



股票代號：2890

# 永豐金融控股股份有限公司

## SinoPac Financial Holdings Co., LTD.

### 公開說明書

(申報與他公司股份轉換發行新股用)

#### 一、公司名稱：永豐金融控股股份有限公司

#### 二、本公開說明書編印目的：申報與他公司股份轉換發行新股

(一)發行新股來源：增資發行新股作為與京城商業銀行股份有限公司(下稱「京城銀行」)進行股份轉換之股份對價。

(二)新股種類：記名式普通股，每股面額新台幣壹拾元整。

(三)發行股數：記名式普通股 1,375,152,403 股。

(四)發行金額：新台幣 13,751,524,030 元整。

(五)發行條件：

1.本公司於 114 年 3 月 3 日股東臨時會通過，以股份轉換方式將京城銀行納為本公司持股百分之百之子公司，換股比例為每 1 股京城銀行普通股股份換發本公司 1.15 股普通股及現金新臺幣 26.75 元。於 114 年 6 月 26 日公告依股份轉換契約第 4 條規定，調整為每 1 股京城銀行普通股股份換發本公司 1.2375 股普通股及現金新臺幣 26.75 元。故本公司預計發行普通股 1,375,152,403 股，惟本公司實際發行新股之數額，以京城銀行於股份轉換基準日實際已發行之股份，按換股比例計算之。

2.京城銀行股東因股份轉換取得不滿本公司普通股一股之畸零股部分，普通股由本公司依其於股份轉換基準日前之最後交易日收盤價(以下稱「市價」)，按比例折算現金予京城銀行股東(折算之單位數額，四捨五入至新台幣「元」為止)，且本公司得授權本公司董事長或其指定之人洽特定人依市價承購該等畸零股經拼湊為整位數的普通股。股東持股數結算每股現金對價時，應計算至小數點以下第 4 位(含)，小數點以下第 5 位以下則四捨五入。於實際支付予京城銀行股東時，支付金額以四捨五入計算至新臺幣「元」為止。京城銀行股東就其所有股份除可取得之本公司之普通股外，另可取得現金對價，該現金對價應不計利息，且應扣除任何法規規定之應扣繳金額(包括但不限於就股份對價應扣繳之稅款)及匯款費用後由本公司支付之。

3.本公司所發行新股普通股之權利義務與已發行之原有已上市之普通股相同。

(六)公開承銷比例：不適用。

(七)承銷及配售方式：不適用。

#### 三、本次資金運用計畫之用途及預計可能產生效益之概要：請參閱本公開說明書第 138 頁。

#### 四、本次發行之相關費用：

(一)承銷費用：不適用。

(二)其他費用：包括會計師、律師等其他相關費用約新台幣 1,700 萬元。

#### 五、有價證券之生效(核准)，不得藉以作為證實申報(請)事項或保證證券價值之宣傳。

#### 六、本公開說明書之內容如有虛偽或隱匿之情事者，應由發行人及其負責人與其他曾在公開說明書上簽名或蓋章者依法負責。

#### 七、投資人投資前應至金融監督管理委員會指定之資訊申報網站詳閱本公開說明書之內容，並應注意本公司之風險事項：請參閱本公開說明書第 8 頁。

#### 八、本公司係以金融控股公司方式申請股票上市之公司，以控股為業務，請投資人特別注意。

#### 九、股票面額：本公司普通股股票面額均為每股新台幣壹拾元。

#### 十、查詢本公開說明書之網址：公開資訊觀測站網址：<https://mops.twse.com.tw/>

本公司網址：<https://www.sinopac.com/>

永豐金融控股股份有限公司 編製

中華民國一十四年八月二十日刊印



一、本次發行前實收資本之來源

單位：新台幣元

| 資 本 來 源       | 金 額             | 占實收資本額百分比 |
|---------------|-----------------|-----------|
| 創立時資本         | 35,383,524,870  | 27.87%    |
| 盈餘暨資本公積轉增資    | 46,500,894,460  | 36.63%    |
| 海外可轉債轉換成普通股   | 3,933,828,530   | 3.10%     |
| 員工認股權憑證轉換成普通股 | 1,205,672,000   | 0.95%     |
| 甲種特別股轉換成普通股   | 600,000,000     | 0.47%     |
| 股份轉換          | 30,339,301,940  | 23.90%    |
| 甲種特別股         | 100,000,000     | 0.08%     |
| 減資註銷股份        | (4,604,712,400) | (3.63%)   |
| 現金增資          | 13,500,000,000  | 10.63%    |
| 合計            | 126,958,509,400 | 100.00%   |

二、公開說明書之分送計劃：

1.陳列處所：依規定函送主管單位外，另放置於本公司及本公司股務代理機構供查閱。

2.分送方式：依主管機關規定方式辦理。

3.索取方式：請洽公開資訊觀測站 (<https://mops.twse.com.tw>)查詢。

三、證券承銷商之名稱、地址、網址及電話：不適用

四、金融債券或公司債保證機構名稱、地址、網址及電話：不適用。

五、金融債券或公司債受託機構之名稱、地址、網址及電話：不適用。

六、股票、金融債券或公司債簽證機構之名稱、地址、網址及電話：不適用。

七、辦理股票過戶機構之名稱、地址、網址及電話：

名稱：永豐金證券股份有限公司股務代理部

電話：(02)2381-6288

地址：臺北市博愛路十七號三樓

網址：<https://agencyaffairs.sinotrade.com.tw>

八、信用評等機構之名稱、地址、網址及電話：

名稱：標普全球評級

網址：<https://www.spglobal.com/ratings/en/>

地址：香港中環康樂廣場八號交易廣場三座三樓

電話：(852) 2533-3500

名稱：中華信用評等（股）公司

網址：<https://www.taiwanratings.com>

地址：臺北市敦化北路一六七號二樓

電話：(02) 2175-6800

名稱：澳洲商惠譽國際信用評等（股）公司臺灣分公司

網址：<https://www.fitchratings.com>

地址：臺北市忠孝東路五段六十八號二十三樓 A2 室

電話：(02) 8175-7600

九、金融債券或公司債簽證會計師及律師之名稱、地址、網址及電話：不適用

十、最近年度財務報告簽證會計師姓名、事務所名稱、地址、網址及電話：

會計師姓名：吳怡君、柯志賢會計師

網址：<https://www.deloitte.com.tw>

事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所

電話：(02)2725-9988

地址：臺北市松仁路 100 號 20 樓

十一、複核律師姓名、事務所名稱、地址、網址及電話：不適用

十二、發言人、代理發言人、職稱、聯絡電話及電子郵件信箱：

發言人姓名：許如玫

代理發言人姓名：蕭隆祺

職稱：財務長 電話：(02)8161-8935

職稱：資深副總經理 電話：(02)8161-8935

電子郵件信箱：[kerry.hsu@sinopac.com](mailto:kerry.hsu@sinopac.com)

電子郵件信箱：[vincentsiao@sinopac.com](mailto:vincentsiao@sinopac.com)

十三、公司網址：<https://www.sinopac.com>

## 永豐金融控股股份有限公司公開說明書摘要

|                                                                                                             |                    |                                                                                        |  |                   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|--|-------------------|
| 實收資本額：新台幣 126,959 百萬元                                                                                       |                    | 公司地址：臺北市中山區八德路二段 306 號 3 樓、5 至 13 樓及 308 號 6 樓之 1、6 樓之 2                               |  | 電話：(02) 8161-8935 |
| 設立日期：91 年 5 月 9 日                                                                                           |                    | 網址：https://www.sinopac.com                                                             |  |                   |
| 上市日期：91 年 5 月 9 日                                                                                           | 上櫃日期：不適用           | 公開發行日期：不適用                                                                             |  | 管理股票日期：不適用        |
| 負責人：董事長 陳思寬<br>總經理 朱士廷                                                                                      |                    | 發言人：許如玫 財務長<br>代理發言人：蕭隆祺 資深副總經理                                                        |  |                   |
| 股票過戶機構：永豐金證券股份有限公司股務代理部 電話：(02)2381-6288<br>網址：https://agencyaffairs.sinotrade.com.tw<br>地址：臺北市博愛路 17 號 3 樓 |                    |                                                                                        |  |                   |
| 股票承銷機構：不適用                                                                                                  |                    |                                                                                        |  |                   |
| 代收股款銀行：不適用                                                                                                  |                    |                                                                                        |  |                   |
| 最近年度簽證會計師：勤業眾信聯合會計師事務所<br>吳怡君、柯志賢會計師                                                                        |                    | 電話：(02)2725-9988      https://www.deloitte.com.tw<br>地址：臺北市松仁路 100 號 20 樓              |  |                   |
| 複核律師：不適用                                                                                                    |                    |                                                                                        |  |                   |
| 信用評等機構：標普全球評級                                                                                               |                    | 電話：(852) 2533-3500<br>網址：https://www.spglobal.com/ratings/en/<br>地址：香港中環康樂廣場八號交易廣場三座三樓 |  |                   |
| 信用評等機構：中華信用評等（股）公司                                                                                          |                    | 電話：(02) 2175-6800 網址：https://www.taiwanratings.com<br>地址：臺北市敦化北路一六七號二樓                 |  |                   |
| 信用評等機構：澳洲商惠譽國際信用評等（股）公司<br>臺灣分公司                                                                            |                    | 電話：(02) 8175-7600      網址：https://www.fitchratings.com<br>地址：臺北市忠孝東路五段六十八號二十三樓 A2 室    |  |                   |
| 最近一次信用評等日期：114 年 1 月 7 日 評等標的：永豐金控 評等結果(國內)：twA+/twA-1/穩定(中華信評)                                             |                    |                                                                                        |  |                   |
| 最近一次信用評等日期：114 年 1 月 7 日 評等標的：永豐金控 評等結果(國際)：BBB/A-2/Stable(標普全球評級)                                          |                    |                                                                                        |  |                   |
| 最近一次信用評等日期：114 年 1 月 9 日 評等標的：永豐金控 評等結果(國內)：AA-(twN)/F1+(twN)/穩定(惠譽信評)                                      |                    |                                                                                        |  |                   |
| 最近一次信用評等日期：114 年 1 月 9 日 評等標的：永豐金控 評等結果(國際)：BBB+/F2/Stable(惠譽信評)                                            |                    |                                                                                        |  |                   |
| 董事選任日期：112 年 5 月 24 日，任期：3 年                                                                                |                    | 監察人選任日期：已設置審計委員會，故不適用                                                                  |  |                   |
| 全體董事持股比例：2.84% (114 年 7 月 31 日)                                                                             |                    | 全體監察人持股比率：不適用                                                                          |  |                   |
| 董事及持股前二十名股東及其持股比例：請參閱下表及次頁                                                                                  |                    |                                                                                        |  |                   |
| 主要營業項目：投資經主管機關核准之事業及對被投資事業之管理                                                                               |                    |                                                                                        |  |                   |
| 風 險 事 項                                                                                                     | 請參閱本公開說明書公司概況之風險事項 |                                                                                        |  | 參閱本文之頁次<br>第 8 頁  |
| 營 業 概 況                                                                                                     | 截至 114 年 3 月底止     | 去(113)年度                                                                               |  | 參閱本文之頁次           |
| 資產總額(仟元)                                                                                                    | 3,184,009,283      | 3,068,775,166                                                                          |  | 第 140 頁           |
| 負債總額(仟元)                                                                                                    | 2,968,493,846      | 2,863,392,218                                                                          |  | 第 141 頁           |
| 淨收益(仟元)                                                                                                     | 18,659,705         | 64,423,375                                                                             |  | 第 142 頁           |
| 稅前純益(仟元)                                                                                                    | 8,593,581          | 27,294,566                                                                             |  | 第 142 頁           |
| 每股盈餘(元)                                                                                                     | 0.57               | 1.75                                                                                   |  | 第 142 頁           |
| 本次募集發行有價證券種類及金額                                                                                             |                    | 請參閱本公開說明書封面                                                                            |  |                   |
| 發 行 條 件                                                                                                     |                    | 請參閱本公開說明書封面                                                                            |  |                   |
| 募集資金用途及預計產生效益概述                                                                                             |                    | 請參閱本公開說明書第 138 頁                                                                       |  |                   |
| 本次公開說明書刊印日期：114 年 8 月 20 日                                                                                  |                    | 刊印目的：申報與他公司股份轉換發行新股用                                                                   |  |                   |
| 其他重要事項之扼要說明及參閱本文之頁次：無                                                                                       |                    |                                                                                        |  |                   |

## 董事及其持股比例(普通股)

114年7月31日

| 職稱   | 姓名                      | 選任日期     | 任期 | 持股比例  |
|------|-------------------------|----------|----|-------|
| 董事長  | 上誼文化實業股份有限公司<br>代表人：陳思寬 | 112.5.24 | 3年 | 1.59% |
| 董事   | 上誼文化實業股份有限公司<br>代表人：朱士廷 | 112.5.24 | 3年 | 1.59% |
| 董事   | 行遠投資股份有限公司<br>代表人：葉奇鑫   | 112.5.24 | 3年 | 1.25% |
| 董事   | 行遠投資股份有限公司<br>代表人：曹為實   | 112.5.24 | 3年 | 1.25% |
| 獨立董事 | 蘇慧貞                     | 112.5.24 | 3年 | 0%    |
| 獨立董事 | 馬文玲                     | 112.5.24 | 3年 | 0%    |
| 獨立董事 | 潘維大                     | 112.5.24 | 3年 | 0%    |

## 持股前二十名股東及其持股比例(普通股)

114年3月31日

| 序號 | 股東名稱                                                        | 持股比例  | 序號 | 股東名稱                                        | 持股比例  |
|----|-------------------------------------------------------------|-------|----|---------------------------------------------|-------|
| 1  | 永豐餘投資控股股份有限公司                                               | 4.12% | 11 | 永豐餘典範投資股份有限公司                               | 1.31% |
| 2  | 台新國際商業銀行股份有限公司受託保管國泰台灣高股息傘型證券投資信託基金之台灣ESG永續高股息ETF證券投資信託基金專戶 | 3.77% | 12 | 行遠投資股份有限公司                                  | 1.25% |
| 3  | 元大台灣高股息基金專戶                                                 | 2.84% | 13 | 美商摩根大通銀行台北分行受託保管梵加德集團公司經理之梵加德新興市場股票指數基金投資專戶 | 1.19% |
| 4  | 永豐銀行受託永豐金證券員工持股會信託專戶                                        | 2.14% | 14 | 富邦人壽保險股份有限公司                                | 1.11% |
| 5  | 元瀚材料股份有限公司                                                  | 1.88% | 15 | 中國信託商業銀行受託保管台灣卓越50證券投資信託基金專戶                | 1.08% |
| 6  | 永豐餘建設開發股份有限公司                                               | 1.86% | 16 | 元太科技工業股份有限公司                                | 1.05% |
| 7  | 上誼文化實業股份有限公司                                                | 1.59% | 17 | 華南商業銀行受託保管元大臺灣價值高息ETF證券投資信託基金專戶             | 0.98% |
| 8  | 花旗(台灣)商業銀行受託保管挪威中央銀行投資專戶                                    | 1.42% | 18 | 中華紙漿股份有限公司                                  | 0.87% |
| 9  | 信誼企業股份有限公司                                                  | 1.34% | 19 | 成餘股份有限公司                                    | 0.82% |
| 10 | 大通託管先進星光先進總合國際股票指數                                          | 1.31% | 20 | 新制勞工退休基金                                    | 0.80% |



**永豐金融控股股份有限公司各子公司摘要表**

| 項目 \ 公司名稱       |                   | 永豐商業銀行股份有限公司                 | 永豐金證券股份有限公司                    |
|-----------------|-------------------|------------------------------|--------------------------------|
| 地址              |                   | 臺北市中山區南京東路三段 36 號            | 臺北市中正區重慶南路一段 2 號 7、18 及 20 樓   |
| 電話              |                   | (02) 2517-3336               | (02) 2311-4345                 |
| 主要產品            |                   | 銀行法規定之商業銀行業務及主管機關核准之信託及票券業務。 | 經紀、承銷業務、自營、股務代理及融資融券等證券期貨相關業務。 |
| 市場結構            |                   | 內銷 100%                      | 內銷 100%                        |
| 金融控股公司之持股比率 (%) |                   | 100.00                       | 100.00                         |
| 收益及獲利狀況         |                   |                              |                                |
| 一一二年度           | 收益 (仟元)           | 40,383,970                   | 14,918,208                     |
|                 | 占金融控股公司淨收益之比重 (%) | 74.92                        | 27.68                          |
|                 | 稅前純益(損) (仟元)      | 19,315,415                   | 4,006,910                      |
|                 | 每股盈餘(虧損) (元)      | 1.57                         | 2.30                           |
| 一一三年度           | 收益 (仟元)           | 46,041,651                   | 20,847,464                     |
|                 | 占金融控股公司淨收益之比重 (%) | 71.47                        | 32.36                          |
|                 | 稅前純益(損) (仟元)      | 21,292,073                   | 6,765,697                      |
|                 | 每股盈餘(虧損) (元)      | 1.68                         | 3.50                           |

## 永豐金融控股股份有限公司各子公司摘要表

| 項目 \ 公司名稱      |                      | 永豐金租賃股份有限公司                    | 永豐創業投資股份有限公司            |
|----------------|----------------------|--------------------------------|-------------------------|
| 地址：            |                      | 臺北市中山區南京東路三段<br>130 號 6 樓及 7 樓 | 臺北市中正區濟南路二段 39<br>號 3 樓 |
| 電話：            |                      | (02) 2576-2804                 | (02) 2393-3315          |
| 主要產品：          |                      | 租賃及分期付款買賣等                     | 創業投資                    |
| 市場結構：          |                      | 內銷100%                         | 內銷100%                  |
| 金融控股公司之持股比率（%） |                      | 100.00                         | 100.00                  |
| 收益及獲利狀況：       |                      |                                |                         |
| 一一二<br>年度      | 收益（仟元）               | 1,433,714                      | 212,728                 |
|                | 占金融控股公司淨收益之<br>比重（%） | 2.66                           | 0.39                    |
|                | 稅前純益(損)（仟元）          | 137,264                        | 183,315                 |
|                | 每股盈餘(虧損)（元）          | 0.18                           | 0.73                    |
| 一一三<br>年度      | 收益（仟元）               | 1,667,105                      | 248,588                 |
|                | 占金融控股公司淨收益之<br>比重（%） | 2.59                           | 0.39                    |
|                | 稅前純益(損)（仟元）          | (283,958)                      | 212,357                 |
|                | 每股盈餘(虧損)（元）          | (0.38)                         | 0.86                    |

## 永豐金融控股股份有限公司各子公司摘要表

| 項目 \ 公司名稱         |                  | 永豐證券投資信託股份有限公司                                    |
|-------------------|------------------|---------------------------------------------------|
| 地址：               |                  | 臺北市中正區博愛路 17 號 13 樓及 14 樓                         |
| 電話：               |                  | (02) 2361-8110                                    |
| 主要產品：             |                  | 證券投資信託業務、全權委託投資業務、證券投資顧問業務、期貨信託業務、其他經主管機關核准之有關業務。 |
| 市場結構：             |                  | 內銷100%                                            |
| 金融控股公司之持股比率（%）    |                  | 100.00                                            |
| 收益及獲利狀況：          |                  |                                                   |
| 一<br>二<br>三<br>度  | 收益（仟元）           | 286,406                                           |
|                   | 占金融控股公司淨收益之比重（%） | 0.53                                              |
|                   | 稅前純益(損)（仟元）      | 171,216                                           |
|                   | 每股盈餘(虧損)（元）      | 0.97                                              |
| 一<br>二<br>三<br>年度 | 收益（仟元）           | 370,708                                           |
|                   | 占金融控股公司淨收益之比重（%） | 0.58                                              |
|                   | 稅前純益(損)（仟元）      | 108,867                                           |
|                   | 每股盈餘(虧損)（元）      | 0.60                                              |

# 永豐金融控股股份有限公司

## 公開說明書目錄

|                                                                                         |    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 壹、公司概况.....                                                                             | 1  |
| 一、公司簡介.....                                                                             | 1  |
| (一)設立日期 .....                                                                           | 1  |
| (二)總公司、分公司之地址及電話 .....                                                                  | 1  |
| (三)公司沿革 .....                                                                           | 7  |
| 二、風險事項.....                                                                             | 8  |
| (一)風險因素 .....                                                                           | 8  |
| (二)訴訟或非訟事件 .....                                                                        | 33 |
| (三)公司董事、監察人、經理人及持股比例達百分之一以上之大股東最近二年度及截至公開說明書刊印日止，如有發生財務週轉困難或喪失債信情事，應列明其對公司財務狀況之影響 ..... | 34 |
| (四)其他重要事項 .....                                                                         | 34 |
| 三、公司組織.....                                                                             | 35 |
| (一)組織系統 .....                                                                           | 35 |
| (二)關係企業圖 .....                                                                          | 36 |
| (三)總經理、副總經理、協理及各部門與分支機構主管 .....                                                         | 38 |
| (四)董事 .....                                                                             | 44 |
| (五)自公司或其關係企業退休之董事長及總經理回任顧問 .....                                                        | 51 |
| (六)發起人 .....                                                                            | 51 |
| (七)最近年度支付董事、總經理、副總經理、協理及顧問等之酬金 .....                                                    | 52 |
| 四、資本及股份.....                                                                            | 58 |
| (一)股份種類 .....                                                                           | 58 |
| (二)股本形成經過 .....                                                                         | 58 |
| (三)最近股權分散情形 .....                                                                       | 59 |
| (四)最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料 .....                                                        | 72 |
| (五)公司股利政策及執行狀況 .....                                                                    | 72 |
| (六)本年度擬議之無償配股對公司營業績效及每股盈餘之影響 .....                                                      | 73 |
| (七)員工及董事酬勞 .....                                                                        | 73 |
| (八)公司買回本公司股份情形 .....                                                                    | 74 |
| 五、金融債券(含海外金融債券)發行情形.....                                                                | 74 |
| 六、公司債(含海外公司債)辦理情形.....                                                                  | 74 |
| 七、特別股辦理情形.....                                                                          | 76 |
| 八、參與發行海外存託憑證之辦理情形.....                                                                  | 77 |

|                                                                                                              |            |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| 九、員工認股權憑證辦理情形.....                                                                                           | 77         |
| 十、限制員工權利新股辦理情形.....                                                                                          | 77         |
| 十一、併購辦理情形.....                                                                                               | 77         |
| 十二、受讓他公司股份發行新股尚在進行中者辦理情形.....                                                                                | 78         |
| <b>貳、營運概況.....</b>                                                                                           | <b>79</b>  |
| 一、公司之經營.....                                                                                                 | 79         |
| (一)業務內容 .....                                                                                                | 79         |
| (二)市場及業務概況 .....                                                                                             | 118        |
| (三)最近二年度從業員工人數 .....                                                                                         | 124        |
| (四)勞資關係 .....                                                                                                | 125        |
| (五)資通安全管理 .....                                                                                              | 127        |
| 二、不動產及設備、其他不動產或其使用權資產.....                                                                                   | 128        |
| (一)自有資產 .....                                                                                                | 128        |
| (二)使用權資產 .....                                                                                               | 129        |
| 三、轉投資事業.....                                                                                                 | 130        |
| (一)轉投資事業概況 .....                                                                                             | 130        |
| (二)綜合持股比例 .....                                                                                              | 132        |
| (三)最近二年度及截至公開說明書刊印日止，子公司持有及處分本公司股票之情形及其設定質權之情形，並列明資金來源及對公司經營結果及財務狀況之影響 ...                                   | 132        |
| (四)最近二年度及截至公開說明書刊印日止，發生公司法第 185 條情事或有以部份營業移轉子公司者，應揭露放棄子公司現金增資認購情形，認購相對人之名稱、及其與公司、董事、監察人及持股比例百分之一以上股東之關係及認購股數 | 132        |
| (五)投資金額超過被投資公司實收股本百分之五十之轉投資事業最近二年度違法受處分與改善情形 .....                                                           | 132        |
| 四、重要契約.....                                                                                                  | 133        |
| <b>參、發行計畫及執行情形 .....</b>                                                                                     | <b>134</b> |
| 一、前次現金增資、併購或受讓他公司股份發行新股、發行金融債券或發行公司債資金運用計畫分析.....                                                            | 134        |
| 二、本次現金增資、發行金融債券、發行公司債、發行員工認股權憑證或限制員工權利新股計畫應記載下列事項：不適用。 .....                                                 | 137        |
| 三、本次受讓他公司股份發行新股應記載事項.....                                                                                    | 138        |
| 四、本次併購發行新股應記載事項.....                                                                                         | 139        |
| <b>肆、財務概況.....</b>                                                                                           | <b>140</b> |
| 一、最近五年度簡明財務資料.....                                                                                           | 140        |
| (一)簡明資產負債表及綜合損益表 .....                                                                                       | 140        |

|                                                                           |     |
|---------------------------------------------------------------------------|-----|
| (二)影響上述簡明財務報表作一致性比較之重要事項如會計變動、公司合併或營業部門停工等及其發生對當年度財務報表之影響 .....           | 144 |
| (三)最近五年度簽證會計師姓名及查核意見 .....                                                | 144 |
| (四)財務分析 .....                                                             | 145 |
| (五)適法性分析 .....                                                            | 147 |
| (六)會計項目重大變動說明 .....                                                       | 149 |
| 二、財務報告應記載事項.....                                                          | 149 |
| (一)發行人申報(請)募集發行有價證券時之最近二年度財務報告及會計師查核報告，並應加列最近一季依法公告申報之財務報告 .....          | 149 |
| (二)最近二年度發行人經會計師查核簽證之年度個體財務報告，但不包括重要會計項目明細表 .....                          | 149 |
| (三)發行人申報(請)募集發行有價證券後，截至公開說明書刊印日前，如有最近期經會計師查核簽證或核閱之財務報告及個體財務報告，應併予揭露 ..... | 149 |
| 三、財務概況其他重要事項應記載事項.....                                                    | 150 |
| (一)公司及其關係企業最近二年度及截至公開說明書刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對公司財務狀況之影響 .....            | 150 |
| (二)匯率變動對公司收益獲利之影響及公司因應匯率變動之具體措施 .....                                     | 150 |
| (三)最近二年度及截至公開說明書刊印日止，有發生公司法第一百八十五條情事者，應揭露之相關資訊 .....                      | 150 |
| (四)期後事項 .....                                                             | 150 |
| (五)其他 .....                                                               | 150 |
| 四、財務狀況及財務績效檢討分析.....                                                      | 151 |
| (一)財務狀況 .....                                                             | 151 |
| (二)財務績效 .....                                                             | 154 |
| (三)現金流量 .....                                                             | 155 |
| (四)最近年度重大資本支出對財務業務之影響 .....                                               | 156 |
| (五)最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫 .....                              | 156 |
| (六)其他重要事項 .....                                                           | 156 |
| 伍、特別記載事項.....                                                             | 157 |
| 一、內部控制制度執行狀況.....                                                         | 157 |
| 二、委託經金融監督管理委員會核准或認可之信用評等機構進行評等者，應揭露該信用評等機構所出具之評等報告.....                   | 157 |
| 三、證券承銷商評估總結意見.....                                                        | 157 |
| 四、律師法律意見書.....                                                            | 157 |
| 五、由發行人填寫並經會計師複核之案件檢查表彙總意見.....                                            | 157 |

|                                                                                                   |            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| 六、前次募集與發行有價證券於申報生效(申請核准)時經金融監督管理委員會通知應自行改進事項之改進情形.....                                            | 157        |
| 七、本次募集與發行有價證券於申報生效(申請核准)時經金融監督管理委員會通知應補充揭露之事項.....                                                | 157        |
| 八、最近兩年度違法受處分及主要缺失與改善情形.....                                                                       | 157        |
| 九、公司初次上市、上櫃或前次及最近三年度申報(請)募集與發行有價證券時，於公開說明書中揭露之聲明書或承諾事項及其目前執行情形.....                               | 159        |
| 十、子公司不參與認購本次轉換公司債之承諾書.....                                                                        | 159        |
| 十一、最近年度及截至公開說明書刊印日止，董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者，其主要內容.....                                    | 159        |
| 十二、最近年度及截至公開說明書刊印日止公司及其內部人員依法被處罰、公司對其內部人員違反內部控制制度規定之處罰、主要缺失與改善情形.....                             | 159        |
| 十三、證券承銷商、發行人及其董事、監察人、總經理、財務或會計主管以及與本次申報募集發行有價證券案件有關之經理人等人出具不得退還或收取承銷相關費用之聲明書.....                 | 159        |
| 十四、發行人辦理現金增資或募集具股權性質之公司債或金融債券，並採詢價圈購對外公開承銷之案件，證券承銷商及發行人等出具不得配售予關係人及內部人等對象之聲明書.....                | 159        |
| 十五、其他必要補充說明事項.....                                                                                | 159        |
| 十六、發行人視所營事業性質，委請在業務、財務等各方面具備專業知識及豐富經驗之專家，就發行人目前營運狀況及本次發行有價證券後之未來發展，進行比較分析並出具意見者，應揭露該等專家之評估意見..... | 159        |
| 十七、公司治理運作情形.....                                                                                  | 160        |
| <b>陸、重要決議.....</b>                                                                                | <b>197</b> |
| 一、重要決議應記載與本次發行有關之決議文(含章程新舊條文對照表及盈餘分配表).....                                                       | 197        |
| <b>附件：</b>                                                                                        |            |
| 附件一：交易對價合理性複核意見書                                                                                  |            |
| 附件二：股份轉換契約                                                                                        |            |
| 附件三：112 年度合併財務報告暨會計師查核報告                                                                          |            |
| 附件四：113 年度合併財務報告暨會計師查核報告                                                                          |            |
| 附件五：114 年第一季合併財務報告暨會計師核閱報告                                                                        |            |
| 附件六：內部控制聲明書                                                                                       |            |
| 附件七：信用評等報告                                                                                        |            |
| 附件八：與本次發行有關決議文                                                                                    |            |
| 附件九、公司章程及新舊條文對照表                                                                                  |            |
| 附件十、盈餘分配表                                                                                         |            |



# 壹、公司概况

## 一、公司簡介

### (一)設立日期

中華民國 91 年 5 月 9 日

### (二)總公司、分公司之地址及電話

#### 1.總公司：永豐金融控股股份有限公司

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

電話：(02)8161-8935

網址：<https://www.sinopac.com>

#### 2.分公司：無。

#### 3.主要子公司之地址及電話

##### (1)永豐商業銀行股份有限公司

| 單位名稱     | 地址                                                           | 電話           |
|----------|--------------------------------------------------------------|--------------|
| 國內       |                                                              |              |
| 總行       | 臺北市中山區南京東路 3 段 36 號                                          | 02-2517-3336 |
| 營業部      | 臺北市中山區南京東路 3 段 36 號 1 樓                                      | 02-2517-3336 |
| 信託處      | 臺北市中山區南京東路 3 段 36 號 3、4 樓                                    | 02-2517-3336 |
| 國外部      | 臺北市中山區南京東路 3 段 36 號 12 樓                                     | 02-2517-3336 |
| 國際金融業務分行 | 臺北市中山區建國北路 2 段 9 之 1 號 11 樓                                  | 02-2508-2288 |
| 松江分行     | 臺北市中山區松江路 192 號 1、2、3、4 樓及 190 號 2 樓                         | 02-2511-4198 |
| 臺北分行     | 臺北市中山區建國北路 2 段 9 之 1 號 1 樓及地下 1 樓                            | 02-2508-2288 |
| 中崙分行     | 臺北市中山區八德路 2 段 306 號 3 樓                                      | 02-8161-8000 |
| 中山分行     | 臺北市中山區中山北路 2 段 79 號 1 樓                                      | 02-2537-1200 |
| 龍江分行     | 臺北市中山區龍江路 407、409、411 號 1 樓                                  | 02-2509-9395 |
| 德惠分行     | 臺北市中山區德惠街 16 號之 5                                            | 02-2586-9918 |
| 東門分行     | 臺北市大安區信義路二段 154 之 1 號 1、3、4 樓、156 號 1、3、4 樓及 158 號 1、2、3、4 樓 | 02-2321-6800 |
| 南門分行     | 臺北市中正區南昌路 1 段 110 號 1、2 樓及地下 1 樓                             | 02-2391-7565 |
| 城中分行     | 臺北市中正區博愛路 17 號 1、2 樓及地下 1 樓                                  | 02-2311-3940 |
| 濟南路分行    | 臺北市中正區濟南路 2 段 39 號 1 樓、地下 1 樓                                | 02-2327-9200 |
| 建成分行     | 臺北市大同區長安西路 43 號 1、2 樓                                        | 02-2558-2202 |
| 延平分行     | 臺北市大同區民生西路 286 號 1、6 樓及地下 1 樓                                | 02-2558-3148 |
| 重慶北路分行   | 臺北市大同區重慶北路 3 段 139 號 1、2 樓                                   | 02-2597-7138 |
| 敦北分行     | 臺北市松山區敦化北路 209 號 1 樓、207 號 2 樓、2 樓之 1                        | 02-2716-2189 |
| 西松分行     | 臺北市松山區東興路 12 號 1 樓                                           | 02-2761-5998 |

| 單位名稱   | 地址                                    | 電話           |
|--------|---------------------------------------|--------------|
| 松山分行   | 臺北市松山區八德路4段680號1樓、678號地下樓之1、678號2樓之3  | 02-2765-5335 |
| 西門分行   | 臺北市萬華區成都路75、77號1樓，67號2樓之5及2樓之6        | 02-2381-8255 |
| 萬華分行   | 臺北市萬華區康定路280-288號1樓                   | 02-2302-2935 |
| 雙園分行   | 臺北市萬華區東園街58、58之1號1、2樓                 | 02-2303-8222 |
| 世貿分行   | 臺北市大安區信義路4段46號1、2、3、4樓                | 02-2700-3975 |
| 永春分行   | 臺北市信義區永吉路352號1樓、2樓之3、地下1樓             | 02-2762-2300 |
| 三興分行   | 臺北市信義區莊敬路294、296、298號1樓，298號2樓        | 02-2723-3935 |
| 松德分行   | 臺北市信義區松德路132號                         | 02-2722-7800 |
| 忠孝分行   | 臺北市大安區敦化南路1段236巷1號、3號1樓及地下室           | 02-8773-9181 |
| 敦南分行   | 臺北市大安區安和路2段187號地下1樓之1                 | 02-2378-9808 |
| 興大分行   | 臺中市南區國光路250號                          | 04-2285-6276 |
| 忠孝東路分行 | 臺北市大安區忠孝東路4段48號1、2樓                   | 02-2776-6082 |
| 長安分行   | 臺北市中山區松江路39、41、43、43之1及43之2號          | 02-2515-1457 |
| 信義分行   | 臺北市大安區信義路4段252號、256號2樓之1              | 02-2705-8322 |
| 仁愛分行   | 臺北市大安區仁愛路4段316號之1、316號之2及316號之1及地下室   | 02-2325-0940 |
| 和平分行   | 臺北市大安區和平東路3段260號1樓、262號1、2樓           | 02-2377-6400 |
| 天母分行   | 臺北市士林區天母東路70、72號1、2樓及忠誠路2段249號1、2樓    | 02-2872-1976 |
| 竹北自強分行 | 新竹縣竹北市自強南路25、27號1、2、3、4、5樓及地下1樓       | 03-550-1133  |
| 士林分行   | 臺北市士林區承德路4段85號及85號2樓                  | 02-2886-3982 |
| 士東分行   | 臺北市士林區中山北路6段421號地下1樓、423、425、425之1號2樓 | 02-2872-6975 |
| 社子分行   | 臺北市士林區延平北路6段111號1、2樓及地下1樓             | 02-2812-0938 |
| 蘭雅分行   | 臺北市士林區德行東路183、185號1、2樓                | 02-2833-7222 |
| 北投分行   | 臺北市北投區光明路166之4、166之5、166之6號1、2樓       | 02-2891-0200 |
| 西湖分行   | 臺北市內湖區瑞光路412號1樓及408號2樓之3              | 02-8797-2938 |
| 內湖分行   | 臺北市內湖區內湖路1段721、723、725號1樓及721、723號2樓  | 02-2627-9820 |
| 東湖分行   | 臺北市內湖區東湖路23號1、2樓及25號2樓                | 02-2634-0020 |
| 南港分行   | 臺北市南港區三重路19之15號                       | 02-2788-5265 |
| 興隆分行   | 臺北市文山區興隆路二段49、51、53、55、57及59號1、2樓     | 02-2930-0833 |
| 景美分行   | 臺北市文山區車前路12號1、2樓及地下1樓                 | 02-2933-7200 |
| 板新分行   | 新北市板橋區民權路186號1、2、3樓                   | 02-2968-7020 |
| 東板橋分行  | 新北市板橋區中山路2段147號1、2樓及149號1、3樓          | 02-8952-2200 |

| 單位名稱    | 地址                                                     | 電話           |
|---------|--------------------------------------------------------|--------------|
| 板橋分行    | 新北市板橋區府中路 23 號 1、2、3 樓                                 | 02-2967-1112 |
| 板橋忠孝分行  | 新北市板橋區重慶路 198 號 1、2 樓                                  | 02-2955-3678 |
| 華江分行    | 新北市板橋區新海路 82、84 號 1、2 樓及 80 號 2 樓                      | 02-2257-6998 |
| 江子翠分行   | 新北市板橋區雙十路 2 段 6 號之 10 二樓、6 號之 12 一、二樓及大同街 2 號 1、2 樓    | 02-8252-5198 |
| 板橋民族分行  | 新北市板橋區民族路 183 號 1、2 樓                                  | 02-2958-9200 |
| 汐止分行    | 新北市汐止區大同路 2 段 508 號及 510 號 1、2、3 樓                     | 02-8642-4088 |
| 深坑分行    | 新北市深坑區北深路 3 段 156 號 1、2 樓                              | 02-2664-2626 |
| 北新分行    | 新北市新店區北新路 2 段 260、262 號 1 樓                            | 02-2910-6833 |
| 新店分行    | 新北市新店區中正路 290、292 號 1 樓及 290 號 2 樓                     | 02-2917-2202 |
| 永和分行    | 新北市永和區永和路 2 段 47、49 號 1、2、3 樓                          | 02-2927-4000 |
| 中和分行    | 新北市永和區中正路 51、53、55 號 1、2 樓                             | 02-8668-5455 |
| 光復分行    | 新北市中和區連城路 246 之 2、246 之 3 及 246 之 4 號 1、2 樓            | 02-8221-8940 |
| 積穗分行    | 新北市中和區連城路 533 號                                        | 02-2223-9455 |
| 學府分行    | 新北市土城區學府路 1 段 124 號 1、2 樓及地下 1 樓                       | 02-2266-2000 |
| 土城分行    | 新北市土城區中央路 2 段 223 之 5、223 之 6 號 1、2 樓                  | 02-2260-8122 |
| 海山分行    | 新北市土城區金城路 3 段 200 之 12 號 1、2 樓及 200 之 11 號 2 樓         | 02-2270-3800 |
| 樹林分行    | 新北市樹林區中山路 1 段 288、290 號 1 樓及 288 號 2 樓                 | 02-2683-8668 |
| 迴龍分行    | 新北市樹林區三俊街 59 號 1、2 樓及 61 號 1、2 樓                       | 02-2688-4200 |
| 鶯歌分行    | 新北市鶯歌區建國路 212 號 1、2、3 樓                                | 02-2678-6000 |
| 林口忠孝分行  | 新北市林口區忠孝路 403 號 1、2 樓                                  | 02-2608-8286 |
| 泰山分行    | 新北市泰山區明志路 2 段 416、418、420 號 1 樓、地下 1 樓及 418 號地下 1 樓之 1 | 02-2903-3940 |
| 蘆洲分行    | 新北市蘆洲區三民路 28 號 2 樓及 30 號、34 號 1、2 樓                    | 02-2281-9086 |
| 南蘆洲分行   | 新北市蘆洲區長安街 203 號 1、2 樓及 205 號 2 樓                       | 02-2281-9189 |
| 三重分行    | 新北市三重區忠孝路 2 段 80 號 1、2 樓及地下 1 樓                        | 02-2983-3008 |
| 金門分行    | 金門縣金城鎮民權路 230 號 1 樓及 232、236 號 1、2 樓                   | 082-323-300  |
| 正義分行    | 新北市三重區正義北路 343、345、347 號 1、2 樓                         | 02-2981-1335 |
| 南三重分行   | 新北市三重區中正北路 400 號 1、2、3 樓及 402 號 3 樓                    | 02-2982-5981 |
| 北三重分行   | 新北市三重區自強路 4 段 83、85 號 1、2 樓                            | 02-2985-8200 |
| 重新分行    | 新北市三重區重新路 5 段 527 號 1、2、3 樓及 529 號 1、2、3 樓             | 02-2995-8200 |
| 中興分行    | 新北市三重區新興路 44 號 1、2 樓                                   | 02-2972-9860 |
| 新泰分行    | 新北市新莊區新泰路 229 號 1、2 樓及地下 1 樓                           | 02-2996-8208 |
| 新莊分行    | 新北市新莊區中正路 341 號 1、2、3 樓                                | 02-2201-6123 |
| 新莊副都心分行 | 新北市新莊區中央路 237 號 1 樓及 239 號 1、2 樓                       | 02-2992-3123 |
| 西盛分行    | 新北市新莊區後港一路 61、63 號 1、2 樓                               | 02-2202-7700 |
| 思源分行    | 新北市新莊區化成路 540 號之 1 及 540 號之 1、2 樓之 4                   | 02-2996-8840 |

| 單位名稱   | 地址                                                 | 電話           |
|--------|----------------------------------------------------|--------------|
| 民安分行   | 新北市新莊區民安東路 47、49、51 號 1 樓及地下 1 樓，49、51 號 2 樓       | 02-2205-8170 |
| 五股分行   | 新北市五股區工商路 82 號 2 樓之 1 及 84 號 1 樓                   | 02-8295-7335 |
| 竹園分行   | 新北市淡水區民族路 31 之 15 號 1、2、3 樓                        | 02-2808-7208 |
| 基隆分行   | 基隆市中正區義一路 2 號 1、2、3、4、5、6、7 樓                      | 02-2423-6300 |
| 羅東分行   | 宜蘭縣羅東鎮中正路 203、205 號 1、2、3 樓                        | 039-553-457  |
| 宜蘭分行   | 宜蘭縣宜蘭市中山路 3 段 33、35 號 1、2 樓及武營街 13 巷 1 號           | 039-328-828  |
| 新竹分行   | 新竹市東區光復路 2 段 293 號 1 樓、295 號 1 樓、2 樓之 1、之 2        | 03-572-8975  |
| 光華分行   | 新竹市經國路一段 528 號 1、2 樓及地下 1 樓                        | 03-535-6824  |
| 竹科分行   | 新竹市東區光復路 1 段 472 號 1 樓                             | 03-564-5020  |
| 大里分行   | 臺中市大里區東榮路 503 號 1、2、3 樓                            | 04-2407-8975 |
| 竹北光明分行 | 新竹縣竹北市光明六路 87 之 6 號 1、2、3 樓                        | 03-553-0000  |
| 桃園分行   | 桃園市桃園區復興路 51 號 1、2、3、4 樓及 51 之 1 號 1、2、4 樓         | 03-333-9000  |
| 中壢分行   | 桃園市中壢區慈惠三街 160 號                                   | 03-427-8988  |
| 北桃園分行  | 桃園市桃園區春日路 656 號 1 樓及地下 1 樓                         | 03-317-6976  |
| 南崁分行   | 桃園市蘆竹區中正路 310 號 1、2、3 樓及 312 號 3 樓                 | 03-321-8400  |
| 南桃園分行  | 桃園市桃園區中山路 839、841、843 號 1、2 樓                      | 03-392-2700  |
| 楊梅分行   | 桃園市楊梅區永美路 373、377 號 1、2 樓及 375 號 1 樓               | 03-431-5935  |
| 內壢分行   | 桃園市中壢區環中東路 321 及 323 號 1、2 樓                       | 03-462-3918  |
| 大園分行   | 桃園市大園區中山北路 100 巷 1 號、102 號 1 樓及 100 巷 1 號 2 樓      | 03-384-3395  |
| 竹南分行   | 苗栗縣竹南鎮光復路 157 號 1、2、3 樓                            | 037-47-3982  |
| 台中分行   | 臺中市西區自由路 1 段 101 號 1、2、3 樓                         | 04-2220-5800 |
| 北台中分行  | 臺中市北區華美街 2 段 366 號 1、2 樓及 368 號 1、2、3 樓            | 04-2293-2970 |
| 南台中分行  | 臺中市南屯區公益路 2 段 62、66、68、70 號 1、2 樓及 72 號地下 1、2 樓    | 04-2323-1200 |
| 市政分行   | 臺中市西屯區市政北七路 180 號 1 樓及 2 樓                         | 04-2465-1688 |
| 豐原分行   | 臺中市豐原區中正路 245 號 1、2、3 樓及 245 之 1 號 1、2、3 樓         | 04-2520-7940 |
| 西屯分行   | 臺中市南屯區文心南路 41 號 1、2 樓                              | 04-2473-3288 |
| 彰化分行   | 彰化縣彰化市民族路 317 號 1、2、3 樓                            | 04-726-1998  |
| 員林分行   | 彰化縣員林市中山路 2 段 51 號                                 | 04-837-8840  |
| 嘉義分行   | 嘉義市西區興業西路 338 號 1 樓、336 之 1 號 2 樓、336 之 1 號 3 樓之 1 | 05-235-0175  |
| 台南分行   | 臺南市南區健康路 2 段 58、60、62、64 號 1、2 樓及 56 號 3 樓之 1      | 06-223-6805  |
| 東台南分行  | 臺南市東區長榮路 2 段 163 號 1、2、3 樓及 3 樓之 1、3 樓之 2、3 樓之 3   | 06-200-5566  |

| 單位名稱     | 地址                                                                                              | 電話              |
|----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
| 成大分行     | 臺南市東區大學路 1 號                                                                                    | 06-209-6333     |
| 永康分行     | 臺南市永康區小東路 509 號 1、2 樓                                                                           | 06-202-7280     |
| 北台南分行    | 臺南市北區西門路 4 段 480 號 1、2 樓                                                                        | 06-282-2118     |
| 三民分行     | 高雄市三民區民族一路 78 號 1、2 樓及 82 號 1、2 樓                                                               | 07-392-8988     |
| 北高雄分行    | 高雄市左營區裕誠路 441 號 1、2、3 樓                                                                         | 07-557-9008     |
| 高雄分行     | 高雄市苓雅區中正二路 143 號                                                                                | 07-225-5080     |
| 南高雄分行    | 高雄市苓雅區中華四路 100 號 1、2 樓及地下 1 樓                                                                   | 07-537-9918     |
| 苓雅分行     | 高雄市苓雅區建國一路 90 號、90 之 1 號 1 樓，90 號 2 樓                                                           | 07-725-7187     |
| 岡山分行     | 高雄市岡山區大德一路 1 號 1、2、3、4、5 樓及地下 1 樓                                                               | 07-622-8224     |
| 鳳山分行     | 高雄市鳳山區光遠路 364 號 1、2、3 樓、366 號 1、2、3、4 樓                                                         | 07-740-9345     |
| 屏東分行     | 屏東縣屏東市復興北路 14 號                                                                                 | 08-732-3322     |
| 花蓮分行     | 花蓮縣花蓮市林森路 218 之 1 號 1、2、3、4 樓                                                                   | 03-833-7588     |
| 海外       |                                                                                                 |                 |
| 洛杉磯分行    | 177 E. Colorado Boulevard, 10th floor, Suite 1068, Pasadena, California 91105, USA.             | 1-213-437-4800  |
| 香港分行     | 香港中環皇后大道中二十八號中匯大廈 26 樓                                                                          | 852-2801-2801   |
| 九龍分行     | 香港九龍尖沙咀北京道 1 號 18 樓、12A 樓 03-06 室                                                               | 852-3655-8688   |
| 澳門分行     | 澳門蘇亞利斯博士大馬路澳門財富中心 9 樓 A 座                                                                       | 853-2871-5175   |
| 胡志明市分行   | 9th Floor, Friendship Tower Building, 31 Le Duan Street, Ben Nghe Ward, District 1, Ho Chi Minh | 84-28-3822-0566 |
| 越南代表人辦事處 | Daeha Business Tower, 12 F, No. 360 Kim Ma Street, Ba Dinh District, Hanoi, Vietnam             | 84-24-3244-4264 |

(2)永豐金證券股份有限公司

| 單位名稱      | 地址                               | 電 話           |
|-----------|----------------------------------|---------------|
| 總 公 司     | 臺北市中正區重慶南路一段 2 號 7 樓、18 樓及 20 樓  | (02)2311-4345 |
| 投資事業處     | 新北市板橋區縣民大道二段 68 號 12 樓           | (02)8951-0368 |
| 金融交易事業處   | 臺北市中正區重慶南路一段 2 號 19 樓            | (02)2311-4345 |
| 投資銀行事業處   | 臺北市中正區重慶南路一段 2 號 17 樓            | (02)2311-4345 |
| 股務代理部     | 臺北市中正區博愛路 17 號 3 樓               | (02)2381-6288 |
| 國際證券業務分公司 | 臺北市中正區重慶南路一段 2 號 7 樓、18 樓及 20 樓  | (02)2311-4345 |
| 經 紀 部     | 臺北市中正區重慶南路一段 2 號 7 樓             | (02)2349-5004 |
| 古亭分公司     | 臺北市中正區南昌路一段 110 號 3 樓            | (02)2321-8345 |
| 中正分公司     | 臺北市中山區長安東路一段 23 號 3 樓之 1、3、5     | (02)2531-3135 |
| 南京分公司     | 臺北市中山區南京東路三段 36 號 2 樓            | (02)2508-2335 |
| 萬盛分公司     | 臺北市中山區松江路 129 號 2 樓、2 樓之 1 及 3 樓 | (02)2501-1451 |
| 復興分公司     | 臺北市松山區敦化北路 205 號 4 樓             | (02)2502-8588 |
| 敦北分公司     | 臺北市松山區敦化北路 88 號 9 樓之 1、10 樓之 1、2 | (02)8161-5000 |
| 敦南分公司     | 臺北市大安區安和路二段 187 號地下 1 樓          | (02)2377-8355 |

| 單位名稱   | 地址                                           | 電 話           |
|--------|----------------------------------------------|---------------|
| 信義分公司  | 臺北市大安區信義路四段 189 號 2 樓、2 樓之 1                 | (02)2705-6588 |
| 忠孝分公司  | 臺北市大安區忠孝東路四段 280 號 2 樓                       | (02)2771-6588 |
| 松山分公司  | 臺北市信義區松山路 130 號 2 樓                          | (02)2766-3315 |
| 天母分公司  | 臺北市士林區忠誠路一段 60 號 2 樓、62 號 2 樓                | (02)8866-1992 |
| 內湖分公司  | 臺北市內湖區內湖路一段 49 號 1、2 樓                       | (02)2657-1998 |
| 板盛分公司  | 新北市板橋區中山路一段 180 號 2 樓、182 號 2 樓              | (02)2958-6918 |
| 板新分公司  | 新北市板橋區文化路二段 246 號                            | (02)2253-3458 |
| 新店分公司  | 新北市新店區北新路二段 252 號 2 樓、2 樓之 1、2、3             | (02)2911-6395 |
| 中和分公司  | 新北市中和區中和路 370 號                              | (02)2231-3453 |
| 三重分公司  | 新北市三重區中正北路 110 號                             | (02)2981-0112 |
| 新莊分公司  | 新北市新莊區中央路 235 號 3 樓                          | (02)8992-2118 |
| 羅東分公司  | 宜蘭縣羅東鎮公正路 87 號                               | (03)956-7181  |
| 中壢分公司  | 桃園市中壢區延平路 370 號 3 樓、372 號 3 樓                | (03)422-4800  |
| 桃園分公司  | 桃園市桃園區南華街 77 號 3 樓之 1、2                      | (03)335-2581  |
| 桃盛分公司  | 桃園市桃園區南平路 370 號 3 樓                          | (03)357-5585  |
| 大園分公司  | 桃園市大園區中山北路 102 號 2、3 樓                       | (03)385-3998  |
| 新竹分公司  | 新竹市北區中正路 129 號 4、5 樓                         | (03)526-8198  |
| 竹科分公司  | 新竹市東區光復路二段 289 號 4 樓                         | (03)575-2000  |
| 竹北分公司  | 新竹縣竹北市縣政九路 145 號 2 樓之 1、2、4 樓之 1 及 147 號 2 樓 | (03)553-8388  |
| 台中分公司  | 臺中市西區臺灣大道一段 728 號 7 樓                        | (04)2202-2940 |
| 市政分公司  | 臺中市西屯區市政路 402 號 4 樓之 5、6、5 樓之 2、3 及 17 樓之 5  | (04)2254-8935 |
| 豐原分公司  | 臺中市豐原區信義街 67 巷 15 號 2 樓                      | (04)2528-2188 |
| 彰化分公司  | 彰化縣彰化市民族路 532 號 5、6 樓                        | (04)722-4976  |
| 員林分公司  | 彰化縣員林市大同路一段 338 號 5 樓                        | (04)836-7338  |
| 南投分公司  | 南投縣南投市文昌街 45 號 1、2 樓                         | (049)220-1932 |
| 埔里分公司  | 南投縣埔里鎮中正路 479 號                              | (049)298-9988 |
| 嘉義分公司  | 嘉義市西區中山路 386 號 3 樓                           | (05)229-1345  |
| 虎尾分公司  | 雲林縣虎尾鎮新生路 136 號 3 樓                          | (05)636-5288  |
| 台南分公司  | 臺南市南區西門路一段 655 號 4 樓                         | (06)224-9998  |
| 永康分公司  | 臺南市永康區中華路 423 號 2 樓                          | (06)302-5982  |
| 高雄分公司  | 高雄市苓雅區中正一路 284 號 2、3 樓                       | (07)723-2800  |
| 北高雄分公司 | 高雄市鼓山區龍德路 473 號 3 樓                          | (07)555-0455  |
| 苓雅分公司  | 高雄市前鎮區中山二路 260 號 20 樓之 1                     | (07)537-5800  |
| 鳳山分公司  | 高雄市鳳山區保泰路 310 號                              | (07)726-3000  |
| 屏東分公司  | 屏東縣屏東市中正路 125 號 4 樓                          | (08)765-5457  |
| 潮州分公司  | 屏東縣潮州鎮中正路 38 之 1 號                           | (08)789-0122  |

(3)永豐金租賃股份有限公司

| 單位名稱  | 地址                          | 電話            |
|-------|-----------------------------|---------------|
| 總公司   | 臺北市中山區南京東路三段 130 號 6 樓及 7 樓 | (02)2576-2804 |
| 台中分公司 | 臺中市西屯區朝富路 213 號 13 樓之 9     | (04)2252-3170 |
| 高雄分公司 | 高雄市苓雅區中正二路 175 號 13 樓之 2    | (07)2232-835  |

(4)永豐創業投資股份有限公司

| 單位名稱 | 地址                   | 電話            |
|------|----------------------|---------------|
| 總公司  | 臺北市中正區濟南路二段 39 號 3 樓 | (02)2393-3315 |

(5)永豐證券投資信託股份有限公司

| 單位名稱  | 地址                        | 電話            |
|-------|---------------------------|---------------|
| 總公司   | 臺北市中正區博愛路 17 號 13 樓及 14 樓 | (02)2361-8110 |
| 台中分公司 | 臺中市南屯區公益路 2 段 72 號地下一樓    | (04)2320-3518 |
| 高雄分公司 | 高雄市左營區裕誠路 441 號 4 樓       | (07)5577-818  |

(三)公司沿革

1.辦理公司併購之情形(最近五年度及截至公開說明書刊印日止)

- 113 年 5 月子公司永豐銀行股東臨時會決議通過分階段收購柬埔寨微型存款金融機構 AMRET PLC. 100%股權，第一階段擬取得約 80%的股權並於之後兩年度各再取得 10%。已於 114 年 1 月 14 日完成 AMRET PLC. 80%股權移轉。
- 113 年 12 月本公司董事會決議以股份轉換方式取得京城商業銀行股份有限公司 100%股權，並經 114 年 3 月 3 日股東臨時會決議同意，且於 114 年 6 月取得金管會核准。
- 114 年 5 月子公司永豐金證券董事會決議吸收合併台灣匯立證券股份有限公司，合併基準日暫訂為同年 10 月 20 日。

2.重要不動產購置：請參閱本公開說明書「貳、二、不動產及設備、其他不動產或其使用權資產」之說明。

3.金融新商品之推出：請參閱本公開說明書「貳、一、(一)、③未來計劃開發之新金融商品」及「貳、一、(一)、3、(2)研究發展支出及其成果」之說明。

4.董事、監察人或持股百分之一以上之大股東股權之大量移轉或更換：無。

5.經營權之改變：無。

6.其他足以影響投資人權益之重要事項與其對公司之影響：無。

## 二、風險事項

### (一)風險因素

#### 1.外在環境風險因素

#### (1)國內外政府重要政策及法律暨財務會計準則變動對公司財務業務之影響及因應措施

| 國內外重要政策及法律變動                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 對財務業務之影響                                                                                                                                                                                                                                               | 因應措施                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>一、中華民國銀行商業同業公會全國聯合會113年2月2日訂定「銀行業導入責任地圖制度自律規範」。</p> <p>二、中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會113年8月13日發布「證券投資信託事業導入責任地圖制度自律規範」。</p>                                                                                                                                                                                                                              | <p>銀行業、投信業應建置以責任為基礎之公司治理架構，制定責任地圖制度，強化對高階管理人員之問責：</p> <p>一、責任地圖應包含公司治理架構圖、權責分配表、內部呈報流程圖。</p> <p>二、董事會應負責督導責任地圖制度之執行，公司應設置問責委員會或指定既有委員會負責問責事宜，確保責任地圖制度之有效性。</p> <p>三、公司應要求高階管理人員於新任或權責內容異動時出具責任聲明書，且應訂定高階經理人交接手續及相關規範，相關文件與紀錄至少留存五年。</p>                | <p>永豐銀行已於113年12月27日經董事會通過成立問責委員會，並制定永豐銀行責任地圖制度。</p> <p>「證券投資信託事業導入責任地圖制度自律規範」自114年8月13日起施行，永豐投信將於114年第二季前完成責任地圖制度之建置。</p>                                                                                                                                              |
| <p>一、金融監督管理委員會/法務部/數位發展部113年2月29日訂定「洗錢防制法第十五條之二第六項帳戶帳號暫停限制功能或逕予關閉管理辦法」。</p> <p>二、總統113年7月31日公布修正「洗錢防制法」及制訂「詐欺犯罪危害防制條例」；金融監督管理委員會於113年11月訂定「提供虛擬資產服務之事業或人員洗錢防制登記辦法」、「金融機構及提供虛擬資產服務之事業或人員防制詐欺犯罪危害應遵循事項辦法」等相關子法。</p> <p>三、金融監督管理委員會於113年8月函知銀行應參考銀行公會「因應國際間制裁相關議題實務參考做法」訂定內部控制作業程序提報董事會，並考量納入客戶身分措施及持續審查機制、交易檢核、可疑交易申報、航程盡職調查、與客戶之溝通及內部教育訓練等管控措施。</p> | <p>一、為打擊詐騙犯罪，防堵人頭帳戶，銀行配合強化客戶審查作業及依規辦理各項管控措施，並需強化內部監督機制；持續投入資源將致法遵成本提高。</p> <p>二、主管機關持續強化對VASP、三支業者與P2P借貸平台業者之規管，銀行與該類業者往來需加強審查與監控，如業者本身防制洗錢機制未盡完善或管控措施未能落實執行，可能導致銀行面臨合規風險。</p> <p>三、銀行於貿易過程中提供金流服務，需建立相應制度來管理制裁風險，疏漏可能遭受外國主管機關裁處外，嚴重者將被排除於國際支付體系外。</p> | <p>永豐銀行持續投入資源強化系統輔助能力及防制洗錢各項機制與管理程序：</p> <p>一、掌握新興客群與業態發展，強化身份辨識，關注主管機關對特定類型客戶之業務管理與監理方向，依內外部規範及客戶風險特性擬定客戶接受政策並制定相應管控機制。</p> <p>二、因應國際制裁情勢發展，修訂內部控制作業程序提報董事會通過，針對特定產業及涉及規避制裁之第三地提升風險層級，並加強交易審查，透過與客戶之溝通及內部教育訓練強化國際制裁遵循。</p> <p>三、新增導入外部解決方案及優化既有平台功能雙管齊下，提升科技輔助能力。</p> |



| 國內外重要政策及法律變動                                             | 對財務業務之影響                                                                                                                  | 因應措施                                                                               |
|----------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|
| 金融監督管理委員會113年3月6日修正「證券商管理規則」第三十七條及「證券商負責人與業務人員管理規則」第十八條。 | 開放證券商得依其與客戶及投顧事業共同簽訂之三方契約，接受投顧事業由電腦系統自動為客戶執行自動再平衡交易。                                                                      | 永豐金證券已就實際執行方式、資訊安全、權責劃分、客戶資訊揭露及權益保障、投資標的限制等事項，訂定內部控制制度，並確實執行。                      |
| 金融監督管理委員會113年6月20日公告「金融業運用人工智慧(AI)指引」。                   | 金融機構導入、使用及管理AI系統時，應參考「金融業運用人工智慧(AI)指引」6大核心原則辦理，訂定適當管理機制，包含建立內部治理架構、建立適當風險管理及定期檢視機制、人才培訓機制，並應於運用人工智慧時，留意公平、可解釋、資料隱私、永續等議題。 | 永豐金控將規劃設立新興科技(AI)治理組織，並訂定相關管理機制，以資遵循。<br>永豐銀行已成立「新興科技應用管理小組」管理及審議新興科技案件，並制定相關內部規章。 |
| 金融監督管理委員會113年12月25日修正「證券投資信託基金管理辦法」。                     | 開放證券投資信託事業得募集「主動式交易所交易基金(主動式ETF)」，由投信事業基於特定投資方針運用基金投資，主動分析作成決策，並在證券交易市場交易，可提供投資人更多元化的投資商品，也將吸引國際投信業者進入臺灣市場。               | 永豐投信將於多年來發展被動式ETF的成熟基礎上，計畫再適時推出主動式ETF基金，進一步提升市場影響力，打造新利基型產品。                       |

## (2)國內外經濟金融及經營環境變化對公司財務業務之影響及因應措施

113 年 Fed 正式迎來降息循環，金融業獲利仍受到全球股、債、匯市波動，因高利率環境維持期間較原先預期長、手續費收益動能強勁，銀行業獲利仍是相當亮眼，亦因股、債市表現熱絡壽險業整體投資報酬率較 112 年大幅提升，帶動整體 113 年金融業獲利較 112 年為佳。國內金控產業 113 年獲利較 112 年成長約 62%，整體金控公司獲利創歷史新高，主要原因包括：(1)資本市場表現熱絡，資本利得成長；(2)高利率環境維持期間較長，央行升息帶動整體銀行利差擴大，淨利息收益提升，及手續費收益動能強勁，整體銀行業獲利再創新高。

因應國內外金融市場變化，本公司在資金運用方面，依據集團資本配置政策，並考量公司發展策略、資本適足性、負債比例及股利政策等，採用動態管理方式。另透過資本規劃與子公司業務發展需求，將資本配置至子公司，以強化各子公司資本運用效率；子公司在投資業務方面將採取更為穩健的資產負債配置原則，配合嚴謹的風險控管，提高獲利能力，使本公司能在瞬息萬變的經營環境下持續成長。

## (3)國內外市場競爭對公司財務業務之影響及因應措施

113 年底臺灣的金控家數為 15 家、本國銀行家數為 38 家，國內金融家數過多市場競爭激烈，在經營效率上資產報酬率、股東權益報酬率皆無法有效提升。面對臺灣金融控股公司之競爭，本公司持續貫徹「翻轉金融 共創美好生活 Together, a better life.」的企業願景，以科技的力量創新突破，策略上聚焦效率、科技、整合、跨境及永續五大主軸，並督導各子公司積極開拓以客戶需求為導向之企業金融、消費金融及財富管理等相關業務，精進既有產品、推動數位金融，及持續研發新型態之產品與服務，進而擴大客戶基盤，並持續強化風險管理核心能力，在妥善風險控制下創造最大利潤。

(4)不動產市場景氣變化對抵押擔保品價值及授信資產品質之影響及因應措施

不動產市場在重大建設陸續動工，及台商回流進駐設廠之推動下，雖央行持續緊縮房地產市場政策，自有資金比例提高將墊高土地成本，加上缺工及營造成本持續攀升，房價難有降價空間，惟台商回台設廠投資及剛性需求仍存在，可望穩定推升不動產開發業成長。本公司將審慎經營不動產業之授信，確保擔保品價值及授信資產品質，並深耕客戶往來關係以提升利差、創造獲利。

(5)國內外法令差異對本次募集發行有價證券之影響：無。

(6)科技改變(包括資通安全風險)對公司財務業務之影響及因應措施：

113 年全球產業表現呈現明顯分化，電子產品中 AI 相關的需求強勁，仍隨著美國大型 CSP 業者對 AI 伺服器的擴大建置與規格演進提升，包括先進製程、封裝測試、ODM、散熱、滑軌等均產業均擁高成長率。但一般電子業(通訊、NB、消費性電子)則因需求疲弱能見度低，廠商拉貨態度保守，且原期待 AI 應用走到端的部分，廠商並未推出吸引人之應用，相關廠商營運面呈現狹幅震盪的態勢。傳統產業，更因為中國需求疲弱，塑化、鋼鐵等基建相關報價與需求持續破低，不僅獲利表現不佳，股價也持續因資金逃離而持續破低。

展望 114 年，電子產業仍聚焦在 AI 相關產業，目前感受 AI 的變現性初期反應在企業對企業端，例如資安軟體與企業對於 AI 平台的採用，感受到明顯助益；但手機與 NB 此類貼近消費者終端的需求仍須觀察。另外機器人伴隨著 AI 的發展，也成為未來電子業的新商機，初期仍以協作、搬運機器人為主要應用場景，但後續應用將有機會開始跨入人類生活，例如長照輔助、生活照顧，雖仍需要一段時間，但趨勢與商機不可小覷。

AI 的能量在 113 年持續快速強大茁壯，此部分的發展對於金融業將產生深遠的影響，例如智能客服、數位平台內容的生成與編輯，都可藉 AI 提升效能與降低成本，但同樣需留意相關企業內部的資訊與對外連結的安全性與控管，在 AI 應用普及下，資訊安全的控管將格外重要。另外川普對虛擬貨幣的開放態度，將帶來虛擬貨幣的相關交易更多元更普及，對於實體 ETF 的掛牌與監理標準，以及數位平台 AI 化的競爭加速，都是當前金融行業需要留意的趨勢，對金融業者來說亦是新的機會與挑戰。

## 2.營運風險因素

### (1)風險管理組織架構及政策

#### ①風險管理組織架構

為有效管理本公司及各子公司因經營所產生之各項風險，董事會為本公司風險監督最高單位，除負責核定風險管理政策、風險胃納或限額，並授權管理階層負責日常風險管理工作。管理階層應依據授權，持續督導風險管理相關活動及評估風險管理績效，同時確認風險管理人員均具備必要的道德操守、專業技術能力。

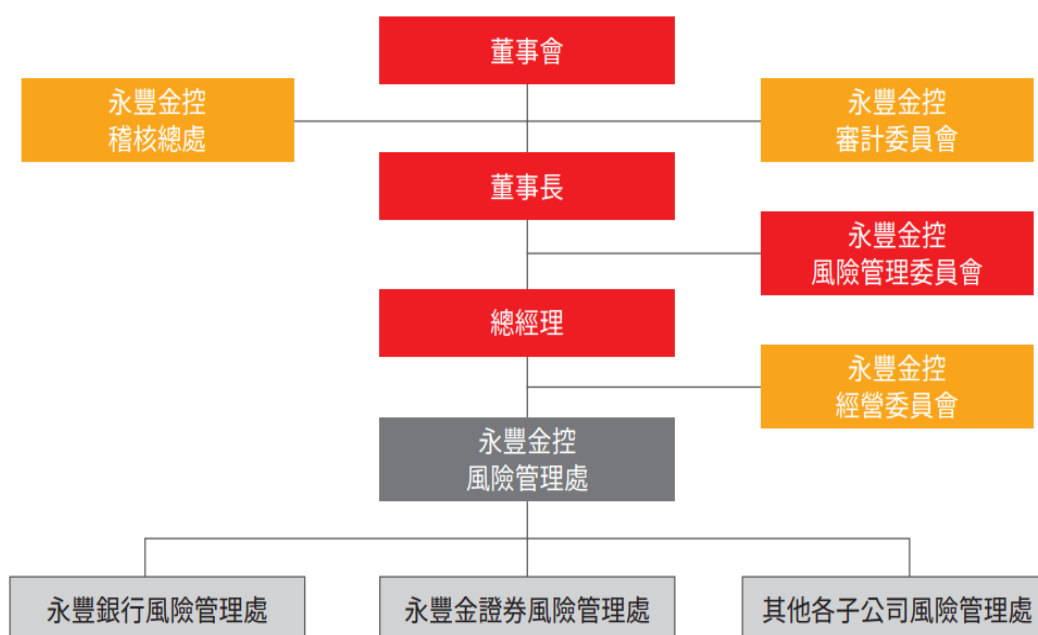
本公司審計委員會由3名獨立董事組成，旨在協助監督公司內部控制之有效實施，遵循相關法令及規則，及公司存在或潛在風險之管控，並藉其專業分工及獨立之立場協助董事會作出決策。其職掌包括定期聽取風險管理處提報潛在風險事項及管理概況，監督本公司及子公司執行風險管理之情形，及審議本公司風險管理政策。

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，審議公司風險管理政策、組織、制度及整體限額，檢視整體暴險及風險狀況，監督各公司風險管理活動，整合協調重大風險事件之管理，審議其他有關風險管理議題。

總經理之下設風險管理處，統籌本公司及各子公司整體風險管理政策與準則之擬定及風險管理制度之建置及規劃。各項政策、準則及制度經董事會通過後由風險管理處負責推動，並就各子公司執行成果及管理績效作定期評估。

各業務管理階層依據授權就其所經營業務及暴險，指派各項業務之控管單位或人員負責風險管理工作，確保所有暴險均獲得適當之監控。

永豐金控及其子公司風險管理組織架構圖



## ②風險管理政策

本公司透過適當的風險管理組織架構、管理準則、控管機制、風險報告制度及良好之風險管理文化，整合管理各項攸關風險，適時檢視修正管理機制或措施，完整訂定各項風險規範及限額，以防範重大風險事件之發生，並取得業務獲利與風險管理之最佳平衡點。

本公司「風險管理政策」係於98年經董事會通過，最近一次經董事會修正通過日期為108年12月20日，除發展各子公司風險管理環境與文化外，亦完整訂定市場風險、信用風險、作業風險、流動性風險的管理規範及限額、業務單位之業務權限及作業規範等風險管理程序，用以辨識、衡量、評估及管理信用、市場、作業、資產負債、信譽、法律、法令遵循、策略風險及其他與營運相關之風險，包含新興風險及氣候變遷風險等，參考外部機構發佈之新興風險、氣候變遷風險相關報告，提供各子公司進行風險評估並建立風險回應措施，據以辨識金控層級之相關風險及研擬風險因應對策後，呈報適當之層級。

永豐金控及各子公司之風險管理單位或人員定期向董事會報告風險管理執行情形暨改善建議，如遇重大暴險情事，應立即採取適當措施並向董事會報告。

本公司風險管理處均每月向董事會、每季向風險管理委員會及審計委員會報告風險管理執行情形暨改善建議。每季亦會向審計委員會呈報公司存在或潛在風險之管控或氣候變遷風險(包含實體風險、轉型風險各項指標)概況及相關專案執行進度。

## (2)衡量與控管各風險之方法及暴險量化資訊

### ①一般定性揭露：

#### A.永豐金控

本企業集團風險管理政策，除發展各子公司風險管理環境與文化外，並針對不同風險，分別訂定各項相關管理規範，簡述如下：

#### (A)策略及流程

##### a.信用風險

(a)訂定完整之信用風險管理程序，有效執行辨識、衡量及監控信用風險。

(b)建立本公司及各子公司一致性遵循之信用風險管理政策，包括組織架構、管理準則、控管機制及風險報告制度，以達風險一致化、集中化管理目的。

(c)訂定符合本公司及各子公司業務發展風險屬性及其風險承擔能力之限額管理機制，以管理及監控全體因經營業務產生之集中度風險。

##### b.市場風險

- (a)使用風險值限額控管集團市場風險。
- (b)交易部位每日依市價評估，並執行停損機制。
- (c)提昇衍生性及結構性商品的評價能力與控管機制。

c.作業風險

- (a)積極發展作業風險架構，導入辨識、衡量、監督及控管作業風險之管理機制。
- (b)強化作業風險管理文化及內部控制環境，建立標準作業流程及適當控制程序，以有效減降作業風險發生。

d.流動性風險

- (a)積極確保多元、穩定之資金來源，維持適當之流動性，確保履行債務承諾及支付能力。
- (b)控管指標包括流動比率、資產負債期差、資金來源及運用分析、信用額度及籌資工具分析等。

e.其他風險

- (a)辨識、衡量、評估及管理除信用、市場、作業、資產負債、信譽、法律、法令遵循、策略風險以外與營運相關之風險，包含新興風險、氣候變遷風險等。
- (b)建置相關新興風險及氣候變遷風險之鑑別、衡量、監控、報告與減緩或調適措施等管理機制，參考外部機構發布之新興風險、氣候變遷風險相關報告，妥適評估相關風險對本公司及各子公司現在及未來的潛在影響，並採取相關減緩或調適措施。

(B)相關風險管理系統之組織與架構

- a.金控於總經理下設風險管理處，統籌企業團整體風險管理政策與準則之擬定及風險管理制度之建置及規劃。各項政策、準則及制度經董事會通過後由風險管理處負責推動，並就各子公司執行成果及管理績效作定期評估。
- b.各子公司管理階層依據其所經營之業務及暴險種類、大小等、提報董事會通過，或設立獨立之風險管理單位、或專責人員、或兼任人員負責風險管理工作，確保所有暴露之風險均有適當之管理。

(C)風險報告及衡量系統之範圍及特點

a.信用風險

- (a)金控風險管理處定期彙總各子公司依商品別、行業別、金額別、海外地區國家及前十大集團暴險狀況，並訂有本公司及各子公司

全體對同一人、同一關係人、同一關係企業、同一行業、海外地區國家別等集中度風險限額，定期將各項暴險狀況及限額控管情形提報董事會。

(b)金控風險管理處定期彙總各子公司之資產品質分類、備抵呆帳及損失準備等資料，並提報董事會。

#### b.市場風險

各子公司依商品類型分別訂定風險管理指標控管。金控風險管理處定期彙總各子公司市場風險暴險狀況及限額控管情形，並提報董事會。

#### c.作業風險

各子公司對於本身所發生之作業風險事件，應分析其發生原因、損失情形及預防方法，並納入各項流程改善之參考，風險管理單位應定期將作業風險事件及損失情形提報董事會。

#### d.流動性風險

各子公司訂定流動性風險指標控管，金控風險管理處定期彙總各子公司流動性風險狀況及限額控管情形，並提報董事會。

#### e.新興風險

各子公司依新興風險發生可能性及衝擊影響程度，透過質化或量化的方法進行評估，辨識營運及業務應關注之新興風險，並研擬該等新興風險之因應措施或監控機制後，由各子公司風險管理單位呈送新興風險評估表予永豐金控風險管理處；本公司綜合考量發生可能性及影響程度，鑑別出金控層級應關注之新興風險，再回饋予子公司風險管理單位再次檢視後，將本公司辨識出金控層級應關注之新興風險及減緩措施，併同金控每年之永續報告書對外揭露。

#### f.氣候變遷風險

各子公司依氣候相關風險及機會的發生可能性及衝擊影響程度，透過質化或量化的方法進行評估，辨識營運及業務應關注之氣候相關風險與機會，並研擬該等氣候相關風險與機會之減緩或調適措施後，由各子公司風險管理單位呈送氣候相關風險、機會評估表予永豐金控風險管理處；本公司綜合考量發生可能性及影響程度，鑑別出金控層級應關注之氣候相關風險與機會及減緩或調適措施，再回饋予子公司風險管理單位再次檢視後，將本公司辨識出金控層級應關注之氣候相關風險與機會及減緩或調適措施，併同永豐金控每年之永續報告書或氣候暨自然相關財務揭露報告書對外揭露。110年起，永豐金控風險管理處每季於風險管理報告內揭示氣候變遷風險

(包含實體風險、轉型風險各項指標)概況及相關專案執行進度，並呈報風險管理委員會及董事會。每季亦會向審計委員會呈報公司存在或潛在風險之管控或氣候變遷風險(包含實體風險、轉型風險各項指標)概況及相關專案執行進度。

g. 自然相關風險

本公司依循自然相關財務揭露(TNFD)架構及 LEAP 方法學(Locate, Evaluate, Assess and Prepare)的分析步驟，辨識自身營運及整體價值鏈對生物多樣性衝擊分析、投融資組合 TNFD 自然相關敏感性產業暴險概況、投融資組合產業依賴與影響之評估及自然相關風險與機會鑑別，並對外揭露於永續報告書和氣候暨自然相關財務揭露報告書。113 年起，每年於風險管理報告內揭示自然相關風險概況，並呈報風險管理委員會、審計委員會及董事會。

(D)避險與抵減風險之政策，及監測規避與抵減工具持續有效性之策略與流程：維持各產品、業務、行業別之適當業務比重，以分散並降低整體風險。

B. 永豐銀行

(A)策略及流程

a. 信用風險

永豐銀行係依據董事會核准之整體營運發展目標、經營策略、業務計畫訂定相關信用風險管理策略，以遵循法令、穩健經營、風險分散及追求風險與報酬最適化為管理原則，以信用風險管理透明化、系統化、專業化及制度化為管理目標。

b. 市場及流動性風險

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

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

(c)評估並提供每日各項交易部位之操作績效與風險值變化報表，以隨時掌握風險暴險與報酬概況。

(d)定時依據市場價格之變動狀況，評估避險策略及其有效性。避險之金融商品交易需以書面方式經授權層級核可後始正式生效。

(e)執行各項流動性指標及銀行簿利率風險之監控，包括資產負債到



期日缺口分析、利率敏感性資產負債分析等等。

(f)計提適足的存款準備及流動準備，維持資金來源配置之多樣化及穩定性。

#### c.作業風險

(a)係以適當之作業風險管理策略與程序，管理各項業務之作業風險，使各項因作業產生之風險發生機率降至最低；並訂定作業風險相關管理辦法，落實作業風險管理制度，以健全組織整體體質及保障股東權益。

(b)利用「作業風險控制自我評估」有效辨識評估各項潛在風險，並衡量控制之有效性及落實程度；以「關鍵風險指標」監控全行風險變化，發揮預警功能；以「作業風險資料蒐集」統計分析風險輪廓，進行改善建議，降低作業風險發生頻率。

#### (B)相關風險管理系統之組織與架構

a.永豐銀行設風險管理處，負責整體風險管理政策及原則之統合及擬定、風險管理制度之建置及規劃、彙整全行風險資訊呈報、資本適足性之評估；同時，對於信用、市場、作業、銀行簿利率、流動性等風險加以辨識、衡量、監督及控制，並就執行成果及管理績效作定期評估後呈報董事會。

#### b.信用風險

(a)永豐銀行設置授信委員會，秉於董事會之授權，核決逾總經理權限之授信案件及信用風險相關之投資案件，並定期彙報董事會備查；另下設授信及投資審查委員會負責重大授信及投資案件之審查，授信政策之審議及異常授信之處理督導，以確保良好之授信品質。

(b)永豐銀行設置法金授信風險管理處，負責法人金融業務相關之信用風險控管、授信政策制定與流程規劃、徵授信作業、授信部位限額管理、信用風險衡量機制建立、金融交易信用風險政策管理、企業戶之貸後管理、催收管理、債權重整與管理、應收帳款之融資審查等事宜，以及大額集團暴險控管等工作。

#### c.流動性風險

永豐銀行設置資產負債管理委員會：負責審議永豐銀行資產負債組合及資產負債管理、流動性、利率、匯率、風險政策、內部往來資金利率、存款牌告利率、基本放款利率、基準利率之審議，及對未來利率、匯率變動趨勢及其它金融情勢發展方向之研判，並針對永豐銀行資產負債結構影響重大之交易進行審議。

#### d.市場風險



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

(b)永豐銀行依循內部控制及分工原則，將市場風險相關單位依功能明確區分為交易、風險控管、及帳務交割三個互相獨立的單位，即前、中、後台，三方無相互隸屬且各司其職，負責全行市場風險相關各項階段之作業流程。

(c)專責風險控管之單位為市場風險科，隸屬於風險管理處，督導市場風險管理機制，並監控各項暴險之衡量指標。

#### e.作業風險

(a)由風險管理處負責推動作業風險管理文化、訂定作業風險相關管理辦法、建立作業風險經濟資本衡量方法，及協調各單位作業風險管理工作相關事宜。

(b)永豐銀行係由全行各單位執行日常作業風險管理組成第一道防線；第二道防線由風險管理處建立作業風險管理架構及評估全行作業風險；第三道防線由稽核單位查核作業風險管理之有效性。

### (C)風險報告及衡量系統之範圍及特點

#### a.信用風險

(a)對於資產負債表內表外信用資產風險管理，主要透過適當之資訊管理系統，掌握各項信用資產組合資訊與暴險集中情形，包含同一人、同一關係人、同一關係企業、國家別、集團別及行業別等暴險與限額使用情形，確保於控管範圍內。

(b)定期向董事會報告各項信用風險概況，包括授信商品別分析、評等別與商品額度使用狀況、集中度情形、行業別分析、金額別分析、資產品質分析、國家風險及相關限額控管狀況等，確實揭露永豐銀行各面向之信用風險。風險管理單位定期驗證信用風險評等模型，監督與管理永豐銀行信用風險評等模型有效性。

(c)永豐銀行配合新巴塞爾資本協定之實施，自 94 年起即依規劃逐步建立信用風險資料倉儲、內部信用風險評等系統及信用風險性資產計算系統等，藉由發展風險計量資訊系統達到資本有效配置、符合新巴塞爾資本協定要求，落實日常風險管理。

#### b.流動性風險

監控流動性缺口及流動性風險管理指標，並於每月資產負債管理委員會報告流動性風險衡量結果，使其得以檢討及監督永豐銀行之流動性資金情形。

#### c.市場風險

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

(b)風險衡量範圍包含永豐銀行因利率、股權、匯率和商品之現貨及所衍生之遠期契約、選擇權、期貨、交換或相關組合等交易因市場價格變動所產生之暴險，且依各項產品種類、特性與複雜度，選擇訂定適當的市場風險限額指標，作為每日控管之依據，限額指標如名目本金暴險部位、風險因子敏感度衡量值 Delta/Vega/DV01 及停損限額等。

(c)永豐銀行亦遵循永豐金控風險值限額管理之規則，針對交易簿之部位設定風險值限額，每日作限額監控及報告，並將報告分送相關交易單位、總經理及永豐金控風險管理處，如有逾限即報告交易單位及風險管理處之適當層級主管。

#### d.作業風險

(a)「作業風險控制自我評估」：由業務管轄單位依其業務流程進行風險控制與自我評估、編製風險控制自我評估問卷量表，並由業務相關單位填寫風險控制自我評問卷量表後，交叉分析永豐銀行潛在作業風險暴險情形。

(b)「關鍵風險指標」：訂定關鍵風險指標及其門檻限額，透過關鍵風險指標持續監控，並發揮預警功能。

(c)「作業風險事件蒐集」：由事件發生單位或事件發現單位，即時呈報作業風險事件；永豐銀行採系統化蒐集作業風險事件，並依主管機關規範之七大損失型態及八大業務類別予以分類，並對於重要作業風險事件提出改善建議。

(d)「作業風險報告」：由事件發生單位或事件發現單位即時呈報；並由風險管理處定期彙整、分析作業風險相關報告，呈報董事會及高階管理階層瞭解全行作業風險輪廓。

#### (D)避險與抵減風險之政策，及監測規避與抵減工具持續有效性之策略與流程

##### a.信用風險

(a)永豐銀行對於辦理授信、投資業務時所產生之信用暴險及應徵取之擔保品，訂有擔保品鑑估暨管理辦法、擔保品處分及承受競標處分不動產辦法，以及各項產品之授信政策等相關辦法及業務手冊，規範擔保品之種類、鑑估方式及流程、抵減成數、放款率、對應之貸款成數及期限、監控及管理、處分等，以確實產生信用風險抵減效果並確保債權。

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

#### b.流動性風險

依內部資金狀況及市場流動性，動態調整永豐銀行資產負債。

#### c.市場風險

(a)依交易目的區分避險與非避險性交易，適用之會計處理與績效評估亦加以區分。擬指定為避險性交易者，依循避險會計原則，衡量其避險關係、風險管理目標與避險策略等。

(b)定期檢討全行風險值、名目本金、停損等限額，若超限時交易單位即降低部位，或進行避險操作，避免損失擴大。

#### d.作業風險

(a)依據各項業務可能發生之作業風險，藉由內部控制制度及關鍵風險指標等監控全行暴險狀況，並依業務性質之不同，選定妥適之風險對策（例如：委外、保險），或採取其它適當改善措施（例如：加強員工教育訓練、改善作業流程等），將作業風險控制於可容忍範圍之內。

(b)為因應永豐銀行發生重大疫情、災害、資金流動性不足、資訊系統中斷造成營運中斷之事件，永豐銀行訂有「緊急事件因應要點」，以為各單位預防、通報及後續處理程序之依循準則。

### C.永豐金證券

#### (A)策略及流程

##### a.信用風險

(a)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。

(b)以信用分級及設定信用額度與信用風險衡量為主軸，透過信用評等機制，給予不同交易對手相對應之暴險金額上限，並每季檢視。

(c)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以上；不僅針對個別商品控管，亦考量跨部門、跨商品間之風險管理。

(d)經紀業務違約風險防範，是藉由融資集中度系統以及高風險股票篩選指標，監控融資變動，藉以分析異常個股，定期檢視並調整

注意股票的融資成數及每日交易上限控管違約風險，並運用線上徵審系統 EMS(E - Margin System)執行線上審件登打、文件上傳儲存、客戶歸戶管理、額度防呆機制及線上審件核決功能，有效提升授信審查流程效率及提升信用風險管理。

#### b.市場風險

(a)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。

(b)不論承銷或自營操作，均透過額度控管、停損規範、風險值評估與限額等方式，控管市場風險，並透過中台風控系統即時監控部位損益、限額及警示停損等。

(c)採用風險值(VaR)、各項敏感性指標等，針對公司風險作更有效之評估；並定期進行壓力測試、敏感性分析及回顧測試，以驗證風險值系統之有效性。

#### c.作業風險

為降低內部作業與控制機制不足或失誤所可能引發之風險，要求任何業務均須事先通過嚴謹的內部審核程序後方得推展，同時建立資訊風險管理系統以及標準作業準則，以降低人為作業風險。永豐金證券已建置線上通報作業風險事件機制，據以落實作業風險管理機制，及建立作業風險損失資料庫，以強化作業風險控管，永豐金控已於 112 年起，建立作業風險自我評估系統平台，永豐金證券依規定每年定期於該平台進行各項業務作業風險自評作業，以利分析關鍵作業風險項目及提出降低風險改善措施。

#### d.流動性風險

永豐金證券為控管投資部位流動性風險，除了規範投資之權益證券須符合一定程度之市場流動性外，每日對投資部位進行流動性風險檢視。

#### e.其他風險

(a)除信用、市場、作業、流動性、信譽、法律、策略風險以外，與營運相關之風險尚包含新興風險、氣候變遷風險等。

(b)永豐金證券已將新興風險及氣候變遷風險納入整體風險管理架構，並已建置相關新興風險及氣候變遷風險之鑑別、衡量、監控、報告與因應措施等管理機制，參考外部機構發布之新興風險、氣候變遷風險相關報告，妥適評估相關風險對本公司現在及未來的潛在影響，並採取相關因應措施。

### (B)相關風險管理系統之組織與架構

永豐金證券設風險管理處，統籌公司整體風險管理政策、辦法之

擬訂，風險管理制度之建置及規劃與日常風險之監控、衡量及評估；各項政策、原則及制度經董事會通過後，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。

### (C)風險報告及衡量系統之範圍與特點

#### a.信用風險

透過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每日信用風險額度使用統計表監控限額，每日檢視控管永豐金證券暨其子公司對單一融資標的合併暴險狀況，每週製作股票融資集中度報告，並每月製作信用風險報告，內容包括公司部位之信用評等分布及各交易對手之信用暴險狀況，且每月在董事會報告信用風險狀況。

#### b.市場風險

每日監控自營及承銷單位部位變化、損益變化及風險值狀況外，並定期提出各項風險管理報告或報表，內容包括國內外部位每日損益日報表、風險值報表、每週外匯風險部位控管表、每月市場風險報告，且每月在董事會報告市場風險狀況。

#### c.作業風險

除各單位自行查核外，內部稽核則依公司規範進行定期、不定期之查核；風控單位並建立作業風險事件損失通報機制，每月回報永豐金控，有效控制作業風險。

#### d.流動性風險

每月提出流動性風險報告，進行流動性風險評估，且每月在董事會揭露流動性風險值報表，報告部位流動性風險狀況。

#### e.新興風險

(a)透過質化或量化的方法，每年定期評估本公司應關注之新興風險，並研擬該等新興風險之因應措施或監控機制。

(b)每年製作新興風險評估表，並彙整呈報永豐金控風險管理處。

#### f.氣候變遷風險

(a)透過質化或量化的方法，每年定期評估永豐金證券應關注之氣候相關風險與機會，另為健全永豐金證券氣候相關風險與機會管理機制，永豐金證券已訂定「氣候相關風險與機會管理準則」，明確規範氣候相關風險與機會之鑑別、衡量、監控、擬定減緩或調適措施等風險管理程序，並設置氣候相關財務揭露(TCFD)執行小組統籌永豐金證券氣候相關揭露(TCFD)任務之執行，並依主管機關或國際機構之要求於本公司年報、永續報告書及公司網頁揭露氣

候風險相關資訊及定期向董事會呈報氣候風險概況報告。

(D)避險與抵減風險之政策，及監測規避與抵減工具持續有效性之策略與流程

投資部位之避險操作，無論是權證發行或自營，除遵循法令規定及就業務性質設定其操作額度與停損標準外，同時於其作業規章內亦針對避險策略加以規範。

D.永豐金租賃

(A)策略及流程

a.信用風險

(a)遵循各項既定之交易規章及法令規定，建立完善健全的核准機制，並確保人員、職掌及權限之獨立性及可歸責性。承作前執行嚴謹的徵信及審查流程，承作後充分落實交易後日常風險管理。

(b)依循風險適當分散原則，分別按行業別、金額別、客戶別及區域別等分析檢視，有系統監控信用風險。

(c)由專責單位監控並管理信用惡化、信用瑕疵及問題案件，及時處理問題債權，建立問題交易之預警制度，執行早期補救措施。

b.市場及流動性風險

遵循永豐金控風險管理政策及市場風險管理辦法，依據市場價格變動狀況，定期評估避險策略的有效性，並以書面方式經授權層級核可後生效；另建立多元及穩定的資金來源，確保充足的資金流動性。

c.作業風險

重視作業風險管理文化，建立標準化作業流程及層層負責之嚴密控制程序，落實內部控制及分工原則，以有效預防及控管作業風險之產生；同時評估及衡量作業風險，合理確保各項業務面臨之作業風險，控制在可容忍範圍。

(B)相關風險管理系統之組織與架構

a.永豐金租賃設風險管理處，負責整體風險管理政策及原則之統合及擬定、風險管理制度之建置及規劃，並定期彙整風險資訊呈報董事會。

b.信用風險

(a)設置交易管理委員會，負責董事會權限交易案件之審議、交易品質及結構之檢討、交易管理情形之處理督導、問題交易之處理督導及其他有關交易等業務風險之審議及彙報。

(b)永豐金租賃設置徵審處，下設徵審科及債權管理科，負責交易案

件徵信、審查及流程控管，建立異常企業之警示，交易案件政策之制定，交易流程之控管與遵循，督導營業單位交易之經常性管理，催收案件之管理，協助營業單位處理逾期案件，承受擔保品管理及轉銷呆帳作業。

(c)交易案件依交易案件分層授權辦法建立核決權限，以提高交易作業效率，逾總經理權限之交易案件則須提經交易管理委員會核議通過，再續呈董事會核決，以確保良好的交易品質。

#### c.市場及流動性風險

設置資產負債管理委員會，以因應經濟金融情勢之變化，適時調整資產負債管理政策，並綜合管理資金來源與運用，健全資產負債結構；主要職掌為資產負債組合及管理政策、流動性政策、內部往來資金利率等之審議及對未來利率、匯率之變動趨勢及金融情勢發展方向之研判。

#### d.作業風險

設置作業風險管理單位，彙整各單位通報之作業風險事件，辦理作業風險檢視、分析損失事件原因、調整作業風險事件之風險因素，依循永豐金控作業風險事件損失通報機制，每月定期回報永豐金控，有效控制作業風險；並制訂及實施自行查核制度，由永豐金控稽核總處及永豐金租賃內部稽核主管監督作業風險管理控制。

### (C)風險報告及衡量系統之範圍與特點

#### a.信用風險

定期製作各項風險性管理報表，包括交易資產、逾放比率及備抵呆帳提列報表、信用風險合併報表（產品別、客戶別、金額別、行業別）、問題債權一覽表，及各類交易業務統計概況等，定期向永豐金控風險管理處及高層主管報告。

#### b.市場及流動性風險

定期提供永豐金控風險管理處及高層主管有關月底市價評估、市場風險合併報表及衍生性商品部位執行狀況等風險管理報告，並監控流動性缺口。

#### c.作業風險

(a)作業風險管理單位針對營業各部門配置專責作業風險管理人員，負責作業風險日常管理工作。

(b)事件通報機制之建立，或面對重大偶發事件、緊急事件、嚴重之作業風險事件，由專責人員即時通報永豐金控風險管理處；並定期彙整各單位通報之作業風險事件，呈報高階管理階層及永豐金控風險管理處，再由永豐金控風險管理處彙總向永豐金控董事會

報告。

(D)避險與抵減風險之政策，及監控規避與抵減工具持續有效性之策略與流程

- a.交易案件徵提擔保品依擔保品鑑估暨管理辦法訂有擔保品徵提及管理規則、擔保品種類、鑑估方式及流程、抵減成數等，並依據貸後管理及覆審制度定期重估或檢視擔保品價值，以掌控信用風險抵減之持續有效性。
- b.在市場風險方面，除透過換匯及利率交換移轉或抵減部份市場風險外，亦根據市場狀況及內部資金需求，機動調整租賃之資產及負債比率。

E.永豐創投

(A)策略與流程

依投資業務管理辦法，不定期召開投資審議會，並依投資案件額度呈董事長、董事會核准，投資後定期追蹤及訪談，落實投資後管理，定期實行評價確實反應資產價值，並按評估結果採取因應措施。

(B)相關風險管理系統之組織與架構

投資案件呈報董事長、董事會核准，撥款後由投資處依投資業務管理辦法、市場風險控管辦法、資產評估損失準備提列辦法等相關規定，執行投資後業務管理。另由永豐金控風險管理處協助每日進行投資部位之風險值試算，以掌握股票市場波動對投資案產生風險之影響。配合 IFRS 9 會計準則實施產生之風險控管及資產評價需要，公司已自行建立中台進行評價覆核作業，並於 107 年 10 月開始自行執行投資組合評價覆核作業，永豐金控風險管理處轉為協助、政策與規則制定及監督角色。

(C)風險報告及衡量系統之範圍與特性

- a.評估整體投資案件於各類產業之分布比例，避免風險集中於單一產業。
- b.評估整體投資案件於各個階段之分布比例，使每年持續產生投資收益，降低投資收益波動性之風險。
- c.追蹤個別投資案件之季報，加強投資後管理，針對投資對象之產業變化及營運狀況，經常管理並適時提出處置建議。
- d.配合金控風險管理處，瞭解風險值變化之影響，並定期檢討風險管理模式之適當性，以有效掌控可能產生之風險。
- e.為加強 IFRS9 評價作業效能，公司已採購市場資訊資料庫，並就不同資料庫內容進行比較，以確保掌握正確、即時且充足的可比較公司市場資訊，以提升評價結果正確性。



## F.永豐投信

### (A)策略與流程

永豐投信除遵循法令規定外，並建立適當的風險管理組織架構、管理準則、控管機制及風險報告制度等，以達市場風險、信用風險、流動性風險及作業風險能有效辨識、衡量與控管之目的。

就所經理之基金及全權委託投資業務，分採：

- a.利用由上而下的分析，決定基金或受託資產之投資組合的資金配置，取得風險和報酬之間的最佳取捨點。
- b.依不同基金之產品設計或針對全權委託投資客戶對預期報酬的高低與風險好惡程度，以專業判斷進行管理，並滿足客戶需要。
- c.依帳戶相關契約、法規及內部投管規章，以系統進行風險控管，經理單位依據警示訊息調整投資組合，以免逾越投資限制，以達到風險規避、監視及控管。

### (B)相關風險管理系統之組織與架構

於董事會下設立風險管理委員會，建立永豐投信整體及所管理各投資組合之相關市場、信用、作業及流動性風險管理之基本政策、原則及監控機制，除監督其執行成效，並提供董事會經營決策上攸關風險管理事項的妥適建議。

永豐投信設置風險管理處，掌理風險管理委員會議事作業、公司整體信用風險、市場風險及作業風險等控管機制之統籌規劃、管理及評估、日常風險管理監控、及推動主管機關各項規範等事項。

### (C)風險報告及衡量系統之範圍與特點

#### a.信用風險

訂定信用分級管理制度，對於不同信用程度之交易對手，設定各級信用限額並分級管理之；定期更新交易對手之信評資料及製作交易對手風險暴露表，若信用狀況有重大變化時立即減碼因應。

#### b.市場風險

訂定適當之市場風險限額、可容許之交易範圍及其核定層級與超限處理方式；並針對所經理之基金及全權委託投資業務訂定相關停損辦法，以提升對價格波動的風險意識。

#### c.作業風險

除確實遵循內部控制制度外，內部稽核依規執行定期或不定期之查核作業；風險管理單位並建立作業風險事件通報機制，按月彙報永豐金控風險管理處。

d.流動性風險

針對所經理之基金及全權委託投資業務訂定相關管控標準，考量投資部位之集中程度及市場成交量，執行市場流動性風險之量化管理。

e.新興風險與氣候變遷風險

每年定期評估本公司應關注之新興風險與氣候變遷風險，並研擬相關之因應措施或監控機制，製作新興風險與氣候變遷風險評估表，並彙整呈報永豐金控風險管理處。

(D)避險與抵減風險之政策，及監測規避與抵減工具持續有效之策略與流程

投資部位之避險操作，除遵循法規規定並訂定相關內部管理辦法據以執行，並應就各項風險設定適當之部位限額及必要管理指標外，亦就執行方式評估其可行性。

②風險之管理方式及暴險量化資訊：

各公司風險之管理方式如前述，暴險量化資訊揭露於下：

A.永豐銀行

(A)信用風險

信用風險標準法之風險抵減後暴險額與應計提資本

113年12月31日；單位：新台幣佰萬元

| 暴 險 類 型              | 風險抵減後暴險額  | 應計提資本   |
|----------------------|-----------|---------|
| 主權國家                 | 339,043   | 248     |
| 非中央政府公共部門            | 6,711     | 113     |
| 銀行（含多邊開發銀行及集中結算交易對手） | 333,666   | 11,373  |
| 企業（含證券及保險公司）         | 505,737   | 45,925  |
| 零售債權                 | 311,252   | 28,175  |
| 不動產暴險                | 930,279   | 56,436  |
| 權益證券投資               | 20,731    | 3,880   |
| 基金及創業投資事業之權益證券投資     | 15        | 4       |
| 其他資產                 | 123,532   | 3,621   |
| 合 計                  | 2,570,966 | 149,775 |

資產證券化暴險額與應計提資本

113 年 12 月 31 日；單位：新台幣佰萬元

| 暴險類別 | 非創始銀行        |       | 創始銀行      |      |      |      |          | 未證券化前之應計提資本 |
|------|--------------|-------|-----------|------|------|------|----------|-------------|
|      | 買入或持有之證券化暴險額 | 應計提資本 | 暴險額       |      |      |      |          |             |
|      |              |       | 非資產基礎商業本票 |      |      |      | 資產基礎商業本票 |             |
|      |              |       | 傳統型       |      | 組合型  |      |          |             |
|      |              |       | 留有部位      | 不留部位 | 留有部位 | 不留部位 |          |             |
| 銀行型  | 54,150       | 1,137 | —         | —    | —    | —    | —        | —           |
| 企業型  | —            | —     | —         | —    | —    | —    | —        | —           |
| 合 計  | 54,150       | 1,137 | —         | —    | —    | —    | —        | —           |

(B)流動性風險

新台幣到期日期限結構分析

113 年 12 月 31 日；單位：新台幣佰萬元

|          | 合 計       | 距到期日剩餘期間金額 |            |             |            |           |
|----------|-----------|------------|------------|-------------|------------|-----------|
|          |           | 1 至 30 天   | 31 天至 90 天 | 91 天至 180 天 | 181 天至 1 年 | 超過 1 年    |
| 主要到期資金流入 | 2,136,264 | 440,623    | 253,863    | 140,716     | 196,040    | 1,105,022 |
| 主要到期資金流出 | 2,541,582 | 287,392    | 414,438    | 348,554     | 463,747    | 1,027,451 |
| 期距缺口     | (405,318) | 153,231    | (160,575)  | (207,838)   | (267,707)  | 77,571    |

註：本表僅含總行及國內外分支機構新台幣部分(不含外幣)之金額。

美金到期日期限結構分析

113 年 12 月 31 日；單位：美金仟元

|          | 合 計        | 距到期日剩餘期間金額 |             |             |             |            |
|----------|------------|------------|-------------|-------------|-------------|------------|
|          |            | 1 至 30 天   | 31 天至 90 天  | 91 天至 180 天 | 181 天至 1 年  | 超過 1 年     |
| 主要到期資金流入 | 65,212,657 | 28,632,662 | 13,786,901  | 7,043,788   | 5,627,649   | 10,121,657 |
| 主要到期資金流出 | 66,195,648 | 29,393,872 | 17,228,124  | 8,374,635   | 6,192,895   | 5,006,122  |
| 期距缺口     | (982,991)  | (761,210)  | (3,441,223) | (1,330,847) | (565,246)   | 5,115,535  |
| 累積缺口     | (982,991)  | (761,210)  | (4,202,433) | (5,533,280) | (6,098,526) | (982,991)  |

註：本表係指全行美金之金額。

(C)市場風險

市場風險應計提資本

113 年 12 月 31 日；單位：新台幣佰萬元

| 風 險 別  | 應計提資本 |
|--------|-------|
| 利率風險   | 2,126 |
| 權益證券風險 | 7     |
| 外匯風險   | 764   |
| 商品風險   | 0     |
| 合 計    | 2,897 |

(D)作業風險

作業風險應計提資本

113 年 12 月 31 日；單位：新台幣佰萬元

| 年 度    | 營業毛利    | 應計提資本 |
|--------|---------|-------|
| 111 年度 | 36,259  | —     |
| 112 年度 | 39,361  |       |
| 113 年度 | 44,760  |       |
| 合 計    | 120,380 | 8,186 |

B.永豐金證券

(A)市場風險

市場風險約當金額

113 年 12 月 31 日；單位：新台幣佰萬元

| 風 險 別   | 金額    |
|---------|-------|
| 利率風險    | 2,292 |
| 權益證券風險  | 2,050 |
| 外匯風險    | 337   |
| 商品風險    | 32    |
| 特殊集中度風險 | 79    |
| 合 計     | 4,790 |

(B)信用風險

信用風險約當金額

113 年 12 月 31 日；單位：新台幣佰萬元

| 風 險 別        | 金額  |
|--------------|-----|
| 附買回型交易       | 140 |
| 信用交易帳款       | 3   |
| 證券業務借貸款項     | 0   |
| 店頭市場衍生性商品    | 0   |
| 受託買賣一般交易對象風險 | 163 |

| 風 險 別                   | 金 額 |
|-------------------------|-----|
| 受託買賣一期貨及選擇權交易對象風險       | 346 |
| 累計四天受託於外國證券市場買賣有價證券成交金額 | 0   |
| 一般表內交易                  | 220 |
| 一般表外交易                  | 0   |
| 創始機構資產證券化               | 0   |
| 未按期交割交易                 | 0   |
| 合 計                     | 872 |

(C)作業風險

作業風險約當金額

113 年 12 月 31 日；單位：新台幣佰萬元

| 項 目     | 111 年度 | 112 年度 | 113 年度 |
|---------|--------|--------|--------|
| 各年度營業毛利 | 11,989 | 7,534  | 9,558  |
| 風險係數    | 18%    | 18%    | 18%    |
| 風險約當金額  | 1,745  |        |        |

(D)經營風險

經營風險約當金額

113 年 12 月 31 日；單位：新台幣佰萬元

| 風 險 別                   | 應計提資本 |
|-------------------------|-------|
| 市場風險約當金額(1)             | 4,790 |
| 信用風險約當金額(2)             | 872   |
| 作業風險約當金額(3)             | 1,745 |
| 經營風險約當金額(4)=(1)+(2)+(3) | 7,407 |

(E)資本適足比率

113 年底，永豐金證券合計信用風險、市場風險、與作業風險之資本適足比率為 372%，遠高於法定比率 200%。

C.其他子公司

無。

(3)資產品質：列明最近二年度逾期授信金額、授信風險集中情形、資產及負債到期分析與市場風險敏感性等資訊：不適用。

(4)未來研發計畫及預計投入之研發費用

①研發計畫

本公司將持續研究創新商品，如各子公司新金融商品之開發與研究，將存放款、保險及投資理財等互相連結，提供客戶一次服務及彈性更高的商品選擇；同時藉由開發多樣化電子金融交易功能及服務平台，提升對客戶之服務品質。

②預計投入之研發費用

請參考「貳、一、(一)、3、(2)研究發展支出及其成果」。

(5)公司投資活動對公司財務業務之影響

建立長期穩定之獲利能力及創造最大股東價值為本公司之經營核心理念，本公司持續尋求跨足多元化之金融領域發展之投資契機，以期追求業績與獲利之不斷成長，本公司將著重於各子公司營運策略、業務目標及經營績效之管理，整合各子公司間經營方向以有效運用集團資源、提高行銷綜效，創造集團最大經營效益。

(6)擴充營業據點之預期效益及可能風險及因應措施

請參閱「壹、十一、(一)進行之合併案或收購案及參、三、(六)預計可能產生效益」。

(7)業務集中所面臨之風險及因應措施

本公司所屬各子公司業務範疇涵蓋銀行、證券、租賃、創業投資、證券投資信託等金融專業領域，產品及服務完整而多元，加上營運之地理範疇擴及海外，營運規模逐步擴大，集團整體資產組合亦隨之趨於分散，可充分降低因業務(包括業務項目及交易對手)集中產生之經營風險。

(8)預期未來主要業務（含業務類別、交易量及收益情形）可能產生重大變化之影響及因應措施

金融控股公司主要業務係以投資及對被投資事業之管理為主，故本公司除對子公司營運策略進行檢視並提出有附加價值的建議外，亦著重在建立管理的共同平台及政策，執行子公司間的資源共享，積極提升各子公司市占率及達到市場領導地位，而子公司永豐銀行與永豐金證券的廣大客戶基礎係本公司主要競爭優勢，在未來業務的發展上將以鞏固客戶基礎為優先前提，創造綜效以因應未來主要業務可能產生重大變化之影響。

(9)經營權改變對公司之影響、風險及因應措施

截至 114 年 6 月底止，本公司經營權穩定並無重大改變。

(10)董事、監察人或持股百分之一以上之大股東，股權之大量移轉或更換對公司之影響、風險及因應措施

本公司董事持股目前並無股權大量移轉或更換情形，而其他持股超過百分之一之大股東，主要為專業投資機構，其股權有無移轉或更換對本公司並無重大影響及風險。

(11)進行併購之預期效益、可能風險及因應措施

①併購之預期效益

A.提升市場占有率及競爭力

- B.拓展行銷通路
- C.增加業務範疇，提高產品多樣性
- D.達到經濟規模節省成本
- E.發揮交叉銷售綜效

②可能產生之風險

- A.併購對象之獲利能力及產業前景不如預期
- B.高估併購對象之價值
- C.企業文化磨合不易
- D.人力整合失當，人才流失
- E.營運整合不當，獲利不升反降

③因應措施

本公司對於併購將採取審慎之事前評估，建立有效之資訊蒐集，分析了解市場現狀及公司成長機會，並進行實地查核，辨認企業的關鍵價值及了解可能的障礙及機會，並透過嚴密的整合計畫以及落實計畫的執行力，並採取最適當之風險控管與補救措施，以使併購失敗的風險及損失降至最低，進而提高併購整合後的整體效益。

(12)員工舞弊或疏失可能造成財務業務之影響及因應措施

本公司透過內部控制、內部稽核、自行查核、外部查核及法令遵循等機制控管作業風險，以規避企業因內部控制不當、人為貪污舞弊、管理疏失致使企業面臨潛在之損失。

(13)資訊系統損害對公司財務業務之影響及因應措施

本公司設置有資訊專責單位，負責規劃資訊相關業務、系統建置及維護管理，除配合個人資料保護法實施，善盡對個人資料的保護責任外，亦訂定完善的備援措施及安全防護機制，以期有效降低可能之資訊安全事件衝擊，並使財務及業務面之影響降至最低。

(14)金融控股公司之集團經營對財務業務之影響及因應措施

金融控股公司將業務性質相同或相異之金融業者，統合在同一金融企業集團之下，制度上提供金融機構擴大經營規模及跨足其他金融業務的機會，提供客戶多元化的金融商品與服務。本公司透過統合控管，不僅整合內部資源，有效分散風險，並能靈活進行資本調度，故就財務業務面影響屬正面有益。

### 3.其他風險因素

#### (1)信用評等現況及過去二年度之變化

| 112年度        | 國際長期<br>評等 | 國際短期<br>評等 | 國內長期<br>評等  | 國內短期<br>評等  | 評等展望 | 評等日期     |
|--------------|------------|------------|-------------|-------------|------|----------|
| 標普全球評級       | BBB        | A-2        | —           | —           | 穩定   | 112.8.28 |
| 惠譽國際信用<br>評等 | BBB+       | F2         | AA-<br>(tw) | F1+<br>(tw) | 穩定   | 112.2.16 |
| 中華信評         | —          | —          | twA+        | twA-1       | 穩定   | 112.8.28 |

| 113年度        | 國際長期<br>評等 | 國際短期<br>評等 | 國內長期<br>評等  | 國內短期<br>評等  | 評等展望 | 評等日期     |
|--------------|------------|------------|-------------|-------------|------|----------|
| 標普全球評級       | BBB        | A-2        | —           | —           | 穩定   | 113.8.22 |
| 惠譽國際信用<br>評等 | BBB+       | F2         | AA-<br>(tw) | F1+<br>(tw) | 穩定   | 113.1.30 |
| 中華信評         | —          | —          | twA+        | twA-1       | 穩定   | 113.8.22 |

| 114年截至<br>6月底 | 國際長期<br>評等 | 國際短期<br>評等 | 國內長期<br>評等  | 國內短期<br>評等 | 評等展望 | 評等日期    |
|---------------|------------|------------|-------------|------------|------|---------|
| 標普全球評級        | BBB        | A-2        | —           | —          | 穩定   | 114.1.7 |
| 惠譽國際信用<br>評等  | BBB+       | F2         | AA-<br>(tw) | F1+(tw)    | 穩定   | 114.1.9 |
| 中華信評          | —          | —          | twA+        | twA-1      | 穩定   | 114.1.7 |

#### (2)企業形象改變對企業之影響及因應措施

永豐金控長期以來，除在金融本業用心經營以外，更不忘致力於社會關懷、公益，藉由積極參與社會公益或人文藝術等活動，企業力量將能適當發揮，並為社會帶來改變與影響，透過對社會、社區以及弱勢團體的實質回饋，扮演最佳社會成員的角色。大眾媒體若對永豐金控及子公司有不實報導，永豐金控將立即在臺灣證券交易所之公開資訊觀測站澄清，以正視聽。

#### (3)其他重要風險及因應措施：無。



(二)訴訟或非訟事件

- 1.公司最近二年度及截至公開說明書刊印日止已判決確定或目前尚在繫屬中之訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對股東權益或證券價格有重大影響者，應揭露其系爭事實、標的金額、訴訟開始日期、主要涉訟當事人及目前處理情形：

本公司最近二年度及截至公開說明書刊印日止尚在繫屬中之訴訟、非訟或行政爭訟事件列示如下：

| 案 名                    | 訴訟標的金額 | 訴訟開始日期   | 系爭事實                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 目前進度      |
|------------------------|--------|----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 張君<br>(本公司及永豐銀行為本案自訴人) | N/A    | 108/9/23 | <p>一、事實概況：</p> <p>永豐銀行自 106 年起，基於金管會民眾陳情來函及金控董事會要求，就出售美國子行遠東國民銀行予美國 Cathay General Bancorp 一案，經歷時二年餘進行相關釐清及調查後，發現當時專案負責主管銀行子公司前總經理張君涉有未於金控及銀行董事會充分揭露遠東國民銀行之遞延所得稅資產備抵評價及備抵壞帳等價值，致該案交易價格未充分考慮前兩者合計高達美金 6,928 萬元之價值，而有低估之情事，核其行為涉有觸犯金融控股公司法、銀行法特別背信罪之嫌，爰對其提刑事自訴，以追究其刑事之責任。</p> <p>二、法院審理情形：</p> <p>臺灣臺北地方法院 112 年 4 月判決被告張君無罪，本公司及永豐銀行提起上訴，本案目前由臺灣高等法院審理中。</p> | 臺灣高等法院審理中 |

- 2.公司董事、監察人、總經理、實質負責人、持股比例達百分之一以上之大股東及從屬公司，最近二年度及截至公開說明書刊印日止已判決確定或目前尚在繫屬中之訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對公司股東權益或證券價格有重大影響者：

(1)永豐銀行：

| 案 名                    | 訴訟標的金額 | 訴訟開始日期   | 系爭事實              | 目前進度 |
|------------------------|--------|----------|-------------------|------|
| 張君<br>(本公司及永豐銀行為本案自訴人) | N/A    | 108/9/23 | 同壹、二、(二)、1.之案件說明。 | 同左   |

| 案 名                   | 訴訟標的金額              | 訴訟開始日期    | 系爭事實                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 目前進度      |
|-----------------------|---------------------|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 游君<br>(永豐銀行<br>為本案原告) | 新台幣<br>80,132,233 元 | 108/10/14 | <p>一、事實概況：</p> <p>永豐銀行員工游君利用職務機會，違反永豐銀行行員行為規範，挪用客戶資金，致永豐銀行遭受損害，永豐銀行爰依照債務不履行向游君請求損害賠償。游君之相關親屬包括前妻許君及客戶李君等人，基於共同犯意聯絡，提供帳戶供游君使用，致永豐銀行遭受損害，永豐銀行爰依照民法第 185 條規定向渠等請求連帶損害賠償。</p> <p>二、法院審理情形：</p> <p>臺灣臺北地方法院第一審判決游員應給付永豐銀行新台幣 66,843,787 元及利息，其餘之訴均駁回，永豐銀行就敗訴部分於 111 年 9 月向法院提起上訴，本案現由臺灣高等法院審理中，永豐銀行並於 114 年 2 月 18 日擴張本案請求金額至新台幣 80,132,233 元。</p> | 臺灣高等法院審理中 |

(2)其餘子公司：無。

3.公司董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十之大股東，最近二年度及截至公開說明書刊印日止發生證券交易法第一百五十七條規定情事及公司目前辦理情形：無。

(三)公司董事、監察人、經理人及持股比例達百分之一以上之大股東最近二年度及截至公開說明書刊印日止，如有發生財務週轉困難或喪失債信情事，應列明其對公司財務狀況之影響

無。

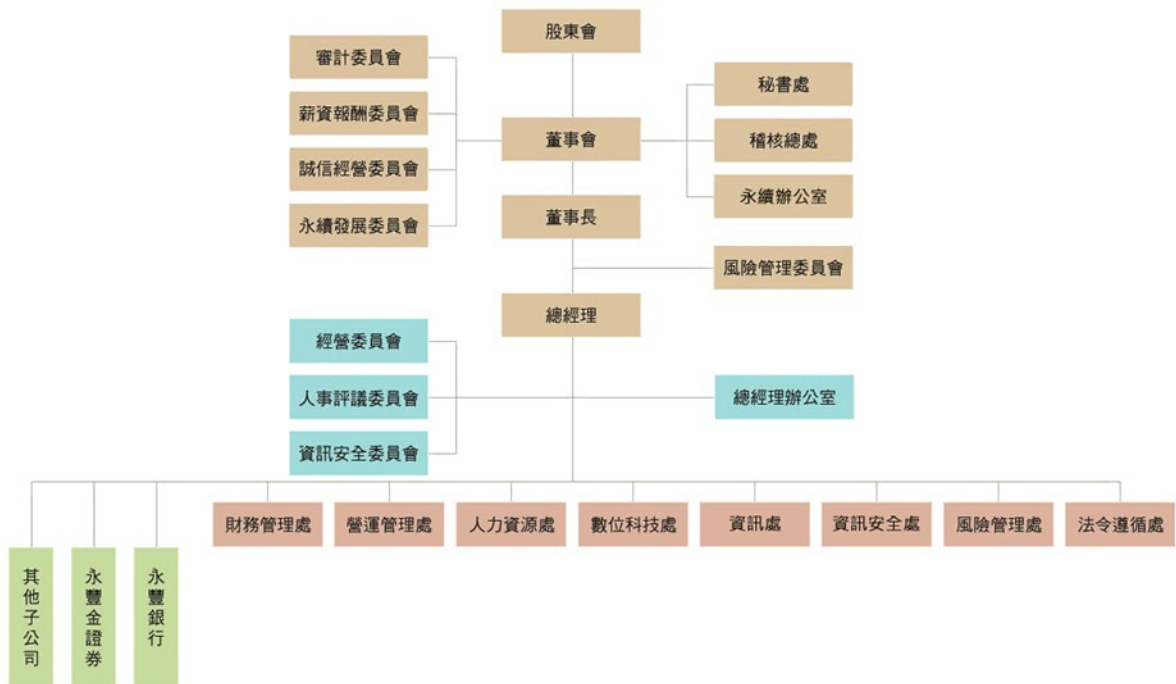
(四)其他重要事項

無。

### 三、公司組織

#### (一)組織系統

##### 1.組織結構



##### 2.各主要部門所營業務

- (1)總經理：負責擬定金控經營策略、監督經營成效，並督導、協調管理各子公司、對外代表本公司經理部門；另得依業務管理需要，指派金控各主管負責專責事務；下設總經理辦公室，協助總經理處理機要事務，並掌理金控企業形象、企業贊助等公共事務及媒體關係維護與管理等事項。
- (2)稽核總處：綜理全公司及督導子公司之稽核業務。
- (3)秘書處：依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、製作董事會及股東會議事錄、協助董事就任及持續進修、提供董事執行業務所需之資料、協助董事遵循法令及其他依公司章程或契約所定之事項、機要之處理、文書之收發、檔案之管理、印信之典守。
- (4)永續辦公室：統籌本公司永續發展政策、制度及短中長期重點工作之擬訂、國內外永續評比、永續報告書之編製與發佈、及官網永續專區之資訊揭露與維運管理、綜理本公司及督導子公司永續發展事務之推動及擬定相關工作計畫、彙整國內外永續發展趨勢及主管機關政策方向並協助本公司及子公司研擬相關專案、追蹤與檢討永續發展各項工作計畫之進度及成效。
- (5)財務管理處：掌理金控投資人關係之維護與管理以及國內外政經情勢、產業動態及金融環境之研究分析、財務規劃、資金調度、資本規劃與負債管理、併購與重大投資策略之評估與執行、轉投資事業股權之取得與處分、信用評等、會計稅務、預算作業、績效分析等事項，並督導及協助子公司財務會計規劃及整合。
- (6)營運管理處：掌理金控整體經營策略、子公司關鍵績效指標追蹤、子公司共同

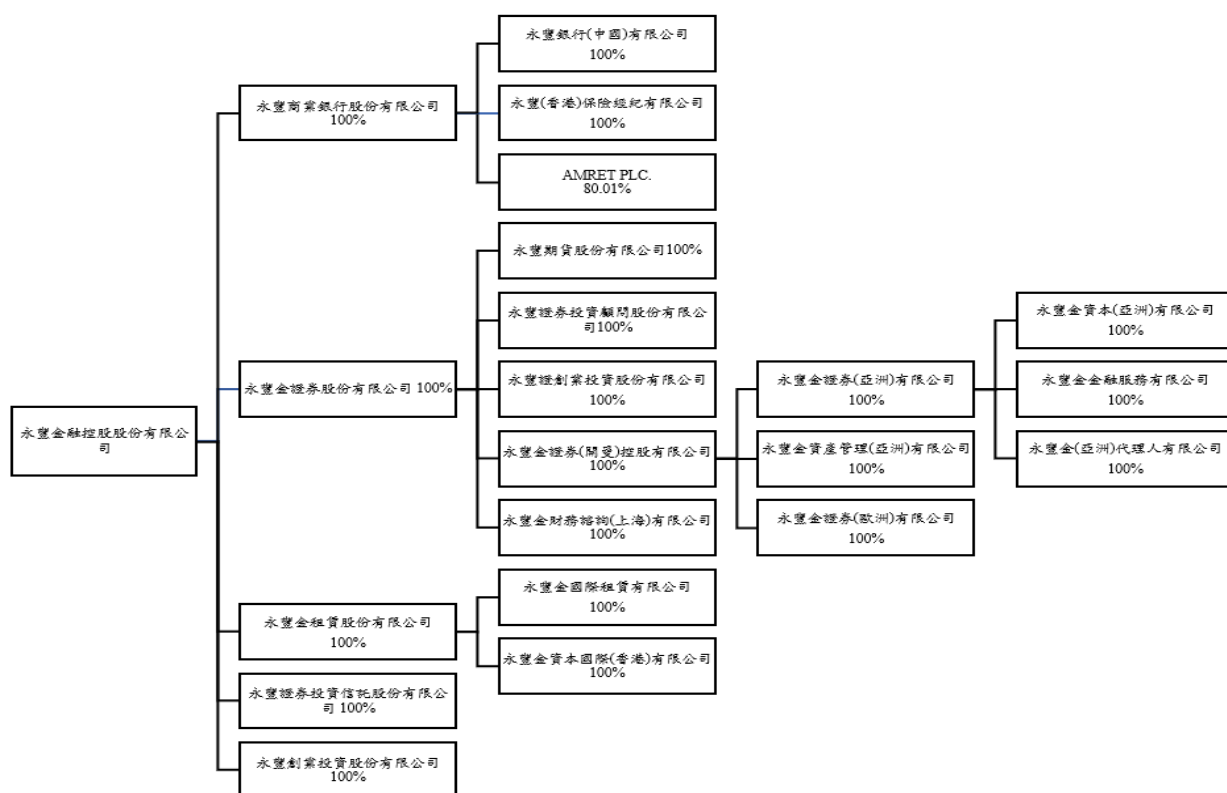
行銷協調推動、重大資本支出控管與驗收、資產活化管理、行政文書與安環總務等事項，並督導及協助子公司營運規劃及整合。

- (7)數位科技處：掌理金控整體數位金融科技發展策略、數位應用技術研發等事項，並督導及協助子公司數位科技應用發展、數位資源規劃及整合。
- (8)資訊處：掌理金控資訊發展策略、資訊作業管理等事項，並督導及協助子公司資訊規劃及整合。
- (9)資訊安全處：掌理金控資訊安全發展策略，並督導及協助子公司資訊安全規劃及整合。
- (10)人力資源處：掌理金控人力資源管理等事項，並督導及協助子公司人力資源規劃及整合。
- (11)風險管理處：掌理金控風險管理政策及控管機制之規劃與監督管理、主要經營風險之分析與揭露、資本適足率監督及重大風險事件整合揭露與因應等事項，並督導及協助子公司風險管理規劃及整合。
- (12)法令遵循處：掌理法令遵循、法律事務處理、法規研究與諮詢、利害關係人管理、重大訊息統籌管理、個人資料保護及防制洗錢監督管理等事項，並督導及協助子公司法令遵循規劃及整合。

## (二)關係企業圖

### 1.關係企業關聯圖

(基準日：114年3月31日)



註：113年6月21日永豐金控董事會決議通過子公司永豐金證券(歐洲)有限公司辦理清算解散，業經金融監督管理委員會113年7月15日金管證券字第1130349937號函核准，並於114年6月24日完成清算解散完結。

2.相互持股比例、股份及實際投資金額：

114 年 3 月 31 日 單位：新台幣仟元

| 子公司名稱          | 本公司持有子公司股份 |         |            | 子公司持有本公司股份 |      |      |
|----------------|------------|---------|------------|------------|------|------|
|                | 股數(仟股)     | 持股比例    | 投資金額       | 股數(仟股)     | 持股比例 | 投資金額 |
| 永豐商業銀行股份有限公司   | 10,378,198 | 100.00% | 85,399,754 | —          | —    | —    |
| 永豐金證券股份有限公司    | 1,664,799  | 100.00% | 18,266,518 | —          | —    | —    |
| 永豐金租賃股份有限公司    | 468,104    | 100.00% | 3,653,642  | —          | —    | —    |
| 永豐創業投資股份有限公司   | 250,000    | 100.00% | 2,000,000  | —          | —    | —    |
| 永豐證券投資信託股份有限公司 | 142,000    | 100.00% | 2,298,410  | —          | —    | —    |

(三)總經理、副總經理、協理及各部門與分支機構主管

114 年 7 月 31 日；單位：股；%

| 職 稱                 | 國 籍  | 姓 名 | 性 別 | 選(就)任日期   | 持有股份    |       | 配偶、未成年子女<br>持有股份 |       | 利用他人名義持<br>有股份 |      | 主要經（學）歷                                                                                 | 目前兼任其他公司之職務                                                                             | 具配偶或二親等以<br>內關係之經理人 |    |    | 經理人<br>取得員<br>工認股<br>權憑證<br>情形 | 備註 |
|---------------------|------|-----|-----|-----------|---------|-------|------------------|-------|----------------|------|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|----|----|--------------------------------|----|
|                     |      |     |     |           | 股數      | 持股比率  | 股數               | 持股比率  | 股數             | 持股比率 |                                                                                         |                                                                                         | 職稱                  | 姓名 | 關係 |                                |    |
| 總經理                 | 中華民國 | 朱士廷 | 男   | 107/01/08 | 24,451  | 0.00% | 0                | 0     | 0              | 0    | 國泰綜合證券股份有限公司董事長<br>臺灣證券交易所董事、副總經理兼發言人<br>臺灣期貨交易所董事、副總經理<br>凱基期貨董事長兼總經理<br>國立臺灣大學商學研究所碩士 | 永豐金證券董事長<br>永豐金控董事<br>永豐銀行董事<br>財團法人永豐基金會董事<br>永豐金證券股份有限公司職工退休基金管理委員會主任委員<br>臺北表演藝術中心董事 | 無                   | 無  | 無  | 無                              | —  |
| 總稽核                 | 中華民國 | 林玲玲 | 女   | 114/06/19 | 92,762  | 0.00% | 0                | 0     | 0              | 0    | 永豐銀行稽核處處長<br>永豐銀行(中國)有限公司運營管理部總監<br>國立臺灣科技大學管理學院工業管理碩士                                  |                                                                                         | 無                   | 無  | 無  | 無                              | —  |
| 公司治理主管<br>兼主任<br>秘書 | 中華民國 | 黃家瑩 | 女   | 94/05/24  | 44,702  | 0.00% | 267,880          | 0.00% | 0              | 0    | 永豐金證券(開曼)控股董事<br>永豐餘造紙法務部經理<br>國立臺灣大學法律系                                                | 永豐銀行公司治理主管兼董事會秘書處主任秘書                                                                   | 無                   | 無  | 無  | 無                              | —  |
| 永續長                 | 中華民國 | 林本明 | 男   | 106/03/01 | 292,024 | 0.00% | 251,328          | 0.00% | 0              | 0    | 永豐金控永續發展委員會執行秘書<br>永豐銀行總經理辦公室主任兼代理發言人<br>永豐金控財務長辦公室主任<br>永豐(美國)金融控股董事<br>輔仁大學國貿系        | 永豐銀行總經理辦公室資深副總經理                                                                        | 無                   | 無  | 無  | 無                              | —  |

| 職 稱                                   | 國 籍         | 姓 名 | 性 別 | 選(就)任日期   | 持有股份   |       | 配偶、未成年子女<br>持有股份 |      | 利用他人名義持<br>有股份 |      | 主要經（學）歷                                                                                | 目前兼任其他公司之職務                                                                           | 具配偶或二親等以<br>內關係之經理人 |    |    | 經理人<br>取得員<br>工認股<br>權憑證<br>情形 | 備註 |
|---------------------------------------|-------------|-----|-----|-----------|--------|-------|------------------|------|----------------|------|----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|----|----|--------------------------------|----|
|                                       |             |     |     |           | 股數     | 持股比率  | 股數               | 持股比率 | 股數             | 持股比率 |                                                                                        |                                                                                       | 職稱                  | 姓名 | 關係 |                                |    |
| 財務長<br>兼發言人兼財<br>務管理處處長               | 中華民國<br>及香港 | 許如玫 | 女   | 103/04/28 | 34,971 | 0.00% | 0                | 0    | 0              | 0    | 永豐證券投資信託總經理<br>永豐金資產管理(亞洲)董事總經理<br>中歐國際工商學院工商管理碩士<br>美國德州州立大學企管碩士                      | 永豐創投董事長<br>永豐銀行董事<br>永豐金資產管理(亞洲)董事<br>永豐證券投資信託董事<br>圓信永豐基金管理有限公司<br>董事<br>財團法人永豐基金會董事 | 無                   | 無  | 無  | 無                              | —  |
| 總機構<br>法令遵<br>循主管<br>兼法令<br>遵循處<br>處長 | 中華民國        | 林淑閔 | 女   | 107/04/02 | 1,334  | 0.00% | 0                | 0    | 0              | 0    | 富邦金控秘書處處長兼總機構法令<br>遵循主管<br>台北富邦銀行總機構法令遵循主管<br>兼副總經理<br>國立政治大學法律研究所碩士<br>國立臺灣大學國際企業管理碩士 | 永豐證券投資信託監察人                                                                           | 無                   | 無  | 無  | 無                              | —  |
| 風險管<br>理處處<br>長                       | 中華民國        | 楊敦仁 | 男   | 107/06/19 | 14,077 | 0.00% | 0                | 0    | 0              | 0    | 日盛金控風控長<br>日盛證券風險管理處處長<br>國立政治大學經營管理研究所碩士                                              |                                                                                       | 無                   | 無  | 無  | 無                              | —  |
| 資訊安<br>全長兼<br>資訊安<br>全處處<br>長         | 中華民國        | 李相臣 | 男   | 107/11/01 | 16,798 | 0.00% | 0                | 0    | 0              | 0    | 永豐金控總經理辦公室主任<br>富邦金控資安長<br>富邦金控資訊長<br>阿拉巴馬大學伯明罕分校電腦科學<br>碩士                            | 永豐銀行資訊安全長兼資訊<br>安全處處長<br>永豐金資產管理(亞洲)董事<br>長<br>網訊電通股份有限公司董事<br>TELEXPRESS CORP.董事     | 無                   | 無  | 無  | 無                              | —  |
| 資訊處<br>處長                             | 中華民國        | 趙長宏 | 男   | 107/10/01 | 65,466 | 0.00% | 0                | 0    | 0              | 0    | 永豐金證券資訊處處長兼系統開發<br>一部部門主管<br>永豐銀行資訊安全處處長<br>美國馬里蘭大學資訊所碩士                               | 永豐金證券總經理辦公室資<br>深副總經理兼資訊安全長                                                           | 無                   | 無  | 無  | 無                              | —  |

| 職 稱              | 國 籍  | 姓 名 | 性 別 | 選(就)任日期   | 持有股份    |       | 配偶、未成年子女<br>持有股份 |       | 利用他人名義持<br>有股份 |      | 主要經（學）歷                                                         | 目前兼任其他公司之職務                                   | 具配偶或二親等以<br>內關係之經理人 |    |    | 經理人<br>取得員<br>工認股<br>權憑證<br>情形 | 備註 |
|------------------|------|-----|-----|-----------|---------|-------|------------------|-------|----------------|------|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------|----|----|--------------------------------|----|
|                  |      |     |     |           | 股數      | 持股比率  | 股數               | 持股比率  | 股數             | 持股比率 |                                                                 |                                               | 職稱                  | 姓名 | 關係 |                                |    |
| 數位科技處處長          | 中華民國 | 張天豪 | 男   | 10912/01  | 13,683  | 0.00% | 0                | 0     | 0              | 0    | 永豐銀行顧問<br>國立成功大學電機工程學系教授<br>國立臺灣大學資訊工程學系博士                      | 永豐銀行數位金融處資深副總經理<br>俊奕股份有限公司董事長                | 無                   | 無  | 無  | 無                              | —  |
| 營運管理處處長          | 中華民國 | 何欣  | 男   | 102/10/01 | 43,391  | 0.00% | 0                | 0     | 0              | 0    | 永豐金控總經理辦公室主任<br>永豐金控財務長辦公室專門委員<br>國立中正大學財金碩士                    | 永豐銀行行政處處長                                     | 無                   | 無  | 無  | 無                              | —  |
| 總經理辦公室主任兼人力資源處處長 | 中華民國 | 廖家宏 | 男   | 102/08/26 | 34,113  | 0.00% | 0                | 0     | 0              | 0    | 永豐金控人資長兼人資長辦公室主任<br>永豐銀行人力資源處處長<br>永豐銀行人力資源處副處長<br>國立中山大學社會科學碩士 | 永豐銀行人力資源處資深副總經理                               | 無                   | 無  | 無  | 無                              | —  |
| 會計主管             | 中華民國 | 張香元 | 女   | 98/10/01  | 172,486 | 0.00% | 0                | 0     | 0              | 0    | 永豐金證券(開曼)控股董事<br>永豐銀行會計部部門主管<br>永豐金控會計處代處長<br>國立成功大學會計學系        | 永豐銀行會計處處長<br>永豐銀行(中國)監事                       | 無                   | 無  | 無  | 無                              | —  |
| 副總經理             | 中華民國 | 陳佳興 | 男   | 98/12/25  | 104,107 | 0.00% | 34,720           | 0.00% | 0              | 0    | 永豐銀行(中國)董事<br>永豐銀行營運總督導<br>國立臺北大學國際財務金融研究所碩士                    | 永豐銀行總經理辦公室資深副總經理                              | 無                   | 無  | 無  | 無                              | —  |
| 副總經理             | 中華民國 | 王啟志 | 男   | 108/07/01 | 28,932  | 0.00% | 0                | 0     | 0              | 0    | 永豐(美國)金融控股董事<br>永豐銀行海外業務處處長<br>美國遠東國民銀行總經理<br>聖地牙哥州立大學企業管理碩士    | 永豐銀行法金商品及海外督導主管<br>永豐銀行(中國)董事<br>永豐(香港)保險經紀董事 | 無                   | 無  | 無  | 無                              | —  |



| 職 稱          | 國 籍  | 姓 名 | 性 別 | 選(就)任日期   | 持有股份    |       | 配偶、未成年子女<br>持有股份 |       | 利用他人名義持<br>有股份 |      | 主要經（學）歷                                                    | 目前兼任其他公司之職務                                   | 具配偶或二親等以<br>內關係之經理人 |    |    | 經理人<br>取得員<br>工認股<br>權憑證<br>情形 | 備註 |
|--------------|------|-----|-----|-----------|---------|-------|------------------|-------|----------------|------|------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------|----|----|--------------------------------|----|
|              |      |     |     |           | 股數      | 持股比率  | 股數               | 持股比率  | 股數             | 持股比率 |                                                            |                                               | 職稱                  | 姓名 | 關係 |                                |    |
| 副總經理         | 中華民國 | 黃昭景 | 男   | 107/12/03 | 16,728  | 0.00% | 0                | 0     | 0              | 0    | 凱基銀行金融市場處法遵暨營運管理組副總經理<br>廈門大學經濟學博士                         | 永豐銀行金融市場處處長<br>亞太科學技術協會常務董事<br>台北外匯經紀股份有限公司董事 | 無                   | 無  | 無  | 無                              | —  |
| 代理發言人兼資深專門委員 | 中華民國 | 蕭隆祺 | 男   | 108/05/06 | 0       | 0     | 17,773           | 0.00% | 0              | 0    | 中華開發金融控股股份有限公司策略企劃處資深協理<br>中華開發資本股份有限公司協理<br>國立政治大學經營管理碩士  | 永豐銀行發言人兼總經理辦公室副總經理                            | 無                   | 無  | 無  | 無                              | —  |
| 資深專門委員       | 中華民國 | 陳慧滿 | 女   | 111/08/01 | 13,591  | 0.00% | 0                | 0     | 0              | 0    | 永豐銀行法令遵循處處長<br>遠東商銀法令遵循處處長兼總機構法令遵循主管<br>執業律師<br>國立臺灣大學商學碩士 | 永豐銀行法務處處長                                     | 無                   | 無  | 無  | 無                              | —  |
| 資深專門委員       | 中華民國 | 侯明佑 | 男   | 111/06/01 | 400,922 | 0.00% | 0                | 0     | 0              | 0    | 永豐銀行通路營運處處長<br>國立成功大學管理學院高階管理碩士(EMBA)                      | 永豐銀行總經理辦公室資深協理                                | 無                   | 無  | 無  | 無                              | —  |
| 資深專門委員       | 中華民國 | 謝月華 | 女   | 111/06/01 | 21,363  | 0.00% | 0                | 0     | 0              | 0    | 永豐銀行財務管理處副處長<br>美國雪城大學財管碩士                                 | 永豐銀行財務管理處處長<br>永豐投顧監察人                        | 無                   | 無  | 無  | 無                              | —  |
| 資深專門委員       | 中華民國 | 王筱嵐 | 女   | 110/06/01 | 10,455  | 0.00% | 0                | 0     | 0              | 0    | 永豐銀行綜合企劃處副處長兼整合企劃部部門主管<br>永豐銀行整合行銷處副處長<br>國立政治大學國際金融碩士     | 永豐銀行綜合企劃處處長                                   | 無                   | 無  | 無  | 無                              | —  |
| 資深專門委員       | 中華民國 | 秦澤惠 | 女   | 104/08/01 | 14,732  | 0.00% | 0                | 0     | 0              | 0    | 永豐銀行個人金融處處長<br>永豐金控總經理辦公室主任<br>伊利諾大學財務金融碩士                 | 永豐銀行董事會秘書處資深協理                                | 無                   | 無  | 無  | 無                              | —  |

| 職 稱    | 國 籍  | 姓 名 | 性 別 | 選(就)任日期   | 持有股份   |       | 配偶、未成年子女<br>持有股份 |      | 利用他人名義持<br>有股份 |      | 主要經（學）歷                                                                                               | 目前兼任其他公司之職務                  | 具配偶或二親等以<br>內關係之經理人 |    |    | 經理人<br>取得員<br>工認股<br>權憑證<br>情形 | 備註 |
|--------|------|-----|-----|-----------|--------|-------|------------------|------|----------------|------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------------|----|----|--------------------------------|----|
|        |      |     |     |           | 股數     | 持股比率  | 股數               | 持股比率 | 股數             | 持股比率 |                                                                                                       |                              | 職稱                  | 姓名 | 關係 |                                |    |
| 資深專門委員 | 中華民國 | 嚴國瑞 | 男   | 109/07/01 | 21,045 | 0.00% | 0                | 0    | 0              | 0    | 永豐銀行數位金融處副處長<br>宏達電 HTC Director<br>Yahoo!資深經理<br>香港中文大學 MBA                                          | 永豐銀行數位金融處處長                  | 無                   | 無  | 無  | 無                              | —  |
| 資深專門委員 | 中華民國 | 湯曼琪 | 女   | 109/08/19 | 22,614 | 0.00% | 0                | 0    | 0              | 0    | 美商艾比傑媒體行銷股份有限公司<br>董事總經理<br>國立臺灣大學生物產業傳播暨發展<br>學系碩士                                                   | 永豐銀行綜合企劃處資深協理<br>財團法人永豐基金會董事 | 無                   | 無  | 無  | 無                              | —  |
| 資深專門委員 | 中華民國 | 高大宇 | 男   | 110/02/01 | 17,773 | 0.00% | 0                | 0    | 0              | 0    | 中央警察大學資訊管理學系副教授<br>行政院海巡署海洋巡防總局資訊科<br>長<br>中央警察大學犯罪防治研究所博士                                            | 永豐銀行資訊安全處副處長                 | 無                   | 無  | 無  | 無                              | —  |
| 資深專門委員 | 中華民國 | 沈志成 | 男   | 113/06/01 | 9,594  | 0.00% | 0                | 0    | 0              | 0    | 永豐銀行資訊處副處長兼系統營管<br>部部門主管<br>國立中山大學國際資產管理研究所<br>碩士                                                     | 永豐銀行資訊處處長兼數位<br>應用部部門主管      | 無                   | 無  | 無  | 無                              | —  |
| 資深專門委員 | 中華民國 | 邱俊誠 | 男   | 113/06/01 | 0      | 0     | 0                | 0    | 0              | 0    | 永豐銀行風險管理處信用風險管理<br>部部門主管<br>安侯企業管理(股)公司財務風險管<br>理組副總經理<br>元大銀行風險管理處資深經理<br>日盛銀行風險管理處經理<br>輔仁大學應用統計所碩士 | 永豐銀行風險管理處副處長<br>兼整合風險管理部部門主管 | 無                   | 無  | 無  | 無                              | —  |
| 資深專門委員 | 中華民國 | 張瑜娉 | 女   | 113/06/01 | 27,137 | 0.00% | 0                | 0    | 0              | 0    | 永豐銀行作業處副處長兼作業企劃<br>部部門主管<br>國立政治大學經營管理碩士學程高<br>階經營班                                                   | 永豐銀行作業處處長<br>聯安服務股份有限公司董事    | 無                   | 無  | 無  | 無                              | —  |

| 職 稱        | 國 籍  | 姓 名 | 性 別 | 選(就)任日期   | 持有股份   |       | 配偶、未成年子女<br>持有股份 |      | 利用他人名義持<br>有股份 |      | 主要經（學）歷                                                                                     | 目前兼任其他公司之職務                                                                                | 具配偶或二親等以<br>內關係之經理人 |    |    | 經理人<br>取得員<br>工認股<br>權憑證<br>情形 | 備註 |
|------------|------|-----|-----|-----------|--------|-------|------------------|------|----------------|------|---------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|----|----|--------------------------------|----|
|            |      |     |     |           | 股數     | 持股比率  | 股數               | 持股比率 | 股數             | 持股比率 |                                                                                             |                                                                                            | 職稱                  | 姓名 | 關係 |                                |    |
| 資深專<br>門委員 | 中華民國 | 林芷茜 | 女   | 106/09/01 | 85,679 | 0.00% | 0                | 0    | 0              | 0    | 永豐金證券企劃處處長<br>永豐期貨董事長<br>永豐期貨監察人<br>國立臺北大學企業管理碩士                                            | 永豐金證券營運長兼總經理<br>辦公室主任<br>永豐金財務諮詢(上海)監事<br>永豐證創投監察人<br>永豐金證券(開曼)控股董事<br>永豐金證券(亞洲)有限公司<br>董事 | 無                   | 無  | 無  | 無                              | —  |
| 資深專<br>門委員 | 中華民國 | 藍玫君 | 女   | 111/04/01 | 14,836 | 0.00% | 0                | 0    | 0              | 0    | 永豐金證券作業管理處處長兼結算<br>部部門主管<br>永豐金證券法人事業處處長<br>永豐金證券財富金融事業處處長<br>永豐金證券人力資源處處長<br>美國馬里蘭大學企業管理碩士 | 永豐金證券營運中心處長<br>永豐金證券(歐洲)董事                                                                 | 無                   | 無  | 無  | 無                              | —  |
| 資深專<br>門委員 | 中華民國 | 陳陸威 | 男   | 110/04/01 | 18,819 | 0.00% | 0                | 0    | 0              | 0    | 永豐金證券資訊處副處長兼資訊營<br>管部部門主管<br>永豐金證券(亞洲)有限公司營運長<br>中原大學醫學工程系                                  | 永豐金證券資訊處處長<br>永豐期貨董事<br>永豐金證券(亞洲)有限公司<br>董事                                                | 無                   | 無  | 無  | 無                              | —  |
| 資深專<br>門委員 | 中華民國 | 劉柏甫 | 男   | 114/06/01 | 0      | 0     | 0                | 0    | 0              | 0    | 資策會數位創新研究所研發協理<br>台灣人壽資訊部協理<br>逢甲大學資訊工程碩士                                                   | 永豐金證券數位金融處處長<br>兼平台發展部主管                                                                   | 無                   | 無  | 無  | 無                              | —  |

註：本公司無董事長與總經理或相當職務者(最高經理人)為同一人、互為配偶或一等親屬之情形。

#### (四)董事

##### 1.姓名、經(學)歷、持有股份及性質、以及與其他主管、董事、監察人間具有配偶或二親等以內之親屬關係者：

114 年 7 月 31 日；單位：股；%

| 職稱  | 國籍或註冊地 | 姓 名          | 性 別              | 選(就)任日期   | 任 期 | 初次選任日期    | 選任時持有股份     |         | 現在持有股數      |         | 配偶、未成年子女現在持有股份 |         | 利用他人名義持有股份 |         | 主要經(學)歷                                                                                                            | 目前兼任金融控股公司及其他公司之職務                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人 |     |     | 備註 |
|-----|--------|--------------|------------------|-----------|-----|-----------|-------------|---------|-------------|---------|----------------|---------|------------|---------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-----|-----|----|
|     |        |              |                  |           |     |           | 股 數         | 持 股 比 率 | 股 數         | 持 股 比 率 | 股 數            | 持 股 比 率 | 股 數        | 持 股 比 率 |                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 職 稱                     | 姓 名 | 關 係 |    |
| 董事長 | 中華民國   | 上誼文化實業股份有限公司 | —                | 112/05/24 | 3 年 | 97/06/06  | 192,505,284 | 1.59%   | 202,224,273 | 1.59%   | 0              | 0       | 0          | 0       | —                                                                                                                  | —                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | —                       | —   | —   | —  |
|     | 中華民國   | 代表人：陳思寬      | 女<br>60～<br>69 歲 | 112/05/24 |     | 109/05/13 | 0           | 0       | 0           | 0       | 0              | 0       | 0          | 0       | 中華經濟研究院院長<br>國立臺灣大學管理學院副院長<br>國立臺灣大學國際企業學系教授兼系主任及所長<br>星辰(臺灣)商業銀行獨立董事<br>兆豐金控董事<br>兆豐銀行監察人<br>美國耶魯大學經濟學博士          | 永豐銀行董事<br>永豐投信董事長<br>財團法人永豐基金會董事長<br>中央銀行理事<br>中華獨立董事協會副理事長<br>中美經濟合作策進會理事<br>財團法人費景漢先生紀念文教基金會董事<br>財團法人財經立法促進院董事<br>財團法人准提淨心基金會董事<br>財團法人俞國華文教基金會董事<br>財團法人台灣經濟研究院董事<br>台灣有春分享協會常務理事<br>台北市銀行商業同業公會常務監事<br>台灣財務工程學會常務理事<br>臺灣財務金融學會監事<br>社團法人台灣金融教育協會常務監事<br>社團法人中華民國企業永續發展協會常務監事<br>中華民國銀行商業同業公會全國聯合會監事<br>財團法人中華經濟研究院董事<br>財團法人台灣金融研訓院董事 | 無                       | 無   | 無   | —  |
| 董事  | 中華民國   | 上誼文化實業股份有限公司 | —                | 112/05/24 | 3 年 | 97/06/06  | 192,505,284 | 1.59%   | 202,224,273 | 1.59%   | 0              | 0       | 0          | 0       | —                                                                                                                  | —                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | —                       | —   | —   | —  |
|     | 中華民國   | 代表人：朱士廷      | 男<br>50～<br>59 歲 | 112/05/24 |     | 106/12/05 | 0           | 0       | 24,451      | 0.00%   | 0              | 0       | 0          | 0       | 臺灣證券交易所副總經理兼發言人、董事<br>國家表演藝術中心董事<br>國泰綜合證券董事長<br>臺灣大學國際企業研究所實務教師<br>臺灣期貨交易所副總經理、董事<br>凱基期貨董事長兼總經理<br>國立臺灣大學商學研究所碩士 | 永豐金控總經理<br>永豐金證券董事長<br>永豐銀行董事<br>財團法人永豐基金會董事<br>永豐金證券股份有限公司職工退休基金管理委員會主任委員<br>臺北表演藝術中心董事                                                                                                                                                                                                                                                    | 無                       | 無   | 無   | —  |

| 職稱   | 國籍或註冊地 | 姓 名        | 性 別              | 選(就)任日期   | 任期  | 初次選任日期    | 選任時持有股份     |         | 現在持有股數      |         | 配偶、未成年子女現在持有股份 |         | 利用他人名義持有股份 |         | 主要經（學）歷                                                                                                                                                                                                                      | 目前兼任金融控股公司及其他公司之職務                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人 |     |     | 備註 |
|------|--------|------------|------------------|-----------|-----|-----------|-------------|---------|-------------|---------|----------------|---------|------------|---------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-----|-----|----|
|      |        |            |                  |           |     |           | 股 數         | 持 股 比 率 | 股 數         | 持 股 比 率 | 股 數            | 持 股 比 率 | 股 數        | 持 股 比 率 |                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 職 稱                     | 姓 名 | 關 係 |    |
| 董事   | 中華民國   | 行遠投資股份有限公司 | —                | 112/05/24 | 3 年 | 109/05/13 | 151,310,150 | 1.25%   | 158,194,761 | 1.25%   | 0              | 0       | 0          | 0       | —                                                                                                                                                                                                                            | —                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | —                       | —   | —   | —  |
|      | 中華民國   | 代表人：葉奇鑫    | 男<br>50～<br>59 歲 | 112/05/24 |     | 107/05/01 | 0           | 0       | 0           | 0       | 0              | 0       | 0          | 0       | 中華優購總經理<br>露天拍賣營運長<br>法務部及新北地方檢察署檢察官<br>東吳大學法律研究所碩士<br>交通大學電子工程系工學士                                                                                                                                                          | 零壹科技股份有限公司獨立董事<br>達文西個資暨高科技法律事務所所長<br>達文西管理顧問有限公司代表人<br>中華民國電腦稽核協會常務理事<br>台灣數位安全聯盟(TWCSA)理事<br>台灣展翅協會理事<br>台灣數位信任協會常務監事                                                                                                                                                                                                                                      | 無                       | 無   | 無   | —  |
| 董事   | 中華民國   | 行遠投資股份有限公司 | —                | 112/05/24 | 3 年 | 109/05/13 | 151,310,150 | 1.25%   | 158,194,761 | 1.25%   | 0              | 0       | 0          | 0       | —                                                                                                                                                                                                                            | —                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | —                       | —   | —   | —  |
|      | 中華民國   | 代表人：曹為實    | 男<br>60～<br>69 歲 | 112/05/24 |     | 109/05/13 | 0           | 0       | 0           | 0       | 0              | 0       | 0          | 0       | 富邦銀行臺北總行資深顧問<br>巴克萊亞洲資本有限公司董事總經理/<br>代理<br>臺灣區總經理/大中華區環球金融及風險策略主管<br>摩根史丹利 (Morgan Stanley Asia Limited) 董事總經理<br>中華開發金控資深副總經理兼固定收益處部門主管<br>臺灣大學工商管理碩士<br>清華大學動力機械學士                                                         | 永豐銀行董事長<br>Perfect Corp. 獨立董事                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 無                       | 無   | 無   | —  |
| 獨立董事 | 中華民國   | 潘維大        | 男<br>60～<br>69 歲 | 112/05/24 | 3 年 | 109/05/13 | 0           | 0       | 0           | 0       | 0              | 0       | 0          | 0       | 中國人壽保險股份有限公司獨立董事<br>廣達電腦股份有限公司獨立董事<br>漢翔航空工業股份有限公司獨立董事<br>東吳大學校長<br>東吳大學法學院院長<br>東吳大學法律學系系主任<br>東吳大學學生事務長<br>公平交易季刊編輯委員<br>中央選舉委員會委員<br>臺北市政府法規委員會委員<br>行政院大陸委員會諮詢委員<br>行政院公共工程委員會法規委員會、<br>訴願審<br>議委員會委員<br>美國內布拉斯加州立大學法學博士 | 日勝生活科技股份有限公司獨立董事<br>董事<br>英屬開曼群島商賽博創新科技股份有限公司獨立董事<br>財團法人東吳大學章孝慈先生學術基金會董事<br>財團法人陳忠陳葉蕊文教基金會董事<br>財團法人中華民國勞工教育研究發展中心董事<br>財團法人現代婦女教育基金會董事<br>社團法人中華民國華夏社會公益協會常務理事<br>社團法人海峽兩岸法學交流協會理事<br>社團法人中華民國台灣法曹協會理事<br>中華民國航運協會理事<br>台灣法學研究交流協會理事長<br>財團法人法治建設基金會董事<br>中國民國紅十字會副會長<br>社團法人台灣高等教育學會常務監事<br>社團法人台北國際學舍協會理事<br>財團法人臺中市 ESG 世界公民數位治理基金會董事<br>社團法人中華金融業務研究發展 | 無                       | 無   | 無   | —  |

| 職稱   | 國籍或註冊地    | 姓 名 | 性 別          | 選(就)任日期   | 任期  | 初次選任日期    | 選任時持有股份 |         | 現在持有股數 |         | 配偶、未成年子女現在持有股份 |         | 利用他人名義持有股份 |         | 主要經（學）歷                                                                                                                                                                                                                                                          | 目前兼任金融控股公司及其他公司之職務                                                                                                                                                                                 | 具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人 |     |     | 備註 |
|------|-----------|-----|--------------|-----------|-----|-----------|---------|---------|--------|---------|----------------|---------|------------|---------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-----|-----|----|
|      |           |     |              |           |     |           | 股 數     | 持 股 比 率 | 股 數    | 持 股 比 率 | 股 數            | 持 股 比 率 | 股 數        | 持 股 比 率 |                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                    | 職 稱                     | 姓 名 | 關 係 |    |
|      |           |     |              |           |     |           |         |         |        |         |                |         |            |         |                                                                                                                                                                                                                                                                  | 協會理事<br>AI 金融科技協會理事<br>台灣新東向全球產學研聯盟協進會常務理事<br>中華資訊法律協會理事長                                                                                                                                          |                         |     |     |    |
| 獨立董事 | 中華民國 / 美國 | 蘇慧貞 | 女<br>60～69 歲 | 112/05/24 | 3 年 | 112/05/24 | 0       | 0       | 0      | 0       | 0              | 0       | 0          | 0       | 國立成功大學校長<br>國立成功大學醫學院工業衛生學科暨環境醫學研究所特聘教授<br>財團法人高等教育國際合作基金會董事長<br>臺灣與東南亞暨南亞大學校長論壇(SATU Presidents' Forum)主席<br>日本東北大學創造力論壇國際諮詢委員會委員<br>中央研究院未來地球中華民國委員會委員<br>行政院第 25 - 26 屆國家品質獎評審會委員<br>暨評審小組召集人<br>經濟部國家產業創新獎評審委員會決審委員<br>中華民國南部科學園區產學協會理事長<br>哈佛大學公衛學院環境衛生科學博士 | 聯詠科技股份有限公司獨立董事<br>元太科技工業股份有限公司獨立董事<br>總統府國家氣候變遷對策委員會委員<br>太平洋科學協會中華民國委員會委員<br>財團法人傑出人才發展基金會董事<br>教育部國際華語文教育推動指導會委員<br>財團法人成大研究發展基金會董事長<br>財團法人東元科技文教基金會董事<br>財團法人浩然基金會董事<br>台灣女科技人學會理事<br>達爾科技獨立董事 | 無                       | 無   | 無   | —  |
| 獨立董事 | 中華民國      | 馬文玲 | 女<br>50～59 歲 | 112/05/24 | 3 年 | 112/05/24 | 0       | 0       | 0      | 0       | 0              | 0       | 0          | 0       | 野村投信總經理<br>安本標準投信總經理、業務行銷長<br>渣打銀行財富管理負責人<br>瑞士銀行投資商品暨服務部主管<br>匯豐銀行財富管理部主管、投資與保險主管<br>花旗銀行消費金融投資事業處經理<br>交通大學管理科學研究所碩士                                                                                                                                           | 無                                                                                                                                                                                                  | 無                       | 無   | —   |    |

註：本公司無董事長與總經理或相當職務者(最高經理人)為同一人、互為配偶或一等親屬之情形。

## 2.法人股東之大股東：

114 年 7 月 31 日

| 法人股東名稱       | 法人股東之主要股東                                                       |
|--------------|-----------------------------------------------------------------|
| 上誼文化實業股份有限公司 | 何壽川(10.78%)、張杏如(42.35%)、何奕佳(24.48%)、何奕達(22.28%)、成餘股份有限公司(0.11%) |
| 行遠投資股份有限公司   | 何壽川(40%)、張杏如(40%)、何奕佳(19%)、何奕達(1%)                              |

## 3.上表主要股東為法人者其主要股東：

114 年 7 月 31 日

| 法人股東名稱   | 法人股東之主要股東                                   |
|----------|---------------------------------------------|
| 成餘股份有限公司 | 何壽川(40.75%)、張杏如(30%)、何奕佳(22.92%)、何奕達(6.33%) |

## 4.董事及監察人所具專業知識及董事會多元化政策之情形

### (1)董事專業資格及獨立董事獨立性資訊揭露

114 年 6 月 30 日

| 條件<br>職稱/姓名 | 專業資格與經驗                                                                                                                                               | 符合獨立性情形                                                                                          | 兼任其他<br>公開發行<br>公司獨立<br>董事家數 |
|-------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|
| 董事長/<br>陳思寬 | 中華經濟研究院院長<br>星展(臺灣)商業銀行獨立董事<br>兆豐金控董事<br>兆豐銀行監察人<br>中央銀行理事<br>金融監督管理委員會金融監理沙盒申請案審查委員<br>國立臺灣大學管理學院副院長<br>國立臺灣大學國際企業學系教授兼系主任及所長<br>● 符合第 1 項、第 3 項專業資格 | 符合獨立性情形第 1 項及第 3 項至第 11 項。<br>依公司法第 27 條第 2 項當選（本公司法人股東上誼文化實業股份有限公司之代表人），並兼任子公司永豐銀行董事及永豐投信董事長。   | 0                            |
| 董事/<br>朱士廷  | 國泰綜合證券董事長<br>臺灣證券交易所副總經理兼發言人<br>臺灣期貨交易所副總經理、董事<br>凱基期貨董事長兼總經理<br>國立臺灣大學國際企業所兼任實務教師<br>● 符合第 3 項專業資格                                                   | 符合獨立性情形第 3 項至第 11 項。<br>依公司法第 27 條第 2 項當選（本公司法人股東上誼文化實業股份有限公司之代表人），並兼任本公司總經理、子公司永豐銀行董事及永豐金證券董事長。 | 0                            |
| 董事/<br>葉奇鑫  | 達文西個資暨高科技法律事務所所長<br>eBAY 臺灣交易安全長<br>露天拍賣營運長<br>法務部及新北地方檢察署檢察官<br>中華民國律師高考及格<br>中華民國司法官特考及格<br>東吳大學法律研究所兼任助理教授<br>● 符合第 1 項至第 3 項專業資格                  | 符合獨立性情形第 1 項至第 11 項。<br>依公司法第 27 條第 2 項當選（本公司法人股東行遠投資股份有限公司之代表人）。                                | 1                            |

| 條件<br>職稱/姓名  | 專業資格與經驗                                                                                                                                                                              | 符合獨立性情形                                                                     | 兼任其他<br>公開發行<br>公司獨立<br>董事家數 |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|------------------------------|
| 董事/<br>曹為實   | 巴克萊亞洲資本有限公司董事總經理/代理臺灣區總經理/大中華區環球金融及風險策略主管<br>摩根史丹利(Morgan Stanley Asia Limited)董事總經理<br>中華開發金控資深副總經理兼固定收益處部門主管<br>財務分析師執照(CFA)<br>● 符合第3項專業資格                                        | 符合獨立性情形第1項及第3項至第11項。<br>依公司法第27條第2項當選(本公司法人股東行遠投資股份有限公司之代表人),並兼任子公司永豐銀行董事長。 | 0                            |
| 獨立董事/<br>潘維大 | 東吳大學法律學系專任教授<br>東吳大學校長<br>中國人壽保險股份有限公司獨立董事<br>廣達電腦股份有限公司獨立董事<br>漢翔航空工業股份有限公司獨立董事<br>日勝生活科技股份有限公司獨立董事<br>中國紅十字會副會長<br>財團法人現代婦女教育基金會董事<br>財團法人臺中市 ESG 世界公民數位治理基金會董事<br>● 符合第1項、第3項專業資格 | 符合獨立性情形第1項至第12項。<br>本人、配偶、未成年子女或以他人名義持有公司股份數為0。                             | 0                            |
| 獨立董事/<br>蘇慧貞 | 國立成功大學醫學院工業衛生學科暨環境醫學研究所特聘教授<br>國立成功大學校長<br>中央研究院未來地球中華民國委員會委員<br>中華民國南部科學園區產學協會理事長<br>財團法人國家實驗研究院董事<br>行政院國家永續發展委員會委員<br>總統府國家氣候變遷對策委員會委員<br>● 符合第1項、第3項專業資格                         | 符合獨立性情形第1項至第12項。<br>本人、配偶、未成年子女或以他人名義持有公司股份數為0。                             | 3                            |
| 獨立董事/<br>馬文玲 | 野村投信總經理<br>安本標準投信總經理、業務行銷長<br>渣打銀行財富管理負責人<br>瑞士銀行投資商品暨服務部主管<br>匯豐銀行財富管理部主管、投資與保險主管<br>花旗銀行消費金融投資事業處經理<br>● 符合第3項專業資格並具備財務專長                                                          | 符合獨立性情形第1項至第12項。<br>本人、配偶、未成年子女或以他人名義持有公司股份數為0。                             | 0                            |

註1：各成員取得下列專業資格條件之一，並具備五年以上工作經驗者：

1. 商務、法務、財務、會計或公司業務所需相關科系之公私立大專院校講師以上。
2. 法官、檢察官、律師、會計師或其他與公司業務所需之國家考試及格領有證書之專門職業及技術人員。
3. 具有商務、法務、財務、會計或公司業務所需之工作經驗。

註2：各成員於選任前二年及任職期間符合下述各條件者：

1. 非為公司或其關係企業之受僱人。
2. 非公司或其關係企業之董事、監察人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
3. 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總數百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
4. 非(1)所列之經理人或(2)、(3)所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。
5. 非直接持有公司已發行股份總數百分之五以上、持股前五名或依公司法第二十七條第一項或第二項指派代表人擔任公司董事或監察人之法人股東之董事、監察人或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
6. 非與公司之董事席次或有表決權之股份超過半數係由同一人控制之他公司董事、監察人或受僱人(但如為公司或其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
7. 非與公司之董事長、總經理或相當職務者互為同一人或配偶之他公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
8. 非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東(但特定公司或機構如持有公司已發行股份總數百分之二十以上，未超過百分之五十，且為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
9. 非為公司或關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額未逾新台幣五十萬元之商務、法務、財務、會計等相關服務之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。但依證券交易法或企業併購法相關法令履行職權之薪資報酬委員會、公開收購審議委員會或併購特別委員會成員，不在



此限。

10. 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
11. 未有公司法第 30 條各款情事之一。
12. 未有公司法第 27 條規定以政府、法人或其代表人當選。

## (2)董事會多元化及獨立性

### ①董事會多元化

#### A.董事會多元化政策：

本公司「公司治理守則」第三十四條規定：本公司之董事會結構，應就公司經營發展規模及其主要股東持股情形，衡酌實務運作需要，決定七人以上之適當董事席次。

董事會成員組成應考量多元化，兼任公司經理人之董事占董事席次比率不宜過高，且應遵守第二十八條兼任職務之規定，並就本身運作、營運型態及發展需求以擬訂適當之多元化方針，宜包括但不限於以下二大面向之標準：

(A)基本條件與價值：性別、年齡、國籍、種族及文化等。

(B)專業知識與技能：專業背景（如法律、會計、產業、財務、行銷或科技）、專業技能及產業經歷等。

董事會成員宜普遍具備執行職務所必須之知識、技能及素養。為達到公司治理之理想目標，董事會整體宜具備之能力如下：

(A)營運判斷能力。

(B)會計及財務分析能力。

(C)經營管理能力（包括對子公司之經營管理）。

(D)危機處理能力。

(E)產業知識。

(F)國際市場觀。

(G)領導能力。

(H)決策能力。

(I)風險管理知識與能力。

B.董事會多元化管理目標：

| 管理目標                                    | 達成情形 |
|-----------------------------------------|------|
| 獨立董事至少 3 席，不少於董事席次 1/3，且連續任期不超過 3 屆     | 已達成  |
| 兼任公司經理人之董事占董事席次比率不宜過高                   | 已達成  |
| 至少各 1 席具有銀行、證券專業之董事                     | 已達成  |
| 至少一席女性董事                                | 已達成  |
| 董事會整體具備公司治理九大能力                         | 已達成  |
| 董事會整體具金融、商務、法律、會計、財務、資安/資訊科技及風險管理七類專業能力 | 已達成  |
| 全體董事簽署誠信經營政策之聲明                         | 已達成  |

C.董事會多元化政策落實情形：

本公司第八屆董事會由 7 位董事組成，包含 3 位獨立董事、1 位兼任經理人之董事(董事朱士廷兼任本公司總經理)，及 3 位未兼任經理人之董事，董事會成員具備多元性，包含不同專業經驗或背景，董事長陳思寬為國際經濟、總體經濟與國際財務管理的專家，並熟稔金融產業的經營；董事朱士廷具有豐富的金融產業領導經驗，對於公司各項業務有全方位的了解；董事葉奇鑫是資安、金融監理科技與洗錢防制的專家，也是專業律師；董事曹為實是一位知名的投資銀行家，具有國際投行及財務豐富經驗；獨立董事潘維大具有深厚的法學背景，專業與實務兼具；獨立董事蘇慧貞為臺灣公衛科學家、教育家，研究專長涵蓋永續發展、氣候變遷與環境科學；獨立董事馬文玲具有 30 年在外商銀行業與資產管理業的實務經驗，於金融業資歷豐富完整。綜觀 7 位董事各自擁有專業能力，董事會整體具備營運判斷、會計及財務分析、經營管理、危機處理、產業知識、國際市場觀、領導、決策、風險管理知識等各項能力。

目前董事會成員有 3 位女性，4 位男性；平均年齡 55 歲以上，其中博士 3 位，碩士 4 位，皆具備金融業或其他產業相關專業背景與經驗，透過多元董事的組成，優化董事會決策過程。本公司為落實董事會成員組成之性別平等，第八屆董事會包含 3 位女性成員，比率達 40%以上，並由陳思寬女士續任董事長。

相關落實情形如下表：

| 職稱       | 姓名  | 基本條件        |    |           |           |           |           |                  | 產業背景 |    |    |    |    |          | 專業能力 |    |    |           |                 |                 |          |
|----------|-----|-------------|----|-----------|-----------|-----------|-----------|------------------|------|----|----|----|----|----------|------|----|----|-----------|-----------------|-----------------|----------|
|          |     | 國籍          | 性別 | 兼任<br>經理人 | 年齡        |           |           | 任期期間             | 金控   | 銀行 | 證券 | 保險 | 投信 | 其他<br>產業 | 金融   | 商務 | 法律 | 財務/<br>會計 | 資安/<br>資訊<br>科技 | 氣候<br>變遷/<br>環保 | 風險<br>管理 |
|          |     |             |    |           | 56~<br>60 | 61~<br>65 | 66~<br>70 |                  |      |    |    |    |    |          |      |    |    |           |                 |                 |          |
| 董事長      | 陳思寬 | 中華民國        | 女  |           | V         |           |           | 109/05/13~<br>至今 | V    | V  |    |    | V  | V        | V    | V  |    | V         | V               |                 | V        |
| 董事       | 朱士廷 | 中華民國        | 男  | V         | V         |           |           | 106/12/05~<br>至今 | V    | V  | V  |    |    |          | V    | V  |    | V         |                 |                 | V        |
| 董事       | 葉奇鑫 | 中華民國        | 男  |           | V         |           |           | 107/05/01~<br>至今 | V    |    |    |    |    | V        | V    | V  | V  |           | V               |                 | V        |
| 董事       | 曹為實 | 中華民國        | 男  |           |           | V         |           | 109/05/13~<br>至今 | V    | V  | V  |    |    | V        | V    | V  |    | V         |                 |                 | V        |
| 獨立<br>董事 | 潘維大 | 中華民國        | 男  |           |           |           | V         | 109/05/13~<br>至今 | V    |    |    | V  |    | V        | V    | V  |    |           |                 |                 | V        |
| 獨立<br>董事 | 蘇慧貞 | 中華民國/<br>美國 | 女  |           |           | V         |           | 112/05/24~<br>至今 | V    |    |    |    |    | V        | V    | V  |    |           |                 | V               | V        |
| 獨立<br>董事 | 馬文玲 | 中華民國        | 女  |           | V         |           |           | 112/05/24~<br>至今 | V    | V  |    |    | V  |          | V    | V  |    | V         |                 |                 | V        |

②董事會獨立性

本公司董事會由 7 位董事組成，包含 3 位獨立董事、1 位兼任經理人之董事(董事朱士廷兼任本公司總經理)，及 3 位未兼任經理人之董事，獨立董事占比為 42.86%，兼任經理人之董事占比 14.29%，3 位獨立董事連續任期均不超過 3 屆，7 位董事彼此之間均不具有配偶或親屬關係，具備獨立性。

(五)自公司或其關係企業退休之董事長及總經理回任顧問

無。

(六)發起人

- 1.公司設立未滿一年，股權比例占前五十名之發起人之有關資料：不適用。
- 2.公司設立未滿三年者，揭露自設立後公司與發起人或其關係人間之重要交易：不適用。

(七)最近年度支付董事、總經理、副總經理、協理及顧問等之酬金

1.董事(含獨立董事)之酬金

113 年度；單位：新台幣仟元

| 職 稱                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |          | 姓 名                    | 董事酬金   |                   |          |                   |                 |                   |                             |                                 | A、B、C及D等<br>四項總額占稅後<br>純益之比例<br>(註3) |                   | 兼任員工領取相關酬金        |                   |          |                   |                  |   |          |          | A、B、C、D、<br>E、F及G等<br>七項總額占稅<br>後純益之比例<br>(註3) |                    | 領取<br>來自<br>子公司<br>以外轉<br>投資<br>事業<br>或母<br>公司<br>酬金 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|------------------------|--------|-------------------|----------|-------------------|-----------------|-------------------|-----------------------------|---------------------------------|--------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|----------|-------------------|------------------|---|----------|----------|------------------------------------------------|--------------------|------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |          |                        | 報酬(A)  |                   | 退職退休金(B) |                   | 董事酬勞(C)<br>(註1) |                   | 業務執行費用(D)                   |                                 |                                      |                   | 薪資、獎金及特<br>支費等(E) |                   | 退職退休金(F) |                   | 員工酬勞(G)          |   |          |          |                                                |                    |                                                      |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |          |                        | 本公司    | 財務報<br>告內所<br>有公司 | 本公司      | 財務報<br>告內所<br>有公司 | 本公司             | 財務報<br>告內所<br>有公司 | 本公司                         | 財務報<br>告內所<br>有公司               | 本公司                                  | 財務報<br>告內所<br>有公司 | 本公司               | 財務報<br>告內所<br>有公司 | 本公司      | 財務報<br>告內所<br>有公司 | 本公司<br>內所有公<br>司 |   | 現金<br>金額 | 股票<br>金額 | 現金<br>金額                                       | 股票<br>金額           |                                                      |
| 董事                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 董事長      | 上誼文化實業股份有限公司<br>代表人陳思寬 | 17,964 | 42,429            | 0        | 0                 | 31,800          | 59,800            | 5,381<br>(含座車及<br>油資 1,699) | 10,905<br>(含座車<br>及油資<br>4,216) | 55,145/<br>0.25%                     | 113,134/<br>0.51% | 50,367            | 50,454            | 108      | 108               | 0                | 0 | 0        | 0        | 105,620<br>/ 0.48%                             | 163,696<br>/ 0.74% | 無                                                    |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 董事       | 上誼文化實業股份有限公司<br>代表人朱士廷 |        |                   |          |                   |                 |                   |                             |                                 |                                      |                   |                   |                   |          |                   |                  |   |          |          |                                                |                    |                                                      |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 董事       | 行遠投資股份有限公司<br>代表人葉奇鑫   |        |                   |          |                   |                 |                   |                             |                                 |                                      |                   |                   |                   |          |                   |                  |   |          |          |                                                |                    |                                                      |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 董事       | 行遠投資股份有限公司<br>代表人曹為實   |        |                   |          |                   |                 |                   |                             |                                 |                                      |                   |                   |                   |          |                   |                  |   |          |          |                                                |                    |                                                      |
| 獨立<br>董事                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 獨立<br>董事 | 潘維大                    | 0      | 0                 | 0        | 0                 | 15,900          | 15,900            | 2,670                       | 2,670                           | 18,570 /<br>0.08%                    | 18,570 /<br>0.08% | 0                 | 0                 | 0        | 0                 | 0                | 0 | 0        | 0        | 18,570 /<br>0.08%                              | 18,570 /<br>0.08%  | 無                                                    |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 獨立<br>董事 | 蘇慧貞                    |        |                   |          |                   |                 |                   |                             |                                 |                                      |                   |                   |                   |          |                   |                  |   |          |          |                                                |                    |                                                      |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 獨立<br>董事 | 馬文玲                    |        |                   |          |                   |                 |                   |                             |                                 |                                      |                   |                   |                   |          |                   |                  |   |          |          |                                                |                    |                                                      |
| <p>一、獨立董事酬金給付政策、制度、標準與結構，並依所擔負之職責、風險、投入時間等因素敘明與給付酬金數額之關聯性：<br/>本公司「獨立董事之職責範疇規則」第五條明定「本公司獨立董事之報酬、酬勞與業務執行費用，依本公司章程第二十八條之一、第三十六條及『董事、監察人及顧問車馬費及出席費支給辦法』領取，並得酌訂與一般董事不同之合理報酬。」，考量獨立董事所負擔之職責、風險、投入時間較一般董事為高，除了出席功能性委員會另外支給出席費之外，在公司獲利狀況不佳的情形下，對於年度酬金也應給予合理之保障。惟除了監督與獨立外部觀點職能的發揮外，也期望獨立董事與其他董事會成員一起發揮策略指導與績效提升的職能，因此在公司獲利狀況佳的情形下，獨立董事酬勞仍同一般董事，與績效做適度連結。另本公司獨立董事同時擔任審計委員會、薪資報酬委員會及誠信經營委員會之委員，出席費之支給依各該委員會組織規程辦理，不另支給車馬費。各該組織規程依據所負擔之職責、風險、投入時間訂定每次親自出席會議得支給之出席費金額。</p> <p>二、除上表揭露外，最近年度公司董事提供服務(如擔任母公司/財務報告內所有公司/轉投資事業非屬員工之顧問等)領取之酬金：無。</p> |          |                        |        |                   |          |                   |                 |                   |                             |                                 |                                      |                   |                   |                   |          |                   |                  |   |          |          |                                                |                    |                                                      |

董事酬金級距表

| 給付本公司各個董事酬金級距                         | 董事姓名                 |                      |                         |                      |
|---------------------------------------|----------------------|----------------------|-------------------------|----------------------|
|                                       | 前四項酬金總額 (A+B+C+D)    |                      | 前七項酬金總額 (A+B+C+D+E+F+G) |                      |
|                                       | 本公司 (註 6)            | 財務報告內所有公司<br>(註 7) H | 本公司 (註 6)               | 財務報告內所有公司<br>(註 7) I |
| 低於 1,000,000 元                        | 朱士廷、葉奇鑫、<br>曹為實      | 葉奇鑫                  | 葉奇鑫、曹為實                 | 葉奇鑫                  |
| 1,000,000 元 (含) ~ 2,000,000 元 (不含)    | —                    | —                    | —                       | —                    |
| 2,000,000 元 (含) ~ 3,500,000 元 (不含)    | —                    | —                    | —                       | —                    |
| 3,500,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)    | —                    | —                    | —                       | —                    |
| 5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)   | 潘維大、蘇慧貞、<br>馬文玲      | 潘維大、蘇慧貞、<br>馬文玲      | 潘維大、蘇慧貞、<br>馬文玲         | 潘維大、蘇慧貞、<br>馬文玲      |
| 10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)  | 行遠投資股份有限公司           | 朱士廷、行遠投資股份<br>有限公司   | 行遠投資股份有限公司              | 行遠投資股份有限公司           |
| 15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)  | 陳思寬、上誼文化實業<br>股份有限公司 | 陳思寬、上誼文化實業<br>股份有限公司 | 陳思寬、上誼文化實業<br>股份有限公司    | 陳思寬、上誼文化實業<br>股份有限公司 |
| 30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 (不含)  | —                    | 曹為實                  | —                       | 曹為實                  |
| 50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元 (不含) | —                    | —                    | 朱士廷                     | 朱士廷                  |
| 100,000,000 元以上                       | —                    | —                    | —                       | —                    |
| 總計                                    | 9 人                  | 9 人                  | 9 人                     | 9 人                  |

註 1：指最近年度經董事會通過擬議分派之董事酬勞金額。

註 2：稅後純益係指 113 年度之稅後純益。

註 3：給付駕駛薪酬新台幣 4,779 仟元。

註 4：本公司給付各項酬金總額於所歸屬級距之各董事姓名。

註 5：財務報告內所有公司 (含本公司) 給付各項酬金總額於所歸屬級距之各董事姓名。

註 6：本公司未有年報應行記載事項準則規定應採行個別揭露董事或總經理、副總經理酬金之情事，故以彙總配合級距揭露方式辦理。

註 7：酬金級距表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

## 2.總經理及副總經理之酬金

113 年度；單位：新台幣仟元

| 職稱                        | 姓名      | 薪資(A)  |                   | 退職退休金(B)       |                   | 獎金及特支費等(C)                  |                               | 員工酬勞金額(D)（註5） |      |           |      | A、B、C及D等四項<br>總額占稅後純益之比<br>例（%）（註6） |                    | 領取來自<br>子公司以<br>外轉投資<br>事業或母<br>公司酬金 |
|---------------------------|---------|--------|-------------------|----------------|-------------------|-----------------------------|-------------------------------|---------------|------|-----------|------|-------------------------------------|--------------------|--------------------------------------|
|                           |         | 本公司    | 財務報告<br>內所有公<br>司 | 本公司            | 財務報告<br>內所有公<br>司 | 本公司                         | 財務報告<br>內所有公<br>司             | 本公司           |      | 財務報告內所有公司 |      | 本公司                                 | 財務報告<br>內所有公<br>司  |                                      |
|                           |         |        |                   |                |                   |                             |                               | 現金金額          | 股票金額 | 現金金額      | 股票金額 |                                     |                    |                                      |
| 總經理                       | 朱士廷     | 32,159 | 81,611            | 12,527<br>(註4) | 49,201<br>(註5)    | 109,477<br>(含座車及<br>油資 578) | 211,635<br>(含座車及<br>油資 2,498) | 0             | 0    | 0         | 0    | 154,163/<br>0.69%                   | 342,447 /<br>1.54% | 無                                    |
| 總稽核                       | 陳志松     |        |                   |                |                   |                             |                               |               |      |           |      |                                     |                    |                                      |
| 主任秘書兼公司<br>治理主管           | 黃家瑩     |        |                   |                |                   |                             |                               |               |      |           |      |                                     |                    |                                      |
| 永續長                       | 林本明     |        |                   |                |                   |                             |                               |               |      |           |      |                                     |                    |                                      |
| 財務長兼發言人<br>兼財務管理處處<br>長   | 許如玫     |        |                   |                |                   |                             |                               |               |      |           |      |                                     |                    |                                      |
| 總機構法令遵循<br>主管兼<br>法令遵循處處長 | 林淑閔     |        |                   |                |                   |                             |                               |               |      |           |      |                                     |                    |                                      |
| 總經理辦公室主<br>任兼<br>資訊安全處處長  | 李相臣     |        |                   |                |                   |                             |                               |               |      |           |      |                                     |                    |                                      |
| 人力資源處處長                   | 廖家宏     |        |                   |                |                   |                             |                               |               |      |           |      |                                     |                    |                                      |
| 營運管理處處長                   | 何欣      |        |                   |                |                   |                             |                               |               |      |           |      |                                     |                    |                                      |
| 數位科技處處長                   | 張天豪     |        |                   |                |                   |                             |                               |               |      |           |      |                                     |                    |                                      |
| 副總經理                      | 陳佳興     |        |                   |                |                   |                             |                               |               |      |           |      |                                     |                    |                                      |
| 副總經理                      | 黃昭景     |        |                   |                |                   |                             |                               |               |      |           |      |                                     |                    |                                      |
| 副總經理                      | 王啟志     |        |                   |                |                   |                             |                               |               |      |           |      |                                     |                    |                                      |
| 首席資深諮詢委<br>員              | 游國治(註1) |        |                   |                |                   |                             |                               |               |      |           |      |                                     |                    |                                      |
| 副總經理                      | 黃蔭基(註2) |        |                   |                |                   |                             |                               |               |      |           |      |                                     |                    |                                      |
| 副總經理                      | 蔡瑞庭(註3) |        |                   |                |                   |                             |                               |               |      |           |      |                                     |                    |                                      |

總經理及副總經理酬金級距表

| 給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距                   | 總經理及副總經理姓名  |                                |
|---------------------------------------|-------------|--------------------------------|
|                                       | 本公司 (註 9)   | 合併財務報告內所有公司 (註 10) E           |
| 低於 1,000,000 元                        | —           | —                              |
| 1,000,000 元 (含) ~ 2,000,000 元 (不含)    | —           | —                              |
| 2,000,000 元 (含) ~ 3,500,000 元 (不含)    | 黃家瑩、張天豪、林本明 | —                              |
| 3,500,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)    | 李相臣、何欣      | 陳佳興                            |
| 5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)   | 陳志松、廖家宏、黃蔭基 | 陳志松、黃蔭基                        |
| 10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)  | 林淑閔         | 黃家瑩、林淑閔、李相臣、何欣、<br>蔡瑞庭、張天豪、林本明 |
| 15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)  | 許如玫、游國治     | 廖家宏、王啟志                        |
| 30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 (不含)  | —           | 許如玫、游國治、黃昭景                    |
| 50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元 (不含) | 朱士廷         | 朱士廷                            |
| 100,000,000 元以上                       | —           | —                              |
| 總計                                    | 12 人        | 16 人                           |

註 1：游國治首席資深諮詢委員於 114 年 1 月 1 日退休生效。

註 2：黃蔭基副總經理於 114 年 1 月 1 日退休生效。

註 3：蔡瑞庭副總經理於 113 年 7 月 1 日退休生效。

註 4：本公司給付總經理及副總經理酬金之退職退休金共新台幣 12,527 仟元，其中新台幣 11,903 仟元為實發數，餘皆為提列提撥數。

註 5：財務報告內所有公司（含本公司）給付總經理及副總經理酬金之退職退休金共新台幣 49,201 仟元，其中新台幣 47,591 仟元為實發數，餘皆為提列提撥數。

註 6：指最近年度經董事會通過擬議分派總經理及副總經理之員工酬勞金額。

註 7：稅後純益係指 113 年度之稅後純益。

註 8：給付駕駛薪酬新台幣 4,574 仟元。

註 9：本公司給付各項酬金總額於所歸屬級距之總經理及副總經理姓名。

註 10：財務報告內所有公司（含本公司）給付各項酬金總額於所歸屬級距之總經理及副總經理姓名。

註 11：上市上櫃金融控股公司前五位酬金最高主管之酬金：本公司無「金融控股公司年報應行記載事項準則」第十條第一項第三款第二目之 2 或第六目之情事，免揭露前五位酬金最高主管之酬金資訊。

註 12：酬金級距表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

3.分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形：無。

4.分別比較說明本公司及合併財務報告所有公司於最近二年度支付本公司董事、監察人、總經理、副總經理及協理酬金總額占個體或個別財務報告稅後純益比例之分析並說明給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效之關聯性

單位：新台幣仟元

| 年度<br>身分             | 本公司     |                     |         |                     | 合併財務報告所有公司 |                     |         |                     |
|----------------------|---------|---------------------|---------|---------------------|------------|---------------------|---------|---------------------|
|                      | 112 年   |                     | 113 年   |                     | 112 年      |                     | 113 年   |                     |
|                      | 酬金總額    | 酬金總額<br>占稅後純<br>益比例 | 酬金總額    | 酬金總額<br>占稅後純<br>益比例 | 酬金總額       | 酬金總額<br>占稅後純<br>益比例 | 酬金總額    | 酬金總額<br>占稅後純<br>益比例 |
| 董事<br>(兼任員工<br>酬金除外) | 67,019  | 0.34%               | 73,715  | 0.33%               | 128,094    | 0.65%               | 131,704 | 0.59%               |
| 總經理及<br>副總經理         | 110,236 | 0.56%               | 154,163 | 0.69%               | 248,373    | 1.26%               | 342,447 | 1.54%               |

#### (1)董事

##### ①最近二年度支付董事酬金總額占本公司稅後純益比例之分析

113 年度本公司給付本公司董事各項酬金（兼任員工酬金除外）總額為新台幣 73,715 仟元，占本公司稅後純益之 0.33%，本公司合併報告內所有公司（包括本公司）給付本公司董事各項酬金（兼任員工酬金除外）總額為新台幣 131,704 仟元，占財務報告內所有公司稅後純益之 0.59%。

##### ②給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序、與經營績效及未來風險之關聯性

- A.車馬費及出席費之支付，係依本公司董事會通過訂定之「董事、監察人及顧問車馬費及出席費支給辦法」辦理。另本公司獨立董事同時擔任審計委員會、薪資報酬委員會及誠信經營委員會之委員，出席費之支給依各該委員會組織規程辦理，不另支給車馬費。各該組織規程依據所負擔之職責、風險、投入時間訂定每次親自出席會議得支給之出席費金額。
- B.本公司「公司章程」第卅六條規定「本公司年度如有獲利，應提撥萬分之一以上之員工酬勞及不逾百分之一之董事酬勞。但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。董事酬勞以現金方式發放，員工酬勞得以現金或股票方式發放，其分派對象得包括符合一定條件之從屬公司員工，該一定條件授權董事會訂定之。董事酬勞之發放比率、員工酬勞之發放方式及比率，應由董事會以董事三分之二以上之出席及出席董事過半數同意之決議為之，並報告股東會。計算員工、董事酬勞時，應以當年度獲利(即稅前利益扣除分派員工、董事酬勞前之利益)扣除累積虧損後，再就餘額計算員工、董事酬勞。」，明訂董事酬勞之提撥標準、程序並將董事酬勞與公司獲利績效做連結。當年度董事酬勞發放比率及金額考量面向包含董事履職情形、公司財務及經營績效、公司治理及 ESG 表現、及未來風險之關聯合理性，並參考同業通常水準支給情形，應經薪資報



酬委員會及董事會審議通過，並報告股東會。

C.董事長報酬由薪資報酬委員會及董事會參酌同業通常水準議定。

D.本公司董事之酬金標準參考同業通常水準，並考量董事對公司營運參與之程度及貢獻，與公司整體營運績效及預期或實際已發生之風險等因素綜合評估之。

E.本公司 107.6.22 訂定「董事會績效評估辦法」，每年執行董事會績效評估，並將個別董事績效評估結果作為訂定其個別薪資報酬之參考依據。

F.另本公司「獨立董事之職責範疇規則」第五條明定「本公司獨立董事之報酬、酬勞與業務執行費用，依本公司章程第二十八條之一、第三十六條及『董事、監察人及顧問車馬費及出席費支給辦法』領取，並得酌訂與一般董事不同合理報酬。」，考量獨立董事所負擔之職責、風險、投入時間較一般董事為高，除了出席功能性委員會另外支給出席費之外，在公司獲利狀況不佳的情形下，對於年度酬金也應給予合理之保障。惟除了監督與獨立外部觀點職能的發揮外，也期望獨立董事與其他董事會成員一起發揮策略指導與績效提升的職能，因此在公司獲利狀況佳的情形下，獨立董事酬勞仍同一般董事，與績效做適度連結。最近二年度本公司獲利狀況良好，獨立董事與一般董事領取相同標準之酬金，未另訂定標準。

## (2)總經理及副總經理

### ①最近二年度支付總經理及副總經理酬金總額占本公司稅後純益比例之分析

113 年度本公司給付本公司總經理及副總經理各項酬金總額為新台幣 154,163 仟元，占本公司稅後純益之 0.69%，本公司合併報告內所有公司（包括本公司）給付本公司總經理及副總經理各項酬金總額為新台幣 342,447 仟元，占財務報告內所有公司稅後純益之 1.54%。

### ②給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序、與經營績效及未來風險之關聯性

永豐金控總經理及副總經理酬金係依個別專業資歷暨參考同業薪資標準，提金控薪資報酬委員會討論續提董事會核定。除每月固定的底薪、津貼外，依本公司「公司章程」第卅六條規定「本公司年度如有獲利，應提撥萬分之一以上之員工酬勞及不逾百分之一之董事酬勞。但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額」，並視年度整體營運成果、個人績效及將未來風險等因素納入考量。本公司依「員工考核準則」執行之績效評核結果，作為經理人獎金核發之參考依據；績效評核項目依據「長期激勵獎勵辦法」，考評非財務性指標，例如：經理人有道德風險事件或其他造成公司形象、商譽有負面影響、內部管理失當、人員弊端等風險事件，並參酌財務性指標，例如：目標達成率、獲利率、營運效益、貢獻度等綜合考量後計算其酬金給予合理報酬，並隨時視實際經營狀況及相關法令適時檢討經理人酬金制度。此組合使經理人之酬金與本公司經營績效密切相關，俾利強化投資人利益。

#### 四、資本及股份

##### (一)股份種類

單位：仟股

| 股份種類  | 核 定 股 本    |           |            | 備 註  |
|-------|------------|-----------|------------|------|
|       | 流通在外股份     | 未發行股份     | 合 計        |      |
| 普通股   | 12,685,851 | 5,304,149 | 18,000,000 | 上市股票 |
| 甲種特別股 | 10,000     |           |            | 公開發行 |

##### (二)股本形成經過

##### 1.股本形成經過

單位：新台幣仟元；仟股

| 年 月    | 發行價格 | 核定股本       |             | 實收股本                           |                                      | 備註      |               |     |
|--------|------|------------|-------------|--------------------------------|--------------------------------------|---------|---------------|-----|
|        |      | 股 數        | 金 額         | 股 數                            | 金 額                                  | 股本來源    | 以現金以外之財產抵充股款者 | 其他  |
| 110.08 | -    | 15,000,000 | 150,000,000 | 普通股 11,271,054<br>甲種特別股 10,000 | 普通股 112,710,541<br>甲 種 特 別 股 100,000 | 額定資本額變動 | —             | 註 1 |
| 111.08 | 10   | 18,000,000 | 180,000,000 | 普通股 11,383,765<br>甲種特別股 10,000 | 普通股 113,837,646<br>甲 種 特 別 股 100,000 | 盈餘轉增資   | —             | 註 2 |
| 112.03 | 10   | 18,000,000 | 180,000,000 | 普通股 12,133,765<br>甲種特別股 10,000 | 普通股 121,337,650<br>甲 種 特 別 股 100,000 | 現金增資    | -             | 註 3 |
| 112.08 | 10   | 18,000,000 | 180,000,000 | 普通股 12,376,440<br>甲種特別股 10,000 | 普通股 123,764,400<br>甲 種 特 別 股 100,000 | 盈餘轉增資   | -             | 註 4 |
| 113.08 | 10   | 18,000,000 | 180,000,000 | 普通股 12,685,851<br>甲種特別股 10,000 | 普通股 126,858,510<br>甲 種 特 別 股 100,000 | 盈餘轉增資   | -             | 註 5 |

註 1：110 年 8 月 17 日經授商字第 11001137210 號；104 年 6 月 12 日股東會額定資本額由 1,200 億元提升至 1,500 億元。

註 2：111 年 9 月 2 日經授商字第 11101162810 號；111 年 5 月 27 日股東會額定資本額由 1,500 億元提升至 1,800 億元。

註 3：112 年 3 月 25 日經授商字第 11230047820 號。

註 4：112 年 8 月 30 日經授商字第 11230162640 號。

註 5：113 年 9 月 12 日經授商字第 11330164620 號。

註 6：114 年度盈餘轉增資普通股 431,318,932 股，於 114 年 7 月 25 日董事會決議 114 年 8 月 27 日為除權息暨增資基準日，惟尚待基準日後，於法令規定期限內向主管機關申請實收資本額變更登記。

2.最近三年度及截至公開說明書刊印日止，私募普通股辦理情形：無。

3.公司採總括申報方式發行新股者，應揭露預定發行總額、已發行總額及總括申報餘額等相關資訊：不適用。

### (三)最近股權分散情形

#### 1.股東結構

##### (1)普通股

114年3月31日；單位：股

| 股東結構<br>數量 | 政府機構        | 金融機構        | 其他法人          | 個人            | 外國機構<br>及外國人  | 庫藏股       | 合計             |
|------------|-------------|-------------|---------------|---------------|---------------|-----------|----------------|
| 人數         | 5           | 30          | 945           | 409,989       | 1,511         | 1         | 412,481        |
| 持有股數       | 111,272,029 | 429,455,896 | 5,122,494,866 | 4,006,792,910 | 3,011,709,614 | 4,125,625 | 12,685,850,940 |
| 持股比例       | 0.88%       | 3.39%       | 40.38%        | 31.58%        | 23.74%        | 0.03%     | 100%           |

##### (2)甲種特別股

114年3月31日；單位：股

| 股東結構<br>數量 | 政府機構 | 金融機構 | 其他法人 | 個人         | 外國機構<br>及外國人 | 合計         |
|------------|------|------|------|------------|--------------|------------|
| 人數         | —    | —    | —    | 1          | —            | 1          |
| 持有股數       | —    | —    | —    | 10,000,000 | —            | 10,000,000 |
| 持股比例       | —    | —    | —    | 100%       | —            | 100%       |

#### 2.股權分散情形

##### (1)普通股

114年3月31日；單位：戶、股

| 持股分級                  | 股東人數    | 持有股數        | 持股比例  |
|-----------------------|---------|-------------|-------|
| 1 至 999               | 144,576 | 23,637,822  | 0.19% |
| 1,000 至 10,000        | 207,803 | 642,646,322 | 5.07% |
| 10,001 至 20,000       | 29,737  | 407,201,236 | 3.21% |
| 20,001 至 30,000       | 11,097  | 269,979,918 | 2.13% |
| 30,001 至 40,000       | 5,469   | 187,912,056 | 1.48% |
| 40,001 至 50,000       | 2,858   | 128,630,607 | 1.01% |
| 50,001 至 100,000      | 5,670   | 390,451,648 | 3.08% |
| 100,001 至 200,000     | 2,736   | 371,775,449 | 2.93% |
| 200,001 至 400,000     | 1,155   | 315,105,207 | 2.48% |
| 400,001 至 600,000     | 373     | 183,628,682 | 1.45% |
| 600,001 至 800,000     | 185     | 126,913,131 | 1.00% |
| 800,001 至 1,000,000   | 126     | 112,405,926 | 0.89% |
| 1,000,001 至 1,200,000 | 77      | 82,953,313  | 0.65% |
| 1,200,001 至 1,400,000 | 60      | 78,157,736  | 0.62% |
| 1,400,001 至 1,600,000 | 60      | 90,460,563  | 0.71% |
| 1,600,001 至 1,800,000 | 43      | 72,647,260  | 0.57% |
| 1,800,001 至 2,000,000 | 37      | 70,098,244  | 0.55% |

| 持 股 分 級      | 股 東 人 數 | 持 有 股 數        | 持 股 比 例 |
|--------------|---------|----------------|---------|
| 2,000,001 以上 | 419     | 9,131,245,820  | 71.98%  |
| 合計           | 412,481 | 12,685,850,940 | 100%    |

(2)甲種特別股

每股面額十元；114 年 3 月 31 日；單位：戶、股

| 持 股 分 級               | 股 東 人 數 | 持 有 股 數    | 持 股 比 例 |
|-----------------------|---------|------------|---------|
| 1 至 999               | —       | —          | —       |
| 1,000 至 10,000        | —       | —          | —       |
| 10,001 至 20,000       | —       | —          | —       |
| 20,001 至 30,000       | —       | —          | —       |
| 30,001 至 40,000       | —       | —          | —       |
| 40,001 至 50,000       | —       | —          | —       |
| 50,001 至 100,000      | —       | —          | —       |
| 100,001 至 200,000     | —       | —          | —       |
| 200,001 至 400,000     | —       | —          | —       |
| 400,001 至 600,000     | —       | —          | —       |
| 600,001 至 800,000     | —       | —          | —       |
| 800,001 至 1,000,000   | —       | —          | —       |
| 1,000,001 至 1,200,000 | —       | —          | —       |
| 1,200,001 至 1,400,000 | —       | —          | —       |
| 1,400,001 至 1,600,000 | —       | —          | —       |
| 1,600,001 至 1,800,000 | —       | —          | —       |
| 1,800,001 至 2,000,000 | —       | —          | —       |
| 2,000,001 以上          | 1       | 10,000,000 | 100.00% |
| 合計                    | 1       | 10,000,000 | 100.00% |

3.主要股東名單

114 年 3 月 31 日；單位：股

| 股東名稱(註)                                                                             | 持股情形        |       |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------|
|                                                                                     | 持有股數(股)     | 持股比例  |
| 永豐餘投資控股股份有限公司                                                                       | 522,784,841 | 4.12% |
| 台新國際商業銀行股份有限公司<br>受託保管國泰台灣高股息傘型證<br>券投資信託基金之台灣 E S G 永<br>續高股息 E T F 證券投資信託基<br>金專戶 | 479,174,182 | 3.77% |
| 元大台灣高股息基金專戶                                                                         | 360,559,380 | 2.84% |
| 永豐銀行受託永豐金證券員工持<br>股會信託專戶                                                            | 272,290,112 | 2.14% |

| 股東名稱(註)                                                 | 持股情形        |       |
|---------------------------------------------------------|-------------|-------|
|                                                         | 持有股數(股)     | 持股比例  |
| 元瀚材料股份有限公司                                              | 238,835,021 | 1.88% |
| 永豐餘建設開發股份有限公司                                           | 236,138,431 | 1.86% |
| 上誼文化實業股份有限公司                                            | 201,264,273 | 1.59% |
| 花旗（台灣）商業銀行受託保管<br>挪威中央銀行投資專戶                            | 180,167,289 | 1.42% |
| 信誼企業股份有限公司                                              | 169,725,156 | 1.34% |
| 大通託管先進星光先進總合國際<br>股票指數                                  | 166,417,382 | 1.31% |
| 永豐餘典範投資股份有限公司                                           | 165,815,646 | 1.31% |
| 行遠投資股份有限公司                                              | 158,194,761 | 1.25% |
| 美商摩根大通銀行台北分行受託<br>保管梵加德集團公司經理之梵加<br>德新興市場股票指數基金投資專<br>戶 | 151,647,264 | 1.19% |
| 富邦人壽保險股份有限公司                                            | 140,500,000 | 1.11% |
| 中國信託商業銀行受託保管台灣<br>卓越50證券投資信託基金專戶                        | 137,676,130 | 1.08% |
| 元太科技工業股份有限公司                                            | 133,856,623 | 1.05% |
| 華南商業銀行受託保管元大臺灣<br>價值高息ETF證券投資信託基<br>金專戶                 | 124,858,025 | 0.98% |
| 中華紙漿股份有限公司                                              | 111,077,429 | 0.87% |
| 成餘股份有限公司                                                | 103,706,830 | 0.82% |
| 新制勞工退休基金                                                | 101,326,632 | 0.80% |

註：持股前二十名股東。

4.最近二年度及當年度董事、監察人及主要股東放棄現金增資認股之情形：

無。

5.最近二年度及截至公開說明書刊印日止，董事、監察人、經理人及持股比例百分之以上股東股權移轉及股權質押變動情形

(1)董事、監察人、經理人及大股東股權移轉及股權質押變動情形

單位：股

| 職 稱                               | 姓 名                     | 112 年度        |               | 113 年度        |               | 當年度截至<br>7 月 31 日止 |               |
|-----------------------------------|-------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------------|---------------|
|                                   |                         | 持有股數<br>增(減)數 | 質押股數<br>增(減)數 | 持有股數<br>增(減)數 | 質押股數<br>增(減)數 | 持有股數<br>增(減)數      | 質押股數<br>增(減)數 |
| 董事長                               | 上誼文化實業股份有限公司<br>代表人：陳思寬 | 18,908,777    | -             | 4,908,884     | -             | 960,000            | -             |
| 董事                                | 上誼文化實業股份有限公司<br>代表人：朱士廷 | 18,908,777    | -             | 4,908,884     | -             | 960,000            | -             |
| 董事                                | 行遠投資股份有限公司<br>代表人：葉奇鑫   | 24,302,824    | -             | 3,858,408     | -             | -                  | -             |
| 董事                                | 行遠投資股份有限公司<br>代表人：曹為實   | 24,302,824    | -             | 3,858,408     | -             | -                  | -             |
| 獨立董事                              | 潘維大                     | -             | -             | -             | -             | -                  | -             |
| 獨立董事                              | 蘇慧貞                     | -             | -             | -             | -             | -                  | -             |
| 獨立董事                              | 馬文玲                     | -             | -             | -             | -             | -                  | -             |
| 總經理                               | 朱士廷                     | 19,380        | -             | 5,071         | -             | -                  | -             |
| 總稽核                               | 林玲玲                     | 18,378        | -             | 687           | -             | 72,770             | -             |
| 公司治理<br>主管兼主任秘書                   | 黃家瑩                     | 20,974        | -             | 2,094         | -             | -                  | -             |
| 永續長                               | 林本明                     | 5,572         | -             | 7,814         | -             | -                  | -             |
| 財務長兼<br>發言人兼<br>財務管理<br>處處長       | 許如玫                     | 20,264        | -             | 2,690         | -             | -                  | -             |
| 總機構法<br>令遵循主<br>管兼法令<br>遵循處處<br>長 | 林淑閔                     | 19,380        | -             | (18,051)      | -             | -                  | -             |
| 風險管理<br>處處長                       | 楊敦仁                     | 13,260        | -             | 817           | -             | -                  | -             |
| 資訊安全<br>長兼資訊<br>安全處處<br>長         | 李相臣                     | 15,300        | -             | 1,498         | -             | -                  | -             |
| 資訊處處<br>長                         | 趙長宏                     | 21,466        | -             | 1,856         | -             | -                  | -             |
| 數位科技<br>處處長                       | 張天豪                     | 13,260        | -             | 423           | -             | -                  | -             |
| 營運管理<br>處處長                       | 何 欣                     | 20,885        | -             | 2,075         | -             | -                  | -             |
| 總經理辦<br>公室主任<br>兼人力資<br>源處處長      | 廖家宏                     | 17,628        | -             | 2,063         | -             | -                  | -             |
| 會計主管                              | 張香元                     | 24,828        | -             | 4,547         | -             | -                  | -             |
| 副總經理                              | 陳志松<br>(114.7.1 退休)     | 19,380        | -             | 750           | -             | -                  | -             |
| 副總經理                              | 陳佳興                     | 19,322        | -             | 2,539         | -             | -                  | -             |

| 職 稱          | 姓 名                                                                 | 112 年度        |               | 113 年度        |               | 當年度截至<br>7 月 31 日止 |               |
|--------------|---------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------------|---------------|
|              |                                                                     | 持有股數<br>增(減)數 | 質押股數<br>增(減)數 | 持有股數<br>增(減)數 | 質押股數<br>增(減)數 | 持有股數<br>增(減)數      | 質押股數<br>增(減)數 |
| 副總經理         | 王啟志                                                                 | 19,955        | -             | 1,168         | -             | -                  | -             |
| 副總經理         | 黃昭景                                                                 | 16,320        | -             | 408           | -             | -                  | -             |
| 代理發言人兼資深專門委員 | 蕭隆祺                                                                 | -             | -             | -             | -             | -                  | -             |
| 資深專門委員       | 陳慧滿                                                                 | 13,260        | -             | 331           | -             | -                  | -             |
| 資深專門委員       | 侯明佑                                                                 | 35,384        | -             | 10,048        | -             | -                  | -             |
| 資深專門委員       | 謝月華                                                                 | 18,493        | -             | 1,056         | -             | -                  | -             |
| 資深專門委員       | 王筱嵐                                                                 | 10,200        | -             | 255           | -             | -                  | -             |
| 資深專門委員       | 秦澤惠                                                                 | 14,281        | -             | 359           | -             | -                  | -             |
| 資深專門委員       | 嚴國瑞                                                                 | 18,508        | -             | 513           | -             | -                  | -             |
| 資深專門委員       | 湯曼琪                                                                 | 11,963        | -             | 551           | -             | -                  | -             |
| 資深專門委員       | 高大宇                                                                 | 17,340        | -             | 433           | -             | -                  | -             |
| 資深專門委員       | 沈志成                                                                 | -             | -             | 234           | -             | -                  | -             |
| 資深專門委員       | 邱俊誠                                                                 | -             | -             | -             | -             | -                  | -             |
| 資深專門委員       | 張瑜婷                                                                 | -             | -             | 661           | -             | -                  | -             |
| 資深專門委員       | 林芷茜                                                                 | 22,765        | -             | 3,143         | -             | -                  | -             |
| 資深專門委員       | 藍玫君                                                                 | 14,280        | -             | 556           | -             | -                  | -             |
| 資深專門委員       | 陳陸威                                                                 | 360           | -             | 459           | -             | -                  | -             |
| 資深專門委員       | 劉柏甫                                                                 | -             | -             | -             | -             | -                  | -             |
| 大股東          | 台新國際商業銀行股份有限公司受託保管國泰台灣高股息傘型證券投資信託基金之台灣 E S G 永續高股息 E T F 證券投資信託基金專戶 | 註 2           | 註 2           | 註 2           | 註 2           | 註 2                | 註 2           |
| 大股東          | 元大台灣高股息基金專戶                                                         | 註 2           | 註 2           | 註 2           | 註 2           | 註 2                | 註 2           |
| 大股東          | 永豐銀行受託永豐金證券員工持股會信託專戶                                                | 註 2           | 註 2           | 註 2           | 註 2           | 註 2                | 註 2           |
| 大股東          | 花旗（台灣）商業銀行受託保管挪威中央銀行投資專戶                                            | 註 2           | 註 2           | 註 2           | 註 2           | 註 2                | 註 2           |

| 職 稱 | 姓 名                                                                     | 112 年度        |               | 113 年度        |               | 當年度截至<br>7 月 31 日止 |               |
|-----|-------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------------|---------------|
|     |                                                                         | 持有股數<br>增(減)數 | 質押股數<br>增(減)數 | 持有股數<br>增(減)數 | 質押股數<br>增(減)數 | 持有股數<br>增(減)數      | 質押股數<br>增(減)數 |
| 大股東 | 大通託管先進<br>星光先進總合<br>國際股票指數                                              | 註 2           | 註 2           | 註 2           | 註 2           | 註 2                | 註 2           |
| 大股東 | 美商摩根大通<br>銀行台北分行<br>受託保管梵加<br>德集團公司經<br>理之梵加德新<br>興市場股票指<br>數基金投資專<br>戶 | 註 2           | 註 2           | 註 2           | 註 2           | 註 2                | 註 2           |
| 大股東 | 富邦人壽保險<br>股份有限公司                                                        | 註 2           | 註 2           | 註 2           | 註 2           | 註 2                | 註 2           |
| 大股東 | 中國信託商業<br>銀行受託保管<br>台灣卓越 50<br>證券投資信託<br>基金專戶                           | 註 2           | 註 2           | 註 2           | 註 2           | 註 2                | 註 2           |
| 大股東 | 上誼文化實業<br>股份有限公司                                                        | 18,908,777    | -             | 4,908,884     | -             | 960,000            | -             |
| 大股東 | 行遠投資股份<br>有限公司                                                          | 24,302,824    | -             | 3,858,408     | -             | -                  | -             |
| 大股東 | 信誼企業股份<br>有限公司                                                          | 11,367,931    | -             | 4,139,637     | -             | 5,348,000          | -             |
| 大股東 | 永豐餘投資控<br>股股份有限公司                                                       | 29,333,999    | -             | 12,750,849    | -             | 6,604,000          | -             |
| 大股東 | 永豐餘典範投<br>資股份有限公司                                                       | 22,584,029    | -             | (1,645,716)   | -             | 6,855,000          | -             |
| 大股東 | 永豐餘建設開<br>發股份有限公司                                                       | 24,001,175    | -             | (2,275,527)   | -             | -                  | -             |
| 大股東 | 元太科技工業<br>股份有限公司                                                        | 8,898,533     | -             | 3,240,405     | -             | 13,203,377         | -             |
| 大股東 | 元瀚材料股份<br>有限公司                                                          | 15,996,805    | -             | 5,825,244     | -             | 12,589,979         | -             |

註1：大股東係迄114年3月31日停止過戶日止，持股總額百分之一以上之股東。

註2：大股東之中，若非公司內部人，並無股權異動及設解質申報之義務，故持股變動無從得知，僅有停止過戶日止，符合大股東定義時之持股數。

(2)股權移轉之相對人為關係人者之資訊：無。

(3)股權質押之相對人為關係人者之資訊：無。

(4)持股比例占前十大股東間互為關係人資料



114 年 3 月 31 日；單位：股

| 股東姓名                                 | 本人持有股份      |       | 配偶、未成年子女持有股份 |      | 利用他人名義合計持有股份 |      | 利用他人名義合計持有股份  |                                                                                           |
|--------------------------------------|-------------|-------|--------------|------|--------------|------|---------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                      | 股數          | 持股比率  | 股數           | 持股比率 | 股數           | 持股比率 | 名稱            | 關係                                                                                        |
| 永豐餘投資控股股份有限公司<br><br>代表人：<br>葉惠青     | 522,784,841 | 4.12% | —            | —    | —            | —    | 元瀚材料股份有限公司    | 元瀚材料股份有限公司為元太科技工業股份有限公司百分之百持股之子公司，永豐餘投資控股股份有限公司為元太科技工業股份有限公司之大股東。                         |
|                                      |             |       |              |      |              |      | 永豐餘建設開發股份有限公司 | 永豐餘建設開發股份有限公司為永豐餘投資控股股份有限公司百分之百持股之子公司。                                                    |
|                                      |             |       |              |      |              |      | 上誼文化實業股份有限公司  | 信誼企業股份有限公司為永豐餘投資控股股份有限公司之法人股東，其指派之代表人為永豐餘投資控股股份有限公司之董事。信誼企業股份有限公司董事長與上誼文化實業股份有限公司董事長為同一人。 |
|                                      |             |       |              |      |              |      | 信誼企業股份有限公司    | 信誼企業股份有限公司為永豐餘投資控股股份有限公司之法人股東，其指派之代表人為永豐餘投資控股股份有限公司之董事。                                   |
| 台新國際商業銀行股份有限公司受託保管國泰台灣高股息傘型證券投資信託基金之 | 479,174,182 | 3.77% | —            | —    | —            | —    | —             | —                                                                                         |

| 股東姓名                    | 本人持有股份      |       | 配偶、未成年子女持有股份 |      | 利用他人名義合計持有股份 |      | 利用他人名義合計持有股份  |                                                                                                         |
|-------------------------|-------------|-------|--------------|------|--------------|------|---------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                         | 股數          | 持股比例  | 股數           | 持股比例 | 股數           | 持股比例 | 名稱            | 關係                                                                                                      |
| 台灣ESG永續高股息ETF證券投資信託基金專戶 |             |       |              |      |              |      |               |                                                                                                         |
| 元大台灣高股息基金專戶             | 360,559,380 | 2.84% | —            | —    | —            | —    | —             | —                                                                                                       |
| 永豐銀行受託永豐金證券員工持股會信託專戶    | 272,290,112 | 2.14% | —            | —    | —            | —    | —             | —                                                                                                       |
| 元瀚材料股份有限公司<br>代表人：陳永恒   | 238,835,021 | 1.88% | —            | —    | —            | —    | 永豐餘投資控股股份有限公司 | 元瀚材料股份有限公司為元太科技工業股份有限公司百分之百持股之子公司，永豐餘投資控股股份有限公司為元太科技工業股份有限公司之大股東。                                       |
|                         |             |       |              |      |              |      | 永豐餘建設開發股份有限公司 | 元瀚材料股份有限公司為元太科技工業股份有限公司百分之百持股之子公司。永豐餘建設開發股份有限公司為永豐餘投資控股股份有限公司百分之百持股之子公司。永豐餘投資控股股份有限公司為元太科技工業股份有限公司之大股東。 |

| 股東姓名 | 本人持有股份 |      | 配偶、未成年子女持有股份 |      | 利用他人名義合計持有股份 |      | 利用他人名義合計持有股份 |                                                                                                                                                            |
|------|--------|------|--------------|------|--------------|------|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|      | 股數     | 持股比例 | 股數           | 持股比例 | 股數           | 持股比例 | 名稱           | 關係                                                                                                                                                         |
|      |        |      |              |      |              |      | 上誼文化實業股份有限公司 | 信誼企業股份有限公司為永豐餘投資控股股份有限公司之法人股東，其指派之代表人為永豐餘投資控股股份有限公司之董事。元瀚材料股份有限公司為元太科技工業股份有限公司百分之百持股之子公司。永豐餘投資控股股份有限公司為元太科技工業股份有限公司之大股東。信誼企業股份有限公司董事長與上誼文化實業股份有限公司董事長為同一人。 |
|      |        |      |              |      |              |      | 信誼企業股份有限公司   | 信誼企業股份有限公司為永豐餘投資控股股份有限公司之法人股東，其指派之代表人為永豐餘投資控股股份有限公司之董事。元瀚材料股份有限公司為元太科技工業股份有限公司百分之百持股之子公司。永豐餘投資控股股份有限公司為元太科技工業股份有限公司之大股東。                                   |

| 股東姓名                         | 本人持有股份      |       | 配偶、未成年子女持有股份 |      | 利用他人名義合計持有股份 |      | 利用他人名義合計持有股份  |                                                                                                                                 |
|------------------------------|-------------|-------|--------------|------|--------------|------|---------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                              | 股數          | 持股比例  | 股數           | 持股比例 | 股數           | 持股比例 | 名稱            | 關係                                                                                                                              |
| 永豐餘建設開發股份有限公司<br><br>代表人：駱秉正 | 236,138,431 | 1.86% | —            | —    | —            | —    | 永豐餘投資控股股份有限公司 | 永豐餘建設開發股份有限公司為永豐餘投資控股股份有限公司百分之百持股之子公司。                                                                                          |
|                              |             |       |              |      |              |      | 元瀚材料股份有限公司    | 元瀚材料股份有限公司為元太科技工業股份有限公司百分之百持股之子公司。永豐餘建設開發股份有限公司為永豐餘投資控股股份有限公司百分之百持股之子公司。永豐餘投資控股股份有限公司為元太科技工業股份有限公司之大股東。                         |
|                              |             |       |              |      |              |      | 上誼文化實業股份有限公司  | 信誼企業股份有限公司為永豐餘投資控股股份有限公司之法人股東，其指派之代表人為永豐餘投資控股股份有限公司之董事。永豐餘建設開發股份有限公司為永豐餘投資控股股份有限公司百分之百持股之子公司。信誼企業股份有限公司董事長與上誼文化實業股份有限公司董事長為同一人。 |

| 股東姓名                    | 本人持有股份      |       | 配偶、未成年子女持有股份 |      | 利用他人名義合計持有股份 |      | 利用他人名義合計持有股份  |                                                                                                                                                            |
|-------------------------|-------------|-------|--------------|------|--------------|------|---------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                         | 股數          | 持股比例  | 股數           | 持股比例 | 股數           | 持股比例 | 名稱            | 關係                                                                                                                                                         |
|                         |             |       |              |      |              |      | 信誼企業股份有限公司    | 信誼企業股份有限公司為永豐餘投資控股股份有限公司之法人股東，其指派之代表人為永豐餘投資控股股份有限公司之董事。永豐餘建設開發股份有限公司為永豐餘投資控股股份有限公司百分之百持股之子公司。                                                              |
| 上誼文化實業股份有限公司<br>代表人：張杏如 | 201,264,273 | 1.59% | —            | —    | —            | —    | 永豐餘投資控股股份有限公司 | 信誼企業股份有限公司為永豐餘投資控股股份有限公司之法人股東，其指派之代表人為永豐餘投資控股股份有限公司之董事。信誼企業股份有限公司董事長與上誼文化實業股份有限公司董事長為同一人。                                                                  |
|                         |             |       |              |      |              |      | 元瀚材料股份有限公司    | 信誼企業股份有限公司為永豐餘投資控股股份有限公司之法人股東，其指派之代表人為永豐餘投資控股股份有限公司之董事。元瀚材料股份有限公司為元太科技工業股份有限公司百分之百持股之子公司。永豐餘投資控股股份有限公司為元太科技工業股份有限公司之大股東。信誼企業股份有限公司董事長與上誼文化實業股份有限公司董事長為同一人。 |

| 股東姓名                     | 本人持有股份      |       | 配偶、未成年子女持有股份 |      | 利用他人名義合計持有股份 |      | 利用他人名義合計持有股份  |                                                                                                                                 |
|--------------------------|-------------|-------|--------------|------|--------------|------|---------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                          | 股數          | 持股比例  | 股數           | 持股比例 | 股數           | 持股比例 | 名稱            | 關係                                                                                                                              |
|                          |             |       |              |      |              |      | 永豐餘建設開發股份有限公司 | 信誼企業股份有限公司為永豐餘投資控股股份有限公司之法人股東，其指派之代表人為永豐餘投資控股股份有限公司之董事。永豐餘建設開發股份有限公司為永豐餘投資控股股份有限公司百分之百持股之子公司。信誼企業股份有限公司董事長與上誼文化實業股份有限公司董事長為同一人。 |
|                          |             |       |              |      |              |      | 信誼企業股份有限公司    | 信誼企業股份有限公司董事長與上誼文化實業股份有限公司董事長為同一人。                                                                                              |
| 花旗（台灣）商業銀行受託保管挪威中央銀行投資專戶 | 180,267,289 | 1.42% | —            | —    | —            | —    | —             | —                                                                                                                               |
| 信誼企業股份有限公司<br>代表人：張杏如    | 169,725,156 | 1.34% | —            | —    | —            | —    | 永豐餘投資控股股份有限公司 | 信誼企業股份有限公司為永豐餘投資控股股份有限公司之法人股東，其指派之代表人為永豐餘投資控股股份有限公司之董事。                                                                         |

| 股東姓名                               | 本人持有股份      |       | 配偶、未成年子女持有股份 |      | 利用他人名義合計持有股份 |      | 利用他人名義合計持有股份  |                                                                                                                          |
|------------------------------------|-------------|-------|--------------|------|--------------|------|---------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                    | 股數          | 持股比例  | 股數           | 持股比例 | 股數           | 持股比例 | 名稱            | 關係                                                                                                                       |
|                                    |             |       |              |      |              |      | 元瀚材料股份有限公司    | 信誼企業股份有限公司為永豐餘投資控股股份有限公司之法人股東，其指派之代表人為永豐餘投資控股股份有限公司之董事。元瀚材料股份有限公司為元太科技工業股份有限公司百分之百持股之子公司。永豐餘投資控股股份有限公司為元太科技工業股份有限公司之大股東。 |
|                                    |             |       |              |      |              |      | 永豐餘建設開發股份有限公司 | 信誼企業股份有限公司為永豐餘投資控股股份有限公司之法人股東，其指派之代表人為永豐餘投資控股股份有限公司之董事。永豐餘建設開發股份有限公司為永豐餘投資控股股份有限公司百分之百持股之子公司。                            |
|                                    |             |       |              |      |              |      | 上誼文化實業股份有限公司  | 信誼企業股份有限公司董事長與上誼文化實業股份有限公司董事長為同一人。                                                                                       |
| 大通託管<br>先進星光<br>先進總合<br>國際股票<br>指數 | 166,417,382 | 1.31% | —            | —    | —            | —    | —             | —                                                                                                                        |

(四)最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

單位：新台幣元

| 年度<br>項目      |              |       | 112 年度 | 113 年度 | 114 年截至<br>3 月 31 日 |
|---------------|--------------|-------|--------|--------|---------------------|
| 每股市價<br>(註 1) | 最 高          |       | 20.05  | 27.40  | 23.20               |
|               | 最 低          |       | 15.80  | 18.60  | 21.90               |
|               | 平 均          |       | 17.65  | 22.97  | 22.61               |
| 每股淨值<br>(註 2) | 分配前          |       | 15.22  | 16.19  | 16.83               |
|               | 分配後          |       | 14.11  | 14.78  | -                   |
| 每股盈餘          | 加權平均股數(佰萬股)  |       | 12,223 | 12,686 | 12,686(註 6)         |
|               | 每股盈餘         | 調整前   | 1.62   | 1.75   | 0.57(註 6)           |
|               |              | 調整後   | 1.52   | 1.69   | -                   |
| 每股股利          | 現金股利         |       | 0.75   | 0.91   | -                   |
|               | 無償配股         | 盈餘配股  | 0.25   | 0.34   | -                   |
|               |              | 資本公積配 | -      | -      | -                   |
|               | 累積未付股利       |       | -      | -      | -                   |
| 投資報酬<br>分析    | 本益比(註 3)     |       | 10.90  | 13.13  | -                   |
|               | 本利比(註 4)     |       | 23.53  | 25.24  | -                   |
|               | 現金股利殖利率(註 5) |       | 4.25%  | 3.96%  | -                   |

註1：按各年度成交值與成交量計算各年度平均市價。

註2：以年底已發行之股數為準並依據次年度股東會決議分配之情形填列。

註3：本益比＝當年度每股平均收盤價／每股盈餘。

註4：本利比＝當年度每股平均收盤價／每股現金股利。

註5：現金股利殖利率＝每股現金股利／當年度每股平均收盤價。

註6：係依114年3月31日經會計師核閱之財務資料計算。

(五)公司股利政策及執行狀況

1.股利政策

本公司為持續擴充規模與增加獲利能力，採取剩餘股利政策。

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

前項法定盈餘公積已達實收資本總額時，得免繼續提列法定盈餘公積；另本公司如有前期累積之其他權益減項淨額，應自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，如仍有不足時，自當期稅後淨利加計當期稅後淨利以外項目計入當期末分配盈餘之數額提列特別盈餘公積。

依據本公司營運規劃，以分派股票股利保留所需資金為原則，其餘部分得



以現金股利方式分派，其現金股利不得少於當年度股利分派總額百分之十。

## 2.本年度擬決議股利分配之情形

考量各項長期投資之進度、資本支出、現金流量、財務結構與配發股利對盈餘稀釋之影響，擬分配現金股利新台幣 11,544.12 佰萬元及股票股利新台幣 4,313.19 佰萬元。

### (六)本年度擬議之無償配股對公司營業績效及每股盈餘之影響

本公司並未公開 114 年度完整式財務預測，故不適用。

### (七)員工及董事酬勞

#### 1.公司章程所載員工及董事酬勞之成數或範圍

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

前項員工酬勞數額中，應提撥不低於百分之六十為基層員工分派酬勞。

董事酬勞以現金方式發放，員工酬勞得以現金或股票方式發放，其分派對象得包括符合一定條件之從屬公司員工，該一定條件授權董事會訂定之。董事酬勞之發放比率、員工酬勞之發放方式及比率，應由董事會以董事三分之二以上之出席及出席董事過半數同意之決議為之，並報告股東會。

計算員工、董事酬勞時，應以當年度獲利(即稅前利益扣除分派員工、董事酬勞前之利益)扣除累積虧損後，再就餘額計算員工、董事酬勞。

#### 2.本期估列員工及董事酬勞金額之估列基礎、以股票分派之員工酬勞之股數計算基礎及實際分派金額若與估列數有差異時之會計處理

(1)依公司章程及過去經驗，以可能發放金額為員工、董事酬勞金額之估列基礎。

(2)以股票分派員工之股數計算基礎及實際分派金額若與估列數有差異時，將依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。

#### 3.董事會通過分派酬勞情形及結果

(1)以現金分派員工酬勞及董事酬勞金額分別為新台幣 2.5 佰萬元及 47.7 佰萬元。

(2)以股票分派之員工酬勞金額及占本期個體財務報告稅後純益及員工酬勞總額合計數之比例：無；0%。

#### 4.股東會報告分派酬勞情形及結果

本公司 113 年度員工酬勞及董事酬勞金額業經 114 年 1 月 17 日及 2 月 20 日董事會分別決議通過，分別分派員工酬勞新台幣 2.5 佰萬元及董事酬勞 47.7 佰萬元，與 114 年度股東常會報告事項第三案「113 年度員工及董事酬勞分配情形」尚無差異之情形。

#### 5.前一年度員工及董事酬勞之實際分派情形（包括分派股數、金額及股價）、其與認列員工及董事酬勞有差異者並應敘明差異數、原因及處理情形

前一年度員工酬勞及董事酬勞之實際分派情形與原董事會通過之擬議情形相同。以現金分派員工酬勞及董事酬勞金額分別為新台幣 2 佰萬元及 43.2 佰萬元。

#### (八)公司買回本公司股份情形

本公司最近三年度及截至公開說明書刊印日止，並無依「上市上櫃公司買回本公司股份辦法」規定買回本公司股份之情事發生。而本公司於 114 年度 5 月買回本公司股份，共計 4,125,625 股，金額新台幣 95,095,656 元，係依企業併購法第 12 條規定，買回異議股東所持有之本公司股份，並依企業併購法第 13 條第 1 項第 2 款第 3 目之規定，於 114 年 6 月份按市價全數出售。

#### 五、金融債券(含海外金融債券)發行情形

無。

#### 六、公司債(含海外公司債)辦理情形

##### (一)尚未償還及辦理中之公司債

| 公司債種類                 |                                                   | 110 年度第 1 期<br>無擔保普通公司債                                            |
|-----------------------|---------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| 發行（辦理）日期              |                                                   | 110 年 10 月 21 日                                                    |
| 面額                    |                                                   | 新台幣壹仟萬元整                                                           |
| 發行及交易地點               |                                                   | 中華民國                                                               |
| 發行價格                  |                                                   | 依票面金額十足發行                                                          |
| 總額                    |                                                   | 新台幣伍拾億元整                                                           |
| 利率                    |                                                   | 固定年利率 0.56%                                                        |
| 期限                    |                                                   | 五年期 到期日：115 年 10 月 21 日                                            |
| 受償順位                  |                                                   | 主順位                                                                |
| 保證機構                  |                                                   | 不適用                                                                |
| 受託人                   |                                                   | 台新國際商業銀行股份有限公司                                                     |
| 承銷機構                  |                                                   | 永豐金證券股份有限公司及永豐商業銀行股份有限公司                                           |
| 簽證律師                  |                                                   | 郭惠吉律師                                                              |
| 簽證會計師                 |                                                   | 吳美慧會計師                                                             |
| 償還方法                  |                                                   | 到期一次還本                                                             |
| 未償還本金                 |                                                   | 新台幣伍拾億元整                                                           |
| 贖回或提前清償之條款            |                                                   | 無                                                                  |
| 限制條款                  |                                                   | 無                                                                  |
| 是否計入合格資本              |                                                   | 否                                                                  |
| 信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果 |                                                   | 中華信用評等股份有限公司、110 年 8 月 19 日、<br>發行體評等 twA+/穩定/twA-1<br>公司債評等結果:不適用 |
| 附<br>其<br>他<br>權      | 截至公開說明書刊印日止已轉換<br>(交換或認股)普通股、海外存託憑<br>證或其他有價證券之金額 | 無                                                                  |
|                       | 發行及轉換（交換或認股）辦法                                    | 不適用                                                                |

| 公司債種類                                 |  | 110 年度第 1 期<br>無擔保普通公司債 |
|---------------------------------------|--|-------------------------|
| 利                                     |  |                         |
| 發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響 |  | 無                       |
| 交換標的委託保管機構名稱                          |  | 不適用                     |

(二)一年內到期之公司債：110 年度第 1 期無擔保普通公司債將於 115 年 10 月 21 日到期，截至本公開說明書刊印日為止，尚未於一年內到期。

(三)已發行附有得轉換為普通股、海外存託憑證或其他有價證券之轉換公司債、交換公司債及附認股權公司債者：無。

(四)公司採總括申報方式募集與發行普通股公司債：無。

(五)已發行附認股權公司債：無。

(六)最近三年度及截至公開說明書刊印日止私募公司債辦理情形：無。

七、特別股辦理情形

| 發行(辦理)日期 |          | 97 年 6 月 6 日股東會決議通過本私募特別股案，收足股款訂定增資基準日為 98 年 5 月 15 日，於 98 年 6 月 30 日交付股票，並於 101 年 12 月 28 日取具金管證發字第 1010058323 號函一補辦公開發行申報生效函。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|----------|----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 項 目      |          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 面額       |          | 新台幣壹拾元整                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 發行價格     |          | 每股新台幣陸元整                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 股數       |          | 總股數柒仟萬股                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 總額       |          | 新台幣肆億貳仟萬元整                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 權利義務事項   | 股息及紅利之分派 | <p>1. 本公司年度決算如有盈餘，於彌補以往年度虧損並依法完納一切稅捐後，如尚有餘額，應依法令或本公司章程之相關規定，提列法定盈餘公積及特別盈餘公積或迴轉特別盈餘公積後，再就其餘數優先發放甲種特別股累積未分派及當年度股息。</p> <p>2. 甲種特別股之股息率，於發行後前 15 年，應依增資基準日及每發行週年屆滿日之中華郵政股份有限公司之 1 年期定期儲金固定利率加年息 0.7% 浮動計算次年之股息率；自第 16 年起，應依每發行週年屆滿日之中華郵政股份有限公司之 1 年期定期儲金固定利率加年息 1.5% 浮動計算次年股息率，依實際發行價格計算，每年以現金一次發放。股息之發放均於每年股東常會承認決算書表後，由董事會另訂基準日支付上年度應發放之股息。發行年度、收回年度之現金股息按當年度實際發行日數計算，收回年度之現金股息應於次 1 年度股東常會後宣告發放。</p> <p>3. 倘年度決算無盈餘，或雖有盈餘但不足以全數分派該年度應發放之甲種特別股股息，或因甲種特別股股息之分派將使本公司集團資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求而應暫停分派股息時，其未分派或分派不足額之股息，應連同所積欠之先前年度股息，累積於以後有盈餘年度優先補足。</p> <p>4. 甲種特別股股東除領取特別股第二條所述之股息外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。</p> <p>5. 甲種特別股於各年度分派股息除權（息）基準日前轉換成普通股者，不得參與分派當年度及其後發放之特別股股息，但如有累積未分派之特別股股息，應繼續於當年度及以後之各年度優先分派；甲種特別股轉換成普通股之當年度如已參與分派特別股股息者，不得再參與當年度普通股股息之分派。</p> |
|          | 剩餘財產之分派  | 甲種特別股股東分派本公司剩餘財產之順序優先於普通股股東及乙種特別股股東，但以不超過發行金額及積欠之股息為限。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|          | 表決權之行使   | 甲種特別股股東於股東會無表決權及選舉權，但得被選舉為董事。於甲種特別股股東會有表決權。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|          | 其他       | 本公司以現金增資發行新股時，甲種特別股股東得享有新股優先認購權。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|          | 收回或轉換數額  | 60,000,000 股                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 流通在外特別股  | 未收回或轉換餘額 | 10,000,000 股                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|          | 收回或轉換條款  | <p>1. 甲種特別股自發行日起滿 3 年之次日起，除依法暫停過戶期間，及自本公司召開董事會決定無償配股停止過戶除權公告日、現金股息停止過戶除息公告日或現金增資認股停止過戶除權公告日前 3 個營業日起，至權利分派基準日止之期間及其他依法不得轉換之期間外，甲種特別股股東得隨時申請部分或全部將其持有之甲種特別股以壹股甲種特別股轉換為本公司壹股普通股，轉換後之普通股，其權利義務與原普通股完全相同。</p> <p>2. 甲種特別股無到期期限，自發行日起滿 15 年之次日起，本公司得以盈餘或發行新股所得之股款或其他法令許可之方式，按發行價格加計過去年度積欠股息暨當年度依實際發行日數計算之股息，收回部分或全部甲種特別股。本公司收回甲種特別股時，應於 30 日前以書面通知甲種特別股股東，甲種特別股股東於本公司收回前將其持有之甲種特別股轉換為普通股之權利，不因其接獲收回通知而受影響。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |

| 發行(辦理)日期                          |                     |    | 97年6月6日股東會決議通過本私募特別股案，收足股款訂定增資基準日為98年5月15日，於98年6月30日交付股票，並於101年12月28日取具金管證發字第1010058323號函一補辦公開發行申報生效函。 |
|-----------------------------------|---------------------|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 項 目                               |                     |    |                                                                                                        |
| 每股市價<br>(註)                       | 111 年               | 最高 | 不適用                                                                                                    |
|                                   |                     | 最低 | 不適用                                                                                                    |
|                                   |                     | 平均 | 不適用                                                                                                    |
|                                   | 112 年               | 最高 | 不適用                                                                                                    |
|                                   |                     | 最低 | 不適用                                                                                                    |
|                                   |                     | 平均 | 不適用                                                                                                    |
|                                   | 113 年               | 最高 | 不適用                                                                                                    |
|                                   |                     | 最低 | 不適用                                                                                                    |
|                                   |                     | 平均 | 不適用                                                                                                    |
|                                   | 當年度截至<br>114年6月30日  | 最高 | 不適用                                                                                                    |
|                                   |                     | 最低 | 不適用                                                                                                    |
|                                   |                     | 平均 | 不適用                                                                                                    |
| 附其他權利                             | 截至公開說明書刊印日止已轉換或認股金額 |    | 60,000,000 股                                                                                           |
|                                   | 發行及轉換或認股辦法          |    | 請參閱本公司之公司章程。                                                                                           |
| 發行條件對特別股股東權益影響、股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響 |                     |    | 截至本公司114年3月31日股東常會停止過戶日止，未轉換特別股為10佰萬股，相對於既有流通在外普通股12,686佰萬股，對股東權益稀釋等情形影響甚微。                            |

註：甲種特別股並未掛牌上市，故每股市價不適用。

#### 八、參與發行海外存託憑證之辦理情形

無。

#### 九、員工認股權憑證辦理情形

無。

#### 十、限制員工權利新股辦理情形

無。

#### 十一、併購辦理情形

##### (一)進行之合併案或收購案：

114年5月子公司永豐金證券董事會決議吸收合併台灣匯立證券股份有限公司，合併基準日暫訂為同年10月20日，相關內容說明如下：

##### 1.合併或收購目的

為強化外資法人經紀業務，提升法人客戶台股經紀市占率。

##### 2.合併或收購後財務、業務、人員及資訊等方面之整合計畫

於台灣匯立證券股份有限公司原址新設分公司承接原有業務。

##### 3.換股比例及其計算依據

係依現金對價，故本項目不適用。

#### 4.預定日程

合併基準日暫訂為 114 年 10 月 20 日。

#### 5.承受消滅公司權利義務之相關事項(包括庫藏股及已發行具有股權性質有價證券之處理原則)

永豐金證券股份有限公司吸收合併台灣匯立證券股份有限公司，合併後永豐金證券股份有限公司為存續公司，並將新設分公司承接其所有資產、負債及營業。

#### 6.被合併或收購公司之基本資料(包括公司名稱及所營業務之主要內容等)

台灣匯立證券股份有限公司為專業證券經紀商，主要營業項目為經營集中交易市場及其營業處所受託買賣有價證券之業務。

(二)進行之中之分割案：無。

### 十二、受讓他公司股份發行新股尚在進行中者辦理情形

請參閱「參、發行計畫及執行情形、三、本次受讓他公司股份發行新股應記載事項」之說明。

## 貳、營運概況

### 一、公司之經營

#### (一)業務內容

##### 1.業務範圍

##### (1)永豐金控

###### ①營業項目

永豐金控依金融控股公司法得投資金融控股公司、銀行業、票券金融業、信用卡業、信託業、保險業、證券業、期貨業、創業投資事業、經主管機關核准投資之外國金融機構、其他經主管機關認定與金融業務相關之事業及其他依法得投資之非金融相關事業，並為轉投資事業之管理。

###### ②營業比重

單位：新台幣佰萬元

| 業務項目 | 112 年度 |         | 113 年度 |         |
|------|--------|---------|--------|---------|
|      | 金額     | 比例      | 金額     | 比例      |
| 銀行業  | 40,366 | 74.89%  | 45,938 | 71.31%  |
| 證券業  | 12,231 | 22.69%  | 16,989 | 26.37%  |
| 其 他  | 1,305  | 2.42%   | 1,496  | 2.32%   |
| 合 計  | 53,902 | 100.00% | 64,423 | 100.00% |

###### ③未來計劃開發之新金融商品與服務

永豐金控未來將持續提升轉投資事業管理效能，督導各子公司積極開拓以客戶需求為導向之企業金融、消費金融及財富管理等相關業務，精進既有產品、推動數位金融，及持續研發新型態之產品與服務，進而擴大客戶基盤，並持續強化風險管理核心能力，在妥善風險控制下創造最大利潤。

##### (2)永豐銀行

###### ①營業項目

永豐銀行之業務係依銀行法及相關法令之規定，永豐銀行營業執照之記載，並依據銀行的資源條件及社會大眾與工商企業之需求而規劃擬訂，其業務範圍為存放款業務、信託與投資業務及外匯業務等。

###### ②營業比重

###### A.存款業績比較表(銀行合併)

單位：新台幣佰萬元

| 存 款 類 別 | 112 年 12 月 31 日 |         | 113 年 12 月 31 日 |         |
|---------|-----------------|---------|-----------------|---------|
|         | 金 額             | 比 例     | 金 額             | 比 例     |
| 活期性存款   | 1,029,757       | 50.91%  | 1,157,778       | 50.88%  |
| 定期性存款   | 992,770         | 49.09%  | 1,117,918       | 49.12%  |
| 合 計     | 2,022,527       | 100.00% | 2,275,696       | 100.00% |

## B.放款業績比較表(銀行合併)

單位：新台幣佰萬元

| 放 款 類 別    | 112 年 12 月 31 日 |         | 113 年 12 月 31 日 |         |
|------------|-----------------|---------|-----------------|---------|
|            | 金 額             | 比 例     | 金 額             | 比 例     |
| 進出口押匯      | 1,173           | 0.08%   | 474             | 0.03%   |
| 貼現及透支      | 44              | —       | 38              | —       |
| 應收帳款融資     | 2,016           | 0.14%   | 1,137           | 0.07%   |
| 短期放款       | 223,421         | 15.53%  | 252,263         | 15.52%  |
| 中期放款       | 559,557         | 38.90%  | 671,844         | 41.32%  |
| 長期放款       | 651,402         | 45.28%  | 698,059         | 42.93%  |
| 由放款轉列之催收款項 | 941             | 0.07%   | 2,101           | 0.13%   |
| 合 計        | 1,438,554       | 100.00% | 1,625,916       | 100.00% |

### ③未來計劃開發之新金融商品與服務

#### A.法人金融業務

##### (A)提供全方位的整合性法人金融服務

依據客戶金融需求，以多元化法金產品增加與客戶往來深度，搭配金控旗下子公司提供各類型法人高附加價值的整合性金融服務，透過線上及線下雙管道滿足客戶全方位需求。

##### (B)持續發展法人數位金融及海外金流服務

持續深耕法人數位金融及海外金流服務，以客戶為導向，113年推出全新法金品牌--DABOSS，透過「創品牌、跨結盟、強數位(OMO)」3大策略，除提供符合客戶需求及體驗價值的金融服務，亦透過深耕多元社群的方式，強化與客戶間的聯繫及共鳴。並持續運用科技創新合作，透過Partner APIs與各產業夥伴合作，共同打造更完整的金融服務生態圈，為中小企業打造可以加速發展的成長飛輪。

##### (C)深入了解產業全球供應鏈趨勢，專注於各個產業的特定市場需求

藉由對關鍵產業的全球供應鏈動向及生產基地移動，掌握業務先機，並專注於利基市場的拓展，提供法人客戶客製化之服務模式，持續推動以交易性、自償性融資為軸心之授信業務，以掌握客戶交易及金流，並不斷創新供應鏈金融產品以拓展業務。

##### (D)統籌主辦聯貸案，滿足客戶多樣化籌資需求

聚焦特定產業，提供客製化聯貸方案；掌握產業整併商機，運用金控資源，提供整合性金融服務；掌握南向政策、跟隨產業腳步深耕東南亞，針對東協各國特性，運用海外分行平台與合作銀行，客製化擔保架構與跨境金流管理之聯貸融資模式；積極發展綠色金融，累積過往承作眾多電廠的經驗，籌組大型電廠及儲能設備聯貸案，深耕綠能與企業聯貸服務。

##### (E)加強辦理中小企業金融服務，提升中小企業放款規模及市場地位

永豐銀行設立逾70年，見證臺灣經濟成長各個階段，在既有中



小企業融資業務基礎上，再深耕小型企業客戶，積極輔以「財團法人中小企業信用保證基金」、「財團法人海外信用保證基金」各項保證，並配合政府各項振興經濟與淨零政策，持續創新各項永續金融產品，提供中小企業所需之各項金融產品與服務。

(F)建立永豐金控資源共營機制，實現區域整合之綜效

結合國內各分行、國際金融業務分行、永豐銀行(中國)、美國洛杉磯分行、香港分行、澳門分行與胡志明市分行之海內外業務經驗，並建立永豐金控資源共營機制，延伸經營區域與跨境通路既有客群基礎，拓展境內外營業據點之金融服務市場與資源，善用在地優勢，掌握產業特性，深耕在地客群，建構涵蓋大中華區、東協及美國三大市場之金融版圖，強化區域金融服務競爭力，積極發展成為全球華商客戶之最佳金融產品服務之提供者，打造海外獲利新引擎，實現區域整合之綜效。

(G)發掘跨境與在地商機，持續擴大海外收益

擴大跨境業務、資產及營運網絡布局，培育海外人才池，以滿足企業跨境金融服務需求，並穩健開拓在地客群、發掘利基市場。除持續拓展綠色投融資業務外，同時結合銀行海內外據點與資源，共同經營核心企業客群的上下游供應鏈，掌握金流與交易流程，強化管控授信風險並提升整體收益；大中華地區除服務臺商資金需求外，對於在地客群經營，則以有資產抵押融資業務的中小企業及大陸地區政策支持之產業為優先；東協地區現階段以越南胡志明市分行扮演湄公河地區戰略中心，除持續深化在地法人與個人經營外，同時鎖定生產基地移轉商機，聚焦南向華商之金融服務，延伸業務觸角至其他國家。

B.零售金融業務

(A)擴大業務規模，提高市占率及競爭力

- a.開發針對特定族群或產業(如 Z 世代、壯世代、電競)的專屬信用卡，滿足特定族群或消費場景需求。
- b.有效分配行銷資源經營高貢獻客群，創造服務的差異性暨提升客戶往來忠誠度。
- c.持續吸收具穩定性的核心存款擴大其部位占比。

(B)提升獲利動能、創造商品價值

- a.運用異業合作機會，提升商品附加價值。
- b.持續結合多元行動支付，優化客戶體驗創新商品價值，提升消費者黏著度。
- c.強化風險定價與價格管理，提升商品獲利。

(C)強化商品創新與數位化經營

- a.掌握科技發展趨勢，導入信用卡國際組織最新技術，積極研發數位化支付服務功能
- b.多維度整合，提供信用卡戶之銀行各式金融商品或服務，拓展客戶與銀行往來之廣度及深度。
- c.發展綠色/ESG 零售商品，推動低碳、減碳產品/服務與揭露碳排數據。

(D)維繫資產品質、提升營運效能

- a.堅持目標客群承作原則與擔保品分級管理，維持優良授信品質。
- b.持續強化風險管理與法令遵循，落實銷售紀律與強化各項風險意識。
- c.加速系統升級，流程數位化善用 AI 模型，以提升營運效能及服務滿意度。

C.財富金融業務

(A)發展中高端理財服務，提供全方位財富管理規劃與服務

- a.協助資產與稅務規劃、多元理財、家族財富傳承，提供整合性金融服務。
- b.以「關懷、尊榮、傳承」為核心，深耕中高端客群，提供家屬尊榮權益禮遇，讓客戶體驗「以心傳承」的尊榮服務。

(B)提供整合之電子金融服務，建立數位化財富管理平台

- a.建立數位化財富管理行銷平台，提供即時、重點、深度的資訊內容，創造優質及便利的客戶投資體驗。
- b.優化網路銀行、行動銀行、行動投保等電子交易平台，提供豐富、即時、便利之理財服務。

(C)創新商品與服務，多元化分群經營

- a.整合投資分析、商品組合及資產風險管理，提供多元投資管理規劃。
- b.開發年輕客群，提供低投資門檻、多元化、數位化的理財服務，擴大市場效益。
- c.細緻化經營「尊榮理財會員」，聚焦中高端客群，優化會員權益，提供人生各階段財富規劃，提高客戶滿意度。
- d.推廣具資產移轉及預留稅源功能之保險商品，滿足高資產客戶的資產傳承需求。

(D)強化銷售紀律，保障消費者權益

- a.辦理業務人員教育訓練，提升專業技能及風險管理意識。
- b.落實商品及服務的法令遵循、風險管理及個人資料保護，保障客

戶權益。

(E)拓展海外財富管理業務，開發高資產客群

- a.運用香港金融環境優勢，建立高端理財平台，拓展理財客戶商機及需求，加大理財業務獲利動能。
- b.以香港分行為基地，並運用亞洲金融中心與投資理財市場靈活多元之優勢，提供高資產客群客製化資產管理計畫，開發非利差收入，並借重香港分行財富管理之業務經驗，規劃澳門保險業務。

(F)建構更加完善的財富管理平台

- a.結合海內外通路的經驗交流，規劃開發具競爭力之產品與優質服務，並升級相關系統功能，提升金融商品往來滲透率，滿足財富管理客戶多元資產配置的需求。

D.私人銀行業務

(A)發展私人銀行服務，搶攻高端客戶市場，建立銀行經營高端客戶之品牌與形象

- a.規劃私人銀行客戶專屬權益，打造差異化服務，定位私人銀行品牌獨有性。
- b.持續擴編私人銀行理財顧問團隊成員，並強化團隊多元專業職能，協助高端客戶全球資產與稅務規劃、多元性理財、家族財富傳承與治理，提供專業的整合性金融服務。

(B)建構私人銀行服務系統，接軌全球化市場

- a.規劃私銀系統平台，整合客戶關係及投組管理，提高決策效率及強化風險控管。

E.財務金融業務

(A)強化內部控制與風險管理，善用不同外匯、利率與權益類商品避險工具完善投資組合管理機制。利用計量財務模型擬定交易策略，透過交易品管化、收益科學化，達到長期穩定獲利之目標。

(B)掌握市場動向及深耕核心客戶關係，提升穩定收入來源。熟悉客戶營運變化、主動掌握客戶金流狀況，深入瞭解客戶資產配置需求，並提供即時多元化商品投資及避險建議，提升客戶管理資產規模(AUM)。

(C)在風險與收益兼顧下，發展全方位資產配置服務，因應市場變化及客戶屬性提供客製化商品建議，提高投資組合收益，持續開發新資金來源與業務，有效分散產業及區域風險，增加穩定的資金部位及提升外匯操作收益。

(D)以香港平台為中心，統合並協助海外其他分行發展財務金融相關業務；同時發揮業務團隊合作綜效，提供具競爭力的金融商品，滿足法金客群避險需求，深化與客戶之往來，提升收益與滲透率。為響

應綠色金融並善盡社會責任，發展ESG-Link CCS及IRS產品，以結合永續經營理念及客戶避險需求，落實永續金融。

#### F.數位金融業務

##### (A)行銷快閃活動上雲

a.行銷活動導入雲端應用，運用雲端快速處理巨大流量之優勢，打造優質的數位行銷環境，讓客戶流暢地完成活動資料填寫、資料驗證及領獎作業，降低地端系統負擔的同時，亦確保客戶資料安全及行銷活動品質，提升整體滿意度。

(B)響應主管機關打詐政策及法規修訂，串接財金公司約定轉入帳號灰名單通報平台，提升跨行阻詐成效，守護客戶資產。

(C)為防範詐騙或不法行為，持續加強轉帳交易相關控管，並參考詐騙手法新增「推動解除分期詐騙-預警暫停交易」機制。

(D)房貸線上申請流程串接「MyData個人化資料自主運用平台」，客戶可不用自行上傳財力證明文件，不僅提升申請便利性，永豐銀行也可降低收取偽冒財力證明之風險。

##### (E)打造便利場景金融應用，強化整合服務體驗

a.持續完善「大咖 DACARD App」服務項目，強化信用卡數位服務、提升信用卡交易安全並提供更多卡友專屬優惠，增加跨境支付選項、擴充繳費項目及個人化服務讓使用者旅程更流暢便利，另透過蒐集繳費稅及消費數據，瞭解客戶財富與資產全貌，剖析金融需求，驅動跨售商機。。

b.為實現更完整流暢的全通路收付體驗，「豐收款」持續整合多種電子支付服務，並提供 email 連結等多樣收款工具，積極擴展多元支付場景，讓線上線下收款同樣便捷與安全。

##### (F)發展Open API，實踐金融創新

a.響應開放銀行政策，積極與第三方服務提供者合作，透過開放金融一站式服務體驗升級，實現消費者資訊賦權，銀行建構創新應用場景，共創雙贏。

##### (G)擴展海外網路銀行服務

a.提供便捷的海外行動銀行「easy by Bank SinoPac」，越南區提供豐富多元的金融服務，以快速登入、約定轉帳、境內、外匯款功能外，持續規劃符合當地客戶使用的 eKYC 數位開戶、線上貸款及撥款等，以深耕在地化服務；香港區服務功能同步開發，以海外金融連結提升服務的細緻度及使用者滿意度。

##### (H)數據驅動強化客群經營服務

a.依顧客行為與偏好進行數據分析，並透過數位化及自動化溝通，以達到效率且精準行銷之目的，共創雙贏。

- b.結合數據分析與 AI 模型打造個人化廣告平台，依照客群進行產品適配度推廣以及個人化訊息揭露，提升服務細緻度與滿意度。

#### G.信託業務

##### (A)照護客戶經濟安全，邁向普惠金融

- a.響應金管會「信託業務發展策略藍圖」，著重發展涵蓋安養信託、員工福利信託、集合管理運用帳戶、不動產開發信託及價金信託等滿足人生各階段的信託服務，以因應高齡化社會所需的民眾財產保護、企業員工退休準備支柱及預售屋交易安全強化機制。同時，整合內外部服務資源，發展創新信託業務與相關服務，增進信託財產管理運用效益，實現普惠金融的全方位信託服務，落實公平待客及友善金融服務。

##### (B)區隔客層屬性需求，配適信託商品

- a.因應不同屬性及產業之法人、個人客群型態，辨識及瞭解各類客層潛在信託需求，伴隨法人企業成長階段面臨募資、留才、交易、金流、融資的各式議題，發揮信託商品中立角色深化客戶信賴往來，個人客戶著眼於財產保護防詐、整合理財產品導入資產配置模組，透過數位平台、論壇及客戶交流講座，宣導財產信託觀念，以安養信託推廣為敲門磚，延伸至個人或家族財產傳承信託規劃。
- b.推出月配息「永豐商業銀行受託精選海外 ETF2034 年到期組合型信託資金集合管理運用帳戶」商品，以穩定月配息為目標，滿足客戶固定收益需求，提供差異化的退休資產管理工具，並搭配線上速配流程減少紙張文件使用，響應政府推動企業節能減碳政策。

##### (C)持續推動數位轉型，提升作業效率

- a.首度運用 AI 模型辨識潛力客戶導入分行服務平台，擴大行銷渠道，同步建置不動產信託系統，重塑資料管理流程，打造更加自動化的信託業務風控及作業效率，且持續優化信託網站平台，提供客戶多樣化的網站服務功能。
- b.「永豐 iBrAin」智能理財運用演算法根據客戶投資目標，提供最適投資計畫。創新智能理財整合信託商品服務，運用 AI 行銷模型精準數位行銷，擴大實踐普惠金融。

#### (3)永豐金證券

##### ①營業項目

永豐金證券為一綜合券商，其業務內容如下：

##### A.經紀業務

受託買賣上市(櫃)及興櫃有價證券，提供有價證券融資融券業務、

證券業務借貸款項、有價證券借貸、不限用途款項借貸業務等服務、FINI 經紀業務以及複委託買賣外國有價證券，產品涵蓋債券、境外結構型商品、以及美、日、港、歐、澳、東南亞、滬深港通 A 股...等股票市場及上述市場之 ETF 商品。

#### B.期貨交易輔助人及期貨顧問業務

提供投資人期貨、選擇權交易服務，並接受客戶委任，對期貨交易有關事項提供研究分析意見或建議、發行出版品及舉辦講習。

#### C.電子交易

提供投資人買賣上市(櫃)及興櫃有價證券、期貨、基金、港股、美股、日股、境外基金下單之整合性電子交易平台，包含網路交易平台、行動商務系統及語音下單系統等。

#### D.財富管理業務

提供客戶資產配置或財務規劃等顧問諮詢或金融商品銷售服務，以信託方式接受客戶執行資產配置，及提供客戶金錢及有價證券信託項下各種信託商品服務。

#### E.證券投資顧問業務

提供投資人對證券交易有關研究分析意見或建議、發行出版品及舉辦講習，以及發展自動化工具提供證券投資顧問服務。

#### F.自營業務

於證券市場自行買賣有價證券，國內外證券相關期貨契約、選擇權契約及期貨選擇權契約之自行買賣與造市，並研究及建立結構性、避險性之交易策略。

#### G.承銷業務

輔導國內公司及外國企業申請上市、上櫃掛牌及興櫃登錄，協助公司於國內外資本市場籌募資金、提供財務顧問規劃諮詢服務。

#### H.股務代理

為股票發行公司承辦股務事項之代理與諮詢顧問。

#### I.固定收益業務

自營及受託買賣債券、票券、資產證券化商品及利率相關產品，辦理外幣拆款業務、代理買賣外國債券業務，以及因自營承銷而從事之外匯避險交易，債券及資產證券化商品等固定收益產品之承銷及財務顧問。

#### J.衍生性金融商品業務

辦理認購(售)權證及指數投資證券(ETN)之發行及避險、股權交換、股權選擇權、轉換公司債資產交換及各型態結構型商品業務。

#### K.國際證券業務

經營離境證券業務，辦理外幣有價證券或外幣金融商品之經紀、財富管理信託、承銷、自營業務、帳戶保管業務，以及經主管機關核准辦理之其他與證券相關外匯業務。

#### L.僑外資保管業務

提供境外華僑及外國人投資國內證券時，辦理有關證券投資的款券保管、交易確認、買賣交割及資料申報等整合性服務。

#### M.即期外匯交易業務

為外匯證券商，得受理客戶辦理與證券業務相關之即期外匯交易業務。

### ②營業比重

#### A.最近二年度營業收入及營業比重

單位：新台幣佰萬元

| 業務項目 | 112 年度 |         | 113 年度 |         |
|------|--------|---------|--------|---------|
|      | 金額     | 比例      | 金額     | 比例      |
| 經紀業務 | 10,281 | 68.92%  | 14,007 | 67.19%  |
| 自營業務 | 3,903  | 26.16%  | 5,960  | 28.59%  |
| 承銷業務 | 678    | 4.54%   | 798    | 3.83%   |
| 其他   | 56     | 0.38%   | 82     | 0.39%   |
| 合計   | 14,918 | 100.00% | 20,847 | 100.00% |

#### B.最近二年度主要業務市場占有率

單位：新台幣佰萬元

| 業務類別 |           | 112 年度                   |    | 113 年度                    |    |
|------|-----------|--------------------------|----|---------------------------|----|
|      |           | 市占率                      | 排名 | 市占率                       | 排名 |
| 經紀業務 | 現貨交易      | 4.80%                    | 4  | 4.78%                     | 4  |
|      | 電子交易      | 5.29%                    | 4  | 5.28%                     | 4  |
|      | 期權交易      | 6.16%                    | 4  | 5.95%                     | 4  |
|      | 融資餘額      | 6.58%                    | 4  | 6.99%                     | 4  |
| 承銷業務 | 國內主辦案件數   | 19 件/ 8.02%              | 4  | 17 件/ 5.30%               | 7  |
|      | 國內主協辦包銷金額 | 新台幣 16,444 佰萬/<br>10.81% | 2  | 新台幣 18,017 佰萬/<br>/ 8.21% | 4  |
| 權證業務 | 發行檔數      | 3,362 檔 / 5.15%          | 7  | 5,588 檔 / 7.47%           | 6  |

### ③未來計劃開發之新金融商品與服務

#### A.新種業務開辦

(A)配合法規研議規劃複委託融資及複委託借券業務。

#### B.提升電子交易功能，強化數位理財服務

- (A)持續優化電子交易平台功能，拓展新客戶族群及活化客戶。
- (B)持續精進顧客數據中心與行銷自動化，提供客戶多元投資理財需求服務。
- (C)持續完善客戶數據應用分析，提升精準行銷服務。

#### C.研發新產品及強化服務

- (A)持續為高資產客戶推出海外債券、私募基金及境外結構型商品新策略新架構，並因應永續發展目標，增加更多投資主題理財商品廣納ESG及永續題材，滿足投資人需求。
- (B)以保護和傳承資產為規劃信託服務的核心，推出各式量身訂做之金錢及有價證券信託多元信託服務，透過多元整合創新，發展具特色差異化之金錢及股權信託服務。
- (C)持續推出新的指數投資證券(ETN)，以及提供多元策略組合的股權衍生性商品(如：股權交換 Equity Swap)，發展多元連結標的與型態的結構型商品，滿足客戶投資需求。

#### (4)永豐金租賃

##### ①營業項目

因應客戶企業發展之各階段需求，提供融資性租賃、營業性租賃、不動產租賃、分期付款買賣及融資等相關業務，業務項目分述如下：

##### A.租賃業務

提供企業相關租賃業務包括：綠能設備(創能/節能/儲能)、機器設備、生產線、醫療設備、船舶、車輛等融資性租賃及營業性租賃等服務，協助企業透過租賃架構操作取得生財器具設備之所有權或使用權，協助企業營運成長所需。

##### B.分期付款

藉由代客戶購買各種營運所需之設備機具、綠能設備(創能/節能/儲能)、生財器具、醫療設備、船舶及原物料等物品，再以分期付款方式售予客戶，進而協助客戶資金之運用規劃。

##### C.其他

包括原物料、商品的買賣交易；代客戶墊付購入各項生財器具，如：船舶及運輸設備等預付款項；都更計畫、商務旅館及商辦大樓等不動產開發及租賃等業務。



## ②營業比重

### A.最近二年度融資及租賃業務資產及其比重

單位：新台幣佰萬元

| 承作類別 | 112 年度 |         | 113 年度 |         |
|------|--------|---------|--------|---------|
|      | 業務資產   | 比 例     | 業務資產   | 比 例     |
| 分期付款 | 3,133  | 18.83%  | 4,038  | 21.17%  |
| 租 賃  | 8,426  | 50.65%  | 8,930  | 46.81%  |
| 其 他  | 5,077  | 30.52%  | 6,109  | 32.02%  |
| 合 計  | 16,636 | 100.00% | 19,077 | 100.00% |

## ③未來計劃開發之新金融商品與服務

### A.以客戶為中心，實踐「紮根、跨境、永續、特色、風控、數位」六大經營主軸

永豐金租賃將持續提供高效率的融資租賃服務，並在完善的風險控管下，保持優良資產品質，將數位流程融入產品與服務中，紮根臺灣，拓展跨境業務，積極開發中小企業、綠能產業及區域利基市場，致力於永續發展，確保公司穩健成長。

### B.加強各據點的協同合作，提升租賃服務網絡的綜效

永豐金租賃積極拓展業務版圖，在臺灣、中國大陸、香港、東南亞等重要城市設立營運據點，透過多幣別及多區域的跨境融資租賃業務，各據點攜手合作，為企業客戶提供營運成長所需的財務解決方案。

### C.提升風控能力，完備風險防護機制

彈性調整業務風控策略，並加強案件各階段的風險監控機制，將風險管理融入日常作業及決策運作中。

### D.強化人才培育策略，吸引專業優秀人才

隨著業務版圖的擴展，積極招募國內外優秀的租賃人才，並為培育全方位的租賃專才，提供職務輪調機制及職涯發展規劃。

## (5)永豐創業投資

### ①營業項目

以創業投資及提供被投資公司輔導諮詢服務為主要業務；針對全球經濟及產業、技術發展趨勢，尋求掌握核心知識、關鍵成功因素及具成長潛力之海內外企業及創業團隊進行資本投資，且對被投資事業提供具附加價值企業經營管理諮詢服務及引進金控集團整合性金融服務，帶動被投資事業發展，以創造投資收益並繁榮國家經濟，善盡企業社會責任。

## ②營業比重

創投以投資業務為主，占營業比重100%。

### ③未來計劃開發之新金融商品與服務

隨著產業結構轉變、新技術蓬勃發展及集團長期發展策略，本年度以生技醫療、循環經濟、綠能科技、半導體及金融科技(FinTech)等五大產業為重點關注產業，凝聚投資焦點。

執行策略方面：(1)在既有投資基礎上，深化生技醫材及ESG產業投資、(2)積極開發與金控業務互補、具有綜效或增加競爭優勢之金融科技(FinTech)投資機會，扮演金控發展創新電子金融觸角、(3)以產業專業知識、掌握核心技術為評估依據開發ICT及AIOT投資機會。

投資階段方面：以成熟期、Pre-IPO之企業為主，維持投資收益持續性。結合金控及外部合作對象，共同開拓新創產業投資業務，建立投資專業形象及實績。藉由提供被投資公司營運協助建立Ecosystem策略，落實業務合作及策略聯盟。

### (6)永豐證券投資信託

#### ①營業項目

- A.證券投資信託業務。
- B.全權委託投資業務。
- C.證券投資顧問業務。
- D.期貨信託業務。
- E.其他經主管機關核准之有關業務。

#### ②營業比重

##### A.最近二年度營業收入總額及營業比重

單位：新台幣佰萬元

| 業務項目 | 112 年度 |      | 113 年度 |      |
|------|--------|------|--------|------|
|      | 金額     | 比例   | 金額     | 比例   |
| 公募基金 | 278    | 97%  | 339    | 99%  |
| 全權委託 | 6      | 2%   | 1      | 0%   |
| 私募基金 | 2      | 1%   | 3      | 1%   |
| 合計   | 286    | 100% | 343    | 100% |

### ③未來計劃開發之新金融商品與服務

- A.完善息收產品線，聚焦息收產品銷售。
- B.升級核心系統，提升營運韌性與穩定度。
- C.提升投研團隊戰力與基金績效。
- D.強化媒體經營，推升ETF規模持續成長。
- E.落實低碳營運與責任投資，提升永續發展能量。

## 2. 產業概況

### (1) 金控業產業概況

#### ① 產業現況

113年Fed正式迎來降息循環，金融業獲利仍受到全球股、債、匯市波動，因高利率環境維持期間較原先預期長、手續費收益動能強勁，銀行業獲利仍是相當亮眼，亦因股、債市表現熱絡壽險業整體投資報酬率較112年大幅提升，帶動整體113年金融業獲利較112年為佳。國內金控產業113年獲利較112年成長約62%，整體金控公司獲利創歷史新高。111~113年整體金控業者稅後獲利依序為新台幣2,954億元、3,874億元、6,284億元(自結數)，年成長率分別為-50%、31%、62%。綜上，全體金控113年獲利較前一年度成長主要原因包括：(1)113年資本市場表現熱絡，資本利得成長；(2)高利率環境維持期間較長，央行升息帶動整體銀行利差擴大，淨利息收益提升，及手續費收益動能強勁，整體銀行業獲利再創新高。

銀行業方面，因美元資金成本仍是高昂，放款需求較為疲弱，且因降息預期存款資金持續往高利定存移動，使國銀外幣存放利差仍未見改善。惟因央行113年升息台幣利差擴大效果已逐步顯現，而國銀放款比重仍以台幣普遍占近八成，使得整體存放利差有一定支撐。而113年隨國內房市熱絡，房貸需求強勁，個人及企業貸款亦保有一定成長動能，銀行放款呈現高個位數年成長。資產品質方面，本國銀行業者放款資產品質佳，逾放比由112年底的0.14%微升至113年底的0.15%，仍屬健康水準；呆帳覆蓋率則由968.74%下降至935.20%。113年本國銀行全年稅前獲利創下歷史新高達新台幣5,656億元，高於112年稅前獲利的4,724億元，年增長幅度為19.73%。

證券業方面，113年資本市場表現熱絡台股加權指數自112年底的17,931點上漲至113年底的23,153點，全年上漲5,222點、漲幅為29%，自營與承銷業務分別較112年同期大幅成長33%、40%。成交量方面，113年上市櫃市場日均成交量為新台幣4,124億元，較112年的3,590億元成長15%，使得經紀業務較112年同期成長62%，自營、承銷、經紀業務皆較112年成長，全體證券商稅後獲利由112年的新台幣687億元回升至113年的1,016億元，年增48%。

壽險業方面，根據壽險公會統計資料顯示，壽險公司113年總保費收入為新台幣2.44兆元，較112年的2.19兆元，增加11%。獲利方面，113年股、債市場表現熱絡，壽險公司實現之資本利得較上一年度大幅增加。而新台幣兌美金匯率自年初貶值近7%，匯兌利益挹注抵銷高額避險成本，壽險業113年全年稅前純益為新台幣3,155億元，較112年全年稅前純益806億元成長逾291%；淨值方面，隨獲利挹注、股債市回升亦持續較年初增加，預期正式進入降息循環長線美國公債殖利率上檔空間有限，對於壽險公司淨值為正向影響。綜上，壽險業全體淨值由112年底的新台幣2.25兆元，增加至113年底的2.59兆元，增幅15%。

## ② 產業發展

國內金融家數過多，僧多粥少，除了透過自身市場的整併外，向海外發展開拓新市場為主要布局重點，並於監理制度上逐步與國際貼近，又東南亞擁有人口紅利優勢，經濟成長深具潛力，為金融業進軍海外主要戰場。整體而言，未來金控產業發展可朝五方面持續作觀察，(1) 金融科技發展趨勢及資訊安全重視；(2) 金控海外布局；(3) 金融監理國際接軌；(4) 金控整併趨勢；(5) 永續金融。

因應AI、大數據及雲端運算等科技發展趨勢，促使金融業者持續開發科技應用以提升競爭力，藉此優化服務效率及用戶體驗。且因整體環境變化新消費模式已然成型，如行動支付、數位銀行、機器人理財等技術發展使過去傳統銀行需加速數位轉型，以滿足消費者對多元金融服務的需求。而同時，面對科技發展資訊安全由為重中之重，未來金融業者對於資安將聚焦於零信任架構、AI驅動威脅檢測等應用，以應對日益複雜的網路威脅。未來將持續優化合規架構、提升資安韌性，打造安全穩健的數位金融生態系，維持市場信任與競爭優勢。

由於海外市場的利差優於國內市場，所以海外布局向來是本國銀行積極布局企業金融業務的重點，截至113年底，國銀已在亞太、歐洲、北美、中南美以及南非等地區，共設有639個分支據點（含分子行、辦事處），雖中國仍是國銀海外分支據點排名第2之國家，惟近年國銀對於中國投資及授信態度趨於審慎，自107年後已無國銀向金管會申請設點，而是轉往布局其他區域，其中以新南向國家尤為熱門。未來在主管機關鼓勵並放寬相關規範下，預期國內金融業往向外拓展的腳步將會加快，有助於發展海外獲利渠道。

全球化及數位化的加速使金融市場風險更為跨境及複雜，為確保市場穩定透明，各國監管機構逐步採用國際標準，如巴塞爾協議資本適足率規範、FATF的反洗錢與打擊資恐架構，以及IOSCO對於金融科技與資安的監管指引。隨著臺灣金融業者積極拓展海外市場，國際接軌能提升合規能力與市場信任，吸引國際資金流入，並降低跨境交易的操作風險。而為確保銀行體系健全以支持實體經濟發展，並強化本國具系統重要性銀行之風險承擔能力，金管會修正發布「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及訂定「系統性重要銀行篩選標準及實施要求」，據以核算本國銀行之系統重要性得分，並指定D-SIBs。

113年底臺灣的金控家數為15家、本國銀行家數為38家，國內金融家數過多市場競爭激烈，在經營效率上資產報酬率、股東權益報酬率皆無法有效提升。業務發展而言，目前國銀的規模及知名度與國際區域型銀行相較仍有差距，爭取國際聯貸上相對受限，故若能整合國內金融業資源，對於臺灣的金控跨足國際市場為一大助力。近年來，政府透過政策引導與法規調整，鼓勵金融機構進行整併，例如放寬跨業經營限制及提供稅賦優惠，促使業者考慮合併或策略聯盟以提升市場競爭力。特別是銀行與保險業，藉由整併擴大市場版圖、降低經營成本並提升創新能力，已成為主流趨勢，

故預期未來國銀仍將逐步浮現整併機會，有助於改善過度競爭環境，為產業創造更高附加價值。

隨著氣候變遷加劇、社會責任意識提升及政策規範趨嚴，金融機構正加速永續轉型，而全球金融業亦聚焦將ESG指標納入投資與融資決策。在產品與服務層面，綠色債券、永續連結貸款及社會影響投資等工具需求大幅成長，金融機構積極創新，提供符合ESG標準的金融產品。同時，透過資金分配支持再生能源、綠能科技等創新項目，促進資源更有效率的利用。此外，國際準則如TCFD及SDGs正引導金融業者加強資訊揭露，滿足投資人與社會對透明化的期待。永續金融未來將進一步擴展其影響力，推動企業與金融機構深化ESG實踐，並成為資本市場與實體經濟相互促進的關鍵動力，實現經濟發展與環境保護的雙贏目標。

## (2)銀行業產業概況

### ①法人金融業務

回顧113年為超級選舉年，包含1月臺灣總統選舉、6月印度總理及歐洲議會選舉、7月英法大選、10月日本首相選舉，以及11月美國總統大選等；2024同樣為經濟震盪的一年，各國相繼啟動降息，中國經濟疲弱且大量傾銷與貿易摩擦加劇。

永續浪潮持續蔓延至金融業，聯合國最新預估本世紀全球溫度將上升2.6~3.1°C，較112年上升2.5~2.9°C差距加大，顯示須加快減碳腳步。第29屆聯合國氣候變化綱要公約締約方大會（UNFCCC COP29）113年11月於亞塞拜然舉行，本次又稱金融氣候峰會，首度檢討氣候基金目標，至124年前由富裕國家提供每年3千億美元，幫助環境脆弱度較高國家減緩氣候災難，並同時通過《巴黎協定》雙邊碳交易及全球碳市場機制，以助達成國家自主貢獻目標。此外歐盟CBAM 114年為過渡期最後一年，115年將正式實施，國內方面碳費將於114年生效、115年正式繳費，淨零挑戰近在眼前，永豐銀行將積極對法金客戶提供全方位永續金融服務，協助客戶因應大環境變化維持成長與茁壯。

### ②零售金融業務

在放款方面，受全球及國內經濟環境、央行信用管制措施及新青年安心成家政策推動，致113年房市呈價量俱揚趨勢，113年全年交易量約35萬棟。考量市場因素，永豐銀行房貸業務以購屋及換屋自住等剛性需求客群為主，並延續「穩健經營、資產品質管控、分散風險、提升資產報酬率」之經營原則，慎選目標客群及擔保品，以維持良好的授信品質。

在信用卡方面，基本上，客戶大致分為兩大族群，分別為高端客群及一般客群，其中大戶卡及DAWAY卡主攻一般客戶，DAWAY卡又延展到Z世代客群，卡片權益深獲消費者青睞，間接帶動發卡數及簽帳金額的增長。另綜觀市場同業陸續公布最新信用卡權益措施，包含市區停車、機場外圍停車、機場接送等附屬卡片權益皆有顯著的調整下修，可見各銀行因卡片提供的消費回饋已非常優渥，現正在逐步縮減卡片附屬權益，此一趨勢將

有助於銀行更聚焦於高端客群的經營，展望114年，客群經營綜效的良窳將是信用卡未來發展的決勝關鍵。

### ③ 財富金融業務

113年全球就業跟內需動能維持增長步調，聯準會降息4碼更強化經濟軟著陸的預期，加上AI資本支出驅動企業獲利表現，且川普當選美國總統也催生企業減稅及製造業回流憧憬，助長股市行情，效率投資法亦帶來可觀的投資回報；雖然市場擔憂未來的財政膨脹及川普美國優先政策恐導致通膨復燃，但在經濟無疑慮的環境下，信用利差收斂及累積息收的穩定發揮，使債券型資產仍能維持正報酬，連帶使多元資產的配置締造正面的投資回報。

在保險市場，美國等國際主要經濟體陸續於113年啟動降息，惟債券市場殖利率雖有波動但仍維持在相對高點，國內保險以外幣計價的傳統保險商品條件暫未隨美國降息影響商品利率，投資市場在AI議題發酵下，股市方面有大幅成長，台股、美股多有創下新高，客戶受多頭影響，對於投資策略相對保守之投資型保險投保意願仍普遍低落。

展望114年，股市估值偏熱及貿易壁壘隱憂將不時擾動情緒，所幸經濟穩健有撐使企業獲利延續增長，有利多頭續行；就整體資產配置而言，股市優先關注具有資本回流挹注的美國內需循環股、消費成長題材的日本、央行寬鬆提振的印度等市場；債市則預期在聯準會鷹派降息路徑下，利率收斂空間較有限，但經濟增長使企業債信用風險降低，是債市布局首選。

### ④ 私人銀行業務

私人銀行業務在114年預計將持續蓬勃發展，主要受到全球財富增長和客戶需求多樣化的驅動。隨著全球經濟穩步成長，高淨值人士（HNWIs）和超高淨值人士（UHNWIs）的數量持續增加，這將為私人銀行業務帶來更多的商機。在總體經濟方面，全球經濟增長的穩定性和各國央行的貨幣政策將對私人銀行業務產生重要影響。美國高利率環境可能會持續，這將促使高端客戶在市場中尋找更高收益的投資機會，私人銀行需要提供多元化的投資產品來滿足這些需求。此外，地緣政治風險和貿易政策變動也將影響全球資本的流動，私人銀行需具備靈活應對市場波動的能力。私人銀行業務在114年將面臨挑戰與機遇並存的局面，成功的關鍵在於如何靈活應對市場變化，並持續創新以滿足高端客戶多樣化需求，才能在競爭激烈的市場中脫穎而出。

### ⑤ 財務金融業務

回顧113年，全球通膨回落、美國聯準會降息、日本央行則反向升息，經濟雖受地緣政治風險影響，但全球經濟成長率3.2%仍保持韌性。年初以來降息預期帶動債券價格一路回升，但自美國聯準會9月啟動降息週期後，強勁經濟數據及預期新總統執政政策的影響，通膨擔憂重燃下使殖利率持續走揚、利率相關標的波動度升高。股市方面，儘管傳統製造業與汽車業表現低迷，但電動車與AI熱潮持續吸引資金湧入，科技類股在美國、亞洲

表現尤為突出，引領大盤持續維持高檔。

展望114年，根據OECD、IMF等機構預測，全球前30大經濟體中無一陷入衰退，歐洲、日本等地區將加速成長，預期主要央行放鬆貨幣緊縮將帶動消費及投資動能回升。生成式AI熱潮和能源創新預估仍是主要驅動因素，科技產業受益於AI與自動化進步，半導體和軟體需求大增；能源產業方面，可再生能源轉型和電池技術進步將推動電動車發展，投資人可從受惠產業中擇優布局。惟各國大選多數結果導致內部分歧加大、民粹主義增強、政策不確定性或影響全球經濟走向，資產布局建議分散區域及多元標的，並針對不同市場趨勢動態調整。

#### ⑥數位金融業務

回顧113年，永豐銀行加速迭代速度，並推動各式產品與服務線上化、自助化與零接觸化轉型進程，如「網路投保平台」持續導入新險種，提供客戶不受時間、空間限制之保險服務，汽機車險亦串接相關系統，提供一鍵帶出車籍資料服務，提升客戶投保體驗。在數位客群經營方面，永豐銀行積極發展新世代VIP數位帳戶 DAWHO，整合銀行與證券資訊，打造儲蓄 - 消費 - 理財 - 彈性資金正循環，此外為積極發展數位支付應用，透過「大咖DACARD App」的推出，提供便利的信用卡及繳費及消費需求之整合服務。

展望114年，永豐銀行致力於透過數據打造以顧客為中心(customer-centric)的數位與行動服務體驗。透過 DAWHO App數位帳戶服務了解用戶需求，搭配AI精準行銷模型以客群為主軸經營，強化顧客與產品間的黏著度之外，並藉由線上線下深化經營，打造更完整的金融服務生態圈；於此同時，永豐銀行也持續深耕行動支付領域，擴充「大咖 DACARD App」信用卡、繳費及消費服務，以及透過Partner APIs與各產業夥伴合作打造更多元的數位行動服務體驗。

#### ⑦信託業務

回顧113年，金融同業持續響應信託2.0政策，以客戶需求為出發點，積極發展安養信託、員工福利信託及高資產客群傳承信託等全方位信託服務，且強化跨產業結盟合作與跨商品整合行銷，以滿足客戶多元信託需求。

為因應114年超高齡社會的來臨，主管機關鼓勵信託業者積極推廣安養信託業務，善盡企業社會責任。113年整體安養信託業務量能持續增長，展望114年隨著財產信託觀念普及與高齡化、少子化等人口結構的改變，財產信託服務的需求亦將持續增加，提供創新、整合性、友善便利的信託服務將是未來信託業務發展勝出關鍵。

全球淨零排碳趨勢不斷深化，展望113年金融業綠色金融商品不斷創新推出，隨再生能源持續成長，永豐銀行積極配合政策助攻綠能產業，時刻關注能源產業發展階段參與者的財產管理需求，領先同業以信託商品及專業服務，串聯銀行授信融資與金流支付業務，協助企業夥伴邁步2050年(民國139年)淨零碳排目標，提供多面向的綠能生態圈整合信託服務。



### (3)證券業產業概況

113年全球經濟逐漸從疫情和地緣政治緊張的影響中復甦，臺灣經濟也隨之穩步增長。儘管面臨國際市場波動，在科技產業持續發展、AI熱潮與ETF規模大增帶動下，台股加權股價指數在113年表現穩健，展現出強勁的韌性，台股加權股價指數由17,930.81點上漲到23,035.1點作收，全年大漲5,104.29點，漲幅28.47%，集中市場日均成交值新台幣4,114億元，較112年成長46.30%，上市股票總市值新台幣73.90兆元，較112年成長30.01%，投資者信心穩定，市場交易活躍，證券業務量持續成長。

為推動臺灣金融與經濟發展，發揮國際競爭力，113年政府「推動臺灣成為亞洲資產管理中心」，金管會於9月10日宣布五大重點計畫，期望透過法規鬆綁及開放相關措施，達成「二年有感、四年有變、六年有成」的策略目標。五大計畫重點包括一、壯大資產管理計畫，研議建立金融特區，二、普惠永續融合計畫，支持臺灣個人投資儲蓄帳戶(TISA)，三、財富管理促進計畫，將推動家族辦公室機構，四、資金投入公建計畫，引導民間資金投入，五、擴大投資臺灣計畫，引導資金投入國家戰略目標等產業。證券業將從擴大證券商業務範圍、壯大資本市場規模、深化高資產客戶服務量能、推動創新多元理財商品及活化境外業務等方向參與推動亞洲資產管理中心政策，113年已規劃或開放之具體措施重點項目有：

#### ①擴大證券商業務範圍

開放證券商辦理具有發行人員工或原股東身分之客戶，認購發行人初次上市、上櫃現金發行新股，或已上市、上櫃公司現金增資發行新股為擔保之借貸款項，有助於證券商擴大業務經營範圍，提供更多元化之產品與服務。另證交所已研議開放證券商設置簡易分支機構，待相關規範實施後，將可增加財富管理業務之服務據點，擴大客源並提供更即時的服務。

#### ②壯大資本市場規模

證交所114年1月6日全面取消創新板合格投資人限制，開放投資人皆能參與創新板股票買賣，提升創新板交易動能及流動性，並有助於扶植國內新興產業，促進創新企業申請在臺灣掛牌。櫃買中心擴大永續債券商品範疇，推動企業發行永續發展轉(交)換債，協助中小企業進入永續發展債券市場，滿足各式發行人之籌資需求。永豐金證券主辦承銷國內首檔獲得櫃買中心永續發展債券資格的可轉換公司債-世紀鋼第八次可轉換公司債，並成功於113年11月8日掛牌。

#### ③活絡交易市場，提升效率及流動性

精進盤中零股交易制度，自113年12月2日起縮短盤中零股交易撮合間隔時間，由1分鐘縮短至5秒，提升交易效率，更有利於投資人下單之成交機會。另外，113年12月31日立法院三讀修正通過證券交易稅條例部分條文，現股當沖降稅至千分之1.5延長實施期限3年至116年12月31日止，有助於市場活絡，提升市場交易量能及流動性。

#### ④深化高資產客戶服務量能



開放境外外國機構投資人得指定二家以上保管機構，有助於提高外資對臺灣資本市場之投資效率及投資意願，證交所預計於114年第一季完成相關配套作業後開始實施。開放專業投資人得以複委託方式投資外國虛擬資產ETF，提升國內證券商複委託業務動能，永豐金證券領先同業線上開啟虛擬資產ETF交易，建立完善後台系統及制度，提供投資人多元商品選擇。

#### ⑤推動創新多元理財商品

開放主動式交易所交易基金(簡稱主動式ETF)並放寬被動式指數股票型基金的標的指數成分證券得同時包括股票及債券(簡稱被動式多資產ETF)，可平衡國內主動與被動基金市場之發展，豐富ETF市場，滿足投資人多元需求，並吸引國際資產管理機構參與。

#### ⑥活化境外業務

規劃鬆綁國際證券業務分公司(OSU)規範，以提供境外客戶開戶、交易等便捷配套服務，包括(1)便捷的網路開戶流程、(2)簡便又安全的下單交易驗證機制、(3)客戶款項得存放於外國保管銀行，盼藉此吸引境外客戶透過OSU複委託開戶下單投資海外市場。

金管會積極推動綠色與轉型金融，陸續推動相關方案，包括發布綠色及轉型金融行動方案、證券期貨業永續發展轉型執行策略、上市櫃公司永續發展路徑圖、綠色金融行動方案3.0、上市櫃公司永續發展行動方案等，均係引導金融業及上市櫃公司積極實踐永續發展，達到淨零轉型的目標。在全球積極推動淨零及政府宣布淨零排碳目標驅動下，投資人日益重視永續發展，並將永續發展相關作為納入投資決策考量，證券商透過自身業務協助資本市場及投資人掌握永續發展脈動，包括建立永續發展之企業文化、協助企業推動及重視永續發展及強化永續資訊揭露等，將永續發展內化為企業精神，強化韌性、掌握風險與機會，為本身及所有利害關係人創造長期價值，達成永續經營的目標。

展望未來，主管機關將持續推動鬆綁金融法規及開放相關措施，協助及鼓勵業者朝向國際化發展，並提升金融業者的產品創新能力，讓金融業者能獲得更多商機，提升競爭力。希冀在主管機關的引領下，建立有利國內證券業者經營環境，拓展金融服務版圖，持續滿足投資人多元化的投資需求及健全證券產業之永續發展。

#### (4)租賃產業概況

租賃業在中小企業的成長中扮演著關鍵角色，為企業提供靈活的資金運用途徑。租賃標的主要涵蓋車輛、運輸設備及機器設備，此外還包括原物料、工程設備、生產機器和醫療設備等。

根據臺北市租賃商業同業公會的會員資料，截至113年底，會員總數為40家。租賃業的主要參與者可分為兩大類：一類是由設備廠商、車商或依託股東產業背景成立的租賃公司，這類公司能充分發揮設備租賃的優勢；另一類是金融體系背景的租賃公司，這些公司通常在特定產業如交通運輸和新能源領域深耕，推動企業專業化和國際化發展。金融體系背景的租賃公司憑藉低

資金成本、多元客源管道和專業風控能力等優勢，通常是租賃產業的主要參與者。臺灣的租賃市場規模持續擴大，顯示出巨大的開發潛力。根據公會統計，113年度會員的租賃與分期業務總契約金額達到新台幣7,241億元。根據114年世界租賃年鑑 (World Leasing Yearbook 2025) 的統計，臺灣租賃市場滲透率為13%，遠低於其他先進國家15-20%的滲透率。

#### (5)創投業產業概況

創投實為產業與經濟發展不可或缺的重要推手，藉由提供資金、人才、技術及管理以協助被投資公司成長，89年時，臺灣創投基金之規模僅次美國和新加坡，每年新設立之創投基金約達新台幣200億元，在91~93年為創投設立之高峰期，之後在95年達到最低點，當年度僅新設立2家創投。近幾年已逐漸回溫，截至113年底新設立創投33家，總營運家數達334家，總實收資本額新台幣1,952億元。

創投業者隨著科技及社會環境之發展，所關注之產業亦產生變化，目前政府為加速國內產業轉型升級，期打造以「創新、就業、分配」為核心價值，並提出「智慧機械」、「亞洲矽谷」、「綠能科技」、「生醫產業」、「國防產業」、「新農業」及「循環經濟」等5+2產業創新計畫，作為驅動臺灣下世代產業成長的核心，為經濟成長注入新動能。同時為優化臺灣創業投資環境，政府積極推動各項政策、措施和透過法規鬆綁，希能帶動創新、具高附加價值及國際拓展潛力之臺灣新創事業投資。

#### (6)投資信託業產業概況

受惠於全球股債市表現良好，加上ETF持續吸引投資人大量申購，113年國內投信業總資產管理規模大幅成長至新台幣12.92兆元的歷史新高，較112年增加近新台幣3.27兆元。

##### ①公募基金市場概況

根據投信投顧公會資料顯示，公募基金管理資產總規模於113年底達新台幣9.60兆元，較前一年增加新台幣2.86兆元、成長42.50%。113年規模成長最多的包括指數股票型(ETF)、股票型、多重資產型基金，各增加新台幣2兆5,277億元、1,674億元、808億元；規模下滑的基金類型為保本型基金與債券型基金，較112年底分別減少新台幣8億元、190億元。

##### ②全權委託市場概況

113年底，國內投信公司經營全權委託代操契約數量641件，較前一年底契約數633件增加8件，加上股債市走升的幫助下，整體淨資產價值增加新台幣4,070億元至新台幣3.29兆元，年增14.10%。

##### ③私募基金市場概況

至113年底，發行私募基金家數17家，基金數量為72檔，基金規模為新台幣294億元，較前一年底減少新台幣32億元。

### 3.金融商品研究與業務發展概況

#### (1)說明最近二年內主要金融商品及增設之業務部門與其截至公開說明書刊印日止之規模及損益情形

本公司為金融控股公司，主要業務為轉投資及管理金控旗下子公司，故未設立金融商品等相關業務部門，關於各子公司近二年之營業比重暨損益情形，請分別參閱各子公司所營事業比重及本公開說明書「金融控股公司之子公司摘要表」。

(2)列明最近二年度研究發展支出及其成果，並略述未來研究發展計畫

①最近二年度研究發展支出

A.永豐金控

請參閱子公司研究發展支出。

B.永豐銀行

單位：新台幣仟元

| 年 度 | 112 年度  | 113 年度  |
|-----|---------|---------|
| 金 額 | 685,959 | 424,382 |

C.永豐金證券

單位：新台幣仟元

| 年 度 | 112 年度 | 113 年度 |
|-----|--------|--------|
| 金 額 | 38,800 | 59,390 |

D.永豐金租賃

單位：新台幣仟元

| 年 度 | 112 年度 | 113 年度 |
|-----|--------|--------|
| 金 額 | 4,352  | 5,148  |

E.永豐創業投資

最近二年度無研發費用。

F.永豐證券投資信託

單位：新台幣仟元

| 年 度 | 112 年度 | 113 年度 |
|-----|--------|--------|
| 金 額 | 11,240 | 12,425 |

## ②研究發展成果

### A.永豐金控

#### (A)人工智慧技術應用

- a.「業務・行銷」：自 110 年起投入研發「利用顧客基因之行銷系統與方法」，導入 AI 模型整合，透過分析集團內顧客與商品往來的資料、以及數位足跡等，建立每位顧客的行銷基因，提供個人化的商品推薦。此系統獲頒「利用顧客基因之行銷系統」新型專利及「利用顧客基因之行銷系統與方法」發明專利。
- b.「流程・營運」：重點發展文件辨識與流程自動化技術，針對大量紙本工作，有效降低錯誤，進而提升人力效能及作業效率；並精進影像辨識技術與優化模型效能，大幅縮短辨識時間與提升辨識準確率，帶動整體客戶使用率。
- c.「風險・決策」：突破過往資料取得以及固有規則設定方式，以系統化方式加入更多數據，科學化方式產出決策參考依據，已應用於零售/法人信用評等、不動產估價、房價指數、信用卡盜刷、理專風險、交易/帳戶異常偵測等面向。
- d.「技術・研發」：長期致力推動人工智慧技術研發與實務應用，繼 112 年研究論文錄取國際機器學習會議(ICML)後，人工智慧資料科學家團隊 113 年再度發表研究論文“DOFEN: Deep Oblivious Forest ENsemble”，進一步提升深度學習模型於表格類型資料之技術，並獲選頂尖 AI 國際論壇「神經資訊處理系統大會」(Neural Information Processing Systems, NeurIPS)收錄論文，與國際頂尖研究團隊交流與分享。
- e.「生成式 AI 應用」：領先業界開發創新服務，獨家首創「Orbit.AI 投資水晶球」，讓客戶可以快速理解、精準解讀市場資訊與趨勢。「大戶投 App 新聞輿情」提供客戶一目瞭然的個股新聞摘要，並建立回饋機制檢視新聞輿情摘要是否提供正向幫助；另，利用 AI 挑選具影響市場行為新聞，供投顧研究員撰寫評析，增進新聞挑選客觀度及廣度；此外，亦將評析提供客戶參考。

#### (B)數據整合經營

- a.資料治理：建立本公司及子公司單一資料資產管理平台，標準化數據流程，透過自動化機制，提升資料資產統整效率；同時落實資料品質管理制度，確保數據安全與合規，發揮資料治理綜效。
- b.數據經營：客製化經營管理報表，運用視覺化分析平台，體現數據管理效能，提升資料使用率；同時強化數據分析與推廣數據應用，滿足本公司及子公司數據需求。

### (C)智能流程自動化

持續推動RPA滲透到各業務單位，並逐步深化自動化程度，適時結合OCR或AI等技術，提升員工實現智能流程自動化能力。目前已在永豐銀行、永豐金證券、永豐投信、永豐金租賃等子公司滲透率超過 30%，累積超過260個流程上線。整體導入成效已達每年74,100小時的規模，流程運行效益已逐漸展現。

### (D)雲端服務實驗應用

因應政府開放雲端政策，已建構上雲策略藍圖及內部上雲評估機制，以加速各項雲端創新應用實驗的推進。

### (E)產學合作專案

a.國立成功大學產學合作專案：113年延續前期「新科技、新架構與新業務模式」之合作核心原則，強化在人工智慧(AI)應用、業務行銷、風險決策、流程營運等數位金融場景上的深化合作。藉由「越南零售金融數位通路行銷計畫」促進永豐發展越南零售金融市場，吸引並培育跨國跨域人才，並推動「永豐企業加速器」，透過提供專業輔導和商業轉型計畫，永豐將扮演天使投資人的角色，幫助新創企業加速發展，並支持其實現商業目標。同時，將支持學生參與國內外競賽，展示創新成果，提供支持和激勵的平台。

b.東吳大學金融創新產學合作專案：第三期規劃以永續金融合作調研、金融科技論壇、金融科技人才培育三大面向為主軸。針對未來金融趨勢，深入探討永續金融發展之需求點，運用東吳大學豐沛的研究量能與學術基礎，共同培育並延攬優秀人才。

|          |                                                           |
|----------|-----------------------------------------------------------|
| 永續金融調研   | 完成區塊鏈法規環境探討之研究成果報告。                                       |
| 金融科技論壇   | 完成「永續經營與金融科技创新」實體論壇。                                      |
| 金融科技人才培育 | 開設數位議題工作坊及課程，強化同仁金融科技跨領域知識；期間亦安排企業參訪與實習計畫，增加師生了解數位金融業務實作。 |

### (F)舉辦「永豐金控商業競賽」

本公司自111年起攜手國立政治大學科研產業化平台共同舉辦「永豐金控商業競賽」，打造永豐與學生的互動橋樑，全力發展創新產品與服務體驗，並透過校園競賽與學生接軌，拉近與數位原生世代使用者的距離。113年以「數位金融」、「零售金融」、「支付金融」、「綠色金融」、「遊戲金融」與「投資理財」等六大面向對外徵件，吸引近600名學生參賽，近140件提案作品，不同領域、國際間學子們皆相當重視金融科技的發展，跨界爭取校園與職場接軌的機會。

### (G)參與「2024台北金融科技展」

本公司攜手旗下子公司永豐銀行及永豐金證券，從智能科技與金融服務升級出發，結合創新金融科技應用，展演數位發展成果。本

次展區以永豐萬花筒為主軸，運用炫彩光影視覺表現及體感互動式裝置體驗，藉此傳達「More than Fintech」的金融服務與精神價值；同時從客戶需求出發，展示包含「大戶DAWHO數位帳戶」、「大戶投資App」、「大咖DACARD App」、「DABOSS」、「分行虛擬大使」、「Orbit.AI投資水晶球」與「豐雲學堂」等多元創新金融服務。

(H)建置金控資料共享管理制度

本公司統籌並攜手旗下子公司永豐銀行、永豐金證券、永豐投信、永豐投顧及永豐期貨，共同規劃並打造資料共享應用場景，推出「金控統籌資料共享專案」自然人管控機制及註記資料庫、《證券》單日買賣額度調整申請及《銀行》DAWHO證券資產總覽之業務應用。期望在基於資訊安全保護之原則下，促進客戶資料之合理使用，並增加客戶於服務申辦之便利性，且強化風險控管及促進業務合作外，亦能透過資料共享註記集中管理，降低重複建置與維護客戶資料所衍生之營運成本，進而優化體驗及改善經營效率。

(I)落實智慧財產管理制度(Taiwan Intellectual Property Management System, TIPS)

- a.金融科技帶動數位轉型，本公司積極研發及創造新金融服務，為因應創新技術及服務所衍生之智慧財產權管理課題，本公司於112年通過臺灣智慧財產管理制度（TIPS）A級專利及商標再驗證；113年持續強化智慧財產管理，與落實營運目標連結之智慧財產管理計畫。
- b.持續投入人工智慧技術研發以發揮資源綜效，亦積極為研發成果申請專利，以管理公司研發成果，其中「智慧型雙向模式行銷系統與方法」已於113年10月11日取得發明專利。

B.永豐銀行

- (A)引入信用卡國際組織商品功能，提供數位企業卡(虛擬卡)服務，每張虛擬卡可以設定「使用人」、「刷卡次數」、「使用期限」及「消費額度上限」，讓企業可以即時掌握公司的財務狀態，也同時可以確保員工的消費是否符合公司政策。
- (B)持續拓展循環型信貸產品「私房錢」之客群與場域，打破過去限制，非永豐銀行客戶亦可申辦，線上即時隨借隨還，賦予客戶最彈性靈活的備用資金，113年度更串接永豐DACARD App，讓客戶動用私房錢繳納各項費用，充分發揮行內資源整合優勢，擴展產品服務廣度，同時增加利差收入。
- (C)提供財管客群更完善的投資旅程，113年10月推出「永豐財管LineOA」，提供客戶在投資各階段獲得最完整、及時、實用的資訊，理專能更高效提供服務，提升客戶滿意度和信任，強化永豐財管專業形象。
- (D)積極搶占數位金融保險市場，網路投保平台繼旅平險及年金險後於113年6月推出汽機車責任險，提供24小時無時間、空間限制的投保服

務。

- (E)為提升投保作業效能，113年9月推出「電子要保文件套印」功能，協助理專提升銷售作業效能，減少文件漏勾、漏簽等問題，縮短客戶投保時間。
- (F)自111年起，為提供金控及子公司一致的尊榮服務體驗，建立了尊榮客戶跨平台優惠服務，並持續優化，讓更多VIP客戶享有尊榮服務。
- (G)「永豐ibrAin」智能理財優化平台用戶體驗，113年9月全新改版的商品官網，降低投資門檻新台幣1,000元就可投資全球股債ETF，持續實現普惠金融。
- (H)退休信託帳戶可攜式退休信託帳戶，推出基金憑證移轉功能實踐友善金融，響應信託公會推出基金跨行投資工具，啟動「信託帳戶可攜服務」，客戶於他行投資的退休可攜基金可經由變更受託機構（銀行），移轉到新往來銀行帳戶，整合於統一帳戶效率管理。永豐銀行為首家可於線上、臨櫃雙軌申請退休可攜服務之開辦行，結合定時定額特色，如：每月任選日期扣款、停損停利通知設定、百元起啟動投資，提供更多彈性服務升級長期理財。
- (I)員工投資退休平台協助企業員工線上自選投資，打造退休第三支柱除現行勞保、勞退制外，企業為照顧員工，更可運用員工福儲信託提升所得替代率。「員工投資退休平台」結合員工福儲信託架構與ibrAin智能投資，提供一站式數位投資服務，讓企業老闆協助員工準備退休，個別員工可依據投資風險偏好、年齡與退休需求執行試算，每月相對提撥資金的理財投入模式，開啟任職到退休期間的資產累積歷程；平台規劃進階推出提供ShareShares存美股的服務。
- (J)結合「友善服務」及「金融科技」，推出嶄新型態信託網，信託會員除可24小時登入查詢信託資訊；對海外員工亦提供簡體中文及英文等友善使用介面，並依信託架構，量身提供交易或提領資產等選配式網站功能，讓企業員工即時掌握自身信託資產狀況。為升級行動操作體驗，信託網全面以RWD開發，升級行動操作體驗，並新增國內/境外OTP動態密碼驗證程序，增強安全控管強度。
- (K)因應高齡社會發展，強化信託商品完整性，於113年4月份開辦集合管理運用帳戶，以提供客戶多樣化之選擇，並結合信託平台，以利基性產品建構發利基性信託2.0服務。
- (L)建置「數位廣告平台」：以精細的數位足跡資料、AI模型、客戶標籤來分析客戶行為與偏好，以推薦客戶潛在需求商品；透過追蹤行銷成效，進行AI模型、標籤的優化，同時評估調整產品策略、目標客群以及行銷溝通策略，以達到最佳個人化服務。
- (M)「大咖DACARD App」信用卡服務，113年主力經營防盜設定及信用卡優惠，兼顧卡友用卡安全同時又能享有專屬回饋或權益；繳費稅及消費服務藉由行動裝置優勢提供掃碼繳費服務，並結合常用帳單、待繳提醒、一鍵快繳、繳費分析等服務，且持續擴增繳費稅項目，如12

縣市路邊停車費，建立客戶繳費習慣加深使用黏著。持續提供消費支付功能，於TWQR或台灣Pay特約商店，掃描QR Code或出示付款碼即可輕鬆付款，滿足客戶生活繳費及消費支付需求。

- (N)實踐公平待客原則，推出「雲端開戶英語版網頁」功能，提供外國人客戶友善的服務申請。
- (O)提供一站式的「雲端開戶x證券線上開戶」功能，於雲端開戶後導連證券開戶頁面，客戶免重覆填寫資料，提供快速便利的開戶體驗。
- (P)行銷活動導入雲端應用，運用雲端快速處理巨大流量之優勢，打造優質的數位行銷環境，讓客戶流暢地完成活動資料填寫、資料驗證及領獎作業，降低地端系統負擔的同時，亦確保客戶資料安全及行銷活動品質，提升整體滿意度。
- (Q)串接「MyData個人化資料自主運用平台」，已提供10項申請業務，包含信用卡、房信貸申請/補件等業務，用戶僅需完成身分驗證，即可線上取得申辦服務所需的資料，無需出門、快速申請，體驗無斷點的金融服務。
- (R)永豐銀行串接永豐金控資料共享，基於資訊安全保護原則及客戶同意的的前提下，可將永豐銀行的帳戶存款與永豐金證券的庫存當視為財力證明的一部分，加速線上調高當日買賣額度的流程。同時，客戶也可以透過永豐金證券App查詢銀行交割帳戶的往來明細，以及銀證整合資產日報告，讓客戶能夠更清楚地了解自己的資產狀況。此外，更提供了申購便利通的服務，讓客戶可以更輕鬆地進行股票申購。
- (S)「AI識詐模型」異常清單串接網銀/行銀，在客戶轉帳交易時即時判斷，降低客戶遭詐可能性。
- (T)加強推廣循環型信貸產品「私房錢」，提供客戶循環信貸額度，即時申請、隨借隨還、有動用才計息，賦予客戶彈性靈活的備用資金，並即時介接證券申購專區，讓客戶以低成本掌握投資機會，另結合大數據資料分析，貸款額度由新台幣40萬元提升至最高新台幣60萬元，優質客戶可免上傳財力證明，擴大目標客群，且非永豐銀行客戶亦可申請私房錢信貸，提升產品廣度，增加永豐銀行利差收入。
- (U)致力推動金融友善、關注年輕族群理財需求，導入「DA智選」AI智能推薦，透過AI人工智能演算法分析並推薦合適個人投資標的基金推薦。
- (V)建置網路投保專屬網站專區，並持續導入旅平險、年金險及汽機車險等險種，完善數位金融服務。同時提供永豐網銀會員及客戶直接線上投保，一站式金融商品自主完成購買，滿足客戶保險需求。
- (W)推出更完善的「效率投資法速配」及新增「集合管理運用帳戶速配」服務，客戶可透過網路銀行或行動銀行App進行確認，降低理專外出收單及客戶來行成本，提升客戶滿意度。
- (X) easy App越南區推出「線上貸款」服務，與當地金融聯合徵信中心CIC進行串接、完成越南區E-loan系統建置，以實現徵審及核貸自動化。



(Y)easy App越南區透過OCR(光學字元辨識)、NFC(近距離的無線通訊技術)進行客戶身分辨識、核對，提升「線上開戶」功能效率。

### C.永豐金證券

#### (A)開辦新業務、創新商品及服務

- a.獲央行同意成為外匯證券商辦理與證券業務相關之即期外匯交易業務。提供受託買賣外國有價證券(複委託)及外幣財富管理業務之客戶，匯兌與投資一站式金融服務需求，提高海外投資效率，並接軌公司國際業務發展。
- b.新增辦理財富管理業務－金錢及有價證券信託項下各種信託商品服務及委託人指定營運範圍或方法之單獨管理運用金錢信託業務。依客戶不同信託目的提供多元的信託規劃方式，透過更豐富的信託商品選擇，滿足客戶對於資產管理的需求。
- c.主辦承銷國內首檔獲得櫃買中心永續發展債券資格的可轉換公司債-世紀鋼第八次可轉換公司債，成功於113年11月8日掛牌，積極投入綠能領域，推動更多綠色企業進入資本市場。
- d.領先同業推出「家族股權配置型信託」，設計出動態受益比例信託與核心股權信託相結合的架構，提供靈活調整家族成員受益權分配之解決方案，有效協助企業主落實家族企業的傳承計畫。
- e.永豐金證券與臺灣集中保管結算所簽約，攜手推動複委託在地化跨境保管業務。配合金管會開放專業投資人複委託投資外國虛擬資產ETF，領先同業線上開啟虛擬資產ETF交易，建立完善後台系統及制度，提供投資人多元商品選擇。
- f.推出股權交換商品(Equity Swap)解決客戶於現貨市場的交易限制，並可透過股權交換契約，執行組合交易，滿足其多元策略投資需求。
- g.發行利率類境內結構型商品，強化自營業務發展金融商品之研發能力，並提供客戶多樣化金融商品選擇以滿足其投資理財需求。

#### (B)優化線上交易平台功能，提升電子服務及效率

- a.「大戶投App」新增生成式AI整合服務-「AI市場輿情」與「今日新聞快訊」功能，透過生成式AI技術從超過50個財經資訊源，判斷市場輿情風向以及為個股新聞進行重點摘要，並協助客戶快速掌握即時市場快訊。
- b.「大戶投App」擴增智慧單功能，交易範圍橫跨台股、美股及期權商品，共推出20種應用情境智慧單；推出「閃電下單」功能，開發3大短線交易小工具：光速模式、自訂面板排序與閃電報價指標，協助投資人精準把握市場瞬息變化，滿足多樣化的操作需求。
- c.「豐存股」全新推出台股「股利再投入」功能，有效啟動複利效應，放大存股資產，並首創「美股股利再投入」，提供自動化服務，定期定額操作更靈活。
- d.持續精進線上交易平台功能，首創「申購便利通」提供台股申購資

金服務，推動「不限用途款項借貸」線上快速申辦服務，並提供投資人線上申請證券交易額度調整，滿足客戶投資理財需求。

(C)持續創新數位投資，提供全方位數位理財服務

- a. 財富管理「大戶豐App」首頁新增「IPO募集專區」，上架熱門募集的ETF及基金；財富管理商品從共同基金、海外債，再新增境外結構型商品線上交易，將數位理財服務從一般大眾更深入專業投資人領域，滿足不同資產層級投資人的財富管理資產配置需求。
- b. 理財知識服務平台「豐雲學堂」內容再升級，推出「盤前工具」服務，並於Youtube影音平台開啟「今天shot這盤」每日盤前直播，為投資人快速統整國際市場變化及財經重要資訊。
- c. 推出深度知識專欄「豐學PRIME」，首創訂閱制服務，提供每季線上專題講座及每周更新金融知識文章，內容涵蓋總經、產業、財報、時事及存股策略5大領域，滿足投資人對市場深入解析的高度需求。
- d. 積極布局擴展金融生態圈，跨業擴增理財場景，與電子支付及線上購物市場合作串連線上開戶，並提供豐學PRIME優質內容，協助年輕族群培養良好的投資及證券基礎知識。
- e. 引領台股量化交易，全新打造「量化交易PRO簡單36堂課」線上課程，持續推廣量化交易知識；113年11月正式啟用全臺首創量化交易體驗館「豐萃基地」，以「虛實整合」為核心理念，呈現「研發交流、量化體驗、全智動金融商品配置管理平台」三大創新功能空間，結合線上數位服務與線下實體交流，讓量化交易投資人有共同學習的實體場域。

D. 永豐金租賃

(A)核心系統平台優化及風控機制強化

租賃核心系統移至新平台以增加彈性及降低錯誤率，並增加風險管控機制以減低作業風險。

(B)強化資訊安全機制及基礎建設升級

遵循金控資安政策及業務永續經營，進行相關資安工具及備援機制版本升級，以強化資訊防護能力及降低緊急危難所造成的衝擊。

E. 永豐創業投資：無。

F. 永豐證券投資信託：

(A)完善產品線，研發新基金

持續研發多元化的主動與被動型產品，滿足客戶多樣化的理財需求。於113年順利募集3檔新基金，分別為永豐創新醫療多重資產基金、永豐15年期以上ESG投資等級美元銀行債ETF基金及永豐三至六年機動到期成熟市場優先順位投資級債券基金。

(B)深耕責任投資，強化永續動能

透過系統化管理，深化責任投資力度，定期或不定期關注被投資公司的ESG表現。優化議合政策內容，加強對被投資公司議合議題的追蹤，

全面提升機構影響力。

③未來研究發展計劃

A.永豐金控

(A)人工智慧技術應用

- a.「生成式 AI」：對齊集團生成式AI發展策略，協助子公司開發重點生成式AI專案、加速相關技術落地於業務場景，並挑選子公司種子進行培訓，進而提升集團對生成式AI技術的掌握。
- b.「商機洞察平台」：打造商機洞察平台，結合歷史數據與市場動態，提供即時商情分析與建議，洞察與掌握關鍵商機，提升業務推展競爭優勢。
- c.「AI交易策略」：透過AI對數據的即時分析與檢測，提升交易效率與準確性，並可根據多元應用場景的細緻需求進行微調，進而擴展內部交易策略廣度，實現更智能的資產管理。
- d.「技術·研發」：針對表格型資料的訓練技術上已有一定的積累，將挑選重點內部應用進行初期落地試驗。雖然目前對相關技術的掌握已趨成熟，現有方法仍需根據業務場景逐一進行調整，為了應對未來擴大導入的可能性，將持續進行研究，以提升訓練方法的泛用性。

(B)數據整合經營

- a.資料治理：執行資料品質管理計畫，增加品質檢驗規則，建立資料異常自動化預警與修復機制，擬訂定期治理績效評估機制，度量資料治理成熟度。
- b.數據經營：培訓業務單位使用視覺化工具呈現分析結果，推動數據文化。建立全集團爬蟲程式納管機制，擴增資料應用，優化爬蟲館整體效率。

(C)全方位智能營運管理

- a.持續優化RPA工具應用，拓展到更多業務範疇，推動數位轉型與創新營運發展。同時舉辦焦點團體活動以促進使用者交流，評估RPA與GAI應用串接的可行性。

(D)產學合作專案

- a.將延續歷年來與學界產學合作的豐沛量能，共同研究新興科技於金融產業上的應用，期望透過跨域整合、接軌實務，培育出更多具備跨域思維的人才外，亦能提升員工於金融科技領域知識與技能，共創金融科技發展的里程碑。

B.永豐銀行

- (A)導入大數據及AI人工智慧技術，讓持卡人於簽帳消費當下可以知悉該筆交易的商店中文名稱，以消弭持卡人的訊息落差，進而優化客戶體驗。

- (B)信貸持續流程數位化，科技取代人工，數據化決策平台以精準行銷

簡訊推薦客戶最適信貸商品，另與異業合作場景經營，提供更完整科技金融服務以提升客戶體驗。

- (C)創新商品與服務，提供整合性投資管理規劃，整合需求、投資分析、商品組合及風險管理，提升理財諮詢功能，協助客戶掌握投資機會。
- (D)優化數位理財服務，結合理財商品屬性與客戶投資行為，建立客製化產品推薦機制，提供客戶最適合的理財商品。
- (E)導入自動化流程，強化財富管理及信託保管業務系統功能。
- (F)優化尊榮理財會員權益，爭取外部獎項，以客戶為中心，提升永豐形象及曝光度。
- (G)持續發展信託業務之數位轉型計畫，提供客戶更便利的線上服務，例如線上資產及交易明細查詢、線上指示及信託契約簽署等。
- (H)「永豐ibrAin」智能理財平台持續進行投資模型研發，提供客戶更多元投資組合商品，並拓展結合信託業務服務，秉持普惠金融精神，提供低門檻數位理財服務，打造友善金融體驗。
- (I)積極探索跨平台和跨行業的合作機會，從客戶的視角出發，融入數位化解決方案，以有效解決貿易金流的問題並掌握市場機會。
- (J)通過與國際應收帳款聯盟（Factors Chain International, FCI）的成員進行互惠合作，並加強與世界級保險公司合作FBI（Factoring by Insurance）業務，深入了解全球經貿動態，以構建一個應收帳款承購平台，並在此基礎上開發和擴展供應鏈及跨平台業務整合。
- (K)透過連接國內外的資源，拓展跨境貿易融資的合作機會，以支持客戶探索和擴展商機。
- (L)逐步導入內部信用風險違約機率(PD)模型、違約損失率(LGD)模型及違約暴險額(EAD)模型，並應用於 Basel內部評等法內所規定之風險量化評估、限額管控、定價策略、績效管理等各項應用，以維持良好的資產品質。
- (M)運用大數據AI技術發展風險評估工具，逐步導入於客戶額度申請預測以及財務警訊領域，以提升業務、徵審作業效率及財務前瞻性，並於風險及收益間取得良好平衡。
- (N)運用生成式AI(Generative AI)技術發展信用分析評估報告，針對債務、交易廠商、財務報表等進行生成式分析，提供業務、徵審人員參考，加速徵信作業。
- (O)為實踐永續金融，研議結合外部專業ESG評等機構技術指引，持續強化客戶ESG資訊蒐集與運用，蒐集聯徵企業ESG自評問卷，作為評等模型資料源基礎，引導銀行貸放資金融入社會責任，發揮永續金融正向影響力。
- (P)持續強化信用卡數位服務及提升信用卡交易安全，並擴充繳費及消費服務透過蒐集數據，剖析客戶金融需求，驅動跨售商機。
- (Q)提升消費支付API管理機制以降低網路交易詐騙風險，整合行內金流服務以擴充消費支付API服務範圍，因應多元市場需求。

(R)AI/GAI技術應用：

- a.內部應用：GAI製圖工具導入設計溝通流程，將生成式AI製圖工具導入設計流程中，需求單位及設計人員使用GAI製圖工具生成圖像，並進行溝通與調整，提升整體設計溝通效率與品質。另亦針對行內文書行政流程導入GAI輔助檢視，規劃透過GAI協助內部人員確認資料完整性，提升資料產出效率及品質。
- b.外部應用：GAI技術應用於數位金融服務，規劃以對話形式與客戶互動，提供客戶諮詢自身財務及往來紀錄等相關問題，提升使用滿意度。

(S)發展無人化數位信貸流程，從客戶申請到撥款的貸後管理，以模組化提供最適服務流程，並可依客戶身分選擇視訊服務、財金資訊公司驗證他行存戶等多元方式，安全申辦貸款，且透過自動化徵審系統，加速審核流程，快速取得資金。

(T)協助客戶掌握零散收入金流並喚起投資意識，透過智能化推薦系統篩選客戶合適的投資標的，活化客戶資金運用。

(U)規劃加入越南NAPAS(越南第三方支付機構)，提供當地金融轉換和電子清算服務。

(V)永豐銀行帳戶連結付款服務讓客戶能輕鬆將銀行帳戶與各家電支業者連結，享受快速、安全的支付體驗。未來，計畫持續引入更多金融服務，進一步提升客戶的便利性與支付選擇。

(W)積極針對年輕客群與青壯年族群進行金融需求與科技接受度調查研究，了解顧客對金融產品的關鍵痛點以進行業務拓展規劃與產品適配度分析。

(X)積極因應金融科技創新與數位轉型挑戰，著重於三大面向：新科技、新架構、新業務模式。具體而言，永豐銀行的策略目標是建立以客戶為核心的新業態模式。包括在可控的風險範圍下採用雲端應用架構，結合人工智慧與生成式科技。特別強調了對話式銀行業務的研發，以提升客戶體驗和業務競爭力。同時，透過整合人工智慧與生成式科技，致力於降低重複性工作內容，減輕作業人員的負擔。

C.永豐金證券

持續研究及開展新種業務、提升電子交易平台功能及數位金融創新服務，並建構多元產品及服務、豐富財富管理產品線，以提供客戶多元化商品，滿足各項投資需求。

D.永豐金租賃

(A)流程自動化機器人(Robotic Process Application, RPA)

導入金控流程自動化機器人解決方案；以改善人工作業流程、增進作業效率。

(B)資訊安全認證

為確保企業及個人資料隱私及安全、推動ISO 27001資訊安全

管理系統驗證，提升資訊安全防護。

E.永豐創業投資：無。

F.永豐證券投資信託

(A)研發主動ETF或主題產品。

(B)導入基礎AI應用，提升日常工作效率。

(C)建置新EC交易系統(含App)，提供友善界面並強化資安防護。

(D) e 化表單簽核流程及推進各項作業無紙化，落實環境永續。

#### 4.長、短期業務發展計畫

##### (1)永豐金控

持續發揮「監督管理」、「策略領導」及「綜效發揮」三大核心功能，中長期策略聚焦效率、科技、整合、跨境及永續五大主軸：

- ①靈活資產配置，提升資本價值：優化風險衡量工具與管理制度，據以動態調整資產結構、客群結構及收益結構，以提高風險性資產收益率。
- ②深化科技影響，驅動高效產能與創新應用：專注 AI 及雲端應用，目標在對的時間、以對的方式，提供客戶最需要的個人化服務。
- ③優化整合性體驗，成為客戶推薦首選：持續以 One SinoPac 理念聚焦客群整合經營，將深化數據經營並優化服務體驗，提供客戶優於同業的虛實無縫、個人化整合性金融服務。
- ④發掘跨境與在地商機，持續擴大海外收益：聚焦擴大跨境業務、資產及營運網絡布局，培育海外人才池，以滿足跨境與在地客戶的金融服務需求。
- ⑤深耕永續金融，開創永續新商機：穩固永豐綠能永續生態服務的市場領導地位，亦將聯合異業夥伴協助企業客戶轉型，同時擴大推動普惠金融，開拓永續新局。

##### (2)永豐銀行

###### ①法人金融業務

###### A.短期業務發展計畫

- (A)運用永豐銀行國內分行之通路優勢，持續深耕既有客戶，結合線上金融服務，拓展新法人客戶關係，在授信業務成長的同時，亦有效控管資產品質與確保獲利穩定性。
- (B)提升永豐銀行於國內外存款、放款規模及市占率，持續拓展新存款客戶，增加企業活期性存款以降低資金成本，並實施目標導向之資產負債管理，以降低結構性風險。
- (C)掌握再融資需求，提升及擴大聯貸主辦案件之質與量；強化東南亞國家商情蒐集，運用海外分行平台及同業合作，開發臺商跨境聯貸案或參與當地高信用評等企業之國際聯貸；配合政府綠能政策，擴

大太陽能電廠或其他綠能相關之聯貸部位；擇優參與併購融資聯貸案。

- (D)與中心廠商合作，建置完善供應商服務平台，續建置跨業合作，透過交易性、自償性融資解決中小企業痛點。
- (E)發展海外金流業務並建構國內薪轉合作生態圈等業務發展計畫。
- (F)完善法人客戶線上金融服務與海外功能，協助客戶有效管理資金，亦建立各客群標準化服務模型，以快速複製業務模式。
- (G)供應鏈金融服務再升級，整合中心廠與供應商所需之應收應付資訊於單一平台，便利客戶瀏覽帳務明細管理資金進一步線上申請融資服務。
- (H)加速法人金融數位服務，提供行動化、線上化以及線上線下虛實整合服務，滿足法人客戶對行動化與便利的需求。
- (I)為實踐淨零承諾，精進責任授信政策，除明定燃料煤及非常規油氣等相關專案融資案件禁止承作外，112年7月擴大去碳範圍至燃料煤開採與發電之投融資業務，另明定敏感性產業，承作時應強化ESG風險分析說明，並與客戶建立議合與行動改善，作為授信審查因應策略。
- (J)為強化氣候韌性暨因應全球低碳經濟趨勢，導入永續經濟活動認定參考指引，協助客戶瞭解企業自身現況，建立與客戶溝通議合，並提供綠色授信、社會責任授信及與永續績效連結貸款商品及服務，引導銀行資金貸放於永續的經濟活動，以推動企業永續發展及減碳轉型，以及杜絕漂綠行為。
- (K)依微型企業客群屬性，結合聯徵、票交、金流及還款繳息狀況等資訊，運用漏斗機制及燈號構想設計進件篩選表，以快速准入標準建置專屬徵授信流程；再以大數據CatBoost模型建構以營業收入配適應收付存貨週轉率資金缺口之額度預估工具，提供線上融資平台可貸金額參考建議，並匹配適用客群之條列式徵信報告，簡化撰寫內容及標準化產品規格，提升微型企業徵審效率。
- (L)貸後風險控管，為中小企業以大數據XGBoost方法論開發財務預警指標，採策略先行，透過會計學理論支撐及財報量化數據特徵，將財務比率間關聯性進行風險定義，擬初期落地於徵審系統之財務自動預警指標，進而應用於徵信流程階段之財務風險提示，並將應用於徵信報告風險訊息揭露文字生成，並研擬擴大至一般中小企業客群，夯實中小企業貸後管理數位化。
- (M)整合並運用永豐銀行海內外資源，串連海外分行、子行與國內通路之緊密合作，提升華商客群往來深度與廣度，並持續以越南經貿核心的胡志明市為東協地區先行據點，進一步延伸業務範疇至鄰近東協市場，建立海外據點客群境外需求商機承作團隊，發揮通路價值與跨售綜效，驅動海外法金業務獲利引擎。

## B.長期業務發展計劃

- (A)以成為企業跨境金融服務最佳夥伴為目標，積極整合資源，建置更完備的海外業務平台，同步發展國內外業務，並持續強化營運績效。
- (B)以客戶為導向運用永豐銀行整體資源進行業務整合，提供企業從籌資、建廠到營運的各階段金融需求及客製化解決方案，垂直整合法人金融服務。
- (C)結合法人金融業務管理與授信風險管理，發展進階風險量化技術與建置信用資料庫，應用於定價、動態風險控管、決策支援與績效管理，建立完善授信預警系統，掌握授信信用變化即時採取因應措施。
- (D)深耕法人客群，結合企業網路銀行、企業行動銀行、現金管理產品、企業入金設備等全方位虛實整合服務與行動方案，協助法人戶提升資金管理效率，提升客戶滿意度及黏著度。
- (E)異業合作結合API應用發展，擴大獲客管道透過B2B2C模式融入消費者生活場景，建構金融生態圈。
- (F)強化財報分析及預測，導入自動化掃描財報技術取代傳統人工編輯，提升徵審作業效率及資料正確性；並開發多種情境壓力下財務預測模型，及同規模同產業客群財務數據比較分析，提高風險管控全面性。
- (G)為實踐「綠色金融行動方案3.0、綠色及轉型金融行動方案」，參考「永續經濟活動認定參考指引」，檢視客戶是否符合永續經濟活動定義及有無低碳轉型策略規劃，並持續參與公部門建置企業 ESG資料平台建置規劃，提供銀行在授信決策參考依據。
- (H)持續開拓新據點業務商機，整合各營業據點之營運資源及業務優勢，建構各項業務跨售平台，積極開拓法人金融、財富管理、財務金融及同業金融等各項業務發展，結合優化之數位金融系統與功能，發展亞洲跨境金融版圖，提供全球華商在地化及全球性的金融服務。
- (I)積極延攬外部與培訓內部國際金融人才，建立長期發展職涯規劃，以支應未來海外據點擴張之人才需求，強化組織之競爭力。

## ②零售金融業務

### A.短期業務發展計劃

- (A)「深耕銀行卡、慎選聯名卡」，以有效提高信用卡營運效率。
- (B)積極推展多元行動支付，提供客戶更便利的消費付款方式。
- (C)多維度整合，提供客戶各式零售金融商品或服務，以提升卡戶貢獻度並聚焦高價值銀行客群。
- (D)精準配置各項資源以有效快速提升業務量，增加整體零售業務收益。

### B.長期業務發展計劃

- (A)配合主管機關政策，於「穩健經營、分散風險、確保資產品質、維持資產報酬率」之經營原則下，協助通路增加優質且高資產之目標客群。
- (B)以客戶需求為導向，提供便利及完整的金融服務與附加價值，以維



繫客戶忠誠度，建立長期往來關係。

- (C)維持業務規模穩健成長，運用通路優勢提高客戶終身價值與貢獻度，進而增加收益及持續提升經營績效。
- (D)持續透過媒體、廣播、網路等管道進行產品及活動宣傳，強化永豐銀行零售金融業務品牌知名度，提升廣宣效益。
- (E)設計多元商品、專案與服務，強化線上服務與工具，持續加深客戶黏著度，提升活期性與外幣存款翻轉收益結構。

### ③ 財富金融業務

#### A. 短期業務發展計劃

- (A)關注退休理財與ESG投資趨勢，發展客戶導向業務模式，成為穩健財富管理理想品牌。提供多元化商品，審慎篩選新種商品及高資產客群特色商品，完善資產配置。
- (B)創新商品與服務，提供整合性投資管理，整合需求，投資分析、商品組合及風險管理，協助客戶掌握投資機會。
- (C)持續建構全方位理財平台，優化作業流程並健全風險管理，提供客戶豐富、即時、便利之數位理財服務。
- (D)喚醒家庭保障或銀髮客戶的資產移轉與預留稅源需求，提升投保充足之壽險保障。
- (E)結合海內外產品單位，運用母公司永豐金控整體之資源，開發多樣化財富管理業務，並提供海內外客戶客製化投資商品，以多元化之理財管道提供客戶全方位的金融服務。

#### B. 長期業務發展計劃

- (A)發展AI技術與數據分析，優化數位理財服務，精準分析客戶需求，提供客製化優質商品，滿足各客群差異化需求。
- (B)持續精進各項服務與營運效能，完善客戶體驗，同時發展高品質的作業服務與風險控管機制。
- (C)深耕財富中高端客群，滿足高端客群投資理財與傳承需求，強化市場競爭優勢，贏得顧客長期信賴與滿意。
- (D)以香港為財富管理中心樞紐，並重發展基金、保險與結構型商品三大主軸理財商品，透過境內外產品及業務整合，以企業主理財為核心的中小企業經營模式，開拓理財新客戶與新商機，擴大私人金融理財業務。

### ④ 私人銀行業務

#### A. 短期業務發展計畫

- (A)規劃私人銀行服務，並持續擴編專家顧問團隊，提供高端客戶整合性金融服務。
- (B)推出私人銀行客戶專屬權益，打造差異化服務，建立銀行經營高端客戶之品牌與形象。

## B.長期業務發展計畫

(A)整合跨子公司平台資源，提供客戶多元商品選擇。

(B)透過建置投資組合管理模組，全方位檢視客戶資產配置情況，提高決策效率及強化風險控管。

## ⑤財務金融業務

### A.短期業務發展計畫

(A)強化跨部門合作，協助分行創造綜效，強化Cross Sale，豐富和優化自建商品種類及結構。

(B)以精準行銷深耕核心客群，依客戶屬性分群，提供客戶最適資產負債配置建議及避險需求規劃，提升客戶管理資產規模(AUM)。

(C)藉由擴增投資標的進行多元化投資，調整獲利結構及降低主觀交易比重，達到穩交易目標。

(D)配合外部法規修訂，調整相關交易規範與流程並落實執行，強化風險控管。

(E)運用香港為國際金融中心之優勢，兼顧風險與收益，運用多元化金融操作工具，以提升外匯及利率產品操作收益。結合海外法金跨境業務融資以及金流服務發展，爭取更多跨境貿易避險業務，掌握國際金融市場局勢變化，分散資金來源並穩健管理投資部位。

### B.長期業務發展計畫

(A)建置及發展多元化商品投資平台，深耕現有客戶及新客戶之金融交易服務，滿足不同客群之需求，充分掌握多元業務商機。

(B)優化交易系統，透過系統化財務分析模型發展，創造高附加價值之交易及營收，增進金融商品市場競爭力。

(C)兼顧流動性及資本報酬率，依全行資金狀況及金融市場變化機動配置金融商品。

(D)開發相關度低的產品策略，分散獲利來源及波動度，持續發展多樣化量化交易策略。

## ⑥數位金融業務

### A.短期業務發展計畫

(A)持續深耕行動支付運用場域，積極開拓境內外主流支付帳戶綁定合作，以強化線上與線下之收付產品功能，並打造更多跨產業共榮生態圈。

(B)持續專注發展Open與Partner APIs發展，深化Partner APIs異業合作，聚焦消費支付API、繳費API與外部平台合作，以生活繳費需求拓展情境應用。依Open API各階段政策與開放時程，積極配合尋找適當合作夥伴，為客戶規劃安全且便利的開放金融服務。

(C)持續完善大咖DACARD App信用卡、繳費、消費等產品功能並強化使用者體驗，提升用戶行動服務黏著度，滿足生活金融服務需要。

- (D)持續致力於實踐公平待客原則，為展現對普惠金融承諾，並提供更全面的永豐LINE官方帳號帳務異動通知，提供客戶臨櫃匯款、繳費、信用卡扣款等即時帳務通知，使客戶透過手機應用程式即時讀取重要訊息。
- (E)為全面性防堵詐騙行為，推動多項管控措施:線上雲端及數位帳戶開戶等各項線上服務申請，新增 Gogolook通話行為風險偵測，可依不同風險等級進行KYC加強關懷或婉拒申請，並於開戶過程增加防詐問卷，以加強客戶防詐警覺，強化風險控管。
- (F)持續拓展海外業務，完善海外客戶數位金融服務及經營策略，並觀察海外數位金融科技業態經營，促進跨領域異業合作規劃媒體推廣機制建置、數位產品包裝，推出線上定存、金融卡等功能有效拓展海外客群。

#### B.長期業務發展計劃

- (A)完善數據治理，綜合運用行為數據、交易數據、標籤數據，掌握客戶360度全貌，並建構以客戶為中心的個人化及自動化推薦平台，對客戶的數據進行分析及預測，透過整合AI模型運算，經營數位客群並提供精準行銷內容與個人化服務體驗。
- (B)擁抱新興技術，利用標準化前中台開發技術，以微服務架構實現敏捷開發，透過整合業務及數據中台，提供即時化服務數據，提升數位金融平台跨售力與滲透率。
- (C)持續深化及擴大經營API服務，包含企業金流、消費支付、身分認證、開放銀行、生活繳費五大領域之Partner APIs，並配合財金公司之開放API服務應用，以期與產業共享金融創新，開拓各式場景金融版圖。
- (D)精進金融友善服務，針對各站台App擴展無障礙服務，以持續優化並提供適用於各種族群完善的數位服務。
- (E)為改善弱勢族群金融服務的數位落差，將依循國家通訊傳播委員會【網站無障礙規範】標準，以取得最高等級「AAA標章」為目標，推出「新MMA金融友善網」。
- (F)持續拓展海外業務，完善海外客戶數位金融服務及經營策略，推出線上買賣外幣、線上投資等功能，深耕海外客群。

### ⑦信託業務

#### A.短期業務發展計畫

- (A)積極參與響應金管會114年推出的「信託業務發展策略藍圖」，規劃推出信託業務各項數位化服務，提升客戶便利性，提高客戶辦理誘因；個人信託整合其他理財商品，除提升客戶資產運用效率，亦可兼具安養照護與資產傳承之目的；規劃創新裁量權信託業務，以滿足民眾對專業之需求。此外，呼應綠色風潮，推廣綠能產業上下游業者所需信託服務，同時關注碳權交易趨勢，發展多元永續信託解決方案，提升客戶財產交易安全，且持續推廣員工福利信託，協助

企業布局全球獎酬留才的整合服務，善盡企業社會責任。

(B)優化通路單位信託商品知識，透過數位工具、訓練課程及主題獎勵活動，強化同仁專業知識，植入信託思維，進而培育高齡金融服務的信託人才，落實在地服務。

(C)關注退休理財需求與ESG永續金融趨勢，發展以客戶需求為導向的業務模式，成為客戶信賴的信託管理品牌。運用母公司永豐金控整體之資源，結合多樣化金融商品交叉跨售，解決客戶多面向難題，提供符合客戶期待的全方位金融服務。

#### A.長期業務發展計畫

(A)發展滿足客戶人生旅程所需財產管理，或企業法人及其員工、股東相關的企業留才、交易安全等多元信託服務，成為客戶財產傳承與信託管理的最佳選擇，持續強化內部各項作業電子化、自動化程度，提升營運競爭力。

(B)逐步汰換舊系統及導入新系統平台，優化作業流程並增進生產效率，發展高品質的信託作業服務與良好風險控管機制。

### (3)永豐金證券

#### ①短期業務發展計畫

A.提升業務市占，強化客群分級經營，擴大商品推展財富管理業務。

B.高度數位化經營，持續發展與新創科技結合共生的金融生態系2.0。

C.持續推動承銷業務指標性特色行業市場地位。

D.持續精進自營獲利能力。

E.持續發展新種固定收益業務。

F.充分整合跨境財富管理業務與平台，持續擴大海外收益。

G.深耕永續金融，開創永續商機。

#### ②長期業務發展計畫

A.證券產業金融創新領導者。

B.成為泛太平洋區最具影響力之華人券商。

### (4)永豐金租賃

#### ①短期業務發展計畫

A.深耕傳統租賃，經營在地客群，強化客戶關係，提升黏著度，創造經營效益。

B.擴展國際市場，整合跨境平台，拓展臺灣、中國及海外市場，提供客戶全面資金規劃服務，提升盈利能力。

C.把握客戶能源轉型商機，推動循環經濟，與綠能企業合作，提供融資服務，致力於可持續發展。

D.優化數位徵審平台，快速且準確地掌握風險要素，實現動態監控及數據管理。

E.推行人才培育計畫，儲備海外市場人才，強化業務擴展及外派人才庫。

## ②長期業務發展計劃

- A.擴大資產規模，提升營運效能，成為資產配置最佳、穩健獲利的租賃公司。
- B.持續整合臺灣與中國大陸的跨平台業務，提升兩岸租賃業務的市場占有率及專業地位。
- C.與金控策略夥伴尋求合作機會，突破特殊產業進入障礙，建立利基型競爭優勢。
- D.積極開拓國內外市場，設立具潛力的營業據點，擴大業務版圖。
- E.面對不同租賃客群，建構專屬風險管理機制，發展因地制宜的風控能力，控管資產品質。
- F.持續推行人才培育計畫，強化國際人才儲備，促進公司永續發展。

## (5)永豐創業投資

### ①短期業務發展計劃

- A.在既有的基礎上，建立專業形象，成為創業者合作好夥伴，以吸引優質案源。
- B.依據產業發展及經濟環境變化，不定期檢討及調整重點追蹤產業。以生技醫療、循環經濟、綠能科技、半導體及金融科技(FinTech)五大產業為重點投資產業。
- C.積極管理現有投資組合，降低投資風險，尋求穩健且滿意投資報酬率。
- D.拓展獲利來源，推動被投資公司間業務合作、建立策略聯盟，並建立海外案源開發、評估及獲利模式。

### ②長期業務發展計劃

- A.配合金控發展策略，積極推動跨售業務，結合集團企業資源，滿足企業在不同階段的金融服務需求，提升客戶滿意度與信賴度。
- B.投資優質及具成長潛力之產業，協助發展國內具成長潛力之產業，促進國內經濟發展。
- C.增加同業交流，提升國際觀，培養國際投資能力，建立海外合作夥伴關係，推動海外投資布局。

## (6)永豐證券投資信託

### ①長、短期業務發展計劃

- A.更新基礎建設，實現科技賦能。
- B.強化基金管理，加大建置關鍵人才。
- C.完備息收產品線，進軍海外市場。
- D.擴增銷售通路夥伴，強化媒體通路。
- E.深耕責任投資，強化永續動能。

## (二)市場及業務概況

### 1.市場分析

#### (1)金融市場之供需狀況與成長性

銀行放款業務及證券公司客戶交易量均視整體經濟環境為重要關鍵指標。113 年因美元資金成本高昂外幣放款需求尚未明顯回升，然產業復甦及房市熱絡使整體放款動能較前一年度增溫。預估 114 年隨降息致融資成本降低，外幣放款動能可望逐步回升，而國內經濟成長穩健，放款需求可溫和成長。由於本國銀行放款動能與 GDP 成長率相關係數高，依行政院主計處推估 114 年 GDP 年增率推估本國銀行 114 年放款成長率為 0%~5%，需求面動能和緩。

#### (2)市場區域及目標市場

| 主要商品(服務)                          | 主要銷售(提供)地區              |
|-----------------------------------|-------------------------|
| 銀行業(包括存款、放款、信用卡、外匯、信託業務、財富管理等)    | 臺灣、香港、澳門、中國大陸、美國、越南、柬埔寨 |
| 證券業(經紀、自營、承銷、金融商品等)               | 臺灣、香港                   |
| 租賃業(融資性租賃、營業性租賃、不動產租賃、分期付款買賣及融資等) | 臺灣、香港、中國大陸              |
| 創投業                               | 臺灣                      |
| 投信投顧業(投資信託、全權委託、投資顧問等)            | 臺灣                      |

#### (3)發展遠景之有利、不利因素與因應策略

##### ①有利因素

##### A.ESG業務布局領先同業

永豐金控重視ESG永續發展，永豐金已連續入選為DJSI道瓊永續世界指數及新興市場指數的成分股，在S&P Global永續年鑑銀行產業排名前5%，國際評比機構MSCI ESG評級達為AA領導等級。永豐金控承諾在2030年(民國119年)達成自身營運淨零排放、2050年(民國139年)達成全資產組合淨零排放，已完成科學基礎減量目標(SBT)，展現去碳化承諾的決心與行動。

而綠色投、融資不僅是企業與金融機構實現永續發展的工具，也為資本市場注入更多責任與創新，成為未來金融體系的重要發展方向。永豐金控深耕綠能融資超過10年，旗下永豐銀行為唯一連續9年獲得經濟部能源署光鐸獎之金融業者，透過持續與客戶攜手合作，鞏固ESG業務的在同業間的領先地位，持續提升其市占及規模，以金融力量助力臺灣實現淨零目標。

##### B.持續邁出併購步伐

永豐金控與京城銀行董事會決議通過進行股份轉換契約，待主管機關核准後預計將於一年內完成永豐銀行與京城銀行兩家子公司之合

併作業。而永豐銀行與京城銀行合併後，除可擴大資產規模與獲利市占之外，尚具有業務面互補與據點互補的加乘效果，及金管會宣布高雄將做為「亞洲資產管理」專區的首站，未來綜效顯著可期。目前雙方營業據點與客戶的重疊性低，合併後國內分行總數達191處，將躍升全體國銀前三名，南北比例約為四比六，發展更為均衡，具有互補性。雙方在實體據點、客群經營乃至業務拓展上均有互補及合作增長空間，預期透過雙向典範學習及經驗移轉，創造合併綜效。

#### C. 海外股、債複委託熱絡；當沖證交稅率減半延續

根據證券商同業公會統計113年海外複委託開戶數較112年成長近五成，顯示國內投資海外市場仍熱。而受惠海外股、債市場表現強勁，113年國人加計機構法人，複委託投資海外債券交易量年增近八成。113年以來除美股、港股，日股交易量成長更是倍增，海外股市、債券投資熱絡帶動整體複委託交易量持續創高，有利證券商手續費收益表現。當沖降稅減半優惠延長三年至116年12月31日，稅率維持千分之一點五，歷經幾次延長，當沖降稅可滿足長短期投資人需求，有利於資本市場發展及維持市場流動性。整體而言，政策持續激勵及海外投資趨勢，未來有望帶動市場交易熱度，增加證券商營運動能。

### ② 不利因素

#### A. 市場過度競爭、人才缺口，國際競爭力不足

臺灣金融機構家數過多，服務內容同質性高，市場過度競爭，導致經營績效無法顯著成長。雖陸續有金融機構進行整併，然整體整併進度緩慢。使金控產業外在經營環境更加艱鉅，各家金融機構容易淪於價格競爭，不利獲利表現。而隨數位化轉型的推進，對相關人才需求亦大幅增加。然因人才供應有限，金控業者可能面臨人才流失與招募困難的問題，恐減緩數位化進程。

雖國內科技業在國際市場表現亮眼，惟卻缺乏國際或區域級國銀支持，較不利於台企拓展國際市場。再者海外市場利差雖優於臺灣，然業務風險及經濟不確定性亦相對更高，若無法強化自身競爭力，獲利恐反而不如國內市場。

#### B. 監管環境趨嚴，金融科技競爭激烈

隨著全球對金融監管要求的提升，金控機構需要面對更高的合規成本。對於資本充足要求加強，反洗錢（AML）、打擊資恐（CFT）及金融透明度的要求也逐漸嚴格，對金控的資本運作、資產配置及資訊揭露形成壓力，可能導致經營模式與成本結構的調整。而隨著金融科技的快速發展，傳統金控機構面臨來自科技公司、數位銀行及其他非傳統金融機構的激烈競爭。競爭者透過創新技術來提供更便捷、更具成本效益的服務，對於傳統金控業務模式和市場份額構成挑戰。如在支付、借貸及資產管理等領域，數位化轉型的速度和創新能力恐限縮業務成長。

#### C. 經濟不確定性加劇

當前全球經濟波動劇烈且連動度提高，而在通膨壓力、國際地緣政

治動盪、貿易戰等因素影響下，皆將對金融業在資本市場操作、貸款需求及保險業務造成衝擊。而隨經濟不確定性加劇，連帶影響到消費者支出減少、企業投資放緩，最終可能影響金融業貸款利率、資產報酬率及管理績效。113年美國正式進入降息循環，目前仍面臨諸多挑戰，如通膨壓力緩解有限、地緣政治風險攀升、終端消費需求仍疲及中國地區經濟環境不明朗，使全球金融環境備受考驗。仍要持續留意未來景氣放緩及高利率環境維持期間拉長，金融業恐將面臨信用風險、匯率風險及政策風險等。

#### D.不利因素之因應對策

- (A)深耕綠色金融商機。
- (B)有序推動合併進程，積極整合發揮綜效。
- (C)全方位推展財富管理業務，增進管理資產規模。
- (D)提升電子交易平台功能，強化數位理財服務。
- (E)建立管理梯隊，使同仁適才適所且職涯成長與企業發展相結合。
- (F)積極拓展海外布局。
- (F)深化科技影響，以新興科技防範新興威脅。
- (G)強化風險控管核心能力。

#### (4)競爭策略及競爭利基(包含各子公司經營策略)

##### ①永豐金控

永豐金控以One SinoPac推動集團整合服務，結合銀行、證券、租賃、創投及投信等多樣化金融服務，架構起一個功能完整的經營平台。永豐金控將持續發揮「監督管理」、「策略領導」及「綜效發揮」三大核心功能，中長期策略聚焦效率、科技、整合、跨境及永續五大主軸：

- A.靈活資產配置，提升資本價值：優化風險衡量工具與管理制度，據以動態調整資產結構、客群結構及收益結構，以提高風險性資產收益率。
- B.深化科技影響，驅動高效產能與創新應用：專注AI及雲端應用，目標在對的時間、以對的方式，提供客戶最需要的個人化服務。
- C.優化整合性體驗，成為客戶推薦首選：持續以One SinoPac理念聚焦客群整合經營，將深化數據經營並優化服務體驗，提供客戶優於同業的虛實無縫、個人化整合性金融服務。
- D.發掘跨境與在地商機，持續擴大海外收益：聚焦擴大跨境業務、資產及營運網絡布局，培育海外人才池，以滿足跨境與在地客戶的金融服務需求。
- E.深耕永續金融，開創永續新商機：穩固永豐綠能永續生態服務的市場領導地位，亦將聯合異業夥伴協助企業客戶轉型，同時擴大推動普惠金融，開拓永續新局。

##### ②永豐銀行

永豐銀行在臺灣共設有125家分行，秉持以客為尊的理念，連年獲得



《富比士 (Forbes)》「年度全球最佳銀行」高度肯定。大陸子行永豐銀行 (中國) 有限公司於103年2月正式對外營業，為第一家獲准於大陸地區設立全資子行的台資銀行。並於114年1月收購柬埔寨微型存款金融機構 Amret Plc. 80%股權，積極拓展海外布局及發揮更大的永續金融影響力。永豐銀行經營策略如下：

- A.法人金融方面將致力推展數位轉型以擴大業務接觸面向，並提供專業及完整的貿易金融、供應鏈融資及跨境融資服務。
- B.零售金融方面將持續強化數位金融及客群整合效益，推動全產品線之智慧金融差異化服務，滿足目標客戶需求，提高客戶往來黏著度與整體競爭力。
- C.財富管理方面將提供長期穩健且多元的投資建議，針對高端財管客戶提供專屬商品、專業的整合性金融服務及豐富的客戶權益，打造一站式金融場域，優化顧客旅程，確保每位客戶都能享受到最貼心、最專業的服務。將持續以客戶的需求為優先，致力成為客戶最信賴的金融夥伴。
- D.財務金融方面將持續研發量化投資策略，加速數位發展，並積極參與臺灣及亞洲金融市場外匯類、利率類、權益證券類及其衍生性金融商品交易操作，亦積極以多元投資方式達到風險分散，輔以動態避險，建立回報率穩定且具持續性的投資組合。

### ③ 永豐金證券

永豐金證券在臺灣共設有44家分公司，以創新產品及服務領先業界，致力成為數位金融品牌領導券商。永豐金證券經營策略如下：

- A.強化業務市場地位，市占持續成長，擴展多元收入來源。
- B.強化客群分級經營、擴大商品推展財富管理業務。
- C.承銷業務持續推動指標性特色行業目標。
- D.深化數位經營，全渠道引流獲客，持續優化電子交易平台。
- E.優化資產配置，持續多元交易策略，提升自營操作獲利。
- F.持續整合跨境財富管理業務，擴大海外收益。
- G.深耕永續金融，擴大永續影響力，拓展環保綠能產業，開創永續商機。
- H.效率效能提升，持續推動集中作業模式。
- I.建置及優化風險管理，提升資本資金運用效率，建構穩定彈性具競爭力的資訊平台。

### ④ 永豐金租賃

永豐金租賃持續提供臺灣、中國大陸及海外客戶多元化專業金融租賃服務，聚焦深耕中小租賃業務，並積極開拓各區域利基市場及綠能周邊

客群。永豐金租賃經營策略如下：

- A.以客戶為中心，實踐「效率、風控、科技、紮根、跨境、永續」六大經營主軸。
- B.加強各據點的協同合作，提升租賃服務網絡的綜效。
- C.提升風控能力，完善風險防護機制。
- D.強化人才培育策略，吸引專業優秀人才。

⑤永豐創業投資

永豐創投重點關注生技醫療、循環經濟、綠能科技、半導體及金融科技五大產業，積極管理投資組合，降低投資風險。永豐創投經營策略如下：

- A.在既有的基礎上，建立專業形象，成為創業者合作好夥伴，以吸引優質案源。
- B.依據產業發展及經濟環境變化，不定期檢討及調整重點追蹤產業。以生技醫療、循環經濟、綠能科技、半導體及金融科技(FinTech)五大產業為重點投資產業。
- C.積極管理現有投資組合，降低投資風險，尋求穩健且滿意投資報酬率。
- D.拓展獲利來源，推動被投資公司間業務合作、建立策略聯盟，並建立海外案源開發、評估及獲利模式。

⑥永豐證券投資信託

永豐投信積極發展息收及ESG主題投資產品有成，2024年底公募基金總管理規模年增逾三成。永豐投信經營策略如下：

- A.完善息收產品線，聚焦息收產品銷售。
- B.升級核心系統，提升營運韌性與穩定度。
- C.提升投研團隊戰力與基金績效。
- D.強化媒體經營，推升ETF規模持續成長。
- E.落實低碳營運與責任投資，提升永續發展能量。

(5)各子公司之市場及產銷狀況

請參閱本公開說明書「貳、營運概況、一、公司之經營、(一)業務內容、2.產業概況」。

(6)各子公司之營運與獲利情形

請參閱本公開說明書「金融控股公司各子公司摘要表」。

2.最近二年度主要部門別稅前純益率重大變化之說明：

本公司 112 及 113 年度合併稅前淨利分別為 23,070,894 仟元及 27,294,566 仟元，稅前純益率分別為 42.80%及 42.37%，稅前純益率較前一年度變動未達百分之二十，故不適用。

- 3.主要授信客戶名單：不適用。
- 4.與關係人受(授)信用說明：不適用。
- 5.最近二年度存款(信託資金)數額：不適用。
- 6.最近二年度授信數額：不適用。
- 7.最近二年度買賣票券及承銷商業本票數額：不適用。

## (三)最近二年度從業員工人數

| 年度                                                  |                           | 112 年度 | 113 年度 | 114 年度<br>截至 6 月 30 日 |
|-----------------------------------------------------|---------------------------|--------|--------|-----------------------|
| 員<br>工<br>人<br>數                                    | 20 ~ 29 歲                 | 1,795  | 1,962  | 3,650                 |
|                                                     | 30 ~ 39 歲                 | 2,466  | 2,533  | 4,916                 |
|                                                     | 40 ~ 49 歲                 | 3,614  | 3,560  | 3,912                 |
|                                                     | 50 歲 以上                   | 2,470  | 2,737  | 2,919                 |
|                                                     | 合計                        | 10,345 | 10,792 | 15,397                |
| 平均年歲                                                |                           | 42.6   | 43.2   | 40.0                  |
| 平均服務年資                                              |                           | 11.8   | 11.9   | 10.5                  |
| 學<br>歷<br>分<br>布<br>比<br>率                          | 博 士                       | 0.20%  | 0.19%  | 0.12%                 |
|                                                     | 碩 士                       | 21.70% | 22.27% | 16.61%                |
|                                                     | 大 學                       | 60.90% | 61.28% | 57.64%                |
|                                                     | 專 科                       | 11.44% | 11.00% | 8.03%                 |
|                                                     | 高 中                       | 4.99%  | 4.44%  | 15.46%                |
|                                                     | 高中以下                      | 0.77%  | 0.82%  | 2.14%                 |
| 員<br>工<br>持<br>有<br>專<br>業<br>證<br>照<br>之<br>名<br>稱 | 人身壽險業務員                   | 4,928  | 5,052  | 4,997                 |
|                                                     | 投信投顧業務員                   | 932    | 962    | 949                   |
|                                                     | 投資型保險業務員                  | 3,387  | 3,355  | 3,353                 |
|                                                     | 信託業務人員                    | 5,307  | 5,486  | 5,478                 |
|                                                     | 信託管理人員                    | 1,307  | 1,278  | 1,278                 |
|                                                     | 理財規劃人員                    | 1,172  | 1,149  | 1,144                 |
|                                                     | 產物保險業務員                   | 4,695  | 4,824  | 4,775                 |
|                                                     | 期貨商業業務員                   | 1,783  | 1,780  | 1,740                 |
|                                                     | 銀行內部控制                    | 4,019  | 4,208  | 4,190                 |
|                                                     | 稽核人員研習                    | 553    | 533    | 521                   |
|                                                     | 證券分析師                     | 56     | 59     | 56                    |
|                                                     | 證券高級業務員                   | 1,437  | 1,469  | 1,454                 |
|                                                     | 證券業務員                     | 1,475  | 1,521  | 1,498                 |
|                                                     | 國際公認反洗錢師                  | 117    | 118    | 119                   |
|                                                     | 國際特許財務分析師<br>(CFA)Level 1 | 11     | 17     | 17                    |
|                                                     | 國際特許財務分析師<br>(CFA)Level 2 | 2      | 7      | 6                     |
|                                                     | 國際特許財務分析師<br>(CFA)Level 3 | 5      | 8      | 7                     |
|                                                     | 認證理財規劃顧問(CFP)             | 72     | 89     | 81                    |
|                                                     | 財務風險管理師(FRM)              | 17     | 19     | 20                    |
|                                                     | 國際內部稽核師(CIA)              | 5      | 5      | 5                     |
|                                                     | 國際電腦稽核師(CISA)             | 6      | 6      | 8                     |
|                                                     | 會計師                       | 7      | 8      | 8                     |
|                                                     | 律師                        | 3      | 8      | 9                     |
|                                                     | 高齡金融規劃顧問師                 | 140    | 193    | 202                   |
|                                                     | 國際資訊安全經理人 CISM            | 1      | 1      | 1                     |
|                                                     | 資訊安全系統專家 CISSP            | 2      | 2      | 2                     |

#### (四)勞資關係

##### 1.列示公司各項員工福利措施、進修、訓練、退休制度與其實施情形，以及勞資間之協議情形與各項員工權益維護措施情形：

###### (1)員工福利措施、員工進修、訓練及實施情形

本公司及各子公司提供給同仁許多優於法令及同業的福利措施，期望同仁能在辛勤努力工作之餘，享受公司規劃的各項福利。

- ①優於法令的休假制度：提供優於勞動基準法的給假制度，員工到職即享有依比例的特別休假，並提供全薪傷病假、全薪疫苗接種假、優於勞基法之喪假天數、為關懷女性同仁母性需求，提供優於法令之流產假、陪產檢及陪產假請假區間放寬為配偶生產前後 30 日等，讓員工在遭逢變故或傷病不適時，更能放心的進行休養。自 111 年起更提供員工有薪家庭照顧假，給予員工更彈性的時間安排以陪護家人。良善的休假制度協助平衡員工工作與個人生活，共同營造健康職場。
- ②保障完善的團體綜合保險：提供員工團體綜合保險，保費由公司全額負擔，保障內容涵蓋壽險、意外險、重大疾病險、住院醫療險、意外醫療險、癌症險等各項保障，在員工遇有傷病能夠享有最完整的醫療照護，並開放眷屬以優惠價格加入團體綜合保險計畫。為強化照護員工眷屬，另提供 0-7 歲員工子女定額住院醫療險，保費由公司全額負擔，讓員工安心培育新生代。
- ③規劃完整的員工健檢：為關注員工健康，優於勞工健康保護規則規定，每兩年舉辦員工健檢，提供優於法令頻率及法定項目的檢查，並依據各項重大疾病類型，規劃重點指標檢測項目，期能協助員工提前覺察疾病，藉以落實疾病預防觀念，並於健檢後安排醫師提供諮詢服務。
- ④多元的福利補助：提供關懷員工的各項福利補助，包含三節節金、結婚祝賀金、生育補助、傷病住院慰問、喪葬補助等福利，113 年永豐銀行更通過員工持股信託福利，並於 114 年度開始實施。
- ⑤豐富的進修補助：為鼓勵員工自我充實，訂定進修補助準則由員工依個人意願自主安排相關課程，包含在職教育進修、語文及專業技能進修等，並在一定額度內每年提供補助。另針對認證理財規劃顧問 CFP 及國際公認反洗錢師 CAMS 提供高額的補助。
- ⑥優惠的房貸利率：提供員工優惠的房貸利率，期望減低員工負擔以協助員工建立溫暖的家。

###### (2)退休制度與其實施情形

- ①本公司及國內子公司適用「勞工退休金條例」之退休金制度員工，每月由公司按月提撥員工工資 6%至勞工保險局之員工個人退休金專戶；員工選擇自願提繳退休金者，公司則依其自願提繳率，每月自員工工資中代為扣繳至勞工保險局之個人退休金專戶。
- ②本公司及國內子公司適用「勞動基準法」之退休金制度員工，每月由公司按

月提撥員工工資 2% 的退休準備金，交由勞工退休準備金監督委員會，並以該委員會名義存入臺灣銀行信託部及永豐商業銀行之專戶，本公司的勞工退休準備金監督委員會亦負責查核準備金之提撥、支用及繳存等事務，以保障員工權益。

### (3) 勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形

本公司及各子公司為達與員工溝通順暢及有效，提供多元的勞資溝通管道：

① 團體協約：依工會法成立永豐金控企業工會、永豐銀行企業工會、永豐金證券企業工會，自 100 年起，公司與工會簽訂團體協約，每期團體協約效期三年、期滿後啟動簽約協商流程。永豐金控勞資代表於 108 年 12 月 19 日首次簽訂團體協約，保障範圍包含永豐金控、永豐銀行、永豐金證券、永豐期貨、永豐投顧、永豐證創投、永豐創投、永豐金租賃、永豐投信等子公司加入工會之會員。永豐金控、永豐銀行、永豐金證券勞資代表分別於 111 年、112 年召開團體協約續約會議，為營造友善職場環境，共同決議符合相關資格的員工，得申請有薪家庭照顧假；另將整體評估與研議有薪家庭照顧假擴及所有子公司適用。

② 加強互動交流並設置多元內部溝通管道：為講求勞資和諧，依「勞動基準法」及相關法令制定各項內部規章及申訴管道，以掌握不同世代員工的心聲與想法，據以採取對應之政策及修訂管理制度。除定期辦理員工意見調查，亦設置多元內部溝通管道，包含設置友善職場信箱、員工交流園地、永豐學堂、發行內部刊物「豐悅刊」及「彩豐 Me 電子報」，永豐銀行亦定期舉辦「與 CEO 有約」座談會，啟動員工關懷(VOE)專案並實施脈動調查(Pulse survey)。透過積極打造正向多元的溝通平台，讓員工及時發聲，並讓管理者更加瞭解員工心聲，提升員工向心力，朝永續經營攜手共進。

2. 說明最近二年度及截至公開說明書刊印日止，公司因勞資糾紛所遭受之損失，並揭露目前及未來可能發生之估計金額與因應措施，如無法合理估計者，應說明無法合理估計之事實：

#### (1) 勞工檢查結果違反勞動基準法事項

| 公司別  | 處分日期      | 處分字號               | 違反法規條文                     | 違反法規內容                              | 處分內容         | 因應措施                                  |
|------|-----------|--------------------|----------------------------|-------------------------------------|--------------|---------------------------------------|
| 永豐銀行 | 113年5月8日  | 北市勞動字第11360060772號 | 勞 動 基 準 法第二十四條第一項及第三十二條第二項 | 1.延長工作時間未依規定加給工資<br>2.當日延長工作時間超過四小時 | 裁處罰鍰新台幣35萬元整 | 已繳納處分金額並加強內部勞動相關法令遵循宣導期以符合法令規範。       |
| 永豐銀行 | 113年7月10日 | 高市勞條字第11334935300號 | 勞 動 基 準 法第二十四條             | 延長工作時間未依規定加給工資                      | 裁處罰鍰新台幣5萬元整  | 已繳納處分金額並提起訴願，113年11月22日訴願駁回後，已提起行政訴訟。 |

## (2)勞資糾紛事項

| 公司別  | 勞資糾紛說明        | 目前及未來可能發生之估計金額(不含利息及費用)                                                                                    | 因應措施         |
|------|---------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| 永豐銀行 | 請求確認僱傭關係存在等事件 | 永豐銀行應自110年4月11日起至張員復職前一日止，按月於每月十五日給付張員新台幣122,432元；並按月提繳新台幣7,578元至張員於勞工保險局所設之勞工退休金專戶。                       | 依法院判決或協商結果處理 |
| 永豐銀行 | 請求確認僱傭關係存在等事件 | 永豐銀行應給付張員新台幣269,169元。<br>永豐銀行應自111年4月1日起至准許張員復職前一日止，按月於每月15日給付張員新台幣126,173元。                               | 依法院判決或協商結果處理 |
| 永豐銀行 | 請求確認僱傭關係存在等事件 | 永豐銀行應給付邱員新台幣1,521,618元。<br>永豐銀行自113年1月1日起至准許邱員復職前一日止，按月於每月15日給付邱員新台幣65,776元；並按月提撥勞工退休金新台幣3,468元至邱員勞工退休金專戶。 | 依法院判決或協商結果處理 |
| 永豐銀行 | 請求確認僱傭關係存在等事件 | 永豐銀行應給付蘇員新台幣4,893,639元。<br>永豐銀行應提繳新台幣303,147元至蘇員於勞動部勞工保險局設立之勞工退休金專戶。                                       | 本案判決確定結案     |

## (五)資通安全管理

### 1.敘明資通安全風險管理架構、資通安全政策、具體管理方案及投入資通安全管理之資源：

#### (1)資通安全風險管理架構

永豐金控具備完整之資訊與網路安全治理架構，董事會為監督金控及子公司資訊安全相關策略最高權責單位，由具資訊安全背景董事負責監督金控及子公司之資訊安全策略；於總經理下設置「資訊安全委員會」，作為管理資訊安全之最高單位，負責掌理資訊安全推動及治理、資訊安全風險監督及管理事項，由資訊安全長擔任委員會召集人，法令遵循處處長、風險管理處處長、數位科技處處長及子公司資訊安全相關主管等擔任委員，並邀請總稽核列席，每半年至少召開一次會議，113年資訊安全委員會開會2次。委員會任務為審議資訊安全政策及辦法、檢視資訊安全管理制度、提升資訊安全意識及研議相關教育訓練計畫，以及評估及議定資訊安全之相關基礎設施。

另外，為因應《金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法》及《建立證券商資通安全檢查機制》等規定，永豐金控、永豐銀行及永豐金證券已設置副總經理以上資訊安全長。永豐銀行及永豐金證券均將年度資訊安全整體執行情形納入內部控制制度聲明書，並由該公司董事長、總經理、總稽核、資訊安全長、總機構法令遵循主管聯名出具內部控制制度聲明書。

#### (2)資通安全政策

永豐金控訂定「資訊安全政策」，確保金控及各子公司資訊處理符合資訊安全相關規定，每年檢視資訊安全政策及相關規章是否符合營運環境及主管機關之要求、對資訊安全重大議題進行評估；定期公告資訊安全政策予所有員工，除定期之資安教育訓練，以提升員工對資訊安全之認知外，永豐金控於每月彙整資安相關重要新聞與新知，產出資安宣導，強化同仁資安意識並提升資安事件發生時的應變能力。



子公司永豐銀行配合主管機關推動「金融資安行動方案」2.0，持續辦理「資訊安全治理成熟度評估」，取得國際標準「ISO 22301:2019 營運持續管理系統」及「BS10012 PIMS 個人資訊管理系統」之外部驗證證書。

### (3)具體管理方案及投入資通安全管理資源

在資訊安全治理上，除定期召開金控及各子公司之資訊安全交流會議及資訊安全委員會外，每半年向董事會報告資訊安全執行現況，以利董事參與及指導資訊安全規劃決策。永豐金控為強化同仁資訊安全意識，塑造企業資訊安全文化，資訊安全專責人員每年需參與 15 小時以上之專業課程訓練或職能訓練，其他員工每年則需接受 3 小時以上宣導課程，資訊安全之定期自行查核及遵循程度納入員工績效評估項目，並在「員工獎懲規則」明訂違反資訊安全相關規定之懲處。另外，每位資訊安全專責人員至少取得一張國際資安證照，奠定人員在工作領域上具備必要的專業能力。此外，為防止與偵測未經授權而使用、竊取、破壞資訊系統，或資訊安全與個人資料防護措施不足導致資訊系統被駭、個資外洩等事件發生，影響公司信譽，永豐銀行及永豐金證券資訊相關單位(含資安單位)所提供之系統管理、應用軟體開發、委外管理、資料庫管理、網路管理、資訊安全管理和相關基礎設施維運活動等，皆符合 ISO 27001 之規範，並持續維持驗證有效性，驗證效期均至 114 年 10 月 31 日。

除此之外，永豐金控也將持續督導子公司提升資訊安全防護機制及個資保護管理強度，精進項目包括進階持續性威脅(APT)防護系統、防禦 DDoS 攻擊、電子郵件內容過濾、惡意軟體偵測、網站及 App 弱點掃描及安全檢測，同時也針對高風險系統(如 ATM、SWIFT 系統)，進行架構隔離及系統防護強化。

因資訊安全保險實屬新興險種，涉及資訊安全等級檢測機構及理賠條件等相關配套，本公司持續評估中。永豐金控及子公司資訊安全專責人員 28 人。

2.列明最近二年度及截至公開說明書刊印日止，因重大資通安全事件所遭受之損失、可能影響及因應措施，如無法合理估計者，應說明其無法合理估計之事實：無。

## 二、不動產及設備、其他不動產或其使用權資產

### (一)自有資產

1.取得成本達實收資本額百分之十或新台幣三億元以上之不動產及設備：

日期：114 年 3 月 31 日；單位：新台幣仟元

| 不動產、廠房及設備名稱 | 單位 | 數量 | 取得年月  | 原始成本    | 重估增值    | 未折減餘額   | 利用狀況    |    |    | 保險情形 | 設定擔保及權利受限制之其他情事 |
|-------------|----|----|-------|---------|---------|---------|---------|----|----|------|-----------------|
|             |    |    |       |         |         |         | 本公司使用部門 | 出租 | 閒置 |      |                 |
| 土地          | 筆  | 1  | 80/11 | 83,213  | 0       | 83,213  | 台中分行    | -  | -  | 免投保  | 無               |
| 房屋及建築       | 棟  | 1  | 80/11 | 223,821 | -       | 90,261  | 台中分行    | -  | -  | 已投保  | 無               |
| 土地          | 筆  | 1  | 84/07 | 927,174 | 0       | 927,174 | 建北大樓    | -  | -  | 免投保  | 無               |
| 房屋及建築       | 棟  | 1  | 84/07 | 459,300 | -       | 218,726 | 建北大樓    | -  | -  | 已投保  | 無               |
| 土地          | 筆  | 1  | 53/07 | 237,716 | 331,796 | 569,512 | 城中大樓    | -  | -  | 免投保  | 無               |



|       |   |   |       |         |   |         |      |   |   |     |   |
|-------|---|---|-------|---------|---|---------|------|---|---|-----|---|
| 房屋及建築 | 棟 | 1 | 88/11 | 424,943 | - | 213,165 | 城中大樓 | 有 | 有 | 已投保 | 無 |
| 土地    | 筆 | 1 | 87/06 | 488,000 | 0 | 488,000 | 松山大樓 | - | - | 免投保 | 無 |
| 房屋及建築 | 棟 | 1 | 87/06 | 396,549 | - | 207,126 | 松山大樓 | - |   | 已投保 | 無 |

## 2.閒置不動產及以投資為目的持有期間達五年以上之不動產：

日期：114 年 3 月 31 日；單位：新臺幣仟元

| 不動產名稱 | 單位 | 面積       | 座落地點                | 取得年月  | 取得成本   | 重估增值  | 未折減餘額  | 公告現值、評定價值或公允價值 | 未來處分或開發計畫 |
|-------|----|----------|---------------------|-------|--------|-------|--------|----------------|-----------|
| 土地    | 筆  | 7,330 坪  | 台北市士林區天玉段共 11 筆地號   | 52/09 | 13,141 | 584   | 13,725 | 60,577         | 無         |
| 土地    | 筆  | 30,117 坪 | 台北市北投區大屯段共 61 筆地號   | 53/12 | 90,241 | 677   | 90,918 | 271,535        | 無         |
| 行舍    | 筆  | 176 坪    | 原中港分行               | 71/12 | 27,237 | 1,408 | 21,150 | 91,913         | 處分        |
| 土地    | 筆  | 56 坪     | 台北市大同區橋北段一小段 630 地號 | 43/11 | 12,533 | 0     | 12,533 | 58,332         | 處分        |

## (二)使用權資產

### 1.取得成本達實收資本額百分之十或新台幣三億元以上之不動產：

日期：114 年 3 月 31 日；單位：新臺幣仟元

| 租賃標的      | 單位 | 數量<br>(建築面積)       | 租賃期間                | 出租人   | 原始帳面金額  | 未折減餘額   | 保險情形 | 租約之其他重要事項 |
|-----------|----|--------------------|---------------------|-------|---------|---------|------|-----------|
| 中崙大樓      | 棟  | 2,522 坪<br>車位 63 位 | 109.1.1 ~ 123.12.31 | 永豐金租賃 | 759,731 | 483,909 | 免投保  | 無         |
| 中崙大樓      | 棟  | 2,020 坪<br>車位 12 位 | 109.1.1 ~ 123.12.31 | 永豐金租賃 | 647,369 | 368,153 | 免投保  | 無         |
| 板橋 IDC 機房 | 戶  | 33 坪               | 113.6.1 ~ 118.5.31  | 中華電信  | 497,699 | 224,195 | 免投保  | 無         |

### 三、轉投資事業

#### (一)轉投資事業概況

114 年 3 月 31 日；單位：新台幣仟元、仟股

| 轉投資事業           | 主要營業                       | 投資成本       | 帳面價值        | 投資股份       |        | 股權淨值        | 會計處理方法 | 最近年度投資報酬   |              | 持有公司股份數額 |
|-----------------|----------------------------|------------|-------------|------------|--------|-------------|--------|------------|--------------|----------|
|                 |                            |            |             | 股數         | 股權比例   |             |        | 投資損益       | 分配股利<br>(註二) |          |
| 永豐商業銀行股份有限公司    | 商業銀行、信託、外匯等業務              | 85,399,754 | 189,679,174 | 10,378,198 | 100%   | 192,314,725 | 權益法    | 17,424,571 | 8,734,582    | -        |
| 永豐金證券股份有限公司     | 證券之經紀、自營、承銷業務              | 18,266,517 | 39,290,090  | 1,664,799  | 100%   | 39,289,492  | 權益法    | 5,830,949  | 4,081,753    | -        |
| 永豐創業投資股份有限公司    | 創業投資                       | 2,000,000  | 2,958,226   | 250,000    | 100%   | 2,958,143   | 權益法    | 214,636    | 170,000      | -        |
| 永豐證券投資信託股份有限公司  | 證券投資信託業務、全權委託投資業務、證券投資顧問業務 | 2,298,410  | 1,712,520   | 142,000    | 100%   | 1,712,056   | 權益法    | 86,143     | 105,787      | -        |
| 永豐金租賃股份有限公司     | 租賃業務、分期付款業務及融資業務           | 3,653,642  | 4,678,430   | 468,104    | 100%   | 4,611,537   | 權益法    | (168,731)  | -            | -        |
| 永豐銀行(中國)有限公司    | 商業銀行                       | 9,714,624  | 10,842,801  | -          | 100%   | 10,842,670  | 權益法    | 228,783    | -            | -        |
| AMRET PLC.      | 微型金融業務                     | 14,132,030 | 14,468,852  | 71         | 80.01% | 10,241,963  | 權益法    | -          | -            | -        |
| 永豐(香港)保險經紀有限公司  | 保險之經紀業務                    | 54,637     | 77,507      | 100        | 100%   | 77,507      | 權益法    | (6,916)    | -            | -        |
| 永豐期貨股份有限公司      | 期貨經紀、自營、顧問、經理事業及證券投資顧問業務   | 2,327,096  | 5,723,331   | 207,525    | 100%   | 5,722,507   | 權益法    | 735,138    | 493,859      | -        |
| 永豐證券投資顧問股份有限公司  | 證券投資顧問及境外基金總代理業務           | 86,028     | 148,528     | 15,000     | 100%   | 148,528     | 權益法    | (15,127)   | -            | -        |
| 永豐證創業投資股份有限公司   | 創業投資                       | 600,000    | 1,107,276   | 70,154     | 100%   | 1,107,250   | 權益法    | 254,403    | 228,943      | -        |
| 永豐金證券(開曼)控股有限公司 | 投資控股                       | 4,664,305  | 4,492,329   | 137,753    | 100%   | 4,492,329   | 權益法    | 192,190    | -            | -        |
| 永豐金財務諮詢(上海)有限公司 | 企業管理諮詢、投資諮詢、商務信息諮詢         | 60,494     | 29,118      | -          | 100%   | 29,118      | 權益法    | 746        | -            | -        |

| 轉投資事業             | 主要營業                        | 投資成本      | 帳面價值      | 投資股份    |        | 股權淨值      | 會計處理方法 | 最近年度投資報酬 |          | 持有公司股份數額 |
|-------------------|-----------------------------|-----------|-----------|---------|--------|-----------|--------|----------|----------|----------|
|                   |                             |           |           | 股數      | 股權比例   |           |        | 投資損益     | 分配股利(註二) |          |
| 永豐金證券(亞洲)有限公司     | 股票及期貨經紀、自營業務                | 4,169,663 | 4,476,772 | 82      | 100%   | 4,460,119 | 權益法    | 256,289  | 179,118  | -        |
| 永豐金資產管理(亞洲)有限公司   | 資產管理及投資顧問                   | 497,100   | 210,625   | 95,550  | 100%   | 210,625   | 權益法    | (23,644) | -        | -        |
| 永豐金證券(歐洲)有限公司(註1) | 股票經紀代理業務                    | 108,242   | -         | 2,000   | 100%   | -         | 權益法    | (27,691) | -        | -        |
| 永豐金資本(亞洲)有限公司     | 自營投資業務                      | 1,003,288 | 1,060,719 | 218,000 | 100%   | 1,060,719 | 權益法    | 5,152    | -        | -        |
| 永豐金(亞洲)代理人有限公司    | 海外股票信託帳戶                    | -         | -         | 0.002   | 100%   | -         | 權益法    | -        | -        | -        |
| 永豐金金融服務有限公司       | 基金行政服務                      | 79,292    | 190,700   | 46,800  | 100%   | 190,700   | 權益法    | (738)    | -        | -        |
| 永豐金國際租賃有限公司       | 融資租賃業務                      | 1,823,028 | 2,034,969 | -       | 100%   | 2,034,969 | 權益法    | (84,588) | -        | -        |
| 永豐金資本國際(香港)有限公司   | 租賃業務、分期付款業務及融資業務            | 2,937,000 | 3,770,892 | 100,000 | 100%   | 3,770,892 | 權益法    | (66,461) | -        | -        |
| 圓信永豐基金管理有限公司      | 基金募集、基金銷售、資產管理、中國證監會許可的其他業務 | 483,189   | 991,754   | -       | 49.00% | 991,754   | 權益法    | 71,463   | 76,842   | -        |
| TELEXPRESS CORP   | 控股公司，旗下集團主要業務為 Call Center  | 44,733    | 79,073    | 4,969   | 34.21% | 231,138   | 權益法    | 1,484    | 1,336    | -        |

註1：永豐金證券(歐洲)於113年6月經董事會決議通過清算，並於113年7月取得金管會金管證券字第1130349937號函核准辦理清算，已於114年6月24日完成清算。

註2：上表資料基準日為114年3月31日；最近年度投資報酬以113年度投資損益，及114年度已分配或待分配之現金股利數字填列。

## (二)綜合持股比例

114 年 3 月 31 日；單位：股

| 轉投資事業                     | 本公司投資          |         | 董事、監察人、經理人及直接或間接控制事業之投資 |         | 綜合投資           |         |
|---------------------------|----------------|---------|-------------------------|---------|----------------|---------|
|                           | 股數             | 持股比例    | 股 數                     | 持股比例    | 股 數            | 持股比例    |
| 永豐商業銀行股份有限公司              | 10,378,198,367 | 100.00% | -                       | -       | 10,378,198,367 | 100.00% |
| 永豐銀行(中國)有限公司              | -              | -       | -                       | 100.00% | -              | 100.00% |
| 永豐(香港)保險經紀有限公司            | -              | -       | 100,000                 | 100.00% | 100,000        | 100.00% |
| AMRET PLC.                | -              | -       | 70,597                  | 80.01%  | 70,597         | 80.01%  |
| 永豐金證券股份有限公司               | 1,664,798,630  | 100.00% | -                       | -       | 1,664,798,630  | 100.00% |
| 永豐期貨股份有限公司                | -              | -       | 207,525,053             | 100.00% | 207,525,053    | 100.00% |
| 永豐證券投資顧問股份有限公司            | -              | -       | 15,000,000              | 100.00% | 15,000,000     | 100.00% |
| 永豐金證券(開曼)控股有限公司           | -              | -       | 137,752,581             | 100.00% | 137,752,581    | 100.00% |
| 永豐金財務諮詢(上海)有限公司           | -              | -       | -                       | 100.00% | -              | 100.00% |
| 永豐證創業投資股份有限公司             | -              | -       | 70,154,042              | 100.00% | 70,154,042     | 100.00% |
| 永豐金證券(亞洲)有限公司             | -              | -       | 82,106                  | 100.00% | 82,106         | 100.00% |
| 永豐金證券(歐洲)有限公司             | -              | -       | 2,000,000               | 100.00% | 2,000,000      | 100.00% |
| 永豐金資產管理(亞洲)有限公司           | -              | -       | 95,550,000              | 100.00% | 95,550,000     | 100.00% |
| 永豐金資本(亞洲)有限公司             | -              | -       | 218,000,000             | 100.00% | 218,000,000    | 100.00% |
| 永豐金金融服務有限公司               | -              | -       | 46,800,000              | 100.00% | 46,800,000     | 100.00% |
| 永豐金(亞洲)代理人有限公司            | -              | -       | 2                       | 100.00% | 2              | 100.00% |
| 永豐金租賃股份有限公司               | 468,104,377    | 100.00% | -                       | -       | 468,104,377    | 100.00% |
| 永豐金資本國際(香港)有限公司           | -              | -       | 100,000,000             | 100.00% | 100,000,000    | 100.00% |
| 永豐金國際租賃有限公司               | -              | -       | -                       | 100.00% | -              | 100.00% |
| 永豐證券投資信託股份有限公司            | 142,000,000    | 100.00% | -                       | -       | 142,000,000    | 100.00% |
| 圓信永豐基金管理有限公司              | -              | -       | -                       | 49.00%  | -              | 49.00%  |
| 永豐創業投資股份有限公司              | 250,000,000    | 100.00% | -                       | -       | 250,000,000    | 100.00% |
| Telexpress Corp. (Cayman) | -              | -       | 4,968,940               | 34.21%  | 4,968,940      | 34.21%  |

(三)最近二年度及截至公開說明書刊印日止，子公司持有及處分本公司股票之情形及其設定質權之情形，並列明資金來源及對公司經營結果及財務狀況之影響

無。

(四)最近二年度及截至公開說明書刊印日止，發生公司法第 185 條情事或有以部份營業移轉子公司者，應揭露放棄子公司現金增資認購情形，認購相對人之名稱、及其與公司、董事、監察人及持股比例百分之一以上股東之關係及認購股數

發生公司法第 185 條情事，請參閱「參、發行計畫及執行情形之三、本次受讓他公司股份發行新股應記載事項」，惟本公司並無放棄子公司現金增資認購情形。

(五)投資金額超過被投資公司實收股本百分之五十之轉投資事業最近二年度違法受處分與改善情形

請參閱本公開說明書伍、特別記載事項之八、最近兩年度違法受處分及主要缺失與改善情形之說明。

#### 四、重要契約

重要契約應記載目前仍有效存續及最近一年度到期之技術合作契約、工程契約及其他足以影響投資人權益之重要契約，載明當事人、主要內容、限制條款及契約起訖日期

##### (一)公司名稱：永豐金控

| 契約性質   | 當事人                    | 契約起訖日期              | 主要內容                             | 限制條款 |
|--------|------------------------|---------------------|----------------------------------|------|
| 股份轉換契約 | 契約相對人：<br>京城商業銀行股份有限公司 | 113年12月27日簽署股份轉換契約。 | 永豐金控以股份轉換方式取得京城商業銀行股份有限公司100%股權。 | 無    |

##### (二)公司名稱：永豐銀行

| 契約性質   | 當事人                                                                                                                                                                                              | 契約起訖日期            | 主要內容                           | 限制條款 |
|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------------|------|
| 股權買賣契約 | 契約相對人：<br>1.ADVANS S.A. SICAR<br>2.INTERNATIONAL FINANCE CORPORATION<br>3.NEDERLANDSE FINANCIERINGS-MAATSCHAPPIJ VOOR ONTWIKKELINGSLANDEN N.V.<br>4.LA FAYETTE PARTICIPATIONS SAS<br>5.BOTTA PLC | 113年5月6日簽署股權買賣契約。 | 永豐銀行分三階段收購柬埔寨Amret Plc.100%股權。 | 無    |

##### (三)公司名稱：永豐金證券

| 契約性質 | 當事人                | 契約起訖日期           | 主要內容                        | 限制條款 |
|------|--------------------|------------------|-----------------------------|------|
| 合併契約 | 契約相對人：台灣匯立證券股份有限公司 | 114年5月29日簽署合併契約。 | 永豐金證券股份有限公司吸收合併台灣匯立證券股份有限公司 | 無    |

##### (四)公司名稱：永豐金租賃

無。

##### (五)公司名稱：永豐投信

無。

##### (六)公司名稱：永豐創投

無。

##### (七)其他子公司

無。

## 參、發行計畫及執行情形

### 一、前次現金增資、併購或受讓他公司股份發行新股、發行金融債券或發行公司債資金運用計畫分析

本公司前各次現金增資、併購或受讓他公司股份發行新股或發行公司債及私募有價證券計畫中實際完成日距申報時未逾三年者為 111 年度現金增資發行新股，另本公司前各次募集與發行及私募有價證券計畫均已執行完畢，並未有經重大變更且尚未完成者。茲就前述有價證券發行計畫之相關內容、執行情形說明如下：

#### (一)111 年度現金增資發行新股

##### 1.計畫內容

(1)主管機關核准日期及文號：111 年 12 月 27 日金管證發字第 1110366677 號。

(2)本次計畫所需資金總額：新台幣 11,250,000 仟元。

(3)資金來源：辦理發行國內現金增資發行普通股 750,000 仟股，每股面額新台幣 10 元，每股發行價格為新台幣 15 元，實際募集總金額為新台幣 11,250,000 仟元。

(4)計畫項目及資金運用進度：

單位：新台幣仟元

| 計畫項目        | 預計完成日期   | 所需資金總額     | 預計資金運用進度   |           |
|-------------|----------|------------|------------|-----------|
|             |          |            | 112 年第一季   | 112 年第二季  |
| 轉投資子公司-永豐銀行 | 112 年第一季 | 10,000,000 | 10,000,000 | 0         |
| 充實營運資金      | 112 年第二季 | 1,250,000  | 0          | 1,250,000 |
| 合計          |          | 11,250,000 | 10,000,000 | 1,250,000 |

(5)預計產生效益

##### ①提升永豐金控資本適足率

| 年度<br>項目 | 本次籌資前<br>(111 年 9 月 30 日)<br>(實際數) | 本次籌資後<br>(預估數) |
|----------|------------------------------------|----------------|
| 資本適足率    | 116.94%                            | 124.08%        |
| 雙重槓桿比率   | 113.38%                            | 111.65%        |
| 負債占淨值比率  | 15.67%                             | 14.56%         |

本公司本次預計辦理現金增資發行新股募集總金額為 11,250,000 仟元，預計於增資完成後，可強化本公司資本及財務結構，若以本公司 111 年第三季財務數字設算，預計於 112 年第一季資金到位後，其擬制本公司之資本適足率可由 116.94%提升至 124.08%；另雙重槓桿比率及負債占淨值比率則分別由 113.38%及 15.67%下降至 111.65%及 14.56%。

## ②提升永豐銀行資本適足率

| 項目 \ 年度 | 本次籌資前<br>(111 年 9 月 30 日)<br>(實際數) | 本次籌資後<br>(預估數) |
|---------|------------------------------------|----------------|
| 普通股權益比率 | 9.31%                              | 10.05%         |
| 第一類資本比率 | 11.20%                             | 11.94%         |
| 資本適足率   | 13.94%                             | 14.68%         |

本次募資完成後，預計將其中 10,000,000 仟元用以認購子公司永豐銀行之以私募方式辦理普通股現金增資案(以下簡稱私募普通股)，作為永豐銀行充實自有資本及提升資本適足率之用，如以 111 年第三季永豐銀行之普通股權益率、第一類資本比率及資本適足率分別為 9.31%、11.20%及 13.94%，本次轉投資永豐銀行金額 10,000,000 仟元估算，擬制之永豐銀行普通股權益比率、第一類資本比率及資本適足率將分別提升至 10.05%、11.94%及 14.68%。

## ③降低對金融機構之依存度及利息費用支出

本公司本次預計辦理現金增資發行新股募集總金額為 11,250,000 仟元，預計將其中 1,250,000 仟元用於充實營運資金，由於本公司係屬於金融控股公司，其業務經營型態以投資及對被投資事業之管理為主。就其營業特性而言，本公司之現金流入主要係以收取子公司發放之現金股利作為主要的資金來源，而平時之日常營運支出，則以發行商業本票支應，故本次現金增資將部分資金用以充實營運資金，除可預留未來資金運用調度空間外，亦可降低利息費用對獲利侵蝕。若以本公司目前發行商業本票之年利率 1.4% 設算，則 112 年第二季起將約可減少 13,125 仟元利息支出；而 113 年度起往後每年度將約當減少 17,500 仟元利息支出。

(6)變更計畫內容、資金之來源與運用、變更原因、變更前後效益及變更計畫提報股東會之日期：不適用。

(7)輸入金融監督管理委員會指定資訊申報網站之日期：不適用。

## 2.執行情形

單位：新台幣仟元；%

| 計畫項目            | 截至 112 年第三季底止<br>執行狀況 |    |            | 進度超前或落後之原因及改進計畫                                                                                                                                            |
|-----------------|-----------------------|----|------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 轉投資子公司<br>-永豐銀行 | 支用金額                  | 預定 | 10,000,000 | 本公司實際收足股款日期為 112 年 3 月 15 日，已依原預計資金運用進度於 112 年第一季執行完畢，並依規定將資金運用情形輸入網際網路系統。                                                                                 |
|                 |                       | 實際 | 10,000,000 |                                                                                                                                                            |
|                 | 執行進度                  | 預定 | 100%       |                                                                                                                                                            |
|                 |                       | 實際 | 100%       |                                                                                                                                                            |
| 充實營運資金          | 支用金額                  | 預定 | 1,250,000  | 本公司實際收足股款日期為 112 年 3 月 15 日，原預計資金運用進度於 112 年第二季執行完畢，惟 112 年第二季支應日常所需營運資金較預期遞延，因此當季實際支用金額為 742,708 仟元，其後剩餘資金 507,292 仟元已於 112 年第三季執行完畢，並依規定將資金運用情形輸入網際網路系統。 |
|                 |                       | 實際 | 1,250,000  |                                                                                                                                                            |
|                 | 執行進度                  | 預定 | 100%       |                                                                                                                                                            |
|                 |                       | 實際 | 100%       |                                                                                                                                                            |

### 3.效益評估

#### (1)提升永豐金控資本適足率

| 年度<br>項目 | 籌資前最近期<br>(111 年 9 月 30 日) | 籌資後最近年度<br>(112 年 12 月 31 日) |
|----------|----------------------------|------------------------------|
| 資本適足率    | 116.94%                    | 134.41%                      |
| 雙重槓桿比率   | 113.38%                    | 113.46%                      |
| 負債占淨值比率  | 15.67%                     | 15.30%                       |

本公司該次辦理現金增資發行新股募集總金額為 11,250,000 仟元，以提升本公司資本適足率，以籌資前(111 年前三季)後(112 年度)之本公司財務報告觀之，本公司資本適足率已由 116.94%提升至 134.41%；另負債占淨值比率由 15.67%下降至 15.30%，雙重槓桿比率因美國聯邦公開市場委員會(FOMC)會議決議升息影響權益調整數，由 113.38%上升至 113.46%，僅微幅增加。綜合前述，該次募集發行效益應屬顯現。

#### (2)提升永豐銀行資本適足率

| 年度<br>項目 | 籌資前最近期<br>(111 年 9 月 30 日) | 籌資後最近年度<br>(112 年 12 月 31 日) |
|----------|----------------------------|------------------------------|
| 普通股權益比率  | 9.31%                      | 11.64%                       |
| 第一類資本比率  | 11.20%                     | 13.47%                       |
| 資本適足率    | 13.94%                     | 16.14%                       |

本公司該次辦理現金增資發行新股募集總金額為 11,250,000 仟元，其中 10,000,000 仟元用以認購子公司永豐銀行之以私募方式辦理普通股現金增資案，以提升永豐銀行資本適足率，以籌資前(111 年前三季)後(112 年度)之永豐銀行財務報告觀之，永豐銀行於 111 年 9 月 30 日之普通股權益率、第一類資本比率及資本適足率分別為 9.31%、11.20%及 13.94%，已於 112 年 12 月 31 日分別提升至 11.64%、13.47%及 16.14%，故該次募集發行效益應屬顯現。

#### (3)降低對金融機構之依存度及利息費用支出

單位：新台幣仟元；%

| 年度<br>項目         | 籌資前最近年度<br>(111 年度) | 籌資後最近年度<br>(112 年度) |
|------------------|---------------------|---------------------|
| 永豐金控合併報表營運情形     |                     |                     |
| 資產總額             | 2,588,763,257       | 2,771,352,731       |
| 負債總額             | 2,434,744,520       | 2,583,016,775       |
| 利息收入             | 47,358,582          | 75,530,795          |
| 利息費用             | 20,455,158          | 51,087,165          |
| 稅後淨利             | 15,961,000          | 19,764,390          |
| 每股盈餘             | 1.37                | 1.62                |
| 財務結構：負債比率        | 94.05%              | 93.20%              |
| 永豐銀行個體報表營運情形     |                     |                     |
| 利息收入             | 42,379,409          | 68,485,906          |
| 利息費用             | 18,153,646          | 45,686,942          |
| 稅後淨利(本公司認列之投資損益) | 14,713,277          | 16,065,503          |



本公司該次辦理現金增資發行新股募集總金額為 11,250,000 仟元，其中 1,250,000 仟元用於充實營運資金，以降低對金融機構之依存度及利息費用支出，由於本公司已於 112 年第二季及第三季實際支應日常所需營運資金分別為 742,708 仟元及 507,292 仟元；另以籌資前(111 年度)後(112 年度)之本公司及永豐銀行財務報告觀之，112 年度利息費用較 111 年度增加，主係發行商業本票之利率年平均利率上升約二碼以上，然本公司及永豐銀行之稅後淨利均呈現成長狀態，且本公司 112 年度每股盈餘較 111 年度增加，112 年度負債比率較 111 年度減少，故該次募集發行效益應屬顯現。

綜上，本公司透過 111 年度現金增資發行新股因應資金需求，已提升本公司資本適足率與永豐銀行資本適足率，並降低對金融機構之依存度及利息費用支出，故該次募集發行效益應屬顯見。

二、本次現金增資、發行金融債券、發行公司債、發行員工認股權憑證或限制員工權利新股計畫應記載下列事項：不適用。

### 三、本次受讓他公司股份發行新股應記載事項

本公司與京城商業銀行股份有限公司（簡稱京城銀行），於 113 年 12 月 27 日雙方各自召開董事會通過股份轉換案，京城銀行將以股份轉換方式納為本公司百分之百持股之子公司，同時通過與京城銀行之股份轉換契約。之後於 114 年 3 月 3 日雙方各自召開股東臨時會通過本公司將京城銀行納為子公司，並依規定送主管機關金融監督管理委員會銀行局審查相關書件，相關事項說明如下：

#### (一)受讓股份名稱、數量及對象

京城銀行普通股 1 股轉換為本公司普通股股份 1.2375 股及現金新台幣 26.75 元，京城銀行以普通股 1,111,234,265 股轉換為本公司普通股 1,375,152,403 股。

#### (二)預定進度：股份轉換基準日訂於民國 114 年 10 月 1 日。

#### (三)股份交換比例之計算方式及依據

- 1.換股比例：為每 1 股京城銀行普通股股份換發本公司 1.15 股普通股及現金新台幣 26.75 元。復依股份轉換契約第 4.1 條進行股份對價之調整。
- 2.計算依據：參考本公司委任德勤財務顧問股份有限公司之股權投資價值分析報告以及資誠聯合會計師事務所翁麗俐會計師出具價格合理性之獨立專家意見書請參閱本公開說明書附件一。

#### (四)獨立專家表示股份交換比例合理性之意見書：請參閱本公開說明書附件一。

#### (五)受讓股份未來移轉之條件及限制：無。

#### (六)預計可能產生效益

併購後，永豐金控旗下二家銀行除可擴大資產規模與獲利市占之外，尚具有業務面互補與據點互補的加乘效果，加上南部高科技 S 廊帶，科技人的入駐帶動周邊企業營運資金需求，以及金管會宣布高雄將做為「亞洲資產管理中心」的首站，未來經營綜效可期。

##### 1.併購業務綜效

- (1)營運據點：京城銀行的 66 家分行主要分布於雲嘉南地區，而永豐銀行 125 家分行主要分布於新竹以北，雙方營業據點重疊性低，合併後國內分行總數達 191 處（僅次於合庫商銀），南北比例約為 4:6，發展更為均衡，具有互補性。
- (2)法人業務：京城銀行擁有中南部在地優勢及中小客戶人脈，可持續創造穩定利差收益；永豐銀行對中大型法金客群經營具有專業及實務經驗，而且永豐擅長聯貸主辦籌組能力，針對大型授信案件，未來可導入中南部客群、擴大服務範圍及綜效。
- (3)自然人業務：京城銀行自然人客戶多以中南部客戶為主，與永豐銀行的重疊性低，具客戶互補性，可為永豐在中南部經營發展上打下良好基礎，而且自然人客戶多為長期往來忠實戶，具資產實力，經營發展性高，未來可沿襲永豐財富管理及零售業務之發展模式，提供多元化商品及數位服務。

- (4)整體而言，雙方在實體據點、客群經營、業務拓展上均有互補及業務加乘空間，未來將透過雙向典範學習及經驗移轉，創造合併綜效。預估未來 4 年，合計約可產生 31.5 億~47.0 億之額外業務綜效。

未來 4 年業務綜效

單位：新台幣億元

| 業務綜效 | 115 年     | 116 年     | 117 年     | 118 年     | 合計        |
|------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 法金授信 | 0.5~0.9   | 1.6~2.5   | 3.2~4.7   | 5.2~7.8   | 10.6~16.0 |
| 財富管理 | 2.4~3.5   | 3.5~4.8   | 3.9~5.4   | 4.3~5.9   | 14.1~19.6 |
| 房貸   | 0.3~0.5   | 0.8~1.6   | 1.2~2.5   | 1.6~3.3   | 3.9~7.8   |
| 信貸   | 0.2~0.3   | 0.6~0.8   | 0.9~1.1   | 1.1~1.3   | 2.8~3.5   |
| 信用卡  | 0.00~0.00 | 0.02~0.02 | 0.03~0.04 | 0.04~0.05 | 0.1~0.1   |
| 合計   | 3.4~5.2   | 6.6~9.7   | 9.3~13.7  | 12.2~18.4 | 31.5~47.0 |

註：資料期間以 113.9 之資料進行效益預估。綜效計算以京城銀行與永豐銀行雙方相互學習、經驗移轉後，較原既有業務所提升之額外效益為計算範圍。

## 2.衍生之額外支出

### (1)營業據點裝修及搬遷費用

銀行合併後將統一營業據點之企業識別系統(CIS)，如：招牌、營業廳、自動化服務區及裝潢...等一致性，預估約有一次性裝修成本 1.2 億元。另就雙方距離小於 500 公尺之 8 個營業據點，依雙方實際經營效益進行據點評估，預估或有衍生相關搬遷費用約為 1.8 億元。

### (2)資訊系統及作業系統之遷移、整合費用

因應合併需增購網路設備、軟硬體設施、軟體版權、汰換舊有設備，初估需求為 3.4 億元。另有關作業系統之遷移、整合費用初估費用約為 1.0 億元，包含分行/集中作業中心作業系統軟體整併、作業相關硬體設備購置及 ATM 汰舊換新等。

### (3)員工資遣（優退）費用

截至 113 年 12 月 27 日止，京城銀行有 1,019 名員工（含留職停薪 8 名），平均年資為 12.9 年；經初步評估合併基準日後 2 年內，預計約有 38%的員工（約 386 名）或將提出申請優離退方案。如參照目前員工安置計畫之優離退方案，預估優離退費用約 313 百萬元。

- (七)受讓他公司股份之對象為關係企業或關係人者，並應列明與關係人或關係人之關係，選定關係企業或關係人之原因是否不影響股東權益之評估意見

受讓他公司股份之對象為京城銀行之股東，絕大部分為一般投資人，且係經雙方股東會決議通過，應不致對股東之權益有所影響。

- (八)股份交換之合作契約：請參閱本公開說明書附件二。

## 四、本次併購發行新股應記載事項

不適用。

## 肆、財務概況

### 一、最近五年度簡明財務資料

#### (一)簡明資產負債表及綜合損益表

##### 1.簡明合併資產負債表

單位：新台幣仟元

| 年 度<br>項 目                     | 最 近 五 年 度 財 務 資 料 (註 1) |               |               |               |               | 當年度截至<br>114 年 3 月<br>31 日<br>財務資料<br>(註 1) |
|--------------------------------|-------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------------------------------------|
|                                | 109 年底                  | 110 年底        | 111 年底        | 112 年底        | 113 年底        |                                             |
| 現金及約當現金、<br>存放央行及拆借金<br>融同業-淨額 | 170,698,024             | 266,140,047   | 348,152,718   | 214,694,776   | 196,363,220   | 232,550,714                                 |
| 透過損益按公允價<br>值衡量之金融資產           | 88,823,228              | 88,016,347    | 91,643,856    | 149,883,920   | 163,694,578   | 131,463,195                                 |
| 透過其他綜合損益<br>按公允價值衡量之<br>金融資產   | 350,213,800             | 398,688,696   | 336,138,847   | 374,874,958   | 385,260,105   | 404,577,475                                 |
| 按攤銷後成本衡量<br>之債務工具投資            | 162,368,434             | 167,247,985   | 225,460,151   | 303,546,679   | 309,768,426   | 317,742,510                                 |
| 附賣回票券及債券<br>投資                 | 55,080,929              | 50,591,537    | 67,873,919    | 77,919,383    | 106,565,921   | 84,727,016                                  |
| 應收款項-淨額                        | 90,627,076              | 110,085,509   | 90,209,758    | 128,711,892   | 163,300,871   | 183,249,442                                 |
| 本期所得稅資產                        | 366,525                 | 87,225        | 125,953       | 269,417       | 435,567       | 531,853                                     |
| 貼現及放款-淨額                       | 1,144,778,144           | 1,191,113,031 | 1,328,702,915 | 1,423,468,362 | 1,608,209,108 | 1,706,765,111                               |
| 採用權益法之投資                       | 590,035                 | 788,932       | 1,011,812     | 1,016,351     | 1,043,686     | 1,070,827                                   |
| 其他金融資產-淨額                      | 36,194,326              | 45,766,820    | 45,018,164    | 44,463,965    | 75,611,538    | 59,412,317                                  |
| 投資性不動產-淨額                      | 2,451,753               | 2,422,645     | 2,390,819     | 2,267,321     | 2,146,058     | 2,141,672                                   |
| 不動產及設備-淨額                      | 13,218,774              | 13,378,256    | 13,287,583    | 13,248,648    | 13,594,508    | 13,678,306                                  |
| 使用權資產-淨額                       | 3,426,080               | 3,698,819     | 3,646,832     | 3,720,343     | 3,935,185     | 4,454,372                                   |
| 無形資產-淨額                        | 2,187,368               | 2,212,500     | 2,310,197     | 2,442,924     | 2,279,114     | 8,721,260                                   |
| 遞延所得稅資產                        | 2,279,267               | 2,274,593     | 2,014,238     | 2,404,567     | 2,433,035     | 3,228,940                                   |
| 其他資產-淨額                        | 20,044,802              | 40,161,920    | 30,775,495    | 28,558,041    | 34,134,246    | 29,694,273                                  |
| 資產總額                           | 2,143,348,565           | 2,382,674,862 | 2,588,763,257 | 2,771,491,547 | 3,068,775,166 | 3,184,009,283                               |
| 央行及金融同業存<br>款                  | 75,514,370              | 70,265,085    | 72,477,217    | 115,708,086   | 86,467,488    | 124,305,281                                 |
| 央行及同業融資                        | 80,380                  | 205,030       | -             | 2,760,676     | -             | -                                           |
| 透過損益按公允價<br>值衡量之金融負債           | 26,493,074              | 23,184,543    | 59,764,822    | 76,270,123    | 78,251,402    | 59,273,903                                  |
| 附買回票券及債券<br>負債                 | 25,635,341              | 37,796,918    | 59,923,315    | 68,718,702    | 77,125,226    | 98,277,257                                  |

| 年 度<br>項 目      |     | 最 近 五 年 度 財 務 資 料 (註 1) |               |               |               |               | 當年度截至<br>114 年 3 月<br>31 日<br>財務資料<br>(註 1) |
|-----------------|-----|-------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------------------------------------|
|                 |     | 109 年底                  | 110 年底        | 111 年底        | 112 年底        | 113 年底        |                                             |
| 應付商業本票-淨額       |     | 29,009,757              | 39,765,669    | 19,102,966    | 54,048,045    | 70,671,078    | 70,527,922                                  |
| 應付款項            |     | 50,459,681              | 55,543,537    | 50,521,956    | 60,180,459    | 64,562,131    | 68,189,131                                  |
| 本期所得稅負債         |     | 1,476,006               | 2,409,322     | 1,479,084     | 1,973,105     | 2,821,287     | 4,259,242                                   |
| 存款及匯款           |     | 1,653,470,238           | 1,835,735,239 | 2,000,528,731 | 2,018,978,249 | 2,271,906,962 | 2,333,793,307                               |
| 應付債券            |     | 52,510,597              | 62,972,832    | 71,242,261    | 71,827,113    | 68,782,133    | 62,783,143                                  |
| 其他借款            |     | 13,735,761              | 7,605,593     | 6,345,638     | 8,008,511     | 16,031,920    | 20,617,920                                  |
| 特別股負債           |     | 18,437                  | 18,437        | 18,437        | 18,437        | 18,437        | 18,437                                      |
| 負債準備            |     | 3,820,405               | 3,802,653     | 3,099,728     | 3,409,253     | 2,945,228     | 2,815,929                                   |
| 其他金融負債          |     | 38,318,029              | 47,672,030    | 69,764,427    | 79,418,632    | 98,610,559    | 101,479,800                                 |
| 租賃負債            |     | 2,824,915               | 3,129,982     | 3,132,839     | 3,243,653     | 3,495,403     | 4,008,194                                   |
| 遞延所得稅負債         |     | 1,444,864               | 978,239       | 1,668,845     | 1,627,403     | 1,788,558     | 1,848,483                                   |
| 其他負債            |     | 12,666,978              | 28,785,901    | 15,674,254    | 16,965,144    | 19,914,406    | 16,295,897                                  |
| 負債總額            | 分配前 | 1,987,478,833           | 2,219,871,010 | 2,434,744,520 | 2,583,155,591 | 2,863,392,218 | 2,968,493,846                               |
|                 | 分配後 | 1,995,368,571           | 2,228,887,853 | 2,442,024,779 | 2,592,437,921 | 2,874,936,342 | -                                           |
| 歸屬於母公司業主<br>之權益 |     |                         |               |               |               |               |                                             |
| 股本              | 分配前 | 112,710,541             | 112,710,541   | 113,837,646   | 123,764,399   | 126,858,509   | 126,858,509                                 |
|                 | 分配後 | 112,710,541             | 113,837,646   | 116,264,399   | 126,858,509   | 131,171,698   | -                                           |
| 資本公積            |     | 2,228,764               | 2,228,764     | 2,228,781     | 6,129,361     | 6,129,361     | 6,129,361                                   |
| 保留盈餘            | 分配前 | 36,564,653              | 45,906,514    | 52,152,522    | 63,599,912    | 78,085,827    | 86,854,610                                  |
|                 | 分配後 | 28,674,915              | 35,762,566    | 42,445,510    | 51,223,472    | 62,228,514    | -                                           |
| 其他權益            |     | 4,365,774               | 1,958,033     | (14,200,212)  | (5,157,716)   | (5,690,749)   | (6,374,576)                                 |
| 非控制權益           |     | -                       | -             | -             | -             | -             | 2,047,533                                   |
| 權益總額            | 分配前 | 155,869,732             | 162,803,852   | 154,018,737   | 188,335,956   | 205,382,948   | 215,515,437                                 |
|                 | 分配後 | 147,979,994             | 153,787,009   | 146,738,478   | 179,053,626   | 193,838,824   | -                                           |

註 1：各期財務資料業經會計師查核簽證或核閱。

註 2：113 年分配後數據係依 114.5.29 股東會之盈餘分配決議填報。

## 2.簡明合併綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

| 年<br>度<br><br>項<br>目 | 最 近 五 年 度 財 務 資 料 (註 1) |             |              |             |             | 當年度截至<br>114 年 3 月<br>31 日<br>財務資料<br>(註 1) |
|----------------------|-------------------------|-------------|--------------|-------------|-------------|---------------------------------------------|
|                      | 109 年度                  | 110 年度      | 111 年度       | 112 年度      | 113 年度      |                                             |
| 利息收入                 | 31,542,707              | 31,179,949  | 47,358,582   | 75,530,795  | 83,959,121  | 23,100,319                                  |
| 減：利息費用               | 13,042,151              | 9,059,992   | 20,455,158   | 51,087,165  | 58,167,415  | 14,626,861                                  |
| 利息淨收益                | 18,500,556              | 22,119,957  | 26,903,424   | 24,443,630  | 25,791,706  | 8,473,458                                   |
| 利息以外淨收益              | 20,490,197              | 23,583,285  | 20,342,332   | 29,457,382  | 38,631,669  | 10,186,247                                  |
| 淨收益                  | 38,990,753              | 45,703,242  | 47,245,756   | 53,901,012  | 64,423,375  | 18,659,705                                  |
| 呆帳費用、承諾及保證<br>責任準備提存 | 2,417,627               | 2,226,883   | 2,444,392    | 2,304,219   | 4,570,873   | 888,411                                     |
| 營業費用                 | 22,603,735              | 24,827,129  | 25,396,649   | 28,525,899  | 32,557,936  | 9,177,713                                   |
| 繼續營業單位稅前損<br>益       | 13,969,391              | 18,649,230  | 19,404,715   | 23,070,894  | 27,294,566  | 8,593,581                                   |
| 所得稅(費用)利益            | (1,728,037)             | (2,438,225) | (3,443,715)  | (3,306,504) | (5,065,587) | (1,331,335)                                 |
| 繼續營業單位本期淨<br>利(淨損)   | 12,241,354              | 16,211,005  | 15,961,000   | 19,764,390  | 22,228,979  | 7,262,246                                   |
| 本期淨利(淨損)             | 12,241,354              | 16,211,005  | 15,961,000   | 19,764,390  | 22,228,979  | 7,262,246                                   |
| 其他綜合損益               | 3,155,737               | (1,387,147) | (15,729,289) | 10,432,508  | 4,100,343   | 896,860                                     |
| 本期其他綜合損益(稅<br>後淨額)   | 3,155,737               | (1,387,147) | (15,729,289) | 10,432,508  | 4,100,343   | 896,860                                     |
| 本期綜合損益總額             | 15,397,091              | 14,823,858  | 231,711      | 30,196,898  | 26,329,322  | 8,159,106                                   |
| 本期損益歸屬於母公<br>司業主     | 12,241,354              | 16,211,005  | 15,961,000   | 19,764,390  | 22,228,979  | 7,201,742                                   |
| 本期損益歸屬於非控<br>制權益     | -                       | -           | -            | -           | -           | 60,504                                      |
| 本期綜合損益總額歸<br>屬於母公司業主 | 15,397,091              | 14,823,858  | 231,711      | 30,196,898  | 26,329,322  | 8,084,956                                   |
| 本期綜合損益總額歸<br>屬於非控制權益 | -                       | -           | -            | -           | -           | 74,150                                      |
| 每股盈餘(註 2)            | 1.03                    | 1.36        | 1.34         | 1.58        | 1.75        | 0.57                                        |

註 1：各期財務資料業經會計師查核簽證及核閱。

註 2：每股盈餘係普通股基本每股盈餘，並追溯調整盈餘轉增資後金額。

### 3.簡明個體資產負債表

單位：新台幣仟元

| 項 目                  | 年 度 | 最近五年度財務資料 (註 1) |             |              |             |             | 114 年<br>3 月底<br>(註 1) |
|----------------------|-----|-----------------|-------------|--------------|-------------|-------------|------------------------|
|                      |     | 109 年底          | 110 年底      | 111 年底       | 112 年底      | 113 年底      |                        |
| 現金及約當現金              |     | 139,602         | 54,763      | 52,710       | 27,341      | 37,070      | 85,559                 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 |     | 21,806          | 45,063      | 33,822       | 37,093      | 60,189      | 57,458                 |
| 應收款項-淨額              |     | 1,435,159       | 1,435,147   | 1,435,123    | 1,435,124   | 1,435,171   | 1,435,871              |
| 本期所得稅資產              |     | 967,749         | 1,715,143   | 1,060,291    | 1,358,867   | 1,619,969   | 2,905,526              |
| 採用權益法之投資-淨額          |     | 175,033,952     | 182,038,681 | 173,951,963  | 213,649,133 | 230,035,561 | 238,318,440            |
| 不動產及設備-淨額            |     | 13,147          | 20,864      | 23,227       | 23,328      | 18,446      | 18,419                 |
| 使用權資產-淨額             |     | 706,859         | 670,371     | 614,054      | 560,680     | 503,558     | 489,019                |
| 無形資產-淨額              |     | 1,594           | 1,120       | 4,229        | 6,177       | 13,978      | 15,170                 |
| 遞延所得稅資產              |     | 6,621           | 9,668       | 11,790       | 12,671      | 14,193      | 12,453                 |
| 其他資產-淨額              |     | 33,081          | 38,171      | 43,582       | 41,909      | 51,501      | 45,522                 |
| 資產總額                 |     | 178,359,570     | 186,028,991 | 177,230,791  | 217,152,323 | 233,789,636 | 243,383,437            |
| 應付商業本票-淨額            |     | 13,845,624      | 8,905,256   | 9,412,734    | 14,533,175  | 13,341,717  | 18,730,772             |
| 應付款項                 |     | 143,346         | 198,384     | 198,834      | 290,288     | 332,559     | 238,654                |
| 本期所得稅負債              |     | 2,718,159       | 3,335,455   | 2,845,516    | 3,271,659   | 4,053,850   | 5,288,594              |
| 應付公司債                |     | 4,993,991       | 9,989,429   | 9,992,124    | 9,994,837   | 9,997,571   | 4,997,949              |
| 特別股負債                |     | 18,437          | 18,437      | 18,437       | 18,437      | 18,437      | 18,437                 |
| 負債準備                 |     | 19,092          | 49,654      | 60,169       | 64,484      | 72,002      | 63,277                 |
| 租賃負債                 |     | 728,785         | 706,119     | 661,836      | 618,066     | 568,133     | 555,130                |
| 其他負債                 |     | 22,404          | 22,405      | 22,404       | 25,421      | 22,419      | 22,720                 |
| 負債總額                 | 分配前 | 22,489,838      | 23,225,139  | 23,212,054   | 28,816,367  | 28,406,688  | 29,915,533             |
|                      | 分配後 | 30,379,576      | 32,241,982  | 30,492,313   | 38,098,697  | 39,950,812  | -                      |
| 股本                   | 分配前 | 112,710,541     | 112,710,541 | 113,837,646  | 123,764,399 | 126,858,509 | 126,858,509            |
|                      | 分配後 | 112,710,541     | 113,837,646 | 116,264,399  | 126,858,509 | 131,171,698 | -                      |
| 資本公積                 |     | 2,228,764       | 2,228,764   | 2,228,781    | 6,129,361   | 6,129,361   | 6,129,361              |
| 保留盈餘                 | 分配前 | 36,564,653      | 45,906,514  | 52,152,522   | 63,599,912  | 78,085,827  | 86,854,610             |
|                      | 分配後 | 28,674,915      | 35,762,566  | 42,445,510   | 51,223,472  | 62,228,514  | -                      |
| 其他權益                 |     | 4,365,774       | 1,958,033   | (14,200,212) | (5,157,716) | (5,690,749) | (6,374,576)            |
| 權益總額                 | 分配前 | 155,869,732     | 162,803,852 | 154,018,737  | 188,335,956 | 205,382,948 | 213,467,904            |
|                      | 分配後 | 147,979,994     | 153,787,009 | 146,738,478  | 179,053,626 | 193,838,824 | -                      |

註 1：各年度財務資料業經會計師查核簽證及核閱。

註 2：113 年分配後數據係依 114.5.29 股東會之盈餘分配決議填報。

#### 4.簡明個體綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

| 年<br>度<br><br>項<br>目     | 最近五年度財務資料(註1) |             |              |            |            | 114年<br>截至3月底<br>(註1) |
|--------------------------|---------------|-------------|--------------|------------|------------|-----------------------|
|                          | 109年度         | 110年度       | 111年度        | 112年度      | 113年度      |                       |
| 採用權益法認列子公司及<br>關聯企業利益之份額 | 12,930,770    | 16,620,299  | 16,647,027   | 20,325,895 | 23,387,568 | 7,396,933             |
| 其他收益                     | 32,396        | 36,033      | 54,978       | 53,500     | 70,324     | 205                   |
| 營業費用                     | 443,121       | 431,124     | 392,252      | 497,744    | 533,452    | 147,079               |
| 其他費用及損失                  | 190,336       | 166,581     | 214,674      | 317,082    | 353,247    | 97,634                |
| 稅前淨利                     | 12,329,709    | 16,058,627  | 16,095,079   | 19,564,569 | 22,571,193 | 7,152,425             |
| 所得稅利益(費用)                | (88,355)      | 152,378     | (134,079)    | 199,821    | (342,214)  | 49,317                |
| 本期淨利                     | 12,241,354    | 16,211,005  | 15,961,000   | 19,764,390 | 22,228,979 | 7,201,742             |
| 本期其他綜合損益(稅後<br>淨額)       | 3,155,737     | (1,387,147) | (15,729,289) | 10,432,508 | 4,100,343  | 883,214               |
| 本期綜合損益總額                 | 15,397,091    | 14,823,858  | 231,711      | 30,196,898 | 26,329,322 | 8,084,956             |
| 每股盈餘(註2)                 | 1.03          | 1.36        | 1.34         | 1.58       | 1.75       | 0.57                  |

註1：各年度財務資料業經會計師查核簽證及核閱。

註2：每股盈餘係普通股基本每股盈餘，並追溯調整盈餘轉增資後金額。

(二)影響上述簡明財務報表作一致性比較之重要事項如會計變動、公司合併或營業部門停工等及其發生對當年度財務報表之影響

無。

(三)最近五年度簽證會計師姓名及查核意見

1.列示最近五年度簽證會計師之姓名及其查核意見，除無保留意見之查核報告外，並應詳述其意見內容。

| 年度    | 會計師事務所       | 簽證會計師姓名 | 查核意見  |
|-------|--------------|---------|-------|
| 109年度 | 勤業眾信聯合會計師事務所 | 吳美慧、郭政弘 | 無保留意見 |
| 110年度 | 勤業眾信聯合會計師事務所 | 吳美慧、郭政弘 | 無保留意見 |
| 111年度 | 勤業眾信聯合會計師事務所 | 吳美慧、郭政弘 | 無保留意見 |
| 112年度 | 勤業眾信聯合會計師事務所 | 吳怡君、柯志賢 | 無保留意見 |
| 113年度 | 勤業眾信聯合會計師事務所 | 吳怡君、柯志賢 | 無保留意見 |

2.最近五年度如有更換會計師之情事者，應列示公司、前任及繼任會計師對更換原因之說明：因應會計師事務所內部調整。



(四)財務分析

| 分析項目 (註 2) |                                                 | 最近五年度財務分析 (註 1)                                                       |                                        |                                        |                                        |                                        | 當年度截至<br>114 年 3 月 31 日<br>財務分析 (註 1、3) |
|------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------|
|            |                                                 | 109 年度                                                                | 110 年度                                 | 111 年度                                 | 112 年度                                 | 113 年度                                 |                                         |
| 經營能力       | 總資產週轉率(次)                                       | 0.02                                                                  | 0.02                                   | 0.02                                   | 0.02                                   | 0.02                                   | 0.01                                    |
| 獲利能力       | 資產報酬率(%)                                        | 1.14                                                                  | 1.04                                   | 1.30                                   | 2.26                                   | 2.35                                   | 0.61                                    |
|            | 權益報酬率(%)                                        | 8.05                                                                  | 10.17                                  | 10.08                                  | 11.55                                  | 11.29                                  | 3.45                                    |
|            | 純益率(%)                                          | 31.40                                                                 | 35.47                                  | 33.78                                  | 36.67                                  | 34.50                                  | 38.92                                   |
|            | 每股盈餘 (元)                                        | 1.03                                                                  | 1.36                                   | 1.34                                   | 1.58                                   | 1.75                                   | 0.57                                    |
| 財務結構       | 負債占資產比率(%)                                      | 92.73                                                                 | 93.17                                  | 94.05                                  | 93.20                                  | 93.31                                  | 93.23                                   |
|            | 負債占淨值比率(%)                                      | 1,275.09                                                              | 1,363.52                               | 1,580.81                               | 1,371.57                               | 1,394.17                               | 1,377.39                                |
|            | 雙重槓桿比率(%)                                       | 112.31                                                                | 111.84                                 | 112.96                                 | 113.46                                 | 112.03                                 | 110.61                                  |
| 償債能力       | 流動比率(%)                                         | 不適用                                                                   | 不適用                                    | 不適用                                    | 不適用                                    | 不適用                                    | 不適用                                     |
| 現金流量       | 現金流量比率(%)                                       | 註 4                                                                   | 35.47                                  | 36.53                                  | 註 4                                    | 註 4                                    | 4.11                                    |
|            | 現金流量允當比率(%)                                     | 408.98                                                                | 322.17                                 | 593.32                                 | 207.85                                 | 52.08                                  | 109.73                                  |
|            | 現金再投資比率(%)                                      | 不適用                                                                   | 不適用                                    | 不適用                                    | 不適用                                    | 不適用                                    | 不適用                                     |
| 槓桿度        | 營運槓桿度                                           | 1.14                                                                  | 1.12                                   | 1.12                                   | 1.10                                   | 1.09                                   | 1.08                                    |
|            | 財務槓桿度                                           | 1.93                                                                  | 1.49                                   | 2.05                                   | 3.21                                   | 3.13                                   | 2.70                                    |
| 資本適足性      | 各子公司之合格資本(仟元)                                   | 銀行子公司(本身)<br>171,441,216<br>證券子公司<br>19,089,067<br>其他子公司<br>8,882,499 | 182,872,521<br>22,060,275<br>8,819,885 | 193,856,991<br>22,095,786<br>9,088,259 | 225,369,375<br>25,046,483<br>9,167,362 | 238,529,999<br>27,556,595<br>9,247,692 | 239,105,878<br>28,283,574<br>9,281,736  |
|            | 集團合格資本淨額(仟元)                                    | 166,168,922                                                           | 178,820,736                            | 190,053,406                            | 220,123,039                            | 237,605,462                            | 239,238,177                             |
|            | 各子公司法定資本需求(仟元)                                  | 銀行子公司(本身)<br>113,255,700<br>證券子公司<br>6,500,830<br>其他子公司<br>4,035,042  | 121,505,662<br>8,900,233<br>3,685,998  | 141,968,613<br>8,541,770<br>3,728,207  | 146,628,298<br>11,105,899<br>3,936,097 | 165,969,727<br>11,110,791<br>4,074,214 | 161,620,727<br>12,033,929<br>4,091,288  |
|            | 集團法定資本需求總額(仟元)                                  | 126,003,218                                                           | 136,372,629                            | 156,392,628                            | 163,774,111                            | 183,223,598                            | 179,793,108                             |
|            | 集團資本適足率(%)                                      | 131.88                                                                | 131.13                                 | 121.52                                 | 134.41                                 | 129.68                                 | 133.06                                  |
|            | 最近二年各項財務比率變動原因：(若增減變動未達 20%者可免分析)               |                                                                       |                                        |                                        |                                        |                                        |                                         |
|            | 1. 113 年現金流量允當比率較 112 年下降，主係最近五年之營業活動淨現金流量減少所致。 |                                                                       |                                        |                                        |                                        |                                        |                                         |

註 1：以上各期均經會計師查核簽證或核閱。

註 2：各項目之計算公式如下：

1. 經營能力：總資產週轉率＝收益淨額／平均資產總額。

2. 獲利能力

(1) 資產報酬率＝〔稅後損益＋利息費用×(1－稅率)〕／平均資產總額。

(2) 權益報酬率＝稅後損益／平均權益淨額。

(3) 純益率＝稅後損益／收益淨額。

(4) 每股盈餘＝(歸屬於母公司業主之損益－特別股股利)／加權平均已發行股數；係普通股基本

每股盈餘，並追溯調整盈餘轉增資後金額。

3.財務結構

(1)負債占資產比率=負債總額／資產總額。

(2)負債占淨值比率=負債總額／權益淨額。

(3)雙重槓桿比率=金融控股公司依本法第三十六條第二項及第三十七條第一項所為之股權投資/淨值。

4.償債能力：

(1)流動比率=流動資產／流動負債。

5.現金流量

(1)現金流量比率=營業活動淨現金流量／(銀行暨同業拆借及透支+應付商業本票+透過損益按公允價值衡量之金融負債+附買回票券及債券負債+應付款項)。

(2)淨現金流量允當比率=最近五年度營業活動淨現金流量／最近五年度(資本支出+現金股利)。

(3)現金再投資比率=(營業活動淨現金流量－現金股利)／(不動產及設備毛額+採權益法之股權投資+持有至到期日金融資產+其他投資+其他資產+營運資金)。

6. 槓桿度：

(1)營運槓桿度=(收益淨額－變動費損)／稅前損益。

(2)財務槓桿度=(稅前損益+利息費用)／稅前損益。

7.資本適足性

(1)集團合格資本淨額=金融控股公司合格資本+(金融控股公司持股比率×各子公司之合格資本)－依金融控股公司合併資本適足性管理辦法第四條規定之應扣除項目。

(2)集團法定資本需求總額=金融控股公司持股比率×各子公司法定資本需求。

(3)集團資本適足率=集團合格資本淨額／集團法定資本需求。

註3：上述114年截至3月底之財務比率係依該期間之財務績效計算。

註4：109年度、112年度及113年度營業活動淨現金流量為負數流出，故現金流量比率不予揭露。

## (五)適法性分析

| 分析項目 \ 年度                                    | 法定比率<br>(法定金額) | 109 年度  | 110 年度  | 111 年度  | 112 年度  | 113 年度  |
|----------------------------------------------|----------------|---------|---------|---------|---------|---------|
| (1)利害關係人擔保授信總餘額占淨值比率                         | NA             | NA      | NA      | NA      | NA      | NA      |
| (2)金融控股公司之銀行子公司對利害關係人擔保授信總餘額占銀行子公司淨值         | 150%           | 3.14%   | 1.65%   | 1.72%   | 1.25%   | 1.55%   |
| (3)金融控股公司之保險子公司對利害關係人擔保授信總餘額占保險子公司淨值         | 150%           | 無       | 無       | 無       | 無       | 無       |
| (4)金融控股公司之銀行子公司與單一利害關係人從事授信以外交易總額占銀行子公司淨值之比率 | 10%            | 0.76%   | 0.74%   | 0.71%   | 0.66%   | 0.67    |
| (5)金融控股公司之銀行子公司與所有利害關係人從事授信以外交易總額占銀行子公司淨值之比率 | 20%            | 1.63%   | 2.00%   | 2.13%   | 2.55%   | 2.05%   |
| (6)金融控股公司對非金融相關事業之長期股權投資總額占實收資本總額            | 15%            | 無       | 無       | 無       | 無       | 無       |
| (7) 普通股權益比率                                  | NA             | NA      | NA      | NA      | NA      | NA      |
| (8) 第一類資本比率                                  | NA             | NA      | NA      | NA      | NA      | NA      |
| (9) 資本適足率                                    | NA             | NA      | NA      | NA      | NA      | NA      |
| (10) 集團資本適足率                                 | 100%           | 131.88% | 131.13% | 121.52% | 134.41% | 129.68% |
| (11) 中期放款占定期存款比率                             | NA             | NA      | NA      | NA      | NA      | NA      |
| (12) 自用不動產投資額占淨值比率                           | NA             | NA      | NA      | NA      | NA      | NA      |
| (13) 營業用倉庫投資額占存款總餘額比率                        | NA             | NA      | NA      | NA      | NA      | NA      |
| (14) 各種有價證券餘額占存款總餘額及金融債券發售額比率                | NA             | NA      | NA      | NA      | NA      | NA      |
| (15) 中小企業放款占放款總餘額比率                          | NA             | NA      | NA      | NA      | NA      | NA      |
| (16) 中小企業中長期放款占定期存款比率                        | NA             | NA      | NA      | NA      | NA      | NA      |
| (17) 債票券附賣回條件交易餘額占淨值倍數                       | NA             | NA      | NA      | NA      | NA      | NA      |
| (18) 自行保證及背書餘額占淨值倍數                          | NA             | NA      | NA      | NA      | NA      | NA      |
| (19) 投資債券股權相關商品占淨值比率                         | NA             | NA      | NA      | NA      | NA      | NA      |
| (20) 持有特定企業發行之短期票券及債券總額占淨值比率                 | NA             | NA      | NA      | NA      | NA      | NA      |
| (21) 對利害關係人辦理保證總餘額占淨值倍數                      | NA             | NA      | NA      | NA      | NA      | NA      |

| 分析項目 \ 年度            | 法定比率<br>(法定金額) | 109 年度 | 110 年度 | 111 年度 | 112 年度 | 113 年度 |
|----------------------|----------------|--------|--------|--------|--------|--------|
| (22) 代為確定用途信託資金占淨值比率 | NA             | NA     | NA     | NA     | NA     | NA     |
| (23) 保證款項占淨值比率       | NA             | NA     | NA     | NA     | NA     | NA     |
| (24) 無擔保保證餘額占淨值比率    | NA             | NA     | NA     | NA     | NA     | NA     |
| (25) 自有資金投資上市股票占淨值比率 | NA             | NA     | NA     | NA     | NA     | NA     |

註 1：無該項比率者請填註無。

註 2：公開說明書本表末端，應刊示如下之計算方式。

- (1) 利害關係人擔保授信總餘額占淨值比率 = 對利害關係人擔保授信總餘額 / 淨值
- (2) 金融控股公司之銀行子公司對利害關係人擔保授信總餘額占銀行子公司淨值 = 銀行子公司對利害關係人擔保授信總餘額 / 銀行子公司淨值
- (3) 金融控股公司之保險子公司對利害關係人擔保授信總餘額占保險子公司淨值 = 保險子公司對利害關係人擔保授信總餘額 / 保險子公司淨值
- (4) 金融控股公司之銀行子公司與單一利害關係人從事授信以外交易總額占銀行子公司淨值之比率 = 銀行子公司與單一利害關係人從事授信以外交易總額 / 銀行子公司淨值
- (5) 金融控股公司之銀行子公司與所有利害關係人從事授信以外交易總額占銀行子公司淨值之比率 = 銀行子公司與所有利害關係人從事授信以外交易總額 / 銀行子公司淨值
- (6) 金融控股公司對非金融相關事業之長期股權投資總額占實收資本總額 = 對非金融相關事業之長期股權投資總額 / 實收資本
- (7) 普通股權益比率 = 普通股權益比率第一類資本淨額 / 風險性資產總額
- (8) 第一類資本比率 = 第一類資本淨額 / 風險性資產總額
- (9) 資本適足率 = 自有資本 / 風險性資產總額
- (10) 集團資本適足率 = 集團合格資本淨額 / 集團法定資本需求
- (11) 中期放款占定期存款比率 = 中期放款總餘額 / 定期存款餘額
- (12) 自用不動產投資額占淨值比率 = 自用不動產投資額（不包括營業用倉庫） / 淨值
- (13) 營業用倉庫投資額占存款總餘額比率 = 對營業用倉庫投資額 / 存款總餘額
- (14) 各種有價證券餘額占存款總餘額及金融債券發售額比率 = 各種有價證券餘額 / （存款總餘額 + 金融債券發售額）
- (15) 中小企業放款占放款總餘額比率 = 中小企業放款 / 放款總餘額
- (16) 中小企業中長期放款占定期存款比率 = 中長期放款 / 定期存款
- (17) 債票券附賣回條件交易餘額占淨值倍數 = 附賣回條件交易餘額 / 淨值
- (18) 自行保證及背書餘額占淨值倍數 = （自行保證 + 背書餘額） / 淨值
- (19) 投資股權商品及非由政府或銀行發行債券總額占淨值比率 = 投資債券股權相關商品（不含政府債券或金融債券）總額 / 淨值
- (20) 持有特定企業發行之短期票券及債券總額占淨值比率 = 持有特定企業發行之短期票券及債券總額 / 淨值
- (21) 對利害關係人辦理保證總餘額占淨值倍數 = 對利害關係人辦理保證總餘額 / 淨值
- (22) 代為確定用途信託資金占淨值比率 = 信託資金 / 淨值
- (23) 保證款項占淨值比率 = 保證款項 / 淨值
- (24) 無擔保保證餘額占淨值比率 = 無擔保保證餘額 / 淨值
- (25) 自有資金投資上市股票占淨值比率 = 自有資金投資上市股票 / 淨值

註 3：前項 (1) 適用於銀行，(2) 至 (6) 及 (10) 適用於金融控股公司，(7) 至 (9) 及 (11) 至 (14) 適用於商業銀行，(15)，(16) 適用於中小企業銀行，(17) 至 (21) 適用於票券金融公司，(22) 至 (25) 適用於信託投資公司。

(六)會計項目重大變動說明

比較最近二年度資產負債表及綜合損益表之會計項目，若金額變動達百分之十以上，且金額達當年度資產總額百分之一者

單位：新台幣仟元

| 年 度<br>會計科目 | 112 年度        |            | 113 年度        |            | 增 減 變 動     |            | 說 明                             |
|-------------|---------------|------------|---------------|------------|-------------|------------|---------------------------------|
|             | 金 額           | %<br>(註 1) | 金 額           | %<br>(註 1) | 金 額         | %<br>(註 2) |                                 |
| 應收款項－淨額     | 128,711,892   | 5%         | 163,300,871   | 5%         | 34,588,979  | 27%        | 主係應收證券融資款、應收借貸款項-不限用途及應收帳款及票據增加 |
| 貼現及放款－淨額    | 1,423,468,362 | 51%        | 1,608,209,108 | 52%        | 184,740,746 | 13%        | 主係中期放款、中期擔保放款及長期擔保放款增加          |
| 其他金融資產－淨額   | 44,463,965    | 2%         | 75,611,538    | 3%         | 31,147,573  | 70%        | 主係預付投資款及客戶保證金專戶增加               |
| 存款及匯款       | 2,018,978,249 | 73%        | 2,271,906,962 | 74%        | 252,928,713 | 13%        | 主係活期存款及定期存款增加                   |

註 1：%指該項目於各相關報表之同型比率。

註 2：%指以前一年為 100%所計算出之變動比率。

二、財務報告應記載事項

(一)發行人申報(請)募集發行有價證券時之最近二年度財務報告及會計師查核報告，並應加列最近一季依法公告申報之財務報告

1.112 年度合併財務報告暨會計師查核報告：請參閱附件三。

2.113 年度合併財務報告暨會計師查核報告：請參閱附件四。

3.114 年度第一季合併財務報告暨會計師核閱報告：請參閱附件五。

(二)最近二年度發行人經會計師查核簽證之年度個體財務報告，但不包括重要會計項目明細表

不適用。

(三)發行人申報(請)募集發行有價證券後，截至公開說明書刊印日前，如有最近期經會計師查核簽證或核閱之財務報告及個體財務報告，應併予揭露

無。

### 三、財務概況其他重要事項應記載事項

(一)公司及其關係企業最近二年度及截至公開說明書刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對公司財務狀況之影響

無。

(二)匯率變動對公司收益獲利之影響及公司因應匯率變動之具體措施

金控及各子公司依業務複雜度、資金調度規模等需求來進行管理；因應匯率變動對公司收益影響程度、利用結匯或避險等交易拋補調整外匯部位，並設定部位限額或相關控管機制，極小化匯率變動對於公司收益獲利之不利衝擊。

(三)最近二年度及截至公開說明書刊印日止，有發生公司法第一百八十五條情事者，應揭露之相關資訊

受讓(讓與)營業(資產)之價格、付款條件、付款情形與發展遠景及受讓(讓與)他公司部分營業、研發成果後，目前與未來之經營策略及對公司研發、技術、銷售獲利能力與產能之影響。請參閱「參、三、本次受讓他公司股份發行新股應記載事項」。

(四)期後事項

無。

(五)其他

無。

#### 四、財務狀況及財務績效檢討分析

##### (一)財務狀況

##### 1.合併資產負債表

單位：新台幣仟元

| 項 目                  | 日 期 | 112年12月31日    | 113年12月31日    | 差 異          |          |
|----------------------|-----|---------------|---------------|--------------|----------|
|                      |     |               |               | 增(減)金額       | %        |
| 現金及約當現金－淨額           |     | 30,644,456    | 41,540,847    | 10,896,391   | 35.56    |
| 存放央行及拆借金融同業－淨額       |     | 184,050,320   | 154,822,373   | (29,227,947) | (15.88)  |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     |     | 149,883,920   | 163,694,578   | 13,810,658   | 9.21     |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 |     | 374,874,958   | 385,260,105   | 10,385,147   | 2.77     |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資      |     | 303,546,679   | 309,768,426   | 6,221,747    | 2.05     |
| 附賣回票券及債券投資           |     | 77,919,383    | 106,565,921   | 28,646,538   | 36.76    |
| 應收款項－淨額              |     | 128,711,892   | 163,300,871   | 34,588,979   | 26.87    |
| 本期所得稅資產              |     | 269,417       | 435,567       | 166,150      | 61.67    |
| 貼現及放款－淨額             |     | 1,423,468,362 | 1,608,209,108 | 184,740,746  | 12.98    |
| 採用權益法之投資             |     | 1,016,351     | 1,043,686     | 27,335       | 2.69     |
| 其他金融資產－淨額            |     | 44,463,965    | 75,611,538    | 31,147,573   | 70.05    |
| 投資性不動產－淨額            |     | 2,267,321     | 2,146,058     | (121,263)    | (5.35)   |
| 不動產及設備－淨額            |     | 13,248,648    | 13,594,508    | 345,860      | 2.61     |
| 使用權資產－淨額             |     | 3,720,343     | 3,935,185     | 214,842      | 5.77     |
| 無形資產－淨額              |     | 2,442,924     | 2,279,114     | (163,810)    | (6.71)   |
| 遞延所得稅資產              |     | 2,404,567     | 2,433,035     | 28,468       | 1.18     |
| 其他資產－淨額              |     | 28,558,041    | 34,134,246    | 5,576,205    | 19.53    |
| 資產合計                 |     | 2,771,491,547 | 3,068,775,166 | 297,283,619  | 10.73    |
| 央行及金融同業存款            |     | 115,708,086   | 86,467,488    | (29,240,598) | (25.27)  |
| 央行及同業融資              |     | 2,760,676     | -             | (2,760,676)  | -        |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債     |     | 76,270,123    | 78,251,402    | 1,981,279    | 2.60     |
| 附買回票券及債券負債           |     | 68,718,702    | 77,125,226    | 8,406,524    | 12.23    |
| 應付商業本票－淨額            |     | 54,048,045    | 70,671,078    | 16,623,033   | 30.76    |
| 應付款項                 |     | 60,180,459    | 64,562,131    | 4,381,672    | 7.28     |
| 本期所得稅負債              |     | 1,973,105     | 2,821,287     | 848,182      | 42.99    |
| 存款及匯款                |     | 2,018,978,249 | 2,271,906,962 | 252,928,713  | 12.53    |
| 應付債券                 |     | 71,827,113    | 68,782,133    | (3,044,980)  | (4.24)   |
| 短期借款                 |     | 7,886,511     | 6,643,305     | (1,243,206)  | (15.76)  |
| 長期借款                 |     | 122,000       | 9,388,615     | 9,266,615    | 7,595.59 |
| 特別股負債                |     | 18,437        | 18,437        | -            | -        |
| 負債準備                 |     | 3,409,253     | 2,945,228     | (464,025)    | (13.61)  |
| 其他金融負債               |     | 79,418,632    | 98,610,559    | 19,191,927   | 24.17    |
| 租賃負債                 |     | 3,243,653     | 3,495,403     | 251,750      | 7.76     |
| 遞延所得稅負債              |     | 1,627,403     | 1,788,558     | 161,155      | 9.90     |
| 其他負債                 |     | 16,965,144    | 19,914,406    | 2,949,262    | 17.38    |

| 項 目 \ 日 期 | 112年12月31日    | 113年12月31日    | 差 異         |       |
|-----------|---------------|---------------|-------------|-------|
|           |               |               | 增(減)金額      | %     |
| 負債合計      | 2,583,155,591 | 2,863,392,218 | 280,236,627 | 10.85 |
| 股本        | 123,764,399   | 126,858,509   | 3,094,110   | 2.50  |
| 資本公積      | 6,129,361     | 6,129,361     | -           | -     |
| 保留盈餘      | 63,599,912    | 78,085,827    | 14,485,915  | 22.78 |
| 其他權益      | (5,157,716)   | (5,690,749)   | (533,033)   | 10.33 |
| 權益合計      | 188,335,956   | 205,382,948   | 17,046,992  | 9.05  |

說明：

- 1.現金及約當現金－淨額增加主係銀行存款及存放銀行同業增加。
- 2.存放央行及拆借金融同業－淨額減少主係存放央行準備金及拆放銀行同業減少。
- 3.透過損益按公允價值衡量之金融資產增加主係營業證券－自營、營業證券－避險及商業本票增加。
- 4.附賣回票券及債券投資增加主係商業本票、政府公債及金融債增加。
- 5.應收款項－淨額增加主係應收證券融資款、應收借貸款項-不限用途及應收帳款及票據增加。
- 6.貼現及放款－淨額增加主係中期放款、中期擔保放款及長期擔保放款增加。
- 7.其他金融資產－淨額增加主係預付投資款及客戶保證金專戶增加。
- 8.央行及金融同業存款減少主係銀行同業拆放減少。
- 9.應付商業本票－淨額增加主係本公司及子公司資產增加致增加發行商業本票支應資金需求。
- 10.存款及匯款增加主係活期存款及定期存款增加。
- 11.其他金融負債增加主係期貨交易人權益及結構型商品所收本金增加。
- 12.保留盈餘增加主係來自本年度稅後淨利及處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具利益所致。



## 2.個體資產負債表

單位：新台幣仟元

| 項 目 \ 年 度                                 | 112 年 12 月 31 日 | 113 年 12 月 31 日 | 差 異         |      |
|-------------------------------------------|-----------------|-----------------|-------------|------|
|                                           |                 |                 | 增(減)金額      | %    |
| 現金及約當現金                                   | 27,341          | 37,070          | 9,729       | 36   |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產                      | 37,093          | 60,189          | 23,096      | 62   |
| 應收款項－淨額                                   | 1,435,124       | 1,435,171       | 47          | -    |
| 本期所得稅資產                                   | 1,358,867       | 1,619,969       | 261,102     | 19   |
| 採用權益法之投資－淨額                               | 213,649,133     | 230,035,561     | 16,386,428  | 8    |
| 不動產及設備－淨額                                 | 23,328          | 18,446          | (4,882)     | (21) |
| 使用權資產－淨額                                  | 560,680         | 503,558         | (57,122)    | (10) |
| 無形資產－淨額                                   | 6,177           | 13,978          | 7,801       | 126  |
| 遞延所得稅資產                                   | 12,671          | 14,193          | 1,522       | 12   |
| 其他資產－淨額                                   | 41,909          | 51,501          | 9,592       | 23   |
| 資產合計                                      | 217,152,323     | 233,789,636     | 16,637,313  | 8    |
| 應付商業本票－淨額                                 | 14,533,175      | 13,341,717      | (1,191,458) | (8)  |
| 應付款項                                      | 290,288         | 332,559         | 42,271      | 15   |
| 本期所得稅負債                                   | 3,271,659       | 4,053,850       | 782,191     | 24   |
| 應付公司債                                     | 9,994,837       | 9,997,571       | 2,734       | -    |
| 特別股負債                                     | 18,437          | 18,437          | -           | -    |
| 負債準備                                      | 64,484          | 72,002          | 7,518       | 12   |
| 租賃負債                                      | 618,066         | 568,133         | (49,933)    | (8)  |
| 其他負債                                      | 25,421          | 22,419          | (3,002)     | (12) |
| 負債合計                                      | 28,816,367      | 28,406,688      | (409,679)   | (1)  |
| 股本                                        | 123,764,399     | 126,858,509     | 3,094,110   | 3    |
| 資本公積                                      | 6,129,361       | 6,129,361       | -           | -    |
| 保留盈餘                                      | 63,599,912      | 78,085,827      | 14,485,915  | 23   |
| 其他權益                                      | (5,157,716)     | (5,690,749)     | (533,033)   | 10   |
| 權益合計                                      | 188,335,956     | 205,382,948     | 17,046,992  | 9    |
| 前後期變動比率達 20%且達 100,000 仟元以上者，分析其變動原因如下：   |                 |                 |             |      |
| 1. 本期所得稅負債增加主係金控 113 年認列未分配盈餘營利事業所得稅增加所致。 |                 |                 |             |      |

## (二)財務績效

### 1.合併綜合損益表

單位：新台幣仟元

| 項 目 \ 年 度                                     | 112年度      | 113年度      | 差 異         |         |
|-----------------------------------------------|------------|------------|-------------|---------|
|                                               |            |            | 增(減)金額      | %       |
| 利息淨收益                                         | 24,443,630 | 25,791,706 | 1,348,076   | 5.52    |
| 利息以外淨收益                                       | 29,457,382 | 38,631,669 | 9,174,287   | 31.14   |
| 淨收益                                           | 53,901,012 | 64,423,375 | 10,522,363  | 19.52   |
| 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存                              | 2,304,219  | 4,570,873  | 2,266,654   | 98.37   |
| 營業費用                                          | 28,525,899 | 32,557,936 | 4,032,037   | 14.13   |
| 繼續營業單位稅前損益                                    | 23,070,894 | 27,294,566 | 4,223,672   | 18.31   |
| 所得稅費用                                         | 3,306,504  | 5,065,587  | 1,759,083   | 53.20   |
| 本期淨利(淨損)                                      | 19,764,390 | 22,228,979 | 2,464,589   | 12.47   |
| 本期其他綜合損益(稅後淨額)                                | 10,432,508 | 4,100,343  | (6,332,165) | (60.70) |
| 本期綜合損益總額                                      | 30,196,898 | 26,329,322 | (3,867,576) | (12.81) |
| 本期損益歸屬於母公司業主                                  | 19,764,390 | 22,228,979 | 2,464,589   | 12.47   |
| 本期綜合損益總額歸屬於母公司業主                              | 30,196,898 | 26,329,322 | (3,867,576) | (12.81) |
| 說明：                                           |            |            |             |         |
| 1.利息以外淨收益增加主係手續費及佣金淨收益與透過損益按公允價值之金融資產及負債損益增加。 |            |            |             |         |
| 2.呆帳費用、承諾及保證責任準備提存增加主係貼現及放款提列之呆帳增加。           |            |            |             |         |
| 3.營業費用增加主係薪資費用與稅捐及規費增加。                       |            |            |             |         |
| 4.所得稅費用增加主係稅前損益增加及未分配盈餘加徵增加。                  |            |            |             |         |
| 5.其他綜合損益減少主係透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價及債務工具損益減少。  |            |            |             |         |

### 2.個體綜合損益表

單位：新台幣仟元

| 項 目 \ 年 度               | 112 年度     | 113 年度     | 差 異       |       |
|-------------------------|------------|------------|-----------|-------|
|                         |            |            | 增(減)金額    | %     |
| 收 益                     |            |            |           |       |
| 採用權益法認列子公司及關聯企業及合資損益之份額 | 20,325,895 | 23,387,568 | 3,061,673 | 15    |
| 其他收益                    | 53,500     | 70,324     | 16,824    | 31    |
| 收益合計                    | 20,379,395 | 23,457,892 | 3,078,497 | 15    |
| 費 用 及 損 失               |            |            |           |       |
| 營業費用                    | 497,744    | 533,452    | 35,708    | 7     |
| 其他費用及損失                 | 317,082    | 353,247    | 36,165    | 11    |
| 費用及損失合計                 | 814,826    | 886,699    | 71,873    | 9     |
| 稅前淨利                    | 19,564,569 | 22,571,193 | 3,006,624 | 15    |
| 所得稅利益(費用)               | 199,821    | (342,214)  | (542,035) | (271) |
| 本期稅後淨利                  | 19,764,390 | 22,228,979 | 2,464,589 | 12    |

| 項 目 \ 年 度                                              | 112 年度     | 113 年度     | 差 異         |      |
|--------------------------------------------------------|------------|------------|-------------|------|
|                                                        |            |            | 增(減)金額      | %    |
| 本期稅後其他綜合損益                                             | 10,432,508 | 4,100,343  | (6,332,165) | (61) |
| 本期綜合損益總額                                               | 30,196,898 | 26,329,322 | (3,867,576) | (13) |
| 前後期變動比率達 20%且達 100,000 仟元以上者，分析其變動原因如下：                |            |            |             |      |
| 1. 所得稅費用增加主係金控 113 年認列未分配盈餘營利事業所得稅增加所致。                |            |            |             |      |
| 2. 本期稅後其他綜合損益減少主係採權益法認列子公司之透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益減少。 |            |            |             |      |

### (三)現金流量

#### 1.最近二年度流動性分析

##### 合併現金流動性分析

單位：%

| 項 目 \ 年 度                            | 112年度  | 113年度 | 增(減)比例  |
|--------------------------------------|--------|-------|---------|
| 現金流量比率                               | 註1     | 註1    | —       |
| 現金流量允當比率                             | 207.85 | 52.08 | (74.94) |
| 現金流量滿足率                              | 註1     | 註1    | —       |
| 說明：                                  |        |       |         |
| 1.現金流量允當比率下降，主係金融資產減少致分子營業活動淨現金流量減少。 |        |       |         |

註 1：營業活動淨現金流量為流出，故不予揭露。

#### 本公司現金流動性分析

單位：%

| 項 目 \ 年 度                                        | 112年度 | 113年度     | 增(減)比例     |
|--------------------------------------------------|-------|-----------|------------|
| 現金流量比率                                           | 6.36  | 77.13     | 1,112.74   |
| 現金流量允當比率                                         | 86.29 | 88.02     | 2.00       |
| 現金流量滿足率                                          | 9.41  | 87,219.38 | 926,779.70 |
| 說明：                                              |       |           |            |
| 1.現金流量比率上升主係收取現金股利增加致分子營業活動淨現金流入增加。              |       |           |            |
| 2.現金流量滿足率上升主係營業活動淨現金流入增加及對子公司現金增資減少致投資活動淨現金流出減少。 |       |           |            |

#### 2.未來一年現金流動性分析

單位：新台幣仟元

| 年初現金餘額 | 全年來自營業活動淨現金流量 | 全年現金流入(出)量   | 預計現金剩餘(不足)數額 | 預計現金不足額之補救措施 |      |
|--------|---------------|--------------|--------------|--------------|------|
|        |               |              |              | 投資計劃         | 融資計劃 |
| 37,070 | 11,709,122    | (10,901,122) | 845,070      | —            | —    |

##### (1)本年度現金流量情形分析

- ①全年來自營業活動淨現金流量：主要為採權益法認列之子公司利益之份額及收取之股利。
- ②全年現金流入(出)量：主要為發行商業本票、發放現金股利及支付京城銀行股東股份轉換之現金對價。

(2)預計現金不足額之補救措施及流動性分析：不適用。

(四)最近年度重大資本支出對財務業務之影響

無。

(五)最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫

1.轉投資政策

為有效管理及加強公司治理，本公司於 113 年之轉投資策略重點如下：

- (1)各子公司之轉投資以不超過 5 個層級為原則。
- (2)避免海外事業回國轉投資。
- (3)調整並裁撤經營績效不佳之事業。
- (4)除必要者，避免各子公司間董事長、總經理相互兼任。
- (5)制訂子公司管理及監理之相關原則，以確認無形成關聯性交易而缺乏制衡機制之虞。

2.獲利或虧損之主要原因及改善計畫

本公司獲利來源主要為採權益法之投資，其中主要收益來源為兩大子公司永豐銀行及永豐金證券。相關原因請參閱本公開說明書「貳、營運概況、一、公司之經營、(二)市場及業務概況、1.市場分析、(2)永豐銀行及(3)永豐金證券」之相關說明。

3.未來一年投資計畫

未來一年投資計畫為持續評估可改善集團體質、創造營收與獲利的潛在投資標的，包含：

- (1)113 年 12 月本公司董事會決議以股份轉換方式取得京城商業銀行股份有限公司 100%股權，並經 114 年 3 月 3 日股東臨時會決議同意，於 114 年 6 月業已取得金管會核准。
- (2)114 年 5 月子公司永豐金證券董事會決議吸收合併台灣匯立證券股份有限公司，合併基準日暫訂為同年 10 月 20 日。

(六)其他重要事項

無。

## 伍、特別記載事項

### 一、內部控制制度執行狀況

#### (一)最近三年度會計師提出之內部控制改進建議及改善情形

| 年 度 | 會計師內部控制改進建議事項 | 改善情形 |
|-----|---------------|------|
| 111 | 無             | 不適用  |
| 112 | 無             | 不適用  |
| 113 | 無             | 不適用  |

#### (二)最近三年度內部稽核發現重大缺失及改善情形

| 年 度 | 內部稽核發現之重大缺失 | 改善情形 |
|-----|-------------|------|
| 111 | 無           | 不適用  |
| 112 | 無           | 不適用  |
| 113 | 無           | 不適用  |

#### (三)內部控制聲明書：請詳附件六。

#### (四)委託會計師專案審查內部控制者，應列明其原因、會計師審查意見、公司改善措施及缺失事項改善情形：不適用。

### 二、委託經金融監督管理委員會核准或認可之信用評等機構進行評等者，應揭露該信用評等機構所出具之評等報告

請詳附件七。

### 三、證券承銷商評估總結意見

不適用。

### 四、律師法律意見書

不適用。

### 五、由發行人填寫並經會計師複核之案件檢查表彙總意見

不適用。

### 六、前次募集與發行有價證券於申報生效(申請核准)時經金融監督管理委員會通知應自行改進事項之改進情形

無。

### 七、本次募集與發行有價證券於申報生效(申請核准)時經金融監督管理委員會通知應補充揭露之事項

無。

### 八、最近兩年度違法受處分及主要缺失與改善情形

#### (一)負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者

無

#### (二)違反法令經金融監督管理委員會(簡稱金管會)處以罰鍰，或缺失經金管會嚴予糾正者，或經金管會依銀行法第六十一條之一、金融控股公司法第五十四條或票券金

融管理法第五十一條規定處分，或公司對其內部人違反內部控制制度規定之處罰；其處罰結果可能對股東權益或證券價格有重大影響或符合金管會處理違反金融法令重大裁罰措施之對外公布說明辦法第二條規定者，應列明其處罰內容、主要缺失與改善情形

| 缺失事項                                                                                                                                  | 改善情形                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 永豐金控及相關子公司之公司治理欠佳，內部控制制度未能有效運作，並有礙健全經營之虞。(112年10月26日裁處書；事實發生時間：110年8月~9月)                                                             | <b>【已完成改善】</b><br>1.增修與股東間溝通聯繫之相關規範。<br>2.加強人員教育訓練。<br>3.增訂郵件寄送之管理措施，強化內部人員對外傳送資料之控管機制。<br>4.增訂涉訟員工調閱資料及涉訟輔助規定，強化涉訟輔助管理。<br>5.對案關人員檢討責任及懲處。                                                                                                                                                                                           |
| 永豐銀行經營管理不當缺失，有礙健全經營之虞。(112年10月26日裁處書；事實發生時間：110年8月~9月)                                                                                | <b>【已完成改善】</b><br>1.永豐金控已對金控及包括銀行在內之子公司董事、高階經理人、權責單位、稽核人員、其他協助上開人員與股東進行溝通往來之人員，宣導「金融控股公司治理實務守則」等相關法令規定及永豐金控內部規章。<br>2.銀行稽核單位已依永豐金控內部規章設計內部稽核底稿及督導業務單位建立自行查核底稿，且已將該項目列入112年度查核重點並持續執行。<br>3.銀行法令遵循處將自113年起，每年定期向處級(含)以上主管宣導公司治理之相關規定，以確實提升銀行有關人員法令遵循及公司治理意識。<br>4.訂定「涉訟員工調閱資料管理要點」，明定涉訟員工為訴訟需要，向銀行調閱相關資料之程序，以供涉訟員工遵循。                  |
| 永豐金證券金融交易事業處部門主管譚員等人，利用槓桿操作方式與公司承作RS交易，採取對自身有利之交易方式套利，有違利益衝突原則，且於市場大跌時遲未補足保證金缺口，致公司承受過高風險一節，顯示公司內部控制、風險管理、員工法令遵循及道德觀念亟待改善。(112年7月24日) | <b>【已完成改善】</b><br>1.人員責任：<br>譚○權計大過二次、已離職、金管會處停6個月執行業務；<br>黃○亮計小過三次、已調離主管；<br>黃○明計小過二次、金管會處停3個月執行業務；<br>楊○志計小過三次、已離職、金管會處停3個月執行業務；<br>江○源董事會口頭警告。<br>2.已核定「固定收益證券業務營業處所銷售交易及風險控管準則」，強化各項控管措施(如單一投資人額度上限、單一債券設定限額、維持率及利關人交易檢核機制等)。<br>3.法令遵循處加強進行教育訓練(法令遵循、利害關係人、誠信經營等)並在訓練後對人員進行測驗。<br>4.調整金融事業處組織架構，將機構通路部由原金融交易處調整至通路事業處轄下單位避免利益衝突。 |

| 缺失事項               | 改善情形                                     |
|--------------------|------------------------------------------|
| 裁處書；事實發生時間：109年3月) | 5.已委由非專任會計師出具內部控制制度專案審查報告並經報OTC審查經金管會認可。 |

(三)因人員舞弊、重大偶發案件(詐欺、偷竊、挪用及盜取資產、虛偽交易、偽造憑證及有價證券、收取回扣、天然災害損失、因外力造成之損失、駭客攻擊與竊取資料及洩露業務機密及客戶資料等重大事件)或未切實依照金融機構安全維護注意要點之規定致發生安全事故等；其各年度個別或合計實際損失逾五千萬元者，應揭露其性質及損失金額：無。

(四)其他經金管會指定應予揭露之事項：無。

九、公司初次上市、上櫃或前次及最近三年度申報(請)募集與發行有價證券時，於公開說明書中揭露之聲明書或承諾事項及其目前執行情形

無。

十、子公司不參與認購本次轉換公司債之承諾書

不適用。

十一、最近年度及截至公開說明書刊印日止，董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者，其主要內容

無。

十二、最近年度及截至公開說明書刊印日止公司及其內部人員依法被處罰、公司對其內部人員違反內部控制制度規定之處罰、主要缺失與改善情形

請參閱本公開說明書伍、特別記載事項之八、最近兩年度違法受處分及主要缺失與改善情形之說明。

十三、證券承銷商、發行人及其董事、監察人、總經理、財務或會計主管以及與本次申報募集發行有價證券案件有關之經理人等人出具不得退還或收取承銷相關費用之聲明書

不適用。

十四、發行人辦理現金增資或募集具股權性質之公司債或金融債券，並採詢價圈購對外公開承銷之案件，證券承銷商及發行人等出具不得配售予關係人及內部人等對象之聲明書

不適用。

十五、其他必要補充說明事項

無。

十六、發行人視所營事業性質，委請在業務、財務等各方面具備專業知識及豐富經驗之專家，就發行人目前營運狀況及本次發行有價證券後之未來發展，進行比較分析並出具意見者，應揭露該等專家之評估意見

無。

## 十七、公司治理運作情形

### (一)董事會運作情形資訊

1.113 年度及 114 年迄 7 月底董事會共開會 25 次(A)，董事出席情形如下：

| 職稱   | 姓名                      | 實際出席<br>次數(B) | 委託出席<br>次數 | 實際出席率(%)<br>(B/A) | 備註 |
|------|-------------------------|---------------|------------|-------------------|----|
| 董事長  | 上誼文化實業股份有限公司<br>代表人：陳思寬 | 25            | 0          | 100.00            |    |
| 董事   | 上誼文化實業股份有限公司<br>代表人：朱士廷 | 25            | 0          | 100.00            |    |
| 董事   | 行遠投資股份有限公司<br>代表人：曹為實   | 25            | 0          | 100.00            |    |
| 董事   | 行遠投資股份有限公司<br>代表人：葉奇鑫   | 25            | 0          | 100.00            |    |
| 獨立董事 | 潘維大                     | 25            | 0          | 100.00            |    |
| 獨立董事 | 蘇慧貞                     | 25            | 0          | 100.00            |    |
| 獨立董事 | 馬文玲                     | 25            | 0          | 100.00            |    |

#### 2.其他應記載事項：

(1)董事會之運作如有下列情形之一者，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理：

- ①證券交易法第 14 條之 3 所列事項：本公司已設置審計委員會，故不適用。
- ②除前開事項外，其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項：無。

(2)董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：如下表

| 議案內容                                    | 董事姓名 | 應利益迴避原因              | 參與表決情形    |
|-----------------------------------------|------|----------------------|-----------|
| 金控企業團112年員工獎金提撥及分配案<br>(113年1月26日董事會)   | 朱士廷  | 本人為獎金發放對象之一          | 依法迴避未參與表決 |
|                                         | 曹為實  |                      |           |
| 112年金控暨各子公司董事長績效獎金分配案<br>(113年1月26日董事會) | 陳思寬  | 本人為獎金發放對象之一          | 依法迴避未參與表決 |
|                                         | 曹為實  |                      |           |
| 子公司永豐銀行112年度董事酬勞案 (113年2月23日董事會)        | 陳思寬  | 本人為永豐銀行董事酬勞發放對象之一    | 依法迴避未參與表決 |
|                                         | 曹為實  |                      |           |
|                                         | 朱士廷  | 本人為永豐銀行董事酬勞支給標準之適用對象 |           |
| 子公司永豐金證券112年度董事酬勞案 (113年2月23日董事會)       | 朱士廷  | 本人為永豐金證券酬勞發放對象之一     | 依法迴避未參與表決 |



| 議案內容                                                                                                   | 董事姓名 | 應利益迴避原因                | 參與表決情形    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------------------------|-----------|
| 子公司永豐銀行擬捐贈新台幣(以下同)2,400萬元、永豐金證券擬捐贈600萬元予「財團法人永豐基金會」，捐贈總金額3,000萬元整，以支持該基金會推動113年度工作計畫案<br>(113年3月8日董事會) | 陳思寬  | 本人為本案捐贈對象財團法人永豐基金會之董事長 | 依法迴避未參與表決 |
|                                                                                                        | 朱士廷  | 本人為本案捐贈對象財團法人永豐基金會之董事  |           |
| 檢陳金融監督管理委員會銀行局113年1月24日函囑本公司辦理專案查核報告案 (113年3月22日董事會)                                                   | 潘維大  | 本人為被檢舉人                | 依法迴避未參與表決 |
| 金控及子公司人員薪資調整(伙食津貼)案 (113年4月26日董事會)                                                                     | 陳思寬  | 本人為薪資調整對象之一            | 依法迴避未參與表決 |
|                                                                                                        | 朱士廷  |                        |           |
|                                                                                                        | 曹為實  |                        |           |
| 110年長期激勵獎酬方案結算暨成立「長期獎酬持股信託委員會」案(113年5月24日董事會)                                                          | 朱士廷  | 本人為110年長期激勵獎酬方案適用對象之一  | 依法迴避未參與表決 |
| 子公司永豐金證券董事異動案<br>(113年6月21日董事會)                                                                        | 朱士廷  | 本人被指派為永豐金證券董事並推薦為董事長   | 依法迴避未參與表決 |
| 子公司永豐投信董事異動案<br>(113年9月20日董事會)                                                                         | 陳思寬  | 本人被指派為永豐投信董事並推薦為董事長    | 依法迴避未參與表決 |
| 本公司114年度內部稽核計畫案<br>(113年12月27日董事會)                                                                     | 朱士廷  | 本人因兼任金控總經理，屬稽核計畫應保密之對象 | 依法迴避未參與表決 |
| 114年長期激勵獎酬方案<br>(113年12月27日董事會)                                                                        | 朱士廷  | 本人為長期激勵獎酬方案適用對象        | 依法迴避未參與表決 |
| 金控企業團113年員工獎金提撥及分配案<br>(114年1月17日董事會)                                                                  | 朱士廷  | 本人為獎金發放對象之一            | 依法迴避未參與表決 |
|                                                                                                        | 曹為實  |                        |           |
| 113年金控暨各子公司董事長績效獎金分配案<br>(114年1月17日董事會)                                                                | 陳思寬  | 本人為獎金發放對象之一            | 依法迴避未參與表決 |
|                                                                                                        | 曹為實  |                        |           |
| 子公司永豐銀行113年度董事酬勞案 (114年2月20日董事會)                                                                       | 陳思寬  | 本人為永豐銀行董事酬勞發放對象之一      | 依法迴避未參與表決 |
|                                                                                                        | 曹為實  |                        |           |

| 議案內容                                                                                                 | 董事姓名 | 應利益迴避原因                | 參與表決情形    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------------------------|-----------|
|                                                                                                      | 朱士廷  | 本人為永豐銀行董事酬勞支給標準之適用對象   |           |
| 子公司永豐金證券113年度董事酬勞案 (114年2月20日董事會)                                                                    | 朱士廷  | 本人為永豐金證券酬勞發放對象之一       | 依法迴避未參與表決 |
| 子公司永豐銀行擬捐贈新台幣(以下同)2,700萬元、永豐金證券擬捐贈800萬元予「財團法人永豐基金會」，捐贈總金額3,500萬元整，以支持該基金會推動114年度工作計畫案 (114年3月21日董事會) | 陳思寬  | 本人為本案捐贈對象財團法人永豐基金會之董事長 | 依法迴避未參與表決 |
|                                                                                                      | 朱士廷  | 本人為本案捐贈對象財團法人永豐基金會之董事  |           |
| 子公司永豐銀行董事異動案 (114年6月20日董事會)                                                                          | 曹為實  | 本人被指派為永豐銀行董事並推薦為董事長    | 依法迴避未參與表決 |
|                                                                                                      | 陳思寬  | 本人被指派為永豐銀行董事           |           |
|                                                                                                      | 朱士廷  |                        |           |
|                                                                                                      | 馬文玲  |                        |           |
| 子公司永豐銀行董事長報酬案 (114年7月25日董事會)                                                                         | 曹為實  | 本人為本案報酬支領對象            | 依法迴避未參與表決 |

(3)董事會自我評鑑之評估週期及期間、評估範圍、方式及評估內容等董事會評鑑執行情形資訊：

| 評估週期                                                                                                                              | 評估期間                | 評估範圍                                             | 評估方式                                                                         | 評估內容                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 評估結果                                                         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| <p>內評：<br/>本公司董事會及功能性委員會每年執行一次內部績效評估。(當年度已委外辦理績效評估者，得免辦理內部績效評估)</p> <p>外評：<br/>本公司董事會績效評估之執行，應至少每三年委由外部專業獨立機構或外部專家學者團隊執行評估一次。</p> | 113年1月1日至113年12月31日 | 包括董事會、個別董事成員、審計委員會、薪資報酬委員會、誠信經營委員會及永續發展委員會之績效評估。 | 以內部自評方式辦理113年度董事會及功能性委員會績效評估。評分標準係依各衡量項目採比重加權方式計分，將績效評估結果分為優、佳、良好、尚可、有待加強五級。 | 「董事會」績效評估衡量項目包括(1)對公司營運之參與程度、(2)提升董事會決策品質、(3)董事會組成與結構、(4)董事之選任及持續進修、(5)內部控制等五大面向。<br>「董事成員」績效評估衡量項目包括(1)公司目標與任務之掌握、(2)董事職責認知、(3)對公司營運之參與程度、(4)內部關係經營與溝通、(5)董事之專業及持續進修、及(6)內部控制等六大面向。<br>「審計委員會」、「薪資報酬委員會」、「誠信經營委員會」、「永續發展委員會」績效評估衡量項目包括(1)對公司營運之參與程度、(2)委員會職責認知、(3)提升委員會決策品質、(4)委員會組成及成員選任、及(5)內部控制等五大面向。 | 「董事會」、「董事成員」、「審計委員會」、「薪資報酬委員會」、「誠信經營委員會」、「永續發展委員會」自評結果均為「優」。 |

(4)當年度及最近年度加強董事會職能之目標與執行情形評估

- ①本公司致力於提升董事會運作資訊透明度，經由公開資訊觀測站、公司網站及年報揭露董事進修及出席董事會情形，於年報及公司網站揭露董事會重大決議情形，且於年報揭露董事對利害關係議案迴避之執行情形，並為企業團董事及監察人購買責任保險。

②董事會成員及重要管理階層之接班規劃

A.董事會成員之接班規劃

本公司董事選任方式係採候選人提名制度，並於「公司治理守則」第三十四條明訂董事會成員組成應考量多元化，兼任公司經理人之董事占董事席次比率不宜過高，且應遵守第二十八條兼任職務之規定，並就本身運作、營運型態及發展需求以擬訂適當之多元化方針，包括但不限于基本條件與價值【性別、年齡、國籍、種族及文化等】、專業知識與技能【專業背景(如法律、會計、產業、財務、行銷或科技)、專業技能及產業經歷等】兩大面向之標準。本公司同時訂定「董事會績效評估辦法」，

每年執行董事會績效評估，以確認董事會運作有效，與評定董事績效表現，以作為提名董事續任之參考依據。

本公司第八屆董事會由 7 位董事組成，包含 3 位獨立董事、1 位兼任經理人之董事(董事朱士廷兼任金控總經理)，及 3 位未兼任經理人之董事，董事會成員具備多元性，包含不同專業經驗或背景(分別擁有豐富的金融、商務、法律、會計/財務、資安/資訊科技、風險管理等專長，及具備金控、銀行、證券、保險、及其他產業工作經驗)，並具備執行職務所必須之知識、技能及素養。未來本公司將持續強化董事會成員結構之多元性。關於董事會之接班規劃，本公司有完善的高階管理階層儲備計畫，目前集團內有多位高階經理人具備擔任董事所需之管理能力及專業能力，本公司也同時向外部尋求專業人才，以為董事接班規劃之準備。至於獨立董事之部分，依法需具商務、法務、財務、會計或公司業務所需之工作經驗，本公司也廣泛搜尋得作為本公司獨立董事之人選，以作為日後遴選獨立董事之參考。

另本公司定期提供董事各種涵蓋公司治理主題相關之財務、風險管理、商務、法務、會計或內部控制制度等內容之專題講座、研討會、座談會或進修課程資訊，每人每年至少安排六小時(新任十二小時)進修課程，以持續提升董事會成員之專業知能及獲取新知。

#### B.重要管理階層之接班規劃

(A)為打造本公司永續經營之基石，於 104 年規劃，並自 106 年起逐步展開「永豐管理梯隊人才盤點及儲備發展計畫」，對象包含本公司及各子公司總經理、督導主管及處級主管，並逐步往下開展至各子公司部科級主管。透過科學評鑑方法搭配內部決策主管團隊的回饋，從內部層層遴選，厚植潛力人才庫，整體專案計畫具體作法及實施步驟包含：

- a.人才規格確認：依據本公司未來策略發展，經與全方位的訪談討論，包括上階、本階、同儕、部屬等，定錨重要管理階層人才規格(包含總經理、督導主管、處級主管等)及所需之職能，並每三年定期檢視調整。
- b.識別高潛人才：每年運用國際專業評鑑工具辨識個人特質與領導潛力，整合內部不同維度的資訊，針對管理梯隊進行全面盤點分析，將管理梯隊分成「人才庫」、「高潛人才」、「關鍵職位儲備人才」三層，以專業及客觀立場遴選具高潛力的儲備人才。
- c.人才有效運用：每年召開人才發展委員會，針對管理梯隊人才盤點結果、主要子公司關鍵職位儲備人選、以及關鍵職位儲備人選發展計畫進行討論及確認。透過品德操守、歷練、績效、發展意願、人格特質及職能等面向檢視，每一關鍵職位提報至多3位儲備培育人選，分為備位、儲備培育兩大類準備時程，每半年定期由董事長及總經理共同檢視成果並進行調整，確保關鍵職位儲備人選具備可承擔重要職位之資格與能力。
- d.加速人才培養：為持續提升高潛人才領導與管理職能，除透過管理在職訓，提升六大管理職能外，並設計領導發展清單，運用內外部培訓、輪調、列席重要會議、帶領跨部門重大專案等制度化工具，

累積歷練、淬煉心智。並於109年起針對關鍵儲備人才推動個人發展計畫 (Individual Development Program, IDP), 透過職能要務及挑戰, 結合公司與部門任務目標, 強化現職的優勢能力, 完善備位的準備度。

(B)辦理本公司及各子公司高階主管(含總經理)策略共識營, 每年進行培訓, 針對未來策略規劃及目標達成展開共識討論; 並自 108 年起依組織需求安排主題課程, 藉由課程中的討論激發管理梯隊不同的思維與衝擊。

(C)針對高階處級以上「關鍵職位儲備人才」及「高潛人才」舉辦「永豐卓越 A+」、「高潛人才」及「人才庫」提供為期 6 - 8 個月的「永豐卓越領導學院」、中階部級「高潛人才」舉辦為期 8 - 10 個月的「永豐 EMBA+」, 目的在精進中高階主管策略思維能力、提升領導力、建立人才培育價值觀及自我認知察覺與改變, 為永豐管理梯隊從上而下建立共同管理語言。同時, 透過與臺大、政大外部教授的豐厚知識與國內外標竿企業參訪分享, 了解最新管理思維與產業趨勢脈動, 另一方面, 藉由內部中高階主管多年的領導經驗, 分享交流更多經營管理的領導實務, 打造以終為始的專案培育計畫, 提升團隊的業務視野與策略格局, 進而充實重要管理階層之接班人才庫。

### ③精進董事專業

為落實公司治理制度, 本公司遇有公司治理相關進修資訊均主動轉知董事知悉, 本公司全體董事於 113 年度之進修均符合「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點」之規定, 進修情形如下:

| 職 稱  | 姓 名 | 主 辦 單 位              | 課 程 名 稱                        | 進修時數 | 是否符合「上市上櫃公司董事進修推行要點」 |
|------|-----|----------------------|--------------------------------|------|----------------------|
| 董事長  | 陳思寬 | 財團法人台灣金融研訓院          | 公司治理論壇-防制洗錢及打擊資恐趨勢與科技反詐        | 2    | 是                    |
|      |     | 社團法人中華公司治理協會         | 低碳經濟與企業低碳創新的全球趨勢與商機            | 3    |                      |
|      |     | 財團法人台灣金融研訓院          | 公司治理講堂-友善公平對待高齡客戶及高齡保戶權益相關法規介紹 | 3    |                      |
|      |     | 社團法人中華民國工商協進會        | 如何接軌國際碳交易, 促進企業創新機             | 3    |                      |
|      |     | 財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會 | 國際金融資安監理趨勢與挑戰                  | 3    |                      |
| 獨立董事 | 潘維大 | 財團法人台北金融研究發展基金會      | 公司治理-資訊安全-數位金融趨勢               | 3    | 是                    |
|      |     | 財團法人台北金融研究發展基金會      | 公司治理-永續金融-企業供應鏈碳風險與案例介紹        | 2    |                      |
|      |     | 社團法人中華公司治理協會         | 氣候變遷因應法通過後企業碳管理思維              | 3    |                      |
| 獨立董事 | 蘇慧貞 | 社團法人中華公司治理協會         | 高階經理人薪酬與ESG績效制度設計              | 3    | 是                    |
|      |     | 社團法人中華公司治理協會         | AI之應用、法律與稽核                    | 3    |                      |
|      |     | 財團法人台灣金融研訓院          | 公司治理論壇-防制洗錢及打擊資恐趨勢與科技反詐        | 2    |                      |
|      |     | 社團法人中華公司治理協會         | 解讀財報的關鍵訊息                      | 3    |                      |
|      |     | 社團法人中華公司治理協會         | 低碳經濟與企業低碳創新的全球趨勢與商機            | 3    |                      |
|      |     | 財團法人台灣永續能源研究基金會      | 2024第十屆台灣暨亞太永續趨勢與分析發表會         | 5    |                      |



| 職 稱  | 姓 名 | 主 辦 單 位              | 課 程 名 稱                              | 進修<br>時數 | 是否符合<br>「上市上櫃公<br>司董事進修<br>推行要點」 |
|------|-----|----------------------|--------------------------------------|----------|----------------------------------|
| 獨立董事 | 馬文玲 | 社團法人中華公司治理協會         | 高階經理人薪酬與ESG績效制度設計                    | 3        | 是                                |
|      |     | 社團法人中華公司治理協會         | 非合意併購之攻防策略與相關公司治理議題                  | 3        |                                  |
|      |     | 社團法人中華公司治理協會         | AI之應用、法律與稽核                          | 3        |                                  |
|      |     | 財團法人台灣金融研訓院          | 公司治理論壇-防制洗錢及打擊資恐趨勢與科技反詐              | 2        |                                  |
|      |     | 社團法人中華公司治理協會         | 低碳經濟與企業低碳創新的全球趨勢與商機                  | 3        |                                  |
|      |     | 財團法人台灣金融研訓院          | 公司治理暨企業永續經營研習班                       | 3        |                                  |
|      |     | 臺灣證券交易所              | CDP台灣發表會-以永續知識力打造全新碳時代宣導會            | 3        |                                  |
|      |     | 社團法人中華公司治理協會         | 審計委員會如何解讀與使用審計品質指標(AQI)              | 3        |                                  |
| 董 事  | 朱士廷 | 財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會 | 董監事暨公司治理主管系列課程-永續發展路徑的挑戰與機會及溫室氣體盤查介紹 | 3        | 是                                |
|      |     | 財團法人台灣金融研訓院          | 公司治理論壇-防制洗錢及打擊資恐趨勢與科技反詐              | 2        |                                  |
|      |     | 財團法人保險事業發展中心         | 公司治理專題講座(113年第五期)-董事會如何落實對高齡消費者之保護   | 3        |                                  |
| 董 事  | 葉奇鑫 | 財團法人台灣金融研訓院          | 公司治理論壇-防制洗錢及打擊資恐趨勢與科技反詐              | 2        | 是                                |
|      |     | 財團法人台灣金融研訓院          | 公司治理講堂-影響力投資與SDGs的實踐                 | 3        |                                  |
|      |     | 財團法人台北金融研究發展基金會      | 公司治理-金融服務業公平待客原則課程                   | 3        |                                  |
| 董 事  | 曹為實 | 財團法人台灣金融研訓院          | 公司治理講堂-從公平待客原則談友善服務原則及金融剝削           | 3        | 是                                |
|      |     | 財團法人台灣金融研訓院          | 公司治理論壇-防制洗錢及打擊資恐趨勢與科技反詐              | 2        |                                  |
|      |     | 財團法人台灣金融研訓院          | 資安治理講堂-資安策略思維與實務                     | 3        |                                  |
|      |     | 財團法人台灣金融研訓院          | 信託業督導人員(含在職)研習班-高齡者及身心障礙者財產信託        | 3        |                                  |
|      |     | 社團法人中華公司治理協會         | 低碳經濟與企業低碳創新的全球趨勢與商機                  | 3        |                                  |
|      |     | 社團法人中華民國工商協進會        | 如何接軌國際碳交易，促進企業創新機                    | 3        |                                  |

## (二)審計委員會運作情形

### 1.審計委員會運作情形資訊

(1)第三屆審計委員會 113 年度及 114 年迄 7 月底共計開會 19 次(A)，獨立董事出席情形如下：

| 職 稱             | 姓 名 | 實際出席次數<br>(B) | 委託出席次數 | 實際出席率<br>(%)<br>(B/A) | 備<br>註 |
|-----------------|-----|---------------|--------|-----------------------|--------|
| 獨立董事<br>(召 集 人) | 馬文玲 | 19            | 0      | 100%                  |        |
| 獨立董事            | 潘維大 | 19            | 0      | 100%                  |        |
| 獨立董事            | 蘇慧貞 | 19            | 0      | 100%                  |        |

(2)其他應行記載事項：

- ①審計委員會之運作如有下列情形之一者，應敘明審計委員會日期、期別、議案內容、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理，詳如下表：

A.證券交易法第14條之5所列事項：

| 審計委員會日期   | 期別                | 議案內容                                                                                  | 審計委員會決議結果                            | 公司對審計委員會意見之處理                      |
|-----------|-------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|
| 113年3月4日  | 第四屆審計委員會113年第二次會議 | 永豐金控及子公司112年度合併財務報告及永豐金控112年度營業報告書案                                                   | 照案通過，續提董事會核議                         | 經113年3月8日董事會照案通過，續經113年股東常會承認      |
| 113年3月4日  | 第四屆審計委員會113年第二次會議 | 永豐金控112年度盈餘分配案                                                                        | 照案通過，續提董事會核議                         | 113年4月23日審計委員會通過重新擬具永豐金控112年度盈餘分配案 |
| 113年3月4日  | 第四屆審計委員會113年第二次會議 | 為本公司擬辦理112年度盈餘撥充資本發行新股309,410,999股案                                                   | 照案通過，續提董事會核議                         | 經113年4月26日董事會照案通過，續經113年股東常會決議通過   |
| 113年3月4日  | 第四屆審計委員會113年第二次會議 | 永豐金控及子公司113年度會計師委任及簽證報酬案                                                              | 議案文字說明修正如本議事錄後，全體出席委員同意修正後通過，續交董事會核議 | 經113年3月8日董事會照案通過                   |
| 113年3月4日  | 第四屆審計委員會113年第二次會議 | 本公司112年度內部控制制度聲明書案                                                                    | 照案通過，續提董事會核議                         | 經113年3月8日董事會照案通過                   |
| 113年3月4日  | 第四屆審計委員會113年第二次會議 | 子公司永豐銀行擬捐贈新台幣(以下同)2,400萬元、永豐金證券擬捐贈600萬元予「財團法人永豐基金會」，捐贈總金額3,000萬元整，以支持該基金會推動113年度工作計畫案 | 照案通過，續提董事會核議                         | 經113年3月8日董事會照案通過                   |
| 113年3月4日  | 第四屆審計委員會113年第二次會議 | 修正本公司「審計委員會組織規程」案                                                                     | 照案通過，續提董事會核議                         | 經113年3月8日董事會照案通過                   |
| 113年3月4日  | 第四屆審計委員會113年第二次會議 | 為本公司113年1月22日第四屆審計委員會113年第一次會議提報之併購專案，聘請獨立專家對併購價格提供合理性意見書案                            | 照案通過                                 | 議事錄經113年3月8日董事會洽悉                  |
| 113年3月14日 | 第四屆審計委員會113年第三次會議 | 金融監督管理委員會對本公司111年一般業務檢查報告(報告編號：111H037)所提重大檢查意見(表A)改善辦理情形追蹤續報案                        | 附件文字修正後，全體出席委員同意修正通過，續交董事會核議         | 經113年3月22日董事會照案通過                  |
| 113年3月14日 | 第四屆審計委員會113年第三次會議 | 檢陳金融監督管理委員會銀行局113年1月24日函囑本公司辦理專案查核報告案                                                 | 委員潘維大依法迴避，其餘出席委員同意照案通過，續提董事會備查       | 經113年3月22日董事會同意洽悉                  |
| 113年4月23日 | 第四屆審計委員會113年第四次會議 | 重新擬具永豐金控112年度盈餘分配案                                                                    | 照案通過，續提董事會核議                         | 經113年3月22日董事會同意洽悉                  |

| 審計委員會日期            | 期 別                      | 議案內容                                                                                         | 審計委員會決議結果    | 公司對審計委員會意見之處理                            |
|--------------------|--------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------------------------------------|
| 113 年<br>5 月 4 日   | 第四屆審計委員會<br>113 年第一次臨時會議 | 子公司永豐銀行擬分階段收購柬埔寨微型存款金融機構 100% 股權 (Amret plc) 案                                               | 照案通過，續提董事會核議 | 經 113 年 5 月 4 日臨時董事會照案通過                 |
| 113 年<br>5 月 17 日  | 第四屆審計委員會<br>113 年第五次會議   | 永豐金控及子公司 113 年第 1 季合併財務報告案                                                                   | 照案通過，續提董事會核議 | 經 113 年 5 月 24 日董事會照案通過                  |
| 113 年<br>8 月 16 日  | 第四屆審計委員會<br>113 年第七次會議   | 永豐金控及子公司 113 年第 2 季合併財務報告案                                                                   | 照案通過，續提董事會核議 | 經 113 年 8 月 23 日董事會照案通過                  |
| 113 年<br>10 月 18 日 | 第四屆審計委員會<br>113 年第八次會議   | 修正本公司「利害關係人授信及交易政策暨管理辦法」案                                                                    | 照案通過，續提董事會核議 | 經 113 年 10 月 25 日董事會照案通過                 |
| 113 年<br>11 月 15 日 | 第四屆審計委員會<br>113 年第九次會議   | 永豐金控及子公司 113 年第 3 季合併財務報告案                                                                   | 照案通過，續提董事會核議 | 經 113 年 11 月 22 日董事會照案通過                 |
| 113 年<br>11 月 22 日 | 第四屆審計委員會<br>113 年第十次會議   | 為重新啟動本公司 113 年 1 月 22 日第四屆審計委員會 113 年第一次會議提報之併購專案，聘請獨立專家對併購價格提供合理性意見書案                       | 照案通過         | 議事錄經 113 年 12 月 27 日董事會洽悉                |
| 113 年<br>12 月 20 日 | 第四屆審計委員會<br>113 年第十一次會議  | 本公司 114 年度內部稽核計畫案                                                                            | 照案通過，續提董事會核議 | 經 113 年 12 月 27 日董事會照案通過                 |
| 113 年<br>12 月 27 日 | 第四屆審計委員會<br>113 年第二次臨時會議 | 本公司擬與京城商業銀行進行合意併購，擬以股份轉換方式取得京城 100% 股權案                                                      | 照案通過，續提董事會核議 | 經 113 年 12 月 27 日臨時董事會照案通過               |
| 114 年<br>3 月 5 日   | 第四屆審計委員會<br>114 年第一次會議   | 永豐金控及子公司 113 年度合併財務報告及永豐金控 113 年度營業報告書案                                                      | 照案通過，續提董事會核議 | 經 114 年 3 月 7 日董事會照案通過，續經 114 年股東常會承認    |
| 114 年<br>3 月 14 日  | 第四屆審計委員會<br>114 年第二次會議   | 永豐金控 113 年度盈餘分配案                                                                             | 照案通過，續提董事會核議 | 經 114 年 3 月 21 日董事會照案通過，續經 114 年股東常會承認   |
| 114 年<br>3 月 14 日  | 第四屆審計委員會<br>114 年第二次會議   | 為本公司擬辦理 113 年度盈餘撥充資本發行新股 431,318,932 股案                                                      | 照案通過，續提董事會核議 | 經 114 年 3 月 21 日董事會照案通過，續經 114 年股東常會決議通過 |
| 114 年<br>3 月 14 日  | 第四屆審計委員會<br>114 年第二次會議   | 永豐金控及子公司 114 年度會計師委任及簽證報酬案                                                                   | 照案通過，續提董事會核議 | 經 114 年 3 月 21 日董事會照案通過                  |
| 114 年<br>3 月 14 日  | 第四屆審計委員會<br>114 年第二次會議   | 本公司 114 年度內部控制制度聲明書案                                                                         | 照案通過，續提董事會核議 | 經 114 年 3 月 21 日董事會照案通過                  |
| 114 年<br>3 月 14 日  | 第四屆審計委員會<br>114 年第二次會議   | 子公司永豐銀行擬捐贈新台幣(以下同)2,700 萬元、永豐金證券擬捐贈 800 萬元予「財團法人永豐基金會」，捐贈總金額 3,500 萬元整，以支持該基金會推動 114 年度工作計畫案 | 照案通過，續提董事會核議 | 經 114 年 3 月 21 日董事會照案通過                  |
| 114 年<br>3 月 14 日  | 第四屆審計委員會<br>114 年第二次會議   | 本公司「從事衍生性商品交易處理程序」廢止併入並修訂本公司「取得或處分資產處理程序」案                                                   | 照案通過，續提董事會核議 | 經 114 年 3 月 21 日董事會照案通過，續經 114 年股東常會決議通過 |
| 114 年<br>5 月 16 日  | 第四屆審計委員會<br>114 年第三次會議   | 永豐金控及子公司 114 年第 1 季合併財務報告案                                                                   | 照案通過，續提董事會核議 | 經 114 年 5 月 23 日董事會照案通過                  |



| 審計委員會日期           | 期 別                      | 議案內容                                                             | 審計委員會決議結果    | 公司對審計委員會意見之處理             |
|-------------------|--------------------------|------------------------------------------------------------------|--------------|---------------------------|
| 114 年<br>5 月 16 日 | 第四屆審計委員會<br>114 年第三次會議   | 本公司稽核主管異動案                                                       | 照案通過，續提董事會核議 | 經 114 年 5 月 23 日董事會照案通過   |
| 114 年<br>5 月 29 日 | 第四屆審計委員會<br>114 年第一次臨時會議 | 子公司永豐金證券擬與台灣匯立證券股份有限公司進行合併                                       | 照案通過，續提董事會核議 | 經 114 年 5 月 29 日臨時董事會照案通過 |
| 114 年<br>7 月 24 日 | 第四屆審計委員會<br>114 年第五次會議   | 本公司擬增資發行普通股新股 1,375,152,403 股及訂定股份轉換基準日(即增資基準日)為 114 年 10 月 1 日案 | 照案通過，續提董事會核議 | 經 114 年 7 月 25 日董事會照案通過   |

B.除前開事項外，其他未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項：無此情事。

②獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明獨立董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：

| 議案內容                                                            | 獨立董事姓名 | 應利益迴避原因 | 參與表決情形    |
|-----------------------------------------------------------------|--------|---------|-----------|
| 檢陳金融監督管理委員會銀行局 113 年 1 月 24 日函囑本公司辦理專案查核報告(113 年 3 月 14 日審計委員會) | 潘維大    | 本人為被檢舉人 | 依法迴避未參與表決 |

③獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形(應包括就公司財務、業務狀況進行溝通之重大事項、方式及結果等)：

A.內部稽核主管每季向審計委員會報告稽核業務報告，每年第一季報告前一年度內控制度有效性之考核(出具內控制度聲明書)，及每年年底單獨報告次年度稽核計畫，若有必要得隨時召集會議。

B.審計委員會 113 年度與簽證會計師進行 5 次會議溝通，除就查核報告(年報、半年報)、核閱報告(季報)及建議事項，並針對具重大影響之會計估計及會計原則之選擇或變動及內控查核情形等事項充分溝通，以掌握公司財務報告狀況外；並於第二季及第四季會計師規劃查核工作暨出具查核意見前，與會計師單獨溝通瞭解查核策略及重點，以監督公司財務報表編製之狀況。且為強化審計委員會對公司財務之監督職能，自 111 年起公司期中財務報告應先經審計委員會同意，續提董事會討論決議。

C.歷次獨立董事與內部稽核主管溝通情形摘要

| 審計委員會日期        | 期別                  | 議案內容                                                             | 溝通重點                                       | 結果              |
|----------------|---------------------|------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|-----------------|
| 113 年 1 月 22 日 | 第四屆審計委員會 113 年第一次會議 | 金融監督管理委員會對本公司 111 年一般業務檢查報告(報告編號：111H037)所提重大檢查意見(表 A)改善辦理情形追蹤續報 | 稽核主管報告檢查局對本公司 111 年一般業務檢查主要檢查意見改善情形報告(表 A) | 洽悉              |
| 113 年 3 月 4 日  | 第四屆審計委員會 113 年第二次會議 | 本公司稽核業務報告                                                        | 稽核主管報告稽核業務報告                               | 洽悉，續提董事會報告      |
|                |                     | 本公司 112 年度內部控制制度聲明書                                              | 稽核主管報告 112 年度內部控制制度執行情形                    | 照案通過，續提董事會核議    |
| 113 年 3 月 14 日 | 第四屆審計委員會 113 年第三次會議 | 金融監督管理委員會對本公司 111 年一般業務檢查報告(報告編號：111H037)所提重大檢查意見(表 A)改善辦理情形追蹤續報 | 稽核主管報告檢查局對本公司 111 年一般業務檢查主要檢查意見改善情形報告(表 A) | 附件文字修正後，續提董事會核議 |
|                |                     | 檢陳金融監督管理委員會銀行局 113 年 1 月 24 日函囑本公司辦理專案查核報告                       | 稽核主管報告查核結果                                 | 照案通過，續提董事會備查    |

| 審計委員會<br>日期        | 期 別                     | 議案內容                                                  | 溝通重點                            | 結果                                |
|--------------------|-------------------------|-------------------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|
| 113 年 5 月<br>17 日  | 第四屆審計委員會<br>113 年第五次會議  | 本公司稽核業務報告                                             | 稽核主管報告稽核業務報告                    | 洽悉，續提董事會報告                        |
|                    |                         | 定期陳報本公司及子公司內、外部主要查核缺失態樣分析報告                           | 稽核主管單獨報告本公司及子公司內、外部主要查核缺失態樣分析報告 | 洽悉                                |
| 113 年 8 月<br>16 日  | 第四屆審計委員會<br>113 年第七次會議  | 本公司稽核業務報告                                             | 稽核主管報告稽核業務報告                    | 洽悉，續提董事會報告                        |
| 113 年 11 月<br>15 日 | 第四屆審計委員會<br>113 年第九次會議  | 金融監督管理委員會對本公司 113 年一般業務檢查報告（報告編號：113H028）所提檢查意見改善辦理情形 | 稽核主管報告檢查局對本公司一般業務檢查檢查意見改善情形報告   | 刪除檢查意見二改善辦理情形中的「當月」二字，餘洽悉，續提董事會核議 |
| 113 年 12 月<br>20 日 | 第四屆審計委員會<br>113 年第十一次會議 | 本公司稽核業務報告                                             | 稽核主管報告稽核業務報告                    | 洽悉，續提董事會報告                        |
|                    |                         | 本公司 114 年度內部稽核計畫                                      | 稽核主管單獨報告 114 年度內部稽核計畫           | 照案通過，續提董事會備查                      |
| 114 年<br>3 月 14 日  | 第四屆審計委員會<br>114 年第二次會議  | 本公司稽核業務報告                                             | 稽核主管報告稽核業務報告                    | 洽悉，續提董事會報告                        |
|                    |                         | 本公司 113 年度內部控制制度聲明書                                   | 稽核主管報告 113 年度內部控制制度執行情形         | 照案通過，續提董事會核議                      |
| 114 年 5 月<br>16 日  | 第四屆審計委員會<br>114 年第三次會議  | 本公司稽核業務報告                                             | 稽核主管報告稽核業務報告                    | 洽悉，續提董事會報告                        |
|                    |                         | 定期陳報本公司及子公司內、外部主要查核缺失態樣分析報告                           | 稽核主管單獨報告本公司及子公司內、外部主要查核缺失態樣分析報告 | 洽悉                                |

#### D.歷次獨立董事與會計師溝通情形摘要

| 審計委員會<br>日期       | 期 別                    | 議案內容                                   | 溝通重點                                    | 結果                     |
|-------------------|------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------|
| 113 年 3 月 4 日     | 第四屆審計委員會<br>113 年第二次會議 | 永豐金控及子公司 112 年度合併財務報告及永豐金控 112 年度營業報告書 | 會計師報告會計師查核報告及建議事項                       | 照案通過，續提董事會核議           |
|                   |                        | 永豐金控及子公司 113 年度會計師委任及簽證報酬              | 會計師報告審計品質指標(AQI)報告                      | 議案文字說明修正如本議事錄後，續提董事會核議 |
| 113 年 5 月<br>17 日 | 第四屆審計委員會<br>112 年第五次會議 | 永豐金控及子公司 113 年第 1 季合併財務報告              | 會計師報告會計師核閱報告及建議事項                       | 照案通過，續提董事會核議           |
|                   |                        | 簽證會計師單獨報告與財務報表及內部控制相關之建議事項。            | 會計師報告 113 年第二季財務報告查核規劃，及提出未來可能納入之關鍵查核事項 | 洽悉                     |

| 審計委員會<br>日期        | 期 別                         | 議案內容                                              | 溝通重點                                                     | 結果               |
|--------------------|-----------------------------|---------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|------------------|
| 113 年 8 月<br>16 日  | 第四屆審計委員會<br>113 年第七次會議      | 永豐金控及子公司<br>113 年第 2 季合併財<br>務報告案                 | 會計師報告會計師<br>查核報告及建議事<br>項                                | 照案通過，續提<br>董事會核議 |
| 113 年 11 月<br>15 日 | 第四屆審計委員會<br>113 年第九次會議      | 永豐金控及子公司<br>113 年第 3 季合併財<br>務報告案                 | 會計師報告會計師<br>核閱報告及建議事<br>項                                | 照案通過，續提<br>董事會核議 |
| 113 年 12 月<br>20 日 | 第四屆審計委員會<br>113 年第十一次會<br>議 | 簽證會計師單獨報告<br>與財務報表及內部控<br>制相關之建議事項                | 會計師報告永豐金<br>控 113 年度財務報<br>告查核規劃及內部<br>控制相關之建議事<br>項     | 洽悉               |
| 114 年 3 月 5<br>日   | 第四屆審計委員會<br>114 年第一次會議      | 永豐金控及子公司<br>113 年度合併財務報<br>告及永豐金控 113 年<br>度營業報告書 | 會計師報告會計師<br>查核報告及建議事<br>項                                | 照案通過，續提<br>董事會核議 |
| 114 年 3 月<br>14 日  | 第四屆審計委員會<br>114 年第二次會議      | 永豐金控及子公司<br>114 年度會計師委任<br>及簽證報酬                  | 會計師報告審計品<br>質指標(AQI)報告                                   | 照案通過，續提<br>董事會核議 |
| 114 年 5 月<br>16 日  | 第四屆審計委員會<br>114 年第三次會議      | 永豐金控及子公司<br>114 年第 1 季合併財<br>務報告                  | 會計師報告會計師<br>核閱報告及建議事<br>項                                | 照案通過，續提<br>董事會核議 |
| 114 年 6 月<br>13 日  | 第四屆審計委員會<br>114 年第四次會議      | 簽證會計師單獨報告<br>與財務報表及內部控<br>制相關之建議事項。               | 會計師報告 114 年<br>第二季財務報告查<br>核規劃，及報告集團<br>因應全球最低稅負<br>制之說明 | 洽悉               |

(三)依公司治理實務守則規定揭露之項目。但已揭露於公司網站者，得僅揭露參閱之網址：請參考本公司網站：<https://www.sinopac.com> 及公開資訊觀測站<https://mops.twse.com.tw/mops/web/t05st01>

(四)公司治理運作情形及其與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因

| 評估項目                                                                                                                                                                   | 運作情形 |   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|---|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
|                                                                                                                                                                        | 是    | 否 | 摘要說明                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                      |
| <p>一、金融控股公司股權結構及股東權益</p> <p>(一)金融控股公司是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？</p> <p>(二)金融控股公司是否掌握實際控制金融控股公司之主要股東及主要股東之最終控制者？</p> <p>(三)金融控股公司是否建立、執行與關係企業間之風險控管及防火牆機制？</p> | V    |   | <p>(一)本公司針對股東建議事項，均由相關主管專責處理。另本公司於官網設有「投資人訊息」專區，揭露相關聯絡方式，股東可來電或來函洽詢。</p> <p>(二)本公司大股東名單由董事會秘書處專責處理，其餘子公司由財務管理處負責。</p> <p>(三)為有效管理本公司及各子公司因經營所產生之各項風險，董事會為本公司風險監督最高單位，除負責核定風險管理政策、風險胃納或限額，並授權管理階層負責日常風險管理工作。風險管理處統籌本公司及各子公司整體風險管理政策與準則之擬定及風險管理制度之建置及規劃。各項政策、準則及制度經董事會通過後由風險管理處負責推動，並就各子公司執行成果及管理績效作定期評估。另本公司及所有子公司之董事、監察人、負責人及大股東等利害關係人之授信及授信以外之其它交易行為分別依銀行法第三十二、三十三及三十三之一至四條及金控法第四十四及第四十五條等相關規定辦理。</p> <p>本公司訂定「防火牆政策」，敘明人事、資訊、業務交易行為及提供跨業綜合性金融商品服務等防火牆規範，以防範本公司與子公司間因相互進行業務或交易行為等情事可能衍生之利害衝突。</p> | 無差異                  |
| <p>二、董事會之組成及職責</p> <p>(一)董事會是否擬訂多元化政策、具體管理目標？</p>                                                                                                                      | V    |   | <p>(一)本公司「公司治理守則」在第四章「強化董事會職能」就董事會成員訂有多元化方針，並訂定獨立董事至少3席，不少於董事席次1/3，且連續任期不超過3屆；兼任公司經理人之董事占董事席次比率不宜過高；至少各1席具有銀行、證券專業之董事；至少一席女性董事；董事會整體具備公司治理九大能力；董事會成員涵蓋金融、商務、法律、財務/會計、資安/資訊科技、氣候變遷/環保及風險管理七類專業能力；全體董事簽署誠信經營政策之聲明等管理目標，且均已達成目標。本公司董事會由7位董事(含3位獨立董事)組成，其中獨立董事占比：42.86%，3位獨立董事連續任期均不超過3屆；女性董事占比：42.86%，並由陳思寬女士續任董事長；兼任經理人之董事占比：14.29%；有4位具備銀行專業，2位具備證券專業。董事會成員具備多元性，包含不同專業經驗與背景，及具備執行職務所必須之知識、技能及素養，另為落實誠信經營之承諾，全體董事均已簽署誠信經營政策之聲明。董事會就成員組成擬訂多元化的政策並揭露於公司網站及公開資訊觀測站。</p>                                | 無差異                  |

| 評估項目                                                                              | 運作情形 |   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因 |
|-----------------------------------------------------------------------------------|------|---|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
|                                                                                   | 是    | 否 | 摘要說明                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                      |
| (二)金融控股公司除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，是否自願設置其他各類功能性委員會？                                    | V    |   | (二)本公司設置薪資報酬委員會及審計委員會，由本公司獨立董事擔任委員會委員。107年3月23日設置誠信經營委員會由本公司獨立董事及銀行、證券子公司獨立董事擔任委員會委員；自113年7月1日起將永續發展委員會提升為董事會功能性委員會，成員包括金控及子公司共9名董事，其中包括3名金控獨立董共事，並由金控董事長擔任委員會召集人兼會議主席。各委員會組成、職責及運作分別依本公司「薪資報酬委員會組織規程」、「審計委員會組織規程」、「誠信經營委員會組織規程」、「永續發展委員會組織規程」辦理。                                                                                                                                                                             |                      |
| (三)上市上櫃金融控股公司是否訂定董事會績效評估辦法及其評估方式，每年並定期進行績效評估，且將績效評估之結果提報董事會，並運用於個別董事薪資報酬及提名續任之參考？ | V    |   | (三)為落實公司治理並提升本公司董事會功能，建立績效目標以加強董事會運作效率，本公司已於107年訂定「董事會績效評估辦法」，以資遵循。董事會及功能性委員會每年應依據「董事會績效評估辦法」所定之評估程序及評估指標執行績效評估。應至少每3年由外部專業獨立機構或外部專家學者團隊執行評估一次，並應於次一年度三月底前將董事會及功能性委員會績效評估結果提報董事會(111年度本公司委任安永企業管理諮詢服務(股)公司辦理董事會暨功能性委員會績效外評，個別董事成員則以內部自評方式辦理)。113年度本公司採內部自評方式辦理董事會、個別董事成員、審計委員會、薪資報酬委員會、誠信經營委員會及永續發展委員會之績效評估，自評結果均為「優」，顯示董事及委員對於董事會及各功能性委員會運作之效率與結果均給予正面評價，整體運作狀況應屬良好，業提114年2月20日董事會報告在案，並將個別董事績效評估結果作為訂定113年董事酬勞及下屆董事提名續任之參考。 |                      |
| (四)金融控股公司是否定期評估簽證會計師獨立性？                                                          | V    |   | (四)本公司簽證會計師採一年一聘，並每年評估簽證會計師之獨立性及適任性，評估項目包括：1.出具超然獨立聲明書(聲明未違反職業道德規範公報第十號)，且未有違反獨立性聲明書所載之獨立性聲明事項；2.未發生將本公司相關訊息對外透露之情事；3.未因其他利害關係而與公司發生利益上之衝突；4.符合會計師任期及輪調之相關規定；5.非本公司之利害關係人、未持有本公司股份、未在本公司擔任任何職位；6.專業能力；7.查核品質；8.回饋溝通；9.未受有懲戒處分。另本公司亦要求簽證會計師及事務所提供「審計品質指標(AQIs)」，從專業性、品質控管、獨立性、監督及創新能力5大構面與13項AQI指標評估簽證會計師之獨立性及適任性，作為選任114年度簽證會計師之參考。本公司簽證會計師經評估獨立性及適任性均符合無虞，業經114年3月14日審計委員會及114年3月21日董事會審議通過。                                 |                      |

| 評估項目                                                                                                                   | 運作情形 |   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|---|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
|                                                                                                                        | 是    | 否 | 摘要說明                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                      |
| 三、金融控股公司是否配置適任及適當人數之公司治理人員，並指定公司治理主管，負責公司治理相關事務(包括但不限於提供董事、監察人執行業務所需資料、協助董事、監察人遵循法令、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、製作董事會及股東會議事錄等)? | V    |   | <p>本公司董事會秘書處負責統籌公司治理相關事務，提供董事執行業務所需資料、協助董事遵循法令、依法辦理董事會、審計委員會、薪資報酬委員會及股東會之會議相關事宜，及製作董事會、審計委員會、薪資報酬委員會及股東會議事錄等事項。本公司經108年5月24日董事會決議通過，指定董事會主任秘書黃家瑩擔任公司治理主管，黃家瑩主任秘書具備擔任上市公司法務單位主管職務達三年以上之經驗，公司治理主管職權範圍包括：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 依法辦理董事會、審計委員會、薪資報酬委員會及股東會之會議相關事宜。</li> <li>2. 製作董事會、審計委員會、薪資報酬委員會及股東會議事錄。</li> <li>3. 協助董事就任及持續進修。</li> <li>4. 提供董事執行業務所需之資料。</li> <li>5. 協助董事遵循法令。</li> <li>6. 向董事會報告其就獨立董事於提名、選任時及任職期間內資格是否符合相關法令規章之檢視結果等。</li> <li>7. 辦理董事異動相關事宜。</li> <li>8. 其他依公司章程或契約所訂定之事項等。</li> </ol> <p>113年度進修情形：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 社團法人中華公司治理協會/低碳經濟與企業低碳創新的全球趨勢與商機3小時。</li> <li>2. 財團法人台灣金融研訓院/公司治理講堂-金融科技系列-從數位金融犯罪看金融業公司治理3小時。</li> <li>3. 財團法人台灣金融研訓院/公司治理講堂-責任地圖制度及運作與誠信經營管理3小時。</li> <li>4. 財團法人台灣金融研訓院/公司治理講堂-公司永續經營與家族傳承3小時。</li> </ol> | 無差異                  |
| 四、金融控股公司是否建立與利害關係人(包括但不限於股東、員工、客戶等)溝通管道，及於公司網站設置利害關係人專區，並妥適回應利害關係人所關切之重要企業社會責任議題?                                      | V    |   | <p>本公司每年回顧與檢視利害關係人群體，並針對各利害關係人群體，包含員工、客戶、股東(投資人)、供應商、媒體、社區或NPO或NGO、主管機關等設有專屬溝通管道，如公司網站設立利害關係人專區、定期舉辦法說會、發布新聞稿、參與座談會與研討會及配合主管機關做政策建言等，以確實回應與利害關係人關注之議題及需求，做為永豐金控及子公司對於未來業務發展、產品設計、服務管道與社會回饋規劃的參考依據，以期達到與利害關係人良好的互動。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 無差異                  |
| 五、資訊公開                                                                                                                 |      |   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                      |
| (一)金融控股公司是否架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊之情形?                                                                                      | V    |   | (一)本公司設有公司網站，揭露財務、業務、公司治理及其它重大資訊。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 無差異                  |
| (二)金融控股公司是否採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責金融控股公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置金融控股公司網站等)?                                       | V    |   | (二)本公司同時設有中英文網站，亦已指定專人隨時統籌公司資訊之揭露與更新。本公司明確落實發言人制度，設有發言人及代理發言人統一窗口，負責對外公開資訊。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                      |

| 評估項目                                                                                                                                               | 運作情形 |   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|---|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
|                                                                                                                                                    | 是    | 否 | 摘要說明                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                      |
| (三)金融控股公司是否於會計年度終了後依金融控股公司法及證券交易法相關規定於期限內公告並申報年度財務報告，及於規定期限前提早公告並申報第一、二、三季財務報告與各月份營運情形？                                                            | V    |   | (三)本公司於會計年度終了後依金融控股公司法及證券交易法相關規定於期限內公告並申報年度財務報告及各月份營運情形；第一、三季財務報告依金管銀法字第 10110002230 號規定分別於每季終了後六十日之最後期限內公告申報；第二季財務報告依上述函令須經會計師查核簽證於每半年度終了後兩個月內申報。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                      |
| 六、金融控股公司是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、公司為董事及監察人購買責任保險之情形、對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形等）？ | V    |   | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 本公司固定每月召開董事會，113 年度董事平均實際出席率達 100%。</li> <li>2. 董事對於利害關係之議案依法迴避不參與表決。</li> <li>3. 本公司為企業團之董事與監察人購買董監事責任保險。</li> <li>4. 本公司訂定風險管理政策，作為金控及子公司風險管理之基本原則。各主要子公司對其業務亦皆分別訂定相關風險管理政策及規定。</li> <li>5. 子公司永豐銀行設有客服中心、永豐金證券設有營運中心客服部，由客服專員提供免費客服專線以及網路線上服務，作最快速與便利的服務與問題解決機制，以達到保護消費者與顧客滿意之目的。</li> <li>6. 本公司訂定工作規則及各項薪獎福利辦法作為金控及子公司人事管理規範之基本原則，各主要子公司本此原則，按業務特性分別訂定相關人事管理政策及規定。另就員工學習發展部分，由人力資源處統籌負責相關教育訓練及職涯發展之規劃與執行。</li> <li>7. 為落實執行公司治理之精神，積極與投資人溝通公司整體願景及策略。</li> <li>8. 定期與即時的公開資訊揭露，如財務報告、重大訊息、法人說明會、投資說明會等等，落實協助投資人及市場瞭解公司營運、財務狀況及策略之執行。</li> <li>9. 在投資人關係方面，於金控網站內架設「投資人訊息」專區，正確完整的提供公司所有對外揭露資訊，如公司聲明、新聞發布及公司年報等等，並於財務管理處下指派專責人員負責回應投資人之相關問題。</li> <li>10. 於本公司及子公司網站架設意見回饋機制，提供聯絡窗口並有效處理投資人抱怨與建議。</li> <li>11. 為防止內線交易行為，本公司之「股權管理辦法」、「誠信經營作業程序及行為指南」中，列有禁止董事、經理人、內部人及員工從事內線交易之相關規定，且於「公司治理守則」第十八條、「股權管理辦法」第十條之一明訂董事不得於年度財務報告公告前三十日，和每季財務報告公告前十五日之封閉期間交易公司股票，上開規定並公告於本公司內部網路供全體同仁遵循，以避免發生違反內線交易情事。本公司定期或不定期對董事、</li> </ol> | 無差異                  |



| 評估項目 | 運作情形 |   | 與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|------|------|---|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|      | 是    | 否 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|      |      |   | <p>經理人及員工辦理防範內線交易之教育宣導。如：</p> <p>a. 113 年 9 月 11 日對本公司及子公司董事、高階經理人進行教育宣導，受訓時數 1 小時，參加實體 宣導人次 176 名，參加線上宣導人次 84 名。</p> <p>b. 113 年 1 月 15 日、113 年 4 月 25 日、113 年 7 月 12 日、113 年 10 月 23 日對董事宣導內部人持股變動申報違反證券交易法規定之常見態樣(經理人為每月宣導提醒)，並督促確實依規辦理以避免受罰，暨通知董事不得交易公司股票之封閉期間。</p> <p>c. 舉辦 113 年永豐金控及子公司「誠信經營」線上教育訓練，向金控及 子公司全體員工進行相關教育宣導，受訓時數約 1 小時，113 年共計有 12,910 參與人次，參與率 100%。</p> <p>12. 本公司及主要子公司 113 年無對政黨捐贈，對利害關係人及公益團體等捐贈情形如下：</p> <p>a. 永豐銀行與永豐金證券分別捐贈新台幣 2,400 萬元及新台幣 600 萬元予財團法人永豐基金會， 推展社會公益活動，善盡企業社會責任。</p> <p>b. 永豐銀行與永豐金證券分別捐贈新台幣 800 萬元及新台幣 200 萬元予財團法人賑災基金會成立之「重大災害救援-0403 花蓮震災募款專案計畫」，協助受災地區及災民之災害援助。</p> <p>c. 永豐銀行與永豐金證券分別捐贈新台幣 1,800 萬元及新台幣 200 萬元予國立臺灣大學，支持國際政經學院之學術與研究發展。</p> <p>d. 永豐銀行捐助近新台幣 8,660 萬元予財團法人中小企業信用保證基金，協助中小企業取得金融機構資金融通，促進經濟發展及社會安定。</p> <p>e. 永豐銀行捐贈新台幣 500 萬元予國立成功大學，協助專案開發平台營運、培育傑出人才與獎助優秀學生。</p> <p>f. 永豐銀行捐贈新台幣 200 萬元予臺中市足球未來發展協會，積極培育國內優秀足球人才，提升臺灣足球運動風氣。</p> <p>g. 永豐銀行捐贈 3 萬美元予保護國際基金會，以參與無償星球聯盟計畫，與萬事達卡國際組織共同致力於植樹復育。</p> <p>h. 永豐金租賃捐贈新台幣 3 萬元予澳底國小，支持傳統文化技藝之傳承。</p> <p>i. 永豐銀行(中國)捐贈近人民幣 34 萬元予甘肅省廣河縣慈善協會，提供參訓婦女文化課程與刺繡技能，提升在家創收能力，並幫助中小學生順利完成學業。</p> |

| 評估項目                                                              | 運作情形 |   |                                                                                                                                          | 與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因 |
|-------------------------------------------------------------------|------|---|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
|                                                                   | 是    | 否 | 摘要說明                                                                                                                                     |                      |
| 七、請就臺灣證券交易所股份有限公司公司治理中心最近年度發布之公司治理評鑑結果說明已改善情形，及就尚未改善者提出優先加強事項與措施。 | V    |   | <b>● 改善情形：</b><br>1. 揭露高階經理人薪資報酬與 ESG 相關績效評估連結之政策。<br>2. 揭露過去兩年溫室氣體年排放量。<br><b>● 加強改善事項：</b><br>1. 公司編製之永續報告書提報董事會通過。<br>2. 於五月底前召開股東常會。 | 無差異                  |

(五)公司如有設置薪資報酬委員會者，應揭露其組成及運作情形

1.薪資報酬委員會成員資料

114 年 6 月 30 日

| 條件<br>職稱/姓名  | 專業資格與經驗(註 1)                                                                                                                                                                                      | 符合獨立性情形(註 2)                                         | 兼任其他公開發行公司薪資報酬委員會家數 |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|---------------------|
| 獨立董事/<br>潘維大 | 東吳大學法律學系專任教授<br>東吳大學校長<br>中國人壽保險股份有限公司獨立董事<br>廣達電腦股份有限公司獨立董事<br>漢翔航空工業股份有限公司獨立董事<br>日勝生活科技股份有限公司獨立董事<br>中國民國紅十字會副會長<br>財團法人現代婦女教育基金會董事<br>財團法人臺中市 ESG 世界公民數位治理基金會董事<br><b>● 符合第 1 項、第 3 項專業資格</b> | 符合獨立性情形第 1 項至第 12 項。<br>本人、配偶、未成年子女或以他人名義持有公司股份數為 0。 | 0                   |
| 獨立董事/<br>蘇慧貞 | 國立成功大學醫學院工業衛生學科暨環境醫學研究所特聘教授<br>國立成功大學校長<br>中央研究院未來地球中華民國委員會委員<br>中華民國南部科學園區產學協會理事長<br>財團法人國家實驗研究院董事<br>行政院國家永續發展委員會委員<br>總統府國家氣候變遷對策委員會委員<br><b>● 符合第 1 項、第 3 項專業資格</b>                           | 符合獨立性情形第 1 項至第 12 項。<br>本人、配偶、未成年子女或以他人名義持有公司股份數為 0。 | 3                   |
| 獨立董事/<br>馬文玲 | 野村投信總經理<br>安本標準投信總經理、業務行銷長<br>渣打銀行財富管理負責人<br>瑞士銀行投資商品暨服務部主管<br>匯豐銀行財富管理部主管、投資與保險主管<br>花旗銀行消費金融投資事業處經理<br><b>● 符合第 3 項專業資格並具備財務專長</b>                                                              | 符合獨立性情形第 1 項至第 12 項。<br>本人、配偶、未成年子女或以他人名義持有公司股份數為 0。 | 0                   |

註 1：各成員取得下列專業資格條件之一，並具備五年以上工作經驗者：

1. 商務、法務、財務、會計或公司業務所需相關科系之公私立大專院校講師以上。
2. 法官、檢察官、律師、會計師或其他與公司業務所需之國家考試及格領有證書之專門職業及技術人員。
3. 具有商務、法務、財務、會計或公司業務所需之工作經驗。

註 2：各成員於選任前二年及任職期間符合下述各條件者：

1. 非為公司或其關係企業之受僱人。
2. 非公司或其關係企業之董事、監察人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
3. 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總數百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
4. 非(1)所列之經理人或(2)、(3)所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。
5. 非直接持有公司已發行股份總數百分之五以上、持股前五名或依公司法第二十七條第一項或第二項指派代表人擔任公司董事或監察人之法人股東之董事、監察人或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。

6. 非與公司之董事席次或有表決權之股份超過半數係由同一人控制之他公司董事、監察人或受僱人(但如為公司或其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
7. 非與公司之董事長、總經理或相當職務者互為同一人或配偶之他公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
8. 非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東(但特定公司或機構如持有公司已發行股份總數百分之二十以上，未超過百分之五十，且為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
9. 非為公司或關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額未逾新台幣五十萬元之商務、法務、財務、會計等相關服務之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。但依證券交易法或企業併購法相關法令履行職權之薪資報酬委員會、公開收購審議委員會或併購特別委員會成員，不在此限。
10. 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
11. 未有公司法第 30 條各款情事之一。
12. 未有公司法第 27 條規定以政府、法人或其代表人當選。

## 2.薪資報酬委員會運作情形資訊

(1)第五屆薪資報酬委員會委員計 3 人(任期：112 年 5 月 24 日至 115 年 5 月 23 日)，113 年度及 114 年迄 7 月底薪資報酬委員會共計開會 15 次(A)，委員資格及出席情形如下：

| 職 稱 | 姓 名 | 實際出席次數 | 委託出席次數 | 實際出席率(%) (B/A) | 備註 |
|-----|-----|--------|--------|----------------|----|
| 召集人 | 潘維大 | 15     | 0      | 100%           |    |
| 委 員 | 蘇慧貞 | 15     | 0      | 100%           |    |
| 委 員 | 馬文玲 | 15     | 0      | 100%           |    |

(2)其他記載事項：

- ①董事會如不採納或修正薪資報酬委員會之建議，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及公司對薪資報酬委員會意見之處理(如董事會通過之薪資報酬優於薪資報酬委員會之建議，應敘明其差異情形及原因)：無。
- ②薪資報酬委員會之議決事項，如成員有反對或保留意見且有紀錄或書面聲明者，應敘明薪資報酬委員會日期、期別、議案內容、所有成員意見及對成員意見之處理：無。

## 3.薪資報酬委員會重要決議

| 委員會日期          | 議案內容                   | 薪資報酬委員會決議結果                                         | 公司對薪資報酬委員會意見之處理                      |
|----------------|------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------------------------|
| 113 年 1 月 22 日 | 金控企業團 112 年員工獎金提撥及分配案  | 全體出席委員同意照案通過，續交董事會核議                                | 113 年 1 月 26 日董事會照案通過，續提 113 年股東常會報告 |
| 113 年 1 月 22 日 | 112 年金控暨各子公司董事長績效獎金分配案 | 全體出席委員同意照案通過，續交董事會核議                                | 113 年 1 月 26 日董事會照案通過                |
| 113 年 1 月 22 日 | 子公司經理人職務異動暨報酬核給案       | 全體出席委員同意照案通過，續交董事會核議                                | 113 年 1 月 26 日董事會照案通過                |
| 113 年 2 月 19 日 | 永豐金控 112 年度董事酬勞案       | 除有關獨立董事潘維大、蘇慧貞、馬文玲酬勞部分未予討論外，其餘經全體出席委員同意照案通過，續交董事會核議 | 113 年 2 月 23 日董事會照案通過，續提 113 年股東常會報告 |

| 委員會日期              | 議案內容                                                                         | 薪資報酬委員會<br>決議結果                            | 公司對薪資報酬委員會<br>意見之處理       |
|--------------------|------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------|
| 113 年<br>2 月 19 日  | 子公司永豐銀行、永豐金證券 112 年度董事酬勞暨永豐銀行(中國)112 年度獨立董事報酬、永豐金租賃 112 年度外部董事報酬案            | 全體出席委員同意照案通過，續交董事會核議                       | 113 年 2 月 23 日董事會照案通過     |
| 113 年<br>3 月 14 日  | 子公司經理人聘任報酬核給案                                                                | 全體出席委員同意照案通過，續交董事會核議                       | 113 年 3 月 22 日董事會照案通過     |
| 113 年<br>4 月 23 日  | 金控及子公司經理人薪資調整(伙食津貼)案                                                         | 全體出席委員同意照案通過，續交董事會核議                       | 113 年 4 月 26 日董事會照案通過     |
| 113 年<br>4 月 23 日  | 金控及子公司董事長薪資調整(伙食津貼)案                                                         | 全體出席委員同意照案通過，續交董事會核議                       | 113 年 4 月 26 日董事會照案通過     |
| 113 年<br>4 月 23 日  | 本公司及子公司經理人職務異動暨報酬檢視案                                                         | 全體出席委員同意照案通過，續交董事會核議                       | 113 年 4 月 26 日董事會照案通過     |
| 113 年<br>5 月 17 日  | 金控 113 年度經理人績效調薪暨本公司及子公司經理人晉升調薪案                                             | 全體出席委員同意照案通過，續交董事會核議                       | 113 年 5 月 24 日董事會照案通過     |
| 113 年<br>5 月 17 日  | 110 年長期激勵獎酬方案結算暨成立「長期獎酬持股信託委員會」案                                             | 全體出席委員同意照案通過，續交董事會核議                       | 113 年 5 月 24 日董事會照案通過     |
| 113 年<br>6 月 14 日  | 本公司及子公司經理人職務異動暨報酬檢視及聘任報酬核給案                                                  | 修正附件簡報關於首席機要秘書職責文字後，全體出席委員同意照案通過，續交董事會核議   | 113 年 6 月 21 日董事會照案通過     |
| 113 年<br>8 月 16 日  | 本公司及子公司經理人職務異動暨報酬檢視及永豐銀行(中國)經理人 110 年長期激勵獎酬之績效股票單位核給方式調整以及永豐金證券(歐洲)經理人資遣費核給案 | 修正附件簡報關於租賃子公司總經理推薦理由後，全體出席委員同意照案通過，續交董事會核議 | 113 年 8 月 23 日董事會照案通過     |
| 113 年<br>10 月 18 日 | 金控企業團董事長、董事及監察人 酬金之政策、制度、標準與結構年度檢討案                                          | 全體出席委員同意照案通過                               | 議事錄經 113 年 10 月 25 日董事會洽悉 |
| 113 年<br>10 月 18 日 | 金控企業團經理人酬金之政策、制度、標準與結構年度檢討案                                                  | 全體出席委員同意照案通過                               | 議事錄經 113 年 10 月 25 日董事會洽悉 |
| 113 年<br>10 月 18 日 | 子公司永豐商業銀行(股)公司員工持股信託專案                                                       | 全體出席委員同意照案通過                               | 113 年 10 月 25 日董事會照案通過    |
| 113 年<br>11 月 15 日 | 本公司「董事會績效評估辦法」訂定之內部自評評估指標及自評問卷內容年度檢討案，並配合修正本公司「董事會績效評估辦法」案                   | 全體出席委員同意照案通過，續交董事會核議                       | 113 年 11 月 22 日董事會照案通過    |

| 委員會日期              | 議案內容                                                                                 | 薪資報酬委員會<br>決議結果                                                     | 公司對薪資報酬委員會<br>意見之處理                          |
|--------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|
| 113 年<br>11 月 15 日 | 子公司永豐投顧董事長<br>報酬案                                                                    | 全體出席委員同意照案通<br>過，續交董事會核議                                            | 113 年 11 月 22 日董事會照<br>案通過                   |
| 113 年<br>11 月 15 日 | 本公司及子公司經理人<br>職務異動暨報酬檢視案                                                             | 全體出席委員同意通過，續<br>交董事會核議                                              | 113 年 11 月 22 日董事會照<br>案通過                   |
| 113 年<br>12 月 20 日 | 114 年長期激勵獎酬方<br>案                                                                    | 全體出席委員同意照案通<br>過，續交董事會核議                                            | 113 年 12 月 27 日董事會照<br>案通過                   |
| 114 年<br>1 月 14 日  | 金控企業團 113 年員工<br>獎金提撥及分配案                                                            | 全體出席委員同意照案通<br>過，續交董事會核議                                            | 114 年 1 月 17 日董事會照<br>案通過，續提 114 年股東常<br>會報告 |
| 114 年<br>1 月 14 日  | 113 年金控暨各子公司<br>董事長績效獎金分配案                                                           | 全體出席委員同意照案通<br>過，續交董事會核議                                            | 114 年 1 月 17 日董事會照<br>案通過                    |
| 114 年<br>1 月 14 日  | 子公司經理人職務異動<br>暨報酬檢視案                                                                 | 全體出席委員同意照案通<br>過，續交董事會核議                                            | 114 年 1 月 17 日董事會照<br>案通過                    |
| 114 年<br>2 月 17 日  | 永豐金控 113 年度董事<br>酬勞案                                                                 | 除有關獨立董事潘維大、蘇<br>慧貞、馬文玲酬勞部分未予<br>討論外，其餘經全體出席委<br>員同意照案通過，續交董事<br>會核議 | 114 年 2 月 20 日董事會照<br>案通過，續提 114 年股東常<br>會報告 |
| 114 年<br>2 月 17 日  | 子公司永豐銀行、永豐<br>金證券 113 年度董事酬<br>勞暨永豐銀行(中國)113<br>年度獨立董事報酬、永<br>豐金租賃 113 年度外部<br>董事報酬案 | 全體出席委員同意照案通<br>過，續交董事會核議                                            | 114 年 2 月 20 日董事會照<br>案通過                    |
| 114 年<br>3 月 14 日  | 子公司經理人職務異動<br>暨報酬檢視案                                                                 | 全體出席委員同意照案通<br>過，續交董事會核議                                            | 114 年 3 月 21 日董事會照<br>案通過                    |
| 114 年<br>5 月 16 日  | 金控 114 年度經理人績<br>效調薪暨本公司及子公<br>司經理人晉升調薪案                                             | 全體出席委員同意照案通<br>過，續交董事會核議                                            | 114 年 5 月 23 日董事會照<br>案通過                    |
| 114 年<br>5 月 16 日  | 本公司稽核主管、子公<br>司經理人職務異動、退<br>休暨報酬核給案                                                  | 全體出席委員同意照案通<br>過，續交董事會核議                                            | 114 年 5 月 23 日董事會照<br>案通過                    |
| 114 年<br>5 月 16 日  | 子公司永豐證創業投資<br>(股)公司董事長報酬案                                                            | 全體出席委員同意照案通<br>過，續交董事會核議                                            | 114 年 5 月 23 日董事會照<br>案通過                    |
| 114 年<br>7 月 24 日  | 子公司永豐銀行董事長<br>報酬案                                                                    | 全體出席委員同意照案通<br>過，續交董事會核議                                            | 114 年 7 月 25 日董事會照<br>案通過                    |

(六)推動永續發展執行情形及與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因

| 推動項目                                                           | 執行情形 |   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因 |
|----------------------------------------------------------------|------|---|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
|                                                                | 是    | 否 | 摘要說明                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                        |
| 一、公司是否建立推動永續發展之治理架構，且設置推動永續發展專(兼)職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及董事會督導情形？ | V    |   | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 本公司於 104 年成立「CSR 推動核心小組」，並於 107 年設置「永續發展委員會」，由金控董事長擔任主任委員，總經理及主要子公司董事長、總經理等擔任委員，委員會下設置五個推動小組，負責管理金控及各子公司營運活動及其對經濟、環境及社會的風險與影響。</li> <li>2. 為進一步健全永續發展之管理，本公司自 113 年 7 月 1 日起將永續發展委員會提升為董事會功能性委員會，成員由本公司及子公司董事擔任，總人數不得少於三人，且至少須有一名為本公司獨立董事。本屆永續發展委員會成員包括金控、銀行、證券、租賃共九名董事，以確保金控整體永續發展決策之共識形成及落實推動，成員尚包括三名金控獨立董事，並由金控董事長擔任委員會召集人兼會議主席。每年至少召開兩次會議，並得視需要隨時召開。</li> <li>3. 本公司並於董事會下設置永續辦公室做為永續發展專職單位，協助永續發展委員會推行各項計畫，同時指派金控副總經理擔任永續長，以確保本公司永續發展相關工作之推動。永續辦公室涵蓋公司治理、顧客關係、員工照顧、社會參與、環境永續等五個任務編組，定期檢討執行成果並進行滾動式調整，相關工作計畫與執行情形除提永續發展委員會，並至少每半年提呈董事會。</li> <li>4. 113 年度總計 3 次提呈董事會，董事於聽取報告或討論的過程中經常性提出垂詢或給予指導意見，檢視及監督各項工作計畫之落實情形，並適時督促經營團隊進行調整，包括：(1) 將永續發展委員會提升為董事會功能性委員會，並於董事會下新設永續辦公室做為永續發展專職部門，同時指派金控副總經理擔任永續長、(2) 永續發展年度工作計畫執行成果、(3) 永續發展短中長期重點工作之修正、(4) 永續相關政策規章。</li> </ol> | 無重大差異                  |
| 二、公司是否依重大性原則，進行與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題之風險評估，並訂定相關風險管理政策或策略？       | V    |   | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 本公司定期蒐研國際永續評比與標竿企業之永續議題，歸納出公司治理、環境及社會等各面向之重大主題鑑別清單，透過發放問卷給內外部利害關係人及公司高階主管，調查各議題對利害關係人、公司營運及其價值鏈所產生的正負面衝擊程度，鑑別出對外部與內部衝擊顯著之重大議題，並以雙重重大性進行相關風險評估及訂定相應的管理方針、策略或行動方案，以降低相關風險之影響。相關重大主題鑑別、評估及相關策略或行動方案公告於官網及永續報告書。</li> <li>2. 本公司訂有風險管理政策，整合管理各項攸關風險並進行辨識和評估，同時實行相應的對策，以管理和控制該等風險，範疇涵蓋市場、信用、作業、流動性及新興風險、氣候變遷及自然相關等風險。</li> </ol>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 無重大差異                  |

| 推動項目                                                       | 執行情形 |   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因 |
|------------------------------------------------------------|------|---|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
|                                                            | 是    | 否 | 摘要說明                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                        |
|                                                            |      |   | 3.本公司針對所評估與公司營運相關之環境、社會或公司治理之重大議題，皆已訂定相應的管理方針、策略或行動方案，以降低相關風險之影響。相關重大主題鑑別、評估及相關策略或行動方案公告於官網及永續報告書。<br>4.前項評估邊界為本公司及各子公司，本附表各項環境及社會議題之邊界如有差異，將於各該議題敘明。                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                        |
| 三、環境議題<br>(一)公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？                        | V    |   | (一)本公司永續發展委員會下之環境永續小組統籌推動金控及子公司的環境永續相關政策及行動方案。108 年制定「環境及能源管理政策」，由本公司及子公司戮力推動環境及能源永續管理，進而考慮組織前後環節及生命週期觀點，降低企業經營對自然環境之衝擊，113 年通過英國標準協會(BSI)ISO14001 環境管理系統第三方認證後續審查。本公司 ISO14001 最新證書效期自 113 年 12 月 26 日至 116 年 12 月 25 日。                                                                                                                                                                                                                      | 無重大差異                  |
| (二)公司是否致力於提升能源使用效率及使用對環境負荷衝擊低之再生物料？                        | V    |   | (二)本公司及子公司全面檢視用電情況，透過各項節能設備改善措施，提升能源使用效率，致力於資源之有效運用，111 年於永豐銀行北高大樓屋頂建置完成太陽能板發電裝置 13.5 瓩(KW)，年發電量約 1.7 萬度；永豐銀行及永豐金證券，112 年整體簽訂 PPA(Power Purchase Agreement)合約每年 674 萬度再生能源電力，113 年再新增簽訂約 200 萬度合約；本公司及子公司 112 年購買臺灣碳交所首批碳權 1 萬公噸，為未來碳中和預作準備，朝向淨零排放目標邁進。在行舍裝修上，依照建築技術規則建築設計施工編規定，大量以綠建材施作，使用率達總面積 90%以上，採用對地球環境負荷最小、對人類身體健康無害之材料，廣泛運用在天花板、石膏板、矽酸鈣板隔間、油漆等各項修繕工程。另採用經 FSC 等相關環保認證用紙，製作股東會議事手冊、賀歲用品，以實際行動支持綠色採購及環保標章產品；113 年本公司榮獲環境部頒發「企業綠色採購績優獎」。 |                        |
| (三)公司是否評估氣候變遷對企業現在及未來的潛在風險與機會，並採取相關之因應措施？                  | V    |   | (三)本公司氣候相關風險與機會之治理架構、管理流程、鑑別結果及減緩或調適措施，業已揭露於本年報「氣候相關資訊執行情形」、官網、永續報告書及氣候暨自然相關財務揭露報告書，並依「氣候相關財務揭露建議」(TCFD)框架，對氣候相關風險與機會之治理、策略、風險管理、指標與目標進行揭露。                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                        |
| (四)公司是否統計過去兩年溫室氣體排放量、用水量及廢棄物總重量，並制定溫室氣體減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策？ | V    |   | (四)<br>1.本公司制定「環境及能源管理系統目標及措施」，推動各項節電節水及廢棄物管理措施，統計並揭露過去三年溫室氣體排放量、用電、用水量，實施廢棄物總量統計管理，進行設備優化及積極管理行為；113 年完成國內外所有營運據點溫室氣體盤查，與合併財務報表邊界                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                        |

| 推動項目 | 執行情形 |   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因 |
|------|------|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
|      | 是    | 否 | 摘要說明                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                        |
|      |      |   | <p>一致，覆蓋率達 100%，113 年通過英國標準協會(BSI) ISO14064 - 1 溫室氣體盤查確信及 ISO50001 能源管理系統第三方認證後續審查，期能依照系統性方法持續改善並提升能源使用效能，訂立以 110 年為基準年，至 116 年累計範疇一及範疇二減量 29.4% 之科學基礎減量目標 (SBT)，以及至 119 年自身營運淨零的目標。本公司 ISO50001 最新證書效期自 113 年 11 月 12 日至 116 年 11 月 11 日。</p> <p>2. (1)溫室氣體排放量<br/>112 年及 113 年溫室氣體排放量分別為 16,909.65 公噸 CO<sub>2</sub>e(範疇一 1,508.20 公噸、範疇二 15,401.45 公噸)及 15,617.73 公噸 CO<sub>2</sub>e(範疇一 1,439.14 公噸、範疇二 14,178.59 公噸)，113 年較 110 基準年(排放量 19,439.76 公噸 CO<sub>2</sub>e)，減量 3,822 公噸計 19.7%。範疇三 112 年盤查項目包含商務旅行、採購的產品與服務、燃燒與能源相關活動、營運過程產生的廢棄物、上游資產租賃、銷售產品與服務的使用、銷售產品與服務的生命終期處理、下游運輸與配送及上游運輸與配送等 9 項產生之排放共 9,316.17 公噸，113 年新增員工通勤項目，10 項產生之排放共 12,281.33 公噸。</p> <p>(2)用電量<br/>112 年及 113 年用電量分別為 34,214 千度及 35,098 千度，113 年較 110 基準年(35,303 千度)減少 0.58%。</p> <p>(3)用水量<br/>112 年及 113 年用水量分別為 174,609 度及 171,869 度，113 年較 110 基準年取水量(173,360 度)減少 0.86%，將持續推動各項省水及宣導措施。</p> <p>(4)廢棄物總量<br/>本公司 108 年起採實際秤重方式統計 7 棟大樓廢棄物總量，110 年擴增至國內所有營運據點，覆蓋率達 100%，營運過程產生之廢棄物總量 112 年為 548.71 公噸，113 年營運過程產生之廢棄物總量為 554.47 公噸，較 110 基準年(563.06 公噸)減少 1.5%。</p> <p>(5)113 年度溫室氣體排放量、用電用水量及廢棄物總量目前第三方查證中，將公布於本公司 113 年永續報告書。</p> <p>3.本公司 113 年第五次回覆碳揭露專案(Carbon Disclosure Project, CDP)，榮獲氣候變遷問卷「領導等級 A 級」最高榮譽，並已連續五年獲得 CDP 評比為「領導等級」的肯定。</p> <p>4.在日常營運活動中，訂定辦公室環保節能行為守則，積極推廣環保理念，鼓勵同仁從日常生活做起，申請電子帳單取代紙本單據，隨手關燈，少開車多走路，上下三層樓不搭電梯，對內部同仁推動無紙化會議系統召開會議，減少會議紙張，共同打造永續環境，積極落實綠色營運方針，減少能源耗用。</p> |                        |



| 推動項目                                         | 執行情形                                                                                                                                                                                                 |   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因 |          |      |                                                                                                                                                                                                      |        |                                                                                                                                                |      |                                                 |       |
|----------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|----------|------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|-------------------------------------------------|-------|
|                                              | 是                                                                                                                                                                                                    | 否 | 摘要說明                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                        |          |      |                                                                                                                                                                                                      |        |                                                                                                                                                |      |                                                 |       |
| 四、社會議題<br>(一)公司是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？ | V                                                                                                                                                                                                    |   | <div>(一)<br/>1. 本公司認同且遵循「聯合國世界人權宣言」、「聯合國企業與人權指導原則」、「聯合國全球盟約」與「國際勞工組織公約」等各項國際人權公約揭櫫之原則，於 117 年訂定「人權政策」，提出尊重職場人權、提供安全健康工作場域、維護待遇公平、尊重結社自由及集體協商、關懷弱勢族群權利、妥善管理隱私權、人格尊嚴確保、生命權及人身安全保障之相關政策主軸，並公布於本公司網站。<br/>2. 本公司自 118 年起定期進行重大人權議題鑑別，檢視自身營運及價值鏈(含供應商、客戶)相關活動，蒐集主要利害關係人對人權風險的意見，根據調查結果建立人權風險議題矩陣，以制定對應的減緩與補救措施。<br/>3. 依據本公司人權管理政策主軸辨識重大人權風險議題及減緩措施具體方案摘要如下：<table><tr><th>重大人權風險議題</th><th>減緩措施具體方案</th></tr><tr><td>人格尊嚴</td><td>● 訂定「永豐金控防治申訴及調查處理要點」並提出「反歧視與騷擾承諾」，定期舉辦「職場不法侵害與職場性騷擾防治」教育訓練課程，提升主管及員工性別平權之觀念，如遇有性侵害或性騷擾之情形時，採取立即且有效之糾正及補救措施。<br/>● 訂定「職工獎懲辦法」，職場暴力或霸凌設有積極處理機制。<br/>● 設置性騷擾申訴專責單位、申訴專線與專用電子信箱，提供員工即時的幫助（如 EAP 服務、護理諮詢）。</td></tr><tr><td>家庭生活權利</td><td>● 因應同仁有家庭照顧需求，推出「家庭照顧假」專案申請，同時提供 5 天有薪家庭照顧假讓員工兼顧家庭與生活。<br/>● 持續推動部分工時及彈性工時，提供同仁在面臨特定家庭及個人因素時申請，以平衡工作與家庭生活。<br/>● 提供員工每日上下班及出勤管理提醒通知，並定期統計員工加班情形。</td></tr><tr><td>待遇平等</td><td>● 於人權政策中增訂「維護待遇公平」條文，並提供適當的申訴機制，減緩與回應危害員工權益之情事。</td></tr></table></div> | 重大人權風險議題               | 減緩措施具體方案 | 人格尊嚴 | ● 訂定「永豐金控防治申訴及調查處理要點」並提出「反歧視與騷擾承諾」，定期舉辦「職場不法侵害與職場性騷擾防治」教育訓練課程，提升主管及員工性別平權之觀念，如遇有性侵害或性騷擾之情形時，採取立即且有效之糾正及補救措施。<br>● 訂定「職工獎懲辦法」，職場暴力或霸凌設有積極處理機制。<br>● 設置性騷擾申訴專責單位、申訴專線與專用電子信箱，提供員工即時的幫助（如 EAP 服務、護理諮詢）。 | 家庭生活權利 | ● 因應同仁有家庭照顧需求，推出「家庭照顧假」專案申請，同時提供 5 天有薪家庭照顧假讓員工兼顧家庭與生活。<br>● 持續推動部分工時及彈性工時，提供同仁在面臨特定家庭及個人因素時申請，以平衡工作與家庭生活。<br>● 提供員工每日上下班及出勤管理提醒通知，並定期統計員工加班情形。 | 待遇平等 | ● 於人權政策中增訂「維護待遇公平」條文，並提供適當的申訴機制，減緩與回應危害員工權益之情事。 | 無重大差異 |
| 重大人權風險議題                                     | 減緩措施具體方案                                                                                                                                                                                             |   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                        |          |      |                                                                                                                                                                                                      |        |                                                                                                                                                |      |                                                 |       |
| 人格尊嚴                                         | ● 訂定「永豐金控防治申訴及調查處理要點」並提出「反歧視與騷擾承諾」，定期舉辦「職場不法侵害與職場性騷擾防治」教育訓練課程，提升主管及員工性別平權之觀念，如遇有性侵害或性騷擾之情形時，採取立即且有效之糾正及補救措施。<br>● 訂定「職工獎懲辦法」，職場暴力或霸凌設有積極處理機制。<br>● 設置性騷擾申訴專責單位、申訴專線與專用電子信箱，提供員工即時的幫助（如 EAP 服務、護理諮詢）。 |   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                        |          |      |                                                                                                                                                                                                      |        |                                                                                                                                                |      |                                                 |       |
| 家庭生活權利                                       | ● 因應同仁有家庭照顧需求，推出「家庭照顧假」專案申請，同時提供 5 天有薪家庭照顧假讓員工兼顧家庭與生活。<br>● 持續推動部分工時及彈性工時，提供同仁在面臨特定家庭及個人因素時申請，以平衡工作與家庭生活。<br>● 提供員工每日上下班及出勤管理提醒通知，並定期統計員工加班情形。                                                       |   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                        |          |      |                                                                                                                                                                                                      |        |                                                                                                                                                |      |                                                 |       |
| 待遇平等                                         | ● 於人權政策中增訂「維護待遇公平」條文，並提供適當的申訴機制，減緩與回應危害員工權益之情事。                                                                                                                                                      |   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                        |          |      |                                                                                                                                                                                                      |        |                                                                                                                                                |      |                                                 |       |

| 推動項目                                                    | 執行情形 |   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因 |
|---------------------------------------------------------|------|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
|                                                         | 是    | 否 | 摘要說明                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                        |
| (二)公司是否訂定及實施合理員工福利措施(包括薪酬、休假及其他福利等),並將經營績效或成果適當反映於員工薪酬? |      |   | <p>● 年度考核設有申覆機制,員工如對結果有異議,得提出績效考核申覆,由人資單位彙整提報審查。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                        |
|                                                         |      |   | <p>歧視與多元包容</p> <p>● 於人權政策中明訂「尊重職場人權」條文,零容忍任何不當待遇或歧視,提供安全暢通的申訴管道與相應的矯正措施,確保員工免受侵害。</p> <p>● 由總經理簽署並公告「反歧視與騷擾承諾」,承諾落實於所有營運活動及對外發布內容,同時定期公開揭露案件數量並追蹤。</p> <p>4.此外,113 年對員工實施人權保障相關教育訓練,總時數為 38,090 小時,共計 18,762 人次完成訓練,受訓比率為 100%。本公司將持續關注人權保障議題、推動相關教育訓練,以提高人權保障意識,降低相關風險發生的可能性。</p> <p>5.人權政策適用於本公司及本公司直接或間接持股超過百分之五十或有實質控制力之公司。</p> <p>(二)</p> <p>1.員工薪酬</p> <p>(1)本公司每年參與薪酬調查,確保薪酬水準具市場競爭力,設計公平且具激勵性的薪酬制度,並自 103 年起入選「臺灣高薪 100 指數」成分股,為國內薪酬規模前百大之領導企業。本公司在員工任用、晉升、考核、調派、訓練、職涯發展及獎酬的機會一律平等,除結合公司營運績效、個人績效,亦參酌外部市場薪酬等綜合考量後應用於薪資調整規劃,並定期審視員工獎金獎勵制度與績效表現連結,形成激勵員工、提升獲利、成果共享之良性循環。此外,本公司訂有「員工服務準則」、「績效考核制度」及「獎懲規則」,引導員工行為符合本公司企業社會責任政策。</p> <p>(2)本公司「公司章程」第 36 條規定,當年度如有獲利,應提撥萬分之一以上之員工酬勞及不逾百分之一之董事酬勞。但公司尚有累積虧損時,應預先保留彌補數額。為持續吸引、留任績優人才,同時兼顧高績效及永續經營的營運策略,本公司參酌年度整體營運成果、個人績效及未來風險等因素,並依據「員工考核準則」執行之績效評核結果作為員工獎金核發之參考依據,每年均參與全球性之市場薪酬調查,以確保薪酬水準具市場競爭力。113 年度本公司平均員工薪資費用為 1,662 仟元。</p> <p>2.職場多元化與平等</p> <p>為落實職場多元化與平等,本公司「人權政策」</p> |                        |

| 推動項目                                   | 執行情形 |   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因 |
|----------------------------------------|------|---|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
|                                        | 是    | 否 | 摘要說明                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                        |
| (三)公司是否提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育？ | V    |   | <p>訂有尊重職場人權、維護待遇公平政策，員工在任用、訓練、晉升及獎酬一律平等，不因性別、宗教、種族等因素而有不同對待；由金控總經理簽署「反歧視與騷擾承諾」致力提供友善職場環境；並於「工作規則」及「員工薪資暨各項津貼、加班費、獎金等發給準則」中載明薪資管理相關管理方針。</p> <p>(1)同工同酬：男女起薪比例為 1:1；113 年基層員工的平均薪資，女性為法定基本工資之 154%、男性為法定基本工資之 162%，優於法令規範。</p> <p>(2)113 年度女性員工占全體員工比例約 61.0%，整體管理階層女性占比約 49.0%，高階主管女性占比約 33.3%。</p> <p>3.員工福利措施</p> <p>(1)本公司提供優於勞動基準法的給假制度，員工到職即可依比例享有特別休假，並提供全薪傷病假、全薪疫苗接種假、公益假、優於勞基法之喪假天數、為關懷女性同仁母性需求，提供優於法令之流產假、陪產檢及陪產假請假區間放寬為配偶生產前後 30 日等，2022 年起更提供員工有薪家庭照顧假，給予員工更彈性的時間安排以陪護家人。員工亦享有三節節金、團體綜合保險、0-7 歲子女公費團體保險、進修補助、員工優惠貸款、結婚祝賀金、傷病住院慰問、生育補助及喪葬補助等多項福利補助，113 年永豐銀行更通過員工持股信託福利，並於 114 年度開始實施。</p> <p>(2)為照顧員工退休後生活，適用「勞工退休金條例」之退休金制度員工，每月由公司按月提撥員工工資 6%至勞工保險局之員工個人退休金專戶；適用「勞動基準法」之退休金制度員工，每月由公司按月提撥員工工資 2%的退休準備金，交由勞工退休準備金監督委員會，並以該委員會名義存入臺灣銀行信託部及永豐商業銀行之專戶，本公司的勞工退休準備金監督委員會亦負責查核準備金之提撥、支用及繳存等事務，以保障員工權益。</p> <p>4.前述各項福利措施政策適用於本公司暨旗下主要子公司，包括但不限於：永豐銀行、永豐金證券、永豐投信、永豐金租賃及永豐創業投資。</p> <p>(三)</p> <p>1.本公司工作環境符合法規要求並經主管機關檢查通過，每半年進行辦公作業環境及二氧化碳濃度檢測、每半年舉辦例行消防逃生演習、勞工安全講習，並編訂緊急應變手冊及不定期模擬演練，113 年無火災事件發生。在各大樓裝置 AED(自動體外除顫器)，保障員工、客戶及社區居民生命安全。為強化職業安全管理，</p> |                        |

| 推動項目                        | 執行情形 |   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因 |
|-----------------------------|------|---|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
|                             | 是    | 否 | 摘要說明                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                        |
| (四)公司是否為員工建立有效之職涯 能力發展培訓計畫？ | V    |   | <p>子公司永豐銀行取得 ISO45001 職業安全衛生標準認證並完成中崙、建北、南京、城中、北高及松山大樓職業安全衛生管理系統建置，最新證書有效期自 113 年 1 月 5 日至 116 年 1 月 4 日止。</p> <p>2. 為打造安全、安心的健康職場，本公司 113 年舉辦健康講座(包含心理健康、肥胖、三高等慢性疾病之資訊宣導)共計 16 場、醫師定期臨場諮詢服務共計 84 場、每月宣導員工健康新知、性平教育講座暨職場不法侵害與性騷擾防治課程、專業護理人員執行員工傷病關懷共計 1,551 人次及建置多元舒壓設施等，透過持續推動各項政策及計畫，並定期實施教育訓練，落實職場安全防護與友善職場照護，以消弭對員工職場安全及身心健康的潛在危害。</p> <p>3. 本公司依法於各工作場所設置職業安全衛生業務主管及職業安全急救人員，並於每年定期舉辦新進人員及在職人員之職業安全衛生教育訓練，以強化員工對於職場安全保護認知，113 年度辦理新到職員工一般安全衛生教育訓練，共計有 1,843 人次參與受訓，總訓練時數為 5,157 小時。</p> <p>4. 113 年度員工發生職業災害件數共計 200 件，受傷人數 145 人、暫時失能 54 人及死亡 1 人，占全體員工人數約 1.85%。經檢視多數職業災害案件發生於員工公出及上下班途中之交通事故或意外跌倒等，除將案件紀錄通報外，亦由專業護理人員追蹤並協助同仁傷後衛教，並開立交通及工作環境安全教育宣導課程。</p> <p>5. 前述各項政策及管理措施適用於本公司暨旗下主要子公司，包括但不限於：永豐銀行、永豐金證券、永豐投信、永豐金租賃及永豐創業投資。</p> <p>(四)</p> <p>1. 本公司每年依據經營策略、學程進展及人才能力落差盤點培育需求，展開人員培訓，致力於提升全體員工專業、掌握趨勢及持續學習的能力。為使員工職涯成長與企業發展相結合，根據不同職涯發展階段，提供各項強化職能之培訓及多元學習管道，如以新員訓練、專業培育、歷練養成及自主發展四大類型為主軸的職能發展訓練，搭配集中訓練、工作崗位訓練及進修發展等三種培訓方案。針對各階層主管亦分別提供在職及儲備等培育管理訓練計畫，積極建置管理階層潛力人才庫，加速人才培養及人才有效運用。</p> <p>2. 為使員工不受時空限制進行教育與訓練並落實數位學習新趨勢應用，本公司建置行動學習平台，定期新增數位學習課程，提供員工即時全球金融趨勢、企業個案及經驗分享、強化職場及管理技能、永續金融趨勢等多元學習課程；更推動「永豐大學程」，以數位、永續、</p> |                        |

| 推動項目                                                                     | 執行情形 |   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因 |
|--------------------------------------------------------------------------|------|---|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
|                                                                          | 是    | 否 | 摘要說明                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                        |
| (五)針對產品與服務之顧客健康與安全、客戶隱私、行銷及標示等議題，公司是否遵循相關法規及國際準則，並制定相關保護消費者或客戶權益政策及申訴程序？ | V    |   | <p>豐雲論壇三大主題，建立適用全員永豐大學程，開展出必修學習藍圖，以系統化的培訓厚實全員專業素養。</p> <p>3.113 年教育訓練共支出新台幣 101.5 佰萬元。派訓共 340,467 人次。</p> <p>4.前述各項教育訓練培訓計畫適用於本公司暨旗下主要子公司，包括但不限於：永豐銀行、永豐金證券、永豐投信、永豐金租賃及永豐創業投資。</p> <p>(五)本公司為保護消費者權益，依據金融消費者保護法及金融服務業相關規範，制定「消費者保護政策辦法」，要求各子公司訂定並遵循其所屬業別法規要求應訂定之消費者保護政策；銀行、證券、投信、期貨及投顧子公司並依據「金融服務業公平待客原則」，制定公平待客原則政策及策略，以確保商品與服務能滿足客戶需求，達到公平對待客戶，遵循金融消費者保護之規定。銀行及證券子公司均設有客戶服務專線，為消費者提供產品或服務之諮詢與需求協助；若發生消費申訴案件，客戶可透過子公司的多元申訴管道，由專責單位以合理、公平、迅速之方式，積極解決爭議。</p> <p>關於客戶隱私保護議題，本公司為個人資料管理、安全維護與執行，依據「個人資料保護法」、「金融監督管理委員會指定非公務機關個人資料檔案安全維護辦法」及「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第八條等法規，訂有「個人資料保護政策暨檔案安全維護辦法」。</p> <p>針對產品與服務之廣告行銷及標示，本公司制定「廣宣製作物管理準則」、「責任行銷要點」，以控管本公司及子公司廣宣製作物之品質，及確保內容之真實，避免誤導金融消費者。</p> |                        |
| (六)公司是否訂定供應商管理政策，要求供應商在環保、職業安全衛生或勞動人權等議題遵循相關規範，及其實施情形？                   | V    |   | <p>(六)本公司及子公司為要求合作供應商善盡企業社會責任，制定「供應商永續發展準則」，與往來供應商簽署「供應商永續發展承諾書」，期許供應商採用一致的原則，內容包含尊重勞工人權、禁止歧視、禁用童工、職業安全健康、環境保護、採購環境認證產品、商業道德、誠信經營等面向，以推動經濟、社會與環境生態平衡及環境永續為企業目標。</p> <p>每年定期進行所有供應商評核作業，並針對關鍵供應商進行不定期現地稽核，表現良好之供應商與其建立長期合作的伙伴關係，若違規者，最重將取消其供應商資格。</p> <p>本公司持續透過多元化管道與供應商溝通議合，113 年針對勞工人權與職安衛及氣候變遷議題，進行高 ESG 風險廠商實地稽核，並舉辦五場相關議題內外部教育訓練。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                        |

| 推動項目                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 執行情形 |   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|---|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 是    | 否 | 摘要說明                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                        |
| 五、公司是否參考國際通用之報告書編製準則或指引，編製永續報告書等揭露公司非財務資訊之報告書？前揭報告書是否取得第三方驗證單位之確信或保證意見？                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | V    |   | 五、本公司 113 年發布的 112 年永續報告書除符合 GRI 2021，尚依循國際整合性報導委員會 (International Integrated Reporting Council, IIRC) 所制定之整合性報告書 (Integrated Report) 框架、永續會計準則委員會 (Sustainability Accounting Standards Board, SASB) 之商業銀行、消費金融、抵押貸款金融及投資銀行與經紀商指標、國際金融穩定委員會 (FSB) 的「氣候相關財務揭露建議 (Task Force on Climate - Related Financial Disclosure, TCFD)」等國際通用之編製框架或指引，並經由第三方驗證機構 - 臺灣檢驗科技股份有限公司 (SGS) 依 AA1000 第 2 類型高度保證等級，確認本報告書中資訊符合 AA1000 當責性原則標準之重大性、包容性、回應性與衝擊性。此外，依「上市公司編製與申報永續報告書作業辦法」要求，本報告書中依該辦法第四條第一項規定所揭露之永續指標，由安永聯合會計師事務所 (Ernst & Young) 依循確信準則 3000 號出具有限確信報告。 | 無重大差異                  |
| 六、公司如依據「上市上櫃公司永續發展實務守則」定有本身之永續發展守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形：<br>本公司於 107 年 2 月董事會通過訂定本公司「企業社會責任守則」，復於 111 年 1 月經董事會通過修正該守則，並更名為「永續發展守則」，以強化各項永續發展工作之落實。本公司定期依該守則檢視執行情形並據以改進，執行至今尚無重大差異。                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |      |   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                        |
| 七、其他有助於瞭解永續發展運作情形之重要資訊：<br>其他永續發展具體推動策略及實施成效，請參閱：<br>(一) 本公司永續報告書，網址： <a href="https://www.sinopac.com/esg/tw/sustainability-report/">https://www.sinopac.com/esg/tw/sustainability-report/</a><br><br>(二) 本公司企業網站之永續發展專區，網址： <a href="https://www.sinopac.com/esg/tw/">https://www.sinopac.com/esg/tw/</a><br> |      |   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                        |

(七)履行誠信經營情形與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因

| 評估項目                                                                                                        | 運作情形 |   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|---|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
|                                                                                                             | 是    | 否 | 摘要說明                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                      |
| <p>一、訂定誠信經營政策及方案</p> <p>(一)公司是否制定經董事會通過之誠信經營政策，並於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與高階管理階層積極落實經營政策之承諾？</p>          | V    |   | <p>(一)a.本公司訂有「誠信經營守則」及誠信經營政策「誠信經營作業程序及行為指南」，均經董事會決議通過正式施行，上述規章明文規定本公司及子公司誠信經營政策、作法，並規定本公司及各子公司之董事、監察人、經理人、受僱人、受任人及具有實質控制能力之人應恪遵誠實信用原則，不得從事不誠信行為及積極落實誠信經營政策之承諾外，於內部管理及外部商業活動中亦均確實遵循。上述規章業於本公司官網揭露，對外明示相關規定。</p> <p>b.為強化與利害關係人之溝通，俾利其快速掌握本公司在反賄賂與貪腐面向之承諾與機制，訂定「反賄賂與貪腐聲明」，並將該聲明公告於本公司官網。</p>                                                                                                  | 無重大差異                |
| <p>(二)公司是否建立不誠信行為風險之評估機制，定期分析及評估營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，並據以訂定防範不誠信行為方案，且至少涵蓋「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款行為之防範措施？</p> | V    |   | <p>(二)a.本公司於「誠信經營作業程序及行為指南」中業已針對收受不正當利益、政治獻金、捐贈或贊助、侵害智慧財產權、利益衝突、洩漏商業機密、內線交易等訂有防範方案及措施。</p> <p>b.本公司「誠信經營守則」相關規範包括禁止不誠信行為、利益之態樣、防範方案之範圍、禁止行賄及收賄、禁止提供非法政治獻金、禁止不當慈善捐贈或贊助、禁止不合理禮物、款待或其他不正當利益、禁止侵害智慧財產權、禁止從事不公平競爭之行為、防範產品或服務損害利害關係人等，已納入法遵自評項目，透過每半年辦理之法遵自評，定期分析及評估較高不誠信行為風險之營業活動態樣，必要時並據以修正「誠信經營作業程序及行為指南」或其他相關作業規範，以期防範於從事商業活動或執行業務過程中，發生不誠信之行為。此外，另透過定期的風險管理、規章檢核及稽核查核等程序落實誠信經營相關風險的盡職調查。</p> |                      |

| 評估項目                                                                                                                                                                                       | 運作情形 |   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 與上市上櫃公司<br>誠信經營守則差<br>異情形及原因 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|---|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|
|                                                                                                                                                                                            | 是    | 否 | 摘要說明                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                              |
| (三)公司是否於防範不誠信行為方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行，並定期檢討修正前揭方案？                                                                                                                                | V    |   | <p>c.本公司及各子公司每年辦理全體董監、同仁(包含高階管理階層、新進同仁及派遣人員)簽署遵循誠信經營政策聲明書，確實遵循「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款行為之防範措施，以茲防範不誠信行為。</p> <p>(三)本公司訂有「誠信經營作業程序及行為指南」、「員工服務準則」等規範，具體規範誠信經營之作法、不誠信行為態樣及防範不誠信行為方案，包含處理程序、行為指南及建立宣導、獎懲、申訴制度及紀律處分等，規範人員於執行業務時應注意之事項，禁止提供或收受不正當利益，以落實執行防範不誠信行為。本公司每半年配合法規檢視作業定期審視相關規章的妥適性及有效性，必要時修正之。</p>                                                                                                                          |                              |
| <p>二、落實誠信經營</p> <p>(一)公司是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明定誠信行為條款？</p> <p>(二)公司是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專責單位，並定期(至少一年一次)向董事會報告其誠信經營政策與防範不誠信行為方案及監督執行情形？</p> <p>(三)公司是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道，並落實執行？</p> | V    |   | <p>(一)a.本公司訂有「供應商永續發展準則」，並請往來供應商簽署「供應商永續發展承諾書」，要求供應商應建立誠信經營之企業文化，遵守本公司之「誠信經營守則」，規範與交易往來對象建立業務關係前，應對其進行誠信經營評估。</p> <p>b.本公司與供應商簽訂之契約，均有約定禁佣條款，要求供應商不得基於任何理由，以直接或間接方式，主動或應要求或期約給付佣金、回扣或任何利益，若有違反本公司並得終止或解除合約。</p> <p>(二)本公司已設置隸屬於董事會之專責單位「誠信經營委員會」，負責誠信經營政策與防範方案之審議及監督經理部門執行成效，並定期向董事會報告遵循情形。誠信經營委員會每半年應至少召開一次，並得視需要隨時召開會議，會議議事錄並應呈報董事會。</p> <p>(三)a.本公司「誠信經營守則」及「誠信經營作業程序及行為指南」皆明定有利益迴避之規範，包括規定本公司及各子公司董事、監察人、經理人及其他出席或列席董</p> | 無重大差異                        |



| 評估項目                                                                                                                                    | 運作情形 |   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 與上市上櫃公司<br>誠信經營守則差<br>異情形及原因 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|
|                                                                                                                                         | 是    | 否 | 摘要說明                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                              |
| <p>(四)公司是否為落實誠信經營已建立有效的會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位依不誠信行為風險之評估結果，擬訂相關稽核計畫，並據以查核防範不誠信行為方案之遵循情形，或委託會計師執行查核？</p> <p>(五)公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？</p> | V    | V | <p>事會之利害關係人對董事會會議事項，與其自身或其代表之法人有利害關係時之處理方式；董事之配偶、二親等內血親，或與董事具有控制從屬關係之公司，就董事會會議之事項有利害關係者，視為董事就該事項有自身利害關係；提供適當管道供董事、監察人、經理人及其他出席或列席董事會之有利害關係者主動說明其與公司有無潛在之利益衝突。</p> <p>b.針對公司人員於執行業務時，發現與其自身或其所代表之法人有利害衝突之情形，或可能使其自身、配偶、父母、子女或與其有利害關係人獲得不正當利益之情形，應將相關情事同時陳報直屬主管及人資單位，直屬主管應提供適當指導。</p> <p>(四)本公司已建立符合法令規範之會計制度，作為處理會計事務依循之準則，並已建立有效之內部控制制度，透過三道防線確保制度之設計及執行持續有效。另稽核單位已依不誠信行為風險評估結果擬訂相關稽核計畫，並參考主管機關裁罰、重大偶發事件、外部檢查意見及內部查核意見等不誠信相關的改善措施，納入查核範疇，據以查核防範不誠信行為方案之遵循情形。</p> <p>(五)a.本公司及各子公司每年向全體同仁(包含高階管理階層、新進之同仁及派遣人員)宣導並要求詳閱本公司「誠信經營守則」及「誠信經營作業程序及行為指南」規範內容，使其充分了解於執行業務時應遵從相關規範，具體落實誠信經營及防範不誠信行為。</p> <p>b.本公司及各子公司定期對於新進員工或現任員工，安排專人或主管講述員工職業道德、誠信原則、檢舉制度與相關內、外部法令規定，深入與強化有關誠信經營之教育訓練，113 年辦理之誠信經營之相關宣導及教育訓練</p> |                              |

| 評估項目 | 運作情形 |   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 與上市上櫃公司<br>誠信經營守則差<br>異情形及原因 |
|------|------|---|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|
|      | 是    | 否 | 摘要說明                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                              |
|      |      |   | <p>如下：</p> <p>● 113 年 2 月提供「誠信經營守則」及「誠信經營作業程序及行為指南」等規章予本公司及各子公司董事、監察人參閱及遵循。</p> <p>● 113 年 5 月辦理年度本公司及子公司法令遵循人員外部(台北金融研究發展基金會)線上在職研習，課程包含金融相關法令最新修正重點介紹及實務注意事項、人工智慧監理、個人資料保護法與案例分享、利害關係人裁罰及授信及授信外交易案件常見缺失、從裁罰案例檢視理財商品之缺失與改善等，以閱讀所有教材且閱讀時間合計達 15 小時以上，完成課程修習並經測驗合格始為課程結訓標準。</p> <p>● 金控及各子公司人資單位除已將誠信經營相關政策規範納入新進同仁之職前教育訓練課程內容外，113 年完成本公司及各子公司(永豐銀行、永豐銀行(中國)、永豐(香港)保險經紀、永豐金租賃、永豐金國際租賃、永豐金資本國際(香港)、永豐創投、永豐金證券、永豐期貨、永豐投顧、永豐證創投、永豐金證券(亞洲)、永豐金資產管理(亞洲)、永豐金金融服務、永豐投信等)全體新進及在職同仁(含派遣人員)年度「誠信經營守則」、「誠信經營作業程序及行為指南」及「檢舉制度」線上教育訓練，受訓時數約 1 小時。113 年共計有 12,910 參與人次，參與比率 100%。</p> <p>c.本公司訂有「供應商永續發展準則」，並請往來供應商簽署「供應商永續發展承諾書」，要求供應商應建立誠信經營之企業文化，遵守本公司之「誠信經營守則」，目前國內供應商已 100%簽署承諾書，並於 113 年舉辦 5 場內外部相關內容教育訓練。</p> |                              |

| 評估項目                                                                                                                                                      | 運作情形 |   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
|                                                                                                                                                           | 是    | 否 | 摘要說明                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                      |
| 三、公司檢舉制度之運作情形<br>(一)公司是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？<br><br>(二)公司是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序、調查完成後應採取之後續措施及相關保密機制？<br>(三)公司是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？ | V    |   | (一)本公司已建立公司檢舉及獎懲制度，訂有「檢舉案件處理辦法」，於公司網站揭露檢舉管道及說明，並指定法令遵循處受理檢舉案件，本公司其他單位或人員如有接獲檢舉資料者，應將案件移轉予該單位處理。本公司稽核總處為檢舉案件之調查單位，並得視案件性質，洽請其他單位或人員參與調查。<br>(二)本公司於「檢舉案件處理辦法」訂有檢舉案件之立案原則與受理程序、調查程序、調查報告後續處理措施、檢舉人之保護等規定。<br>(三)本公司已制定「檢舉案件處理辦法」，適用範圍及於本公司之子公司，建立檢舉人保護制度，規定不得因檢舉案件而對檢舉人予以解雇、解任、降調、減薪、損害其依法令、契約或習慣上所應享有之權益，或其他不利處分。若檢舉人認為因檢舉情事而遭受不利處分時，得向本公司人力資源處提出申訴，人力資源處並應於最近一次誠信經營委員會提出報告。 | 無重大差異                |
| 四、加強資訊揭露<br>公司是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所定誠信經營守則內容及推動成效？                                                                                                          | V    |   | 本公司已於官網揭露「誠信經營守則」及「誠信經營作業程序及行為指南」內容及誠信經營委員會運作情形。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 無重大差異                |
| 五、公司如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」定有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形：無重大差異。                                                                                                 |      |   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                      |
| 六、其他有助於瞭解公司誠信經營運作情形之重要資訊：(如公司檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形)<br>請參閱本公司官網( <a href="https://www.sinopac.com">https://www.sinopac.com</a> )                              |      |   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                      |

(八)公司如有訂定公司治理守則及相關規章者，應揭露其查詢方式

本公司網站(<https://www.sinopac.com>)可查詢公司章程、公司治理守則、永續發展守則、誠信經營守則、道德行為準則、董事會績效評估辦法及其他相關規章。

(九)最近年度及截至公開說明書刊印日止，公司董事長、總經理、會計主管、財務主管、內部稽核主管、公司治理主管等辭職解任情形之彙總：

| 職稱  | 姓名  | 到任日期       | 解任日期       | 說明                 |
|-----|-----|------------|------------|--------------------|
| 總稽核 | 陳志松 | 2019/01/25 | 2025/06/19 | 職務異動(114/07/01 退休) |
| 總稽核 | 林玲玲 | 2025/06/19 | 無          | 主管機關核准就任           |

(十)其他足以增進對公司治理運作情形瞭解的重要資訊，得一併揭露。

本公司經由公開資訊觀測站及股東會年報揭露董事進修與出席董事會情形，並於公司網站揭露股東會議事錄及董事會議事錄節錄本。

## 陸、重要決議

一、重要決議應記載與本次發行有關之決議文(含章程新舊條文對照表及盈餘分配表)

(一)與本次發行有關之董事會議紀錄及股東會議記錄：請參閱本公開說明書附件八。

(二)公司章程及新舊條文對照表：請參閱本公開說明書附件九。

(三)盈餘分配表：請參閱本公開說明書附件十。

## 附件一

### 交易對價合理性複核意見書

## 價格合理性意見書

受文者：永豐金融控股股份有限公司

日期：2024 年 12 月 25 日

文號：資會綜字第 24007448 號

主旨：就 貴公司擬以現金及股份為對價收購京城商業銀行股份有限公司 100%股權一案，本會計師茲依據「公開發行公司取得或處分資產處理準則」第 23 條之規定，採行必要之複核及評估程序對交易價格之合理性予以複核竣事，謹將結果說明如下。

說明：

### 一、交易背景

永豐金融控股股份有限公司（以下簡稱「永豐金控」或「貴公司」）前身為建華金控，設立於 2002 年 5 月 9 日，於 2006 年經由合併正式更名為永豐金控。旗下子公司涵蓋銀行、證券、投信、租賃以及創投等金融業務，海外服務據點遍及香港、澳門、南京、上海、廣州、重慶、成都、東莞、昆山、廈門、銀川、胡志明、河內、仰光、曼谷、洛杉磯及倫敦等地。

永豐金控為拓展業務規模，擬以現金及股份為對價收購京城商業銀行股份有限公司（以下簡稱「標的公司」）100%股權（以下簡稱「本潛在交易」）。

### 二、交易對價

依據 貴公司所提供之買賣合約初稿，貴公司將以每股新台幣 53.5 元收購標的公司 100%股權，總交易價金為新台幣 594.5 億元。貴公司將以股份及現金各佔 50%為對價，以標的公司每一股普通股換發永豐金控 1.15 股普通股，共計增發 1,278 佰萬股（股份對價約當新台幣 297.3 億元）以及現金對價新台幣 297.2 億元之合計數為總交易對價。

### 三、標的公司概況

標的公司前身為台南區中小企業銀行，於 1983 年 7 月股票上市、於 2006 年改制為商業銀行並更名為京城商業銀行，主要提供各項存放款業務以及進行投資業務。標的公司包括銀行業務、100%轉投資子公司京城銀國際租賃股份有限公司(以下簡稱「京城銀租賃」)以及京城證券股份有限公司(以下簡稱「京城證券」)。標的公司服務據點主要分布於雲嘉南地區。

依據標的公司 2024 年 9 月 30 日經會計師核閱之財務資訊，標的公司之資產總額約新台幣 390,068 佰萬元，主要為放款淨額約新台幣 226,140 佰萬元；負債總額約新台幣 336,035 佰萬元，主要為存款約新台幣 296,772 佰萬元。

標的公司之主要財務資訊摘要如下：

| 新台幣佰萬元 | 2022 年<br>查核數 | 2023 年<br>查核數 | 2024 年 9 月<br>核閱數 |
|--------|---------------|---------------|-------------------|
| 淨收益    | 5,352         | 9,972         | 7,199             |
| 呆帳費用   | (217)         | (84)          | (242)             |
| 營業費用   | (2,191)       | (2,529)       | (1,885)           |
| 稅後淨利   | 2,210         | 6,207         | 3,867             |
| 放款淨額   | 242,335       | 230,086       | 226,140           |
| 存款總額   | 283,510       | 297,685       | 296,772           |
| 總資產    | 379,987       | 384,348       | 390,068           |
| 淨值     | 42,417        | 50,115        | 54,032            |

資料來源：標的公司 2023 年年報以及 2024 年 9 月經核閱之財務報告，PwC 彙總

### 四、股權價值評估分析

本會計師參考本潛在交易相關資訊，考量標的公司之業務特性及公開市場可取得資料等因素，以 2024 年 11 月 30 日為評估基準日，採市場價值為價值標準，以市場法下之市價法以及可類比公司法進行標的公司之股權價值評估分析，收益法包括永豐金控未來營運標的公司之潛在綜效，代表標的公司之投資價值，故收益法之評估結果僅供參考；此外，因本潛在交易之交易對價除現金以外，尚包含永豐金控之普通股，考量永豐金控為完成本潛在交易需增發之普通股占比約 9.15%，屬於少數股權，本會計師採用市



場法下之市價法分析永豐金控之股權價值，另以市場法下之可類比公司法交叉檢視，作為評估本潛在交易價格合理性之依據。

謹就評估分析方法、重要假設及評估結果說明如下：

#### (一) 價值評估方法

一般評價實務上常採用之評價方法包括資產法、市場法及收益法。資產法係針對評估標的之資產負債表內容逐項了解後，以帳列資產負債之市場價值為基礎，另考量表外資產及表外負債等作為評估標的價值的參考依據；市場法包含市價法、可類比公司法及可類比交易法，係參考評估標的之股價、產業中具類似營業項目的上市可比較公司股價或同產業之併購交易價格，作為評估標的公司價值之基礎；收益法則以評估標的未來營運展望及經營計畫為評估重點，透過預估之未來現金流量，並以適當反映風險與要求報酬之折現率予以折現後所得之淨現值，作為評估標的價值之估計值。

本會計師考量標的公司之業務特性及產業狀況、各評價方法之適用性及限制後，基於下列因素排除資產法以及市場法下之可類比交易法，採用市場法下之市價法及可類比公司法進行標的公司之股權價值評估分析，收益法之評估結果僅供參考：

- ✓ 資產法：依據金融業之產業特性，於市場法下多採用股權價值對淨值乘數進行評估，該評估方式已反應市場投資人對於標的公司淨值相對股權價值之看法，故不另採用資產法進行評估。
- ✓ 市場法下之可類比交易法：近年來台灣市場並未具有可比較之商業銀行併購交易案，故未採用市場法下之可類比交易法進行評估。
- ✓ 收益法：標的公司以及永豐金控之換股比例係以市價法為基礎，永豐金控並未採用收益法進行其股權價值評估，且收益法包括永豐金控未來營運標的公司之潛在綜效，代表標的公司之投資價值，故以收益法評估分析之股權價值僅供參考。

另永豐金控為完成本潛在交易需增發之普通股股數佔比約 9.15%，屬於少數股權，本會計師採用市場法下之市價法進行永豐金控之股權價值分析，另以市場法下之可類比公司法交叉檢視。

(二) 標的公司股權價值評估：

• 市場法：

(1) 市價法：

- 經分析標的公司股票自 2024 年以來之股價狀況，並參考評估基準日(含)前之各期間交易均價，評估標的公司之每股價格約介於新台幣 48.4 元至新台幣 52.0 元之間。考量本潛在交易為收購標的公司 100% 股權，故另觀察台灣市場近 10 年來金融業併購交易資訊，排除極端值後之交易溢價約為 19.8%，以此做為控制權溢酬計算標的公司 100% 具控制權且具市場流通性之股權價值區間約介於新台幣 64,429 佰萬元至新台幣 69,169 佰萬元之間，每股價格介於新台幣 58.0 元至新台幣 62.2 元之間。

(2) 可類比公司法：

- 可類比樣本公司之選取：以台灣資本市場當中非金控旗下之上市櫃銀行為主，共選取 8 家作為可類比公司，包括：台灣中小企銀、高雄銀行、安泰銀行、王道銀行、彰化銀行、台中銀行、聯邦銀行以及遠東銀行。
  - 價值乘數之選取：考量產業特性，採用 P/B 倍數進行評估，選取適當之 P/B 倍數區間約介於 0.84~1.02 倍。
  - 依上述評估分析，另考量控制權溢酬 19.8% 以及財務盡職調查之調整項後，於可類比公司法下之標的公司 100% 具控制權且具市場流通性之股權市場價值區間約介於新台幣 51,393 佰萬元至新台幣 62,606 佰萬元之間，每股價格介於新台幣 46.2 元至新台幣 56.3 元之間。
- 收益法

永豐金控針對標的公司旗下銀行業務、租賃業務以及證券業務分別依據包括歷史表現、永豐金控對其未來之營運規劃以及整體經濟環境趨勢，提出相關營運規劃及財務預測。

## 京城銀行個體

京城銀行個體之主要歷史財務資訊摘要如下：

| 新台幣佰萬元 | 2022 年<br>查核數 | 2023 年<br>查核數 | 2024 年 9 月<br>自結數 |
|--------|---------------|---------------|-------------------|
| 淨收益    | 5,000         | 9,598         | 6,830             |
| 呆帳費用   | (72)          | (9)           | (160)             |
| 營業費用   | (2,058)       | (2,337)       | (1,711)           |
| 稅後淨利   | 2,210         | 6,207         | 3,867             |
| 放款淨額   | 242,335       | 230,086       | 226,140           |
| 存款總額   | 284,192       | 297,826       | 298,127           |
| 總資產    | 370,400       | 372,712       | 376,468           |
| 淨值     | 42,417        | 50,115        | 54,032            |

資料來源：標的公司 2023 年個體財報、永豐金控管理階層、PwC 彙總

### (1) 財務預測

永豐金控提供之京城銀行個體財務預測主要參數包括存放款成長率、存放利差、債券投資收益率、呆帳費用率以及營業費用率等參數。

### (2) 折現率

採用股東要求報酬率為折現率，以標的公司以及前述 8 家台灣市場非金控旗下之上市櫃銀行為可類比公司，參考證券櫃檯買賣中心、Bloomberg、Capital IQ 及 BVR database 等網站及資料庫分別設定相關參數。採用無風險利率、系統風險(Beta)、市場風險溢酬、規模風險溢酬以及特殊風險溢酬等參數(考量財務預測當中隱含之存放比自 2026 年起達 80% 以上，高於可類比公司平均存放比約 76%，存放比達成性之不確定風險較高，因此加計特殊風險溢酬 1%)，計算得出折現率約 9.57%。

### (3) 永續成長率及終值

參考國際貨幣基金組織(IMF)預估之台灣未來五年預估通貨膨脹率，以其平均約 1.6% 為永續成長率。終值以高登模型(Gordon Growth Model)進行推估試算。

## (4) 評估結果

以京城銀行個體之財務預測為基礎，考量評估基準日財務盡職調查之調整項，以折現率和永續成長率為敏感性分析因子，計算京城銀行 100%具控制權且具市場流通性之股權市場價值區間約介於新台幣 60,728 佰萬元至新台幣 72,413 佰萬元。

京城銀租賃

京城銀租賃之主要歷史財務資訊摘要如下：

| 新台幣佰萬元 | 2022 年<br>查核數 | 2023 年<br>查核數 | 2024 年 9 月<br>自結數 |
|--------|---------------|---------------|-------------------|
| 淨收益    | 521           | 789           | 743               |
| 呆帳費用   | (145)         | (75)          | (81)              |
| 營業費用   | (60)          | (70)          | (53)              |
| 稅後淨利   | 245           | 541           | 502               |

資料來源：永豐金控管理階層、PwC 彙總

## (1) 財務預測

永豐金控提供之京城銀租賃財務預測主要參數包括應收租賃款成長率、放款利率、借款利率、借款及商業本票餘額、呆帳費用率以及營業費用率等參數。

## (2) 折現率

採用股東要求報酬率為折現率，以台灣市場上市櫃之租賃公司中租控股、裕融企業以及和潤企業等 3 家為可類比公司，參考 Bloomberg、Capital IQ、及 BVR database 等資料庫分別設定相關參數，採用無風險利率、系統風險(Beta)、市場風險溢酬、規模風險溢酬以及特殊風險溢酬等參數，計算得出折現率約 12.20%。

## (3) 永續成長率及終值

✓ 參考國際貨幣基金組織(IMF)預估之台灣未來五年預估通貨膨脹率，以其平均約 1.6%為永續成長率。終值以高登模型(Gordon Growth Model)進行推估試算。

#### (4) 評估結果

參考以京城銀租賃財務預測為基礎之現金流量折現之結果，並考量永豐金控對於租賃業務之營運規劃，計算京城銀租賃 100% 具控制權且具市場流通性之股權價值區間約介於新台幣 2,102 佰萬元至新台幣 2,638 佰萬元。

#### 京城證券

- (1) 依據永豐金控對京城證券之未來營運規劃，評估其 100% 具控制權且具市場流通性之股權價值區間約介於新台幣 1,117 佰萬元至新台幣 1,171 佰萬元。

依據前述針對京城銀行個體、京城銀租賃和京城證券之評估結果，收益法下之標的公司 100% 具控制權且具市場流通性之股權價值區間約介於新台幣 63,947 佰萬元至新台幣 76,222 佰萬元，每股價格介於新台幣 57.5 元~新台幣 68.6 元。

| 新台幣佰萬元        | 收益法下 100% 股權價值 |
|---------------|----------------|
| 京城銀行個體        | 60,728~72,413  |
| 京城銀租賃         | 2,102~2,638    |
| 京城證券          | 1,117~1,171    |
| 標的公司合計        | 63,947~76,222  |
| 標的公司每股股權價值(元) | 57.5~68.6      |

#### • 標的公司股權價值評估結論：

| 評價方法   | 100% 股權價值<br>(新台幣佰萬元) | 每股股權價值<br>(新台幣元) |
|--------|-----------------------|------------------|
| 市價法    | 64,429~69,169         | 58.0~62.2        |
| 可類比公司法 | 51,393~62,606         | 46.2~56.3        |
| 建議區間   | 57,911~65,888         | 52.1~59.3        |

綜合市場法下市價法以及可類比公司法之評估結果，採用上限之平均以及下限之平均作為建議區間，標的公司 100% 具控制權且具市場流通性之股權價值區間約介於新台幣 57,911 佰萬元至新台幣 65,888 佰萬元，每股價格介於新台幣 52.1 元~新台幣 59.3 元。收益法之評估結果僅供參考。

### (三) 換股比例分析

依據交易對價安排，標的公司每一股普通股可換發永豐金控 1.15 股普通股，隱含永豐金控每股普通股價格約為新台幣 23.26 元。分析永豐金控股票自 2024 年以來之股價狀況，並參考評估基準日(含)前之各期間交易均價，評估於市價法下永豐金控 100%缺乏控制權但具市場流通性之股權價值區間約介於新台幣 292,544 佰萬元至新台幣 297,718 佰萬元之間，每股價格介於新台幣 23.04 元至新台幣 23.45 元之間。

另參考可類比公司法下之 P/B 倍數，以永豐金控截至 2024 年 9 月 30 日淨值為基礎，永豐金控每股普通股價格約新台幣 23.26 元之隱含 P/B 倍數約為 1.45 倍。參考上市櫃以銀行為主體之金控公司包括：華南金、玉山金、兆豐金、台新金、中信金、第一金以及合庫金，P/B 倍數區間約介於 1.44 倍~1.61 倍之間，永豐金控之隱含 P/B 倍數落於前述區間當中。

### 五、價格合理性會計師複核意見

本會計師業經取得相關資料，就標的公司之公司營業與財務資訊、交易背景資訊及其他重要考量事項進行必要之複核，並就標的公司之股權價值以實務上廣為運用之評價方法進行評估分析。

本會計師經採前述市價法與可類比公司法評估結果作為價值區間，標的公司每股普通股價值區間介於新台幣 52.1 元~59.3 元，貴公司擬以標的公司每股普通股新台幣 53.5 元做為收購價格，此價格落於本會計師評估之標的公司每股價值區間，因此本會計師認為本潛在交易之收購價格尚屬允當合理。

本會計師另針對永豐金控採市價法分析，永豐金控每股普通股價值區間介於新台幣 23.04 元~23.45 元，本次交易對價安排下永豐金控隱含每股普通股價格新台幣 23.26 元，該價格落於本會計師以市場法評估之每股價值區間，因此貴公司擬以標的公司每一股普通股換發貴公司 1.15 股普通股作為股份轉換對價之換股比例尚屬允當合理。

綜上所述，貴公司擬以每股新台幣 53.5 元收購標的公司 100%股權，總交易價金為新台幣 594.5 億元。貴公司將以標的公司每一股普通股換發永豐



資誠

金控 1.15 股普通股，共計增發 1,278 佰萬股(股份對價約當新台幣 297.3 億元)以及現金對價新台幣 297.2 億元之合計數為總交易對價，尚屬允當合理

六、本意見書之使用限制

- (一) 本意見書僅供 貴公司內部以及依據相關法令所需申報或公告之附件使用，請勿在獲得本所同意前提供予其他第三者使用，亦不得作為其他用途。本意見書僅與前述項目有關，不得擴大解釋為與標的公司之財務報表整體有關。
- (二) 本會計師僅以獨立第三者之角度評估交易對價是否允當，對於交易架構之設計及規劃並未實際參與。本意見書所採用之評估基準日為 2024 年 11 月 30 日，本意見書係於標的公司以及 貴公司維持既有營運狀況、所在國家及產業無重大改變、且公開交易市場價格無重大變化之前提下進行分析，並未考慮於任何非預期之變化對於標的公司以及 貴公司價值之影響。如實際交易內容與前述說明有所變動，則本意見書之結論亦將隨之更動。本意見書出具後，如實際情況變更，非經受任重新評估，本所會計師將不再更新。
- (三) 本會計師係依據 貴公司提供之標的公司財務業務資訊以及於公開市場可取得之總體環境、產業及可類比公司財務業務資訊評估之。基於所受委任範圍，本會計師對於上述資料予以完全信賴，並未按一般公認審計準則查核，亦未對該等資料之正確性或允當性進行獨立之驗證或複核。

資誠聯合會計師事務所

會計師 翁麗



2024 年 12 月 25 日





## 附件二

### 股份轉換契約

# 股份轉換契約

永豐金融控股股份有限公司

京城商業銀行股份有限公司

中華民國 113 年 12 月 27 日

## 股份轉換契約

本股份轉換契約（以下稱「**本契約**」）係由永豐金融控股股份有限公司（統一編號為：80333183，以下稱「**甲方**」）與京城商業銀行股份有限公司（統一編號為：68921101，以下稱「**乙方**」）於民國（下同）113 年 12 月 27 日（以下稱「**本契約簽署日**」）所共同簽署。

緣甲方為強化競爭力，擴大經營版圖，擬依金融控股公司法、企業併購法、其他相關法令規定及本契約約定，以股份轉換方式，由甲方發行普通股及現金予乙方全部普通股股東，作為取得乙方已發行但非甲方持有股份之對價（以下稱「**本交易**」或「**股份轉換**」）。於股份轉換完成後，乙方將成為甲方百分之百持股之子公司。

爰此，基於上述事實以及甲乙各方之聲明與保證、承諾及合意，甲乙雙方特簽訂本契約，以資共同遵循：

### 第 1 條 股份轉換與章程修改

- 1.1 甲乙雙方同意，甲方應於股份轉換基準日（定義如本契約第 5.2 條），依本契約第 3.1 條約定之換股比例，發行普通股並支付一部分現金予乙方全部股東，完成股份轉換，以取得乙方全部已發行股份。於股份轉換完成後，乙方將成為甲方百分之百持股之子公司。
- 1.2 雙方同意進行本交易並無須修改各自之公司章程。雙方同意於股份轉換基準日前，如有實際變更各自公司章程之需要者，應與他方協商，經雙方確認不影響本交易之執行及甲、乙雙方股東權益者，始得變更之。

### 第 2 條 股份轉換前資本額、發行股數及種類

- 2.1 於本契約簽署日，甲方之額定資本總額為新台幣 180,000,000,000 元整，分為 18,000,000,000 股，其中包含普通股 17,930,000,000 股，甲種特別股 70,000,000 股，每股面額均為新台幣 10 元；甲方實收資本總額為新台幣 126,958,509,400 元，已發行普通股 12,695,850,940 股及甲種特別股 10,000,000 股。甲方並無庫藏股，且除前述甲種特別股外並無其他由甲方發行並得以轉換、轉為或交換為甲方股權之有價證券。
- 2.2 於本契約簽署日，乙方之額定資本總額為新台幣 18,000,000,000 元整，分為普通股 1,800,000,000 股，每股面額均為新台幣 10 元；乙方實收資本總額為新台幣 11,112,342,650 元，已發行普通股 1,111,234,265 股。乙方並無庫藏股或其他已發行流通在外得以轉換、轉為或交換為乙方股權之有價證券。
- 2.3 於本交易中，乙方股東預計轉讓予甲方之股份總數，以乙方於股份轉換基準日實際發行之普通股股份總數為準。

### 第 3 條 本交易對價及換股比例

- 3.1 甲乙雙方同意如本交易經甲乙雙方股東會分別決議通過，並取得主管機關之一切必要之許可、同意、核准後（定義如本契約第 6.1.2 條），甲方應以乙方每一股普通股股份換發甲方 1.15 股普通股（以下稱「股份對價」）及現金新台幣 26.75 元（以下稱「現金對價」；股份對價與現金對價合稱「本交易對價」）之比例（以下稱「換股比例」），並依第 4 條規定調整股份對價及現金對價後，發行並交付調整後的股份對價及支付調整後的現金對價予乙方之全體股東。甲方實際發行並交付股份對價及支付現金對價之數額，以乙方於股份轉換基準日實際已發行之股份，按換股比例計算之。
- 3.2 乙方股東因股份轉換取得不滿甲方普通股一股之畸零股部分，普通股由甲方依其於股份轉換基準日前之最後交易日收盤價（以下稱「市價」），按比例折算現金予乙方股東（折算之單位數額，四捨五入至新台幣「元」為止），且甲方得授權甲方董事長或其指定之人洽特定人依市價承購該等畸零股經拼湊為整位數的普通股。股東持股數結算每股現金對價時，應計算至小數點以下第 4 位（含），小數點以下第 5 位以下則四捨五入。於實際支付予乙方股東時，支付金額以四捨五入計算至新台幣「元」為止。乙方股東就其所有股份除可取得之甲方之普通股外，另可取得現金對價，該現金對價應不計利息，且應扣除任何法規規定之應扣繳金額（包括但不限於就股份對價應扣繳之稅款）及匯款費用後由甲方支付之。
- 3.3 甲方所發行與股份對價有關之新股普通股之權利義務與甲方已發行之上市普通股相同。

### 第 4 條 本交易對價之調整

- 4.1 甲乙雙方同意，第 3.1 條股份對價應依下列情事調整之：

若甲方於股份轉換基準日前已發放 113 年度現金股利及/或股票股利，則股份對價應依下列公式相應調整之：

調整後股份對價（應計算至小數點以下第 4 位（含），小數點以下第 5 位以下則四捨五入） = [調整後現金對價 × (1 + 甲方每股股票股利/10)] / [(原現金對價/原股份對價) - 甲方每股現金股利]

為免疑義，如本契約第 4.1 條及第 4.2 條係同時或先後發生，則調整公式應累計適用；亦即，如第 4.2 條所稱事由先行發生，則本款所稱調整後現金對價即為乙方按第 4.2 條規定計算所得之數額；如本款所稱事由先行發生，則股份對價應待現金對價依第 4.2 條規定調整並計算出調整後現金對價後按本款規定進行調整。

- 4.2 甲乙雙方同意，第 3.1 條現金對價應依下列情事調整之：

若乙方於股份轉換基準日前已發放 113 年度現金股利及/或股票股利，則現金對價應依下列公式相應調整之：

調整後現金對價 = [原現金對價 - (乙方每股現金股利\*50%)] / (1+乙方每股股票股利/10)

- 4.3 甲乙雙方授權各自董事會，自本契約簽署日起至股份轉換基準日，如發生下列情事時，除本契約另有約定外，甲乙雙方董事會應儘速協議調整本契約第 3.1 條約定之股份對價、現金對價或換股比例，並應於各該情事發生後 10 個營業日內或甲乙雙方另行協議之其他時間內完成股份對價、現金對價或換股比例之調整，無須另行召開股東會決議該項調整。

4.3.1 甲方或乙方處分公司重大資產或其他重大影響其財務或業務行為，但(i)甲方或乙方因正常營運活動所生者、(ii)乙方依第 8.4.4 條及第 8.4.5 條規定處分或處置京城租賃、京城證券（定義如本契約第 8.4.4 條及第 8.4.5 條）等特定子公司或(iii)乙方依第 8.4.6 條規定處分特定風險資產，不在此限；

4.3.2 發生重大不可抗力事件或災害、重大虧損、重大訴訟、財務業務重大變動或其他重大不利影響甲方或乙方股東權益或證券價格之情事；

4.3.3 其他依法令規定或經主管機關核示或為使本交易順利取得主管機關之核准而有調整換股比例之必要者；

4.3.4 發生導致一方股權稀釋或有稀釋之虞之情事（但於本契約簽署日後迄至股份轉換基準日止，甲方因執行本交易，募集與發行與股份對價有關之普通股或甲種特別股之持有人行使轉換權因而換發新股者，不在此限）；

4.3.5 依法買回庫藏股或其他依法取得各自公司股份之情事（不包括第 9 條所定甲乙任何一方對於其股東就股份轉換依法表示異議後買回持股者）。

- 4.4 第 4.3 條所稱「重大」，係指單一或多個事件其事狀程度對於甲方或乙方合併財務報表中之淨值所導致或合理預期可能導致之負面影響，相較於甲方 113 年財務報表（定義如本契約第 7.1.4 條）或乙方 113 年財務報表（定義如本契約第 7.2.4 條）之淨值累計減少或合理預期可能累計減少 10%（含）以上之情形。

- 4.5 甲乙雙方因本契約第 4 條規定調整現金對價、股份對價或換股比例後，應依法令規定向相關主管機關申請或修正所需之許可及核准。

## 第 5 條 股份轉換時程

- 5.1 除甲乙雙方以書面另行合意外，甲乙雙方應於 114 年 3 月 3 日分別依法召開股東會通過本交易及本契約。

- 5.2 如本契約第 6 條約定之先決條件已全部成就或業經放棄，股份轉換應於甲乙雙方董事會依法令規定及本契約第 5.3 條所決定之股份轉換基準日（以下稱「股份轉換基準日」）完成。

- 5.3 於本契約第 6.1.2 條約定之主管機關許可均已取得後 20 個營業日內，甲乙雙方董事會應共同議定股份轉換基準日。如甲乙雙方董事會未於前述期限內共同議定股份轉換基準日者，應以本契約第 6.1.2 條約定之主管機關許可均已取得或完成後第 30 個營業日為股份轉換基準日。
- 5.4 甲乙雙方應依本契約預定時程執行本交易，如無法依本契約第 5.2 條及第 5.3 條之約定完成股份轉換之程序時，應經甲乙雙方董事會協商變更時程，繼續執行本交易。
- 5.5 乙方股份將於本交易完成後依法終止上市交易，乙方應於乙方股東會通過本交易且本契約第 6 條約定之先決條件已全部成就（或業經放棄）後，依相關法令規定向臺灣證券交易所股份有限公司（以下稱「證交所」）申請於股份轉換基準日終止上市交易。
- 5.6 甲乙雙方應相互配合，並出具各項文件及辦理申請作業，以儘速取得本契約第 6.1.2 條約定之主管機關許可。

## 第 6 條 股份轉換之先決條件

- 6.1 甲方及乙方完成本交易之義務，取決於以下各條件均已成就：
- 6.1.1 甲方及乙方之股東會均業已依法決議通過本交易及本契約；
- 6.1.2 本交易已取得相關主管機關必要之許可、同意或核准，包括但不限於金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）就本交易依金融控股公司法第 26 條規定所為之核准、甲方因本交易募集發行普通股向金管會申報生效、證交所就乙方因本交易完成於股份轉換基準日終止上市交易之核准、證交所就甲方因本交易完成募集發行普通股於股份轉換基準日上市之核准及公平交易委員會就本交易所為之一切相關核准等（以下合稱「主管機關許可」）；
- 6.1.3 本交易之完成生效未受到具備管轄權之法院所為暫時性或永久性禁制令或其他命令或受到其他法令之限制或禁止；
- 6.1.4 本交易之完成未因任何主管機關所發出、制定、公布或執行之任何法律、規定或規則而受到重大禁止或限制或致本交易之完成違法。
- 6.2 甲方完成本交易的義務，取決於以下各條件均已成就（或經甲方書面同意而免除該條件）：
- 6.2.1 乙方之聲明與保證於股份轉換基準日於所有重大性方面均為真實且正確（但如個別聲明與保證本身之內容已含有相關重大性之要求時，就該等聲明與保證而言，應於股份轉換基準日為真實且正確）；
- 6.2.2 乙方並無重大違反其於本契約下之義務與承諾之情事。乙方任何違反第 8.3.1 條之行為，均應視為構成重大違反其於本契約下之義務與承諾之情事。

- 6.3 乙方完成本交易的義務，取決於以下各條件均已成就（或經乙方書面同意而免除該條件）：
- 6.3.1 甲方之聲明與保證於股份轉換基準日於所有重大性方面均為真實且正確（但如個別聲明與保證本身之內容已含有相關重大性之要求時，就該等聲明與保證而言，應於股份轉換基準日為真實且正確）；
- 6.3.2 甲方並無重大違反其於本契約下之義務與承諾之情事。甲方任何違反第 8.1.1 條之行為，均應視為構成重大違反其於本契約下之義務與承諾之情事。
- 6.4 如第 6.1 條至第 6.3 條所列之任一條件未在 114 年 12 月 31 日（以下稱「最終交易日」）當日或之前成就或被免除，除經甲乙雙方董事會決議另以書面合意延展最終交易日外，本契約於最終交易日自動終止。

## 第 7 條 聲明與保證

- 7.1 甲方應對乙方聲明與保證於本契約簽署日及股份轉換基準日，下列事項均為真實且正確（惟甲方已依法公開揭露、或揭露於甲方 112 年年報或甲方 113 年財務報表、或已由甲方或甲方董事、經理人、員工、顧問或代理人以書面（包含但不限於以任何電磁紀錄或電子郵件形式呈現者）於本契約簽署日前揭露予乙方者，不在此限）：
- 7.1.1 公司之合法設立及存續：甲方係依據中華民國公司法設立登記且合法存續之金融控股公司，具有一切必要之能力及權限從事其業務，甲方並已取得所有必要之執照、核准、許可及其他證照以從事其營業。甲方之已發行股份均經合法授權及發行，且股款業已繳足。
- 7.1.2 本契約之合法性及有效性：本契約之簽訂及履行並無違反(1)中華民國現行法令；(2)任何法院或相關主管機關之裁判、命令或處分；(3)甲方公司章程、董事會或股東會決議；或(4)甲方依法應受拘束之任何契約、協議、聲明、承諾、保證、擔保、約定或其他義務。本契約之簽訂及履行應本於甲方合法且有效之決議及授權，且本契約構成甲方合法且具法律拘束力之義務，本契約條款對甲方具有執行力。
- 7.1.3 核准與許可：股份轉換業經甲方董事會決議通過，除應經甲方股東會之決議通過，以及第 6.1.2 條所定之主管機關許可外，甲方簽訂及履行本契約無須另行取得任何其他授權、核准、許可、申報或同意。
- 7.1.4 財務報表及財務資料：經會計師核閱之甲方截至 113 年 9 月 30 日之年度合併財務報表（以下稱「甲方 113 年財務報表」），係依據應適用之會計原則編製，且於所有重大性方面已允當表達甲方及其子公司至該報表日期止之財務狀況。截至甲方 113 年財務報表之日期止，甲方及其子公司並無任何依適用之會計原則應揭露於甲方合併財務報表之重大負債（不論係直接、間接或或有負債）而未顯示於該報表或其附註中者。

- 7.1.5 資產：甲方及其子公司就所使用之資產皆具有合法之所有權、使用權或其他權源，其使用、收益或處分，除已依法公開揭露，不受任何拘束或限制。
- 7.1.6 無重大不利變更：自 113 年 9 月 30 日後，甲方及其子公司之營運均(1)維持正常營運方式；且(2)未違反法令、法院裁判、主管機關之命令或處分、公司章程或其他內稽、內控及公司治理之相關規定，致使其業務、財務、財產、營運或股東權益已產生或合理預期將產生重大不利影響。
- 7.1.7 無重大新增債務：除因正常營運行為及為支付本契約 3.1 條之現金對價而從事之籌資所產生者外，甲方及其子公司自 113 年 9 月 30 日起截至本契約簽署日止，並未有任何新增之負債、義務、負擔或或有負債，致對甲方或其子公司業務、財務、財產、營運或股東權益已產生或合理預期將產生重大不利之影響。
- 7.1.8 租稅之申報及繳納：甲方及其子公司依法應申報之所有租稅皆已於法定期限內如實申報，並已於繳納期限內全部繳納完竣，甲方及其子公司並無任何滯報、漏稅、短報、逃漏稅捐或其他違反相關稅法規定、命令或解釋函令之重大情事。
- 7.1.9 訴訟及非訟事件：甲方或其任一子公司並無任何進行中或顯有發生可能之訴訟事件或非訟事件，其結果足使公司解散或重大變動其組織、資本、業務計畫、財務狀況、停頓營運或對甲方或其子公司之業務、財務、財產、營運或股東權益已產生或合理預期將產生重大不利之影響。
- 7.1.10 勞資關係：甲方或其子公司並無任何重大勞資糾紛或有違反相關勞工法令，而其結果足以對其業務、財務、財產、營運或股東權益已產生或合理預期將產生重大不利影響之情事。
- 7.1.11 未違反契約：甲方及其子公司未就其為當事人、或受拘束、或其所有財產為契約標的之任何受託契約、抵押契約、信託契約、借貸契約或其他契約，有任何重大違約行為。
- 7.1.12 獨立判斷：甲方簽署本契約前，已進行所有必要之獨立調查及分析，並僅以該獨立調查及分析之結果、本契約之相關條款條件及乙方於本契約第 7.2 條所為之聲明與保證為其決定之基礎。
- 7.2 乙方應對甲方聲明與保證於本契約簽署日及股份轉換基準日，下列事項均為真實且正確（惟乙方已依法公開揭露、或揭露於乙方 112 年年報或乙方 113 年財務報表、或已由乙方或乙方董事、經理人、員工、顧問或代理人以書面（包含但不限於以任何電磁紀錄或電子郵件形式呈現者）於本契約簽署日前揭露予甲方者（包含但不限於於盡職調查過程中揭露者），不在此限）：
- 7.2.1 公司之合法設立及存續：乙方係依據中華民國公司法設立登記且合法存續之銀行業，乙方及其子公司具有一切必要之能力及權限從事其業務，並已



取得所有必要之執照、核准、許可及其他證照以從事其營業。乙方及其子公司之已發行股份均經合法授權及發行，且股款業已繳足。

- 7.2.2 本契約之合法性及有效性：本契約之簽訂及履行並無違反(1)中華民國現行法令；(2)任何法院或相關主管機關之裁判、命令或處分；(3)乙方及其子公司之公司章程、董事會或股東會決議；或(4)乙方及其子公司依法應受拘束之任何契約、協議、聲明、承諾、保證、擔保、約定或其他義務。本契約之簽訂及履行應本於乙方合法且有效之決議及授權，且本契約構成乙方合法且具法律拘束力之義務，本契約條款對乙方具有執行力。
- 7.2.3 核准與許可：股份轉換業經乙方董事會決議通過，除應經乙方股東會之決議通過，以及第 6.1.2 條所定主管機關許可外，乙方簽訂及履行本契約無須另行取得任何其他授權、核准、許可、申報或同意。
- 7.2.4 財務報表及財務資料：提供予甲方之經會計師核閱之乙方截至 113 年 9 月 30 日之年度合併財務報表（以下稱「**乙方 113 年財務報表**」）及股份轉換前乙方財務報表，係依據應適用之會計原則編製，且於所有重大性方面均允當表達乙方至該報表日期止之財務狀況。截至乙方 113 年財務報表之日期止，乙方並無任何依適用之會計原則應揭露於乙方財務報表之重大負債（不論係直接、間接或或有負債）而未顯示於該報表或其附註中者。
- 7.2.5 資產：乙方及其子公司就所使用之資產皆具有合法之所有權、使用權或其他權源，其使用、收益或處分，不受任何拘束或限制。
- 7.2.6 無重大不利變更：自 113 年 9 月 30 日後，除按第 8.4.4 條及 8.4.5 條規定處分或處置京城租賃、京城證券等特定子公司及第 8.4.6 條規定處分特定風險資產外，乙方及其子公司之營運均(1)維持正常營運方式；且(2)未違反法令、法院裁判、主管機關之命令或處分、乙方及其子公司之公司章程或其他內稽、內控及公司治理之相關規定，致使其業務、財務、財產、營運或股東權益已產生或合理預期將產生重大不利影響。
- 7.2.7 無重大新增債務：除因正常營運行為所產生者外，乙方及其子公司自 113 年 9 月 30 日起截至本契約簽署日止，並未有任何新增之負債、義務、負擔或或有負債，致對乙方或其子公司業務、財務、財產、營運或股東權益已產生或合理預期將產生重大不利之影響。
- 7.2.8 租稅之申報及繳納：乙方及其子公司依法應申報之所有租稅皆已於法定期限內如實申報，並已於繳納期限內全部繳納完竣，乙方及其子公司並無任何滯報、漏稅、短報、逃漏稅捐或其他違反相關稅法規定、命令或解釋函令之重大情事。
- 7.2.9 訴訟及非訟事件：乙方或其任一子公司並無任何進行中或顯有發生可能之訴訟事件或非訟事件，其結果足使公司解散或重大變動其組織、資本、業務計畫、財務狀況、停頓營運或對乙方或其子公司之業務、財務、財產、營運或股東權益已產生或合理預期將產生重大不利之影響。

7.2.10 勞資關係：乙方或其子公司並無任何重大勞資糾紛或有違反相關勞工法令，而其結果足以對其業務、財務、財產、營運或股東權益已產生或合理預期將產生重大不利影響之情事。

7.2.11 未違反契約：乙方及其子公司未就其為當事人、或受拘束、或其所有財產為契約標的之任何受託契約、抵押契約、信託契約、借貸契約或其他契約，有任何重大違約行為。

7.2.12 關係人交易：乙方及乙方子公司與現任之董事、經理人、主要股東間所進行之關係人交易或類此安排（包括但不限於移轉訂價，亦不限於購買、銷售、租賃、投資、服務或經營等其他交易），均遵守相關法令規定並符合常規交易。

7.2.13 智慧財產權：乙方及乙方子公司現行所使用、且對其營運屬必要與重要之商標、服務標章、網域名稱、專利、著作權與電腦軟體，均為乙方或乙方子公司所有或有合法使用之權利，並無侵害他人權利或遭他人侵害或竊用，亦無進行中之爭訟事件致對其有重大不利影響之情事。

7.2.14 獨立判斷：乙方簽署本契約前，已進行所有必要之獨立調查及分析，並僅以該獨立調查及分析之結果、本契約之相關條款條件及甲方於本契約第 7.1 條所為之聲明與保證為其決定之基礎。

7.3 本契約第 7 條所稱「重大」，係指其事狀程度對於甲方或乙方合併財務報表中之淨值所導致或合理預期導致之負面影響，相較於甲方 113 年財務報表或乙方 113 年財務報表中之淨值已經減少或合理預期將減少 10%（含）以上之情形。

## 第 8 條 承諾事項

8.1 甲方向乙方承諾，自本契約簽署日至股份轉換基準日止，應依其日常經營業務之方式繼續經營業務，且未經乙方事前之書面同意，不得從事下列事項：

8.1.1 決議增資、發行新股、發放股利（但甲方按既定計畫發放 113 年度現金股利及/或 113 年度股票股利不在此限）、發行員工認股權憑證、可轉換公司債、附認股權公司債、附認股權特別股、存託憑證、認股權憑證或其他具有股權性質之有價證券；惟甲方(i)因執行本交易，募集與發行與股份對價有關之普通股及(ii)因甲方甲種特別股持有人行使轉換權因而發行新股，不在此限。

8.1.2 除依法令規定及本契約第 9 條約定買回對本交易表明異議股東之股份外，自行或透過任何第三人直接或間接買回其已發行之股份或具有股權性質之有價證券，辦理減資、決議解散、清算、聲請重整、和解或破產。

8.1.3 與任何第三人協商或簽訂任何涉及金額超過甲方 113 年財務報表之帳面淨值 10%之有關(1)合併、換股或重大策略聯盟之契約；(2)締結、變更或終止關於出租全部營業、委託他人經營或與他人經常性共同經營之契約；(3)讓

與全部或主要部分之營業或財產予他人；(4)受讓他人全部營業或財產；(5)任何與前述(1)至(4)有類似效果之交易之契約、協議、其他承諾、意向書或備忘錄。

8.1.4 除為支付本契約 3.1 條之現金對價而從事之籌資外，對外簽訂任何涉及金額超過甲方 113 年財務報表之帳面淨值 10% 之契約或為任何該等重大承諾，但因依據業界通常交易模式，經營日常業務（以下稱「正常營運活動」）所生者，不在此限。

8.1.5 就金額超過新台幣 5 億元之權利予以放棄、拋棄、捨棄或怠於主張任何現仍有效存續之權利或利益，或就金額超過新台幣 5 億元之爭議、糾紛或訴訟與任何第三人進行和解，或為其他不利於自身之行為。

8.1.6 提高員工（包含經理人、董事及公司聘任之顧問）之待遇、福利、其他利益或不當地雇用大量員工，但甲方依照既有員工晉升調薪制度，進行年度晉升調薪，或依照既有實務作業慣例辦理者，不在此限。

8.1.7 採取任何作為或不作為，而可合理預期該作為或不作為將導致(1)使其於本契約第 7 條之聲明與保證事項不真實或不正確；(2)使其業務產生本質上之變更；或(3)使本契約第 6 條所定之先決條件無法成就。

8.1.8 取得或處分（包括但不限於設定擔保物權）任何金額超過新台幣 15 億元之資產，但依金融控股公司法所為之金融業資金運用或因正常營運活動所生者，不在此限。

8.2 甲方承諾自本契約簽署日至股份轉換基準日止，應符合下列事項：

8.2.1 維持正常營運活動及慣行之營運方式，並善盡善良管理人之注意義務經營其營業。

8.2.2 在不違反甲方或子公司應遵守之相關法規或命令之前提下，於獲知有任何已發生或即將發生以其為當事人或受告知對象之重大或足以影響股份轉換之主管機關命令或處分、訴訟、仲裁、非訟事件、行政救濟、請求、調查或法律程序時，應立即通知乙方。

8.2.3 本於誠信儘速辦理本交易之各項法定程序，包括申請主管機關許可之相關程序，或其他主管機關之核准等。

8.3 乙方向甲方承諾，自本契約簽署日至股份轉換基準日止，應依其日常經營業務之方式繼續經營業務，且未經甲方事前之書面同意，乙方及其子公司不得從事下列事項：

8.3.1 決議增資、發行新股、發放股利（但乙方按既定計畫發放 113 年度現金股利及/或 113 年度股票股利不在此限）、發行員工認股權憑證、可轉換公司

債、附認股權公司債、附認股權特別股、存託憑證、認股權憑證或其他具有股權性質之有價證券。但乙方子公司之盈餘轉增資案，不在此限。

- 8.3.2 除依法令規定及本契約第 9 條約定買回對本交易表明異議股東之股份外，自行或透過任何第三人直接或間接買回其已發行之股份或具有股權性質之有價證券，辦理減資、決議解散、清算、聲請重整、和解或破產（但乙方、京城租賃、京城證券及乙方特定子公司等履行本契約第 8.4.4 條及第 8.4.5 條之約定者，不在此限）。
- 8.3.3 與任何第三人協商或簽訂任何有關(1)合併、換股或重大策略聯盟之契約；(2)締結、變更或終止關於出租全部營業、委託他人經營或與他人經常性共同經營之契約；(3)讓與全部或主要部分之營業或財產予他人；(4)受讓他人全部營業或財產；(5)任何與前述(1)至(4)有類似效果之交易之契約、協議、其他承諾、意向書或備忘錄。
- 8.3.4 對外簽訂任何涉及金額超過乙方 113 年財務報表之帳面淨值 2.5%之契約或為任何該等重大承諾，但因正常營運活動所生者，不在此限。
- 8.3.5 就金額超過新台幣 1.25 億元之權利予以放棄、拋棄、捨棄或怠於主張任何現仍有效存續之權利或利益，或就金額超過新台幣 1.25 億元之主張、爭議、糾紛或訴訟與任何第三人進行和解，或為其他不利於自身之行為。
- 8.3.6 提高員工（包含經理人、董事及公司聘任之顧問）之待遇、福利、其他利益或不當地雇用大量員工，但乙方依照既有員工晉升調薪制度，進行年度晉升調薪，或依照既有實務作業慣例辦理者，不在此限。
- 8.3.7 採取任何作為或不作為，而可合理預期該作為或不作為將導致(1)使其於本契約第 7 條之聲明與保證事項不真實或不正確；(2)使其業務產生本質上之變更；或(3)使本契約第 6 條所定之先決條件無法成就。
- 8.3.8 取得或處分（包括但不限於取得或處分不動產、使用權資產及設定擔保物權等）任何金額超過新台幣 3.75 億元之資產，但依據銀行法令所為之銀行業資金運用、或因正常營運活動所生、或因授信案件承受或轉讓擔保品所生、或取得本契約簽署日前已興建或興建中行舍之建物所有權、或取得預計做為行舍使用之不動產、或乙方、京城租賃、京城證券及乙方特定子公司履行本契約第 8.4.4 條及第 8.4.5 條之約定者、或乙方依第 8.4.6 條規定處分特定風險資產，不在此限。
- 8.4 乙方承諾自本契約簽署日至股份轉換基準日止，乙方及其子公司均應符合或履行下列事項：
- 8.4.1 維持正常營運活動及慣行之營運方式，並善盡善良管理人之注意義務經營其營業，且不得變更乙方 113 年財務報表所示有價證券公允價值評價方式及預期信用損失之提存原則。

- 8.4.2 在不違反乙方應遵守之相關法規或命令之前提下，於獲知有任何已發生或即將發生以其為當事人或受告知對象之重大或足以影響股份轉換之主管機關命令或處分、訴訟、仲裁、非訟事件、行政救濟、請求、調查或法律程序時，應立即通知甲方。
- 8.4.3 本於誠信儘速配合辦理本交易之各項法定程序，包括申請主管機關許可，或其他主管機關之核准等。
- 8.4.4 出售子公司京城銀國際租賃股份有限公司（以下稱「京城租賃」）全部股權、或以法令所定方式讓與全數資產、負債與營業，其決標價、出售價或讓與之價金如低於雙方合意之金額或經甲方盡職調查所認定之價值，應經甲方書面同意。
- 8.4.5 應盡商業上合理努力對子公司京城證券股份有限公司（以下稱「京城證券」）進行有關之解散清算事宜，包括但不限於向金管會申報解散與向經濟部商業發展署辦理解散登記等，京城證券並不得新增自營有價證券並應依合理市價逐步處分有價證券部位。
- 8.4.6 乙方進行取得或新建銀行簿之有價證券投資部位、處分特定風險資產（具體內容詳附件所述）時，皆應依過渡期間工作小組（定義如本契約第 8.6 條）之決議辦理。
- 8.4.7 為免疑義，乙方為履行第 8.4.4 條、第 8.4.5 條及第 8.4.6 條之約定者，於必要範圍內與第三人簽署之契約、進行之交易或其他法律行為將不視為違反第 8.3.2 條、第 8.3.3 條、第 8.3.4 條與第 8.3.8 條有關承諾。
- 8.5 任一方發布、揭露或公告任何與本契約或股份轉換有關之資訊前，應經他方事前書面同意（其不得不合理地拒絕或遲延同意）；惟(i)如相關資訊之發布、揭露或公告係依相關法令規定或證交所要求所為者，則不在此限，但擬發布、揭露或公告相關資訊之一方應盡其商業上最大合理努力於相關資訊揭露前與他方確認相關資訊內容之正確性；及(ii)任一方為向其員工說明本交易相關員工權益保障事宜所為之資訊揭露或公告者，亦不在此限。
- 8.6 甲乙雙方同意於本契約簽署日後立即成立過渡期間工作小組（以下稱「過渡期間工作小組」），由雙方各五名代表組成，討論有關甲乙雙方經營、投資、管理、人力規劃及履行本契約相關事宜，過渡期間工作小組之實施細節由雙方本於誠信協商議定之。

## 第 9 條 異議股份之處理

倘甲乙任一方之股東就股份轉換依法表示異議並請求買回其持股時，該方應依法令規定收買該異議股東所持有之股份。因本條所買回之股份，應依相關法令規定出售或銷除。

## 第 10 條 乙方員工及經理人之權益保障

- 10.1 甲方承諾盡商業上合理努力提出乙方員工安置計畫，使金管會得依金融控股公司法第 26 條規定核准本交易（下稱「**金管會核准日**」），員工安置計畫包括但不限於甲方承諾於股份轉換基準日後，依勞動基準法及其他相關法令規定，確保乙方於股份轉換基準日起三年內：(i)繼續留任乙方及乙方借調京城證券人員（總計三名內）之全體員工及經理人（但不包括乙方子公司京城證券、京城租賃及於本契約簽署日起乙方及乙方子公司聘僱之員工及委任經理人）（下稱「**留任人員**」），但乙方之員工或經理人依人事規章制度及相關法令規定，應受降調職務、降級、終止僱用或委任關係之處分者，不在此限；(ii)於股份轉換基準日後維持乙方留任人員原有勞動條件；並於乙方與甲方子公司之合併基準日後提供乙方留任人員相當於股份轉換基準日前之勞動條件；(iii)對留任人員發給留任獎金；及(iv)提供符合勞動基準法及其他相關法令得申請退休之留任人員自請退休者專案優離退方案。
- 10.2 甲方承諾盡商業上合理努力協助乙方子公司京城證券之員工及經理人，自金管會核准日起協助轉任至甲方或甲方之關係企業任職。

## 第 11 條 股份轉換後之董事指派

甲方於股份轉換基準日得依公司法第 128 條之 1 及金融控股公司法第 15 條第 2 項規定，指派乙方全體董事（包括獨立董事）；未獲甲方指派者當然解任。

## 第 12 條 違約情事

- 12.1 任一方未履行或違反其於本契約下之任何義務、承諾或聲明與保證，如依其性質得予改正時，經未違約之一方以書面要求在合理期限內改正，而未於收到通知後於所定期限內完成改正者，構成本契約之違約情事。
- 12.2 發生違約情事且該違約情事致本交易無法於最終交易日前（含當日）完成，未違約之一方除得行使法律上所得行使之權利、救濟、請求損害賠償及終止或解除本契約外，並得對違約之一方請求因準備本契約及本交易之履行所發生之必要費用，但其請求損害賠償總金額不得超過新台幣 5,000 萬元。

## 第 13 條 契約之終止

- 13.1 本契約得於本交易完成前，以下列方式終止：

13.1.1 經雙方書面同意；

13.1.2 依第 6.4 條約定自動終止；

13.1.3 甲方或乙方違反或未履行其依本契約所為聲明、保證或承諾，且該違反或未履行(A)將造成第 6 條所定之條件無法成就，(B)經書面通知該等違反或未履行之情形，而不能或未於合理期間內補正，且(C)未獲非違約之一方之豁免者，得由未違約之一方以書面通知違約方終止。



- 13.2 本契約終止後，除甲乙雙方另有明文約定外，雙方依本契約之其他權利及義務均立即停止，但本契約第 13.2 條、第 14 條及第 15 條於本契約終止後應繼續有效，且本契約之終止不影響任一方於終止時已依本契約所具備之權利及義務。除法令另有規定外，任一方應歸還他方依本契約約定所取得之文件、資料、檔案、物件、計畫、營業秘密及其他有形之資訊，惟因遵守法令相關規定所需，得於必要之範圍內留存複製文件及相關資訊。

#### 第 14 條 稅捐及費用

除本契約另有約定者外，因本契約之協商、簽訂或履行所生之一切稅捐及費用（包括但不限於律師、會計師及其他顧問費用，及任一方或其股東依法應繳納之稅捐）應由甲方、乙方及/或其股東各自負擔。

#### 第 15 條 其他約定事項

- 15.1 本契約之解釋、生效及履行應以中華民國法律為準據法，本契約若有未盡事宜，悉依相關法令辦理。
- 15.2 本契約之任何條款如與相關法令牴觸致無效時，僅該牴觸之部分無效，本契約之其他條款仍有效。本契約之任何條款如依相關主管機關之核示或法令變更或因事實需要而有變更之必要者，得由甲乙雙方董事長逕依法令或相關主管機關核示之內容為之，或授權由甲乙雙方董事會基於相關事實需要及誠信原則共同另行議定之，毋庸經股東會之同意。
- 15.3 甲乙雙方因本契約所生之一切爭議，應先行以友好協商之方式尋求解決，該友好協商應於一方以書面提出協商請求後 7 個營業日內開始。如於友好協商開始後 30 日仍無法達成協議時，甲乙雙方同意以台灣台北地方法院為第一審管轄法院。
- 15.4 除甲乙雙方另有書面約定外，甲乙雙方同意就本交易於本契約簽訂前所為任何之口頭或書面討論、協議、約定或承諾皆為本契約所取代而失其效力。本契約各條所使用之標題僅為便利及參考之用，不得作為解釋本契約各條條文內容之依據。
- 15.5 本契約之修改與變更，須經甲乙雙方書面同意為之。
- 15.6 未經他方事前以書面同意，任一方不得將本契約之全部或一部權利讓與任何第三人或由任何第三人承擔本契約之全部或一部義務。
- 15.7 任一方如因法院之裁判或命令、相關主管機關之命令或處分、戰爭、敵對、封鎖、暴動、革命、核子災害、火災、颱風、地震、海嘯、衛生福利部依傳染病防治法及相關規定發布第一類傳染病之流行疫情或水災等不可歸責雙方或不可抗力事由或與之相當之情事（以下稱「**不可抗力等情事**」），致不能或遲延履行本契約之義務者，無須向他方負擔任何責任；不可抗力等情事發生時，任一方皆應於知悉後 5 日內通知他方；前開約定並不免除任一方在不可抗力等情事停止後，儘快繼續履行本契約之義務。

15.8 除非相關法令另有規定，或執行本契約所必要，或因法院、主管機關之命令必須提供，或本契約另有約定外，甲乙雙方同意對任何在股份轉換基準日前，基於本交易之目的，由他方向其傳達或自他方所取得具有機密性之文件、資料、檔案、物件、計畫、營業秘密及其他有形及無形之資訊，皆應嚴守秘密。未經他方書面同意，不得以任何方式或型態散佈、洩漏或提供予第三人。本契約嗣後如有解除、撤銷、終止或因任何原因而不存在時，本契約第 15.8 條約定之保密義務之效力應於法律許可之最大程度內維持不變，不受影響。

15.9 任何本契約之通知，應以書面為之並透過雙掛號郵遞或親自遞送之方式送達至下列他方地址或他方以本條約定方式通知之地址，始生通知之效力：

甲方：永豐金融控股股份有限公司

聯絡人：林淑閔

地址：臺北市中山區八德路 2 段 306 號 5 樓

乙方：京城商業銀行股份有限公司

聯絡人：陳姿勻

地址：臺南市中西區西門路 1 段 506 號 9 樓

15.10 本契約所有附件均為本契約之一部份，與本契約具有同等之效力。

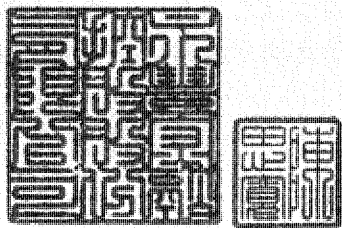
15.11 本契約正本一式二份，甲乙雙方各執乙份為憑。

15.12 本契約經甲乙雙方簽署並經交付後生效。

【本頁以下空白】

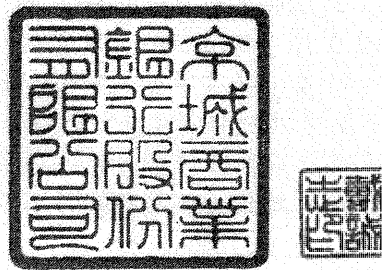


永豐金融控股股份有限公司



代表人：陳思寬  
職稱：董事長

京城商業銀行股份有限公司



代表人：戴誠志  
職稱：董事長

## 附件：特定風險資產

| 交易編號          | 交割日        | ISIN         | 名稱                         | 幣別  | 面額            |
|---------------|------------|--------------|----------------------------|-----|---------------|
| BB06820005914 | 07/14/2020 | US05565QDV77 | BPLN 4.875% PERP           | USD | 5,000,000.00  |
| BB06820005915 | 07/14/2020 | US05565QDV77 | BPLN 4.875% PERP           | USD | 10,000,000.00 |
| BB06820005916 | 07/14/2020 | US05565QDV77 | BPLN 4.875% PERP           | USD | 5,000,000.00  |
| BB06820006120 | 08/21/2020 | US05565QDV77 | BPLN 4.875% PERP           | USD | 5,000,000.00  |
| BB06820006122 | 08/21/2020 | US05565QDV77 | BPLN 4.875% PERP           | USD | 5,000,000.00  |
| BB06821006786 | 03/17/2021 | US05565QDV77 | BPLN 4.875% PERP           | USD | 2,000,000.00  |
| BB06821006805 | 03/22/2021 | US05565QDV77 | BPLN 4.875% PERP           | USD | 3,000,000.00  |
| BB06821007270 | 10/12/2021 | US29379VBM46 | EPD FLOAT<br>08/16/2077    | USD | 988,000.00    |
| BB06821007321 | 10/25/2021 | US29379VBM46 | EPD FLOAT<br>08/16/2077    | USD | 3,000,000.00  |
| BB06817000850 | 08/16/2017 | US29379VBN29 | EPD 5.25%<br>08/16/2077    | USD | 5,000,000.00  |
| BB06817000851 | 08/16/2017 | US29379VBN29 | EPD 5.25%<br>08/16/2077    | USD | 5,000,000.00  |
| BB06817000852 | 08/16/2017 | US29379VBN29 | EPD 5.25%<br>08/16/2077    | USD | 5,000,000.00  |
| BB06817000965 | 09/13/2017 | US29379VBN29 | EPD 5.25%<br>08/16/2077    | USD | 3,000,000.00  |
| BB06817000966 | 09/13/2017 | US29379VBN29 | EPD 5.25%<br>08/16/2077    | USD | 3,000,000.00  |
| BB06817001030 | 09/19/2017 | US29379VBN29 | EPD 5.25%<br>08/16/2077    | USD | 4,000,000.00  |
| BB06818001664 | 03/05/2018 | US29379VBN29 | EPD 5.25%<br>08/16/2077    | USD | 3,000,000.00  |
| BB06821007222 | 09/22/2021 | US29379VBN29 | EPD 5.25%<br>08/16/2077    | USD | 2,000,000.00  |
| BB06817000443 | 04/27/2017 | XS1596795358 | HRINTH 4.75%<br>04/27/2027 | USD | 1,000,000.00  |
| BB06817000444 | 04/27/2017 | XS1596795358 | HRINTH 4.75%<br>04/27/2027 | USD | 3,000,000.00  |
| BB06817000445 | 04/27/2017 | XS1596795358 | HRINTH 4.75%<br>04/27/2027 | USD | 3,000,000.00  |
| BB06817000446 | 05/02/2017 | XS1596795358 | HRINTH 4.75%<br>04/27/2027 | USD | 5,000,000.00  |
| BB06817000096 | 02/08/2017 | XS1317967492 | HRINTH 5%<br>11/19/2025    | USD | 2,000,000.00  |
| BB06817000097 | 02/08/2017 | XS1317967492 | HRINTH 5%<br>11/19/2025    | USD | 2,000,000.00  |
| BB06817000098 | 02/08/2017 | XS1317967492 | HRINTH 5%<br>11/19/2025    | USD | 3,000,000.00  |
| BB06817000134 | 02/21/2017 | XS1317967492 | HRINTH 5%<br>11/19/2025    | USD | 3,000,000.00  |
| BB06815000031 | 01/16/2015 | XS1165659514 | HRINTH 5.5%<br>01/16/2025  | USD | 2,000,000.00  |

| 交易編號          | 交割日        | ISIN         | 名稱                        | 幣別  | 面額           |
|---------------|------------|--------------|---------------------------|-----|--------------|
| BB06815000032 | 01/16/2015 | XS1165659514 | HRINTH 5.5%<br>01/16/2025 | USD | 2,000,000.00 |
| BB06815000033 | 01/16/2015 | XS1165659514 | HRINTH 5.5%<br>01/16/2025 | USD | 3,000,000.00 |
| BB06815000034 | 01/16/2015 | XS1165659514 | HRINTH 5.5%<br>01/16/2025 | USD | 3,000,000.00 |
| BB06815000035 | 01/16/2015 | XS1165659514 | HRINTH 5.5%<br>01/16/2025 | USD | 5,000,000.00 |
| BB06815000036 | 01/16/2015 | XS1165659514 | HRINTH 5.5%<br>01/16/2025 | USD | 3,000,000.00 |
| BB06815000037 | 01/16/2015 | XS1165659514 | HRINTH 5.5%<br>01/16/2025 | USD | 2,000,000.00 |
| BB06822007729 | 06/15/2022 | USY50800AA26 | KYOBOL 5.9%<br>06/15/2052 | USD | 3,000,000.00 |
| BB06822007744 | 06/15/2022 | USY50800AA26 | KYOBOL 5.9%<br>06/15/2052 | USD | 2,000,000.00 |
| BB06822007745 | 06/15/2022 | USY50800AA26 | KYOBOL 5.9%<br>06/15/2052 | USD | 1,000,000.00 |
| BB06822007746 | 06/15/2022 | USY50800AA26 | KYOBOL 5.9%<br>06/15/2052 | USD | 1,000,000.00 |
| BB06822007800 | 06/15/2022 | USY50800AA26 | KYOBOL 5.9%<br>06/15/2052 | USD | 1,000,000.00 |
| BB06822007801 | 06/15/2022 | USY50800AA26 | KYOBOL 5.9%<br>06/15/2052 | USD | 1,000,000.00 |
| BB06822007813 | 06/15/2022 | USY50800AA26 | KYOBOL 5.9%<br>06/15/2052 | USD | 2,000,000.00 |
| BB06822007814 | 06/15/2022 | USY50800AA26 | KYOBOL 5.9%<br>06/15/2052 | USD | 2,000,000.00 |
| BB06822007828 | 06/16/2022 | USY50800AA26 | KYOBOL 5.9%<br>06/15/2052 | USD | 1,000,000.00 |
| BB06822007829 | 06/16/2022 | USY50800AA26 | KYOBOL 5.9%<br>06/15/2052 | USD | 1,000,000.00 |
| BB06822007850 | 06/21/2022 | USY50800AA26 | KYOBOL 5.9%<br>06/15/2052 | USD | 5,000,000.00 |
| BB06822007853 | 06/21/2022 | USY50800AA26 | KYOBOL 5.9%<br>06/15/2052 | USD | 3,000,000.00 |
| BB06822007854 | 06/21/2022 | USY50800AA26 | KYOBOL 5.9%<br>06/15/2052 | USD | 3,000,000.00 |
| BB06822007857 | 06/22/2022 | USY50800AA26 | KYOBOL 5.9%<br>06/15/2052 | USD | 3,000,000.00 |
| BB06816000879 | 08/18/2016 | US577778BH56 | M 6.7% 09/15/2028         | USD | 3,000,000.00 |
| BB06816000892 | 08/18/2016 | US577778BH56 | M 6.7% 09/15/2028         | USD | 4,000,000.00 |
| BB06816000356 | 04/01/2016 | US31410HAQ48 | M 6.9% 04/01/2029         | USD | 3,000,000.00 |

| 交易編號          | 交割日        | ISIN         | 名稱                         | 幣別  | 面額            |
|---------------|------------|--------------|----------------------------|-----|---------------|
| BB06816000357 | 04/01/2016 | US31410HAQ48 | M 6.9% 04/01/2029          | USD | 1,000,000.00  |
| BB06816000358 | 04/06/2016 | US31410HAQ48 | M 6.9% 04/01/2029          | USD | 2,000,000.00  |
| BB06816000877 | 08/17/2016 | US31410HAQ48 | M 6.9% 04/01/2029          | USD | 2,000,000.00  |
| BB06816000878 | 08/17/2016 | US31410HAQ48 | M 6.9% 04/01/2029          | USD | 2,000,000.00  |
| BB06823008826 | 06/05/2023 | XS2362785656 | MINTTB 2.7% PERP           | USD | 3,000,000.00  |
| BB06816001049 | 09/26/2016 | US706451BG56 | PEMEX 6.625%<br>06/15/2035 | USD | 1,000,000.00  |
| BB06816001050 | 09/27/2016 | US706451BG56 | PEMEX 6.625%<br>06/15/2035 | USD | 1,400,000.00  |
| BB06816001051 | 09/27/2016 | US706451BG56 | PEMEX 6.625%<br>06/15/2035 | USD | 2,000,000.00  |
| BB06816001053 | 09/28/2016 | US706451BG56 | PEMEX 6.625%<br>06/15/2035 | USD | 2,000,000.00  |
| BB06816001110 | 10/19/2016 | US706451BG56 | PEMEX 6.625%<br>06/15/2035 | USD | 2,000,000.00  |
| BB06816001129 | 10/20/2016 | US706451BG56 | PEMEX 6.625%<br>06/15/2035 | USD | 3,000,000.00  |
| BB06816001130 | 10/20/2016 | US706451BG56 | PEMEX 6.625%<br>06/15/2035 | USD | 2,000,000.00  |
| BB06816001150 | 10/21/2016 | US706451BG56 | PEMEX 6.625%<br>06/15/2035 | USD | 2,000,000.00  |
| BB06816001151 | 10/21/2016 | US706451BG56 | PEMEX 6.625%<br>06/15/2035 | USD | 2,000,000.00  |
| BB06816001152 | 10/24/2016 | US706451BG56 | PEMEX 6.625%<br>06/15/2035 | USD | 2,000,000.00  |
| BB06816001157 | 10/24/2016 | US706451BG56 | PEMEX 6.625%<br>06/15/2035 | USD | 3,000,000.00  |
| BB06816001158 | 10/24/2016 | US706451BG56 | PEMEX 6.625%<br>06/15/2035 | USD | 2,000,000.00  |
| BB06816001159 | 10/24/2016 | US706451BG56 | PEMEX 6.625%<br>06/15/2035 | USD | 3,000,000.00  |
| BB06816001160 | 10/25/2016 | US706451BG56 | PEMEX 6.625%<br>06/15/2035 | USD | 2,000,000.00  |
| BB06818002444 | 08/30/2018 | US706451BG56 | PEMEX 6.625%<br>06/15/2035 | USD | 2,000,000.00  |
| BB06818002925 | 12/04/2018 | US706451BG56 | PEMEX 6.625%<br>06/15/2035 | USD | 2,000,000.00  |
| BB06821007450 | 12/27/2021 | US71643VAB18 | PEMEX 6.7%<br>02/16/2032   | USD | 12,468,000.00 |
| BB06821006910 | 04/26/2021 | USP7808BAA54 | PETRPE 4.75%<br>06/19/2032 | USD | 2,000,000.00  |
| BB06821006911 | 04/26/2021 | USP7808BAA54 | PETRPE 4.75%<br>06/19/2032 | USD | 2,000,000.00  |

| 交易編號          | 交割日        | ISIN         | 名稱                          | 幣別  | 面額           |
|---------------|------------|--------------|-----------------------------|-----|--------------|
| BB06821006912 | 04/28/2021 | USP7808BAA54 | PETRPE 4.75%<br>06/19/2032  | USD | 1,000,000.00 |
| BB06821006913 | 04/28/2021 | USP7808BAA54 | PETRPE 4.75%<br>06/19/2032  | USD | 2,000,000.00 |
| BB06821006914 | 04/28/2021 | USP7808BAA54 | PETRPE 4.75%<br>06/19/2032  | USD | 2,000,000.00 |
| BB06820005437 | 03/13/2020 | USP7808BAB38 | PETRPE 5.625%<br>06/19/2047 | USD | 3,000,000.00 |
| BB06820005438 | 03/13/2020 | USP7808BAB38 | PETRPE 5.625%<br>06/19/2047 | USD | 2,000,000.00 |
| BB06820005918 | 07/14/2020 | USP7808BAB38 | PETRPE 5.625%<br>06/19/2047 | USD | 1,000,000.00 |
| BB06821006765 | 03/09/2021 | USP7808BAB38 | PETRPE 5.625%<br>06/19/2047 | USD | 5,000,000.00 |
| BB06821006907 | 04/23/2021 | USP7808BAB38 | PETRPE 5.625%<br>06/19/2047 | USD | 3,000,000.00 |
| BB06821007085 | 06/10/2021 | USP7808BAB38 | PETRPE 5.625%<br>06/19/2047 | USD | 3,000,000.00 |
| BB06821007093 | 06/14/2021 | USP7808BAB38 | PETRPE 5.625%<br>06/19/2047 | USD | 2,000,000.00 |
| BB06821007102 | 06/17/2021 | USP7808BAB38 | PETRPE 5.625%<br>06/19/2047 | USD | 3,000,000.00 |
| BB06821007103 | 06/17/2021 | USP7808BAB38 | PETRPE 5.625%<br>06/19/2047 | USD | 3,000,000.00 |
| BB06821007110 | 06/18/2021 | USP7808BAB38 | PETRPE 5.625%<br>06/19/2047 | USD | 2,000,000.00 |
| BB06822007735 | 06/10/2022 | USP90375AV12 | TELEFO 3.537%<br>11/18/2031 | USD | 5,000,000.00 |
| BB06822007804 | 06/15/2022 | USP90375AV12 | TELEFO 3.537%<br>11/18/2031 | USD | 3,000,000.00 |
| BB06822007819 | 06/15/2022 | USP90375AV12 | TELEFO 3.537%<br>11/18/2031 | USD | 3,000,000.00 |
| BB06817000469 | 05/09/2017 | US89356BAC28 | TRPCN 5.3%<br>03/15/2077    | USD | 5,000,000.00 |
| BB06817000473 | 05/10/2017 | US89356BAC28 | TRPCN 5.3%<br>03/15/2077    | USD | 2,000,000.00 |
| BB06817000474 | 05/10/2017 | US89356BAC28 | TRPCN 5.3%<br>03/15/2077    | USD | 3,000,000.00 |

| 交易編號          | 交割日        | ISIN         | 名稱                       | 幣別  | 面額           |
|---------------|------------|--------------|--------------------------|-----|--------------|
| BB06817000578 | 05/25/2017 | US89356BAC28 | TRPCN 5.3%<br>03/15/2077 | USD | 3,000,000.00 |
| BB06817000584 | 05/30/2017 | US89356BAC28 | TRPCN 5.3%<br>03/15/2077 | USD | 2,000,000.00 |
| BB06818002243 | 07/18/2018 | US89356BAC28 | TRPCN 5.3%<br>03/15/2077 | USD | 1,000,000.00 |
| BB06818002244 | 07/18/2018 | US89356BAC28 | TRPCN 5.3%<br>03/15/2077 | USD | 2,000,000.00 |
| BB06818002245 | 07/18/2018 | US89356BAC28 | TRPCN 5.3%<br>03/15/2077 | USD | 1,000,000.00 |
| BB06818002246 | 07/19/2018 | US89356BAC28 | TRPCN 5.3%<br>03/15/2077 | USD | 3,000,000.00 |
| BB06818002445 | 08/31/2018 | US89356BAC28 | TRPCN 5.3%<br>03/15/2077 | USD | 3,000,000.00 |
| BB06818002446 | 08/31/2018 | US89356BAC28 | TRPCN 5.3%<br>03/15/2077 | USD | 1,000,000.00 |
| BB06818002447 | 08/31/2018 | US89356BAC28 | TRPCN 5.3%<br>03/15/2077 | USD | 1,000,000.00 |
| BB06818002451 | 09/04/2018 | US89356BAC28 | TRPCN 5.3%<br>03/15/2077 | USD | 8,000,000.00 |
| BB06819003257 | 01/24/2019 | US89356BAC28 | TRPCN 5.3%<br>03/15/2077 | USD | 1,000,000.00 |
| BB06819003258 | 01/24/2019 | US89356BAC28 | TRPCN 5.3%<br>03/15/2077 | USD | 2,000,000.00 |
| BB06819003268 | 01/25/2019 | US89356BAC28 | TRPCN 5.3%<br>03/15/2077 | USD | 3,000,000.00 |
| BB06819003776 | 05/08/2019 | US89356BAC28 | TRPCN 5.3%<br>03/15/2077 | USD | 3,000,000.00 |
| BB06819003793 | 05/09/2019 | US89356BAC28 | TRPCN 5.3%<br>03/15/2077 | USD | 3,000,000.00 |
| BB06819003794 | 05/09/2019 | US89356BAC28 | TRPCN 5.3%<br>03/15/2077 | USD | 2,000,000.00 |
| BB06819003820 | 05/13/2019 | US89356BAC28 | TRPCN 5.3%<br>03/15/2077 | USD | 2,000,000.00 |
| BB06819003821 | 05/13/2019 | US89356BAC28 | TRPCN 5.3%<br>03/15/2077 | USD | 3,000,000.00 |
| BB06819003842 | 05/14/2019 | US89356BAC28 | TRPCN 5.3%<br>03/15/2077 | USD | 3,000,000.00 |



| 交易編號              | 交割日        | ISIN         | 名稱                       | 幣別  | 面額             |
|-------------------|------------|--------------|--------------------------|-----|----------------|
| BB06819003843     | 05/14/2019 | US89356BAC28 | TRPCN 5.3%<br>03/15/2077 | USD | 2,000,000.00   |
| 二、透過其他綜合損益按公允價值衡量 |            |              | 小計(USD)                  |     | 311,856,000.00 |

## 股份轉換契約增補協議

本股份轉換契約增補協議（下稱「**本增補協議**」）係由永豐金融控股股份有限公司（統一編號為：80333183，以下稱「**甲方**」）與京城商業銀行股份有限公司（統一編號為：68921101，以下稱「**乙方**」）於民國（下同）114年8月4日（以下稱「**簽署日**」）所共同簽署。

緣甲方與乙方於113年12月27日簽署股份轉換契約（下稱「**原契約**」），約定由甲方發行普通股及現金予乙方全部普通股股東，作為取得乙方已發行但非甲方持有股份之對價（下稱「**股份轉換**」）；於股份轉換完成後，乙方將成為甲方百分之百持股之子公司。

茲因股份轉換作業需要而有增補原契約之必要，經甲乙雙方協商後同意以本增補協議於原契約增補以下條款，以資共同遵循：

### 第1條 增補原契約第2.1條約定

原契約第2.1條約定應予刪除，並以下列條款取代之：

於本契約簽署日，甲方之額定資本總額為新台幣 180,000,000,000 元整，分為 18,000,000,000 股，其中包含普通股 17,930,000,000 股，甲種特別股 70,000,000 股，每股面額均為新台幣 10 元；甲方實收資本總額為新台幣 126,958,509,400 元，已發行普通股 12,685,850,940 股及甲種特別股 10,000,000 股。甲方並無庫藏股，且除前述甲種特別股外並無其他由甲方發行並得以轉換、轉為或交換為甲方股權之有價證券。

### 第2條 原契約之效力

- 2.1 本增補協議未明文定義之專有名詞，悉適用原契約之定義。
- 2.2 本增補協議為原契約之一部分，與原契約具有相同之效力。除以被本增補協議替代之條文外，原契約及其附件均有完全之效力。

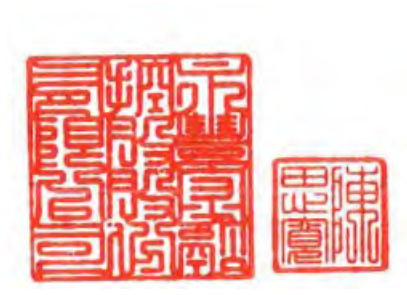
### 第3條 其他約定事項

- 3.1 本增補協議之解釋、生效及履行應以中華民國法律為準據法，本增補協議若有未盡事宜，悉依相關法令辦理。
- 3.2 本增補協議經甲乙雙方簽署並交付後生效。本增補協議自生效時起即視為原契約之一部。
- 3.3 本增補協議一式二份，由甲乙雙方各執一份為憑。

【本頁以下空白】



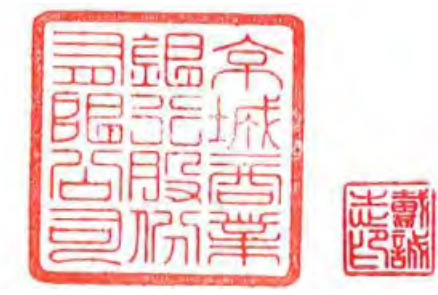
永豐金融控股股份有限公司



代表人：陳思寬

職稱：董事長

京城商業銀行股份有限公司



代表人：戴誠志

職稱：董事長

### 附件三

## 112 年度合併財務報告暨會計師查核報告

永豐金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報告暨會計師查核報告

民國112及111年度

地址：台北市中山區八德路二段306號3樓、5

至13樓及308號6樓之1、6樓之2

電話：(02)8161-8935

## § 目 錄 §

| 項  | 目                             | 頁                       | 次 | 財 務 報 表<br>附 註 編 號 |
|----|-------------------------------|-------------------------|---|--------------------|
| 一、 | 封 面                           | 1                       |   | -                  |
| 二、 | 目 錄                           | 2                       |   | -                  |
| 三、 | 關係企業合併財務報表聲明書                 | 3                       |   | -                  |
| 四、 | 會計師查核報告                       | 4~6                     |   | -                  |
| 五、 | 合併資產負債表                       | 7                       |   | -                  |
| 六、 | 合併綜合損益表                       | 8~10                    |   | -                  |
| 七、 | 合併權益變動表                       | 11                      |   | -                  |
| 八、 | 合併現金流量表                       | 12~14                   |   | -                  |
| 九、 | 合併財務報表附註                      |                         |   |                    |
|    | (一) 公司沿革及業務範圍                 | 15                      |   | 一                  |
|    | (二) 通過財務報告之日期及程序              | 15                      |   | 二                  |
|    | (三) 新發布及修訂準則及解釋之適用            | 15~16                   |   | 三                  |
|    | (四) 重大會計政策之彙總說明               | 16~29                   |   | 四                  |
|    | (五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性<br>之主要來源 | 29                      |   | 五                  |
|    | (六) 重要會計項目之說明                 | 29~67                   |   | 六~四四               |
|    | (七) 關係人交易                     | 67~89                   |   | 四五                 |
|    | (八) 質抵押之資產                    | 89                      |   | 四六                 |
|    | (九) 重大或有負債及未認列之合約承諾           | 90~91                   |   | 四七                 |
|    | (十) 重大之災害損失                   | -                       |   | -                  |
|    | (十一) 重大之期後事項                  | -                       |   | -                  |
|    | (十二) 其 他                      | 92~136                  |   | 四八~五三              |
|    | (十三) 營運部門分析                   | 138~140                 |   | 五五                 |
|    | (十四) 附註揭露事項                   |                         |   |                    |
|    | 1. 重大交易事項                     | 137、141~157、<br>159~190 |   | 五四                 |
|    | 2. 轉投資事業相關資訊                  | 137、158                 |   | 五四                 |
|    | 3. 赴大陸投資資訊                    | 137、191                 |   | 五四                 |
|    | 4. 主要股東資訊                     | 137                     |   | 五四                 |
| 十、 | 重要會計項目明細表                     | 192~207                 |   | -                  |

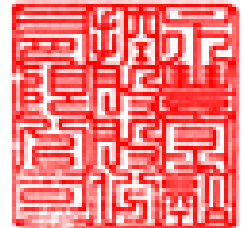
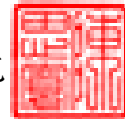
## 關係企業合併財務報表聲明書

本公司 112 年度（自 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止）依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依國際財務報導準則第 10 號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：永豐金融控股股份有限公司

負責人：陳 思 寬



中 華 民 國 1 1 3 年 3 月 8 日

## 會計師查核報告

永豐金融控股股份有限公司 公鑒：

### 查核意見

永豐金融控股股份有限公司及子公司民國112年及111年12月31日之合併資產負債表，暨民國112年及111年1月1日至12月31日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、主管機關函令、經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達永豐金融控股股份有限公司及子公司民國112年及111年12月31日之合併財務狀況，暨民國112年及111年1月1日至12月31日之合併財務績效及合併現金流量。

### 查核意見之基礎

本會計師係依照會計師受託查核簽證財務報表規則及審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與永豐金融控股股份有限公司及子公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

### 關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對永豐金融控股股份有限公司及子公司民國112年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對永豐金融控股股份有限公司及子公司民國112年度合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

#### 貼現及放款之減損估計

永豐金融控股股份有限公司及子公司之管理階層於估計貼現及放款減損時，係依照金融監督管理委員會頒布「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」（以下簡稱處理辦法）及國際財務報導準則第九號「金融工具」評估，取兩者金額大者為減損損失估計之基礎。依照處理辦法評估是否對貼現及放款認列減損損失時，主要係判斷授信資產是否依債權逾清償期時間長短及擔保品徵提之情形進行分類並評估減損損失。另依照國際財務報導準則第九號「金融工具」評估貼現及放款是否產生減損時，係基於考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊等作成對違約機率及違約損失率之假設。由於評估可能產生違約及信用減損之證據、自原始認列後信用風險是否已顯著增加之判定（包含前瞻性因子之採用）以及未來現金流量的金額與時點所採行的方法及假設等涉及判斷與估計。由

於依處理辦法評估或者依據國際財務報導準則第九號「金融工具」評估之貼現及放款減損損失涉及重大判斷與估計，且對合併財務報表產生重大影響，因而將其列為關鍵查核事項。

貼現及放款減損評估之會計政策、重大會計判斷、估計及假設不確定性及相關揭露資訊，請分別參閱合併財務報告附註四、附註五及附註四九(三)。

本會計師因應上述關鍵查核事項所執行之查核程序包括了解管理階層對於貼現及放款依照處理辦法之減損損失提列會計政策與內部控制程序，對於授信資產之分類是否符合處理辦法之規定進行測試，依債權逾清償期時間長短及擔保品徵提之情形，評估授信資產之分類及其備抵損失之提列是否符合法令規定。另一併評估國際財務報導準則第九號減損模型所採用之方法論、主要假設與參數是否適切反映貼現及放款之實際情況，並自貼現及放款案件中選取樣本進行測試，驗證其計算之合理性。

#### **管理階層與治理單位對合併財務報表之責任**

管理階層之責任係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、主管機關函令、經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之合併財務報表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報表時，管理階層之責任亦包括評估永豐金融控股股份有限公司及子公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算永豐金融控股股份有限公司及子公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

永豐金融控股股份有限公司及子公司之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

#### **會計師查核合併財務報表之責任**

本會計師查核合併財務報表之目的，係對合併財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出合併財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響合併財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估合併財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對永豐金融控股股份有限公司及子公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使永豐金融控股股份有限公司及子公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報表使用者注意合併財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致永豐金融控股股份有限公司及子公司不再具有繼續經營之能力。

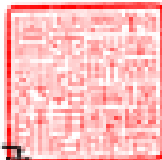
5. 評估合併財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於永豐金融控股股份有限公司及子公司內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責永豐金融控股股份有限公司及子公司查核案件之指導、監督及執行，並負責形成永豐金融控股股份有限公司及子公司查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項（包括相關防護措施）。

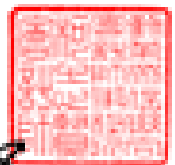
本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對永豐金融控股股份有限公司及子公司民國 112 年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所  
會計師 吳 怡 君



吳怡君

會計師 柯 志 賢



柯志賢

證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0930128050 號

金融監督管理委員會核准文號  
金管證六字第 0930160267 號

中 華 民 國 1 1 3 年 3 月 8 日



永豐金融控股股份有限公司及子公司  
合併資產負債表  
民國112年及111年12月31日

單位：新台幣仟元

| 代碼    | 資                                 | 112年12月31日 |               |     | 111年12月31日 |               |     |
|-------|-----------------------------------|------------|---------------|-----|------------|---------------|-----|
|       |                                   | 金          | 額             | %   | 金          | 額             | %   |
| 11000 | 現金及約當現金－淨額（附註四、六及四五）              | \$         | 30,644,456    | 1   | \$         | 66,231,664    | 3   |
| 11500 | 存放央行及拆借金融同業－淨額（附註七及四五）            |            | 184,050,320   | 7   |            | 281,921,054   | 11  |
| 12000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、八、十四及四五）     |            | 149,883,920   | 5   |            | 91,643,856    | 4   |
| 12150 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、九、四五及四六） |            | 374,874,958   | 14  |            | 336,138,847   | 13  |
| 12200 | 按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註四、十及四六）         |            | 303,546,679   | 11  |            | 225,460,151   | 9   |
| 12500 | 附賣回票券及債券投資（附註四、十一及四五）             |            | 77,919,383    | 3   |            | 67,873,919    | 3   |
| 13000 | 應收款項－淨額（附註四、十二及四五）                |            | 128,573,076   | 5   |            | 90,209,758    | 3   |
| 13200 | 本期所得稅資產（附註四、三三及四五）                |            | 269,417       | -   |            | 125,953       | -   |
| 13500 | 貼現及放款－淨額（附註四、五、十三、四五及四六）          |            | 1,423,468,362 | 51  |            | 1,328,702,915 | 51  |
| 15000 | 採用權益法之投資（附註四及十五）                  |            | 1,016,351     | -   |            | 1,011,812     | -   |
| 15500 | 其他金融資產－淨額（附註四、十六、四五及四六）           |            | 44,463,965    | 2   |            | 45,018,164    | 2   |
| 18000 | 投資性不動產－淨額（附註四、十七、四五及四六）           |            | 2,267,321     | -   |            | 2,390,819     | -   |
| 18500 | 不動產及設備－淨額（附註四、十八、四五及四六）           |            | 13,248,648    | -   |            | 13,287,583    | -   |
| 18600 | 使用權資產－淨額（附註四、十九、四五及四六）            |            | 3,720,343     | -   |            | 3,646,832     | -   |
| 19000 | 無形資產－淨額（附註四、二十及四五）                |            | 2,442,924     | -   |            | 2,310,197     | -   |
| 19300 | 遞延所得稅資產（附註四及三三）                   |            | 2,404,567     | -   |            | 2,014,238     | -   |
| 19500 | 其他資產－淨額（附註四、二一及四五）                |            | 28,558,041    | 1   |            | 30,775,495    | 1   |
| 19999 | 資產合計                              | \$         | 2,771,352,731 | 100 | \$         | 2,588,763,257 | 100 |
| 代碼    | 負債及權益                             |            |               |     |            |               |     |
| 21000 | 央行及金融同業存款（附註二二及四五）                | \$         | 115,708,086   | 4   | \$         | 72,477,217    | 3   |
| 21500 | 央行及同業融資                           |            | 2,760,676     | -   |            | -             | -   |
| 22000 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四、八及四五）        |            | 76,270,123    | 3   |            | 59,764,822    | 2   |
| 22500 | 附買回票券及債券負債（附註四、八、九、十、十一、二三及四五）    |            | 68,718,702    | 2   |            | 59,923,315    | 2   |
| 22600 | 應付商業本票－淨額（附註二四及四五）                |            | 54,048,045    | 2   |            | 19,102,966    | 1   |
| 23000 | 應付款項（附註四、二五、三十、四一及四五）             |            | 60,041,643    | 2   |            | 50,521,956    | 2   |
| 23200 | 本期所得稅負債（附註四、三三及四五）                |            | 1,973,105     | -   |            | 1,479,084     | -   |
| 23500 | 存款及匯款（附註二六及四五）                    |            | 2,018,978,249 | 73  |            | 2,000,528,731 | 77  |
| 24000 | 應付債券（附註四、二七及四五）                   |            | 71,827,113    | 3   |            | 71,242,261    | 3   |
| 24401 | 短期借款（附註二八、四五及四六）                  |            | 7,886,511     | -   |            | 3,864,926     | -   |
| 24403 | 長期借款（附註二八、四五及四六）                  |            | 122,000       | -   |            | 2,480,712     | -   |
| 24500 | 特別股負債（附註四及三四）                     |            | 18,437        | -   |            | 18,437        | -   |
| 24600 | 負債準備（附註四、二九及三十）                   |            | 3,409,253     | -   |            | 3,099,728     | -   |
| 25500 | 其他金融負債（附註四、三一及四五）                 |            | 79,418,632    | 3   |            | 69,764,427    | 3   |
| 26000 | 租賃負債（附註四、十九及四五）                   |            | 3,243,653     | -   |            | 3,132,839     | -   |
| 29300 | 遞延所得稅負債（附註四及三三）                   |            | 1,627,403     | -   |            | 1,668,845     | -   |
| 29500 | 其他負債（附註四、三二及四五）                   |            | 16,965,144    | 1   |            | 15,674,254    | 1   |
| 29999 | 負債合計                              |            | 2,583,016,775 | 93  |            | 2,434,744,520 | 94  |
| 權益    |                                   |            |               |     |            |               |     |
| 31101 | 股本                                |            |               |     |            |               |     |
| 31500 | 普通股本                              |            | 123,764,399   | 5   |            | 113,837,646   | 4   |
|       | 資本公積                              |            | 6,129,361     | -   |            | 2,228,781     | -   |
|       | 保留盈餘                              |            |               |     |            |               |     |
| 32001 | 法定盈餘公積                            |            | 23,751,851    | 1   |            | 22,112,855    | 1   |
| 32003 | 特別盈餘公積                            |            | 14,684,030    | -   |            | 483,818       | -   |
| 32011 | 未分配盈餘                             |            | 25,164,031    | 1   |            | 29,555,849    | 1   |
| 32000 | 保留盈餘合計                            |            | 63,599,912    | 2   |            | 52,152,522    | 2   |
| 32500 | 其他權益                              | (          | 5,157,716)    | -   | (          | 14,200,212)   | -   |
| 39999 | 權益合計                              |            | 188,335,956   | 7   |            | 154,018,737   | 6   |
|       | 負債及權益合計                           | \$         | 2,771,352,731 | 100 | \$         | 2,588,763,257 | 100 |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：陳思寬

經理人：朱士廷

會計主管：張香元

永豐金融控股股份有限公司及子公司  
合併綜合損益表  
民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

| 代 碼                                           | 112年度             |            | 111年度             |            | 變 動<br>百 分 比<br>( % ) |
|-----------------------------------------------|-------------------|------------|-------------------|------------|-----------------------|
|                                               | 金 額               | %          | 金 額               | %          |                       |
| 41000 利息收入                                    | \$ 75,530,795     | 140        | \$ 47,358,582     | 100        | 59                    |
| 51000 利息費用                                    | ( 51,087,165 )    | ( 95 )     | ( 20,455,158 )    | ( 43 )     | 150                   |
| 49600 利息淨收益（附註四、三五及四五）                        | <u>24,443,630</u> | <u>45</u>  | <u>26,903,424</u> | <u>57</u>  | ( 9 )                 |
| 利息以外淨收益（附註四）                                  |                   |            |                   |            |                       |
| 49800 手續費及佣金淨收益（附註三六及四五）                      | 14,750,479        | 28         | 13,878,860        | 29         | 6                     |
| 49820 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註三七及四五）          | 10,279,866        | 19         | 1,481,963         | 3          | 594                   |
| 49825 投資性不動產損益                                | 50,096            | -          | -                 | -          | -                     |
| 49835 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益（附註三八及四五）      | 1,527,710         | 3          | 1,268,186         | 3          | 20                    |
| 49850 除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益                       | 51,591            | -          | ( 83,790 )        | -          | 162                   |
| 49870 兌換損益                                    | 1,717,933         | 3          | 2,635,522         | 6          | ( 35 )                |
| 49880 資產減損（損失）迴轉利益（附註九、十、十六、二一及三九）            | 45,754            | -          | ( 16,228 )        | -          | 382                   |
| 49890 採用權益法認列關聯企業損益之份額（附註十五）                  | 131,295           | -          | 215,053           | -          | ( 39 )                |
| 49900 其他利息以外淨損益（附註四十及四五）                      | <u>902,658</u>    | <u>2</u>   | <u>962,766</u>    | <u>2</u>   | ( 6 )                 |
| 49700 利息以外淨收益合計                               | <u>29,457,382</u> | <u>55</u>  | <u>20,342,332</u> | <u>43</u>  | 45                    |
| 4xxxx 淨 收 益                                   | <u>53,901,012</u> | <u>100</u> | <u>47,245,756</u> | <u>100</u> | 14                    |
| 58100 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存（附註四、五、六、七、十二、十三、十六及二九） | ( 2,304,219 )     | ( 4 )      | ( 2,444,392 )     | ( 5 )      | ( 6 )                 |

（接次頁）

(承前頁)

| 代 碼   |                                      | 112年度           |       | 111年度           |       | 變 動<br>百 分 比<br>( % ) |
|-------|--------------------------------------|-----------------|-------|-----------------|-------|-----------------------|
|       |                                      | 金 額             | %     | 金 額             | %     |                       |
|       | 營業費用                                 |                 |       |                 |       |                       |
| 58501 | 員工福利費用（附註四、三十、四一及四五）                 | (\$ 18,013,266) | ( 33) | (\$ 15,819,509) | ( 34) | 14                    |
| 58503 | 折舊及攤銷費用（附註四、十七、十八、十九、二十及四二）          | ( 2,386,354)    | ( 5)  | ( 2,307,168)    | ( 5)  | 3                     |
| 58599 | 其他業務及管理費用（附註四三及四五）                   | ( 8,126,279)    | ( 15) | ( 7,269,972)    | ( 15) | 12                    |
| 58500 | 營業費用合計                               | ( 28,525,899)   | ( 53) | ( 25,396,649)   | ( 54) | 12                    |
| 61000 | 稅前淨利                                 | 23,070,894      | 43    | 19,404,715      | 41    | 19                    |
| 61003 | 所得稅費用（附註四及三三）                        | ( 3,306,504)    | ( 6)  | ( 3,443,715)    | ( 7)  | ( 4)                  |
| 69005 | 本年度稅後淨利                              | 19,764,390      | 37    | 15,961,000      | 34    | 24                    |
|       | 其他綜合損益（附註四）                          |                 |       |                 |       |                       |
| 69560 | 不重分類至損益之項目                           |                 |       |                 |       |                       |
| 69561 | 確定福利計畫之再衡量數（附註三十）                    | ( 566,535)      | ( 1)  | 510,950         | 1     | ( 211)                |
| 69565 | 指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險（附註三四） | 4,374           | -     | 39,237          | -     | ( 89)                 |
| 69567 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益（附註三四）       | 7,510,700       | 14    | ( 4,217,479)    | ( 9)  | 278                   |
| 69569 | 與不重分類之項目相關之所得稅（附註三三及三四）              | 103,173         | -     | ( 98,341)       | -     | 205                   |
|       | 不重分類至損益之項目（稅後）                       | 7,051,712       | 13    | ( 3,765,633)    | ( 8)  | 287                   |
| 69570 | 後續可能重分類至損益之項目                        |                 |       |                 |       |                       |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼   |                                                                | 112年度         |      | 111年度         |       | 變 動<br>百 分 比<br>( % ) |
|-------|----------------------------------------------------------------|---------------|------|---------------|-------|-----------------------|
|       |                                                                | 金 額           | %    | 金 額           | %     |                       |
| 69571 | 國外營運機構財務報<br>表換算之兌換差額<br>(附註三四)                                | (\$ 232,249)  | ( 1) | \$ 881,463    | 2     | ( 126)                |
| 69583 | 透過其他綜合損益按<br>公允價值衡量之債<br>務工具損益(附註<br>三四)                       | 3,605,164     | 7    | ( 12,720,706) | ( 27) | 128                   |
| 69575 | 採用權益法認列之關<br>聯企業其他綜合損<br>益之份額—可能重<br>分類至損益之項目<br>(附註十五及三<br>四) | ( 777)        | -    | ( 10,104)     | -     | ( 92)                 |
| 69579 | 與可能重分類之項目<br>相關之所得稅(附<br>註三三及三四)                               | 8,658         | -    | ( 114,309)    | ( 1)  | 108                   |
|       | 後續可能重分類<br>至損益之項目<br>(稅後)                                      | 3,380,796     | 6    | ( 11,963,656) | ( 26) | 128                   |
| 69500 | 本年度稅後其他綜合損益                                                    | 10,432,508    | 19   | ( 15,729,289) | ( 34) | 166                   |
| 69700 | 本年度綜合損益總額                                                      | \$ 30,196,898 | 56   | \$ 231,711    | -     | 12,932                |
|       | 每股盈餘(附註四四)                                                     |               |      |               |       |                       |
| 70000 | 基 本                                                            | \$ 1.62       |      | \$ 1.37       |       |                       |
| 71000 | 稀 釋                                                            | \$ 1.62       |      | \$ 1.37       |       |                       |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：陳思寬



經理人：朱士廷



會計主管：張香元



永豐金融控股股份有限公司及子公司  
合併損益變動表  
民國112年及111年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

| 代 碼 |                        | 股本（附註三四）       | 資 本 公 積         | 保 留 盈 餘       | （ 附 註 九 及 三 四 ） |                |               | 其 他 權 益 （ 附 註 四 、 九 及 三 四 ）       |                                                           |                                               |                  | 權 益 總 額        |
|-----|------------------------|----------------|-----------------|---------------|-----------------|----------------|---------------|-----------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------|----------------|
|     |                        | 普 通 股 股 本      | （ 附 註 四 及 三 四 ） | 法 定 盈 餘 公 積   | 特 別 盈 餘 公 積     | 未 分 配 盈 餘      | 保 留 盈 餘 合 計   | 國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兌 換 差 額 | 透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 未 實 現 評 價 （ 損 ） 益 | 指 定 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 負 債 信 用 風 險 變 動 影 響 數 | 其 他 權 益 合 計      |                |
| A1  | 111 年 1 月 1 日 餘 額      | \$ 112,710,541 | \$ 2,228,764    | \$ 20,389,695 | \$ 483,818      | \$ 25,033,001  | \$ 45,906,514 | ( \$ 1,891,151 )                  | \$ 3,935,066                                              | ( \$ 85,882 )                                 | \$ 1,958,033     | \$ 162,803,852 |
| B1  | 110 年度盈餘指撥及分配          | -              | -               | 1,723,160     | -               | ( 1,723,160 )  | -             | -                                 | -                                                         | -                                             | -                | -              |
| B5  | 提列法定盈餘公積               | -              | -               | -             | -               | ( 9,016,843 )  | ( 9,016,843 ) | -                                 | -                                                         | -                                             | -                | ( 9,016,843 )  |
| B9  | 普通股現金股利                | 1,127,105      | -               | -             | -               | ( 1,127,105 )  | ( 1,127,105 ) | -                                 | -                                                         | -                                             | -                | -              |
|     | 普通股股票股利                | -              | -               | -             | -               | -              | -             | -                                 | -                                                         | -                                             | -                | -              |
| C7  | 其他資本公積變動               | -              | -               | -             | -               | -              | -             | -                                 | -                                                         | -                                             | -                | -              |
|     | 採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數    | -              | 17              | -             | -               | -              | -             | -                                 | -                                                         | -                                             | -                | 17             |
| D1  | 111 年度淨利               | -              | -               | -             | -               | 15,961,000     | 15,961,000    | -                                 | -                                                         | -                                             | -                | 15,961,000     |
| D3  | 111 年度其他綜合損益           | -              | -               | -             | -               | 408,760        | 408,760       | 700,282                           | ( 16,877,568 )                                            | 39,237                                        | ( 16,138,049 )   | ( 15,729,289 ) |
| D5  | 111 年度綜合損益總額           | -              | -               | -             | -               | 16,369,760     | 16,369,760    | 700,282                           | ( 16,877,568 )                                            | 39,237                                        | ( 16,138,049 )   | 231,711        |
| Q1  | 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 | -              | -               | -             | -               | 20,196         | 20,196        | -                                 | ( 20,196 )                                                | -                                             | ( 20,196 )       | -              |
| Z1  | 111 年 12 月 31 日 餘 額    | 113,837,646    | 2,228,781       | 22,112,855    | 483,818         | 29,555,849     | 52,152,522    | ( 1,190,869 )                     | ( 12,962,698 )                                            | ( 46,645 )                                    | ( 14,200,212 )   | 154,018,737    |
| B1  | 111 年度盈餘指撥及分配          | -              | -               | 1,638,996     | -               | ( 1,638,996 )  | -             | -                                 | -                                                         | -                                             | -                | -              |
| B3  | 提列法定盈餘公積               | -              | -               | -             | 14,200,212      | ( 14,200,212 ) | -             | -                                 | -                                                         | -                                             | -                | -              |
| B5  | 提列特別盈餘公積               | -              | -               | -             | -               | ( 7,280,259 )  | ( 7,280,259 ) | -                                 | -                                                         | -                                             | -                | ( 7,280,259 )  |
| B9  | 普通股現金股利                | 2,426,753      | -               | -             | -               | ( 2,426,753 )  | ( 2,426,753 ) | -                                 | -                                                         | -                                             | -                | -              |
| B9  | 普通股股票股利                | -              | -               | -             | -               | -              | -             | -                                 | -                                                         | -                                             | -                | -              |
| D1  | 112 年度淨利               | -              | -               | -             | -               | 19,764,390     | 19,764,390    | -                                 | -                                                         | -                                             | -                | 19,764,390     |
| D3  | 112 年度其他綜合損益           | -              | -               | -             | -               | ( 453,228 )    | ( 453,228 )   | ( 185,088 )                       | 11,066,450                                                | 4,374                                         | 10,885,736       | 10,432,508     |
| D5  | 112 年度綜合損益總額           | -              | -               | -             | -               | 19,311,162     | 19,311,162    | ( 185,088 )                       | 11,066,450                                                | 4,374                                         | 10,885,736       | 30,196,898     |
| E1  | 現金增資                   | 7,500,000      | 3,750,000       | -             | -               | -              | -             | -                                 | -                                                         | -                                             | -                | 11,250,000     |
| N1  | 股份基礎給付                 | -              | 150,580         | -             | -               | -              | -             | -                                 | -                                                         | -                                             | -                | 150,580        |
| Q1  | 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 | -              | -               | -             | -               | 1,843,240      | 1,843,240     | -                                 | ( 1,843,240 )                                             | -                                             | ( 1,843,240 )    | -              |
| Z1  | 112 年 12 月 31 日 餘 額    | \$ 123,764,399 | \$ 6,129,361    | \$ 23,751,851 | \$ 14,684,030   | \$ 25,164,031  | \$ 63,599,912 | ( \$ 1,375,957 )                  | ( \$ 3,739,488 )                                          | ( \$ 42,271 )                                 | ( \$ 5,157,716 ) | \$ 188,335,956 |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：陳思寬

經理人：朱士廷

會計主管：張香元

永豐金融控股股份有限公司及子公司  
合併現金流量表  
民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 代 碼    |                       | 112年度         | 111年度         |
|--------|-----------------------|---------------|---------------|
|        | 營業活動之現金流量             |               |               |
| A10000 | 稅前淨利                  | \$ 23,070,894 | \$ 19,404,715 |
| A20010 | 收益費損項目                |               |               |
| A20100 | 折舊費用                  | 1,946,638     | 1,925,546     |
| A20200 | 攤銷費用                  | 439,716       | 381,622       |
| A20300 | 呆帳費用提列數               | 2,900,821     | 2,895,586     |
| A20900 | 利息費用                  | 51,087,165    | 20,455,158    |
| A21000 | 除列按攤銷後成本衡量金融資產淨（利益）損失 | ( 51,591)     | 83,790        |
| A21200 | 利息收入                  | ( 75,530,795) | ( 47,358,582) |
| A21300 | 股利收入                  | ( 3,243,344)  | ( 3,060,424)  |
| A21700 | 保證責任準備淨變動             | ( 37,637)     | ( 56,689)     |
| A21800 | 其他各項負債準備淨變動           | ( 59,312)     | 117,209       |
| A21900 | 股份基礎給付酬勞成本            | 150,580       | -             |
| A22300 | 採用權益法認列之關聯企業利益之份額     | ( 131,295)    | ( 215,053)    |
| A22500 | 處分及報廢不動產及設備利益         | ( 150)        | ( 6,109)      |
| A22600 | 不動產及設備轉列費用數           | 466           | 1,403         |
| A22700 | 處分投資性不動產利益            | ( 50,096)     | -             |
| A22800 | 處分無形資產損失              | -             | 498           |
| A23600 | 金融資產（迴轉利益）減損損失        | ( 49,384)     | 43,726        |
| A23800 | 非金融資產減損損失（迴轉利益）       | 3,630         | ( 27,498)     |
| A24300 | 出售不良債權之損失             | 5,382         | -             |
| A24400 | 處分承受擔保品損失             | -             | 5,344         |
| A29900 | 租賃修改淨損益               | ( 692)        | 967           |
| A70000 | 與營業活動相關之資產／負債變動數      |               |               |
| A71110 | 存放央行及拆借金融同業減少（增加）     | 11,922,286    | ( 23,572,573) |
| A71120 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產增加    | ( 58,240,064) | ( 3,627,509)  |

（接次頁）

(承前頁)

| 代 碼       |                                    | 112年度                 | 111年度                |
|-----------|------------------------------------|-----------------------|----------------------|
| A71121    | 透過其他綜合損益按公允價值<br>衡量之金融資產（增加）減<br>少 | (\$ 27,611,041)       | \$ 45,618,081        |
| A71123    | 按攤銷後成本衡量之債務工具<br>投資增加              | ( 78,035,218)         | ( 58,157,747)        |
| A71150    | 附賣回票券及債券投資減少<br>（增加）               | 2,886,974             | ( 2,539,409)         |
| A71160    | 應收款項（增加）減少                         | ( 37,531,890)         | 22,849,917           |
| A71170    | 貼現及放款增加                            | ( 97,291,171)         | ( 140,868,430)       |
| A71200    | 其他金融資產減少                           | 519,796               | 669,535              |
| A71990    | 其他資產減少                             | 2,155,841             | 9,335,086            |
| A72110    | 央行及銀行同業存款增加                        | 43,230,869            | 2,212,132            |
| A72120    | 透過損益按公允價值衡量之金<br>融負債增加             | 16,509,675            | 36,619,516           |
| A72140    | 附買回票券及債券負債增加                       | 8,795,387             | 22,126,397           |
| A72160    | 應付款項增加（減少）                         | 6,386,353             | ( 8,488,288)         |
| A72170    | 存款及匯款增加                            | 18,449,518            | 164,793,492          |
| A72180    | 員工福利負債準備減少                         | ( 65,055)             | ( 274,293)           |
| A72200    | 其他金融負債增加                           | 9,654,205             | 22,092,397           |
| A72990    | 其他負債增加（減少）                         | <u>1,290,890</u>      | <u>( 13,111,647)</u> |
| A33000    | 營運產生之現金流（出）入                       | ( 176,521,649)        | 70,267,866           |
| A33100    | 收取之利息                              | 74,391,743            | 44,984,399           |
| A33200    | 收取之股利                              | 3,321,622             | 3,025,265            |
| A33300    | 支付之利息                              | ( 48,014,106)         | ( 17,612,893)        |
| A33500    | 支付之所得稅                             | <u>( 3,217,904)</u>   | <u>( 3,633,322)</u>  |
| AAAA      | 營業活動之淨現金流（出）入                      | <u>( 150,040,294)</u> | <u>97,031,315</u>    |
| 投資活動之現金流量 |                                    |                       |                      |
| B02700    | 取得不動產及設備                           | ( 1,305,312)          | ( 1,128,006)         |
| B02800    | 處分不動產及設備                           | 67,534                | 57,469               |
| B04500    | 取得無形資產                             | ( 258,056)            | ( 249,886)           |
| B04700    | 處分承受擔保品                            | -                     | 32,795               |
| B05350    | 取得使用權資產                            | ( 3,568)              | ( 739)               |
| B05400    | 取得投資性不動產                           | ( 3,429)              | ( 1,099)             |
| B05500    | 處分投資性不動產                           | <u>160,080</u>        | <u>-</u>             |
| BBBB      | 投資活動之淨現金流出                         | <u>( 1,342,751)</u>   | <u>( 1,289,466)</u>  |
| 籌資活動之現金流量 |                                    |                       |                      |
| C00100    | 短期借款增加（減少）                         | 3,729,664             | ( 1,581,198)         |

(接次頁)

(承前頁)

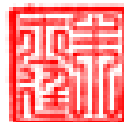
| 代 碼                 |                                   | 112年度                 | 111年度                 |
|---------------------|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| C00300              | 央行及同業融資增加(減少)                     | \$ 2,760,676          | (\$ 205,030)          |
| C00700              | 應付商業本票增加(減少)                      | 34,945,079            | ( 20,662,703)         |
| C01200              | 發行公司債                             | -                     | 3,000,000             |
| C01300              | 償還公司債                             | -                     | ( 434,909)            |
| C01400              | 發行金融債券                            | 2,000,000             | 7,000,000             |
| C01500              | 償還金融債券                            | ( 1,420,000)          | ( 1,300,000)          |
| C01600              | 舉借長期借款                            | 11,753,146            | 10,821,832            |
| C01700              | 償還長期借款                            | ( 13,842,441)         | ( 10,742,974)         |
| C04020              | 租賃負債本金償還                          | ( 919,066)            | ( 877,785)            |
| C04500              | 發放現金股利                            | ( 7,280,259)          | ( 9,016,843)          |
| C04600              | 現金增資                              | 11,250,000            | -                     |
| CCCC                | 籌資活動之淨現金流入(出)                     | <u>42,976,799</u>     | <u>( 23,999,610)</u>  |
| DDDD                | 匯率變動對現金及約當現金之影響                   | <u>( 201,268)</u>     | <u>1,426,680</u>      |
| EEEE                | 本年度現金及約當現金(減少)增加數                 | <u>( 108,607,514)</u> | <u>73,168,919</u>     |
| E00100              | 年初現金及約當現金餘額                       | <u>326,689,284</u>    | <u>253,520,365</u>    |
| E00200              | 年底現金及約當現金餘額                       | <u>\$ 218,081,770</u> | <u>\$ 326,689,284</u> |
| <u>年底現金及約當現金之調節</u> |                                   |                       |                       |
| 代 碼                 |                                   | 112年12月31日            | 111年12月31日            |
| E00210              | 資產負債表帳列之現金及約當現金                   | \$ 30,644,456         | \$ 66,231,664         |
| E00220              | 符合IAS 7 現金及約當現金定義之存放<br>央行及拆借銀行同業 | 109,530,424           | 195,483,168           |
| E00230              | 符合IAS 7 現金及約當現金定義之附賣<br>回票券及債券投資  | <u>77,906,890</u>     | <u>64,974,452</u>     |
| E00200              | 年底現金及約當現金餘額                       | <u>\$ 218,081,770</u> | <u>\$ 326,689,284</u> |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：陳思寬



經理人：朱士廷



會計主管：張香元





永豐金融控股股份有限公司及子公司  
合併財務報表附註  
民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日  
(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

一、 公司沿革及業務範圍

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

本公司業務範圍為投資經主管機關核准之國內外金融相關事業及被投資事業之管理。

本公司之功能性貨幣為新台幣，本合併財務報告係以新台幣表達。

相關合併財務報告編製主體請參閱附註四(四)。

二、 通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 113 年 3 月 8 日經董事會核准通過後發布。

三、 新發布及修訂準則及解釋之適用

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

除下列說明外，適用修正後之金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則不致造成本公司及子公司會計政策之重大變動：

IAS 12 之修正「國際租稅變革－支柱二規則範本」

該修正引進一項 IAS 12 之例外規定，明訂本公司及子公司不得認列有關支柱二所得稅之遞延所得稅資產及負債，亦不得揭露該等遞延所得稅之相關資訊，但應揭露其已適用該例外規定，並單獨揭露有關支柱二所得稅之當期所得稅費用（利益）。此外，於支柱二法案已立法或已實質性立法但尚未生效之期間，本公司及子公司應揭露有助於使用者了解其暴露於支柱二所得稅之已知或可合理估計之質性與量化資訊。此修正發布後，應立即並追溯適用本項例外規定並揭露已適用之事實；其他揭露規定於 112 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間適用，期中期間結束日為 112 年 12 月 31 日以前者之期中財務報導不適用該等其他揭露規定。

(二) 113 年適用之金管會認可之 IFRS 會計準則

| 新發布／修正／修訂準則及解釋              | IASB 發布之生效日(註1)    |
|-----------------------------|--------------------|
| 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。

截至本合併財務報告通過發布日止，本公司及子公司評估上述準則、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 IFRS 會計準則

| 新發布／修正／修訂準則及解釋                              | IASB 發布之生效日(註1)    |
|---------------------------------------------|--------------------|
| 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。當本公司及子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。

本公司及子公司評估上述修正並無重大影響，惟截至本合併財務報告通過發布日止，本公司及子公司仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、主管機關函令及經金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則編製。

## (二) 編製基礎

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

公允價值衡量依照相關輸入值之可觀察程度及重要性分為第一等級至第三等級：

1. 第一等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活絡市場之報價（未經調整）。
2. 第二等級輸入值：係指除第一等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。
3. 第三等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

## (三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

本合併財務報告資產與負債已依性質分類，並按相對流動性之順序排列，於合併財務報告附註四九說明資產及負債之到期分析。

## (四) 合併報告編製原則

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

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

本公司及子公司各個體間之交易、帳戶餘額、收益及費損於合併時全數予以銷除，請參閱附表十三。

本合併財務報告編製主體如下：

| 投資公司名稱       | 子公司名稱                                                        | 業務性質                       | 所持股權百分比(%)     |                | 說明 |
|--------------|--------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------|----------------|----|
|              |                                                              |                            | 112年<br>12月31日 | 111年<br>12月31日 |    |
| 永豐金融控股股份有限公司 | 永豐商業銀行股份有限公司(「永豐商業銀行」)                                       | 商業銀行、信託、外匯等業務              | 100            | 100            |    |
| 永豐金融控股股份有限公司 | 永豐金證券股份有限公司(「永豐金證券」)                                         | 證券之經紀、自營、承銷等業務             | 100            | 100            |    |
| 永豐金融控股股份有限公司 | 永豐創業投資股份有限公司(「永豐創投」)                                         | 創業投資                       | 100            | 100            |    |
| 永豐金融控股股份有限公司 | 永豐證券投資信託股份有限公司(「永豐投信」)                                       | 證券投資信託業務、全權委託投資業務、證券投資顧問業務 | 100            | 100            |    |
| 永豐金融控股股份有限公司 | 永豐金租賃股份有限公司(「永豐金租賃」)                                         | 租賃業務、分期付款業務及融資業務           | 100            | 100            |    |
| 永豐商業銀行       | 永豐銀行(中國)有限公司(「永豐銀行(中國)」)                                     | 商業銀行                       | 100            | 100            |    |
| 永豐商業銀行       | 永豐(香港)保險經紀有限公司(SinoPac Insurance Brokers Ltd.)(「永豐(香港)保險經紀」) | 保險之經紀業務                    | 100            | 100            |    |
| 永豐金證券        | 永豐期貨股份有限公司(「永豐期貨」)                                           | 期貨經紀、自營、顧問、經理事業及證券投資顧問業務   | 100            | 100            |    |
| 永豐金證券        | 永豐證券投資顧問股份有限公司(「永豐投顧」)                                       | 證券投資顧問及境外基金總代理業務           | 100            | 100            |    |
| 永豐金證券        | 永豐證創業投資股份有限公司(「永豐證創投」)                                       | 創業投資                       | 100            | 100            |    |
| 永豐金證券        | 永豐金證券(開曼)控股有限公司(「永豐金證券(開曼)」)                                 | 投資控股                       | 100            | 100            |    |

(接次頁)

(承前頁)

| 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<br>12月31日 | 111年<br>12月31日 |    |
| 永豐金證券     | 永豐金財務諮詢(上海)有限公司<br>(「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            |    |
| 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            |    |
| 永豐金證券(開曼) | 永豐金資產管理(亞洲)有限公司<br>(「永豐金資產管理(亞洲)」) | 資產管理及投資顧問          | 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            |    |
| 永豐金證券(亞洲) | 永豐金(亞洲)代理有限公司                      | 海外股票信託帳戶           | 100            | 100            |    |
| 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            |    |
| 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            |    |
| 永豐金租賃     | 永豐金國際租賃有限公司(「永豐金國際租賃」)             | 融資租賃業務             | 100            | 100            |    |
| 永豐金租賃     | 永豐金資本國際(香港)有限公司<br>(「永豐金資本國際(香港)」) | 租賃業務、分期付款業務及融資業務   | 100            | 100            |    |

#### (五) 外 幣

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

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

#### (六) 現金及約當現金

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

#### (七) 金融工具

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

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

## 1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

### (1) 衡量種類

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

#### A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四八。

#### B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

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

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

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

#### C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

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

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

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

#### D. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

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

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

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

## (2) 金融資產之減損

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

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

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

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

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

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

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

## (3) 金融資產之除列

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

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

## 2. 金融負債及權益工具

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

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

### (1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

#### A. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

持有供交易之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融負債所支付之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四八。

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

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

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

#### B. 財務保證合約

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

## (2) 金融負債之除列

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

## 3. 金融工具之修改

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

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

## (八) 衍生工具

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

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

## (九) 投資關聯企業

關聯企業係指本公司及子公司具有重大影響，但非屬子公司或合資權益之企業。

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

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



(十) 附條件票券及債券交易

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

(十一) 證券融資及融券

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

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

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

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

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

(十二) 證券業務借貸款項、不限用途款項借貸業務及有價證券借貸

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

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

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

(十三) 客戶保證金專戶及期貨交易人權益

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

(十四) 投資性不動產

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

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

投資性不動產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(十五) 不動產及設備

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

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

不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(十六) 租賃

本公司及子公司於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

1. 本公司及子公司為出租人

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

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

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

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

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

地分攤至此兩項要素，則整體租賃係分類為融資租賃，惟若此兩項要素均明顯符合營業租賃標準，則整體租賃分類為營業租賃。

2. 本公司及子公司為承租人

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

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

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

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

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

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生當期認列為費用。

依租賃合約，本公司及子公司應於租賃結束日將承租之房屋及建築物復原至承租時之原始狀態。本公司及子公司按其履行租賃合約之復原義務時所導致未來經濟效益流出最佳估計值之現值認列為負債準備。

(十七) 無形資產

1. 單獨取得

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

2. 企業合併所取得

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

3. 除 列

無形資產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於當期損益。

## (十八) 商 譽

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

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

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

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

## (十九) 有形及無形資產（商譽除外）之減損

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

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

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

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

## (二十) 負債準備

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

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

## (二一) 員工福利

### 1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

### 2. 退職後福利

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

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

淨確定福利負債（資產）係確定福利退休計畫之提撥短絀（剩餘）。淨確定福利資產不得超過從該計畫退還提撥金或可減少未來提撥金之現值。

### 3. 員工優惠存款福利

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

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

### 4. 離職福利

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

## (二二) 股份基礎給付

### 1. 權益交割股份基礎給付

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

### 2. 現金交割股份基礎給付

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

## (二三) 收入認列

### 1. 利息收入及費用

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

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

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

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

使用從循環信用額度之信用卡消費款及預借現金之利息收入按應計基礎估列。

## 2. 手續費收入

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

永豐商業銀行因顧客忠誠計畫給予顧客紅利點數，該紅利點數係提供顧客特定權利，原始銷售之應收對價中按當期給予顧客之新增紅利點數公允價值估列負債，並將相關收入予以遞延認列，後續於紅利點數兌換或失效時轉列收入。

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

## 3. 股利收入

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

### (二四) 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。

#### 1. 當期所得稅

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

依中華民國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅，係於股東會決議年度認列。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

#### 2. 遞延所得稅

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

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

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

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

本公司及子公司已適用有關支柱二所得稅之遞延所得稅資產及負債之認列及揭露例外規定，故有關支柱二所得稅之遞延所得稅資產及負債，本公司及子公司既不認列亦不揭露其相關資訊。

### 3. 當期及遞延所得稅

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

### 4. 連結稅制

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

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

## 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

本公司及子公司於發展重大會計估計值時，將經濟景氣指標與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會計估計值之考量，管理階層將持續檢視估計與基本假設。

### 貼現及放款之減損估計

貼現及放款之估計減損係基於本公司及子公司對於違約機率及違約損失率之假設。本公司及子公司考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊，以作成假設並選擇減損評估之輸入值，所採用重要假設及輸入值請參閱附註四九。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。另一併考量相關主管機關函令之規範，以確認其分類及備抵減損之提列符合法令遵循之要求。

貼現及放款減損損失請參閱附註十三、四九(三)、附表八及九。

## 六、現金及約當現金—淨額

|             | 112年12月31日           | 111年12月31日           |
|-------------|----------------------|----------------------|
| 庫存現金        | \$ 6,595,621         | \$ 8,050,200         |
| 待交換票據       | 3,788,256            | 3,718,425            |
| 銀行存款及存放銀行同業 | 15,422,779           | 45,184,778           |
| 短期票券        | 3,418,058            | 9,281,115            |
| 期貨交易超額保證金   | 1,420,728            | -                    |
| 小計          | 30,645,442           | 66,234,518           |
| 減：備抵呆帳      | ( 986 )              | ( 2,854 )            |
| 淨額          | <u>\$ 30,644,456</u> | <u>\$ 66,231,664</u> |

本公司及子公司依預期信用損失模式，評估現金及約當現金之備抵損失，於112年及111年12月31日以歷史經驗考量前瞻性資訊後，依12個月預期信用損失評估，分別認列備抵損失986仟元及2,854仟元。

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

短期票券於資產負債表日之市場利率區間如下：

|      | 112年12月31日  | 111年12月31日 |
|------|-------------|------------|
| 短期票券 | 1.15%-1.58% | 0.45%-1.6% |

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

#### 七、存放央行及拆借金融同業－淨額

|             | 112年12月31日            | 111年12月31日            |
|-------------|-----------------------|-----------------------|
| 拆放銀行同業      | \$ 76,415,595         | \$ 170,342,445        |
| 銀行同業貿易融資墊款  | 11,698,728            | 11,051,789            |
| 存放央行準備金－甲戶  | 33,670,211            | 43,522,334            |
| 存放央行－跨行清算基金 | 10,034,761            | 6,000,041             |
| 存放央行準備金－乙戶  | 45,165,820            | 44,715,565            |
| 存放央行外匯準備金   | 615,049               | 614,471               |
| 存放央行－其他     | 6,450,205             | 5,678,754             |
| 小計          | 184,050,369           | 281,925,399           |
| 減：備抵呆帳      | ( 49)                 | ( 4,345)              |
| 淨額          | <u>\$ 184,050,320</u> | <u>\$ 281,921,054</u> |

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

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

#### 八、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債

|                           | 112年12月31日    | 111年12月31日    |
|---------------------------|---------------|---------------|
| <u>強制透過損益按公允價值衡量之金融資產</u> |               |               |
| 營業證券－自營                   | \$ 54,126,130 | \$ 27,976,715 |
| 政府公債                      | 19,256,385    | 5,127,237     |
| 公司債                       | 7,873,733     | 7,060,615     |
| 定存單                       | 7,049,421     | 1,094,691     |

（接次頁）



(承前頁)

|                           | 112年12月31日            | 111年12月31日           |
|---------------------------|-----------------------|----------------------|
| 商業本票                      | \$ 4,462,111          | \$ 5,784,949         |
| 金融債                       | 4,236,182             | 219,864              |
| 營業證券—避險                   | 3,233,831             | 1,366,322            |
| 股票                        | 2,825,628             | 2,559,700            |
| 借出證券                      | 1,166,414             | -                    |
| 營業證券—承銷                   | 451,177               | 496,048              |
| 換匯合約                      | 28,543,371            | 20,202,997           |
| 利率交換合約                    | 10,370,493            | 11,685,849           |
| 期貨交易保證金—有價證券              | 1,732,412             | 848,754              |
| 期貨交易保證金—自有資金              | 1,218,903             | 719,375              |
| 資產交換選擇權合約                 | 818,668               | 453,594              |
| 遠期外匯合約                    | 450,633               | 819,409              |
| 選擇權合約                     | 418,170               | 470,665              |
| 其他                        | 390,422               | 430,082              |
| 小計                        | <u>148,624,084</u>    | <u>87,316,866</u>    |
| <u>指定透過損益按公允價值衡量之金融資產</u> |                       |                      |
| 公司債                       | <u>1,259,836</u>      | <u>4,326,990</u>     |
| 小計                        | <u>1,259,836</u>      | <u>4,326,990</u>     |
| 合計                        | <u>\$ 149,883,920</u> | <u>\$ 91,643,856</u> |
| <u>持有供交易之金融負債</u>         |                       |                      |
| 應付借券                      | \$ 14,843,330         | \$ 11,159,808        |
| 附賣回債券投資—融券                | -                     | 1,059,287            |
| 換匯合約                      | 31,687,170            | 21,410,574           |
| 利率交換合約                    | 8,179,915             | 7,883,216            |
| 資產交換選擇權合約                 | 2,269,307             | 1,042,104            |
| 選擇權合約                     | 2,087,752             | 2,042,672            |
| 遠期外匯合約                    | 1,309,228             | 944,878              |
| 發行認購(售)權證負債淨額             | 668,113               | 299,877              |
| 其他                        | 303,240               | 491,400              |
| 小計                        | <u>61,348,055</u>     | <u>46,333,816</u>    |

(接次頁)

(承前頁)

|               | 112年12月31日    | 111年12月31日    |
|---------------|---------------|---------------|
| 指定透過損益按公允價值衡量 |               |               |
| 之金融負債         |               |               |
| 金融債券          | \$ 1,873,060  | \$ 1,790,442  |
| 結構型商品         | 13,049,008    | 11,640,564    |
| 小計            | 14,922,068    | 13,431,006    |
| 合計            | \$ 76,270,123 | \$ 59,764,822 |

- (一) 本公司及子公司指定透過損益按公允價值衡量之金融資產係原始藉由收取合約現金流量及出售金融資產以達成經營模式所持有，並為規避資產利率風險所進行之指定；指定透過損益按公允價值衡量之金融負債係為混合商品及為消除會計認列不一致所做之指定。
- (二) 本公司及子公司 112 年及 111 年 12 月 31 日透過損益按公允價值衡量之金融資產中，已供作附買回條件交易之債券面額分別為 22,712,771 仟元及 14,003,922 仟元。
- (三) 永豐商業銀行及子公司指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債資訊如下：

|                     | 112年12月31日    | 111年12月31日                |
|---------------------|---------------|---------------------------|
| 帳面金額與合約到期金額間之差額     |               |                           |
| —公允價值               | \$ 1,873,060  | \$ 1,790,442              |
| —到期金額               | ( 1,883,244 ) | ( 1,800,452 )             |
|                     | ( \$ 10,184 ) | ( \$ 10,010 )             |
|                     |               | 歸屬於信用<br>風險變動之公允<br>價值變動數 |
| 當年度變動金額             |               |                           |
| —112 年度             |               | \$ 4,374                  |
| —111 年度             |               | \$ 39,237                 |
| 累積變動金額              |               |                           |
| —截至 112 年 12 月 31 日 |               | ( \$ 42,271 )             |
| —截至 111 年 12 月 31 日 |               | ( \$ 46,645 )             |

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

上述金融債券係屬永豐商業銀行於106年5月19日發行106年度第2期無擔保主順位金融債券美金45,000仟元，發行期限30年，採零息債券形式發行，隱含內部報酬率為4.50%，屆滿5年之日起，永豐商業銀行得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。

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

|           | 112年12月31日       | 111年12月31日       |
|-----------|------------------|------------------|
| 換匯合約      | \$ 3,011,343,846 | \$ 1,664,495,352 |
| 利率交換合約    | 1,192,324,852    | 1,221,953,801    |
| 遠期外匯合約    | 123,855,782      | 102,926,184      |
| 選擇權合約     | 62,269,632       | 142,365,664      |
| 期貨合約      | 40,333,522       | 64,041,526       |
| 資產交換合約    | 23,534,247       | 25,264,789       |
| 保本型商品     | 12,221,586       | 10,916,062       |
| 換匯換利合約    | 7,154,519        | 2,402,866        |
| 股權連結式交換合約 | 1,300,118        | 1,962,456        |
| 信用連結型商品   | 698,000          | 623,000          |

九、 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

|                            | 112年12月31日            | 111年12月31日            |
|----------------------------|-----------------------|-----------------------|
| 透過其他綜合損益按公允價值<br>衡量之權益工具投資 | \$ 26,234,174         | \$ 25,576,964         |
| 透過其他綜合損益按公允價值<br>衡量之債務工具投資 | <u>348,640,784</u>    | <u>310,561,883</u>    |
| 合 計                        | <u>\$ 374,874,958</u> | <u>\$ 336,138,847</u> |

- (一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

|             | 112年12月31日           | 111年12月31日           |
|-------------|----------------------|----------------------|
| 股 票         | \$ 24,696,384        | \$ 21,782,968        |
| 不動產投資信託受益證券 | <u>1,537,790</u>     | <u>3,793,996</u>     |
| 合 計         | <u>\$ 26,234,174</u> | <u>\$ 25,576,964</u> |

本公司及子公司持有集中交易市場股票及不動產投資信託受益證券係為中長期策略性投資，或以提升中長期資金運用效益及追求中長期穩定的投資績效為投資原則，並以獲取穩定股息收入及收益分配之目的並平衡獲利及風險為處分原則，且非為交易目的所持有，故指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

112及111年度因被投資公司清算完結退還股款、管理投資部位之報酬及風險出售部分投資，於前述期間該等投資之除列日公允價值分別為17,261,255仟元及7,732,966仟元，處分利益分別為1,843,240仟元及20,196仟元自其他權益轉入保留盈餘。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

|        | 112年12月31日            | 111年12月31日            |
|--------|-----------------------|-----------------------|
| 定存單    | \$ 111,944,303        | \$ 87,751,306         |
| 金融債    | 91,541,206            | 92,060,256            |
| 公司債    | 48,860,886            | 42,417,134            |
| 商業本票   | 47,326,356            | 43,112,630            |
| 政府公債   | 32,039,499            | 26,659,866            |
| 資產基礎證券 | 14,489,325            | 15,311,285            |
| 其他     | <u>2,439,209</u>      | <u>3,249,406</u>      |
| 合計     | <u>\$ 348,640,784</u> | <u>\$ 310,561,883</u> |

1. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資質押之資訊，請參閱附註四六。
2. 112年及111年12月31日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具認列之備抵損失分別為41,996仟元及51,230仟元，相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註四九、附表八及附表十一。
3. 本公司及子公司112年及111年12月31日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具中，已供作附買回條件交易之債券面額分別為13,170,390仟元及21,529,140仟元。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

|        | 112年12月31日            | 111年12月31日            |
|--------|-----------------------|-----------------------|
| 定存單    | \$ 101,567,426        | \$ 60,038,758         |
| 政府公債   | 69,502,131            | 62,307,008            |
| 金融債    | 65,680,751            | 50,285,085            |
| 資產基礎證券 | 40,512,006            | 38,185,507            |
| 公司債    | 23,796,228            | 12,551,932            |
| 其他     | <u>2,511,944</u>      | <u>2,108,635</u>      |
| 小計     | 303,570,486           | 225,476,925           |
| 減：備抵損失 | ( <u>23,807</u> )     | ( <u>16,774</u> )     |
| 合計     | <u>\$ 303,546,679</u> | <u>\$ 225,460,151</u> |

- (一) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資質押之資訊，請參閱附註四六。
- (二) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註四九、附表八及附表十二。
- (三) 本公司及子公司112年及111年12月31日按攤銷後成本衡量之債務工具投資中，已供作附買回條件交易之債券面額分別為1,029,915仟元及1,302,984仟元。

十一、附賣回票券及債券投資

|        | 112年12月31日    | 111年12月31日    |
|--------|---------------|---------------|
| 商業本票   | \$ 33,707,421 | \$ 31,990,324 |
| 政府公債   | 21,722,347    | 23,570,549    |
| 可轉讓定存單 | 11,210,863    | 6,428,179     |

(接次頁)

(承前頁)

|        | 112年12月31日           | 111年12月31日           |
|--------|----------------------|----------------------|
| 公 司 債  | \$ 7,300,660         | \$ 4,196,355         |
| 金 融 債  | <u>3,978,092</u>     | <u>1,688,512</u>     |
| 合 計    | <u>\$ 77,919,383</u> | <u>\$ 67,873,919</u> |
| 約定賣回價款 | \$ 78,206,886        | \$ 68,133,535        |
| 面 額    | \$ 84,039,303        | \$ 73,184,746        |
| 最後到期日  | 113 年 5 月            | 112 年 12 月           |

本公司及子公司 112 年及 111 年 12 月 31 日附賣回票券及債券投資中，已供作附買回條件交易之債券面額分別為 37,200,847 仟元及 27,542,840 仟元。

## 十二、應收款項－淨額

|             | 112年12月31日            | 111年12月31日           |
|-------------|-----------------------|----------------------|
| 應收證券融資款     | \$ 24,855,375         | \$ 15,200,052        |
| 應收信用卡款      | 20,807,965            | 20,878,070           |
| 應收交割帳款      | 15,592,616            | 7,548,441            |
| 應收借貸款項－不限用途 | 13,803,408            | 3,050,263            |
| 應收承購帳款      | 13,566,034            | 16,881,776           |
| 應收利息及收益     | 10,350,561            | 7,995,083            |
| 應收信用狀買斷     | 8,489,489             | 3,345,588            |
| 應收承兌票款      | 5,904,300             | 5,951,568            |
| 應收租賃及分期款    | 5,551,913             | 3,603,736            |
| 應收出售證券款     | 4,751,296             | 808,351              |
| 應收帳款及票據     | 3,077,280             | 3,679,608            |
| 應收信託管理費收入   | 930,635               | 795,298              |
| 其 他         | <u>1,806,072</u>      | <u>1,280,487</u>     |
| 小 計         | 129,486,944           | 91,018,321           |
| 減：備抵呆帳      | ( 912,794)            | ( 806,022)           |
| 應收款項折溢價調整   | ( <u>1,074</u> )      | ( <u>2,541</u> )     |
| 淨 額         | <u>\$ 128,573,076</u> | <u>\$ 90,209,758</u> |

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

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

|       | 112年度             | 111年度             |
|-------|-------------------|-------------------|
| 年初餘額  | \$ 806,022        | \$ 873,056        |
| 本年度提列 | 359,284           | 66,979            |
| 轉銷呆帳  | ( 184,418)        | ( 132,373)        |
| 重 分 類 | ( 63,682)         | ( 28,225)         |
| 匯率影響數 | ( <u>4,412</u> )  | <u>26,585</u>     |
| 年底餘額  | <u>\$ 912,794</u> | <u>\$ 806,022</u> |

本公司及子公司應收款項之減損評估請參閱附註四九、附表八及附表十。本公司及子公司 112 及 111 年度收回已轉銷之應收款項金額分別為 149,549 仟元及 154,371 仟元，已作為呆帳費用之減項。

### 十三、貼現及放款－淨額

|            | 112年12月31日              | 111年12月31日              |
|------------|-------------------------|-------------------------|
| 出口押匯       | \$ 1,173,250            | \$ 881,123              |
| 貼現及透支      | 44,084                  | 37,037                  |
| 應收帳款融資     | 2,016,186               | 1,544,711               |
| 短期放款       | 133,568,625             | 159,039,843             |
| 短期擔保放款     | 89,852,993              | 92,257,054              |
| 中期放款       | 355,372,430             | 289,379,000             |
| 中期擔保放款     | 208,658,883             | 208,320,581             |
| 長期放款       | 17,874,875              | 14,461,761              |
| 長期擔保放款     | 633,526,809             | 579,509,414             |
| 由放款轉列之催收款項 | <u>1,092,505</u>        | <u>1,262,288</u>        |
| 小計         | 1,443,180,640           | 1,346,692,812           |
| 減：備抵呆帳     | ( 19,431,589)           | ( 17,612,485)           |
| 貼現及放款折溢價調整 | ( <u>280,689</u> )      | ( <u>377,412</u> )      |
| 淨額         | <u>\$ 1,423,468,362</u> | <u>\$ 1,328,702,915</u> |

- (一) 本公司及子公司貼現及放款之減損評估說明請參閱附註四九、附表八及附表九，以債權質押擔保情形請參閱附註四六。除附註四金融資產之減損會計政策所述以外，永豐銀行（中國）另依當地監理機關之相關規定，111 年 4 月 30 日起應維持銀行貸款撥備率（放款之備抵呆帳提存比率）1.5%，不良貸款撥備覆蓋率（不良放款之備抵呆帳提存比率）120%之標準。
- (二) 本公司及子公司就貼現及放款評估提列適當之備抵呆帳，貼現及放款所提列之備抵呆帳明細及變動情形如下：

|       | 112年度                | 111年度                |
|-------|----------------------|----------------------|
| 年初餘額  | \$ 17,612,485        | \$ 15,557,839        |
| 本年度提列 | 2,527,462            | 2,977,221            |
| 轉銷呆帳  | ( 694,487)           | ( 1,222,772)         |
| 匯率影響數 | ( <u>13,871</u> )    | <u>300,197</u>       |
| 年底餘額  | <u>\$ 19,431,589</u> | <u>\$ 17,612,485</u> |

本公司及子公司於 112 及 111 年度收回已轉銷之貼現及放款金額分別為 341,923 仟元及 310,503 仟元，已作為呆帳費用之減項。

#### 十四、參與未納入合併報告之結構型個體

本公司及子公司持有下列類型未納入合併財務報告之結構型個體之權益：

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

本公司及子公司未納入合併財務報告結構型個體之總資產如下：

|    | 112年12月31日           | 111年12月31日           |
|----|----------------------|----------------------|
| 基金 | <u>\$ 90,476,899</u> | <u>\$ 63,394,864</u> |

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

|                  | 112年12月31日       | 111年12月31日       |
|------------------|------------------|------------------|
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | <u>\$341,832</u> | <u>\$359,235</u> |

自該等個體損失之最大暴險金額即為所持有資產之帳面金額。

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

#### 十五、採用權益法之投資

|            | 112年12月31日          | 111年12月31日          |
|------------|---------------------|---------------------|
| 圓信永豐       | \$ 937,853          | \$ 914,748          |
| Telexpress | <u>78,498</u>       | <u>97,064</u>       |
|            | <u>\$ 1,016,351</u> | <u>\$ 1,011,812</u> |

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

本公司及子公司對上述採用權益法投資所享有之損益及其他綜合損益份額，係按經會計師查核之財務報表計算。

有關本公司及子公司之關聯企業彙整性財務資訊如下：

|              | 112年度            | 111年度            |
|--------------|------------------|------------------|
| 本公司及子公司享有之份額 |                  |                  |
| 繼續營業單位本年度淨損益 | \$131,295        | \$215,053        |
| 其他綜合損益       | ( 777 )          | ( 10,104 )       |
| 合計           | <u>\$130,518</u> | <u>\$204,949</u> |

十六、 其他金融資產－淨額

|                | 112年12月31日           | 111年12月31日           |
|----------------|----------------------|----------------------|
| 客戶保證金專戶        | \$ 30,799,001        | \$ 32,966,447        |
| 非屬現金及約當現金之銀行存款 |                      |                      |
| 款              | 7,567,171            | 7,111,176            |
| 買回 PEM 商品      | 4,187,286            | 4,539,144            |
| 長期應收租賃及分期款     | 3,512,721            | 2,191,760            |
| 非由放款轉列之催收款     | 111,824              | 117,409              |
| 其    他         | <u>853,539</u>       | <u>665,077</u>       |
| 小    計         | 47,031,542           | 47,591,013           |
| 減：備抵呆帳         | ( 181,196)           | ( 140,622)           |
| 累計減損           | <u>( 2,386,381)</u>  | <u>( 2,432,227)</u>  |
| 淨    額         | <u>\$ 44,463,965</u> | <u>\$ 45,018,164</u> |

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

其他金融資產質抵押擔保情形請參閱附註四六。

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

|       | 112年度            | 111年度            |
|-------|------------------|------------------|
| 年初餘額  | \$140,622        | \$167,568        |
| 本年度提列 | 18,358           | 1,585            |
| 轉銷呆帳  | ( 40,944)        | ( 58,047)        |
| 重 分 類 | 63,682           | 28,225           |
| 匯率影響數 | <u>( 522)</u>    | <u>1,291</u>     |
| 年底餘額  | <u>\$181,196</u> | <u>\$140,622</u> |

本公司及子公司 112 及 111 年度收回已轉銷之其他金融資產金額分別為 7,532 仟元及 36,055 仟元已作為呆帳費用之減項。

永豐商業銀行以非公開募集方式接受客戶委託申購 PEM GROUP 發行之三檔產品，金額合計美金 1.46 億元。PEM GROUP 所發行之產品及資產目前已由美國聯邦法院指定之接管人接管。為維護永豐商業銀行客戶權益，永豐商業銀行陸續於 99 及 98 年度以原始投資本金扣除已分配收益及贖回金額後之價格，向投資人購買前述與 PEM GROUP 有關之產品。依永豐商業銀行取得之相關資產資料，永豐商業銀行於 99 年 12 月 24 日經董事會決議，配合美國聯邦法院指派 PEM 案接管人之時程規劃，以約美金 40.4 百萬元之移轉價格承受保單資產；接管人於 100 年 3 月 7 日將保單資產之受益權移轉給有意繼續持有保單之投資機構所共同成立之信託，永豐商業銀行在完成移轉文件簽署後，已向主管機關呈報備查。截至 112 年 12 月 31 日止，永豐商業銀行就整體 PEM 案已提列美金 77,600 仟元（新台幣 2,386,381 仟元）之累計減損。永豐商業銀行 112 及 111 年度就 PEM 案分別迴轉減損損失 47,115 仟元及提列減損損失 48,020 仟元。



十七、投資性不動產－淨額

本公司及子公司投資性不動產之變動請參閱下表：

| 112年度       |                     |               |                   |                     |
|-------------|---------------------|---------------|-------------------|---------------------|
|             | 土 地                 | 土 地 改 良 物     | 房 屋 及 建 築 物       | 合 計                 |
| <u>成 本</u>  |                     |               |                   |                     |
| 年初餘額        | \$ 1,924,060        | \$ 7,010      | \$ 938,638        | \$ 2,869,708        |
| 本年度增加       | -                   | 188           | 3,241             | 3,429               |
| 本年度減少       | ( 98,258 )          | -             | ( 30,260 )        | ( 128,518 )         |
| 重 分 類       | <u>7,329</u>        | <u>-</u>      | <u>( 7,896 )</u>  | <u>( 567 )</u>      |
| 年底餘額        | <u>1,833,131</u>    | <u>7,198</u>  | <u>903,723</u>    | <u>2,744,052</u>    |
| <u>累計折舊</u> |                     |               |                   |                     |
| 年初餘額        | -                   | 6,150         | 435,435           | 441,585             |
| 本年度折舊       | -                   | 441           | 19,722            | 20,163              |
| 本年度減少       | -                   | -             | ( 18,534 )        | ( 18,534 )          |
| 重 分 類       | <u>-</u>            | <u>-</u>      | <u>( 3,787 )</u>  | <u>( 3,787 )</u>    |
| 年底餘額        | <u>-</u>            | <u>6,591</u>  | <u>432,836</u>    | <u>439,427</u>      |
| <u>累計減損</u> |                     |               |                   |                     |
| 年初餘額        | 14,532              | -             | 22,772            | 37,304              |
| 本年度增加       | -                   | -             | -                 | -                   |
| 本年度減少       | -                   | -             | -                 | -                   |
| 年底餘額        | <u>14,532</u>       | <u>-</u>      | <u>22,772</u>     | <u>37,304</u>       |
| <u>淨 額</u>  |                     |               |                   |                     |
| 年底淨額        | <u>\$ 1,818,599</u> | <u>\$ 607</u> | <u>\$ 448,115</u> | <u>\$ 2,267,321</u> |

| 111年度       |                     |               |                   |                     |
|-------------|---------------------|---------------|-------------------|---------------------|
|             | 土 地                 | 土 地 改 良 物     | 房 屋 及 建 築 物       | 合 計                 |
| <u>成 本</u>  |                     |               |                   |                     |
| 年初餘額        | \$ 1,936,290        | \$ 6,790      | \$ 943,706        | \$ 2,886,786        |
| 本年度增加       | -                   | 220           | 879               | 1,099               |
| 本年度減少       | -                   | -             | -                 | -                   |
| 重 分 類       | ( 12,230 )          | -             | ( 5,947 )         | ( 18,177 )          |
| 年底餘額        | <u>1,924,060</u>    | <u>7,010</u>  | <u>938,638</u>    | <u>2,869,708</u>    |
| <u>累計折舊</u> |                     |               |                   |                     |
| 年初餘額        | -                   | 5,722         | 421,115           | 426,837             |
| 本年度折舊       | -                   | 428           | 20,189            | 20,617              |
| 本年度減少       | -                   | -             | -                 | -                   |
| 重 分 類       | <u>-</u>            | <u>-</u>      | <u>( 5,869 )</u>  | <u>( 5,869 )</u>    |
| 年底餘額        | <u>-</u>            | <u>6,150</u>  | <u>435,435</u>    | <u>441,585</u>      |
| <u>累計減損</u> |                     |               |                   |                     |
| 年初餘額        | 14,532              | -             | 22,772            | 37,304              |
| 本年度增加       | -                   | -             | -                 | -                   |
| 本年度減少       | -                   | -             | -                 | -                   |
| 年底餘額        | <u>14,532</u>       | <u>-</u>      | <u>22,772</u>     | <u>37,304</u>       |
| <u>淨 額</u>  |                     |               |                   |                     |
| 年底淨額        | <u>\$ 1,909,528</u> | <u>\$ 860</u> | <u>\$ 480,431</u> | <u>\$ 2,390,819</u> |

本公司及子公司之投資性不動產係按下列耐用年數計提折舊：

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

永豐商業銀行之投資性不動產係為賺取租金或資本增值或兩者兼具之目的，自各項不動產轉入全部或按出租比率計算之帳面金額，永豐商業銀行之投資性不動產其原屬各項不動產標的於 112 年及 111 年 12 月 31 日之公允價值分別為 5,522,318 仟元及 5,673,812 仟元，該公允價值係參考永豐商業銀行每年出具之內部估價報告，未經獨立評價人員評價，以第三等級輸入值衡量。

永豐金證券之投資性不動產於 112 年及 111 年 12 月 31 日之公允價值均為 243,380 仟元，該公允價值係分別參考 112 及 111 年度鄰近地段交易價格與鑑估價值，未經獨立評價人員評價，以第三等級輸入值衡量。

永豐金租賃之投資性不動產於 112 年及 111 年 12 月 31 日之公允價值分別為 8,329,180 仟元~8,328,604 仟元及 8,276,739 仟元~8,277,318 仟元，該公允價值係由獨立評價人員出具之外部估價報告或依實價登錄估計處分可能成交價格，於 111 年 5 月至 112 年 10 月進行之評價為基礎，以第二等級及第三等級輸入值衡量。

以投資性不動產質押擔保情形請參閱附註四六。

#### 十八、 不動產及設備—淨額

本公司及子公司不動產及設備之變動情形如下：

|       | 112年度               |                     |                     |                   |                   |                   |                   |                      |
|-------|---------------------|---------------------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|----------------------|
|       | 土地及<br>土地改良物        | 房屋及建築物              | 機械及<br>電腦設備         | 交通及<br>運輸設備       | 什項設備              | 租賃權益改良            | 未完工程及<br>預付設備款    | 合計                   |
| 成本    |                     |                     |                     |                   |                   |                   |                   |                      |
| 年初餘額  | \$ 7,352,042        | \$ 7,912,413        | \$ 3,105,934        | \$ 580,348        | \$ 1,827,295      | \$ 1,772,061      | \$ 350,528        | \$ 22,900,621        |
| 本年度增加 | -                   | 96,993              | 391,831             | 7,621             | 124,207           | 109,439           | 575,221           | 1,305,312            |
| 本年度減少 | -                   | ( 59,498)           | ( 222,996)          | ( 174,155)        | ( 73,542)         | ( 82,394)         | -                 | ( 612,585)           |
| 重分類   | ( 7,329)            | 57,330              | 55,054              | 101,149           | 3,778             | 21,502            | ( 547,728)        | ( 316,244)           |
| 匯率影響數 | -                   | ( 6,873)            | ( 2,142)            | ( 1)              | ( 101)            | ( 678)            | ( 483)            | ( 10,278)            |
| 年底餘額  | <u>7,344,713</u>    | <u>8,000,365</u>    | <u>3,327,681</u>    | <u>514,962</u>    | <u>1,881,637</u>  | <u>1,819,930</u>  | <u>377,538</u>    | <u>23,266,826</u>    |
| 累計折舊  |                     |                     |                     |                   |                   |                   |                   |                      |
| 年初餘額  | 84                  | 4,556,743           | 1,998,470           | 309,235           | 1,299,192         | 1,449,314         | -                 | 9,613,038            |
| 本年度折舊 | 23                  | 198,499             | 418,050             | 94,870            | 133,842           | 104,856           | -                 | 950,140              |
| 本年度減少 | -                   | ( 59,248)           | ( 214,545)          | ( 119,459)        | ( 71,416)         | ( 80,533)         | -                 | ( 545,201)           |
| 重分類   | -                   | 3,787               | -                   | -                 | -                 | -                 | -                 | 3,787                |
| 匯率影響數 | -                   | ( 1,524)            | ( 1,532)            | ( 1)              | ( 98)             | ( 431)            | -                 | ( 3,586)             |
| 年底餘額  | <u>107</u>          | <u>4,698,257</u>    | <u>2,200,443</u>    | <u>284,645</u>    | <u>1,361,520</u>  | <u>1,473,206</u>  | -                 | <u>10,018,178</u>    |
| 淨額    | <u>\$ 7,344,606</u> | <u>\$ 3,302,108</u> | <u>\$ 1,127,238</u> | <u>\$ 230,317</u> | <u>\$ 520,117</u> | <u>\$ 346,724</u> | <u>\$ 377,538</u> | <u>\$ 13,248,648</u> |
| 年底淨額  |                     |                     |                     |                   |                   |                   |                   |                      |

|       | 111年度               |                     |                     |                   |                   |                   |                   |                      |
|-------|---------------------|---------------------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|----------------------|
|       | 土地及<br>土地改良物        | 房屋及建築物              | 機械及<br>電腦設備         | 交通及<br>運輸設備       | 什項設備              | 租賃權益改良            | 未完工程及<br>預付設備款    | 合計                   |
| 成本    |                     |                     |                     |                   |                   |                   |                   |                      |
| 年初餘額  | \$ 7,339,812        | \$ 7,763,114        | \$ 2,750,187        | \$ 677,590        | \$ 1,720,785      | \$ 1,689,613      | \$ 403,818        | \$ 22,344,919        |
| 本年度增加 | -                   | 57,776              | 342,465             | 45,415            | 160,264           | 89,796            | 432,290           | 1,128,006            |
| 本年度減少 | -                   | ( 8,341)            | ( 121,755)          | ( 145,827)        | ( 86,864)         | ( 58,273)         | -                 | ( 421,060)           |
| 重分類   | 12,230              | 94,761              | 106,358             | 3,054             | 28,656            | 37,574            | ( 486,087)        | ( 203,454)           |
| 匯率影響數 | -                   | 5,103               | 28,679              | 116               | 4,454             | 13,351            | 507               | 52,210               |
| 年底餘額  | <u>7,352,042</u>    | <u>7,912,413</u>    | <u>3,105,934</u>    | <u>580,348</u>    | <u>1,827,295</u>  | <u>1,772,061</u>  | <u>350,528</u>    | <u>22,900,621</u>    |
| 累計折舊  |                     |                     |                     |                   |                   |                   |                   |                      |
| 年初餘額  | 61                  | 4,366,285           | 1,672,766           | 276,206           | 1,252,851         | 1,398,494         | -                 | 8,966,663            |
| 本年度折舊 | 23                  | 192,133             | 421,056             | 132,967           | 127,885           | 98,259            | -                 | 972,323              |
| 本年度減少 | -                   | ( 8,277)            | ( 118,493)          | ( 100,054)        | ( 85,089)         | ( 57,787)         | -                 | ( 369,700)           |
| 重分類   | -                   | 5,869               | ( 344)              | -                 | 344               | 446               | -                 | 6,315                |
| 匯率影響數 | -                   | 733                 | 23,485              | 116               | 3,201             | 9,902             | -                 | 37,437               |
| 年底餘額  | <u>84</u>           | <u>4,556,743</u>    | <u>1,998,470</u>    | <u>309,235</u>    | <u>1,299,192</u>  | <u>1,449,314</u>  | -                 | <u>9,613,038</u>     |
| 淨額    | <u>\$ 7,351,958</u> | <u>\$ 3,355,670</u> | <u>\$ 1,107,464</u> | <u>\$ 271,113</u> | <u>\$ 528,103</u> | <u>\$ 322,747</u> | <u>\$ 350,528</u> | <u>\$ 13,287,583</u> |
| 年底淨額  |                     |                     |                     |                   |                   |                   |                   |                      |

本公司及子公司之不動產及設備係按下列耐用年數計提折舊：

| 資產名稱    | 耐用年數     |
|---------|----------|
| 土地改良物   | 8至30年    |
| 房屋及建築物  | 2至60年    |
| 機械及電腦設備 | 0.58至15年 |
| 交通及運輸設備 | 5至6年     |
| 什項設備    | 2至15年    |
| 租賃權益改良  | 1至15年    |

本公司及子公司之不動產及設備屬於營業租賃出租：

|         | 112年12月31日        | 111年12月31日        |
|---------|-------------------|-------------------|
| 交通及運輸設備 | \$ 185,096        | \$ 241,342        |
| 什項設備    | 969               | 1,209             |
|         | <u>\$ 186,065</u> | <u>\$ 242,551</u> |

不動產及設備提供質抵押之情形請參閱附註四六。

#### 十九、租賃協議

##### (一) 使用權資產—淨額

|                     | 112年12月31日          | 111年12月31日          |
|---------------------|---------------------|---------------------|
| 使用權資產帳面金額           |                     |                     |
| 土地及地上權              | \$ 903,356          | \$ 939,537          |
| 房屋及建築物              | 2,686,491           | 2,550,222           |
| 機械及電腦設備             | 76,387              | 110,070             |
| 交通及運輸設備             | 17,609              | 12,476              |
| 什項設備                | 3,208               | 4,445               |
| 除役復原成本              | 33,292              | 30,082              |
|                     | <u>\$ 3,720,343</u> | <u>\$ 3,646,832</u> |
|                     | 112年度               | 111年度               |
| 使用權資產之增添            | <u>\$ 1,112,691</u> | <u>\$ 854,612</u>   |
| 使用權資產之折舊費用          |                     |                     |
| 土地及地上權              | \$ 36,181           | \$ 36,102           |
| 房屋及建築物              | 882,427             | 841,893             |
| 機械及電腦設備             | 33,687              | 33,650              |
| 交通及運輸設備             | 10,043              | 7,799               |
| 什項設備                | 1,676               | 1,784               |
| 除役復原成本              | 12,321              | 11,378              |
|                     | <u>\$ 976,335</u>   | <u>\$ 932,606</u>   |
| 使用權資產轉租收益(帳列融資利息收入) | <u>\$ 982</u>       | <u>\$ 971</u>       |

使用權資產質抵押擔保情形請參閱附註四六。

##### (二) 租賃負債

|          | 112年12月31日          | 111年12月31日          |
|----------|---------------------|---------------------|
| 租賃負債帳面金額 | <u>\$ 3,243,653</u> | <u>\$ 3,132,839</u> |

租賃負債之折現率區間如下：

|         | 112年12月31日      | 111年12月31日      |
|---------|-----------------|-----------------|
| 土地及地上權  | 1.6391%~2.1233% | 1.0212%~2.1233% |
| 房屋及建築物  | 0.1428%~8.0000% | 0.1553%~6.1000% |
| 機械及電腦設備 | 0.5754%~2.3588% | 0.5754%~2.3588% |
| 交通及運輸設備 | 0.1098%~5.5000% | 0.1098%~5.5000% |
| 什項設備    | 0.1023%~4.8255% | 0.1023%~5.3290% |

### (三) 重要承租活動及條款

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

### (四) 其他租賃資訊

|                     | 112年度          | 111年度          |
|---------------------|----------------|----------------|
| 短期租賃費用              | \$ 25,435      | \$ 28,531      |
| 低價值資產租賃費用           | \$ 43,739      | \$ 42,097      |
| 不計入租賃負債衡量中之變動租賃給付費用 | \$ 6,565       | \$ 5,157       |
| 租賃之現金（流出）總額         | (\$ 1,060,044) | (\$ 1,013,611) |

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

### (五) 租賃合約

#### 1. 本公司及子公司為承租人

本公司及子公司承租之營業場所及交通設備，租賃期間為 0.2 至 30.1 年，於租賃期間終止時，本公司及子公司對租賃土地並無優惠承購權。

本公司及子公司租賃合約承諾如下：

|            | 未滿1年       | 1年至5年        | 超過5年       | 合計           |
|------------|------------|--------------|------------|--------------|
| 112年12月31日 | \$ 903,120 | \$ 1,813,767 | \$ 693,541 | \$ 3,410,428 |
| 111年12月31日 | 843,601    | 1,705,807    | 675,911    | 3,225,319    |

#### 2. 本公司及子公司為出租人

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

本公司及子公司租賃合約資訊如下：

| 112年12月31日 | 第1年        | 第2年       | 第3年       | 第4年       | 第5年       | 超過5年       | 合計         |
|------------|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|------------|
| 營業租賃收入     | \$ 155,820 | \$ 99,964 | \$ 69,468 | \$ 40,856 | \$ 37,749 | \$ 233,818 | \$ 637,675 |
| 融資租賃收入總額   | 4,010,951  | 2,103,530 | 275,571   | 59,037    | 44,548    | 42,671     | 6,536,308  |

| 111年12月31日 | 第1年        | 第2年        | 第3年       | 第4年       | 第5年       | 超過5年       | 合計         |
|------------|------------|------------|-----------|-----------|-----------|------------|------------|
| 營業租賃收入     | \$ 181,854 | \$ 113,062 | \$ 66,895 | \$ 53,719 | \$ 38,240 | \$ 268,716 | \$ 722,486 |
| 融資租賃收入總額   | 1,969,067  | 1,488,101  | 6,154     | 6,020     | 6,008     | 64,251     | 3,539,601  |

## 二十、無形資產－淨額

| 資 產 名 稱 | 112年12月31日          | 111年12月31日          |
|---------|---------------------|---------------------|
| 商 譽     | \$ 1,088,243        | \$ 1,088,243        |
| 電腦軟體    | 1,228,852           | 1,031,354           |
| 客戶關係    | 76,822              | 142,455             |
| 會員席位費   | 41,413              | 41,413              |
| 其 他     | 7,594               | 6,732               |
| 合 計     | <u>\$ 2,442,924</u> | <u>\$ 2,310,197</u> |

本公司及子公司無形資產之變動請參閱下表：

|              | 商 譽                | 電 腦 軟 體            | 客 戶 關 係           | 會 員 席 位 費        | 其 他             | 合 計                |
|--------------|--------------------|--------------------|-------------------|------------------|-----------------|--------------------|
| 112年1月1日餘額   | \$1,088,243        | \$1,031,354        | \$ 142,455        | \$ 41,413        | \$ 6,732        | \$2,310,197        |
| 本年度增加        | -                  | 256,820            | -                 | -                | 1,236           | 258,056            |
| 攤銷費用         | -                  | ( 373,564)         | ( 65,894)         | -                | ( 258)          | ( 439,716)         |
| 重 分 類        | -                  | 316,345            | -                 | -                | -               | 316,345            |
| 匯率影響數        | -                  | ( 2,103)           | 261               | -                | ( 116)          | ( 1,958)           |
| 112年12月31日餘額 | <u>\$1,088,243</u> | <u>\$1,228,852</u> | <u>\$ 76,822</u>  | <u>\$ 41,413</u> | <u>\$ 7,594</u> | <u>\$2,442,924</u> |
| 111年1月1日餘額   | \$1,088,243        | \$ 874,300         | \$ 201,651        | \$ 41,413        | \$ 6,893        | \$2,212,500        |
| 本年度增加        | -                  | 249,886            | -                 | -                | -               | 249,886            |
| 本年度減少        | -                  | ( 498)             | -                 | -                | -               | ( 498)             |
| 攤銷費用         | -                  | ( 316,162)         | ( 65,204)         | -                | ( 256)          | ( 381,622)         |
| 重 分 類        | -                  | 221,112            | -                 | -                | -               | 221,112            |
| 匯率影響數        | -                  | 2,716              | 6,008             | -                | 95              | 8,819              |
| 111年12月31日餘額 | <u>\$1,088,243</u> | <u>\$1,031,354</u> | <u>\$ 142,455</u> | <u>\$ 41,413</u> | <u>\$ 6,732</u> | <u>\$2,310,197</u> |

上述有限耐用年限無形資產係以直線基礎按下列耐用年數計提攤銷費用：

| 資 產 名 稱 | 耐 用 年 數     |
|---------|-------------|
| 電腦軟體    | 2.83至10.58年 |
| 客戶關係    | 8至15年       |

上述各期間帳列之商譽於每年定期進行減損測試，且發生特定事項或環境改變顯示商譽可能發生減損時，亦進行減損測試。本公司及子公司於測試含有商譽或未攤銷投資成本與股權淨值差額之股權投資是否產生減損時，係將永豐商業銀行信用卡部門或被投資之公司視為一現金產生單位，並以前述現金產生單位之使用價值評估其可回收金額。本公司及子公司評估使用價值採用之關鍵假設係以現金產生單位之實際獲利情形作為未來現金流量之預計基礎，於永續經營假設下，預估現金產生單位未來5年營運產生之淨現金流入，並預計其殘值之估計數，以加權平均資金成本折現計算其使用價值，最近一期商譽減損測試評估基準日分別為112年及111年10月31日。

商譽主要包括：

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

112及111年度隸屬該現金產生單位之實際稅後淨利分別為28,820仟元及82,059仟元，暨商譽減損測試評估之預期稅後淨利112及111年度分別為28,252

仟元及 56,787 仟元，推估其可回收金額皆大於帳面金額，故於 112 年及 111 年 12 月 31 日無減損之情事。

(二) 永豐金證券及其子公司截至 112 年 12 月 31 日止合併帳列之商譽組成如下：

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

永豐金證券 112 及 111 年度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 2,928,629 仟元及 1,117,350 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，實際營運結果不如預期，惟經評估可回收金額仍大於帳面價值，故無減損之情形。

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

永豐期貨 112 及 111 年度之實際稅後淨利分別為 664,582 仟元及 495,116 仟元，暨商譽減損測試評估之 112 及 111 年度預期稅後淨利分別為 391,486 仟元及 380,837 仟元，實際營運與預期效益無重大差異，經評估可回收金額皆大於帳面價值，故無減損之情事。

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

## 二一、其他資產－淨額

|              | 112年12月31日           | 111年12月31日           |
|--------------|----------------------|----------------------|
| 存出保證金        | \$ 9,946,732         | \$ 9,085,542         |
| 借券保證金－存出     | 8,681,272            | 11,359,773           |
| 待交割款項        | 7,461,964            | 7,074,026            |
| 營業保證金及交割結算基金 | 1,634,320            | 1,471,227            |
| 預付款項         | 397,445              | 368,961              |
| 代收承銷股款       | 184,076              | 1,086,460            |
| 暫付及待結轉款項     | 147,126              | 221,044              |
| 其 他          | <u>116,671</u>       | <u>116,397</u>       |
| 小 計          | 28,569,606           | 30,783,430           |
| 減：累計減損       | ( <u>11,565</u> )    | ( <u>7,935</u> )     |
| 淨 額          | <u>\$ 28,558,041</u> | <u>\$ 30,775,495</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。

## 二二、央行及金融同業存款

|         | 112年12月31日            | 111年12月31日           |
|---------|-----------------------|----------------------|
| 銀行同業拆放  | \$ 104,086,286        | \$ 59,956,018        |
| 中華郵政轉存款 | 10,039,900            | 10,054,000           |
| 央行拆放    | 1,537,624             | 1,536,178            |
| 銀行同業存款  | 44,276                | 931,021              |
| 合 計     | <u>\$ 115,708,086</u> | <u>\$ 72,477,217</u> |

## 二三、附買回票券及債券負債

|        | 112年12月31日           | 111年12月31日           |
|--------|----------------------|----------------------|
| 政府公債   | \$ 23,233,619        | \$ 23,920,054        |
| 金 融 債  | 20,096,128           | 17,979,374           |
| 公 司 債  | 18,895,955           | 12,178,153           |
| 可轉換公司債 | 6,493,000            | 5,845,734            |
| 合 計    | <u>\$ 68,718,702</u> | <u>\$ 59,923,315</u> |
| 約定買回價款 | \$ 69,380,502        | \$ 60,272,934        |
| 面 額    | \$ 74,113,923        | \$ 64,378,886        |
| 最後到期日  | 113 年 6 月            | 112 年 11 月           |

## 二四、應付商業本票－淨額

|         | 112年12月31日           | 111年12月31日           |
|---------|----------------------|----------------------|
| 應付商業本票  | \$ 54,140,000        | \$ 19,120,000        |
| 減：未攤銷折價 | ( 91,955)            | ( 17,034)            |
| 淨 額     | <u>\$ 54,048,045</u> | <u>\$ 19,102,966</u> |
| 到 期 日   | 113.01-113.06        | 112.01-112.03        |
| 年貼現率    | 0.9180%-1.7580%      | 0.9080%-1.6880%      |

上述應付商業本票除免保證發行者外，由票券公司或銀行保證發行。

## 二五、應付款項

|          | 112年12月31日           | 111年12月31日           |
|----------|----------------------|----------------------|
| 應付交割帳款   | \$ 21,076,527        | \$ 13,519,230        |
| 應付利息     | 7,577,414            | 4,509,812            |
| 應付費用     | 6,793,450            | 5,469,023            |
| 承兌匯票     | 5,904,300            | 5,751,986            |
| 應付帳款及票據  | 4,057,189            | 3,012,915            |
| 應付待交換票據  | 3,788,256            | 3,718,425            |
| 應付融券擔保價款 | 2,545,584            | 3,973,588            |
| 應付承購帳款   | 2,322,038            | 3,875,519            |
| 融券保證金    | 2,170,918            | 4,172,275            |
| 應付買入證券款  | 1,076,856            | 252,632              |
| 其他應付款    | 2,729,111            | 2,266,551            |
|          | <u>\$ 60,041,643</u> | <u>\$ 50,521,956</u> |

## 二六、存款及匯款

|         | 112年12月31日              | 111年12月31日              |
|---------|-------------------------|-------------------------|
| 支票存款    | \$ 12,572,966           | \$ 12,809,645           |
| 活期存款    | 446,729,001             | 466,425,995             |
| 活期儲蓄存款  | 567,479,994             | 525,698,441             |
| 定期存款    | 644,031,106             | 688,239,431             |
| 可轉讓定期存單 | 11,506,900              | 16,639,400              |
| 定期儲蓄存款  | 331,469,385             | 289,947,164             |
| 應解匯款    | 785,047                 | 666,295                 |
| 匯出匯款    | 43,521                  | 70,920                  |
| 其他      | 4,360,329               | 31,440                  |
|         | <u>\$ 2,018,978,249</u> | <u>\$ 2,000,528,731</u> |

## 二七、應付債券

|        | 112年12月31日           | 111年12月31日           |
|--------|----------------------|----------------------|
| 應付金融債券 | \$ 56,832,276        | \$ 56,250,137        |
| 應付公司債  | <u>14,994,837</u>    | <u>14,992,124</u>    |
|        | <u>\$ 71,827,113</u> | <u>\$ 71,242,261</u> |

### (一) 應付金融債券

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

|                       | 112年12月31日 | 111年12月31日 | 發 行 期 間                                | 利 率                   |
|-----------------------|------------|------------|----------------------------------------|-----------------------|
| 103 年第三期次順位金<br>融債券乙券 | \$ 699,958 | \$ 699,904 | 103.09.30-113.09.30<br>，到期一次還本         | 固定利率 2.05%，每年付<br>息一次 |
| 105 年第三期次順位金<br>融債券   | -          | 1,419,874  | 105.12.23-112.12.23<br>，到期一次還本         | 固定利率 1.50%，每年付<br>息一次 |
| 106 年第一期次順位金<br>融債券甲券 | 149,996    | 149,973    | 106.02.24-113.02.24<br>，到期一次還本         | 固定利率 1.60%，每年付<br>息一次 |
| 106 年第一期次順位金<br>融債券乙券 | 2,099,619  | 2,099,504  | 106.02.24-116.02.24<br>，到期一次還本         | 固定利率 1.90%，每年付<br>息一次 |
| 106 年第三期次順位金<br>融債券甲券 | 199,990    | 199,970    | 106.06.28-113.06.28<br>，到期一次還本         | 固定利率 1.70%，每年付<br>息一次 |
| 106 年第三期次順位金<br>融債券乙券 | 539,868    | 539,831    | 106.06.28-116.06.28<br>，到期一次還本         | 固定利率 1.95%，每年付<br>息一次 |
| 106 年第四期次順位金<br>融債券   | 3,000,000  | 3,000,000  | 106.06.28，無到期日<br>非累積，惟第 5.5<br>年後有贖回權 | 固定利率 4.00%，每年付<br>息一次 |
| 107 年第一期次順位金<br>融債券甲券 | 649,917    | 649,857    | 107.04.30-114.04.30<br>，到期一次還本         | 固定利率 1.40%，每年付<br>息一次 |
| 107 年第一期次順位金<br>融債券乙券 | 499,855    | 499,823    | 107.04.30-117.04.30<br>，到期一次還本         | 固定利率 1.65%，每年付<br>息一次 |
| 108 年第一期次順位金<br>融債券   | 1,999,865  | 1,999,649  | 108.01.25，無到期日<br>非累積，惟第 5.5<br>年後有贖回權 | 固定利率 2.40%，每年付<br>息一次 |
| 108 年第二期次順位金<br>融債券甲券 | 1,199,796  | 1,199,700  | 108.01.25-115.01.25<br>，到期一次還本         | 固定利率 1.40%，每年付<br>息一次 |

(接次頁)



(承前頁)

|                       | 112年12月31日           | 111年12月31日           | 發 行 期 間                                   | 利 率                   |
|-----------------------|----------------------|----------------------|-------------------------------------------|-----------------------|
| 108 年第二期次順位金<br>融債券乙券 | \$ 1,799,476         | \$ 1,799,377         | 108.01.25-118.01.25<br>，到期一次還本            | 固定利率 1.55%，每年付<br>息一次 |
| 108 年第三期主順位金<br>融債券   | 2,999,959            | 2,999,877            | 108.06.26-113.06.26<br>，到期一次還本            | 固定利率 0.76%，每年付<br>息一次 |
| 108 年第四期次順位金<br>融債券   | 1,499,864            | 1,499,682            | 108.08.23，無到期日<br>非累積，惟第 5 年<br>1 個月後有贖回權 | 固定利率 2.00%，每年付<br>息一次 |
| 108 年第五期次順位金<br>融債券甲券 | 1,749,631            | 1,749,494            | 108.08.23-115.08.23<br>，到期一次還本            | 固定利率 1.03%，每年付<br>息一次 |
| 108 年第五期次順位金<br>融債券乙券 | 1,749,448            | 1,749,354            | 108.08.23-118.08.23<br>，到期一次還本            | 固定利率 1.13%，每年付<br>息一次 |
| 109 年第一期次順位金<br>融債券   | 2,999,720            | 2,999,550            | 109.03.31，無到期日<br>非累積，惟第 5 年<br>4 個月後有贖回權 | 固定利率 1.35%，每年付<br>息一次 |
| 109 年第二期次順位金<br>融債券   | 1,999,584            | 1,999,520            | 109.03.31-119.03.31<br>，到期一次還本            | 固定利率 0.75%，每年付<br>息一次 |
| 109 年第三期次順位金<br>融債券   | 2,899,789            | 2,899,659            | 109.06.30，無到期日<br>非累積，惟第 5 年<br>1 個月後有贖回權 | 固定利率 1.85%，每年付<br>息一次 |
| 109 年第四期次順位金<br>融債券   | 2,599,567            | 2,599,502            | 109.06.30-119.06.30<br>，到期一次還本            | 固定利率 1.00%，每年付<br>息一次 |
| 109 年第五期次順位金<br>融債券   | 2,099,828            | 2,099,737            | 109.10.29，無到期日<br>非累積，惟第 5 年<br>1 個月後有贖回權 | 固定利率 1.70%，每年付<br>息一次 |
| 109 年第六期次順位金<br>融債券   | 2,399,616            | 2,399,562            | 109.10.29-119.10.29<br>，到期一次還本            | 固定利率 0.87%，每年付<br>息一次 |
| 109 年第七期主順位金<br>融債券   | 999,868              | 999,797              | 109.11.06-114.11.06<br>，到期一次還本            | 固定利率 0.46%，每年付<br>息一次 |
| 110 年第一期主順位金<br>融債券   | 999,854              | 999,793              | 110.05.18-115.05.18<br>，到期一次還本            | 固定利率 0.45%，每年付<br>息一次 |
| 110 年第二期次順位金<br>融債券   | 2,719,697            | 2,719,575            | 110.05.28，無到期日<br>非累積，惟第 5 年<br>2 個月後有贖回權 | 固定利率 1.70%，每年付<br>息一次 |
| 110 年第三期次順位金<br>融債券   | 2,299,659            | 2,299,615            | 110.05.28-120.05.28<br>，到期一次還本            | 固定利率 0.82%，每年付<br>息一次 |
| 110 年第四期次順位金<br>融債券   | 3,279,719            | 3,279,620            | 110.10.28，無到期日<br>非累積，惟第 5 年<br>1 個月後有贖回權 | 固定利率 1.70%，每年付<br>息一次 |
| 110 年第五期次順位金<br>融債券   | 1,699,523            | 1,699,464            | 110.10.28-120.10.28<br>，到期一次還本            | 固定利率 0.80%，每年付<br>息一次 |
| 111 年第一期次順位金<br>融債券   | 4,999,394            | 4,999,222            | 111.03.28，無到期日<br>非累積，惟第 5 年<br>4 個月後有贖回權 | 固定利率 2.00%，每年付<br>息一次 |
| 111 年第二期主順位金<br>融債券   | 1,999,733            | 1,999,652            | 111.04.08-116.04.08<br>，到期一次還本            | 固定利率 0.78%，每年付<br>息一次 |
| 112 年第一期主順位金<br>融債券   | <u>1,999,483</u>     | <u>-</u>             | 112.09.14-114.09.14<br>，到期一次還本            | 固定利率 1.48%，每年付<br>息一次 |
|                       | <u>\$ 56,832,276</u> | <u>\$ 56,250,137</u> |                                           |                       |

## (二) 應付公司債

本公司及永豐金證券為充實營運所需資金及加強財務結構，發行公司債明細如下：

|                          | 112年12月31日           | 111年12月31日           | 發 行 期 間                    | 利 率               |
|--------------------------|----------------------|----------------------|----------------------------|-------------------|
| 本 公 司                    |                      |                      |                            |                   |
| 109 年度第一次無擔保普通公司債        | \$ 4,998,519         | \$ 4,997,104         | 109.01.15-114.01.15，到期一次還本 | 固定利率 0.79%，每年付息一次 |
| 110 年度第一次無擔保普通公司債        | 4,996,318            | 4,995,020            | 110.10.21-115.10.21，到期一次還本 | 固定利率 0.56%，每年付息一次 |
| 永豐金證券                    |                      |                      |                            |                   |
| 109 年度第一次無擔保普通公司債        | 2,000,000            | 2,000,000            | 109.01.08-114.01.08，到期一次還本 | 固定利率 0.80%，每年付息一次 |
| 111 年度第一次無擔保次順位普通公司債（甲券） | 400,000              | 400,000              | 111.05.27-118.05.27，到期一次還本 | 固定利率 2.00%，每年付息一次 |
| 111 年度第一次無擔保次順位普通公司債（乙券） | 600,000              | 600,000              | 111.05.27-121.05.27，到期一次還本 | 固定利率 2.20%，每年付息一次 |
| 111 年度第二次無擔保次順位普通公司債（甲券） | 1,450,000            | 1,450,000            | 111.08.26-118.08.26，到期一次還本 | 固定利率 2.40%，每年付息一次 |
| 111 年度第二次無擔保次順位普通公司債（乙券） | 550,000              | 550,000              | 111.08.26-121.08.26，到期一次還本 | 固定利率 2.50%，每年付息一次 |
|                          | <u>\$ 14,994,837</u> | <u>\$ 14,992,124</u> |                            |                   |

## 二八、 借 款

### (一) 短期借款

|       | 112年12月31日          | 111年12月31日          |
|-------|---------------------|---------------------|
| 信用借款  | \$ 6,536,511        | \$ 3,564,926        |
| 擔保借款  | <u>1,350,000</u>    | <u>300,000</u>      |
|       | <u>\$ 7,886,511</u> | <u>\$ 3,864,926</u> |
| 到 期 日 | 113.1-113.12        | 112.1-112.12        |
| 年利率區間 | 1.63%-9.3%          | 1.33%-5.98208%      |

### (二) 長期借款

|       | 112年12月31日        | 111年12月31日          |
|-------|-------------------|---------------------|
| 信用借款  | <u>\$ 122,000</u> | <u>\$ 2,480,712</u> |
| 到 期 日 | 114.3-114.9       | 112.1-113.12        |
| 年利率區間 | 4.325%-4.55%      | 4.75%-5.4921%       |

### 永豐金證券

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

### 永豐金租賃

永豐金資本國際（香港）與兆豐銀行及其他 9 家金融機構於 109 年 12 月簽訂聯貸借款合同，取得美金 160,000 仟元之融資額度，作為永豐金資本國際（香港）營運週轉之用。授信期間自首次動用日起算三年，首次動用日為 110 年 3 月 15 日，該額度已於 112 年 11 月 20 日取消。

永豐金資本國際（香港）與第一銀行及其他 8 家金融機構於 112 年 12 月簽訂聯貸借款合同，取得美金 120,000 仟元之融資額度，作為永豐金資本國際（香港）營運週轉之用。授信期間自首次動用日起算三年，依合約規定於借款期間內，年度財務報告之負債比率及利息保障倍數需維持授信合約之規定，如有違反則依約予以改善。

永豐金國際租賃與兆豐銀行及其他 5 家金融機構於 112 年 12 月簽訂聯貸借款合同合約，取得人民幣 380,000 仟元之融資額度，作為永豐金國際租賃營運週轉之用。依合約規定於借款期間內，年度財務報告之自有資金比率、利息保障倍數、不良貸款比率及有形淨值需維持授信合約之規定，如有違反則依約予以改善。有關上述借款之擔保品，請參閱附註四六。

## 二九、負債準備

|          | 112年12月31日          | 111年12月31日          |
|----------|---------------------|---------------------|
| 員工福利負債準備 | 2,687,639           | \$ 2,298,554        |
| 融資承諾準備   | 236,520             | 287,905             |
| 保證責任準備   | 302,018             | 339,536             |
| 除役負債準備   | 172,241             | 157,546             |
| 其他準備     | 10,835              | 16,187              |
| 合 計      | <u>\$ 3,409,253</u> | <u>\$ 3,099,728</u> |

本公司及子公司融資承諾準備、保證責任準備及其他準備之明細及變動情形如下：

|           | 112年度             |                   |                  |
|-----------|-------------------|-------------------|------------------|
|           | 融資承諾準備            | 保證責任準備            | 其 他 準 備          |
| 年初餘額      | \$ 287,905        | \$ 339,536        | \$ 16,187        |
| 本年度提列（迴轉） | ( 52,909)         | ( 37,637)         | ( 5,190)         |
| 匯率影響數     | 1,524             | 119               | ( 162)           |
| 年底餘額      | <u>\$ 236,520</u> | <u>\$ 302,018</u> | <u>\$ 10,835</u> |

|           | 111年度             |                   |                  |
|-----------|-------------------|-------------------|------------------|
|           | 融資承諾準備            | 保證責任準備            | 其 他 準 備          |
| 年初餘額      | \$ 163,432        | \$ 395,361        | \$ 23,836        |
| 本年度提列（迴轉） | 114,169           | ( 56,689)         | ( 9,852)         |
| 匯率影響數     | 10,304            | 864               | 2,203            |
| 年底餘額      | <u>\$ 287,905</u> | <u>\$ 339,536</u> | <u>\$ 16,187</u> |

## 三十、員工福利負債準備

|                          | 112年12月31日          | 111年12月31日          |
|--------------------------|---------------------|---------------------|
| 認列於合併資產負債表（帳列應付款項及負債準備）： |                     |                     |
| —確定提撥計畫                  | \$ 81,358           | \$ 77,703           |
| —確定福利計畫                  | 2,015,661           | 1,680,397           |
| —員工優惠存款計畫                | 366,026             | 343,699             |
| —其 他                     | 305,952             | 274,458             |
| 合 計                      | <u>\$ 2,768,997</u> | <u>\$ 2,376,257</u> |

(一) 確定提撥計畫：

本公司及國內子公司中所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資 6% 提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

海外分支機構及海外子公司則按所在國法令規定辦理。

本公司及子公司於 112 及 111 年度依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於合併綜合損益表認列費用總額分別為 465,561 仟元及 443,673 仟元。

(二) 確定福利計畫：

本公司及子公司依我國「勞動基準法」辦理之退休金制度係屬政府管理之確定福利退休計畫。員工退休金之支付係依其工作年資，每滿 1 年給與兩個基數。但超過 15 年之工作年資，每滿 1 年給與一個基數，最高總數以四十五個基數為限。未滿半年者以半年計；滿半年者以 1 年計。本公司及部分國內子公司提撥員工退休基金，交由勞工退休準備金監督委員會，並以該委員會名義存入台灣銀行信託部及永豐商業銀行之專戶。

永豐金證券依我國「勞動基準法」辦理之退休金制度，係屬政府管理之確定福利退休計畫，依該辦法規定，凡於永豐金證券服務滿 10 年以上且年齡滿 60 歲或服務滿 25 年以上（此辦法適用 86 年 5 月 19 日後到職之員工，86 年 5 月 19 日之前到職者，於永豐金證券服務滿 20 年以上即可適用），或服務滿 15 年以上且年齡滿 55 歲之職工可適用退休辦法，另 85 年 3 月 15 日以前到職之員工，凡服務滿 5 年以上可適用退職辦法。員工退休金之支付係根據服務年資及退休（職）前 1 個月之平均薪資計算。永豐金證券按扣除獎金及紅利後之薪資總額 6% 計提退休金並分別以職工退休基金管理委員會及勞工退休準備金監督委員會名義專戶存儲，由該委員會管理。

永豐期貨及永豐投顧適用「勞動基準法」之員工退休辦法，亦屬確定福利退休計畫，員工退休金之支付係根據服務年資及退休前 1 個月之平均薪資計算。永豐期貨及永豐投顧按薪資總額一定比率提撥退休準備金，交由職工退休基金管理委員會及勞工退休準備金監督委員會管理，並以該委員會名義專戶存儲。

年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度 3 月底前將一次提撥其差額。其中台灣銀行信託部專戶係委託勞動部勞動基金運用局管理，本公司及子公司並無影響投資管理策略之權利。

列入合併資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

|                     | 112年12月31日          | 111年12月31日          |
|---------------------|---------------------|---------------------|
| 確定福利義務現值            | \$ 5,705,630        | \$ 5,409,589        |
| 計畫資產公允價值            | ( 3,744,640)        | ( 3,784,618)        |
| 提撥短絀                | 1,960,990           | 1,624,971           |
| 資產上限                | -                   | -                   |
| 淨確定福利負債             | <u>\$ 1,960,990</u> | <u>\$ 1,624,971</u> |
| 淨確定福利資產（帳列預付退休金）    | (\$ <u>54,671</u> ) | (\$ <u>55,426</u> ) |
| 淨確定福利負債（帳列員工福利負債準備） | <u>\$ 2,015,661</u> | <u>\$ 1,680,397</u> |

淨確定福利負債（資產）變動如下：

|                                   | 確 定 福 利<br>義 務 現 值  | 計 畫 資 產<br>公 允 價 值    | 淨 確 定 福 利<br>負 債    |
|-----------------------------------|---------------------|-----------------------|---------------------|
| 111 年 1 月 1 日 餘 額                 | <u>\$ 6,056,791</u> | <u>(\$ 3,576,465)</u> | <u>\$ 2,480,326</u> |
| 服務成本                              |                     |                       |                     |
| 當期服務成本                            | 52,383              | -                     | 52,383              |
| 前期服務成本                            | -                   | -                     | -                   |
| 利息費用（收入）                          | <u>35,550</u>       | <u>( 21,406)</u>      | <u>14,144</u>       |
| 認列於損（益）                           | <u>87,933</u>       | <u>( 21,406)</u>      | <u>66,527</u>       |
| 再衡量數                              |                     |                       |                     |
| 計畫資產報酬（利益）損<br>失（除包含於淨利息之<br>金額外） | -                   | ( 232,416)            | ( 232,416)          |
| 精算（利益）損失—人口<br>統計假設變動             | 123                 | -                     | 123                 |
| 精算（利益）損失—財務<br>假設變動               | ( 362,886)          | -                     | ( 362,886)          |
| 精算（利益）損失—經驗<br>調整                 | <u>94,422</u>       | <u>-</u>              | <u>94,422</u>       |
| 認列於其他綜合損（益）                       | <u>( 268,341)</u>   | <u>( 232,416)</u>     | <u>( 500,757)</u>   |
| 雇主提撥                              | -                   | ( 414,390)            | ( 414,390)          |
| 福利支付                              | <u>( 466,794)</u>   | <u>460,059</u>        | <u>( 6,735)</u>     |
| 111 年 12 月 31 日 餘 額               | <u>\$ 5,409,589</u> | <u>(\$ 3,784,618)</u> | <u>\$ 1,624,971</u> |
| 112 年 1 月 1 日 餘 額                 | <u>\$ 5,409,589</u> | <u>(\$ 3,784,618)</u> | <u>\$ 1,624,971</u> |
| 服務成本                              |                     |                       |                     |
| 當期服務成本                            | 39,848              | -                     | 39,848              |
| 前期服務成本                            | 1,569               | -                     | 1,569               |
| 利息費用（收入）                          | <u>68,864</u>       | <u>( 49,294)</u>      | <u>19,570</u>       |
| 認列於損（益）                           | <u>110,281</u>      | <u>( 49,294)</u>      | <u>60,987</u>       |
| 再衡量數                              |                     |                       |                     |
| 計畫資產報酬（利益）損<br>失（除包含於淨利息之<br>金額外） | -                   | ( 27,411)             | ( 27,411)           |
| 精算（利益）損失—人口<br>統計假設變動             | 215                 | -                     | 215                 |
| 精算（利益）損失—財務<br>假設變動               | 559,169             | -                     | 559,169             |
| 精算（利益）損失—經驗<br>調整                 | <u>28,659</u>       | <u>-</u>              | <u>28,659</u>       |
| 認列於其他綜合損（益）                       | <u>588,043</u>      | <u>( 27,411)</u>      | <u>560,632</u>      |

（接次頁）

(承前頁)

|              | 確定福利義務現值            | 計畫資產公允價值              | 淨確定福利負債             |
|--------------|---------------------|-----------------------|---------------------|
| 雇主提撥         | \$ -                | (\$ 283,835)          | (\$ 283,835)        |
| 福利支付         | ( 399,224)          | 397,459               | ( 1,765)            |
| 清償或縮減支付      | ( 3,059)            | 3,059                 | -                   |
| 112年12月31日餘額 | <u>\$ 5,705,630</u> | <u>(\$ 3,744,640)</u> | <u>\$ 1,960,990</u> |

於112及111年度，計畫資產實際報酬分別為76,705仟元及253,822仟元。

本公司及子公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

1. 投資風險：勞動部勞動基金運用局透過自行運用及委託經營方式，將勞工退休基金分別投資於國內（外）權益證券與債務證券及銀行存款等標的，惟依勞工退休基金收支保管及運用辦法之規定，其每年決算分配之最低收益不得低於當地銀行2年期定期存款利率計算之收益。
2. 利率風險：政府公債／公司債之利率下降將使確定福利義務現值增加，惟計畫資產之債務投資報酬亦會隨之增加，兩者對淨確定福利負債之影響具有部分抵銷之效果。
3. 薪資風險：確定福利義務現值之計算係參考計畫成員之未來薪資。因此計畫成員薪資之增加將使確定福利義務現值增加。

本公司及子公司之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

|             | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|-------------|------------|------------|
| 折現率         | 1.20%      | 1.30%      |
| 預期未來薪資水準增加率 | 2%-3%      | 1.75%      |

若重大精算假設分別發生合理可能之變動，在所有其他假設維持不變之情況下，將使確定福利義務現值增加（減少）之金額如下：

|             | 112年12月31日   | 111年12月31日   |
|-------------|--------------|--------------|
| 折現率         |              |              |
| 增加 0.25%    | (\$ 125,267) | (\$ 121,974) |
| 減少 0.25%    | \$ 129,281   | \$ 125,986   |
| 預期未來薪資水準增加率 |              |              |
| 增加 0.25%    | \$ 127,059   | \$ 125,295   |
| 減少 0.25%    | (\$ 123,777) | (\$ 121,921) |

由於精算假設可能彼此相關，僅單一假設變動之可能性不大，故上述敏感度分析可能無法反映確定福利義務現值實際變動情形。

|                 | 112年12月31日        | 111年12月31日        |
|-----------------|-------------------|-------------------|
| 預期 1 年內提撥金額     | <u>\$ 229,998</u> | <u>\$ 238,031</u> |
| 確定福利義務之加權平均存續期間 | 3~12年             | 3~13年             |

(三) 員工優惠存款計畫：

永豐商業銀行提供員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款。

精算評價於衡量日之主要假設列示如下：

|                      | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|----------------------|------------|------------|
| 折 現 率                | 4.00%      | 4.00%      |
| 行儲戶優惠存款預期利率          |            |            |
| — 經 理                | 7.59%      | 7.47%      |
| — 行 員                | 13.00%     | 13.00%     |
| 正常存款利率               | 1.59%      | 1.47%      |
| 存入資金報酬率              | 2.00%      | 2.00%      |
| 超額利息                 |            |            |
| — 經 理                | 4.00%      | 4.00%      |
| — 行 員                | 9.41%      | 9.53%      |
| 現行優惠存款於未來 10 年內取消之機率 | 50.00%     | 50.00%     |

永豐商業銀行因員工優惠存款計劃所產生之義務列入合併資產負債表之金額列示如下：

|          | 112年12月31日        | 111年12月31日        |
|----------|-------------------|-------------------|
| 確定福利義務現值 | <u>\$ 366,026</u> | <u>\$ 343,699</u> |
| 計畫資產公允價值 | <u>-</u>          | <u>-</u>          |
| 提撥短絀     | 366,026           | 343,699           |
| 資產上限     | <u>-</u>          | <u>-</u>          |
| 淨確定福利負債  | <u>\$ 366,026</u> | <u>\$ 343,699</u> |

淨確定福利負債（資產）變動如下：

|                 | 確 定 福 利 義 務 現 值   | 計 畫 資 產 公 允 價 值 | 淨 確 定 福 利 負 債     |
|-----------------|-------------------|-----------------|-------------------|
| 111 年 1 月 1 日餘額 | <u>\$ 340,375</u> | <u>\$ -</u>     | <u>\$ 340,375</u> |
| 服務成本            |                   |                 |                   |
| 前期服務成本          | 32,242            | -               | 32,242            |
| 利息費用            | <u>7,130</u>      | <u>-</u>        | <u>7,130</u>      |
| 認列於損（益）         | <u>39,372</u>     | <u>-</u>        | <u>39,372</u>     |

（接次頁）

(承前頁)

|                   | 確 定 福 利<br>義 務 現 值 | 計 畫 資 產<br>公 允 價 值 | 淨 確 定 福 利<br>負 債  |
|-------------------|--------------------|--------------------|-------------------|
| 再衡量數              |                    |                    |                   |
| 精算（利益）損失－經驗調整     | \$ 8,921           | \$ -               | \$ 8,921          |
| 精算（利益）損失－精算假設改變利益 | ( 19,114)          | -                  | ( 19,114)         |
| 認列於其他綜合損（益）       | ( 10,193)          | -                  | ( 10,193)         |
| 福利支付              | ( 25,855)          | -                  | ( 25,855)         |
| 111 年 12 月 31 日餘額 | <u>\$ 343,699</u>  | <u>\$ -</u>        | <u>\$ 343,699</u> |
| 112 年 1 月 1 日餘額   | <u>\$ 343,699</u>  | <u>\$ -</u>        | <u>\$ 343,699</u> |
| 服務成本              |                    |                    |                   |
| 前期服務成本            | 35,235             | -                  | 35,235            |
| 利息費用              | <u>7,939</u>       | -                  | <u>7,939</u>      |
| 認列於損（益）           | <u>43,174</u>      | -                  | <u>43,174</u>     |
| 再衡量數              |                    |                    |                   |
| 精算（利益）損失－經驗調整     | 10,042             | -                  | 10,042            |
| 精算（利益）損失－精算假設改變利益 | ( 4,139)           | -                  | ( 4,139)          |
| 認列於其他綜合損（益）       | <u>5,903</u>       | -                  | <u>5,903</u>      |
| 福利支付              | ( 26,750)          | -                  | ( 26,750)         |
| 112 年 12 月 31 日餘額 | <u>\$ 366,026</u>  | <u>\$ -</u>        | <u>\$ 366,026</u> |

(四) 其 他：

其他係包含長期激勵獎酬計畫、服務休假遞延及離職福利。於 112 年及 111 年 12 月 31 日認列長期激勵獎酬計畫之現金交割股份基礎給付相關負債分別為 269,433 仟元及 225,708 仟元，其中屬已既得之總內含價值分別為 213,908 仟元及 192,799 仟元。

三一、 其他金融負債

|           | 112年12月31日           | 111年12月31日           |
|-----------|----------------------|----------------------|
| 結構型商品所收本金 | \$ 47,757,392        | \$ 36,117,641        |
| 期貨交易人權益   | 30,799,001           | 32,966,447           |
| 專戶分戶帳客戶權益 | 765,753              | 525,327              |
| 其 他       | <u>96,486</u>        | <u>155,012</u>       |
| 合 計       | <u>\$ 79,418,632</u> | <u>\$ 69,764,427</u> |



### 三二、其他負債

|          | 112年12月31日           | 111年12月31日           |
|----------|----------------------|----------------------|
| 借券保證金－存入 | \$ 8,083,988         | \$ 10,452,320        |
| 存入保證金    | 6,929,308            | 2,323,922            |
| 暫收及待結轉款項 | 1,327,448            | 671,652              |
| 預收款項     | 294,943              | 191,704              |
| 代收承銷股款   | 184,076              | 1,086,460            |
| 遞延收入     | 89,819               | 106,494              |
| 代收複委託交易款 | -                    | 394,676              |
| 其 他      | 55,562               | 447,026              |
| 合 計      | <u>\$ 16,965,144</u> | <u>\$ 15,674,254</u> |

### 三三、所得稅

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

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

#### (一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

|             | 112年度               | 111年度               |
|-------------|---------------------|---------------------|
| 當期所得稅       |                     |                     |
| 本期產生者       | \$ 3,778,806        | \$ 2,564,724        |
| 未分配盈餘加徵     | -                   | 268,225             |
| 以前年度之調整     | ( 51,602)           | 12,727              |
| 其 他         | 44,260              | -                   |
|             | <u>3,771,464</u>    | <u>2,845,676</u>    |
| 遞延所得稅       |                     |                     |
| 暫時性差異之發生及迴轉 | ( 464,150)          | 579,092             |
| 以前年度之調整     | ( 810)              | 18,947              |
| 認列於損益之所得稅費用 | <u>\$ 3,306,504</u> | <u>\$ 3,443,715</u> |

會計所得與所得稅費用之調節如下：

|                     | 112年度                | 111年度                |
|---------------------|----------------------|----------------------|
| 稅前淨利                | <u>\$ 23,070,894</u> | <u>\$ 19,404,715</u> |
| 稅前利益按法定稅率 20% 計算之稅額 | \$ 4,614,179         | \$ 3,880,943         |
| 調整項目之稅額影響數          |                      |                      |
| 免稅所得                | ( 1,038,723 )        | ( 226,983 )          |
| 永久性差異               | ( 375,095 )          | ( 664,888 )          |
| 未認列之暫時性差異           | 10,294               | 15,795               |
| 未認列（當期抵用）之虧損扣抵      | ( 45,970 )           | ( 2,006 )            |
| 基本稅額應納差額            | 8,403                | 6,379                |
| 於其他轄區營運之子公司不同稅率之影響數 | 10,351               | 23,184               |
| 以前年度所得稅調整           | ( 52,412 )           | 31,674               |
| 未分配盈餘稅加徵            | -                    | 268,225              |
| 其他                  | <u>175,477</u>       | <u>111,392</u>       |
| 所得稅費用               | <u>\$ 3,306,504</u>  | <u>\$ 3,443,715</u>  |

中華民國營利事業所得稅稅率為 20%，未分配盈餘所適用之稅率為 5%；其他轄區所產生之稅額係依各相關轄區適用之稅率計算。

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

|                            | 112年度             | 111年度               |
|----------------------------|-------------------|---------------------|
| <u>遞延所得稅</u>               |                   |                     |
| 本年度產生                      |                   |                     |
| —確定福利計畫之再衡量數               | \$ 113,307        | (\$ 102,190)        |
| —國外營運機構財務報表換算之兌換差額         | 47,783            | ( 173,098 )         |
| —透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益 | ( 49,414 )        | 60,617              |
| —採用權益法認列之關聯企業其他綜合損益之份額     | <u>155</u>        | <u>2,021</u>        |
| 認列於其他綜合損益之所得稅              | <u>\$ 111,831</u> | <u>(\$ 212,650)</u> |

(三) 本期所得稅資產與負債

|         | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|---------|------------|------------|
| 本期所得稅資產 | \$ 269,417 | \$ 125,953 |
| 本期所得稅負債 | 1,973,105  | 1,479,084  |

(四) 遞延所得稅資產與負債

|                       | 112年12月31日          | 111年12月31日          |
|-----------------------|---------------------|---------------------|
| <u>遞延所得稅資產</u>        |                     |                     |
| 呆帳限額                  | \$ 1,137,524        | \$ 953,369          |
| 員工福利負債準備              | 467,690             | 393,433             |
| 國外營運機構財務報表換算<br>之兌換差額 | 271,509             | 230,708             |
| 採用權益法之投資損失            | 103,860             | 100,614             |
| 未實現兌換及衍生性商品損<br>失     | 104,482             | 83,566              |
| 其 他                   | <u>319,502</u>      | <u>252,548</u>      |
|                       | <u>\$ 2,404,567</u> | <u>\$ 2,014,238</u> |
| <u>遞延所得稅負債</u>        |                     |                     |
| 採用權益法之投資利益            | \$ 483,859          | \$ 428,430          |
| 土地增值稅                 | 587,038             | 587,038             |
| 未實現兌換及衍生性商品利<br>益     | 397,920             | 570,379             |
| 其 他                   | <u>158,586</u>      | <u>82,998</u>       |
|                       | <u>\$ 1,627,403</u> | <u>\$ 1,668,845</u> |

上述已認列遞延所得稅資產與負債之各項目於 112 及 111 年度認列於損益中之遞延所得稅費用金額如下：

|               | 112年度               | 111年度             |
|---------------|---------------------|-------------------|
| 採用權益法之投資      | \$ 52,183           | \$ 152,223        |
| 呆帳限額          | ( 184,593)          | ( 124,804)        |
| 確定福利負債準備      | 36,315              | 53,590            |
| 虧損扣抵          | ( 990)              | ( 132,447)        |
| 未實現兌換及衍生性商品損益 | ( 193,375)          | 652,548           |
| 其 他           | <u>( 174,500)</u>   | <u>( 3,071)</u>   |
|               | <u>(\$ 464,960)</u> | <u>\$ 598,039</u> |

截至 112 年及 111 年 12 月 31 日止，與未使用課稅損失有關之遞延所得稅資產帳面金額分別為 2,404,567 仟元及 2,014,238 仟元。由於未來獲利之不可預測性，本公司及子公司於 112 年及 111 年 12 月 31 日止分別有 2,256,314 仟元及 2,509,716 仟元並未認列為遞延所得稅資產。遞延所得稅資產之可實現性主要視未來能否有足夠之獲利或應課稅暫時性差異而定。若未來實際產生之獲利少於預期，可能會產生重大遞延所得稅資產之迴轉，該等迴轉係於發生期間認列為損益。

- (五) 永豐金證券營利事業所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至 106 年度。其中 101 至 106 年度，由於各項耗竭及攤提、認購（售）權證損失等歧見尚未獲解決，上述年度之營所稅申報案仍在進行稅務行政救濟中，永豐金證券已就核定結果估列所得稅費用並支付相關稅額 64,361 仟元。
- (六) 永豐客服已於 108 年併入永豐商業銀行，其營利事業所得稅核定至 106 年度。

(七) 餘合併個體各公司營利事業所得稅核定情形

|        | 核 定 年 度 |
|--------|---------|
| 永豐金控   | 106 年度  |
| 永豐商業銀行 | 106 年度  |
| 永豐創投   | 106 年度  |
| 永豐金租賃  | 106 年度  |
| 永豐投信   | 106 年度  |
| 永豐期貨   | 110 年度  |
| 永豐投顧   | 110 年度  |
| 永豐證創投  | 110 年度  |

(八) 支柱二所得稅法案

子公司永豐商業銀行胡志明市分行之註冊地越南對於支柱二所得稅法案已立法，並自 113 年 1 月 1 日起生效。由於該法案截至報導期間結束日尚未生效，故本公司及子公司尚無相關當期所得稅影響。

子公司永豐金證券（歐洲）之註冊地英國對於支柱二所得稅法案已立法，並自 113 年 1 月 1 日起生效。由於該法案截至報導期間結束日尚未生效，故本公司及子公司尚無相關當期所得稅影響。

本公司及子公司將持續檢視支柱二所得稅法案對其未來財務績效之影響。

三四、權 益

(一) 股 本  
普 通 股

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

112 年 5 月 24 日股東常會決議辦理盈餘轉增資 2,426,753 仟元，計發行新股 242,675 仟股，每股面額 10 元，增資後普通股股本提高為 123,764,399 仟元，該增資案業經主管機關核准，並以 112 年 8 月 15 日為增資基準日。

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

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

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

## 特 別 股

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

本公司發行之甲種記名式特別股，其權利義務及其他重要條件列示如下：

1. 本公司年度決算如有盈餘，於彌補以往年度虧損並依法完納一切稅捐後，如尚有餘額，應依法令或本公司章程之相關規定，提列法定盈餘公積及特別盈餘公積或迴轉特別盈餘公積後，再就其餘數優先發放甲種特別股累積未分派及當年度股息。
2. 甲種特別股之股息率，於發行後前 15 年，應依增資基準日及每發行週年屆滿日之臺灣郵政股份有限公司之 1 年期定期儲金固定利率加年息 0.7% 浮動計算次年之股息率；自第 16 年起，應依每發行週年屆滿日之臺灣郵政股份有限公司之 1 年期定期儲金固定利率加年息 1.5% 浮動計算次年股息率，依實際發行價格計算，每年以現金一次發放。股息之發放均於每年股東常會承認決算書表後，由董事會另訂基準日支付上年度應發放之股息。發行年度、收回年度之現金股息按當年度實際發行日數計算，收回年度之現金股息應於次 1 年度股東常會後宣告發放。
3. 倘年度決算無盈餘，或雖有盈餘但不足以全數分派該年度應發放之甲種特別股股息，或因甲種特別股股息之分派將使本公司集團資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求而應暫停分派股息時，其未分派或分派不足額之股息，應連同所積欠之先前年度股息，累積於以後有盈餘年度優先補足。
4. 甲種特別股股東分派本公司剩餘財產之順序優先於普通股股東，但以不超過發行金額及積欠之股息為限。
5. 甲種特別股股東於股東會無表決權及選舉權，但得被選舉為董事。於甲種特別股股東會有表決權。
6. 甲種特別股股東除領取特別股第二條所述之股息外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。
7. 本公司以現金增資發行新股時，甲種特別股股東得享有新股優先認購權。
8. 甲種特別股自發行日起滿 3 年之次日起，除依法暫停過戶期間，及自本公司召開董事會決定無償配股停止過戶除權公告日、現金股息停止過戶除息公告日或現金增資認股停止過戶除權公告日前 3 個營業日起，至權利分派基準日止之期間及其他依法不得轉換之期間外，甲種特別股股東得隨時申請部分或全部將其持有之甲種特別股以壹股甲種特別股轉換為本公司壹股普通股，轉換後之普通股，其權利義務與原普通股完全相同。
9. 甲種特別股於各年度分派股息除權（息）基準日前轉換成普通股者，不得參與分派當年度及其後發放之特別股股息，但如有累積未分派之特別股股息，應繼續於當年度及以後之各年度優先分派；甲種特別股轉換成普通股之當年度如已參與分派特別股股息者，不得再參與當年度普通股股息之分派。
10. 甲種特別股無到期期限，自發行日起滿 15 年之次日起，本公司得以盈餘或發行新股所得之股款或其他法令許可之方式，按發行價格加計過去年度積欠股息暨當年度依實際發行日數計算之股息，收回部分或全部甲種特別股。本公司收回甲種特別股時，應於 30 日前以書面通知甲種特別股股東，

甲種特別股股東於本公司收回前將其持有之甲種特別股轉換為普通股之權利，不因其接獲收回通知而受影響。

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

(二) 資本公積

|       | 112年12月31日          | 111年12月31日          |
|-------|---------------------|---------------------|
| 股本溢價  | \$ 6,083,151        | \$ 2,182,571        |
| 轉 換 權 | 41,562              | 41,562              |
| 其 他   | 4,648               | 4,648               |
|       | <u>\$ 6,129,361</u> | <u>\$ 2,228,781</u> |

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

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

本公司於 111 年 10 月 21 日經董事會決議通過現金增資案，並依法保留增資股數之 10% 由永豐金控集團公司員工認購。依照經金管會認可之 IFRS 2「股份基礎給付」規定，母公司以其本身之權益商品給予子公司之員工，子公司應視為權益交割之股份基礎給付交易衡量員工所提供之勞務費用，並認列相對之權益增加作為母公司之出資。本公司 112 年第 1 季依認股權給與日之公允價值認列股份基礎給付之資本公積為 150,580 仟元，帳列資本公積－股本溢價。

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

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

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

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

### (三) 盈餘分配及股利政策

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

前項法定盈餘公積已達實收資本總額時，得免繼續提列法定盈餘公積。

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

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

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

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

本公司股東常會於 112 年 5 月 24 日及 111 年 5 月 27 日決議 111 及 110 年度盈餘分配案及每股股利如下：

|        | 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 | \$ 1,638,996 | \$ 1,723,160 |         |        |
| 特別盈餘公積 | 14,200,212   | -            |         |        |
| 現金股利   | 7,280,259    | 9,016,843    | \$ 0.6  | \$ 0.8 |
| 股票股利   | 2,426,753    | 1,127,105    | 0.2     | 0.1    |

### (四) 其他權益項目

|                             | 國外營運機構<br>財務報表換算<br>之兌換差額 | 透過其他綜合損益按<br>公允價值衡量之金融資產<br>未實現評價（損）益<br>權益工具 | 透過其他綜合損益按<br>公允價值衡量之金融負債<br>債務工具 | 指定按公允價<br>值衡量之金融<br>負債信用風險<br>變動影響數 | 合計              |
|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|-----------------|
| 112 年 1 月 1 日餘額             | (\$ 1,190,869)            | \$ 269,582                                    | (\$ 13,232,280)                  | (\$ 46,645)                         | (\$ 14,200,212) |
| 外幣換算差異數                     |                           |                                               |                                  |                                     |                 |
| —換算國外營運機構財務報表所產生<br>之兌換差額   | ( 232,249 )               | -                                             | -                                | -                                   | ( 232,249 )     |
| —相關所得稅                      | 47,783                    | -                                             | -                                | -                                   | 47,783          |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融<br>資產    |                           |                                               |                                  |                                     |                 |
| —本年度評價調整                    | -                         | 7,510,700                                     | 3,452,956                        | -                                   | 10,963,656      |
| —債務工具備抵損失調整                 | -                         | -                                             | ( 9,234 )                        | -                                   | ( 9,234 )       |
| —本年度處分                      | -                         | -                                             | 161,442                          | -                                   | 161,442         |
| —處分損益移轉至保留盈餘                | -                         | ( 1,843,240 )                                 | -                                | -                                   | ( 1,843,240 )   |
| —相關所得稅                      | -                         | ( 10,134 )                                    | ( 39,280 )                       | -                                   | ( 49,414 )      |
| 採用權益法認列之關聯企業其他綜合損益<br>之份額   |                           |                                               |                                  |                                     |                 |
| —本年度認列數                     | ( 777 )                   | -                                             | -                                | -                                   | ( 777 )         |
| —相關所得稅                      | 155                       | -                                             | -                                | -                                   | 155             |
| 指定按公允價值衡量之金融負債信用風險<br>變動影響數 |                           |                                               |                                  |                                     |                 |
| —本年度變動數                     | -                         | -                                             | -                                | 4,374                               | 4,374           |
| 112 年 12 月 31 日餘額           | (\$ 1,375,957)            | \$ 5,926,908                                  | (\$ 9,666,396)                   | (\$ 42,271)                         | (\$ 5,157,716)  |

|                             | 國外營運機構<br>財務報表換算<br>之兌換差額 | 透過其他綜合損益按<br>公允價值衡量之金融資產<br>未實現評價（損）益 | 指定按公允價<br>值衡量之金融<br>負債信用風險 | 變動影響數       | 合 計             |
|-----------------------------|---------------------------|---------------------------------------|----------------------------|-------------|-----------------|
| 111 年 1 月 1 日餘額             | (\$ 1,891,151)            | \$ 4,503,408                          | (\$ 568,342)               | (\$ 85,882) | \$ 1,958,033    |
| 外幣換算差異數                     |                           |                                       |                            |             |                 |
| —換算國外營運機構財務報表所產生<br>之兌換差額   | 881,463                   | -                                     | -                          | -           | 881,463         |
| —相關所得稅                      | ( 173,098 )               | -                                     | -                          | -           | ( 173,098 )     |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融<br>資產    |                           |                                       |                            |             |                 |
| —本年度評價調整                    | -                         | ( 4,217,479 )                         | ( 13,029,311 )             | -           | ( 17,246,790 )  |
| —債務工具備抵損失調整                 | -                         | -                                     | ( 1,389 )                  | -           | ( 1,389 )       |
| —本年度處分                      | -                         | -                                     | 309,994                    | -           | 309,994         |
| —處分損益移轉至保留盈餘                | -                         | ( 20,196 )                            | -                          | -           | ( 20,196 )      |
| —相關所得稅                      | -                         | 3,849                                 | 56,768                     | -           | 60,617          |
| 採用權益法認列之關聯企業其他綜合損益<br>之份額   |                           |                                       |                            |             |                 |
| —本年度認列數                     | ( 10,104 )                | -                                     | -                          | -           | ( 10,104 )      |
| —相關所得稅                      | 2,021                     | -                                     | -                          | -           | 2,021           |
| 指定按公允價值衡量之金融負債信用風險<br>變動影響數 |                           |                                       |                            |             |                 |
| —本年度變動數                     | -                         | -                                     | -                          | 39,237      | 39,237          |
| 111 年 12 月 31 日餘額           | (\$ 1,190,869)            | \$ 269,582                            | (\$ 13,232,280)            | (\$ 46,645) | (\$ 14,200,212) |

### 三五、 利息淨收益

|              | 112年度          | 111年度          |
|--------------|----------------|----------------|
| 利息收入         |                |                |
| 貼現及放款利息收入    | \$ 45,865,716  | \$ 30,654,222  |
| 投資有價證券息      | 14,750,795     | 9,126,874      |
| 存放及拆放同業利息收入  | 7,867,951      | 3,627,285      |
| 附賣回票債券投資息    | 2,028,412      | 684,769        |
| 融資利息收入       | 1,578,098      | 1,442,387      |
| 存 款 息        | 1,082,795      | 375,762        |
| 信用卡循環利息收入    | 523,044        | 494,766        |
| 其他利息收入       | 1,833,984      | 952,517        |
| 小 計          | 75,530,795     | 47,358,582     |
| 利息費用         |                |                |
| 存款利息費用       | ( 39,876,426 ) | ( 15,301,550 ) |
| 同業拆放利息費用     | ( 3,515,057 )  | ( 1,558,971 )  |
| 附買回票債券負債利息費用 | ( 2,842,340 )  | ( 1,117,272 )  |
| 結構型商品利息費用    | ( 2,193,135 )  | ( 727,274 )    |
| 借 款 息        | ( 937,723 )    | ( 584,236 )    |
| 金融債券利息費用     | ( 873,532 )    | ( 853,945 )    |
| 其他利息費用       | ( 848,952 )    | ( 311,910 )    |
| 小 計          | ( 51,087,165 ) | ( 20,455,158 ) |
| 合 計          | \$ 24,443,630  | \$ 26,903,424  |



三六、手續費及佣金淨收益

|               | 112年度                | 111年度                |
|---------------|----------------------|----------------------|
| 手續費收入         |                      |                      |
| 經紀手續費收入       | \$ 8,082,748         | \$ 7,322,997         |
| 信託及其附屬業務手續費收入 |                      |                      |
| 放款手續費收入       | 3,123,132            | 2,622,719            |
| 保險業務手續費收入     | 2,252,088            | 2,028,075            |
| 信用卡業務手續費收入    | 1,865,340            | 2,438,978            |
| 其他手續費收入       | 837,094              | 716,360              |
|               | <u>1,716,311</u>     | <u>1,505,292</u>     |
| 小計            | <u>17,876,713</u>    | <u>16,634,421</u>    |
| 手續費費用         |                      |                      |
| 信用卡業務手續費支出    | ( 839,053)           | ( 686,704)           |
| 經紀經手費支出       | ( 728,413)           | ( 723,036)           |
| 跨行手續費支出       | ( 363,658)           | ( 331,217)           |
| 信託手續費         | ( 264,378)           | ( 219,614)           |
| 結算交割服務費支出     | ( 156,271)           | ( 182,448)           |
| 期貨佣金支出        | ( 138,406)           | ( 146,151)           |
| 其他手續費支出       | ( <u>636,055</u> )   | ( <u>466,391</u> )   |
| 小計            | ( <u>3,126,234</u> ) | ( <u>2,755,561</u> ) |
| 合計            | <u>\$ 14,750,479</u> | <u>\$ 13,878,860</u> |

三七、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

|                           | 112年度              | 111年度                |
|---------------------------|--------------------|----------------------|
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債處分(損)益 |                    |                      |
| 營業證券—自營                   | \$ 4,763,737       | (\$ 2,262,637)       |
| 營業證券—避險                   | 280,145            | ( 589,538)           |
| 股票                        | 237,825            | 108,933              |
| 營業證券—承銷                   | 157,661            | 42,162               |
| 政府公債                      | 21,837             | ( 572,879)           |
| 公司債                       | ( 771,407)         | ( 774,312)           |
| 借券及附賣回融券交易                | ( 1,078,108)       | 1,594,816            |
| 換匯合約                      | 3,371,985          | ( 221,876)           |
| 利率交換合約                    | 2,139,825          | 1,901,497            |
| 遠期外匯合約                    | 657,536            | ( 396,365)           |
| 發行認購(售)權證                 | 100,288            | 168,835              |
| 選擇權合約                     | ( 80,104)          | ( 758,933)           |
| 資產交換合約                    | ( 424,739)         | ( 555,418)           |
| 期貨合約                      | ( 3,185,467)       | 345,668              |
| 其他                        | ( <u>239,560</u> ) | <u>30,890</u>        |
| 小計                        | <u>5,951,454</u>   | ( <u>1,939,157</u> ) |

(接次頁)

(承前頁)

|                                  | 112年度                | 111年度               |
|----------------------------------|----------------------|---------------------|
| <u>透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債評價(損)益</u> |                      |                     |
| 營業證券—自營                          | \$ 2,331,053         | (\$ 2,404,446)      |
| 公 司 債                            | 917,092              | ( 828,383)          |
| 股 票                              | 78,882               | ( 251,532)          |
| 政府公債                             | ( 1,969)             | 180,034             |
| 金 融 債                            | ( 80,393)            | ( 153,991)          |
| 借券及附賣回融券交易                       | ( 1,660,728)         | 1,388,806           |
| 換匯合約                             | 2,323,134            | 341,107             |
| 選擇權合約                            | 366,280              | ( 889,562)          |
| 期貨交易保證金—有價證券                     | 160,279              | ( 21,634)           |
| 發行認購(售)權證                        | 15,766               | 587,605             |
| 期貨合約                             | ( 217,072)           | ( 77,328)           |
| 資產交換合約                           | ( 565,374)           | 811,587             |
| 遠期外匯合約                           | ( 729,748)           | ( 48,862)           |
| 利率交換合約                           | ( 1,579,138)         | 2,761,904           |
| 其 他                              | 171,586              | ( 197,089)          |
| 小 計                              | <u>1,529,650</u>     | <u>1,198,216</u>    |
| 利息收入                             | 1,244,570            | 740,660             |
| 股利收入                             | <u>1,554,192</u>     | <u>1,482,244</u>    |
| 合 計                              | <u>\$ 10,279,866</u> | <u>\$ 1,481,963</u> |

三八、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益

|            | 112年度               | 111年度               |
|------------|---------------------|---------------------|
| 股利收入       |                     |                     |
| 報導期間結束日仍持有 | \$ 1,374,069        | \$ 1,455,059        |
| 報導期間內除列    | 315,083             | 123,121             |
| 債務工具處分(損)益 | ( 161,442)          | ( 309,994)          |
|            | <u>\$ 1,527,710</u> | <u>\$ 1,268,186</u> |

三九、資產減損(損失)迴轉利益

|              | 112年度            | 111年度              |
|--------------|------------------|--------------------|
| 其他金融資產減損迴轉利益 |                  |                    |
| (損失)         | \$ 47,115        | (\$ 48,020)        |
| 其 他          | ( 1,361)         | 31,792             |
|              | <u>\$ 45,754</u> | <u>(\$ 16,228)</u> |

#### 四十、 其他利息以外淨損益

|             | 112年度             | 111年度             |
|-------------|-------------------|-------------------|
| 借券收入        | \$ 581,688        | \$ 553,561        |
| 營業資產租金收入    | 186,625           | 217,349           |
| 股務代理收入      | 136,577           | 130,681           |
| 租賃收入        | 56,109            | 51,174            |
| 交易獎勵金       | 23,190            | 28,933            |
| 發行認購（售）權證費用 | ( 174,933)        | ( 169,805)        |
| 其 他         | 93,402            | 150,873           |
| 合 計         | <u>\$ 902,658</u> | <u>\$ 962,766</u> |

#### 四一、 員工福利費用

|            | 112年度               | 111年度               |
|------------|---------------------|---------------------|
| 薪資費用       | \$15,106,939        | \$13,252,894        |
| 勞健保費用      | 1,007,617           | 958,052             |
| 退休金費用      | 526,548             | 510,431             |
| 股份基礎給付     |                     |                     |
| 權益交割（附註三四） | 150,580             | -                   |
| 現金交割       | 156,301             | 50,230              |
| 其他員工福利費用   | 1,065,281           | 1,047,902           |
| 合 計        | <u>\$18,013,266</u> | <u>\$15,819,509</u> |

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

本公司 112 及 111 年度所估列之員工酬勞均為 2,000 仟元暨董事酬勞分別為 43,200 仟元及 36,000 仟元，係分別依公司章程及過去經驗以可能發放之金額為基礎計算。

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

本公司於 113 年 1 月 26 日及 2 月 23 日董事會分別決議配發 112 年度員工酬勞 2,000 仟元及董事酬勞 43,200 仟元，員工酬勞及董事酬勞全數以現金發放，前述決議金額與財務報告認列之金額並無差異。

本公司於 112 年 1 月 13 日及 2 月 24 日董事會分別決議配發 111 年度員工酬勞 2,000 仟元及董事酬勞 36,000 仟元，員工酬勞及董事酬勞全數以現金發放，前述決議金額與財務報告認列之金額並無差異，本公司已於 112 年 5 月 24 日股東常會報告 111 年度員工酬勞及董事酬勞分配情形。

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

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

#### 四二、折舊及攤銷費用

|         | 112年度               | 111年度               |
|---------|---------------------|---------------------|
| 折舊費用    |                     |                     |
| 土地改良物   | \$ 464              | \$ 451              |
| 房屋及建築物  | 218,221             | 212,322             |
| 機械及電腦設備 | 418,050             | 421,056             |
| 交通及運輸設備 | 94,870              | 132,967             |
| 什項設備    | 133,842             | 127,885             |
| 租賃權益改良  | 104,856             | 98,259              |
| 使用權資產   | 976,335             | 932,606             |
| 小計      | 1,946,638           | 1,925,546           |
| 攤銷費用    | 439,716             | 381,622             |
| 合計      | <u>\$ 2,386,354</u> | <u>\$ 2,307,168</u> |

#### 四三、其他業務及管理費用

|       | 112年度               | 111年度               |
|-------|---------------------|---------------------|
| 稅捐及規費 | \$ 2,427,225        | \$ 1,873,430        |
| 自動化設備 | 1,286,392           | 1,176,744           |
| 業務推廣費 | 797,058             | 684,223             |
| 專業服務費 | 596,683             | 753,709             |
| 場所費用  | 479,097             | 464,104             |
| 保險費   | 475,377             | 443,968             |
| 通訊費用  | 443,417             | 423,087             |
| 借券費用  | 345,071             | 350,554             |
| 其他    | 1,275,959           | 1,100,153           |
| 合計    | <u>\$ 8,126,279</u> | <u>\$ 7,269,972</u> |

#### 四四、每股盈餘

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

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

|        | 112年度          | 單位：每股元<br>111年度 |
|--------|----------------|-----------------|
| 基本每股盈餘 | <u>\$ 1.62</u> | <u>\$ 1.37</u>  |
| 稀釋每股盈餘 | <u>\$ 1.62</u> | <u>\$ 1.37</u>  |

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：  
本年度淨利

|                | 112年度               | 111年度               |
|----------------|---------------------|---------------------|
| 用以計算基本每股盈餘之淨利  | \$19,764,390        | \$15,961,000        |
| 具稀釋作用潛在普通股之影響： |                     |                     |
| 特    別    股    | 1,263               | 998                 |
| 用以計算稀釋每股盈餘之淨利  | <u>\$19,765,653</u> | <u>\$15,961,998</u> |

股    數

|                          | 112年度             | 單位：仟股<br>111年度    |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| 用以計算基本每股盈餘之普通<br>股加權平均股數 | 12,223,440        | 11,611,440        |
| 具稀釋作用潛在普通股之影響：           |                   |                   |
| 特    別    股              | 10,000            | 10,000            |
| 用以計算稀釋每股盈餘之普通<br>股加權平均股數 | <u>12,233,440</u> | <u>11,621,440</u> |

計算比較期間每股盈餘時，112年8月15日無償配股之影響業已追溯調整，調整後111年度基本每股盈餘由1.40元減少為1.37元，稀釋每股盈餘由1.40元減少為1.37元。

若本公司得選擇以股票或現金發放員工酬勞，則計算稀釋每股盈餘時，假設員工酬勞將採發放股票方式，並於該潛在普通股具有稀釋作用時計入加權平均流通在外股數，以計算稀釋每股盈餘。於次年度董事會決議員工酬勞發放股數前計算稀釋每股盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。本公司員工酬勞並未造成用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數及稀釋每股盈餘發生重大變動。

#### 四五、關係人交易

除於合併財務報告其他附註所述者外，本公司及子公司與其他關係人間之交易如下：

##### (一) 關係人名稱及關係

| <u>關    係    人    名    稱</u>    | <u>與本公司及子公司之關係</u> |
|---------------------------------|--------------------|
| 財團法人永豐基金會                       | 本公司董事長之相關事業        |
| 財團法人中華經濟研究院                     | 本公司董事長之相關事業        |
| 中華民國銀行商業同業公會全國聯合<br>會（中華民國銀行公會） | 本公司董事長之相關事業        |
| 台灣文創發展股份有限公司（台灣文<br>創）          | 永豐創投總經理之相關事業       |
| 創意電子股份有限公司（創意電子）                | 本公司董事長配偶之相關事業      |

（接次頁）

(承前頁)

| 關 係 人 名 稱            | 與 本 公 司 及 子 公 司 之 關 係                |
|----------------------|--------------------------------------|
| 臺灣證券交易所股份有限公司（臺灣證交所） | 本公司總經理之相關事業(自 111 年 6 月起非為關係人)       |
| 行遠投資股份有限公司（行遠投資）     | 本公司法人董事                              |
| 上誼文化實業股份有限公司（上誼文化實業） | 本公司法人董事                              |
| 信誼育樂事業股份有限公司（信誼育樂）   | 本公司法人董事之相關事業                         |
| 元太科技工業股份有限公司（元太科技）   | 本公司董事之相關事業                           |
| 統一超商股份有限公司（統一超）      | 永豐商業銀行董事之相關事業                        |
| 中華電信股份有限公司（中華電信）     | 永豐商業銀行董事之相關事業                        |
| 統一開發股份有限公司（統一開發）     | 永豐商業銀行董事之相關事業                        |
| 台灣神隆股份有限公司（台灣神隆）     | 永豐商業銀行董事之相關事業                        |
| 臺灣期貨交易所股份有限公司（臺灣期交所） | 永豐金證券董事之相關事業                         |
| 亞洲水泥股份有限公司（亞洲水泥）     | 永豐金證券董事之相關事業                         |
| 和碩聯合科技股份有限公司（和碩聯合科技） | 永豐金證券董事之相關事業                         |
| 鼎豐投資股份有限公司（鼎豐投資）     | 永豐金證券董事之相關事業                         |
| 臺灣理研工業股份有限公司（臺灣理研工業） | 永豐金證券董事之相關事業                         |
| 元大證券股份有限公司（元大證券）     | 永豐商業銀行董事二姻之相關事業                      |
| 華南商業銀行股份有限公司（華南銀行）   | 永豐金租賃董事配偶之相關事業                       |
| 浩泰投資有限公司（浩泰投資）       | 永豐商業銀行經理人之相關事業                       |
| 萬通票券金融股份有限公司（萬通票券）   | 本公司經理人配偶之相關事業                        |
| 杰華精密工業股份有限公司（杰華精密工業） | 永豐商業銀行經理人一血之相關事業（自 112 年 7 月起非為關係人）  |
| 好心地股份有限公司（好心地）       | 永豐商業銀行經理人二血之相關事業                     |
| 澤泰投資有限公司（澤泰投資）       | 永豐商業銀行經理人二血之相關事業                     |
| 金得意企業股份有限公司（金得意企業）   | 永豐商業銀行經理人二血之相關事業（自 112 年 10 月起非為關係人） |
| 永裕康建設股份有限公司（永裕康建設）   | 永豐商業銀行經理人三血之相關事業                     |
| 彰源企業股份有限公司（彰源企業）     | 永豐商業銀行經理人二姻之相關事業                     |
| 台光電子材料股份有限公司（台光電子）   | 實質關係人                                |

(接次頁)

(承前頁)

| 關 係 人 名 稱                | 與 本 公 司 及 子 公 司 之 關 係 |
|--------------------------|-----------------------|
| 太景醫藥研發控股股份有限公司（太景醫藥研發）   | 實質關係人                 |
| 全球人壽保險股份有限公司（全球人壽）       | 實質關係人                 |
| 永豐餘國際有限公司（永豐餘國際）         | 實質關係人                 |
| 盛禾能源股份有限公司（盛禾能源）         | 實質關係人                 |
| 忠慶投資股份有限公司（忠慶投資）         | 實質關係人                 |
| 財團法人信誼基金會                | 實質關係人                 |
| 統一企業（中國）投資有限公司（統一企業（中國）） | 實質關係人                 |
| 立奇光電科技（揚州）公司（立奇光電科技（揚州）） | 實質關係人                 |
| 川奇光電科技（揚州）公司（川奇光電科技（揚州）） | 實質關係人                 |
| 太景生物科技股份有限公司（太景生物科技）     | 實質關係人                 |
| 川岳科技揚州公司（川岳科技揚州）         | 實質關係人                 |
| 中華彩色印刷股份有限公司（中華彩色印刷）     | 實質關係人                 |
| E Ink Technology B.V.    | 實質關係人                 |
| 永信誼實業股份有限公司（永信誼實業）       | 實質關係人                 |
| 元瀚材料股份有限公司（元瀚材料）         | 實質關係人                 |
| 沈氏藝術印刷股份有限公司（沈氏藝術印刷）     | 實質關係人                 |
| 宏通數碼科技股份有限公司（宏通數碼）       | 實質關係人                 |
| Dream Universe Limited   | 實質關係人                 |
| 上騰生技顧問股份有限公司（上騰生技）       | 實質關係人                 |
| 何世國際股份有限公司（何世國際）         | 實質關係人                 |
| 永豐餘投資有限公司（永豐餘投資）         | 實質關係人                 |
| 永豐能源科技股份有限公司（永豐能源科技）     | 實質關係人                 |
| 何世投資股份有限公司（何世投資）         | 實質關係人                 |
| 申豐特用應材股份有限公司（申豐特用應材）     | 實質關係人                 |
| 永儲股份有限公司（永儲）             | 實質關係人                 |

(接次頁)

(承前頁)

| 關 係 人 名 稱                                 | 與 本 公 司 及 子 公 司 之 關 係                                        |
|-------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| SinoPac Multi Strategy Quant Fund Limited | 實質關係人                                                        |
| SinoPac Multi-Series Fund II Limited      | 實質關係人                                                        |
| SinoPac Multi-Series Fund SPC             | 實質關係人                                                        |
| 其 他                                       | 本公司及子公司之董事、監察人、經理人及其親屬、部室主管、按權益法認列之被投資公司及其子公司暨本公司子公司之被投資公司等。 |

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 現金及約當現金

|           | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|-----------|------------|------------|
| 永豐金證券及子公司 |            |            |
| 銀行存款      |            |            |
| 萬通票券      | \$ 917,576 | \$ 864,418 |
| 臺灣期交所     | 349,066    | 362,323    |
| 華南銀行      | 2,920      | 871,711    |
| 永豐金租賃及子公司 |            |            |
| 銀行存款      |            |            |
| 其他關係人     | 69         | 69         |

2. 存放央行及拆借金融同業

|            | 112年12月31日   |            | 112年度     |
|------------|--------------|------------|-----------|
|            | 年 底 餘 額      | 利 率 區 間    | 利 息 收 入   |
| 永豐商業銀行及子公司 |              |            |           |
| 拆放銀行同業     |              |            |           |
| 華南銀行       | \$ 1,050,408 | 0.15%-6.8% | \$ 59,958 |
|            |              |            |           |
|            | 111年12月31日   |            | 111年度     |
|            | 年 底 餘 額      | 利 率 區 間    | 利 息 收 入   |
| 永豐商業銀行及子公司 |              |            |           |
| 拆放銀行同業     |              |            |           |
| 華南銀行       | \$ 1,226,221 | 0.16%-8.5% | \$ 13,824 |
| 其他關係人      | -            | 0.59%      | 68        |



### 3. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

|           | 112年12月31日   | 111年12月31日   |
|-----------|--------------|--------------|
| 永豐金證券及子公司 |              |              |
| 臺灣期交所     | \$ 2,247,894 | \$ 1,243,060 |
| 台光電子      | 95,356       | 172,970      |
| 其他關係人     | 531,311      | 323,480      |
| 永豐投信      |              |              |
| 其他關係人     | 8,933        | 8,424        |
| 永豐創投      |              |              |
| 太景醫藥研發    | 312,803      | 347,437      |
| 其他關係人     | 177,225      | 210,982      |

### 4. 衍生金融工具交易

|               |                   | 112年12月31日             |                        |                      |            |
|---------------|-------------------|------------------------|------------------------|----------------------|------------|
|               | 合 約 金 額<br>(名目本金) | 合 約 期 間                | 本 年 度 帳<br>評 價 ( 損 ) 益 | 列 科 目                | 餘 額        |
| 永豐商業銀行及子公司    |                   |                        |                        |                      |            |
| 換匯合約          |                   |                        |                        |                      |            |
| 華南銀行          | \$ 12,916,042     | 112.8.2-<br>113.9.23   | \$ 302,294             | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | \$ 302,294 |
| 華南銀行          | 1,537,624         | 112.5.4-<br>113.2.29   | ( 41,652 )             | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | 41,652     |
| 全球人壽          | 369,030           | 112.11.23-<br>113.2.27 | 1,699                  | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | 1,699      |
| 全球人壽          | 17,416,338        | 112.9.19-<br>113.3.25  | ( 622,168 )            | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | 622,168    |
| 利率交換合約        |                   |                        |                        |                      |            |
| 華南銀行          | 10,544,177        | 109.11.13-<br>121.8.22 | ( 8,133 )              | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | 454,822    |
| 臺灣期交所         | 81,345,000        | 108.1.23-<br>121.5.31  | 291,726                | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | 302,149    |
| 臺灣期交所         | 73,870,000        | 108.8.2-<br>122.5.9    | ( 274,292 )            | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | 274,292    |
| 遠期外匯合約        |                   |                        |                        |                      |            |
| 全球人壽          | 1,104,942         | 112.12.6-<br>113.3.8   | 8,282                  | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | 8,282      |
| 全球人壽          | 1,713,467         | 112.1.16-<br>113.4.18  | ( 52,602 )             | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | 52,602     |
| 永豐餘國際         | 307,525           | 112.8.10-<br>113.8.23  | 2,744                  | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | 2,744      |
| 永豐餘國際         | 153,762           | 112.1.13-<br>113.1.17  | ( 11,012 )             | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | 11,012     |
| 換匯換利合約        |                   |                        |                        |                      |            |
| 華南銀行          | 1,253,080         | 112.7.28-<br>113.4.29  | 518                    | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | 518        |
| 華南銀行          | 610,320           | 112.2.24-<br>113.2.29  | ( 24,467 )             | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | 24,467     |
| 永豐金證券及子公司     |                   |                        |                        |                      |            |
| 資產交換選擇權合<br>約 |                   |                        |                        |                      |            |
| 萬通票券          | 272,500           | 110.8.13-<br>115.8.17  | 8,764                  | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | 40,298     |

| 111年12月31日    |                   |                        |                    |                      |           |         |
|---------------|-------------------|------------------------|--------------------|----------------------|-----------|---------|
|               | 合 約 金 額<br>(名目本金) | 合 約 期 間                | 本 年 度<br>評 價 (損) 益 | 帳 列 科 目              | 餘 額       | 額       |
| 永豐商業銀行及子公司    |                   |                        |                    |                      |           |         |
| 換匯合約          |                   |                        |                    |                      |           |         |
| 華南銀行          | \$ 1,843,413      | 110.11.11-<br>112.10.5 | \$ 89,955          | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | \$ 88,916 |         |
| 華南銀行          | 3,686,826         | 111.1.12-<br>112.4.20  | ( 237,148)         | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 |           | 237,148 |
| 全球人壽          | 7,680,888         | 110.1.21-<br>112.4.14  | 78,444             | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 |           | 74,865  |
| 全球人壽          | 9,038,066         | 111.9.27-<br>112.3.1   | ( 236,918)         | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 |           | 236,918 |
| 利率交換合約        |                   |                        |                    |                      |           |         |
| 華南銀行          | 11,123,563        | 109.11.13-<br>121.3.16 | 398,067            | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 |           | 473,707 |
| 臺灣期交所         | 3,150,000         | 111.7.27-<br>116.8.11  | 14,033             | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 |           | 14,033  |
| 臺灣期交所         | 2,000,000         | 111.7.27-<br>112.7.27  | ( 3,610)           | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 |           | 3,610   |
| 遠期外匯合約        |                   |                        |                    |                      |           |         |
| 全球人壽          | 772,448           | 111.10.17-<br>112.7.13 | 16,430             | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 |           | 16,430  |
| 全球人壽          | 3,081,540         | 111.3.30-<br>112.6.16  | ( 128,889)         | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 |           | 128,889 |
| 永豐金證券及子公司     |                   |                        |                    |                      |           |         |
| 資產交換選擇權合<br>約 |                   |                        |                    |                      |           |         |
| 萬通票券          | 421,600           | 109.9.14-<br>114.8.29  | ( 54,643)          | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 |           | 49,062  |

#### 5. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

|            | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|------------|------------|------------|
| 永豐商業銀行及子公司 |            |            |
| 權益工具投資     |            |            |
| 臺灣期交所      | \$ 348,266 | \$ 333,886 |
| 統一超        | -          | 207,808    |
| 其他關係人      | 21,379     | 23,032     |
| 永豐金證券及子公司  |            |            |
| 權益工具投資     |            |            |
| 中華電信       | 517,920    | 253,685    |
| 臺灣期交所      | 327,369    | 313,852    |
| 永豐創投       |            |            |
| 權益工具投資     |            |            |
| 盛禾能源       | 119,880    | 109,690    |
| 其他關係人      | 83,785     | 71,559     |

6. 附賣回票券及債券投資

|            | 112年12月31日   |            | 112年度     |
|------------|--------------|------------|-----------|
|            | 面額           | 帳列金額       | 利息收入      |
| 永豐金證券及子公司  |              |            |           |
| 萬通票券       | \$ 1,091,713 | \$ 932,342 | \$ 37,598 |
| 其他關係人      | -            | -          | 103       |
|            |              |            |           |
|            | 111年12月31日   |            | 111年度     |
|            | 面額           | 帳列金額       | 利息收入      |
| 永豐商業銀行及子公司 |              |            |           |
| 其他關係人      | \$ -         | \$ -       | \$ 14     |
| 永豐金證券及子公司  |              |            |           |
| 萬通票券       | 399,406      | 351,154    | 14,681    |
| 其他關係人      | 153,945      | 85,559     | 3,226     |

7. 應收款項

|            | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|------------|------------|------------|
| 永豐商業銀行及子公司 |            |            |
| 其他關係人      | \$ 251,228 | \$ 267,276 |
| 永豐金證券及子公司  |            |            |
| 其他關係人      | 74,666     | 54,626     |
| 永豐投信       |            |            |
| 其他關係人      | 26,718     | 18,992     |
| 永豐金租賃及子公司  |            |            |
| 其他關係人      | -          | 3          |

8. 放款

| 112年度               |                     |         |                   |
|---------------------|---------------------|---------|-------------------|
| 112年12月31日          | 利率／手續               |         |                   |
| 餘額                  | 最高餘額                | 費率（％）   | 利息收入              |
| <u>\$10,747,642</u> | <u>\$11,709,288</u> | 0-12.90 | <u>\$ 198,986</u> |

| 類別             | 112年12月31日   |               |               |      |   |        |                        |
|----------------|--------------|---------------|---------------|------|---|--------|------------------------|
|                | 戶數或<br>關係人名稱 | 本年度<br>最高餘額   | 年底餘額          | 履約情形 |   | 擔保品內容  | 與非關係人<br>之交易條件<br>有無不同 |
| 員工消費性放款<br>小計  | 193          | \$ 317,565    | \$ 287,900    | V    | — | 無      | 無                      |
| 自用住宅抵押貸<br>款小計 | 1,197        | 8,113,385     | 7,681,745     | V    | — | 不動產    | 無                      |
| 其他放款：          |              |               |               |      |   |        |                        |
|                | 忠慶投資         | 54,634        | 51,147        | V    | — | 不動產    | 無                      |
|                | 好心地          | 6,833         | 5,975         | V    | — | 不動產    | 無                      |
|                | 浩泰投資         | 1,581         | 756           | V    | — | 車輛     | 無                      |
|                | 澤泰投資         | 875           | 525           | V    | — | 車輛     | 無                      |
|                | 其他           | 3,214,415     | 2,719,594     | V    | — | 不動產及車輛 | 無                      |
|                | 其他放款小計       | 3,278,338     | 2,777,997     |      |   |        |                        |
|                | 合計           | \$ 11,709,288 | \$ 10,747,642 |      |   |        |                        |

111年度

| 111年12月31日<br>餘 額 | 最 高 餘 額      | 利 率 / 手 續<br>費 率 ( % ) | 利 息 收 入    |
|-------------------|--------------|------------------------|------------|
| \$10,413,666      | \$11,782,074 | 0-10.77                | \$ 144,774 |

| 類 別            | 111年12月31日         |                  |               |         |      |                        | 與非關係人<br>之交易條件<br>有 無 不同 |
|----------------|--------------------|------------------|---------------|---------|------|------------------------|--------------------------|
|                | 戶 數 或<br>關 係 人 名 稱 | 本 年 度<br>最 高 餘 額 | 年 底 餘 額       | 履 約 情 形 |      | 擔 保 品 內 容              |                          |
|                |                    |                  |               | 正常放款    | 逾期放款 |                        |                          |
| 員工消費性放款<br>小計  | 237                | \$ 392,615       | \$ 356,109    | V       | —    | 無                      | 無                        |
| 自用住宅抵押貸<br>款小計 | 1,164              | 7,494,220        | 7,122,009     | V       | —    | 不動產                    | 無                        |
| 其他放款：          |                    |                  |               |         |      |                        |                          |
|                | 彰源企業               | 248,808          | -             | V       | —    | 無，註1                   | 無                        |
|                | 統一開發               | 130,000          | -             | V       | —    | 無，註1                   | 無                        |
|                | 忠慶投資               | 58,160           | 54,634        | V       | —    | 不動產                    | 無                        |
|                | 金得意企業              | 43,566           | 40,670        | V       | —    | 不動產                    | 無                        |
|                | 杰華精密工業             | 32,472           | -             | V       | —    | 不動產                    | 無                        |
|                | 好 心 地              | 7,689            | 6,833         | V       | —    | 不動產                    | 無                        |
|                | 浩泰投資               | 2,406            | 1,581         | V       | —    | 車輛                     | 無                        |
|                | 澤泰投資               | 1,225            | 875           | V       | —    | 車輛                     | 無                        |
|                | 永裕康建設              | 131              | -             | V       | —    | 定存單                    | 無                        |
|                | 其 他                | 3,370,782        | 2,830,955     | V       | —    | 不動產、存單、<br>有價證券及車<br>輛 | 無                        |
|                | 其他放款小計             | 3,895,239        | 2,935,548     |         |      |                        |                          |
|                | 合 計                | \$ 11,782,074    | \$ 10,413,666 |         |      |                        |                          |

註1：核貸日非為永豐商業銀行之關係人。

註2：關係人放款皆為正常授信戶，並依主管機關函令及 IFRS 會計準則提列備抵呆帳。

9. 保證款項

112 年 12 月 31 日：無。

111 年 12 月 31 日

| 關 係 人 名 稱 | 本 年 度 最 高<br>餘 額 | 年 底 餘 額 | 保 證 責 任<br>準 備 餘 額 | 費 率 區 間 | 擔 保 品<br>內 容 | 備 註 |
|-----------|------------------|---------|--------------------|---------|--------------|-----|
| 元大證券      | \$ 820,000       | \$ -    | \$ -               | 0.30%   | 無，註          |     |

註：核貸日非為永豐商業銀行之關係人。

10. 其他金融資產

|                               | 112年12月31日   | 111年12月31日   |
|-------------------------------|--------------|--------------|
| 永豐金證券及子公司<br>客戶保證金專戶<br>臺灣期交所 | \$ 8,397,486 | \$ 7,801,246 |

11. 不動產及設備

永豐金控向其他關係人採購不動產及設備，112 年度支付 1,367 仟元，帳列機械及電腦設備。(111 年度：無)

永豐商業銀行及子公司向其他關係人採購不動產及設備，112 及 111 年度分別支付 14,751 仟元及 27,473 仟元，帳列機械及電腦設備及預付設備款。

永豐金證券及子公司向其他關係人採購不動產及設備，112 及 111 年度分別支付 3,710 仟元及 453 仟元，帳列機械及電腦設備及預付設備款。

12. 無形資產

永豐金控向其他關係人採購電腦軟體，112 及 111 年度分別支付 763 仟元及 216 仟元。

永豐商業銀行及子公司向其他關係人採購電腦軟體，112 及 111 年度分別支付 41,235 仟元及 36,372 仟元。

永豐金證券及子公司向其他關係人採購電腦軟體，112 及 111 年度分別支付 4,045 仟元及 3,819 仟元。

永豐金租賃及子公司向其他關係人採購電腦軟體，112 年度支付 265 仟元。(111 年度：無)

13. 其他資產

|            | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|------------|------------|------------|
| 永豐商業銀行及子公司 |            |            |
| 存出保證金      |            |            |
| 其他關係人      | \$ 1,707   | \$ 1,157   |
| 預付款項       |            |            |
| 其他關係人      | 12         | 17         |
| 永豐金證券及子公司  |            |            |
| 交割結算基金     |            |            |
| 臺灣期交所      | 235,128    | 224,818    |
| 存出保證金      |            |            |
| 其他關係人      | 2,320      | 2,330      |
| 預付款項       |            |            |
| 其他關係人      | 1,381      | 573        |
| 暫付及待結轉款項   |            |            |
| 其他關係人      | -          | 240        |
| 永豐投信       |            |            |
| 存出保證金      |            |            |
| 其他關係人      | 185        | 11         |
| 永豐金租賃及子公司  |            |            |
| 存出保證金      |            |            |
| 其他關係人      | 658        | 640        |
| 預付款項       |            |            |
| 其他關係人      | 1          | 20         |

永豐商業銀行及子公司與其他關係人簽訂採購協議，112 及 111 年度已分別支付予該公司 24,036 仟元及 27,412 仟元，帳列預付款項（其他資產）或營業費用。

永豐商業銀行及子公司 112 年及 111 年 12 月 31 日因租賃合約衍生之未折現存出保證金分別為 1,420 仟元及 780 仟元。

永豐金證券及子公司 112 年及 111 年 12 月 31 日因租賃合約衍生之未折現存出保證金均為 158 仟元。

永豐金租賃及子公司 112 年及 111 年 12 月 31 日因租賃合約衍生之未折現存出保證金均為 624 仟元。

14. 買賣票券及債券交易

|            | 112年度       |             |
|------------|-------------|-------------|
|            | 購買票券及債券     | 出售票券及債券     |
| 永豐商業銀行及子公司 |             |             |
| 其他關係人      | \$ 49,959   | \$ 49,961   |
| 永豐金證券及子公司  |             |             |
| 萬通票券       | 159,973,219 | 159,920,061 |
| 華南銀行       | 10,144,793  | 11,685,310  |
| 亞洲水泥       | 300,000     | -           |
| 其他關係人      | 4,178       | -           |

|           | 111年度         |               |
|-----------|---------------|---------------|
|           | 購買票券及債券       | 出售票券及債券       |
| 永豐金證券及子公司 |               |               |
| 萬通票券      | \$ 30,756,599 | \$ 29,892,181 |
| 華南銀行      | 8,615,896     | 7,746,623     |
| 中華電信      | 500,000       | -             |
| 其他關係人     | 13,844        | 12,145        |

15. 央行及金融同業存款

|            | 112年12月31日   |             | 112年度     |
|------------|--------------|-------------|-----------|
|            | 年 底 餘 額      | 利 率 區 間     | 利 息 費 用   |
| 永豐商業銀行及子公司 |              |             |           |
| 其他關係人      | \$ -         | 0.1%-5.68%  | \$ 48,803 |
|            | 111年12月31日   |             | 111年度     |
|            | 年 底 餘 額      | 利 率 區 間     | 利 息 費 用   |
| 永豐商業銀行及子公司 |              |             |           |
| 華南銀行       | \$ 1,228,942 | 0.11%-5.35% | \$ 15,588 |

16. 附買回票券及債券負債  
112年12月31日：無。

|           | 111年12月31日 |         | 111年度   |
|-----------|------------|---------|---------|
|           | 面 額        | 帳 列 金 額 | 利 息 費 用 |
| 永豐金證券及子公司 |            |         |         |
| 其他關係人     | \$ -       | \$ -    | \$ 941  |

17. 應付商業本票

|                    | 112年12月31日   |                    | 112年度    |
|--------------------|--------------|--------------------|----------|
|                    | 面 額          | 利 率 區 間            | 利 息 費 用  |
| 永豐金控<br>萬通票券       | \$ 1,000,000 | 1.498%-<br>1.578%  | \$ 4,650 |
| 永豐金證券及子公司<br>萬通票券  | 2,500,000    | 1.38%-<br>1.56%    | 15,058   |
| 永豐金租賃及子公司<br>其他關係人 | -            | 1.488%-<br>1.808%  | 1,083    |
|                    |              |                    |          |
|                    | 111年12月31日   |                    | 111年度    |
|                    | 面 額          | 利 率 區 間            | 利 息 費 用  |
| 永豐金控<br>其他關係人      | \$ -         | 0.7347%            | \$ 84    |
| 永豐金證券及子公司<br>其他關係人 | -            | 0.35%-1.29%        | 10,628   |
| 永豐金租賃及子公司<br>萬通票券  | 100,000      | 0.4780%-<br>1.588% | 3,070    |

18. 應付款項

|                     | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|---------------------|------------|------------|
| 永豐商業銀行及子公司<br>其他關係人 | \$ 21,553  | \$ 13,113  |
| 永豐金證券及子公司<br>其他關係人  | 30,879     | 34,874     |

19. 存 款

|       | 112年12月31日    |           | 112年度      |
|-------|---------------|-----------|------------|
|       | 餘 額           | 利 率 ( % ) | 利 息 費 用    |
| 其他關係人 | \$ 27,544,747 | 0-13      | \$ 385,866 |
|       |               |           |            |
|       | 111年12月31日    |           | 111年度      |
|       | 餘 額           | 利 率 ( % ) | 利 息 費 用    |
| 其他關係人 | \$ 23,404,540 | 0-13      | \$ 241,576 |

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

20. 應付債券

永豐商業銀行於 112 及 111 年度支付關係人金融債息分別為 54,480 仟元及 47,653 仟元。

21. 其他金融負債

|                               | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|-------------------------------|------------|------------|
| 永豐金證券及子公司<br>期貨交易人權益<br>其他關係人 | \$ 24,614  | \$ 50,156  |

22. 租 賃

|                                        | 112年度      | 111年度      |
|----------------------------------------|------------|------------|
| 永豐商業銀行及子公司為<br>承租人<br>取得使用權資產<br>其他關係人 | \$ 4,647   | \$ -       |
| 永豐金證券及子公司為承<br>租人<br>取得使用權資產<br>其他關係人  | -          | 4,971      |
|                                        | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
| 永豐商業銀行及子公司為<br>承租人<br>租賃負債<br>其他關係人    | \$ 28,138  | \$ 74,670  |
| 永豐金證券及子公司為承<br>租人<br>租賃負債<br>其他關係人     | 3,412      | 4,399      |
| 永豐金租賃及子公司為承<br>租人<br>租賃負債<br>其他關係人     | 623        | 7,362      |

本公司及子公司與其他關係人間租賃合約之存出保證金資訊，請參閱附註四五(二)13.之說明。

112 及 111 年度關係人租賃合約產生之存出保證金利息收入、租賃利息費用及其他租賃費用（帳列營業費用），請參閱附註四五(二)24.、25.及 30.之說明。



23. 其他負債

|                                | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|--------------------------------|------------|------------|
| 永豐商業銀行及子公司<br>存入保證金<br>其他關係人   | \$ 875     | \$ 1,587   |
| 永豐金證券及子公司<br>暫收及待結轉款項<br>其他關係人 | 5          | 5          |
| 預收款項<br>其他關係人                  | -          | 5          |

24. 利息收入

|                     | 112年度  | 111年度 |
|---------------------|--------|-------|
| 永豐商業銀行及子公司<br>其他關係人 | \$ 6   | \$ 6  |
| 永豐金證券及子公司<br>其他關係人  | 30,746 | 8,669 |
| 永豐創投<br>其他關係人       | -      | 1     |
| 永豐金租賃及子公司<br>其他關係人  | 10     | 11    |

25. 利息費用

|                     | 112年度  | 111年度  |
|---------------------|--------|--------|
| 永豐商業銀行及子公司<br>其他關係人 | \$ 666 | \$ 977 |
| 永豐金證券及子公司<br>其他關係人  | 192    | 61     |
| 永豐金租賃及子公司<br>其他關係人  | 67     | 197    |

26. 手續費及佣金淨收益

|                              | 112年度     | 111年度     |
|------------------------------|-----------|-----------|
| 永豐商業銀行及子公司<br>手續費收入<br>其他關係人 | \$ 28,741 | \$ 20,117 |
| 手續費支出<br>其他關係人               | 24,520    | 15,000    |
| 永豐金證券及子公司<br>手續費收入<br>其他關係人  | 163,219   | 148,144   |

(接次頁)

(承前頁)

|                               | 112年度      | 111年度      |
|-------------------------------|------------|------------|
| 手續費支出                         |            |            |
| 臺灣期交所                         | \$ 387,342 | \$ 451,519 |
| 臺灣證交所                         | -          | 142,605    |
| 其他關係人                         | 4,226      | 8,539      |
| 永豐投信                          |            |            |
| 手續費收入                         |            |            |
| 其他關係人                         | 267,843    | 203,977    |
| 27. 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益     |            |            |
|                               | 112年度      | 111年度      |
| 永豐金證券及子公司                     |            |            |
| 其他關係人                         | \$ 29,130  | \$ 20,410  |
| 永豐投信                          |            |            |
| 其他關係人                         | 454        | ( 736)     |
| 永豐創投                          |            |            |
| 其他關係人                         | 18,079     | 22,512     |
| 28. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益 |            |            |
|                               | 112年度      | 111年度      |
| 永豐商業銀行及子公司                    |            |            |
| 其他關係人                         | \$ 19,870  | \$ 25,847  |
| 永豐金證券及子公司                     |            |            |
| 其他關係人                         | 31,804     | 28,719     |
| 永豐創投                          |            |            |
| 其他關係人                         | 4,156      | 1,799      |
| 29. 其他利息以外淨損益                 |            |            |
|                               | 112年度      | 111年度      |
| 永豐商業銀行及子公司                    |            |            |
| 營業資產租金收入                      |            |            |
| 其他關係人                         | \$ 5,970   | \$ 9,552   |
| 其他什項收入                        |            |            |
| 其他關係人                         | 1,294      | 1,777      |
| 永豐金證券及子公司                     |            |            |
| 股務代理收入                        |            |            |
| 其他關係人                         | 17,495     | 16,272     |

(接次頁)

(承前頁)

|             | 112年度 | 111年度     |
|-------------|-------|-----------|
| 發行認購(售)權證費用 |       |           |
| 其他關係人       | \$ -  | \$ 59,943 |
| 其他淨利益       |       |           |
| 其他關係人       | 2,025 | 4,471     |
| 永豐創投        |       |           |
| 其他什項收入      |       |           |
| 其他關係人       | 210   | 151       |
| 永豐金租賃及子公司   |       |           |
| 其他什項支出      |       |           |
| 其他關係人       | 94    | 116       |

### 30. 營業費用

|            | 112年度     | 111年度     |
|------------|-----------|-----------|
| (1) 捐贈     |           |           |
| 財團法人永豐基金會  | \$ 30,000 | \$ 35,000 |
| (2) 其他     |           |           |
| 永豐金控       |           |           |
| 其他關係人      | 6,491     | 6,351     |
| 永豐商業銀行及子公司 |           |           |
| 其他關係人      | 216,187   | 195,784   |
| 永豐金證券及子公司  |           |           |
| 中華電信       | 109,123   | 104,137   |
| 其他關係人      | 43,836    | 74,269    |
| 永豐投信       |           |           |
| 其他關係人      | 4,610     | 4,505     |
| 永豐創投       |           |           |
| 其他關係人      | 94        | 59        |
| 永豐金租賃及子公司  |           |           |
| 其他關係人      | 6,834     | 6,547     |

### 31. 其他交易

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

### 32. 主要管理階層薪酬總額資訊

|        | 112年度             | 111年度             |
|--------|-------------------|-------------------|
| 短期員工福利 | \$ 316,715        | \$ 271,784        |
| 股份基礎給付 | 55,141            | 24,653            |
| 退職後福利  | 1,481             | 15,906            |
| 合 計    | <u>\$ 373,337</u> | <u>\$ 312,343</u> |

本公司所指之管理階層包含總經理及副總經理以上之人員。

#### (三) 子公司達一億元以上關係人交易資訊

##### 1. 永豐商業銀行及子公司

##### (1) 存放央行及拆借金融同業

|        | 112年12月31日   |            | 112年度     |
|--------|--------------|------------|-----------|
|        | 年 底 餘 額      | 利 率 區 間    | 利 息 收 入   |
| 拆放銀行同業 |              |            |           |
| 華南銀行   | \$ 1,050,408 | 0.15%-6.8% | \$ 59,958 |
|        |              |            |           |
|        | 111年12月31日   |            | 111年度     |
|        | 年 底 餘 額      | 利 率 區 間    | 利 息 收 入   |
| 拆放銀行同業 |              |            |           |
| 華南銀行   | \$ 1,226,221 | 0.16%-8.5% | \$ 13,824 |

##### (2) 衍生金融工具交易

|        |               | 112年12月31日         |             |                  |            |  |
|--------|---------------|--------------------|-------------|------------------|------------|--|
|        | 合 約 金 額       | 合 約 期 間            | 本 年 度       |                  |            |  |
|        | (名目本金)        |                    | 評 價 (損) 益   | 帳 列 科 目          | 餘 額        |  |
| 換匯合約   |               |                    |             |                  |            |  |
| 華南銀行   | \$ 12,916,042 | 112.8.2-113.9.23   | \$ 302,294  | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 302,294 |  |
| 華南銀行   | 1,537,624     | 112.5.4-113.2.29   | ( 41,652 )  | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 41,652     |  |
| 全球人壽   | 369,030       | 112.11.23-113.2.27 | 1,699       | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,699      |  |
| 全球人壽   | 17,416,338    | 112.9.19-113.3.25  | ( 622,168 ) | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 622,168    |  |
| 利率交換合約 |               |                    |             |                  |            |  |
| 永豐金證券  | 375,000       | 109.8.11-113.8.12  | 2,618       | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 2,698      |  |
| 華南銀行   | 10,544,177    | 109.11.13-121.8.22 | ( 8,133 )   | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 454,822    |  |
| 臺灣期交所  | 81,345,000    | 108.1.23-121.5.31  | 291,726     | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 302,149    |  |
| 臺灣期交所  | 73,870,000    | 108.8.2-122.5.9    | ( 274,292 ) | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 274,292    |  |
| 遠期外匯合約 |               |                    |             |                  |            |  |
| 全球人壽   | 1,104,942     | 112.12.6-113.3.8   | 8,282       | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 8,282      |  |
| 全球人壽   | 1,713,467     | 112.1.16-113.4.18  | ( 52,602 )  | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 52,602     |  |
| 永豐餘國際  | 307,525       | 112.8.10-113.8.23  | 2,744       | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,744      |  |
| 永豐餘國際  | 153,762       | 112.1.13-113.1.17  | ( 11,012 )  | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 11,012     |  |
| 換匯換利合約 |               |                    |             |                  |            |  |
| 華南銀行   | 1,253,080     | 112.7.28-113.4.29  | 518         | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 518        |  |
| 華南銀行   | 610,320       | 112.2.24-113.2.29  | ( 24,467 )  | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 24,467     |  |

| 111年12月31日 |                   |                        |                    |                      |           |  |
|------------|-------------------|------------------------|--------------------|----------------------|-----------|--|
|            | 合 約 金 額<br>(名目本金) | 合 約 期 間                | 本 年 度<br>評 價 (損) 益 | 帳 列 科 目              | 餘 額       |  |
| 換匯合約       |                   |                        |                    |                      |           |  |
| 華南銀行       | \$ 1,843,413      | 110.11.11-<br>112.10.5 | \$ 89,955          | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | \$ 88,916 |  |
| 華南銀行       | 3,686,826         | 111.1.12-<br>112.4.20  | ( 237,148 )        | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | 237,148   |  |
| 全球人壽       | 7,680,888         | 110.1.21-<br>112.4.14  | 78,444             | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | 74,865    |  |
| 全球人壽       | 9,038,066         | 111.9.27-<br>112.3.1   | ( 236,918 )        | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | 236,918   |  |
| 利率交換合約     |                   |                        |                    |                      |           |  |
| 永豐金證券      | 675,000           | 109.8.3-<br>113.8.12   | ( 4,566 )          | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | 7,122     |  |
| 華南銀行       | 11,123,563        | 109.11.13-<br>121.3.16 | 398,067            | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | 473,707   |  |
| 臺灣期交所      | 3,150,000         | 111.7.27-<br>116.8.11  | 14,033             | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | 14,033    |  |
| 臺灣期交所      | 2,000,000         | 111.7.27-<br>112.7.27  | ( 3,610 )          | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | 3,610     |  |
| 遠期外匯合約     |                   |                        |                    |                      |           |  |
| 全球人壽       | 772,448           | 111.10.17-<br>112.7.13 | 16,430             | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | 16,430    |  |
| 全球人壽       | 3,081,540         | 111.3.30-<br>112.6.16  | ( 128,889 )        | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | 128,889   |  |

(3) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

|        | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|--------|------------|------------|
| 權益工具投資 |            |            |
| 臺灣期交所  | \$348,266  | \$333,886  |
| 統 一 超  | -          | 207,808    |

(4) 本期所得稅資產及本期所得稅負債

|         | 112年12月31日          | 111年12月31日          |
|---------|---------------------|---------------------|
| 應收連結稅制款 | <u>\$ 1,055,020</u> | <u>\$ 1,055,020</u> |
| 應付連結稅制款 | <u>\$ 1,170,711</u> | <u>\$ 989,706</u>   |

(5) 放 款

| 112年度                |                      |           |                   |
|----------------------|----------------------|-----------|-------------------|
| 112年12月31日           | 利 率 / 手 續            |           |                   |
| 餘 額                  | 最 高 餘 額              | 費 率 ( % ) | 利 息 收 入           |
| <u>\$ 10,747,642</u> | <u>\$ 11,779,288</u> | 0-12.90   | <u>\$ 199,198</u> |

| 類 別        | 112年12月31日         |                  |              |         |           |                             |   |
|------------|--------------------|------------------|--------------|---------|-----------|-----------------------------|---|
|            | 戶 數 或<br>關 係 人 名 稱 | 本 年 度<br>最 高 餘 額 | 年 底 餘 額      | 履 約 情 形 | 擔 保 品 內 容 | 與非關係<br>人之交易<br>條件有無<br>不 同 |   |
| 員工消費性放款小計  | 193                | \$ 317,565       | \$ 287,900   | V       | —         | 無                           | 無 |
| 自用住宅抵押貸款小計 | 1,197              | 8,113,385        | 7,681,745    | V       | —         | 不動產                         | 無 |
| 其他放款：      |                    |                  |              |         |           |                             |   |
|            | 永豐金租賃              | 70,000           | -            | V       | —         | 不動產                         | 無 |
|            | 忠慶投資               | 54,634           | 51,147       | V       | —         | 不動產                         | 無 |
|            | 好 心 地              | 6,833            | 5,975        | V       | —         | 不動產                         | 無 |
|            | 浩泰投資               | 1,581            | 756          | V       | —         | 車輛                          | 無 |
|            | 澤泰投資               | 875              | 525          | V       | —         | 車輛                          | 無 |
|            | 其 他                | 3,214,415        | 2,719,594    | V       | —         | 不動產及車輛                      | 無 |
|            | 其他放款小計             | 3,348,338        | 2,777,997    |         |           |                             |   |
|            | 合 計                | \$11,779,288     | \$10,747,642 |         |           |                             |   |

| 111年度         |               |           |            |
|---------------|---------------|-----------|------------|
| 111年12月31日    | 利率／手續         |           |            |
| 餘 額           | 最 高 餘 額       | 費 率 ( % ) | 利 息 收 入    |
| \$ 10,483,666 | \$ 12,182,074 | 0-10.77   | \$ 146,415 |

| 類別         | 111年12月31日             |                  |                  |                  |           |                            |   |
|------------|------------------------|------------------|------------------|------------------|-----------|----------------------------|---|
|            | 戶數或本<br>年最高餘額<br>關係人名稱 | 年<br>底<br>餘<br>額 | 履 約 情 形          |                  | 擔 保 品 內 容 | 與非關係<br>人之交易<br>條件有無<br>不同 |   |
|            |                        |                  | 正<br>常<br>放<br>款 | 逾<br>期<br>放<br>款 |           |                            |   |
| 員工消費性放款小計  | 237                    | \$ 392,615       | \$ 356,109       | V                | —         | 無                          | 無 |
| 自用住宅抵押貸款小計 | 1,164                  | 7,494,220        | 7,122,009        | V                | —         | 不動產                        | 無 |
| 其他放款：      |                        |                  |                  |                  |           |                            |   |
|            | 永豐金租賃                  | 400,000          | 70,000           | V                | —         | 不動產                        | 無 |
|            | 彰源企業                   | 248,808          | -                | V                | —         | 無，註1                       | 無 |
|            | 統一開發                   | 130,000          | -                | V                | —         | 無，註1                       | 無 |
|            | 忠慶投資                   | 58,160           | 54,634           | V                | —         | 不動產                        | 無 |
|            | 金得意企業                  | 43,566           | 40,670           | V                | —         | 不動產                        | 無 |
|            | 杰華精密工業                 | 32,472           | -                | V                | —         | 不動產                        | 無 |
|            | 好 心 地                  | 7,689            | 6,833            | V                | —         | 不動產                        | 無 |
|            | 浩泰投資                   | 2,406            | 1,581            | V                | —         | 車輛                         | 無 |
|            | 澤泰投資                   | 1,225            | 875              | V                | —         | 車輛                         | 無 |
|            | 永裕康建設                  | 131              | -                | V                | —         | 定存單                        | 無 |
|            | 其 他                    | 3,370,782        | 2,830,955        | V                | —         | 不動產、存單、<br>有價證券及車輛         | 無 |
|            | 其他放款小計                 | 4,295,239        | 3,005,548        |                  |           |                            |   |
|            | 合 計                    | \$12,182,074     | \$10,483,666     |                  |           |                            |   |

註1：核貸日非為永豐商業銀行之關係人。

註2：關係人放款皆為正常授信戶，並依主管機關函令及 IFRS 會計準則提列備抵呆帳。

#### (6) 保證款項

##### 111年12月31日

| 關 係 人 名 稱 | 本 年 度 最 高 餘 額 | 年 底 餘 額 | 保 證 責 任 準 備 餘 額 | 費 率 區 間 | 擔 保 品 內 容 | 備 註 |
|-----------|---------------|---------|-----------------|---------|-----------|-----|
| 元大證券      | \$ 820,000    | \$ -    | \$ -            | 0.30%   | 無，註       |     |

註：核貸日非為永豐商業銀行之關係人。

#### (7) 買賣票券及債券交易

|       | 112年度   |              |
|-------|---------|--------------|
|       | 購買票券及債券 | 出售票券及債券      |
| 永豐金證券 | \$ -    | \$ 1,600,000 |

|       | 111年度   |              |
|-------|---------|--------------|
|       | 購買票券及債券 | 出售票券及債券      |
| 永豐金證券 | \$ -    | \$ 7,000,000 |

#### (8) 央行及金融同業存款

|      | 111年12月31日   |             | 111年度     |
|------|--------------|-------------|-----------|
|      | 年 底 餘 額      | 利 率 區 間     | 利 息 費 用   |
| 華南銀行 | \$ 1,228,942 | 0.11%-5.35% | \$ 15,588 |

## (9) 應付款項

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

## (10) 存 款

|                       | 112年12月31日   |             |
|-----------------------|--------------|-------------|
|                       | 年 底 餘 額      | 利率區間 (%)    |
| 全球人壽                  | \$ 7,422,733 | 0.2-1.15    |
| 永豐金證券                 | 5,623,878    | 0-2         |
| 和碩聯合科技                | 3,116,849    | 0.2-1.15    |
| 元太科技                  | 1,058,508    | 0-1.565     |
| 創意電子                  | 975,932      | 0.001-1.51  |
| 財團法人信誼基金會             | 828,083      | 0.01-5.5    |
| 統一企業（中國）              | 649,629      | 3.45        |
| 立奇光電科技（揚州）            | 584,999      | 0.05-5.70   |
| 台灣神隆                  | 532,913      | 0.53-1.565  |
| 川奇光電科技（揚州）            | 460,114      | 0.05-5.70   |
| 太景生物科技                | 432,918      | 0-5.6       |
| 臺灣期交所                 | 400,444      | 0.53-1.51   |
| 川岳科技揚州                | 277,457      | 0.05-6      |
| 中華彩色印刷                | 272,397      | 0.53-1.565  |
| 永豐金證券（亞洲）             | 262,828      | 0-2.75      |
| 信誼育樂                  | 240,236      | 0.53-5.3    |
| 財團法人中華經濟研究院           | 204,952      | 0.53-1.59   |
| E Ink Technology B.V. | 178,295      | 0.4-1.15    |
| 永豐投顧                  | 175,781      | 0-5.5       |
| 永信誼實業                 | 150,750      | 0.53-5.55   |
| 元瀚材料                  | 145,385      | 0.001-1.565 |
| 鼎豐投資                  | 129,077      | 0-0.53      |
| 臺灣理研工業                | 127,672      | 0.001-1.32  |
| 行遠投資                  | 124,826      | 0.001-5.2   |
| 台灣文創                  | 122,734      | 0.53        |
| 上誼文化實業                | 115,574      | 0.2-5.3     |
| 沈氏藝術印刷                | 115,007      | 0.53-1.565  |
| 宏通數碼                  | 104,832      | 0-1.565     |

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

(11) 租 賃  
永豐商業銀行及子公司為承租人

|       | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|-------|------------|------------|
| 租賃負債  |            |            |
| 永豐金租賃 | \$ 570,871 | \$ 608,016 |



## 2. 永豐金證券及子公司

|                                                         | 112年12月31日          | 111年12月31日          |
|---------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| (1) 現金及約當現金                                             |                     |                     |
| 永豐商業銀行                                                  | \$ 4,097,754        | \$ 5,098,342        |
| 萬通票券                                                    | 917,576             | 864,418             |
| 臺灣期交所                                                   | 349,066             | 362,323             |
| 華南銀行                                                    | 2,920               | 871,711             |
|                                                         | <u>\$ 5,367,316</u> | <u>\$ 7,196,794</u> |
| 現金及約當現金係包括帳列於其他金融資產一流動、其他流動資產之待交割款項、代收承銷股款及專戶分戶帳留存客戶款項。 |                     |                     |
|                                                         | 112年12月31日          | 111年12月31日          |
| (2) 客戶保證金專戶                                             |                     |                     |
| 臺灣期交所                                                   | <u>\$ 8,397,486</u> | <u>\$ 7,801,246</u> |
| (3) 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產一流動                             |                     |                     |
| 期貨交易保證金一有<br>價證券                                        |                     |                     |
| 臺灣期交所                                                   | \$ 1,691,777        | \$ 848,754          |
| 期貨交易保證金一自<br>有資金                                        |                     |                     |
| 臺灣期交所                                                   | 556,117             | 394,306             |
| 營業證券（非屬股權<br>性質之投資）                                     |                     |                     |
| 台光電子                                                    | 68,000              | 170,573             |
|                                                         | <u>\$ 2,315,894</u> | <u>\$ 1,413,633</u> |
| (4) 衍生金融工具交易－<br>合約金額（名目本金）                             |                     |                     |
| 利率交換合約                                                  |                     |                     |
| 永豐商業銀行                                                  | <u>\$ 375,000</u>   | <u>\$ 675,000</u>   |
| 資產交換選擇權合約                                               |                     |                     |
| 萬通票券                                                    | <u>\$ 272,500</u>   | <u>\$ 421,600</u>   |
| (5) 附賣回債券投資                                             |                     |                     |
| 萬通票券                                                    | <u>\$ 932,342</u>   | <u>\$ 351,154</u>   |
| (6) 本期所得稅資產                                             |                     |                     |
| 永豐金控                                                    | <u>\$ 300,406</u>   | <u>\$ 292,326</u>   |
| (7) 受限制資產一流動                                            |                     |                     |
| 永豐商業銀行                                                  | <u>\$ 1,205,560</u> | <u>\$ 1,030,560</u> |
| (8) 存出保證金                                               |                     |                     |
| 永豐商業銀行                                                  | \$ 683,215          | \$ 715,626          |
| 臺灣期交所                                                   | 235,128             | 224,818             |
|                                                         | <u>\$ 918,343</u>   | <u>\$ 940,444</u>   |

|                          | 112年12月31日          | 111年12月31日        |
|--------------------------|---------------------|-------------------|
| (9) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 |                     |                   |
| 中華電信                     | \$ 517,920          | \$ 253,685        |
| 臺灣期交所                    | <u>327,369</u>      | <u>313,852</u>    |
|                          | <u>\$ 845,289</u>   | <u>\$ 567,537</u> |
| (10) 應付商業本票一面額萬通票券       | <u>\$ 2,500,000</u> | <u>\$ -</u>       |
| (11) 本期所得稅負債             |                     |                   |
| 永豐金控                     | <u>\$ 166,033</u>   | <u>\$ 97,457</u>  |
| (12) 買賣票券及債券交易           |                     |                   |
|                          | 112年度               |                   |
|                          | 購買票券及債券             | 出售票券及債券           |
| 萬通票券                     | \$ 159,973,219      | \$ 159,920,061    |
| 華南銀行                     | 10,144,793          | 11,685,310        |
| 永豐商業銀行                   | 1,600,000           | -                 |
| 亞洲水泥                     | 300,000             | -                 |
|                          | 111年度               |                   |
|                          | 購買票券及債券             | 出售票券及債券           |
| 萬通票券                     | \$ 30,756,599       | \$ 29,892,181     |
| 華南銀行                     | 8,615,896           | 7,746,623         |
| 永豐商業銀行                   | 7,000,000           | -                 |
| 中華電信                     | 500,000             | -                 |
| (13) 經紀經手費支出             |                     |                   |
|                          | 112年度               | 111年度             |
| 臺灣期交所                    | \$ 224,942          | \$ 262,715        |
| 臺灣證交所                    | <u>-</u>            | <u>135,187</u>    |
|                          | <u>\$ 224,942</u>   | <u>\$ 397,902</u> |
| (14) 結算交割服務費支出           |                     |                   |
|                          | 112年度               | 111年度             |
| 臺灣期交所                    | <u>\$ 156,271</u>   | <u>\$ 182,449</u> |

### 3. 永豐創投

|                                  | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|----------------------------------|------------|------------|
| (1) 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產         |            |            |
| 太景醫藥研發                           | \$ 312,803 | \$ 347,437 |
| (2) 透過其他綜合損益按<br>公允價值衡量之金融<br>資產 |            |            |
| 盛禾能源                             | \$ 119,880 | \$ 109,690 |

### 4. 永豐金租賃及子公司

|               | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|---------------|------------|------------|
| (1) 現金及約當現金   |            |            |
| 銀行存款          |            |            |
| 永豐商業銀行        | \$ 138,674 | \$ 355,415 |
| 永豐銀行(中國)      | 91,787     | 162,673    |
|               | \$ 230,461 | \$ 518,088 |
| (2) 本期所得稅資產   |            |            |
| 永豐金控          | \$ 306,666 | \$ 306,570 |
| (3) 應付商業本票一面額 |            |            |
| 萬通票券          | \$ -       | \$ 100,000 |

(4) 永豐金租賃及子公司 112 年及 111 年 12 月 31 日向永豐商業銀行申請之借款及承作衍生性商品額度分別為 977,762 仟元及 1,029,618 仟元，並以投資性不動產作為銀行借款額度之擔保。

### 四六、質抵押之資產

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

| 資 產 項 目                  | 質 抵 押 標 的           | 112年12月31日   | 111年12月31日 | 擔保用途或<br>受限情形 |
|--------------------------|---------------------|--------------|------------|---------------|
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 金 融 債               | \$ 1,429,184 | \$ -       | 註 1           |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資          | 定 存 單               | 5,153,762    | 8,153,618  | 註 2           |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資          | 政府公債                | 1,495,035    | 1,462,398  | 註 3           |
| 貼現及放款                    | 債 權                 | 18,924,490   | 16,610,100 | 註 4           |
| 其他金融資產                   | 定存單及定期存款            | 440,000      | 450,000    | 註 5           |
| 投資性不動產                   | 土地、土地改良物、房屋及建築<br>物 | 714,590      | 716,367    | 註 6           |
| 不動產及設備                   | 土地、房屋及建築物           | 1,018,718    | 1,036,540  | 註 6           |
| 使用權資產                    | 土地及地上權              | 903,211      | 939,300    | 註 7           |

註 1：提供作為質押式附買回交易設質之用。

註 2：永豐商業銀行提供予央行外幣拆款設質、兆豐銀行美元拆款清算專戶設質及加州財政廳規定依負債比例提列之準備金。

註 3：永豐商業銀行提供作為證券承銷／自營營業保證金、信託業提存賠償準備金、兼營票券業務保證金、VISA 國際卡交易帳款付款準備金、假扣押、假處分及香港分行即時結算系統設質。

註 4：永豐商業銀行提供予美國聯邦準備銀行貼現窗口專案之擔保。

註 5：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。

註 6：申請發行保證商業本票、取得銀行借款及透支額度之擔保品。

註 7：銀行借款擔保品。

#### 四七、重大或有負債及未認列之合約承諾

- (一) 截至 112 年及 111 年 12 月 31 日止，除於合併財務報告其他附註所揭露者外，本公司及子公司未認列之合約承諾如下：

|            | 112年12月31日       | 111年12月31日     |
|------------|------------------|----------------|
| 信託資產       | \$ 1,012,540,113 | \$ 754,698,688 |
| 保管有價證券     | 225,139,963      | 229,382,736    |
| 受託經理政府登錄債券 | 91,850,400       | 84,867,900     |
| 受託代收款項     | 24,180,694       | 24,867,070     |
| 受託經理集保短期票券 | 10,614,800       | 16,758,120     |
| 委任投資       | 7,698,253        | 6,434,557      |
| 應付保證票據     | 5,764,662        | 8,739,018      |
| 保管品        | 899,254          | 1,083,102      |
| 存入保證票據     | 500,000          | 500,000        |

截至 112 年 12 月 31 日止，除上述未認列合約承諾外：

1. 永豐商業銀行及永豐金證券就所使用之財務交易系統相關技術服務支出，為向財政部申請租稅優惠，共同簽訂出具賠償合計上限為美金 1,300 仟元之賠償保證函予系統廠商，以取得該廠商授權書辦理前述租稅優惠申請事宜。前述賠償上限永豐商業銀行分攤美金 867 仟元，永豐金證券分攤美金 433 仟元，最後賠償保證期限為 116 年 12 月 31 日。
  2. 永豐商業銀行為延續與國立成功大學（以下簡稱成大）AI 人工智慧研究成果之實際運用與深化產學合作，以加速推動銀行數位轉型，於 112 年 5 月經永豐商業銀行董事會決議自 112 年 7 月 1 日起至 115 年 6 月 30 日止，續與成大簽訂第三期產學合作協議及捐贈協議，總預算金額 30,000 仟元。截至 112 年 12 月 31 日，依所續新約累積已認列營業費用 17,500 仟元。
- (二) 截至 112 年及 111 年 12 月 31 日止，本公司及子公司已簽訂電腦設備及辦公傢俱等購置承諾總價款合計分別約 1,091,709 仟元及 930,402 仟元，未支付分別為 714,171 仟元及 579,874 仟元。
- (三) 或有負債及重大訴訟說明

1. 財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心（下稱「投保中心」）以博達公司提供其於永豐商業銀行西松分行（原松山分行）1,000 萬美元存款，以限制運用方式供作 ADDIE 公司向永豐金租賃之子公司 Grand Capital（107 年 10 月 4 日更名為 SinoPac Capital International Limited，已清算）公司交易往來所生債務之擔保乙案，認為永豐商業銀行及永豐金租賃有協助葉素菲等進行非常規交易，挪取該等資金供作虛偽銷貨使用，並逕自博達公司於永豐商業銀行開設之帳戶中止扣取償，造成博達公司之損害；借款期間更提供虛偽之函證回函，隱匿博達公司存款受限制之事實，使博達公司之財務報告為不實之表達，誤導投資大眾。投保中心訴請永豐商業銀行及永豐金租賃應與博達公司等被告連帶賠償投保中心代表投資人請求之損害，共計新台幣 4,207,212 仟元。

一、二審均判決永豐商業銀行及永豐金租賃全部勝訴，法院認永豐商業銀行及永豐金租賃對於博達公司之財務報告並無編製、通過、承認、公告等權責且永豐商業銀行及永豐金租賃並未與博達公司共謀隱匿存款受限制之情事，故無需負擔損害賠償責任。

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

臺灣高等法院於 108 年 5 月 7 日判決永豐商業銀行及永豐金租賃勝訴，惟投保中心仍不服，於 108 年 6 月 6 日提起上訴至最高法院。110 年 3 月 17 日最高法院駁回投保中心對永豐金租賃之上訴（此部分即判決確定），對永豐商業銀行部分發回臺灣高等法院更審。永豐商業銀行與投保中心於 112 年 12 月 28 日臺灣高等法院調解成立，永豐商業銀行給付新台幣 3,650 仟元與投保中心和解。

2. 永豐商業銀行於 104 年間辦理翰可國際股份有限公司對佳營電子股份有限公司之應收帳款承購授信案，嗣因相關應收帳款交易疑似涉及虛偽循環交易，業經新北地方法院檢察官偵查後起訴，由刑事法院審理中。因應收帳款交易疑有不正常、不合法情事，永豐商業銀行依授信契約約定，不予給付應收帳款債權承購價金予翰可公司，翰可公司於 106 年 7 月對永豐商業銀行起訴請求給付新台幣 214,471 仟元。

臺灣臺北地方法院於 109 年 2 月 27 日判決永豐商業銀行勝訴。原告不服，業於 109 年 3 月提起上訴。臺灣高等法院於 112 年 5 月 24 日宣判上訴駁回（即永豐商業銀行勝訴），112 年 8 月 1 日永豐商業銀行收到判決確定證明書，本案判決確定。

3. 永豐金證券 101 年吸收合併之太平洋證券前業務員朱君於 88 年至 95 年間，似因債券銷售與客戶陳君等四人發生債務糾葛，經各該客戶於日前向臺北地方法院提出民事訴訟，向永豐金證券主張 13,000 仟元之損害賠償。本案因年代久遠，且該員已於 105 年離職，目前僅知似為該員與客戶所涉政府公債附買回交易等節或有偽造事實致客戶遭詐騙有關，原告同時針對本案對被告朱君另提起刑事訴訟。本案經臺北地方法院判決駁回原告之訴，案經陳君上訴至臺灣高等法院判決永豐金證券應給付陳君新臺幣 300 萬元及自 107 年 9 月 17 日起至清償日止，按年息 5% 計算之利息。因原告自始未提出證物正本，其所涉內容權利是否存在尚有爭議，永豐金證券於 111 年 11 月 14 日上訴最高法院，經最高法院 112 年 12 月 26 日判決廢棄永豐金證券給付陳君新臺幣 300 萬元本息並發回高等法院。後續訴訟已委託外部律師辦理。
4. 客戶唐君於 107 年 1 月對永豐金證券（亞洲）提起民事訴訟，以違反合約或授信責任之理由，主張股票未經授權而被移轉之損失，應賠償其股票被移轉當天市值港幣 59,670 仟元。惟永豐金證券（亞洲）係依相關買賣書及唐君書面指示正本而執行股票移轉，並未發現違反責任，且案件尚有爭議。永豐金證券（亞洲）將採取一切必要步驟，積極對客戶的索賠作出辯護。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，本案終結。

#### 四八、金融工具之公允價值及等級資訊

##### (一) 公允價值之三等級定義

###### 1. 第一等級

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

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

###### 2. 第二等級

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

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

###### 3. 第三等級

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

##### (二) 以公允價值衡量之金融工具

###### 1. 公允價值之等級資訊

本公司及子公司之公允價值等級資訊如下表所示：

| 以公允價值衡量之<br>金融工具項目     | 112年12月31日    |               |            |              |
|------------------------|---------------|---------------|------------|--------------|
|                        | 合計            | 第一等級          | 第二等級       | 第三等級         |
| 重複性公允價值衡量<br>非衍生金融工具   |               |               |            |              |
| 資產                     |               |               |            |              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產       |               |               |            |              |
| 強制透過損益按公允價值衡量之<br>金融資產 |               |               |            |              |
| 股票投資                   | \$ 15,292,958 | \$ 12,940,280 | \$ 139,924 | \$ 2,212,754 |
| 債券投資                   | 64,955,736    | 49,417,434    | 13,670,710 | 1,867,592    |
| 其他                     | 24,666,035    | 12,656,232    | 12,009,803 | -            |
| 指定透過損益按公允價值衡量之<br>金融資產 |               |               |            |              |
| 債券投資                   | 1,259,836     | 1,259,836     | -          | -            |

(接次頁)

(承前頁)

| 以公允價值衡量之<br>金融工具項目       | 112年12月31日    |               |              |              |
|--------------------------|---------------|---------------|--------------|--------------|
|                          | 合計            | 第一等級          | 第二等級         | 第三等級         |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之<br>金融資產 |               |               |              |              |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡<br>量之權益工具 |               |               |              |              |
| 股票投資及其他                  | \$ 26,234,174 | \$ 21,793,601 | \$ 1,537,790 | \$ 2,902,783 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡<br>量之債務工具 |               |               |              |              |
| 債券投資                     | 174,843,289   | 82,825,617    | 90,074,111   | 1,943,561    |
| 定存單及其他                   | 173,797,495   | 849,315       | 172,948,180  | -            |
| 負債                       |               |               |              |              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債         |               |               |              |              |
| 持有供交易之金融負債               | 14,843,330    | 14,843,330    | -            | -            |
| 指定透過損益按公允價值衡量之<br>金融負債   | 1,873,060     | -             | 1,873,060    | -            |
| 衍生金融工具                   |               |               |              |              |
| 資產                       |               |               |              |              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產         |               |               |              |              |
| 強制透過損益按公允價值衡量之<br>金融資產   | 43,709,355    | 3,120,914     | 37,848,712   | 2,739,729    |
| 負債                       |               |               |              |              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債         |               |               |              |              |
| 持有供交易之金融負債               | 46,504,725    | 681,466       | 44,178,820   | 1,644,439    |
| 指定透過損益按公允價值衡量之<br>金融負債   | 13,049,008    | -             | 12,982,220   | 66,788       |

| 以公允價值衡量之<br>金融工具項目       | 111年12月31日   |              |             |              |
|--------------------------|--------------|--------------|-------------|--------------|
|                          | 合計           | 第一等級         | 第二等級        | 第三等級         |
| 重複性公允價值衡量                |              |              |             |              |
| 非衍生金融工具                  |              |              |             |              |
| 資產                       |              |              |             |              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產         |              |              |             |              |
| 強制透過損益按公允價值衡量之<br>金融資產   |              |              |             |              |
| 股票投資                     | \$ 7,781,723 | \$ 5,623,606 | \$ 25,792   | \$ 2,132,325 |
| 債券投資                     | 32,710,915   | 21,785,678   | 9,069,942   | 1,855,295    |
| 其他                       | 11,287,609   | 4,050,072    | 7,237,537   | -            |
| 指定透過損益按公允價值衡量之<br>金融資產   |              |              |             |              |
| 債券投資                     | 4,326,990    | 4,326,990    | -           | -            |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之<br>金融資產 |              |              |             |              |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡<br>量之權益工具 |              |              |             |              |
| 股票投資及其他                  | 25,576,964   | 20,701,042   | 2,116,326   | 2,759,596    |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡<br>量之債務工具 |              |              |             |              |
| 債券投資                     | 164,328,234  | 79,540,169   | 82,833,719  | 1,954,346    |
| 定存單及其他                   | 146,233,649  | 554,582      | 145,679,067 | -            |
| 負債                       |              |              |             |              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債         |              |              |             |              |
| 持有供交易之金融負債               | 12,219,095   | 12,219,095   | -           | -            |
| 指定透過損益按公允價值衡量之<br>金融負債   | 1,790,442    | -            | 1,790,442   | -            |

(接次頁)

(承前頁)

| 以公允價值衡量之<br>金融工具項目 | 111年12月31日    |              |               |              |
|--------------------|---------------|--------------|---------------|--------------|
|                    | 合計            | 第一等級         | 第二等級          | 第三等級         |
| 衍生金融工具             |               |              |               |              |
| 資產                 |               |              |               |              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產   |               |              |               |              |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 35,536,619 | \$ 1,581,628 | \$ 31,338,589 | \$ 2,616,402 |
| 負債                 |               |              |               |              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債   |               |              |               |              |
| 持有供交易之金融負債         | 34,114,721    | 314,841      | 32,292,797    | 1,507,083    |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 11,640,564    | -            | 11,622,529    | 18,035       |

## 2. 以公允價值衡量之評價技術

透過損益按公允價值衡量之金融工具及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司及子公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融工具訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司及子公司可取得者。

本公司及子公司評估公允價值之基礎如下：

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

本公司及子公司依報價系統所顯示之外匯匯率，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約之公允價值。結構式商品係以交易對手提供之報價資料，而該部分之部位皆以配對方式（match basis）為主，市場風險抵銷為零。利率交換及換匯換利合約之公允價值依報價系統顯示之報價資料，就個別合約分別計算評估公允價值。

上市（櫃）股票及不動產投資信託受益證券係資產負債表日之收盤價；開放型基金受益憑證係資產負債表日之淨資產價值；國內債券係財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心（櫃買中心）資產負債表日之參考價或內部模型價；國外債券係以報價系統、內部模型評價或交易對手提供之報價。

本公司及子公司針對興櫃股票，評估其市場交易之活絡程度及其公允價值之允當性，將該等股票以公允價值衡量。

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

## 3. 信用風險評價調整，其定義說明如下：

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

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

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



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

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

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

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

4. 第一等級與第二等級間之移轉

本公司及子公司 112 年度持有之部分政府公債及金融債依其市場報價資訊及流動性，判定為非屬活絡市場之債務工具投資，故相關金額 10,093,249 仟元由第一等級轉入第二等級。

本公司及子公司 111 年度持有之部分政府公債、公司債、金融債及定存單依其市場報價資訊及流動性，判定為非屬活絡市場之債務工具投資，故相關金額 9,156,054 仟元由第一等級轉入第二等級。

5. 第三等級之變動明細表

(1) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

| 112年度                |              |               |                 |            |                   |               |                     |           |              |
|----------------------|--------------|---------------|-----------------|------------|-------------------|---------------|---------------------|-----------|--------------|
| 名 稱                  | 年 初 餘 額      | 當 期 損 益 之 金 額 |                 | 本 年 度 增 加  |                   | 本 年 度 減 少     |                     | 匯 率 影 響 數 | 年 底 餘 額      |
|                      |              | 列 入 損 益       | 列 入 其 他 綜 合 損 益 | 買 進 或 發 行  | 轉 入 第 三 等 級 ( 註 ) | 賣 出、處 分 或 交 割 | 自 第 三 等 級 轉 出 ( 註 ) |           |              |
| 非衍生金融工具              |              |               |                 |            |                   |               |                     |           |              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     |              |               |                 |            |                   |               |                     |           |              |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產   |              |               |                 |            |                   |               |                     |           |              |
| 股票投資                 | \$ 2,132,325 | \$ 210,760    | \$ -            | \$ 614,443 | 183,600           | (\$ 529,877)  | (\$ 398,582)        | \$ 85     | \$ 2,212,754 |
| 債券投資                 | 1,855,295    | 24,090        | -               | 960,514    | -                 | ( 938,759)    | ( 25,281)           | ( 8,267)  | 1,867,592    |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 |              |               |                 |            |                   |               |                     |           |              |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 |              |               |                 |            |                   |               |                     |           |              |
| 股票投資                 | 2,759,596    | -             | 103,713         | 44,919     | -                 | ( 5,445)      | -                   | -         | 2,902,783    |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 |              |               |                 |            |                   |               |                     |           |              |
| 債券投資                 | 1,954,346    | -             | ( 15,718)       | 6,568      | -                 | -             | -                   | ( 1,635)  | 1,943,561    |
| 衍生金融工具               |              |               |                 |            |                   |               |                     |           |              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     |              |               |                 |            |                   |               |                     |           |              |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產   | 2,616,402    | 123,327       | -               | -          | -                 | -             | -                   | -         | 2,739,729    |

| 111年度                |              |               |                 |            |                   |               |                     |           |              |  |
|----------------------|--------------|---------------|-----------------|------------|-------------------|---------------|---------------------|-----------|--------------|--|
| 名 稱                  | 年 初 餘 額      | 當 期 損 益 之 金 額 |                 | 本 年 度 增 加  |                   | 本 年 度 減 少     |                     | 匯 率 影 響 數 | 年 底 餘 額      |  |
|                      |              | 列 入 損 益       | 列 入 其 他 綜 合 損 益 | 買 進 或 發 行  | 轉 入 第 三 等 級 ( 註 ) | 賣 出、處 分 或 交 割 | 自 第 三 等 級 轉 出 ( 註 ) |           |              |  |
| 非衍生金融工具              |              |               |                 |            |                   |               |                     |           |              |  |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     |              |               |                 |            |                   |               |                     |           |              |  |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產   |              |               |                 |            |                   |               |                     |           |              |  |
| 股票投資                 | \$ 2,111,951 | (\$ 207,970)  | \$ -            | \$ 841,419 | \$ 137,108        | (\$ 564,828)  | (\$ 185,355)        | \$ -      | \$ 2,132,325 |  |
| 債券投資                 | 1,300,317    | 6,143         | -               | 733,694    | -                 | ( 260,476)    | -                   | 75,617    | 1,855,295    |  |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 |              |               |                 |            |                   |               |                     |           |              |  |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 |              |               |                 |            |                   |               |                     |           |              |  |
| 股票投資                 | 3,373,295    | -             | ( 595,523)      | -          | -                 | ( 18,176)     | -                   | -         | 2,759,596    |  |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 |              |               |                 |            |                   |               |                     |           |              |  |
| 債券投資                 | 1,641,729    | -             | ( 16,102)       | 205,868    | -                 | -             | -                   | 122,851   | 1,954,346    |  |
| 定存單                  | 426,093      | -             | ( 26)           | -          | -                 | ( 450,775)    | -                   | 24,708    | -            |  |
| 衍生金融工具               |              |               |                 |            |                   |               |                     |           |              |  |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     |              |               |                 |            |                   |               |                     |           |              |  |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產   |              |               |                 |            |                   |               |                     |           |              |  |
| 股票投資                 | 449,176      | 2,167,226     | -               | -          | -                 | -             | -                   | -         | 2,616,402    |  |

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

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 112 年及 111 年 12 月 31 日止帳上仍持有之資產分別為利益 605,831 仟元及 2,417,963 仟元。

上述評價損益列入其他綜合損益之金額中，歸屬於截至 112 年及 111 年 12 月 31 日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為利益 87,995 仟元及損失 616,907 仟元。

(2) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

| 名 稱                | 年 初 餘 額     | 評 價 損 益<br>列 入 當 期<br>損 益 之 金 額 | 112年度          |                | 本 年 度 增 加<br>買 進 或 發 行 | 本 年 度 減 少<br>賣 出、處 分<br>或 交 割 轉 讓 | 匯 率 影 響 數 | 年 底 餘 額     |
|--------------------|-------------|---------------------------------|----------------|----------------|------------------------|-----------------------------------|-----------|-------------|
|                    |             |                                 | 轉 入<br>第 三 等 級 | 轉 出<br>第 三 等 級 |                        |                                   |           |             |
| 衍生金融工具             |             |                                 |                |                |                        |                                   |           |             |
| 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         | \$1,507,083 | \$ 137,356                      | \$ -           | \$ -           | \$ -                   | \$ -                              | \$ -      | \$1,644,439 |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 18,035      | 1,292                           | 327,738        | -              | ( 280,277)             | -                                 | -         | 66,788      |

| 名 稱                | 年 初 餘 額    | 評 價 損 益<br>列 入 當 期<br>損 益 之 金 額 | 111年度          |                | 本 年 度 增 加<br>買 進 或 發 行 | 本 年 度 減 少<br>賣 出、處 分<br>或 交 割 轉 讓 | 匯 率 影 響 數 | 年 底 餘 額     |
|--------------------|------------|---------------------------------|----------------|----------------|------------------------|-----------------------------------|-----------|-------------|
|                    |            |                                 | 轉 入<br>第 三 等 級 | 轉 出<br>第 三 等 級 |                        |                                   |           |             |
| 衍生金融工具             |            |                                 |                |                |                        |                                   |           |             |
| 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         | \$ 757,540 | \$ 749,543                      | \$ -           | \$ -           | \$ -                   | \$ -                              | \$ -      | \$1,507,083 |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 89,753     | ( 4,401)                        | 53,617         | -              | ( 120,934)             | -                                 | -         | 18,035      |

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 112 年及 111 年 12 月 31 日止帳上仍持有之負債之損失金額分別為 488,158 仟元及 1,200,706 仟元。

6. 重大不可觀察輸入值（第三等級）之公允價值衡量之量化資訊

重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

112 年 12 月 31 日

| 以 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 工 具       | 金 融 資 產      | 金 融 負 債      | 評 價 技 術                  | 重大不可觀察輸入值    | 區 間<br>(加權平均)   |
|-------------------------------|--------------|--------------|--------------------------|--------------|-----------------|
| 衍生金融工具                        |              |              |                          |              |                 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債           |              |              |                          |              |                 |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產及持有供交易之金融負債 |              |              |                          |              |                 |
| 利率交換合約                        | \$ 2,431,654 | \$ 1,336,524 | 上手提供參考報價                 | (註 1 及 註 2)  | —               |
| 換匯合約—混合交換                     | 250,670      | 250,534      | 上手提供參考報價                 | (註 1)        | —               |
| 匯率型結構式商品                      |              |              |                          |              |                 |
| 其他產品                          | 57,405       | 57,381       | 上手提供參考報價                 | (註 1)        | —               |
| 小 計                           | \$ 2,739,729 | \$ 1,644,439 |                          |              |                 |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債         |              |              |                          |              |                 |
| 結構型商品                         | \$ -         | \$ 66,788    | 內部自建選擇權訂價模型              | 波 動 率        | 3%~34%<br>(註 4) |
| 非衍生金融工具                       |              |              |                          |              |                 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產              |              |              |                          |              |                 |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產            |              |              |                          |              |                 |
| 股票投資                          | \$ 2,212,754 | \$ -         | 市場法或資產法或按市價依據流動性折價調整     | 少數股權及流動性折扣比率 | 0%~35%          |
| 債券投資                          | 1,867,592    | -            | 取櫃買報價或彭博模型評價或上手提供參考報價    | (註 3)        | —               |
| 小 計                           | \$ 4,080,346 | \$ -         |                          |              |                 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產          |              |              |                          |              |                 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具          |              |              |                          |              |                 |
| 股票投資                          | \$ 2,902,783 | \$ -         | 市場法或資產法或收益法或按市價依據流動性折價調整 | 少數股權及流動性折扣比率 | 0%~35%          |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具          |              |              |                          |              |                 |
| 債券投資                          | 1,943,561    | -            | 取櫃買報價或彭博模型評價或上手提供參考報價    | (註 3)        | —               |
|                               | \$ 4,846,344 | \$ -         |                          |              |                 |

111 年 12 月 31 日

| 以公允價值衡量之金融工具                  | 金融資產                | 金融負債                | 評價技術                     | 重大不可觀察輸入值            | 區間<br>(加權平均)   |
|-------------------------------|---------------------|---------------------|--------------------------|----------------------|----------------|
| <b>衍生金融工具</b>                 |                     |                     |                          |                      |                |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債           |                     |                     |                          |                      |                |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產及持有供交易之金融負債 |                     |                     |                          |                      |                |
| 利率交換合約                        | \$ 1,928,089        | \$ 819,142          | 上手提供參考報價                 | (註1及註2)              | —              |
| 換匯合約—混合交換匯率型結構式商品             | 379,401             | 379,196             | 上手提供參考報價                 | (註1)                 | —              |
| 其他產品                          | 308,912             | 308,745             | 上手提供參考報價                 | (註1)                 | —              |
| 小計                            | <u>\$ 2,616,402</u> | <u>\$ 1,507,083</u> |                          |                      |                |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債         |                     |                     |                          |                      |                |
| 結構型商品                         | \$ —                | \$ 18,035           | 內部自建選擇權訂價模型              | 波動率                  | 3%~33%<br>(註5) |
| <b>非衍生金融工具</b>                |                     |                     |                          |                      |                |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產              |                     |                     |                          |                      |                |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產            |                     |                     |                          |                      |                |
| 股票投資                          | \$ 2,132,325        | \$ —                | 市場法或資產法或按市價依據流動性折價調整     | 少數股權及流動性折扣比率<br>(註3) | 0%~35%         |
| 債券投資                          | 1,855,295           | —                   | 取櫃買報價或彭博模型評價或上手提供參考報價    |                      | —              |
| 小計                            | <u>\$ 3,987,620</u> | <u>\$ —</u>         |                          |                      |                |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產          |                     |                     |                          |                      |                |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具          |                     |                     |                          |                      |                |
| 股票投資                          | \$ 2,759,596        | \$ —                | 市場法或資產法或收益法或按市價依據流動性折價調整 | 少數股權及流動性折扣比率         | 0%~35%         |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具          |                     |                     |                          |                      |                |
| 債券投資                          | 1,954,346           | —                   | 取櫃買報價或彭博模型評價或上手提供參考報價    | (註3)                 | —              |
|                               | <u>\$ 4,713,942</u> | <u>\$ —</u>         |                          |                      |                |

註1：係屬 Back to Back 對拋交易，因實務上無法充分掌握重大不可觀察輸入值及公允價值之關係，故無揭露項目。

註2：考量模型風險，以上手提供參考報價數入帳，因實務上無法充分掌握重大不可觀察輸入值及公允價值之關係，故無揭露項目。

註3：零息可贖回債券或於國內櫃買中心單掛牌之國際債券或採用上手提供參考報價，因其市場不具流動性，致缺乏可觀察之市場流動性折減因子，故無揭露項目。

註4：永豐金證券及子公司發行之各檔結構型商品，其股價波動率區間：3%~34%。

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

7. 公允價值歸類於第三等級之評價流程

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

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

8. 對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

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

112 年 12 月 31 日

| 項 目                  | 公 允 價 值 變 動 反 應 於 損 益 |            | 公 允 價 值 變 動 反 應 於 其 他 綜 合 損 益 |           |
|----------------------|-----------------------|------------|-------------------------------|-----------|
|                      | 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     |                       |            |                               |           |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產   | (\$ 103,217)          | \$ 103,217 | \$ -                          | \$ -      |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 |                       |            |                               |           |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 | \$ -                  | \$ -       | (\$ 36,714)                   | \$ 36,714 |

111 年 12 月 31 日

| 項 目                  | 公 允 價 值 變 動 反 應 於 損 益 |           | 公 允 價 值 變 動 反 應 於 其 他 綜 合 損 益 |           |
|----------------------|-----------------------|-----------|-------------------------------|-----------|
|                      | 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     |                       |           |                               |           |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產   | (\$ 94,250)           | \$ 94,250 | \$ -                          | \$ -      |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 |                       |           |                               |           |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 | \$ -                  | \$ -      | (\$ 37,145)                   | \$ 37,145 |

(三) 非以公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值資訊

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

| 項 目                    | 帳 面 金 額        | 公 允 價 值        |
|------------------------|----------------|----------------|
| <u>112 年 12 月 31 日</u> |                |                |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資        | \$ 303,546,679 | \$ 295,595,153 |
| 應付債券                   | 71,827,113     | 71,151,976     |

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

2. 公允價值之等級資訊

| 資 產 及 負 債 項 目   | 112年12月31日     |               |                |            |
|-----------------|----------------|---------------|----------------|------------|
|                 | 合 計            | 第 一 等 級       | 第 二 等 級        | 第 三 等 級    |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | \$ 295,595,153 | \$ 64,972,418 | \$ 230,622,735 | \$ -       |
| 應付債券            | 71,151,976     | -             | 45,396,976     | 25,755,000 |

| 資 產 及 負 債 項 目   | 111年12月31日     |               |                |            |
|-----------------|----------------|---------------|----------------|------------|
|                 | 合 計            | 第 一 等 級       | 第 二 等 級        | 第 三 等 級    |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | \$ 215,147,668 | \$ 42,163,904 | \$ 172,983,764 | \$ -       |
| 應付債券            | 70,088,954     | -             | 44,333,954     | 25,755,000 |

3. 本公司及子公司估計非按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下：

- (1) 現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、部分其他金融資產、央行及金融同業存款、央行及同業融資、應付商業本票、附買回票券及債券負債、短期借款、其他金融負債及應付款項，其到期日甚近或未來收付價格與帳面價值相近，故以其資產負債表日之帳面價值估計其公允價值。
- (2) 貼現及放款（含催收款）：本公司及子公司之放款所取決之利率，通常以基準利率加減碼（即機動利率）為準，業可反映市場利率，故以其帳面價值考量其預期收回可能性估計其公允價值應屬合理。屬固定利率之中、長期放款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，惟該部分放款僅佔本項目比例不重大，故以其帳面價值考量其預期收回可能性估計公允價值應屬合理。
- (3) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資：如有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計或使用交易對手報價。
- (4) 存款及匯款：其公允價值之決定，乃考量銀行業之行業特性，係屬市場利率（即市場價格）之訂定者，且其存款交易大多屬於一年內到期者，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎，其中屬固定利率之長期存款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，且其到期日距今最長不超過3年，故以其帳面價值估計公允價值應屬合理。
- (5) 應付債券：如有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計，或使用交易對手報價。
- (6) 採用權益法之投資：因無活絡市場公開報價，且其公允價值估計數之變異區間重大，或變異區間內各估計數之機率無法合理評估，其公允價值無法可靠衡量，故未揭露其公允價值。
- (7) 特別股負債係以浮動利率計息，故以其帳面價值為公允價值。
- (8) 長期借款係浮動利率計息，故以其帳面價值為公允價值。

#### 四九、 財務風險管理

##### 永豐商業銀行及子公司

##### (一) 概 述

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

## (二) 風險管理組織架構

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

永豐商業銀行及子公司遵循主管機關及金控母公司之永續發展相關政策，訂定氣候風險與機會相關規範，明訂氣候風險與機會之治理架構及管理機制，包括董事會、高階管理階層及三道防線各相關職責。

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

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

## (三) 信用風險

### 1. 信用風險之來源及定義

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

### 2. 信用風險管理政策

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

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

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

謹就永豐商業銀行及子公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

(1) 授信業務（包含放款承諾及保證）

茲就授信資產分類及信用品質等級分述如下：

A. 授信資產分類

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

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

B. 信用品質等級

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

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

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

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

(2) 投資業務

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

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

3. 信用風險避險或減緩政策

(1) 擔保品

永豐商業銀行及子公司對於辦理授信、投資業務時所產生之信用暴險及應徵取之擔保品，訂有擔保品鑑估暨管理辦法、擔保品處分及承受競標處分不動產辦法、以及各項產品準則等相關規範及作業手

冊，規範擔保品之種類、鑑估方式及流程、抵減成數、放款率、貸款期限及管理、處分等，以確實產生信用風險抵減效果並確保債權。

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

(2) 授信風險限額及信用風險集中情形控管

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

(3) 淨額交割總約定

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

4. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

(1) 授信業務

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

A. 量化指標

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

B. 質性指標

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

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

(2) 投資業務

永豐商業銀行及子公司持有之按攤銷後成本衡量及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資，其信用風險顯著增加之判斷係以國際信用評等機構所公布之外部評等等級變化為其量化指標之一，如發生以下情形時，判定自原始認列後信用風險已顯著增加：由投資等級降至非投資等級、非投資等級降評等事宜，且其預期信用損失之衡量係參考評等等級之違約率及違約損失率資訊計算。



5. 違約及信用減損金融資產之定義

永豐商業銀行及子公司對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則永豐商業銀行及子公司判定該金融資產已違約且信用減損：

(1) 量化指標

積欠本金或利息超過三個月。

(2) 質性指標

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

A. 已對主債務人訴追，或已處分擔保品之案件。

B. 主債務人於永豐商業銀行及子公司未銷帳短期墊款>0。

C. 授信對象因財務困難申請債務協商、債務展延及債務重整等紓困案。

D. 其他符合具減損客觀證據之事項。

債券投資屬於信用評等等級 Ca~D 之債券，或發生以下各類情況，例如：

A. 很可能發行人於債券到期日無法償還本金或利息。

B. 債券到期前可客觀判斷發行人不能按時償還債券之本金與利息。

C. 很有可能發生倒閉或進行其他財務重整。

D. 債券到期前，發行人發生破產、或因財務發生困難發生重整或被接管。

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

6. 沖銷政策

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

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

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

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

(4) 逾期放款及催收款逾清償期二年，經催收仍未收回者。

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

7. 金融資產之合約現金流量修改

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

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

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

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

#### 8. 預期信用損失之衡量

永豐商業銀行及子公司為評估預期信用損失之目的，依授信資產之業務屬性（如法人金融、零售金融等轄下產品），以及企業規模、擔保品類型、剩餘到期期間等信用風險特性進行分群，並依評價基準日時之信用風險程度，區分為信用風險未顯著增加(Stage1)、信用風險顯著增加(Stage2)及信用減損(Stage3)三個階段。

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

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

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

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

#### 9. 前瞻性資訊之考量

##### (1) 授信資產

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

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

- A. 企業型、主權及銀行暴險。
- B. 住房抵押貸款暴險。
- C. 合格循環零售型暴險。
- D. 其他零售型暴險。

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

(2) 投資部位

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

(3) 永豐銀行（中國）

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

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

10. 永豐商業銀行及永豐銀行（中國）信用風險最大暴險額

資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面價值。與資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額（不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴險額）如下：

| 表 外 項 目          | 信 用 風 險 最 大 暴 險 金 額 |                |
|------------------|---------------------|----------------|
|                  | 112年12月31日          | 111年12月31日     |
| 客戶不可撤銷之信用卡授信承諾   | \$ 230,289,636      | \$ 221,832,593 |
| 客戶已開發且不可撤銷之放款承諾  | 48,377,846          | 45,067,636     |
| 各類保證款項           | 31,015,776          | 34,537,369     |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 4,013,033           | 7,978,791      |

永豐商業銀行及永豐銀行（中國）管理階層評估認為可持續控制並最小化永豐商業銀行及永豐銀行（中國）表外項目之信用風險暴險額，係因永豐商業銀行及永豐銀行（中國）於授信時採用一較嚴格之評選流程，且續後定期審核所致。

由於此等授信業務、金融工具不會於到期前全部實際支付，因此該合約金額並不代表未來現金流出數。亦即未來現金需求金額低於合約金額。假設授信額度已用罄且擔保品或其他擔保完全失去其價值時，信用風險金額與合約金額相等，亦即此為其可能發生之最大損失。

11. 永豐商業銀行及子公司信用風險曝險及集中情形

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。

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

(1) 產業別

| 產 業 別     | 112年12月31日      |        | 111年12月31日      |        |
|-----------|-----------------|--------|-----------------|--------|
|           | 金 額             | %      | 金 額             | %      |
| 民營企業      | \$ 680,594,557  | 47.31  | \$ 641,380,549  | 47.87  |
| 公營企業      | 4,310,264       | 0.30   | 22,366,382      | 1.67   |
| 政府機關企業及商業 | 22,000,000      | 1.53   | 12,000,000      | 0.90   |
| 非營利團體     | 187,720         | 0.01   | 192,340         | 0.01   |
| 私 人       | 713,683,200     | 49.61  | 651,745,182     | 48.64  |
| 金融機構      | 17,778,569      | 1.24   | 12,262,932      | 0.91   |
| 合 計       | \$1,438,554,310 | 100.00 | \$1,339,947,385 | 100.00 |

(2) 地區別

| 地 方 區 域 | 112年12月31日      |        | 111年12月31日      |        |
|---------|-----------------|--------|-----------------|--------|
|         | 金 額             | %      | 金 額             | %      |
| 國 內     | \$1,171,933,921 | 81.47  | \$1,077,234,867 | 80.39  |
| 亞洲地區    | 138,006,276     | 9.59   | 141,222,369     | 10.54  |
| 北 美 洲   | 76,803,429      | 5.34   | 82,035,723      | 6.12   |
| 其他地區    | 51,810,684      | 3.60   | 39,454,426      | 2.95   |
| 合 計     | \$1,438,554,310 | 100.00 | \$1,339,947,385 | 100.00 |

(3) 擔保品別

| 擔 保 品 別       | 112年12月31日      |        | 111年12月31日      |        |
|---------------|-----------------|--------|-----------------|--------|
|               | 金 額             | %      | 金 額             | %      |
| 純 信 用<br>提供擔保 | \$ 486,869,700  | 33.85  | \$ 441,814,944  | 32.97  |
| — 股票擔保        | 3,911,115       | 0.27   | 3,337,185       | 0.25   |
| — 債單擔保        | 10,234,498      | 0.71   | 10,871,060      | 0.81   |
| — 不動產擔保       | 852,815,502     | 59.28  | 801,483,415     | 59.82  |
| — 動產擔保        | 57,658,479      | 4.01   | 54,794,521      | 4.09   |
| — 保 證 函       | 15,814,892      | 1.10   | 16,064,270      | 1.20   |
| — 其 他         | 11,250,124      | 0.78   | 11,581,990      | 0.86   |
| 合 計           | \$1,438,554,310 | 100.00 | \$1,339,947,385 | 100.00 |

12. 信用風險減緩政策之財務影響

(1) 擔保品及其他信用增強

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

a. 不動產抵押貸款

b. 衍生工具保證金協議

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

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

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

(2) 已減損金融資產之擔保品金額

永豐商業銀行及子公司密切觀察金融工具之擔保品價值並考量需提列減損之已信用減損之金融資產，112年及111年12月31日已信用減損之貼現及放款金額分別為4,185,914仟元及4,572,446仟元，依IFRS 9 stage 3存續期間信用損失所提列備抵呆帳分別為700,573仟元及718,288仟元，並取得信用保證、不動產、動產或存單等減輕潛在損失之擔保品價值分別為2,801,569仟元及3,010,962仟元。

(3) 已沖銷且仍有追索活動之金融資產流通在外合約金額

截至112年及111年12月31日止永豐商業銀行已沖銷且仍有追索活動之金融資產在外流通合約金額分別為48,803,521仟元及48,781,006仟元。

13. 承受擔保品管理政策

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

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

#### 14. 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

##### (1) 永豐商業銀行逾期放款及逾期帳款資產品質

| 年 月                        |                  | 112年12月31日      |                |                  |              |                           |
|----------------------------|------------------|-----------------|----------------|------------------|--------------|---------------------------|
| 業 務 別 項 目                  |                  | 逾期放款金額<br>(說明1) | 放 款 總 額        | 逾 放 比 率<br>(說明2) | 備 抵 呆 帳 金額   | 備 抵 呆 帳<br>覆 蓋 率<br>(說明3) |
| 企業<br>金融                   | 擔 保              | \$ 528,014      | \$ 280,196,530 | 0.19%            | \$ 4,006,559 | 758.80%                   |
|                            | 無 擔 保            | 187,086         | 426,106,268    | 0.04%            | 5,259,004    | 2,811.01%                 |
| 消費<br>金融                   | 住宅抵押貸款(說明4)      | 199,131         | 386,735,640    | 0.05%            | 5,835,995    | 2,930.73%                 |
|                            | 現 金 卡            | -               | 1,400          | -                | 197          | -                         |
|                            | 小額純信用貸款(說明5)     | 162,047         | 43,417,155     | 0.37%            | 806,214      | 497.52%                   |
|                            | 其 他 擔 保<br>(說明6) | 236,091         | 260,834,854    | 0.09%            | 2,726,348    | 1,154.79%                 |
|                            | 無 擔 保            | 1,432           | 1,182,253      | 0.12%            | 14,722       | 1,028.07%                 |
| 放款業務合計                     |                  | 1,313,801       | 1,398,474,100  | 0.09%            | 18,649,039   | 1,419.47%                 |
|                            |                  | 逾期帳款金額          | 應收帳款餘額         | 逾期帳款比率           | 備 抵 呆 帳 金額   | 備 抵 呆 帳<br>覆 蓋 率          |
| 信用卡業務                      |                  | 25,910          | 20,807,965     | 0.12%            | 148,362      | 572.61%                   |
| 無追索權之應收帳款承購業務<br>(說明7及說明8) |                  | -               | 13,029,858     | -                | 174,294      | -                         |

| 年 月                        |                  | 111年12月31日      |                |                  |              |                           |
|----------------------------|------------------|-----------------|----------------|------------------|--------------|---------------------------|
| 業 務 別 項 目                  |                  | 逾期放款金額<br>(說明1) | 放 款 總 額        | 逾 放 比 率<br>(說明2) | 備 抵 呆 帳 金額   | 備 抵 呆 帳<br>覆 蓋 率<br>(說明3) |
| 企業<br>金融                   | 擔 保              | \$ 538,157      | \$ 277,018,665 | 0.19%            | \$ 3,624,654 | 673.53%                   |
|                            | 無 擔 保            | 390,080         | 388,551,125    | 0.10%            | 4,884,097    | 1,252.08%                 |
| 消費<br>金融                   | 住宅抵押貸款(說明4)      | 197,174         | 350,109,424    | 0.06%            | 5,309,215    | 2,692.65%                 |
|                            | 現 金 卡            | -               | 1,986          | -                | 262          | -                         |
|                            | 小額純信用貸款(說明5)     | 91,927          | 32,040,000     | 0.29%            | 581,299      | 632.35%                   |
|                            | 其 他 擔 保<br>(說明6) | 237,400         | 248,337,134    | 0.10%            | 2,603,880    | 1,096.83%                 |
|                            | 無 擔 保            | 2,595           | 1,859,469      | 0.14%            | 21,309       | 821.16%                   |
| 放款業務合計                     |                  | 1,457,333       | 1,297,917,803  | 0.11%            | 17,024,716   | 1,168.21%                 |
|                            |                  | 逾期帳款金額          | 應收帳款餘額         | 逾期帳款比率           | 備 抵 呆 帳 金額   | 備 抵 呆 帳<br>覆 蓋 率          |
| 信用卡業務                      |                  | 24,302          | 20,878,070     | 0.12%            | 166,519      | 685.21%                   |
| 無追索權之應收帳款承購業務<br>(說明7及說明8) |                  | -               | 15,882,597     | -                | 201,452      | -                         |

說明 1. 逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依 94 年 7 月 6 日金管銀(四)字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。

說明 2. 逾期放款比率＝逾期放款／放款總額；信用卡逾期帳款比率＝逾期帳款／應收帳款餘額。

說明 3. 放款備抵呆帳覆蓋率＝放款所提列之備抵呆帳金額／逾期放款金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率＝信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額／逾期帳款金額。

說明 4. 住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購（所有）之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

說明 5. 小額純信用貸款係指須適用 94 年 12 月 19 日金管銀(四)字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

說明 6. 消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

說明 7. 無追索權之應收帳款業務依 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 0945000494 號函（即 98 年 8 月 24 日金管銀外字第 09850003180 號令）規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

說明 8. 含非由放款轉列之催收款金額。

##### (2) 永豐商業銀行免列報逾期放款或逾期應收帳款

|                           | 112年12月31日             |                            | 111年12月31日             |                            |
|---------------------------|------------------------|----------------------------|------------------------|----------------------------|
|                           | 免 列 報 逾 期<br>放 款 總 餘 額 | 免 列 報 逾 期 應 收<br>帳 款 總 餘 額 | 免 列 報 逾 期<br>放 款 總 餘 額 | 免 列 報 逾 期 應 收<br>帳 款 總 餘 額 |
| 經債務協商且依約履行之免<br>列報金額(說明1) | \$ 205                 | \$ 10,353                  | \$ 1,446               | \$ 16,422                  |
| 債務清償方案及更生方案依<br>約履行(說明2)  | 18,967                 | 508,569                    | 17,755                 | 565,939                    |
| 合 計                       | \$ 19,172              | \$ 518,922                 | \$ 19,201              | \$ 582,361                 |

說明 1. 依 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

說明 2. 依 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號、105 年 9 月 20 日金管銀法字第 10500134790 號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、前置調解、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

(3) 永豐商業銀行授信風險集中情形

| 年 度          | 112年12月31日              |                        |                       |
|--------------|-------------------------|------------------------|-----------------------|
| 排 名<br>(說明1) | 行 業 別 ( 說 明 2 )         | 授 信 總 餘 額<br>( 說 明 3 ) | 占本年度<br>淨值比例<br>( % ) |
| 1            | A 集團 ( 其他通訊傳播設備製造業 )    | \$12,142,277           | 7.03                  |
| 2            | B 集團 ( 面板及其組件製造業 )      | 9,259,398              | 5.36                  |
| 3            | C 集團 ( 不動產開發業 )         | 7,395,994              | 4.28                  |
| 4            | D 集團 ( 不動產開發業 )         | 5,490,020              | 3.18                  |
| 5            | E 集團 ( 不動產開發業 )         | 5,457,000              | 3.16                  |
| 6            | F 集團 ( 鋼鐵鑄造業 )          | 5,287,620              | 3.06                  |
| 7            | G 集團 ( 電腦及其週邊設備、軟體批發業 ) | 5,269,950              | 3.05                  |
| 8            | H 公司 ( 其他金屬加工處理業 )      | 5,000,000              | 2.89                  |
| 9            | I 集團 ( 百貨公司 )           | 4,498,500              | 2.60                  |
| 10           | J 集團 ( 不動產開發業 )         | 3,833,000              | 2.22                  |

| 年 度          | 111年12月31日              |                        |                       |
|--------------|-------------------------|------------------------|-----------------------|
| 排 名<br>(說明1) | 行 業 別 ( 說 明 2 )         | 授 信 總 餘 額<br>( 說 明 3 ) | 占本年度<br>淨值比例<br>( % ) |
| 1            | A 集團 ( 金融租賃業 )          | \$11,722,101           | 8.50                  |
| 2            | B 集團 ( 不動產開發業 )         | 7,336,962              | 5.32                  |
| 3            | C 集團 ( 其他控股業 )          | 6,571,801              | 4.77                  |
| 4            | D 集團 ( 鋼鐵鑄造業 )          | 6,351,463              | 4.61                  |
| 5            | E 集團 ( 不動產開發業 )         | 5,457,000              | 3.96                  |
| 6            | F 集團 ( 電腦製造業 )          | 4,928,816              | 3.58                  |
| 7            | G 集團 ( 百貨公司 )           | 4,510,025              | 3.27                  |
| 8            | H 集團 ( 電腦製造業 )          | 4,375,837              | 3.17                  |
| 9            | I 集團 ( 電腦及其週邊設備、軟體零售業 ) | 3,809,720              | 2.76                  |
| 10           | J 公司 ( 不動產開發業 )         | 3,803,000              | 2.76                  |

說明 1. 依對授信戶之授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

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

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

(四) 流動性風險管理

1. 流動性風險之來源及定義

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

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

### (1) 策略

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

### (2) 風險衡量

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

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

### (3) 風險監控

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

流動性危機發生時，為達應變處理之時效性，設置「經營危機處理小組」，由總經理擔任召集人，財務權責單位主管、風險管理單位主管為當然成員，並依事件情況由總經理指派相關部處主管為「危機處理小組」成員。各成員權責依「永豐銀行經營危機應變措施」執行。

## 2. 非衍生金融負債到期分析

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

### 永豐商業銀行

| 112年12月31日       | 0-30 天        | 31-90 天       | 91-180 天     | 181天-1年       | 超過1年       | 合計             |
|------------------|---------------|---------------|--------------|---------------|------------|----------------|
| 央行及銀行同業存款        | \$ 64,927,102 | \$ 30,400,700 | \$ 5,138,825 | \$ 11,652,263 | \$ -       | \$ 112,118,890 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | -             | -             | 1,883,244    | -             | -          | 1,883,244      |
| 附買回票券及債券負債       | 17,235,916    | 7,105,226     | 603,473      | -             | -          | 24,944,615     |
| 應付款項             | 10,568,404    | 603,949       | 156,884      | 121,322       | 2,034,122  | 13,484,681     |
| 存款及匯款            | 1,220,403,012 | 302,515,304   | 203,595,943  | 233,495,447   | 27,078,825 | 1,987,088,531  |
| 應付金融債券           | 69,797        | 274,511       | 3,182,649    | 7,764,855     | 47,965,851 | 59,257,663     |
| 租賃負債             | 70,669        | 106,600       | 168,496      | 272,330       | 2,082,070  | 2,700,165      |

| 111年12月31日       | 0-30 天        | 31-90 天       | 91-180 天      | 181天-1年      | 超過1年       | 合計            |
|------------------|---------------|---------------|---------------|--------------|------------|---------------|
| 央行及銀行同業存款        | \$ 21,703,286 | \$ 20,963,842 | \$ 21,470,995 | \$ 7,138,907 | \$ -       | \$ 71,277,030 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | -             | -             | 1,800,452     | -            | -          | 1,800,452     |
| 附買回票券及債券負債       | 15,633,910    | 10,484,259    | 1,122,203     | 1,332,723    | -          | 28,573,095    |
| 應付款項             | 9,716,663     | 411,863       | 215,350       | 125,584      | 2,117,698  | 12,587,158    |
| 存款及匯款            | 1,179,854,056 | 327,968,285   | 212,491,297   | 220,775,521  | 27,205,557 | 1,968,294,716 |
| 應付金融債券           | 136,664       | 121,471       | 182,490       | 1,790,842    | 57,204,771 | 59,436,238    |
| 租賃負債             | 68,544        | 101,614       | 164,955       | 314,684      | 2,239,805  | 2,889,602     |

### 永豐銀行（中國）

單位：人民幣千元

| 112年12月31日 | 1 個月內      | 1-3 個月     | 3 個月-1 年  | 1-5 年     | 5 年以上 | 合計           |
|------------|------------|------------|-----------|-----------|-------|--------------|
| 央行及銀行同業存款  | \$ 599,709 | \$ 620,057 | \$ -      | \$ -      | \$ -  | \$ 1,219,766 |
| 央行及同業融資    | -          | -          | -         | 756,408   | -     | 756,408      |
| 附買回票券及債券負債 | 330,363    | -          | -         | -         | -     | 330,363      |
| 應付款項       | 522,585    | 202,728    | 525,360   | -         | -     | 1,250,673    |
| 存款及匯款      | 5,489,746  | 2,357,443  | 2,573,302 | 1,301,520 | 236   | 11,722,247   |
| 租賃負債       | 1,240      | 2,304      | 8,343     | 17,116    | -     | 29,003       |

單位：人民幣千元

| 111年12月31日 | 1 個月內      | 1-3 個月     | 3 個月-1 年  | 1-5 年  | 5 年以上      | 合計           |
|------------|------------|------------|-----------|--------|------------|--------------|
| 央行及銀行同業存款  | \$ 300,420 | \$ 702,717 | \$ -      | \$ -   | \$ 202,033 | \$ 1,205,170 |
| 應付款項       | 497,790    | 202,429    | 528,600   | -      | -          | 1,228,819    |
| 存款及匯款      | 6,877,873  | 2,024,026  | 2,234,808 | 99,415 | -          | 11,236,122   |
| 租賃負債       | 524        | 804        | 1,519     | 76     | -          | 2,923        |



### 3. 衍生金融工具到期分析

#### (1) 以淨額結算交割之衍生負債

永豐商業銀行及永豐銀行(中國)以淨額結算交割之衍生負債包括但不限於：

外匯衍生工具：無本金交割遠期外匯及以淨現金流交割之外匯選擇權等；

利率衍生工具：遠期利率協議、利率交換及利率期貨合約；

其他衍生工具：股票選擇權及商品期貨等。

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

#### 永豐商業銀行

| 112年12月31日       | 0-30 天       | 31-90 天 | 91-180 天 | 181天-1年 | 超過1年 | 合 計          |
|------------------|--------------|---------|----------|---------|------|--------------|
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | \$ 7,361,043 | \$ -    | \$ -     | \$ -    | \$ - | \$ 7,361,043 |

| 111年12月31日       | 0-30 天       | 31-90 天 | 91-180 天 | 181天-1年 | 超過1年 | 合 計          |
|------------------|--------------|---------|----------|---------|------|--------------|
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | \$ 7,523,169 | \$ -    | \$ -     | \$ -    | \$ - | \$ 7,523,169 |

#### 永豐銀行(中國)

單位：人民幣仟元

| 112年12月31日       | 0-30 天    | 31-90 天 | 91-180 天 | 181天-1年 | 超過1年 | 合 計       |
|------------------|-----------|---------|----------|---------|------|-----------|
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | \$ 11,516 | \$ -    | \$ -     | \$ -    | \$ - | \$ 11,516 |

單位：人民幣仟元

| 111年12月31日       | 0-30 天    | 31-90 天 | 91-180 天 | 181天-1年 | 超過1年 | 合 計       |
|------------------|-----------|---------|----------|---------|------|-----------|
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | \$ 14,794 | \$ -    | \$ -     | \$ -    | \$ - | \$ 14,794 |

#### (2) 以總額結算交割之衍生工具

永豐商業銀行及永豐銀行(中國)以總額結算交割之衍生工具包括：

外匯衍生工具：遠期外匯、外匯換匯、換匯換利及以總額交割之外匯選擇權。

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

#### 永豐商業銀行

| 112年12月31日       | 0-30 天           | 31-90 天        | 91-180 天       | 181天-1年        | 超過1年          | 合 計              |
|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|------------------|
| 透過損益按公允價值衡量之金融工具 |                  |                |                |                |               |                  |
| －外匯衍生工具          |                  |                |                |                |               |                  |
| －現金流入            | \$ 1,225,738,415 | \$ 989,228,145 | \$ 539,644,265 | \$ 198,861,831 | \$ 20,309,084 | \$ 2,973,781,740 |
| －現金流出            | 1,227,556,706    | 989,295,077    | 540,004,847    | 198,672,968    | 19,705,830    | 2,975,235,428    |

| 111年12月31日       | 0-30 天         | 31-90 天        | 91-180 天       | 181天-1年        | 超過1年         | 合 計              |
|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|--------------|------------------|
| 透過損益按公允價值衡量之金融工具 |                |                |                |                |              |                  |
| －外匯衍生工具          |                |                |                |                |              |                  |
| －現金流入            | \$ 696,859,064 | \$ 578,720,103 | \$ 195,520,578 | \$ 129,143,577 | \$ 5,999,633 | \$ 1,606,242,955 |
| －現金流出            | 697,678,351    | 579,245,848    | 195,428,213    | 128,953,402    | 5,786,163    | 1,607,091,977    |

## 永豐銀行（中國）

單位：人民幣仟元

| 112年12月31日           | 1個月內         | 1-3個月        | 3個月-1年        | 1-5年      | 5年以上 | 合 計           |
|----------------------|--------------|--------------|---------------|-----------|------|---------------|
| 透過損益按公允價值<br>衡量之金融工具 |              |              |               |           |      |               |
| －貨幣衍生工具              |              |              |               |           |      |               |
| －現金流入                | \$ 3,917,717 | \$ 5,367,683 | \$ 14,910,665 | \$ 85,552 | \$ - | \$ 24,281,617 |
| －現金流出                | 3,924,909    | 5,292,282    | 14,731,253    | 85,842    | -    | 24,034,286    |

單位：人民幣仟元

| 111年12月31日           | 1個月內         | 1-3個月        | 3個月-1年       | 1-5年       | 5年以上 | 合 計           |
|----------------------|--------------|--------------|--------------|------------|------|---------------|
| 透過損益按公允價值<br>衡量之金融工具 |              |              |              |            |      |               |
| －貨幣衍生工具              |              |              |              |            |      |               |
| －現金流入                | \$ 3,121,659 | \$ 4,071,325 | \$ 5,186,235 | \$ 499,495 | \$ - | \$ 12,878,714 |
| －現金流出                | 3,121,127    | 4,016,781    | 5,175,206    | 495,926    | -    | 12,809,040    |

### 4. 表外項目到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示永豐商業銀行及永豐銀行（中國）之表外項目到期分析。針對已發出之財務保證合約，該保證之最大金額列入可能被要求履行保證之最早期間。表中揭露之金額係以合約現金流量為基礎編製，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

#### 永豐商業銀行

| 112年12月31日       | 0-30天      | 31-90天       | 91-180天      | 181天-1年      | 超過1年          | 合 計           |
|------------------|------------|--------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
| 客戶已開發且不可撤銷之放款承諾  | \$ 806,085 | \$ 1,673,934 | \$ 5,877,280 | \$ 5,284,404 | \$ 34,100,740 | \$ 47,742,443 |
| 各類保證款項           | 7,638,355  | 3,546,302    | 3,198,648    | 4,063,994    | 11,267,072    | 29,714,371    |
| 客戶已開發但尚未使用之信用狀餘額 | 828,564    | 2,086,851    | 527,861      | 216,090      | -             | 3,659,366     |

| 111年12月31日       | 0-30天      | 31-90天       | 91-180天      | 181天-1年      | 超過1年          | 合 計           |
|------------------|------------|--------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
| 客戶已開發且不可撤銷之放款承諾  | \$ 151,847 | \$ 1,822,763 | \$ 3,495,034 | \$ 8,739,380 | \$ 30,828,251 | \$ 45,037,275 |
| 各類保證款項           | 10,678,815 | 3,610,166    | 3,284,213    | 7,314,654    | 8,629,195     | 33,517,043    |
| 客戶已開發但尚未使用之信用狀餘額 | 2,240,878  | 2,121,931    | 1,378,641    | 1,986,715    | -             | 7,728,165     |

#### 永豐銀行（中國）

單位：人民幣仟元

| 112年12月31日       | 1個月內  | 1-3個月  | 3個月-1年    | 1-5年      | 5年以上 | 合 計        |
|------------------|-------|--------|-----------|-----------|------|------------|
| 客戶已開發且不可撤銷之放款承諾  | \$ -  | \$ 200 | \$ 74,488 | \$ 72,027 | \$ - | \$ 146,715 |
| 各類保證款項           | 7,335 | 70,908 | 478,532   | 79,928    | -    | 636,703    |
| 客戶已開發但尚未使用之信用狀餘額 | 7,851 | 50,869 | 22,942    | -         | -    | 81,662     |

單位：人民幣仟元

| 111年12月31日       | 1個月內   | 1-3個月  | 3個月-1年  | 1-5年     | 5年以上 | 合 計      |
|------------------|--------|--------|---------|----------|------|----------|
| 客戶已開發且不可撤銷之放款承諾  | \$ -   | \$ -   | \$ -    | \$ 6,885 | \$ - | \$ 6,885 |
| 各類保證款項           | 66,129 | 84,138 | 519,639 | 58,790   | -    | 728,696  |
| 客戶已開發但尚未使用之信用狀餘額 | 18,418 | 38,419 | -       | -        | -    | 56,837   |

### 5. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

#### (1) 永豐商業銀行新台幣到期日期限結構分析表

| 112年12月31日 |                  |                |                |                 |                 |                 |                  |
|------------|------------------|----------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|
|            | 合 計              | 0至10天          | 11至30天         | 31至90天          | 91至180天         | 181天至1年         | 超過1年             |
| 主要到期資金流入   | \$ 2,395,045,349 | \$ 243,190,428 | \$ 278,018,189 | \$ 449,188,407  | \$ 234,625,097  | \$ 175,387,496  | \$ 1,014,635,732 |
| 主要到期資金流出   | 2,799,665,925    | 152,160,967    | 231,132,682    | 561,138,990     | 455,802,331     | 487,299,005     | 912,131,950      |
| 期距缺口       | ( 404,620,576 )  | 91,029,461     | 46,885,507     | ( 111,950,583 ) | ( 221,177,234 ) | ( 311,911,509 ) | 102,503,782      |

| 111年12月31日 |                  |                |                |                 |                 |                 |                |
|------------|------------------|----------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|
|            | 合 計              | 0 至 10 天       | 11 至 30 天      | 31 至 90 天       | 91 至 180 天      | 181 天至1年        | 超過1年           |
| 主要到期資金流入   | \$ 1,962,049,134 | \$ 215,968,005 | \$ 211,811,856 | \$ 340,804,761  | \$ 130,210,767  | \$ 124,488,093  | \$ 938,765,652 |
| 主要到期資金流出   | 2,334,228,600    | 119,987,873    | 200,152,007    | 452,181,604     | 271,894,034     | 459,487,766     | 830,525,316    |
| 期距缺口       | ( 372,179,466 )  | 95,980,132     | 11,659,849     | ( 111,376,843 ) | ( 141,683,267 ) | ( 334,999,673 ) | 108,240,336    |

說明：本表係指永豐商業銀行全行新臺幣（不含其他外幣）之金額。

## (2) 永豐商業銀行美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

| 112年12月31日 |               |               |               |               |              |              |  |
|------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------|--------------|--|
|            | 合 計           | 0 至 30 天      | 31 至 90 天     | 91 至 180 天    | 181 天至1年     | 超過1年         |  |
| 主要到期資金流入   | \$ 68,868,092 | \$ 24,132,406 | \$ 20,206,008 | \$ 10,540,407 | \$ 4,673,979 | \$ 9,315,292 |  |
| 主要到期資金流出   | 70,075,636    | 24,968,543    | 23,503,381    | 12,034,665    | 5,331,630    | 4,237,417    |  |
| 期距缺口       | ( 1,207,544 ) | ( 836,137 )   | ( 3,297,373 ) | ( 1,494,258 ) | ( 657,651 )  | 5,077,875    |  |

單位：美金仟元

| 111年12月31日 |               |               |               |               |               |              |  |
|------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------|--|
|            | 合 計           | 0 至 30 天      | 31 至 90 天     | 91 至 180 天    | 181 天至1年      | 超過1年         |  |
| 主要到期資金流入   | \$ 48,267,319 | \$ 16,947,913 | \$ 14,853,061 | \$ 4,267,290  | \$ 3,094,700  | \$ 9,104,355 |  |
| 主要到期資金流出   | 49,386,396    | 15,548,360    | 16,816,058    | 8,268,149     | 4,487,089     | 4,266,740    |  |
| 期距缺口       | ( 1,119,077 ) | 1,399,553     | ( 1,962,997 ) | ( 4,000,859 ) | ( 1,392,389 ) | 4,837,615    |  |

說明：本表係指永豐商業銀行全行美金（不含其他外幣）之金額。

## (五) 市場風險

### 1. 市場風險之來源及定義

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

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

### 2. 市場風險管理政策

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

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

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

### 3. 市場風險管理架構

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

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

永豐商業銀行依循內部控制及分工原則，將市場風險相關之單位依功能明確區分為交易、風險控管、及帳務交割三個互相獨立的單位，一般稱

之為前、中、後臺，永豐商業銀行負責市場風險控管之單位為風險管理處，負責執行永豐商業銀行市場風險之辨識、衡量、監控及報告。

#### 4. 市場風險管理流程

##### (1) 辨識與衡量

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

##### (2) 監控與報告

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

#### 5. 交易簿風險管理政策

##### (1) 交易簿定義

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

##### (2) 策略

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

##### (3) 政策與程序

永豐商業銀行制訂「市場風險控管辦法」，落實交易簿風險管理政策與機制。

交易員在核准的限額與交易策略範圍內，從事自主性之部位操作及管理；市場風險管理單位依據市場資訊，對交易部位予以監控（包括限額、部位的流動性、能否建立避險部位及投資組合之風險情形），並評估計入評價模型之市場資料的品質及其可取得情形、市場流動性、市場中交易部位的規模等。

##### (4) 評價政策

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

##### (5) 衡量方法

A. 風險值假設及計算方法參閱附註四九、(五) 12。

B. 透過各交易系統計算名目本金暴險部位、風險因子敏感度衡量值 Delta/Vega/DV01 等。

C. 永豐商業銀行每季以輕微情境（利率變動±100bp、權益證券變動±15%及匯率變動±3%）及以較嚴重情境（利率變動±200bp、權益證券變動±30%及匯率變動±6%），執行壓力測試，並於董事會報告。

6. 交易簿利率風險管理

(1) 利率風險之定義

「利率風險」係指因利率變動，致永豐商業銀行交易簿部位公允價值變動或盈餘遭受損失之風險。主要商品包括與利率相關之有價證券及利率衍生金融商品。

(2) 交易簿利率風險管理程序

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

(3) 衡量方法

A. 風險值假設及計算方法參閱附註四九、(五) 12。

B. 每日以DV01值衡量投資組合受到利率風險影響的程度。

7. 交易簿匯率風險管理

(1) 匯率風險之定義

匯率風險係指兩種不同幣別在不同時間轉換所造成之損益。永豐商業銀行交易簿匯率風險主要源自於即期、遠期外匯及外匯選擇權等衍生金融商品業務所致。

(2) 匯率風險管理之政策及程序

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

(3) 衡量方法

A. 風險值假設及計算方法參閱附註四九、(五) 12。

B. 每日以暴險部位衡量投資組合受到匯率風險影響的程度。

8. 交易簿權益證券價格風險管理

(1) 權益證券價格風險之定義

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

(2) 權益證券價格風險管理之程序

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

(3) 衡量方法

A. 風險值假設及計算方法參閱附註四九、(五) 12。

B. 每日以暴險部位衡量投資組合受到權益風險影響的程度。

9. 銀行簿利率風險管理

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

銀行簿利率風險管理在於提昇銀行能力以衡量並管理因利率不利變動導致盈餘與資產負債表經濟價值遭受衝擊之風險。

(1) 策略

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

(2) 風險衡量

風險衡量範圍包含資產、負債及表外部位之銀行簿利率風險。建立期間別之利率敏感性資產負債期差部位報告，並衡量利率變動對利率敏感性資產負債期差缺口部位所造成之淨利息收入及經濟價值影響。

(3) 風險監控

風險管理單位於每月資產負債管理委員會報告利率風險衡量結果，使其得以檢討及監督銀行之利率風險暴險情形。

銀行簿利率風險暴險逾越限額或指標目標值時，風險管理單位應分析原因並通報，以簽呈方式通知執行單位；執行單位應續會辦相關單位並擬定因應方案，呈請總經理核定，於執行後提報資產負債管理委員會備查。

10. 銀行簿權益證券價格風險管理

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

(1) 策略

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

(2) 風險衡量

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

(3) 風險監控

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

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

11. 利率指標變革之影響

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

永豐商業銀行已制定 LIBOR 轉換計畫，處理配合利率指標變革所需之商品業務策略調整、內部流程調整、資訊系統更新、金融工具評價模型

調整與因應相關會計或稅務議題。於 112 年 12 月 31 日，永豐商業銀行已辨認所有需更新之資訊系統與內部流程，並完成更新，且已與金融工具交易對方討論如何修正受影響之合約，目前僅剩 3 檔債券適用 Synthetic LIBOR，至遲於 2024/10/9 到期，最後一期利率定價仍有 Synthetic LIBOR 報價，毋需進一步協商轉換條件。

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

112 年 12 月 31 日，永豐商業銀行及子公司受利率指標變革影響且尚未轉換至替代利率指標之金融工具彙整如下：

| 非 衍 生 金 融 工 具 | 帳 面 金 額      |         |
|---------------|--------------|---------|
|               | 金 融 資 產      | 金 融 負 債 |
| USD LIBOR     | \$ 2,904,701 | \$ -    |
| EUR LIBOR     | -            | -       |
| GBP LIBOR     | -            | -       |
| JPY LIBOR     | -            | -       |
| CHF LIBOR     | -            | -       |
| 合 計           | \$ 2,904,701 | \$ -    |

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

## 12. 市場風險評價技術

### 風險值（Value at Risk, “VaR”）

永豐商業銀行運用 Risk Manager 系統，並配合壓力測試評估永豐商業銀行交易目的投資組合之風險，並透過數項市場狀況變動之假設，以永豐商業銀行為基礎評估持有部位之市場風險及最大預期損失。永豐商業銀行之董事會針對風險值設定限額，並由永豐商業銀行之市場風險管理單位部門每日控管。

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

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

永豐商業銀行交易簿市場風險值概況說明

|         | 112年度  |   |        |        |
|---------|--------|---|--------|--------|
|         | 平      | 均 | 最      | 低      |
| 外匯風險值   | 22,427 |   | 50,007 | 11,551 |
| 利率風險值   | 43,579 |   | 81,270 | 20,810 |
| 權益證券風險值 | 8,229  |   | 16,841 | 3,316  |
| 風險值總額   | 50,898 |   | 94,964 | 23,951 |

註1：VaR估計數：預測區間=1日，信賴區間=99%，衰退因子（Decay Factor）=0.94。

註2：歷史資料期間：112.01.03~112.12.29。

|         | 111年度  |   |         |        |
|---------|--------|---|---------|--------|
|         | 平      | 均 | 最       | 低      |
| 外匯風險值   | 25,101 |   | 56,748  | 8,748  |
| 利率風險值   | 56,053 |   | 186,224 | 30,050 |
| 權益證券風險值 | 3,644  |   | 10,552  | 290    |
| 風險值總額   | 61,581 |   | 188,654 | 33,149 |

註1：VaR估計數：預測區間=1日，信賴區間=99%，衰退因子（Decay Factor）=0.94。

註2：歷史資料期間：111.01.03~111.12.30。

永豐銀行（中國）交易簿市場風險值概況說明

單位：人民幣仟元

|         | 112年度 |   |       |     |
|---------|-------|---|-------|-----|
|         | 平     | 均 | 最     | 低   |
| 外匯風險值   | 410   |   | 1,183 | 129 |
| 利率風險值   | 232   |   | 686   | 10  |
| 權益證券風險值 | -     |   | -     | -   |
| 風險值總額   | 461   |   | 1,140 | 195 |

註1：VaR估計數：預測區間=1日，信賴區間=99%，衰退因子（Decay Factor）=0.94。

註2：歷史資料期間：112.01.01~112.12.31。

單位：人民幣仟元

|         | 111年度 |   |       |     |
|---------|-------|---|-------|-----|
|         | 平     | 均 | 最     | 低   |
| 外匯風險值   | 2,263 |   | 5,715 | 400 |
| 利率風險值   | 129   |   | 607   | 7   |
| 權益證券風險值 | -     |   | -     | -   |
| 風險值總額   | 789   |   | 2,685 | 318 |



註1：VaR估計數：預測區間=1日，信賴區間=99%，衰退因子（Decay Factor）=0.94。

註2：歷史資料期間：111.01.01~111.12.31。

13. 匯率風險集中資訊

下表彙總永豐商業銀行及子公司各期所持有重大外幣淨部位之匯率風險集中資訊。

|                |       |  |  | 112年12月31日    |          |                |
|----------------|-------|--|--|---------------|----------|----------------|
|                |       |  |  | 原幣（仟元）        | 匯率       | 折合台幣           |
| <u>金 融 資 產</u> |       |  |  |               |          |                |
| 貨幣性項目          |       |  |  |               |          |                |
|                | 美 金   |  |  | \$ 15,826,009 | 30.75248 | \$ 486,689,025 |
|                | 人 民 幣 |  |  | 19,369,398    | 4.33086  | 83,886,151     |
|                | 澳 幣   |  |  | 3,735,340     | 21.00815 | 78,472,583     |
| 非貨幣性項目         |       |  |  |               |          |                |
|                | 美 金   |  |  | 58,561        | 30.75248 | 1,800,896      |
|                | 人 民 幣 |  |  | 2,324,328     | 4.33086  | 10,066,341     |
| <u>金 融 負 債</u> |       |  |  |               |          |                |
| 貨幣性項目          |       |  |  |               |          |                |
|                | 美 金   |  |  | 24,278,169    | 30.75248 | 746,613,907    |
|                | 人 民 幣 |  |  | 17,991,552    | 4.33086  | 77,918,893     |
|                | 澳 幣   |  |  | 763,651       | 21.00815 | 16,042,895     |
|                |       |  |  | 111年12月31日    |          |                |
|                |       |  |  | 原幣（仟元）        | 匯率       | 折合台幣           |
| <u>金 融 資 產</u> |       |  |  |               |          |                |
| 貨幣性項目          |       |  |  |               |          |                |
|                | 美 金   |  |  | \$ 18,573,792 | 30.72355 | \$ 570,652,827 |
|                | 人 民 幣 |  |  | 15,476,520    | 4.40954  | 68,244,334     |
|                | 澳 幣   |  |  | 2,839,052     | 20.83860 | 59,161,869     |
| 非貨幣性項目         |       |  |  |               |          |                |
|                | 美 金   |  |  | 90,867        | 30.72355 | 2,791,757      |
|                | 人 民 幣 |  |  | 2,270,498     | 4.40954  | 10,011,850     |
| <u>金 融 負 債</u> |       |  |  |               |          |                |
| 貨幣性項目          |       |  |  |               |          |                |
|                | 美 金   |  |  | 23,933,822    | 30.72355 | 735,331,977    |
|                | 人 民 幣 |  |  | 15,316,877    | 4.40954  | 67,540,382     |
|                | 澳 幣   |  |  | 1,340,499     | 20.83860 | 27,934,122     |

#### 14. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

##### (1) 永豐商業銀行利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

| 112年12月31日      |                   |                     |                     |                |                  |
|-----------------|-------------------|---------------------|---------------------|----------------|------------------|
| 項 目             | 1 至 90 天<br>( 含 ) | 91 至 180 天<br>( 含 ) | 181 天至 1 年<br>( 含 ) | 1 年 以 上        | 合 計              |
| 利率敏感性資產         | \$1,380,324,851   | \$ 36,786,628       | \$ 102,089,127      | \$ 124,669,281 | \$ 1,643,869,887 |
| 利率敏感性負債         | 444,744,882       | 822,761,434         | 58,198,114          | 60,243,617     | 1,385,948,047    |
| 利率敏感性缺口         | 935,579,969       | ( 785,974,806 )     | 43,891,013          | 64,425,664     | 257,921,840      |
| 淨 值             |                   |                     |                     |                | 178,819,929      |
| 利率敏感性資產與負債比率（%） |                   |                     |                     |                | 118.61%          |
| 利率敏感性缺口與淨值比率（%） |                   |                     |                     |                | 144.24%          |

| 111年12月31日      |                   |                     |                     |                |                  |
|-----------------|-------------------|---------------------|---------------------|----------------|------------------|
| 項 目             | 1 至 90 天<br>( 含 ) | 91 至 180 天<br>( 含 ) | 181 天至 1 年<br>( 含 ) | 1 年 以 上        | 合 計              |
| 利率敏感性資產         | \$ 1,212,633,457  | \$ 45,024,272       | \$ 76,136,267       | \$ 118,128,023 | \$ 1,451,922,019 |
| 利率敏感性負債         | 418,838,176       | 767,184,003         | 42,765,975          | 67,118,476     | 1,295,906,630    |
| 利率敏感性缺口         | 793,795,281       | ( 722,159,731 )     | 33,370,292          | 51,009,547     | 156,015,389      |
| 淨 值             |                   |                     |                     |                | 147,660,651      |
| 利率敏感性資產與負債比率（%） |                   |                     |                     |                | 112.04%          |
| 利率敏感性缺口與淨值比率（%） |                   |                     |                     |                | 105.66%          |

說明 1. 銀行部分係指全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

說明 3. 利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

##### (2) 永豐商業銀行利率敏感性資產負債分析表（美金）

單位：美金仟元

| 112年12月31日      |                   |                     |                     |              |               |
|-----------------|-------------------|---------------------|---------------------|--------------|---------------|
| 項 目             | 1 至 90 天<br>( 含 ) | 91 至 180 天<br>( 含 ) | 181 天至 1 年<br>( 含 ) | 1 年 以 上      | 合 計           |
| 利率敏感性資產         | \$ 9,192,383      | \$ 464,923          | \$ 259,241          | \$ 4,458,916 | \$ 14,375,463 |
| 利率敏感性負債         | 11,500,079        | 8,329,098           | 925,336             | 757,842      | 21,512,355    |
| 利率敏感性缺口         | ( 2,307,696 )     | ( 7,864,175 )       | ( 666,095 )         | 3,701,074    | ( 7,136,892 ) |
| 淨 值             |                   |                     |                     |              | ( 142,268 )   |
| 利率敏感性資產與負債比率（%） |                   |                     |                     |              | 66.82%        |
| 利率敏感性缺口與淨值比率（%） |                   |                     |                     |              | 5,016.51%     |

單位：美金仟元

| 111年12月31日      |                   |                     |                     |              |               |
|-----------------|-------------------|---------------------|---------------------|--------------|---------------|
| 項 目             | 1 至 90 天<br>( 含 ) | 91 至 180 天<br>( 含 ) | 181 天至 1 年<br>( 含 ) | 1 年 以 上      | 合 計           |
| 利率敏感性資產         | \$ 13,471,296     | \$ 312,485          | \$ 331,336          | \$ 3,802,954 | \$ 17,918,071 |
| 利率敏感性負債         | 10,624,243        | 10,099,552          | 1,236,351           | 410,769      | 22,370,915    |
| 利率敏感性缺口         | 2,847,053         | ( 9,787,067 )       | ( 905,015 )         | 3,392,185    | ( 4,452,844 ) |
| 淨 值             |                   |                     |                     |              | ( 228,746 )   |
| 利率敏感性資產與負債比率（%） |                   |                     |                     |              | 80.10%        |
| 利率敏感性缺口與淨值比率（%） |                   |                     |                     |              | 1,946.63%     |

說明 1. 銀行部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

說明 3. 利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

說明 4. 利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

#### 15. 金融資產之移轉

永豐商業銀行及子公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，主係為依據附買回票券及債券交易。由於該等交易之收取合約現金流量已移轉於他人，並反映永豐商業銀行及子公司於未來

期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，永豐商業銀行及子公司之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之債務工具投資於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但永豐商業銀行及子公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

| 金融資產類別                          | 112年12月31日   |              |              |              |               |
|---------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
|                                 | 已移轉金融資產帳面金額  | 相關金融負債帳面金額   | 已移轉金融資產公允價值  | 相關金融負債公允價值   | 公允價值淨部位       |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產<br>附買回條件協議 | \$ 2,146,223 | \$ 1,991,570 | \$ 2,146,223 | \$ 1,991,570 | \$ 154,653    |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資<br>附買回條件協議      | 1,001,154    | 957,633      | 1,000,611    | 957,633      | 42,978        |
| 附賣回票券及債券投資<br>附買回條件協議           | 20,727,388   | 21,795,201   | 20,727,388   | 21,795,201   | ( 1,067,813 ) |

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

#### 16. 金融資產與金融負債之互抵

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

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

下表列示永豐商業銀行及子公司上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

112年12月31日

| 金融資產       | 已認列之金融資產總額           | 於資產負債表中互抵之列報於資產負債表之金額 |                      | 未於資產負債表中互抵之相關金額      |                     | 淨額                   |
|------------|----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|---------------------|----------------------|
|            |                      | 已認列金融負債總額             | 金融資產淨額               | 金融工具(註)              | 所收取之現金擔保品           |                      |
| 衍生金融工具     | \$ 34,061,255        | \$ -                  | \$ 34,061,255        | \$ 18,901,365        | \$ 5,007,622        | \$ 10,152,268        |
| 附賣回票券及債券投資 | 66,804,814           | -                     | 66,804,814           | 66,793,010           | -                   | 11,804               |
| 合計         | <u>\$100,866,069</u> | <u>\$ -</u>           | <u>\$100,866,069</u> | <u>\$ 85,694,375</u> | <u>\$ 5,007,622</u> | <u>\$ 10,164,072</u> |

| 金融負債       | 已認列之金融負債總額           | 於資產負債表中互抵之  |             | 列報於資產負債表之金融負債淨額      | 未於資產負債表互抵之相關金額       |                     | 淨額                   |
|------------|----------------------|-------------|-------------|----------------------|----------------------|---------------------|----------------------|
|            |                      | 已認列金融資產總額   | 已認列金融負債總額   |                      | 金融工具(註)              | 設定質押之現金擔保品          |                      |
| 衍生金融工具     | \$ 39,953,077        | \$ -        | \$ -        | \$ 39,953,077        | \$ 18,901,365        | \$ 7,114,337        | \$ 13,937,375        |
| 附買回票券及債券負債 | 26,173,587           | -           | -           | 26,173,587           | 26,169,014           | 4,573               | -                    |
| 合計         | <u>\$ 66,126,664</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 66,126,664</u> | <u>\$ 45,070,379</u> | <u>\$ 7,118,910</u> | <u>\$ 13,937,375</u> |

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

### 111年12月31日

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

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

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

### 永豐金證券及子公司

#### (一) 風險管理組織

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

#### (二) 風險管理目標及政策

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

##### 1. 市場風險

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

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

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

管理系統，以更嚴謹、精確的量化模型，針對永豐金證券及子公司風險作更有效之評估。

(1) 風險值 (VaR) 分析

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

永豐金證券及子公司之市場風險值揭露如下：

|         | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|---------|------------|------------|
| 權益類     | \$ 65,609  | \$ 52,195  |
| 利率類     | \$ 57,492  | \$ 92,445  |
| 整體市場風險值 | \$ 63,595  | \$127,893  |
| 佔淨值比率   | 0.19%      | 0.43%      |

|       | 112年度 |        |       |        | 111年度 |         |       |         |    |        |    |         |
|-------|-------|--------|-------|--------|-------|---------|-------|---------|----|--------|----|---------|
|       | 平     | 均      | 最 小 值 | 最 大 值  | 平     | 均       | 最 小 值 | 最 大 值   |    |        |    |         |
| 權 益 類 | \$    | 45,417 | \$    | 18,736 | \$    | 105,317 | \$    | 99,845  | \$ | 25,132 | \$ | 265,238 |
| 利 率 類 |       | 72,844 |       | 42,596 |       | 111,599 |       | 168,185 |    | 73,656 |    | 285,736 |

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

單位：各外幣／新台幣仟元

|         |  | 112年12月31日   |        |               |
|---------|--|--------------|--------|---------------|
|         |  | 外            | 幣 匯 率  | 新 台 幣         |
| 金 融 資 產 |  |              |        |               |
| 貨幣性項目   |  |              |        |               |
| 美 金     |  | \$ 1,910,879 | 30.746 | \$ 58,753,314 |
| 臺 幣     |  | 742,074      | 1.000  | 742,074       |
| 港 幣     |  | 235,963      | 3.929  | 927,283       |
| 人 民 幣   |  | 1,407,064    | 4.331  | 6,093,797     |
| 歐 元     |  | 109,145      | 34.017 | 3,713,086     |
| 澳 幣     |  | 29,273       | 21.008 | 614,972       |
| 日 圓     |  | 34,309,560   | 0.217  | 7,452,031     |
| 南 非 幣   |  | 95,990       | 1.660  | 159,318       |
| 英 鎊     |  | 5,452        | 39.217 | 213,816       |
| 金 融 負 債 |  |              |        |               |
| 貨幣性項目   |  |              |        |               |
| 美 金     |  | 1,723,436    | 30.746 | 52,989,298    |
| 臺 幣     |  | 236,494      | 1.000  | 236,494       |
| 港 幣     |  | 222,335      | 3.929  | 873,614       |
| 人 民 幣   |  | 650,752      | 4.331  | 2,818,313     |

(接次頁)

(承前頁)

|     |  | 112年12月31日 |        |              |
|-----|--|------------|--------|--------------|
|     |  | 外 幣        | 匯 率    | 新 台 幣        |
| 歐 元 |  | \$ 97,130  | 34.017 | \$ 3,304,042 |
| 澳 幣 |  | 16,449     | 21.008 | 345,556      |
| 日 圓 |  | 33,940,298 | 0.217  | 7,371,832    |
| 英 鎊 |  | 4,530      | 39.217 | 177,672      |

|                |  | 111年12月31日   |        |               |
|----------------|--|--------------|--------|---------------|
|                |  | 外 幣          | 匯 率    | 新 台 幣         |
| <u>金 融 資 產</u> |  |              |        |               |
| <u>貨幣性項目</u>   |  |              |        |               |
| 美 金            |  | \$ 1,653,019 | 30.721 | \$ 50,784,103 |
| 臺 幣            |  | 752,789      | 1.000  | 752,789       |
| 港 幣            |  | 638,238      | 3.938  | 2,513,423     |
| 人 民 幣          |  | 1,555,618    | 4.406  | 6,859,568     |
| 歐 元            |  | 103,576      | 32.725 | 3,389,547     |
| 澳 幣            |  | 40,489       | 20.839 | 844,019       |
| 日 圓            |  | 25,361,842   | 0.232  | 5,893,589     |
| 南 非 幣          |  | 81,112       | 1.880  | 152,520       |
| 英 鎊            |  | 2,954        | 37.059 | 109,469       |

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

永豐金證券及子公司承作衍生工具之市場風險值依商品別彙總如下：

|             | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|-------------|------------|------------|
| 期貨及選擇權      | \$109,111  | \$150,851  |
| 認購（售）權證     | 26,444     | 40,489     |
| 利率交換合約價值    | 9,913      | 53,593     |
| 換匯合約價值      | 669        | 1,431      |
| 資產交換選擇權合約價值 | 81,945     | 63,635     |
| 股權連結型商品     | 686        | 742        |
| 信用連結型商品     | 16,342     | 11,800     |
| 保本型商品       | 707        | 1,362      |

## (2) 敏感度分析

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

## (3) 利率指標變革之影響

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

永豐金證券及子公司已制定 LIBOR 轉換計畫，處理配合利率指標變革所需之商品業務策略調整、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 12 月 31 日，永豐金證券及子公司已辨認所有需更新之資訊系統與內部流程，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永豐金證券及子公司面臨利率基礎風險。若未能於 LIBOR 退場前與金融工具交易對手完成修約協商，將使金融工具未來適用之利率基礎產生重大不確定性，而引發原未預期之利率暴險。

於 112 年 12 月 31 日，永豐金證券及子公司受利率指標變革影響且尚未轉換至替代利率指標之金融工具彙整如下：

| 非 衍 生 金 融 工 具 | 帳 面 金 額      | 金 融 資 產 | 金 融 負 債 |
|---------------|--------------|---------|---------|
|               | 金            | 金       | 金       |
| USD LIBOR     | \$ 1,845,079 | \$ -    |         |

## 2. 信用風險

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

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

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

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

|             | 112年12月31日          |                     | 111年12月31日          |                     |
|-------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|             | 帳面價值                | 最大信用<br>暴險金額        | 帳面價值                | 最大信用<br>暴險金額        |
| 利率交換合約價值    | \$ 3,623,472        | \$ 3,217,749        | \$ 3,929,411        | \$ 3,018,312        |
| 資產交換選擇權合約價值 | 818,668             | 1,043,675           | 453,594             | 645,950             |
|             | <u>\$ 4,442,140</u> | <u>\$ 4,261,424</u> | <u>\$ 4,383,005</u> | <u>\$ 3,664,262</u> |

永豐金證券及子公司主要金融資產之信用風險說明如下：

(1) 現金及約當現金

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

(2) 應收款項

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

(3) 債務工具及衍生工具交易

截至112年12月31日止，永豐金證券及子公司交易對手之產業別主要為金融服務業及電子業，佔整體交易金額比例分別為54%及20%。信用評等屬TWA+（含）以上之交易對手之交易金額比例為85%。

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

(4) 經紀業務、融資業務及相關授信業務

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

A. 集中度控管：除對個股進行風險分級，訂定個股融資（通）成數及全公司個股授信額度上限外，並對同一交易對手及關聯戶訂定授信額度上限。

B. 高風險股票控管：定期檢視高風險股票名單，並動態調整高風險股票融資成數、融資買進額度及個股授信額度上限。



(5) 借券擔保價款及借券保證金—存出

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

(6) 存出保證金

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

(7) 受限制資產

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

3. 流動性風險

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

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

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

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

截至112年及111年12月31日止，永豐金證券及子公司未動用之金融機構授信額度分別為15,619,593仟元及18,051,809仟元。

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

| 112年12月31日   | 期 間          |            |           |         |   | 合 計          |
|--------------|--------------|------------|-----------|---------|---|--------------|
|              | 付 即          | 3 至 12 個 月 | 1 至 5 年 內 | 5 年 以 後 |   |              |
| 短期借款         | \$ 1,351,515 | \$ -       | \$ -      | \$ -    | - | \$ 1,351,515 |
| 應付商業本票       | 30,900,000   | 200,000    | -         | -       | - | 31,100,000   |
| 透過損益按公允價值衡量之 |              |            |           |         |   |              |
| 金融負債—流動      | 26,596,478   | 1,259,000  | 6,234,193 | -       | - | 34,089,671   |
| 附買回債券負債      | 42,907,695   | 97,436     | -         | -       | - | 43,005,131   |
| 融券保證金        | 2,170,918    | -          | -         | -       | - | 2,170,918    |
| 應付融券擔保價款     | 2,545,584    | -          | -         | -       | - | 2,545,584    |
| 借券保證金—存入     | 8,083,988    | -          | -         | -       | - | 8,083,988    |
| 期貨交易人權益      | 30,870,290   | -          | -         | -       | - | 30,870,290   |
| 專戶分戶帳客戶權益    | 765,753      | -          | -         | -       | - | 765,753      |

（接次頁）

(承前頁)

| 112年12月31日      | 付<br>即                | 款<br>3 至 12 個 月     | 期<br>1 至 5 年 內      | 期<br>5 年 以 後        | 合 計                   |
|-----------------|-----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|
| 應付票據及帳款         | \$ 24,126,938         | \$ -                | \$ -                | \$ -                | \$ 24,126,938         |
| 其他應付款           | 2,802,163             | -                   | -                   | -                   | 2,802,163             |
| 一年或一營業週期內到期長期負債 | 926,952               | -                   | -                   | -                   | 926,952               |
| 應付公司債           | 66,679                | 64,511              | 2,279,306           | 3,120,854           | 5,531,350             |
| 租賃負債            | 67,032                | 189,765             | 369,365             | 30,919              | 657,081               |
|                 | <u>\$ 174,181,985</u> | <u>\$ 1,810,712</u> | <u>\$ 8,882,864</u> | <u>\$ 3,151,773</u> | <u>\$ 188,027,334</u> |

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

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

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

### (三) 金融資產移轉資訊

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

| 金 融 資 產 類 別          | 112年12月31日      |                |                 |                |                  |
|----------------------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|------------------|
|                      | 已移轉金融資<br>產帳面金額 | 相關金融負債<br>帳面金額 | 已移轉金融資<br>產公允價值 | 相關金融負債<br>公允價值 | 公 允 價 值<br>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     | \$ 23,608,002   | \$ 22,169,636  | \$ 23,608,002   | \$ 22,169,636  | \$ 1,438,366     |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 9,160,649       | 8,847,364      | 9,160,649       | 8,847,364      | 313,285          |
| 附賣回債券投資              | 10,976,521      | 11,528,115     | 10,976,521      | 11,528,115     | ( 551,594 )      |

| 金 融 資 產 類 別          | 111年12月31日      |                |                 |                |                  |
|----------------------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|------------------|
|                      | 已移轉金融資<br>產帳面金額 | 相關金融負債<br>帳面金額 | 已移轉金融資<br>產公允價值 | 相關金融負債<br>公允價值 | 公 允 價 值<br>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 )      |

(四) 金融資產與金融負債之互抵

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

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

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

112 年 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 |                      |                     |                      |                      |             |                     |
|----------------------------|----------------------|---------------------|----------------------|----------------------|-------------|---------------------|
|                            |                      | 於資產負債表<br>中互抵之已     | 列報於資產<br>負債表之金融      | 未於資產負債表互抵之相關金額       |             |                     |
| 金融資產                       | 已認列之金融<br>資產總額       | 認列金融負債<br>總額        | 資產淨額                 | 所收取之<br>金融工具現金擔保品淨額  |             |                     |
| 衍生工具資產－                    |                      |                     |                      |                      |             |                     |
| 櫃檯                         | \$ 4,553,568         | \$ -                | \$ 4,553,568         | \$ 2,985,547         | \$ -        | \$ 1,568,021        |
| 附賣回債券投資                    | 11,114,568           | -                   | 11,114,568           | 11,114,568           | -           | -                   |
| 應收出售證券款                    | <u>7,646,058</u>     | <u>3,009,816</u>    | <u>4,636,242</u>     | <u>-</u>             | <u>-</u>    | <u>4,636,242</u>    |
| 總計                         | <u>\$ 23,314,194</u> | <u>\$ 3,009,816</u> | <u>\$ 20,304,378</u> | <u>\$ 14,100,115</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 6,204,263</u> |

| 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 |                      |                     |                      |                      |                |                     |
|----------------------------|----------------------|---------------------|----------------------|----------------------|----------------|---------------------|
|                            |                      | 於資產負債表<br>中互抵之已     | 列報於資產<br>負債表之金融      | 未於資產負債表互抵之相關金額       |                |                     |
| 金融負債                       | 已認列之金融<br>負債總額       | 認列金融資產<br>總額        | 負債淨額                 | 金融工具                 | 設定質押之<br>現金擔保品 | 淨額                  |
| 衍生工具負債－                    |                      |                     |                      |                      |                |                     |
| 櫃檯                         | \$ 5,576,063         | \$ -                | \$ 5,576,063         | \$ 2,985,547         | \$ -           | \$ 2,590,516        |
| 附買回債券負債                    | 42,545,115           | -                   | 42,545,115           | 39,075,225           | -              | 3,469,890           |
| 應付買入證券款                    | 4,035,744            | 3,009,816           | 1,025,928            | -                    | -              | 1,025,928           |
| 總計                         | <u>\$ 52,156,922</u> | <u>\$ 3,009,816</u> | <u>\$ 49,147,106</u> | <u>\$ 42,060,772</u> | <u>\$ -</u>    | <u>\$ 7,086,334</u> |

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 |                |                                 |                         |                |               |              |
|----------------------------|----------------|---------------------------------|-------------------------|----------------|---------------|--------------|
|                            |                | 於資產負債表<br>中互抵之已<br>認列金融負債<br>總額 | 列報於資產<br>負債表之金融<br>資產淨額 | 未於資產負債表互抵之相關金額 |               |              |
| 金融資產                       | 已認列之金融<br>資產總額 | 總額                              | 資產淨額                    | 金融工具           | 所收取之<br>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 |               |                 |               |                |       |              |
|----------------------------|---------------|-----------------|---------------|----------------|-------|--------------|
|                            |               | 於資產負債表<br>中互抵之已 | 列報於資產         | 未於資產負債表互抵之相關金額 |       |              |
|                            | 已認列之金融        | 認列金融資產          | 負債表之金融        | 設定質押之          |       |              |
| 金融負債                       | 負債總額          | 總額              | 負債淨額          | 金融工具           | 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 |

五十、資本管理  
永豐金控

(一) 概 述

本公司及子公司資本管理目標如下：

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

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

(二) 資本管理程序

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

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

(三) 資本適足性資訊

依金融控股公司法及金融控股公司合併資本適足性管理辦法規定，金融控股公司之集團資本適足率不得低於百分之一百。凡實際比率低於規定標準者，盈餘不得以現金或其他財產分配，中央主管機關並得視情節輕重為相當處分。本公司 112 年及 111 年 12 月 31 日之集團資本適足性資訊如下：

1. 集團資本適足率

112 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元；%

| 項 目                | 金 融 控 股 公 司<br>持 股 比 率 | 集 團 合 格 資 本     | 集 團 法 定 資 本 需 求 |
|--------------------|------------------------|-----------------|-----------------|
| 各 公 司              |                        |                 |                 |
| 金融控股公司             | 100%                   | \$ 188,342,217  | \$ 215,752,950  |
| 銀行子公司              | 100%                   | 225,369,375     | 146,628,298     |
| 證券子公司              | 100%                   | 25,046,483      | 11,105,899      |
| 租賃子公司              | 100%                   | 4,534,742       | 1,518,187       |
| 創投子公司              | 100%                   | 2,948,859       | 1,478,486       |
| 投信子公司              | 100%                   | 1,683,760       | 939,424         |
| 應扣除項目              |                        | ( 227,802,397)  | ( 213,649,133)  |
| 小 計                |                        | (A) 220,123,039 | (B) 163,774,111 |
| 集團資本適足率(C)=(A)÷(B) |                        |                 | (C) 134.41%     |

111 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元；%

| 項 目<br>各 公 司       | 金 融 控 股 公 司<br>持 股 比 率 | 集 團 合 格 資 本     | 集 團 法 定 資 本 需 求 |
|--------------------|------------------------|-----------------|-----------------|
| 金融控股公司             | 100%                   | \$ 154,025,385  | \$ 176,106,000  |
| 銀行子公司              | 100%                   | 193,856,991     | 141,968,613     |
| 證券子公司              | 100%                   | 22,095,786      | 8,541,770       |
| 租賃子公司              | 100%                   | 4,692,767       | 1,469,223       |
| 創投子公司              | 100%                   | 2,676,652       | 1,335,706       |
| 投信子公司              | 100%                   | 1,718,840       | 923,278         |
| 應扣除項目              |                        | ( 189,013,015)  | ( 173,951,962)  |
| 小 計                |                        | (A) 190,053,406 | (B) 156,392,628 |
| 集團資本適足率(C)=(A)÷(B) |                        |                 | (C) 121.52%     |

## 2. 金融控股公司合格資本

單位：新台幣仟元

| 項 目                      | 112年12月31日     | 111年12月31日     |
|--------------------------|----------------|----------------|
| 普 通 股                    | \$ 123,764,399 | \$ 113,837,646 |
| 符合銀行其他第一類資本條件規定<br>之資本工具 | -              | -              |
| 其他特別股及次順位債券              | 60,000         | 60,000         |
| 預收股本                     | -              | -              |
| 資本公積                     | 6,087,799      | 2,187,219      |
| 法定盈餘公積                   | 23,751,851     | 22,112,855     |
| 特別盈餘公積                   | 14,684,030     | 483,818        |
| 累積盈虧                     | 25,164,031     | 29,555,849     |
| 權益調整數                    | ( 5,157,716 )  | ( 14,200,212 ) |
| 減：商譽及其他無形資產              | 494            | -              |
| 減：遞延資產                   | ( 12,671 )     | ( 11,790 )     |
| 合格資本合計                   | 188,342,217    | 154,025,385    |

### 永豐商業銀行

#### (一) 概 述

永豐商業銀行及子公司資本管理目標如下：

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

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

(二) 資本管理程序

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

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

(三) 資本適足性

| 分析項目           |           | 年 度        | 112年12月31日     |                |
|----------------|-----------|------------|----------------|----------------|
|                |           |            | 永 豐 商 業 銀 行    | 合 併            |
| 自有資本           | 普通股權益     |            | \$ 162,540,791 | \$ 162,423,235 |
|                | 其他第一類資本   |            | 25,500,000     | 25,500,000     |
|                | 第二類資本     |            | 37,328,584     | 37,843,929     |
|                | 自有資本      |            | 225,369,375    | 225,767,164    |
| 加權風險性資產額       | 信用風險      | 標準法        | 1,271,881,587  | 1,313,109,210  |
|                |           | 內部評等法      | -              | -              |
|                |           | 資產證券化      | -              | -              |
|                | 作業風險      | 基本指標法      | 88,870,463     | 91,062,950     |
|                |           | 標準法／選擇性標準法 | -              | -              |
|                |           | 進階衡量法      | -              | -              |
|                | 市場風險      | 標準法        | 35,707,933     | 42,526,215     |
|                |           | 內部模型法      | -              | -              |
|                | 加權風險性資產總額 |            | 1,396,459,983  | 1,446,698,375  |
|                | 資本適足率     |            | 16.14%         | 15.61%         |
| 普通股權益占風險性資產之比率 |           |            | 11.64%         | 11.23%         |
| 第一類資本占風險性資產之比率 |           |            | 13.47%         | 12.99%         |
| 槓桿比率           |           |            | 7.20%          | 7.00%          |

| 分析項目 |         | 年 度 | 111年12月31日     |                |
|------|---------|-----|----------------|----------------|
|      |         |     | 永 豐 商 業 銀 行    | 合 併            |
| 自有資本 | 普通股權益   |     | \$ 131,763,470 | \$ 131,649,588 |
|      | 其他第一類資本 |     | 25,500,000     | 25,500,000     |
|      | 第二類資本   |     | 36,593,521     | 37,257,388     |
|      | 自有資本    |     | 193,856,991    | 194,406,976    |

(接次頁)

(承前頁)

| 年 度                                  |           |            | 111年12月31日       |                  |
|--------------------------------------|-----------|------------|------------------|------------------|
| 分析項目                                 |           |            | 永 豐 商 業 銀 行      | 合 併              |
| 加<br>權<br>風<br>險<br>性<br>資<br>產<br>額 | 信用<br>風險  | 標 準 法      | \$ 1,233,811,625 | \$ 1,286,920,928 |
|                                      |           | 內 部 評 等 法  | -                | -                |
|                                      |           | 資 產 證 券 化  | -                | -                |
|                                      | 作 業<br>風險 | 基本指標法      | 78,079,609       | 80,281,805       |
|                                      |           | 標準法／選擇性標準法 | -                | -                |
|                                      |           | 進階衡量法      | -                | -                |
|                                      | 市 場<br>風險 | 標 準 法      | 40,190,797       | 41,473,770       |
|                                      |           | 內 部 模 型 法  | -                | -                |
|                                      | 加權風險性資產總額 |            | 1,352,082,031    | 1,408,676,503    |
| 資本適足率                                |           |            | 14.34%           | 13.80%           |
| 普通股權益占風險性資產之比率                       |           |            | 9.75%            | 9.35%            |
| 第一類資本占風險性資產之比率                       |           |            | 11.63%           | 11.16%           |
| 槓桿比率                                 |           |            | 6.32%            | 6.14%            |

註1：本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額應依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。

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

註3：本表應列示如下之計算公式：

1. 自有資本＝普通股權益＋其他第一類資本＋第二類資本。
2. 加權風險性資產總額＝信用風險加權風險性資產＋（作業風險＋市場風險）之資本計提×12.5。
3. 資本適足率＝自有資本／加權風險性資產總額。
4. 普通股權益占風險性資產之比率＝普通股權益／加權風險性資產總額。
5. 第一類資本占風險性資產之比率＝（普通股權益＋其他第一類資本）／加權風險性資產總額。
6. 槓桿比率＝第一類資本／暴險總額。

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

#### 永豐金證券

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

永豐金證券資本適足性管理程序如下：

- (一) 風險管理處應每月定期計算、監控、分析永豐金證券自有資本適足比率並陳永豐金證券總經理及董事長核備。
- (二) 風險管理處配合永豐金證券之經營計畫、政策方向、投資策略、重大情事等假設條件，推估自有資本適足比率之模擬結果，並提供予相關單位。
- (三) 永豐金證券自有資本適足比率如有低於目標值之虞時，永豐金證券風險管理處應提報管理階層，以共同研擬採取下列因應措施之一或全部，並經永豐金證券董事會通過後執行。
  1. 發行可充當合格資本之債務工具。
  2. 增資。
  3. 調整業務策略。

永豐金證券 112 年及 111 年 12 月 31 日之自有資本適足比率如下：

| 項 目      | 112年12月31日            | 111年12月31日            |
|----------|-----------------------|-----------------------|
| 合格自有資本淨額 |                       |                       |
| 第一類資本    | \$ 32,819,534         | \$ 29,447,705         |
| 第二類資本    | 3,637,883             | 3,072,188             |
| 第三類資本    | -                     | -                     |
| 扣減資產     | ( <u>11,410,934</u> ) | ( <u>10,424,107</u> ) |
|          | <u>\$ 25,046,483</u>  | <u>\$ 22,095,786</u>  |
| 經營風險約當金額 |                       |                       |
| 市場風險約當金額 | \$ 4,872,450          | \$ 3,454,287          |
| 信用風險約當金額 | 883,102               | 661,245               |
| 作業風險約當金額 | <u>1,648,381</u>      | <u>1,578,981</u>      |
|          | <u>\$ 7,403,933</u>   | <u>\$ 5,694,513</u>   |
| 自有資本適足比率 | 338%                  | 388%                  |

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。

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

永豐商業銀行 112 及 111 年度因共同行銷業務向永豐金證券收取之開戶獎金分別為 8,305 仟元及 6,907 仟元。

永豐商業銀行 112 及 111 年度因共同行銷業務支付永豐金證券之獎金分別為 5,554 仟元及 5,059 仟元。

永豐商業銀行 112 及 111 年度因共同行銷業務向永豐金租賃收取之獎金分別為 87 仟元及 31 仟元。

永豐商業銀行 111 年度因共同行銷業務支付永豐金租賃之獎金為 14 仟元。

其他與金融控股公司及其子公司間進行業務或交易行為，請參閱附註四五及附表十三。



## 五二、業務別財務資訊

### 112 年度

單位：新台幣仟元

| 項 目 \ 業 務 別      | 銀 行 業 務        | 證 券 業 務       | 其 他 業 務       | 合 併            |
|------------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
| 利息淨收益            | \$ 22,919,230  | \$ 996,258    | \$ 528,142    | \$ 24,443,630  |
| 利息以外淨收益          | 17,446,663     | 11,234,329    | 776,390       | 29,457,382     |
| 淨 收 益            | 40,365,893     | 12,230,587    | 1,304,532     | 53,901,012     |
| 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 | ( 1,999,747 )  | ( 229 )       | ( 304,243 )   | ( 2,304,219 )  |
| 營業費用             | ( 18,996,772 ) | ( 8,248,768 ) | ( 1,280,359 ) | ( 28,525,899 ) |
| 稅前淨利（損）          | 19,369,374     | 3,981,590     | ( 280,070 )   | 23,070,894     |
| 所得稅費用            | ( 3,249,912 )  | ( 171,325 )   | 114,733       | ( 3,306,504 )  |
| 稅後淨利（損）          | 16,119,462     | 3,810,265     | ( 165,337 )   | 19,764,390     |

### 111 年度

單位：新台幣仟元

| 項 目 \ 業 務 別      | 銀 行 業 務        | 證 券 業 務       | 其 他 業 務       | 合 併            |
|------------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
| 利息淨收益            | \$ 25,320,452  | \$ 1,094,954  | \$ 488,018    | \$ 26,903,424  |
| 利息以外淨收益          | 11,408,700     | 8,387,126     | 546,506       | 20,342,332     |
| 淨 收 益            | 36,729,152     | 9,482,080     | 1,034,524     | 47,245,756     |
| 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 | ( 2,425,955 )  | ( 1,173 )     | ( 17,264 )    | ( 2,444,392 )  |
| 營業費用             | ( 16,902,827 ) | ( 7,365,386 ) | ( 1,128,436 ) | ( 25,396,649 ) |
| 稅前淨利（損）          | 17,400,370     | 2,115,521     | ( 111,176 )   | 19,404,715     |
| 所得稅費用            | ( 2,659,544 )  | ( 526,219 )   | ( 257,952 )   | ( 3,443,715 )  |
| 稅後淨利（損）          | 14,740,826     | 1,589,302     | ( 369,128 )   | 15,961,000     |

## 五三、獲利能力

### 永豐金控及子公司

| 項 目       | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|-----------|------------|------------|
| 資 產 報 酬 率 |            |            |
| 稅 前       | 0.86%      | 0.78%      |
| 稅 後       | 0.74%      | 0.64%      |
| 淨 值 報 酬 率 |            |            |
| 稅 前       | 13.48%     | 12.25%     |
| 稅 後       | 11.55%     | 10.08%     |
| 純 益 率     | 36.67%     | 33.78%     |

註：一、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

二、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

三、純益率＝稅後損益÷淨收益

四、稅前（後）損益係指當年1月累計至該季損益之金額。

永豐金控

| 項         | 目   | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|-----------|-----|------------|------------|
| 資 產 報 酬 率 | 稅 前 | 9.92%      | 8.86%      |
|           | 稅 後 | 10.02%     | 8.79%      |
| 淨 值 報 酬 率 | 稅 前 | 11.43%     | 10.16%     |
|           | 稅 後 | 11.55%     | 10.08%     |
| 純 益 率     |     | 98.52%     | 96.81%     |

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

永豐商業銀行

| 項         | 目   | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|-----------|-----|------------|------------|
| 資 產 報 酬 率 | 稅 前 | 0.80%      | 0.78%      |
|           | 稅 後 | 0.67%      | 0.66%      |
| 淨 值 報 酬 率 | 稅 前 | 12.40%     | 12.30%     |
|           | 稅 後 | 10.34%     | 10.47%     |
| 純 益 率     |     | 40.91%     | 41.12%     |

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

永豐金證券

| 項         | 目   | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|-----------|-----|------------|------------|
| 資 產 報 酬 率 | 稅 前 | 2.56%      | 1.48%      |
|           | 稅 後 | 2.55%      | 1.18%      |
| 淨 值 報 酬 率 | 稅 前 | 12.06%     | 6.36%      |
|           | 稅 後 | 12.02%     | 5.08%      |
| 純 益 率     |     | 30.21%     | 17.09%     |

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

#### 五四、 附註揭露事項

##### (一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：除永豐商業銀行及永豐銀行（中國）係銀行業不適用外，餘請參閱附表一。
2. 為他人背書保證：除永豐商業銀行及永豐銀行（中國）係銀行業不適用外，餘請參閱附表二。
3. 期末持有有價證券情形：除永豐商業銀行及永豐銀行（中國）依公開發行銀行財務報告編製準則之規定，永豐金證券及永豐金證券（亞洲）依證券商財務報告編製準則之規定免予揭露外，餘請參閱附表三。
4. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：附表四。
5. 轉投資事業為累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：附表四。
6. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
7. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。
9. 子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
10. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：附表五。
11. 出售不良債權交易資訊：附表六。
12. 轉投資事業相關資訊及合併持股情形：附表七。
13. 從事衍生性金融商品交易：請參閱附註八。
14. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：請參閱附表八至十九。
  - (1) 最大信用風險曝險之金融資產總帳面金額：附表八。
  - (2) 貼現及放款備抵呆帳變動表：附表九。
  - (3) 應收款備抵呆帳變動表：附表十。
  - (4) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資備抵損失變動表：附表十一。
  - (5) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資備抵損失變動表：附表十二。
  - (6) 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：附表十三。
  - (7) 永豐金融控股股份有限公司個體資產負債表：附表十四。
  - (8) 永豐金融控股股份有限公司個體綜合損益表：附表十五。
  - (9) 永豐金融控股股份有限公司個體權益變動表：附表十六。
  - (10) 永豐金融控股股份有限公司個體現金流量表：附表十七。
  - (11) 各子公司簡明個體資產負債表及綜合損益表：附表十八。
  - (12) 依金融控股公司法第 46 條規定應公告事項：附表十九。
  - (13) 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

##### (三) 赴大陸投資資訊：附表二十。

##### (四) 主要股東資訊：無。

#### 五五、部門資訊

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

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

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

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

本公司及子公司應報導部門之部門收入、營運結果及部門資產資訊請參閱下表。

永豐金融控股股份有限公司  
營運部門別報表

營運部門別

單位：新台幣仟元

|     |                  | 112 年度        |              |             |               |                              |               |
|-----|------------------|---------------|--------------|-------------|---------------|------------------------------|---------------|
|     |                  | 銀 行 業 務       | 證 券 業 務      | 其 他 營 運 部 門 | 營 運 部 門 合 計   | 非 營 運 部 門<br>( 含 關 係 人 沖 銷 ) | 金 控 合 併       |
| 損 益 | 利息淨收益            | \$ 22,829,585 | \$ 1,051,033 | \$ 756,726  | \$ 24,637,344 | (\$ 193,714)                 | \$ 24,443,630 |
|     | 利息收入             | 70,851,480    | 3,575,788    | 1,163,085   | 75,590,353    | ( 59,558)                    | 75,530,795    |
|     | 利息費用             | ( 48,021,895) | ( 2,524,755) | ( 406,359)  | ( 50,953,009) | ( 134,156)                   | ( 51,087,165) |
|     | 手續費淨收益           | 6,959,687     | 7,569,536    | 230,563     | 14,759,786    | ( 9,307)                     | 14,750,479    |
|     | 其他損益             | 10,594,698    | 3,687,699    | 677,827     | 14,960,224    | ( 253,321)                   | 14,706,903    |
|     | 淨 收 益            | 40,383,970    | 12,308,268   | 1,665,116   | 54,357,354    | ( 456,342)                   | 53,901,012    |
|     | 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 | ( 1,999,747)  | ( 229)       | ( 304,243)  | ( 2,304,219)  | -                            | ( 2,304,219)  |
|     | 營業費用             | ( 19,068,808) | ( 8,301,129) | ( 869,075)  | ( 28,239,012) | ( 286,887)                   | ( 28,525,899) |
|     | 折舊及攤銷費用          | ( 1,697,359)  | ( 561,646)   | ( 224,417)  | ( 2,483,422)  | 97,068                       | ( 2,386,354)  |
|     | 稅前純益（損）          | 19,315,415    | 4,006,910    | 491,798     | 23,814,123    | ( 743,229)                   | 23,070,894    |
|     | 所得稅（費用）利益        | ( 3,249,912)  | ( 171,325)   | ( 85,088)   | ( 3,506,325)  | 199,821                      | ( 3,306,504)  |
|     | 稅後純益（損）          | 16,065,503    | 3,835,585    | 406,710     | 20,307,798    | ( 543,408)                   | 19,764,390    |

|     |         | 銀 行 業 務       | 證 券 業 務     | 其 他 營 運 部 門  | 營 運 部 門 合 計   | 非 營 運 部 門<br>( 含 關 係 人 沖 銷 ) | 金 控 合 併       |
|-----|---------|---------------|-------------|--------------|---------------|------------------------------|---------------|
| 資 產 | 採權益法之投資 | \$ -          | \$ -        | \$ 1,016,351 | \$ 1,016,351  | \$ -                         | \$ 1,016,351  |
|     | 資產總額    | 2,531,382,486 | 223,691,667 | 25,691,825   | 2,780,765,978 | ( 9,413,247)                 | 2,771,352,731 |

地 區 別

|       |  | 112 年度        |              |              |             |               |
|-------|--|---------------|--------------|--------------|-------------|---------------|
|       |  | 台 灣           | 美 國          | 亞 洲          | 其 他 國 家     | 合 計           |
| 淨 收 益 |  | \$ 44,463,035 | \$ 1,359,925 | \$ 8,143,260 | (\$ 65,208) | \$ 53,901,012 |

永豐金融控股股份有限公司  
營運部門別報表

營運部門別

單位：新台幣仟元

|     |                  | 111 年度        |              |             |               |                              |               |
|-----|------------------|---------------|--------------|-------------|---------------|------------------------------|---------------|
|     |                  | 銀 行 業 務       | 證 券 業 務      | 其 他 營 運 部 門 | 營 運 部 門 合 計   | 非 營 運 部 門<br>( 含 關 係 人 沖 銷 ) | 金 控 合 併       |
| 損 益 | 利息淨收益            | \$ 25,267,105 | \$ 1,116,852 | \$ 618,639  | \$ 27,002,596 | (\$ 99,172)                  | \$ 26,903,424 |
|     | 利息收入             | 44,527,646    | 1,949,086    | 909,800     | 47,386,532    | ( 27,950)                    | 47,358,582    |
|     | 利息費用             | ( 19,260,541) | ( 832,234)   | ( 291,161)  | ( 20,383,936) | ( 71,222)                    | ( 20,455,158) |
|     | 手續費淨收益           | 6,990,376     | 6,707,043    | 183,282     | 13,880,701    | ( 1,841)                     | 13,878,860    |
|     | 其他損益             | 4,515,489     | 1,704,622    | 487,718     | 6,707,829     | ( 244,357)                   | 6,463,472     |
|     | 淨 收 益            | 36,772,970    | 9,528,517    | 1,289,639   | 47,591,126    | ( 345,370)                   | 47,245,756    |
|     | 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 | ( 2,425,955)  | ( 1,173)     | ( 17,264)   | ( 2,444,392)  | -                            | ( 2,444,392)  |
|     | 營業費用             | ( 16,974,194) | ( 7,418,630) | ( 820,751)  | ( 25,213,575) | ( 183,074)                   | ( 25,396,649) |
|     | 折舊及攤銷費用          | ( 1,614,064)  | ( 536,792)   | ( 257,206)  | ( 2,408,062)  | 100,894                      | ( 2,307,168)  |
|     | 稅前純益(損)          | 17,372,821    | 2,108,714    | 451,624     | 19,933,159    | ( 528,444)                   | 19,404,715    |
|     | 所得稅(費用)利益        | ( 2,659,544)  | ( 526,219)   | ( 123,873)  | ( 3,309,636)  | ( 134,079)                   | ( 3,443,715)  |
|     | 稅後純益(損)          | 14,713,277    | 1,582,495    | 327,751     | 16,623,523    | ( 662,523)                   | 15,961,000    |

|     |         | 銀 行 業 務       | 證 券 業 務     | 其 他 營 運 部 門  | 營 運 部 門 合 計   | 非 營 運 部 門<br>( 含 關 係 人 沖 銷 ) | 金 控 合 併       |
|-----|---------|---------------|-------------|--------------|---------------|------------------------------|---------------|
| 資 產 | 採權益法之投資 | \$ -          | \$ -        | \$ 1,011,812 | \$ 1,011,812  | \$ -                         | \$ 1,011,812  |
|     | 資產總額    | 2,403,439,669 | 170,271,841 | 24,852,292   | 2,598,563,802 | ( 9,800,545)                 | 2,588,763,257 |

地 區 別

|       |  | 111 年度        |            |              |             |               |
|-------|--|---------------|------------|--------------|-------------|---------------|
|       |  | 台 灣           | 美 國        | 亞 洲          | 其 他 國 家     | 合 計           |
| 淨 收 益 |  | \$ 39,881,407 | \$ 701,355 | \$ 6,689,369 | (\$ 26,375) | \$ 47,245,756 |

永豐金融控股股份有限公司及子公司  
資金貸與他人  
民國 112 年度

附表一

單位：新台幣仟元

| 編號 | 貸出資<br>之公司 | 貸與對象          | 往來項目  | 是否為<br>關係人 | 本年度最高<br>餘額       | 年底餘額            | 實際動支金額          | 利率區間         | 資金貸與<br>性質 | 業務往來<br>金額 | 有短期融通<br>資金必要之<br>原因 | 提列備抵<br>呆帳金額 | 擔保品 |       | 對個別對象資<br>金貸與限額      | 資金貸與<br>總限額          |
|----|------------|---------------|-------|------------|-------------------|-----------------|-----------------|--------------|------------|------------|----------------------|--------------|-----|-------|----------------------|----------------------|
|    |            |               |       |            |                   |                 |                 |              |            |            |                      |              | 名稱  | 價值    |                      |                      |
| 1  | 永豐金租賃      | 怡華實業股份有限公司    | 其他應收款 | 否          | \$ 94,494         | \$ 47,319       | \$ 47,319       | 2.00%~15.90% | 短期融通       | \$ -       | 營業週轉                 | \$ 1,017     | -   | \$ -  | \$ 1,360,422<br>(註二) | \$ 1,813,896<br>(註二) |
| 1  | 永豐金租賃      | 祥銘漁業股份有限公司    | 其他應收款 | 否          | 233,333           | 192,500         | 82,500          | 2.00%~15.90% | 短期融通       | -          | 營業週轉                 | 1,786        | -   | -     | 1,360,422<br>(註二)    | 1,813,896<br>(註二)    |
| 1  | 永豐金租賃      | 東森新媒體控股股份有限公司 | 其他應收款 | 否          | 105,921           | 95,975          | 95,975          | 2.00%~15.90% | 短期融通       | -          | 營業週轉                 | 1,910        | -   | -     | 1,360,422<br>(註二)    | 1,813,896<br>(註二)    |
| 1  | 永豐金租賃      | 豐鑫開發投資股份有限公司  | 其他應收款 | 否          | 41,984            | 17,182          | 17,182          | 2.00%~15.90% | 短期融通       | -          | 營業週轉                 | 36           | -   | -     | 1,360,422<br>(註二)    | 1,813,896<br>(註二)    |
| 1  | 永豐金租賃      | 新億營造有限公司      | 其他應收款 | 否          | 75,200            | 56,000          | 56,000          | 2.00%~15.90% | 短期融通       | -          | 營業週轉                 | 117          | -   | -     | 1,360,422<br>(註二)    | 1,813,896<br>(註二)    |
| 1  | 永豐金租賃      | 春億漁業股份有限公司    | 其他應收款 | 否          | 64,500            | 40,500          | 40,500          | 2.00%~15.90% | 短期融通       | -          | 營業週轉                 | 707          | -   | -     | 1,360,422<br>(註二)    | 1,813,896<br>(註二)    |
| 1  | 永豐金租賃      | 源利工程股份有限公司    | 其他應收款 | 否          | 107,000           | 53,500          | 53,500          | 2.00%~15.90% | 短期融通       | -          | 營業週轉                 | 109          | -   | -     | 1,360,422<br>(註二)    | 1,813,896<br>(註二)    |
| 1  | 永豐金租賃      | 麗威風光能源股份有限公司  | 其他應收款 | 否          | 60,000            | 15,000          | 15,000          | 2.00%~15.90% | 短期融通       | -          | 營業週轉                 | 30           | -   | -     | 1,360,422<br>(註二)    | 1,813,896<br>(註二)    |
| 1  | 永豐金租賃      | 台灣之星電信股份有限公司  | 其他應收款 | 否          | 200,000           | 200,000         | -               | 2.00%~15.90% | 短期融通       | -          | 營業週轉                 | -            | -   | -     | 1,360,422<br>(註二)    | 1,813,896<br>(註二)    |
| 1  | 永豐金租賃      | 翔億冷凍水產有限公司    | 其他應收款 | 否          | 70,000            | 70,000          | -               | 2.00%~15.90% | 短期融通       | -          | 營業週轉                 | -            | -   | -     | 1,360,422<br>(註二)    | 1,813,896<br>(註二)    |
| 1  | 永豐金租賃      | 鑫溶實業股份有限公司    | 其他應收款 | 否          | 50,000            | 35,000          | 35,000          | 2.00%~15.90% | 短期融通       | -          | 營業週轉                 | 828          | 保證金 | 2,000 | 1,360,422<br>(註二)    | 1,813,896<br>(註二)    |
| 1  | 永豐金租賃      | 休益金屬工業有限公司    | 其他應收款 | 否          | 10,000            | 7,778           | 7,778           | 2.00%~15.90% | 短期融通       | -          | 營業週轉                 | 189          | -   | -     | 1,360,422<br>(註二)    | 1,813,896<br>(註二)    |
| 1  | 永豐金租賃      | 威佳投資股份有限公司    | 其他應收款 | 否          | 50,000            | 50,000          | -               | 2.00%~15.90% | 短期融通       | -          | 營業週轉                 | -            | -   | -     | 1,360,422<br>(註二)    | 1,813,896<br>(註二)    |
| 1  | 永豐金租賃      | 劬耀鋼鐵股份有限公司    | 其他應收款 | 否          | 80,000            | 80,000          | -               | 2.00%~15.90% | 短期融通       | -          | 營業週轉                 | -            | -   | -     | 1,360,422<br>(註二)    | 1,813,896<br>(註二)    |
| 1  | 永豐金租賃      | 第一國際資融股份有限公司  | 其他應收款 | 否          | 20,000            | 20,000          | -               | 2.00%~15.90% | 短期融通       | -          | 營業週轉                 | -            | -   | -     | 1,360,422<br>(註二)    | 1,813,896<br>(註二)    |
| 2  | 永豐金證券（開曼）  | 永豐金證券（亞洲）     | 其他應收款 | 是          | 2,768,175<br>(註三) | 922,574<br>(註三) | 922,574<br>(註三) | 7.24%        | 短期融通       | -          | 營業週轉                 | -            | -   | -     | 3,718,823<br>(註三)    | 3,718,823<br>(註三)    |

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

註二：永豐金租賃個別對象資金貸與限額及資金貸與總限額為該公司最近期財務報表淨值之 30% 及 40%，若對象為永豐金租賃之子公司，則個別對象資金貸與限額亦為該公司最近期財務報表淨值之 40%。112 年 12 月 31 日經會計師依適用之審計準則查核之財務報表淨值為 4,534,742 仟元。

註三：永豐金證券（開曼）董事會分別於 111 年 8 月及 9 月暨 108 年 6 月通過對永豐金證券（亞洲）美金 30,000 仟元、美金 30,000 仟元及美金 30,000 仟元之資金貸與額度。本年度最高金額及年底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 922,574 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 12 月底淨值美金 120,928 仟元計算（計約新台幣 3,718,823 仟元）。截至 112 年 12 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 922,574 仟元），於編製合併報告時，業已全數沖銷。

註四：外幣金額（除本年度最高餘額外）係以資產負債表日之即期匯率換算成新台幣。

永豐金融控股股份有限公司及子公司  
為他人背書保證  
民國 112 年度

附表二

單位：新台幣仟元

| 編號 | 背書保證者<br>公司名稱 | 被 背 書 保 證 對 象 |      | 對單一企業<br>背書保證<br>之限額 | 本年度最高<br>背書保證餘額 | 年底背書<br>保證餘額 | 實際動支金額       | 以財產擔保之<br>背書保證金額 | 累計背書保證<br>金額佔最近期<br>財務報表<br>之淨值之比率 | 背書保證<br>最高限額          | 屬母公司<br>對子公司<br>背書保證 | 屬子公司<br>對母公司<br>背書保證 | 屬對大陸<br>地區背書<br>保證 |
|----|---------------|---------------|------|----------------------|-----------------|--------------|--------------|------------------|------------------------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|--------------------|
|    |               | 公 司 名 稱       | 關 係  |                      |                 |              |              |                  |                                    |                       |                      |                      |                    |
| 1  | 永豐金租賃         | 永豐金國際租賃       | 子公司  | \$ 36,277,937        | \$ 7,017,117    | \$ 6,497,413 | \$ 2,210,591 | \$ -             | 143.28%                            | \$ 36,277,937<br>(註一) | Y                    | N                    | Y                  |
| 1  | 永豐金租賃         | 永豐金資本國際(香港)   | 子公司  | 36,277,937           | 16,790,854      | 11,101,645   | 1,172,974    | -                | 244.81%                            | 36,277,937<br>(註一)    | Y                    | N                    | N                  |
| 2  | 永豐創投          | 永豐金租賃         | 聯屬公司 | 1,474,429            | 407,174         | 407,174      | -            | -                | 13.81%                             | 2,948,859<br>(註二)     | N                    | N                    | N                  |

註一：永豐金租賃對單一企業背書保證之限額及背書保證最高限額分別為該公司當期淨值之二倍及八倍，若對象為轉投資持股超過百分之五十之子公司，則個別對象背書保證限額為該公司當期淨值之八倍。永豐金租賃 112 年 12 月 31 日經會計師依適用之審計準則查核之財務報表淨值為 4,534,742 仟元。

註二：永豐創投背書保證金額不得超過該公司當期淨值，對單一背書保證之限額不超過該公司當期淨值二分之一，永豐創投 112 年 12 月 31 日經會計師依適用之審計準則查核財務報表淨值 2,948,859 仟元。

註三：外幣金額係以資產負債表日之即期匯率換算為新台幣。

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



永豐金融控股股份有限公司及子公司  
期末持有有價證券情形  
民國 112 年 12 月 31 日

附表三

單位：新台幣仟元／  
仟股或仟單位

| 持 有 之 公 司    | 有 價 證 券 種 類 及 名 稱     | 與有價證券發行人之關係  | 帳 列 科 目              | 期        |           |         |           | 未 |  | 備 註 |
|--------------|-----------------------|--------------|----------------------|----------|-----------|---------|-----------|---|--|-----|
|              |                       |              |                      | 股數／單位／面額 | 帳 面 金 額   | 持 股 比 例 | 公 允 價 值   |   |  |     |
| 永豐金融控股股份有限公司 | 股票<br>臺灣集中保管結算所股份有限公司 | —            | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 543      | \$ 37,093 | 0.08%   | \$ 37,093 |   |  |     |
| 永豐期貨股份有限公司   | 股票<br>臺灣期貨交易所股份有限公司   | 永豐金證券董事之相關事業 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,362    | 80,877    | 0.25%   | 80,877    |   |  |     |
|              | CME GROUP INC         | —            | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 20       | 129,329   | 0.01%   | 129,329   |   |  |     |
|              | 聚陽實業股份有限公司            | —            | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 86       | 30,487    | 0.04%   | 30,487    |   |  |     |
|              | 鴻海精密工業股份有限公司          | —            | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 240      | 25,080    | -       | 25,080    |   |  |     |
|              | 技嘉科技股份有限公司            | —            | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 80       | 21,280    | 0.01%   | 21,280    |   |  |     |
|              | 微星科技股份有限公司            | —            | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 92       | 18,768    | 0.01%   | 18,768    |   |  |     |
|              | 瑞昱半導體股份有限公司           | —            | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 60       | 28,290    | 0.01%   | 28,290    |   |  |     |
|              | 廣達電腦股份有限公司            | —            | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 142      | 31,879    | -       | 31,879    |   |  |     |
|              | 燦坤實業股份有限公司            | —            | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 320      | 12,496    | 0.27%   | 12,496    |   |  |     |
|              | 聯發科技股份有限公司            | —            | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 35       | 35,525    | -       | 35,525    |   |  |     |
|              | 華固建設股份有限公司            | —            | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 161      | 15,504    | 0.06%   | 15,504    |   |  |     |
|              | 神基投資控股股份有限公司          | —            | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 132      | 14,652    | 0.02%   | 14,652    |   |  |     |
|              | 文晔科技股份有限公司            | —            | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 221      | 24,863    | 0.02%   | 24,863    |   |  |     |
|              | 順達科技股份有限公司            | —            | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 128      | 11,507    | 0.08%   | 11,507    |   |  |     |
|              | 瑞鼎科技股份有限公司            | —            | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 41       | 16,421    | 0.05%   | 16,421    |   |  |     |

(接次頁)

(承前頁)

| 持有之公司 | 有價證券種類及名稱             | 與有價證券發行人之關係 | 帳列科目                 | 期        |           |       |           | 備註 |
|-------|-----------------------|-------------|----------------------|----------|-----------|-------|-----------|----|
|       |                       |             |                      | 股數／單位／面額 | 帳面金額      | 持股比例  | 公允價值      |    |
|       | 智易科技股份有限公司            | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 116      | \$ 19,778 | 0.05% | \$ 19,778 |    |
|       | 大聯大投資控股股份有限公司         | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 506      | 41,290    | 0.03% | 41,290    |    |
|       | 日月光投資控股股份有限公司         | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 190      | 25,650    | -     | 25,650    |    |
|       | 台灣東洋藥品工業股份有限公司        | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 367      | 29,507    | 0.15% | 29,507    |    |
|       | 遠傳電信股份有限公司            | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 229      | 18,274    | 0.01% | 18,274    |    |
|       | 致伸科技股份有限公司            | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 202      | 13,675    | 0.04% | 13,675    |    |
|       | 中美矽晶製品股份有限公司          | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 162      | 31,752    | 0.03% | 31,752    |    |
|       | 新普科技股份有限公司            | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 48       | 20,160    | 0.03% | 20,160    |    |
|       | 力成科技股份有限公司            | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 151      | 21,291    | 0.02% | 21,291    |    |
|       | 群光電能科技股份有限公司          | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 93       | 13,532    | 0.02% | 13,532    |    |
|       | 矽創電子股份有限公司            | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 61       | 16,958    | 0.05% | 16,958    |    |
|       | 中鼎工程股份有限公司            | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 387      | 16,312    | 0.05% | 16,312    |    |
|       | 基金                    |             |                      |          |           |       |           |    |
|       | 元大全球優質龍頭平衡基金(新台幣A 類型) | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 977      | 11,621    | 0.30% | 11,621    |    |
|       | 元大全球 2~10 年投資級企業債券基金  | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 2,000    | 20,630    | 2.32% | 20,630    |    |
|       | 元大日本龍頭企業基金新台幣(A)      | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 2,500    | 25,000    | 0.07% | 25,000    |    |
|       | 富邦美國通膨連結公債指數基金(A)     | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 1,945    | 20,016    | 6.79% | 20,016    |    |
|       | 國泰三年到期全球投資等級債券基金(A)   | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 500      | 5,104     | 0.23% | 5,104     |    |
|       | 第一金全球永續影響力多重資產基金(A)   | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 1,000    | 9,971     | 0.32% | 9,971     |    |

(接次頁)

(承前頁)

| 持 有 之 公 司    | 有 價 證 券 種 類 及 名 稱          | 與有價證券發行人之關係  | 帳 列 科 目          | 期        |          |         |          | 備 註 |
|--------------|----------------------------|--------------|------------------|----------|----------|---------|----------|-----|
|              |                            |              |                  | 股數／單位／面額 | 帳 面 金 額  | 持 股 比 例 | 公 允 價 值  |     |
| 永豐創業投資股份有限公司 | 國泰 ETF 傘型 15 年以上 A 級科技債券基金 | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 250      | \$ 8,387 | 5.17%   | \$ 8,387 |     |
|              | 國泰 ETF 傘型富時新興市場基金          | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 500      | 10,175   | 7.43%   | 10,175   |     |
|              | 國泰 ETF 傘型臺韓科技證券基金          | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 300      | 9,360    | 4.42%   | 9,360    |     |
|              | 國泰 10 年以上投資級金融債券 ETF 基金    | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 334      | 5,568    | 0.03%   | 5,568    |     |
|              | 票                          |              |                  |          |          |         |          |     |
|              | 太景醫藥研發控股股份有限公司             | 實質關係人        | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 20,579   | 312,803  | 2.87%   | 312,803  |     |
|              | 全球傳動科技股份有限公司               | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,222    | 39,471   | 1.28%   | 39,471   |     |
|              | 寬宏藝術經紀股份有限公司               | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 237      | 12,065   | 0.72%   | 12,065   |     |
|              | 廣化科技股份有限公司                 | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,992    | 23,504   | 5.36%   | 23,504   |     |
|              | 源傑科技股份有限公司                 | 永豐創投總經理之相關事業 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,842    | 18,417   | 3.83%   | 18,417   |     |
|              | 雲創通訊股份有限公司                 | 永豐創投總經理之相關事業 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 99       | 285      | 0.98%   | 285      |     |
|              | 保生國際生醫股份有限公司               | 永豐創投經理人之相關事業 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 600      | 6,000    | 3.09%   | 6,000    |     |
|              | 茂丞科技股份有限公司                 | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,200    | 2,328    | 4.30%   | 2,328    |     |
|              | 太思科技股份有限公司                 | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 380      | 3,305    | 1.66%   | 3,305    |     |
|              | 大賀行銷股份有限公司                 | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,050    | 21,011   | 12.20%  | 21,011   |     |
|              | 新長豐實業股份有限公司                | 永豐創投總經理之相關事業 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,000    | -        | 10.00%  | -        |     |
|              | 東佑達自動化科技股份有限公司             | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 895      | 84,705   | 3.24%   | 84,705   |     |
|              | 誠宇創業投資股份有限公司               | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 166      | 1,600    | 2.50%   | 1,600    |     |
|              | 波士頓生物科技創業投資股份有限公司          | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 3,689    | 702      | 5.00%   | 702      |     |

(接次頁)

(承前頁)

| 持有之公司 | 有價證券種類及名稱          | 與有價證券發行人之關係   | 帳列科目             | 期        |           | 持 股 比 例 | 未         |     | 備 註 |
|-------|--------------------|---------------|------------------|----------|-----------|---------|-----------|-----|-----|
|       |                    |               |                  | 股數／單位／面額 | 帳 面 金 額   |         | 公 允 價 值   | 備 註 |     |
|       | 臺灣育成中小企業開發股份有限公司   | 永豐創投總經理之相關事業  | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 3,417    | \$ 29,322 | 4.84%   | \$ 29,322 |     |     |
|       | 台杉水牛二號生技創投有限合夥     | —             | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | -        | 85,453    | -       | 85,453    |     |     |
|       | 亞泰金屬工業股份有限公司       | —             | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 716      | 42,101    | 2.97%   | 42,101    |     |     |
|       | 漢鼎智慧科技股份有限公司       | 永豐創投總經理之相關事業  | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,250    | 25,000    | 9.10%   | 25,000    |     |     |
|       | 安基生技新藥股份有限公司       | —             | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 4,000    | 120,000   | 4.40%   | 120,000   |     |     |
|       | 長榮鋼鐵股份有限公司         | —             | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,159    | 120,536   | 0.28%   | 120,536   |     |     |
|       | 力技科技工程股份有限公司       | 永豐創投經理人之相關事業  | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,719    | 35,682    | 9.99%   | 35,682    |     |     |
|       | 連銘科技股份有限公司         | —             | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 126      | 3,236     | 0.33%   | 3,236     |     |     |
|       | 易達通科技股份有限公司(甲種特別股) | 永豐商業銀行董事之相關事業 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,000    | 25,280    | 2.64%   | 25,280    |     |     |
|       | 耀穎光電股份有限公司         | —             | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 682      | 59,462    | 2.98%   | 59,462    |     |     |
|       | 博晟生醫股份有限公司         | —             | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,083    | 41,425    | 0.88%   | 41,425    |     |     |
|       | 惠民實業股份有限公司         | —             | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,000    | 55,100    | 2.84%   | 55,100    |     |     |
|       | 鼎晉生技股份有限公司         | —             | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,000    | 32,000    | 0.94%   | 32,000    |     |     |
|       | 台杉水牛三號生技創投有限合夥     | —             | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | -        | 43,864    | -       | 43,864    |     |     |
|       | 奇異科技股份有限公司         | —             | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 479      | 13,609    | 2.01%   | 13,609    |     |     |
|       | 高燭材料科技股份有限公司       | 永豐創投總經理之相關事業  | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,500    | 15,850    | 5.25%   | 15,850    |     |     |
|       | 長榮航太科技股份有限公司       | —             | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,025    | 111,213   | 0.27%   | 111,213   |     |     |
|       | 兆聯實業股份有限公司         | —             | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 728      | 120,484   | 1.20%   | 120,484   |     |     |
|       | 益安生醫股份有限公司         | 實質關係人         | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 458      | 21,389    | 0.50%   | 21,389    |     |     |

(接次頁)

(承前頁)

| 持有之公司 | 有價證券種類及名稱                       | 與有價證券發行人之關係    | 帳列科目                 | 期        |           | 持股比例   | 末         |    | 備註 |
|-------|---------------------------------|----------------|----------------------|----------|-----------|--------|-----------|----|----|
|       |                                 |                |                      | 股數／單位／面額 | 帳面金額      |        | 公允價值      | 備註 |    |
|       | 恆勁科技股份有限公司                      | —              | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 3,051    | \$ 50,433 | 1.03%  | \$ 50,433 |    |    |
|       | 藥華醫藥股份有限公司                      | —              | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 406      | 121,963   | 0.12%  | 121,963   |    |    |
|       | 達發科技股份有限公司                      | —              | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 60       | 34,620    | 0.04%  | 34,620    |    |    |
|       | 三商餐飲股份有限公司                      | —              | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 350      | 31,689    | 0.58%  | 31,689    |    |    |
|       | 佳醫創照健康股份有限公司                    | —              | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 2,748    | 48,774    | 1.60%  | 48,774    |    |    |
|       | 鴻華先進科技股份有限公司                    | —              | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 100      | 4,460     | 0.01%  | 4,460     |    |    |
|       | 吉晟生技股份有限公司                      | —              | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 1,200    | 30,000    | 3.23%  | 30,000    |    |    |
|       | Asia Best Healthcare Co., Ltd.  | —              | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 4        | 38,811    | 1.57%  | 38,811    |    |    |
|       | CGK International Co., Ltd.     | —              | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 1,540    | 20,482    | 3.52%  | 20,482    |    |    |
|       | MiCareo Inc.                    | 永豐創投總經理之相關事業   | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 6,033    | -         | 14.49% | -         |    |    |
|       | Transound Electronics Co., Ltd. | —              | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 1,800    | 22,896    | 4.58%  | 22,896    |    |    |
|       | Apollo Medical Optics Inc.      | —              | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 1,667    | 1,683     | 3.48%  | 1,683     |    |    |
|       | 永笙生技股份有限公司                      | —              | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 720      | 29,681    | 0.45%  | 29,681    |    |    |
|       | 網訊電通股份有限公司                      | 永豐創投總經理之相關事業   | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 542      | 5,122     | 3.39%  | 5,122     |    |    |
|       | 台灣文創發展股份有限公司                    | 永豐創投總經理之相關事業   | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,700    | 28,135    | 8.50%  | 28,135    |    |    |
|       | 聯安服務股份有限公司                      | 永豐商業銀行經理人之相關事業 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 125      | 1,908     | 5.00%  | 1,908     |    |    |
|       | 群傳媒股份有限公司                       | 永豐金控法人董事之相關事業  | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,863    | 48,620    | 9.19%  | 48,620    |    |    |
|       | 美達工業股份有限公司                      | —              | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 212      | 174,605   | 0.49%  | 174,605   |    |    |
|       | 盛禾能源股份有限公司                      | 實質關係人          | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 9,990    | 119,880   | 9.99%  | 119,880   |    |    |

(接次頁)

(承前頁)

| 持 有 之 公 司      | 有 價 證 券 種 類 及 名 稱                            | 與有價證券發行人之關係 | 帳 列 科 目              | 期        |           |         |           | 未 |  | 備 註 |
|----------------|----------------------------------------------|-------------|----------------------|----------|-----------|---------|-----------|---|--|-----|
|                |                                              |             |                      | 股數／單位／面額 | 帳 面 金 額   | 持 股 比 例 | 公 允 價 值   |   |  |     |
| 永豐證券投資信託股份有限公司 | 恩沛科技股份有限公司                                   | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 207      | \$ 44,919 | 5.88%   | \$ 44,919 |   |  |     |
|                | Brightman Optoelectronics (Cayman) Co., Ltd. | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 855      | 5,979     | 11.69%  | 5,979     |   |  |     |
|                | Neutron Innovation (BVI) Limited             | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,568    | 54,647    | 6.02%   | 54,647    |   |  |     |
|                | Mozido C-1                                   | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 60       | 386       | 0.01%   | 386       |   |  |     |
|                | Mozido C-2                                   | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 259      | 1,671     | 0.05%   | 1,671     |   |  |     |
|                | 基 金                                          |             |                      |          |           |         |           |   |  |     |
|                | 永豐臺灣加權 ETF 基金                                | 永豐投信所經理之基金  | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 9        | 775       | -       | 775       |   |  |     |
|                | 永豐新興市場企業債券基金-累積型                             | 永豐投信所經理之基金  | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 859      | 8,158     | -       | 8,158     |   |  |     |
|                | 股 票                                          |             |                      |          |           |         |           |   |  |     |
|                | 振大環球股份有限公司                                   | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 341      | 39,313    | 0.56%   | 39,313    |   |  |     |
| 永豐創業投資股份有限公司   | 長榮航太科技股份有限公司                                 | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 260      | 28,210    | 0.07%   | 28,210    |   |  |     |
|                | 惠民實業股份有限公司                                   | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 500      | 27,550    | 1.42%   | 27,550    |   |  |     |
|                | 牧陽能控股份有限公司                                   | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 392      | 6,880     | 2.77%   | 6,880     |   |  |     |
|                | 台灣創新材料股份有限公司                                 | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 300      | 5,265     | 0.85%   | 5,265     |   |  |     |
|                | 晨豐光電股份有限公司                                   | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 1,500    | 42,390    | 1.49%   | 42,390    |   |  |     |
|                | 政美應用股份有限公司                                   | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 800      | 34,784    | 2.16%   | 34,784    |   |  |     |
|                | 台灣智慧雲端服務股份有限公司                               | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 5,000    | 47,150    | 7.46%   | 47,150    |   |  |     |
|                | 英屬開曼群島商裕慶金屬股份有限公司                            | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 550      | 41,497    | 1.13%   | 41,497    |   |  |     |
|                | 台鎔科技材料股份有限公司                                 | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 900      | 50,103    | 1.05%   | 50,103    |   |  |     |
|                | 心誠鎂行動醫電股份有限公司                                | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 300      | 17,100    | 1.00%   | 17,100    |   |  |     |

(接次頁)

(承前頁)

| 持 有 之 公 司     | 有 價 證 券 種 類 及 名 稱                       | 與有價證券發行人之關係 | 帳 列 科 目          | 期        |           | 持 股 比 例 | 未         |     | 備 註 |
|---------------|-----------------------------------------|-------------|------------------|----------|-----------|---------|-----------|-----|-----|
|               |                                         |             |                  | 股數／單位／面額 | 帳 面 金 額   |         | 公 允 價 值   | 備 註 |     |
| 永豐金資本（亞洲）有限公司 | 多方科技股份有限公司                              | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 500      | \$ 42,500 | 2.04%   | \$ 42,500 |     |     |
|               | 三集瑞科技國際集團股份有限公司                         | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 400      | 26,000    | 0.91%   | 26,000    |     |     |
|               | 綠岩能源股份有限公司                              | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,000    | 60,000    | 4.43%   | 60,000    |     |     |
|               | 佳運重機械工程股份有限公司                           | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 300      | 9,000     | 0.66%   | 9,000     |     |     |
|               | 債 券                                     |             |                  |          |           |         |           |     |     |
|               | SOCGEN 3.5 07/09/26 EMTN                | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 10,000   | 41,944    | -       | 41,944    |     |     |
|               | QNB FINANCE LTD 2.8% 24FEB2028          | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 30       | 124       | -       | 124       |     |     |
|               | SAIL 2004-10 M1                         | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 5,000    | 19,935    | -       | 19,935    |     |     |
|               | KSA 3.25 10/26/26 REGS                  | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 10       | 296       | -       | 296       |     |     |
|               | BOCAVI F 05/21/25 GMTN                  | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 500      | 15,359    | -       | 15,359    |     |     |
|               | WB 3.5 07/05/24                         | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,000    | 60,810    | -       | 60,810    |     |     |
|               | ABIBB 4.7 02/01/36 REGS                 | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 150      | 4,611     | -       | 4,611     |     |     |
|               | CSSSHI 2.5 02/13/25                     | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,000    | 59,604    | -       | 59,604    |     |     |
|               | MAYMK F 08/16/24 EMTN                   | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 3,000    | 92,428    | -       | 92,428    |     |     |
|               | SINO TRENDY INVST 2.95% 30OCT2025       | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 300      | 8,630     | -       | 8,630     |     |     |
|               | SAUDI ARABIAN OIL CO 1.625% 24NOV2025   | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 600      | 17,344    | -       | 17,344    |     |     |
|               | SK BATTERY AMERICA INC 1.625% 26JAN2024 | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 200      | 6,130     | -       | 6,130     |     |     |
|               | LEVC FINANCE LTD 1.375% 25MAR2024       | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 200      | 6,090     | -       | 6,090     |     |     |
|               | TALENT YIELD INTNTNL 2% 06MAY2026       | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,000    | 28,650    | -       | 28,650    |     |     |

(接次頁)

(承前頁)

| 持有之公司 | 有價證券種類及名稱                                                          | 與有價證券發行人之關係 | 帳列科目                 | 期     |       | 帳面金額    | 持股比例 | 未         |    | 備註 |
|-------|--------------------------------------------------------------------|-------------|----------------------|-------|-------|---------|------|-----------|----|----|
|       |                                                                    |             |                      | 股數    | 單位/面額 |         |      | 公允價值      | 備註 |    |
|       | ZHEJIANG EXPRESSWAY CO<br>1.638% 14JUL2026                         | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 1,000 | \$    | 28,165  | -    | \$ 28,165 |    |    |
|       | KOREA INV & SECS CO LTD<br>1.375% 19JUL2024                        | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 1,000 |       | 29,992  | -    | 29,992    |    |    |
|       | ANHUI TRANSPORTATION HK<br>1.618% 26AUG2026                        | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 1,400 |       | 39,054  | -    | 39,054    |    |    |
|       | BOC AVIATION LTD 4%<br>25JAN2024                                   | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 200   |       | 6,142   | -    | 6,142     |    |    |
|       | ZHENGZHOU METRO GROUP<br>1.915% 15NOV2024                          | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 3,700 |       | 109,247 | -    | 109,247   |    |    |
|       | NATIONAL AUSTRALIA BANK<br>0.700003% 12JAN2027                     | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 500   |       | 15,305  | -    | 15,305    |    |    |
|       | NATIONAL AUSTRALIA BANK<br>0.430003% 12JAN2025                     | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 500   |       | 15,345  | -    | 15,345    |    |    |
|       | QIB SUKUK LTD 3.982%<br>26MAR2024                                  | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 500   |       | 15,282  | -    | 15,282    |    |    |
|       | MORGAN STANLEY 0.67433%<br>24JAN2025                               | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 1,000 |       | 30,675  | -    | 30,675    |    |    |
|       | CREDIT SUISSE AG LONDON<br>7.73% 15JUN2028                         | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 7,000 |       | 11,618  | -    | 11,618    |    |    |
|       | SUNNY OPTICAL TECH 5.95%<br>17JUL2026                              | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 1,000 |       | 31,079  | -    | 31,079    |    |    |
|       | SK HYNIX INC 6.25% 17JAN2026                                       | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 500   |       | 15,553  | -    | 15,553    |    |    |
|       | MERCEDES-BENZ FIN NA 4.95%<br>30MAR2025                            | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 1,000 |       | 30,743  | -    | 30,743    |    |    |
|       | JPMORGAN CHASE & CO 4.323%<br>26APR2028                            | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 1,000 |       | 30,204  | -    | 30,204    |    |    |
|       | FORCAY 3.375 04/22/25                                              | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 200   |       | 6,008   | -    | 6,008     |    |    |
|       | STANLN 4.3 02/19/27 REGS                                           | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 150   |       | 4,405   | -    | 4,405     |    |    |
|       | MITSUBISHI UFJ FINANCIAL<br>GROUP, INC. (MUFG) 5.719%<br>20FEB2026 | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 500   |       | 15,433  | -    | 15,433    |    |    |
|       | VOLKSWAGEN GROUP<br>AMERICA 3.95% 06JUN2025                        | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 780   |       | 23,502  | -    | 23,502    |    |    |
|       | STANLN 5.2 01/26/24 REGS                                           | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 1,800 |       | 55,253  | -    | 55,253    |    |    |

(接次頁)



(承前頁)

| 持有之公司 | 有價證券種類及名稱                                   | 與有價證券發行人之關係 | 帳列科目                 | 期        |           | 持 股 比 例 | 未         |     | 備 註 |
|-------|---------------------------------------------|-------------|----------------------|----------|-----------|---------|-----------|-----|-----|
|       |                                             |             |                      | 股數／單位／面額 | 帳 面 金 額   |         | 公 允 價 值   | 備 註 |     |
|       | ELECTRICITE DE FRANCE SA<br>5.7% 23MAY2028  | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 1,000    | \$ 31,777 | -       | \$ 31,777 |     |     |
|       | NIPLIF V5.1 10/16/44 REGS                   | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 1,100    | 33,476    | -       | 33,476    |     |     |
|       | XIAOMI BEST TIME INTL 2.875%<br>14JUL2031   | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 1,000    | 25,448    | -       | 25,448    |     |     |
|       | EMIRATES NBD BANK PJSC 3.6%<br>09NOV2031    | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 300      | 5,503     | -       | 5,503     |     |     |
|       | CHINA LIFE INSU OVERS/HK<br>5.35% 15AUG2033 | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 1,000    | 31,068    | -       | 31,068    |     |     |
|       | C 4.4 06/10/25                              | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 270      | 8,185     | -       | 8,185     |     |     |
|       | SOCGEN 4.75 11/24/25 REGS                   | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 350      | 10,497    | -       | 10,497    |     |     |
|       | STANLN 4.05 04/12/26 REGS                   | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 200      | 5,988     | -       | 5,988     |     |     |
|       | ABNANV 4.75 07/28/25 REGS                   | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 350      | 10,552    | -       | 10,552    |     |     |
|       | GS 4.25 10/21/25                            | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 240      | 7,235     | -       | 7,235     |     |     |
|       | COOPERAT RABOBANK UA/NY<br>FLOAT 05OCT2026  | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 3,000    | 92,223    | -       | 92,223    |     |     |
|       | NATIXIS FLOAT 21NOV2028                     | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 3,000    | 92,257    | -       | 92,257    |     |     |
|       | SOCGEN 4.25 04/14/25 REGS                   | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 500      | 15,012    | -       | 15,012    |     |     |
|       | C 3.3 05/22/24 GMTN                         | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 42,830   | 185,227   | -       | 185,227   |     |     |
|       | MASQUH 4 08/06/25 EMTN                      | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 11,760   | 51,236    | -       | 51,236    |     |     |
|       | WOORIB 4.75 04/30/24 REGS                   | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 2,000    | 61,261    | -       | 61,261    |     |     |
|       | DB 4.5 04/01/25                             | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 400      | 12,066    | -       | 12,066    |     |     |
|       | MARUB 3.56 04/26/24                         | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 3,000    | 91,647    | -       | 91,647    |     |     |
|       | PINGIN 2.75 06/02/25 EMTN                   | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 500      | 14,702    | -       | 14,702    |     |     |

(接次頁)

(承前頁)

| 持有之公司 | 有價證券種類及名稱                                 | 與有價證券發行人之關係 | 帳列科目                     | 期        |           | 帳面金額 | 持股比例 | 未備        |   |
|-------|-------------------------------------------|-------------|--------------------------|----------|-----------|------|------|-----------|---|
|       |                                           |             |                          | 股數／單位／面額 | 帳面金額      |      |      | 公允價值      | 註 |
|       | BANK OF AMERICA CORP<br>5.202% 25APR2029  | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產     | 500      | \$ 15,451 | -    |      | \$ 15,451 |   |
|       | KUBOTA CREDIT USA 4.958%<br>31MAY2026     | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產     | 1,000    | 30,755    | -    |      | 30,755    |   |
|       | MACQUARIE BANK LTD FLOAT<br>07DEC2026     | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產     | 500      | 15,418    | -    |      | 15,418    |   |
|       | MITSUBISHI HC CAPITAL 5.08%<br>15SEP2027  | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產     | 285      | 8,781     | -    |      | 8,781     |   |
|       | EMIRATES NBD BANK PJSC<br>3.76% 24NOV2027 | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產     | 10,960   | 47,157    | -    |      | 47,157    |   |
|       | ADCBUH F 06/20/24 EMTN                    | —           | 透過其他綜合損益按公允<br>價值衡量之金融資產 | 5,000    | 153,882   | -    |      | 153,882   |   |
|       | QIBKQD F 02/07/25 EMTN                    | —           | 透過其他綜合損益按公允<br>價值衡量之金融資產 | 6,000    | 185,871   | -    |      | 185,871   |   |
|       | TAISEM 1 09/28/27                         | —           | 透過其他綜合損益按公允<br>價值衡量之金融資產 | 3,000    | 80,952    | -    |      | 80,952    |   |
|       | SINOPE 1.45 01/08/26                      | —           | 透過其他綜合損益按公允<br>價值衡量之金融資產 | 4,000    | 115,132   | -    |      | 115,132   |   |
|       | HYNMTR 1.3 01/08/26                       | —           | 透過其他綜合損益按公允<br>價值衡量之金融資產 | 1,000    | 28,376    | -    |      | 28,376    |   |
|       | HYNMTR 1.8 01/08/28                       | —           | 透過其他綜合損益按公允<br>價值衡量之金融資產 | 1,000    | 26,931    | -    |      | 26,931    |   |
|       | QNBK 1 3/8 01/26/26                       | —           | 透過其他綜合損益按公允<br>價值衡量之金融資產 | 3,000    | 85,049    | -    |      | 85,049    |   |
|       | FORCAY 3 3/8 04/22/25                     | —           | 透過其他綜合損益按公允<br>價值衡量之金融資產 | 6,720    | 201,860   | -    |      | 201,860   |   |
|       | BOCAVI 1 5/8 04/29/24                     | —           | 透過其他綜合損益按公允<br>價值衡量之金融資產 | 5,000    | 151,808   | -    |      | 151,808   |   |
|       | SANUK 1.673 06/14/27                      | —           | 透過其他綜合損益按公允<br>價值衡量之金融資產 | 2,000    | 55,816    | -    |      | 55,816    |   |
|       | SMBCAC 2.3 06/15/28                       | —           | 透過其他綜合損益按公允<br>價值衡量之金融資產 | 3,000    | 80,917    | -    |      | 80,917    |   |
|       | HPQ 1.45 06/17/26                         | —           | 透過其他綜合損益按公允<br>價值衡量之金融資產 | 1,000    | 28,272    | -    |      | 28,272    |   |
|       | ARAMCO 1.602 06/17/26                     | —           | 透過其他綜合損益按公允<br>價值衡量之金融資產 | 2,000    | 56,996    | -    |      | 56,996    |   |
|       | HYNMTR 2 06/15/28                         | —           | 透過其他綜合損益按公允<br>價值衡量之金融資產 | 500      | 13,422    | -    |      | 13,422    |   |

(接次頁)

(承前頁)

| 持 有 之 公 司 | 有 價 證 券 種 類 及 名 稱                               | 與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係 | 帳 列 科 目              | 期        | 末         |         |           |  | 備 註 |
|-----------|-------------------------------------------------|-----------------------|----------------------|----------|-----------|---------|-----------|--|-----|
|           |                                                 |                       |                      | 股數／單位／面額 | 帳 面 金 額   | 持 股 比 例 | 公 允 價 值   |  |     |
|           | HYNMTR 1 1/2 06/15/26                           | —                     | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 500      | \$ 14,028 | -       | \$ 14,028 |  |     |
|           | NOMURA 1.653 07/14/26                           | —                     | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 3,000    | 84,237    | -       | 84,237    |  |     |
|           | MIZUHO 1.554 07/09/27                           | —                     | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,000    | 28,073    | -       | 28,073    |  |     |
|           | CJIAN T 1 3/8 08/25/24                          | —                     | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 5,000    | 149,646   | -       | 149,646   |  |     |
|           | CMINLE 1 1/4 09/16/24                           | —                     | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 3,000    | 89,494    | -       | 89,494    |  |     |
|           | FUBBAN 4.08 01/09/25                            | —                     | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 25,000   | 108,271   | -       | 108,271   |  |     |
|           | NOMURA 3.25 09/15/25 EMTN                       | —                     | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 10,000   | 43,309    | -       | 43,309    |  |     |
|           | 股票                                              |                       |                      |          |           |         |           |  |     |
|           | Power Assets Holdings Ltd                       | —                     | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 270      | 48,019    | 0.01%   | 48,019    |  |     |
|           | PCCW Solutions Limited                          | —                     | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,747    | 28,617    | 0.02%   | 28,617    |  |     |
|           | China Construction Bank Corporation             | —                     | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,458    | 45,006    | -       | 45,006    |  |     |
|           | Lenovo Group Limited                            | —                     | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,568    | 67,422    | 0.01%   | 67,422    |  |     |
|           | CK Infrastructure Holdings Limited              | —                     | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 252      | 42,866    | 0.01%   | 42,866    |  |     |
|           | Industrial and Commercial Bank of China Limited | —                     | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,706    | 40,703    | -       | 40,703    |  |     |
|           | BOC Hong Kong (Holdings) Limited                | —                     | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 456      | 38,066    | -       | 38,066    |  |     |
|           | Bank of Communications Co., Ltd.                | —                     | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,996    | 38,276    | 0.01%   | 38,276    |  |     |
|           | Far East Horizon Limited                        | —                     | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 959      | 23,186    | 0.02%   | 23,186    |  |     |
|           | Bank of China Limited                           | —                     | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 3,234    | 37,948    | -       | 37,948    |  |     |
|           | China Galaxy Securities Co., Ltd.               | —                     | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,025    | 32,923    | 0.05%   | 32,923    |  |     |

(接次頁)

(承前頁)

| 持 有 之 公 司 | 有 價 證 券 種 類 及 名 稱             | 與有價證券發行人之關係 | 帳 列 科 目              | 期        |           |         |           | 備 註 |
|-----------|-------------------------------|-------------|----------------------|----------|-----------|---------|-----------|-----|
|           |                               |             |                      | 股數／單位／面額 | 帳 面 金 額   | 持 股 比 例 | 公 允 價 值   |     |
|           | 基 金<br>SAMSUNG NYSE FANG+ ETF | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 200      | \$ 19,987 | -       | \$ 19,987 |     |
|           | FA SAMSUNG BTC                | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 1,280    | 84,674    | -       | 84,674    |     |

註：外幣金額係以資產負債表日之匯率換算為新台幣。

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

附表四

單位：仟元，幣別除另予註明外係新台幣／仟股或仟單位

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

註：認購轉投資事業現金增資，不含 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日投資損益、資本公積、國外營運機構財務報表換算之兌換差額、指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融工具評價金額。

永豐金融控股股份有限公司及子公司  
應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上  
民國 112 年 12 月 31 日

附表五

單位：新台幣仟元

| 帳列應收款項之公司    | 交易對象         | 關係            | 應收關係人款項餘額         | 週轉率 | 逾期應收關係人款項金額 | 處理方式 | 應收關係人款項期後收回金額 | 提列備抵呆帳金額 |
|--------------|--------------|---------------|-------------------|-----|-------------|------|---------------|----------|
| 永豐金融控股股份有限公司 | 永豐商業銀行       | 本公司之子公司       | \$ 2,605,737 (註一) | —   | \$ -        | —    | \$ -          | \$ -     |
| 永豐商業銀行       | 永豐金融控股股份有限公司 | 永豐商業銀行之母公司    | 1,055,024 (註一)    | —   | -           | —    | -             | -        |
| 永豐金證券        | 永豐金融控股股份有限公司 | 永豐金證券之母公司     | 300,406 (註一)      | —   | -           | —    | -             | -        |
| 永豐金租賃        | 永豐金融控股股份有限公司 | 永豐金租賃之母公司     | 306,666 (註一)      | —   | -           | —    | -             | -        |
| 永豐金證券(開曼)    | 永豐金證券(亞洲)    | 永豐金證券(開曼)之子公司 | 922,574 (註二)      | —   | -           | —    | -             | -        |

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

註二：主要係資金貸與所產生之其他應收款，惟於合併財務報表中已沖銷。

永豐金融控股股份有限公司及子公司  
出售不良債權交易資訊  
民國 112 年度

附表六

單位：新台幣仟元

| 交 易 日 期                        | 交 易 對 象                          | 債 權 組 成 內 容 | 帳 面 價 值 ( 註 ) | 售 價        | 處 分 ( 損 ) 益 | 附 帶 約 定 條 件 | 交易對象與本公司及子公司之關係 |
|--------------------------------|----------------------------------|-------------|---------------|------------|-------------|-------------|-----------------|
| 永豐商業銀行股份有限公司<br>112 年 7 月 25 日 | Deutsche Bank AG New York Branch | 企金無擔保（聯貸案）  | \$ 249,675    | \$ 244,293 | (\$ 5,382)  | 無           | 與本公司及子公司無關係     |

註：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

永豐金融控股股份有限公司及其轉投資公司  
轉投資事業相關資訊  
民國 112 年度

附表七

單位：新台幣仟元

| 被 投 資 公 司 名 稱       | 所 在 地 區 | 主 要 營 業 項 目                | 年 底<br>持 股 比 率 | 投 資 帳 面 金 額    | 本 年 度 認 列<br>之 投 資 損 益 | 本 公 司 及 關 係 企 業 合 併 持 股 情 形 |             |           |           | 備 註   |
|---------------------|---------|----------------------------|----------------|----------------|------------------------|-----------------------------|-------------|-----------|-----------|-------|
|                     |         |                            |                |                |                        | 現 股 股 數                     | 擬 制 持 股 股 數 | 合 計       |           |       |
|                     |         |                            |                |                |                        |                             |             | 股         | 數 持 股 比 例 |       |
| <u>金融相關事業</u>       |         |                            |                |                |                        |                             |             |           |           |       |
| 永豐商業銀行股份有限公司        | 台 灣     | 商業銀行、信託、外匯等業務              | 100%           | \$ 170,186,319 | \$ 16,074,666          | 9,699,251                   | -           | 9,699,251 | 100%      | 子 公 司 |
| 永豐金證券股份有限公司         | 台 灣     | 證券之經紀、自營、承銷業務              | 100%           | 34,237,689     | 3,834,864              | 1,621,224                   | -           | 1,621,224 | 100%      | 子 公 司 |
| 永豐金租賃股份有限公司         | 台 灣     | 租賃業務、分期付款業務及融資業務           | 100%           | 4,592,405      | 95,804                 | 468,104                     | -           | 468,104   | 100%      | 子 公 司 |
| 永豐創業投資股份有限公司        | 台 灣     | 創業投資                       | 100%           | 2,948,902      | 183,634                | 250,000                     | -           | 250,000   | 100%      | 子 公 司 |
| 永豐證券投資信託股份有限<br>公司  | 台 灣     | 證券投資信託業務、全權委託投資業務、證券投資顧問業務 | 100%           | 1,683,818      | 136,927                | 142,000                     | -           | 142,000   | 100%      | 子 公 司 |
| 臺灣集中保管結算所股份有<br>限公司 | 台 灣     | 處理「有價證券集中保管帳簿劃撥制度」之相關業務    | 0.08%          | 37,093         | 1,405                  | 6,018                       | -           | 6,018     | 0.92%     | 註一    |

註一：本年度認列之投資損益係股利收入。

註二：上述持有股數係仟股表達。



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

附表八

單位：新台幣仟元

| 112 年 12 月 31 日            | 本                          |                           |                           |                | 金 備                        |                           |                           |                                                       | 抵             |  |
|----------------------------|----------------------------|---------------------------|---------------------------|----------------|----------------------------|---------------------------|---------------------------|-------------------------------------------------------|---------------|--|
|                            | Stage 1<br>12 個月<br>預期信用損失 | Stage 2<br>存續期間<br>預期信用損失 | Stage 3<br>存續期間<br>預期信用損失 | 合 計            | Stage 1<br>12 個月<br>預期信用損失 | Stage 2<br>存續期間<br>預期信用損失 | Stage 3<br>存續期間<br>預期信用損失 | 依「銀行資產評估<br>損失準備提列及逾<br>期放款催收呆帳<br>處理辦法」規定提<br>列之減損差異 | 合 計           |  |
| 貼現及放款                      |                            |                           |                           |                |                            |                           |                           |                                                       |               |  |
| －企業金融業務                    | \$ 745,247,088             | \$ 2,669,069              | \$ 3,093,181              | \$ 751,009,338 | \$ 2,050,693               | \$ 483,054                | \$ 607,417                | \$ 6,906,949                                          | \$ 10,048,113 |  |
| －消費金融業務                    | 686,755,747                | 4,178,962                 | 1,236,593                 | 692,171,302    | 106,478                    | 199,345                   | 244,617                   | 8,833,036                                             | 9,383,476     |  |
| 應收款項                       |                            |                           |                           |                |                            |                           |                           |                                                       |               |  |
| －應收信用卡款                    | 19,894,761                 | 295,572                   | 617,632                   | 20,807,965     | 3,666                      | 6,806                     | 21,996                    | 115,894                                               | 148,362       |  |
| －應收承購帳款淨額（註一）              | 11,243,996                 | -                         | -                         | 11,243,996     | 9,510                      | -                         | -                         | 174,113                                               | 183,623       |  |
| －其他應收款                     | 94,453,252                 | 208,053                   | 451,640                   | 95,112,945     | 90,421                     | 21,119                    | 336,495                   | 132,774                                               | 580,809       |  |
| 其他金融資產（註二）                 | 3,385,308                  | 102,880                   | 144,330                   | 3,632,518      | 24,950                     | 25,379                    | 130,867                   | -                                                     | 181,196       |  |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡<br>量之債務工具投資 | 348,640,784                | -                         | -                         | 348,640,784    | 41,996                     | -                         | -                         | -                                                     | 41,996        |  |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投<br>資        | 303,570,486                | -                         | -                         | 303,570,486    | 23,807                     | -                         | -                         | -                                                     | 23,807        |  |

| 111 年 12 月 31 日            | 本                          |                           |                           |                | 金 備                        |                           |                           |                                                       | 抵            |  |
|----------------------------|----------------------------|---------------------------|---------------------------|----------------|----------------------------|---------------------------|---------------------------|-------------------------------------------------------|--------------|--|
|                            | Stage 1<br>12 個月<br>預期信用損失 | Stage 2<br>存續期間<br>預期信用損失 | Stage 3<br>存續期間<br>預期信用損失 | 合 計            | Stage 1<br>12 個月<br>預期信用損失 | Stage 2<br>存續期間<br>預期信用損失 | Stage 3<br>存續期間<br>預期信用損失 | 依「銀行資產評估<br>損失準備提列及逾<br>期放款催收呆帳<br>處理辦法」規定提<br>列之減損差異 | 合 計          |  |
| 貼現及放款                      |                            |                           |                           |                |                            |                           |                           |                                                       |              |  |
| －企業金融業務                    | \$ 710,467,792             | \$ 428,306                | \$ 3,448,701              | \$ 714,344,799 | \$ 2,319,075               | \$ 98,856                 | \$ 533,360                | \$ 6,145,229                                          | \$ 9,096,520 |  |
| －消費金融業務                    | 627,429,256                | 3,789,809                 | 1,128,948                 | 632,348,013    | 137,496                    | 188,342                   | 190,131                   | 7,999,996                                             | 8,515,965    |  |
| 應收款項                       |                            |                           |                           |                |                            |                           |                           |                                                       |              |  |
| －應收信用卡款                    | 19,955,115                 | 251,091                   | 671,864                   | 20,878,070     | 4,145                      | 5,890                     | 23,401                    | 133,083                                               | 166,519      |  |
| －應收承購帳款淨額（註一）              | 13,006,257                 | -                         | -                         | 13,006,257     | 15,807                     | -                         | -                         | 201,182                                               | 216,989      |  |
| －其他應收款                     | 52,761,352                 | 116,768                   | 380,355                   | 53,258,475     | 66,607                     | 7,372                     | 288,849                   | 59,686                                                | 422,514      |  |
| 其他金融資產（註二）                 | 2,157,959                  | 21,573                    | 137,736                   | 2,317,268      | 18,587                     | 2,747                     | 119,288                   | -                                                     | 140,622      |  |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡<br>量之債務工具投資 | 310,561,883                | -                         | -                         | 310,561,883    | 51,230                     | -                         | -                         | -                                                     | 51,230       |  |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投<br>資        | 225,476,925                | -                         | -                         | 225,476,925    | 16,774                     | -                         | -                         | -                                                     | 16,774       |  |

註一：應收承購帳款淨額係應收承購帳款扣除應付承購帳款。

註二：其他金融資產為短墊款、非由放款轉列之催收款及長期應收租賃及分期款。

永豐金融控股股份有限公司及子公司  
貼現及放款備抵呆帳變動表  
民國 112 及 111 年度

附表九

單位：新台幣仟元

| 112 年度                                        | 1 2 個 月<br>預 期 信 用 損 失 | 存 續 期 間<br>預 期 信 用 損 失<br>( 集 體 評 估 ) | 存 續 期 間<br>預 期 信 用 損 失<br>( 非 購 入 或 創 始 之<br>信 用 減 損 金 融 資 產 ) | 依 國 際 財 務 報 導<br>準 則 第 9 號 規 定<br>提 列 之 減 損 | 依「銀行資產評估<br>損失準備提列及逾期<br>放款催收款呆帳處理<br>辦法」規定提列之<br>減 損 差 異 | 合 計                  |
|-----------------------------------------------|------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|----------------------|
| <b>年初餘額</b>                                   | \$ 2,456,571           | \$ 287,198                            | \$ 723,491                                                     | \$ 3,467,260                                | \$ 14,145,225                                             | \$ 17,612,485        |
| 因年初已認列之金融工具所產生之變動：                            |                        |                                       |                                                                |                                             |                                                           |                      |
| －轉為存續期間預期信用損失                                 | ( 17,780)              | 1,242,706                             | ( 22,262)                                                      | 1,202,664                                   | -                                                         | 1,202,664            |
| －轉為信用減損金融資產                                   | ( 71,421)              | ( 261,637)                            | 737,940                                                        | 404,882                                     | -                                                         | 404,882              |
| －轉為 12 個月預期信用損失                               | 4,966                  | ( 232,462)                            | ( 40,522)                                                      | ( 268,018)                                  | -                                                         | ( 268,018)           |
| －於當期除列之金融資產                                   | ( 4,104,422)           | ( 338,698)                            | ( 174,479)                                                     | ( 4,617,599)                                | -                                                         | ( 4,617,599)         |
| 購入或創始之新金融資產                                   | 3,818,231              | 11,516                                | 173,247                                                        | 4,002,994                                   | -                                                         | 4,002,994            |
| 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」<br>規定提列之減損差異（註） | -                      | -                                     | -                                                              | -                                           | 1,676,576                                                 | 1,676,576            |
| 轉銷呆帳                                          | -                      | -                                     | ( 611,009)                                                     | ( 611,009)                                  | ( 83,478)                                                 | ( 694,487)           |
| 模型／參數改變                                       | 84,680                 | ( 26,063)                             | ( 1,389)                                                       | 57,228                                      | -                                                         | 57,228               |
| 匯兌及其他變動                                       | ( 13,654)              | ( 161)                                | 67,017                                                         | 53,202                                      | 1,662                                                     | 54,864               |
| <b>年底餘額</b>                                   | <u>\$ 2,157,171</u>    | <u>\$ 682,399</u>                     | <u>\$ 852,034</u>                                              | <u>\$ 3,691,604</u>                         | <u>\$ 15,739,985</u>                                      | <u>\$ 19,431,589</u> |

| 111 年度                                        | 1 2 個 月<br>預 期 信 用 損 失 | 存 續 期 間<br>預 期 信 用 損 失<br>( 集 體 評 估 ) | 存 續 期 間<br>預 期 信 用 損 失<br>( 非 購 入 或 創 始 之<br>信 用 減 損 金 融 資 產 ) | 依 國 際 財 務 報 導<br>準 則 第 9 號 規 定<br>提 列 之 減 損 | 依「銀行資產評估<br>損失準備提列及逾期<br>放款催收款呆帳處理<br>辦法」規定提列之<br>減 損 差 異 | 合 計                  |
|-----------------------------------------------|------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|----------------------|
| <b>年初餘額</b>                                   | \$ 1,760,919           | \$ 562,742                            | \$ 1,028,123                                                   | \$ 3,351,784                                | \$ 12,206,055                                             | \$ 15,557,839        |
| 因年初已認列之金融工具所產生之變動：                            |                        |                                       |                                                                |                                             |                                                           |                      |
| －轉為存續期間預期信用損失                                 | ( 11,887)              | 746,263                               | ( 30,705)                                                      | 703,671                                     | -                                                         | 703,671              |
| －轉為信用減損金融資產                                   | ( 1,226)               | ( 345,332)                            | 365,430                                                        | 18,872                                      | -                                                         | 18,872               |
| －轉為 12 個月預期信用損失                               | 5,615                  | ( 502,312)                            | ( 80,009)                                                      | ( 576,706)                                  | -                                                         | ( 576,706)           |
| －於當期除列之金融資產                                   | ( 1,969,007)           | ( 178,705)                            | ( 400,242)                                                     | ( 2,547,954)                                | -                                                         | ( 2,547,954)         |
| 購入或創始之新金融資產                                   | 2,623,681              | 10,770                                | 129,879                                                        | 2,764,330                                   | -                                                         | 2,764,330            |
| 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」<br>規定提列之減損差異（註） | -                      | -                                     | -                                                              | -                                           | 2,131,355                                                 | 2,131,355            |
| 轉銷呆帳                                          | -                      | -                                     | ( 851,193)                                                     | ( 851,193)                                  | ( 371,579)                                                | ( 1,222,772)         |
| 模型／參數改變                                       | ( 25,156)              | ( 5,642)                              | ( 25,028)                                                      | ( 55,826)                                   | -                                                         | ( 55,826)            |
| 匯兌及其他變動                                       | 73,632                 | ( 586)                                | 587,236                                                        | 660,282                                     | 179,394                                                   | 839,676              |
| <b>年底餘額</b>                                   | <u>\$ 2,456,571</u>    | <u>\$ 287,198</u>                     | <u>\$ 723,491</u>                                              | <u>\$ 3,467,260</u>                         | <u>\$ 14,145,225</u>                                      | <u>\$ 17,612,485</u> |

永豐金融控股股份有限公司及子公司  
應收款備抵呆帳變動表  
民國 112 及 111 年度

附表十

單位：新台幣仟元

| 112年度                                     | 12個月<br>預期信用損失    | 存續期間<br>預期信用損失<br>(集體評估) | 存續期間<br>預期信用損失<br>(非購入或創始之<br>信用減損金融資產) | 依國際財務報導<br>準則第9號規定<br>提列之減損 | 依「銀行資產評估<br>損失準備提列及逾期<br>放款催收呆帳處理<br>辦法」規定<br>提列之減損差異 | 合計                  |
|-------------------------------------------|-------------------|--------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------------------------|---------------------|
| <b>年初餘額</b>                               | \$ 105,146        | \$ 16,009                | \$ 431,538                              | \$ 552,693                  | \$ 393,951                                            | \$ 946,644          |
| 因年初已認列之金融工具所產生之變動：                        |                   |                          |                                         |                             |                                                       |                     |
| －轉為存續期間預期信用損失                             | ( 3,391)          | 45,484                   | ( 8,039)                                | 34,054                      | -                                                     | 34,054              |
| －轉為信用減損金融資產                               | ( 153)            | ( 37,668)                | 140,824                                 | 103,003                     | -                                                     | 103,003             |
| －轉為12個月預期信用損失                             | 1,133             | ( 4,067)                 | ( 341)                                  | ( 3,275)                    | -                                                     | ( 3,275)            |
| －於當期除列之金融資產                               | ( 99,457)         | ( 25,313)                | ( 31,107)                               | ( 155,877)                  | -                                                     | ( 155,877)          |
| 購入或創始之新金融資產                               | 127,669           | 52,123                   | 74,360                                  | 254,152                     | -                                                     | 254,152             |
| 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」<br>規定提列之減損差異 | -                 | -                        | -                                       | -                           | 137,229                                               | 137,229             |
| 轉銷呆帳                                      | ( 1)              | ( 359)                   | ( 115,841)                              | ( 116,201)                  | ( 109,161)                                            | ( 225,362)          |
| 模型／參數改變                                   | ( 1,753)          | 5,028                    | ( 788)                                  | 2,487                       | -                                                     | 2,487               |
| 匯兌及其他變動                                   | ( 646)            | 2,067                    | ( 1,248)                                | 173                         | 762                                                   | 935                 |
| <b>年底餘額</b>                               | <u>\$ 128,547</u> | <u>\$ 53,304</u>         | <u>\$ 489,358</u>                       | <u>\$ 671,209</u>           | <u>\$ 422,781</u>                                     | <u>\$ 1,093,990</u> |

註：應收款包含應收款項及附表八列示之其他金融資產。

| 111年度                                     | 1 2 個 月<br>預 期 信 用 損 失 | 存 續 期 間<br>預 期 信 用 損 失<br>( 集 體 評 估 ) | 存 續 期 間<br>預 期 信 用 損 失<br>( 非 購 入 或 創 始 之<br>信 用 減 損 金 融 資 產 ) | 依 國 際 財 務 報 導<br>準 則 第 9 號 規 定<br>提 列 之 減 損 | 依「銀行資產評估<br>損失準備提列及逾期<br>放款催收呆帳處理<br>辦法」規定<br>提列之減損差異 | 合 計               |
|-------------------------------------------|------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------|
| <b>年初餘額</b>                               | \$ 101,087             | \$ 19,770                             | \$ 441,608                                                     | \$ 562,465                                  | \$ 478,159                                            | \$ 1,040,624      |
| 因年初已認列之金融工具所產生之變動：                        |                        |                                       |                                                                |                                             |                                                       |                   |
| －轉為存續期間預期信用損失                             | ( 5,422)               | 32,976                                | ( 9,957)                                                       | 17,597                                      | -                                                     | 17,597            |
| －轉為信用減損金融資產                               | ( 622)                 | ( 16,387)                             | 88,620                                                         | 71,611                                      | -                                                     | 71,611            |
| －轉為 12 個月預期信用損失                           | 278                    | ( 3,242)                              | ( 2,053)                                                       | ( 5,017)                                    | -                                                     | ( 5,017)          |
| －於當期除列之金融資產                               | ( 84,362)              | ( 16,018)                             | ( 54,959)                                                      | ( 155,339)                                  | -                                                     | ( 155,339)        |
| 購入或創始之新金融資產                               | 82,918                 | 807                                   | 67,645                                                         | 151,370                                     | -                                                     | 151,370           |
| 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」<br>規定提列之減損差異 | -                      | -                                     | -                                                              | -                                           | ( 26,157)                                             | ( 26,157)         |
| 轉銷呆帳                                      | ( 1)                   | ( 228)                                | ( 113,726)                                                     | ( 113,955)                                  | ( 76,465)                                             | ( 190,420)        |
| 模型／參數改變                                   | 2,538                  | ( 2,927)                              | ( 1,689)                                                       | ( 2,078)                                    | -                                                     | ( 2,078)          |
| 匯兌及其他變動                                   | <u>8,732</u>           | <u>1,258</u>                          | <u>16,049</u>                                                  | <u>26,039</u>                               | <u>18,414</u>                                         | <u>44,453</u>     |
| <b>年底餘額</b>                               | <u>\$ 105,146</u>      | <u>\$ 16,009</u>                      | <u>\$ 431,538</u>                                              | <u>\$ 552,693</u>                           | <u>\$ 393,951</u>                                     | <u>\$ 946,644</u> |

註：應收款包含應收款項及附表八列示之其他金融資產。

永豐金融控股股份有限公司及子公司  
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資備抵損失變動表  
民國 112 年及 111 年度

附表十一

單位：新台幣仟元

| 112年度     | 信用等    |        |        |         |        |        |        |        |        |        | 合計 |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |
|-----------|--------|--------|--------|---------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|----|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|
|           | 1<br>預 | 2<br>期 | 個<br>信 | 月<br>用  | 損<br>失 | 存<br>預 | 續<br>期 | 期<br>信 | 間<br>用 | 等<br>損 |    | 存<br>且 | 續<br>已 | 期<br>信 | 間<br>用 | 預<br>信 | 期<br>用 | 信<br>用 | 損<br>減 | 失<br>損 |         |
| 年初餘額      |        | \$     |        | 51,230  |        |        | \$     |        |        | -      |    | \$     |        |        | -      |        |        |        |        | \$     | 51,230  |
| 購入新債務工具   |        |        |        | 9,486   |        |        |        |        |        | -      |    |        |        |        | -      |        |        |        |        |        | 9,486   |
| 除 列       |        | (      |        | 8,751)  |        |        |        |        |        | -      |    |        |        |        | -      |        |        |        |        | (      | 8,751)  |
| 模型／風險參數改變 |        | (      |        | 10,038) |        |        |        |        |        | -      |    |        |        |        | -      |        |        |        |        | (      | 10,038) |
| 匯兌及其他變動   |        |        |        | 69      |        |        |        |        |        | -      |    |        |        |        | -      |        |        |        |        |        | 69      |
| 年底餘額      |        | \$     |        | 41,996  |        |        | \$     |        |        | -      |    | \$     |        |        | -      |        |        |        |        | \$     | 41,996  |

| 111年度     | 信用等    |        |        |         |        |        |        |        |        |        | 合計 |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |
|-----------|--------|--------|--------|---------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|----|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|
|           | 1<br>預 | 2<br>期 | 個<br>信 | 月<br>用  | 損<br>失 | 存<br>預 | 續<br>期 | 期<br>信 | 間<br>用 | 等<br>損 |    | 存<br>且 | 續<br>已 | 期<br>信 | 間<br>用 | 預<br>信 | 期<br>用 | 信<br>用 | 損<br>減 | 失<br>損 |         |
| 年初餘額      |        | \$     |        | 52,619  |        |        | \$     |        |        | -      |    | \$     |        |        | -      |        |        |        |        | \$     | 52,619  |
| 購入新債務工具   |        |        |        | 15,605  |        |        |        |        |        | -      |    |        |        |        | -      |        |        |        |        |        | 15,605  |
| 除 列       |        | (      |        | 13,737) |        |        |        |        |        | -      |    |        |        |        | -      |        |        |        |        | (      | 13,737) |
| 模型／風險參數改變 |        | (      |        | 3,816)  |        |        |        |        |        | -      |    |        |        |        | -      |        |        |        |        | (      | 3,816)  |
| 匯兌及其他變動   |        |        |        | 559     |        |        |        |        |        | -      |    |        |        |        | -      |        |        |        |        |        | 559     |
| 年底餘額      |        | \$     |        | 51,230  |        |        | \$     |        |        | -      |    | \$     |        |        | -      |        |        |        |        | \$     | 51,230  |

永豐金融控股股份有限公司及子公司  
按攤銷後成本衡量之債務工具投資備抵損失變動表  
民國 112 年及 111 年度

附表十二

單位：新台幣仟元

| 112年度     | 信用等級 |    |   |   |        |   |   |    |   |   | 合計 |   |   |    |   |   |   |   |    |  |        |
|-----------|------|----|---|---|--------|---|---|----|---|---|----|---|---|----|---|---|---|---|----|--|--------|
|           | 1    | 2  | 個 | 月 | 存      | 續 | 期 | 間  | 存 | 續 |    |   |   |    |   |   |   |   |    |  |        |
|           | 預    | 期  | 信 | 用 | 損      | 失 | 預 | 期  | 信 | 用 |    | 損 | 失 | 預  | 期 | 信 | 用 | 損 | 失  |  |        |
| 年初餘額      |      | \$ |   |   | 16,774 |   |   | \$ |   |   | -  |   |   | \$ |   |   | - |   | \$ |  | 16,774 |
| 購入新債務工具   |      |    |   |   | 9,324  |   |   |    |   |   | -  |   |   |    |   |   | - |   |    |  | 9,324  |
| 除列        |      |    | ( |   | 1,812) |   |   |    |   |   | -  |   |   |    |   |   | - |   | (  |  | 1,812) |
| 模型／風險參數改變 |      |    | ( |   | 1,332) |   |   |    |   |   | -  |   |   |    |   |   | - |   | (  |  | 1,332) |
| 匯兌及其他變動   |      |    |   |   | 853    |   |   |    |   |   | -  |   |   |    |   |   | - |   |    |  | 853    |
| 年底餘額      |      | \$ |   |   | 23,807 |   |   | \$ |   |   | -  |   |   | \$ |   |   | - |   | \$ |  | 23,807 |

| 111年度     | 信用等級 |    |   |   |        |   |   |    |   |   | 合計 |   |   |    |   |   |   |   |    |  |        |
|-----------|------|----|---|---|--------|---|---|----|---|---|----|---|---|----|---|---|---|---|----|--|--------|
|           | 1    | 2  | 個 | 月 | 存      | 續 | 期 | 間  | 存 | 續 |    |   |   |    |   |   |   |   |    |  |        |
|           | 預    | 期  | 信 | 用 | 損      | 失 | 預 | 期  | 信 | 用 |    | 損 | 失 | 預  | 期 | 信 | 用 | 損 | 失  |  |        |
| 年初餘額      |      | \$ |   |   | 13,314 |   |   | \$ |   |   | -  |   |   | \$ |   |   | - |   | \$ |  | 13,314 |
| 購入新債務工具   |      |    |   |   | 3,568  |   |   |    |   |   | -  |   |   |    |   |   | - |   |    |  | 3,568  |
| 除列        |      |    | ( |   | 197)   |   |   |    |   |   | -  |   |   |    |   |   | - |   | (  |  | 197)   |
| 模型／風險參數改變 |      |    | ( |   | 1,048) |   |   |    |   |   | -  |   |   |    |   |   | - |   | (  |  | 1,048) |
| 匯兌及其他變動   |      |    |   |   | 1,137  |   |   |    |   |   | -  |   |   |    |   |   | - |   |    |  | 1,137  |
| 年底餘額      |      | \$ |   |   | 16,774 |   |   | \$ |   |   | -  |   |   | \$ |   |   | - |   | \$ |  | 16,774 |

永豐金融控股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 年度

附表十三

單位：新台幣仟元

| 編號<br>(註一) | 交易人名稱        | 交易往來對象       | 與交易人關係<br>(註二) | 交易往來情形           |              |      |                              |
|------------|--------------|--------------|----------------|------------------|--------------|------|------------------------------|
|            |              |              |                | 科目               | 金額           | 交易條件 | 佔合併淨收益或<br>總資產之比率(%)<br>(註三) |
| 0          | 永豐金融控股股份有限公司 | 永豐商業銀行       | 1              | 應收款項－淨額          | \$ 1,435,025 | (註四) | 0.05%                        |
|            |              | 永豐商業銀行       | 1              | 本期所得稅資產          | 1,170,711    | (註四) | 0.04%                        |
|            |              | 永豐商業銀行       | 1              | 應付款項             | 5            | (註四) | -                            |
|            |              | 永豐商業銀行       | 1              | 本期所得稅負債          | 1,055,020    | (註四) | 0.04%                        |
|            |              | 永豐金證券        | 1              | 本期所得稅資產          | 137,901      | (註四) | -                            |
|            |              | 永豐金證券        | 1              | 本期所得稅負債          | 300,155      | (註四) | 0.01%                        |
|            |              | 永豐金證券        | 1              | 其他負債             | 251          | (註四) | -                            |
|            |              | 永豐金租賃        | 1              | 本期所得稅資產          | 8,254        | (註四) | -                            |
|            |              | 永豐金租賃        | 1              | 採用權益法之投資         | 47,463       | (註四) | -                            |
|            |              | 永豐金租賃        | 1              | 使用權資產－淨額         | 545,949      | (註四) | 0.02%                        |
|            |              | 永豐金租賃        | 1              | 本期所得稅負債          | 306,666      | (註四) | 0.01%                        |
|            |              | 永豐金租賃        | 1              | 租賃負債             | 603,051      | (註四) | 0.02%                        |
|            |              | 永豐金租賃        | 1              | 利息費用             | 29,184       | (註四) | 0.05%                        |
|            |              | 永豐金租賃        | 1              | 折舊及攤銷費用          | 46,338       | (註四) | 0.09%                        |
| 1          | 永豐商業銀行       | 永豐金融控股股份有限公司 | 2              | 應收款項－淨額          | 5            | (註四) | -                            |
|            |              | 永豐金融控股股份有限公司 | 2              | 本期所得稅資產          | 1,055,020    | (註四) | 0.04%                        |
|            |              | 永豐金融控股股份有限公司 | 2              | 應付款項             | 1,435,025    | (註四) | 0.05%                        |
|            |              | 永豐金融控股股份有限公司 | 2              | 本期所得稅負債          | 1,170,711    | (註四) | 0.04%                        |
|            |              | 永豐銀行(中國)     | 3-1            | 應收款項－淨額          | 100,233      | (註四) | -                            |
|            |              | 永豐金證券        | 3-1            | 應收款項－淨額          | 6,794        | (註四) | -                            |
|            |              | 永豐金證券        | 3-1            | 應付款項             | 8,399        | (註四) | -                            |
|            |              | 永豐金證券        | 3-1            | 存款及匯款            | 3,872,781    | (註四) | 0.14%                        |
|            |              | 永豐金證券        | 3-1            | 手續費及佣金淨收益(手續費收入) | 69,615       | (註四) | 0.13%                        |
|            |              | 永豐金證券        | 3-1            | 手續費及佣金淨收益(手續費費用) | 35,918       | (註四) | 0.07%                        |
|            |              | 永豐金證券        | 3-1            | 其他利息以外淨損益        | 34,856       | (註四) | 0.06%                        |
|            |              | 永豐金證券        | 3-1            | 其他業務及管理費用        | 2,801        | (註四) | 0.01%                        |
|            |              | 永豐投顧         | 3-1            | 存款及匯款            | 125,781      | (註四) | -                            |
|            |              | 永豐投信         | 3-1            | 其他利息以外淨損益        | 9,699        | (註四) | 0.02%                        |
|            |              | 永豐金租賃        | 3-1            | 採用權益法之投資         | 37,661       | (註四) | -                            |
|            |              | 永豐金租賃        | 3-1            | 使用權資產－淨額         | 507,364      | (註四) | 0.02%                        |
|            |              | 永豐金租賃        | 3-1            | 租賃負債             | 554,393      | (註四) | 0.02%                        |

(接次頁)

(承前頁)

| 編號<br>(註一) | 交易人名稱             | 交易往來對象       | 與交易人關係<br>(註二) | 交易往來情形           |           |      |                              |
|------------|-------------------|--------------|----------------|------------------|-----------|------|------------------------------|
|            |                   |              |                | 科目               | 金額        | 交易條件 | 佔合併淨收益或<br>總資產之比率(%)<br>(註三) |
| 2<br>3     | 永豐銀行(中國)<br>永豐金證券 | 永豐金租賃        | 3-1            | 利息費用             | \$ 26,827 | (註四) | 0.05%                        |
|            |                   | 永豐金租賃        | 3-1            | 折舊及攤銷費用          | 43,036    | (註四) | 0.08%                        |
|            |                   | 永豐商業銀行       | 3-2            | 應付款項             | 100,233   | (註四) | -                            |
| 4          | 永豐期貨              | 永豐金融控股股份有限公司 | 2              | 本期所得稅資產          | 300,406   | (註四) | 0.01%                        |
|            |                   | 永豐金融控股股份有限公司 | 2              | 本期所得稅負債          | 137,901   | (註四) | -                            |
|            |                   | 永豐商業銀行       | 3-2            | 現金及約當現金－淨額       | 2,667,221 | (註四) | 0.10%                        |
|            |                   | 永豐商業銀行       | 3-2            | 應收款項－淨額          | 8,399     | (註四) | -                            |
|            |                   | 永豐商業銀行       | 3-2            | 採用權益法之投資         | 1,121     | (註四) | -                            |
|            |                   | 永豐商業銀行       | 3-2            | 其他金融資產－淨額        | 1,205,560 | (註四) | 0.04%                        |
|            |                   | 永豐商業銀行       | 3-2            | 使用權資產－淨額         | 15,920    | (註四) | -                            |
|            |                   | 永豐商業銀行       | 3-2            | 應付款項             | 6,794     | (註四) | -                            |
|            |                   | 永豐商業銀行       | 3-2            | 租賃負債             | 16,228    | (註四) | -                            |
|            |                   | 永豐商業銀行       | 3-2            | 利息費用             | 337       | (註四) | -                            |
|            |                   | 永豐商業銀行       | 3-2            | 手續費及佣金淨收益(手續費收入) | 27,736    | (註四) | 0.05%                        |
|            |                   | 永豐商業銀行       | 3-2            | 其他利息以外淨損益        | 8,511     | (註四) | 0.02%                        |
|            |                   | 永豐商業銀行       | 3-2            | 折舊及攤銷費用          | 28,483    | (註四) | 0.05%                        |
|            |                   | 永豐商業銀行       | 3-2            | 其他業務及管理費用        | 16,894    | (註四) | 0.03%                        |
|            |                   | 永豐期貨         | 3-1            | 其他金融資產－淨額        | 486,790   | (註四) | 0.02%                        |
|            |                   | 永豐金證券        | 3-2            | 其他金融負債           | 486,790   | (註四) | 0.02%                        |
|            |                   | 永豐金證券(亞洲)    | 3-1            | 其他金融資產－淨額        | 1,544,834 | (註四) | 0.06%                        |
|            |                   | 永豐金證券(亞洲)    | 3-1            | 其他金融負債           | 128,490   | (註四) | -                            |
| 5          | 永豐投顧              | 永豐商業銀行       | 3-2            | 現金及約當現金－淨額       | 32,514    | (註四) | -                            |
|            |                   | 永豐商業銀行       | 3-2            | 其他金融資產－淨額        | 93,267    | (註四) | -                            |
| 6          | 永豐金證券(開曼)         | 永豐金證券(亞洲)    | 3-1            | 應收款項－淨額          | 922,574   | (註四) | 0.03%                        |
| 7          | 永豐金證券(亞洲)         | 永豐期貨         | 3-2            | 其他金融資產－淨額        | 128,490   | (註四) | -                            |
|            |                   | 永豐期貨         | 3-2            | 其他金融負債           | 1,544,834 | (註四) | 0.06%                        |
| 8          | 永豐投信              | 永豐金證券(開曼)    | 3-2            | 長期借款             | 922,574   | (註四) | 0.03%                        |
|            |                   | 永豐商業銀行       | 3-2            | 採用權益法之投資         | 168       | (註四) | -                            |
|            |                   | 永豐商業銀行       | 3-2            | 使用權資產－淨額         | 46,093    | (註四) | -                            |
|            |                   | 永豐商業銀行       | 3-2            | 租賃負債             | 46,144    | (註四) | -                            |
|            |                   | 永豐商業銀行       | 3-2            | 利息費用             | 99        | (註四) | -                            |
|            |                   | 永豐商業銀行       | 3-2            | 折舊及攤銷費用          | 9,483     | (註四) | 0.02%                        |
|            |                   | 永豐金融控股股份有限公司 | 2              | 本期所得稅資產          | 306,666   | (註四) | 0.01%                        |
|            |                   | 永豐金融控股股份有限公司 | 2              | 本期所得稅負債          | 8,254     | (註四) | -                            |
| 9          | 永豐金租賃             | 永豐金融控股股份有限公司 | 2              | 其他利息以外淨損益        | 65,883    | (註四) | 0.12%                        |
|            |                   | 永豐商業銀行       | 3-2            | 其他利息以外淨損益        | 60,495    | (註四) | 0.11%                        |



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

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二： 與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
- 3-1. 子公司 A 對子公司 B。
- 3-2. 子公司 B 對子公司 A。

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

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

註四： 本公司對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

永豐金融控股股份有限公司  
個體資產負債表  
民國112年及111年12月31日

附表十四

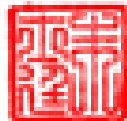
單位：新台幣仟元

| 資 產                      | 112年12月31日            | 111年12月31日            | 負 債 及 權 益 | 112年12月31日            | 111年12月31日            |
|--------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------|-----------------------|-----------------------|
| 現金及約當現金                  | \$ 27,341             | \$ 52,710             | 應付商業本票－淨額 | \$ 14,533,175         | \$ 9,412,734          |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之<br>金融資產 | 37,093                | 33,822                | 應付款項      | 290,288               | 198,834               |
| 應收款項－淨額                  | 1,435,124             | 1,435,123             | 本期所得稅負債   | 3,271,659             | 2,845,516             |
| 本期所得稅資產                  | 1,358,867             | 1,060,291             | 應付公司債     | 9,994,837             | 9,992,124             |
| 採用權益法之投資－淨額              | 213,649,133           | 173,951,963           | 特別股負債     | 18,437                | 18,437                |
| 不動產及設備－淨額                | 23,328                | 23,227                | 負債準備      | 64,484                | 60,169                |
| 使用權資產－淨額                 | 560,680               | 614,054               | 租賃負債      | 618,066               | 661,836               |
| 無形資產－淨額                  | 6,177                 | 4,229                 | 其他負債      | <u>25,421</u>         | <u>22,404</u>         |
| 遞延所得稅資產                  | 12,671                | 11,790                | 負債合計      | <u>28,816,367</u>     | <u>23,212,054</u>     |
| 其他資產－淨額                  | <u>41,909</u>         | <u>43,582</u>         | 權 益       |                       |                       |
|                          |                       |                       | 股 本       |                       |                       |
|                          |                       |                       | 普通股股本     | <u>123,764,399</u>    | <u>113,837,646</u>    |
|                          |                       |                       | 資本公積      | <u>6,129,361</u>      | <u>2,228,781</u>      |
|                          |                       |                       | 保留盈餘      |                       |                       |
|                          |                       |                       | 法定盈餘公積    | 23,751,851            | 22,112,855            |
|                          |                       |                       | 特別盈餘公積    | 14,684,030            | 483,818               |
|                          |                       |                       | 未分配盈餘     | <u>25,164,031</u>     | <u>29,555,849</u>     |
|                          |                       |                       | 保留盈餘合計    | <u>63,599,912</u>     | <u>52,152,522</u>     |
|                          |                       |                       | 其他權益      | ( <u>5,157,716</u> )  | ( <u>14,200,212</u> ) |
|                          |                       |                       | 權益合計      | <u>188,335,956</u>    | <u>154,018,737</u>    |
| 資 產 合 計                  | <u>\$ 217,152,323</u> | <u>\$ 177,230,791</u> | 負債及權益合計   | <u>\$ 217,152,323</u> | <u>\$ 177,230,791</u> |

董事長：陳思寬



經理人：朱士廷



會計主管：張香元



永豐金融控股股份有限公司

個體綜合損益表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十五

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

|                 | 112年度                | 111年度                |
|-----------------|----------------------|----------------------|
| 收 益             |                      |                      |
| 採用權益法認列子公司利益之份額 | \$ 20,325,895        | \$ 16,647,027        |
| 其他收益            | 53,500               | 54,978               |
| 費用及損失           |                      |                      |
| 營業費用            | ( 497,744)           | ( 392,252)           |
| 其他費用及損失         | ( 317,082)           | ( 214,674)           |
| 稅前淨利            | 19,564,569           | 16,095,079           |
| 所得稅利益（費用）       | <u>199,821</u>       | <u>( 134,079)</u>    |
| 本年度稅後淨利         | 19,764,390           | 15,961,000           |
| 其他綜合損益          | <u>10,432,508</u>    | <u>( 15,729,289)</u> |
| 本年度綜合損益總額       | <u>\$ 30,196,898</u> | <u>\$ 231,711</u>    |
| 每股盈餘            |                      |                      |
| 基本每股盈餘          | <u>\$ 1.62</u>       | <u>\$ 1.37</u>       |
| 稀釋每股盈餘          | <u>\$ 1.62</u>       | <u>\$ 1.37</u>       |

董事長：陳思寬



經理人：朱士廷



會計主管：張香元



永豐金融控股股份有限公司  
個體權益變動表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十六

單位：新台幣仟元

|                        | 本公司            |              |                  |                  |                |                  | 其他                                      |                                                                       |                                              |                |               | 益              |
|------------------------|----------------|--------------|------------------|------------------|----------------|------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------|---------------|----------------|
|                        | 普 通 股 股 本      | 資 本 公 積      | 保<br>法 定 盈 餘 公 積 | 留<br>特 別 盈 餘 公 積 | 盈<br>未 分 配 盈 餘 | 餘<br>保 留 盈 餘 合 計 | 國 外 營 運 機 構<br>財 務 報 表 換 算<br>之 兌 換 差 額 | 透 過 其 他 綜 合<br>損 益 按 公 允 價<br>值 衡 量 之<br>金 融 資 產 未 實<br>現 評 價 ( 損 ) 益 | 指 定 按 公 允<br>價 值 衡 量 之<br>金 融 負 債<br>信 用 風 險 | 變 動 影 響 數      | 其 他 權 益 合 計   | 權 益 總 額        |
| 111 年 1 月 1 日餘額        | \$ 112,710,541 | \$ 2,228,764 | \$ 20,389,695    | \$ 483,818       | \$ 25,033,001  | \$ 45,906,514    | (\$ 1,891,151)                          | \$ 3,935,066                                                          | (\$ 85,882)                                  |                | \$ 1,958,033  | \$ 162,803,852 |
| 110 年度盈餘指撥及分配          |                |              |                  |                  |                |                  |                                         |                                                                       |                                              |                |               |                |
| 提列法定盈餘公積               | -              | -            | 1,723,160        | -                | ( 1,723,160)   | -                | -                                       | -                                                                     | -                                            | -              | -             | -              |
| 普通股現金股利                | -              | -            | -                | -                | ( 9,016,843)   | ( 9,016,843)     | -                                       | -                                                                     | -                                            | -              | -             | ( 9,016,843)   |
| 普通股股票股利                | 1,127,105      | -            | -                | -                | ( 1,127,105)   | ( 1,127,105)     | -                                       | -                                                                     | -                                            | -              | -             | -              |
| 其他資本公積變動：              |                |              |                  |                  |                |                  |                                         |                                                                       |                                              |                |               |                |
| 採用權益法認列關聯企業及合資之變動數     | -              | 17           | -                | -                | -              | -                | -                                       | -                                                                     | -                                            | -              | -             | 17             |
| 111 年度淨利               | -              | -            | -                | -                | 15,961,000     | 15,961,000       | -                                       | -                                                                     | -                                            | -              | -             | 15,961,000     |
| 111 年度其他綜合損益           | -              | -            | -                | -                | 408,760        | 408,760          | 700,282                                 | ( 16,877,568)                                                         | 39,237                                       | ( 16,138,049)  | ( 15,729,289) |                |
| 111 年度綜合損益總額           | -              | -            | -                | -                | 16,369,760     | 16,369,760       | 700,282                                 | ( 16,877,568)                                                         | 39,237                                       | ( 16,138,049)  |               | 231,711        |
| 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 | -              | -            | -                | -                | 20,196         | 20,196           | -                                       | ( 20,196)                                                             | -                                            | ( 20,196)      | -             | -              |
| 111 年 12 月 31 日餘額      | 113,837,646    | 2,228,781    | 22,112,855       | 483,818          | 29,555,849     | 52,152,522       | ( 1,190,869)                            | ( 12,962,698)                                                         | ( 46,645)                                    | ( 14,200,212)  |               | 154,018,737    |
| 111 年度盈餘指撥及分配          |                |              |                  |                  |                |                  |                                         |                                                                       |                                              |                |               |                |
| 提列法定盈餘公積               | -              | -            | 1,638,996        | -                | ( 1,638,996)   | -                | -                                       | -                                                                     | -                                            | -              | -             | -              |
| 提列特別盈餘公積               | -              | -            | -                | 14,200,212       | ( 14,200,212)  | -                | -                                       | -                                                                     | -                                            | -              | -             | -              |
| 普通股現金股利                | -              | -            | -                | -                | ( 7,280,259)   | ( 7,280,259)     | -                                       | -                                                                     | -                                            | -              | -             | ( 7,280,259)   |
| 普通股股票股利                | 2,426,753      | -            | -                | -                | ( 2,426,753)   | ( 2,426,753)     | -                                       | -                                                                     | -                                            | -              | -             | -              |
| 112 年度淨利               | -              | -            | -                | -                | 19,764,390     | 19,764,390       | -                                       | -                                                                     | -                                            | -              | -             | 19,764,390     |
| 112 年度其他綜合損益           | -              | -            | -                | -                | ( 453,228)     | ( 453,228)       | ( 185,088)                              | 11,066,450                                                            | 4,374                                        | 10,885,736     | 10,432,508    |                |
| 112 年度綜合損益總額           | -              | -            | -                | -                | 19,311,162     | 19,311,162       | ( 185,088)                              | 11,066,450                                                            | 4,374                                        | 10,885,736     |               | 30,196,898     |
| 現金增資                   | 7,500,000      | 3,750,000    | -                | -                | -              | -                | -                                       | -                                                                     | -                                            | -              | -             | 11,250,000     |
| 股份基礎給付                 | -              | 150,580      | -                | -                | -              | -                | -                                       | -                                                                     | -                                            | -              | -             | 150,580        |
| 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 | -              | -            | -                | -                | 1,843,240      | 1,843,240        | -                                       | ( 1,843,240)                                                          | -                                            | ( 1,843,240)   | -             | -              |
| 112 年 12 月 31 日餘額      | \$ 123,764,399 | \$ 6,129,361 | \$ 23,751,851    | \$ 14,684,030    | \$ 25,164,031  | \$ 63,599,912    | (\$ 1,375,957)                          | (\$ 3,739,488)                                                        | (\$ 42,271)                                  | (\$ 5,157,716) |               | \$ 188,335,956 |

董事長：陳思寬

經理人：朱士廷

會計主管：張香元

## 永豐金融控股股份有限公司

## 個體現金流量表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十七

單位：新台幣仟元

|                  | 112年度                | 111年度            |
|------------------|----------------------|------------------|
| 營業活動之現金流量        |                      |                  |
| 繼續營業單位稅前淨利       | \$ 19,564,569        | \$ 16,095,079    |
| 不影響現金流量之收益費損項目   |                      |                  |
| 折舊費用             | 63,937               | 64,019           |
| 攤銷費用             | 1,465                | 1,015            |
| 利息費用             | 255,517              | 160,848          |
| 利息收入             | ( 4,681)             | ( 548)           |
| 股利收入             | ( 1,405)             | ( 1,519)         |
| 其他各項負債準備淨變動      | 3                    | 3                |
| 股份基礎給付酬勞成本       | 424                  | -                |
| 採用權益法認列之子公司利益之份額 | ( 20,325,895)        | ( 16,647,027)    |
| 處分及報廢不動產及設備損失    | 10                   | 7                |
| 租賃修改損失           | 22                   | -                |
| 與營業活動相關之資產／負債變動數 |                      |                  |
| 應收款項（增加）減少       | ( 4)                 | 29               |
| 其他資產減少（增加）       | 2,056                | ( 4,982)         |
| 應付款項增加           | 69,556               | 337              |
| 員工福利負債準備增加       | 28,241               | 9,101            |
| 其他負債增加           | 3,017                | -                |
| 收取之利息            | 4,302                | 113              |
| 收取之股利            | 1,207,694            | 9,018,362        |
| 支付之利息            | ( 252,551)           | ( 158,040)       |
| 退還之所得稅           | 326,051              | 28,993           |
| 營業活動之淨現金流入       | <u>942,328</u>       | <u>8,565,790</u> |
| 投資活動之現金流量        |                      |                  |
| 取得不動產及設備         | ( 6,940)             | ( 10,808)        |
| 取得採用權益法之投資       | ( 10,000,000)        | -                |
| 取得無形資產           | ( 2,769)             | ( 1,726)         |
| 投資活動之淨現金流出       | <u>( 10,009,709)</u> | <u>( 12,534)</u> |
| 籌資活動之現金流量        |                      |                  |
| 應付商業本票增加         | 5,120,441            | 507,478          |
| 現金增資             | 11,250,000           | -                |
| 發放現金股利           | ( 7,280,259)         | ( 9,016,843)     |

(接次頁)

(承前頁)

|               | 112年度            | 111年度              |
|---------------|------------------|--------------------|
| 租賃本金償還        | (\$ 48,170)      | (\$ 45,944)        |
| 籌資活動之淨現金流入(出) | <u>9,042,012</u> | <u>(8,555,309)</u> |
| 本年度現金及約當現金減少數 | ( 25,369)        | ( 2,053)           |
| 年初現金及約當現金餘額   | <u>52,710</u>    | <u>54,763</u>      |
| 年底現金及約當現金餘額   | <u>\$ 27,341</u> | <u>\$ 52,710</u>   |

董事長：陳思寬



經理人：朱士廷



會計主管：張香元



附表十八之一

永豐商業銀行股份有限公司  
簡明個體資產負債表  
民國 112 年及 111 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 項 目                  | 112年12月31日              | 111年12月31日              | 項 目              | 112年12月31日              | 111年12月31日              |
|----------------------|-------------------------|-------------------------|------------------|-------------------------|-------------------------|
| <u>資 產</u>           |                         |                         | <u>負 債</u>       |                         |                         |
| 現金及約當現金              | \$ 24,685,352           | \$ 51,449,457           | 央行及銀行同業存款        | \$ 110,483,351          | \$ 70,286,599           |
| 存放央行及拆借銀行同業          | 177,446,793             | 276,872,760             | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 41,189,433              | 30,191,306              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 76,855,063              | 51,971,954              | 附買回票券及債券負債       | 24,744,404              | 28,310,978              |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 334,176,930             | 301,671,750             | 應付款項             | 22,132,393              | 20,396,752              |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資      | 303,546,679             | 225,460,151             | 本期所得稅負債          | 1,519,235               | 1,212,298               |
| 附賣回票券及債券投資           | 66,804,814              | 60,264,108              | 存款及匯款            | 1,974,068,722           | 1,956,478,218           |
| 應收款項－淨額              | 54,891,017              | 50,122,188              | 應付金融債券           | 56,832,276              | 56,250,137              |
| 本期所得稅資產              | 1,266,206               | 1,138,146               | 其他金融負債           | 42,104,402              | 29,467,278              |
| 貼現及放款－淨額             | 1,379,568,022           | 1,280,566,011           | 負債準備             | 2,803,164               | 2,499,880               |
| 採用權益法之投資             | 10,146,851              | 10,086,279              | 租賃負債             | 2,460,524               | 2,625,615               |
| 其他金融資產－淨額            | 4,657,337               | 4,354,809               | 遞延所得稅負債          | 1,050,774               | 1,128,363               |
| 不動產及設備－淨額            | 9,547,667               | 9,526,380               | 其他負債             | <u>7,471,059</u>        | <u>2,443,446</u>        |
| 使用權資產－淨額             | 2,369,228               | 2,563,465               | 負債總計             | <u>2,286,859,737</u>    | <u>2,201,290,870</u>    |
| 投資性不動產－淨額            | 851,351                 | 1,025,508               | <u>權 益</u>       |                         |                         |
| 無形資產－淨額              | 1,792,495               | 1,641,345               | 股 本              | 96,992,508              | 90,325,841              |
| 遞延所得稅資產              | 1,536,899               | 1,297,694               | 資本公積             | 15,581,418              | 12,147,640              |
| 其他資產－淨額              | <u>9,548,674</u>        | <u>9,139,465</u>        | 保留盈餘             | 66,212,070              | 49,074,070              |
|                      |                         |                         | 其他權益             | ( <u>5,954,355</u> )    | ( <u>13,686,951</u> )   |
|                      |                         |                         | 權益總計             | <u>172,831,641</u>      | <u>137,860,600</u>      |
| 資 產 總 計              | <u>\$ 2,459,691,378</u> | <u>\$ 2,339,151,470</u> | 負債及權益總計          | <u>\$ 2,459,691,378</u> | <u>\$ 2,339,151,470</u> |

永豐商業銀行股份有限公司  
簡明個體綜合損益表  
民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 項 目              | 112年度                | 111年度             |
|------------------|----------------------|-------------------|
| 利息收入             | \$ 68,485,906        | \$ 42,379,409     |
| 利息費用             | ( 45,686,942 )       | ( 18,153,646 )    |
| 利息淨收益            | 22,798,964           | 24,225,763        |
| 利息以外淨收益          | <u>16,471,922</u>    | <u>11,555,493</u> |
| 淨 收 益            | 39,270,886           | 35,781,256        |
| 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 | ( 1,839,733 )        | ( 2,380,745 )     |
| 營業費用             | ( 18,173,258 )       | ( 16,117,288 )    |
| 稅前利益             | 19,257,895           | 17,283,223        |
| 所得稅費用            | ( 3,192,392 )        | ( 2,569,946 )     |
| 本年度稅後淨利          | 16,065,503           | 14,713,277        |
| 其他綜合損益           | <u>8,805,093</u>     | ( 14,832,014 )    |
| 本年度綜合損益總額        | <u>\$ 24,870,596</u> | ( \$ 118,737 )    |
| 基本每股盈餘 ( 元 )     | <u>\$ 1.68</u>       | <u>\$ 1.63</u>    |



附表十八之二

永豐金證券股份有限公司  
簡明個體資產負債表  
民國 112 年及 111 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 項 目                          | 112年12月31日           | 111年12月31日           |
|------------------------------|----------------------|----------------------|
| <u>資 產</u>                   |                      |                      |
| 流動資產                         | \$ 88,690,814        | \$ 62,755,498        |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產－<br>流動      | 62,467,265           | 33,355,714           |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金<br>融資產－流動  | 7,434,770            | 10,387,013           |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產－<br>非流動     | 132,962              | 139,578              |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金<br>融資產－非流動 | 5,294,822            | 2,952,686            |
| 採用權益法之投資                     | 8,983,583            | 8,146,252            |
| 不動產及設備－淨額                    | 2,000,688            | 1,994,734            |
| 使用權資產－淨額                     | 491,515              | 444,251              |
| 投資性不動產－淨額                    | 274,349              | 277,071              |
| 無形資產                         | 366,315              | 374,092              |
| 遞延所得稅資產                      | 455,430              | 427,901              |
| 其他非流動資產                      | <u>1,464,541</u>     | <u>1,333,266</u>     |
| 資 產 總 計                      | <u>\$178,057,054</u> | <u>\$122,588,056</u> |
| <u>負 債</u>                   |                      |                      |
| 流動負債                         | \$ 137,712,365       | \$ 86,790,846        |
| 租賃負債－流動                      | 161,800              | 150,196              |
| 應付公司債                        | 5,000,000            | 5,000,000            |
| 遞延所得稅負債                      | 171,770              | 276,987              |
| 租賃負債－非流動                     | 335,613              | 297,326              |
| 其他非流動負債                      | <u>438,454</u>       | <u>464,577</u>       |
| 負債總計                         | <u>143,820,002</u>   | <u>92,979,932</u>    |
| <u>權 益</u>                   |                      |                      |
| 股 本                          | 16,212,238           | 16,212,238           |
| 資本公積                         | 522,986              | 476,766              |
| 保留盈餘                         | 16,453,180           | 13,130,665           |
| 其他權益                         | <u>1,048,648</u>     | <u>( 211,545 )</u>   |
| 權益總計                         | <u>34,237,052</u>    | <u>29,608,124</u>    |
| 負債及權益總計                      | <u>\$178,057,054</u> | <u>\$122,588,056</u> |

永豐金證券股份有限公司  
簡明個體綜合損益表  
民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 項 目              | 112年度               | 111年度                |
|------------------|---------------------|----------------------|
| 收 益              | \$ 12,697,978       | \$ 9,258,624         |
| 手續費支出            | ( 567,408)          | ( 486,159)           |
| 員工福利費用           | ( 4,737,469)        | ( 4,147,231)         |
| 採用權益法認列之子公司損益之份額 | 906,956             | 465,145              |
| 其他營業支出           | ( 2,572,257)        | ( 1,238,361)         |
| 其他營業費用           | ( 2,192,319)        | ( 2,084,421)         |
| 其他利益及損失          | <u>312,943</u>      | <u>212,917</u>       |
| 稅前利益             | 3,848,424           | 1,980,514            |
| 所得稅費用            | ( <u>12,839</u> )   | ( <u>398,019</u> )   |
| 本年度稅後淨利          | 3,835,585           | 1,582,495            |
| 其他綜合損益           | <u>1,580,484</u>    | ( <u>1,181,826</u> ) |
| 本年度綜合損益總額        | <u>\$ 5,416,069</u> | <u>\$ 400,669</u>    |
| 基本每股盈餘（元）        | <u>\$ 2.37</u>      | <u>\$ 0.98</u>       |

附表十八之三

永豐創業投資股份有限公司  
簡明個體資產負債表  
民國 112 年及 111 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 項 目                      | 112年12月31日          | 111年12月31日          |
|--------------------------|---------------------|---------------------|
| <u>資 產</u>               |                     |                     |
| 流動資產                     | \$ 348,257          | \$ 245,633          |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產         | 1,962,694           | 1,905,511           |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之<br>金融資產 | 485,872             | 350,247             |
| 採用權益法之投資                 | 78,498              | 97,064              |
| 不動產及設備－淨額                | 187                 | 1,154               |
| 使用權資產－淨額                 | 11,653              | 2,668               |
| 遞延所得稅資產                  | 104,868             | 104,164             |
| 其他非流動資產                  | <u>384</u>          | <u>410</u>          |
| 資 產 總 計                  | <u>\$ 2,992,413</u> | <u>\$ 2,706,851</u> |
| <u>負 債</u>               |                     |                     |
| 應付款項                     | \$ 16,374           | \$ 14,072           |
| 本期所得稅負債                  | 7,392               | -                   |
| 遞延所得稅負債                  | 6,288               | 11,559              |
| 負債準備                     | 1,798               | 1,866               |
| 租賃負債                     | <u>11,702</u>       | <u>2,702</u>        |
| 負債總計                     | <u>43,554</u>       | <u>30,199</u>       |
| <u>權 益</u>               |                     |                     |
| 股 本                      | 2,500,000           | 2,500,000           |
| 資本公積                     | 2,105               | 1,902               |
| 保留盈餘                     | 532,018             | 348,396             |
| 其他權益                     | ( <u>85,264</u> )   | ( <u>173,646</u> )  |
| 權益總計                     | <u>2,948,859</u>    | <u>2,676,652</u>    |
| 負債及權益總計                  | <u>\$ 2,992,413</u> | <u>\$ 2,706,851</u> |

永豐創業投資股份有限公司  
簡明個體綜合損益表  
民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 項 目        | 112年度             | 111年度              |
|------------|-------------------|--------------------|
| 營業收入（損失）   | \$ 212,728        | (\$ 83,237)        |
| 營業費用       | ( 32,851)         | ( 29,706)          |
| 營業利益（損失）   | 179,877           | ( 112,943)         |
| 營業外收入及支出   | 3,438             | 10,245             |
| 稅前利益（損失）   | 183,315           | ( 102,698)         |
| 所得稅利益      | 307               | 21,115             |
| 本年度稅後淨利（損） | 183,622           | ( 81,583)          |
| 其他綜合損益     | 88,383            | 3,973              |
| 本年度綜合損益總額  | <u>\$ 272,005</u> | <u>(\$ 77,610)</u> |
| 基本每股盈餘（元）  | <u>\$ 0.73</u>    | <u>(\$ 0.33)</u>   |

附表十八之四

永豐證券投資信託股份有限公司  
簡明個體資產負債表  
民國 112 年及 111 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 項 目              | 112年12月31日          | 111年12月31日          |
|------------------|---------------------|---------------------|
| <u>資 產</u>       |                     |                     |
| 流動資產             | \$ 776,003          | \$ 790,768          |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 8,933               | 8,424               |
| 採用權益法之投資         | 937,853             | 914,748             |
| 不動產及設備－淨額        | 880                 | 2,659               |
| 使用權資產－淨額         | 47,072              | 13,414              |
| 無形資產             | -                   | 34                  |
| 遞延所得稅資產          | 10,482              | 6,737               |
| 其他非流動資產          | <u>119,650</u>      | <u>131,797</u>      |
| 資 產 總 計          | <u>\$ 1,900,873</u> | <u>\$ 1,868,581</u> |
| <u>負 債</u>       |                     |                     |
| 流動負債             | \$ 58,374           | \$ 34,050           |
| 租賃負債             | 47,140              | 13,607              |
| 遞延所得稅負債          | 105,234             | 97,785              |
| 其他非流動負債          | <u>6,365</u>        | <u>4,299</u>        |
| 負債總計             | <u>217,113</u>      | <u>149,741</u>      |
| <u>權 益</u>       |                     |                     |
| 股 本              | 1,420,000           | 1,420,000           |
| 資本公積             | 1,963               | 844                 |
| 保留盈餘             | 299,050             | 321,490             |
| 其他權益             | ( 37,253 )          | ( 23,494 )          |
| 權益總計             | <u>1,683,760</u>    | <u>1,718,840</u>    |
| 負債及權益總計          | <u>\$ 1,900,873</u> | <u>\$ 1,868,581</u> |

永豐證券投資信託股份有限公司  
簡明個體綜合損益表  
民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 項 目               | 112年度             | 111年度             |
|-------------------|-------------------|-------------------|
| 營業收入              | \$ 286,406        | \$ 221,044        |
| 營業費用              | ( 271,171 )       | ( 226,557 )       |
| 營業利益（損失）          | 15,235            | ( 5,513 )         |
| 採用權益法認列之關聯企業損益之份額 | 147,758           | 214,332           |
| 營業外收入及支出淨額        | 8,223             | 4,510             |
| 稅前利益              | 171,216           | 213,329           |
| 所得稅費用             | ( 34,159 )        | ( 42,817 )        |
| 本年度稅後淨利           | 137,057           | 170,512           |
| 其他綜合損益            | ( 16,461 )        | 10,860            |
| 本年度綜合損益總額         | <u>\$ 120,596</u> | <u>\$ 181,372</u> |
| 基本每股盈餘（元）         | <u>\$ 0.97</u>    | <u>\$ 1.20</u>    |

附表十八之五

永豐金租賃股份有限公司  
簡明個體資產負債表  
民國 112 年及 111 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 項 目        | 112年12月31日           | 111年12月31日           |
|------------|----------------------|----------------------|
| <u>資 產</u> |                      |                      |
| 流動資產       | \$ 2,588,903         | \$ 2,689,114         |
| 採用權益法之投資   | 5,569,449            | 5,430,254            |
| 不動產及設備－淨額  | 259,373              | 283,523              |
| 使用權資產－淨額   | 169,686              | 37,446               |
| 投資性不動產－淨額  | 5,667,023            | 5,730,537            |
| 無形資產       | 2,238                | 2,317                |
| 遞延所得稅資產    | 112,089              | 103,306              |
| 其他非流動資產    | <u>1,119,777</u>     | <u>722,298</u>       |
| 資 產 總 計    | <u>\$ 15,488,538</u> | <u>\$ 14,998,795</u> |
| <u>負 債</u> |                      |                      |
| 流動負債       | \$ 9,372,721         | \$ 7,938,015         |
| 租賃負債－流動    | 35,690               | 27,221               |
| 本期所得稅負債    | 16,873               | 8,619                |
| 長期借款       | 499,849              | 1,498,986            |
| 租賃負債－非流動   | 507,925              | 393,156              |
| 遞延所得稅負債    | 149,150              | 139,339              |
| 其他非流動負債    | <u>371,588</u>       | <u>300,692</u>       |
| 負債總計       | <u>10,953,796</u>    | <u>10,306,028</u>    |
| <u>權 益</u> |                      |                      |
| 股 本        | 4,681,044            | 4,681,044            |
| 資本公積       | 3,668                | 1,498                |
| 保留盈餘       | 141,426              | 273,434              |
| 其他權益       | ( 291,396 )          | ( 263,209 )          |
| 權益總計       | <u>4,534,742</u>     | <u>4,692,767</u>     |
| 負債及權益總計    | <u>\$ 15,488,538</u> | <u>\$ 14,998,795</u> |

永豐金租賃股份有限公司  
簡明個體綜合損益表  
民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 項 目       | 112年度            | 111年度             |
|-----------|------------------|-------------------|
| 營業收入      | \$ 492,091       | \$ 486,616        |
| 營業成本      | ( 363,096)       | ( 352,296)        |
| 呆帳費用提存    | ( 72,171)        | ( 26,771)         |
| 營業費用      | ( 231,774)       | ( 221,309)        |
| 營業損失      | ( 174,950)       | ( 113,760)        |
| 營業外收入及支出  | <u>282,392</u>   | <u>400,117</u>    |
| 稅前淨利      | 107,442          | 286,357           |
| 所得稅費用     | ( 21,413)        | ( 47,534)         |
| 本年度稅後淨利   | 86,029           | 238,823           |
| 其他綜合損益    | ( 30,090)        | <u>282,088</u>    |
| 本年度綜合損益總額 | <u>\$ 55,939</u> | <u>\$ 520,911</u> |
| 基本每股盈餘（元） | <u>\$ 0.18</u>   | <u>\$ 0.51</u>    |



附表十九

永豐金融控股股份有限公司及子公司  
依金融控股公司法第 46 條規定應公告事項  
民國 112 年及 111 年 12 月 31 日

本公司之所有子公司於 112 年及 111 年 12 月 31 日對同一人、同一關係人或同一關係企業授信、背書或其他交易行為之加計總額及佔本公司淨值比率資訊揭露如下：

單位：新台幣仟元

| 姓 名 或 名 稱                         | 112年12月31日          |                  |
|-----------------------------------|---------------------|------------------|
|                                   | 授信、背書或其他<br>交易之加計總額 | 佔金融控股公司<br>之淨值比例 |
| 一、對同一人                            |                     |                  |
| 中央銀行                              | \$ 302,784,363      | 160.77%          |
| FANNIE MAE                        | 26,653,543          | 14.15%           |
| FREDDIE MAC                       | 25,833,977          | 13.72%           |
| 財政部國庫署                            | 22,000,000          | 11.68%           |
| 國際票券金融股份有限公司                      | 18,861,457          | 10.01%           |
| 聯邦商業銀行股份有限公司                      | 14,516,088          | 7.71%            |
| 兆豐票券金融股份有限公司                      | 13,558,465          | 7.20%            |
| 全國農業金庫股份有限公司                      | 13,504,759          | 7.17%            |
| REPUBLIC OF JAPAN                 | 12,271,012          | 6.52%            |
| 國家開發銀行                            | 11,217,515          | 5.96%            |
| 國泰金融控股股份有限公司                      | 10,176,682          | 5.40%            |
| 合作金庫金融控股股份有限公司                    | 8,969,287           | 4.76%            |
| 台灣積體電路製造股份有限公司                    | 8,796,169           | 4.67%            |
| 華南金融控股股份有限公司                      | 8,171,706           | 4.34%            |
| BPCE                              | 7,984,083           | 4.24%            |
| USA                               | 7,825,646           | 4.16%            |
| COMMONWEALTH BANK OF<br>AUSTRALIA | 7,723,637           | 4.10%            |
| Westpac Banking Corporation       | 7,206,120           | 3.83%            |
| 第一阿布達比銀行公司                        | 7,013,494           | 3.72%            |
| National Australia Bank Limited.  | 6,928,885           | 3.68%            |
| 中華票券金融股份有限公司                      | 6,721,037           | 3.57%            |
| MACQUARIE GROUP LTD               | 6,270,366           | 3.33%            |
| 板信商業銀行股份有限公司                      | 6,175,618           | 3.28%            |
| 兆豐金融控股股份有限公司                      | 5,978,014           | 3.17%            |
| 元大證券投資信託股份有限公司                    | 5,900,472           | 3.13%            |
| 富邦金融控股股份有限公司                      | 5,730,388           | 3.04%            |
| 台灣電力股份有限公司                        | 5,511,430           | 2.93%            |

(接次頁)

(承前頁)

| 姓 名 或 名 稱                                          | 112年12月31日          |                  |
|----------------------------------------------------|---------------------|------------------|
|                                                    | 授信、背書或其他<br>交易之加計總額 | 佔金融控股公司<br>之淨值比例 |
| Australia and New Zealand Banking<br>Group Limited | \$ 5,487,047        | 2.91%            |
| Export - Import Bank of Korea                      | 5,426,723           | 2.88%            |
| 可成科技股份有限公司                                         | 5,191,295           | 2.76%            |
| 上海商業儲蓄銀行股份有限公司                                     | 5,117,532           | 2.72%            |
| GINNIE MAE                                         | 5,107,954           | 2.71%            |
| Macquarie Bank Ltd                                 | 5,077,381           | 2.70%            |
| Emirates NBD Bank PJSC                             | 4,832,143           | 2.57%            |
| 香港上海匯豐銀行有限公司                                       | 4,798,862           | 2.55%            |
| HONG KONG                                          | 4,631,221           | 2.46%            |
| BARCLAYS BANK PLC                                  | 4,495,368           | 2.39%            |
| 寶興開發股份有限公司                                         | 4,487,000           | 2.38%            |
| WELLS FARGO & COMPANY                              | 4,320,233           | 2.29%            |
| Goldman Sachs Group, Inc.                          | 4,270,059           | 2.27%            |
| ABU DHABI COMMERCIAL BANK<br>P.J.S.C.              | 4,171,240           | 2.21%            |
| 元利建設企業股份有限公司                                       | 3,803,000           | 2.02%            |
| Sales Platform Linked Deposit                      | 3,794,342           | 2.01%            |
| 中國農業發展銀行                                           | 3,774,474           | 2.00%            |
| 中國進出口銀行                                            | 3,626,284           | 1.93%            |
| 聯強國際股份有限公司                                         | 3,503,451           | 1.86%            |
| CITIBANK NATIONAL ASSOCIATION                      | 3,487,137           | 1.85%            |
| 國泰證券投資信託股份有限公司                                     | 3,311,998           | 1.76%            |
| 勤美股份有限公司                                           | 3,309,682           | 1.76%            |
| 京成建設股份有限公司                                         | 3,299,750           | 1.75%            |
| Korea Development Bank                             | 3,284,468           | 1.74%            |
| 台新國際商業銀行股份有限公司                                     | 3,158,069           | 1.68%            |
| MALAYAN BANKING BHD                                | 3,157,131           | 1.68%            |
| 友達光電股份有限公司                                         | 3,148,209           | 1.67%            |
| CK HUTCHISON INTERNATIONAL 17<br>II LTD            | 3,112,137           | 1.65%            |
| 香港按揭證券有限公司                                         | 3,088,136           | 1.64%            |
| 國巨股份有限公司                                           | 3,079,708           | 1.64%            |
| KEB HANA BANK                                      | 3,077,602           | 1.63%            |
| 中租迪和股份有限公司                                         | 3,034,063           | 1.61%            |

(接次頁)

(承前頁)

|           |                 |   |   |   | 112年12月31日          |                  |
|-----------|-----------------|---|---|---|---------------------|------------------|
| 姓         | 名               | 或 | 名 | 稱 | 授信、背書或其他<br>交易之加計總額 | 佔金融控股公司<br>之淨值比例 |
| 二、對同一關係人  |                 |   |   |   |                     |                  |
|           | 蔡○○             |   |   |   | \$ 7,499,415        | 3.98%            |
|           | 鍾○○             |   |   |   | 6,801,766           | 3.61%            |
|           | 蔡○○             |   |   |   | 5,556,403           | 2.95%            |
|           | 鄭○○             |   |   |   | 4,983,922           | 2.65%            |
|           | 陳○○             |   |   |   | 4,059,057           | 2.16%            |
|           | 蔡○○             |   |   |   | 3,331,407           | 1.77%            |
|           | 王○○             |   |   |   | 3,306,724           | 1.76%            |
| 三、對同一關係企業 |                 |   |   |   |                     |                  |
|           | 國票金集團           |   |   |   | 20,859,818          | 11.08%           |
|           | 兆豐金控集團          |   |   |   | 20,343,436          | 10.80%           |
|           | 國泰金控集團          |   |   |   | 17,107,775          | 9.08%            |
|           | 聯邦集團            |   |   |   | 15,048,073          | 7.99%            |
|           | 中租集團            |   |   |   | 14,946,714          | 7.94%            |
|           | 富邦集團            |   |   |   | 14,680,941          | 7.80%            |
|           | 金仁寶集團           |   |   |   | 13,007,916          | 6.91%            |
|           | 國家開發銀行集團        |   |   |   | 11,615,606          | 6.17%            |
|           | 遠東集團            |   |   |   | 11,398,931          | 6.05%            |
|           | Macquarie Group |   |   |   | 11,348,937          | 6.03%            |
|           | 台積電集團           |   |   |   | 10,574,697          | 5.61%            |
|           | 合庫金集團           |   |   |   | 10,120,113          | 5.37%            |
|           | 友達集團            |   |   |   | 9,402,116           | 4.99%            |
|           | 台新金控集團          |   |   |   | 9,385,308           | 4.98%            |
|           | 華南金控集團          |   |   |   | 9,229,567           | 4.90%            |
|           | BPCE Group      |   |   |   | 9,100,586           | 4.83%            |
|           | 鴻海集團            |   |   |   | 8,752,510           | 4.65%            |
|           | 京城集團            |   |   |   | 8,621,954           | 4.58%            |
|           | 豐泰地產集團          |   |   |   | 8,594,896           | 4.56%            |
|           | 裕隆集團            |   |   |   | 7,581,719           | 4.03%            |
|           | 元大集團            |   |   |   | 7,417,196           | 3.94%            |
|           | 中信金集團           |   |   |   | 7,356,511           | 3.91%            |
|           | 匯豐集團            |   |   |   | 7,268,174           | 3.86%            |
|           | 王道銀行集團          |   |   |   | 6,754,314           | 3.59%            |
|           | 聯華神通集團          |   |   |   | 6,658,529           | 3.54%            |

(接次頁)

(承前頁)

|   |                            |   |   |   | 112年12月31日          |                  |
|---|----------------------------|---|---|---|---------------------|------------------|
| 姓 | 名                          | 或 | 名 | 稱 | 授信、背書或其他<br>交易之加計總額 | 佔金融控股公司<br>之淨值比例 |
|   | 板信銀行集團                     |   |   |   | \$ 6,653,424        | 3.53%            |
|   | 台塑工業集團                     |   |   |   | 6,512,494           | 3.46%            |
|   | 三地集團                       |   |   |   | 6,504,200           | 3.45%            |
|   | ANZ Group                  |   |   |   | 6,171,134           | 3.28%            |
|   | BPEA FUND VII & VIII Group |   |   |   | 6,030,668           | 3.20%            |
|   | 海悅國際集團                     |   |   |   | 5,782,764           | 3.07%            |
|   | 卜蜂集團                       |   |   |   | 5,648,427           | 3.00%            |
|   | 寶路建設集團                     |   |   |   | 5,457,000           | 2.90%            |
|   | 立訊精密集團                     |   |   |   | 5,311,226           | 2.82%            |
|   | 勤美集團                       |   |   |   | 5,306,498           | 2.82%            |
|   | 基匯資本集團                     |   |   |   | 5,181,577           | 2.75%            |
|   | Barclay Group              |   |   |   | 5,172,397           | 2.75%            |
|   | CITIC Fund III & IV Group  |   |   |   | 5,030,213           | 2.67%            |
|   | 中華開發金控集團                   |   |   |   | 4,731,135           | 2.51%            |
|   | 花旗集團                       |   |   |   | 4,726,060           | 2.51%            |
|   | 大亞電線電纜集團                   |   |   |   | 4,709,455           | 2.50%            |
|   | 泓德能源科技集團                   |   |   |   | 4,611,295           | 2.45%            |
|   | 富國銀行集團                     |   |   |   | 4,548,915           | 2.42%            |
|   | 國巨集團                       |   |   |   | 4,533,618           | 2.41%            |
|   | 誠友集團                       |   |   |   | 4,498,500           | 2.39%            |
|   | 統一集團                       |   |   |   | 4,433,433           | 2.35%            |
|   | 和泰汽車集團                     |   |   |   | 4,344,139           | 2.31%            |
|   | GOLDMAN SACHS Group        |   |   |   | 4,277,178           | 2.27%            |
|   | 興富發集團                      |   |   |   | 4,168,770           | 2.21%            |
|   | 渣打集團                       |   |   |   | 4,113,434           | 2.18%            |
|   | 雲豹能源集團                     |   |   |   | 4,047,057           | 2.15%            |
|   | 中鼎工程集團                     |   |   |   | 4,020,495           | 2.13%            |
|   | 親家建設集團                     |   |   |   | 3,857,500           | 2.05%            |
|   | 元利建設集團                     |   |   |   | 3,833,000           | 2.04%            |
|   | 潤泰集團                       |   |   |   | 3,720,778           | 1.98%            |
|   | Banco Santander SA Group   |   |   |   | 3,719,117           | 1.97%            |
|   | 大聯大集團                      |   |   |   | 3,685,646           | 1.96%            |
|   | 慧洋海運集團                     |   |   |   | 3,599,221           | 1.91%            |
|   | 華新麗華集團                     |   |   |   | 3,569,171           | 1.90%            |
|   | 正崴集團                       |   |   |   | 3,524,816           | 1.87%            |

(接次頁)

(承前頁)

|   |           |   |   |   | 112年12月31日          |                  |
|---|-----------|---|---|---|---------------------|------------------|
| 姓 | 名         | 或 | 名 | 稱 | 授信、背書或其他<br>交易之加計總額 | 佔金融控股公司<br>之淨值比例 |
|   | 中國工商銀行集團  |   |   |   | \$ 3,450,842        | 1.83%            |
|   | 日盛租集團     |   |   |   | 3,385,311           | 1.80%            |
|   | 碩河集團      |   |   |   | 3,375,744           | 1.79%            |
|   | RGE 集團    |   |   |   | 3,365,898           | 1.79%            |
|   | BCP Group |   |   |   | 3,181,111           | 1.69%            |
|   | BNP Group |   |   |   | 3,070,659           | 1.63%            |
|   | 藍天集團      |   |   |   | 3,027,882           | 1.61%            |
|   | 台泥集團      |   |   |   | 3,021,514           | 1.60%            |

|        |                                         |   |   |   | 111年12月31日          |                  |
|--------|-----------------------------------------|---|---|---|---------------------|------------------|
| 姓      | 名                                       | 或 | 名 | 稱 | 授信、背書或其他<br>交易之加計總額 | 佔金融控股公司<br>之淨值比例 |
| 一、對同一人 |                                         |   |   |   |                     |                  |
|        | 中央銀行                                    |   |   |   | \$ 227,514,870      | 147.72%          |
|        | FANNIE MAE                              |   |   |   | 26,659,501          | 17.31%           |
|        | FREDDIE MAC                             |   |   |   | 26,048,950          | 16.91%           |
|        | 全國農業金庫股份有限公司                            |   |   |   | 16,310,214          | 10.59%           |
|        | 國際票券金融股份有限公司                            |   |   |   | 15,750,864          | 10.23%           |
|        | 台灣電力股份有限公司                              |   |   |   | 13,517,588          | 8.78%            |
|        | 財政部國庫署                                  |   |   |   | 12,000,000          | 7.79%            |
|        | 中華票券金融股份有限公司                            |   |   |   | 11,289,138          | 7.33%            |
|        | 國泰金融控股股份有限公司                            |   |   |   | 10,207,402          | 6.63%            |
|        | 台灣中油股份有限公司                              |   |   |   | 9,109,743           | 5.91%            |
|        | 國家開發銀行                                  |   |   |   | 8,412,413           | 5.46%            |
|        | BPCE                                    |   |   |   | 7,852,059           | 5.10%            |
|        | 華南金融控股股份有限公司                            |   |   |   | 7,478,473           | 4.86%            |
|        | COMMONWEALTH BANK OF<br>AUSTRALIA       |   |   |   | 7,160,491           | 4.65%            |
|        | 第一阿布達比銀行公司                              |   |   |   | 6,884,042           | 4.47%            |
|        | Westpac Banking Corporation             |   |   |   | 6,397,850           | 4.15%            |
|        | MACQUARIE GROUP LTD                     |   |   |   | 6,317,183           | 4.10%            |
|        | Export - Import Bank of Korea           |   |   |   | 6,283,746           | 4.08%            |
|        | National Australia Bank Limited.<br>USA |   |   |   | 5,715,823           | 3.71%            |
|        | Macquarie Bank Ltd                      |   |   |   | 5,536,661           | 3.59%            |
|        | 中華開發金融控股股份有限公司                          |   |   |   | 5,228,402           | 3.39%            |
|        |                                         |   |   |   | 5,204,446           | 3.38%            |

(接次頁)

(承前頁)

|           |                                   |   |   |   | 111年12月31日          |                  |
|-----------|-----------------------------------|---|---|---|---------------------|------------------|
| 姓         | 名                                 | 或 | 名 | 稱 | 授信、背書或其他<br>交易之加計總額 | 佔金融控股公司<br>之淨值比例 |
|           | Emirates NBD Bank PJSC            |   |   |   | \$ 5,116,695        | 3.32%            |
|           | 合作金庫金融控股股份有限公司                    |   |   |   | 5,045,649           | 3.28%            |
|           | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司                    |   |   |   | 5,006,111           | 3.25%            |
|           | 富邦金融控股股份有限公司                      |   |   |   | 4,996,881           | 3.24%            |
|           | 大中票券金融股份有限公司                      |   |   |   | 4,993,211           | 3.24%            |
|           | BARCLAYS BANK PLC                 |   |   |   | 4,682,551           | 3.04%            |
|           | HONG KONG                         |   |   |   | 4,517,236           | 2.93%            |
|           | 聯邦商業銀行股份有限公司                      |   |   |   | 4,491,750           | 2.92%            |
|           | 寶興開發股份有限公司                        |   |   |   | 4,487,000           | 2.91%            |
|           | Korea Development Bank            |   |   |   | 4,331,255           | 2.81%            |
|           | 緯創資通股份有限公司                        |   |   |   | 4,206,381           | 2.73%            |
|           | ABU DHABI COMMERCIAL BANK         |   |   |   |                     |                  |
|           | P.J.S.C.                          |   |   |   | 4,146,346           | 2.69%            |
|           | 台灣積體電路製造股份有限公司                    |   |   |   | 4,126,463           | 2.68%            |
|           | Australia and New Zealand Banking |   |   |   |                     |                  |
|           | Group Limited                     |   |   |   | 3,886,807           | 2.52%            |
|           | MALAYAN BANKING BHD               |   |   |   | 3,881,126           | 2.52%            |
|           | 香港按揭證券有限公司                        |   |   |   | 3,839,984           | 2.49%            |
|           | 元利建設企業股份有限公司                      |   |   |   | 3,803,000           | 2.47%            |
|           | 渣打銀行                              |   |   |   | 3,542,489           | 2.30%            |
|           | GINNIE MAE                        |   |   |   | 3,528,174           | 2.29%            |
|           | 和潤企業股份有限公司                        |   |   |   | 3,516,935           | 2.28%            |
|           | WELLS FARGO & COMPANY             |   |   |   | 3,315,868           | 2.15%            |
|           | 中租迪和股份有限公司                        |   |   |   | 3,293,635           | 2.14%            |
|           | Goldman Sachs Group, Inc.         |   |   |   | 3,232,232           | 2.10%            |
|           | 勤美股份有限公司                          |   |   |   | 3,229,288           | 2.10%            |
| 二、對同一關係人  |                                   |   |   |   |                     |                  |
|           | 蔡○○                               |   |   |   | 7,009,962           | 4.55%            |
|           | 蔡○○                               |   |   |   | 6,557,825           | 4.26%            |
|           | 鍾○○                               |   |   |   | 5,322,000           | 3.46%            |
|           | 陳○○                               |   |   |   | 4,348,620           | 2.82%            |
|           | 王○○                               |   |   |   | 3,632,824           | 2.36%            |
| 三、對同一關係企業 |                                   |   |   |   |                     |                  |
|           | 國票金集團                             |   |   |   | 17,326,891          | 11.25%           |
|           | 國泰金控集團                            |   |   |   | 14,630,879          | 9.50%            |
|           | 富邦集團                              |   |   |   | 14,325,075          | 9.30%            |
|           | 遠東集團                              |   |   |   | 14,295,859          | 9.28%            |

(接次頁)

(承前頁)

|   |                            |   |   |   | 111年12月31日          |                  |
|---|----------------------------|---|---|---|---------------------|------------------|
| 姓 | 名                          | 或 | 名 | 稱 | 授信、背書或其他<br>交易之加計總額 | 佔金融控股公司<br>之淨值比例 |
|   | 中租集團                       |   |   |   | \$ 13,655,437       | 8.87%            |
|   | 王道銀行集團                     |   |   |   | 12,537,731          | 8.14%            |
|   | 鴻海集團                       |   |   |   | 12,464,136          | 8.09%            |
|   | Macquarie Group            |   |   |   | 11,559,525          | 7.51%            |
|   | 金仁寶集團                      |   |   |   | 11,397,228          | 7.40%            |
|   | 京城集團                       |   |   |   | 9,644,183           | 6.26%            |
|   | 豐泰地產集團                     |   |   |   | 9,009,509           | 5.85%            |
|   | 國家開發銀行集團                   |   |   |   | 8,863,728           | 5.75%            |
|   | BPCE Group                 |   |   |   | 8,281,330           | 5.38%            |
|   | 華南金控集團                     |   |   |   | 8,251,265           | 5.36%            |
|   | 台塑工業集團                     |   |   |   | 8,236,454           | 5.35%            |
|   | 台新金控集團                     |   |   |   | 7,971,600           | 5.18%            |
|   | 卜蜂集團                       |   |   |   | 7,606,537           | 4.94%            |
|   | 友達集團                       |   |   |   | 7,465,334           | 4.85%            |
|   | 潤泰集團                       |   |   |   | 7,336,824           | 4.76%            |
|   | 合庫金集團                      |   |   |   | 6,916,812           | 4.49%            |
|   | 緯創集團                       |   |   |   | 6,692,594           | 4.35%            |
|   | 勤美集團                       |   |   |   | 6,375,248           | 4.14%            |
|   | 兆豐金控集團                     |   |   |   | 6,301,735           | 4.09%            |
|   | 海悅國際集團                     |   |   |   | 6,279,864           | 4.08%            |
|   | 中華開發金控集團                   |   |   |   | 6,139,625           | 3.99%            |
|   | 裕隆集團                       |   |   |   | 6,048,652           | 3.93%            |
|   | NAB 集團                     |   |   |   | 5,746,546           | 3.73%            |
|   | 廣達集團                       |   |   |   | 5,460,048           | 3.55%            |
|   | 寶路建設集團                     |   |   |   | 5,457,000           | 3.54%            |
|   | 台積電集團                      |   |   |   | 5,367,370           | 3.48%            |
|   | 中信金集團                      |   |   |   | 5,261,946           | 3.42%            |
|   | 北基集團                       |   |   |   | 4,915,320           | 3.19%            |
|   | 聯邦集團                       |   |   |   | 4,797,836           | 3.12%            |
|   | BPEA FUND VII & VIII Group |   |   |   | 4,739,384           | 3.08%            |
|   | 渣打集團                       |   |   |   | 4,282,312           | 2.78%            |
|   | CITIC Fund III & IV Group  |   |   |   | 4,236,480           | 2.75%            |
|   | ANZ Group                  |   |   |   | 4,218,818           | 2.74%            |
|   | 和泰汽車集團                     |   |   |   | 4,194,145           | 2.72%            |
|   | 中鼎工程集團                     |   |   |   | 4,087,598           | 2.65%            |
|   | 興富發集團                      |   |   |   | 4,007,329           | 2.60%            |

(接次頁)

(承前頁)

|   |                          |   |   |   | 111年12月31日          |                  |
|---|--------------------------|---|---|---|---------------------|------------------|
| 姓 | 名                        | 或 | 名 | 稱 | 授信、背書或其他<br>交易之加計總額 | 佔金融控股公司<br>之淨值比例 |
|   | 台泥集團                     |   |   |   | \$ 4,000,404        | 2.60%            |
|   | 大亞電線電纜集團                 |   |   |   | 3,988,323           | 2.59%            |
|   | 泓德能源科技集團                 |   |   |   | 3,956,644           | 2.57%            |
|   | 富國銀行集團                   |   |   |   | 3,868,033           | 2.51%            |
|   | 金士頓集團                    |   |   |   | 3,826,364           | 2.48%            |
|   | 雲豹能源集團                   |   |   |   | 3,548,271           | 2.30%            |
|   | 新光集團                     |   |   |   | 3,501,380           | 2.27%            |
|   | 慧洋海運集團                   |   |   |   | 3,486,084           | 2.26%            |
|   | 中國農業發展銀行集團               |   |   |   | 3,405,747           | 2.21%            |
|   | 大聯大集團                    |   |   |   | 3,385,329           | 2.20%            |
|   | 碩河集團                     |   |   |   | 3,334,826           | 2.17%            |
|   | Banco Santander SA Group |   |   |   | 3,232,760           | 2.10%            |
|   | GOLDMAN SACHS Group      |   |   |   | 3,232,543           | 2.10%            |
|   | 寶島陽光集團                   |   |   |   | 3,219,747           | 2.09%            |
|   | 欣陸投控集團                   |   |   |   | 3,204,173           | 2.08%            |
|   | SoftBank Group           |   |   |   | 3,116,798           | 2.02%            |
|   | 永京集團                     |   |   |   | 3,075,870           | 2.00%            |
|   | 頂新集團                     |   |   |   | 3,062,658           | 1.99%            |
|   | 李長榮化工集團                  |   |   |   | 3,058,917           | 1.99%            |
|   | 辰亞能源集團                   |   |   |   | 3,047,863           | 1.98%            |
|   | 元大集團                     |   |   |   | 3,033,465           | 1.97%            |



永豐金融控股股份有限公司及子公司  
赴大陸投資資訊  
民國 112 年度

附表二十

單位：仟元，幣別除另予註明外係新台幣

| 大陸被投資公司名稱       | 主要營業項目                      | 實收資本額      | 投資方式 | 本年度年初自台灣匯出累積投資金額 | 本年度匯出或收回投資金額 |      | 本年度自台灣匯出累積投資金額 | 被投資公司本年度損益(註一) | 本公司直接或間接投資之持股比例 | 本年度認列投資損益(註一) | 年底投資帳面價值(註一) | 截至本年度止已匯回台灣投資收益 |
|-----------------|-----------------------------|------------|------|------------------|--------------|------|----------------|----------------|-----------------|---------------|--------------|-----------------|
|                 |                             |            |      |                  | 匯出           | 收回   |                |                |                 |               |              |                 |
| 圓信永豐基金管理有限公司    | 基金募集、基金銷售、資產管理、中國證監會許可的其他業務 | \$ 866,172 | 1    | \$ 424,424       | \$ -         | \$ - | \$ 424,424     | \$ 301,547     | 49.00%          | \$ 147,758    | \$ 937,853   | \$ 106,106      |
| 上海網威管理諮詢有限公司    | 管理顧問                        | 44,516     | 2    | 14,729           | -            | -    | 14,729         | ( 42,456)      | 34.21%          | -             | 14,729       | -               |
| 揚州百德光電有限公司      | 玻璃薄化                        | 615,792    | 2    | 71,675           | -            | -    | 71,675         | -              | 11.69%          | -             | 71,675       | -               |
| 中山東頭光電科技有限公司    | 保護玻璃                        | 246,020    | 2    | 12,301           | -            | -    | 12,301         | ( 31,253)      | 3.52%           | -             | 12,301       | -               |
| 東明光電科技(深圳)有限公司  | 保護玻璃                        | 19,688     | 2    | 992              | -            | -    | 992            | ( 7,473)       | 3.52%           | -             | 992          | -               |
| 北京中子街聲文化發展有限公司  | 電腦軟體設計業及電腦系統整合服務業           | 99,035     | 2    | 1,698            | -            | -    | 1,698          | 16,499         | 2.64%           | -             | 1,698        | -               |
| 東莞泉聲電子有限公司      | 受話器、喇叭、麥克風、耳機模組入耳式、頭罩式耳機    | 224,980    | 2    | 44,562           | -            | -    | 44,562         | 10,474         | 4.58%           | -             | 44,562       | -               |
| 永豐金國際租賃有限公司     | 融資租賃業務                      | 1,702,095  | 1    | 1,702,095        | -            | -    | 1,702,095      | 85,851         | 100%            | 85,851        | 2,063,223    | -               |
| 永豐銀行(中國)有限公司    | 商業銀行                        | 9,959,834  | 1    | 9,959,834        | -            | -    | 9,959,834      | 161,741        | 100%            | 159,761       | 10,067,287   | -               |
| 永豐金財務諮詢(上海)有限公司 | 企業管理諮詢、投資諮詢、商務信息諮詢          | 61,505     | 1    | 61,505           | -            | -    | 61,505         | ( 6,747)       | 100%            | ( 6,747)      | 27,634       | -               |

| 年底累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額                              | 經濟部投資審會核准投資金額                                   | 依經濟部投資審會規定赴大陸地區投資限額 |
|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------|---------------------|
| \$ 12,293,815<br>(USD 350,617)<br>(CNY 349,000) | \$ 12,293,815<br>(USD 350,617)<br>(CNY 349,000) | \$ 122,894,223      |

註一：本表投資方式區分為以下三類：

1. 直接赴大陸地區從事投資。
2. 透過第三地區公司再投資大陸。
3. 其他方式。

註二：除圓信永豐基金管理有限公司、永豐金國際租賃、永豐銀行(中國)及永豐金財務諮詢(上海)係依本公司適用之財務報導架構並經會計師查核之財務報表計算外，餘依未經會計師查核之財務報表計算。

註三：本公司之子公司經由 Teleexpress Corp. 間接投資上海網威管理諮詢有限公司。

註四：本公司之子公司經由 Brightman Optoelectronics (Cayman) Co., Ltd.間接投資揚州百德光電有限公司。

註五：本公司之子公司經由 CGK International Co., Ltd. 間接投資中山東頭光電科技有限公司及東明光電科技(深圳)有限公司。

註六：本公司之子公司經由 Neutron Innovation (BVI) Limited 間接投資北京中子街聲文化發展有限公司。

註七：本公司之子公司經由 Transound Electronics Co., Ltd.間接投資東莞泉聲電子有限公司。

註八：外幣金額除損益類項目係以當年平均匯率換算為新台幣外，餘係以資產負債表日之即期匯率換算為新台幣。

§重要會計項目明細表目錄§

| 項                            | 目 | 編 號 / 索 引 |
|------------------------------|---|-----------|
| 資產、負債及權益項目明細表                |   |           |
| 現金及約當現金明細表                   |   | 明細表一      |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表          |   | 明細表二      |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產明細表      |   | 明細表三      |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資明細表           |   | 明細表四      |
| 附賣回票券及債券投資明細表                |   | 明細表五      |
| 應收款項明細表                      |   | 附註十二      |
| 貼現及放款明細表                     |   | 附註十三      |
| 採用權益法之投資變動明細表                |   | 明細表六      |
| 其他金融資產明細表                    |   | 附註十六      |
| 投資性不動產變動明細表                  |   | 附註十七      |
| 投資性不動產累計折舊變動明細表              |   | 附註十七      |
| 投資性不動產累計減損變動明細表              |   | 附註十七      |
| 不動產及設備變動明細表                  |   | 附註十八      |
| 不動產及設備累計折舊變動明細表              |   | 附註十八      |
| 不動產及設備累計減損變動明細表              |   | 附註十八      |
| 使用權資產變動明細表                   |   | 明細表七      |
| 無形資產變動明細表                    |   | 附註二十      |
| 其他資產明細表                      |   | 附註二一      |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表          |   | 附註八       |
| 附買回票券及債券負債明細表                |   | 附註二三      |
| 應付商業本票明細表                    |   | 明細表八      |
| 應付款項明細表                      |   | 附註二五      |
| 存款及匯款明細表                     |   | 附註二六      |
| 應付債券明細表                      |   | 明細表九      |
| 負債準備變動明細表                    |   | 附註二九      |
| 其他金融負債明細表                    |   | 附註三一      |
| 租賃負債明細表                      |   | 明細表十      |
| 其他負債明細表                      |   | 附註三二      |
| 損益項目明細表                      |   |           |
| 利息收入明細表                      |   | 附註三五      |
| 利息費用明細表                      |   | 附註三五      |
| 手續費及佣金淨收益明細表                 |   | 附註三六      |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表     |   | 附註三七      |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益明細表 |   | 附註三八      |
| 資產減損損失及迴轉利益明細表               |   | 附註三九      |
| 採用權益法認列之關聯企業損益之份額明細表         |   | 附註十五      |
| 其他利息以外淨損益明細表                 |   | 附註四十      |
| 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存明細表          |   | 明細表十一     |
| 員工福利費用明細表                    |   | 明細表十二     |
| 折舊及攤銷費用明細表                   |   | 附註四二      |
| 其他業務及管理費用明細表                 |   | 附註四三      |

永豐金融控股股份有限公司及子公司  
現金及約當現金明細表  
民國 112 年 12 月 31 日

明細表一

單位：新台幣仟元

| 項           | 目 | 摘 | 要                                | 金  | 額                    |
|-------------|---|---|----------------------------------|----|----------------------|
| 庫存現金        |   |   |                                  | \$ | 6,595,621            |
| 待交換票據       |   |   |                                  |    | 3,788,256            |
| 銀行存款及存放銀行同業 |   |   |                                  |    | 15,422,779           |
| 短期票券        |   | 年 | 利率：1.15%-1.58%，<br>到期日：113 年 2 月 |    | 3,418,058            |
| 期貨交易超額保證金   |   |   |                                  |    | 1,420,728            |
| 減：備抵呆帳      |   |   |                                  | (  | 986)                 |
| 合           | 計 |   |                                  |    | <u>\$ 30,644,456</u> |

註： 主要子公司永豐商業銀行現金及約當現金包括下列外幣：

| 項      | 目 | 幣     | 別 | 匯 率 ( 元 ) | 原 幣 數 額<br>( 仟 元 ) | 金 額 ( 仟 元 )       |
|--------|---|-------|---|-----------|--------------------|-------------------|
| 庫存現金   |   |       |   |           |                    |                   |
| 新 台 幣  |   |       |   |           |                    | \$ 5,048,573      |
| 外 幣    |   | 日 幣   |   | 0.2172    | \$2,798,941        | 607,930           |
|        |   | 其他幣別  |   |           | -                  | <u>937,564</u>    |
|        |   |       |   |           |                    | <u>6,594,067</u>  |
| 存放銀行同業 |   |       |   |           |                    |                   |
| 新 台 幣  |   |       |   |           | -                  | 428,304           |
| 外 幣    |   | 美 金   |   | 30.75248  | 130,657            | 4,018,019         |
|        |   | 人 民 幣 |   | 4.33086   | 721,055            | 3,122,789         |
|        |   | 日 幣   |   | 0.2172    | 6,872,812          | 1,492,775         |
|        |   | 澳 幣   |   | 21.00815  | 56,911             | 1,195,596         |
|        |   | 英 鎊   |   | 39.21831  | 23,229             | 911,011           |
|        |   | 歐 元   |   | 34.04779  | 21,547             | 733,644           |
|        |   | 其他幣別  |   |           | -                  | <u>2,139,286</u>  |
|        |   |       |   |           |                    | <u>14,041,424</u> |

(接次頁)

(承前頁)

| 項 目             | 摘    |           | 要                  |                     |
|-----------------|------|-----------|--------------------|---------------------|
|                 | 幣 別  | 匯 率 ( 元 ) | 原 幣 數 額<br>( 仟 元 ) | 金 額 ( 仟 元 )         |
| <u>待交換票據</u>    |      |           |                    |                     |
| 新 台 幣           |      |           |                    | \$ 3,781,497        |
| 外 幣             | 其他幣別 |           | \$ -               | <u>6,759</u>        |
|                 |      |           |                    | <u>3,788,256</u>    |
| <u>期貨交易超額保證</u> |      |           |                    |                     |
| <u>金</u>        |      |           |                    |                     |
| 新 台 幣           |      |           |                    | 66,735              |
| 外 幣             | 美 金  | 30.75248  | 5,610              | 172,531             |
|                 | 歐 元  | 34.04779  | 430                | 14,633              |
|                 | 其他幣別 |           |                    | <u>7,706</u>        |
|                 |      |           |                    | <u>261,605</u>      |
|                 |      |           |                    | <u>\$24,685,352</u> |

永豐金融控股股份有限公司及子公司  
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表  
民國 112 年 12 月 31 日

明細表二

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元／仟股或仟單位

| 名                  | 稱 摘                    | 要 | 股 數 或 單 位 | 總 面 額       | 利 率 ( % )       | 取 得 成 本       | 公 允 價 值   | 歸 屬 於 信 用 風 險 變 動 之 公 允 價 值 變 動 | 備 註  |
|--------------------|------------------------|---|-----------|-------------|-----------------|---------------|-----------|---------------------------------|------|
|                    |                        |   |           |             |                 |               | 單 價 ( 元 ) | 總 額                             |      |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產 |                        |   |           |             |                 |               |           |                                 |      |
| 營業證券—自營            |                        |   |           | \$ -        |                 | \$ 53,292,147 |           | \$ 54,126,130                   | \$ - |
| 政府公債               | 113/07/17-122/10/05 到期 |   |           | 19,301,287  | 0.005-5.5       | 19,239,177    |           | 19,256,385                      | -    |
| 公 司 債              | 113/01/03-123/06/15 到期 |   |           | 7,809,352   | 0-7.89          | 7,805,518     |           | 7,873,733                       | -    |
| 定 存 單              | 113/01/08-113/11/21 到期 |   |           | 706,614,317 |                 | 7,037,683     |           | 7,049,421                       | -    |
| 商業本票               | 113/01/08-113/01/31 到期 |   |           | 4,470,000   | 1.49-1.9297     | 4,462,277     |           | 4,462,111                       | -    |
| 金 融 債              | 113/04/13-117/11/21 到期 |   |           | 4,227,903   | 1.55-6.79678764 | 4,230,394     |           | 4,236,182                       | -    |
| 營業證券—避險            |                        |   |           | -           |                 | 3,232,983     |           | 3,233,831                       | -    |
| 股 票                |                        |   | 101,556   | -           |                 | 2,663,144     |           | 2,825,628                       | -    |
| 借出證券               |                        |   | 47,104    | -           |                 | 1,124,622     |           | 1,166,414                       | -    |
| 營業證券—承銷            |                        |   |           | -           |                 | 426,449       |           | 451,177                         | -    |
| 換匯合約               |                        |   |           | -           |                 | -             |           | 28,543,371                      | -    |
| 利率交換合約             |                        |   |           | -           |                 | -             |           | 10,370,493                      | -    |
| 期貨交易保證金—有價證券       |                        |   |           | -           |                 | -             |           | 1,732,412                       | -    |
| 期貨交易保證金—自有資金       |                        |   |           | -           |                 | -             |           | 1,218,903                       | -    |
| 資產交換選擇權合約          |                        |   |           | -           |                 | -             |           | 818,668                         | -    |
| 遠期外匯合約             |                        |   |           | -           |                 | -             |           | 450,633                         | -    |
| 選擇權合約              |                        |   |           | -           |                 | -             |           | 418,170                         | -    |
| 其他（註）              |                        |   |           | -           |                 | -             |           | 390,422                         | -    |
|                    |                        |   |           |             |                 |               |           | <u>148,624,084</u>              |      |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 |                        |   |           |             |                 |               |           |                                 |      |
| 公 司 債              | 119/03/31-122/04/21 到期 |   |           | 1,447,519   | 1.875-4.875     | 1,289,206     |           | <u>1,259,836</u>                | 360  |
| 合 計                |                        |   |           |             |                 |               |           | <u>\$ 149,883,920</u>           |      |

註：每各項金額均未超過本項金額之百分之五。

永豐金融控股股份有限公司及子公司  
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產明細表  
民國 112 年 12 月 31 日

明細表三

單位：除另予註明者外  
，係新台幣仟元

| 名                      | 稱 摘                    | 要 | 總面額／仟股         | 利率（％）        | 取得成本                  | 備抵損失             | 公允價值                  | 備註 |
|------------------------|------------------------|---|----------------|--------------|-----------------------|------------------|-----------------------|----|
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資 |                        |   |                |              |                       |                  |                       |    |
| 股票                     |                        |   | 235,874        |              | \$ 18,808,926         |                  | \$ 24,696,384         |    |
| 不動產投資信託受益證券            |                        |   | 134,661        |              | <u>1,634,909</u>      |                  | <u>1,537,790</u>      |    |
| 小計                     |                        |   |                |              | <u>20,443,835</u>     |                  | <u>26,234,174</u>     |    |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資 |                        |   |                |              |                       |                  |                       |    |
| 定存單                    | 113/01/02-113/06/24 到期 |   | \$ 111,966,274 | 0.68-1.51    | 111,966,808           | \$ 549           | 111,944,303           |    |
| 金融債                    | 113/01/08-141/03/18 到期 |   | 92,151,428     | 0-8.32       | 92,753,829            | 20,887           | 91,541,206            | 註  |
| 公司債                    | 113/01/26-122/04/21 到期 |   | 51,726,944     | 0.6-7.5      | 51,902,490            | 20,496           | 48,860,886            |    |
| 商業本票                   | 113/01/05-113/03/28 到期 |   | 47,495,000     | 1.4537-1.535 | 47,334,112            | -                | 47,326,356            |    |
| 政府公債                   | 114/06/01-140/12/23 到期 |   | 34,922,800     | 0.005-5.26   | 34,926,076            | 64               | 32,039,499            |    |
| 資產基礎證券                 | 140/01/01-141/09/01 到期 |   | 17,299,899     | 1.5-4        | 17,083,467            | -                | 14,489,325            |    |
| 政府機構債                  | 113/04/30-117/08/10 到期 |   | 2,401,891      | 0.7-5.61988  | 2,401,891             | -                | 2,401,696             |    |
| 承兌匯票                   | 113/01/05-113/06/06 到期 |   | 37,875         | 2.162        | <u>37,479</u>         | <u>-</u>         | <u>37,513</u>         |    |
| 小計                     |                        |   |                |              | <u>358,406,152</u>    | <u>41,996</u>    | <u>348,640,784</u>    |    |
| 合計                     |                        |   |                |              | <u>\$ 378,849,987</u> | <u>\$ 41,996</u> | <u>\$ 374,874,958</u> |    |

註：質押之資訊請參閱附註四六。

永豐金融控股股份有限公司及子公司  
按攤銷後成本衡量之債務工具投資明細表  
民國 112 年 12 月 31 日

明細表四

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

| 債 券 名 稱 摘 要 | 總 面 額                  | 利 率 ( % )             | 備 抵 損 失       | 未攤銷溢 (折) 價         | 帳 面 價 值           | 備 註                   |   |
|-------------|------------------------|-----------------------|---------------|--------------------|-------------------|-----------------------|---|
| 定 存 單       | 113/01/03-114/12/20 到期 | \$ 101,593,762        | 0.533-4.74    | \$ -               | (\$ 26,336)       | \$ 101,567,426        | 註 |
| 政府公債        | 113/01/04-139/11/27 到期 | 68,210,286            | 0-5.30002     | -                  | 1,291,845         | 69,502,131            | 註 |
| 金 融 債       | 113/01/22-121/02/22 到期 | 65,837,939            | 1.125-8.37    | ( 16,409)          | ( 157,188)        | 65,664,342            |   |
| 資產基礎證券      | 124/03/01-142/05/20 到期 | 40,802,200            | 1.5-5         | -                  | ( 290,194)        | 40,512,006            |   |
| 公 司 債       | 113/01/23-120/05/03 到期 | 24,005,068            | 0.58-6.379881 | ( 7,398)           | ( 208,840)        | 23,788,830            |   |
| 政府機構債       | 113/03/08-120/12/01 到期 | 2,208,211             | 0.25-7.885    | -                  | ( 2,543)          | 2,205,668             |   |
| 國 庫 券       | 113/01/11-113/02/15 到期 | <u>307,525</u>        | -             | <u>-</u>           | <u>( 1,249)</u>   | <u>306,276</u>        |   |
| 合 計         |                        | <u>\$ 302,964,991</u> |               | <u>(\$ 23,807)</u> | <u>\$ 605,495</u> | <u>\$ 303,546,679</u> |   |

註：質押之資訊請參閱附註四六。

永豐金融控股股份有限公司及子公司  
附賣回票券及債券投資明細表  
民國 112 年 12 月 31 日

明細表五

單位：新台幣仟元

| 項 目    | 面 額                  | 帳 列 金 額              | 備 註 |
|--------|----------------------|----------------------|-----|
| 商業本票   | \$ 33,813,400        | \$ 33,707,421        |     |
| 政府公債   | 25,331,005           | 21,722,347           |     |
| 可轉讓定存單 | 11,208,200           | 11,210,863           |     |
| 公 司 債  | 8,975,418            | 7,300,660            |     |
| 金 融 債  | <u>4,711,280</u>     | <u>3,978,092</u>     |     |
|        | <u>\$ 84,039,303</u> | <u>\$ 77,919,383</u> |     |



永豐金融控股股份有限公司及子公司  
採用權益法之投資變動明細表  
民國 112 年度

明細表六

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

| 名 稱        | 年 初 餘 額     |                     | 本 年 度 增 加 ( 註 ) |                   | 本 年 度 減 少 ( 註 ) |                       | 年 底 餘 額     |                     | 持 股 比 例<br>( % ) | 市 價 或<br>單 價 ( 元 ) | 股 權 淨 值             |                     | 提 供 保 證 或<br>質 押 情 形 | 備 註 |
|------------|-------------|---------------------|-----------------|-------------------|-----------------|-----------------------|-------------|---------------------|------------------|--------------------|---------------------|---------------------|----------------------|-----|
|            | 股 數 ( 仟 股 ) | 金 額                 | 股 數 ( 仟 股 )     | 金 額               | 股 數 ( 仟 股 )     | 金 額                   | 股 數 ( 仟 股 ) | 金 額                 |                  |                    | 總 額                 | 總 額                 |                      |     |
| 圓信永豐       | -           | \$ 914,748          | -               | \$ 147,758        | -               | (\$ 124,653)          | -           | \$ 937,853          | 49.00            | -                  | \$ 937,853          | \$ 937,853          | —                    |     |
| Telexpress | 4,969       | <u>97,064</u>       | -               | <u>-</u>          | -               | <u>( 18,566 )</u>     | 4,969       | <u>78,498</u>       | 34.21            | 15.80              | <u>78,498</u>       | <u>78,498</u>       | —                    |     |
|            |             | <u>\$ 1,011,812</u> |                 | <u>\$ 147,758</u> |                 | <u>( \$ 143,219 )</u> |             | <u>\$ 1,016,351</u> |                  |                    | <u>\$ 1,016,351</u> | <u>\$ 1,016,351</u> |                      |     |

註：本年度增加及減少包含本年度認列權益法投資損益、國外營運機構財務報表換算之兌換差額及發放現金股利。

永豐金融控股股份有限公司及子公司  
使用權資產變動明細表  
民國 112 年度

明細表七

單位：新台幣仟元

|       | 土地及地上權（註）         | 房屋及建築物              | 機械及電腦設備          | 交通及運輸設備          | 什項設備            | 除役復原成本           | 合計                  |
|-------|-------------------|---------------------|------------------|------------------|-----------------|------------------|---------------------|
| 成本    |                   |                     |                  |                  |                 |                  |                     |
| 年初餘額  | \$ 1,081,986      | \$ 5,469,776        | \$ 229,331       | \$ 30,760        | \$ 7,870        | \$ 147,261       | \$ 6,966,984        |
| 本年度增加 | -                 | 1,080,392           | -                | 15,942           | 449             | 15,908           | 1,112,691           |
| 本年度減少 | ( 117)            | ( 262,523)          | -                | ( 5,857)         | ( 266)          | ( 6,108)         | ( 274,871)          |
| 匯率影響數 | -                 | ( 9,053)            | ( 2)             | ( 591)           | ( 21)           | ( 255)           | ( 9,922)            |
| 年底餘額  | <u>1,081,869</u>  | <u>6,278,592</u>    | <u>229,329</u>   | <u>40,254</u>    | <u>8,032</u>    | <u>156,806</u>   | <u>7,794,882</u>    |
| 累計折舊  |                   |                     |                  |                  |                 |                  |                     |
| 年初餘額  | 142,449           | 2,919,554           | 119,261          | 18,284           | 3,425           | 117,179          | 3,320,152           |
| 本年度增加 | 36,181            | 882,427             | 33,687           | 10,043           | 1,676           | 12,321           | 976,335             |
| 本年度減少 | ( 117)            | ( 204,896)          | -                | ( 5,430)         | ( 266)          | ( 5,878)         | ( 216,587)          |
| 匯率影響數 | -                 | ( 4,984)            | ( 6)             | ( 252)           | ( 11)           | ( 108)           | ( 5,361)            |
| 年底餘額  | <u>178,513</u>    | <u>3,592,101</u>    | <u>152,942</u>   | <u>22,645</u>    | <u>4,824</u>    | <u>123,514</u>   | <u>4,074,539</u>    |
| 年底淨額  | <u>\$ 903,356</u> | <u>\$ 2,686,491</u> | <u>\$ 76,387</u> | <u>\$ 17,609</u> | <u>\$ 3,208</u> | <u>\$ 33,292</u> | <u>\$ 3,720,343</u> |

註：質押擔保情形請參閱附註四六。

永豐金融控股股份有限公司及子公司  
應付商業本票明細表  
民國 112 年 12 月 31 日

明細表八

單位：新台幣仟元

| 項 目                 | 保 證 機 構 | 到 期 日               | 利 率 區 間 ( % )   | 發 行 金 額              | 未 攤 銷 應 付<br>商 業 本 票 折 價 | 帳 面 價 值              | 備 註 |
|---------------------|---------|---------------------|-----------------|----------------------|--------------------------|----------------------|-----|
| 永豐金控<br>應付商業本票      | 免保證發行   | 113/01/16~113/03/12 | 1.5380%~1.5780% | \$ 14,565,000        | \$ 31,825                | \$ 14,533,175        |     |
| 永豐金證券及子公司<br>應付商業本票 | 免保證發行   | 113/01/02~113/04/01 | 1.4500%~1.5500% | 31,100,000           | 45,866                   | 31,054,134           |     |
| 永豐金租賃及子公司<br>應付商業本票 | 免保證發行   | 113/01/04~113/06/05 | 0.9180%~1.7580% | <u>8,475,000</u>     | <u>14,264</u>            | <u>8,460,736</u>     |     |
| 合 計                 |         |                     |                 | <u>\$ 54,140,000</u> | <u>\$ 91,955</u>         | <u>\$ 54,048,045</u> |     |

永豐金融控股股份有限公司及子公司  
應付債券明細表  
民國 112 年 12 月 31 日

明細表九

單位：新台幣仟元

| 債 券 名 稱               | 受 託 機 構 | 發 行 日 期             | 付 息 日 期 | 票 面 利 率 ( % ) | 金 額        |         |            |         |            | 未 攤 銷 折 溢 價 金 額 | 帳 面 金 額 | 償 還 辦 法                          | 擔 保 情 形 |
|-----------------------|---------|---------------------|---------|---------------|------------|---------|------------|---------|------------|-----------------|---------|----------------------------------|---------|
|                       |         |                     |         |               | 發 行 總 額    | 已 還 數 額 | 年 底 餘 額    |         |            |                 |         |                                  |         |
| 金融債                   |         |                     |         |               |            |         |            |         |            |                 |         |                                  |         |
| 103 年第三期次順位金融債券<br>乙券 | 無       | 103.09.30~113.09.30 | 每年付息一次  | 固定利率 2.05%    | \$ 700,000 | \$ -    | \$ 700,000 | (\$ 42) | \$ 699,958 |                 |         | 到期一次還本                           | 無擔保次順位  |
| 106 年第一期次順位金融債券<br>甲券 | 無       | 106.02.24~113.02.24 | 每年付息一次  | 固定利率 1.60%    | 150,000    | -       | 150,000    | ( 4)    | 149,996    |                 |         | 到期一次還本                           | 無擔保次順位  |
| 106 年第一期次順位金融債券<br>乙券 | 無       | 106.02.24~116.02.24 | 每年付息一次  | 固定利率 1.90%    | 2,100,000  | -       | 2,100,000  | ( 381)  | 2,099,619  |                 |         | 到期一次還本                           | 無擔保次順位  |
| 106 年第三期次順位金融債券<br>甲券 | 無       | 106.06.28~113.06.28 | 每年付息一次  | 固定利率 1.70%    | 200,000    | -       | 200,000    | ( 10)   | 199,990    |                 |         | 到期一次還本                           | 無擔保次順位  |
| 106 年第三期次順位金融債券<br>乙券 | 無       | 106.06.28~116.06.28 | 每年付息一次  | 固定利率 1.95%    | 540,000    | -       | 540,000    | ( 132)  | 539,868    |                 |         | 到期一次還本                           | 無擔保次順位  |
| 106 年第四期次順位金融債券       | 無       | 106.06.28，無到期日      | 每年付息一次  | 固定利率 4.00%    | 3,000,000  | -       | 3,000,000  | -       | 3,000,000  |                 |         | 滿 5.5 年後申請主<br>管機關核准得<br>提前贖回    | 無擔保次順位  |
| 107 年第一期次順位金融債券<br>甲券 | 無       | 107.04.30~114.04.30 | 每年付息一次  | 固定利率 1.40%    | 650,000    | -       | 650,000    | ( 83)   | 649,917    |                 |         | 到期一次還本                           | 無擔保次順位  |
| 107 年第一期次順位金融債券<br>乙券 | 無       | 107.04.30~117.04.30 | 每年付息一次  | 固定利率 1.65%    | 500,000    | -       | 500,000    | ( 145)  | 499,855    |                 |         | 到期一次還本                           | 無擔保次順位  |
| 108 年第一期次順位金融債券       | 無       | 108.01.25，無到期日      | 每年付息一次  | 固定利率 2.40%    | 2,000,000  | -       | 2,000,000  | ( 135)  | 1,999,865  |                 |         | 滿 5.5 年後申請主<br>管機關核准得<br>提前贖回    | 無擔保次順位  |
| 108 年第二期次順位金融債券<br>甲券 | 無       | 108.01.25~115.01.25 | 每年付息一次  | 固定利率 1.40%    | 1,200,000  | -       | 1,200,000  | ( 204)  | 1,199,796  |                 |         | 到期一次還本                           | 無擔保次順位  |
| 108 年第二期次順位金融債券<br>乙券 | 無       | 108.01.25~118.01.25 | 每年付息一次  | 固定利率 1.55%    | 1,800,000  | -       | 1,800,000  | ( 524)  | 1,799,476  |                 |         | 到期一次還本                           | 無擔保次順位  |
| 108 年第三期主順位金融債券       | 無       | 108.06.26~113.06.26 | 每年付息一次  | 固定利率 0.76%    | 3,000,000  | -       | 3,000,000  | ( 41)   | 2,999,959  |                 |         | 到期一次還本                           | 無擔保主順位  |
| 108 年第四期次順位金融債券       | 無       | 108.08.23，無到期日      | 每年付息一次  | 固定利率 2.00%    | 1,500,000  | -       | 1,500,000  | ( 136)  | 1,499,864  |                 |         | 滿 5 年 1 個月後申<br>請主管機關核<br>准得提前贖回 | 無擔保次順位  |
| 108 年第五期次順位金融債券<br>甲券 | 無       | 108.08.23~115.08.23 | 每年付息一次  | 固定利率 1.03%    | 1,750,000  | -       | 1,750,000  | ( 369)  | 1,749,631  |                 |         | 到期一次還本                           | 無擔保次順位  |
| 108 年第五期次順位金融債券<br>乙券 | 無       | 108.08.23~118.08.23 | 每年付息一次  | 固定利率 1.13%    | 1,750,000  | -       | 1,750,000  | ( 552)  | 1,749,448  |                 |         | 到期一次還本                           | 無擔保次順位  |
| 109 年第一期次順位金融債券       | 無       | 109.03.31，無到期日      | 每年付息一次  | 固定利率 1.35%    | 3,000,000  | -       | 3,000,000  | ( 280)  | 2,999,720  |                 |         | 滿 5 年 4 個月後申<br>請主管機關核<br>准得提前贖回 | 無擔保次順位  |
| 109 年第二期次順位金融債券       | 無       | 109.03.31~119.03.31 | 每年付息一次  | 固定利率 0.75%    | 2,000,000  | -       | 2,000,000  | ( 416)  | 1,999,584  |                 |         | 到期一次還本                           | 無擔保次順位  |
| 109 年第三期次順位金融債券       | 無       | 109.06.30，無到期日      | 每年付息一次  | 固定利率 1.85%    | 2,900,000  | -       | 2,900,000  | ( 211)  | 2,899,789  |                 |         | 滿 5 年 1 個月後申<br>請主管機關核<br>准得提前贖回 | 無擔保次順位  |
| 109 年第四期次順位金融債券       | 無       | 109.06.30~119.06.30 | 每年付息一次  | 固定利率 1.00%    | 2,600,000  | -       | 2,600,000  | ( 433)  | 2,599,567  |                 |         | 到期一次還本                           | 無擔保次順位  |
| 109 年第五期次順位金融債券       | 無       | 109.10.29，無到期日      | 每年付息一次  | 固定利率 1.70%    | 2,100,000  | -       | 2,100,000  | ( 172)  | 2,099,828  |                 |         | 滿 5 年 1 個月後申<br>請主管機關核<br>准得提前贖回 | 無擔保次順位  |
| 109 年第六期次順位金融債券       | 無       | 109.10.29~119.10.29 | 每年付息一次  | 固定利率 0.87%    | 2,400,000  | -       | 2,400,000  | ( 384)  | 2,399,616  |                 |         | 到期一次還本                           | 無擔保次順位  |
| 109 年第七期次順位金融債券       | 無       | 109.11.06~114.11.06 | 每年付息一次  | 固定利率 0.46%    | 1,000,000  | -       | 1,000,000  | ( 132)  | 999,868    |                 |         | 到期一次還本                           | 無擔保主順位  |
| 110 年第一期主順位金融債券       | 無       | 110.05.18~115.05.18 | 每年付息一次  | 固定利率 0.45%    | 1,000,000  | -       | 1,000,000  | ( 146)  | 999,854    |                 |         | 到期一次還本                           | 無擔保主順位  |

( 接次頁 )

(承前頁)

| 債 券 名 稱                 | 受 託 機 構 | 發 行 日 期             | 付 息 日 期 | 票 面 利 率 ( % ) | 金 額                  |             |                      |                    |                      | 償 還 辦 法                          | 擔 保 情 形 |
|-------------------------|---------|---------------------|---------|---------------|----------------------|-------------|----------------------|--------------------|----------------------|----------------------------------|---------|
|                         |         |                     |         |               | 發 行 總 額              | 已 還 數 額     | 年 底 餘 額              | 未 攤 銷 折 溢 價 金 額    | 帳 面 金 額              |                                  |         |
| 110 年第二期次順位金融債券         | 無       | 110.05.28，無到期日      | 每年付息一次  | 固定利率 1.70%    | \$ 2,720,000         | \$ -        | \$ 2,720,000         | (\$ 303)           | \$ 2,719,697         | 滿 5 年 2 個月後申<br>請主管機關核<br>准得提前贖回 | 無擔保次順位  |
| 110 年第三期次順位金融債券         | 無       | 110.05.28~120.05.28 | 每年付息一次  | 固定利率 0.82%    | 2,300,000            | -           | 2,300,000            | ( 341)             | 2,299,659            | 到期一次還本                           | 無擔保次順位  |
| 110 年第四期次順位金融債券         | 無       | 110.10.28，無到期日      | 每年付息一次  | 固定利率 1.70%    | 3,280,000            | -           | 3,280,000            | ( 281)             | 3,279,719            | 滿 5 年 1 個月後申<br>請主管機關核<br>准得提前贖回 | 無擔保次順位  |
| 110 年第五期次順位金融債券         | 無       | 110.10.28~120.10.28 | 每年付息一次  | 固定利率 0.80%    | 1,700,000            | -           | 1,700,000            | ( 477)             | 1,699,523            | 到期一次還本                           | 無擔保次順位  |
| 111 年第一期次順位金融債券         | 無       | 111.03.28，無到期日      | 每年付息一次  | 固定利率 2.00%    | 5,000,000            | -           | 5,000,000            | ( 606)             | 4,999,394            | 滿 5 年 4 個月後申<br>請主管機關核<br>准得提前贖回 | 無擔保次順位  |
| 111 年第二期主順位金融債券         | 無       | 111.04.08~116.04.08 | 每年付息一次  | 固定利率 0.78%    | 2,000,000            | -           | 2,000,000            | ( 267)             | 1,999,733            | 到期一次還本                           | 無擔保主順位  |
| 112 年第一期主順位金融債券         | 無       | 112.09.14~114.09.14 | 每年付息一次  | 固定利率 1.48%    | 2,000,000            | -           | 2,000,000            | ( 517)             | 1,999,483            | 到期一次還本                           | 無擔保主順位  |
| 公司 債                    |         |                     |         |               |                      |             |                      |                    |                      |                                  |         |
| 109 年度第一次無擔保普通公<br>司債   | 台新商業銀行  | 109.01.08~114.01.08 | 每年付息一次  | 固定利率 0.80%    | 2,000,000            | -           | 2,000,000            | -                  | 2,000,000            | 到期一次還本                           | 無擔保     |
| 111 年度第一次無擔保普通公<br>司債甲券 | 台新商業銀行  | 111.05.27~118.05.27 | 每年付息一次  | 固定利率 2.00%    | 400,000              | -           | 400,000              | -                  | 400,000              | 到期一次還本                           | 無擔保     |
| 111 年度第一次無擔保普通公<br>司債乙券 | 台新商業銀行  | 111.05.27~121.05.27 | 每年付息一次  | 固定利率 2.20%    | 600,000              | -           | 600,000              | -                  | 600,000              | 到期一次還本                           | 無擔保     |
| 111 年度第二次無擔保普通公<br>司債甲券 | 台新商業銀行  | 111.08.26~118.08.26 | 每年付息一次  | 固定利率 2.40%    | 1,450,000            | -           | 1,450,000            | -                  | 1,450,000            | 到期一次還本                           | 無擔保     |
| 111 年度第二次無擔保普通公<br>司債乙券 | 台新商業銀行  | 111.08.26~121.08.26 | 每年付息一次  | 固定利率 2.50%    | 550,000              | -           | 550,000              | -                  | 550,000              | 到期一次還本                           | 無擔保     |
| 109 年度第一次無擔保普通公<br>司債   | 台新商業銀行  | 109.01.15~114.01.15 | 每年付息一次  | 固定利率 0.79%    | 5,000,000            | -           | 5,000,000            | ( 1,481)           | 4,998,519            | 到期一次還本                           | 無擔保     |
| 110 年度第一次無擔保普通公<br>司債   | 台新商業銀行  | 110.10.21~115.10.21 | 每年付息一次  | 固定利率 0.56%    | 5,000,000            | -           | 5,000,000            | ( 3,682)           | 4,996,318            | 到期一次還本                           | 無擔保     |
| 合 計                     |         |                     |         |               | <u>\$ 71,840,000</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 71,840,000</u> | <u>(\$ 12,887)</u> | <u>\$ 71,827,113</u> |                                  |         |

註：上述各券之票面利率不得低於 0%。

永豐金融控股股份有限公司及子公司  
租賃負債明細表  
民國 112 年 12 月 31 日

明細表十

單位：新台幣仟元

| 項 目     | 租 賃 期 間      | 折 現 率           | 年 底 餘 額             |
|---------|--------------|-----------------|---------------------|
| 土地及地上權  | 2 年~30.1 年   | 1.6391%~2.1233% | \$ 313,013          |
| 房屋及建築物  | 0.2 年~20.1 年 | 0.1428%~8.0000% | 2,841,984           |
| 機械及電腦設備 | 5 年~7.3 年    | 0.5754%~2.3588% | 67,171              |
| 交通及運輸設備 | 1 年~6.1 年    | 0.1098%~5.5000% | 18,253              |
| 什項設備    | 1 年~5 年      | 0.1023%~4.8255% | <u>3,232</u>        |
|         |              |                 | <u>\$ 3,243,653</u> |

永豐金融控股股份有限公司及子公司  
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存明細表  
民國 112 年度

明細表十一

單位：新台幣仟元

| 項 目           | 金 額                 |
|---------------|---------------------|
| 應收款項呆帳費用提存數   | \$ 209,735          |
| 貼現及放款呆帳費用提存數  | 2,185,539           |
| 其他金融資產呆帳費用提存數 | 10,826              |
| 保證責任準備迴轉數     | ( 37,637)           |
| 融資承諾準備迴轉數     | ( 52,909)           |
| 其他準備迴轉數       | ( 5,190)            |
| 其 他           | ( 6,145)            |
|               | <u>\$ 2,304,219</u> |

永豐金融控股股份有限公司及子公司  
員工福利費用明細表  
民國 112 年度

明細表十二

單位：新台幣仟元

| 項             | 目 | 金                    | 額 |
|---------------|---|----------------------|---|
| 薪資費用          |   | \$ 14,991,033        |   |
| 勞健保費用         |   | 1,007,617            |   |
| 退休金費用         |   | 526,548              |   |
| 董事酬金          |   | 125,529              |   |
| 權益交割股份基礎給付    |   | 150,580              |   |
| 現金交割股份基礎給付    |   | 156,301              |   |
| 其他員工福利費用（註 1） |   | <u>1,055,658</u>     |   |
|               |   | <u>\$ 18,013,266</u> |   |

註 1：各項金額均未達本項目金額之百分之五。

註 2：

- (1) 本年度及前一年度之員工人數分別為 10,148 人及 9,755 人，其中未兼任員工之董事人數分別為 4 人及 5 人。
- (2) 本年度平均員工福利費用 1,763 仟元（『本年度員工福利費用合計數－董事酬金合計數』／『本年度員工人數－未兼任員工之董事人數』）。  
前一年度平均員工福利費用 1,614 仟元（『前一年度員工福利費用合計數－董事酬金合計數』／『前一年度員工人數－未兼任員工之董事人數』）。
- (3) 本年度平均員工薪資費用 1,478 仟元（本年度薪資費用合計數／『本年度員工人數－未兼任員工之董事人數』）。  
前一年度平均員工薪資費用 1,351 仟元（前一年度薪資費用合計數／『前一年度員工人數－未兼任員工之董事人數』）。
- (4) 平均員工薪資費用調整變動情形 9%（『本年度平均員工薪資費用－前一年度平均員工薪資費用』／前一年度平均員工薪資費用）。
- (5) 本公司依證券交易法設置審計委員會替代監察人，故無監察人酬金相關資訊。
- (6) 公司薪資報酬政策
  1. 董 事：
 

本公司董事之酬金標準參考同業通常水準，並考量董事對公司營運參與之程度及貢獻，與公司整體營運績效及預期或實際已發生之風險等因素綜合評估之。



2. 經理人及員工：

本公司及子公司薪酬給付制度，係考量行業特性、整體薪酬規劃及市場競爭，依公司經營績效、風險管理並參考同業水準制定，除避免引導經理人及業務人員為追求酬金而從事逾越本公司及子公司風險胃納之行為外，並定期審視員工酬金獎勵制度與績效表現連結，落實合理薪資報酬政策。

## 附件四

### 113 年度合併財務報告暨會計師查核報告

永豐金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報告暨會計師查核報告  
民國113及112年度

地址：台北市中山區八德路二段306號3樓、5至13樓及  
308號6樓之1、6樓之2  
電話：(02)8161-8935

## § 目 錄 §

| 項  | 目                             | 頁                           | 次 | 財 務 報 表<br>附 註 編 號 |
|----|-------------------------------|-----------------------------|---|--------------------|
| 一、 | 封 面                           | 1                           |   | -                  |
| 二、 | 目 錄                           | 2                           |   | -                  |
| 三、 | 關係企業合併財務報表聲明書                 | 3                           |   | -                  |
| 四、 | 會計師查核報告                       | 4~6                         |   | -                  |
| 五、 | 合併資產負債表                       | 7                           |   | -                  |
| 六、 | 合併綜合損益表                       | 8~10                        |   | -                  |
| 七、 | 合併權益變動表                       | 11                          |   | -                  |
| 八、 | 合併現金流量表                       | 12~14                       |   | -                  |
| 九、 | 合併財務報表附註                      |                             |   |                    |
|    | (一) 公司沿革及業務範圍                 | 15                          |   | 一                  |
|    | (二) 通過財務報告之日期及程序              | 15                          |   | 二                  |
|    | (三) 新發布及修訂準則及解釋之適用            | 15~17                       |   | 三                  |
|    | (四) 重大會計政策之彙總說明               | 17~30                       |   | 四                  |
|    | (五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性<br>之主要來源 | 30                          |   | 五                  |
|    | (六) 重要會計項目之說明                 | 30~69                       |   | 六~四四               |
|    | (七) 關係人交易                     | 69~89                       |   | 四五                 |
|    | (八) 質抵押之資產                    | 90                          |   | 四六                 |
|    | (九) 重大或有負債及未認列之合約承諾           | 90~91                       |   | 四七                 |
|    | (十) 重大之災害損失                   | -                           |   | -                  |
|    | (十一) 重大之期後事項                  | -                           |   | -                  |
|    | (十二) 其 他                      | 91~136                      |   | 四八~五四              |
|    | (十三) 營運部門分析                   | 137~139                     |   | 五六                 |
|    | (十四) 附註揭露事項                   |                             |   |                    |
|    | 1. 重大交易事項                     | 136~137、140~157、<br>159~191 |   | 五五                 |
|    | 2. 轉投資事業相關資訊                  | 137、158                     |   | 五五                 |
|    | 3. 赴大陸投資資訊                    | 137、192                     |   | 五五                 |
|    | 4. 主要股東資訊                     | 137                         |   | 五五                 |
| 十、 | 重要會計項目明細表                     | 193~207                     |   | -                  |

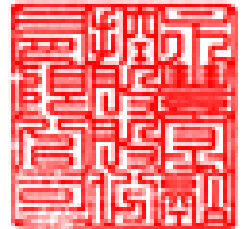
## 關係企業合併財務報表聲明書

本公司 113 年度（自 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止）依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依國際財務報導準則第 10 號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：永豐金融控股股份有限公司

負責人：陳 思 寬



中 華 民 國 1 1 4 年 3 月 7 日

## 會計師查核報告

永豐金融控股股份有限公司 公鑒：

### 查核意見

永豐金融控股股份有限公司及子公司民國 113 年及 112 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、主管機關函令、經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達永豐金融控股股份有限公司及子公司民國 113 年及 112 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量。

### 查核意見之基礎

本會計師係依照會計師受託查核簽證財務報表規則及審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與永豐金融控股股份有限公司及子公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

### 關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對永豐金融控股股份有限公司及子公司民國 113 年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對永豐金融控股股份有限公司及子公司民國 113 年度合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

#### 貼現及放款之減損估計

永豐金融控股股份有限公司及子公司之管理階層於估計貼現及放款減損時，係依照金融監督管理委員會頒布「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」（以下簡稱處理辦法）及國際財務報導準則第九號「金融工具」評估，取兩者金額大者為減損損失估計之基礎。依照處理辦法評估是否對貼現及放款認列減損損失時，主要係判斷授信資產是否依債權逾清償期時間長短及擔保品徵提之情形進行分類並評估減損損失。另依照國際財務報導準則第九號「金融工具」評估貼現及放款是否產生減損時，係基於考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊等作成對違約機率及違約損失率之假設。由於評估可能產生違約及信用減損之證據、自原始認列後信用風險是否已顯著增加之判定（包含前瞻性因子之採用）以及未來現金流量的金額與時點所採行的方法及假設等涉及判斷與估計。由

於依處理辦法評估或者依據國際財務報導準則第九號「金融工具」評估之貼現及放款減損損失涉及重大判斷與估計，且對合併財務報表產生重大影響，因而將其列為關鍵查核事項。

貼現及放款減損評估之會計政策、重大會計判斷、估計及假設不確定性及相關揭露資訊，請分別參閱合併財務報告附註四、附註五及附註四九(三)。

本會計師因應上述關鍵查核事項所執行之查核程序包括了解管理階層對於貼現及放款依照處理辦法之減損損失提列會計政策與內部控制程序，對於授信資產之分類是否符合處理辦法之規定進行測試，依債權逾清償期時間長短及擔保品徵提之情形，評估授信資產之分類及其備抵損失之提列是否符合法令規定。另一併評估國際財務報導準則第九號減損模型所採用之方法論、主要假設與參數是否適切反映貼現及放款之實際情況，並自貼現及放款案件中選取樣本進行測試，驗證其計算之合理性。

#### **管理階層與治理單位對合併財務報表之責任**

管理階層之責任係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、主管機關函令、經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之合併財務報表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報表時，管理階層之責任亦包括評估永豐金融控股股份有限公司及子公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算永豐金融控股股份有限公司及子公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

永豐金融控股股份有限公司及子公司之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

#### **會計師查核合併財務報表之責任**

本會計師查核合併財務報表之目的，係對合併財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出合併財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響合併財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估合併財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對永豐金融控股股份有限公司及子公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使永豐金融控股股份有限公司及子公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報表使用者注意合併財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致永豐金融控股股份有限公司及子公司不再具有繼續經營之能力。

5. 評估合併財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於永豐金融控股股份有限公司及子公司內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責永豐金融控股股份有限公司及子公司查核案件之指導、監督及執行，並負責形成永豐金融控股股份有限公司及子公司查核意見。

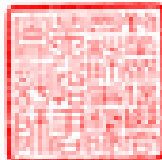
本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項（包括相關防護措施）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對永豐金融控股股份有限公司及子公司民國 113 年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所  
會計師 吳 怡 君

吳 怡 君



會計師 柯 志 賢

柯 志 賢



證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0930128050 號

金融監督管理委員會核准文號  
金管證六字第 0930160267 號

中 華 民 國 1 1 4 年 3 月 7 日



永豐金融控股股份有限公司及子公司  
合併資產負債表  
民國113年及112年12月31日

單位：新台幣仟元

| 代碼    | 資 產                               | 113年12月31日       |     | 112年12月31日       |     |
|-------|-----------------------------------|------------------|-----|------------------|-----|
|       |                                   | 金 額              | %   | 金 額              | %   |
| 11000 | 現金及約當現金－淨額（附註四、六及四五）              | \$ 41,540,847    | 1   | \$ 30,644,456    | 1   |
| 11500 | 存放央行及拆借金融同業－淨額（附註七及四五）            | 154,822,373      | 5   | 184,050,320      | 7   |
| 12000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、八、十四及四五）     | 163,694,578      | 5   | 149,883,920      | 5   |
| 12150 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、九、四五及四六） | 385,260,105      | 13  | 374,874,958      | 14  |
| 12200 | 按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註四、十及四六）         | 309,768,426      | 10  | 303,546,679      | 11  |
| 12500 | 附賣回票券及債券投資（附註四、十一及四五）             | 106,565,921      | 4   | 77,919,383       | 3   |
| 13000 | 應收款項－淨額（附註四、十二及四五）                | 163,300,871      | 5   | 128,711,892      | 5   |
| 13200 | 本期所得稅資產（附註四、三三及四五）                | 435,567          | -   | 269,417          | -   |
| 13500 | 貼現及放款－淨額（附註四、五、十三、四五及四六）          | 1,608,209,108    | 52  | 1,423,468,362    | 51  |
| 15000 | 採用權益法之投資（附註四及十五）                  | 1,043,686        | -   | 1,016,351        | -   |
| 15500 | 其他金融資產－淨額（附註四、十六、四五及四六）           | 75,611,538       | 3   | 44,463,965       | 2   |
| 18000 | 投資性不動產－淨額（附註四、十七、四五及四六）           | 2,146,058        | -   | 2,267,321        | -   |
| 18500 | 不動產及設備－淨額（附註四、十八、四五及四六）           | 13,594,508       | 1   | 13,248,648       | -   |
| 18600 | 使用權資產－淨額（附註四、十九、四五及四六）            | 3,935,185        | -   | 3,720,343        | -   |
| 19000 | 無形資產－淨額（附註四、二十及四五）                | 2,279,114        | -   | 2,442,924        | -   |
| 19300 | 遞延所得稅資產（附註四及三三）                   | 2,433,035        | -   | 2,404,567        | -   |
| 19500 | 其他資產－淨額（附註四、二一及四五）                | 34,134,246       | 1   | 28,558,041       | 1   |
| 19999 | 資 產 合 計                           | \$ 3,068,775,166 | 100 | \$ 2,771,491,547 | 100 |
| 代碼    | 負 債 及 權 益                         |                  |     |                  |     |
| 21000 | 央行及金融同業存款（附註二二及四五）                | \$ 86,467,488    | 3   | \$ 115,708,086   | 4   |
| 21500 | 央行及同業融資                           | -                | -   | 2,760,676        | -   |
| 22000 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四、八及四五）        | 78,251,402       | 3   | 76,270,123       | 3   |
| 22500 | 附買回票券及債券負債（附註四、八、九、十、十一、二三及四五）    | 77,125,226       | 3   | 68,718,702       | 2   |
| 22600 | 應付商業本票－淨額（附註二四及四五）                | 70,671,078       | 2   | 54,048,045       | 2   |
| 23000 | 應付款項（附註四、二五、三十、四一及四五）             | 64,562,131       | 2   | 60,180,459       | 2   |
| 23200 | 本期所得稅負債（附註四、三三及四五）                | 2,821,287        | -   | 1,973,105        | -   |
| 23500 | 存款及匯款（附註二六及四五）                    | 2,271,906,962    | 74  | 2,018,978,249    | 73  |
| 24000 | 應付債券（附註四、二七及四五）                   | 68,782,133       | 2   | 71,827,113       | 3   |
| 24401 | 短期借款（附註二八、四五及四六）                  | 6,643,305        | -   | 7,886,511        | -   |
| 24403 | 長期借款（附註二八、四五及四六）                  | 9,388,615        | -   | 122,000          | -   |
| 24500 | 特別股負債（附註四及三四）                     | 18,437           | -   | 18,437           | -   |
| 24600 | 負債準備（附註四、二九及三十）                   | 2,945,228        | -   | 3,409,253        | -   |
| 25500 | 其他金融負債（附註四、三一及四五）                 | 98,610,559       | 3   | 79,418,632       | 3   |
| 26000 | 租賃負債（附註四、十九及四五）                   | 3,495,403        | -   | 3,243,653        | -   |
| 29300 | 遞延所得稅負債（附註四及三三）                   | 1,788,558        | -   | 1,627,403        | -   |
| 29500 | 其他負債（附註四、三二及四五）                   | 19,914,406       | 1   | 16,965,144       | 1   |
| 29999 | 負債合計                              | 2,863,392,218    | 93  | 2,583,155,591    | 93  |
| 權 益   |                                   |                  |     |                  |     |
| 31101 | 普通股股本                             | 126,858,509      | 4   | 123,764,399      | 5   |
| 31500 | 資本公積                              | 6,129,361        | -   | 6,129,361        | -   |
|       | 保留盈餘                              |                  |     |                  |     |
| 32001 | 法定盈餘公積                            | 25,867,291       | 1   | 23,751,851       | 1   |
| 32003 | 特別盈餘公積                            | 5,641,534        | -   | 14,684,030       | -   |
| 32011 | 未分配盈餘                             | 46,577,002       | 2   | 25,164,031       | 1   |
| 32000 | 保留盈餘合計                            | 78,085,827       | 3   | 63,599,912       | 2   |
| 32500 | 其他權益                              | ( 5,690,749 )    | -   | ( 5,157,716 )    | -   |
| 39999 | 權益合計                              | 205,382,948      | 7   | 188,335,956      | 7   |
|       | 負債及權益合計                           | \$ 3,068,775,166 | 100 | \$ 2,771,491,547 | 100 |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：陳思寬

經理人：朱士廷

會計主管：張香元

永豐金融控股股份有限公司及子公司  
合併綜合損益表  
民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

| 代 碼                                           | 113年度             |            | 112年度             |            | 變 動<br>百 分 比<br>( % ) |
|-----------------------------------------------|-------------------|------------|-------------------|------------|-----------------------|
|                                               | 金 額               | %          | 金 額               | %          |                       |
| 41000 利息收入                                    | \$ 83,959,121     | 130        | \$ 75,530,795     | 140        | 11                    |
| 51000 利息費用                                    | ( 58,167,415 )    | ( 90 )     | ( 51,087,165 )    | ( 95 )     | 14                    |
| 49600 利息淨收益（附註四、三五及四五）                        | <u>25,791,706</u> | <u>40</u>  | <u>24,443,630</u> | <u>45</u>  | 6                     |
| 利息以外淨收益（附註四）                                  |                   |            |                   |            |                       |
| 49800 手續費及佣金淨收益（附註三六及四五）                      | 19,685,717        | 30         | 14,750,479        | 28         | 33                    |
| 49820 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註三七及四五）          | 15,767,080        | 24         | 10,279,866        | 19         | 53                    |
| 49825 投資性不動產損益                                | 14,000            | -          | 50,096            | -          | ( 72 )                |
| 49835 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益（附註三八及四五）      | 1,656,230         | 3          | 1,527,710         | 3          | 8                     |
| 49850 除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益                       | 39,081            | -          | 51,591            | -          | ( 24 )                |
| 49870 兌換損益                                    | 622,625           | 1          | 1,717,933         | 3          | ( 64 )                |
| 49880 資產減損（損失）迴轉利益（附註十六、二十、二一及三九）             | ( 256,037 )       | -          | 45,754            | -          | ( 660 )               |
| 49890 採用權益法認列關聯企業損益之份額（附註十五）                  | 72,947            | -          | 131,295           | -          | ( 44 )                |
| 49900 其他利息以外淨損益（附註四十及四五）                      | <u>1,030,026</u>  | <u>2</u>   | <u>902,658</u>    | <u>2</u>   | 14                    |
| 49700 利息以外淨收益合計                               | <u>38,631,669</u> | <u>60</u>  | <u>29,457,382</u> | <u>55</u>  | 31                    |
| 4xxxx 淨 收 益                                   | <u>64,423,375</u> | <u>100</u> | <u>53,901,012</u> | <u>100</u> | 20                    |
| 58100 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存（附註四、五、六、七、十二、十三、十六及二九） | ( 4,570,873 )     | ( 7 )      | ( 2,304,219 )     | ( 4 )      | 98                    |

（接次頁）

(承前頁)

| 代 碼   |                                      | 113年度           |       | 112年度           |       | 變 動<br>百 分 比<br>( % ) |
|-------|--------------------------------------|-----------------|-------|-----------------|-------|-----------------------|
|       |                                      | 金 額             | %     | 金 額             | %     |                       |
|       | 營業費用                                 |                 |       |                 |       |                       |
| 58501 | 員工福利費用（附註四、三十、四一及四五）                 | (\$ 20,647,552) | ( 32) | (\$ 18,013,266) | ( 33) | 15                    |
| 58503 | 折舊及攤銷費用（附註四、十七、十八、十九、二十及四二）          | ( 2,501,038)    | ( 4)  | ( 2,386,354)    | ( 5)  | 5                     |
| 58599 | 其他業務及管理費用（附註四三及四五）                   | ( 9,409,346)    | ( 14) | ( 8,126,279)    | ( 15) | 16                    |
| 58500 | 營業費用合計                               | ( 32,557,936)   | ( 50) | ( 28,525,899)   | ( 53) | 14                    |
| 61000 | 稅前淨利                                 | 27,294,566      | 43    | 23,070,894      | 43    | 18                    |
| 61003 | 所得稅費用（附註四及三三）                        | ( 5,065,587)    | ( 8)  | ( 3,306,504)    | ( 6)  | 53                    |
| 69005 | 本年度稅後淨利                              | 22,228,979      | 35    | 19,764,390      | 37    | 12                    |
|       | 其他綜合損益（附註四）                          |                 |       |                 |       |                       |
| 69560 | 不重分類至損益之項目                           |                 |       |                 |       |                       |
| 69561 | 確定福利計畫之再衡量數（附註三十）                    | 298,100         | -     | ( 566,535)      | ( 1)  | 153                   |
| 69565 | 指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險（附註三四） | 25,640          | -     | 4,374           | -     | 486                   |
| 69567 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益（附註三四）       | 3,812,754       | 6     | 7,510,700       | 14    | ( 49)                 |
| 69569 | 與不重分類之項目相關之所得稅（附註三三及三四）              | ( 80,032)       | -     | 103,173         | -     | ( 178)                |
|       | 不重分類至損益之項目（稅後）                       | 4,056,462       | 6     | 7,051,712       | 13    | ( 42)                 |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼   |                                            | 113年度         |      | 112年度         |      | 變 動<br>百 分 比<br>( % ) |
|-------|--------------------------------------------|---------------|------|---------------|------|-----------------------|
|       |                                            | 金             | 額 %  | 金             | 額 %  |                       |
| 69570 | 後續可能重分類至損益之項目                              |               |      |               |      |                       |
| 69571 | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額(附註三四)                    | \$ 951,445    | 1    | (\$ 232,249)  | ( 1) | 510                   |
| 69583 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益(附註三四)               | ( 660,273)    | ( 1) | 3,605,164     | 7    | ( 118)                |
| 69575 | 採用權益法認列之關聯企業其他綜合損益之份額—可能重分類至損益之項目(附註十五及三四) | ( 4,685)      | -    | ( 777)        | -    | 503                   |
| 69579 | 與可能重分類之項目相關之所得稅(附註三三及三四)                   | ( 242,606)    | -    | 8,658         | -    | ( 2,902)              |
|       | 後續可能重分類至損益之項目(稅後)                          | 43,881        | -    | 3,380,796     | 6    | ( 99)                 |
| 69500 | 本年度稅後其他綜合損益                                | 4,100,343     | 6    | 10,432,508    | 19   | ( 61)                 |
| 69700 | 本年度綜合損益總額                                  | \$ 26,329,322 | 41   | \$ 30,196,898 | 56   | ( 13)                 |
|       | 每股盈餘(附註四四)                                 |               |      |               |      |                       |
| 70000 | 基 本                                        | \$ 1.75       |      | \$ 1.58       |      |                       |
| 71000 | 稀 釋                                        | \$ 1.75       |      | \$ 1.58       |      |                       |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：陳思寬



經理人：朱士廷



會計主管：張香元



永豐金融控股股份有限公司及子公司  
合併損益變動表  
民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

|     |                            |               |              |               |                 |                |               | 其 他 權 益 ( 附 註 四 、 九 及 三 四 ) |                                               |                                     |                 |               |
|-----|----------------------------|---------------|--------------|---------------|-----------------|----------------|---------------|-----------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------|-----------------|---------------|
|     |                            | 股本(附註三四)      | 資 本 公 積      | 保 留 盈 餘       | ( 附 註 九 及 三 四 ) |                |               | 國外營運機構<br>財務報表換算<br>之兌換差額   | 透過其他綜合<br>損益按公允<br>價值衡量之<br>金融資產未實現<br>評價(損)益 | 指定按公允價值<br>衡量之金融負債<br>信用風險變動<br>影響數 | 其他權益合計          | 權 益 總 額       |
| 代 碼 |                            | 普 通 股 股 本     | (附註四及三四)     | 法 定 盈 餘 公 積   | 特 別 盈 餘 公 積     | 未 分 配 盈 餘      | 保 留 盈 餘 合 計   |                             |                                               |                                     |                 |               |
| A1  | 112 年 1 月 1 日餘額            | \$113,837,646 | \$ 2,228,781 | \$ 22,112,855 | \$ 483,818      | \$ 29,555,849  | \$ 52,152,522 | (\$ 1,190,869)              | (\$ 12,962,698)                               | (\$ 46,645)                         | (\$ 14,200,212) | \$154,018,737 |
|     | 111 年度盈餘指撥及分配              |               |              |               |                 |                |               |                             |                                               |                                     |                 |               |
| B1  | 提列法定盈餘公積                   | -             | -            | 1,638,996     | -               | ( 1,638,996 )  | -             | -                           | -                                             | -                                   | -               | -             |
| B3  | 提列特別盈餘公積                   | -             | -            | -             | 14,200,212      | ( 14,200,212 ) | -             | -                           | -                                             | -                                   | -               | -             |
| B5  | 普通股現金股利                    | -             | -            | -             | -               | ( 7,280,259 )  | ( 7,280,259 ) | -                           | -                                             | -                                   | -               | ( 7,280,259 ) |
| B9  | 普通股股票股利                    | 2,426,753     | -            | -             | -               | ( 2,426,753 )  | ( 2,426,753 ) | -                           | -                                             | -                                   | -               | -             |
| D1  | 112 年度淨利                   | -             | -            | -             | -               | 19,764,390     | 19,764,390    | -                           | -                                             | -                                   | -               | 19,764,390    |
| D3  | 112 年度其他綜合損益               | -             | -            | -             | -               | ( 453,228 )    | ( 453,228 )   | ( 185,088 )                 | 11,066,450                                    | 4,374                               | 10,885,736      | 10,432,508    |
| D5  | 112 年度綜合損益總額               | -             | -            | -             | -               | 19,311,162     | 19,311,162    | ( 185,088 )                 | 11,066,450                                    | 4,374                               | 10,885,736      | 30,196,898    |
| E1  | 現金增資                       | 7,500,000     | 3,750,000    | -             | -               | -              | -             | -                           | -                                             | -                                   | -               | 11,250,000    |
| N1  | 股份基礎給付                     | -             | 150,580      | -             | -               | -              | -             | -                           | -                                             | -                                   | -               | 150,580       |
| Q1  | 處分透過其他綜合損益按公允價值衡<br>量之權益工具 | -             | -            | -             | -               | 1,843,240      | 1,843,240     | -                           | ( 1,843,240 )                                 | -                                   | ( 1,843,240 )   | -             |
| Z1  | 112 年 12 月 31 日餘額          | 123,764,399   | 6,129,361    | 23,751,851    | 14,684,030      | 25,164,031     | 63,599,912    | ( 1,375,957 )               | ( 3,739,488 )                                 | ( 42,271 )                          | ( 5,157,716 )   | 188,335,956   |
|     | 112 年度盈餘指撥及分配              |               |              |               |                 |                |               |                             |                                               |                                     |                 |               |
| B1  | 提列法定盈餘公積                   | -             | -            | 2,115,440     | -               | ( 2,115,440 )  | -             | -                           | -                                             | -                                   | -               | -             |
| B17 | 特別盈餘公積迴轉                   | -             | -            | -             | ( 9,042,496 )   | 9,042,496      | -             | -                           | -                                             | -                                   | -               | -             |
| B5  | 普通股現金股利                    | -             | -            | -             | -               | ( 9,282,330 )  | ( 9,282,330 ) | -                           | -                                             | -                                   | -               | ( 9,282,330 ) |
| B9  | 普通股股票股利                    | 3,094,110     | -            | -             | -               | ( 3,094,110 )  | ( 3,094,110 ) | -                           | -                                             | -                                   | -               | -             |
| D1  | 113 年度淨利                   | -             | -            | -             | -               | 22,228,979     | 22,228,979    | -                           | -                                             | -                                   | -               | 22,228,979    |
| D3  | 113 年度其他綜合損益               | -             | -            | -             | -               | 238,480        | 238,480       | 754,497                     | 3,081,726                                     | 25,640                              | 3,861,863       | 4,100,343     |
| D5  | 113 年度綜合損益總額               | -             | -            | -             | -               | 22,467,459     | 22,467,459    | 754,497                     | 3,081,726                                     | 25,640                              | 3,861,863       | 26,329,322    |
| Q1  | 處分透過其他綜合損益按公允價值衡<br>量之權益工具 | -             | -            | -             | -               | 4,394,896      | 4,394,896     | -                           | ( 4,394,896 )                                 | -                                   | ( 4,394,896 )   | -             |
| Z1  | 113 年 12 月 31 日餘額          | \$126,858,509 | \$ 6,129,361 | \$ 25,867,291 | \$ 5,641,534    | \$ 46,577,002  | \$ 78,085,827 | (\$ 621,460)                | (\$ 5,052,658)                                | (\$ 16,631)                         | (\$ 5,690,749)  | \$205,382,948 |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：陳思寬

經理人：朱士廷

會計主管：張香元

永豐金融控股股份有限公司及子公司  
合併現金流量表  
民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 代 碼    |                        | 113年度         | 112年度         |
|--------|------------------------|---------------|---------------|
|        | 營業活動之現金流量              |               |               |
| A10000 | 稅前淨利                   | \$ 27,294,566 | \$ 23,070,894 |
| A20010 | 收益費損項目                 |               |               |
| A20100 | 折舊費用                   | 2,033,790     | 1,946,638     |
| A20200 | 攤銷費用                   | 467,248       | 439,716       |
| A20300 | 呆帳費用提列數                | 5,201,048     | 2,900,821     |
| A20900 | 利息費用                   | 58,167,415    | 51,087,165    |
| A21000 | 除列按攤銷後成本衡量金融資產淨利益      | ( 39,081)     | ( 51,591)     |
| A21200 | 利息收入                   | ( 83,959,121) | ( 75,530,795) |
| A21300 | 股利收入                   | ( 2,015,720)  | ( 3,243,344)  |
| A21700 | 保證責任準備淨變動              | 30,403        | ( 37,637)     |
| A21800 | 其他各項負債準備淨變動            | ( 16,499)     | ( 59,312)     |
| A21900 | 股份基礎給付酬勞成本             | -             | 150,580       |
| A22300 | 採用權益法認列之關聯企業損益之份額      | ( 72,947)     | ( 131,295)    |
| A22500 | 處分及報廢不動產及設備利益          | ( 7,764)      | ( 150)        |
| A22600 | 不動產及設備轉列費用數            | 1,248         | 466           |
| A22700 | 處分投資性不動產利益             | ( 14,000)     | ( 50,096)     |
| A22800 | 處分無形資產損失               | 238           | -             |
| A23500 | 金融資產減損損失（迴轉利益）         | 74,126        | ( 49,384)     |
| A23700 | 非金融資產減損損失              | 181,911       | 3,630         |
| A24300 | 出售不良債權之損失              | -             | 5,382         |
| A29900 | 其他項目                   | ( 973)        | ( 692)        |
| A70000 | 與營業活動相關之資產／負債變動數       |               |               |
| A71110 | 存放央行及拆借金融同業（增加）減少      | ( 4,634,251)  | 11,922,286    |
| A71120 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產增加     | ( 13,810,658) | ( 58,240,064) |
| A71121 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加 | ( 7,257,117)  | ( 27,611,041) |
| A71123 | 按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加      | ( 6,163,322)  | ( 78,035,218) |
| A71150 | 附賣回票券及債券投資（增加）減少       | ( 836,718)    | 2,886,974     |

（接次頁）

(承前頁)

| 代 碼       |               | 113年度           | 112年度           |
|-----------|---------------|-----------------|-----------------|
| A71160    | 應收款項增加        | (\$ 32,656,612) | (\$ 37,526,664) |
| A71170    | 貼現及放款增加       | ( 189,366,069)  | ( 97,291,171)   |
| A71200    | 其他金融資產(增加)減少  | ( 31,598,010)   | 519,796         |
| A71990    | 其他資產(增加)減少    | ( 5,589,194)    | 2,155,841       |
| A72110    | 央行及銀行同業存款(減少) |                 |                 |
|           | 增加            | ( 29,240,598)   | 43,230,869      |
| A72120    | 透過損益按公允價值衡量之金 |                 |                 |
|           | 融負債增加         | 2,006,919       | 16,509,675      |
| A72140    | 附買回票券及債券負債增加  | 8,406,524       | 8,795,387       |
| A72160    | 應付款項增加        | 2,573,077       | 6,381,127       |
| A72170    | 存款及匯款增加       | 252,928,713     | 18,449,518      |
| A72180    | 員工福利負債準備減少    | ( 83,701)       | ( 65,055)       |
| A72200    | 其他金融負債增加      | 19,191,927      | 9,654,205       |
| A72990    | 其他負債增加        | 2,949,262       | 1,290,890       |
| A33000    | 營運產生之現金流出     | ( 25,853,940)   | ( 176,521,649)  |
| A33100    | 收取之利息         | 83,714,567      | 74,391,743      |
| A33200    | 收取之股利         | 2,103,376       | 3,321,622       |
| A33300    | 支付之利息         | ( 58,591,484)   | ( 48,014,106)   |
| A33500    | 支付之所得稅        | ( 4,562,798)    | ( 3,217,904)    |
| AAAA      | 營業活動之淨現金流出    | ( 3,190,279)    | ( 150,040,294)  |
| 投資活動之現金流量 |               |                 |                 |
| B02700    | 取得不動產及設備      | ( 1,541,263)    | ( 1,305,312)    |
| B02800    | 處分不動產及設備      | 86,944          | 67,534          |
| B04500    | 取得無形資產        | ( 232,830)      | ( 258,056)      |
| B05350    | 取得使用權資產       | ( 1,925)        | ( 3,568)        |
| B05400    | 取得投資性不動產      | ( 2,083)        | ( 3,429)        |
| B05500    | 處分投資性不動產      | 28,799          | 160,080         |
| BBBB      | 投資活動之淨現金流出    | ( 1,662,358)    | ( 1,342,751)    |
| 籌資活動之現金流量 |               |                 |                 |
| C00100    | 短期借款(減少)增加    | ( 1,177,634)    | 3,729,664       |
| C00300    | 央行及同業融資(減少)增加 | ( 2,760,676)    | 2,760,676       |
| C00700    | 應付商業本票增加      | 16,623,033      | 34,945,079      |
| C01400    | 發行金融債券        | 1,000,000       | 2,000,000       |
| C01500    | 償還金融債券        | ( 4,050,000)    | ( 1,420,000)    |
| C01600    | 舉借長期借款        | 21,132,013      | 11,753,146      |
| C01700    | 償還長期借款        | ( 12,006,765)   | ( 13,842,441)   |
| C04020    | 租賃負債本金償還      | ( 985,005)      | ( 919,066)      |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼                 |                                    | 113年度          | 112年度          |
|---------------------|------------------------------------|----------------|----------------|
| C04500              | 發放現金股利                             | (\$ 9,282,330) | (\$ 7,280,259) |
| C04600              | 現金增資                               | -              | 11,250,000     |
| CCCC                | 籌資活動之淨現金流入                         | 8,492,636      | 42,976,799     |
| DDDD                | 匯率變動對現金及約當現金之影響                    | 1,204,927      | ( 201,268)     |
| EEEE                | 本年度現金及約當現金增加(減少)數                  | 4,844,926      | ( 108,607,514) |
| E00100              | 年初現金及約當現金餘額                        | 218,081,770    | 326,689,284    |
| E00200              | 年底現金及約當現金餘額                        | \$ 222,926,696 | \$ 218,081,770 |
| <u>年底現金及約當現金之調節</u> |                                    |                |                |
| 代 碼                 |                                    | 113年12月31日     | 112年12月31日     |
| E00210              | 資產負債表帳列之現金及約當現金                    | \$ 41,540,847  | \$ 30,644,456  |
| E00220              | 符合 IAS 7 現金及約當現金定義之存放<br>央行及拆借銀行同業 | 75,669,139     | 109,530,424    |
| E00230              | 符合 IAS 7 現金及約當現金定義之附賣<br>回票券及債券投資  | 105,716,710    | 77,906,890     |
| E00200              | 年底現金及約當現金餘額                        | \$ 222,926,696 | \$ 218,081,770 |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：陳思寬



經理人：朱士廷



會計主管：張香元





永豐金融控股股份有限公司及子公司  
合併財務報表附註  
民國113年及112年1月1日至12月31日  
(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革及業務範圍

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

本公司業務範圍為投資經主管機關核准之國內外金融相關事業及被投資事業之管理。

本公司之功能性貨幣為新台幣，本合併財務報告係以新台幣表達。

相關合併財務報告編製主體請參閱附註四(四)。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於114年3月7日經董事會核准通過後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 初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「IFRS 會計準則」）

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

- (二) 114 年適用之金管會認可之 IFRS 會計準則

| 新發布／修正／修訂準則及解釋                                      | IASB 發布之生效日         |
|-----------------------------------------------------|---------------------|
| IAS 21 之修正「缺乏可兌換性」                                  | 2025 年 1 月 1 日（註 1） |
| IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「金融工具之分類與衡量之修正」有關金融資產分類之應用指引修正內容 | 2026 年 1 月 1 日（註 2） |

註 1：適用於 2025 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間。初次適用該修正時，不得重編比較期間，而應將影響數認列於初次適用日之保留盈餘或權益項下之國外營運機構兌換差額（依適當者）以及相關受影響之資產及負債。

註 2：適用於 2026 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間，企業亦得選擇於 2025 年 1 月 1 日提前適用。初次適用該修正時，應追溯適用但無須重編比較期間，並將初次適用之影響數認列於初次適用日。惟若企業不使用後見之明即能重編時，得選擇重編比較期間。

1. IAS 21 之修正「缺乏可兌換性」

該修正明訂，當企業能夠於正常管理延誤之時間範圍內，透過市場或兌換機制所建立具可執行權利及義務之交換交易，將一貨幣兌換成另一貨幣時，該貨幣具有可兌換性。當貨幣於衡量日不具可兌換性時，本公司及子公司應估計即期匯率，以反映若市場參與者考量當時經濟情況而於衡量日進行有秩序之交易會使用之匯率。在此情況下，本公司及子公司亦應揭露能使財務報表使用者評估貨幣缺乏可兌換性如何影響或預期將如何影響其經營結果、財務狀況及現金流量之資訊。

2. IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「金融工具之分類與衡量之修正」有關金融資產分類之應用指引修正內容

該修正主要修改金融資產之分類規定，包括：

- (1) 若金融資產包含一項可改變合約現金流量時點或金額之或有事項，且或有事項之性質與基本放款風險及成本之變動無直接關聯（如債務人是否達到特定碳排放量減少），此類金融資產於符合下列兩項條件時其合約現金流量仍完全為支付本金及流通在外本金金額之利息：
  - 所有可能情境（或有事項發生前或發生後）產生之合約現金流量均完全為支付本金及流通在外本金金額之利息；及
  - 所有可能情境下產生之合約現金流量與具有相同合約條款但未含或有特性之金融工具之現金流量，並無重大差異。
- (2) 闡明無追索權特性之金融資產係指企業收取現金流量之最終權利，依合約僅限於特定資產產生之現金流量。
- (3) 釐清合約連結工具係透過瀑布支付結構建立多種分級證券以建立金融資產持有人之支付優先順序，因而產生信用風險集中，並導致來自標的池之現金短收在不同分級證券間之分配不成比例。

本公司及子公司尚在評估是否提前適用該修正。

截至本合併財務報告通過發布日止，本公司及子公司評估上述準則、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 IFRS 會計準則

| 新發布／修正／修訂準則及解釋                                      | IASB 發布之生效日(註1) |
|-----------------------------------------------------|-----------------|
| 「IFRS 會計準則之年度改善—第 11 冊」                             | 2026 年 1 月 1 日  |
| IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「金融工具之分類與衡量之修正」有關金融負債除列之應用指引修正內容 | 2026 年 1 月 1 日  |
| IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「涉及自然依賴型電力之合約」                   | 2026 年 1 月 1 日  |
| 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  |
| IFRS 18「財務報表中之表達與揭露」                                | 2027 年 1 月 1 日  |
| IFRS 19「不具公共課責性之子公司：揭露」                             | 2027 年 1 月 1 日  |

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

1. IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「金融工具之分類與衡量之修正」有關金融負債除列之應用指引修正內容

該修正主要說明當企業使用電子支付系統以現金交割金融負債，若符合下列條件，得選擇於交割日前除列金融負債：

- 企業不具有撤回、停止或取消該支付指示之實際能力；
- 企業因該支付指示而不具有取用將被用於交割之現金之實際能力；及
- 與該電子支付系統相關之交割風險並不顯著。

企業應追溯適用該修正但無須重編比較期間，並將初次適用之影響數認列於初次適用日。

2. IFRS 18「財務報表中之表達與揭露」

IFRS 18 將取代 IAS 1「財務報表之表達」，該準則主要變動包括：

- 損益表應將收益及費損項目分為營業、投資、籌資、所得稅及停業單位種類。
- 損益表應列報營業損益、籌資前稅前損益以及損益之小計及總計。
- 提供指引以強化彙總及細分規定：本公司及子公司須辨認個別交易或其他事項所產生之資產、負債、權益、收益、費損及現金流量，並以共同特性為基礎進行分類與彙總，俾使主要財務報表列報之各單行項目至少具有一項類似特性。具有非類似特性之項目於主要財務報表及附註中應予細分。本公司及子公司僅於無法找出較具資訊性之標示時，始將該等項目標示為「其他」。
- 增加管理階層定義之績效衡量之揭露：本公司及子公司於進行財務報表外之公開溝通，以及向財務報表使用者溝通對本公司及子公司整體財務績效某一層面之管理階層觀點時，應於財務報表單一附註揭露管理階層定義之績效衡量相關資訊，包括該衡量之描述、如何計算、其與 IFRS 會計準則明定之小計或總計之調節以及相關調節項目之所得稅與非控制權益影響等。

本公司及子公司評估上述修正並無重大影響，惟截至本合併財務報告通過發布日止，本公司及子公司仍持續評估上述準則、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金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、主管機關函令及經金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則編製。

(二) 編製基礎

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

公允價值衡量依照相關輸入值之可觀察程度及重要性分為第一等級至第三等級：

1. 第一等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活絡市場之報價（未經調整）。
2. 第二等級輸入值：係指除第一等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。
3. 第三等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

(三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

本合併財務報告資產與負債已依性質分類，並按相對流動性之順序排列，於合併財務報告附註四九說明資產及負債之到期分析。

(四) 合併報告編製原則

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

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

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

本合併財務報告編製主體如下：

| 投資公司名稱       | 子公司名稱                                                        | 業務性質                       | 所持股權百分比(%)     |                | 說明 |
|--------------|--------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------|----------------|----|
|              |                                                              |                            | 113年<br>12月31日 | 112年<br>12月31日 |    |
| 永豐金融控股股份有限公司 | 永豐商業銀行股份有限公司(「永豐商業銀行」)                                       | 商業銀行、信託、外匯等業務              | 100            | 100            |    |
| 永豐金融控股股份有限公司 | 永豐金證券股份有限公司(「永豐金證券」)                                         | 證券之經紀、自營、承銷等業務             | 100            | 100            |    |
| 永豐金融控股股份有限公司 | 永豐創業投資股份有限公司(「永豐創投」)                                         | 創業投資                       | 100            | 100            |    |
| 永豐金融控股股份有限公司 | 永豐證券投資信託股份有限公司(「永豐投信」)                                       | 證券投資信託業務、全權委託投資業務、證券投資顧問業務 | 100            | 100            |    |
| 永豐金融控股股份有限公司 | 永豐金租賃股份有限公司(「永豐金租賃」)                                         | 租賃業務、分期付款業務及融資業務           | 100            | 100            |    |
| 永豐商業銀行       | 永豐銀行(中國)有限公司(「永豐銀行(中國)」)                                     | 商業銀行                       | 100            | 100            |    |
| 永豐商業銀行       | 永豐(香港)保險經紀有限公司(SinoPac Insurance Brokers Ltd.)(「永豐(香港)保險經紀」) | 保險之經紀業務                    | 100            | 100            |    |
| 永豐金證券        | 永豐期貨股份有限公司(「永豐期貨」)                                           | 期貨經紀、自營、顧問、經理事業及證券投資顧問業務   | 100            | 100            |    |
| 永豐金證券        | 永豐證券投資顧問股份有限公司(「永豐投顧」)                                       | 證券投資顧問及境外基金總代理業務           | 100            | 100            |    |
| 永豐金證券        | 永豐證創業投資股份有限公司(「永豐證創投」)                                       | 創業投資                       | 100            | 100            |    |
| 永豐金證券        | 永豐金證券(開曼)控股有限公司(「永豐金證券(開曼)」)                                 | 投資控股                       | 100            | 100            |    |
| 永豐金證券        | 永豐金財務諮詢(上海)有限公司(「永豐金財務諮詢(上海)」)                               | 企業管理諮詢、投資諮詢、商務信息諮詢         | 100            | 100            |    |
| 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            | 註  |
| 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            |    |

(接次頁)

(承前頁)

| 投資公司名稱    | 子公司名稱                          | 業務性質             | 所持股權百分比(%)     |                | 說明 |
|-----------|--------------------------------|------------------|----------------|----------------|----|
|           |                                |                  | 113年<br>12月31日 | 112年<br>12月31日 |    |
| 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            |    |
| 永豐金證券(亞洲) | 永豐金(亞洲)代理有限公司                  | 海外股票信託帳戶         | 100            | 100            |    |
| 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            |    |
| 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            |    |
| 永豐金租賃     | 永豐金國際租賃有限公司(「永豐金國際租賃」)         | 融資租賃業務           | 100            | 100            |    |
| 永豐金租賃     | 永豐金資本國際(香港)有限公司(「永豐金資本國際(香港)」) | 租賃業務、分期付款業務及融資業務 | 100            | 100            |    |

註：永豐金證券(歐洲)於113年6月經董事會決議通過清算並於113年7月取得金管會金管證券字第1130349937號函核准辦理清算，截至財務報告發布日止尚未完成清算程序。

#### (五) 外 幣

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

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

#### (六) 現金及約當現金

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

#### (七) 金融工具

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

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

##### 1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

## (1) 衡量種類

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

### A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四八。

### B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

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

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

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

### C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

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

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

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

### D. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

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

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資係按公允價值衡量，後續公允價值變動列報於其他綜合損益，並累計於其

他權益中。於投資處分時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

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

## (2) 金融資產之減損

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

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

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

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

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

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

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

## (3) 金融資產之除列

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

按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他

綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資整體除列時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

## 2. 金融負債及權益工具

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

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

### (1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

#### A. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

持有供交易之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融負債所支付之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四八。

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

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

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

#### B. 財務保證合約

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

### (2) 金融負債之除列

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



### 3. 金融工具之修改

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

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

#### (八) 衍生工具

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

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

#### (九) 投資關聯企業

關聯企業係指本公司及子公司具有重大影響，但非屬子公司或合資權益之企業。

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

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

#### (十) 附條件票券及債券交易

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

(十一) 證券融資及融券

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

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

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

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

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

(十二) 證券業務借貸款項、不限用途款項借貸業務及有價證券借貸

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

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

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

(十三) 客戶保證金專戶及期貨交易人權益

永豐期貨、永豐金證券（亞洲）辦理期貨經紀業務，依規定向期貨交易人收受之交易保證金及權利金予以專戶存儲，於財務報告之表達分別列為「客戶保證金專戶」資產科目及「期貨交易人權益」負債科目；每日市價結算之差額及相關佣金則據以調整「客戶保證金專戶」及「期貨交易人權益」。除同一期貨

交易人之相同種類帳戶外，期貨交易人權益不得相互抵銷。如期貨交易人權益發生借方餘額時，則以應收期貨交易保證金列帳。

(十四) 投資性不動產

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

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

投資性不動產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(十五) 不動產及設備

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

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

不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(十六) 租 賃

本公司及子公司於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

1. 本公司及子公司為出租人

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

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

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

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

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

## 2. 本公司及子公司為承租人

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

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

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

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

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

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生當期認列為費用。

依租賃合約，本公司及子公司應於租賃結束日將承租之房屋及建築物復原至承租時之原始狀態。本公司及子公司按其履行租賃合約之復原義務時所導致未來經濟效益流出最佳估計值之現值認列為負債準備。

## (十七) 無形資產

### 1. 單獨取得

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

### 2. 企業合併所取得

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

### 3. 除 列

無形資產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於當期損益。

## (十八) 商 譽

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

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

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

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

(十九) 承受擔保品

承受之擔保品按承受價格入帳，期末以帳面金額與公允價值減出售成本孰低者衡量，若有充分證據顯示淨公允價值已低於帳面金額，則將其差額認列為減損損失，出售承受擔保品淨損益列為其他利息以外淨損益。

(二十) 有形及無形資產（商譽除外）之減損

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

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

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

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

(二一) 負債準備

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

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

(二二) 員工福利

1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

## 2. 退職後福利

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

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

淨確定福利負債（資產）係確定福利退休計畫之提撥短絀（剩餘）。淨確定福利資產不得超過從該計畫退還提撥金或可減少未來提撥金之現值。

## 3. 員工優惠存款福利

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

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

## 4. 離職福利

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

### (二三) 股份基礎給付

#### 1. 權益交割股份基礎給付

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

#### 2. 現金交割股份基礎給付

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

### (二四) 收入認列

#### 1. 利息收入及費用

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

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

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

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

使用從循環信用額度之信用卡消費款及預借現金之利息收入按應計基礎估列。

2. 手續費收入

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

永豐商業銀行因顧客忠誠計畫給予顧客紅利點數，該紅利點數係提供顧客特定權利，原始銷售之應收對價中按當期給予顧客之新增紅利點數公允價值估列負債，並將相關收入予以遞延認列，後續於紅利點數兌換或失效時轉列收入。

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

3. 股利收入

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

(二五) 所得稅費用

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

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

依中華民國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅，係於股東會決議年度認列。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異計算。

遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能有課稅所得以可減除暫時性差異、虧損扣抵所產生之所得稅抵減使用時認列。

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

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

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基

礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映本公司及子公司於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

本公司及子公司已適用有關支柱二所得稅之遞延所得稅資產及負債之認列及揭露例外規定，故有關支柱二所得稅之遞延所得稅資產及負債，本公司及子公司既不認列亦不揭露其相關資訊。

3. 當期及遞延所得稅

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

4. 連結稅制

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

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

五、 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

本公司及子公司於發展重大會計估計值時，將經濟景氣指標與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會計估計值之考量，管理階層將持續檢視估計與基本假設。

貼現及放款之減損估計

貼現及放款之估計減損係基於本公司及子公司對於違約機率及違約損失率之假設。本公司及子公司考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊，以作成假設並選擇減損評估之輸入值，所採用重要假設及輸入值請參閱附註四九。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。另一併考量相關主管機關函令之規範，以確認其分類及備抵減損之提列符合法令遵循之要求。

貼現及放款減損損失請參閱附註十三、四九(三)、附表六及七。

六、 現金及約當現金－淨額

|             | 113年12月31日           | 112年12月31日           |
|-------------|----------------------|----------------------|
| 庫存現金        | \$ 11,136,858        | \$ 6,595,621         |
| 待交換票據       | 900,273              | 3,788,256            |
| 銀行存款及存放銀行同業 | 25,024,323           | 15,422,779           |
| 短期票券        | 2,665,770            | 3,418,058            |
| 期貨交易超額保證金   | 1,814,066            | 1,420,728            |
| 小計          | 41,541,290           | 30,645,442           |
| 減：備抵呆帳      | ( 443 )              | ( 986 )              |
| 淨額          | <u>\$ 41,540,847</u> | <u>\$ 30,644,456</u> |



本公司及子公司依預期信用損失模式，評估現金及約當現金之備抵損失，於113年及112年12月31日以歷史經驗考量前瞻性資訊後，依12個月預期信用損失評估，分別認列備抵損失443仟元及986仟元。

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

短期票券於資產負債表日之市場利率區間如下：

|      | 113年12月31日 | 112年12月31日  |
|------|------------|-------------|
| 短期票券 | 1.4%-1.92% | 1.15%-1.58% |

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

#### 七、存放央行及拆借金融同業－淨額

|             | 113年12月31日            | 112年12月31日            |
|-------------|-----------------------|-----------------------|
| 拆放銀行同業      | \$ 61,192,229         | \$ 76,415,595         |
| 銀行同業貿易融資墊款  | 10,026,676            | 11,698,728            |
| 存放央行準備金－甲戶  | 14,472,163            | 33,670,211            |
| 存放央行－跨行清算基金 | 8,000,129             | 10,034,761            |
| 存放央行準備金－乙戶  | 54,819,135            | 45,165,820            |
| 存放央行外匯準備金   | 655,813               | 615,049               |
| 存放央行－其他     | 5,657,190             | 6,450,205             |
| 小計          | 154,823,335           | 184,050,369           |
| 減：備抵呆帳      | ( 962)                | ( 49)                 |
| 淨額          | <u>\$ 154,822,373</u> | <u>\$ 184,050,320</u> |

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

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

#### 八、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債

|                           | 113年12月31日    | 112年12月31日    |
|---------------------------|---------------|---------------|
| <u>強制透過損益按公允價值衡量之金融資產</u> |               |               |
| 營業證券－自營                   | \$ 61,439,487 | \$ 54,126,130 |
| 政府公債                      | 11,060,842    | 19,256,385    |
| 商業本票                      | 9,549,483     | 4,462,111     |
| 營業證券－避險                   | 8,687,571     | 3,233,831     |

（接次頁）

(承前頁)

|                      | 113年12月31日            | 112年12月31日            |
|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 公 司 債                | \$ 8,474,434          | \$ 7,873,733          |
| 金 融 債                | 5,701,155             | 4,236,182             |
| 定 存 單                | 3,818,425             | 7,049,421             |
| 股 票                  | 2,592,302             | 2,825,628             |
| 營業證券—承銷              | 1,204,467             | 451,177               |
| 借出證券                 | 99,419                | 1,166,414             |
| 換匯合約                 | 30,664,978            | 28,543,371            |
| 利率交換合約               | 14,977,842            | 10,370,493            |
| 期貨交易保證金—自有資<br>金     | 1,634,244             | 1,218,903             |
| 期貨交易保證金—有價證<br>券     | 1,060,466             | 1,732,412             |
| 遠期外匯合約               | 1,046,250             | 450,633               |
| 資產交換選擇權合約            | 805,586               | 818,668               |
| 選擇權合約                | 350,502               | 418,170               |
| 其 他                  | 527,125               | 390,422               |
| 小 計                  | <u>163,694,578</u>    | <u>148,624,084</u>    |
| <u>指定透過損益按公允價值衡量</u> |                       |                       |
| <u>之金融資產</u>         |                       |                       |
| 公 司 債                | -                     | 1,259,836             |
| 小 計                  | -                     | 1,259,836             |
| 合 計                  | <u>\$ 163,694,578</u> | <u>\$ 149,883,920</u> |
| <u>持有供交易之金融負債</u>    |                       |                       |
| 換匯合約                 | \$ 23,882,451         | \$ 31,687,170         |
| 應付借券                 | 22,389,795            | 14,843,330            |
| 利率交換合約               | 11,800,051            | 8,179,915             |
| 選擇權合約                | 2,816,090             | 2,087,752             |
| 資產交換選擇權合約            | 2,224,362             | 2,269,307             |
| 發行認購（售）權證負債淨<br>額    | 690,511               | 668,113               |
| 遠期外匯合約               | 586,552               | 1,309,228             |
| 其 他                  | 810,421               | 303,240               |
| 小 計                  | <u>65,200,233</u>     | <u>61,348,055</u>     |
| <u>指定透過損益按公允價值衡量</u> |                       |                       |
| <u>之金融負債</u>         |                       |                       |
| 金融債券                 | 2,088,437             | 1,873,060             |
| 結構型商品                | 10,962,732            | 13,049,008            |
| 小 計                  | <u>13,051,169</u>     | <u>14,922,068</u>     |
| 合 計                  | <u>\$ 78,251,402</u>  | <u>\$ 76,270,123</u>  |

- (一) 本公司及子公司指定透過損益按公允價值衡量之金融資產係原始為藉由收取合約現金流量及出售金融資產以達成經營模式所持有，並為規避資產利率風險所進行之指定；指定透過損益按公允價值衡量之金融負債係為混合商品及為消除會計認列不一致所做之指定。
- (二) 本公司及子公司 113 年及 112 年 12 月 31 日透過損益按公允價值衡量之金融資產中，已供作附買回條件交易之債券面額分別為 17,824,276 仟元及 22,712,771 仟元。
- (三) 永豐商業銀行及子公司指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債資訊如下：

|                      | 113年12月31日           | 112年12月31日                |
|----------------------|----------------------|---------------------------|
| 帳面金額與合約到期金額間之差額      |                      |                           |
| — 公允價值               | \$ 2,088,437         | \$ 1,873,060              |
| — 到期金額               | ( <u>2,098,422</u> ) | ( <u>1,883,244</u> )      |
|                      | ( <u>\$ 9,985</u> )  | ( <u>\$ 10,184</u> )      |
|                      |                      | 歸屬於信用<br>風險變動之公允<br>價值變動數 |
| 當年度變動金額              |                      |                           |
| — 113 年度             |                      | <u>\$ 25,640</u>          |
| — 112 年度             |                      | <u>\$ 4,374</u>           |
| 累積變動金額               |                      |                           |
| — 截至 113 年 12 月 31 日 |                      | ( <u>\$ 16,631</u> )      |
| — 截至 112 年 12 月 31 日 |                      | ( <u>\$ 42,271</u> )      |

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

上述金融債券係屬永豐商業銀行於 106 年 5 月 19 日發行 106 年度第 2 期無擔保主順位金融債券美金 45,000 仟元，發行期限 30 年，採零息債券形式發行，隱含內部報酬率為 4.50%，屆滿 5 年之日起，永豐商業銀行得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。

- (四) 本公司及子公司從事衍生性金融商品交易之目的，主要係為配合客戶交易之需求及軋平本公司及子公司之部位，113 年及 112 年 12 月 31 日尚未到期之衍生商品合約金額（名目本金）如下：

|           | 113年12月31日       | 112年12月31日       |
|-----------|------------------|------------------|
| 換匯合約      | \$ 3,079,341,721 | \$ 3,011,343,846 |
| 利率交換合約    | 1,145,304,389    | 1,192,324,852    |
| 遠期外匯合約    | 88,156,710       | 123,855,782      |
| 選擇權合約     | 74,827,322       | 62,269,632       |
| 期貨合約      | 31,436,915       | 40,333,522       |
| 資產交換合約    | 26,395,558       | 23,534,247       |
| 換匯換利合約    | 15,028,836       | 7,154,519        |
| 保本型商品     | 9,128,144        | 12,221,586       |
| 股權連結式交換合約 | 3,132,068        | 1,300,118        |
| 股權衍生工具合約  | 1,252,856        | -                |
| 信用連結型商品   | 813,100          | 698,000          |
| 債券遠期合約    | 423,816          | -                |

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

|               | 113年12月31日           | 112年12月31日           |
|---------------|----------------------|----------------------|
| 透過其他綜合損益按公允價值 |                      |                      |
| 衡量之權益工具投資     | \$ 14,296,004        | \$ 26,234,174        |
| 透過其他綜合損益按公允價值 |                      |                      |
| 衡量之債務工具投資     | <u>370,964,101</u>   | <u>348,640,784</u>   |
| 合 計           | <u>\$385,260,105</u> | <u>\$374,874,958</u> |

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

|             | 113年12月31日          | 112年12月31日           |
|-------------|---------------------|----------------------|
| 股 票         | \$ 14,280,727       | \$ 24,696,384        |
| 不動產投資信託受益證券 | <u>15,277</u>       | <u>1,537,790</u>     |
| 合 計         | <u>\$14,296,004</u> | <u>\$ 26,234,174</u> |

本公司及子公司持有集中交易市場股票及不動產投資信託受益證券係為中長期策略性投資，或以提升中長期資金運用效益及追求中長期穩定的投資績效為投資原則，並以獲取穩定股息收入及收益分配之目的並平衡獲利及風險為處分原則，且非為交易目的所持有，故指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

113 及 112 年度因被投資公司清算完結退還股款、管理投資部位之報酬及風險出售部分投資，於前述期間該等投資之除列日公允價值分別為 22,857,207 仟元及 17,261,255 仟元，處分利益分別為 4,394,896 仟元及 1,843,240 仟元自其他權益轉入保留盈餘。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

|        | 113年12月31日            | 112年12月31日            |
|--------|-----------------------|-----------------------|
| 定存單    | \$ 104,704,102        | \$ 111,944,303        |
| 金融債    | 104,206,482           | 91,541,206            |
| 公司債    | 60,934,634            | 48,860,886            |
| 政府公債   | 44,271,251            | 32,039,499            |
| 商業本票   | 39,421,159            | 47,326,356            |
| 資產基礎證券 | 13,878,723            | 14,489,325            |
| 其他     | <u>3,547,750</u>      | <u>2,439,209</u>      |
| 合計     | <u>\$ 370,964,101</u> | <u>\$ 348,640,784</u> |

1. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資質押之資訊，請參閱附註四六。
2. 113年及112年12月31日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具認列之備抵損失分別為69,150仟元及41,996仟元，相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註四九、附表六及附表九。
3. 本公司及子公司113年及112年12月31日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具中，已供作附買回條件交易之債券面額分別為18,227,648仟元及13,170,390仟元。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

|        | 113年12月31日            | 112年12月31日            |
|--------|-----------------------|-----------------------|
| 定存單    | \$ 106,128,953        | \$ 101,567,426        |
| 政府公債   | 70,968,115            | 69,502,131            |
| 金融債    | 60,489,280            | 65,680,751            |
| 資產基礎證券 | 40,270,964            | 40,512,006            |
| 公司債    | 28,771,159            | 23,796,228            |
| 其他     | <u>3,165,899</u>      | <u>2,511,944</u>      |
| 小計     | 309,794,370           | 303,570,486           |
| 減：備抵損失 | ( <u>25,944</u> )     | ( <u>23,807</u> )     |
| 合計     | <u>\$ 309,768,426</u> | <u>\$ 303,546,679</u> |

- (一) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資質押之資訊，請參閱附註四六。
- (二) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註四九、附表六及附表十。
- (三) 本公司及子公司113年及112年12月31日按攤銷後成本衡量之債務工具投資中，已供作附買回條件交易之債券面額分別為2,164,183仟元及1,029,915仟元。

十一、附賣回票券及債券投資

|        | 113年12月31日            | 112年12月31日           |
|--------|-----------------------|----------------------|
| 商業本票   | \$ 46,155,535         | \$ 33,707,421        |
| 政府公債   | 30,488,142            | 21,722,347           |
| 可轉讓定存單 | 10,953,459            | 11,210,863           |
| 金融債    | 9,742,826             | 3,978,092            |
| 公司債    | 9,225,959             | 7,300,660            |
| 合計     | <u>\$ 106,565,921</u> | <u>\$ 77,919,383</u> |
| 約定賣回價款 | \$ 106,885,759        | \$ 78,206,886        |
| 面額     | \$ 112,630,172        | \$ 84,039,303        |
| 最後到期日  | 114年4月                | 113年5月               |

本公司及子公司 113 年及 112 年 12 月 31 日附賣回票券及債券投資中，已供作附買回條件交易之債券面額分別為 44,914,637 仟元及 37,200,847 仟元。

十二、應收款項－淨額

|             | 113年12月31日            | 112年12月31日            |
|-------------|-----------------------|-----------------------|
| 應收證券融資款     | \$ 34,892,481         | \$ 24,855,375         |
| 應收借貸款項-不限用途 | 24,274,617            | 13,803,408            |
| 應收信用卡款      | 22,276,816            | 20,807,965            |
| 應收交割帳款      | 17,705,934            | 15,592,616            |
| 應收信用狀買斷     | 11,547,352            | 8,489,489             |
| 應收承購帳款      | 11,342,098            | 13,566,034            |
| 應收利息及收益     | 10,975,467            | 10,350,561            |
| 應收帳款及票據     | 8,832,509             | 3,077,280             |
| 應收承兌票款      | 8,025,709             | 5,904,300             |
| 應收租賃及分期款    | 7,111,480             | 5,551,913             |
| 應收出售證券款     | 3,359,261             | 4,751,296             |
| 應收信託管理費收入   | 1,033,059             | 930,635               |
| 其他          | 2,862,511             | 1,944,888             |
| 小計          | 164,239,294           | 129,625,760           |
| 減：備抵呆帳      | ( 936,698)            | ( 912,794)            |
| 應收款項折溢價調整   | ( 1,725)              | ( 1,074)              |
| 淨額          | <u>\$ 163,300,871</u> | <u>\$ 128,711,892</u> |

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

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

|       | 113年度             | 112年度             |
|-------|-------------------|-------------------|
| 年初餘額  | \$ 912,794        | \$ 806,022        |
| 本年度提列 | 618,857           | 359,284           |
| 轉銷呆帳  | ( 400,268)        | ( 184,418)        |
| 重分類   | ( 216,389)        | ( 63,682)         |
| 匯率影響數 | 21,704            | ( 4,412)          |
| 年底餘額  | <u>\$ 936,698</u> | <u>\$ 912,794</u> |

本公司及子公司應收款項之減損評估請參閱附註四九、附表六及附表八。本公司及子公司 113 及 112 年度收回已轉銷之應收款項金額分別為 174,332 仟元及 149,549 仟元，已作為呆帳費用之減項。

### 十三、貼現及放款－淨額

|            | 113年12月31日              | 112年12月31日              |
|------------|-------------------------|-------------------------|
| 出口押匯       | \$ 474,017              | \$ 1,173,250            |
| 貼現及透支      | 37,590                  | 44,084                  |
| 應收帳款融資     | 1,136,932               | 2,016,186               |
| 短期放款       | 147,329,854             | 133,568,625             |
| 短期擔保放款     | 105,262,816             | 89,852,993              |
| 中期放款       | 421,864,261             | 355,372,430             |
| 中期擔保放款     | 254,861,854             | 208,658,883             |
| 長期放款       | 26,729,787              | 17,874,875              |
| 長期擔保放款     | 671,329,108             | 633,526,809             |
| 由放款轉列之催收款項 | <u>2,101,369</u>        | <u>1,092,505</u>        |
| 小計         | \$ 1,631,127,588        | 1,443,180,640           |
| 減：備抵呆帳     | ( 22,671,470)           | ( 19,431,589)           |
| 貼現及放款折溢價調整 | ( 247,010)              | ( 280,689)              |
| 淨額         | <u>\$ 1,608,209,108</u> | <u>\$ 1,423,468,362</u> |

- (一) 本公司及子公司貼現及放款之減損評估說明請參閱附註四九、附表六及附表七，以債權質押擔保情形請參閱附註四六。除附註四金融資產之減損會計政策所述以外，永豐銀行（中國）另依當地監理機關之相關規定，111 年 4 月 30 日起應維持銀行貸款撥備率（放款之備抵呆帳提存比率）1.5%，不良貸款撥備覆蓋率（不良放款之備抵呆帳提存比率）120%之標準；前述銀行貸款撥備率及不良貸款撥備覆蓋率自 113 年 4 月 30 日分別調整為 2.1%及 140%。

(二) 本公司及子公司就貼現及放款評估提列適當之備抵呆帳，貼現及放款所提列之備抵呆帳明細及變動情形如下：

|       | 113年度               | 112年度               |
|-------|---------------------|---------------------|
| 年初餘額  | \$19,431,589        | \$17,612,485        |
| 本年度提列 | 4,397,800           | 2,527,462           |
| 轉銷呆帳  | ( 1,365,124)        | ( 694,487)          |
| 匯率影響數 | 207,205             | ( 13,871)           |
| 年底餘額  | <u>\$22,671,470</u> | <u>\$19,431,589</u> |

本公司及子公司於 113 及 112 年度收回已轉銷之貼現及放款金額分別為 401,897 仟元及 341,923 仟元，已作為呆帳費用之減項。

#### 十四、參與未納入合併報告之結構型個體

本公司及子公司持有下列類型未納入合併財務報告之結構型個體之權益：

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

本公司及子公司未納入合併財務報告結構型個體之總資產如下：

|     | 113年12月31日           | 112年12月31日           |
|-----|----------------------|----------------------|
| 基 金 | <u>\$110,327,322</u> | <u>\$ 90,476,899</u> |

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

|                  | 113年12月31日       | 112年12月31日       |
|------------------|------------------|------------------|
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | <u>\$447,348</u> | <u>\$341,832</u> |

自該等個體損失之最大暴險金額即為所持有資產之帳面金額。

本公司及子公司於 113 年及 112 年 12 月 31 日對未納入合併財務報告之結構型個體未提供任何財務支援。

#### 十五、採用權益法之投資

|            | 113年12月31日         | 112年12月31日         |
|------------|--------------------|--------------------|
| 圓信永豐       | \$ 964,649         | \$ 937,853         |
| Telexpress | <u>79,037</u>      | <u>78,498</u>      |
|            | <u>\$1,043,686</u> | <u>\$1,016,351</u> |



| 公 司 名 稱    | 業 務 性 質                     | 註 冊 國 家<br>／主要營業場所 | 所持股權及表決權比例     |                |
|------------|-----------------------------|--------------------|----------------|----------------|
|            |                             |                    | 113年<br>12月31日 | 112年<br>12月31日 |
| 圓信永豐       | 基金募集、基金銷售、資產管理、中國證監會許可的其他業務 | 中 國                | 49.00%         | 49.00%         |
| Telexpress | 控股公司                        | 開曼群島／台灣            | 34.21%         | 34.21%         |

本公司及子公司對上述採用權益法投資所享有之損益及其他綜合損益份額，係按經會計師查核之財務報表計算。

有關本公司及子公司之關聯企業彙整性財務資訊如下：

|              | 113年度            | 112年度            |
|--------------|------------------|------------------|
| 本公司及子公司享有之份額 |                  |                  |
| 繼續營業單位本年度淨損益 | \$ 72,947        | \$131,295        |
| 其他綜合損益       | ( 4,685)         | ( 777)           |
| 合 計          | <u>\$ 68,262</u> | <u>\$130,518</u> |

#### 十六、 其他金融資產－淨額

|                | 113年12月31日           | 112年12月31日           |
|----------------|----------------------|----------------------|
| 客戶保證金專戶        | \$ 42,188,033        | \$ 30,799,001        |
| 預付投資款（附註五三）    | 14,052,589           | -                    |
| 非屬現金及約當現金之銀行存款 | 13,580,439           | 7,567,171            |
| 買回 PEM 商品      | 3,895,904            | 4,187,286            |
| 長期應收租賃及分期款     | 3,297,550            | 3,512,721            |
| 非由放款轉列之催收款     | 139,851              | 111,824              |
| 其 他            | <u>1,263,117</u>     | <u>853,539</u>       |
| 小 計            | 78,417,483           | 47,031,542           |
| 減：備抵呆帳         | ( 211,587)           | ( 181,196)           |
| 累計減損           | ( <u>2,594,358</u> ) | ( <u>2,386,381</u> ) |
| 淨 額            | <u>\$ 75,611,538</u> | <u>\$ 44,463,965</u> |

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

其他金融資產質抵押擔保情形請參閱附註四六。

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

|       | 113年度            | 112年度            |
|-------|------------------|------------------|
| 年初餘額  | \$181,196        | \$140,622        |
| 本年度提列 | 183,485          | 18,358           |
| 轉銷呆帳  | ( 371,344)       | ( 40,944)        |
| 重 分 類 | 216,389          | 63,682           |
| 匯率影響數 | <u>1,861</u>     | ( <u>522</u> )   |
| 年底餘額  | <u>\$211,587</u> | <u>\$181,196</u> |

本公司及子公司113及112年度收回已轉銷之其他金融資產金額分別為57,145仟元及7,532仟元已作為呆帳費用之減項。

永豐商業銀行以非公開募集方式接受客戶委託申購PEM GROUP發行之三檔產品，金額合計美金1.46億元。PEM GROUP所發行之產品及資產目前已由美國聯邦法院指定之接管人接管。為維護永豐商業銀行客戶權益，永豐商業銀行陸續於99及98年度以原始投資本金扣除已分配收益及贖回金額後之價格，向投資人購買前述與PEM GROUP有關之產品。依永豐商業銀行取得之相關資產資料，永豐商業銀行於99年12月24日經董事會決議，配合美國聯邦法院指派PEM案接管人之時程規劃，以約美金40.4百萬元之移轉價格承受保單資產；接管人於100年3月7日將保單資產之受益權移轉給有意繼續持有保單之投資機構所共同成立之信託，永豐商業銀行在完成移轉文件簽署後，已向主管機關呈報備查。截至113年12月31日止，永豐商業銀行就整體PEM案已提列美金79,119仟元（新台幣2,594,358仟元）之累計減損。永豐商業銀行113及112年度就PEM案分別提列減損損失48,601仟元及迴轉減損損失47,115仟元。

#### 十七、投資性不動產－淨額

本公司及子公司投資性不動產之變動請參閱下表：

|             | 113年度               |                   |                     |
|-------------|---------------------|-------------------|---------------------|
|             | 土 地 及<br>土 地 改 良 物  | 房 屋 及 建 築 物       | 合 計                 |
| <u>成 本</u>  |                     |                   |                     |
| 年初餘額        | \$ 1,840,329        | \$ 903,723        | \$ 2,744,052        |
| 本年度增加       | 577                 | 1,506             | 2,083               |
| 本年度減少       | ( 11,502)           | ( 10,310)         | ( 21,812)           |
| 重 分 類       | ( 74,350)           | ( 37,908)         | ( 112,258)          |
| 年底餘額        | <u>1,755,054</u>    | <u>857,011</u>    | <u>2,612,065</u>    |
| <u>累計折舊</u> |                     |                   |                     |
| 年初餘額        | 6,591               | 432,836           | 439,427             |
| 本年度折舊       | 359                 | 18,926            | 19,285              |
| 本年度減少       | -                   | ( 7,013)          | ( 7,013)            |
| 重 分 類       | -                   | ( 22,996)         | ( 22,996)           |
| 年底餘額        | <u>6,950</u>        | <u>421,753</u>    | <u>428,703</u>      |
| <u>累計減損</u> |                     |                   |                     |
| 年初餘額        | 14,532              | 22,772            | 37,304              |
| 本年度增加       | -                   | -                 | -                   |
| 本年度減少       | -                   | -                 | -                   |
| 年底餘額        | <u>14,532</u>       | <u>22,772</u>     | <u>37,304</u>       |
| <u>淨 額</u>  |                     |                   |                     |
| 年底淨額        | <u>\$ 1,733,572</u> | <u>\$ 412,486</u> | <u>\$ 2,146,058</u> |

|       | 112年度               |                   |                     |
|-------|---------------------|-------------------|---------------------|
|       | 土 地 及<br>土 地 改 良 物  | 房 屋 及 建 築 物       | 合 計                 |
| 成 本   |                     |                   |                     |
| 年初餘額  | \$ 1,931,070        | \$ 938,638        | \$ 2,869,708        |
| 本年度增加 | 188                 | 3,241             | 3,429               |
| 本年度減少 | ( 98,258)           | ( 30,260)         | ( 128,518)          |
| 重 分 類 | <u>7,329</u>        | <u>( 7,896)</u>   | <u>( 567)</u>       |
| 年底餘額  | <u>1,840,329</u>    | <u>903,723</u>    | <u>2,744,052</u>    |
| 累計折舊  |                     |                   |                     |
| 年初餘額  | 6,150               | 435,435           | 441,585             |
| 本年度折舊 | 441                 | 19,722            | 20,163              |
| 本年度減少 | -                   | ( 18,534)         | ( 18,534)           |
| 重 分 類 | <u>-</u>            | <u>( 3,787)</u>   | <u>( 3,787)</u>     |
| 年底餘額  | <u>6,591</u>        | <u>432,836</u>    | <u>439,427</u>      |
| 累計減損  |                     |                   |                     |
| 年初餘額  | 14,532              | 22,772            | 37,304              |
| 本年度增加 | -                   | -                 | -                   |
| 本年度減少 | <u>-</u>            | <u>-</u>          | <u>-</u>            |
| 年底餘額  | <u>14,532</u>       | <u>22,772</u>     | <u>37,304</u>       |
| 淨 額   |                     |                   |                     |
| 年底淨額  | <u>\$ 1,819,206</u> | <u>\$ 448,115</u> | <u>\$ 2,267,321</u> |

本公司及子公司之投資性不動產係按下列耐用年數計提折舊：

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

永豐商業銀行之投資性不動產係為賺取租金或資本增值或兩者兼具之目的，自各項不動產轉入全部或按出租比率計算之帳面金額，永豐商業銀行之投資性不動產於 113 年及 112 年 12 月 31 日依前述全部或出租比率計算之公允價值分別為 1,475,800 仟元及 1,699,593 仟元，該公允價值係參考永豐商業銀行每年出具之內部估價報告，未經獨立評價人員評價，以第三等級輸入值衡量。

永豐金證券之投資性不動產於 113 年及 112 年 12 月 31 日之公允價值均為 243,380 仟元，該公允價值係分別參考 113 及 112 年度鄰近地段交易價格與鑑估價值，未經獨立評價人員評價，以第三等級輸入值衡量。

永豐金租賃之投資性不動產於 113 年及 112 年 12 月 31 日之公允價值分別為 9,655,390 仟元～9,661,735 仟元及 8,328,604 仟元～8,329,180 仟元，該公允價值係由獨立評價人員出具之外部估價報告或依實價登錄估計處分可能成交价格，於 111 年 5 月至 113 年 11 月進行之評價為基礎，以第二等級及第三等級輸入值衡量。

以投資性不動產質押擔保情形請參閱附註四六。

# 十八、不動產及設備－淨額

本公司及子公司不動產及設備之變動情形如下：

|       | 113年度               |                     |                     |                   |                   |                   |                        | 合 計                  |
|-------|---------------------|---------------------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------------|----------------------|
|       | 土 地 及<br>土 地 改 良 物  | 房 屋 及 建 築 物         | 機 械 及<br>電 腦 設 備    | 交 通 及<br>運 輸 設 備  | 什 項 設 備           | 租 賃 權 益 改 良       | 未 完 工 程 及<br>預 付 設 備 款 |                      |
| 成 本   |                     |                     |                     |                   |                   |                   |                        |                      |
| 年初餘額  | \$ 7,344,713        | \$ 8,000,365        | \$ 3,327,681        | \$ 514,962        | \$ 1,881,637      | \$ 1,819,930      | \$ 377,538             | \$ 23,266,826        |
| 本年度增加 | -                   | 77,403              | 354,866             | 147,606           | 197,444           | 68,574            | 695,370                | 1,541,263            |
| 本年度減少 | -                   | ( 250,667 )         | ( 192,068 )         | ( 227,037 )       | ( 53,570 )        | ( 69,266 )        | -                      | ( 792,608 )          |
| 重 分 類 | 74,349              | 116,435             | 18,055              | 12,959            | 49,612            | 94,706            | ( 498,175 )            | ( 132,059 )          |
| 匯率影響數 | -                   | 12,899              | 24,945              | 86                | 3,596             | 10,560            | 1,023                  | 53,109               |
| 年底餘額  | <u>7,419,062</u>    | <u>7,956,435</u>    | <u>3,533,479</u>    | <u>448,576</u>    | <u>2,078,719</u>  | <u>1,924,504</u>  | <u>575,756</u>         | <u>23,936,531</u>    |
| 累計折舊  |                     |                     |                     |                   |                   |                   |                        |                      |
| 年初餘額  | 107                 | 4,698,257           | 2,200,443           | 284,645           | 1,361,520         | 1,473,206         | -                      | 10,018,178           |
| 本年度折舊 | 24                  | 193,234             | 425,414             | 89,314            | 147,938           | 122,685           | -                      | 978,609              |
| 本年度減少 | -                   | ( 248,344 )         | ( 186,184 )         | ( 162,506 )       | ( 52,399 )        | ( 63,995 )        | -                      | ( 713,428 )          |
| 重 分 類 | -                   | 22,996              | 209                 | -                 | 168               | ( 207 )           | -                      | 23,166               |
| 匯率影響數 | -                   | 3,010               | 21,268              | 87                | 2,854             | 8,279             | -                      | 35,498               |
| 年底餘額  | <u>131</u>          | <u>4,669,153</u>    | <u>2,461,150</u>    | <u>211,540</u>    | <u>1,460,081</u>  | <u>1,539,968</u>  | <u>-</u>               | <u>10,342,023</u>    |
| 淨 額   |                     |                     |                     |                   |                   |                   |                        |                      |
| 年底淨額  | <u>\$ 7,418,931</u> | <u>\$ 3,287,282</u> | <u>\$ 1,072,329</u> | <u>\$ 237,036</u> | <u>\$ 618,638</u> | <u>\$ 384,536</u> | <u>\$ 575,756</u>      | <u>\$ 13,594,508</u> |

|       | 112年度               |                     |                     |                   |                   |                   |                        | 合 計                  |
|-------|---------------------|---------------------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------------|----------------------|
|       | 土 地 及<br>土 地 改 良 物  | 房 屋 及 建 築 物         | 機 械 及<br>電 腦 設 備    | 交 通 及<br>運 輸 設 備  | 什 項 設 備           | 租 賃 權 益 改 良       | 未 完 工 程 及<br>預 付 設 備 款 |                      |
| 成 本   |                     |                     |                     |                   |                   |                   |                        |                      |
| 年初餘額  | \$ 7,352,042        | \$ 7,912,413        | \$ 3,105,934        | \$ 580,348        | \$ 1,827,295      | \$ 1,772,061      | \$ 350,528             | \$ 22,900,621        |
| 本年度增加 | -                   | 96,993              | 391,831             | 7,621             | 124,207           | 109,439           | 575,221                | 1,305,312            |
| 本年度減少 | -                   | ( 59,498 )          | ( 222,996 )         | ( 174,155 )       | ( 73,542 )        | ( 82,394 )        | -                      | ( 612,585 )          |
| 重 分 類 | ( 7,329 )           | 57,330              | 55,054              | 101,149           | 3,778             | 21,502            | ( 547,728 )            | ( 316,244 )          |
| 匯率影響數 | -                   | ( 6,873 )           | ( 2,142 )           | ( 1 )             | ( 101 )           | ( 678 )           | ( 483 )                | ( 10,278 )           |
| 年底餘額  | <u>7,344,713</u>    | <u>8,000,365</u>    | <u>3,327,681</u>    | <u>514,962</u>    | <u>1,881,637</u>  | <u>1,819,930</u>  | <u>377,538</u>         | <u>23,266,826</u>    |
| 累計折舊  |                     |                     |                     |                   |                   |                   |                        |                      |
| 年初餘額  | 84                  | 4,556,743           | 1,998,470           | 309,235           | 1,299,192         | 1,449,314         | -                      | 9,613,038            |
| 本年度折舊 | 23                  | 198,499             | 418,050             | 94,870            | 133,842           | 104,856           | -                      | 950,140              |
| 本年度減少 | -                   | ( 59,248 )          | ( 214,545 )         | ( 119,459 )       | ( 71,416 )        | ( 80,533 )        | -                      | ( 545,201 )          |
| 重 分 類 | -                   | 3,787               | -                   | -                 | -                 | -                 | -                      | 3,787                |
| 匯率影響數 | -                   | ( 1,524 )           | ( 1,532 )           | ( 1 )             | ( 98 )            | ( 431 )           | -                      | ( 3,586 )            |
| 年底餘額  | <u>107</u>          | <u>4,698,257</u>    | <u>2,200,443</u>    | <u>284,645</u>    | <u>1,361,520</u>  | <u>1,473,206</u>  | <u>-</u>               | <u>10,018,178</u>    |
| 淨 額   |                     |                     |                     |                   |                   |                   |                        |                      |
| 年底淨額  | <u>\$ 7,344,606</u> | <u>\$ 3,302,108</u> | <u>\$ 1,127,238</u> | <u>\$ 230,317</u> | <u>\$ 520,117</u> | <u>\$ 346,724</u> | <u>\$ 377,538</u>      | <u>\$ 13,248,648</u> |

本公司及子公司之不動產及設備係按下列耐用年數計提折舊：

| 資 產 名 稱 | 耐 用 年 數  |
|---------|----------|
| 土地改良物   | 8至30年    |
| 房屋及建築物  | 2至60年    |
| 機械及電腦設備 | 1至15年    |
| 交通及運輸設備 | 5至6年     |
| 什項設備    | 2至15年    |
| 租賃權益改良  | 1.58至15年 |

本公司及子公司之不動產及設備屬於營業租賃出租：

|         | 113年12月31日        | 112年12月31日        |
|---------|-------------------|-------------------|
| 交通及運輸設備 | \$ 206,264        | \$ 185,096        |
| 什項設備    | 809               | 969               |
|         | <u>\$ 207,073</u> | <u>\$ 186,065</u> |

不動產及設備提供質抵押之情形請參閱附註四六。

## 十九、租賃協議

### (一) 使用權資產－淨額

|                     | 113年12月31日          | 112年12月31日          |
|---------------------|---------------------|---------------------|
| 使用權資產帳面金額           |                     |                     |
| 土地及地上權              | \$ 879,353          | \$ 903,356          |
| 房屋及建築物              | 2,952,620           | 2,686,491           |
| 機械及電腦設備             | 42,805              | 76,387              |
| 交通及運輸設備             | 22,337              | 17,609              |
| 什項設備                | 3,388               | 3,208               |
| 除役復原成本              | <u>34,682</u>       | <u>33,292</u>       |
|                     | <u>\$ 3,935,185</u> | <u>\$ 3,720,343</u> |
|                     | 113年度               | 112年度               |
| 使用權資產之增添            | <u>\$ 1,252,051</u> | <u>\$ 1,112,691</u> |
| 使用權資產之折舊費用          |                     |                     |
| 土地及地上權              | \$ 36,662           | \$ 36,181           |
| 房屋及建築物              | 940,277             | 882,427             |
| 機械及電腦設備             | 33,709              | 33,687              |
| 交通及運輸設備             | 11,267              | 10,043              |
| 什項設備                | 1,785               | 1,676               |
| 除役復原成本              | <u>12,196</u>       | <u>12,321</u>       |
|                     | <u>\$ 1,035,896</u> | <u>\$ 976,335</u>   |
| 使用權資產轉租收益（帳列融資利息收入） | <u>\$ 905</u>       | <u>\$ 982</u>       |

使用權資產質抵押擔保情形請參閱附註四六。

### (二) 租賃負債

|          | 113年12月31日          | 112年12月31日          |
|----------|---------------------|---------------------|
| 租賃負債帳面金額 | <u>\$ 3,495,403</u> | <u>\$ 3,243,653</u> |

租賃負債之折現率區間如下：

|         | 113年12月31日      | 112年12月31日      |
|---------|-----------------|-----------------|
| 土地及地上權  | 1.6391%~4.7390% | 1.6391%~2.1233% |
| 房屋及建築物  | 0.3500%~8.0000% | 0.1428%~8.0000% |
| 機械及電腦設備 | 0.5754%~2.3588% | 0.5754%~2.3588% |
| 交通及運輸設備 | 1.0399%~5.6000% | 0.1098%~5.5000% |
| 什項設備    | 0.1023%~4.6478% | 0.1023%~4.8255% |

### (三) 重要承租活動及條款

本公司及子公司承租若干土地及建物做為營業據點及營業資產使用，其中位於台灣之地上權租賃，租賃到期日為民國 138 年 2 月，每年依當期公告地價年息 5% 計算租賃給付；位於國外作為海外營業據點使用之重大房屋及建築物租賃則為固定租賃給付或定期依比例調整之租賃給付。另外，位於台灣作為轉租予客戶使用之停車位租賃，租賃到期日為民國 123 年 12 月，自承租日起算第四

年依約調整租賃給付。前述地上權、租賃之土地及建物於租賃期間終止時並無優惠承購權。

(四) 其他租賃資訊

|                     | 113年度          | 112年度          |
|---------------------|----------------|----------------|
| 短期租賃費用              | \$ 28,025      | \$ 25,435      |
| 低價值資產租賃費用           | \$ 46,955      | \$ 43,739      |
| 不計入租賃負債衡量中之變動租賃給付費用 | \$ 6,902       | \$ 6,565       |
| 租賃之現金（流出）總額         | (\$ 1,145,635) | (\$ 1,060,044) |

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

(五) 租賃合約

1. 本公司及子公司為承租人

本公司及子公司承租之營業場所及交通設備，租賃期間為 1 至 30.1 年，於租賃期間終止時，本公司及子公司對租賃土地並無優惠承購權。

本公司及子公司租賃合約承諾如下：

|            | 未滿1年       | 1年至5年        | 超過5年       | 合 計          |
|------------|------------|--------------|------------|--------------|
| 113年12月31日 | \$ 981,385 | \$ 2,103,389 | \$ 603,729 | \$ 3,688,503 |
| 112年12月31日 | 903,120    | 1,813,767    | 693,541    | 3,410,428    |

2. 本公司及子公司為出租人

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

本公司及子公司租賃合約資訊如下：

| 113年12月31日 | 第1年        | 第2年        | 第3年       | 第4年       | 第5年       | 超過5年       | 合 計        |
|------------|------------|------------|-----------|-----------|-----------|------------|------------|
| 營業租賃收入     | \$ 158,702 | \$ 119,135 | \$ 72,098 | \$ 50,669 | \$ 49,668 | \$ 258,521 | \$ 708,793 |
| 融資租賃收入總額   | 5,129,388  | 1,542,938  | 144,104   | 44,125    | 12,528    | 30,354     | 6,903,437  |

| 112年12月31日 | 第1年        | 第2年       | 第3年       | 第4年       | 第5年       | 超過5年       | 合 計        |
|------------|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|------------|
| 營業租賃收入     | \$ 155,820 | \$ 99,964 | \$ 69,468 | \$ 40,856 | \$ 37,749 | \$ 233,818 | \$ 637,675 |
| 融資租賃收入總額   | 4,010,951  | 2,103,530 | 275,571   | 59,037    | 44,548    | 42,671     | 6,536,308  |

二十、 無形資產－淨額

| 資 產 名 稱 | 113年12月31日   | 112年12月31日   |
|---------|--------------|--------------|
| 商 譽     | \$ 908,613   | \$ 1,088,243 |
| 電腦軟體    | 1,293,046    | 1,228,852    |
| 客戶關係    | 28,473       | 76,822       |
| 會員席位費   | 41,413       | 41,413       |
| 其 他     | 7,569        | 7,594        |
| 合 計     | \$ 2,279,114 | \$ 2,442,924 |

本公司及子公司無形資產之變動請參閱下表：

|                   | 商                  | 譽           | 電 腦 軟 體            | 其 他               | 合 計                |
|-------------------|--------------------|-------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| 113 年 1 月 1 日餘額   | \$1,088,243        |             | \$1,228,852        | \$ 125,829        | \$2,442,924        |
| 本年度增加             | -                  |             | 232,830            | -                 | 232,830            |
| 減 少               | -                  | ( 238 )     |                    | -                 | ( 238 )            |
| 攤銷費用              | -                  | ( 416,695 ) |                    | ( 50,553 )        | ( 467,248 )        |
| 減損損失              | ( 179,630 )        |             | -                  | -                 | ( 179,630 )        |
| 重 分 類             | -                  |             | 243,239            | -                 | 243,239            |
| 匯率影響數             | -                  |             | 5,058              | 2,179             | 7,237              |
| 113 年 12 月 31 日餘額 | <u>\$ 908,613</u>  |             | <u>\$1,293,046</u> | <u>\$ 77,455</u>  | <u>\$2,279,114</u> |
| 112 年 1 月 1 日餘額   | \$1,088,243        |             | \$1,031,354        | \$ 190,600        | \$2,310,197        |
| 本年度增加             | -                  |             | 256,820            | 1,236             | 258,056            |
| 攤銷費用              | -                  | ( 373,564 ) |                    | ( 66,152 )        | ( 439,716 )        |
| 重 分 類             | -                  |             | 316,345            | -                 | 316,345            |
| 匯率影響數             | -                  |             | ( 2,103 )          | 145               | ( 1,958 )          |
| 112 年 12 月 31 日餘額 | <u>\$1,088,243</u> |             | <u>\$1,228,852</u> | <u>\$ 125,829</u> | <u>\$2,442,924</u> |

上述有限耐用年限無形資產係以直線基礎按下列耐用年數計提攤銷費用：

| 資 產 名 稱 | 耐 用 年 數     |
|---------|-------------|
| 電腦軟體    | 1.33至10.58年 |
| 客戶關係    | 8至15年       |

上述各期間帳列之商譽於每年定期進行減損測試，且發生特定事項或環境改變顯示商譽可能發生減損時，亦進行減損測試。最近一期商譽減損測試評估基準日分別為 113 年及 112 年 10 月 31 日。

商譽主要包括：

- (一) 本公司 92 年 9 月收購永豐（安信）信用卡股權所產生之商譽，後於 98 年 6 月因組織架構重組，永豐商業銀行向本公司以現金為對價合併永豐信用卡而移轉之商譽 876,717 仟元。永豐商業銀行於測試商譽是否產生減損時，係將信用卡部門視為一現金產生單位，並以信用卡部門之使用價值評估其可回收金額，評估使用價值採用之關鍵假設係以信用卡部門之實際獲利情形及業務或景氣循環等客觀資料作為未來現金流量之預計基礎，於永續經營假設下，預估未來五年營運產生之淨現金流入，超過五年期之現金流量則採用之關鍵假設成長率推算並以權益資金成本率折現計算其使用價值。永豐商業銀行每年定期進行商譽減損測試，最近期測試基準日為 113 年 10 月 31 日，因預估信用卡部門未來獲利成長率不如預期，於測試基準日以折現率 8.2% 計算現金產生單位-信用卡群組之可回收金額小於受評項目帳面價值，故於 113 年度認列減損損失 179,630 仟元；112 年度並無發生減損之情事。
- (二) 永豐金證券及其子公司截至 113 年 12 月 31 日止合併帳列之商譽組成如下：
  1. 永豐金證券因吸收合併太平洋證券股份有限公司（以下稱「太平洋證券」）及東亞證券股份有限公司之經紀業務產生商譽合計餘額為 147,944 仟元。
  2. 永豐金證券因向永豐期貨之少數股東購買其股權及永豐期貨吸收合併太平洋證券期貨經紀業務產生商譽合計餘額為 63,582 仟元。

永豐金證券及永豐期貨於測試商譽是否產生減損時，係將永豐金證券及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永豐金證券及永豐期貨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。

永豐金證券113及112年度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4,663,733仟元及2,928,629仟元，暨商譽減損測試評估之113及112年度預期稅後淨利分別為3,142,395仟元及1,911,782仟元，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。

永豐期貨113及112年度之實際稅後淨利分別為735,185仟元及664,582仟元，暨商譽減損測試評估之113及112年度預期稅後淨利分別為550,356仟元及391,486仟元，實際營運結果優於預期，經評估可回收金額皆大於帳面價值，故無減損之情形。

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

## 二一、其他資產—淨額

|              | 113年12月31日           | 112年12月31日           |
|--------------|----------------------|----------------------|
| 存出保證金        | \$ 11,073,008        | \$ 9,946,732         |
| 借券保證金—存出     | 9,365,208            | 8,681,272            |
| 待交割款項        | 8,700,271            | 7,461,964            |
| 代收承銷股款       | 2,103,177            | 184,076              |
| 營業保證金及交割結算基金 | 1,596,664            | 1,634,320            |
| 預付款項         | 537,062              | 397,445              |
| 承受擔保品        | 392,960              | -                    |
| 暫付及待結轉款項     | 255,435              | 147,126              |
| 其 他          | 124,308              | 116,671              |
| 小 計          | 34,148,093           | 28,569,606           |
| 減：累計減損       | ( 13,847)            | ( 11,565)            |
| 淨 額          | <u>\$ 34,134,246</u> | <u>\$ 28,558,041</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。

## 二二、央行及金融同業存款

|         | 113年12月31日           | 112年12月31日            |
|---------|----------------------|-----------------------|
| 銀行同業拆放  | \$ 73,832,450        | \$ 104,086,286        |
| 中華郵政轉存款 | 10,026,300           | 10,039,900            |
| 央行拆放    | 1,639,533            | 1,537,624             |
| 銀行同業存款  | 969,205              | 44,276                |
| 合 計     | <u>\$ 86,467,488</u> | <u>\$ 115,708,086</u> |



二三、 附買回票券及債券負債

|        | 113年12月31日           | 112年12月31日           |
|--------|----------------------|----------------------|
| 政府公債   | \$ 27,543,926        | \$ 23,233,619        |
| 公 司 債  | 27,475,321           | 18,895,955           |
| 金 融 債  | 19,453,979           | 20,096,128           |
| 可轉換公司債 | 2,452,000            | 6,493,000            |
| 其 他    | 200,000              | -                    |
| 合 計    | <u>\$ 77,125,226</u> | <u>\$ 68,718,702</u> |
| 約定買回價款 | \$ 77,526,189        | \$ 69,380,502        |
| 面 額    | \$ 83,130,744        | \$ 74,113,923        |
| 最後到期日  | 114年3月               | 113年6月               |

二四、 應付商業本票－淨額

|         | 113年12月31日           | 112年12月31日           |
|---------|----------------------|----------------------|
| 應付商業本票  | \$ 70,915,000        | \$ 54,140,000        |
| 減：未攤銷折價 | ( <u>243,922</u> )   | ( <u>91,955</u> )    |
| 淨 額     | <u>\$ 70,671,078</u> | <u>\$ 54,048,045</u> |
| 到 期 日   | 114.01-114.06        | 113.01-113.06        |
| 年貼現率    | 1.65%-2.03%          | 0.9180%-1.7580%      |

上述應付商業本票除免保證發行者外，由票券公司或銀行保證發行。

二五、 應付款項

|          | 113年12月31日           | 112年12月31日           |
|----------|----------------------|----------------------|
| 應付交割帳款   | \$ 22,785,846        | \$ 21,076,527        |
| 應付費用     | 8,485,985            | 6,793,450            |
| 承兌匯票     | 8,070,279            | 5,904,300            |
| 應付利息     | 7,147,895            | 7,577,414            |
| 應付融券擔保價款 | 3,089,511            | 2,545,584            |
| 融券保證金    | 2,701,171            | 2,170,918            |
| 交割代價     | 2,655,987            | 808,058              |
| 應付帳款及票據  | 1,839,258            | 1,900,322            |
| 應付承購帳款   | 1,779,853            | 2,322,038            |
| 應付代收款    | 1,251,403            | 1,487,625            |
| 應付待交換票據  | 900,273              | 3,788,256            |
| 應付買入證券款  | 685,412              | 1,076,856            |
| 其他應付款    | <u>3,169,258</u>     | <u>2,729,111</u>     |
|          | <u>\$ 64,562,131</u> | <u>\$ 60,180,459</u> |

## 二六、存款及匯款

|         | 113年12月31日              | 112年12月31日              |
|---------|-------------------------|-------------------------|
| 支票存款    | \$ 13,319,125           | \$ 12,572,966           |
| 活期存款    | 552,703,403             | 446,729,001             |
| 活期儲蓄存款  | 588,469,909             | 567,479,994             |
| 定期存款    | 756,611,051             | 644,031,106             |
| 可轉讓定期存單 | 5,778,003               | 15,837,760              |
| 定期儲蓄存款  | 354,239,638             | 331,469,385             |
| 應解匯款    | 715,515                 | 785,047                 |
| 匯出匯款    | 36,845                  | 43,521                  |
| 其他      | 33,473                  | 29,469                  |
|         | <u>\$ 2,271,906,962</u> | <u>\$ 2,018,978,249</u> |

## 二七、應付債券

|        | 113年12月31日           | 112年12月31日           |
|--------|----------------------|----------------------|
| 應付金融債券 | \$ 53,784,562        | \$ 56,832,276        |
| 應付公司債  | <u>14,997,571</u>    | <u>14,994,837</u>    |
|        | <u>\$ 68,782,133</u> | <u>\$ 71,827,113</u> |

### (一) 應付金融債券

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

|                       | 113年12月31日 | 112年12月31日 | 發 行 期 間                                | 利 率                   |
|-----------------------|------------|------------|----------------------------------------|-----------------------|
| 103 年第三期次順位金<br>融債券乙券 | \$ -       | \$ 699,958 | 103.09.30-113.09.30<br>，到期一次還本         | 固定利率 2.05%，每年付<br>息一次 |
| 106 年第一期次順位金<br>融債券甲券 | -          | 149,996    | 106.02.24-113.02.24<br>，到期一次還本         | 固定利率 1.60%，每年付<br>息一次 |
| 106 年第一期次順位金<br>融債券乙券 | 2,099,737  | 2,099,619  | 106.02.24-116.02.24<br>，到期一次還本         | 固定利率 1.90%，每年付<br>息一次 |
| 106 年第三期次順位金<br>融債券甲券 | -          | 199,990    | 106.06.28-113.06.28<br>，到期一次還本         | 固定利率 1.70%，每年付<br>息一次 |
| 106 年第三期次順位金<br>融債券乙券 | 539,905    | 539,868    | 106.06.28-116.06.28<br>，到期一次還本         | 固定利率 1.95%，每年付<br>息一次 |
| 106 年第四期次順位金<br>融債券   | 3,000,000  | 3,000,000  | 106.06.28，無到期日<br>非累積，惟第 5.5<br>年後有贖回權 | 固定利率 4.00%，每年付<br>息一次 |
| 107 年第一期次順位金<br>融債券甲券 | 649,979    | 649,917    | 107.04.30-114.04.30<br>，到期一次還本         | 固定利率 1.40%，每年付<br>息一次 |
| 107 年第一期次順位金<br>融債券乙券 | 499,887    | 499,855    | 107.04.30-117.04.30<br>，到期一次還本         | 固定利率 1.65%，每年付<br>息一次 |
| 108 年第一期次順位金<br>融債券   | 2,000,000  | 1,999,865  | 108.01.25，無到期日<br>非累積，惟第 5.5<br>年後有贖回權 | 固定利率 2.40%，每年付<br>息一次 |
| 108 年第二期次順位金<br>融債券甲券 | 1,199,894  | 1,199,796  | 108.01.25-115.01.25<br>，到期一次還本         | 固定利率 1.40%，每年付<br>息一次 |
| 108 年第二期次順位金<br>融債券乙券 | 1,799,576  | 1,799,476  | 108.01.25-118.01.25<br>，到期一次還本         | 固定利率 1.55%，每年付<br>息一次 |

(接次頁)

(承前頁)

|                       | 113年12月31日           | 112年12月31日           | 發 行 期 間                                   | 利 率                   |
|-----------------------|----------------------|----------------------|-------------------------------------------|-----------------------|
| 108 年第三期主順位金<br>融債券   | \$ -                 | \$ 2,999,959         | 108.06.26-113.06.26<br>，到期一次還本            | 固定利率 0.76%，每年付<br>息一次 |
| 108 年第四期次順位金<br>融債券   | 1,500,000            | 1,499,864            | 108.08.23，無到期日<br>非累積，惟第 5 年<br>1 個月後有贖回權 | 固定利率 2.00%，每年付<br>息一次 |
| 108 年第五期次順位金<br>融債券甲券 | 1,749,769            | 1,749,631            | 108.08.23-115.08.23<br>，到期一次還本            | 固定利率 1.03%，每年付<br>息一次 |
| 108 年第五期次順位金<br>融債券乙券 | 1,749,543            | 1,749,448            | 108.08.23-118.08.23<br>，到期一次還本            | 固定利率 1.13%，每年付<br>息一次 |
| 109 年第一期次順位金<br>融債券   | 2,999,893            | 2,999,720            | 109.03.31，無到期日<br>非累積，惟第 5 年<br>4 個月後有贖回權 | 固定利率 1.35%，每年付<br>息一次 |
| 109 年第二期次順位金<br>融債券   | 1,999,650            | 1,999,584            | 109.03.31-119.03.31<br>，到期一次還本            | 固定利率 0.75%，每年付<br>息一次 |
| 109 年第三期次順位金<br>融債券   | 2,899,931            | 2,899,789            | 109.06.30，無到期日<br>非累積，惟第 5 年<br>1 個月後有贖回權 | 固定利率 1.85%，每年付<br>息一次 |
| 109 年第四期次順位金<br>融債券   | 2,599,632            | 2,599,567            | 109.06.30-119.06.30<br>，到期一次還本            | 固定利率 1.00%，每年付<br>息一次 |
| 109 年第五期次順位金<br>融債券   | 2,099,921            | 2,099,828            | 109.10.29，無到期日<br>非累積，惟第 5 年<br>1 個月後有贖回權 | 固定利率 1.70%，每年付<br>息一次 |
| 109 年第六期次順位金<br>融債券   | 2,399,671            | 2,399,616            | 109.10.29-119.10.29<br>，到期一次還本            | 固定利率 0.87%，每年付<br>息一次 |
| 109 年第七期主順位金<br>融債券   | 999,939              | 999,868              | 109.11.06-114.11.06<br>，到期一次還本            | 固定利率 0.46%，每年付<br>息一次 |
| 110 年第一期主順位金<br>融債券   | 999,915              | 999,854              | 110.05.18-115.05.18<br>，到期一次還本            | 固定利率 0.45%，每年付<br>息一次 |
| 110 年第二期次順位金<br>融債券   | 2,719,822            | 2,719,697            | 110.05.28，無到期日<br>非累積，惟第 5 年<br>2 個月後有贖回權 | 固定利率 1.70%，每年付<br>息一次 |
| 110 年第三期次順位金<br>融債券   | 2,299,704            | 2,299,659            | 110.05.28-120.05.28<br>，到期一次還本            | 固定利率 0.82%，每年付<br>息一次 |
| 110 年第四期次順位金<br>融債券   | 3,279,820            | 3,279,719            | 110.10.28，無到期日<br>非累積，惟第 5 年<br>1 個月後有贖回權 | 固定利率 1.70%，每年付<br>息一次 |
| 110 年第五期次順位金<br>融債券   | 1,699,582            | 1,699,523            | 110.10.28-120.10.28<br>，到期一次還本            | 固定利率 0.80%，每年付<br>息一次 |
| 111 年第一期次順位金<br>融債券   | 4,999,570            | 4,999,394            | 111.03.28，無到期日<br>非累積，惟第 5 年<br>4 個月後有贖回權 | 固定利率 2.00%，每年付<br>息一次 |
| 111 年第二期主順位金<br>融債券   | 1,999,813            | 1,999,733            | 111.04.08-116.04.08<br>，到期一次還本            | 固定利率 0.78%，每年付<br>息一次 |
| 112 年第一期主順位金<br>融債券   | 1,999,784            | 1,999,483            | 112.09.14-114.09.14<br>，到期一次還本            | 固定利率 1.48%，每年付<br>息一次 |
| 113 年第一期主順位金<br>融債券   | <u>999,625</u>       | <u>-</u>             | 113.09.26-115.09.26<br>，到期一次還本            | 固定利率 1.73%，每年付<br>息一次 |
|                       | <u>\$ 53,784,562</u> | <u>\$ 56,832,276</u> |                                           |                       |

## (二) 應付公司債

本公司及永豐金證券為充實營運所需資金及加強財務結構，發行公司債明細如下：

|                          | 113年12月31日           | 112年12月31日           | 發 行 期 間                    | 利 率               |
|--------------------------|----------------------|----------------------|----------------------------|-------------------|
| 本 公 司                    |                      |                      |                            |                   |
| 109 年度第一次無擔保普通公司債        | \$ 4,999,945         | \$ 4,998,519         | 109.01.15-114.01.15，到期一次還本 | 固定利率 0.79%，每年付息一次 |
| 110 年度第一次無擔保普通公司債        | 4,997,626            | 4,996,318            | 110.10.21-115.10.21，到期一次還本 | 固定利率 0.56%，每年付息一次 |
| 永豐金證券                    |                      |                      |                            |                   |
| 109 年度第一次無擔保普通公司債        | 2,000,000            | 2,000,000            | 109.01.08-114.01.08，到期一次還本 | 固定利率 0.80%，每年付息一次 |
| 111 年度第一次無擔保次順位普通公司債（甲券） | 400,000              | 400,000              | 111.05.27-118.05.27，到期一次還本 | 固定利率 2.00%，每年付息一次 |
| 111 年度第一次無擔保次順位普通公司債（乙券） | 600,000              | 600,000              | 111.05.27-121.05.27，到期一次還本 | 固定利率 2.20%，每年付息一次 |
| 111 年度第二次無擔保次順位普通公司債（甲券） | 1,450,000            | 1,450,000            | 111.08.26-118.08.26，到期一次還本 | 固定利率 2.40%，每年付息一次 |
| 111 年度第二次無擔保次順位普通公司債（乙券） | 550,000              | 550,000              | 111.08.26-121.08.26，到期一次還本 | 固定利率 2.50%，每年付息一次 |
|                          | <u>\$ 14,997,571</u> | <u>\$ 14,994,837</u> |                            |                   |

## 二八、 借 款

### (一) 短期借款

|       | 113年12月31日          | 112年12月31日          |
|-------|---------------------|---------------------|
| 信用借款  | \$ 6,413,305        | \$ 6,536,511        |
| 擔保借款  | 230,000             | 1,350,000           |
|       | <u>\$ 6,643,305</u> | <u>\$ 7,886,511</u> |
| 到 期 日 | 114.1-114.12        | 113.1-113.12        |
| 年利率區間 | 1.9450%-9.7%        | 1.63%-9.3%          |

### (二) 長期借款

|       | 113年12月31日          | 112年12月31日        |
|-------|---------------------|-------------------|
| 信用借款  | \$ 7,238,615        | \$ 122,000        |
| 擔保借款  | 2,150,000           | -                 |
|       | <u>\$ 9,388,615</u> | <u>\$ 122,000</u> |
| 到 期 日 | 114.1-116.1         | 114.3-114.9       |
| 年利率區間 | 1.65%-5.78%         | 4.325%-4.55%      |

### 永豐金證券

永豐金證券（開曼）因營運資金需求，分別於 113 年及 110 年 12 月與銀行簽訂授信合約，授信金額合計皆為美金 45,000 仟元，授信期間皆係自簽約日或首次動撥日起算三年，授信期間內得循環動用，惟依授信合約之約定，授信期間內永豐金證券（開曼）不得將其持有之子公司股權設定予他人。

永豐金證券因營運資金需求，於 113 年 8 月及 9 月與票券公司簽訂協議書發行免保證商業本票，發行面額合計為 5,000,000 仟元，協議期間自簽約日起算三年，協議期間內需循環發行。

### 永豐金租賃

永豐金資本國際（香港）與兆豐銀行及其他 9 家金融機構於 109 年 12 月簽訂聯貸借款合同，取得美金 160,000 仟元之融資額度，作為永豐金資本國際（香港）營運週轉之用。授信期間自首次動用日起算三年，首次動用日為 110 年 3 月 15 日，該額度已於 112 年 11 月 20 日取消。

永豐金資本國際（香港）與第一銀行及其他 8 家金融機構於 112 年 12 月簽訂聯貸借款合同，取得美金 120,000 仟元之融資額度，作為永豐金資本國際（香港）營運週轉之用。授信期間自首次動用日起算三年，依合約規定於借款期間內，年度財務報告之負債比率及利息保障倍數需維持授信合約之規定，如有違反則依約予以改善。

永豐金國際租賃與兆豐銀行及其他 5 家金融機構於 112 年 12 月簽訂聯貸借款合同，取得人民幣 380,000 仟元之融資額度，作為永豐金國際租賃營運週轉之用。依合約規定於借款期間內，年度財務報告之自有資金比率、利息保障倍數、不良貸款比率及有形淨值需維持授信合約之規定，如有違反則依約予以改善。

有關上述借款之擔保品，請參閱附註四六。

## 二九、 負債準備

|          | 113年12月31日          | 112年12月31日          |
|----------|---------------------|---------------------|
| 員工福利負債準備 | \$ 2,189,563        | \$ 2,687,639        |
| 融資承諾準備   | 217,271             | 236,520             |
| 保證責任準備   | 332,656             | 302,018             |
| 除役負債準備   | 182,790             | 172,241             |
| 其他準備     | 22,948              | 10,835              |
| 合 計      | <u>\$ 2,945,228</u> | <u>\$ 3,409,253</u> |

本公司及子公司融資承諾準備、保證責任準備及其他準備－信用狀之明細及變動情形如下：

|           | 113年度             |                   |                    |
|-----------|-------------------|-------------------|--------------------|
|           | 融資承諾準備            | 保證責任準備            | 其 他 準 備<br>－ 信 用 狀 |
| 年初餘額      | \$ 236,520        | \$ 302,018        | \$ 10,835          |
| 本年度提列（迴轉） | ( 25,199)         | 30,403            | ( 1,430)           |
| 匯率影響數     | 5,950             | 235               | 543                |
| 年底餘額      | <u>\$ 217,271</u> | <u>\$ 332,656</u> | <u>\$ 9,948</u>    |

|           | 112年度             |                   |                    |
|-----------|-------------------|-------------------|--------------------|
|           | 融資承諾準備            | 保證責任準備            | 其 他 準 備<br>－ 信 用 狀 |
| 年初餘額      | \$ 287,905        | \$ 339,536        | \$ 16,187          |
| 本年度提列（迴轉） | ( 52,909)         | ( 37,637)         | ( 5,190)           |
| 匯率影響數     | 1,524             | 119               | ( 162)             |
| 年底餘額      | <u>\$ 236,520</u> | <u>\$ 302,018</u> | <u>\$ 10,835</u>   |

本公司之子公司永豐投信經理之永豐中國科技 50 大 ETF 基金（證券代號：00887）於 113 年 10 月發生市價偏離淨值之情事，依永豐投信管理階層估計未來發生賠償之金額，提列業務損失準備 13,000 仟元，帳列其他準備，該估計將定期檢視並考量實際賠償情形予以調整。

### 三十、員工福利負債準備

|                          | 113年12月31日          | 112年12月31日          |
|--------------------------|---------------------|---------------------|
| 認列於合併資產負債表（帳列應付款項及負債準備）： |                     |                     |
| －確定提撥計畫                  | \$ 91,821           | \$ 81,358           |
| －確定福利計畫                  | 1,441,740           | 2,015,661           |
| －員工優惠存款計畫                | 387,210             | 366,026             |
| －其他                      | 360,613             | 305,952             |
| 合計                       | <u>\$ 2,281,384</u> | <u>\$ 2,768,997</u> |

#### (一) 確定提撥計畫

本公司及國內子公司中所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資 6% 提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

海外分支機構及海外子公司則按所在國法令規定辦理。

本公司及子公司於 113 及 112 年度依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於合併綜合損益表認列費用總額分別為 515,103 仟元及 465,561 仟元。

#### (二) 確定福利計畫

本公司及子公司依我國「勞動基準法」辦理之退休金制度係屬政府管理之確定福利退休計畫。員工退休金之支付係依其工作年資，每滿 1 年給與兩個基數。但超過 15 年之工作年資，每滿 1 年給與一個基數，最高總數以四十五個基數為限。未滿半年者以半年計；滿半年者以 1 年計。本公司及部分國內子公司提撥員工退休基金，交由勞工退休準備金監督委員會，並以該委員會名義存入台灣銀行信託部及永豐商業銀行之專戶。

永豐金證券依我國「勞動基準法」辦理之退休金制度，係屬政府管理之確定福利退休計畫，依該辦法規定，凡於永豐金證券服務滿 10 年以上且年齡滿 60 歲或服務滿 25 年以上（此辦法適用 86 年 5 月 19 日後到職之員工，86 年 5 月 19 日之前到職者，於永豐金證券服務滿 20 年以上即可適用），或服務滿 15 年以上且年齡滿 55 歲之職工可適用退休辦法，另 85 年 3 月 15 日以前到職之員工，凡服務滿 5 年以上可適用退職辦法。員工退休金之支付係根據服務年資及退休（職）前 1 個月之平均薪資計算。永豐金證券按扣除獎金及紅利後之薪資總額 6% 計提退休金並分別以職工退休基金管理委員會及勞工退休準備金監督委員會名義專戶存儲，由該委員會管理。

永豐期貨及永豐投顧適用「勞動基準法」之員工退休辦法，亦屬確定福利退休計畫，員工退休金之支付係根據服務年資及退休前 1 個月之平均薪資計算。永豐期貨及永豐投顧按薪資總額一定比率提撥退休準備金，交由職工退休基金管理委員會及勞工退休準備金監督委員會管理，並以該委員會名義專戶存儲。

年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度 3 月底前將一次提撥其差額。其中台灣銀行信託部專戶係委託勞動部勞動基金運用局管理，本公司及子公司並無影響投資管理策略之權利。

列入合併資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

|                     | 113年12月31日          | 112年12月31日          |
|---------------------|---------------------|---------------------|
| 確定福利義務現值            | \$ 5,275,432        | \$ 5,705,630        |
| 計畫資產公允價值            | ( 3,896,352)        | ( 3,744,640)        |
| 淨確定福利負債             | <u>\$ 1,379,080</u> | <u>\$ 1,960,990</u> |
| 淨確定福利資產（帳列預付退休金）    | (\$ <u>62,660</u> ) | (\$ <u>54,671</u> ) |
| 淨確定福利負債（帳列員工福利負債準備） | <u>\$ 1,441,740</u> | <u>\$ 2,015,661</u> |

淨確定福利負債（資產）變動如下：

|                           | 確 定 福 利 義 務 現 值     | 計 畫 資 產 公 允 價 值       | 淨 確 定 福 利 負 債       |
|---------------------------|---------------------|-----------------------|---------------------|
| 112 年 1 月 1 日 餘 額         | <u>\$ 5,409,589</u> | <u>(\$ 3,784,618)</u> | <u>\$ 1,624,971</u> |
| 服務成本                      |                     |                       |                     |
| 當期服務成本                    | 39,848              | -                     | 39,848              |
| 前期服務成本                    | 1,569               | -                     | 1,569               |
| 利息費用（收入）                  | <u>68,864</u>       | <u>( 49,294)</u>      | <u>19,570</u>       |
| 認列於損（益）                   | <u>110,281</u>      | <u>( 49,294)</u>      | <u>60,987</u>       |
| 再衡量數                      |                     |                       |                     |
| 計畫資產報酬（利益）損失（除包含於淨利息之金額外） | -                   | ( 27,411)             | ( 27,411)           |
| 精算（利益）損失－人口統計假設變動         | 215                 | -                     | 215                 |
| 精算（利益）損失－財務假設變動           | 559,169             | -                     | 559,169             |
| 精算（利益）損失－經驗調整             | <u>28,659</u>       | <u>-</u>              | <u>28,659</u>       |
| 認列於其他綜合損（益）               | <u>588,043</u>      | <u>( 27,411)</u>      | <u>560,632</u>      |
| 雇主提撥                      | -                   | ( 283,835)            | ( 283,835)          |
| 福利支付                      | <u>( 399,224)</u>   | <u>397,459</u>        | <u>( 1,765)</u>     |
| 清償或縮減支付                   | <u>( 3,059)</u>     | <u>3,059</u>          | <u>-</u>            |
| 112 年 12 月 31 日 餘 額       | <u>\$ 5,705,630</u> | <u>(\$ 3,744,640)</u> | <u>\$ 1,960,990</u> |

（接次頁）

(承前頁)

|                                      | 確 定 福 利<br>義 務 現 值  | 計 畫 資 產<br>公 允 價 值    | 淨 確 定 福 利<br>負 債    |
|--------------------------------------|---------------------|-----------------------|---------------------|
| 113 年 1 月 1 日 餘 額                    | <u>\$ 5,705,630</u> | <u>(\$ 3,744,640)</u> | <u>\$ 1,960,990</u> |
| 服務成本                                 |                     |                       |                     |
| 當期服務成本                               | 34,179              | -                     | 34,179              |
| 利息費用 (收入)                            | <u>66,819</u>       | <u>( 44,675)</u>      | <u>22,144</u>       |
| 認列於損 (益)                             | <u>100,998</u>      | <u>( 44,675)</u>      | <u>56,323</u>       |
| 再衡量數                                 |                     |                       |                     |
| 計畫資產報酬 (利益) 損<br>失 (除包含於淨利息之<br>金額外) | -                   | ( 311,579)            | ( 311,579)          |
| 精算 (利益) 損失—人口<br>統計假設變動              | 65                  | -                     | 65                  |
| 精算 (利益) 損失—財務<br>假設變動                | ( 104,512)          | -                     | ( 104,512)          |
| 精算 (利益) 損失—經驗<br>調整                  | <u>114,821</u>      | <u>-</u>              | <u>114,821</u>      |
| 認列於其他綜合損 (益)                         | <u>10,374</u>       | <u>( 311,579)</u>     | <u>( 301,205)</u>   |
| 雇主提撥                                 | -                   | ( 331,328)            | ( 331,328)          |
| 福利支付                                 | <u>( 541,570)</u>   | <u>535,870</u>        | <u>( 5,700)</u>     |
| 113 年 12 月 31 日 餘 額                  | <u>\$ 5,275,432</u> | <u>(\$ 3,896,352)</u> | <u>\$ 1,379,080</u> |

於 113 及 112 年度，計畫資產實際報酬分別為 356,254 仟元及 76,705 仟元。本公司及子公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

1. 投資風險：勞動部勞動基金運用局透過自行運用及委託經營方式，將勞工退休基金分別投資於國內（外）權益證券與債務證券及銀行存款等標的，惟依勞工退休基金收支保管及運用辦法之規定，其每年決算分配之最低收益不得低於當地銀行 2 年期定期存款利率計算之收益。
2. 利率風險：政府公債／公司債之利率下降將使確定福利義務現值增加，惟計畫資產之債務投資報酬亦會隨之增加，兩者對淨確定福利負債之影響具有部分抵銷之效果。
3. 薪資風險：確定福利義務現值之計算係參考計畫成員之未來薪資。因此計畫成員薪資之增加將使確定福利義務現值增加。

本公司及子公司之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

|             | 113年12月31日 | 112年12月31日 |
|-------------|------------|------------|
| 折 現 率       | 1.60%      | 1.20%      |
| 預期未來薪資水準增加率 | 2.49%-3%   | 2%-3%      |



若重大精算假設分別發生合理可能之變動，在所有其他假設維持不變之情況下，將使確定福利義務現值增加（減少）之金額如下：

|             | 113年12月31日   | 112年12月31日   |
|-------------|--------------|--------------|
| 折現率         |              |              |
| 增加 0.25%    | (\$ 109,044) | (\$ 125,267) |
| 減少 0.25%    | \$ 111,354   | \$ 129,281   |
| 預期未來薪資水準增加率 |              |              |
| 增加 0.25%    | \$ 109,991   | \$ 127,059   |
| 減少 0.25%    | (\$ 108,293) | (\$ 123,777) |

由於精算假設可能彼此相關，僅單一假設變動之可能性不大，故上述敏感度分析可能無法反映確定福利義務現值實際變動情形。

|                 | 113年12月31日 | 112年12月31日 |
|-----------------|------------|------------|
| 預期 1 年內提撥金額     | \$ 223,847 | \$ 229,998 |
| 確定福利義務之加權平均存續期間 | 2~10年      | 3~12年      |

### (三) 員工優惠存款計畫

永豐商業銀行提供員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款。

精算評價於衡量日之主要假設列示如下：

|                      | 113年12月31日 | 112年12月31日 |
|----------------------|------------|------------|
| 折現率                  | 4.00%      | 4.00%      |
| 行儲戶優惠存款預期利率          |            |            |
| — 經理                 | 7.72%      | 7.59%      |
| — 行員                 | 13.00%     | 13.00%     |
| 正常存款利率               | 1.72%      | 1.59%      |
| 存入資金報酬率              | 2.00%      | 2.00%      |
| 超額利息                 |            |            |
| — 經理                 | 4.00%      | 4.00%      |
| — 行員                 | 9.28%      | 9.41%      |
| 現行優惠存款於未來 10 年內取消之機率 | 50.00%     | 50.00%     |

永豐商業銀行因員工優惠存款計畫所產生之義務列入合併資產負債表之金額列示如下：

|          | 113年12月31日 | 112年12月31日 |
|----------|------------|------------|
| 確定福利義務現值 | \$ 387,210 | \$ 366,026 |
| 計畫資產公允價值 | -          | -          |
| 淨確定福利負債  | \$ 387,210 | \$ 366,026 |

淨確定福利負債（資產）變動如下：

|                       | 確 定 福 利<br>義 務 現 值 | 計 畫 資 產<br>公 允 價 值 | 淨 確 定 福 利<br>負 債 |
|-----------------------|--------------------|--------------------|------------------|
| 112 年 1 月 1 日 餘 額     | \$ 343,699         | \$ -               | \$ 343,699       |
| 服務成本                  |                    |                    |                  |
| 前期服務成本                | 35,235             | -                  | 35,235           |
| 利息費用                  | 7,939              | -                  | 7,939            |
| 認列於損（益）               | 43,174             | -                  | 43,174           |
| 再衡量數                  |                    |                    |                  |
| 精算（利益）損失－經驗<br>調整     | 10,042             | -                  | 10,042           |
| 精算（利益）損失－精算<br>假設改變利益 | ( 4,139)           | -                  | ( 4,139)         |
| 認列於其他綜合損（益）           | 5,903              | -                  | 5,903            |
| 福利支付                  | ( 26,750)          | -                  | ( 26,750)        |
| 112 年 12 月 31 日 餘 額   | \$ 366,026         | \$ -               | \$ 366,026       |
| 113 年 1 月 1 日 餘 額     | \$ 366,026         | \$ -               | \$ 366,026       |
| 服務成本                  |                    |                    |                  |
| 前期服務成本                | 37,982             | -                  | 37,982           |
| 利息費用                  | 8,518              | -                  | 8,518            |
| 認列於損（益）               | 46,500             | -                  | 46,500           |
| 再衡量數                  |                    |                    |                  |
| 精算（利益）損失－經驗<br>調整     | 7,561              | -                  | 7,561            |
| 精算（利益）損失－精算<br>假設改變利益 | ( 4,456)           | -                  | ( 4,456)         |
| 認列於其他綜合損（益）           | 3,105              | -                  | 3,105            |
| 福利支付                  | ( 28,421)          | -                  | ( 28,421)        |
| 113 年 12 月 31 日 餘 額   | \$ 387,210         | \$ -               | \$ 387,210       |

(四) 其 他

其他係包含長期激勵獎酬計畫、服務休假遞延及離職福利。於 113 年及 112 年 12 月 31 日認列長期激勵獎酬計畫之現金交割股份基礎給付相關負債分別為 319,895 仟元及 269,433 仟元，其中屬已既得之總內含價值分別為 239,833 仟元及 213,908 仟元。

三一、 其他金融負債

|           | 113年12月31日    | 112年12月31日    |
|-----------|---------------|---------------|
| 結構型商品所收本金 | \$ 55,035,616 | \$ 47,757,392 |
| 期貨交易人權益   | 42,178,509    | 30,799,001    |
| 專戶分戶帳客戶權益 | 949,756       | 765,753       |
| 其 他       | 446,678       | 96,486        |
| 合 計       | \$ 98,610,559 | \$ 79,418,632 |

### 三二、 其他負債

|          | 113年12月31日          | 112年12月31日          |
|----------|---------------------|---------------------|
| 借券保證金－存入 | \$ 8,315,600        | \$ 8,083,988        |
| 存入保證金    | 7,990,085           | 6,929,308           |
| 代收承銷股款   | 2,103,177           | 184,076             |
| 暫收及待結轉款項 | 769,625             | 1,327,448           |
| 預收款項     | 567,837             | 294,943             |
| 遞延收入     | 109,762             | 89,819              |
| 其 他      | 58,320              | 55,562              |
| 合 計      | <u>\$19,914,406</u> | <u>\$16,965,144</u> |

### 三三、 所得稅

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

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

#### (一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

|             | 113年度               | 112年度               |
|-------------|---------------------|---------------------|
| 當期所得稅       |                     |                     |
| 本期產生者       | \$ 4,371,412        | \$ 3,778,806        |
| 未分配盈餘加徵     | 881,376             | -                   |
| 以前年度之調整     | ( 38,794)           | ( 51,602)           |
| 其 他         | 41,030              | 44,260              |
|             | <u>5,255,024</u>    | <u>3,771,464</u>    |
| 遞延所得稅       |                     |                     |
| 暫時性差異之發生及迴轉 | ( 200,138)          | ( 464,150)          |
| 以前年度之調整     | 10,701              | ( 810)              |
| 認列於損益之所得稅費用 | <u>\$ 5,065,587</u> | <u>\$ 3,306,504</u> |

會計所得與所得稅費用之調節如下：

|                     | 113年度                | 112年度                |
|---------------------|----------------------|----------------------|
| 稅前淨利                | <u>\$ 27,294,566</u> | <u>\$ 23,070,894</u> |
| 稅前利益按法定稅率 20% 計算之稅額 | \$ 5,458,913         | \$ 4,614,179         |
| 調整項目之稅額影響數          |                      |                      |
| 免稅所得                | ( 1,013,347)         | ( 1,038,723)         |
| 永久性差異               | ( 366,927)           | ( 375,095)           |
| 未認列之暫時性差異           | 22,882               | 10,294               |
| 未認列（當期抵用）之虧損扣抵      | ( 37,942)            | ( 45,970)            |
| 基本稅額應納差額            | 40,608               | 8,403                |
| 於其他轄區營運之子公司不同稅率之影響數 | 8,710                | 10,351               |
| 以前年度所得稅調整           | ( 28,093)            | ( 52,412)            |
| 未分配盈餘稅加徵            | 881,376              | -                    |
| 其他                  | <u>99,407</u>        | <u>175,477</u>       |
| 所得稅費用               | <u>\$ 5,065,587</u>  | <u>\$ 3,306,504</u>  |

中華民國營利事業所得稅稅率為 20%，未分配盈餘所適用之稅率為 5%；其他轄區所產生之稅額係依各相關轄區適用之稅率計算。

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

|                            | 113年度               | 112年度             |
|----------------------------|---------------------|-------------------|
| <u>遞延所得稅</u>               |                     |                   |
| 本年度產生                      |                     |                   |
| —確定福利計畫之再衡量數               | (\$ 59,620)         | \$ 113,307        |
| —國外營運機構財務報表換算之兌換差額         | ( 193,199)          | 47,783            |
| —透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益 | ( 70,755)           | ( 49,414)         |
| —採用權益法認列之關聯企業其他綜合損益之份額     | <u>936</u>          | <u>155</u>        |
| 認列於其他綜合損益之所得稅              | <u>(\$ 322,638)</u> | <u>\$ 111,831</u> |

(三) 本期所得稅資產與負債

|         | 113年12月31日 | 112年12月31日 |
|---------|------------|------------|
| 本期所得稅資產 | \$ 435,567 | \$ 269,417 |
| 本期所得稅負債 | 2,821,287  | 1,973,105  |

(四) 遞延所得稅資產與負債

|                       | 113年12月31日          | 112年12月31日          |
|-----------------------|---------------------|---------------------|
| <u>遞延所得稅資產</u>        |                     |                     |
| 呆帳限額                  | \$ 1,441,536        | \$ 1,137,524        |
| 員工福利負債準備              | 369,106             | 467,690             |
| 國外營運機構財務報表換算之<br>兌換差額 | 139,430             | 271,509             |
| 採用權益法之投資損失            | 109,166             | 103,860             |
| 未實現兌換及衍生性商品損失         | 47,063              | 104,482             |
| 其    他                | <u>326,734</u>      | <u>319,502</u>      |
|                       | <u>\$ 2,433,035</u> | <u>\$ 2,404,567</u> |
| <u>遞延所得稅負債</u>        |                     |                     |
| 採用權益法之投資利益            | \$ 497,187          | \$ 483,859          |
| 土地增值稅                 | 587,038             | 587,038             |
| 未實現兌換及衍生性商品利益         | 253,555             | 397,920             |
| 其    他                | <u>450,778</u>      | <u>158,586</u>      |
|                       | <u>\$ 1,788,558</u> | <u>\$ 1,627,403</u> |

上述已認列遞延所得稅資產與負債之各項目於 113 及 112 年度認列於損益中之遞延所得稅費用金額如下：

|               | 113年度               | 112年度               |
|---------------|---------------------|---------------------|
| 採用權益法之投資      | \$ 8,022            | \$ 52,183           |
| 呆帳限額          | ( 296,540)          | ( 184,593)          |
| 確定福利負債準備      | 40,601              | 36,315              |
| 虧損扣抵          | ( 23,346)           | ( 990)              |
| 未實現兌換及衍生性商品損益 | 29,457              | ( 193,375)          |
| 其    他        | <u>52,369</u>       | <u>( 174,500)</u>   |
|               | <u>(\$ 189,437)</u> | <u>(\$ 464,960)</u> |

截至 113 年及 112 年 12 月 31 日止，與未使用課稅損失有關之遞延所得稅資產帳面金額分別為 2,433,035 仟元及 2,404,567 仟元。由於未來獲利之不可預測性，本公司及子公司於 113 年及 112 年 12 月 31 日止分別有 2,474,910 仟元及 2,256,314 仟元並未認列為遞延所得稅資產。遞延所得稅資產之可實現性主要視未來能否有足夠之獲利或應課稅暫時性差異而定。若未來實際產生之獲利少於預期，可能會產生重大遞延所得稅資產之迴轉，該等迴轉係於發生期間認列為損益。

- (五) 永豐金證券營利事業所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至 107 年度。其中 104 至 107 年度，由於各項耗竭及攤提、認購（售）權證損失等歧見尚未獲解決，上述年度之營所稅申報案仍在進行稅務行政救濟中，永豐金證券已就核定結果估列所得稅費用並支付相關稅額 100,976 仟元。
- (六) 永豐客服已於 108 年併入永豐商業銀行，其營利事業所得稅核定至 107 年度。

(七) 餘合併個體各公司營利事業所得稅核定情形

|        | 核 定 年 度 |
|--------|---------|
| 永豐金控   | 107年度   |
| 永豐商業銀行 | 107年度   |
| 永豐創投   | 107年度   |
| 永豐金租賃  | 107年度   |
| 永豐投信   | 107年度   |
| 永豐期貨   | 111年度   |
| 永豐投顧   | 111年度   |
| 永豐證創投  | 111年度   |

(八) 支柱二所得稅法案

子公司永豐商業銀行胡志明市分行之註冊地越南對於支柱二所得稅法案已立法，並自 113 年 1 月 1 日起生效。

子公司永豐金證券（歐洲）之註冊地英國對於支柱二所得稅法案已立法，並自 113 年 1 月 1 日起生效。

本公司及子公司將持續檢視支柱二所得稅法案對其未來財務績效之影響。

三四、權 益

(一) 股 本  
普 通 股

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

113 年 6 月 7 日股東常會決議辦理盈餘轉增資 3,094,110 仟元，計發行新股 309,411 仟股，每股面額 10 元，增資後普通股股本提高為 126,858,509 仟元，該增資案業經主管機關核准，並以 113 年 8 月 28 日為增資基準日。

112 年 5 月 24 日股東常會決議辦理盈餘轉增資 2,426,753 仟元，計發行新股 242,675 仟股，每股面額 10 元，增資後普通股股本提高為 123,764,399 仟元，該增資案業經主管機關核准，並以 112 年 8 月 15 日為增資基準日。

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

## 特 別 股

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

本公司發行之甲種記名式特別股，其權利義務及其他重要條件列示如下：

1. 本公司年度決算如有盈餘，於彌補以往年度虧損並依法完納一切稅捐後，如尚有餘額，應依法令或本公司章程之相關規定，提列法定盈餘公積及特別盈餘公積或迴轉特別盈餘公積後，再就其餘數優先發放甲種特別股累積未分派及當年度股息。
2. 甲種特別股之股息率，於發行後前 15 年，應依增資基準日及每發行週年屆滿日之臺灣郵政股份有限公司之 1 年期定期儲金固定利率加年息 0.7% 浮動計算次年之股息率；自第 16 年起，應依每發行週年屆滿日之臺灣郵政股份有限公司之 1 年期定期儲金固定利率加年息 1.5% 浮動計算次年股息率，依實際發行價格計算，每年以現金一次發放。股息之發放均於每年股東常會承認決算書表後，由董事會另訂基準日支付上年度應發放之股息。發行年度、收回年度之現金股息按當年度實際發行日數計算，收回年度之現金股息應於次 1 年度股東常會後宣告發放。
3. 倘年度決算無盈餘，或雖有盈餘但不足以全數分派該年度應發放之甲種特別股股息，或因甲種特別股股息之分派將使本公司集團資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求而應暫停分派股息時，其未分派或分派不足額之股息，應連同所積欠之先前年度股息，累積於以後有盈餘年度優先補足。
4. 甲種特別股股東分派本公司剩餘財產之順序優先於普通股股東，但以不超過發行金額及積欠之股息為限。
5. 甲種特別股股東於股東會無表決權及選舉權，但得被選舉為董事。於甲種特別股股東會有表決權。
6. 甲種特別股股東除領取特別股第二條所述之股息外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。
7. 本公司以現金增資發行新股時，甲種特別股股東得享有新股優先認購權。
8. 甲種特別股自發行日起滿 3 年之次日起，除依法暫停過戶期間，及自本公司召開董事會決定無償配股停止過戶除權公告日、現金股息停止過戶除息公告日或現金增資認股停止過戶除權公告日前 3 個營業日起，至權利分派基準日止之期間及其他依法不得轉換之期間外，甲種特別股股東得隨時申請部分或全部將其持有之甲種特別股以壹股甲種特別股轉換為本公司壹股普通股，轉換後之普通股，其權利義務與原普通股完全相同。
9. 甲種特別股於各年度分派股息除權（息）基準日前轉換成普通股者，不得參與分派當年度及其後發放之特別股股息，但如有累積未分派之特別股股息，應繼續於當年度及以後之各年度優先分派；甲種特別股轉換成普通股之當年度如已參與分派特別股股息者，不得再參與當年度普通股股息之分派。
10. 甲種特別股無到期期限，自發行日起滿 15 年之次日起，本公司得以盈餘或發行新股所得之股款或其他法令許可之方式，按發行價格加計過去年度積欠股息暨當年度依實際發行日數計算之股息，收回部分或全部甲種特別股。本公司收回甲種特別股時，應於 30 日前以書面通知甲種特別股股東，

甲種特別股股東於本公司收回前將其持有之甲種特別股轉換為普通股之權利，不因其接獲收回通知而受影響。

本公司發行之甲種特別股 70,000 仟股，依 IAS 32 之規定，將甲種特別股之轉換選擇權與負債分離，並分別認列為權益 290,940 仟元（帳列資本公積－轉換權，此資本公積不得作為任何用途）及特別股負債 129,060 仟元。該等特別股已於 101 年度補辦公開發行並經金管會 101 年 12 月 28 日金管證發字第 1010058323 號函申報生效在案，截至 113 年 12 月 31 日止，本公司之甲種特別股股東中共計 60,000 仟股已申請轉換本公司普通股。

(二) 資本公積

|      | 113年12月31日          | 112年12月31日          |
|------|---------------------|---------------------|
| 股本溢價 | \$ 6,083,151        | \$ 6,083,151        |
| 轉換權  | 41,562              | 41,562              |
| 其他   | 4,648               | 4,648               |
|      | <u>\$ 6,129,361</u> | <u>\$ 6,129,361</u> |

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

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

本公司於 111 年 10 月 21 日經董事會決議通過現金增資案，並依法保留增資股數之 10% 由永豐金控集團公司員工認購。依照經金管會認可之 IFRS 2「股份基礎給付」規定，母公司以其本身之權益商品給予子公司之員工，子公司應視為權益交割之股份基礎給付交易衡量員工所提供之勞務費用，並認列相對之權益增加作為母公司之出資。本公司 112 年第 1 季依認股權給與日之公允價值認列股份基礎給付之資本公積為 150,580 仟元，帳列資本公積－股本溢價。

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

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

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

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



### (三) 盈餘分配及股利政策

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

前項法定盈餘公積已達實收資本總額時，得免繼續提列法定盈餘公積。

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

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

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

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

本公司股東常會於 113 年 6 月 7 日及 112 年 5 月 24 日決議 112 及 111 年度盈餘分配案及每股股利如下：

|        | 盈 餘 分 配 案    |              | 每 股 股 利 ( 元 ) |        |
|--------|--------------|--------------|---------------|--------|
|        | 112年度        | 111年度        | 112年度         | 111年度  |
| 法定盈餘公積 | \$ 2,115,440 | \$ 1,638,996 |               |        |
| 特別盈餘公積 | ( 9,042,496) | 14,200,212   |               |        |
| 現金股利   | 9,282,330    | 7,280,259    | \$ 0.75       | \$ 0.6 |
| 股票股利   | 3,094,110    | 2,426,753    | 0.25          | 0.2    |

### (四) 其他權益項目

|                         | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價（損）益 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數 | 合計          |                |
|-------------------------|-------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------|----------------|
| 113 年 1 月 1 日餘額         | (\$ 1,375,957)    | \$ 5,926,908                  | (\$ 9,666,396)                | (\$ 42,271) | (\$ 5,157,716) |
| 外幣換算差異數                 |                   |                               |                               |             |                |
| —換算國外營運機構財務報表所產生之兌換差額   | 951,445           | -                             | -                             | -           | 951,445        |
| —相關所得稅                  | ( 193,199)        | -                             | -                             | -           | ( 193,199)     |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產    |                   |                               |                               |             |                |
| —本年度評價調整                | -                 | 3,812,754                     | ( 66,505)                     | -           | 3,746,249      |
| —債務工具備抵損失調整             | -                 | -                             | 27,154                        | -           | 27,154         |
| —本年度處分                  | -                 | -                             | ( 620,922)                    | -           | ( 620,922)     |
| —處分損益移轉至保留盈餘            | -                 | ( 4,394,896)                  | -                             | -           | ( 4,394,896)   |
| —相關所得稅                  | -                 | ( 20,412)                     | ( 50,343)                     | -           | ( 70,755)      |
| 採用權益法認列之關聯企業其他綜合損益之份額   |                   |                               |                               |             |                |
| —本年度認列數                 | ( 4,685)          | -                             | -                             | -           | ( 4,685)       |
| —相關所得稅                  | 936               | -                             | -                             | -           | 936            |
| 指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數 |                   |                               |                               |             |                |
| —本年度變動數                 | -                 | -                             | -                             | 25,640      | 25,640         |
| 113 年 12 月 31 日餘額       | (\$ 621,460)      | \$ 5,324,354                  | (\$ 10,377,012)               | (\$ 16,631) | (\$ 5,690,749) |

|                             | 國外營運機構<br>財務報表換算<br>之兌換差額 | 透過其他綜合損益按<br>公允價值衡量之金融資產<br>未實現評價（損）益<br>權益工具 | 指定按公允價<br>值衡量之金融<br>負債信用風險<br>變動影響數 | 合 計         |                 |
|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------|-------------|-----------------|
| 112年1月1日餘額                  | (\$ 1,190,869)            | \$ 269,582                                    | (\$ 13,232,280)                     | (\$ 46,645) | (\$ 14,200,212) |
| 外幣換算差異數                     |                           |                                               |                                     |             |                 |
| －換算國外營運機構財務報表所產生<br>之兌換差額   | ( 232,249 )               | -                                             | -                                   | -           | ( 232,249 )     |
| －相關所得稅                      | 47,783                    | -                                             | -                                   | -           | 47,783          |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融<br>資產    |                           |                                               |                                     |             |                 |
| －本年度評價調整                    | -                         | 7,510,700                                     | 3,452,956                           | -           | 10,963,656      |
| －債務工具備抵損失調整                 | -                         | -                                             | ( 9,234 )                           | -           | ( 9,234 )       |
| －本年度處分                      | -                         | -                                             | 161,442                             | -           | 161,442         |
| －處分損益移轉至保留盈餘                | -                         | ( 1,843,240 )                                 | -                                   | -           | ( 1,843,240 )   |
| －相關所得稅                      | -                         | ( 10,134 )                                    | ( 39,280 )                          | -           | ( 49,414 )      |
| 採用權益法認列之關聯企業其他綜合損益<br>之份額   |                           |                                               |                                     |             |                 |
| －本年度認列數                     | ( 777 )                   | -                                             | -                                   | -           | ( 777 )         |
| －相關所得稅                      | 155                       | -                                             | -                                   | -           | 155             |
| 指定按公允價值衡量之金融負債信用風險<br>變動影響數 |                           |                                               |                                     |             |                 |
| －本年度變動數                     | -                         | -                                             | -                                   | 4,374       | 4,374           |
| 112年12月31日餘額                | (\$ 1,375,957)            | \$ 5,926,908                                  | (\$ 9,666,396)                      | (\$ 42,271) | (\$ 5,157,716)  |

### 三五、 利息淨收益

|              | 113年度          | 112年度          |
|--------------|----------------|----------------|
| 利息收入         |                |                |
| 貼現及放款利息收入    | \$ 52,442,217  | \$ 45,865,716  |
| 投資有價證券息      | 17,968,180     | 14,750,795     |
| 存放及拆放同業利息收入  | 4,502,989      | 7,867,951      |
| 附賣回票債券投資息    | 2,687,474      | 2,028,412      |
| 融資利息收入       | 2,326,091      | 1,578,098      |
| 存款息          | 1,108,667      | 1,082,795      |
| 信用卡循環利息收入    | 582,428        | 523,044        |
| 其他利息收入       | 2,341,075      | 1,833,984      |
| 小 計          | 83,959,121     | 75,530,795     |
| 利息費用         |                |                |
| 存款利息費用       | ( 44,304,460 ) | ( 39,876,426 ) |
| 同業拆放利息費用     | ( 4,086,678 )  | ( 3,515,057 )  |
| 附買回票債券負債利息費用 | ( 3,610,980 )  | ( 2,842,340 )  |
| 結構型商品利息費用    | ( 2,659,166 )  | ( 2,193,135 )  |
| 借款息          | ( 1,323,181 )  | ( 937,723 )    |
| 金融債券利息費用     | ( 860,755 )    | ( 873,532 )    |
| 其他利息費用       | ( 1,322,195 )  | ( 848,952 )    |
| 小 計          | ( 58,167,415 ) | ( 51,087,165 ) |
| 合 計          | \$ 25,791,706  | \$ 24,443,630  |

三六、手續費及佣金淨收益

|               | 113年度                | 112年度                |
|---------------|----------------------|----------------------|
| 手續費收入         |                      |                      |
| 經紀手續費收入       | \$ 10,837,625        | \$ 8,082,748         |
| 信託及其附屬業務手續費收入 | 4,210,136            | 3,123,132            |
| 放款手續費收入       | 2,752,382            | 2,252,088            |
| 保險業務手續費收入     | 2,432,010            | 1,865,340            |
| 其他手續費收入       | <u>3,191,691</u>     | <u>2,553,405</u>     |
| 小計            | <u>23,423,844</u>    | <u>17,876,713</u>    |
| 手續費費用         |                      |                      |
| 信用卡業務手續費支出    | ( 979,018)           | ( 839,053)           |
| 經紀經手費支出       | ( 958,887)           | ( 728,413)           |
| 跨行手續費支出       | ( 404,496)           | ( 363,658)           |
| 信託手續費         | ( 325,679)           | ( 264,378)           |
| 結算交割服務費支出     | ( 182,579)           | ( 156,271)           |
| 其他手續費支出       | ( <u>887,468</u> )   | ( <u>774,461</u> )   |
| 小計            | ( <u>3,738,127</u> ) | ( <u>3,126,234</u> ) |
| 合計            | <u>\$ 19,685,717</u> | <u>\$ 14,750,479</u> |

三七、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

|                           | 113年度              | 112年度              |
|---------------------------|--------------------|--------------------|
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債處分(損)益 |                    |                    |
| 營業證券—自營股票                 | \$ 7,627,139       | \$ 4,763,737       |
| 營業證券—避險                   | 489,845            | 237,825            |
| 營業證券—承銷                   | 247,248            | 280,145            |
| 定存單                       | 184,446            | 157,661            |
| 公司債                       | 132,744            | 57,423             |
| 發行認購(售)權證                 | 6,444              | ( 771,407)         |
| 借券及附賣回融券交易                | ( 462,371)         | 100,288            |
| 換匯合約                      | ( 2,101,869)       | ( 1,078,108)       |
| 遠期外匯合約                    | 6,503,359          | 3,371,985          |
| 利率交換合約                    | 1,911,649          | 657,536            |
| 選擇權合約                     | 569,697            | 2,139,825          |
| 資產交換合約                    | 315,279            | ( 80,104)          |
| 期貨合約                      | ( 1,073,434)       | ( 424,739)         |
| 其他                        | ( 2,767,302)       | ( 3,185,467)       |
| 小計                        | ( <u>226,114</u> ) | ( <u>275,146</u> ) |
|                           | <u>11,356,760</u>  | <u>5,951,454</u>   |

(接次頁)

(承前頁)

|                                  | 113年度                | 112年度                |
|----------------------------------|----------------------|----------------------|
| <u>透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債評價(損)益</u> |                      |                      |
| 發行認購(售)權證                        | \$ 945,856           | \$ 15,766            |
| 借券及附賣回融券交易                       | 210,538              | ( 1,660,728)         |
| 營業證券—避險                          | 117,273              | 56,635               |
| 公司債                              | 16,763               | 917,092              |
| 金融債                              | ( 129,974)           | ( 80,393)            |
| 營業證券—自營                          | ( 977,961)           | 2,331,053            |
| 遠期外匯合約                           | 1,319,063            | ( 729,748)           |
| 利率交換合約                           | 900,790              | ( 1,579,138)         |
| 資產交換合約                           | 167,226              | ( 565,374)           |
| 期貨合約                             | 34,170               | ( 217,072)           |
| 期貨交易保證金—有價證券                     | 7,800                | 160,279              |
| 換匯合約                             | ( 387,491)           | 2,323,134            |
| 選擇權合約                            | ( 748,844)           | 366,280              |
| 其他                               | ( 19,768)            | 191,864              |
| 小計                               | <u>1,455,441</u>     | <u>1,529,650</u>     |
| 利息收入                             | 1,974,467            | 1,244,570            |
| 股利收入                             | <u>980,412</u>       | <u>1,554,192</u>     |
| 合計                               | <u>\$ 15,767,080</u> | <u>\$ 10,279,866</u> |

三八、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益

|            | 113年度               | 112年度               |
|------------|---------------------|---------------------|
| 股利收入       |                     |                     |
| 報導期間結束日仍持有 | \$ 660,819          | \$ 1,374,069        |
| 報導期間內除列    | 374,489             | 315,083             |
| 債務工具處分(損)益 | <u>620,922</u>      | ( 161,442)          |
|            | <u>\$ 1,656,230</u> | <u>\$ 1,527,710</u> |

三九、資產減損(損失)迴轉利益

|              | 113年度               | 112年度            |
|--------------|---------------------|------------------|
| 無形資產—商譽減損損失  | (\$ 179,630)        | \$ -             |
| 其他金融資產減損迴轉利益 |                     |                  |
| (損失)         | ( 48,702)           | 47,115           |
| 其他           | ( 27,705)           | ( 1,361)         |
|              | <u>(\$ 256,037)</u> | <u>\$ 45,754</u> |

#### 四十、其他利息以外淨損益

|             | 113年度               | 112年度             |
|-------------|---------------------|-------------------|
| 借券收入        | \$ 752,000          | \$ 581,688        |
| 營業資產租金收入    | 166,256             | 186,625           |
| 股務代理收入      | 145,871             | 136,577           |
| 租賃收入        | 51,921              | 56,109            |
| 過期帳收回       | 42,882              | 4,528             |
| 交易獎勵金       | 28,651              | 23,190            |
| 發行認購（售）權證費用 | ( 295,070)          | ( 174,933)        |
| 其他          | 137,515             | 88,874            |
| 合計          | <u>\$ 1,030,026</u> | <u>\$ 902,658</u> |

#### 四一、員工福利費用

|            | 113年度                | 112年度                |
|------------|----------------------|----------------------|
| 薪資費用       | \$ 17,640,308        | \$ 15,106,939        |
| 勞健保費用      | 1,084,459            | 1,007,617            |
| 退休金費用      | 571,426              | 526,548              |
| 股份基礎給付     |                      |                      |
| 現金交割       | 193,397              | 156,301              |
| 權益交割（附註三四） | -                    | 150,580              |
| 其他員工福利費用   | 1,157,962            | 1,065,281            |
| 合計         | <u>\$ 20,647,552</u> | <u>\$ 18,013,266</u> |

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

本公司 113 及 112 年度所估列之員工酬勞分別為 2,500 仟元及 2,000 仟元暨董事酬勞分別為 47,700 仟元及 43,200 仟元，係分別依公司章程及過去經驗以可能發放之金額為基礎計算。

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

本公司於 114 年 1 月 17 日及 2 月 20 日董事會分別決議配發 113 年度員工酬勞 2,500 仟元及董事酬勞 47,700 仟元，員工酬勞及董事酬勞全數以現金發放，前述決議金額與財務報告認列之金額並無差異。

本公司於 113 年 1 月 26 日及 2 月 23 日董事會分別決議配發 112 年度員工酬勞 2,000 仟元及董事酬勞 43,200 仟元，員工酬勞及董事酬勞全數以現金發放，前述決議金額與財務報告認列之金額並無差異，本公司已於 113 年 6 月 7 日股東常會報告 112 年度員工酬勞及董事酬勞分配情形。

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

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

#### 四二、折舊及攤銷費用

|         | 113年度               | 112年度               |
|---------|---------------------|---------------------|
| 折舊費用    |                     |                     |
| 土地改良物   | \$ 383              | \$ 464              |
| 房屋及建築物  | 212,160             | 218,221             |
| 機械及電腦設備 | 425,414             | 418,050             |
| 交通及運輸設備 | 89,314              | 94,870              |
| 什項設備    | 147,938             | 133,842             |
| 租賃權益改良  | 122,685             | 104,856             |
| 使用權資產   | <u>1,035,896</u>    | <u>976,335</u>      |
| 小計      | <u>2,033,790</u>    | <u>1,946,638</u>    |
| 攤銷費用    | <u>467,248</u>      | <u>439,716</u>      |
| 合計      | <u>\$ 2,501,038</u> | <u>\$ 2,386,354</u> |

#### 四三、其他業務及管理費用

|       | 113年度               | 112年度               |
|-------|---------------------|---------------------|
| 稅捐及規費 | \$ 2,774,995        | \$ 2,427,225        |
| 自動化設備 | 1,479,345           | 1,286,392           |
| 業務推廣費 | 1,046,338           | 797,058             |
| 專業服務費 | 767,578             | 596,683             |
| 場所費用  | 526,075             | 479,097             |
| 保險費   | 498,138             | 475,377             |
| 通訊費用  | 464,306             | 443,417             |
| 其他    | <u>1,852,571</u>    | <u>1,621,030</u>    |
| 合計    | <u>\$ 9,409,346</u> | <u>\$ 8,126,279</u> |

#### 四四、每股盈餘

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

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

|        | 113年度          | 單位：每股元<br>112年度 |
|--------|----------------|-----------------|
| 基本每股盈餘 | <u>\$ 1.75</u> | <u>\$ 1.58</u>  |
| 稀釋每股盈餘 | <u>\$ 1.75</u> | <u>\$ 1.58</u>  |

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：  
本年度淨利

|                | 113年度                | 112年度                |
|----------------|----------------------|----------------------|
| 用以計算基本每股盈餘之淨利  | \$ 22,228,979        | \$ 19,764,390        |
| 具稀釋作用潛在普通股之影響： |                      |                      |
| 特 別 股          | 1,730                | 1,263                |
| 用以計算稀釋每股盈餘之淨利  | <u>\$ 22,230,709</u> | <u>\$ 19,765,653</u> |

股 數

|                          | 113年度             | 單位：仟股<br>112年度    |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| 用以計算基本每股盈餘之普通<br>股加權平均股數 | 12,685,851        | 12,529,026        |
| 具稀釋作用潛在普通股之影響：           |                   |                   |
| 特 別 股                    | 10,000            | 10,000            |
| 用以計算稀釋每股盈餘之普通<br>股加權平均股數 | <u>12,695,851</u> | <u>12,539,026</u> |

計算比較期間每股盈餘時，113 年 8 月 28 日無償配股之影響業已追溯調整，調整後 112 年度基本每股盈餘由 1.62 元減少為 1.58 元，稀釋每股盈餘由 1.62 元減少為 1.58 元。

若本公司得選擇以股票或現金發放員工酬勞，則計算稀釋每股盈餘時，假設員工酬勞將採發放股票方式，並於該潛在普通股具有稀釋作用時計入加權平均流通在外股數，以計算稀釋每股盈餘。於次年度董事會決議員工酬勞發放股數前計算稀釋每股盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。本公司員工酬勞並未造成用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數及稀釋每股盈餘發生重大變動。

#### 四五、關係人交易

除於合併財務報告其他附註所述者外，本公司及子公司與其他關係人間之交易如下：

##### (一) 關係人名稱及關係

| <u>關 係 人 名 稱</u>     | <u>與 本 公 司 及 子 公 司 之 關 係</u>   |
|----------------------|--------------------------------|
| 財團法人永豐基金會            | 本公司董事長之相關事業                    |
| 財團法人中華經濟研究院          | 本公司董事長之相關事業(自 113 年 3 月起非為關係人) |
| 台灣文創發展股份有限公司(台灣文創)   | 永豐創投總經理之相關事業                   |
| 創意電子股份有限公司(創意電子)     | 本公司董事長配偶之相關事業                  |
| 上誼文化實業股份有限公司(上誼文化實業) | 本公司法人董事                        |

(接次頁)

(承前頁)

| 關 係 人 名 稱               | 與 本 公 司 及 子 公 司 之 關 係            |
|-------------------------|----------------------------------|
| 行遠投資股份有限公司 (行遠投資)       | 本公司法人董事                          |
| 信誼育樂事業股份有限公司 (信誼育樂)     | 本公司法人董事之相關事業                     |
| 元太科技工業股份有限公司 (元太科技)     | 本公司董事之相關事業                       |
| 聯詠科技股份有限公司              | 本公司董事之相關事業                       |
| 中華電信股份有限公司 (中華電信)       | 永豐商業銀行董事之相關事業                    |
| 台灣神隆股份有限公司 (台灣神隆)       | 永豐商業銀行董事之相關事業                    |
| 中華航空股份有限公司 (中華航空)       | 永豐商業銀行董事之相關事業                    |
| 臺灣期貨交易所股份有限公司 (臺灣期交所)   | 永豐期貨總經理之相關事業 (自 113 年 7 月起非為關係人) |
| 和碩聯合科技股份有限公司 (和碩聯合科技)   | 永豐金證券董事之相關事業 (自 113 年 7 月起非為關係人) |
| 鼎豐投資股份有限公司 (鼎豐投資)       | 永豐金證券董事之相關事業                     |
| 臺灣理研工業股份有限公司 (臺灣理研工業)   | 永豐金證券董事之相關事業                     |
| 台灣玻璃工業股份有限公司            | 永豐金證券董事之相關事業                     |
| 亞洲水泥股份有限公司 (亞洲水泥)       | 永豐金證券董事之相關事業 (自 113 年 7 月起非為關係人) |
| 海利普電子科技股份有限公司 (海利普電子)   | 永豐金租賃董事之相關事業                     |
| 華南商業銀行股份有限公司 (華南銀行)     | 永豐金租賃董事配偶之相關事業                   |
| 浩泰投資有限公司 (浩泰投資)         | 永豐商業銀行經理人之相關事業                   |
| 萬通票券金融股份有限公司 (萬通票券)     | 本公司經理人配偶之相關事業                    |
| 好心地股份有限公司 (好心地)         | 永豐商業銀行經理人二血之相關事業                 |
| 澤泰投資有限公司 (澤泰投資)         | 永豐商業銀行經理人二血之相關事業                 |
| 金寶電子工業股份有限公司 (金寶電子)     | 永豐商業銀行經理人二姻之相關事業                 |
| 台光電子材料股份有限公司 (台光電子)     | 實質關係人                            |
| 太景醫藥研發控股股份有限公司 (太景醫藥研發) | 實質關係人                            |
| 全球人壽保險股份有限公司 (全球人壽)     | 實質關係人                            |
| 永豐餘國際有限公司 (永豐餘國際)       | 實質關係人                            |
| 盛禾能源股份有限公司 (盛禾能源)       | 實質關係人 (自 113 年 7 月起非為關係人)        |

(接次頁)



(承前頁)

| 關 係 人 名 稱                                 | 與 本 公 司 及 子 公 司 之 關 係                                        |
|-------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| 忠慶投資股份有限公司（忠慶投資）                          | 實質關係人                                                        |
| 財團法人信誼基金會                                 | 實質關係人                                                        |
| 中華彩色印刷股份有限公司（中華彩色印刷）                      | 實質關係人                                                        |
| 立奇光電科技（揚州）公司（立奇光電科技（揚州））                  | 實質關係人                                                        |
| 太景生物科技股份有限公司（太景生物科技）                      | 實質關係人                                                        |
| 川岳科技揚州公司（川岳科技揚州）                          | 實質關係人                                                        |
| E Ink Technology B.V.                     | 實質關係人                                                        |
| 永信誼實業股份有限公司（永信誼實業）                        | 實質關係人                                                        |
| 統一企業（中國）投資有限公司（統一企業（中國））                  | 實質關係人（自 113 年 3 月起非為關係人）                                     |
| 川奇光電科技（揚州）公司（川奇光電科技（揚州））                  | 實質關係人                                                        |
| 元瀚材料股份有限公司（元瀚材料）                          | 實質關係人                                                        |
| 沈氏藝術印刷股份有限公司（沈氏藝術印刷）                      | 實質關係人                                                        |
| 宏通數碼科技股份有限公司（宏通數碼）                        | 實質關係人                                                        |
| 永豐餘投資控股股份有限公司（永豐餘投資控股）                    | 實質關係人                                                        |
| 中外古今股份有限公司                                | 實質關係人                                                        |
| 富華開發企業股份有限公司（富華開發）                        | 實質關係人                                                        |
| SinoPac Multi Strategy Quant Fund Limited | 實質關係人                                                        |
| SinoPac Multi-Series Fund II Limited      | 實質關係人                                                        |
| SinoPac Multi-Series Fund SPC             | 實質關係人                                                        |
| 其 他                                       | 本公司及子公司之董事、監察人、經理人及其親屬、部室主管、按權益法認列之被投資公司及其子公司暨本公司子公司之被投資公司等。 |

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 現金及約當現金

|           | 113年12月31日 | 112年12月31日 |
|-----------|------------|------------|
| 永豐金證券及子公司 |            |            |
| 銀行存款      |            |            |
| 其他關係人     | \$ 3,054   | \$ 2,920   |
| 期貨交易超額保證金 |            |            |
| 臺灣期交所     | -          | 349,066    |
| 短期票券      |            |            |
| 萬通票券      | 698,216    | 917,576    |
| 永豐金租賃及子公司 |            |            |
| 銀行存款      |            |            |
| 其他關係人     | 66         | 69         |

2. 存放央行及拆借金融同業

|            | 113年12月31日   |             | 113年度     |
|------------|--------------|-------------|-----------|
|            | 年 底 餘 額      | 利 率 區 間     | 利 息 收 入   |
| 永豐商業銀行及子公司 |              |             |           |
| 拆放銀行同業     |              |             |           |
| 華南銀行       | \$ 1,152,784 | 0.25%-5.53% | \$ 76,826 |
|            |              |             |           |
|            | 112年12月31日   |             | 112年度     |
|            | 年 底 餘 額      | 利 率 區 間     | 利 息 收 入   |
| 永豐商業銀行及子公司 |              |             |           |
| 拆放銀行同業     |              |             |           |
| 華南銀行       | \$ 1,050,408 | 0.15%-6.8%  | \$ 59,958 |

3. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

|           | 113年12月31日 | 112年12月31日 |
|-----------|------------|------------|
| 永豐金證券及子公司 |            |            |
| 台光電子      | \$ 729,235 | \$ 95,356  |
| 元太科技      | 177,877    | 26,843     |
| 聯詠科技      | 158,581    | -          |
| 中華航空      | 154,670    | -          |
| 臺灣期交所     | -          | 2,247,894  |
| 其他關係人     | 630,465    | 504,468    |
| 永豐投信      |            |            |
| 其他關係人     | 9,592      | 8,933      |
| 永豐創投      |            |            |
| 太景醫藥研發    | 229,517    | 312,803    |
| 其他關係人     | 134,966    | 177,225    |

#### 4. 衍生金融工具交易

|            |               | 113年12月31日          |            |                      |            |     |
|------------|---------------|---------------------|------------|----------------------|------------|-----|
|            |               | 合 約 金 額<br>(名目本金)   | 合 約 期 間    | 本 年 度<br>評 價 (損) 益   | 帳 列 科 目    | 餘 額 |
| 永豐商業銀行及子公司 |               |                     |            |                      |            |     |
| 換匯合約       |               |                     |            |                      |            |     |
| 華南銀行       | \$ 4,426,738  | 113.4.24-114.5.9    | \$ 165,667 | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | \$ 165,667 |     |
| 華南銀行       | 655,813       | 113.9.13-114.5.19   | ( 22,034)  | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | 22,034     |     |
| 全球人壽       | 15,083,699    | 113.8.21-114.9.30   | 419,715    | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | 419,715    |     |
| 利率交換合約     |               |                     |            |                      |            |     |
| 華南銀行       | 11,054,783    | 109.11.13-123.10.16 | 315,680    | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | 767,018    |     |
| 華南銀行       | 22,388        | 111.7.27-114.7.28   | ( 99)      | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | 20         |     |
| 遠期外匯合約     |               |                     |            |                      |            |     |
| 全球人壽       | 473,863       | 113.11.21-114.2.25  | 14,113     | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | 14,113     |     |
| 永豐餘國際      | 639,418       | 113.1.9-114.11.5    | ( 23,905)  | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | 23,905     |     |
| 永豐餘投資控股    | 163,953       | 113.11.1-114.11.5   | ( 5,085)   | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | 5,085      |     |
| 永豐金證券及子公司  |               |                     |            |                      |            |     |
| 資產交換選擇權合約  |               |                     |            |                      |            |     |
| 萬通票券       | 270,000       | 111.2.16-116.6.25   | 47,186     | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | 6,888      |     |
|            |               | 112年12月31日          |            |                      |            |     |
|            |               | 合 約 金 額<br>(名目本金)   | 合 約 期 間    | 本 年 度<br>評 價 (損) 益   | 帳 列 科 目    | 餘 額 |
| 永豐商業銀行及子公司 |               |                     |            |                      |            |     |
| 換匯合約       |               |                     |            |                      |            |     |
| 華南銀行       | \$ 12,916,042 | 112.8.2-113.9.23    | \$ 302,294 | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | \$ 302,294 |     |
| 華南銀行       | 1,537,624     | 112.5.4-113.2.29    | ( 41,652)  | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | 41,652     |     |
| 全球人壽       | 369,030       | 112.11.23-113.2.27  | 1,699      | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | 1,699      |     |
| 全球人壽       | 17,416,338    | 112.9.19-113.3.25   | ( 622,168) | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | 622,168    |     |
| 利率交換合約     |               |                     |            |                      |            |     |
| 華南銀行       | 10,544,177    | 109.11.13-121.8.22  | ( 8,133)   | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | 454,822    |     |
| 遠期外匯合約     |               |                     |            |                      |            |     |
| 全球人壽       | 1,104,942     | 112.12.6-113.3.8    | 8,282      | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | 8,282      |     |
| 全球人壽       | 1,713,467     | 112.1.16-113.4.18   | ( 52,602)  | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | 52,602     |     |
| 永豐餘國際      | 307,525       | 112.8.10-113.8.23   | 2,744      | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | 2,744      |     |
| 永豐餘國際      | 153,762       | 112.1.13-113.1.17   | ( 11,012)  | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | 11,012     |     |
| 換匯換利合約     |               |                     |            |                      |            |     |
| 華南銀行       | 1,253,080     | 112.7.28-113.4.29   | 518        | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | 518        |     |
| 華南銀行       | 610,320       | 112.2.24-113.2.29   | ( 24,467)  | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | 24,467     |     |
| 永豐金證券及子公司  |               |                     |            |                      |            |     |
| 資產交換選擇權合約  |               |                     |            |                      |            |     |
| 萬通票券       | 272,500       | 110.8.13-115.8.17   | 8,764      | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | 40,298     |     |

5. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

|            | 113年12月31日 | 112年12月31日 |
|------------|------------|------------|
| 永豐商業銀行及子公司 |            |            |
| 權益工具投資     |            |            |
| 臺灣期交所      | \$ -       | \$ 348,266 |
| 其他關係人      | 32,830     | 21,379     |
| 永豐金證券及子公司  |            |            |
| 權益工具投資     |            |            |
| 中華電信       | 109,298    | 517,920    |
| 臺灣期交所      | -          | 327,369    |
| 永豐創投       |            |            |
| 權益工具投資     |            |            |
| 盛禾能源       | -          | 119,880    |
| 其他關係人      | 86,733     | 83,785     |

6. 附賣回票券及債券投資

|           | 113年12月31日   |            | 113年度      |
|-----------|--------------|------------|------------|
|           | 面            | 額 帳 列 金 額  | 利 息 收 入    |
| 永豐金證券及子公司 |              |            |            |
| 萬通票券      | \$ 1,164,068 | \$ 980,733 | \$ 137,377 |
|           | 112年12月31日   |            | 112年度      |
|           | 面            | 額 帳 列 金 額  | 利 息 收 入    |
| 永豐金證券及子公司 |              |            |            |
| 萬通票券      | \$ 1,091,713 | \$ 932,342 | \$ 37,598  |
| 其他關係人     | -            | -          | 103        |

7. 應收款項

|            | 113年12月31日 | 112年12月31日 |
|------------|------------|------------|
| 永豐商業銀行及子公司 |            |            |
| 其他關係人      | \$ 269,082 | \$ 251,228 |
| 永豐金證券及子公司  |            |            |
| 其他關係人      | 18,152     | 74,666     |
| 永豐投信       |            |            |
| 其他關係人      | 34,671     | 26,718     |

8. 放 款

| 113年度         |               |           |            |
|---------------|---------------|-----------|------------|
| 113年12月31日    | 利 率 / 手 續     |           |            |
| 餘 額           | 最 高 餘 額       | 費 率 ( % ) | 利 息 收 入    |
| \$ 11,765,131 | \$ 12,679,902 | 0-12.9    | \$ 247,954 |

| 類別             | 113年度        |               |               |      |      |        |                        |
|----------------|--------------|---------------|---------------|------|------|--------|------------------------|
|                | 戶數或<br>關係人名稱 | 本年度<br>最高餘額   | 年底餘額          | 履約情形 |      | 擔保品內容  | 與非關係人<br>之交易條件<br>有無不同 |
|                |              |               |               | 正常放款 | 逾期放款 |        |                        |
| 員工消費性放款<br>小計  | 183          | \$ 276,731    | \$ 243,666    | V    | —    | 不動產及車輛 | 無                      |
| 自用住宅抵押貸<br>款小計 | 1,194        | 8,345,379     | 7,954,156     | V    | —    | 不動產    | 無                      |
| 其他放款：          |              |               |               |      |      |        |                        |
|                | 金寶電子         | 365,000       | 365,000       | V    | —    | 無，註1   | 無                      |
|                | 海利普電子        | 131,026       | 128,586       | V    | —    | 機器設備   | 無                      |
|                | 忠慶投資         | 51,147        | 47,613        | V    | —    | 不動產    | 無                      |
|                | 好心地          | 5,975         | 5,100         | V    | —    | 不動產    | 無                      |
|                | 浩泰投資         | 756           | -             | V    | —    | 車輛     | 無                      |
|                | 澤泰投資         | 525           | 175           | V    | —    | 車輛     | 無                      |
|                | 其 他          | 3,503,363     | 3,020,835     | V    | —    | 不動產    | 無                      |
|                | 其他放款小計       | 4,057,792     | 3,567,309     |      |      |        |                        |
|                | 合 計          | \$ 12,679,902 | \$ 11,765,131 |      |      |        |                        |

| 112年度               |                     |                        |                   |
|---------------------|---------------------|------------------------|-------------------|
| 112年12月31日<br>餘 額   | 最 高 餘 額             | 利 率 / 手 續<br>費 率 ( % ) | 利 息 收 入           |
| <u>\$10,747,642</u> | <u>\$11,709,288</u> | 0-12.90                | <u>\$ 198,986</u> |

| 類別             | 112年度        |               |               |      |      |        |                        |
|----------------|--------------|---------------|---------------|------|------|--------|------------------------|
|                | 戶數或<br>關係人名稱 | 本年度<br>最高餘額   | 年底餘額          | 履約情形 |      | 擔保品內容  | 與非關係人<br>之交易條件<br>有無不同 |
|                |              |               |               | 正常放款 | 逾期放款 |        |                        |
| 員工消費性放款<br>小計  | 193          | \$ 317,565    | \$ 287,900    | V    | —    | 不動產及車輛 | 無                      |
| 自用住宅抵押貸<br>款小計 | 1,197        | 8,113,385     | 7,681,745     | V    | —    | 不動產    | 無                      |
| 其他放款：          |              |               |               |      |      |        |                        |
|                | 忠慶投資         | 54,634        | 51,147        | V    | —    | 不動產    | 無                      |
|                | 好 心 地        | 6,833         | 5,975         | V    | —    | 不動產    | 無                      |
|                | 浩泰投資         | 1,581         | 756           | V    | —    | 車輛     | 無                      |
|                | 澤泰投資         | 875           | 525           | V    | —    | 車輛     | 無                      |
|                | 其 他          | 3,214,415     | 2,719,594     | V    | —    | 不動產及車輛 | 無                      |
|                | 其他放款小計       | 3,278,338     | 2,777,997     |      |      |        |                        |
|                | 合 計          | \$ 11,709,288 | \$ 10,747,642 |      |      |        |                        |

註1：核貸日非為永豐商業銀行之關係人。

註2：關係人放款皆為正常授信戶，並依主管機關函令及IFRS會計準則提列備抵呆帳。

## 9. 其他金融資產

|                               | 113年12月31日 | 112年12月31日   |
|-------------------------------|------------|--------------|
| 永豐金證券及子公司<br>客戶保證金專戶<br>臺灣期交所 | \$ -       | \$ 8,397,486 |

## 10. 不動產及設備

永豐金控向其他關係人採購不動產及設備，113 及 112 年度分別支付 1,819 及 1,367 仟元，帳列機械及電腦設備。

永豐商業銀行及子公司向其他關係人採購不動產及設備，113 及 112 年度分別支付 12,984 仟元及 14,751 仟元，帳列機械及電腦設備及預付設備款。

永豐金證券及子公司向其他關係人採購不動產及設備，113 及 112 年度分別支付 4,919 仟元及 3,710 仟元，帳列機械及電腦設備及預付設備款。

11. 無形資產

永豐金控向其他關係人採購電腦軟體，112 年度支付 763 仟元(113 年度：無)。

永豐商業銀行及子公司向其他關係人採購電腦軟體，113 年及 112 年度分別支付 33,623 仟元及 41,235 仟元。

永豐金證券及子公司向其他關係人採購電腦軟體，113 及 112 年度分別支付 1,150 仟元及 4,045 仟元。

永豐金租賃及子公司向其他關係人採購電腦軟體，112 年度支付 265 仟元。(113 年度：無)

永豐投信向其他關係人採購電腦軟體，113 年度支付 376 仟元(112 年度：無)。

12. 其他資產

|            | 113年12月31日 | 112年12月31日 |
|------------|------------|------------|
| 永豐商業銀行及子公司 |            |            |
| 存出保證金      |            |            |
| 臺灣期交所      | \$ -       | \$ 113,192 |
| 其他關係人      | 890        | 1,707      |
| 預付款項       |            |            |
| 其他關係人      | 46         | 12         |
| 交割結算基金     |            |            |
| 臺灣期交所      | -          | 20,000     |
| 永豐金證券及子公司  |            |            |
| 交割結算基金     |            |            |
| 臺灣期交所      | -          | 235,128    |
| 存出保證金      |            |            |
| 其他關係人      | 2,358      | 2,320      |
| 預付款項       |            |            |
| 其他關係人      | 530        | 1,381      |
| 永豐投信       |            |            |
| 存出保證金      |            |            |
| 其他關係人      | 185        | 185        |
| 永豐金租賃及子公司  |            |            |
| 存出保證金      |            |            |
| 其他關係人      | 36         | 658        |
| 預付款項       |            |            |
| 其他關係人      | -          | 1          |

永豐商業銀行及子公司與其他關係人簽訂採購協議，113 及 112 年度已分別支付予該公司 33,858 仟元及 24,036 仟元，帳列預付款項（其他資產）或營業費用。

永豐商業銀行及子公司 113 年及 112 年 12 月 31 日因租賃合約衍生之未折現存出保證金分別為 640 仟元及 1,420 仟元。

永豐金證券及子公司 113 年及 112 年 12 月 31 日因租賃合約衍生之未折現存出保證金均為 158 仟元。

永豐金租賃及子公司 112 年 12 月 31 日因租賃合約衍生之未折現存出保證金為 624 仟元。(113 年 12 月 31 日：無)

13. 買賣票券及債券交易

|                   | 113年度          |                |
|-------------------|----------------|----------------|
|                   | 購買票券及債券        | 出售票券及債券        |
| 永豐金證券及子公司<br>萬通票券 | \$ 144,573,565 | \$ 144,792,925 |

|                     | 112年度       |             |
|---------------------|-------------|-------------|
|                     | 購買票券及債券     | 出售票券及債券     |
| 永豐商業銀行及子公司<br>其他關係人 | \$ 49,959   | \$ 49,961   |
| 永豐金證券及子公司<br>萬通票券   | 159,973,219 | 159,920,061 |
| 華南銀行                | 10,144,793  | 11,685,310  |
| 亞洲水泥                | 300,000     | -           |
| 其他關係人               | 4,178       | -           |

14. 央行及金融同業存款

|                     | 113年12月31日 |           | 113年度     |
|---------------------|------------|-----------|-----------|
|                     | 年 底 餘 額    | 利 率 區 間   | 利 息 費 用   |
| 永豐商業銀行及子公司<br>其他關係人 | \$ -       | 0.1%-5.7% | \$ 25,753 |

|                     | 112年12月31日 |            | 112年度     |
|---------------------|------------|------------|-----------|
|                     | 年 底 餘 額    | 利 率 區 間    | 利 息 費 用   |
| 永豐商業銀行及子公司<br>其他關係人 | \$ -       | 0.1%-5.68% | \$ 48,803 |

15. 應付商業本票

|                   | 113年12月31日 |               | 113年度    |
|-------------------|------------|---------------|----------|
|                   | 面 額        | 利 率 區 間       | 利 息 費 用  |
| 永豐金控<br>其他關係人     | \$ -       | 1.508%-1.758% | \$ 9,315 |
| 永豐金證券及子公司<br>萬通票券 | 2,400,000  | 1.42%-2%      | 36,316   |
| 永豐金租賃及子公司<br>萬通票券 | 100,000    | 1.908%-1.998% | 604      |

|                    | 112年12月31日   |                   | 112年度    |
|--------------------|--------------|-------------------|----------|
|                    | 面 額          | 利 率 區 間           | 利 息 費 用  |
| 永豐金控<br>萬通票券       | \$ 1,000,000 | 1.498%-<br>1.578% | \$ 4,650 |
| 永豐金證券及子公司<br>萬通票券  | 2,500,000    | 1.38%-<br>1.56%   | 15,058   |
| 永豐金租賃及子公司<br>其他關係人 | -            | 1.488%-<br>1.808% | 1,083    |

16. 應付款項

|                     | 113年12月31日 | 112年12月31日 |
|---------------------|------------|------------|
| 永豐商業銀行及子公司<br>其他關係人 | \$ 18,713  | \$ 21,553  |
| 永豐金證券及子公司<br>其他關係人  | 1,646      | 30,879     |

17. 存 款

|       | 113年12月31日    |           | 113年度      |
|-------|---------------|-----------|------------|
|       | 餘 額           | 利 率 ( % ) | 利 息 費 用    |
| 其他關係人 | \$ 20,740,812 | 0-13      | \$ 533,776 |
|       | 112年12月31日    |           | 112年度      |
|       | 餘 額           | 利 率 ( % ) | 利 息 費 用    |
| 其他關係人 | \$ 27,544,747 | 0-13      | \$ 385,866 |

永豐商業銀行及子公司一億元以上之關係人存款明細請參閱附註四五(三)1.(9)之揭露資訊。

18. 應付債券

永豐商業銀行於 113 及 112 年度支付關係人金融債息分別為 60,250 仟元及 54,480 仟元。

19. 其他金融負債

|                               | 113年12月31日 | 112年12月31日 |
|-------------------------------|------------|------------|
| 永豐金證券及子公司<br>期貨交易人權益<br>其他關係人 | \$ 13,267  | \$ 24,614  |



20. 租 賃

|                    | 113年度      | 112年度      |
|--------------------|------------|------------|
| 永豐商業銀行及子公司為<br>承租人 |            |            |
| 取得使用權資產            |            |            |
| 中華電信               | \$ 269,343 | \$ 4,647   |
| 其他關係人              | 17,407     | -          |
|                    | 113年12月31日 | 112年12月31日 |
| 永豐商業銀行及子公司為<br>承租人 |            |            |
| 租賃負債               |            |            |
| 中華電信               | \$ 239,581 | \$ 21,348  |
| 其他關係人              | 18,568     | 6,790      |
| 永豐金證券及子公司為承<br>租人  |            |            |
| 租賃負債               |            |            |
| 其他關係人              | 2,418      | 3,412      |
| 永豐金租賃及子公司為承<br>租人  |            |            |
| 租賃負債               |            |            |
| 其他關係人              | -          | 623        |

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

113 及 112 年度關係人租賃合約產生之存出保證金利息收入、租賃利息費用及其他租賃費用（帳列營業費用），請參閱附註四五(二)22.、23.及 28.之說明。

21. 其他負債

|            | 113年12月31日 | 112年12月31日 |
|------------|------------|------------|
| 永豐商業銀行及子公司 |            |            |
| 存入保證金      |            |            |
| 其他關係人      | \$ 875     | \$ 875     |
| 永豐金證券及子公司  |            |            |
| 暫收及待結轉款項   |            |            |
| 其他關係人      | 5          | 5          |

22. 利息收入

|            | 113年度  | 112年度  |
|------------|--------|--------|
| 永豐商業銀行及子公司 |        |        |
| 其他關係人      | \$ 11  | \$ 6   |
| 永豐金證券及子公司  |        |        |
| 其他關係人      | 33,187 | 30,746 |
| 永豐金租賃及子公司  |        |        |
| 其他關係人      | 3      | 10     |

23. 利息費用

|            | 113年度    | 112年度  |
|------------|----------|--------|
| 永豐商業銀行及子公司 |          |        |
| 其他關係人      | \$ 3,591 | \$ 544 |
| 永豐金證券及子公司  |          |        |
| 其他關係人      | 106      | 192    |
| 永豐金租賃及子公司  |          |        |
| 其他關係人      | 6        | 67     |

24. 手續費及佣金淨收益

|            | 113年度     | 112年度     |
|------------|-----------|-----------|
| 永豐商業銀行及子公司 |           |           |
| 手續費收入      |           |           |
| 其他關係人      | \$ 26,992 | \$ 28,741 |
| 手續費支出      |           |           |
| 其他關係人      | 18,795    | 24,520    |
| 永豐金證券及子公司  |           |           |
| 手續費收入      |           |           |
| 其他關係人      | 188,833   | 163,219   |
| 手續費支出      |           |           |
| 臺灣期交所      | 223,945   | 387,342   |
| 其他關係人      | 3,947     | 4,226     |
| 永豐投信       |           |           |
| 手續費收入      |           |           |
| 其他關係人      | 342,077   | 267,843   |

25. 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

|           | 113年度     | 112年度     |
|-----------|-----------|-----------|
| 永豐金證券及子公司 |           |           |
| 其他關係人     | \$ 34,454 | \$ 29,130 |
| 永豐投信      |           |           |
| 其他關係人     | 745       | 454       |
| 永豐創投      |           |           |
| 其他關係人     | ( 21,638) | 18,079    |

26. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益

|            | 113年度    | 112年度     |
|------------|----------|-----------|
| 永豐商業銀行及子公司 |          |           |
| 其他關係人      | \$ 5,848 | \$ 19,870 |
| 永豐金證券及子公司  |          |           |
| 其他關係人      | 62,969   | 31,804    |
| 永豐創投       |          |           |
| 其他關係人      | 6,489    | 4,156     |

27. 其他利息以外淨損益

|            | 113年度    | 112年度    |
|------------|----------|----------|
| 永豐商業銀行及子公司 |          |          |
| 營業資產租金收入   |          |          |
| 其他關係人      | \$ 5,253 | \$ 5,970 |
| 其他什項收入     |          |          |
| 其他關係人      | 1,184    | 1,294    |
| 永豐金證券及子公司  |          |          |
| 股務代理收入     |          |          |
| 其他關係人      | 18,716   | 17,495   |
| 其他淨利益      |          |          |
| 其他關係人      | 3,682    | 2,025    |
| 永豐創投       |          |          |
| 其他什項收入     |          |          |
| 其他關係人      | 212      | 210      |
| 永豐金租賃及子公司  |          |          |
| 其他什項支出     |          |          |
| 其他關係人      | 58       | 94       |

28. 營業費用

|            | 113年度     | 112年度     |
|------------|-----------|-----------|
| (1) 捐    贈 |           |           |
| 財團法人永豐基金會  | \$ 30,000 | \$ 30,000 |
| (2) 其    他 |           |           |
| 永豐金控       |           |           |
| 其他關係人      | 6,467     | 6,491     |
| 永豐商業銀行及子公司 |           |           |
| 其他關係人      | 187,640   | 216,187   |
| 永豐金證券及子公司  |           |           |
| 中華電信       | 125,688   | 109,123   |
| 其他關係人      | 27,897    | 43,836    |

(接次頁)

(承前頁)

|           | 113年度    | 112年度    |
|-----------|----------|----------|
| 永豐投信      |          |          |
| 其他關係人     | \$ 4,717 | \$ 4,610 |
| 永豐創投      |          |          |
| 其他關係人     | 149      | 94       |
| 永豐金租賃及子公司 |          |          |
| 其他關係人     | 4,602    | 6,834    |

## 29. 其他交易

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

上述與關係人間之交易條件，與其他非關係人無重大差異。

## 30. 主要管理階層薪酬總額資訊

|        | 113年度             | 112年度             |
|--------|-------------------|-------------------|
| 短期員工福利 | \$ 343,537        | \$ 316,715        |
| 股份基礎給付 | 62,959            | 55,141            |
| 退職後福利  | 49,201            | 1,481             |
| 合 計    | <u>\$ 455,697</u> | <u>\$ 373,337</u> |

本公司所指之主要管理階層包含董事、總經理及副總經理以上之人員。

## (三) 子公司達一億元以上關係人交易資訊

### 1. 永豐商業銀行及子公司

#### (1) 存放央行及拆借金融同業

|        | 113年12月31日   |             | 113年度     |
|--------|--------------|-------------|-----------|
|        | 年 底 餘 額      | 利 率 區 間     | 利 息 收 入   |
| 拆放銀行同業 |              |             |           |
| 華南銀行   | \$ 1,152,784 | 0.25%-5.53% | \$ 76,826 |
|        |              |             |           |
|        | 112年12月31日   |             | 112年度     |
|        | 年 底 餘 額      | 利 率 區 間     | 利 息 收 入   |
| 拆放銀行同業 |              |             |           |
| 華南銀行   | \$ 1,050,408 | 0.15%-6.8%  | \$ 59,958 |

## (2) 衍生金融工具交易

| 113年12月31日 |                   |                     |                    |                      |            |
|------------|-------------------|---------------------|--------------------|----------------------|------------|
|            | 合 約 金 額<br>(名目本金) | 合 約 期 間             | 本 年 度<br>評 價 (損) 益 | 帳 列 科 目              | 餘 額        |
| 換匯合約       |                   |                     |                    |                      |            |
| 華南銀行       | \$ 4,426,738      | 113.4.24-114.5.9    | \$ 165,667         | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | \$ 165,667 |
| 華南銀行       | 655,813           | 113.9.13-114.5.19   | ( 22,034 )         | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | 22,034     |
| 全球人壽       | 15,083,699        | 113.8.21-114.9.30   | 419,715            | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | 419,715    |
| 利率交換合約     |                   |                     |                    |                      |            |
| 華南銀行       | 11,054,783        | 109.11.13-123.10.16 | 315,680            | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | 767,018    |
| 遠期外匯合約     |                   |                     |                    |                      |            |
| 全球人壽       | 473,863           | 113.11.21-114.2.25  | 14,113             | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | 14,113     |
| 永豐餘國際      | 639,418           | 113.1.9-114.11.5    | ( 23,905 )         | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | 23,905     |
| 永豐餘投資控股    | 163,953           | 113.11.1-114.11.5   | ( 5,085 )          | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | 5,085      |

| 112年12月31日 |                   |                    |                    |                      |            |
|------------|-------------------|--------------------|--------------------|----------------------|------------|
|            | 合 約 金 額<br>(名目本金) | 合 約 期 間            | 本 年 度<br>評 價 (損) 益 | 帳 列 科 目              | 餘 額        |
| 換匯合約       |                   |                    |                    |                      |            |
| 華南銀行       | \$ 12,916,042     | 112.8.2-113.9.23   | \$ 302,294         | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | \$ 302,294 |
| 華南銀行       | 1,537,624         | 112.5.4-113.2.29   | ( 41,652 )         | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | 41,652     |
| 全球人壽       | 369,030           | 112.11.23-113.2.27 | 1,699              | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | 1,699      |
| 全球人壽       | 17,416,338        | 112.9.19-113.3.25  | ( 622,168 )        | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | 622,168    |
| 利率交換合約     |                   |                    |                    |                      |            |
| 永豐金證券      | 375,000           | 109.8.11-113.8.12  | 2,618              | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | 2,698      |
| 華南銀行       | 10,544,177        | 109.11.13-121.8.22 | ( 8,133 )          | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | 454,822    |
| 遠期外匯合約     |                   |                    |                    |                      |            |
| 全球人壽       | 1,104,942         | 112.12.6-113.3.8   | 8,282              | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | 8,282      |
| 全球人壽       | 1,713,467         | 112.1.16-113.4.18  | ( 52,602 )         | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | 52,602     |
| 永豐餘國際      | 307,525           | 112.8.10-113.8.23  | 2,744              | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | 2,744      |
| 永豐餘國際      | 153,762           | 112.1.13-113.1.17  | ( 11,012 )         | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | 11,012     |
| 換匯換利合約     |                   |                    |                    |                      |            |
| 華南銀行       | 1,253,080         | 112.7.28-113.4.29  | 518                | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | 518        |
| 華南銀行       | 610,320           | 112.2.24-113.2.29  | ( 24,467 )         | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | 24,467     |

## (3) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

|        | 113年12月31日 | 112年12月31日 |
|--------|------------|------------|
| 權益工具投資 |            |            |
| 臺灣期交所  | \$ -       | \$348,266  |

## (4) 本期所得稅資產及本期所得稅負債

|         | 113年12月31日          | 112年12月31日          |
|---------|---------------------|---------------------|
| 應收連結稅制款 | <u>\$ 1,055,020</u> | <u>\$ 1,055,020</u> |
| 應付連結稅制款 | <u>\$ 950,625</u>   | <u>\$ 1,170,711</u> |

## (5) 放款

113年度

| 113年12月31日           | 利率／手續                |           |                   |
|----------------------|----------------------|-----------|-------------------|
| 餘 額                  | 最 高 餘 額              | 費 率 ( % ) | 利 息 收 入           |
| <u>\$ 12,225,131</u> | <u>\$ 13,139,902</u> | 0-12.9    | <u>\$ 253,433</u> |

| 類 別        | 戶 數 或<br>關 係 人 名 稱 | 本 年 度<br>最 高 餘 額 | 年 底 餘 額      | 履 約 情 形 |      | 擔 保 品 內 容 | 與非關係<br>人之交易<br>條件有無<br>不 同 |
|------------|--------------------|------------------|--------------|---------|------|-----------|-----------------------------|
|            |                    |                  |              | 正常放款    | 逾期放款 |           |                             |
| 員工消費性放款小計  | 183                | \$ 276,731       | \$ 243,666   | V       | —    | 不動產及車輛    | 無                           |
| 自用住宅抵押貸款小計 | 1,194              | 8,345,379        | 7,954,156    | V       | —    | 不動產       | 無                           |
| 其他放款：      |                    |                  |              |         |      |           |                             |
|            | 永豐金租賃              | 460,000          | 460,000      | V       | —    | 不動產       | 無                           |
|            | 金寶電子               | 365,000          | 365,000      | V       | —    | 無，註1      | 無                           |
|            | 海利普電子              | 131,026          | 128,586      | V       | —    | 機器設備      | 無                           |
|            | 忠慶投資               | 51,147           | 47,613       | V       | —    | 不動產       | 無                           |
|            | 好 心 地              | 5,975            | 5,100        | V       | —    | 不動產       | 無                           |
|            | 浩泰投資               | 756              | -            | V       | —    | 車輛        | 無                           |
|            | 澤泰投資               | 525              | 175          | V       | —    | 車輛        | 無                           |
|            | 其 他                | 3,503,363        | 3,020,835    | V       | —    | 不動產       | 無                           |
|            | 其他放款小計             | 4,517,792        | 4,027,309    |         |      |           |                             |
|            | 合 計                | \$13,139,902     | \$12,225,131 |         |      |           |                             |

112年度

| 112年12月31日           | 利率／手續                |           |                   |
|----------------------|----------------------|-----------|-------------------|
| 餘 額                  | 最 高 餘 額              | 費 率 ( % ) | 利 息 收 入           |
| <u>\$ 10,747,642</u> | <u>\$ 11,779,288</u> | 0-12.90   | <u>\$ 199,198</u> |

| 類 別        | 戶 數 或<br>關 係 人 名 稱 | 本 年 度<br>最 高 餘 額 | 年 底 餘 額      | 履 約 情 形 |      | 擔 保 品 內 容 | 與非關係<br>人之交易<br>條件有無<br>不 同 |
|------------|--------------------|------------------|--------------|---------|------|-----------|-----------------------------|
|            |                    |                  |              | 正常放款    | 逾期放款 |           |                             |
| 員工消費性放款小計  | 193                | \$ 317,565       | \$ 287,900   | V       | —    | 不動產及車輛    | 無                           |
| 自用住宅抵押貸款小計 | 1,197              | 8,113,385        | 7,681,745    | V       | —    | 不動產       | 無                           |
| 其他放款：      |                    |                  |              |         |      |           |                             |
|            | 永豐金租賃              | 70,000           | -            | V       | —    | 不動產       | 無                           |
|            | 忠慶投資               | 54,634           | 51,147       | V       | —    | 不動產       | 無                           |
|            | 好 心 地              | 6,833            | 5,975        | V       | —    | 不動產       | 無                           |
|            | 浩泰投資               | 1,581            | 756          | V       | —    | 車輛        | 無                           |
|            | 澤泰投資               | 875              | 525          | V       | —    | 車輛        | 無                           |
|            | 其 他                | 3,214,415        | 2,719,594    | V       | —    | 不動產及車輛    | 無                           |
|            | 其他放款小計             | 3,348,338        | 2,777,997    |         |      |           |                             |
|            | 合 計                | \$11,779,288     | \$10,747,642 |         |      |           |                             |

註1：核貸日非為永豐商業銀行之關係人。

註2：關係人放款皆為正常授信戶，並依主管機關函令及IFRS會計準則提列備抵呆帳。

## (6) 其他資產

113年12月31日

112年12月31日

存出保證金

臺灣期交所

\$ -

\$ 113,192

## (7) 買賣票券及債券交易

|       | 113年度   |            |
|-------|---------|------------|
|       | 購買票券及債券 | 出售票券及債券    |
| 永豐金證券 | \$ -    | \$ 600,000 |

|       | 112年度   |              |
|-------|---------|--------------|
|       | 購買票券及債券 | 出售票券及債券      |
| 永豐金證券 | \$ -    | \$ 1,600,000 |

## (8) 應付款項

|          | 113年12月31日          | 112年12月31日          |
|----------|---------------------|---------------------|
| 應付金控現金股利 | <u>\$ 1,435,025</u> | <u>\$ 1,435,025</u> |

## (9) 存款

|                       | 113年12月31日   |             |
|-----------------------|--------------|-------------|
|                       | 年底餘額         | 利率區間(%)     |
| 永豐金證券                 | \$ 7,610,191 | 0-2         |
| 全球人壽                  | 4,110,320    | 0.05-0.7    |
| 中華航空                  | 1,475,579    | 4.79-5.04   |
| 元太科技                  | 1,180,023    | 0-1.69      |
| 永豐金證券(亞洲)             | 1,109,623    | 0-0.9       |
| 財團法人信誼基金會             | 696,393      | 0.01-4.55   |
| 中外古今股份有限公司            | 545,678      | 0.655-0.7   |
| 立奇光電科技(揚州)            | 521,425      | 0.05-4.65   |
| 創意電子                  | 492,412      | 0.002-1.635 |
| 上誼文化實業                | 396,691      | 0.05-5.15   |
| 台灣玻璃工業股份有限公司          | 384,139      | 0.655-4.81  |
| 中華彩色印刷                | 297,921      | 0.655-1.69  |
| 川岳科技揚州                | 289,684      | 0.05-6      |
| 台灣神隆                  | 232,183      | 0.545-1.69  |
| E Ink Technology B.V. | 191,920      | 0.4-0.7     |
| 太景生物科技                | 186,168      | 0-4.75      |
| 永豐投顧                  | 150,696      | 0-1.69      |
| 行遠投資                  | 138,899      | 0.002-5.35  |
| 台灣文創                  | 135,395      | 0.655       |
| 鼎豐投資                  | 133,330      | 0-0.655     |
| 永豐證創投                 | 132,296      | 0.655       |
| 永信誼實業                 | 128,923      | 0.655-5.35  |
| 富華開發                  | 113,285      | 0.655-1.69  |
| 永豐金租賃                 | 105,525      | 0-0.7       |
| 永豐金資本國際(香港)           | 100,203      | 0-0.7       |

|                       | 112年12月31日   |             |
|-----------------------|--------------|-------------|
|                       | 年 底 餘 額      | 利率區間 (%)    |
| 全球人壽                  | \$ 7,422,733 | 0.2-1.15    |
| 永豐金證券                 | 5,623,878    | 0-2         |
| 和碩聯合科技                | 3,116,849    | 0.2-1.15    |
| 元太科技                  | 1,058,508    | 0-1.565     |
| 創意電子                  | 975,932      | 0.001-1.51  |
| 財團法人信誼基金會             | 828,083      | 0.01-5.5    |
| 統一企業（中國）              | 649,629      | 3.45        |
| 立奇光電科技（揚州）            | 584,999      | 0.05-5.70   |
| 台灣神隆                  | 532,913      | 0.53-1.565  |
| 川奇光電科技（揚州）            | 460,114      | 0.05-5.70   |
| 太景生物科技                | 432,918      | 0-5.6       |
| 臺灣期交所                 | 400,444      | 0.53-1.51   |
| 川岳科技揚州                | 277,457      | 0.05-6      |
| 中華彩色印刷                | 272,397      | 0.53-1.565  |
| 永豐金證券（亞洲）             | 262,828      | 0-2.75      |
| 信誼育樂                  | 240,236      | 0.53-5.3    |
| 財團法人中華經濟研究院           | 204,952      | 0.53-1.59   |
| E Ink Technology B.V. | 178,295      | 0.4-1.15    |
| 永豐投顧                  | 175,781      | 0-5.5       |
| 永信誼實業                 | 150,750      | 0.53-5.55   |
| 元瀚材料                  | 145,385      | 0.001-1.565 |
| 鼎豐投資                  | 129,077      | 0-0.53      |
| 臺灣理研工業                | 127,672      | 0.001-1.32  |
| 行遠投資                  | 124,826      | 0.001-5.2   |
| 台灣文創                  | 122,734      | 0.53        |
| 上誼文化實業                | 115,574      | 0.2-5.3     |
| 沈氏藝術印刷                | 115,007      | 0.53-1.565  |
| 宏通數碼                  | 104,832      | 0-1.565     |

(10) 手續費收入

|       | 113年度             | 112年度            |
|-------|-------------------|------------------|
| 手續費收入 |                   |                  |
| 永豐金證券 | <u>\$ 184,337</u> | <u>\$ 69,690</u> |



## (11) 租 賃

永豐商業銀行及子公司為承租人

|         | 113年12月31日 | 112年12月31日 |
|---------|------------|------------|
| 取得使用權資產 |            |            |
| 中華電信    | \$ 269,343 | \$ 4,647   |
| 租賃負債    |            |            |
| 永豐金租賃   | 556,054    | 570,871    |
| 中華電信    | 239,581    | 21,348     |

## 2. 永豐金證券及子公司

|             | 113年12月31日          | 112年12月31日          |
|-------------|---------------------|---------------------|
| (1) 現金及約當現金 |                     |                     |
| 銀行存款        |                     |                     |
| 永豐商業銀行      | \$ 6,912,877        | \$ 4,097,754        |
| 期貨交易超額保證金   |                     |                     |
| 臺灣期交所       | -                   | 349,066             |
| 短期票券        |                     |                     |
| 萬通票券        | 698,216             | 917,576             |
|             | <u>\$ 7,611,093</u> | <u>\$ 5,364,396</u> |

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

|                                 | 113年12月31日          | 112年12月31日          |
|---------------------------------|---------------------|---------------------|
| (2) 客戶保證金專戶                     |                     |                     |
| 臺灣期交所                           | <u>\$ -</u>         | <u>\$ 8,397,486</u> |
| (3) 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產—流<br>動 |                     |                     |
| 期貨交易保證金—自<br>有資金                |                     |                     |
| 臺灣期交所                           | \$ -                | \$ 556,117          |
| 期貨交易保證金—有<br>價證券                |                     |                     |
| 臺灣期交所                           | -                   | 1,691,777           |
| 營業證券（非屬股權<br>性質之投資）             |                     |                     |
| 台光電子                            | 436,376             | 68,000              |
| 上市（櫃）公司股票                       |                     |                     |
| 台光電子                            | 292,859             | 27,356              |
| 元太科技                            | 177,877             | 26,843              |
| 聯詠科技                            | 158,581             | -                   |
| 中華航空                            | 154,670             | -                   |
|                                 | <u>\$ 1,220,363</u> | <u>\$ 2,370,093</u> |

|                                       | 113年12月31日     | 112年12月31日     |
|---------------------------------------|----------------|----------------|
| (4) 衍生金融工具交易－<br>合約金額(名目本金)<br>利率交換合約 |                |                |
| 永豐商業銀行                                | \$ -           | \$ 375,000     |
| 資產交換選擇權合約                             |                |                |
| 萬通票券                                  | \$ 270,000     | \$ 272,500     |
| (5) 附賣回債券投資                           |                |                |
| 萬通票券                                  | \$ 980,733     | \$ 932,342     |
| (6) 本期所得稅資產                           |                |                |
| 永豐金控                                  | \$ 330,302     | \$ 300,406     |
| (7) 受限制資產－流動                          |                |                |
| 永豐商業銀行                                | \$ 1,205,560   | \$ 1,205,560   |
| (8) 存出保證金                             |                |                |
| 永豐商業銀行                                | \$ 682,235     | \$ 683,215     |
| 臺灣期交所                                 | -              | 235,128        |
|                                       | \$ 682,235     | \$ 918,343     |
| (9) 透過其他綜合損益按<br>公允價值衡量之金融<br>資產      |                |                |
| 中華電信                                  | \$ 109,298     | \$ 517,920     |
| 臺灣期交所                                 | -              | 327,369        |
|                                       | \$ 109,298     | \$ 845,289     |
| (10) 應付商業本票－面額                        |                |                |
| 萬通票券                                  | \$ 2,400,000   | \$ 2,500,000   |
| (11) 本期所得稅負債                          |                |                |
| 永豐金控                                  | \$ 566,316     | \$ 166,033     |
| (12) 買賣票券及債券交易                        |                |                |
|                                       | 113年度          |                |
|                                       | 購買票券及債券        | 出售票券及債券        |
| 萬通票券                                  | \$ 144,573,565 | \$ 144,792,925 |
| 永豐商業銀行                                | 600,000        | -              |
|                                       | 112年度          |                |
|                                       | 購買票券及債券        | 出售票券及債券        |
| 萬通票券                                  | \$ 159,973,219 | \$ 159,920,061 |
| 華南銀行                                  | 10,144,793     | 11,685,310     |
| 永豐商業銀行                                | 1,600,000      | -              |
| 亞洲水泥                                  | 300,000        | -              |

|                                                                                                         |                            |                            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| (13) 經紀經手費支出                                                                                            |                            |                            |
| 臺灣期交所                                                                                                   | 113年度<br><u>\$ 129,588</u> | 112年度<br><u>\$ 224,942</u> |
| (14) 結算交割服務費支出                                                                                          |                            |                            |
| 臺灣期交所                                                                                                   | 113年度<br><u>\$ 90,447</u>  | 112年度<br><u>\$ 156,271</u> |
| 3. 永豐創投                                                                                                 |                            |                            |
|                                                                                                         | 113年12月31日                 | 112年12月31日                 |
| (1) 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產                                                                                |                            |                            |
| 太景醫藥研發                                                                                                  | <u>\$ 229,517</u>          | <u>\$ 312,803</u>          |
| (2) 透過其他綜合損益按<br>公允價值衡量之金融<br>資產                                                                        |                            |                            |
| 盛禾能源                                                                                                    | <u>\$ -</u>                | <u>\$ 119,880</u>          |
| 4. 永豐金租賃及子公司                                                                                            |                            |                            |
|                                                                                                         | 113年12月31日                 | 112年12月31日                 |
| (1) 現金及約當現金                                                                                             |                            |                            |
| 銀行存款                                                                                                    |                            |                            |
| 永豐商業銀行                                                                                                  | \$ 205,728                 | \$ 138,674                 |
| 永豐銀行(中國)                                                                                                | <u>98,636</u>              | <u>91,787</u>              |
|                                                                                                         | <u>\$ 304,364</u>          | <u>\$ 230,461</u>          |
| (2) 本期所得稅資產                                                                                             |                            |                            |
| 永豐金控                                                                                                    | <u>\$ 315,086</u>          | <u>\$ 306,666</u>          |
| (3) 應付商業本票                                                                                              |                            |                            |
| 一面額                                                                                                     |                            |                            |
| 萬通票券                                                                                                    | <u>\$ 100,000</u>          | <u>\$ -</u>                |
| (4) 長期借款                                                                                                |                            |                            |
| 永豐商業銀行                                                                                                  | <u>\$ 460,000</u>          | <u>\$ -</u>                |
| (5) 永豐金租賃及子公司 113 及 112 年度向永豐商業銀行申請之借款及承作<br>衍生性商品額度分別為 945,953 仟元及 977,762 仟元，並以投資性不動<br>產作為銀行借款額度之擔保。 |                            |                            |

#### 四六、質抵押之資產

除合併財務報告其他附註所述者外，本公司及子公司截至 113 年及 112 年 12 月 31 日止資產提供擔保明細如下：

| 資 產 項 目                  | 質 抵 押 標 的           | 113年12月31日 | 112年12月31日   | 擔保用途或<br>受限情形 |
|--------------------------|---------------------|------------|--------------|---------------|
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 金 融 債               | \$ -       | \$ 1,429,184 | 註 1           |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資          | 定 存 單               | 5,163,953  | 5,153,762    | 註 2           |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資          | 政府公債                | 1,790,090  | 1,495,035    | 註 3           |
| 貼現及放款                    | 債 權                 | 16,035,522 | 18,924,490   | 註 4           |
| 其他金融資產                   | 定存單及定期存款            | 540,000    | 440,000      | 註 5           |
| 投資性不動產                   | 土地、土地改良物、房屋及建築<br>物 | 713,284    | 714,590      | 註 5           |
| 不動產及設備                   | 土地、房屋及建築物           | 1,000,896  | 1,018,718    | 註 5           |
| 使用權資產                    | 土地及地上權              | 879,086    | 903,211      | 註 6           |

註 1：提供作為質押式附買回交易設質之用。

註 2：永豐商業銀行提供予央行外幣拆款設質、兆豐銀行美元拆款清算專戶設質及加州財政廳規定依負債比例提列之準備金。

註 3：永豐商業銀行提供作為證券承銷／自營營業保證金、信託業提存賠償準備金、兼營票券業務保證金、衍生性金融商品結算保證金、VISA 國際卡交易帳款付款準備金、假扣押、假處分及香港分行即時結算系統設質。

註 4：永豐商業銀行提供予美國聯邦準備銀行貼現窗口專案之擔保。

註 5：申請發行保證商業本票、取得銀行借款及透支額度之擔保品。

註 6：銀行借款擔保品。

#### 四七、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 截至 113 年及 112 年 12 月 31 日止，除於合併財務報告其他附註所揭露者外，本公司及子公司未認列之合約承諾如下：

|            | 113年12月31日       | 112年12月31日       |
|------------|------------------|------------------|
| 信託資產       | \$ 1,214,121,813 | \$ 1,012,540,113 |
| 保管有價證券     | 247,536,347      | 225,139,963      |
| 受託經理政府登錄債券 | 93,566,100       | 91,850,400       |
| 受託代收款項     | 27,654,652       | 24,180,694       |
| 委任投資       | 11,665,043       | 7,698,253        |
| 受託經理集保短期票券 | 10,439,050       | 10,614,800       |
| 存入保證票據     | 10,428,700       | 500,000          |
| 應付保證票據     | 6,038,053        | 5,764,662        |
| 受託承銷有價證券   | 1,920,000        | -                |
| 保 管 品      | 1,502,459        | 899,254          |
| 委託貸款       | 654,347          | 351,121          |

截至 113 年 12 月 31 日止，除上述未認列合約承諾外：

1. 永豐商業銀行及永豐金證券就所使用之財務交易系統相關技術服務支出，為向財政部申請租稅優惠，共同簽訂出具賠償合計上限為美金 1,300 仟元之賠償保證函予系統廠商，以取得該廠商授權書辦理前述租稅優惠申請事宜。前述賠償上限永豐商業銀行分攤美金 867 仟元，永豐金證券分攤美金 433 仟元，賠償保證期限為 116 年 12 月 31 日或申請退稅有效期限二者孰後日。後續配合永豐商業銀行單獨使用系統現況，由永豐商業銀行與廠商另簽訂賠償保證函，約定承擔賠償上限美金 1,300 仟元，賠償保證期限為 126 年 12 月 31 日或申請退稅有效期限內二者孰後日。前述兩封保證

函根據各自的條款皆為有效，永豐商業銀行承擔之賠償責任合計以美金1,300 仟元為上限。

2. 永豐商業銀行為延續與國立成功大學（以下簡稱成大）AI 人工智慧研究成果之實際運用與深化產學合作，以加速推動銀行數位轉型，於112年5月經永豐商業銀行董事會決議自112年7月1日起至115年6月30日止，續與成大簽訂第三期產學合作協議及捐贈協議，總預算金額30,000 仟元。截至113年12月31日，依所續新約累積已認列營業費用22,500 仟元。
  3. 為培育具全球政經視野、洞悉國際金融情勢之領導人才，永豐商業銀行及永豐金證券與國立臺灣大學簽訂「國際政經學院」捐贈合約，用以支應國際政經學院之學術與研究發展，本公司董事會113年7月決議捐贈合約採一年一簽方式自113年8月1日起至122年7月31日止，為期十年，總捐贈預算金額為100,000 仟元。113年度捐贈金額為20,000 仟元。
- (二) 截至113年及112年12月31日止，本公司及子公司已簽訂電腦設備及辦公傢俱等購置承諾總價款合計分別約1,747,672 仟元及1,091,709 仟元，未支付分別為1,171,916 仟元及714,171 仟元。
- (三) 或有負債及重大訴訟說明

永豐金證券101年吸收合併之太平洋證券前業務員朱君於88年至95年間，似因債券銷售與客戶陳君等四人發生債務糾葛，經各該客戶於日前向臺北地方法院提出民事訴訟，向永豐金證券主張13,000 仟元之損害賠償。本案因年代久遠，且該員已於105年離職，目前僅知似為該員與客戶所涉政府公債附買回交易等節或有偽造事實致客戶遭詐騙有關，原告同時針對本案對被告朱君另提起刑事訴訟。本案已於113年6月以100萬元調解成立，永豐金證券依調解筆錄於113年7月支付款項。本件結案。

#### 四八、金融工具之公允價值及等級資訊

##### (一) 公允價值之三等級定義

###### 1. 第一等級

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

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

###### 2. 第二等級

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

- (1) 活絡市場中相似金融工具之公開報價，指本公司及子公司持有金融工具之公允價值，係依據相似金融工具近期之交易價格推導而得，相似金融工具應依該金融工具之特性及其交易條件予以判斷。金融工具之公允價值須配合相似金融工具之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融工具近期之交易價格已有時間落差（距目前已有一段期間）、金融工具交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融工具之可觀察交易價格與持有之金融工具價格之相關性。

- (2) 非活絡市場中，相同或相似金融工具之公開報價。
- (3) 以評價模型衡量公允價值，而評價模型所使用之投入參數（例如：利率、殖利率曲線、波動率等），係根據市場可取得之資料（可觀察投入參數，指參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金融工具之價格時，應能反映市場參與者之預期）。
- (4) 投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。

### 3. 第三等級

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

## (二) 以公允價值衡量之金融工具

### 1. 公允價值之等級資訊

本公司及子公司之公允價值等級資訊如下表所示：

| 以公允價值衡量之<br>金融工具項目   | 113年12月31日    |               |             |              |
|----------------------|---------------|---------------|-------------|--------------|
|                      | 合計            | 第一等級          | 第二等級        | 第三等級         |
| <u>重複性公允價值衡量</u>     |               |               |             |              |
| <u>非衍生金融工具</u>       |               |               |             |              |
| <u>資產</u>            |               |               |             |              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     |               |               |             |              |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產   |               |               |             |              |
| 股票投資                 | \$ 27,010,013 | \$ 23,742,324 | \$ 447,214  | \$ 2,820,475 |
| 債券投資                 | 56,757,702    | 38,729,909    | 17,177,332  | 850,461      |
| 其他                   | 29,037,751    | 15,282,961    | 13,754,790  | -            |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 |               |               |             |              |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 |               |               |             |              |
| 股票投資及其他              | 14,296,004    | 10,288,141    | 15,277      | 3,992,586    |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 |               |               |             |              |
| 債券投資                 | 212,933,931   | 129,938,459   | 81,432,854  | 1,562,618    |
| 定存單及其他               | 158,030,170   | 143,093       | 157,887,077 | -            |
| <u>負債</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           | 22,665,995    | 22,665,995    | -           | -            |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融負債   | 2,088,437     | -             | 2,088,437   | -            |
| <u>衍生金融工具</u>        |               |               |             |              |
| <u>資產</u>            |               |               |             |              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     |               |               |             |              |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產   |               |               |             |              |
| 股票投資                 | 50,889,112    | 2,809,672     | 43,018,795  | 5,060,645    |
| <u>負債</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           | 42,534,238    | 694,527       | 38,662,936  | 3,176,775    |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融負債   | 10,962,732    | -             | 9,993,499   | 969,233      |

| 以公允價值衡量之<br>金融工具項目   | 112年12月31日    |               |             |              |
|----------------------|---------------|---------------|-------------|--------------|
|                      | 合 計           | 第 一 等 級       | 第 二 等 級     | 第 三 等 級      |
| 重複性公允價值衡量<br>非衍生金融工具 |               |               |             |              |
| 資 產                  |               |               |             |              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     |               |               |             |              |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產   |               |               |             |              |
| 股票投資                 | \$ 15,292,958 | \$ 12,940,280 | \$ 139,924  | \$ 2,212,754 |
| 債券投資                 | 64,955,736    | 49,417,434    | 13,670,710  | 1,867,592    |
| 其 他                  | 24,666,035    | 12,656,232    | 12,009,803  | -            |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產   |               |               |             |              |
| 債券投資                 | 1,259,836     | 1,259,836     | -           | -            |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 |               |               |             |              |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 |               |               |             |              |
| 股票投資及其他              | 26,234,174    | 21,793,601    | 1,537,790   | 2,902,783    |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 |               |               |             |              |
| 債券投資                 | 174,843,289   | 82,825,617    | 90,074,111  | 1,943,561    |
| 定存單及其他               | 173,797,495   | 849,315       | 172,948,180 | -            |
| 負 債                  |               |               |             |              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債     |               |               |             |              |
| 持有供交易之金融負債           | 14,843,330    | 14,843,330    | -           | -            |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融負債   | 1,873,060     | -             | 1,873,060   | -            |
| 衍生金融工具               |               |               |             |              |
| 資 產                  |               |               |             |              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     |               |               |             |              |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產   | 43,709,355    | 3,120,914     | 37,848,712  | 2,739,729    |
| 負 債                  |               |               |             |              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債     |               |               |             |              |
| 持有供交易之金融負債           | 46,504,725    | 681,466       | 44,178,820  | 1,644,439    |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融負債   | 13,049,008    | -             | 12,982,220  | 66,788       |

## 2. 以公允價值衡量之評價技術

透過損益按公允價值衡量之金融工具及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司及子公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融工具訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司及子公司可取得者。

本公司及子公司評估公允價值之基礎如下：

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

本公司及子公司依報價系統所顯示之外匯匯率，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約之公允價值。結構式商品係以交易對手提供之報價資料，而該部分之部位皆以配對方式（match basis）為主，市場風險抵銷為零。利率交換及換匯換利合約之公允價值依報價系統顯示之報價資料，就個別合約分別計算評估公允價值。

上市（櫃）股票及不動產投資信託受益證券係資產負債表日之收盤價；開放型基金受益憑證係資產負債表日之淨資產價值；國內債券係財團

法人中華民國證券櫃檯買賣中心（櫃買中心）資產負債表日之參考價或內部模型價；國外債券係以報價系統、內部模型評價或交易對手提供之報價。

本公司及子公司針對興櫃股票，評估其市場交易之活絡程度及其公允價值之允當性，將該等股票以公允價值衡量。

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

### 3. 信用風險評價調整，其定義說明如下：

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

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

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

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

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

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

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

### 4. 第一等級與第二等級間之移轉

本公司及子公司 113 年度持有之部分政府公債及金融債依其市場報價資訊及流動性，判定為非屬活絡市場之債務工具投資，故相關金額 1,542,701 仟元由第一等級轉入第二等級。

本公司及子公司 112 年度持有之部分政府公債及金融債依其市場報價資訊及流動性，判定為非屬活絡市場之債務工具投資，故相關金額 10,093,249 仟元由第一等級轉入第二等級。

### 5. 第三等級之變動明細表

#### (1) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

| 名稱                   | 期 初 餘 額      | 113年度         |           | 本 年 度 增 加    |             | 本 年 度 減 少     |               | 匯率影響數  | 期 末 餘 額      |
|----------------------|--------------|---------------|-----------|--------------|-------------|---------------|---------------|--------|--------------|
|                      |              | 當 期 損 益 之 金 額 | 列 入 其 他   | 買 進 或 發 行    | 轉 入 第 三 等 級 | 賣 出、處 分 或 交 割 | 自 第 三 等 級 轉 出 |        |              |
|                      |              | 列 入 損 益       | 綜 合 損 益   |              | ( 註 )       |               | ( 註 )         |        |              |
| 非衍生金融工具              |              |               |           |              |             |               |               |        |              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     |              |               |           |              |             |               |               |        |              |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產   |              |               |           |              |             |               |               |        |              |
| 股票投資                 | \$ 2,212,754 | \$ 50,417     | \$ -      | \$ 1,258,247 | \$ 357,474  | (\$ 796,509)  | (\$ 262,300)  | \$ 392 | \$ 2,820,475 |
| 債券投資                 | 1,867,592    | 36,209        | -         | 95,282       | -           | ( 1,220,772)  | -             | 72,150 | 850,461      |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 |              |               |           |              |             |               |               |        |              |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 |              |               |           |              |             |               |               |        |              |
| 股票投資                 | 2,902,783    | -             | 1,202,651 | -            | -           | ( 112,848)    | -             | -      | 3,992,586    |

（接次頁）



(承前頁)

| 113年度                |              |               |                 |           |                   |               |                     |            |              |
|----------------------|--------------|---------------|-----------------|-----------|-------------------|---------------|---------------------|------------|--------------|
| 名 稱                  | 期 初 餘 額      | 當 期 損 益 之 金 額 |                 | 本 年 度 增 加 |                   | 本 年 度 減 少     |                     | 匯 率 影 響 數  | 期 末 餘 額      |
|                      |              | 列 入 損 益       | 列 入 其 他 綜 合 損 益 | 買 進 或 發 行 | 轉 入 第 三 等 級 ( 註 ) | 賣 出、處 分 或 交 割 | 自 第 三 等 級 轉 出 ( 註 ) |            |              |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 |              |               |                 |           |                   |               |                     |            |              |
| 債券投資                 | \$ 1,943,561 | \$ -          | (\$ 3,777)      | \$ 7,076  | \$ -              | (\$ 493,777)  | \$ -                | \$ 109,535 | \$ 1,562,618 |
| 衍生金融工具               |              |               |                 |           |                   |               |                     |            |              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     |              |               |                 |           |                   |               |                     |            |              |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產   | 2,739,729    | 2,320,916     | -               | -         | -                 | -             | -                   | -          | 5,060,645    |

| 112年度                |              |               |                 |            |                   |               |                     |           |              |
|----------------------|--------------|---------------|-----------------|------------|-------------------|---------------|---------------------|-----------|--------------|
| 名 稱                  | 年 初 餘 額      | 當 期 損 益 之 金 額 |                 | 本 年 度 增 加  |                   | 本 年 度 減 少     |                     | 匯 率 影 響 數 | 年 底 餘 額      |
|                      |              | 列 入 損 益       | 列 入 其 他 綜 合 損 益 | 買 進 或 發 行  | 轉 入 第 三 等 級 ( 註 ) | 賣 出、處 分 或 交 割 | 自 第 三 等 級 轉 出 ( 註 ) |           |              |
| 非衍生金融工具              |              |               |                 |            |                   |               |                     |           |              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     |              |               |                 |            |                   |               |                     |           |              |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產   |              |               |                 |            |                   |               |                     |           |              |
| 股票投資                 | \$ 2,132,325 | \$ 210,760    | \$ -            | \$ 614,443 | \$ 183,600        | (\$ 529,877)  | (\$ 398,582)        | \$ 85     | \$ 2,212,754 |
| 債券投資                 | 1,855,295    | 24,090        | -               | 960,514    | -                 | ( 938,759)    | ( 25,281)           | ( 8,267)  | 1,867,592    |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 |              |               |                 |            |                   |               |                     |           |              |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 |              |               |                 |            |                   |               |                     |           |              |
| 股票投資                 | 2,759,596    | -             | 103,713         | 44,919     | -                 | ( 5,445)      | -                   | -         | 2,902,783    |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 |              |               |                 |            |                   |               |                     |           |              |
| 債券投資                 | 1,954,346    | -             | ( 15,718)       | 6,568      | -                 | -             | -                   | ( 1,635)  | 1,943,561    |
| 衍生金融工具               |              |               |                 |            |                   |               |                     |           |              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     |              |               |                 |            |                   |               |                     |           |              |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產   | 2,616,402    | 123,327       | -               | -          | -                 | -             | -                   | -         | 2,739,729    |

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

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 113 年及 112 年 12 月 31 日止帳上仍持有之資產之利益金額分別為 2,722,462 仟元及 605,831 仟元。

上述評價損益列入其他綜合損益之金額中，歸屬於截至 113 年及 112 年 12 月 31 日止帳上仍持有之資產之利益金額分別為 1,222,211 仟元及 87,995 仟元。

## (2) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

| 113年度              |   |             |                                 |                        |                          |                               |                               |           |             |
|--------------------|---|-------------|---------------------------------|------------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------|-------------|
| 名                  | 稱 | 年 初 餘 額     | 評 價 損 益<br>列 入 當 期<br>損 益 之 金 額 | 本 年 度 增 加<br>買 進 或 發 行 | 本 年 度 減 少<br>轉 入 第 三 等 級 | 本 年 度 減 少<br>賣 出、處 分<br>或 交 割 | 本 年 度 減 少<br>自 第 三 等 級<br>轉 出 | 匯 率 影 響 數 | 年 底 餘 額     |
| 衍生金融工具             |   |             |                                 |                        |                          |                               |                               |           |             |
| 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         |   | \$1,644,439 | \$1,532,336                     | \$ -                   | \$ -                     | \$ -                          | \$ -                          | \$ -      | \$3,176,775 |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融負債 |   | 66,788      | ( 3,818)                        | 2,891,461              | -                        | ( 1,985,198)                  | -                             | -         | 969,233     |

| 112年度              |             |                           |                     |                 |                         |                   |           |             |  |  |
|--------------------|-------------|---------------------------|---------------------|-----------------|-------------------------|-------------------|-----------|-------------|--|--|
| 名 稱                | 年 初 餘 額     | 評 價 損 益 列 入 當 期 損 益 之 金 額 | 本 年 度 增 加 買 進 或 發 行 | 增 加 轉 入 第 三 等 級 | 本 年 度 減 少 賣 出、處 分 或 交 割 | 減 少 自 第 三 等 級 轉 出 | 匯 率 影 響 數 | 年 底 餘 額     |  |  |
| 衍生金融工具             |             |                           |                     |                 |                         |                   |           |             |  |  |
| 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         | \$1,507,083 | \$ 137,356                | \$ -                | \$ -            | \$ -                    | \$ -              | \$ -      | \$1,644,439 |  |  |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 18,035      | 1,292                     | 327,738             | -               | ( 280,277)              | -                 | -         | 66,788      |  |  |

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 113 年及 112 年 12 月 31 日止帳上仍持有之負債之損失金額分別為 1,714,126 仟元及 488,158 仟元。

6. 重大不可觀察輸入值（第三等級）之公允價值衡量之量化資訊  
重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

113 年 12 月 31 日

| 以公允價值衡量之金融工具                  | 金融資產                | 金融負債                | 評價技術                     | 重大不可觀察輸入值    | 區間<br>(加權平均)   |
|-------------------------------|---------------------|---------------------|--------------------------|--------------|----------------|
| <b>衍生金融工具</b>                 |                     |                     |                          |              |                |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債           |                     |                     |                          |              |                |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產及持有供交易之金融負債 |                     |                     |                          |              |                |
| 利率交換合約                        | \$ 4,704,133        | \$ 2,820,455        | 上手提供參考報價                 | (註1及註2)      | —              |
| 其他產品                          | 356,512             | 356,320             | 上手提供參考報價                 | (註1)         | —              |
| 小計                            | <u>\$ 5,060,645</u> | <u>\$ 3,176,775</u> |                          |              |                |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債         |                     |                     |                          |              |                |
| 結構型商品                         | \$ —                | \$ 969,233          | 內部自建選擇權訂價模型              | 波動率          | 3%~64%<br>(註4) |
| <b>非衍生金融工具</b>                |                     |                     |                          |              |                |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產              |                     |                     |                          |              |                |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產            |                     |                     |                          |              |                |
| 股票投資                          | \$ 2,820,475        | -                   | 市場法或資產法或按市價依據流動性折價調整     | 少數股權及流動性折扣比率 | 0%~30%         |
| 債券投資                          | 850,461             | -                   | 取櫃買報價或彭博模型評價或上手提供參考報價    | (註3)         | —              |
| 小計                            | <u>\$ 3,670,936</u> | <u>\$ —</u>         |                          |              |                |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產          |                     |                     |                          |              |                |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具          |                     |                     |                          |              |                |
| 股票投資                          | \$ 3,992,586        | \$ -                | 市場法或資產法或收益法或按市價依據流動性折價調整 | 少數股權及流動性折扣比率 | 10%~30%        |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具          |                     |                     |                          |              |                |
| 債券投資                          | 1,562,618           | -                   | 取櫃買報價或彭博模型評價或上手提供參考報價    | (註3)         | —              |
|                               | <u>\$ 5,555,204</u> | <u>\$ —</u>         |                          |              |                |

112 年 12 月 31 日

| 以公允價值衡量之金融工具                  | 金融資產                | 金融負債                | 評價技術                  | 重大不可觀察輸入值    | 區間<br>(加權平均)   |
|-------------------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|--------------|----------------|
| <b>衍生金融工具</b>                 |                     |                     |                       |              |                |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債           |                     |                     |                       |              |                |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產及持有供交易之金融負債 |                     |                     |                       |              |                |
| 利率交換合約                        | \$ 2,431,654        | \$ 1,336,524        | 上手提供參考報價              | (註1及註2)      | —              |
| 換匯合約—混合交換                     | 250,670             | 250,534             | 上手提供參考報價              | (註1)         | —              |
| 匯率型結構式商品                      |                     |                     |                       |              |                |
| 其他產品                          | 57,405              | 57,381              | 上手提供參考報價              | (註1)         | —              |
| 小計                            | <u>\$ 2,739,729</u> | <u>\$ 1,644,439</u> |                       |              |                |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債         |                     |                     |                       |              |                |
| 結構型商品                         | \$ —                | \$ 66,788           | 內部自建選擇權訂價模型           | 波動率          | 3%~34%<br>(註5) |
| <b>非衍生金融工具</b>                |                     |                     |                       |              |                |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產              |                     |                     |                       |              |                |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產            |                     |                     |                       |              |                |
| 股票投資                          | \$ 2,212,754        | \$ -                | 市場法或資產法或按市價依據流動性折價調整  | 少數股權及流動性折扣比率 | 0%~35%         |
| 債券投資                          | 1,867,592           | -                   | 取櫃買報價或彭博模型評價或上手提供參考報價 | (註3)         | —              |
| 小計                            | <u>\$ 4,080,346</u> | <u>\$ —</u>         |                       |              |                |

(接次頁)

(承前頁)

| 以公允價值衡量之金融工具                                         | 金融資產                | 金融負債        | 評價技術                     | 重大不可觀察輸入值    | 區間<br>(加權平均) |
|------------------------------------------------------|---------------------|-------------|--------------------------|--------------|--------------|
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產<br>透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具<br>股票投資 | \$ 2,902,783        | \$ -        | 市場法或資產法或收益法或按市價依據流動性折價調整 | 少數股權及流動性折扣比率 | 0%~35%       |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具<br>債券投資                         | <u>1,943,561</u>    | <u>-</u>    | 取櫃買報價或彭博模型評價或上手提供參考報價    | (註3)         | -            |
|                                                      | <u>\$ 4,846,344</u> | <u>\$ -</u> |                          |              |              |

註1：係屬 Back to Back 對拋交易，因實務上無法充分掌握重大不可觀察輸入值及公允價值之關係，故無揭露項目。

註2：考量模型風險，以上手提供參考報價數入帳，因實務上無法充分掌握重大不可觀察輸入值及公允價值之關係，故無揭露項目。

註3：零息可贖回債券或於國內櫃買中心單掛牌之國際債券或採用上手提供參考報價，因其市場不具流動性，致缺乏可觀察之市場流動性折減因子，故無揭露項目。

註4：永豐金證券及子公司發行之各檔結構型商品，其股價波動率區間：3%~64%。

註5：永豐金證券及子公司發行之各檔結構型商品，其股價波動率區間：3%~34%。

## 7. 公允價值歸類於第三等級之評價流程

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

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

## 8. 對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

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

113 年 12 月 31 日

| 項 目                  | 公允價值變動反應於損益        |                  | 公允價值變動反應於其他綜合損益    |                  |
|----------------------|--------------------|------------------|--------------------|------------------|
|                      | 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     |                    |                  |                    |                  |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產   | <u>(\$ 70,661)</u> | <u>\$ 70,661</u> | <u>\$ -</u>        | <u>\$ -</u>      |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 |                    |                  |                    |                  |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 | <u>\$ -</u>        | <u>\$ -</u>      | <u>(\$ 36,572)</u> | <u>\$ 36,572</u> |

112 年 12 月 31 日

| 項 目                  | 公 允 價 值 變 動 反 應 於 損 益 |            | 公 允 價 值 變 動 反 應 於 其 他 綜 合 損 益 |           |
|----------------------|-----------------------|------------|-------------------------------|-----------|
|                      | 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     |                       |            |                               |           |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產   | (\$ 103,217)          | \$ 103,217 | \$ -                          | \$ -      |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 |                       |            |                               |           |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 | \$ -                  | \$ -       | (\$ 36,714)                   | \$ 36,714 |

(三) 非以公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值資訊

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

| 項 目             | 帳 面 金 額        | 公 允 價 值        |
|-----------------|----------------|----------------|
| 113 年 12 月 31 日 |                |                |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | \$ 309,768,426 | \$ 299,752,862 |
| 應付債券            | 68,782,133     | 68,101,223     |

| 項 目             | 帳 面 金 額        | 公 允 價 值        |
|-----------------|----------------|----------------|
| 112 年 12 月 31 日 |                |                |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | \$ 303,546,679 | \$ 295,595,153 |
| 應付債券            | 71,827,113     | 71,151,976     |

2. 公允價值之等級資訊

| 資 產 及 負 債 項 目   | 113 年 12 月 31 日 |               |                |            |
|-----------------|-----------------|---------------|----------------|------------|
|                 | 合 計             | 第 一 等 級       | 第 二 等 級        | 第 三 等 級    |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | \$ 299,752,862  | \$ 89,099,342 | \$ 210,653,520 | \$ -       |
| 應付債券            | 68,101,223      | 982,980       | 41,363,243     | 25,755,000 |

| 資 產 及 負 債 項 目   | 112 年 12 月 31 日 |               |                |            |
|-----------------|-----------------|---------------|----------------|------------|
|                 | 合 計             | 第 一 等 級       | 第 二 等 級        | 第 三 等 級    |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | \$ 295,595,153  | \$ 64,972,418 | \$ 230,622,735 | \$ -       |
| 應付債券            | 71,151,976      | -             | 45,396,976     | 25,755,000 |

3. 本公司及子公司估計非按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下：

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

- (2) 貼現及放款（含催收款）：放款所取決之利率，通常以基準利率加減碼（即機動利率）為準，業可反映市場利率，故以其帳面價值考量其預期收回可能性估計其公允價值應屬合理。屬固定利率之中、長期放款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，惟該部分放款僅佔本項目比例不重大，故以其帳面價值考量其預期收回可能性估計公允價值應屬合理。
- (3) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資：如有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計或使用交易對手報價。
- (4) 存款及匯款：其公允價值之決定，乃考量銀行業之行業特性，係屬市場利率（即市場價格）之訂定者，且其存款交易大多屬於一年內到期者，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎，其中屬固定利率之長期存款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，且其到期日距今最長不超過3年，故以其帳面價值估計公允價值應屬合理。
- (5) 應付債券：如有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計，或使用交易對手報價。
- (6) 採用權益法之投資：因無活絡市場公開報價，且其公允價值估計數之變異區間重大，或變異區間內各估計數之機率無法合理評估，其公允價值無法可靠衡量，故未揭露其公允價值。
- (7) 特別股負債係以浮動利率計息，故以其帳面價值為公允價值。
- (8) 長期借款係浮動利率計息，故以其帳面價值為公允價值。

#### 四九、財務風險管理

##### 永豐商業銀行及子公司

##### (一) 概 述

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

##### (二) 風險管理組織架構

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

永豐商業銀行遵循主管機關及金控母公司之永續發展相關政策，訂定氣候風險與機會相關規範，明訂氣候風險與機會之治理架構及管理機制，包括董事會、高階管理階層及三道防線各相關職責。

永豐商業銀行及子公司各管理階層依據董事會之授權，持續督導風險管理相關活動及評估風險管理績效，同時確認風險管理人員均具備必要的道德操

守、專業技術能力。稽核單位負責定期評估風險管理制度及控管機制，查核執行情形，將結果直接呈報董事會。

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

### (三) 信用風險

#### 1. 信用風險之來源及定義

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

#### 2. 信用風險管理政策

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

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

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

謹就永豐商業銀行及子公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

##### (1) 授信業務（包含放款承諾及保證）

茲就授信資產分類及信用品質等級分述如下：

##### A. 授信資產分類

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

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

## B. 信用品質等級

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

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

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

對於零售金融客戶，於申貸房貸、信貸及信用卡產品時，利用信用風險評等模型進行授信戶風險分群，將風險衡量納入組合式管理，透過量化數據計算預期損失率，以為授信准駁與額度管控之評估基礎，其餘產品依個案審核方式評估客戶信用風險。

### (2) 投資業務

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

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

## 3. 信用風險避險或減緩政策

### (1) 擔保品

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

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

### (2) 授信風險限額及信用風險集中情形控管

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

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

(3) 淨額交割總約定

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

4. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

(1) 授信業務

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

A. 量化指標

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

B. 質性指標

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

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

(2) 投資業務

永豐商業銀行及子公司持有之按攤銷後成本衡量及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資，其信用風險顯著增加之判斷係以國際信用評等機構所公布之外部評等等級變化為其量化指標之一，如發生以下情形時，判定自原始認列後信用風險已顯著增加：由投資等級降至非投資等級、非投資等級降評等事宜，且其預期信用損失之衡量係參考評等等級之違約率及違約損失率資訊計算。

5. 違約及信用減損金融資產之定義

永豐商業銀行及子公司對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則永豐商業銀行及子公司判定該金融資產已違約且信用減損：

(1) 量化指標

積欠本金或利息超過三個月。

(2) 質性指標

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

- A. 已對主債務人訴追，或已處分擔保品之案件。
- B. 主債務人於永豐商業銀行及子公司未銷帳短期墊款>0。
- C. 授信對象因財務困難經核貸書註記為紓困戶，或移轉債權管理單位協議成立之案件。
- D. 其他符合具減損客觀證據之事項。



債券投資屬於信用評等等級 Ca~D 之債券，或發生以下各類情況，例如：

- A. 很可能發行人於債券到期日無法償還本金或利息。
- B. 債券到期前可客觀判斷發行人不能按時償還債券之本金與利息。
- C. 很有可能發生倒閉或進行其他財務重整。
- D. 債券到期前，發行人發生破產、或因財務發生困難發生重整或被接管。

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

#### 6. 沖銷政策

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

- (1) 債務人因解散、逃匿、和解、破產之宣告或其他原因，致債權之全部或一部不能收回者。
- (2) 擔保品及主、從債務人之財產經鑑價甚低或扣除先順位抵押權後，已無法受償，或執行費用接近或可能超過永豐商業銀行可受償金額，執行無實益者。
- (3) 擔保品及主、從債務人之財產經多次減價拍賣無人應買，而永豐商業銀行亦無承受實益者。
- (4) 逾期放款及催收款逾清償期二年，經催收仍未收回者。

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

#### 7. 金融資產之合約現金流量修改

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

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

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

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

#### 8. 預期信用損失之衡量

永豐商業銀行及子公司為評估預期信用損失之目的，依授信資產之業務屬性（如法人金融、零售金融等轄下產品），以及企業規模、擔保品類型、剩餘到期期間等信用風險特性進行分群，並依評價基準日時之信用風險程度，區分為信用風險未顯著增加(Stage1)、信用風險顯著增加(Stage2)及信用減損(Stage3)三個階段。

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

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

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

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

#### 9. 前瞻性資訊之考量

##### (1) 授信資產

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

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

- A. 企業型、主權及銀行暴險。
- B. 住房抵押貸款暴險。
- C. 合格循環零售型暴險。
- D. 其他零售型暴險。

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

##### (2) 投資部位

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

(3) 永豐銀行（中國）

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

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

10. 永豐商業銀行及永豐銀行（中國）信用風險最大暴險額

資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面價值。與資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額（不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴險額）如下：

| 表 外 項 目          | 信 用 風 險 最 大 暴 險 金 額 |                |
|------------------|---------------------|----------------|
|                  | 113年12月31日          | 112年12月31日     |
| 客戶不可撤銷之信用卡授信承諾   | \$ 239,483,290      | \$ 230,289,636 |
| 客戶已開發且不可撤銷之放款承諾  | 73,938,498          | 48,377,846     |
| 各類保證款項           | 33,587,181          | 31,015,776     |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 3,407,492           | 4,013,033      |

永豐商業銀行及永豐銀行（中國）管理階層評估認為可持續控制並最小化永豐商業銀行及永豐銀行（中國）表外項目之信用風險暴險額，係因永豐商業銀行及永豐銀行（中國）於授信時採用一較嚴格之評選流程，且續後定期審核所致。

由於此等授信業務、金融工具不會於到期前全部實際支付，因此該合約金額並不代表未來現金流出數。亦即未來現金需求金額低於合約金額。假設授信額度已用罄且擔保品或其他擔保完全失去其價值時，信用風險金額與合約金額相等，亦即此為其可能發生之最大損失。

11. 永豐商業銀行及子公司信用風險曝險及集中情形

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。

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

(1) 產業別

| 產 業 別     | 113年12月31日      |        | 112年12月31日      |        |
|-----------|-----------------|--------|-----------------|--------|
|           | 金 額             | %      | 金 額             | %      |
| 民營企業      | \$ 796,845,692  | 49.01  | \$ 680,594,557  | 47.31  |
| 公營企業      | 18,647,498      | 1.15   | 4,310,264       | 0.30   |
| 政府機關企業及商業 | 20,000,000      | 1.23   | 22,000,000      | 1.53   |
| 非營利團體     | 347,744         | 0.02   | 187,720         | 0.01   |
| 私 人       | 770,310,022     | 47.38  | 713,683,200     | 49.61  |
| 金融機構      | 19,764,550      | 1.21   | 17,778,569      | 1.24   |
| 合 計       | \$1,625,915,506 | 100.00 | \$1,438,554,310 | 100.00 |

(2) 地區別

| 地 方 區 域 | 113年12月31日      |        | 112年12月31日      |        |
|---------|-----------------|--------|-----------------|--------|
|         | 金 額             | %      | 金 額             | %      |
| 國 內     | \$1,311,181,873 | 80.64  | \$1,171,933,921 | 81.47  |
| 亞洲地區    | 149,093,297     | 9.17   | 138,006,276     | 9.59   |
| 北 美 洲   | 74,131,107      | 4.56   | 76,803,429      | 5.34   |
| 其他地區    | 91,509,229      | 5.63   | 51,810,684      | 3.60   |
| 合 計     | \$1,625,915,506 | 100.00 | \$1,438,554,310 | 100.00 |

(3) 擔保品別

| 擔 保 品 別 | 113年12月31日      |        | 112年12月31日      |        |
|---------|-----------------|--------|-----------------|--------|
|         | 金 額             | %      | 金 額             | %      |
| 純 信 用   | \$ 578,009,415  | 35.55  | \$ 486,869,700  | 33.85  |
| 提供擔保    |                 |        |                 |        |
| — 股票擔保  | 4,859,374       | 0.30   | 3,911,115       | 0.27   |
| — 債單擔保  | 12,749,190      | 0.78   | 10,234,498      | 0.71   |
| — 不動產擔保 | 932,720,540     | 57.37  | 852,815,502     | 59.28  |
| — 動產擔保  | 65,798,176      | 4.05   | 57,658,479      | 4.01   |
| — 保 證 函 | 15,119,976      | 0.93   | 15,814,892      | 1.10   |
| — 其 他   | 16,658,835      | 1.02   | 11,250,124      | 0.78   |
| 合 計     | \$1,625,915,506 | 100.00 | \$1,438,554,310 | 100.00 |

12. 信用風險減緩政策之財務影響

(1) 擔保品及其他信用增強

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

a. 不動產抵押貸款

b. 衍生工具保證金協議

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

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

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

(2) 已減損金融資產之擔保品金額

永豐商業銀行及子公司密切觀察金融工具之擔保品價值並考量需提列減損之已信用減損之金融資產，113 年及 112 年 12 月 31 日已信用減損之貼現及放款金額分別為 8,182,899 仟元及 4,185,914 仟元，依 IFRS 9 stage 3 存續期間信用損失所提列備抵呆帳分別為 1,404,094 仟元及 700,573 仟元，並取得信用保證、不動產、動產或存單等減輕潛在損失之擔保品價值分別為 3,782,778 仟元及 2,801,569 仟元。

(3) 已沖銷且仍有追索活動之金融資產流通在外合約金額

截至 113 年及 112 年 12 月 31 日止永豐商業銀行已沖銷且仍有追索活動之金融資產在外流通合約金額分別為 49,729,252 仟元及 48,803,521 仟元。

13. 承受擔保品管理政策

永豐商業銀行及子公司於 113 年 12 月 31 日承受擔保品之性質為不動產，承受擔保品相關資訊請詳附註二一。

承受擔保品於資產負債表中係分類為其他資產項目下，依銀行法規定，銀行承受擔保品應自取得之日起四年內處分之，但經主管機關核准者，不在此限。

14. 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

(1) 永豐商業銀行逾期放款及逾期帳款資產品質

| 年 月                           |                         | 113年12月31日       |                        |                   |                    |                         |
|-------------------------------|-------------------------|------------------|------------------------|-------------------|--------------------|-------------------------|
| 業 務 別                         | 項 目                     | 逾期放款金額<br>(說明 1) | 放 款 總 額                | 逾 放 比 率<br>(說明 2) | 備 抵 呆 帳 金 額        | 備 抵 呆 帳 覆 蓋 率<br>(說明 3) |
| 企業<br>金融                      | 擔 保                     | \$ 1,287,752     | \$ 335,815,251         | 0.38%             | \$ 4,404,257       | 342.01%                 |
|                               | 無 擔 保                   | 359,716          | 507,630,646            | 0.07%             | 6,856,972          | 1,906.22%               |
| 消費<br>金融                      | 住宅抵押貸款(說明 4)            | 261,328          | 396,644,905            | 0.07%             | 6,003,700          | 2,297.38%               |
|                               | 現 金 卡                   | -                | 844                    | -                 | 146                | -                       |
|                               | 小額純信用貸款(說明 5)           | 254,941          | 53,714,095             | 0.47%             | 1,135,349          | 445.34%                 |
|                               | 其 他 擔 保<br>(說明 6) 無 擔 保 | 387,183<br>436   | 292,537,156<br>626,219 | 0.13%<br>0.07%    | 3,048,638<br>7,932 | 787.39%<br>1,819.27%    |
| 放款業務合計                        |                         | 2,551,356        | 1,586,969,116          | 0.16%             | 21,456,994         | 841.00%                 |
|                               |                         | 逾期帳款金額           | 應收帳款餘額                 | 逾期帳款比率            | 備 抵 呆 帳 金 額        | 備 抵 呆 帳 覆 蓋 率           |
| 信用卡業務                         |                         | 35,404           | 22,276,816             | 0.16%             | 150,211            | 424.28%                 |
| 無追索權之應收帳款承購業務<br>(說明 7 及說明 8) |                         | -                | 11,154,354             | -                 | 135,536            | -                       |

| 年 月                        |                   | 112年12月31日       |                          |                |                     |                        |
|----------------------------|-------------------|------------------|--------------------------|----------------|---------------------|------------------------|
| 業 務 別 項 目                  |                   | 逾期放款金額<br>(說明1)  | 放款總額                     | 逾放比率<br>(說明2)  | 備抵呆帳金額              | 備抵呆帳<br>覆蓋率<br>(說明3)   |
| 企業金融                       | 擔保                | \$ 528,014       | \$ 280,196,530           | 0.19%          | \$ 4,006,559        | 758.80%                |
|                            | 無擔保               | 187,086          | 426,106,268              | 0.04%          | 5,259,004           | 2,811.01%              |
| 消費金融                       | 住宅抵押貸款(說明4)       | 199,131          | 386,735,640              | 0.05%          | 5,835,995           | 2,930.73%              |
|                            | 現金卡               | -                | 1,400                    | -              | 197                 | -                      |
|                            | 小額純信用貸款(說明5)      | 162,047          | 43,417,155               | 0.37%          | 806,214             | 497.52%                |
|                            | 其他擔保<br>(說明6) 無擔保 | 236,091<br>1,432 | 260,834,854<br>1,182,253 | 0.09%<br>0.12% | 2,726,348<br>14,722 | 1,154.79%<br>1,028.07% |
| 放款業務合計                     |                   | 1,313,801        | 1,398,474,100            | 0.09%          | 18,649,039          | 1,419.47%              |
|                            |                   | 逾期帳款金額           | 應收帳款餘額                   | 逾期帳款比率         | 備抵呆帳金額              | 備抵呆帳<br>覆蓋率            |
| 信用卡業務                      |                   | 25,910           | 20,807,965               | 0.12%          | 148,362             | 572.61%                |
| 無追索權之應收帳款承購業務<br>(說明7及說明8) |                   | -                | 13,029,858               | -              | 174,294             | -                      |

說明1. 逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依94年7月6日金管銀(四)字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。

說明2. 逾期放款比率＝逾期放款／放款總額；信用卡逾期帳款比率＝逾期帳款／應收帳款餘額。

說明3. 放款備抵呆帳覆蓋率＝放款所提列之備抵呆帳金額／逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率＝信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額／逾期帳款金額。

說明4. 住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購（所有）之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

說明5. 小額純信用貸款係指須適用94年12月19日金管銀(四)字第09440010950號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

說明6. 消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

說明7. 無追索權之應收帳款業務依94年7月19日金管銀(五)字第0945000494號函（即98年8月24日金管銀外字第09850003180號令）規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

說明8. 含非由放款轉列之催收款金額。

## (2) 永豐商業銀行免列報逾期放款或逾期應收帳款

|                           | 113年12月31日     |                  | 112年12月31日     |                  |
|---------------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
|                           | 免列報逾期<br>放款總餘額 | 免列報逾期應收<br>帳款總餘額 | 免列報逾期<br>放款總餘額 | 免列報逾期應收<br>帳款總餘額 |
| 經債務協商且依約履行之免<br>列報金額(說明1) | \$ 146         | \$ 5,985         | \$ 205         | \$ 10,353        |
| 債務清償方案及更生方案依<br>約履行(說明2)  | 25,657         | 485,495          | 18,967         | 508,569          |
| 合 計                       | \$ 25,803      | \$ 491,480       | \$ 19,172      | \$ 518,922       |

說明1. 依95年4月25日金管銀(一)字第09510001270號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

說明2. 依97年9月15日金管銀(一)字第09700318940號、105年9月20日金管銀法字第10500134790號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、前置調解、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

## (3) 永豐商業銀行授信風險集中情形

| 年 度          | 113年12月31日      |                        |                       |
|--------------|-----------------|------------------------|-----------------------|
| 排 名<br>(說明1) | 行 業 別 ( 說 明 2 ) | 授 信 總 餘 額<br>( 說 明 3 ) | 占本年度<br>淨值比例<br>( % ) |
| 1            | A 集團（金融租賃業）     | \$13,187,553           | 7.13                  |
| 2            | B 集團（不動產開發業）    | 9,534,468              | 5.15                  |
| 3            | C 集團（不動產開發業）    | 8,275,467              | 4.47                  |
| 4            | D 公司（其他金屬加工處理業） | 7,000,000              | 3.78                  |
| 5            | E 集團（不動產經紀業）    | 6,787,144              | 3.67                  |
| 6            | F 集團（不動產開發業）    | 6,765,238              | 3.66                  |
| 7            | G 集團（鋼鐵鑄造業）     | 5,552,014              | 3.00                  |
| 8            | H 集團（不動產開發業）    | 5,498,260              | 2.97                  |
| 9            | I 集團（百貨公司）      | 5,073,019              | 2.74                  |
| 10           | J 集團（不動產開發業）    | 3,673,400              | 1.98                  |

| 年 度          | 112年12月31日              |                        |                       |
|--------------|-------------------------|------------------------|-----------------------|
| 排 名<br>(說明1) | 行 業 別 ( 說 明 2 )         | 授 信 總 餘 額<br>( 說 明 3 ) | 占本年度<br>淨值比例<br>( % ) |
| 1            | A 集團 ( 其他通訊傳播設備製造業 )    | \$12,142,277           | 7.03                  |
| 2            | B 集團 ( 面板及其組件製造業 )      | 9,259,398              | 5.36                  |
| 3            | C 集團 ( 不動產開發業 )         | 7,395,994              | 4.28                  |
| 4            | D 集團 ( 不動產開發業 )         | 5,490,020              | 3.18                  |
| 5            | E 集團 ( 不動產開發業 )         | 5,457,000              | 3.16                  |
| 6            | F 集團 ( 鋼鐵鑄造業 )          | 5,287,620              | 3.06                  |
| 7            | G 集團 ( 電腦及其週邊設備、軟體批發業 ) | 5,269,950              | 3.05                  |
| 8            | H 公司 ( 其他金屬加工處理業 )      | 5,000,000              | 2.89                  |
| 9            | I 集團 ( 百貨公司 )           | 4,498,500              | 2.60                  |
| 10           | J 集團 ( 不動產開發業 )         | 3,833,000              | 2.22                  |

說明 1. 依對授信戶之授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

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

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

#### (四) 流動性風險管理

##### 1. 流動性風險之來源及定義

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

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

##### (1) 策 略

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

##### (2) 風險衡量

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

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

##### (3) 風險監控

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

流動性危機發生時，為達應變處理之時效性，設置「經營危機處理小組」，由總經理擔任召集人，財務權責單位主管、風險管理單位主管為當然成員，並依事件情況由總經理指派相關部處主管為「危機處理小組」成員。各成員權責依「永豐銀行經營危機應變措施」執行。

## 2. 非衍生金融負債到期分析

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

### 永豐商業銀行

| 113年12月31日       | 0-30 天        | 31-90 天       | 91-180 天     | 181天-1年      | 超過1年       | 合計            |
|------------------|---------------|---------------|--------------|--------------|------------|---------------|
| 央行及銀行同業存款        | \$ 36,905,263 | \$ 27,810,230 | \$ 6,759,213 | \$ 7,138,287 | \$ -       | \$ 78,612,993 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | -             | -             | 2,098,422    | -            | -          | 2,098,422     |
| 附買回票券及債券負債       | 30,248,771    | 2,872,616     | -            | -            | -          | 33,121,387    |
| 應付款項             | 8,739,361     | 680,471       | 188,183      | 175,577      | 1,976,923  | 11,760,515    |
| 存款及匯款            | 1,406,484,871 | 360,543,519   | 197,492,197  | 239,431,726  | 23,605,544 | 2,227,557,857 |
| 應付金融債券           | 2,931         | 156,750       | 758,289      | 11,403,226   | 43,121,096 | 55,442,292    |
| 租賃負債             | 75,045        | 115,254       | 183,956      | 355,078      | 2,402,757  | 3,132,090     |

| 112年12月31日       | 0-30 天        | 31-90 天       | 91-180 天     | 181天-1年       | 超過1年       | 合計             |
|------------------|---------------|---------------|--------------|---------------|------------|----------------|
| 央行及銀行同業存款        | \$ 64,927,102 | \$ 30,400,700 | \$ 5,138,825 | \$ 11,652,263 | \$ -       | \$ 112,118,890 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | -             | -             | 1,883,244    | -             | -          | 1,883,244      |
| 附買回票券及債券負債       | 17,235,916    | 7,105,226     | 603,473      | -             | -          | 24,944,615     |
| 應付款項             | 10,568,404    | 603,949       | 156,884      | 121,322       | 2,034,122  | 13,484,681     |
| 存款及匯款            | 1,220,403,012 | 302,515,304   | 203,595,943  | 233,495,447   | 27,078,825 | 1,987,088,531  |
| 應付金融債券           | 69,797        | 274,511       | 3,182,649    | 7,764,855     | 47,965,851 | 59,257,663     |
| 租賃負債             | 70,669        | 106,600       | 168,496      | 272,330       | 2,082,070  | 2,700,165      |

### 永豐銀行（中國）

| 113年12月31日 | 1 個月內        | 1-3 個月    | 3個月-1年     | 1-5年      | 5年以上 | 合計           |
|------------|--------------|-----------|------------|-----------|------|--------------|
| 央行及銀行同業存款  | \$ 1,634,300 | \$ -      | \$ 302,332 | \$ -      | \$ - | \$ 1,936,632 |
| 應付款項       | 966,813      | 205,602   | 525,576    | -         | -    | 1,697,991    |
| 存款及匯款      | 5,694,562    | 2,354,561 | 3,635,762  | 2,607,812 | -    | 14,292,697   |
| 租賃負債       | 1,421        | 2,647     | 9,756      | 12,976    | -    | 26,800       |

| 112年12月31日 | 1 個月內      | 1-3 個月     | 3個月-1年    | 1-5年      | 5年以上 | 合計           |
|------------|------------|------------|-----------|-----------|------|--------------|
| 央行及銀行同業存款  | \$ 599,709 | \$ 620,057 | \$ -      | \$ -      | \$ - | \$ 1,219,766 |
| 央行及同業融資    | -          | -          | -         | 756,408   | -    | 756,408      |
| 附買回票券及債券負債 | 330,363    | -          | -         | -         | -    | 330,363      |
| 應付款項       | 522,585    | 202,728    | 525,360   | -         | -    | 1,250,673    |
| 存款及匯款      | 5,489,746  | 2,357,443  | 2,573,302 | 1,301,520 | 236  | 11,722,247   |
| 租賃負債       | 1,240      | 2,304      | 8,343     | 17,116    | -    | 29,003       |

## 3. 衍生金融工具到期分析

### (1) 以淨額結算交割之衍生負債

永豐商業銀行及永豐銀行（中國）以淨額結算交割之衍生負債包括但不限於：

外匯衍生工具：無本金交割遠期外匯及以淨現金流交割之外匯選擇權等；

利率衍生工具：遠期利率協議、利率交換及利率期貨合約；

其他衍生工具：股票選擇權及商品期貨等。

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



## 永豐商業銀行

| 113年12月31日           | 0-30 天        | 31-90 天 | 91-180 天 | 181天-1年 | 超過1年 | 合 計           |
|----------------------|---------------|---------|----------|---------|------|---------------|
| 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | \$ 10,921,533 | \$ -    | \$ -     | \$ -    | \$ - | \$ 10,921,533 |

| 112年12月31日           | 0-30 天       | 31-90 天 | 91-180 天 | 181天-1年 | 超過1年 | 合 計          |
|----------------------|--------------|---------|----------|---------|------|--------------|
| 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | \$ 7,361,043 | \$ -    | \$ -     | \$ -    | \$ - | \$ 7,361,043 |

## 永豐銀行（中國）

單位：人民幣仟元

| 113年12月31日           | 1 個月內     | 1-3 個月 | 3個月-1年 | 1-5年 | 5年以上 | 合 計       |
|----------------------|-----------|--------|--------|------|------|-----------|
| 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | \$ 21,655 | \$ -   | \$ -   | \$ - | \$ - | \$ 21,655 |

單位：人民幣仟元

| 112年12月31日           | 1 個月內     | 1-3 個月 | 3個月-1年 | 1-5年 | 5年以上 | 合 計       |
|----------------------|-----------|--------|--------|------|------|-----------|
| 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | \$ 11,516 | \$ -   | \$ -   | \$ - | \$ - | \$ 11,516 |

## (2) 以總額結算交割之衍生工具

永豐商業銀行及永豐銀行（中國）以總額結算交割之衍生工具包括：

外匯衍生工具：遠期外匯、外匯換匯、換匯換利及以總額交割之外匯選擇權。

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

## 永豐商業銀行

| 113年12月31日           | 0-30 天           | 31-90 天        | 91-180 天       | 181天-1年        | 超過1年          | 合 計              |
|----------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|------------------|
| 透過損益按公允價值<br>衡量之金融工具 |                  |                |                |                |               |                  |
| －外匯衍生工具              |                  |                |                |                |               |                  |
| －現金流入                | \$ 1,500,768,590 | \$ 719,544,055 | \$ 363,993,451 | \$ 265,899,534 | \$ 10,239,383 | \$ 2,860,445,013 |
| －現金流出                | 1,497,766,880    | 717,758,582    | 362,355,013    | 264,006,078    | 10,203,127    | 2,852,089,680    |

| 112年12月31日           | 0-30 天           | 31-90 天        | 91-180 天       | 181天-1年        | 超過1年          | 合 計              |
|----------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|------------------|
| 透過損益按公允價值<br>衡量之金融工具 |                  |                |                |                |               |                  |
| －外匯衍生工具              |                  |                |                |                |               |                  |
| －現金流入                | \$ 1,225,738,415 | \$ 989,228,145 | \$ 539,644,265 | \$ 198,861,831 | \$ 20,309,084 | \$ 2,973,781,740 |
| －現金流出                | 1,227,556,706    | 989,295,077    | 540,004,847    | 198,672,968    | 19,705,830    | 2,975,235,428    |

## 永豐銀行（中國）

單位：人民幣仟元

| 113年12月31日           | 1 個月內        | 1-3 個月       | 3個月-1年        | 1-5年       | 5年以上 | 合 計           |
|----------------------|--------------|--------------|---------------|------------|------|---------------|
| 透過損益按公允價值<br>衡量之金融工具 |              |              |               |            |      |               |
| －貨幣衍生工具              |              |              |               |            |      |               |
| －現金流入                | \$ 7,030,750 | \$ 7,252,461 | \$ 26,025,025 | \$ 186,476 | \$ - | \$ 40,494,712 |
| －現金流出                | 6,991,146    | 7,214,523    | 25,957,864    | 183,639    | -    | 40,347,172    |

單位：人民幣仟元

| 112年12月31日           | 1 個月內        | 1-3 個月       | 3個月-1年        | 1-5年      | 5年以上 | 合 計           |
|----------------------|--------------|--------------|---------------|-----------|------|---------------|
| 透過損益按公允價值<br>衡量之金融工具 |              |              |               |           |      |               |
| －貨幣衍生工具              |              |              |               |           |      |               |
| －現金流入                | \$ 3,917,717 | \$ 5,367,683 | \$ 14,910,665 | \$ 85,552 | \$ - | \$ 24,281,617 |
| －現金流出                | 3,924,909    | 5,292,282    | 14,731,253    | 85,842    | -    | 24,034,286    |

#### 4. 表外項目到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示永豐商業銀行及永豐銀行（中國）之表外項目到期分析。針對已發出之財務保證合約，該保證之最大金額列入可能被要求履行保證之最早期間。表中揭露之金額係以合約現金流量為基礎編製，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

##### 永豐商業銀行

| 113年12月31日       | 0-30 天       | 31-90 天      | 91-180 天     | 181天-1年       | 超過1年          | 合 計           |
|------------------|--------------|--------------|--------------|---------------|---------------|---------------|
| 客戶已開發且不可撤銷之放款承諾  | \$ 1,689,516 | \$ 3,946,021 | \$ 5,077,100 | \$ 11,459,358 | \$ 50,832,702 | \$ 73,004,697 |
| 各類保證款項           | 5,031,383    | 4,552,341    | 3,088,803    | 5,267,866     | 15,175,798    | 33,116,191    |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 1,231,357    | 1,810,455    | 96,777       | 8,262         | -             | 3,146,851     |

| 112年12月31日       | 0-30 天     | 31-90 天      | 91-180 天     | 181天-1年      | 超過1年          | 合 計           |
|------------------|------------|--------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
| 客戶已開發且不可撤銷之放款承諾  | \$ 806,085 | \$ 1,673,934 | \$ 5,877,280 | \$ 5,284,404 | \$ 34,100,740 | \$ 47,742,443 |
| 各類保證款項           | 7,638,355  | 3,546,302    | 3,198,648    | 4,063,994    | 11,267,072    | 29,714,371    |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 828,564    | 2,086,851    | 527,861      | 216,090      | -             | 3,659,366     |

##### 永豐銀行（中國）

單位：人民幣仟元

| 113年12月31日       | 1 個月內  | 1-3 個月 | 3個月-1年     | 1-5年      | 5年以上 | 合 計        |
|------------------|--------|--------|------------|-----------|------|------------|
| 客戶已開發且不可撤銷之放款承諾  | \$ 792 | \$ -   | \$ 147,073 | \$ 60,685 | \$ - | \$ 208,550 |
| 各類保證款項           | 28,753 | 28,390 | 253,902    | 7,710     | -    | 318,755    |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 43,374 | 12,996 | 1,840      | -         | -    | 58,210     |

單位：人民幣仟元

| 112年12月31日       | 1 個月內 | 1-3 個月 | 3個月-1年    | 1-5年      | 5年以上 | 合 計        |
|------------------|-------|--------|-----------|-----------|------|------------|
| 客戶已開發且不可撤銷之放款承諾  | \$ -  | \$ 200 | \$ 74,488 | \$ 72,027 | \$ - | \$ 146,715 |
| 各類保證款項           | 7,335 | 70,908 | 478,532   | 79,928    | -    | 636,703    |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 7,851 | 50,869 | 22,942    | -         | -    | 81,662     |

#### 5. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

##### (1) 永豐商業銀行新台幣到期日期限結構分析表

| 113年12月31日 |                  |                |                |                |                |                |                  |
|------------|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
|            | 合 計              | 0 至 10 天       | 11 至 30 天      | 31 至 90 天      | 91 至 180 天     | 181天至1年        | 超過1年             |
| 主要到期資金流入   | \$ 2,136,264,497 | \$ 225,386,785 | \$ 215,236,542 | \$ 253,862,651 | \$ 140,715,648 | \$ 196,039,798 | \$ 1,105,023,073 |
| 主要到期資金流出   | 2,541,581,618    | 99,295,324     | 188,096,545    | 414,438,339    | 348,554,078    | 463,746,346    | 1,027,450,986    |
| 期距缺口       | ( 405,317,121)   | 126,091,461    | 27,139,997     | ( 160,575,688) | ( 207,838,430) | ( 267,706,548) | 77,572,087       |

| 112年12月31日 |                  |                |                |                |                |                |                  |
|------------|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
|            | 合 計              | 0 至 10 天       | 11 至 30 天      | 31 至 90 天      | 91 至 180 天     | 181天至1年        | 超過1年             |
| 主要到期資金流入   | \$ 2,395,045,349 | \$ 243,190,428 | \$ 278,018,189 | \$ 449,188,407 | \$ 234,625,097 | \$ 175,387,496 | \$ 1,014,635,732 |
| 主要到期資金流出   | 2,799,665,925    | 152,160,967    | 231,132,682    | 561,138,990    | 455,802,331    | 487,299,005    | 912,131,950      |
| 期距缺口       | ( 404,620,576)   | 91,029,461     | 46,885,507     | ( 111,950,583) | ( 221,177,234) | ( 311,911,509) | 102,503,782      |

說明：本表係指永豐商業銀行全行新臺幣（不含其他外幣）之金額。

##### (2) 永豐商業銀行美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

| 113年12月31日 |               |               |               |              |              |               |
|------------|---------------|---------------|---------------|--------------|--------------|---------------|
|            | 合 計           | 0 至 30 天      | 31 至 90 天     | 91 至 180 天   | 181天至1年      | 超過1年          |
| 主要到期資金流入   | \$ 65,212,657 | \$ 28,632,662 | \$ 13,786,901 | \$ 7,043,788 | \$ 5,627,649 | \$ 10,121,657 |
| 主要到期資金流出   | 66,195,648    | 29,393,872    | 17,228,124    | 8,374,635    | 6,192,895    | 5,006,122     |
| 期距缺口       | ( 982,991)    | ( 761,210)    | ( 3,441,223)  | ( 1,330,847) | ( 565,246)   | 5,115,535     |

單位：美金仟元

| 112年12月31日 |               |               |               |               |              |              |
|------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------|--------------|
|            | 合 計           | 0 至 30 天      | 31 至 90 天     | 91 至 180 天    | 181 天至1年     | 超過1年         |
| 主要到期資金流入   | \$ 68,868,092 | \$ 24,132,406 | \$ 20,206,008 | \$ 10,540,407 | \$ 4,673,979 | \$ 9,315,292 |
| 主要到期資金流出   | 70,075,636    | 24,968,543    | 23,503,381    | 12,034,665    | 5,331,630    | 4,237,417    |
| 期距缺口       | ( 1,207,544 ) | ( 836,137 )   | ( 3,297,373 ) | ( 1,494,258 ) | ( 657,651 )  | 5,077,875    |

說明：本表係指永豐商業銀行全行美金（不含其他外幣）之金額。

## (五) 市場風險

### 1. 市場風險之來源及定義

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

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

### 2. 市場風險管理政策

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

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

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

### 3. 市場風險管理架構

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

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

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

### 4. 市場風險管理流程

#### (1) 辨識與衡量

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

格，透過各交易系統（Murex、Bloomberg 等）所提供的評價工具（如選擇權 Black & Scholes Model）計算而得。

(2) 監控與報告

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

5. 交易簿風險管理政策

(1) 交易簿定義

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

(2) 策略

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

(3) 政策與程序

永豐商業銀行制訂「市場風險控管辦法」，落實交易簿風險管理政策與機制。

交易員在核准的限額與交易策略範圍內，從事自主性之部位操作及管理；市場風險管理單位依據市場資訊，對交易部位予以監控（包括限額、部位的流動性、能否建立避險部位及投資組合之風險情形），並評估計入評價模型之市場資料的品質及其可取得情形、市場流動性、市場中交易部位的規模等。

(4) 評價政策

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

(5) 衡量方法

A. 風險值假設及計算方法參閱附註四九、(五) 12。

B. 透過各交易系統計算名目本金暴險部位、風險因子敏感度衡量值 Delta/Vega/DV01 等。

C. 永豐商業銀行每季以輕微情境（利率變動±100bp、權益證券變動±15%及匯率變動±3%）及以較嚴重情境（利率變動±200bp、權益證券變動±30%及匯率變動±6%），執行壓力測試，並於董事會報告。

6. 交易簿利率風險管理

(1) 利率風險之定義

「利率風險」係指因利率變動，致永豐商業銀行交易簿部位公允價值變動或盈餘遭受損失之風險。主要商品包括與利率相關之有價證券及利率衍生金融商品。

(2) 交易簿利率風險管理程序

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

(3) 衡量方法

A. 風險值假設及計算方法參閱附註四九、(五) 12.。

B. 每日以DV01值衡量投資組合受到利率風險影響的程度。

7. 交易簿匯率風險管理

(1) 匯率風險之定義

匯率風險係指兩種不同幣別在不同時間轉換所造成之損益。永豐商業銀行交易簿匯率風險主要源自於即期、遠期外匯及外匯選擇權等衍生金融商品業務所致。

(2) 匯率風險管理之政策及程序

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

(3) 衡量方法

A. 風險值假設及計算方法參閱附註四九、(五) 12.。

B. 每日以暴險部位衡量投資組合受到匯率風險影響的程度。

8. 交易簿權益證券價格風險管理

(1) 權益證券價格風險之定義

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

(2) 權益證券價格風險管理之程序

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

(3) 衡量方法

A. 風險值假設及計算方法參閱附註四九、(五) 12.。

B. 每日以暴險部位衡量投資組合受到權益風險影響的程度。

9. 銀行簿利率風險管理

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

銀行簿利率風險管理在於提昇銀行能力以衡量並管理因利率不利變動導致盈餘與資產負債表經濟價值遭受衝擊之風險。

(1) 策略

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

(2) 風險衡量

風險衡量範圍包含資產、負債及表外部位之銀行簿利率風險。建立期間別之利率敏感性資產負債期差部位報告，並衡量利率變動對利率敏感性資產負債期差缺口部位所造成之淨利息收入及經濟價值影響。

(3) 風險監控

風險管理單位於每月資產負債管理委員會報告利率風險衡量結果，使其得以檢討及監督銀行之利率風險暴險情形。

銀行簿利率風險暴險逾越限額或指標目標值時，風險管理單位應分析原因並通報，以簽呈方式通知執行單位；執行單位應續會辦相關單位並擬定因應方案，呈請總經理核定，於執行後提報資產負債管理委員會備查。

10. 銀行簿權益證券價格風險管理

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

(1) 策略

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

(2) 風險衡量

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

(3) 風險監控

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

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

11. 利率指標變革之影響

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

永豐商業銀行已制定 LIBOR 轉換計畫，處理配合利率指標變革所需之商品業務策略調整、內部流程調整、資訊系統更新、金融工具評價模型調整與因應相關會計或稅務議題。截至 113 年 12 月 31 日，永豐商業銀行已完成相關系統與作業流程調整，並與交易對手及顧客完成合約修改。

利率指標變革主要使永豐商業銀行面臨利率基礎風險。若未能於 LIBOR 退場前與金融工具交易對方完成修約協商，將使金融工具未來適用之利率基礎產生重大不確定性，而引發原未預期之利率暴險。另若避險目

的之金融工具與相關被避險之金融工具並非同時轉換至替代利率指標，則可能導致避險無效。

12. 市場風險評價技術

風險值 (Value at Risk, "VaR")

永豐商業銀行運用 Risk Manager 系統，並配合壓力測試評估永豐商業銀行交易目的投資組合之風險，並透過數項市場狀況變動之假設，以永豐商業銀行為基礎評估持有部位之市場風險及最大預期損失。永豐商業銀行之董事會針對風險值設定限額，並由永豐商業銀行之市場風險管理單位部門每日控管。

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

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

永豐商業銀行交易簿市場風險值概況說明

|         | 113年度  |   |         |        |
|---------|--------|---|---------|--------|
|         | 平      | 均 | 最       | 低      |
| 外匯風險值   | 22,601 |   | 41,984  | 12,822 |
| 利率風險值   | 49,230 |   | 89,837  | 27,470 |
| 權益證券風險值 | 8,211  |   | 32,321  | 484    |
| 風險值總額   | 55,894 |   | 100,373 | 35,867 |

註1：VaR估計數：預測區間=1日，信賴區間=99%，衰退因子（Decay Factor）=0.94。

註2：歷史資料期間：113.01.02~113.12.31。

|         | 112年度  |   |        |        |
|---------|--------|---|--------|--------|
|         | 平      | 均 | 最      | 低      |
| 外匯風險值   | 22,427 |   | 50,007 | 11,551 |
| 利率風險值   | 43,579 |   | 81,270 | 20,810 |
| 權益證券風險值 | 8,229  |   | 16,841 | 3,316  |
| 風險值總額   | 50,898 |   | 94,964 | 23,951 |

註1：VaR估計數：預測區間=1日，信賴區間=99%，衰退因子（Decay Factor）=0.94。

註2：歷史資料期間：112.01.03~112.12.29。

永豐銀行（中國）交易簿市場風險值概況說明

單位：人民幣仟元

|         | 113年度 |   |       |     |
|---------|-------|---|-------|-----|
|         | 平     | 均 | 最     | 低   |
| 外匯風險值   | 687   |   | 2,224 | 172 |
| 利率風險值   | 168   |   | 774   | 494 |
| 權益證券風險值 | -     |   | -     | -   |
| 風險值總額   | 494   |   | 1,213 | 151 |

註1：VaR估計數：預測區間=1日，信賴區間=99%，衰退因子（Decay Factor）=0.94。

註2：歷史資料期間：113.01.01~113.12.31。

單位：人民幣仟元

|         | 112年度 |   |       |     |
|---------|-------|---|-------|-----|
|         | 平     | 均 | 最     | 低   |
| 外匯風險值   | 410   |   | 1,183 | 129 |
| 利率風險值   | 232   |   | 686   | 10  |
| 權益證券風險值 | -     |   | -     | -   |
| 風險值總額   | 461   |   | 1,140 | 195 |

註1：VaR估計數：預測區間=1日，信賴區間=99%，衰退因子（Decay Factor）=0.94。

註2：歷史資料期間：112.01.01~112.12.31。

13. 匯率風險集中資訊

下表彙總永豐商業銀行及子公司各期所持有重大外幣部位之匯率風險集中資訊。

|             |               | 113年12月31日 |    |                |
|-------------|---------------|------------|----|----------------|
|             |               | 原幣（仟元）     | 匯率 | 折合台幣           |
| <u>金融資產</u> |               |            |    |                |
| 貨幣性項目       |               |            |    |                |
| 美金          | \$ 16,457,710 | 32.79065   |    | \$ 539,659,008 |
| 人民幣         | 16,371,180    | 4.47758    |    | 73,303,268     |
| 澳幣          | 5,020,096     | 20.39217   |    | 102,370,651    |
| 非貨幣性項目      |               |            |    |                |
| 美金          | 39,693        | 32.79065   |    | 1,301,559      |
| 人民幣         | 2,397,053     | 4.47758    |    | 10,732,996     |
| <u>金融負債</u> |               |            |    |                |
| 貨幣性項目       |               |            |    |                |
| 美金          | 24,216,752    | 32.79065   |    | 794,083,039    |
| 人民幣         | 14,828,715    | 4.47758    |    | 66,396,758     |
| 澳幣          | 820,924       | 20.39217   |    | 16,740,422     |



|                |    | 112年12月31日 |          |                |
|----------------|----|------------|----------|----------------|
|                |    | 原幣 ( 仟元 )  | 匯 率      | 折 合 台 幣        |
| <b>金 融 資 產</b> |    |            |          |                |
| 貨幣性項目          |    |            |          |                |
| 美 金            | \$ | 15,826,009 | 30.75248 | \$ 486,689,025 |
| 人 民 幣          |    | 19,369,398 | 4.33086  | 83,886,151     |
| 澳 幣            |    | 3,735,340  | 21.00815 | 78,472,583     |
| 非貨幣性項目         |    |            |          |                |
| 美 金            |    | 58,561     | 30.75248 | 1,800,896      |
| 人 民 幣          |    | 2,324,328  | 4.33086  | 10,066,341     |
| <b>金 融 負 債</b> |    |            |          |                |
| 貨幣性項目          |    |            |          |                |
| 美 金            |    | 24,278,169 | 30.75248 | 746,613,907    |
| 人 民 幣          |    | 17,991,552 | 4.33086  | 77,918,893     |
| 澳 幣            |    | 763,651    | 21.00815 | 16,042,895     |

14. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 永豐商業銀行利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

| 113年12月31日         |                    |                        |                        |                |                  |
|--------------------|--------------------|------------------------|------------------------|----------------|------------------|
| 項 目                | 1 至 9 0 天<br>( 含 ) | 9 1 至 1 8 0 天<br>( 含 ) | 1 8 1 天 至 1 年<br>( 含 ) | 1 年 以 上        | 合 計              |
| 利率敏感性資產            | \$ 1,503,627,018   | \$ 33,388,862          | \$ 122,227,506         | \$ 125,085,162 | \$ 1,784,328,548 |
| 利率敏感性負債            | 487,724,830        | 895,157,436            | 73,994,999             | 61,644,676     | 1,518,521,941    |
| 利率敏感性缺口            | 1,015,902,188      | ( 861,768,574 )        | 48,232,507             | 63,440,486     | 265,806,607      |
| 淨 值                |                    |                        |                        |                | 191,526,222      |
| 利率敏感性資產與負債比率 ( % ) |                    |                        |                        |                | 117.50%          |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 ( % ) |                    |                        |                        |                | 138.78%          |

| 112年12月31日         |                    |                        |                        |                |                  |
|--------------------|--------------------|------------------------|------------------------|----------------|------------------|
| 項 目                | 1 至 9 0 天<br>( 含 ) | 9 1 至 1 8 0 天<br>( 含 ) | 1 8 1 天 至 1 年<br>( 含 ) | 1 年 以 上        | 合 計              |
| 利率敏感性資產            | \$ 1,380,324,851   | \$ 36,786,628          | \$ 102,089,127         | \$ 124,669,281 | \$ 1,643,869,887 |
| 利率敏感性負債            | 444,744,882        | 822,761,434            | 58,198,114             | 60,243,617     | 1,385,948,047    |
| 利率敏感性缺口            | 935,579,969        | ( 785,974,806 )        | 43,891,013             | 64,425,664     | 257,921,840      |
| 淨 值                |                    |                        |                        |                | 178,819,929      |
| 利率敏感性資產與負債比率 ( % ) |                    |                        |                        |                | 118.61%          |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 ( % ) |                    |                        |                        |                | 144.24%          |

說明 1. 銀行部分係指全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

說明 3. 利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

(2) 永豐商業銀行利率敏感性資產負債分析表（美金）

單位：美金仟元

| 113年12月31日         |                    |                        |                        |              |               |
|--------------------|--------------------|------------------------|------------------------|--------------|---------------|
| 項 目                | 1 至 9 0 天<br>( 含 ) | 9 1 至 1 8 0 天<br>( 含 ) | 1 8 1 天 至 1 年<br>( 含 ) | 1 年 以 上      | 合 計           |
| 利率敏感性資產            | \$ 9,076,077       | \$ 718,762             | \$ 416,785             | \$ 4,452,073 | \$ 14,663,697 |
| 利率敏感性負債            | 11,900,648         | 8,880,112              | 829,374                | 883,873      | 22,494,007    |
| 利率敏感性缺口            | ( 2,824,571 )      | ( 8,161,350 )          | ( 412,589 )            | 3,568,200    | ( 7,830,310 ) |
| 淨 值                |                    |                        |                        |              | ( 154,491 )   |
| 利率敏感性資產與負債比率 ( % ) |                    |                        |                        |              | 65.19%        |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 ( % ) |                    |                        |                        |              | 5,068.46%     |

單位：美金仟元

| 112年12月31日       |                   |                     |                      |              |               |
|------------------|-------------------|---------------------|----------------------|--------------|---------------|
| 項 目              | 1 至 90 天<br>( 含 ) | 91 至 180 天<br>( 含 ) | 181 天 至 1 年<br>( 含 ) | 1 年 以 上      | 合 計           |
| 利率敏感性資產          | \$ 9,192,383      | \$ 464,923          | \$ 259,241           | \$ 4,458,916 | \$ 14,375,463 |
| 利率敏感性負債          | 11,500,079        | 8,329,098           | 925,336              | 757,842      | 21,512,355    |
| 利率敏感性缺口          | ( 2,307,696 )     | ( 7,864,175 )       | ( 666,095 )          | 3,701,074    | ( 7,136,892 ) |
| 淨 值              |                   |                     |                      |              | ( 142,268 )   |
| 利率敏感性資產與負債比率 (%) |                   |                     |                      |              | 66.82%        |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 (%) |                   |                     |                      |              | 5,016.51%     |

說明 1. 銀行部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

說明 3. 利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

說明 4. 利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

## 15. 金融資產之移轉

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

| 金 融 資 產 類 別                         | 113年12月31日      |                   |                 |                   |                  |
|-------------------------------------|-----------------|-------------------|-----------------|-------------------|------------------|
|                                     | 已移轉金融<br>資產帳面金額 | 相關金融負債<br>帳 面 金 額 | 已移轉金融<br>資產公允價值 | 相關金融負債<br>公 允 價 值 | 公 允 價 值<br>淨 部 位 |
| 透過損益按公允價值衡量之<br>金融資產<br>附買回條件協議     | \$ 1,032,155    | \$ 1,023,736      | \$ 1,032,155    | \$ 1,023,736      | \$ 8,419         |
| 透過其他綜合損益按公允價<br>值衡量之金融資產<br>附買回條件協議 | 4,638,366       | 4,418,662         | 4,638,366       | 4,418,662         | 219,704          |
| 按攤銷後成本衡量之債務工<br>具投資<br>附買回條件協議      | 2,108,540       | 1,917,742         | 1,976,113       | 1,917,742         | 58,371           |
| 附賣回票券及債券投資<br>附買回條件協議               | 25,085,629      | 25,553,591        | 25,085,629      | 25,553,591        | ( 467,962 )      |

| 金 融 資 產 類 別                         | 112年12月31日      |                   |                 |                   |                  |
|-------------------------------------|-----------------|-------------------|-----------------|-------------------|------------------|
|                                     | 已移轉金融<br>資產帳面金額 | 相關金融負債<br>帳 面 金 額 | 已移轉金融<br>資產公允價值 | 相關金融負債<br>公 允 價 值 | 公 允 價 值<br>淨 部 位 |
| 透過其他綜合損益按公允價<br>值衡量之金融資產<br>附買回條件協議 | \$ 2,146,223    | \$ 1,991,570      | \$ 2,146,223    | \$ 1,991,570      | \$ 154,653       |
| 按攤銷後成本衡量之債務工<br>具投資<br>附買回條件協議      | 1,001,154       | 957,633           | 1,000,611       | 957,633           | 42,978           |
| 附賣回票券及債券投資<br>附買回條件協議               | 20,727,388      | 21,795,201        | 20,727,388      | 21,795,201        | ( 1,067,813 )    |

## 16. 金融資產與金融負債之互抵

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

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

下表列示永豐商業銀行及子公司上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

### 113年12月31日

| 金融資產       | 已認列之金融資產總額           | 於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額 | 列報於資產負債表之金融資產淨額      | 未於資產負債表互抵之相關金額       | 所收取之現金擔保品           | 淨額                   |
|------------|----------------------|---------------------|----------------------|----------------------|---------------------|----------------------|
| 衍生金融工具     | \$ 39,009,187        | \$ -                | \$ 39,009,187        | \$ 21,428,469        | \$ 5,838,485        | \$ 11,742,233        |
| 附賣回票券及債券投資 | 91,614,829           | -                   | 91,614,829           | 91,602,778           | 11,291              | 760                  |
| 合計         | <u>\$130,624,016</u> | <u>\$ -</u>         | <u>\$130,624,016</u> | <u>\$113,031,247</u> | <u>\$ 5,849,776</u> | <u>\$ 11,742,993</u> |

| 金融負債       | 已認列之金融負債總額           | 於資產負債表中互抵之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       | 設定質押之現金擔保品          | 淨額                  |
|------------|----------------------|---------------------|----------------------|----------------------|---------------------|---------------------|
| 衍生金融工具     | \$ 34,797,790        | \$ -                | \$ 34,797,790        | \$ 21,428,469        | \$ 8,627,210        | \$ 4,742,111        |
| 附買回票券及債券負債 | 32,913,731           | -                   | 32,913,731           | 32,849,866           | 58,482              | 5,383               |
| 合計         | <u>\$ 67,711,521</u> | <u>\$ -</u>         | <u>\$ 67,711,521</u> | <u>\$ 54,278,335</u> | <u>\$ 8,685,692</u> | <u>\$ 4,747,494</u> |

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

### 112年12月31日

| 金融資產       | 已認列之金融資產總額           | 於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額 | 列報於資產負債表之金融資產淨額      | 未於資產負債表互抵之相關金額       | 所收取之現金擔保品           | 淨額                   |
|------------|----------------------|---------------------|----------------------|----------------------|---------------------|----------------------|
| 衍生金融工具     | \$ 34,061,255        | \$ -                | \$ 34,061,255        | \$ 18,901,365        | \$ 5,007,622        | \$ 10,152,268        |
| 附賣回票券及債券投資 | 66,804,814           | -                   | 66,804,814           | 66,793,010           | -                   | 11,804               |
| 合計         | <u>\$100,866,069</u> | <u>\$ -</u>         | <u>\$100,866,069</u> | <u>\$ 85,694,375</u> | <u>\$ 5,007,622</u> | <u>\$ 10,164,072</u> |

| 金融負債       | 已認列之金融負債總額           | 於資產負債表中互抵之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       | 設定質押之現金擔保品          | 淨額                   |
|------------|----------------------|---------------------|----------------------|----------------------|---------------------|----------------------|
| 衍生金融工具     | \$ 39,953,077        | \$ -                | \$ 39,953,077        | \$ 18,901,365        | \$ 7,114,337        | \$ 13,937,375        |
| 附買回票券及債券負債 | 26,173,587           | -                   | 26,173,587           | 26,169,014           | 4,573               | -                    |
| 合計         | <u>\$ 66,126,664</u> | <u>\$ -</u>         | <u>\$ 66,126,664</u> | <u>\$ 45,070,379</u> | <u>\$ 7,118,910</u> | <u>\$ 13,937,375</u> |

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

## 永豐金證券及子公司

### (一) 風險管理組織

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

## (二) 風險管理目標及政策

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

### 1. 市場風險

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

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

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

#### (1) 風險值（VaR）分析

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

永豐金證券及子公司之市場風險值揭露如下：

|         | 113年12月31日       | 112年12月31日       |
|---------|------------------|------------------|
| 權 益 類   | <u>\$ 59,858</u> | <u>\$ 65,609</u> |
| 利 率 類   | <u>\$ 92,833</u> | <u>\$ 57,492</u> |
| 整體市場風險值 | <u>\$133,136</u> | <u>\$ 63,595</u> |
| 佔淨值比率   | <u>0.35%</u>     | <u>0.19%</u>     |

|       | 113年度     |           |            | 112年度     |           |            |
|-------|-----------|-----------|------------|-----------|-----------|------------|
|       | 平 均       | 最 小 值     | 最 大 值      | 平 均       | 最 小 值     | 最 大 值      |
| 權 益 類 | \$ 86,345 | \$ 40,036 | \$ 268,628 | \$ 45,417 | \$ 18,736 | \$ 105,317 |
| 利 率 類 | 80,843    | 45,948    | 140,650    | 72,844    | 42,596    | 111,599    |

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

單位：各外幣／新台幣仟元  
113年12月31日

|         | 外  | 幣          | 匯 | 率      | 新  | 台          | 幣 |
|---------|----|------------|---|--------|----|------------|---|
| 金 融 資 產 |    |            |   |        |    |            |   |
| 貨幣性項目   |    |            |   |        |    |            |   |
| 美 金     | \$ | 1,615,533  |   | 32.787 | \$ | 52,968,408 |   |
| 臺 幣     |    | 1,673,822  |   | 1.000  |    | 1,673,822  |   |
| 港 幣     |    | 215,717    |   | 4.222  |    | 910,779    |   |
| 人 民 幣   |    | 973,853    |   | 4.478  |    | 4,360,504  |   |
| 歐 元     |    | 57,015     |   | 34.142 |    | 1,946,632  |   |
| 澳 幣     |    | 382,763    |   | 20.392 |    | 7,805,362  |   |
| 日 圓     |    | 67,908,012 |   | 0.210  |    | 14,251,189 |   |
| 南 非 幣   |    | 82,374     |   | 1.753  |    | 144,411    |   |
| 英 鎊     |    | 3,449      |   | 41.171 |    | 141,982    |   |

金 融 負 債  
貨幣性項目

|       |  |            |  |        |  |            |  |
|-------|--|------------|--|--------|--|------------|--|
| 美 金   |  | 1,495,743  |  | 32.787 |  | 49,040,175 |  |
| 臺 幣   |  | 1,167,556  |  | 1.000  |  | 1,167,556  |  |
| 港 幣   |  | 207,065    |  | 4.222  |  | 874,161    |  |
| 人 民 幣 |  | 363,968    |  | 4.478  |  | 1,629,698  |  |
| 歐 元   |  | 52,647     |  | 34.142 |  | 1,797,500  |  |
| 澳 幣   |  | 352,051    |  | 20.392 |  | 7,179,081  |  |
| 日 圓   |  | 67,568,999 |  | 0.210  |  | 14,180,125 |  |
| 英 鎊   |  | 2,837      |  | 41.171 |  | 116,815    |  |

112年12月31日

|         | 外  | 幣          | 匯 | 率      | 新  | 台          | 幣 |
|---------|----|------------|---|--------|----|------------|---|
| 金 融 資 產 |    |            |   |        |    |            |   |
| 貨幣性項目   |    |            |   |        |    |            |   |
| 美 金     | \$ | 1,910,879  |   | 30.746 | \$ | 58,753,314 |   |
| 臺 幣     |    | 742,074    |   | 1.000  |    | 742,074    |   |
| 港 幣     |    | 235,963    |   | 3.929  |    | 927,283    |   |
| 人 民 幣   |    | 1,407,064  |   | 4.331  |    | 6,093,797  |   |
| 歐 元     |    | 109,145    |   | 34.017 |    | 3,713,086  |   |
| 澳 幣     |    | 29,273     |   | 21.008 |    | 614,972    |   |
| 日 圓     |    | 34,309,560 |   | 0.217  |    | 7,452,031  |   |
| 南 非 幣   |    | 95,990     |   | 1.660  |    | 159,318    |   |
| 英 鎊     |    | 5,452      |   | 39.217 |    | 213,816    |   |

(接次頁)

(承前頁)

|         |           | 112年12月31日   |        |               |
|---------|-----------|--------------|--------|---------------|
|         |           | 外            | 幣 匯    | 率 新 台 幣       |
| 金 融 負 債 | 貨 幣 性 項 目 |              |        |               |
| 美 金     |           | \$ 1,723,436 | 30.746 | \$ 52,989,298 |
| 臺 幣     |           | 236,494      | 1.000  | 236,494       |
| 港 幣     |           | 222,335      | 3.929  | 873,614       |
| 人 民 幣   |           | 650,752      | 4.331  | 2,818,313     |
| 歐 元     |           | 97,130       | 34.017 | 3,304,042     |
| 澳 幣     |           | 16,449       | 21.008 | 345,556       |
| 日 圓     |           | 33,940,298   | 0.217  | 7,371,832     |
| 英 鎊     |           | 4,530        | 39.217 | 177,672       |

永豐金證券及子公司承作衍生工具之市場風險值依商品別彙總如下：

|             | 113年12月31日 | 112年12月31日 |
|-------------|------------|------------|
| 期貨及選擇權      | \$220,786  | \$109,111  |
| 認購（售）權證     | 105,001    | 26,444     |
| 利率交換合約價值    | 951        | 9,913      |
| 換匯合約價值      | 1,701      | 669        |
| 資產交換選擇權合約價值 | 104,957    | 81,945     |
| 股權連結型商品     | 17,820     | 686        |
| 信用連結型商品     | 18,190     | 16,342     |
| 保本型商品       | 566        | 707        |
| 權益衍生性金融商品   | 546        | -          |
| 債券遠期交易      | 259        | -          |

## (2) 敏感度分析

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

## (3) 利率指標變革之影響

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

永豐金證券及子公司已制定 LIBOR 轉換計畫，處理配合利率指標變革所需之商品業務策略調整、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 113 年 12 月 31 日，永豐金證券及子公司已辨認所有需更新之資訊系統與內部流程，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永豐金證券及子公司面臨利率基礎風險。若未能於 LIBOR 退場前與金融工具交易對手完成修約協商，將使金融工具未來適用之利率基礎產生重大不確定性，而引發原未預期之利率暴險。

## 2. 信用風險

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

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

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

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

|             | 113年12月31日          |                     | 112年12月31日          |                     |
|-------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|             | 帳面價值                | 最大信用暴險金額            | 帳面價值                | 最大信用暴險金額            |
| 利率交換合約價值    | \$ 4,314,242        | \$ 3,239,648        | \$ 3,623,472        | \$ 3,217,749        |
| 資產交換選擇權合約價值 | 805,586             | 1,014,679           | 818,668             | 1,043,675           |
|             | <u>\$ 5,119,828</u> | <u>\$ 4,254,327</u> | <u>\$ 4,442,140</u> | <u>\$ 4,261,424</u> |

永豐金證券及子公司主要金融資產之信用風險說明如下：

### (1) 現金及約當現金

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

### (2) 應收款項

應收款項係指各項業務或交易行為所產生之各類應收帳款及各類代付款、暫付款及應收違約交割款。永豐金證券及子公司應收款之交易對象涵蓋眾多客戶，分散於不同產業及地理區域，永豐金證券及子公司已訂定資產評估損失準備提列辦法，逾 6 個月以上仍未收回之

應收款項，除已依協議履行清償者，其餘逐一進行債權追償，並認列適當預期信用損失。

(3) 債務工具及衍生工具交易

截至 113 年 12 月 31 日止，永豐金證券及子公司交易對手之產業別主要為金融服務業及電子業，佔整體交易金額比例分別為 50% 及 14%。信用評等屬 TWA+（含）以上之交易對手之交易金額比例為 77%。

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

(4) 經紀業務、融資業務及相關授信業務

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

A. 集中度控管：除對個股進行風險分級，訂定個股融資（通）成數及全公司個股授信額度上限外，並對同一交易對手及關聯戶訂定授信額度上限。

B. 高風險股票控管：定期檢視高風險股票名單，並動態調整高風險股票融資成數、融資買進額度及個股授信額度上限。

(5) 借券擔保價款及借券保證金—存出

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

(6) 存出保證金

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

(7) 受限制資產

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

3. 流動性風險

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

為確保資金來源之多元化，除自有資金外，永豐金證券之子公司資金之取得方式包含使用金融機構借款額度、發行商業本票及發行公司債。當資金流動性發生緊急應變需求時，財務權責單位應通報總經理及董事長，



並由總經理召開緊急會議，議決緊急應變方案以彌補現金流量缺口，如屬重大暴險情事並應提風險管理委員會專案報告。

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

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

截至 113 年及 112 年 12 月 31 日止，永豐金證券及子公司未動用之金融機構授信額度分別為 26,717,332 仟元及 15,619,593 仟元。

永豐金證券及子公司 113 年及 112 年 12 月 31 日之金融負債剩餘合約到期分析如下：

| 113年12月31日              | 付<br>即                | 款<br>3 至 12 個月      | 期<br>1 至 5 年 內       | 5 年 以 後             | 合 計                   |
|-------------------------|-----------------------|---------------------|----------------------|---------------------|-----------------------|
| 短期借款                    | \$ 1,701,640          | \$ -                | \$ -                 | \$ -                | \$ 1,701,640          |
| 應付商業本票                  | 49,950,000            | 200,000             | -                    | -                   | 50,150,000            |
| 透過損益按公允價值衡量之<br>金融負債－流動 | 31,403,596            | 1,985,706           | 7,501,876            | -                   | 40,891,178            |
| 附買回債券負債                 | 44,404,802            | -                   | -                    | -                   | 44,404,802            |
| 融券保證金                   | 2,701,171             | -                   | -                    | -                   | 2,701,171             |
| 應付融券擔保價款                | 3,089,511             | -                   | -                    | -                   | 3,089,511             |
| 借券保證金－存入                | 8,315,600             | -                   | -                    | -                   | 8,315,600             |
| 期貨交易人權益                 | 42,277,084            | -                   | -                    | -                   | 42,277,084            |
| 專戶分戶帳客戶權益               | 949,756               | -                   | -                    | -                   | 949,756               |
| 應付帳款                    | 27,088,046            | -                   | -                    | -                   | 27,088,046            |
| 其他應付款                   | 3,562,171             | -                   | -                    | -                   | 3,562,171             |
| 其他金融負債－流動               | 398,208               | -                   | -                    | -                   | 398,208               |
| 一年或一營業週期內到期長期<br>負債     | 16,000                | 2,000,000           | -                    | -                   | 2,016,000             |
| 應付公司債                   | 46,945                | 52,551              | 261,996              | 3,068,108           | 3,429,600             |
| 長期借款                    | 986,850               | -                   | 5,000,000            | -                   | 5,986,850             |
| 租賃負債                    | 66,839                | 146,247             | 321,708              | 18,819              | 553,613               |
|                         | <u>\$ 216,958,219</u> | <u>\$ 4,384,504</u> | <u>\$ 13,085,580</u> | <u>\$ 3,086,927</u> | <u>\$ 237,515,230</u> |

| 112年12月31日              | 付<br>即               | 款<br>3 至 12 個月      | 期<br>1 至 5 年 內      | 5 年 以 後             | 合 計                  |
|-------------------------|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|----------------------|
| 短期借款                    | \$ 1,351,515         | \$ -                | \$ -                | \$ -                | \$ 1,351,515         |
| 應付商業本票                  | 30,900,000           | 200,000             | -                   | -                   | 31,100,000           |
| 透過損益按公允價值衡量之<br>金融負債－流動 | 26,596,478           | 1,259,000           | 6,234,193           | -                   | 34,089,671           |
| 附買回債券負債                 | 42,907,695           | 97,436              | -                   | -                   | 43,005,131           |
| 融券保證金                   | 2,170,918            | -                   | -                   | -                   | 2,170,918            |
| 應付融券擔保價款                | 2,545,584            | -                   | -                   | -                   | 2,545,584            |
| 借券保證金－存入                | 8,083,988            | -                   | -                   | -                   | 8,083,988            |
| 期貨交易人權益                 | 30,870,290           | -                   | -                   | -                   | 30,870,290           |
| 專戶分戶帳客戶權益               | 765,753              | -                   | -                   | -                   | 765,753              |
| 應付帳款                    | 24,265,754           | -                   | -                   | -                   | 24,265,754           |
| 其他應付款                   | 2,802,163            | -                   | -                   | -                   | 2,802,163            |
| 一年或一營業週期內到期長<br>期負債     | 926,952              | -                   | -                   | -                   | 926,952              |
| 應付公司債                   | 66,679               | 64,511              | 2,279,306           | 3,120,854           | 5,531,350            |
| 租賃負債                    | 67,032               | 189,765             | 369,365             | 30,919              | 657,081              |
|                         | <u>\$174,320,801</u> | <u>\$ 1,810,712</u> | <u>\$ 8,882,864</u> | <u>\$ 3,151,773</u> | <u>\$188,166,150</u> |

截至 113 年及 112 年 12 月 31 日止，永豐金證券及子公司租賃合約無剩餘合約期間超過 10 年者。

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

(三) 金融資產移轉資訊

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

| 金 融 資 產 類 別          | 113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     | \$ 16,775,487 | \$ 16,455,187 | \$ 16,775,487 | \$ 16,455,187 | \$ 320,300  |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 13,028,797    | 12,652,071    | 13,028,797    | 12,652,071    | 376,726     |
| 附賣回債券投資              | 14,770,139    | 15,104,237    | 14,770,139    | 15,104,237    | ( 334,098 ) |

| 金 融 資 產 類 別          | 112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     | \$ 23,608,002 | \$ 22,169,636 | \$ 23,608,002 | \$ 22,169,636 | \$ 1,438,366 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 9,160,649     | 8,847,364     | 9,160,649     | 8,847,364     | 313,285      |
| 附賣回債券投資              | 10,976,521    | 11,528,115    | 10,976,521    | 11,528,115    | ( 551,594 )  |

(四) 金融資產與金融負債之互抵

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

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

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

113 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 |               | 未於資產負債表互抵之相關金額 |           |              |
|                            |               | 列報於資產負債表之金融資產淨額     |               | 金融工具           | 所收取之現金擔保品 | 淨 額          |
| 衍生工具資產                     |               |                     |               |                |           |              |
| 一櫃檯                        | \$ 5,193,861  | \$ -                | \$ 5,193,861  | \$ 3,630,160   | \$ -      | \$ 1,563,701 |
| 附賣回債券投資                    | 14,951,093    | -                   | 14,951,093    | 14,951,093     | -         | -            |
| 應收出售證券款                    | 6,482,204     | 3,298,392           | 3,183,812     | -              | -         | 3,183,812    |
| 總 計                        | \$ 26,627,158 | \$ 3,298,392        | \$ 23,328,766 | \$ 18,581,253  | \$ -      | \$ 4,747,513 |

| 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負債表之金融負債淨額 |                     | 未於資產負債表互抵之相關金額      |             | 淨額                  |
|                            |                     | 總額                          | 總額                  | 金融工具                | 設定質押之現金擔保品  |                     |
| 衍生工具負債                     |                     |                             |                     |                     |             |                     |
| 一櫃檯                        | \$ 6,617,503        | \$ -                        | \$ 6,617,503        | \$ 3,630,160        | \$ -        | \$ 2,987,343        |
| 附買回債券負債                    | 44,211,495          | -                           | 44,211,495          | 40,001,526          | -           | 4,209,969           |
| 應付買入證券款                    | 3,855,405           | 3,298,392                   | 557,013             | -                   | -           | 557,013             |
| 總計                         | <u>\$54,684,403</u> | <u>\$ 3,298,392</u>         | <u>\$51,386,011</u> | <u>\$43,631,686</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 7,754,325</u> |

## 112 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負債表之金融資產淨額 |                     | 未於資產負債表互抵之相關金額      |             | 淨額                  |
|                            |                     | 總額                          | 總額                  | 金融工具                | 所收取之現金擔保品   |                     |
| 衍生工具資產                     |                     |                             |                     |                     |             |                     |
| 一櫃檯                        | \$ 4,553,568        | \$ -                        | \$ 4,553,568        | \$ 2,985,547        | \$ -        | \$ 1,568,021        |
| 附賣回債券投資                    | 11,114,568          | -                           | 11,114,568          | 11,114,568          | -           | -                   |
| 應收出售證券款                    | <u>7,646,058</u>    | <u>3,009,816</u>            | <u>4,636,242</u>    | <u>-</u>            | <u>-</u>    | <u>4,636,242</u>    |
| 總計                         | <u>\$23,314,194</u> | <u>\$ 3,009,816</u>         | <u>\$20,304,378</u> | <u>\$14,100,115</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 6,204,263</u> |

| 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負債表之金融負債淨額 |                     | 未於資產負債表互抵之相關金額      |             | 淨額                  |
|                            |                     | 總額                          | 總額                  | 金融工具                | 設定質押之現金擔保品  |                     |
| 衍生工具負債                     |                     |                             |                     |                     |             |                     |
| 一櫃檯                        | \$ 5,576,063        | \$ -                        | \$ 5,576,063        | \$ 2,985,547        | \$ -        | \$ 2,590,516        |
| 附買回債券負債                    | 42,545,115          | -                           | 42,545,115          | 39,075,225          | -           | 3,469,890           |
| 應付買入證券款                    | <u>4,035,744</u>    | <u>3,009,816</u>            | <u>1,025,928</u>    | <u>-</u>            | <u>-</u>    | <u>1,025,928</u>    |
| 總計                         | <u>\$52,156,922</u> | <u>\$ 3,009,816</u>         | <u>\$49,147,106</u> | <u>\$42,060,772</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 7,086,334</u> |

## 五十、資本管理

### 永豐金控

#### (一) 概述

本公司及子公司資本管理目標如下：

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

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

#### (二) 資本管理程序

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

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

(三) 資本適足性資訊

依金融控股公司法及金融控股公司合併資本適足性管理辦法規定，金融控股公司之集團資本適足率不得低於百分之一百。凡實際比率低於規定標準者，盈餘不得以現金或其他財產分配，中央主管機關並得視情節輕重為相當處分。本公司 113 年及 112 年 12 月 31 日之集團資本適足性資訊如下：

1. 集團資本適足率

113年12月31日

單位：新台幣仟元；%

| 項 目<br>各 公 司       | 金 融 控 股 公 司<br>持 股 比 率 | 集 團 合 格 資 本     | 集 團 法 定 資 本 需 求 |
|--------------------|------------------------|-----------------|-----------------|
| 金融控股公司             | 100%                   | \$ 205,373,215  | \$ 232,104,427  |
| 銀行子公司              | 100%                   | 238,529,999     | 165,969,727     |
| 證券子公司              | 100%                   | 27,556,595      | 11,110,791      |
| 租賃子公司              | 100%                   | 4,521,234       | 1,629,554       |
| 創投子公司              | 100%                   | 3,052,700       | 1,503,550       |
| 投信子公司              | 100%                   | 1,673,758       | 941,110         |
| 應扣除項目              |                        | ( 243,102,039 ) | ( 230,035,561 ) |
| 小 計                |                        | (A) 237,605,462 | (B) 183,223,598 |
| 集團資本適足率(C)=(A)÷(B) |                        |                 | (C) 129.68%     |

112年12月31日

單位：新台幣仟元；%

| 項 目<br>各 公 司       | 金 融 控 股 公 司<br>持 股 比 率 | 集 團 合 格 資 本     | 集 團 法 定 資 本 需 求 |
|--------------------|------------------------|-----------------|-----------------|
| 金融控股公司             | 100%                   | \$ 188,342,217  | \$ 215,752,950  |
| 銀行子公司              | 100%                   | 225,369,375     | 146,628,298     |
| 證券子公司              | 100%                   | 25,046,483      | 11,105,899      |
| 租賃子公司              | 100%                   | 4,534,742       | 1,518,187       |
| 創投子公司              | 100%                   | 2,948,859       | 1,478,486       |
| 投信子公司              | 100%                   | 1,683,760       | 939,424         |
| 應扣除項目              |                        | ( 227,802,397 ) | ( 213,649,133 ) |
| 小 計                |                        | (A) 220,123,039 | (B) 163,774,111 |
| 集團資本適足率(C)=(A)÷(B) |                        |                 | (C) 134.41%     |

## 2. 金融控股公司合格資本

單位：新台幣仟元

| 項 目                  | 113年12月31日     | 112年12月31日     |
|----------------------|----------------|----------------|
| 普 通 股                | \$ 126,858,509 | \$ 123,764,399 |
| 符合銀行其他第一類資本條件規定之資本工具 | -              | -              |
| 其他特別股及次順位債券          | 60,000         | 60,000         |
| 預收股本                 | -              | -              |
| 資本公積                 | 6,087,799      | 6,087,799      |
| 法定盈餘公積               | 25,867,291     | 23,751,851     |
| 特別盈餘公積               | 5,641,534      | 14,684,030     |
| 累積盈虧                 | 46,577,002     | 25,164,031     |
| 權益調整數                | ( 5,690,749 )  | ( 5,157,716 )  |
| 減：商譽及其他無形資產          | ( 13,978 )     | 494            |
| 減：遞延資產               | ( 14,193 )     | ( 12,671 )     |
| 合格資本合計               | 205,373,215    | 188,342,217    |

### 永豐商業銀行

#### (一) 概 述

永豐商業銀行及子公司資本管理目標如下：

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

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

#### (二) 資本管理程序

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

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

## (三) 資本適足性

| 分析項目           |           |            | 年 度 | 113年12月31日    |                |
|----------------|-----------|------------|-----|---------------|----------------|
|                |           |            | 本   | 銀 行           | 合 併            |
| 自有資本           | 普通股權益     |            | \$  | 176,211,070   | \$ 176,070,163 |
|                | 其他第一類資本   |            |     | 25,500,000    | 25,500,000     |
|                | 第二類資本     |            |     | 36,818,929    | 37,442,539     |
|                | 自有資本      |            |     | 238,529,999   | 239,012,702    |
| 加權風險性資產總額      | 信用風險      | 標 準 法      |     | 1,442,132,087 | 1,492,020,912  |
|                |           | 內部評等法      |     | -             | -              |
|                |           | 資產證券化      |     | -             | -              |
|                | 作業風險      | 基本指標法      |     | 102,322,547   | 104,453,795    |
|                |           | 標準法／選擇性標準法 |     | -             | -              |
|                |           | 進階衡量法      |     | -             | -              |
|                | 市場風險      | 標 準 法      |     | 36,209,435    | 47,298,335     |
|                |           | 內部模型法      |     | -             | -              |
|                | 加權風險性資產總額 |            |     | 1,580,664,069 | 1,643,773,042  |
| 資本適足率          |           |            |     | 15.09%        | 14.54%         |
| 普通股權益占風險性資產之比率 |           |            |     | 11.15%        | 10.71%         |
| 第一類資本占風險性資產之比率 |           |            |     | 12.76%        | 12.26%         |
| 槓桿比率           |           |            |     | 7.07%         | 6.80%          |

| 分析項目                                 |           |            | 年 度            | 112年12月31日     |  |
|--------------------------------------|-----------|------------|----------------|----------------|--|
|                                      |           |            | 永 豐 商 業 銀 行    | 合 併            |  |
| 自<br>有<br>資<br>本                     | 普通股權益     |            | \$ 162,540,791 | \$ 162,423,235 |  |
|                                      | 其他第一類資本   |            | 25,500,000     | 25,500,000     |  |
|                                      | 第二類資本     |            | 37,328,584     | 37,843,929     |  |
|                                      | 自有資本      |            | 225,369,375    | 225,767,164    |  |
| 加<br>權<br>風<br>險<br>性<br>資<br>產<br>額 | 信用<br>風險  | 標 準 法      | 1,271,881,587  | 1,313,109,210  |  |
|                                      |           | 內部評等法      | -              | -              |  |
|                                      |           | 資產證券化      | -              | -              |  |
|                                      | 作業<br>風險  | 基本指標法      | 88,870,463     | 91,062,950     |  |
|                                      |           | 標準法／選擇性標準法 | -              | -              |  |
|                                      |           | 進階衡量法      | -              | -              |  |
|                                      | 市場<br>風險  | 標 準 法      | 35,707,933     | 42,526,215     |  |
|                                      |           | 內部模型法      | -              | -              |  |
|                                      | 加權風險性資產總額 |            | 1,396,459,983  | 1,446,698,375  |  |
| 資本適足率                                |           |            | 16.14%         | 15.61%         |  |
| 普通股權益占風險性資產之比率                       |           |            | 11.64%         | 11.23%         |  |
| 第一類資本占風險性資產之比率                       |           |            | 13.47%         | 12.99%         |  |
| 槓桿比率                                 |           |            | 7.20%          | 7.00%          |  |

註1：本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額應依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。

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

註3：本表應列示如下之計算公式：

1. 自有資本＝普通股權益＋其他第一類資本＋第二類資本。
2. 加權風險性資產總額＝信用風險加權風險性資產＋（作業風險＋市場風險）之資本計提×12.5。
3. 資本適足率＝自有資本／加權風險性資產總額。
4. 普通股權益占風險性資產之比率＝普通股權益／加權風險性資產總額。
5. 第一類資本占風險性資產之比率＝（普通股權益＋其他第一類資本）／加權風險性資產總額。
6. 槓桿比率＝第一類資本／暴險總額。

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

#### 永豐金證券

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

永豐金證券資本適足性管理程序如下：

- (一) 風險管理處應每月定期計算、監控、分析永豐金證券自有資本適足比率並陳永豐金證券總經理及董事長核備。
- (二) 風險管理處配合永豐金證券之經營計畫、政策方向、投資策略、重大情事等假設條件，推估自有資本適足比率之模擬結果，並提供予相關單位。
- (三) 永豐金證券自有資本適足比率如有低於目標值之虞時，永豐金證券風險管理處應提報管理階層，以共同研擬採取下列因應措施之一或全部，並經永豐金證券董事會通過後執行。
  1. 發行可充當合格資本之債務工具。
  2. 增資。
  3. 調整業務策略。

永豐金證券 113 年及 112 年 12 月 31 日之自有資本適足比率如下：

| 項 目      | 113年12月31日           | 112年12月31日           |
|----------|----------------------|----------------------|
| 合格自有資本淨額 |                      |                      |
| 第一類資本    | \$ 36,524,364        | \$ 32,819,534        |
| 第二類資本    | 3,418,323            | 3,637,883            |
| 第三類資本    | -                    | -                    |
| 扣減資產     | ( 12,386,092 )       | ( 11,410,934 )       |
|          | <u>\$ 27,556,595</u> | <u>\$ 25,046,483</u> |

(接次頁)

(承前頁)

| 項 目      | 113年12月31日          | 112年12月31日          |
|----------|---------------------|---------------------|
| 經營風險約當金額 |                     |                     |
| 市場風險約當金額 | \$ 4,790,215        | \$ 4,872,450        |
| 信用風險約當金額 | 872,111             | 883,102             |
| 作業風險約當金額 | 1,744,868           | 1,648,381           |
|          | <u>\$ 7,407,194</u> | <u>\$ 7,403,933</u> |
| 自有資本適足比率 | 372%                | 338%                |

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。

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

永豐商業銀行 113 及 112 年度因共同行銷業務向永豐金證券收取之開戶獎金分別為 11,210 仟元及 8,305 仟元。

永豐商業銀行 113 及 112 年度因共同行銷業務支付永豐金證券之獎金分別為 5,526 仟元及 5,554 仟元。

永豐商業銀行 113 及 112 年度因共同行銷業務向永豐金租賃收取之獎金分別為 71 仟元及 87 仟元。

永豐金證券 113 年度因共同行銷業務向永豐金租賃收取之獎金為 5 仟元。

其他與金融控股公司及其子公司間進行業務或交易行為，請參閱附註四五及附表十一。

五二、 業務別財務資訊

113年度

單位：新台幣仟元

| 項 目 \ 業 務 別      | 銀 行 業 務        | 證 券 業 務        | 其 他 業 務       | 合 併            |
|------------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
| 利息淨收益            | \$24,097,367   | \$ 1,008,909   | \$ 685,430    | \$25,791,706   |
| 利息以外淨收益          | 21,840,865     | 15,980,200     | 810,604       | 38,631,669     |
| 淨 收 益            | 45,938,232     | 16,989,109     | 1,496,034     | 64,423,375     |
| 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 | ( 3,709,128 )  | ( 6,790 )      | ( 854,955 )   | ( 4,570,873 )  |
| 營業費用             | ( 20,967,597 ) | ( 10,163,209 ) | ( 1,427,130 ) | ( 32,557,936 ) |
| 稅前淨利             | 21,261,507     | 6,819,110      | ( 786,051 )   | 27,294,566     |
| 所得稅費用            | ( 3,875,568 )  | ( 934,614 )    | ( 255,405 )   | ( 5,065,587 )  |
| 稅後淨利             | 17,385,939     | 5,884,496      | ( 1,041,456 ) | 22,228,979     |



112年度

單位：新台幣仟元

| 項 目 \ 業 務 別          | 銀 行 業 務       | 證 券 業 務      | 其 他 業 務      | 合 併           |
|----------------------|---------------|--------------|--------------|---------------|
| 利息淨收益                | \$22,919,230  | \$ 996,258   | \$ 528,142   | \$24,443,630  |
| 利息以外淨收益              | 17,446,663    | 11,234,329   | 776,390      | 29,457,382    |
| 淨 收 益                | 40,365,893    | 12,230,587   | 1,304,532    | 53,901,012    |
| 呆帳費用、承諾及保證責任準備<br>提存 | ( 1,999,747)  | ( 229)       | ( 304,243)   | ( 2,304,219)  |
| 營業費用                 | ( 18,996,772) | ( 8,248,768) | ( 1,280,359) | ( 28,525,899) |
| 稅前淨利                 | 19,369,374    | 3,981,590    | ( 280,070)   | 23,070,894    |
| 所得稅費用                | ( 3,249,912)  | ( 171,325)   | 114,733      | ( 3,306,504)  |
| 稅後淨利                 | 16,119,462    | 3,810,265    | ( 165,337)   | 19,764,390    |

五三、其 他

- (一) 為拓展東南亞據點，子公司永豐商業銀行於113年5月4日經股東臨時會決議收購柬埔寨微型金融機構 AMRET PLC.（以下簡稱 AMRET）100%股權，併購分階段執行。該案於113年6月及11月分別經金管會及經濟部核准，永豐商業銀行以美金 428.55 百萬元之對價於114年1月14日取得柬埔寨主管機關 80.008%股權移轉登記核准，並自該日起將 AMRET 納入合併個體。
- (二) 本公司於113年12月27日經董事會決議通過與京城銀行股份有限公司之「股份轉換契約」，並於114年3月3日股東臨時會通過本案，並擬於取得相關主管機關核准後，另訂定股份轉換基準日。

五四、獲利能力

永豐金控及子公司

| 項 目       | 113年12月31日 | 112年12月31日 |
|-----------|------------|------------|
| 資 產 報 酬 率 |            |            |
| 稅 前       | 0.93%      | 0.86%      |
| 稅 後       | 0.76%      | 0.74%      |
| 淨 值 報 酬 率 |            |            |
| 稅 前       | 13.87%     | 13.48%     |
| 稅 後       | 11.29%     | 11.55%     |
| 純 益 率     | 34.50%     | 36.67%     |

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

永豐金控

| 項 目       | 113年12月31日 | 112年12月31日 |
|-----------|------------|------------|
| 資 產 報 酬 率 |            |            |
| 稅 前       | 10.01%     | 9.92%      |
| 稅 後       | 9.86%      | 10.02%     |
| 淨 值 報 酬 率 |            |            |
| 稅 前       | 11.47%     | 11.43%     |
| 稅 後       | 11.29%     | 11.55%     |
| 純 益 率     | 96.21%     | 98.52%     |

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

永豐商業銀行

| 項         | 目   | 113年12月31日 | 112年12月31日 |
|-----------|-----|------------|------------|
| 資 產 報 酬 率 | 稅 前 | 0.82%      | 0.80%      |
|           | 稅 後 | 0.68%      | 0.67%      |
| 淨 值 報 酬 率 | 稅 前 | 11.85%     | 12.40%     |
|           | 稅 後 | 9.73%      | 10.34%     |
| 純 益 率     |     | 39.07%     | 40.91%     |

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

永豐金證券

| 項         | 目   | 113年12月31日 | 112年12月31日 |
|-----------|-----|------------|------------|
| 資 產 報 酬 率 | 稅 前 | 3.30%      | 2.56%      |
|           | 稅 後 | 2.93%      | 2.55%      |
| 淨 值 報 酬 率 | 稅 前 | 18.12%     | 12.06%     |
|           | 稅 後 | 16.08%     | 12.02%     |
| 純 益 率     |     | 31.85%     | 30.21%     |

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

五五、 附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：除永豐商業銀行及永豐銀行（中國）係銀行業不適用外，餘請參閱附表一。
2. 為他人背書保證：除永豐商業銀行及永豐銀行（中國）係銀行業不適用外，餘請參閱附表二。
3. 期末持有有價證券情形：除永豐商業銀行及永豐銀行（中國）依公開發行銀行財務報告編製準則之規定，永豐金證券及永豐金證券（亞洲）依證券商財務報告編製準則之規定免予揭露外，餘請參閱附表三。
4. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
5. 轉投資事業為累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。

6. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
7. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。
9. 子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
10. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：附表四。
11. 出售不良債權交易資訊：無。
12. 轉投資事業相關資訊及合併持股情形：附表五。
13. 從事衍生性金融商品交易：請參閱附註八。
14. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：請參閱附表六至十七。
  - (1) 最大信用風險曝險之金融資產總帳面金額：附表六。
  - (2) 貼現及放款備抵呆帳變動表：附表七。
  - (3) 應收款備抵呆帳變動表：附表八。
  - (4) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資備抵損失變動表：附表九。
  - (5) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資備抵損失變動表：附表十。
  - (6) 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：附表十一。
  - (7) 永豐金融控股股份有限公司個體資產負債表：附表十二。
  - (8) 永豐金融控股股份有限公司個體綜合損益表：附表十三。
  - (9) 永豐金融控股股份有限公司個體權益變動表：附表十四。
  - (10) 永豐金融控股股份有限公司個體現金流量表：附表十五。
  - (11) 各子公司簡明個體資產負債表及綜合損益表：附表十六。
  - (12) 依金融控股公司法第 46 條規定應公告事項：附表十七。
  - (13) 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。
- (三) 赴大陸投資資訊：附表十八。
- (四) 主要股東資訊：無。

#### 五六、部門資訊

本公司係就所投資事業進行投資及管理為主要業務，故採子公司管理方式提供給主要營運決策者用以分配資源及評量部門績效之資訊。本公司各營運部門之會計政策皆與附註四所述之重要會計政策彙總說明相同。依據經金管會認可之 IFRS 8 之規定進行判斷，本公司營運部門之組成於 113 及 112 年度內無變動，本公司應報導部門則依是否符合量化門檻及對內部之重要性判斷揭露如下：

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

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

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

本公司及子公司應報導部門之部門收入、營運結果及部門資產資訊請參閱下表。

永豐金融控股股份有限公司及子公司  
營運部門別報表

營運部門別

單位：新台幣仟元

|     |                  | 113年度         |               |            |               |                   |               |
|-----|------------------|---------------|---------------|------------|---------------|-------------------|---------------|
|     |                  | 銀行業務          | 證券業務          | 其他營運部門     | 營運部門合計        | 非營運部門<br>(含關係人沖銷) | 金控合併          |
| 損 益 | 利息淨收益            | \$ 23,995,320 | \$ 1,085,503  | \$ 941,643 | \$ 26,022,466 | (\$ 230,760)      | \$ 25,791,706 |
|     | 利息收入             | 78,057,744    | 4,566,094     | 1,424,520  | 84,048,358    | ( 89,237)         | 83,959,121    |
|     | 利息費用             | ( 54,062,424) | ( 3,480,591)  | ( 482,877) | ( 58,025,892) | ( 141,523)        | ( 58,167,415) |
|     | 手續費淨收益           | 9,192,558     | 10,219,998    | 282,275    | 19,694,831    | ( 9,114)          | 19,685,717    |
|     | 其他損益             | 12,853,773    | 5,669,903     | 643,446    | 19,167,122    | ( 221,170)        | 18,945,952    |
|     | 淨 收 益            | 46,041,651    | 16,975,404    | 1,867,364  | 64,884,419    | ( 461,044)        | 64,423,375    |
|     | 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 | ( 3,709,128)  | ( 6,790)      | ( 854,955) | ( 4,570,873)  | -                 | ( 4,570,873)  |
|     | 營業費用             | ( 21,040,450) | ( 10,202,917) | ( 975,143) | ( 32,218,510) | ( 339,426)        | ( 32,557,936) |
|     | 折舊及攤銷費用          | ( 1,785,119)  | ( 569,382)    | ( 221,538) | ( 2,576,039)  | 75,001            | ( 2,501,038)  |
|     | 稅前純益(損)          | 21,292,073    | 6,765,697     | 37,266     | 28,095,036    | ( 800,470)        | 27,294,566    |
|     | 所得稅(費用)利益        | ( 3,875,568)  | ( 934,614)    | 86,808     | ( 4,723,374)  | ( 342,213)        | ( 5,065,587)  |
|     | 稅後純益(損)          | 17,416,505    | 5,831,083     | 124,074    | 23,371,662    | ( 1,142,683)      | 22,228,979    |

|     |         | 銀行業務          | 證券業務        | 其他營運部門       | 營運部門合計        | 非營運部門<br>(含關係人沖銷) | 金控合併          |
|-----|---------|---------------|-------------|--------------|---------------|-------------------|---------------|
| 資 產 | 採權益法之投資 | \$ -          | \$ -        | \$ 1,043,686 | \$ 1,043,686  | \$ -              | \$ 1,043,686  |
|     | 資產總額    | 2,771,058,726 | 279,544,713 | 28,126,547   | 3,078,729,986 | ( 9,954,820)      | 3,068,775,166 |

地 區 別

|       |  | 113年度         |              |              |             |               |
|-------|--|---------------|--------------|--------------|-------------|---------------|
|       |  | 台             | 灣美           | 國亞           | 洲其          | 他國 家合 計       |
| 淨 收 益 |  | \$ 53,433,522 | \$ 1,507,174 | \$ 9,549,407 | (\$ 66,728) | \$ 64,423,375 |

永豐金融控股股份有限公司及子公司  
營運部門別報表

營運部門別

單位：新台幣仟元

|     |                  | 112年度         |              |             |               |                              |               |
|-----|------------------|---------------|--------------|-------------|---------------|------------------------------|---------------|
|     |                  | 銀 行 業 務       | 證 券 業 務      | 其 他 營 運 部 門 | 營 運 部 門 合 計   | 非 營 運 部 門<br>( 含 關 係 人 沖 銷 ) | 金 控 合 併       |
| 損 益 | 利息淨收益            | \$ 22,829,585 | \$ 1,051,033 | \$ 756,726  | \$ 24,637,344 | (\$ 193,714)                 | \$ 24,443,630 |
|     | 利息收入             | 70,851,480    | 3,575,788    | 1,163,085   | 75,590,353    | ( 59,558)                    | 75,530,795    |
|     | 利息費用             | ( 48,021,895) | ( 2,524,755) | ( 406,359)  | ( 50,953,009) | ( 134,156)                   | ( 51,087,165) |
|     | 手續費淨收益           | 6,959,687     | 7,569,536    | 230,563     | 14,759,786    | ( 9,307)                     | 14,750,479    |
|     | 其他損益             | 10,594,698    | 3,687,699    | 677,827     | 14,960,224    | ( 253,321)                   | 14,706,903    |
|     | 淨 收 益            | 40,383,970    | 12,308,268   | 1,665,116   | 54,357,354    | ( 456,342)                   | 53,901,012    |
|     | 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 | ( 1,999,747)  | ( 229)       | ( 304,243)  | ( 2,304,219)  | -                            | ( 2,304,219)  |
|     | 營業費用             | ( 19,068,808) | ( 8,301,129) | ( 869,075)  | ( 28,239,012) | ( 286,887)                   | ( 28,525,899) |
|     | 折舊及攤銷費用          | ( 1,697,359)  | ( 561,646)   | ( 224,417)  | ( 2,483,422)  | 97,068                       | ( 2,386,354)  |
|     | 稅前純益(損)          | 19,315,415    | 4,006,910    | 491,798     | 23,814,123    | ( 743,229)                   | 23,070,894    |
|     | 所得稅(費用)利益        | ( 3,249,912)  | ( 171,325)   | ( 85,088)   | ( 3,506,325)  | 199,821                      | ( 3,306,504)  |
|     | 稅後純益(損)          | 16,065,503    | 3,835,585    | 406,710     | 20,307,798    | ( 543,408)                   | 19,764,390    |

|     |         | 銀 行 業 務       | 證 券 業 務     | 其 他 營 運 部 門  | 營 運 部 門 合 計   | 非 營 運 部 門<br>( 含 關 係 人 沖 銷 ) | 金 控 合 併       |
|-----|---------|---------------|-------------|--------------|---------------|------------------------------|---------------|
| 資 產 | 採權益法之投資 | \$ -          | \$ -        | \$ 1,016,351 | \$ 1,016,351  | \$ -                         | \$ 1,016,351  |
|     | 資產總額    | 2,531,382,486 | 223,830,483 | 25,691,825   | 2,780,904,794 | ( 9,413,247)                 | 2,771,491,547 |

地 區 別

|       |  | 112年度         |              |              |             |               |
|-------|--|---------------|--------------|--------------|-------------|---------------|
|       |  | 台 灣           | 美 國          | 亞 洲          | 其 他 國 家     | 合 計           |
| 淨 收 益 |  | \$ 44,463,035 | \$ 1,359,925 | \$ 8,143,260 | (\$ 65,208) | \$ 53,901,012 |

永豐金融控股股份有限公司及子公司  
資金貸與他人  
民國113年度

附表一

單位：新台幣仟元

| 編號 | 貸出資金之公司   | 貸與對象          | 往來項目  | 是否為關係人 | 本年度最高餘額         | 年底餘額            | 實際動支金額          | 利率區間         | 資金貸與性質 | 業務往來金額 | 有短期融通資金必要之原因 | 提列備抵呆帳金額 | 擔保品 |        | 對個別對象資金貸與限額          | 資金貸與總限額              |
|----|-----------|---------------|-------|--------|-----------------|-----------------|-----------------|--------------|--------|--------|--------------|----------|-----|--------|----------------------|----------------------|
|    |           |               |       |        |                 |                 |                 |              |        |        |              |          | 名稱  | 價值     |                      |                      |
| 1  | 永豐金租賃     | 怡華實業股份有限公司    | 其他應收款 | 否      | \$ 47,319       | \$ 14,266       | \$ 14,266       | 2.00%~15.90% | 短期融通   | \$ -   | 營業週轉         | \$ 23    | -   | \$ -   | \$ 1,356,370<br>(註二) | \$ 1,808,493<br>(註二) |
| 1  | 永豐金租賃     | 祥銘漁業股份有限公司    | 其他應收款 | 否      | 192,500         | 110,000         | 110,000         | 2.00%~15.90% | 短期融通   | -      | 營業週轉         | 969      | -   | -      | 1,356,370<br>(註二)    | 1,808,493<br>(註二)    |
| 1  | 永豐金租賃     | 東森新媒體控股股份有限公司 | 其他應收款 | 否      | 95,975          | 46,727          | 46,727          | 2.00%~15.90% | 短期融通   | -      | 營業週轉         | 71       | -   | -      | 1,356,370<br>(註二)    | 1,808,493<br>(註二)    |
| 1  | 永豐金租賃     | 源利工程股份有限公司    | 其他應收款 | 否      | 107,500         | 105,000         | 105,000         | 2.00%~15.90% | 短期融通   | -      | 營業週轉         | 1,960    | -   | -      | 1,356,370<br>(註二)    | 1,808,493<br>(註二)    |
| 1  | 永豐金租賃     | 鑫溶實業股份有限公司    | 其他應收款 | 否      | 46,429          | 36,033          | 36,033          | 2.00%~15.90% | 短期融通   | -      | 營業週轉         | 707      | -   | -      | 1,356,370<br>(註二)    | 1,808,493<br>(註二)    |
| 1  | 永豐金租賃     | 俸益金屬工業有限公司    | 其他應收款 | 否      | 7,778           | 1,111           | 1,111           | 2.00%~15.90% | 短期融通   | -      | 營業週轉         | 2        | -   | -      | 1,356,370<br>(註二)    | 1,808,493<br>(註二)    |
| 1  | 永豐金租賃     | 威佳投資股份有限公司    | 其他應收款 | 否      | 50,000          | 37,946          | 37,946          | 2.00%~15.90% | 短期融通   | -      | 營業週轉         | 671      | -   | -      | 1,356,370<br>(註二)    | 1,808,493<br>(註二)    |
| 1  | 永豐金租賃     | 第一國際資融股份有限公司  | 其他應收款 | 否      | 20,000          | 12,083          | 12,083          | 2.00%~15.90% | 短期融通   | -      | 營業週轉         | 216      | 保證金 | 3,000  | 1,356,370<br>(註二)    | 1,808,493<br>(註二)    |
| 1  | 永豐金租賃     | 風盛航運股份有限公司    | 其他應收款 | 否      | 60,000          | 57,400          | 57,400          | 2.00%~15.90% | 短期融通   | -      | 營業週轉         | 1,166    | 船 舶 | 22,731 | 1,356,370<br>(註二)    | 1,808,493<br>(註二)    |
| 2  | 永豐金證券(開曼) | 永豐金證券(亞洲)     | 其他應收款 | 是      | 985,340<br>(註三) | 983,720<br>(註三) | 983,720<br>(註三) | 5.99365%     | 短期融通   | -      | 營業週轉         | -        | -   | -      | 4,331,808<br>(註三)    | 4,331,808<br>(註三)    |

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

註二：永豐金租賃個別對象資金貸與限額及資金貸與總限額為該公司最近期財務報表淨值之 30%及 40%，若對象為永豐金租賃之子公司，則個別對象資金貸與限額亦為該公司最近期財務報表淨值之 40%。113 年 12 月 31 日經會計師依適用之審計準則查核之財務報表淨值為 4,521,234 仟元。

註三：永豐金證券(開曼)董事會於 111 年 8 月通過對永豐金證券(亞洲)美金 30,000 仟元之資金貸與額度。本年度最高金額及年底餘額係分別依貸與額度皆為美金 30,000 仟元計算(計約新台幣 985,340 仟元及新台幣 983,720 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)113 年 12 月底淨值美金 132,105 仟元計算(計約新台幣 4,331,808 仟元)。截至 113 年 12 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 983,720 仟元)，於編製合併報告時，業已全數沖銷。

註四：外幣金額(除本年度最高餘額外)係以資產負債表日之即期匯率換算成新台幣。

永豐金融控股股份有限公司及子公司  
為他人背書保證  
民國113年度

附表二

單位：新台幣仟元

| 編號 | 背書保證者<br>公司名稱 | 被 背 書 保 證 對 象 |      | 對單一企業<br>背書保證<br>之限額 | 本年度最高<br>背書保證餘額 | 年底背書<br>保證餘額 | 實際動支金額       | 以財產擔保之<br>背書保證金額 | 累計背書保證<br>金額佔最近期<br>財務報表<br>之淨值之比率 | 背書保證<br>最高限額          | 屬母公司<br>對子公司<br>背書保證 | 屬子公司<br>對母公司<br>背書保證 | 屬對大陸<br>地區背書<br>保證 |
|----|---------------|---------------|------|----------------------|-----------------|--------------|--------------|------------------|------------------------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|--------------------|
|    |               | 公 司 名 稱       | 關 係  |                      |                 |              |              |                  |                                    |                       |                      |                      |                    |
| 1  | 永豐金租賃         | 永豐金國際租賃       | 子公司  | \$ 36,169,870        | \$ 8,061,661    | \$ 7,597,673 | \$ 3,414,076 | \$ -             | \$168.04%                          | \$ 36,169,870<br>(註一) | Y                    | N                    | Y                  |
| 1  | 永豐金租賃         | 永豐金資本國際(香港)   | 子公司  | 36,169,870           | 11,837,425      | 11,083,240   | 1,665,442    | -                | 245.14%                            | 36,169,870<br>(註一)    | Y                    | N                    | N                  |
| 2  | 永豐創投          | 永豐金租賃         | 聯屬公司 | 1,526,349            | 407,174         | 407,174      | -            | -                | 13.34%                             | 3,052,700<br>(註二)     | N                    | N                    | N                  |

註一：永豐金租賃對單一企業背書保證之限額及背書保證最高限額分別為該公司當期淨值之二倍及八倍，若對象為轉投資持股超過百分之五十之子公司，則個別對象背書保證限額為該公司當期淨值之八倍。永豐金租賃 113 年 12 月 31 日經會計師依適用之審計準則查核之財務報表淨值為 4,521,234 仟元。

註二：永豐創投背書保證金額不得超過該公司當期淨值，對單一背書保證之限額不超過該公司當期淨值二分之一，永豐創投 113 年 12 月 31 日經會計師依適用之審計準則查核財務報表淨值 3,052,700 仟元。

註三：外幣金額係以資產負債表日之即期匯率換算為新台幣。

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

永豐金融控股股份有限公司及子公司  
期末持有有價證券情形  
民國113年12月31日

附表三

單位：新台幣仟元／  
仟股或仟單位

| 持 有 之 公 司    | 有 價 證 券 種 類 及 名 稱     | 與有價證券發行人之關係 | 帳 列 科 目              | 期        |           |         |           | 未 |  | 備 註 |
|--------------|-----------------------|-------------|----------------------|----------|-----------|---------|-----------|---|--|-----|
|              |                       |             |                      | 股數／單位／面額 | 帳 面 金 額   | 持 股 比 例 | 公 允 價 值   |   |  |     |
| 永豐金融控股股份有限公司 | 股票<br>臺灣集中保管結算所股份有限公司 | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 646      | \$ 60,189 | 0.08%   | \$ 60,189 |   |  |     |
| 永豐期貨股份有限公司   | 股票<br>臺灣期貨交易所股份有限公司   | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,362    | 119,162   | 0.22%   | 119,162   |   |  |     |
|              | CME GROUP INC         | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 20       | 152,273   | 0.01%   | 152,273   |   |  |     |
|              | 聚陽實業股份有限公司            | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 184      | 59,064    | 0.07%   | 59,064    |   |  |     |
|              | 鴻海精密工業股份有限公司          | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 240      | 44,160    | -       | 44,160    |   |  |     |
|              | 仁寶電腦工業股份有限公司          | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 700      | 26,355    | 0.02%   | 26,355    |   |  |     |
|              | 廣達電腦股份有限公司            | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 201      | 57,687    | 0.01%   | 57,687    |   |  |     |
|              | 聯發科技股份有限公司            | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 35       | 49,525    | -       | 49,525    |   |  |     |
|              | 漢平電子工業股份有限公司          | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 392      | 21,717    | 0.49%   | 21,717    |   |  |     |
|              | 華固建設股份有限公司            | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 234      | 26,710    | 0.08%   | 26,710    |   |  |     |
|              | 神基控股股份有限公司            | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 528      | 55,968    | 0.09%   | 55,968    |   |  |     |
|              | 大聯大投資控股股份有限公司         | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 506      | 34,610    | 0.03%   | 34,610    |   |  |     |
|              | 日月光投資控股股份有限公司         | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 190      | 30,780    | -       | 30,780    |   |  |     |
|              | 台灣東洋藥品工業股份有限公司        | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 349      | 25,407    | 0.14%   | 25,407    |   |  |     |
|              | 瑞智精密股份有限公司            | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,329    | 33,291    | 0.26%   | 33,291    |   |  |     |
|              | 遠傳電信股份有限公司            | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 229      | 20,473    | 0.01%   | 20,473    |   |  |     |

(接次頁)



(承前頁)

| 持有之公司 | 有價證券種類及名稱      | 與有價證券發行人之關係 | 帳列科目                 | 期        |           | 持 股 比 例 | 未         |     | 備 註 |
|-------|----------------|-------------|----------------------|----------|-----------|---------|-----------|-----|-----|
|       |                |             |                      | 股數／單位／面額 | 帳 面 金 額   |         | 公 允 價 值   | 備 註 |     |
|       | 致伸科技股份有限公司     | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 444      | \$ 33,744 | 0.10%   | \$ 33,744 |     |     |
|       | 世界先進積體電路股份有限公司 | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 351      | 35,065    | 0.02%   | 35,065    |     |     |
|       | 中磊電子股份有限公司     | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 505      | 61,610    | 0.17%   | 61,610    |     |     |
|       | 中美矽晶製品股份有限公司   | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 108      | 14,526    | 0.02%   | 14,526    |     |     |
|       | 新普科技股份有限公司     | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 48       | 19,056    | 0.03%   | 19,056    |     |     |
|       | 力成科技股份有限公司     | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 151      | 18,422    | 0.02%   | 18,422    |     |     |
|       | 中鼎工程股份有限公司     | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 728      | 28,101    | 0.09%   | 28,101    |     |     |
|       | 智邦科技股份有限公司     | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 2        | 1,546     | -       | 1,546     |     |     |
|       | 凌群電腦股份有限公司     | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 27       | 1,571     | 0.03%   | 1,571     |     |     |
|       | 開曼美食達人股份有限公司   | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 16       | 1,549     | 0.01%   | 1,549     |     |     |
|       | 偉訓科技股份有限公司     | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 18       | 1,609     | 0.02%   | 1,609     |     |     |
|       | 富華創新股份有限公司     | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 46       | 1,529     | 0.01%   | 1,529     |     |     |
|       | 眾達科技股份有限公司     | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 11       | 1,645     | 0.01%   | 1,645     |     |     |
|       | 飛捷科技股份有限公司     | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 16       | 1,402     | 0.01%   | 1,402     |     |     |
|       | 和椿科技股份有限公司     | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 27       | 2,481     | 0.03%   | 2,481     |     |     |
|       | 光紅建聖股份有限公司     | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 3        | 1,950     | -       | 1,950     |     |     |
|       | 達發科技股份有限公司     | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 2        | 1,408     | -       | 1,408     |     |     |
|       | 緯穎科技服務股份有限公司   | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 1        | 2,620     | -       | 2,620     |     |     |
|       | 洋基工程股份有限公司     | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 4        | 1,716     | -       | 1,716     |     |     |

(接次頁)

(承前頁)

| 持有之公司 | 有價證券種類及名稱      | 與有價證券發行人之關係 | 帳列科目             | 期  |       | 帳面金額  | 持股比例  | 末        |    | 備註 |
|-------|----------------|-------------|------------------|----|-------|-------|-------|----------|----|----|
|       |                |             |                  | 股數 | 單位/面額 |       |       | 公允價值     | 備註 |    |
|       | 富世達股份有限公司      | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2  | \$    | 1,620 | -     | \$ 1,620 |    |    |
|       | 振樺電子股份有限公司     | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 5  |       | 1,837 | 0.01% | 1,837    |    |    |
|       | 豐泰企業股份有限公司     | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 12 |       | 1,596 | -     | 1,596    |    |    |
|       | 川寶科技股份有限公司     | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 27 |       | 1,426 | 0.06% | 1,426    |    |    |
|       | 光洋應用材料科技股份有限公司 | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 24 |       | 1,505 | -     | 1,505    |    |    |
|       | 兆利科技工業股份有限公司   | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 8  |       | 1,412 | 0.01% | 1,412    |    |    |
|       | 湧德電子股份有限公司     | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 17 |       | 1,717 | 0.02% | 1,717    |    |    |
|       | 協易機械工業股份有限公司   | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 45 |       | 1,676 | 0.03% | 1,676    |    |    |
|       | 友輝光電股份有限公司     | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 24 |       | 1,634 | 0.03% | 1,634    |    |    |
|       | 聖暉工程科技股份有限公司   | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 4  |       | 1,486 | -     | 1,486    |    |    |
|       | 台耀科技股份有限公司     | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 9  |       | 1,530 | -     | 1,530    |    |    |
|       | 神盾股份有限公司       | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 8  |       | 1,412 | 0.01% | 1,412    |    |    |
|       | 歡揚資訊股份有限公司     | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 11 |       | 1,381 | 0.03% | 1,381    |    |    |
|       | 鐙友益科技股份有限公司    | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 18 |       | 1,674 | 0.04% | 1,674    |    |    |
|       | 宏碩系統股份有限公司     | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 9  |       | 1,719 | 0.03% | 1,719    |    |    |
|       | 安國國際科技股份有限公司   | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 11 |       | 1,513 | 0.01% | 1,513    |    |    |
|       | 立基電子工業股份有限公司   | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 37 |       | 1,994 | 0.03% | 1,994    |    |    |
|       | 千附實業股份有限公司     | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 37 |       | 1,680 | 0.03% | 1,680    |    |    |

(接次頁)

(承前頁)

| 持 有 之 公 司    | 有 價 證 券 種 類 及 名 稱          | 與有價證券發行人之關係  | 帳 列 科 目          | 期        |           | 持 股 比 例 | 公 允 價 值   | 備 註 |
|--------------|----------------------------|--------------|------------------|----------|-----------|---------|-----------|-----|
|              |                            |              |                  | 股數／單位／面額 | 帳 面 金 額   |         |           |     |
| 永豐創業投資股份有限公司 | 基 金                        |              |                  |          |           |         |           |     |
|              | 元大全球優質龍頭平衡基金(新台幣A 類型)      | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 977      | \$ 14,951 | -       | \$ 14,951 |     |
|              | 元大全球 2~10 年投資級企業債券基金       | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,000    | 22,117    | -       | 22,117    |     |
|              | 元大日本龍頭企業基金新台幣(A)           | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,500    | 26,475    | -       | 26,475    |     |
|              | 富邦美國通膨連結公債指數基金(A)          | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 972      | 10,791    | -       | 10,791    |     |
|              | 國泰三年到期全球投資等級債券基金(A)        | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 500      | 5,519     | -       | 5,519     |     |
|              | 元大臺灣 ESG 永續 ETF 連結基金(A)    | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,500    | 20,160    | -       | 20,160    |     |
|              | 國泰 ETF 傘型 15 年以上 A 級科技債券基金 | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 250      | 7,880     | -       | 7,880     |     |
|              | 國泰 ETF 傘型富時新興市場基金          | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 500      | 11,635    | -       | 11,635    |     |
|              | 國泰 10 年以上投資級金融債券 ETF 基金    | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 334      | 5,601     | -       | 5,601     |     |
|              | 國泰美國標普 500 低波動高股息基金        | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 500      | 12,550    | -       | 12,550    |     |
|              | 股 票                        |              |                  |          |           |         |           |     |
|              | 太景醫藥研發控股股份有限公司             | 實質關係人        | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 20,045   | 229,517   | 2.79%   | 229,517   |     |
|              | 寬宏藝術經紀股份有限公司               | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 7        | 609       | 0.02%   | 609       |     |
|              | 廣化科技股份有限公司                 | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,402    | 34,217    | 3.77%   | 34,217    |     |
|              | 源傑科技股份有限公司                 | 永豐創投總經理之相關事業 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,874    | 38,759    | 3.77%   | 38,759    |     |
|              | 茂丞科技股份有限公司                 | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,200    | 1,716     | 4.30%   | 1,716     |     |
|              | 太思科技股份有限公司                 | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 380      | 10,580    | 1.43%   | 10,580    |     |
|              | 大賀行銷股份有限公司                 | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,050    | 24,528    | 12.20%  | 24,528    |     |
|              | 新長豐實業股份有限公司                | 永豐創投總經理之相關事業 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 10       | -         | 10.00%  | -         |     |

(接次頁)

(承前頁)

| 持有之公司 | 有價證券種類及名稱         | 與有價證券發行人之關係   | 帳列科目             | 期        |            | 持股比例  | 末          |    | 備註 |
|-------|-------------------|---------------|------------------|----------|------------|-------|------------|----|----|
|       |                   |               |                  | 股數／單位／面額 | 帳面金額       |       | 公允價值       | 備註 |    |
|       | 東佑達自動化科技股份有限公司    | —             | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 986      | \$ 120,637 | 3.25% | \$ 120,637 |    |    |
|       | 誠宇創業投資股份有限公司      | —             | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 53       | 720        | 2.50% | 720        |    |    |
|       | 波士頓生物科技創業投資股份有限公司 | —             | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 3,690    | 331        | 5.00% | 331        |    |    |
|       | 臺灣育成中小企業開發股份有限公司  | 永豐創投總經理之相關事業  | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 3,417    | 27,750     | 4.84% | 27,750     |    |    |
|       | 台杉水牛二號生技創投有限合夥    | —             | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | -        | 60,542     | -     | 60,542     |    |    |
|       | 亞泰金屬工業股份有限公司      | —             | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 669      | 56,196     | 2.49% | 56,196     |    |    |
|       | 漢鼎智慧科技股份有限公司      | 永豐創投總經理之相關事業  | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,250    | 4,013      | 9.07% | 4,013      |    |    |
|       | 安基生技新藥股份有限公司      | —             | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,810    | 92,899     | 3.00% | 92,899     |    |    |
|       | 長榮鋼鐵股份有限公司        | —             | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 989      | 88,219     | 0.24% | 88,219     |    |    |
|       | 力技科技工程股份有限公司      | 永豐創投經理人之相關事業  | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,719    | 34,785     | 9.99% | 34,785     |    |    |
|       | 連銘科技股份有限公司        | —             | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 126      | 2,712      | 0.33% | 2,712      |    |    |
|       | 易達通科技股份有限公司       | 永豐商業銀行董事之相關事業 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,000    | 4,980      | 2.64% | 4,980      |    |    |
|       | 耀穎光電股份有限公司        | —             | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 717      | 67,350     | 2.98% | 67,350     |    |    |
|       | 博晟生醫股份有限公司        | —             | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,083    | 36,443     | 0.87% | 36,443     |    |    |
|       | 惠民實業股份有限公司        | —             | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 871      | 40,876     | 2.48% | 40,876     |    |    |
|       | 鼎晉生技股份有限公司        | —             | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,000    | 37,190     | 0.94% | 37,190     |    |    |
|       | 台杉水牛三號生技創投有限合夥    | —             | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | -        | 54,804     | -     | 54,804     |    |    |
|       | 奇異科技股份有限公司        | —             | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 479      | 16,197     | 2.01% | 16,197     |    |    |
|       | 高燭材料科技股份有限公司      | 永豐創投總經理之相關事業  | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,500    | 6,500      | 5.25% | 6,500      |    |    |

(接次頁)

(承前頁)

| 持 有 之 公 司 | 有 價 證 券 種 類 及 名 稱               | 與有價證券發行人之關係  | 帳 列 科 目          | 期        |           |         |           | 備 註 |
|-----------|---------------------------------|--------------|------------------|----------|-----------|---------|-----------|-----|
|           |                                 |              |                  | 股數／單位／面額 | 帳 面 金 額   | 持 股 比 例 | 公 允 價 值   |     |
|           | 長榮航太科技股份有限公司                    | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 980      | \$ 95,256 | 0.26%   | \$ 95,256 |     |
|           | 兆聯實業股份有限公司                      | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 600      | 223,651   | 0.89%   | 223,651   |     |
|           | 益安生醫股份有限公司                      | 實質關係人        | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 458      | 18,179    | 0.50%   | 18,179    |     |
|           | 恆勁科技股份有限公司                      | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,536    | 15,913    | 0.52%   | 15,913    |     |
|           | 藥華醫藥股份有限公司                      | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 357      | 186,647   | 0.10%   | 186,647   |     |
|           | 達發科技股份有限公司                      | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 60       | 42,240    | 0.04%   | 42,240    |     |
|           | 三商餐飲股份有限公司                      | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 350      | 24,745    | 0.53%   | 24,745    |     |
|           | 佳醫創照健康股份有限公司                    | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,748    | 54,847    | 1.60%   | 54,847    |     |
|           | 鴻華先進科技股份有限公司                    | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 112      | 4,609     | 0.01%   | 4,609     |     |
|           | 吉晟生技股份有限公司                      | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,225    | 47,542    | 3.02%   | 47,542    |     |
|           | 富利康科技股份有限公司                     | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,600    | 44,800    | 4.87%   | 44,800    |     |
|           | 東聯互動股份有限公司                      | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 498      | 70,492    | 2.00%   | 70,492    |     |
|           | 祥翊製藥股份有限公司                      | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,320    | 27,774    | 0.89%   | 27,774    |     |
|           | 永笙生技股份有限公司                      | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 711      | 30,075    | 0.37%   | 30,075    |     |
|           | 泰創工程股份有限公司                      | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 750      | 21,803    | 1.74%   | 21,803    |     |
|           | Asia Best Healthcare Co., Ltd.  | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 4        | 28,334    | 1.57%   | 28,334    |     |
|           | CGK International Co., Ltd.     | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,540    | 28,013    | 3.52%   | 28,013    |     |
|           | MiCareo Inc.                    | 永豐創投總經理之相關事業 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 6,033    | -         | 14.49%  | -         |     |
|           | Transound Electronics Co., Ltd. | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,800    | 22,392    | 4.58%   | 22,392    |     |

(接次頁)

(承前頁)

| 持 有 之 公 司      | 有 價 證 券 種 類 及 名 稱                | 與有價證券發行人之關係    | 帳 列 科 目              | 期        |         |         |         | 備 註 |
|----------------|----------------------------------|----------------|----------------------|----------|---------|---------|---------|-----|
|                |                                  |                |                      | 股數／單位／面額 | 帳 面 金 額 | 持 股 比 例 | 公 允 價 值 |     |
| 永豐證券投資信託股份有限公司 | Apollo Medical Optics Inc.       | —              | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 1,667    | \$ 50   | 3.48%   | \$ 50   |     |
|                | 網訊電通股份有限公司                       | 永豐創投總經理之相關事業   | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 542      | 9,172   | 3.39%   | 9,172   |     |
|                | 台灣文創發展股份有限公司                     | 永豐創投總經理之相關事業   | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,700    | 31,824  | 8.50%   | 31,824  |     |
|                | 聯安服務股份有限公司                       | 永豐商業銀行經理人之相關事業 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 125      | 2,650   | 5.00%   | 2,650   |     |
|                | 群傳媒股份有限公司                        | 永豐金控法人董事之相關事業  | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,863    | 43,087  | 9.19%   | 43,087  |     |
|                | 美達工業股份有限公司                       | —              | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 212      | 268,279 | 0.49%   | 268,279 |     |
|                | 恩沛科技股份有限公司                       | —              | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 207      | 10,209  | 5.88%   | 10,209  |     |
|                | Neutron Innovation (BVI) Limited | —              | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,569    | 61,752  | 6.02%   | 61,752  |     |
|                | Mozido C-1                       | —              | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 59       | -       | 0.01%   | -       |     |
|                | Mozido C-2                       | —              | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 258      | -       | 0.05%   | -       |     |
|                | 基 金                              |                |                      |          |         |         |         |     |
|                | 永豐臺灣加權 ETF 基金                    | 永豐投信所經理之基金     | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 7        | 863     | -       | 863     |     |
|                | 永豐新興市場企業債券基金-累積型                 | 永豐投信所經理之基金     | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 859      | 8,729   | -       | 8,729   |     |
|                | 股 票                              |                |                      |          |         |         |         |     |
| 永豐證創業投資股份有限公司  | 長榮航太科技股份有限公司                     | —              | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 220      | 21,384  | 0.06%   | 21,384  |     |
|                | 三集瑞科技國際集團股份有限公司                  | —              | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 400      | 66,200  | 0.80%   | 66,200  |     |
|                | 惠民實業股份有限公司                       | —              | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 460      | 21,588  | 1.31%   | 21,588  |     |
|                | 台鎔科技材料股份有限公司                     | —              | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 900      | 70,794  | 0.95%   | 70,794  |     |
|                | 牧陽能控股份有限公司                       | —              | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 392      | 8,326   | 2.68%   | 8,326   |     |
|                | 晨豐光電股份有限公司                       | —              | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 1,500    | 43,260  | 1.49%   | 43,260  |     |

(接次頁)

(承前頁)

| 持 有 之 公 司      | 有 價 證 券 種 類 及 名 稱                        | 與有價證券發行人之關係 | 帳 列 科 目          | 期        |           | 持 股 比 例 | 未         |     | 備 註 |
|----------------|------------------------------------------|-------------|------------------|----------|-----------|---------|-----------|-----|-----|
|                |                                          |             |                  | 股數／單位／面額 | 帳 面 金 額   |         | 公 允 價 值   | 備 註 |     |
|                | 政美應用股份有限公司                               | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 800      | \$ 29,608 | 2.08%   | \$ 29,608 |     |     |
|                | 台灣智慧雲端服務股份有限公司                           | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,500    | 39,850    | 7.46%   | 39,850    |     |     |
|                | 多方科技股份有限公司                               | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 700      | 25,802    | 2.03%   | 25,802    |     |     |
|                | 綠岩能源股份有限公司                               | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,424    | 39,003    | 3.31%   | 39,003    |     |     |
|                | 友上科技股份有限公司                               | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 500      | 10,375    | 1.38%   | 10,375    |     |     |
|                | 歐特儀股份有限公司                                | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,144    | 31,344    | 11.11%  | 31,344    |     |     |
|                | 海昌生化股份有限公司                               | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,350    | 30,308    | 3.38%   | 30,308    |     |     |
| 永豐證券投資顧問股份有限公司 | 基 金<br>MFS 全盛美國政府債券基金 A1                 | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 36       | 20,153    | -       | 20,153    |     |     |
| 永豐金資本（亞洲）有限公司  | 債 券<br>DB 0 09/24/27 EMTN                | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 280      | 4,966     | -       | 4,966     |     |     |
|                | EMIRATES NBD BANK PJSC 3.6% 09NOV2031    | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 960      | 17,337    | -       | 17,337    |     |     |
|                | EMIRATES NBD BANK PJSC 3.7% 23FEB2032    | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 680      | 12,295    | -       | 12,295    |     |     |
|                | CREDIT AGRICOLE SA 5.411% 18JAN2029      | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,300    | 47,808    | -       | 47,808    |     |     |
|                | CREDIT AGRICOLE SA FLOAT 18JAN2029       | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,000    | 41,217    | -       | 41,217    |     |     |
|                | REGION RETAIL TRUST 5.55% 05MAR2031      | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 500      | 10,301    | -       | 10,301    |     |     |
|                | NATIONAL AUSTRALIA BANK 6.342% 06JUN2039 | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 242      | 5,164     | -       | 5,164     |     |     |
|                | BANCO SANTANDER SA 6.444% 17JUL2034      | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 600      | 12,485    | -       | 12,485    |     |     |
|                | CS 4 02/15/29                            | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 13,230   | 61,570    | -       | 61,570    |     |     |

(接次頁)

(承前頁)

| 持有之公司 | 有價證券種類及名稱                                 | 與有價證券發行人之關係 | 帳列科目             | 期      |       | 帳面金額    | 持股比例 | 末          |    | 備註 |
|-------|-------------------------------------------|-------------|------------------|--------|-------|---------|------|------------|----|----|
|       |                                           |             |                  | 股數     | 單位/面額 |         |      | 公允價值       | 備註 |    |
|       | MASQUH 4 08/06/25 EMTN                    | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 26,060 | \$    | 117,391 | -    | \$ 117,391 |    |    |
|       | EMIRATES NBD BANK PJSC<br>3.76% 24NOV2027 | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,450  |       | 11,075  | -    | 11,075     |    |    |
|       | QNB FINANCE LTD 2.8%<br>24FEB2028         | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 3,060  |       | 13,482  | -    | 13,482     |    |    |
|       | CREDIT SUISSE AG LONDON<br>2.4% 15SEP2027 | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,160  |       | 9,574   | -    | 9,574      |    |    |
|       | ALIBABA GROUP HOLDING<br>2.8% 28NOV2029   | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 8,000  |       | 35,547  | -    | 35,547     |    |    |
|       | ALIBABA GROUP HOLDING<br>3.1% 28NOV2034   | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 9,400  |       | 41,492  | -    | 41,492     |    |    |
|       | ALIBABA GROUP HOLDING<br>3.5% 28NOV2044   | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 10,000 |       | 44,488  | -    | 44,488     |    |    |
|       | TENCNT 3.8 02/11/25 REGS                  | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 860    |       | 28,149  | -    | 28,149     |    |    |
|       | SOCGEN 4.25 04/14/25 REGS                 | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,250  |       | 40,768  | -    | 40,768     |    |    |
|       | FORCAY 3.375 04/22/25                     | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 400    |       | 13,030  | -    | 13,030     |    |    |
|       | DB 4.5 04/01/25                           | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,430  |       | 79,343  | -    | 79,343     |    |    |
|       | C 4.4 06/10/25                            | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 270    |       | 8,818   | -    | 8,818      |    |    |
|       | ICBCAS 4.875 09/21/25 REGS                | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 400    |       | 13,089  | -    | 13,089     |    |    |
|       | SOCGEN 4.75 11/24/25 REGS                 | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,000  |       | 32,567  | -    | 32,567     |    |    |
|       | STANLN 4.05 04/12/26 REGS                 | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 200    |       | 6,490   | -    | 6,490      |    |    |
|       | BACR 5.2 05/12/26                         | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,000  |       | 32,790  | -    | 32,790     |    |    |
|       | BNP 4.375 05/12/26 REGS                   | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,400  |       | 45,338  | -    | 45,338     |    |    |
|       | ABNANV 4.75 07/28/25 REGS                 | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 350    |       | 11,429  | -    | 11,429     |    |    |
|       | STANLN 4.3 02/19/27 REGS                  | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 350    |       | 11,239  | -    | 11,239     |    |    |

(接次頁)



(承前頁)

| 持有之公司 | 有價證券種類及名稱                                | 與有價證券發行人之關係 | 帳列科目             | 期     |       | 帳面金額   | 持股比例 | 末      |    | 備註 |
|-------|------------------------------------------|-------------|------------------|-------|-------|--------|------|--------|----|----|
|       |                                          |             |                  | 股數    | 單位/面額 |        |      | 公允價值   | 備註 |    |
|       | KSA 3.25 10/26/26 REGS                   | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 10    | \$    | 318    | -    | \$ 318 |    |    |
|       | GS 4.25 10/21/25                         | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 240   |       | 7,814  | -    | 7,814  |    |    |
|       | BACR 4.836 05/09/28                      | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,599 |       | 83,719 | -    | 83,719 |    |    |
|       | BOCAVI F 05/21/25 GMTN                   | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 500   |       | 16,470 | -    | 16,470 |    |    |
|       | CSSSHI 2.5 02/13/25                      | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,000 |       | 65,371 | -    | 65,371 |    |    |
|       | BOCAVI 3.25 04/29/25 REGS                | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 400   |       | 13,030 | -    | 13,030 |    |    |
|       | PINGIN 2.75 06/02/25 EMTN                | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 500   |       | 16,218 | -    | 16,218 |    |    |
|       | VW 4.75 11/13/28 REGS                    | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 940   |       | 29,984 | -    | 29,984 |    |    |
|       | MEITUAN 2.125% 28OCT2025                 | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,000 |       | 63,942 | -    | 63,942 |    |    |
|       | SINO TRENDY INVST 2.95% 30OCT2025        | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 300   |       | 9,603  | -    | 9,603  |    |    |
|       | IMYLIG 1.625 11/19/25                    | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 200   |       | 6,354  | -    | 6,354  |    |    |
|       | SAUDI ARABIAN OIL CO 1.625% 24NOV2025    | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 600   |       | 19,092 | -    | 19,092 |    |    |
|       | TALENT YIELD INTNTNL 2% 06MAY2026        | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,000 |       | 31,489 | -    | 31,489 |    |    |
|       | TALENT YIELD INTNTNL 3.125% 06MAY2031    | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 400   |       | 11,639 | -    | 11,639 |    |    |
|       | ZHEJIANG EXPRESSWAY CO 1.638% 14JUL2026  | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,000 |       | 31,100 | -    | 31,100 |    |    |
|       | XIAOMI BEST TIME INTL 2.875% 14JUL2031   | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,000 |       | 28,028 | -    | 28,028 |    |    |
|       | TENCENT MUSIC ENT GRP 2% 03SEP2030       | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,000 |       | 27,597 | -    | 27,597 |    |    |
|       | ANHUI TRANSPORTATION HK 1.618% 26AUG2026 | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,400 |       | 43,197 | -    | 43,197 |    |    |
|       | DEUTSCHE BANK NY1.269003% 16NOV2027      | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 3,000 |       | 98,462 | -    | 98,462 |    |    |

(接次頁)

(承前頁)

| 持有之公司 | 有價證券種類及名稱                                                          | 與有價證券發行人之關係 | 帳列科目                 | 期     |       | 帳面金額      | 持股比例 | 未         |    | 備註 |
|-------|--------------------------------------------------------------------|-------------|----------------------|-------|-------|-----------|------|-----------|----|----|
|       |                                                                    |             |                      | 股數    | 單位／面額 |           |      | 公允價值      | 備註 |    |
|       | TSMC ARIZONA CORP 2.5%<br>25OCT2031                                | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 1,000 |       | \$ 28,090 | -    | \$ 28,090 |    |    |
|       | NATIONAL AUSTRALIA BANK<br>0.700003% 12JAN2027                     | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 500   |       | 16,418    | -    | 16,418    |    |    |
|       | NATIONAL AUSTRALIA BANK<br>0.430003% 12JAN2025                     | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 500   |       | 16,396    | -    | 16,396    |    |    |
|       | TSMC ARIZONA CORP 3.125%<br>25OCT2041                              | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 400   |       | 10,057    | -    | 10,057    |    |    |
|       | CITIGROUP GLOBAL MARKETS<br>4.2% 21JUN2032                         | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 1,000 |       | 30,639    | -    | 30,639    |    |    |
|       | TSMC GLOBAL LTD 4.625%<br>22JUL2032                                | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 1,065 |       | 34,261    | -    | 34,261    |    |    |
|       | SUNNY OPTICAL TECH 5.95%<br>17JUL2026                              | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 3,000 |       | 99,378    | -    | 99,378    |    |    |
|       | SK HYNIX INC 6.25% 17JAN2026                                       | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 500   |       | 16,574    | -    | 16,574    |    |    |
|       | MITSUBISHI UFJ FINANCIAL<br>GROUP, INC. (MUFG) 5.719%<br>20FEB2026 | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 500   |       | 16,407    | -    | 16,407    |    |    |
|       | MITSUBISHI HC CAPITAL 5.08%<br>15SEP2027                           | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 485   |       | 15,920    | -    | 15,920    |    |    |
|       | MERCEDES-BENZ FIN NA 4.95%<br>30MAR2025                            | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 1,000 |       | 32,758    | -    | 32,758    |    |    |
|       | JPMORGAN CHASE & CO 4.323%<br>26APR2028                            | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 1,000 |       | 32,388    | -    | 32,388    |    |    |
|       | SK ON CO LTD 5.375%<br>11MAY2026                                   | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 200   |       | 6,584     | -    | 6,584     |    |    |
|       | BANK OF AMERICA CORP<br>5.202% 25APR2029                           | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 500   |       | 16,475    | -    | 16,475    |    |    |
|       | ELECTRICITE DE FRANCE SA<br>5.7% 23MAY2028                         | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 1,000 |       | 33,260    | -    | 33,260    |    |    |
|       | KUBOTA CREDIT USA 4.958%<br>31MAY2026                              | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 1,000 |       | 32,812    | -    | 32,812    |    |    |
|       | SWEDBANK AB FLOAT<br>15JUN2026                                     | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 1,000 |       | 33,196    | -    | 33,196    |    |    |
|       | CLP POWER HK FINANCE LTD<br>3.55% PERP                             | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 1,000 |       | 32,660    | -    | 32,660    |    |    |

(接次頁)

(承前頁)

| 持 有 之 公 司 | 有 價 證 券 種 類 及 名 稱                        | 與有價證券發行人之關係 | 帳 列 科 目              | 期        |           |         |           | 備 註 |
|-----------|------------------------------------------|-------------|----------------------|----------|-----------|---------|-----------|-----|
|           |                                          |             |                      | 股數／單位／面額 | 帳 面 金 額   | 持 股 比 例 | 公 允 價 值   |     |
|           | CHINA LIFE INSU OVERS/HK 5.35% 15AUG2033 | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 1,000    | \$ 33,015 | -       | \$ 33,015 |     |
|           | ABN AMRO BANK NV 6.339% 18SEP2027        | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 2,000    | 67,017    | -       | 67,017    |     |
|           | ABN AMRO BANK NV FLOAT 18SEP2027         | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 3,000    | 99,825    | -       | 99,825    |     |
|           | BANCO SANTANDER SA 6.527% 07NOV2027      | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 400      | 13,486    | -       | 13,486    |     |
|           | AUST & NZ BANKING GROUP 5.731% 18SEP2034 | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 1,400    | 46,204    | -       | 46,204    |     |
|           | STANDARD CHARTERED PLC 5.688% 14MAY2028  | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 2,000    | 66,286    | -       | 66,286    |     |
|           | BEAM SUNTORY INC 6.625% 15JUL2028        | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 1,000    | 34,203    | -       | 34,203    |     |
|           | ZHONGYUAN ZHICHENG CO 5.9% 20JUN2027     | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 3,000    | 100,305   | -       | 100,305   |     |
|           | HYUNDAI CAPITAL AMERICA 5.4% 24JUN2031   | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 1,000    | 32,798    | -       | 32,798    |     |
|           | HYUNDAI CAPITAL AMERICA FLOAT 24JUN2027  | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 1,000    | 32,825    | -       | 32,825    |     |
|           | ENEL FINANCE INTL NV 5.5% 26JUN2034      | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 500      | 16,198    | -       | 16,198    |     |
|           | MEITUAN 4.5% 02APR2028                   | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 1,000    | 31,966    | -       | 31,966    |     |
|           | MEITUAN 4.625% 02OCT2029                 | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 500      | 15,890    | -       | 15,890    |     |
|           | SOCIETE GENERALE 5% 12DEC2034            | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 3,000    | 95,386    | -       | 95,386    |     |
|           | CREDIT SUISSE AG LONDON 7.73% 15JUN2028  | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 7,000    | 12,272    | -       | 12,272    |     |
|           | SOCGEN 3.5 07/09/26 EMTN                 | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 10,000   | 44,844    | -       | 44,844    |     |
|           | SAIL 2004-10 M1                          | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 5,000    | 22,104    | -       | 22,104    |     |
|           | ABIBB 4.7 02/01/36 REGS                  | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 150      | 4,318     | -       | 4,318     |     |
|           | ORIX 5.277 03/04/27                      | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,500    | 30,761    | -       | 30,761    |     |

(接次頁)

(承前頁)

| 持有之公司 | 有價證券種類及名稱              | 與有價證券發行人之關係 | 帳列科目                 | 期     |       | 帳面金額    | 持股比例 | 未         |    | 備註 |
|-------|------------------------|-------------|----------------------|-------|-------|---------|------|-----------|----|----|
|       |                        |             |                      | 股數    | 單位/面額 |         |      | 公允價值      | 備註 |    |
|       | VW 5.55 06/14/28       | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 4,000 | \$    | 81,999  | -    | \$ 81,999 |    |    |
|       | AIRNZ 5.7 05/25/26     | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 3,500 |       | 71,651  | -    | 71,651    |    |    |
|       | MET Float 07/11/29     | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 5,000 |       | 103,536 | -    | 103,536   |    |    |
|       | ORIX 4.987 02/28/28    | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 3,000 |       | 61,039  | -    | 61,039    |    |    |
|       | LBBW Float 08/02/29    | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 4,000 |       | 81,647  | -    | 81,647    |    |    |
|       | TOYOTA Float 09/17/29  | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,500 |       | 51,166  | -    | 51,166    |    |    |
|       | TLSAU 4 3/4 09/06/30   | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,600 |       | 32,379  | -    | 32,379    |    |    |
|       | QIBKQD F 02/07/25 EMTN | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 6,000 |       | 197,247 | -    | 197,247   |    |    |
|       | TAISEM 1 09/28/27      | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 3,000 |       | 89,016  | -    | 89,016    |    |    |
|       | SINOPE 1.45 01/08/26   | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 4,000 |       | 126,922 | -    | 126,922   |    |    |
|       | HYNMTR 1.3 01/08/26    | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,000 |       | 31,598  | -    | 31,598    |    |    |
|       | HYNMTR 1.8 01/08/28    | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,000 |       | 29,707  | -    | 29,707    |    |    |
|       | QNBK 1 3/8 01/26/26    | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 3,000 |       | 94,282  | -    | 94,282    |    |    |
|       | FORCAY 3 3/8 04/22/25  | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 6,720 |       | 218,901 | -    | 218,901   |    |    |
|       | SANUK 1.673 06/14/27   | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,000 |       | 62,378  | -    | 62,378    |    |    |
|       | SMBCAC 2.3 06/15/28    | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 3,000 |       | 89,239  | -    | 89,239    |    |    |
|       | HPQ 1.45 06/17/26      | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,000 |       | 31,257  | -    | 31,257    |    |    |
|       | ARAMCO 1.602 06/17/26  | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,000 |       | 62,351  | -    | 62,351    |    |    |
|       | HYNMTR 2 06/15/28      | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 500   |       | 14,749  | -    | 14,749    |    |    |

(接次頁)

(承前頁)

| 持有之公司 | 有價證券種類及名稱                                       | 與有價證券發行人之關係 | 帳列科目                 | 期      |       | 帳面金額    | 持股比例  | 未         |    | 備註 |
|-------|-------------------------------------------------|-------------|----------------------|--------|-------|---------|-------|-----------|----|----|
|       |                                                 |             |                      | 股數     | 單位/面額 |         |       | 公允價值      | 備註 |    |
|       | HYNMTR 1 1/2 06/15/26                           | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 500    | \$    | 15,599  | -     | \$ 15,599 |    |    |
|       | NOMURA 1.653 07/14/26                           | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 3,000  |       | 93,519  | -     | 93,519    |    |    |
|       | MIZUHO 1.554 07/09/27                           | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,000  |       | 31,209  | -     | 31,209    |    |    |
|       | DANBNK 6.259 09/22/26                           | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 3,000  |       | 99,165  | -     | 99,165    |    |    |
|       | DNBNO 5.896 10/09/26                            | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,000  |       | 33,000  | -     | 33,000    |    |    |
|       | UBS 6.373 07/15/26                              | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 3,000  |       | 99,000  | -     | 99,000    |    |    |
|       | HYNMTR Float 06/24/27                           | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,000  |       | 32,825  | -     | 32,825    |    |    |
|       | SUMIFL 5.109 01/23/29                           | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,600  |       | 52,303  | -     | 52,303    |    |    |
|       | BMW 4.85 08/13/31                               | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 3,000  |       | 96,460  | -     | 96,460    |    |    |
|       | PIFKSA 5 1/4 10/13/32                           | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,000  |       | 64,830  | -     | 64,830    |    |    |
|       | SMBCAC 5.45 05/03/28                            | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,000  |       | 32,958  | -     | 32,958    |    |    |
|       | SWEDA Float 11/20/29                            | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,000  |       | 65,670  | -     | 65,670    |    |    |
|       | FUBBAN 4.08 01/09/25                            | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 25,000 |       | 111,940 | -     | 111,940   |    |    |
|       | 股票                                              |             |                      |        |       |         |       |           |    |    |
|       | PCCW Solutions Limited                          | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,747  |       | 33,348  | 0.02% | 33,348    |    |    |
|       | CK Infrastructure Holdings Limited              | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 252    |       | 61,459  | 0.01% | 61,459    |    |    |
|       | Industrial and Commercial Bank of China Limited | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,706  |       | 59,539  | -     | 59,539    |    |    |
|       | BOC Hong Kong (Holdings) Limited                | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 456    |       | 48,047  | -     | 48,047    |    |    |

(接次頁)

(承前頁)

| 持 有 之 公 司 | 有 價 證 券 種 類 及 名 稱                  | 與有價證券發行人之關係 | 帳 列 科 目              | 期        |           |         |           | 備 註 |
|-----------|------------------------------------|-------------|----------------------|----------|-----------|---------|-----------|-----|
|           |                                    |             |                      | 股數／單位／面額 | 帳 面 金 額   | 持 股 比 例 | 公 允 價 值   |     |
|           | Bank of Communications Co., Ltd.   | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,996    | \$ 53,864 | 0.01%   | \$ 53,864 |     |
|           | China Galaxy Securities Co., Ltd.  | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,025    | 60,618    | 0.05%   | 60,618    |     |
|           | 基 金                                |             |                      |          |           |         |           |     |
|           | SAMSUNG NYSE FANG+ ETF             | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 200      | 31,673    | -       | 31,673    |     |
|           | SAMSUNG BITCOIN FUTURES ACTIVE ETF | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 980      | 134,424   | -       | 134,424   |     |

註：外幣金額係以資產負債表日之匯率換算為新台幣。

永豐金融控股股份有限公司及子公司  
應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上  
民國113年12月31日

附表四

單位：新台幣仟元

| 帳列應收款項之公司    | 交易對象         | 關係            | 應收關係人款項餘額         | 週轉率 | 逾期應收關係人款項金額 | 應收關係人款項處理方式 | 應收關係人款項期後收回金額 | 提列備抵呆帳金額 |
|--------------|--------------|---------------|-------------------|-----|-------------|-------------|---------------|----------|
| 永豐金融控股股份有限公司 | 永豐商業銀行       | 本公司之子公司       | \$ 2,385,655 (註一) | —   | \$ -        | —           | \$ -          | \$ -     |
| 永豐金融控股股份有限公司 | 永豐金證券        | 本公司之子公司       | 526,626 (註一)      | —   | -           | —           | -             | -        |
| 永豐商業銀行       | 永豐金融控股股份有限公司 | 永豐商業銀行之母公司    | 1,055,040 (註一)    | —   | -           | —           | -             | -        |
| 永豐金證券        | 永豐金融控股股份有限公司 | 永豐金證券之母公司     | 330,302 (註一)      | —   | -           | —           | -             | -        |
| 永豐金租賃        | 永豐金融控股股份有限公司 | 永豐金租賃之母公司     | 315,086 (註一)      | —   | -           | —           | -             | -        |
| 永豐金證券(開曼)    | 永豐金證券(亞洲)    | 永豐金證券(開曼)之子公司 | 983,720 (註二)      | —   | -           | —           | -             | -        |

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

註二：主要係資金貸與所產生之其他應收款，惟於編製合併財務報告時已沖銷。

永豐金融控股股份有限公司及其轉投資公司  
轉投資事業相關資訊  
民國113年度

附表五

單位：新台幣仟元

| 被 投 資 公 司 名 稱       | 所 在 地 區 | 主 要 營 業 項 目                    | 年 底<br>持 股 比 率 | 投 資 帳 面 金 額    | 本 年 度 認 列<br>之 投 資 損 益 | 本 公 司 及 關 係 企 業 合 併 持 股 情 形 |             |            |       | 備 註   |
|---------------------|---------|--------------------------------|----------------|----------------|------------------------|-----------------------------|-------------|------------|-------|-------|
|                     |         |                                |                |                |                        | 現 股 股 數                     | 擬 制 持 股 股 數 | 合 計        |       |       |
| 金 融 相 關 事 業         |         |                                |                |                |                        |                             |             |            |       |       |
| 永豐商業銀行股份有限公司        | 台 灣     | 商業銀行、信託、外匯等業務                  | 100%           | \$ 182,445,436 | \$ 17,424,571          | 10,378,198                  | -           | 10,378,198 | 100%  | 子 公 司 |
| 永豐金證券股份有限公司         | 台 灣     | 證券之經紀、自營、承銷業務                  | 100%           | 38,276,696     | 5,830,949              | 1,664,799                   | -           | 1,664,799  | 100%  | 子 公 司 |
| 永豐金租賃股份有限公司         | 台 灣     | 租賃業務、分期付款業務及融資業務               | 100%           | 4,586,502      | ( 168,731 )            | 468,104                     | -           | 468,104    | 100%  | 子 公 司 |
| 永豐創業投資股份有限公司        | 台 灣     | 創業投資                           | 100%           | 3,052,769      | 214,636                | 250,000                     | -           | 250,000    | 100%  | 子 公 司 |
| 永豐證券投資信託股份有限<br>公司  | 台 灣     | 證券投資信託業務、全權委託投<br>資業務、證券投資顧問業務 | 100%           | 1,674,158      | 86,143                 | 142,000                     | -           | 142,000    | 100%  | 子 公 司 |
| 臺灣集中保管結算所股份有<br>限公司 | 台 灣     | 處理「有價證券集中保管帳簿劃<br>撥制度」之相關業務    | 0.08%          | 60,189         | 1,574                  | 7,161                       | -           | 7,161      | 0.92% | 註一    |

註一：本年度認列之投資損益係股利收入。

註二：上述持有股數係仟股表達。



永豐金融控股股份有限公司及子公司  
最大信用風險曝險之金融資產總帳面金額  
民國113年及112年12月31日

附表六

單位：新台幣仟元

| 113年12月31日                 | 本                          |                           |                           |                | 金 備                        |                           |                           |                                                       | 抵             |  |
|----------------------------|----------------------------|---------------------------|---------------------------|----------------|----------------------------|---------------------------|---------------------------|-------------------------------------------------------|---------------|--|
|                            | Stage 1<br>12 個月<br>預期信用損失 | Stage 2<br>存續期間<br>預期信用損失 | Stage 3<br>存續期間<br>預期信用損失 | 合 計            | Stage 1<br>12 個月<br>預期信用損失 | Stage 2<br>存續期間<br>預期信用損失 | Stage 3<br>存續期間<br>預期信用損失 | 依「銀行資產評估<br>損失準備提列及逾<br>期放款催收呆帳<br>處理辦法」規定提<br>列之減損差異 | 合 計           |  |
| 貼現及放款                      |                            |                           |                           |                |                            |                           |                           |                                                       |               |  |
| －企業金融業務                    | \$ 876,954,962             | \$ 1,090,439              | \$ 6,835,121              | \$ 884,880,522 | \$ 2,343,960               | \$ 427,801                | \$ 1,374,820              | \$ 8,326,908                                          | \$ 12,473,489 |  |
| －消費金融業務                    | 739,894,599                | 4,678,511                 | 1,673,956                 | 746,247,066    | 296,357                    | 316,443                   | 342,276                   | 9,242,905                                             | 10,197,981    |  |
| 應收款項                       |                            |                           |                           |                |                            |                           |                           |                                                       |               |  |
| －應收信用卡款                    | 21,358,845                 | 300,220                   | 617,751                   | 22,276,816     | 5,687                      | 9,748                     | 26,279                    | 108,497                                               | 150,211       |  |
| －應收承購帳款淨額（註一）              | 9,562,245                  | -                         | -                         | 9,562,245      | 6,150                      | -                         | -                         | 134,088                                               | 140,238       |  |
| －其他應收款                     | 129,674,262                | 577,694                   | 368,424                   | 130,620,380    | 90,570                     | 86,477                    | 283,984                   | 185,218                                               | 646,249       |  |
| 其他金融資產（註二）                 | 3,146,634                  | 131,023                   | 175,156                   | 3,452,813      | 29,225                     | 34,965                    | 147,397                   | -                                                     | 211,587       |  |
| 透過其他綜合損益按公允價值<br>衡量之債務工具投資 | 370,964,101                | -                         | -                         | 370,964,101    | 69,150                     | -                         | -                         | -                                                     | 69,150        |  |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具<br>投資        | 309,794,370                | -                         | -                         | 309,794,370    | 25,944                     | -                         | -                         | -                                                     | 25,944        |  |
| 112年12月31日                 |                            |                           |                           |                |                            |                           |                           |                                                       |               |  |
| 貼現及放款                      |                            |                           |                           |                |                            |                           |                           |                                                       |               |  |
| －企業金融業務                    | \$ 745,247,088             | \$ 2,669,069              | \$ 3,093,181              | \$ 751,009,338 | \$ 2,050,693               | \$ 483,054                | \$ 607,417                | \$ 6,906,949                                          | \$ 10,048,113 |  |
| －消費金融業務                    | 686,755,747                | 4,178,962                 | 1,236,593                 | 692,171,302    | 106,478                    | 199,345                   | 244,617                   | 8,833,036                                             | 9,383,476     |  |
| 應收款項                       |                            |                           |                           |                |                            |                           |                           |                                                       |               |  |
| －應收信用卡款                    | 19,894,761                 | 295,572                   | 617,632                   | 20,807,965     | 3,666                      | 6,806                     | 21,996                    | 115,894                                               | 148,362       |  |
| －應收承購帳款淨額（註一）              | 11,243,996                 | -                         | -                         | 11,243,996     | 9,510                      | -                         | -                         | 174,113                                               | 183,623       |  |
| －其他應收款                     | 94,592,068                 | 208,053                   | 451,640                   | 95,251,761     | 90,421                     | 21,119                    | 336,495                   | 132,774                                               | 580,809       |  |
| 其他金融資產（註二）                 | 3,385,308                  | 102,880                   | 144,330                   | 3,632,518      | 24,950                     | 25,379                    | 130,867                   | -                                                     | 181,196       |  |
| 透過其他綜合損益按公允價值<br>衡量之債務工具投資 | 348,640,784                | -                         | -                         | 348,640,784    | 41,996                     | -                         | -                         | -                                                     | 41,996        |  |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具<br>投資        | 303,570,486                | -                         | -                         | 303,570,486    | 23,807                     | -                         | -                         | -                                                     | 23,807        |  |

註一：應收承購帳款淨額係應收承購帳款扣除應付承購帳款。

註二：其他金融資產為短墊款、非由放款轉列之催收款及長期應收租賃及分期款。

永豐金融控股股份有限公司及子公司  
貼現及放款備抵呆帳變動表  
民國113及112年度

附表七

單位：新台幣仟元

| 113年度                                      | 1 2 個 月<br>預 期 信 用 損 失 | 存 續 期 間<br>預 期 信 用 損 失<br>( 集 體 評 估 ) | 存 續 期 間<br>預 期 信 用 損 失<br>( 非 購 入 或 創 始 之<br>信 用 減 損 金 融 資 產 ) | 依 國 際 財 務 報 導<br>準 則 第 9 號 規 定<br>提 列 之 減 損 | 依「銀行資產評估<br>損失準備提列及逾期<br>放款催收款呆帳處理<br>辦法」規定提列之<br>減 損 差 異 | 合 計                  |
|--------------------------------------------|------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|----------------------|
| 年初餘額                                       | \$ 2,157,171           | \$ 682,399                            | \$ 852,034                                                     | \$ 3,691,604                                | \$ 15,739,985                                             | \$ 19,431,589        |
| 因年初已認列之金融工具所產生之變動：                         |                        |                                       |                                                                |                                             |                                                           |                      |
| －轉為存續期間預期信用損失                              | ( 300,393)             | 2,255,817                             | ( 109,161)                                                     | 1,846,263                                   | -                                                         | 1,846,263            |
| －轉為信用減損金融資產                                | ( 1,626)               | ( 1,634,528)                          | 2,190,267                                                      | 554,113                                     | -                                                         | 554,113              |
| －轉為12個月預期信用損失                              | 4,981                  | ( 393,754)                            | ( 307)                                                         | ( 389,080)                                  | -                                                         | ( 389,080)           |
| －於當期除列之金融資產                                | ( 2,076,937)           | ( 170,619)                            | ( 276,311)                                                     | ( 2,523,867)                                | -                                                         | ( 2,523,867)         |
| 購入或創始之新金融資產                                | 2,904,291              | 24,276                                | 57,463                                                         | 2,986,030                                   | -                                                         | 2,986,030            |
| 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」<br>規定提列之減損差異 | -                      | -                                     | -                                                              | -                                           | 1,973,939                                                 | 1,973,939            |
| 轉銷呆帳                                       | -                      | -                                     | ( 1,119,891)                                                   | ( 1,119,891)                                | ( 245,233)                                                | ( 1,365,124)         |
| 模型／參數改變                                    | ( 105,990)             | ( 42,443)                             | ( 37,793)                                                      | ( 186,226)                                  | -                                                         | ( 186,226)           |
| 匯兌及其他變動                                    | 58,820                 | 23,096                                | 160,795                                                        | 242,711                                     | 101,122                                                   | 343,833              |
| 年底餘額                                       | <u>\$ 2,640,317</u>    | <u>\$ 744,244</u>                     | <u>\$ 1,717,096</u>                                            | <u>\$ 5,101,657</u>                         | <u>\$ 17,569,813</u>                                      | <u>\$ 22,671,470</u> |

| 112年度                                      | 1 2 個 月<br>預 期 信 用 損 失 | 存 續 期 間<br>預 期 信 用 損 失<br>( 集 體 評 估 ) | 存 續 期 間<br>預 期 信 用 損 失<br>( 非 購 入 或 創 始 之<br>信 用 減 損 金 融 資 產 ) | 依 國 際 財 務 報 導<br>準 則 第 9 號 規 定<br>提 列 之 減 損 | 依「銀行資產評估<br>損失準備提列及逾期<br>放款催收款呆帳處理<br>辦法」規定提列之<br>減 損 差 異 | 合 計                  |
|--------------------------------------------|------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|----------------------|
| 年初餘額                                       | \$ 2,456,571           | \$ 287,198                            | \$ 723,491                                                     | \$ 3,467,260                                | \$ 14,145,225                                             | \$ 17,612,485        |
| 因年初已認列之金融工具所產生之變動：                         |                        |                                       |                                                                |                                             |                                                           |                      |
| －轉為存續期間預期信用損失                              | ( 17,780)              | 1,242,706                             | ( 22,262)                                                      | 1,202,664                                   | -                                                         | 1,202,664            |
| －轉為信用減損金融資產                                | ( 71,421)              | ( 261,637)                            | 737,940                                                        | 404,882                                     | -                                                         | 404,882              |
| －轉為12個月預期信用損失                              | 4,966                  | ( 232,462)                            | ( 40,522)                                                      | ( 268,018)                                  | -                                                         | ( 268,018)           |
| －於當期除列之金融資產                                | ( 4,104,422)           | ( 338,698)                            | ( 174,479)                                                     | ( 4,617,599)                                | -                                                         | ( 4,617,599)         |
| 購入或創始之新金融資產                                | 3,818,231              | 11,516                                | 173,247                                                        | 4,002,994                                   | -                                                         | 4,002,994            |
| 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」<br>規定提列之減損差異 | -                      | -                                     | -                                                              | -                                           | 1,676,576                                                 | 1,676,576            |
| 轉銷呆帳                                       | -                      | -                                     | ( 611,009)                                                     | ( 611,009)                                  | ( 83,478)                                                 | ( 694,487)           |
| 模型／參數改變                                    | 84,680                 | ( 26,063)                             | ( 1,389)                                                       | 57,228                                      | -                                                         | 57,228               |
| 匯兌及其他變動                                    | ( 13,654)              | ( 161)                                | 67,017                                                         | 53,202                                      | 1,662                                                     | 54,864               |
| 年底餘額                                       | <u>\$ 2,157,171</u>    | <u>\$ 682,399</u>                     | <u>\$ 852,034</u>                                              | <u>\$ 3,691,604</u>                         | <u>\$ 15,739,985</u>                                      | <u>\$ 19,431,589</u> |

永豐金融控股股份有限公司及子公司  
應收款備抵呆帳變動表  
民國113及112年度

附表八

單位：新台幣仟元

| 113年度                                     | 12個月<br>預期信用損失    | 存續期間<br>預期信用損失<br>(集體評估) | 存續期間<br>預期信用損失<br>(非購入或創始之<br>信用減損金融資產) | 依國際財務報導<br>準則第9號規定<br>提列之減損 | 依「銀行資產評估<br>損失準備提列及逾期<br>放款催收呆帳處理<br>辦法」規定<br>提列之減損差異 | 合計                  |
|-------------------------------------------|-------------------|--------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------------------------|---------------------|
| 年初餘額                                      | \$ 128,547        | \$ 53,304                | \$ 489,358                              | \$ 671,209                  | \$ 422,781                                            | \$ 1,093,990        |
| 因期初已認列之金融工具所產生之變動：                        |                   |                          |                                         |                             |                                                       |                     |
| －轉為存續期間預期信用損失                             | ( 11,695)         | 77,755                   | ( 8,376)                                | 57,684                      | -                                                     | 57,684              |
| －轉為信用減損金融資產                               | ( 442)            | ( 149,499)               | 312,146                                 | 162,205                     | -                                                     | 162,205             |
| －轉為12個月預期信用損失                             | ( 3,346)          | ( 2,027)                 | 922                                     | ( 4,451)                    | -                                                     | ( 4,451)            |
| －於當期除列之金融資產                               | ( 114,081)        | ( 134,045)               | ( 39,020)                               | ( 287,146)                  | -                                                     | ( 287,146)          |
| 購入或創始之新金融資產                               | 122,744           | 266,943                  | 295,741                                 | 685,428                     | -                                                     | 685,428             |
| 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」<br>規定提列之減損差異 | -                 | -                        | -                                       | -                           | 155,184                                               | 155,184             |
| 轉銷呆帳                                      | -                 | ( 1,875)                 | ( 610,230)                              | ( 612,105)                  | ( 159,507)                                            | ( 771,612)          |
| 模型／參數改變                                   | ( 1,210)          | 9,643                    | ( 632)                                  | 7,801                       | -                                                     | 7,801               |
| 匯兌及其他變動                                   | <u>11,115</u>     | <u>10,991</u>            | <u>17,751</u>                           | <u>39,857</u>               | <u>9,345</u>                                          | <u>49,202</u>       |
| 年底餘額                                      | <u>\$ 131,632</u> | <u>\$ 131,190</u>        | <u>\$ 457,660</u>                       | <u>\$ 720,482</u>           | <u>\$ 427,803</u>                                     | <u>\$ 1,148,285</u> |

註：應收款包含應收款項及附表六列示之其他金融資產。

| 112年度                                     | 1 2 個 月<br>預 期 信 用 損 失 | 存 續 期 間<br>預 期 信 用 損 失<br>( 集 體 評 估 ) | 存 續 期 間<br>預 期 信 用 損 失<br>( 非 購 入 或 創 始 之<br>信 用 減 損 金 融 資 產 ) | 依 國 際 財 務 報 導<br>準 則 第 9 號 規 定<br>提 列 之 減 損 | 依「銀行資產評估<br>損失準備提列及逾期<br>放款催收呆帳處理<br>辦法」規定<br>提列之減損差異 | 合 計                 |
|-------------------------------------------|------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------------------|---------------------|
| 年初餘額                                      | \$ 105,146             | \$ 16,009                             | \$ 431,538                                                     | \$ 552,693                                  | \$ 393,951                                            | \$ 946,644          |
| 因年初已認列之金融工具所產生之變動：                        |                        |                                       |                                                                |                                             |                                                       |                     |
| －轉為存續期間預期信用損失                             | ( 3,391)               | 45,484                                | ( 8,039)                                                       | 34,054                                      | -                                                     | 34,054              |
| －轉為信用減損金融資產                               | ( 153)                 | ( 37,668)                             | 140,824                                                        | 103,003                                     | -                                                     | 103,003             |
| －轉為 12 個月預期信用損失                           | 1,133                  | ( 4,067)                              | ( 341)                                                         | ( 3,275)                                    | -                                                     | ( 3,275)            |
| －於當期除列之金融資產                               | ( 99,457)              | ( 25,313)                             | ( 31,107)                                                      | ( 155,877)                                  | -                                                     | ( 155,877)          |
| 購入或創始之新金融資產                               | 127,669                | 52,123                                | 74,360                                                         | 254,152                                     | -                                                     | 254,152             |
| 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」<br>規定提列之減損差異 | -                      | -                                     | -                                                              | -                                           | 137,229                                               | 137,229             |
| 轉銷呆帳                                      | ( 1)                   | ( 359)                                | ( 115,841)                                                     | ( 116,201)                                  | ( 109,161)                                            | ( 225,362)          |
| 模型／參數改變                                   | ( 1,753)               | 5,028                                 | ( 788)                                                         | 2,487                                       | -                                                     | 2,487               |
| 匯兌及其他變動                                   | ( 646)                 | 2,067                                 | ( 1,248)                                                       | 173                                         | 762                                                   | 935                 |
| 年底餘額                                      | <u>\$ 128,547</u>      | <u>\$ 53,304</u>                      | <u>\$ 489,358</u>                                              | <u>\$ 671,209</u>                           | <u>\$ 422,781</u>                                     | <u>\$ 1,093,990</u> |

註：應收款包含應收款項及附表六列示之其他金融資產。

永豐金融控股股份有限公司及子公司  
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資備抵損失變動表  
民國113年及112年度

附表九

單位：新台幣仟元

| 113年度     | 信用等    |        |        |        |        |        |        |        |        |        | 合計 |
|-----------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|----|
|           | 1<br>預 | 2<br>期 | 個<br>信 | 月<br>用 | 存<br>預 | 續<br>期 | 期<br>信 | 期<br>用 | 間<br>損 | 等<br>減 |    |
| 年初餘額      |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |    |
| 購入新債務工具   |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |    |
| 除 列       |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |    |
| 模型／風險參數改變 |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |    |
| 匯兌及其他變動   |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |    |
| 年底餘額      |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |    |

| 112年度     | 信用等    |        |        |        |        |        |        |        |        |        | 合計 |
|-----------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|----|
|           | 1<br>預 | 2<br>期 | 個<br>信 | 月<br>用 | 存<br>預 | 續<br>期 | 期<br>信 | 期<br>用 | 間<br>損 | 等<br>減 |    |
| 年初餘額      |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |    |
| 購入新債務工具   |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |    |
| 除 列       |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |    |
| 模型／風險參數改變 |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |    |
| 匯兌及其他變動   |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |    |
| 年底餘額      |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |    |



永豐金融控股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113年度

附表十一

單位：新台幣仟元

| 編號<br>(註一) | 交易人名稱        | 交易往來對象       | 與交易人關係<br>(註二) | 交易往來情形           |              |      |                              |
|------------|--------------|--------------|----------------|------------------|--------------|------|------------------------------|
|            |              |              |                | 科目               | 金額           | 交易條件 | 佔合併淨收益或<br>總資產之比率(%)<br>(註三) |
| 0          | 永豐金融控股股份有限公司 | 永豐商業銀行       | 1              | 應收款項－淨額          | \$ 1,435,025 | (註四) | 0.05%                        |
|            |              | 永豐商業銀行       | 1              | 本期所得稅資產          | 950,625      | (註四) | 0.03%                        |
|            |              | 永豐商業銀行       | 1              | 應付款項             | 20           | (註四) | -                            |
|            |              | 永豐商業銀行       | 1              | 本期所得稅負債          | 1,055,020    | (註四) | 0.03%                        |
|            |              | 永豐金證券        | 1              | 本期所得稅資產          | 526,626      | (註四) | 0.02%                        |
|            |              | 永豐金證券        | 1              | 本期所得稅負債          | 330,598      | (註四) | 0.01%                        |
|            |              | 永豐金證券        | 1              | 其他負債             | 251          | (註四) | -                            |
|            |              | 永豐金租賃        | 1              | 採用權益法之投資         | 57,102       | (註四) | -                            |
|            |              | 永豐金租賃        | 1              | 使用權資產－淨額         | 496,317      | (註四) | 0.02%                        |
|            |              | 永豐金租賃        | 1              | 本期所得稅負債          | 319,625      | (註四) | 0.01%                        |
|            |              | 永豐金租賃        | 1              | 租賃負債             | 561,149      | (註四) | 0.02%                        |
|            |              | 永豐金租賃        | 1              | 利息費用             | 27,275       | (註四) | 0.04%                        |
|            |              | 永豐金租賃        | 1              | 折舊及攤銷費用          | 46,338       | (註四) | 0.07%                        |
|            |              | 永豐金融控股股份有限公司 | 2              | 應收款項－淨額          | 20           | (註四) | -                            |
| 1          | 永豐商業銀行       | 永豐金融控股股份有限公司 | 2              | 本期所得稅資產          | 1,055,020    | (註四) | 0.03%                        |
|            |              | 永豐金融控股股份有限公司 | 2              | 應付款項             | 1,435,025    | (註四) | 0.05%                        |
|            |              | 永豐金融控股股份有限公司 | 2              | 本期所得稅負債          | 950,625      | (註四) | 0.03%                        |
|            |              | 永豐金證券        | 3-1            | 應收款項－淨額          | 2,534        | (註四) | -                            |
|            |              | 永豐金證券        | 3-1            | 應付款項             | 4,691        | (註四) | -                            |
|            |              | 永豐金證券        | 3-1            | 存款及匯款            | 3,940,353    | (註四) | 0.13%                        |
|            |              | 永豐金證券        | 3-1            | 其他負債             | 172          | (註四) | -                            |
|            |              | 永豐金證券        | 3-1            | 手續費及佣金淨收益(手續費收入) | 184,336      | (註四) | 0.29%                        |
|            |              | 永豐金證券        | 3-1            | 手續費及佣金淨收益(手續費費用) | 39,487       | (註四) | 0.06%                        |
|            |              | 永豐金證券        | 3-1            | 其他利息以外淨損益        | 18,195       | (註四) | 0.03%                        |
|            |              | 永豐金證券        | 3-1            | 其他業務及管理費用        | 2,819        | (註四) | -                            |
|            |              | 永豐投顧         | 3-1            | 存款及匯款            | 100,696      | (註四) | -                            |
|            |              | 永豐證創投        | 3-1            | 存款及匯款            | 132,296      | (註四) | -                            |
|            |              | 永豐投信         | 3-1            | 其他利息以外淨損益        | 9,910        | (註四) | 0.02%                        |
|            |              | 永豐金租賃        | 3-1            | 應收款項－淨額          | 203          | (註四) | -                            |
|            |              | 永豐金租賃        | 3-1            | 貼現及放款－淨額         | 460,000      | (註四) | 0.01%                        |
|            |              | 永豐金租賃        | 3-1            | 採用權益法之投資         | 47,029       | (註四) | -                            |
|            |              | 永豐金租賃        | 3-1            | 使用權資產－淨額         | 461,303      | (註四) | 0.02%                        |
|            |              | 永豐金租賃        | 3-1            | 存款及匯款            | 105,525      | (註四) | -                            |

(接次頁)

(承前頁)

| 編號<br>(註一) | 交易人名稱             | 交易往來對象       | 與交易人關係<br>(註二) | 交易往來情 形          |            |      |                              |
|------------|-------------------|--------------|----------------|------------------|------------|------|------------------------------|
|            |                   |              |                | 科目               | 金額         | 交易條件 | 佔合併淨收益或<br>總資產之比率(%)<br>(註三) |
| 2<br>3     | 永豐銀行(中國)<br>永豐金證券 | 永豐金租賃        | 3-1            | 租賃負債             | \$ 515,939 | (註四) | 0.02%                        |
|            |                   | 永豐金租賃        | 3-1            | 利息收入             | 5,360      | (註四) | 0.01%                        |
|            |                   | 永豐金租賃        | 3-1            | 利息費用             | 25,075     | (註四) | 0.04%                        |
|            |                   | 永豐金租賃        | 3-1            | 折舊及攤銷費用          | 43,036     | (註四) | 0.07%                        |
|            |                   | 永豐金資本國際(香港)  | 3-1            | 存款及匯款            | 100,203    | (註四) | -                            |
|            |                   | 永豐銀行(中國)     | 3-1            | 應收款項—淨額          | 100,592    | (註四) | -                            |
|            |                   | 永豐商業銀行       | 3-2            | 應付款項             | 100,592    | (註四) | -                            |
|            |                   | 永豐金融控股股份有限公司 | 2              | 本期所得稅資產          | 330,302    | (註四) | 0.01%                        |
|            |                   | 永豐金融控股股份有限公司 | 2              | 遞延所得稅資產          | 547        | (註四) | -                            |
|            |                   | 永豐金融控股股份有限公司 | 2              | 本期所得稅負債          | 526,626    | (註四) | 0.02%                        |
|            |                   | 永豐商業銀行       | 3-2            | 現金及約當現金—淨額       | 2,734,793  | (註四) | 0.09%                        |
|            |                   | 永豐商業銀行       | 3-2            | 應收款項—淨額          | 4,691      | (註四) | -                            |
|            |                   | 永豐商業銀行       | 3-2            | 採用權益法之投資         | 308        | (註四) | -                            |
|            |                   | 永豐商業銀行       | 3-2            | 其他金融資產—淨額        | 1,205,560  | (註四) | 0.04%                        |
|            |                   | 永豐商業銀行       | 3-2            | 使用權資產—淨額         | 59,410     | (註四) | -                            |
|            |                   | 永豐商業銀行       | 3-2            | 其他資產—淨額          | 172        | (註四) | -                            |
|            |                   | 永豐商業銀行       | 3-2            | 應付款項             | 2,534      | (註四) | -                            |
|            |                   | 永豐商業銀行       | 3-2            | 租賃負債             | 59,691     | (註四) | -                            |
|            |                   | 永豐商業銀行       | 3-2            | 利息費用             | 426        | (註四) | -                            |
|            |                   | 永豐商業銀行       | 3-2            | 手續費及佣金淨收益(手續費收入) | 135,516    | (註四) | 0.21%                        |
|            |                   | 永豐商業銀行       | 3-2            | 其他利息以外淨損益        | 8,428      | (註四) | 0.01%                        |
|            |                   | 永豐商業銀行       | 3-2            | 折舊及攤銷費用          | 14,134     | (註四) | 0.02%                        |
| 4          | 永豐期貨              | 永豐商業銀行       | 3-2            | 其他業務及管理費用        | 18,550     | (註四) | 0.03%                        |
|            |                   | 永豐期貨         | 3-1            | 其他金融資產—淨額        | 1,091,767  | (註四) | 0.04%                        |
|            |                   | 永豐期貨         | 3-1            | 手續費及佣金淨收益(手續費收入) | 112,171    | (註四) | 0.17%                        |
|            |                   | 永豐金證券        | 3-2            | 其他金融負債           | 1,091,767  | (註四) | 0.04%                        |
|            |                   | 永豐金證券        | 3-2            | 手續費及佣金淨收益(手續費費用) | 112,171    | (註四) | 0.17%                        |
| 5          | 永豐投顧              | 永豐金證券(亞洲)    | 3-1            | 其他金融資產—淨額        | 1,279,020  | (註四) | 0.04%                        |
|            |                   | 永豐商業銀行       | 3-2            | 現金及約當現金—淨額       | 35,696     | (註四) | -                            |
| 6          | 永豐證創投             | 永豐商業銀行       | 3-2            | 其他金融資產—淨額        | 65,000     | (註四) | -                            |
|            |                   | 永豐商業銀行       | 3-2            | 現金及約當現金—淨額       | 132,296    | (註四) | -                            |
| 7          | 永豐金證券(開曼)         | 永豐金證券(亞洲)    | 3-1            | 應收款項—淨額          | 983,720    | (註四) | 0.03%                        |
| 8          | 永豐金證券(亞洲)         | 永豐期貨         | 3-2            | 其他金融負債           | 1,279,020  | (註四) | 0.04%                        |
| 9          | 永豐投信              | 永豐金證券(開曼)    | 3-2            | 長期借款             | 983,720    | (註四) | 0.03%                        |
|            |                   | 永豐商業銀行       | 3-2            | 採用權益法之投資         | 51         | (註四) | -                            |
|            |                   | 永豐商業銀行       | 3-2            | 使用權資產—淨額         | 38,543     | (註四) | -                            |
|            |                   | 永豐商業銀行       | 3-2            | 租賃負債             | 38,934     | (註四) | -                            |
|            |                   | 永豐商業銀行       | 3-2            | 利息費用             | 768        | (註四) | -                            |

(接次頁)



(承前頁)

| 編號<br>(註一) | 交易人名稱       | 交易往來對象       | 與交易人關係<br>(註二) | 交易往來情形     |          |      |                              |
|------------|-------------|--------------|----------------|------------|----------|------|------------------------------|
|            |             |              |                | 科目         | 金額       | 交易條件 | 佔合併淨收益或<br>總資產之比率(%)<br>(註三) |
| 10         | 永豐金租賃       | 永豐商業銀行       | 3-2            | 折舊及攤銷費用    | \$ 9,482 | (註四) | 0.01%                        |
|            |             | 永豐金融控股股份有限公司 | 2              | 本期所得稅資產    | 315,086  | (註四) | 0.01%                        |
|            |             | 永豐金融控股股份有限公司 | 2              | 遞延所得稅資產    | 4,539    | (註四) | -                            |
|            |             | 永豐金融控股股份有限公司 | 2              | 其他利息以外淨損益  | 65,883   | (註四) | 0.10%                        |
|            |             | 永豐商業銀行       | 3-2            | 現金及約當現金—淨額 | 105,525  | (註四) | -                            |
|            |             | 永豐商業銀行       | 3-2            | 應付款項       | 203      | (註四) | -                            |
|            |             | 永豐商業銀行       | 3-2            | 長期借款       | 460,000  | (註四) | 0.01%                        |
|            |             | 永豐商業銀行       | 3-2            | 利息費用       | 5,360    | (註四) | 0.01%                        |
|            |             | 永豐商業銀行       | 3-2            | 其他利息以外淨損益  | 60,504   | (註四) | 0.09%                        |
| 11         | 永豐金資本國際(香港) | 永豐商業銀行       | 3-2            | 現金及約當現金—淨額 | 100,203  | (註四) | -                            |

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

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二： 與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
- 3-1. 子公司 A 對子公司 B。
- 3-2. 子公司 B 對子公司 A。

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

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

註四： 本公司對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

永豐金融控股股份有限公司  
個體資產負債表  
民國113年及112年12月31日

| 附表十二                 |   |                       |                       |           |                       | 單位：新台幣仟元              |  |
|----------------------|---|-----------------------|-----------------------|-----------|-----------------------|-----------------------|--|
| 資                    | 產 | 113年12月31日            | 112年12月31日            | 負債及權益     | 113年12月31日            | 112年12月31日            |  |
| 現金及約當現金              |   | \$ 37,070             | \$ 27,341             | 應付商業本票－淨額 | \$ 13,341,717         | \$ 14,533,175         |  |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 |   | 60,189                | 37,093                | 應付款項      | 332,559               | 290,288               |  |
| 應收款項－淨額              |   | 1,435,171             | 1,435,124             | 本期所得稅負債   | 4,053,850             | 3,271,659             |  |
| 本期所得稅資產              |   | 1,619,969             | 1,358,867             | 應付公司債     | 9,997,571             | 9,994,837             |  |
| 採用權益法之投資－淨額          |   | 230,035,561           | 213,649,133           | 特別股負債     | 18,437                | 18,437                |  |
| 不動產及設備－淨額            |   | 18,446                | 23,328                | 負債準備      | 72,002                | 64,484                |  |
| 使用權資產－淨額             |   | 503,558               | 560,680               | 租賃負債      | 568,133               | 618,066               |  |
| 無形資產－淨額              |   | 13,978                | 6,177                 | 其他負債      | <u>22,419</u>         | <u>25,421</u>         |  |
| 遞延所得稅資產              |   | 14,193                | 12,671                | 負債合計      | <u>28,406,688</u>     | <u>28,816,367</u>     |  |
| 其他資產－淨額              |   | <u>51,501</u>         | <u>41,909</u>         | 權益        |                       |                       |  |
|                      |   |                       |                       | 股本        |                       |                       |  |
|                      |   |                       |                       | 普通股股本     | <u>126,858,509</u>    | <u>123,764,399</u>    |  |
|                      |   |                       |                       | 資本公積      | <u>6,129,361</u>      | <u>6,129,361</u>      |  |
|                      |   |                       |                       | 保留盈餘      |                       |                       |  |
|                      |   |                       |                       | 法定盈餘公積    | 25,867,291            | 23,751,851            |  |
|                      |   |                       |                       | 特別盈餘公積    | 5,641,534             | 14,684,030            |  |
|                      |   |                       |                       | 未分配盈餘     | <u>46,577,002</u>     | <u>25,164,031</u>     |  |
|                      |   |                       |                       | 保留盈餘合計    | <u>78,085,827</u>     | <u>63,599,912</u>     |  |
|                      |   |                       |                       | 其他權益      | ( <u>5,690,749</u> )  | ( <u>5,157,716</u> )  |  |
|                      |   |                       |                       | 權益合計      | <u>205,382,948</u>    | <u>188,335,956</u>    |  |
| 資產合計                 |   | <u>\$ 233,789,636</u> | <u>\$ 217,152,323</u> | 負債及權益合計   | <u>\$ 233,789,636</u> | <u>\$ 217,152,323</u> |  |

董事長：陳思寬

經理人：朱士廷

會計主管：張香元

永豐金融控股股份有限公司  
個體綜合損益表

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十三

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

|                 | 113年度         | 112年度         |
|-----------------|---------------|---------------|
| 收 益             |               |               |
| 採用權益法認列子公司利益之份額 | \$ 23,387,568 | \$ 20,325,895 |
| 其他收益            | 70,324        | 53,500        |
| 費用及損失           |               |               |
| 營業費用            | ( 533,452)    | ( 497,744)    |
| 其他費用及損失         | ( 353,247)    | ( 317,082)    |
| 稅前淨利            | 22,571,193    | 19,564,569    |
| 所得稅（費用）利益       | ( 342,214)    | 199,821       |
| 本年度稅後淨利         | 22,228,979    | 19,764,390    |
| 其他綜合損益          | 4,100,343     | 10,432,508    |
| 本年度綜合損益總額       | \$ 26,329,322 | \$ 30,196,898 |
| 每股盈餘            |               |               |
| 基本每股盈餘          | \$ 1.75       | \$ 1.58       |
| 稀釋每股盈餘          | \$ 1.75       | \$ 1.58       |

董事長：陳思寬

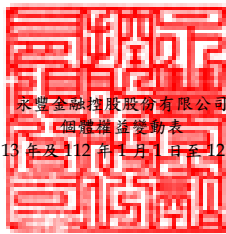


經理人：朱士廷



會計主管：張香元





民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十四

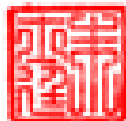
單位：新台幣仟元

|                        | 其 他 權 益        |              |               |              |               |               |                                   |                                                           |                                               |                 |                |
|------------------------|----------------|--------------|---------------|--------------|---------------|---------------|-----------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------|----------------|
|                        | 普 通 股 本        | 資 本 公 積      | 保 留 盈 餘       | 盈 餘          | 盈 餘           | 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 | 指 定 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 負 債 信 用 風 險 變 動 影 響 數 | 其 他 權 益 合 計     | 權 益 總 額        |
| 112 年 1 月 1 日餘額        | \$ 113,837,646 | \$ 2,228,781 | \$ 22,112,855 | \$ 483,818   | \$ 29,555,849 | \$ 52,152,522 | (\$ 1,190,869)                    | (\$ 12,962,698)                                           | (\$ 46,645)                                   | (\$ 14,200,212) | \$ 154,018,737 |
| 111 年度盈餘指撥及分配          |                |              |               |              |               |               |                                   |                                                           |                                               |                 |                |
| 提列法定盈餘公積               | -              | -            | 1,638,996     | -            | ( 1,638,996)  | -             | -                                 | -                                                         | -                                             | -               | -              |
| 提列特別盈餘公積               | -              | -            | -             | 14,200,212   | ( 14,200,212) | -             | -                                 | -                                                         | -                                             | -               | -              |
| 普通股現金股利                | -              | -            | -             | -            | ( 7,280,259)  | ( 7,280,259)  | -                                 | -                                                         | -                                             | -               | ( 7,280,259)   |
| 普通股股票股利                | 2,426,753      | -            | -             | -            | ( 2,426,753)  | ( 2,426,753)  | -                                 | -                                                         | -                                             | -               | -              |
| 112 年度淨利               | -              | -            | -             | -            | 19,764,390    | 19,764,390    | -                                 | -                                                         | -                                             | -               | 19,764,390     |
| 112 年度其他綜合損益           | -              | -            | -             | -            | ( 453,228)    | ( 453,228)    | ( 185,088)                        | 11,066,450                                                | 4,374                                         | 10,885,736      | 10,432,508     |
| 112 年度綜合損益總額           | -              | -            | -             | -            | 19,311,162    | 19,311,162    | ( 185,088)                        | 11,066,450                                                | 4,374                                         | 10,885,736      | 30,196,898     |
| 現金增資                   | 7,500,000      | 3,750,000    | -             | -            | -             | -             | -                                 | -                                                         | -                                             | -               | 11,250,000     |
| 股份基礎給付                 | -              | 150,580      | -             | -            | -             | -             | -                                 | -                                                         | -                                             | -               | 150,580        |
| 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 | -              | -            | -             | -            | 1,843,240     | 1,843,240     | -                                 | ( 1,843,240)                                              | -                                             | ( 1,843,240)    | -              |
| 112 年 12 月 31 日餘額      | 123,764,399    | 6,129,361    | 23,751,851    | 14,684,030   | 25,164,031    | 63,599,912    | ( 1,375,957)                      | ( 3,739,488)                                              | ( 42,271)                                     | ( 5,157,716)    | 188,335,956    |
| 112 年度盈餘指撥及分配          |                |              |               |              |               |               |                                   |                                                           |                                               |                 |                |
| 提列法定盈餘公積               | -              | -            | 2,115,440     | -            | ( 2,115,440)  | -             | -                                 | -                                                         | -                                             | -               | -              |
| 特別盈餘公積迴轉               | -              | -            | -             | ( 9,042,496) | 9,042,496     | -             | -                                 | -                                                         | -                                             | -               | -              |
| 普通股現金股利                | -              | -            | -             | -            | ( 9,282,330)  | ( 9,282,330)  | -                                 | -                                                         | -                                             | -               | ( 9,282,330)   |
| 普通股股票股利                | 3,094,110      | -            | -             | -            | ( 3,094,110)  | ( 3,094,110)  | -                                 | -                                                         | -                                             | -               | -              |
| 113 年度淨利               | -              | -            | -             | -            | 22,228,979    | 22,228,979    | -                                 | -                                                         | -                                             | -               | 22,228,979     |
| 113 年度其他綜合損益           | -              | -            | -             | -            | 238,480       | 238,480       | 754,497                           | 3,081,726                                                 | 25,640                                        | 3,861,863       | 4,100,343      |
| 113 年度綜合損益總額           | -              | -            | -             | -            | 22,467,459    | 22,467,459    | 754,497                           | 3,081,726                                                 | 25,640                                        | 3,861,863       | 26,329,322     |
| 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 | -              | -            | -             | -            | 4,394,896     | 4,394,896     | -                                 | ( 4,394,896)                                              | -                                             | ( 4,394,896)    | -              |
| 113 年 12 月 31 日餘額      | \$ 126,858,509 | \$ 6,129,361 | \$ 25,867,291 | \$ 5,641,534 | \$ 46,577,002 | \$ 78,085,827 | (\$ 621,460)                      | (\$ 5,052,658)                                            | (\$ 16,631)                                   | (\$ 5,690,749)  | \$ 205,382,948 |

董事長：陳思寬



經理人：朱士廷



會計主管：張香元



永豐金融控股股份有限公司

個體現金流量表

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十五

單位：新台幣仟元

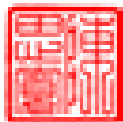
|                      | 113年度             | 112年度                |
|----------------------|-------------------|----------------------|
| 營業活動之現金流量            |                   |                      |
| 繼續營業單位稅前淨利           | \$ 22,571,193     | \$ 19,564,569        |
| 不影響現金流量之收益費損項目       |                   |                      |
| 折舊費用                 | 64,523            | 63,937               |
| 攤銷費用                 | 2,880             | 1,465                |
| 利息費用                 | 286,587           | 255,517              |
| 利息收入                 | ( 855)            | ( 4,681)             |
| 股利收入                 | ( 1,574)          | ( 1,405)             |
| 其他各項負債準備淨變動          | 3                 | 3                    |
| 股份基礎給付酬勞成本           | -                 | 424                  |
| 採用權益法認列之子公司利益之份<br>額 | ( 23,387,568)     | ( 20,325,895)        |
| 處分及報廢不動產及設備損失        | 13                | 10                   |
| 租賃修改(利益)損失           | ( 101)            | 22                   |
| 與營業活動相關之資產／負債變動數     |                   |                      |
| 應收款項增加               | ( 43)             | ( 4)                 |
| 其他資產(增加)減少           | ( 9,168)          | 2,056                |
| 應付款項增加               | 41,782            | 69,556               |
| 員工福利負債準備增加           | 9,629             | 28,241               |
| 其他負債(減少)增加           | ( 3,002)          | 3,017                |
| 收取之利息                | 433               | 4,302                |
| 收取之股利                | 11,078,269        | 1,207,694            |
| 支付之利息                | ( 283,364)        | ( 252,551)           |
| 退還之所得稅               | 176,930           | 326,051              |
| 營業活動之淨現金流入           | <u>10,546,567</u> | <u>942,328</u>       |
| 投資活動之現金流量            |                   |                      |
| 取得不動產及設備             | ( 8,031)          | ( 6,940)             |
| 取得採用權益法之投資           | -                 | ( 10,000,000)        |
| 取得無形資產               | ( 4,061)          | ( 2,769)             |
| 投資活動之淨現金流出           | <u>( 12,092)</u>  | <u>( 10,009,709)</u> |
| 籌資活動之現金流量            |                   |                      |
| 應付商業本票(減少)增加         | ( 1,191,458)      | 5,120,441            |
| 現金增資                 | -                 | 11,250,000           |

(接次頁)

( 承 前 頁 )

|                 | 113年度          | 112年度          |
|-----------------|----------------|----------------|
| 發放現金股利          | (\$ 9,282,330) | (\$ 7,280,259) |
| 租賃本金償還          | ( 50,958)      | ( 48,170)      |
| 籌資活動之淨現金流 (出) 入 | ( 10,524,746)  | 9,042,012      |
| 本年度現金及約當現金減少數   | 9,729          | ( 25,369)      |
| 年初現金及約當現金餘額     | 27,341         | 52,710         |
| 年底現金及約當現金餘額     | \$ 37,070      | \$ 27,341      |

董事長：陳思寬



經理人：朱士廷



會計主管：張香元



附表十六之一

永豐商業銀行股份有限公司  
簡明個體資產負債表  
民國113年及112年12月31日

單位：新台幣仟元

| 項 目                  | 113年12月31日              | 112年12月31日              | 項 目              | 113年12月31日              | 112年12月31日              |
|----------------------|-------------------------|-------------------------|------------------|-------------------------|-------------------------|
| <u>資 產</u>           |                         |                         | <u>負 債</u>       |                         |                         |
| 現金及約當現金              | \$ 33,402,323           | \$ 24,685,352           | 央行及銀行同業存款        | \$ 77,821,629           | \$ 110,483,351          |
| 存放央行及拆借銀行同業          | 144,468,775             | 177,446,793             | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 35,826,672              | 41,189,433              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 78,617,086              | 76,855,063              | 附買回票券及債券負債       | 32,913,731              | 24,744,404              |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 334,661,426             | 334,176,930             | 應付款項             | 19,364,928              | 22,132,393              |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資      | 309,768,426             | 303,546,679             | 本期所得稅負債          | 1,315,177               | 1,519,235               |
| 附賣回票券及債券投資           | 91,167,172              | 66,804,814              | 存款及匯款            | 2,214,652,738           | 1,974,068,722           |
| 應收款項－淨額              | 64,346,767              | 54,891,017              | 應付金融債券           | 53,784,562              | 56,832,276              |
| 本期所得稅資產              | 1,347,470               | 1,266,206               | 其他金融負債           | 51,030,979              | 42,104,402              |
| 貼現及放款－淨額             | 1,565,298,981           | 1,379,568,022           | 負債準備             | 2,351,795               | 2,803,164               |
| 採用權益法之投資             | 10,811,361              | 10,146,851              | 租賃負債             | 2,888,739               | 2,460,524               |
| 其他金融資產－淨額            | 24,353,874              | 4,657,337               | 遞延所得稅負債          | 1,079,011               | 1,050,774               |
| 不動產及設備－淨額            | 10,064,834              | 9,547,667               | 其他負債             | 8,051,418               | 7,471,059               |
| 使用權資產－淨額             | 2,768,545               | 2,369,228               | 負債總計             | <u>2,501,081,379</u>    | <u>2,286,859,737</u>    |
| 投資性不動產－淨額            | 582,893                 | 851,351                 | <u>權 益</u>       |                         |                         |
| 無形資產－淨額              | 1,636,039               | 1,792,495               | 股 本              | 103,781,984             | 96,992,508              |
| 遞延所得稅資產              | 1,455,101               | 1,536,899               | 資本公積             | 15,581,418              | 15,581,418              |
| 其他資產－淨額              | <u>11,412,997</u>       | <u>9,548,674</u>        | 保留盈餘             | 73,135,602              | 66,212,070              |
|                      |                         |                         | 其他權益             | ( 7,416,313 )           | ( 5,954,355 )           |
|                      |                         |                         | 權益總計             | <u>185,082,691</u>      | <u>172,831,641</u>      |
| 資 產 總 計              | <u>\$ 2,686,164,070</u> | <u>\$ 2,459,691,378</u> | 負債及權益總計          | <u>\$ 2,686,164,070</u> | <u>\$ 2,459,691,378</u> |

永豐商業銀行股份有限公司  
簡明個體綜合損益表  
民國113年及112年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

| 項 目              | 113年度                | 112年度                |
|------------------|----------------------|----------------------|
| 利息收入             | \$ 75,648,052        | \$ 68,485,906        |
| 利息費用             | ( 51,730,026 )       | ( 45,686,942 )       |
| 利息淨收益            | 23,918,026           | 22,798,964           |
| 利息以外淨收益          | <u>20,663,004</u>    | <u>16,471,922</u>    |
| 淨 收 益            | 44,581,030           | 39,270,886           |
| 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 | ( 3,282,635 )        | ( 1,839,733 )        |
| 營業費用             | ( 20,088,439 )       | ( 18,173,258 )       |
| 稅前利益             | 21,209,956           | 19,257,895           |
| 所得稅費用            | ( 3,793,451 )        | ( 3,192,392 )        |
| 本年度稅後淨利          | 17,416,505           | 16,065,503           |
| 其他綜合損益           | <u>2,860,675</u>     | <u>8,805,093</u>     |
| 本年度綜合損益總額        | <u>\$ 20,277,180</u> | <u>\$ 24,870,596</u> |
| 基本每股盈餘（元）        | <u>\$ 1.68</u>       | <u>\$ 1.57</u>       |



附表十六之二

永豐金證券股份有限公司  
簡明個體資產負債表  
民國113年及112年12月31日

單位：新台幣仟元

| 項 目                      | 113年12月31日            | 112年12月31日            |
|--------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <u>資 產</u>               |                       |                       |
| 流動資產                     | \$ 118,078,989        | \$ 88,829,630         |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動      | 74,245,285            | 62,467,265            |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動  | 10,668,929            | 7,434,770             |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動     | 124,910               | 132,962               |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動 | 2,528,182             | 5,294,822             |
| 採用權益法之投資                 | 10,053,169            | 8,983,583             |
| 不動產及設備－淨額                | 2,028,886             | 2,000,688             |
| 使用權資產－淨額                 | 440,515               | 491,515               |
| 投資性不動產－淨額                | 284,005               | 274,349               |
| 無形資產                     | 333,929               | 366,315               |
| 遞延所得稅資產                  | 342,756               | 455,430               |
| 其他非流動資產                  | <u>1,368,231</u>      | <u>1,464,541</u>      |
| 資 產 總 計                  | <u>\$ 220,497,786</u> | <u>\$ 178,195,870</u> |
| <u>負 債</u>               |                       |                       |
| 流動負債                     | \$ 173,142,522        | \$ 137,851,181        |
| 租賃負債－流動                  | 152,236               | 161,800               |
| 應付公司債                    | 3,000,000             | 5,000,000             |
| 長期借款                     | 4,997,627             | -                     |
| 遞延所得稅負債                  | 222,930               | 171,770               |
| 租賃負債－非流動                 | 295,125               | 335,613               |
| 其他非流動負債                  | <u>411,153</u>        | <u>438,454</u>        |
| 負債總計                     | <u>182,221,593</u>    | <u>143,958,818</u>    |
| <u>權 益</u>               |                       |                       |
| 股 本                      | 16,647,986            | 16,212,238            |
| 資本公積                     | 522,986               | 522,986               |
| 保留盈餘                     | 19,512,803            | 16,453,180            |
| 其他權益                     | <u>1,592,418</u>      | <u>1,048,648</u>      |
| 權益總計                     | <u>38,276,193</u>     | <u>34,237,052</u>     |
| 負債及權益總計                  | <u>\$ 220,497,786</u> | <u>\$ 178,195,870</u> |

永豐金證券股份有限公司  
簡明個體綜合損益表  
民國113年及112年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

| 項 目              | 113年度               | 112年度               |
|------------------|---------------------|---------------------|
| 收 益              | \$ 18,307,149       | \$ 12,697,978       |
| 手續費支出            | ( 811,142)          | ( 567,408)          |
| 員工福利費用           | ( 6,033,874)        | ( 4,737,469)        |
| 採用權益法認列之子公司損益之份額 | 1,167,350           | 906,956             |
| 其他營業支出           | ( 3,847,848)        | ( 2,572,257)        |
| 其他營業費用           | ( 2,597,058)        | ( 2,192,319)        |
| 其他利益及損失          | <u>385,773</u>      | <u>312,943</u>      |
| 稅前利益             | 6,570,350           | 3,848,424           |
| 所得稅費用            | ( <u>739,267</u> )  | ( <u>12,839</u> )   |
| 本年度稅後淨利          | 5,831,083           | 3,835,585           |
| 其他綜合損益           | <u>892,968</u>      | <u>1,580,484</u>    |
| 本年度綜合損益總額        | <u>\$ 6,724,051</u> | <u>\$ 5,416,069</u> |
| 基本每股盈餘（元）        | <u>\$ 3.50</u>      | <u>\$ 2.30</u>      |

附表十六之三

永豐創業投資股份有限公司  
簡明個體資產負債表  
民國113年及112年12月31日

單位：新台幣仟元

| 項 目                      | 113年12月31日          | 112年12月31日          |
|--------------------------|---------------------|---------------------|
| <u>資 產</u>               |                     |                     |
| 流動資產                     | \$ 441,718          | \$ 348,257          |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產         | 2,080,432           | 1,962,694           |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之<br>金融資產 | 426,973             | 485,872             |
| 採用權益法之投資                 | 79,037              | 78,498              |
| 不動產及設備－淨額                | 148                 | 187                 |
| 使用權資產－淨額                 | 8,894               | 11,653              |
| 遞延所得稅資產                  | 56,417              | 104,868             |
| 其他非流動資產                  | <u>391</u>          | <u>384</u>          |
| 資 產 總 計                  | <u>\$ 3,094,010</u> | <u>\$ 2,992,413</u> |
| <u>負 債</u>               |                     |                     |
| 應付款項                     | \$ 23,606           | \$ 16,374           |
| 本期所得稅負債                  | -                   | 7,392               |
| 遞延所得稅負債                  | 6,429               | 6,288               |
| 負債準備                     | 2,308               | 1,798               |
| 租賃負債                     | <u>8,967</u>        | <u>11,702</u>       |
| 負債總計                     | <u>41,310</u>       | <u>43,554</u>       |
| <u>權 益</u>               |                     |                     |
| 股 本                      | 2,500,000           | 2,500,000           |
| 資本公積                     | 2,105               | 2,105               |
| 保留盈餘                     | 539,917             | 532,018             |
| 其他權益                     | <u>10,678</u>       | ( <u>85,264</u> )   |
| 權益總計                     | <u>3,052,700</u>    | <u>2,948,859</u>    |
| 負債及權益總計                  | <u>\$ 3,094,010</u> | <u>\$ 2,992,413</u> |

永豐創業投資股份有限公司  
簡明個體綜合損益表  
民國113年及112年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

| 項 目       | 113年度             | 112年度             |
|-----------|-------------------|-------------------|
| 營業收入      | \$ 248,588        | \$ 212,728        |
| 營業費用      | ( 41,151 )        | ( 32,851 )        |
| 營業利益      | 207,437           | 179,877           |
| 營業外收入及支出  | 4,920             | 3,438             |
| 稅前利益      | 212,357           | 183,315           |
| 所得稅利益     | 2,252             | 307               |
| 本年度稅後淨利   | 214,609           | 183,622           |
| 其他綜合損益    | 54,491            | 88,383            |
| 本年度綜合損益總額 | <u>\$ 269,100</u> | <u>\$ 272,005</u> |
| 基本每股盈餘（元） | <u>\$ 0.86</u>    | <u>\$ 0.73</u>    |

附表十六之四

永豐證券投資信託股份有限公司  
簡明個體資產負債表  
民國113年及112年12月31日

單位：新台幣仟元

| 項 目              | 113年12月31日          | 112年12月31日          |
|------------------|---------------------|---------------------|
| <u>資 產</u>       |                     |                     |
| 流動資產             | \$ 769,007          | \$ 776,003          |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 9,592               | 8,933               |
| 採用權益法之投資         | 964,649             | 937,853             |
| 不動產及設備－淨額        | 2,044               | 880                 |
| 使用權資產－淨額         | 39,520              | 47,072              |
| 無形資產             | 747                 | -                   |
| 遞延所得稅資產          | 7,054               | 10,482              |
| 其他非流動資產          | <u>111,632</u>      | <u>119,650</u>      |
| 資 產 總 計          | <u>\$ 1,904,245</u> | <u>\$ 1,900,873</u> |
| <u>負 債</u>       |                     |                     |
| 流動負債             | \$ 64,436           | \$ 58,374           |
| 租賃負債             | 39,929              | 47,140              |
| 遞延所得稅負債          | 104,988             | 105,234             |
| 其他非流動負債          | <u>21,134</u>       | <u>6,365</u>        |
| 負債總計             | <u>230,487</u>      | <u>217,113</u>      |
| <u>權 益</u>       |                     |                     |
| 股 本              | 1,420,000           | 1,420,000           |
| 資本公積             | 1,963               | 1,963               |
| 保留盈餘             | 263,308             | 299,050             |
| 其他權益             | ( <u>11,513</u> )   | ( <u>37,253</u> )   |
| 權益總計             | <u>1,673,758</u>    | <u>1,683,760</u>    |
| 負債及權益總計          | <u>\$ 1,904,245</u> | <u>\$ 1,900,873</u> |

永豐證券投資信託股份有限公司  
簡明個體綜合損益表  
民國113年及112年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

| 項 目               | 113年度             | 112年度             |
|-------------------|-------------------|-------------------|
| 營業收入              | \$ 370,708        | \$ 286,406        |
| 營業費用              | ( 331,652 )       | ( 271,171 )       |
| 營業利益              | 39,056            | 15,235            |
| 採用權益法認列之關聯企業損益之份額 | 71,463            | 147,758           |
| 營業外收入及支出淨額        | ( 1,652 )         | 8,223             |
| 稅前利益              | 108,867           | 171,216           |
| 所得稅費用             | ( 23,066 )        | ( 34,159 )        |
| 本年度稅後淨利           | 85,801            | 137,057           |
| 其他綜合損益            | 28,880            | ( 16,461 )        |
| 本年度綜合損益總額         | <u>\$ 114,681</u> | <u>\$ 120,596</u> |
| 基本每股盈餘（元）         | <u>\$ 0.60</u>    | <u>\$ 0.97</u>    |

附表十六之五

永豐金租賃股份有限公司  
簡明個體資產負債表  
民國113年及112年12月31日

單位：新台幣仟元

| 項 目        | 113年12月31日           | 112年12月31日           |
|------------|----------------------|----------------------|
| <u>資 產</u> |                      |                      |
| 流動資產       | \$ 2,919,600         | \$ 2,588,903         |
| 採用權益法之投資   | 5,718,872            | 5,569,449            |
| 不動產及設備－淨額  | 272,918              | 259,373              |
| 使用權資產－淨額   | 148,602              | 169,686              |
| 投資性不動產－淨額  | 5,615,509            | 5,667,023            |
| 無形資產       | 1,416                | 2,238                |
| 遞延所得稅資產    | 127,385              | 112,089              |
| 其他非流動資產    | <u>1,806,321</u>     | <u>1,119,777</u>     |
| 資 產 總 計    | <u>\$ 16,610,623</u> | <u>\$ 15,488,538</u> |
| <u>負 債</u> |                      |                      |
| 流動負債       | \$ 8,328,134         | \$ 9,372,721         |
| 租賃負債－流動    | 34,468               | 35,690               |
| 本期所得稅負債    | 6,195                | 16,873               |
| 長期借款       | 2,610,000            | 499,849              |
| 租賃負債－非流動   | 485,698              | 507,925              |
| 遞延所得稅負債    | 179,720              | 149,150              |
| 其他非流動負債    | <u>445,174</u>       | <u>371,588</u>       |
| 負債總計       | <u>12,089,389</u>    | <u>10,953,796</u>    |
| <u>權 益</u> |                      |                      |
| 股 本        | 4,681,044            | 4,681,044            |
| 資本公積       | 3,668                | 3,668                |
| 保留盈餘       | ( 112,459)           | 141,426              |
| 其他權益       | ( <u>51,019</u> )    | ( <u>291,396</u> )   |
| 權益總計       | <u>4,521,234</u>     | <u>4,534,742</u>     |
| 負債及權益總計    | <u>\$ 16,610,623</u> | <u>\$ 15,488,538</u> |

永豐金租賃股份有限公司  
簡明個體綜合損益表  
民國113年及112年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

| 項 目        | 113年度              | 112年度              |
|------------|--------------------|--------------------|
| 營業收入       | \$ 526,799         | \$ 492,091         |
| 營業成本       | ( 402,590)         | ( 363,096)         |
| 呆帳費用提存     | ( 70,816)          | ( 72,171)          |
| 營業費用       | ( <u>252,008</u> ) | ( <u>231,774</u> ) |
| 營業損失       | ( 198,615)         | ( 174,950)         |
| 營業外收入及支出   | ( <u>24,555</u> )  | <u>282,392</u>     |
| 稅前淨（損）利    | ( 223,170)         | 107,442            |
| 所得稅利益（費用）  | <u>46,834</u>      | ( <u>21,413</u> )  |
| 本年度稅後淨（損）利 | ( 176,336)         | 86,029             |
| 其他綜合損益     | <u>238,541</u>     | ( <u>30,090</u> )  |
| 本年度綜合損益總額  | <u>\$ 62,205</u>   | <u>\$ 55,939</u>   |
| 基本每股盈餘（元）  | ( <u>\$ 0.38</u> ) | <u>\$ 0.18</u>     |



附表十七

永豐金融控股股份有限公司及子公司  
依金融控股公司法第 46 條規定應公告事項  
民國113年及112年12月31日

本公司之所有子公司於 113 年及 112 年 12 月 31 日對同一人、同一關係人或同一關係企業授信、背書或其他交易行為之加計總額及佔本公司淨值比率資訊揭露如下：

單位：新台幣仟元

| 姓 名 或 名 稱                                          | 113年12月31日          |                  |
|----------------------------------------------------|---------------------|------------------|
|                                                    | 授信、背書或其他<br>交易之加計總額 | 佔金融控股公司<br>之淨值比例 |
| 一、對同一人                                             |                     |                  |
| 中央銀行                                               | \$ 299,870,069      | 146.01%          |
| FANNIE MAE                                         | 26,564,124          | 12.93%           |
| FREDDIE MAC                                        | 25,805,111          | 12.56%           |
| 中華票券金融股份有限公司                                       | 23,447,607          | 11.42%           |
| 國際票券金融股份有限公司                                       | 17,815,148          | 8.67%            |
| 台灣電力股份有限公司                                         | 16,109,301          | 7.84%            |
| 財政部                                                | 15,000,000          | 7.30%            |
| 兆豐票券金融股份有限公司                                       | 12,917,222          | 6.29%            |
| 國泰金融控股股份有限公司                                       | 11,593,518          | 5.64%            |
| 全國農業金庫股份有限公司                                       | 11,490,906          | 5.59%            |
| UNITED STATES OF AMERICA                           | 10,762,291          | 5.24%            |
| 聯邦商業銀行股份有限公司                                       | 10,595,473          | 5.16%            |
| 香港上海匯豐銀行有限公司                                       | 9,703,113           | 4.72%            |
| 台灣積體電路製造股份有限公司                                     | 9,623,221           | 4.69%            |
| BPCE SA                                            | 9,052,168           | 4.41%            |
| 中國農業發展銀行                                           | 8,581,213           | 4.18%            |
| COMMONWEALTH BANK OF<br>AUSTRALIA                  | 7,817,300           | 3.81%            |
| REPUBLIC OF JAPAN                                  | 7,550,093           | 3.68%            |
| 可成科技股份有限公司                                         | 7,358,844           | 3.58%            |
| QNB FINANCE LTD                                    | 7,013,030           | 3.41%            |
| 板信商業銀行股份有限公司                                       | 6,765,579           | 3.29%            |
| 國家開發銀行股份有限公司                                       | 6,664,585           | 3.24%            |
| WESTPAC BANKING CORPORATION                        | 6,656,080           | 3.24%            |
| 合作金庫金融控股股份有限公司                                     | 6,473,496           | 3.15%            |
| AUSTRALIA AND NEW ZEALAND<br>BANKING GROUP LIMITED | 5,832,083           | 2.84%            |
| 元大證券投資信託股份有限公司                                     | 5,728,279           | 2.79%            |
| 合作金庫票券金融股份有限公司                                     | 5,635,488           | 2.74%            |

(接次頁)

(承前頁)

|   |                                       |   |   |   | 113年12月31日          |                  |
|---|---------------------------------------|---|---|---|---------------------|------------------|
| 姓 | 名                                     | 或 | 名 | 稱 | 授信、背書或其他<br>交易之加計總額 | 佔金融控股公司<br>之淨值比例 |
|   | 中租迪和股份有限公司                            |   |   |   | \$ 5,608,426        | 2.73%            |
|   | NATIONAL AUSTRALIA BANK LTD           |   |   |   | 5,559,964           | 2.71%            |
|   | 京成建設股份有限公司                            |   |   |   | 5,422,156           | 2.64%            |
|   | WELLS FARGO & COMPANY                 |   |   |   | 5,369,156           | 2.61%            |
|   | 華南金融控股股份有限公司                          |   |   |   | 5,312,037           | 2.59%            |
|   | MACQUARIE GROUP LIMITED               |   |   |   | 5,148,872           | 2.51%            |
|   | 台灣中油股份有限公司                            |   |   |   | 5,100,000           | 2.48%            |
|   | 第一阿布達比銀行公司                            |   |   |   | 5,055,426           | 2.46%            |
|   | SAUDI ARABIA                          |   |   |   | 5,041,132           | 2.45%            |
|   | 國家科學及技術委員會新竹科學園區管理<br>局               |   |   |   | 5,000,000           | 2.43%            |
|   | GINNIE MAE                            |   |   |   | 4,985,898           | 2.43%            |
|   | MACQUARIE BANK LTD                    |   |   |   | 4,904,066           | 2.39%            |
|   | 新美齊股份有限公司                             |   |   |   | 4,775,578           | 2.33%            |
|   | EXPORT – IMPORT BANK OF KOREA         |   |   |   | 4,568,097           | 2.22%            |
|   | ABU DHABI COMMERCIAL BANK<br>P.J.S.C. |   |   |   | 4,499,563           | 2.19%            |
|   | 寶興開發股份有限公司                            |   |   |   | 4,487,000           | 2.18%            |
|   | BANCO SANTANDER CHILE                 |   |   |   | 4,458,362           | 2.17%            |
|   | 中國進出口銀行                               |   |   |   | 4,445,719           | 2.16%            |
|   | 香港金融管理局                               |   |   |   | 4,309,858           | 2.10%            |
|   | KOREA EXPRESSWAY<br>CORPORATION       |   |   |   | 4,130,863           | 2.01%            |
|   | 大中票券金融股份有限公司                          |   |   |   | 4,023,133           | 1.96%            |
|   | 法國興業銀行                                |   |   |   | 3,806,418           | 1.85%            |
|   | Emirates NBD Bank PJSC                |   |   |   | 3,747,617           | 1.82%            |
|   | CITIBANK NATIONAL ASSOCIATION         |   |   |   | 3,736,055           | 1.82%            |
|   | 恆厚興業股份有限公司                            |   |   |   | 3,681,500           | 1.79%            |
|   | HONG KONG MORTGAGE CORP               |   |   |   | 3,666,149           | 1.79%            |
|   | 元利建設企業股份有限公司                          |   |   |   | 3,643,400           | 1.77%            |
|   | 台中商業銀行股份有限公司                          |   |   |   | 3,625,299           | 1.77%            |
|   | BARCLAYS PLC                          |   |   |   | 3,588,171           | 1.75%            |
|   | 台新金融控股股份有限公司                          |   |   |   | 3,559,185           | 1.73%            |
|   | 高盛證券                                  |   |   |   | 3,557,561           | 1.73%            |
|   | 荷蘭合作銀行                                |   |   |   | 3,528,604           | 1.72%            |
|   | 大華銀行有限公司                              |   |   |   | 3,502,158           | 1.71%            |
|   | 海悅國際開發股份有限公司                          |   |   |   | 3,438,878           | 1.67%            |

(接次頁)

(承前頁)

|           |                        |   |   |   | 113年12月31日          |                  |
|-----------|------------------------|---|---|---|---------------------|------------------|
| 姓         | 名                      | 或 | 名 | 稱 | 授信、背書或其他<br>交易之加計總額 | 佔金融控股公司<br>之淨值比例 |
|           | 渣打銀行                   |   |   |   | \$ 3,402,008        | 1.66%            |
|           | 勤美股份有限公司               |   |   |   | 3,359,855           | 1.64%            |
|           | 台灣票券金融股份有限公司           |   |   |   | 3,297,227           | 1.61%            |
|           | 遠東新世紀股份有限公司            |   |   |   | 3,194,711           | 1.56%            |
|           | BANQUE FED CRED MUTUEL |   |   |   | 3,097,658           | 1.51%            |
|           | 法國巴黎銀行                 |   |   |   | 3,078,490           | 1.50%            |
| 二、對同一關係人  |                        |   |   |   |                     |                  |
|           | 蔡○○                    |   |   |   | 9,483,450           | 4.62%            |
|           | 鄭○○                    |   |   |   | 7,496,682           | 3.65%            |
|           | 鍾○○                    |   |   |   | 7,107,174           | 3.46%            |
|           | 蔡○○                    |   |   |   | 6,143,021           | 2.99%            |
|           | 王○○                    |   |   |   | 5,581,328           | 2.72%            |
|           | 張○○                    |   |   |   | 4,467,947           | 2.18%            |
|           | 張○○                    |   |   |   | 3,888,542           | 1.89%            |
|           | 陳○○                    |   |   |   | 3,818,012           | 1.86%            |
|           | 黃○○                    |   |   |   | 3,687,933           | 1.80%            |
|           | 黃○○                    |   |   |   | 3,576,288           | 1.74%            |
|           | 林○○                    |   |   |   | 3,438,878           | 1.67%            |
| 三、對同一關係企業 |                        |   |   |   |                     |                  |
|           | 王道銀行集團                 |   |   |   | 23,554,885          | 11.47%           |
|           | 國票金控集團                 |   |   |   | 21,297,634          | 10.37%           |
|           | 國泰金控集團                 |   |   |   | 18,277,902          | 8.90%            |
|           | 兆豐金控集團                 |   |   |   | 15,818,302          | 7.70%            |
|           | 中租集團                   |   |   |   | 14,690,178          | 7.15%            |
|           | 富邦金控集團                 |   |   |   | 14,524,243          | 7.07%            |
|           | 遠東集團                   |   |   |   | 13,834,122          | 6.74%            |
|           | 合庫金控集團                 |   |   |   | 12,600,844          | 6.14%            |
|           | 台積電集團                  |   |   |   | 11,815,400          | 5.75%            |
|           | 聯邦銀集團                  |   |   |   | 11,230,748          | 5.47%            |
|           | 匯豐集團                   |   |   |   | 10,651,056          | 5.19%            |
|           | 京城集團                   |   |   |   | 10,462,171          | 5.09%            |
|           | Macquarie Group        |   |   |   | 10,053,713          | 4.90%            |
|           | 元大金控集團                 |   |   |   | 9,837,936           | 4.79%            |
|           | BPCE Group             |   |   |   | 9,822,672           | 4.78%            |
|           | 豐泰地產集團                 |   |   |   | 9,377,041           | 4.57%            |
|           | 台新金控集團                 |   |   |   | 9,231,356           | 4.49%            |
|           | 鴻海集團                   |   |   |   | 9,156,992           | 4.46%            |

(接次頁)

(承前頁)

|   |                          |   |   |   | 113年12月31日          |                  |
|---|--------------------------|---|---|---|---------------------|------------------|
| 姓 | 名                        | 或 | 名 | 稱 | 授信、背書或其他<br>交易之加計總額 | 佔金融控股公司<br>之淨值比例 |
|   | 友達集團                     |   |   |   | \$ 9,067,388        | 4.41%            |
|   | 興富發集團                    |   |   |   | 8,490,883           | 4.13%            |
|   | 親家建設集團                   |   |   |   | 8,275,467           | 4.03%            |
|   | 板信銀行集團                   |   |   |   | 7,944,741           | 3.87%            |
|   | 裕隆集團                     |   |   |   | 7,706,607           | 3.75%            |
|   | NAB Group                |   |   |   | 7,615,406           | 3.71%            |
|   | 金仁寶集團                    |   |   |   | 7,104,526           | 3.46%            |
|   | 海悅國際集團                   |   |   |   | 7,089,838           | 3.45%            |
|   | 大亞電線電纜集團                 |   |   |   | 7,030,459           | 3.42%            |
|   | 三地集團                     |   |   |   | 6,855,085           | 3.34%            |
|   | 新美齊集團                    |   |   |   | 6,813,506           | 3.32%            |
|   | 華南金控集團                   |   |   |   | 6,570,922           | 3.20%            |
|   | 潤泰集團                     |   |   |   | 6,509,916           | 3.17%            |
|   | ANZ Group                |   |   |   | 6,501,377           | 3.17%            |
|   | 基匯資本集團                   |   |   |   | 5,909,558           | 2.88%            |
|   | BPEA FUND Group          |   |   |   | 5,857,659           | 2.85%            |
|   | 卜蜂集團                     |   |   |   | 5,837,355           | 2.84%            |
|   | 勤美集團                     |   |   |   | 5,566,022           | 2.71%            |
|   | BCP Group                |   |   |   | 5,507,677           | 2.68%            |
|   | 寶路建設集團                   |   |   |   | 5,498,260           | 2.68%            |
|   | 富國銀行集團                   |   |   |   | 5,487,824           | 2.67%            |
|   | CITIC CAPITAL Group      |   |   |   | 5,450,420           | 2.65%            |
|   | 和泰汽車集團                   |   |   |   | 5,283,149           | 2.57%            |
|   | Banco Santander SA Group |   |   |   | 5,144,948           | 2.51%            |
|   | 誠友集團                     |   |   |   | 5,073,019           | 2.47%            |
|   | 台塑工業集團                   |   |   |   | 5,034,383           | 2.45%            |
|   | 花旗集團                     |   |   |   | 4,962,257           | 2.42%            |
|   | 東方匯理銀行集團                 |   |   |   | 4,853,566           | 2.36%            |
|   | 凱基金控集團                   |   |   |   | 4,850,724           | 2.36%            |
|   | 渣打集團                     |   |   |   | 4,806,004           | 2.34%            |
|   | 台中銀集團                    |   |   |   | 4,783,092           | 2.33%            |
|   | 雲豹能源集團                   |   |   |   | 4,715,681           | 2.30%            |
|   | RGE Group                |   |   |   | 4,613,249           | 2.25%            |
|   | 香港特區政府                   |   |   |   | 4,380,965           | 2.13%            |
|   | AGEL Group               |   |   |   | 4,363,200           | 2.12%            |
|   | 泓德能源集團                   |   |   |   | 4,320,989           | 2.10%            |
|   | 中信金控集團                   |   |   |   | 4,307,948           | 2.10%            |

(接次頁)

(承前頁)

|   |                     |   |   |   | 113年12月31日          |                  |
|---|---------------------|---|---|---|---------------------|------------------|
| 姓 | 名                   | 或 | 名 | 稱 | 授信、背書或其他<br>交易之加計總額 | 佔金融控股公司<br>之淨值比例 |
|   | 中悅建設集團              |   |   |   | \$ 3,992,305        | 1.94%            |
|   | 日盛台駿集團              |   |   |   | 3,952,796           | 1.92%            |
|   | 聯華神通集團              |   |   |   | 3,935,420           | 1.92%            |
|   | 三商行集團               |   |   |   | 3,845,914           | 1.87%            |
|   | 台泥集團                |   |   |   | 3,817,633           | 1.86%            |
|   | TOYOTA Group        |   |   |   | 3,776,617           | 1.84%            |
|   | 中鼎工程集團              |   |   |   | 3,683,147           | 1.79%            |
|   | 元利建設集團              |   |   |   | 3,673,400           | 1.79%            |
|   | BNP Group           |   |   |   | 3,619,805           | 1.76%            |
|   | 大華銀行集團              |   |   |   | 3,598,204           | 1.75%            |
|   | GOLDMAN SACHS GROUP |   |   |   | 3,558,625           | 1.73%            |
|   | 統一集團                |   |   |   | 3,531,054           | 1.72%            |
|   | 藍天集團                |   |   |   | 3,470,039           | 1.69%            |
|   | 碩河集團                |   |   |   | 3,423,641           | 1.67%            |
|   | 大同集團                |   |   |   | 3,422,166           | 1.67%            |
|   | 新韓金融集團              |   |   |   | 3,415,078           | 1.66%            |
|   | 璞永集團                |   |   |   | 3,320,756           | 1.62%            |
|   | 廣達集團                |   |   |   | 3,319,020           | 1.62%            |
|   | 華平全球基金              |   |   |   | 3,299,466           | 1.61%            |
|   | 立訊精密集團              |   |   |   | 3,293,702           | 1.60%            |
|   | 莎美娜集團               |   |   |   | 3,177,900           | 1.55%            |
|   | 辰亞能源集團              |   |   |   | 3,068,766           | 1.49%            |
|   | 宇軒能源科技              |   |   |   | 3,045,774           | 1.48%            |
|   | 麗升集團                |   |   |   | 3,039,420           | 1.48%            |

|        |              |   |   |   | 112年12月31日          |                  |
|--------|--------------|---|---|---|---------------------|------------------|
| 姓      | 名            | 或 | 名 | 稱 | 授信、背書或其他<br>交易之加計總額 | 佔金融控股公司<br>之淨值比例 |
| 一、對同一人 |              |   |   |   |                     |                  |
|        | 中央銀行         |   |   |   | \$ 302,784,363      | 160.77%          |
|        | FANNIE MAE   |   |   |   | 26,653,543          | 14.15%           |
|        | FREDDIE MAC  |   |   |   | 25,833,977          | 13.72%           |
|        | 財政部國庫署       |   |   |   | 22,000,000          | 11.68%           |
|        | 國際票券金融股份有限公司 |   |   |   | 18,861,457          | 10.01%           |
|        | 聯邦商業銀行股份有限公司 |   |   |   | 14,516,088          | 7.71%            |
|        | 兆豐票券金融股份有限公司 |   |   |   | 13,558,465          | 7.20%            |
|        | 全國農業金庫股份有限公司 |   |   |   | 13,504,759          | 7.17%            |

(接次頁)

(承前頁)

|   |                                                    |   |   |   | 112年12月31日          |                  |
|---|----------------------------------------------------|---|---|---|---------------------|------------------|
| 姓 | 名                                                  | 或 | 名 | 稱 | 授信、背書或其他<br>交易之加計總額 | 佔金融控股公司<br>之淨值比例 |
|   | REPUBLIC OF JAPAN                                  |   |   |   | \$ 12,271,012       | 6.52%            |
|   | 國家開發銀行                                             |   |   |   | 11,217,515          | 5.96%            |
|   | 國泰金融控股股份有限公司                                       |   |   |   | 10,176,682          | 5.40%            |
|   | 合作金庫金融控股股份有限公司                                     |   |   |   | 8,969,287           | 4.76%            |
|   | 台灣積體電路製造股份有限公司                                     |   |   |   | 8,796,169           | 4.67%            |
|   | 華南金融控股股份有限公司                                       |   |   |   | 8,171,706           | 4.34%            |
|   | BPCE                                               |   |   |   | 7,984,083           | 4.24%            |
|   | USA                                                |   |   |   | 7,825,646           | 4.16%            |
|   | COMMONWEALTH BANK OF<br>AUSTRALIA                  |   |   |   | 7,723,637           | 4.10%            |
|   | Westpac Banking Corporation                        |   |   |   | 7,206,120           | 3.83%            |
|   | 第一阿布達比銀行公司                                         |   |   |   | 7,013,494           | 3.72%            |
|   | National Australia Bank Limited.                   |   |   |   | 6,928,885           | 3.68%            |
|   | 中華票券金融股份有限公司                                       |   |   |   | 6,721,037           | 3.57%            |
|   | MACQUARIE GROUP LTD                                |   |   |   | 6,270,366           | 3.33%            |
|   | 板信商業銀行股份有限公司                                       |   |   |   | 6,175,618           | 3.28%            |
|   | 兆豐金融控股股份有限公司                                       |   |   |   | 5,978,014           | 3.17%            |
|   | 元大證券投資信託股份有限公司                                     |   |   |   | 5,900,472           | 3.13%            |
|   | 富邦金融控股股份有限公司                                       |   |   |   | 5,730,388           | 3.04%            |
|   | 台灣電力股份有限公司                                         |   |   |   | 5,511,430           | 2.93%            |
|   | Australia and New Zealand Banking<br>Group Limited |   |   |   | 5,487,047           | 2.91%            |
|   | Export – Import Bank of Korea                      |   |   |   | 5,426,723           | 2.88%            |
|   | 可成科技股份有限公司                                         |   |   |   | 5,191,295           | 2.76%            |
|   | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司                                     |   |   |   | 5,117,532           | 2.72%            |
|   | GINNIE MAE                                         |   |   |   | 5,107,954           | 2.71%            |
|   | Macquarie Bank Ltd                                 |   |   |   | 5,077,381           | 2.70%            |
|   | Emirates NBD Bank PJSC                             |   |   |   | 4,832,143           | 2.57%            |
|   | 香港上海匯豐銀行有限公司                                       |   |   |   | 4,798,862           | 2.55%            |
|   | HONG KONG                                          |   |   |   | 4,631,221           | 2.46%            |
|   | BARCLAYS BANK PLC                                  |   |   |   | 4,495,368           | 2.39%            |
|   | 寶興開發股份有限公司                                         |   |   |   | 4,487,000           | 2.38%            |
|   | WELLS FARGO & COMPANY                              |   |   |   | 4,320,233           | 2.29%            |
|   | Goldman Sachs Group, Inc.                          |   |   |   | 4,270,059           | 2.27%            |
|   | ABU DHABI COMMERCIAL BANK<br>P.J.S.C.              |   |   |   | 4,171,240           | 2.21%            |
|   | 元利建設企業股份有限公司                                       |   |   |   | 3,803,000           | 2.02%            |
|   | Sales Platform Linked Deposit                      |   |   |   | 3,794,342           | 2.01%            |

(接次頁)

(承前頁)

|           |                                         |   |   |   | 112年12月31日          |                  |
|-----------|-----------------------------------------|---|---|---|---------------------|------------------|
| 姓         | 名                                       | 或 | 名 | 稱 | 授信、背書或其他<br>交易之加計總額 | 佔金融控股公司<br>之淨值比例 |
|           | 中國農業發展銀行                                |   |   |   | \$ 3,774,474        | 2.00%            |
|           | 中國進出口銀行                                 |   |   |   | 3,626,284           | 1.93%            |
|           | 聯強國際股份有限公司                              |   |   |   | 3,503,451           | 1.86%            |
|           | CITIBANK NATIONAL ASSOCIATION           |   |   |   | 3,487,137           | 1.85%            |
|           | 國泰證券投資信託股份有限公司                          |   |   |   | 3,311,998           | 1.76%            |
|           | 勤美股份有限公司                                |   |   |   | 3,309,682           | 1.76%            |
|           | 京成建設股份有限公司                              |   |   |   | 3,299,750           | 1.75%            |
|           | Korea Development Bank                  |   |   |   | 3,284,468           | 1.74%            |
|           | 台新國際商業銀行股份有限公司                          |   |   |   | 3,158,069           | 1.68%            |
|           | MALAYAN BANKING BHD                     |   |   |   | 3,157,131           | 1.68%            |
|           | 友達光電股份有限公司                              |   |   |   | 3,148,209           | 1.67%            |
|           | CK HUTCHISON INTERNATIONAL 17<br>II LTD |   |   |   | 3,112,137           | 1.65%            |
|           | 香港按揭證券有限公司                              |   |   |   | 3,088,136           | 1.64%            |
|           | 國巨股份有限公司                                |   |   |   | 3,079,708           | 1.64%            |
|           | KEB HANA BANK                           |   |   |   | 3,077,602           | 1.63%            |
|           | 中租迪和股份有限公司                              |   |   |   | 3,034,063           | 1.61%            |
| 二、對同一關係人  |                                         |   |   |   |                     |                  |
|           | 蔡○○                                     |   |   |   | 7,499,415           | 3.98%            |
|           | 鍾○○                                     |   |   |   | 6,801,766           | 3.61%            |
|           | 蔡○○                                     |   |   |   | 5,556,403           | 2.95%            |
|           | 鄭○○                                     |   |   |   | 4,983,922           | 2.65%            |
|           | 陳○○                                     |   |   |   | 4,059,057           | 2.16%            |
|           | 蔡○○                                     |   |   |   | 3,331,407           | 1.77%            |
|           | 王○○                                     |   |   |   | 3,306,724           | 1.76%            |
| 三、對同一關係企業 |                                         |   |   |   |                     |                  |
|           | 國票金集團                                   |   |   |   | 20,859,818          | 11.08%           |
|           | 兆豐金控集團                                  |   |   |   | 20,343,436          | 10.80%           |
|           | 國泰金控集團                                  |   |   |   | 17,107,775          | 9.08%            |
|           | 聯邦集團                                    |   |   |   | 15,048,073          | 7.99%            |
|           | 中租集團                                    |   |   |   | 14,946,714          | 7.94%            |
|           | 富邦集團                                    |   |   |   | 14,680,941          | 7.80%            |
|           | 金仁寶集團                                   |   |   |   | 13,007,916          | 6.91%            |
|           | 國家開發銀行集團                                |   |   |   | 11,615,606          | 6.17%            |
|           | 遠東集團                                    |   |   |   | 11,398,931          | 6.05%            |
|           | Macquarie Group                         |   |   |   | 11,348,937          | 6.03%            |
|           | 台積電集團                                   |   |   |   | 10,574,697          | 5.61%            |

(接次頁)

(承前頁)

|   |                            |   |   |   | 112年12月31日          |                  |
|---|----------------------------|---|---|---|---------------------|------------------|
| 姓 | 名                          | 或 | 名 | 稱 | 授信、背書或其他<br>交易之加計總額 | 佔金融控股公司<br>之淨值比例 |
|   | 合庫金集團                      |   |   |   | \$ 10,120,113       | 5.37%            |
|   | 友達集團                       |   |   |   | 9,402,116           | 4.99%            |
|   | 台新金控集團                     |   |   |   | 9,385,308           | 4.98%            |
|   | 華南金控集團                     |   |   |   | 9,229,567           | 4.90%            |
|   | BPCE Group                 |   |   |   | 9,100,586           | 4.83%            |
|   | 鴻海集團                       |   |   |   | 8,752,510           | 4.65%            |
|   | 京城集團                       |   |   |   | 8,621,954           | 4.58%            |
|   | 豐泰地產集團                     |   |   |   | 8,594,896           | 4.56%            |
|   | 裕隆集團                       |   |   |   | 7,581,719           | 4.03%            |
|   | 元大集團                       |   |   |   | 7,417,196           | 3.94%            |
|   | 中信金集團                      |   |   |   | 7,356,511           | 3.91%            |
|   | 匯豐集團                       |   |   |   | 7,268,174           | 3.86%            |
|   | 王道銀行集團                     |   |   |   | 6,754,314           | 3.59%            |
|   | 聯華神通集團                     |   |   |   | 6,658,529           | 3.54%            |
|   | 板信銀行集團                     |   |   |   | 6,653,424           | 3.53%            |
|   | 台塑工業集團                     |   |   |   | 6,512,494           | 3.46%            |
|   | 三地集團                       |   |   |   | 6,504,200           | 3.45%            |
|   | ANZ Group                  |   |   |   | 6,171,134           | 3.28%            |
|   | BPEA FUND VII & VIII Group |   |   |   | 6,030,668           | 3.20%            |
|   | 海悅國際集團                     |   |   |   | 5,782,764           | 3.07%            |
|   | 卜蜂集團                       |   |   |   | 5,648,427           | 3.00%            |
|   | 寶路建設集團                     |   |   |   | 5,457,000           | 2.90%            |
|   | 立訊精密集團                     |   |   |   | 5,311,226           | 2.82%            |
|   | 勤美集團                       |   |   |   | 5,306,498           | 2.82%            |
|   | 基匯資本集團                     |   |   |   | 5,181,577           | 2.75%            |
|   | Barclay Group              |   |   |   | 5,172,397           | 2.75%            |
|   | CITIC Fund III & IV Group  |   |   |   | 5,030,213           | 2.67%            |
|   | 中華開發金控集團                   |   |   |   | 4,731,135           | 2.51%            |
|   | 花旗集團                       |   |   |   | 4,726,060           | 2.51%            |
|   | 大亞電線電纜集團                   |   |   |   | 4,709,455           | 2.50%            |
|   | 泓德能源科技集團                   |   |   |   | 4,611,295           | 2.45%            |
|   | 富國銀行集團                     |   |   |   | 4,548,915           | 2.42%            |
|   | 國巨集團                       |   |   |   | 4,533,618           | 2.41%            |
|   | 誠友集團                       |   |   |   | 4,498,500           | 2.39%            |
|   | 統一集團                       |   |   |   | 4,433,433           | 2.35%            |
|   | 和泰汽車集團                     |   |   |   | 4,344,139           | 2.31%            |
|   | GOLDMAN SACHS Group        |   |   |   | 4,277,178           | 2.27%            |

(接次頁)



(承前頁)

|   |                          |   |   |   | 112年12月31日          |                  |
|---|--------------------------|---|---|---|---------------------|------------------|
| 姓 | 名                        | 或 | 名 | 稱 | 授信、背書或其他<br>交易之加計總額 | 佔金融控股公司<br>之淨值比例 |
|   | 興富發集團                    |   |   |   | \$ 4,168,770        | 2.21%            |
|   | 渣打集團                     |   |   |   | 4,113,434           | 2.18%            |
|   | 雲豹能源集團                   |   |   |   | 4,047,057           | 2.15%            |
|   | 中鼎工程集團                   |   |   |   | 4,020,495           | 2.13%            |
|   | 親家建設集團                   |   |   |   | 3,857,500           | 2.05%            |
|   | 元利建設集團                   |   |   |   | 3,833,000           | 2.04%            |
|   | 潤泰集團                     |   |   |   | 3,720,778           | 1.98%            |
|   | Banco Santander SA Group |   |   |   | 3,719,117           | 1.97%            |
|   | 大聯大集團                    |   |   |   | 3,685,646           | 1.96%            |
|   | 慧洋海運集團                   |   |   |   | 3,599,221           | 1.91%            |
|   | 華新麗華集團                   |   |   |   | 3,569,171           | 1.90%            |
|   | 正崴集團                     |   |   |   | 3,524,816           | 1.87%            |
|   | 中國工商銀行集團                 |   |   |   | 3,450,842           | 1.83%            |
|   | 日盛租集團                    |   |   |   | 3,385,311           | 1.80%            |
|   | 碩河集團                     |   |   |   | 3,375,744           | 1.79%            |
|   | RGE 集團                   |   |   |   | 3,365,898           | 1.79%            |
|   | BCP Group                |   |   |   | 3,181,111           | 1.69%            |
|   | BNP Group                |   |   |   | 3,070,659           | 1.63%            |
|   | 藍天集團                     |   |   |   | 3,027,882           | 1.61%            |
|   | 台泥集團                     |   |   |   | 3,021,514           | 1.60%            |

永豐金融控股股份有限公司及子公司  
赴大陸投資資訊  
民國113年度

附表十八

單位：仟元，幣別除另予註明外係新台幣

| 大陸被投資公司名稱       | 主要營業項目                      | 實收資本額      | 投資方式 | 本年度年初自台灣匯出累積投資金額 | 本年度匯出或收回投資金額 |      | 本年度自台灣匯出累積投資金額 | 被投資公司本年度損益(註二) | 本公司直接或間接投資之持股比例 | 本年度認列投資損益(註二) | 年底投資帳面價值(註二) | 截至本年度止已匯回台灣投資收益 |
|-----------------|-----------------------------|------------|------|------------------|--------------|------|----------------|----------------|-----------------|---------------|--------------|-----------------|
|                 |                             |            |      |                  | 匯出           | 匯回   |                |                |                 |               |              |                 |
| 圓信永豐基金管理有限公司    | 基金募集、基金銷售、資產管理、中國證監會許可的其他業務 | \$ 895,516 | 1    | \$ 438,803       | \$ -         | \$ - | \$ 438,803     | \$ 145,843     | 49.00%          | \$ 71,463     | \$ 964,649   | \$ 184,296      |
| 上海網威管理諮詢有限公司    | 管理顧問                        | 46,025     | 2    | 15,705           | -            | -    | 15,705         | 1,550          | 34.21%          | -             | 15,705       | -               |
| 中山東頭光電科技有限公司    | 保護玻璃                        | 262,325    | 2    | 13,116           | -            | -    | 13,116         | ( 834)         | 3.52%           | -             | 13,116       | -               |
| 東明光電科技(深圳)有限公司  | 保護玻璃                        | 21,116     | 2    | 1,057            | -            | -    | 1,057          | ( 38,468)      | 3.52%           | -             | 1,057        | -               |
| 北京中子街聲文化發展有限公司  | 電腦軟體設計業及電腦系統整合服務業           | 102,390    | 2    | 1,810            | -            | -    | 1,810          | 13,559         | 2.64%           | -             | 1,810        | -               |
| 東莞泉聲電子有限公司      | 受話器、喇叭、麥克風、耳機模組入耳式、頭罩式耳機    | 232,602    | 2    | 47,515           | -            | -    | 47,515         | 14,358         | 4.58%           | -             | 47,515       | -               |
| 永豐金國際租賃有限公司     | 融資租賃業務                      | 1,779,686  | 1    | 1,779,686        | -            | -    | 1,779,686      | ( 84,588)      | 100%            | ( 84,588)     | 2,048,116    | -               |
| 永豐銀行(中國)有限公司    | 商業銀行                        | 10,619,937 | 1    | 10,619,937       | -            | -    | 10,619,937     | 229,602        | 100%            | 228,783       | 10,733,123   | -               |
| 永豐金財務諮詢(上海)有限公司 | 企業管理諮詢、投資諮詢、商務信息諮詢          | 65,581     | 1    | 65,581           | -            | -    | 65,581         | 746            | 100%            | 746           | 29,320       | -               |

| 年底累計自台灣匯出<br>赴大陸地區投資金額                          | 經濟部投資審會核准投資金額                                   | 依經濟部投資審會規定<br>赴大陸地區投資限額 |
|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------|
| \$ 12,983,210<br>(USD 348,286)<br>(CNY 349,000) | \$ 12,983,210<br>(USD 348,286)<br>(CNY 349,000) | \$ 131,908,707          |

註一：本表投資方式區分為以下三類：

1. 直接赴大陸地區從事投資。
2. 透過第三地區公司再投資大陸。
3. 其他方式。

註二：除圓信永豐基金管理有限公司、永豐金國際租賃、永豐銀行(中國)及永豐金財務諮詢(上海)係依本公司適用之財務報導架構並經會計師查核之財務報表計算外，餘依未經會計師查核之財務報表計算。

註三：本公司之子公司經由 Telexpress Corp. 間接投資上海網威管理諮詢有限公司。

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

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

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

註七：永豐創投於 113 年 12 月處分其持有之 Brightman Optoelectronics (Cayman) Co., Ltd. 全數股權，處分後已無間接持有揚州百德光電有限公司股權。

註八：外幣金額除損益類項目係以當年度平均匯率換算為新台幣外，餘係以資產負債表日之即期匯率換算為新台幣。

§重要會計項目明細表目錄§

| 項                            | 目 | 編 號 / 索 引 |
|------------------------------|---|-----------|
| 資產、負債及權益項目明細表                |   |           |
| 現金及約當現金明細表                   |   | 明細表一      |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表          |   | 明細表二      |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產明細表      |   | 明細表三      |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資明細表           |   | 明細表四      |
| 附賣回票券及債券投資明細表                |   | 明細表五      |
| 應收款項明細表                      |   | 附註十二      |
| 貼現及放款明細表                     |   | 附註十三      |
| 採用權益法之投資變動明細表                |   | 明細表六      |
| 其他金融資產明細表                    |   | 附註十六      |
| 投資性不動產變動明細表                  |   | 附註十七      |
| 投資性不動產累計折舊變動明細表              |   | 附註十七      |
| 投資性不動產累計減損變動明細表              |   | 附註十七      |
| 不動產及設備變動明細表                  |   | 附註十八      |
| 不動產及設備累計折舊變動明細表              |   | 附註十八      |
| 不動產及設備累計減損變動明細表              |   | 附註十八      |
| 使用權資產變動明細表                   |   | 明細表七      |
| 無形資產變動明細表                    |   | 附註二十      |
| 其他資產明細表                      |   | 附註二一      |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表          |   | 附註八       |
| 附買回票券及債券負債明細表                |   | 附註二三      |
| 應付商業本票明細表                    |   | 明細表八      |
| 應付款項明細表                      |   | 附註二五      |
| 存款及匯款明細表                     |   | 附註二六      |
| 應付債券明細表                      |   | 明細表九      |
| 負債準備變動明細表                    |   | 附註二九      |
| 其他金融負債明細表                    |   | 附註三一      |
| 租賃負債明細表                      |   | 明細表十      |
| 其他負債明細表                      |   | 附註三二      |
| 損益項目明細表                      |   |           |
| 利息收入明細表                      |   | 附註三五      |
| 利息費用明細表                      |   | 附註三五      |
| 手續費及佣金淨收益明細表                 |   | 附註三六      |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表     |   | 附註三七      |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益明細表 |   | 附註三八      |
| 資產減損損失及迴轉利益明細表               |   | 附註三九      |
| 採用權益法認列之關聯企業損益之份額明細表         |   | 附註十五      |
| 其他利息以外淨損益明細表                 |   | 附註四十      |
| 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存明細表          |   | 明細表十一     |
| 員工福利費用明細表                    |   | 明細表十二     |
| 折舊及攤銷費用明細表                   |   | 附註四二      |
| 其他業務及管理費用明細表                 |   | 附註四三      |

永豐金融控股股份有限公司及子公司  
現金及約當現金明細表  
民國 113 年 12 月 31 日

明細表一

單位：新台幣仟元

| 項           | 目 | 摘                | 要 | 金                    | 額 |
|-------------|---|------------------|---|----------------------|---|
| 庫存現金        |   |                  |   | \$ 11,136,858        |   |
| 待交換票據       |   |                  |   | 900,273              |   |
| 銀行存款及存放銀行同業 |   |                  |   | 25,024,323           |   |
| 短期票券        |   | 年 利率：1.4%-1.92%， |   | 2,665,770            |   |
|             |   | 到期日：114 年 3 月    |   |                      |   |
| 期貨交易超額保證金   |   |                  |   | 1,814,066            |   |
| 減：備抵呆帳      |   |                  |   | ( 443 )              |   |
| 合 計         |   |                  |   | <u>\$ 41,540,847</u> |   |

註： 主要子公司永豐商業銀行現金及約當現金包括下列外幣：

| 項      | 目     | 摘        | 要         | 原 幣 數 額          | 金 額 ( 仟 元 )       |
|--------|-------|----------|-----------|------------------|-------------------|
| 庫存現金   |       |          |           |                  |                   |
| 新 台 幣  |       |          |           |                  | \$ 9,748,595      |
| 外 幣    | 其他幣別  |          |           | \$ -             | <u>1,386,711</u>  |
|        |       |          |           |                  | <u>11,135,306</u> |
| 存放銀行同業 |       |          |           |                  |                   |
| 新 台 幣  |       |          |           |                  | 821,448           |
| 外 幣    | 美 金   | 32.79065 | 181,512   | 5,951,895        |                   |
|        | 人 民 幣 | 4.47758  | 1,323,125 | 5,924,396        |                   |
|        | 歐 元   | 34.14225 | 110,047   | 3,757,247        |                   |
|        | 澳 幣   | 20.39217 | 59,767    | 1,218,775        |                   |
|        | 日 幣   | 0.20974  | 5,635,884 | 1,182,070        |                   |
|        | 其他幣別  |          | -         | <u>2,238,303</u> |                   |
|        |       |          |           |                  | <u>21,094,134</u> |

(接次頁)

(承前頁)

| 項 目             | 摘    |           | 要                  |                     |
|-----------------|------|-----------|--------------------|---------------------|
|                 | 幣 別  | 匯 率 ( 元 ) | 原 幣 數 額<br>( 仟 元 ) | 金 額 ( 仟 元 )         |
| <u>待交換票據</u>    |      |           |                    |                     |
| 新 台 幣           |      |           |                    | \$ 893,626          |
| 外 幣             | 其他幣別 |           | \$ -               | <u>6,647</u>        |
|                 |      |           |                    | <u>900,273</u>      |
| <u>期貨交易超額保證</u> |      |           |                    |                     |
| <u>金</u>        |      |           |                    |                     |
| 新 台 幣           |      |           |                    | 88,883              |
| 外 幣             | 美 金  | 32.79065  | 4,574              | 150,000             |
|                 | 韓 圓  | 0.02227   | 1,144,444          | 25,487              |
|                 | 其他幣別 |           | -                  | <u>8,240</u>        |
|                 |      |           |                    | <u>272,610</u>      |
|                 |      |           |                    | <u>\$33,402,323</u> |

永豐金融控股股份有限公司及子公司  
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表  
民國 113 年 12 月 31 日

明細表二

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元／仟股或仟單位

| 名 稱                | 摘 要 | 股 數 或 單 位 | 總 面 額       | 利 率 ( % ) | 取 得 成 本       | 公 允 價 值   |                       | 歸 屬 於 信 用 風 險 變 動 之 公 允 價 值 變 動 | 備 註 |
|--------------------|-----|-----------|-------------|-----------|---------------|-----------|-----------------------|---------------------------------|-----|
|                    |     |           |             |           |               | 單 價 ( 元 ) | 總 額                   |                                 |     |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產 |     |           |             |           |               |           |                       |                                 |     |
| 營業證券－自營            |     |           | \$ -        |           | \$ 61,439,487 |           | \$ 61,439,487         | \$ -                            |     |
| 政府公債               |     |           | 11,015,548  | 0.50-4.85 | 11,044,898    |           | 11,060,842            | -                               |     |
| 公 司 債              |     |           | 8,419,858   | 0.00-7.63 | 8,416,626     |           | 8,474,434             | -                               |     |
| 商業本票               |     |           | 9,600,000   | 0.02-2.03 | 9,548,552     |           | 9,549,483             | -                               |     |
| 金 融 債              |     |           | 5,663,869   | 2.21-5.86 | 5,676,232     |           | 5,701,155             | -                               |     |
| 定 存 單              |     |           | 262,686,548 |           | 3,800,514     |           | 3,818,425             | -                               |     |
| 營業證券－避險            |     |           | -           |           | 8,569,450     |           | 8,687,571             | -                               |     |
| 股 票                |     | 93,321    | -           |           | 2,386,097     |           | 2,592,302             | -                               |     |
| 借出證券               |     | 3,431     | -           |           | 108,991       |           | 99,419                | -                               |     |
| 營業證券－承銷            |     |           | -           |           | 1,191,276     |           | 1,204,467             | -                               |     |
| 換匯合約               |     |           | -           |           | -             |           | 30,664,978            | -                               |     |
| 利率交換合約             |     |           | -           |           | -             |           | 14,977,842            | -                               |     |
| 期貨交易保證金－有價證券       |     |           | -           |           | -             |           | 1,060,466             | -                               |     |
| 期貨交易保證金－自有資金       |     |           | -           |           | -             |           | 1,634,244             | -                               |     |
| 資產交換選擇權合約          |     |           | -           |           | -             |           | 805,586               | -                               |     |
| 遠期外匯合約             |     |           | -           |           | -             |           | 1,046,250             | -                               |     |
| 選擇權合約              |     |           | -           |           | -             |           | 350,502               | -                               |     |
| 其他（註）              |     |           | -           |           | -             |           | <u>527,125</u>        | -                               |     |
| 合 計                |     |           |             |           |               |           | <u>\$ 163,694,578</u> |                                 |     |

註：每各項金額均未超過本項金額之百分之五。

永豐金融控股股份有限公司及子公司  
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產明細表  
民國 113 年 12 月 31 日

明細表三

單位：除另予註明者外  
，係新台幣仟元

| 名                      | 稱 摘                    | 要 | 總 面 額 / 仟 股 | 利 率 ( % ) | 取 得 成 本               | 備 抵 損 失          | 公 允 價 值               | 備 註 |
|------------------------|------------------------|---|-------------|-----------|-----------------------|------------------|-----------------------|-----|
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資 |                        |   |             |           |                       |                  |                       |     |
| 股 票                    |                        |   | \$ 151,779  |           | \$ 9,054,696          |                  | \$ 14,280,727         |     |
| 不動產投資信託受益證券            |                        |   | 1,308       |           | 21,065                |                  | 15,277                |     |
| 小 計                    |                        |   |             |           | <u>9,075,761</u>      |                  | <u>14,296,004</u>     |     |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資 |                        |   |             |           |                       |                  |                       |     |
| 定 存 單                  | 114/01/02-117/03/13 到期 |   | 104,801,226 | 0.00-5.34 | 104,700,397           | \$ 733           | 104,704,102           |     |
| 金 融 債                  | 114/01/09-143/06/11 到期 |   | 102,647,693 | 0.00-8.32 | 104,894,044           | 34,663           | 104,206,482           | 註   |
| 公 司 債                  | 114/01/10-142/10/15 到期 |   | 63,820,041  | 0.60-9.02 | 63,882,758            | 32,982           | 60,934,634            |     |
| 政府公債                   | 114/02/15-143/01/16 到期 |   | 47,077,071  | 0.00-5.75 | 48,161,543            | 772              | 44,271,251            |     |
| 商業本票                   | 114/01/03-114/03/24 到期 |   | 39,570,000  | 0.02-1.88 | 39,417,957            | -                | 39,421,159            |     |
| 資產基礎證券                 | 140/01/01-141/09/01 到期 |   | 17,292,291  | 1.50-4.00 | 17,084,170            | -                | 13,878,723            |     |
| 政府機構債                  | 114/09/25-121/02/18 到期 |   | 3,595,050   | 2.35-4.65 | 3,512,087             | -                | 3,521,563             |     |
| 承兌匯票                   | 114/01/05-114/06/07 到期 |   | 26,452      | 0.00-2.31 | 26,154                | -                | 26,187                |     |
| 小 計                    |                        |   |             |           | <u>381,679,110</u>    | <u>69,150</u>    | <u>370,964,101</u>    |     |
| 合 計                    |                        |   |             |           | <u>\$ 390,754,871</u> | <u>\$ 69,150</u> | <u>\$ 385,260,105</u> |     |

註：質押之資訊請參閱附註四六。

永豐金融控股股份有限公司及子公司  
按攤銷後成本衡量之債務工具投資明細表  
民國 113 年 12 月 31 日

明細表四

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

| 債 券 名 稱 摘 要 | 總 面 額                  | 利 率 ( % )             | 備 抵 損 失   | 未攤銷溢 (折) 價          | 帳 面 價 值           | 備 註                   |   |
|-------------|------------------------|-----------------------|-----------|---------------------|-------------------|-----------------------|---|
| 定 存 單       | 114/02/06-115/10/17 到期 | \$ 106,128,953        | 1.10-4.20 | \$ -                | \$ -              | \$ 106,128,953        | 註 |
| 政府公債        | 114/01/02-139/11/27 到期 | 69,689,406            | 0.00-4.90 | -                   | 1,278,709         | 70,968,115            | 註 |
| 金 融 債       | 114/01/10-122/06/02 到期 | 60,777,736            | 0.00-8.37 | ( 16,645)           | ( 288,456)        | 60,472,635            |   |
| 資產基礎證券      | 124/03/01-142/05/20 到期 | 40,559,435            | 1.50-5.00 | -                   | ( 288,471)        | 40,270,964            |   |
| 公 司 債       | 114/02/03-120/10/10 到期 | 29,002,752            | 0.58-5.68 | ( 9,299)            | ( 231,593)        | 28,761,860            |   |
| 政府機構債       | 114/03/24-120/12/01 到期 | 2,848,573             | 0.00-7.89 | -                   | ( 4,594)          | 2,843,979             |   |
| 國 庫 券       | 114/05/15-114/05/15 到期 | <u>327,907</u>        | -         | <u>-</u>            | <u>( 5,987)</u>   | <u>321,920</u>        |   |
| 合 計         |                        | <u>\$ 309,334,762</u> |           | <u>( \$ 25,944)</u> | <u>\$ 459,608</u> | <u>\$ 309,768,426</u> |   |

註：質押之資訊請參閱附註四六。



永豐金融控股股份有限公司及子公司  
附賣回票券及債券投資明細表  
民國 113 年 12 月 31 日

明細表五

單位：新台幣仟元

| 項 目    | 面 額                   | 帳 列 金 額               | 備 註 |
|--------|-----------------------|-----------------------|-----|
| 商業本票   | \$ 46,239,900         | \$ 46,155,535         |     |
| 政府公債   | 33,869,546            | 30,488,142            |     |
| 可轉讓定存單 | 10,922,600            | 10,953,459            |     |
| 金 融 債  | 10,911,255            | 9,742,826             |     |
| 公 司 債  | <u>10,686,871</u>     | <u>9,225,959</u>      |     |
|        | <u>\$ 112,630,172</u> | <u>\$ 106,565,921</u> |     |

永豐金融控股股份有限公司及子公司  
採用權益法之投資變動明細表  
民國 113 年度

明細表六

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

| 名 稱        | 年 初 餘 額     |                     | 本 年 度 增 加 ( 註 ) |                   | 本 年 度 減 少 ( 註 ) |                      | 年 底 餘 額     |                     | 持 股 比 例<br>( % ) | 市 價 或 股 權 淨 值 |                     | 提 供 保 證 或<br>質 押 情 形 | 備 註 |
|------------|-------------|---------------------|-----------------|-------------------|-----------------|----------------------|-------------|---------------------|------------------|---------------|---------------------|----------------------|-----|
|            | 股 數 ( 仟 股 ) | 金 額                 | 股 數 ( 仟 股 )     | 金 額               | 股 數 ( 仟 股 )     | 金 額                  | 股 數 ( 仟 股 ) | 金 額                 |                  | 單 價 ( 元 )     | 總 額                 |                      |     |
| 圓信永豐       | -           | \$ 937,853          | -               | \$ 103,639        | -               | (\$ 76,843)          | -           | \$ 964,649          | 49.00%           | -             | \$ 964,649          | —                    |     |
| Telexpress | 4,969       | <u>78,498</u>       | -               | <u>1,928</u>      | -               | <u>( 1,389 )</u>     | 4,969       | <u>79,037</u>       | 34.21%           | 15.91         | <u>79,037</u>       | —                    |     |
|            |             | <u>\$ 1,016,351</u> |                 | <u>\$ 105,567</u> |                 | <u>( \$ 78,232 )</u> |             | <u>\$ 1,043,686</u> |                  |               | <u>\$ 1,043,686</u> |                      |     |

註：本年度增加及減少包含本年度認列權益法投資損益及國外營運機構財務報表換算之兌換差額。

永豐金融控股股份有限公司及子公司  
使用權資產變動明細表  
民國 113 年度

明細表七

單位：新台幣仟元

|       | 土地及地上權（註）         | 房屋及建築物              | 機械及電腦設備          | 交通及運輸設備          | 什項設備            | 除役復原成本           | 合計                  |
|-------|-------------------|---------------------|------------------|------------------|-----------------|------------------|---------------------|
| 成本    |                   |                     |                  |                  |                 |                  |                     |
| 年初餘額  | \$ 1,081,869      | \$ 6,278,592        | \$ 229,329       | \$ 40,254        | \$ 8,032        | \$ 156,806       | \$ 7,794,882        |
| 本年度增加 | 12,654            | 1,204,203           | -                | 16,745           | 2,094           | 16,355           | 1,252,051           |
| 本年度減少 | ( 124)            | ( 218,296)          | -                | ( 17,263)        | ( 1,650)        | ( 6,980)         | ( 244,313)          |
| 匯率影響數 | <u>7</u>          | <u>112,058</u>      | <u>294</u>       | <u>841</u>       | <u>74</u>       | <u>2,156</u>     | <u>115,430</u>      |
| 年底餘額  | <u>1,094,406</u>  | <u>7,376,557</u>    | <u>229,623</u>   | <u>40,577</u>    | <u>8,550</u>    | <u>168,337</u>   | <u>8,918,050</u>    |
| 累計折舊  |                   |                     |                  |                  |                 |                  |                     |
| 年初餘額  | 178,514           | 3,592,101           | 152,942          | 22,645           | 4,824           | 123,514          | 4,074,540           |
| 本年度增加 | 36,662            | 940,277             | 33,709           | 11,267           | 1,785           | 12,196           | 1,035,896           |
| 本年度減少 | ( 124)            | ( 186,816)          | -                | ( 16,071)        | ( 1,483)        | ( 3,756)         | ( 208,250)          |
| 匯率影響數 | <u>1</u>          | <u>78,375</u>       | <u>167</u>       | <u>399</u>       | <u>36</u>       | <u>1,701</u>     | <u>80,679</u>       |
| 年底餘額  | <u>215,053</u>    | <u>4,423,937</u>    | <u>186,818</u>   | <u>18,240</u>    | <u>5,162</u>    | <u>133,655</u>   | <u>4,982,865</u>    |
| 年底淨額  | <u>\$ 879,353</u> | <u>\$ 2,952,620</u> | <u>\$ 42,805</u> | <u>\$ 22,337</u> | <u>\$ 3,388</u> | <u>\$ 34,682</u> | <u>\$ 3,935,185</u> |

註：質押擔保情形請參閱附註四六。

永豐金融控股股份有限公司及子公司  
應付商業本票明細表  
民國 113 年 12 月 31 日

明細表八

單位：新台幣仟元

| 項 目                 | 保 證 機 構 | 到 期 日               | 利 率 區 間 ( % ) | 發 行 金 額              | 未 攤 銷 應 付<br>商 業 本 票 折 價 | 帳 面 價 值              | 備 註 |
|---------------------|---------|---------------------|---------------|----------------------|--------------------------|----------------------|-----|
| 永豐金控<br>應付商業本票      | 免保證發行   | 114/01/13~114/03/25 | 1.83%~1.89%   | \$ 13,380,000        | \$ 38,283                | \$ 13,341,717        |     |
| 永豐金證券及子公司<br>應付商業本票 | 免保證發行   | 114/01/06~114/06/06 | 1.65%~1.94%   | 50,150,000           | 192,675                  | 49,957,325           |     |
| 永豐金租賃及子公司<br>應付商業本票 | 免保證發行   | 114/01/08~114/03/24 | 1.92%~2.03%   | <u>7,385,000</u>     | <u>12,964</u>            | <u>7,372,036</u>     |     |
| 合 計                 |         |                     |               | <u>\$ 70,915,000</u> | <u>\$ 243,922</u>        | <u>\$ 70,671,078</u> |     |

永豐金融控股股份有限公司及子公司  
應付債券明細表  
民國 113 年 12 月 31 日

明細表九

單位：新台幣仟元

|       |   |    |   |      | 金    |      | 額       |               |                     |               |            |               |      |              |                     |              |                          |           |            |           |   |           |          |           |        |     |
|-------|---|----|---|------|------|------|---------|---------------|---------------------|---------------|------------|---------------|------|--------------|---------------------|--------------|--------------------------|-----------|------------|-----------|---|-----------|----------|-----------|--------|-----|
| 債     | 券 | 名  | 稱 | 受託機構 | 發行日期 | 付息日期 | 票面利率(%) | 發行總額          | 已還數額                | 年底餘額          | 未攤銷折溢價金額   | 帳面金額          | 償還辦法 | 擔保情形         |                     |              |                          |           |            |           |   |           |          |           |        |     |
| 金 融 債 |   |    |   |      |      |      |         |               |                     |               |            |               |      |              |                     |              |                          |           |            |           |   |           |          |           |        |     |
| 106   | 年 | 第一 | 期 | 次    | 順    | 位    | 金融債券乙券  | 無             | 106.02.24-116.02.24 | 每年付息一次        | 固定利率 1.90% | \$ 2,100,000  | \$ - | \$ 2,100,000 | (\$ 263)            | \$ 2,099,737 | 到期一次還本                   | 無擔保次順位    |            |           |   |           |          |           |        |     |
| 106   | 年 | 第三 | 期 | 次    | 順    | 位    | 金融債券乙券  | 無             | 106.06.28-116.06.28 | 每年付息一次        | 固定利率 1.95% | 540,000       | -    | 540,000      | ( 95)               | 539,905      | 到期一次還本                   | 無擔保次順位    |            |           |   |           |          |           |        |     |
| 106   | 年 | 第四 | 期 | 次    | 順    | 位    | 金融債券    | 無             | 106.06.28-無到期日      | 每年付息一次        | 固定利率 4.00% | 3,000,000     | -    | 3,000,000    | -                   | 3,000,000    | 滿 5.5 年後申請主管機關核准得提前贖回    | 無擔保次順位    |            |           |   |           |          |           |        |     |
| 107   | 年 | 第一 | 期 | 次    | 順    | 位    | 金融債券甲券  | 無             | 107.04.30-114.04.30 | 每年付息一次        | 固定利率 1.40% | 650,000       | -    | 650,000      | ( 21)               | 649,979      | 到期一次還本                   | 無擔保次順位    |            |           |   |           |          |           |        |     |
| 107   | 年 | 第一 | 期 | 次    | 順    | 位    | 金融債券乙券  | 無             | 107.04.30-117.04.30 | 每年付息一次        | 固定利率 1.65% | 500,000       | -    | 500,000      | ( 113)              | 499,887      | 到期一次還本                   | 無擔保次順位    |            |           |   |           |          |           |        |     |
| 108   | 年 | 第一 | 期 | 次    | 順    | 位    | 金融債券    | 無             | 108.01.25-無到期日      | 每年付息一次        | 固定利率 2.40% | 2,000,000     | -    | 2,000,000    | -                   | 2,000,000    | 滿 5.5 年後申請主管機關核准得提前贖回    | 無擔保次順位    |            |           |   |           |          |           |        |     |
| 108   | 年 | 第二 | 期 | 次    | 順    | 位    | 金融債券甲券  | 無             | 108.01.25-115.01.25 | 每年付息一次        | 固定利率 1.40% | 1,200,000     | -    | 1,200,000    | ( 106)              | 1,199,894    | 到期一次還本                   | 無擔保次順位    |            |           |   |           |          |           |        |     |
| 108   | 年 | 第二 | 期 | 次    | 順    | 位    | 金融債券乙券  | 無             | 108.01.25-118.01.25 | 每年付息一次        | 固定利率 1.55% | 1,800,000     | -    | 1,800,000    | ( 424)              | 1,799,576    | 到期一次還本                   | 無擔保次順位    |            |           |   |           |          |           |        |     |
| 108   | 年 | 第四 | 期 | 次    | 順    | 位    | 金融債券    | 無             | 108.08.23-無到期日      | 每年付息一次        | 固定利率 2.00% | 1,500,000     | -    | 1,500,000    | -                   | 1,500,000    | 滿 5 年 1 個月後申請主管機關核准得提前贖回 | 無擔保次順位    |            |           |   |           |          |           |        |     |
| 108   | 年 | 第五 | 期 | 次    | 順    | 位    | 金融債券甲券  | 無             | 108.08.23-115.08.23 | 每年付息一次        | 固定利率 1.03% | 1,750,000     | -    | 1,750,000    | ( 231)              | 1,749,769    | 到期一次還本                   | 無擔保次順位    |            |           |   |           |          |           |        |     |
| 108   | 年 | 第五 | 期 | 次    | 順    | 位    | 金融債券乙券  | 無             | 108.08.23-118.08.23 | 每年付息一次        | 固定利率 1.13% | 1,750,000     | -    | 1,750,000    | ( 457)              | 1,749,543    | 到期一次還本                   | 無擔保次順位    |            |           |   |           |          |           |        |     |
| 109   | 年 | 第一 | 期 | 次    | 順    | 位    | 金融債券    | 無             | 109.03.31-無到期日      | 每年付息一次        | 固定利率 1.35% | 3,000,000     | -    | 3,000,000    | ( 107)              | 2,999,893    | 滿 5 年 4 個月後申請主管機關核准得提前贖回 | 無擔保次順位    |            |           |   |           |          |           |        |     |
| 109   | 年 | 第二 | 期 | 次    | 順    | 位    | 金融債券    | 無             | 109.03.31-119.03.31 | 每年付息一次        | 固定利率 0.75% | 2,000,000     | -    | 2,000,000    | ( 350)              | 1,999,650    | 到期一次還本                   | 無擔保次順位    |            |           |   |           |          |           |        |     |
| 109   | 年 | 第三 | 期 | 次    | 順    | 位    | 金融債券    | 無             | 109.06.30-無到期日      | 每年付息一次        | 固定利率 1.85% | 2,900,000     | -    | 2,900,000    | ( 69)               | 2,899,931    | 滿 5 年 1 個月後申請主管機關核准得提前贖回 | 無擔保次順位    |            |           |   |           |          |           |        |     |
| 109   | 年 | 第四 | 期 | 次    | 順    | 位    | 金融債券    | 無             | 109.06.30-119.06.30 | 每年付息一次        | 固定利率 1.00% | 2,600,000     | -    | 2,600,000    | ( 368)              | 2,599,632    | 到期一次還本                   | 無擔保次順位    |            |           |   |           |          |           |        |     |
| 109   | 年 | 第五 | 期 | 次    | 順    | 位    | 金融債券    | 無             | 109.10.29-無到期日      | 每年付息一次        | 固定利率 1.70% | 2,100,000     | -    | 2,100,000    | ( 79)               | 2,099,921    | 滿 5 年 1 個月後申請主管機關核准得提前贖回 | 無擔保次順位    |            |           |   |           |          |           |        |     |
| 109   | 年 | 第六 | 期 | 次    | 順    | 位    | 金融債券    | 無             | 109.10.29-119.10.29 | 每年付息一次        | 固定利率 0.87% | 2,400,000     | -    | 2,400,000    | ( 329)              | 2,399,671    | 到期一次還本                   | 無擔保次順位    |            |           |   |           |          |           |        |     |
| 109   | 年 | 第七 | 期 | 主    | 順    | 位    | 金融債券    | 無             | 109.11.06-114.11.06 | 每年付息一次        | 固定利率 0.46% | 1,000,000     | -    | 1,000,000    | ( 61)               | 999,939      | 到期一次還本                   | 無擔保主順位    |            |           |   |           |          |           |        |     |
| 110   | 年 | 第一 | 期 | 主    | 順    | 位    | 金融債券    | 無             | 110.05.18-115.05.18 | 每年付息一次        | 固定利率 0.45% | 1,000,000     | -    | 1,000,000    | ( 85)               | 999,915      | 到期一次還本                   | 無擔保主順位    |            |           |   |           |          |           |        |     |
| 110   | 年 | 第二 | 期 | 次    | 順    | 位    | 金融債券    | 無             | 110.05.28-無到期日      | 每年付息一次        | 固定利率 1.70% | 2,720,000     | -    | 2,720,000    | ( 178)              | 2,719,822    | 滿 5 年 2 個月後申請主管機關核准得提前贖回 | 無擔保次順位    |            |           |   |           |          |           |        |     |
| 110   | 年 | 第三 | 期 | 次    | 順    | 位    | 金融債券    | 無             | 110.05.28-120.05.28 | 每年付息一次        | 固定利率 0.82% | 2,300,000     | -    | 2,300,000    | ( 296)              | 2,299,704    | 到期一次還本                   | 無擔保次順位    |            |           |   |           |          |           |        |     |
| 110   | 年 | 第四 | 期 | 次    | 順    | 位    | 金融債券    | 無             | 110.10.28-無到期日      | 每年付息一次        | 固定利率 1.70% | 3,280,000     | -    | 3,280,000    | ( 180)              | 3,279,820    | 滿 5 年 1 個月後申請主管機關核准得提前贖回 | 無擔保次順位    |            |           |   |           |          |           |        |     |
| 110   | 年 | 第五 | 期 | 次    | 順    | 位    | 金融債券    | 無             | 110.10.28-120.10.28 | 每年付息一次        | 固定利率 0.80% | 1,700,000     | -    | 1,700,000    | ( 418)              | 1,699,582    | 到期一次還本                   | 無擔保次順位    |            |           |   |           |          |           |        |     |
| 111   | 年 | 第一 | 期 | 次    | 順    | 位    | 金融債券    | 無             | 111.03.28-無到期日      | 每年付息一次        | 固定利率 2.00% | 5,000,000     | -    | 5,000,000    | ( 430)              | 4,999,570    | 滿 5 年 4 個月後申請主管機關核准得提前贖回 | 無擔保次順位    |            |           |   |           |          |           |        |     |
| 111   | 年 | 第二 | 期 | 主    | 順    | 位    | 金融債券    | 無             | 111.04.08-116.04.08 | 每年付息一次        | 固定利率 0.78% | 2,000,000     | -    | 2,000,000    | ( 187)              | 1,999,813    | 到期一次還本                   | 無擔保主順位    |            |           |   |           |          |           |        |     |
| 112   | 年 | 第一 | 期 | 主    | 順    | 位    | 金融債券    | 無             | 112.09.14-114.09.14 | 每年付息一次        | 固定利率 1.48% | 2,000,000     | -    | 2,000,000    | ( 216)              | 1,999,784    | 到期一次還本                   | 無擔保主順位    |            |           |   |           |          |           |        |     |
| 113   | 年 | 第一 | 期 | 主    | 順    | 位    | 金融債券    | 無             | 113.09.26-115.09.26 | 每年付息一次        | 固定利率 1.73% | 1,000,000     | -    | 1,000,000    | ( 375)              | 999,625      | 到期一次還本                   | 無擔保主順位    |            |           |   |           |          |           |        |     |
| 公 司 債 |   |    |   |      |      |      |         |               |                     |               |            |               |      |              |                     |              |                          |           |            |           |   |           |          |           |        |     |
| 109   | 年 | 度  | 第 | 一    | 次    | 無    | 擔       | 保             | 普                   | 通             | 公          | 司             | 債    | 台新商業銀行       | 109.01.08-114.01.08 | 每年付息一次       | 固定利率 0.80%               | 2,000,000 | -          | 2,000,000 | - | 2,000,000 | 到期一次還本   | 無擔保       |        |     |
| 111   | 年 | 度  | 第 | 一    | 次    | 無    | 擔       | 保             | 普                   | 通             | 公          | 司             | 債    | 甲            | 券                   | 台新商業銀行       | 111.05.27-118.05.27      | 每年付息一次    | 固定利率 2.00% | 400,000   | - | 400,000   | -        | 400,000   | 到期一次還本 | 無擔保 |
| 111   | 年 | 度  | 第 | 一    | 次    | 無    | 擔       | 保             | 普                   | 通             | 公          | 司             | 債    | 乙            | 券                   | 台新商業銀行       | 111.05.27-121.05.27      | 每年付息一次    | 固定利率 2.20% | 600,000   | - | 600,000   | -        | 600,000   | 到期一次還本 | 無擔保 |
| 111   | 年 | 度  | 第 | 二    | 次    | 無    | 擔       | 保             | 普                   | 通             | 公          | 司             | 債    | 甲            | 券                   | 台新商業銀行       | 111.08.26-118.08.26      | 每年付息一次    | 固定利率 2.40% | 1,450,000 | - | 1,450,000 | -        | 1,450,000 | 到期一次還本 | 無擔保 |
| 111   | 年 | 度  | 第 | 二    | 次    | 無    | 擔       | 保             | 普                   | 通             | 公          | 司             | 債    | 乙            | 券                   | 台新商業銀行       | 111.08.26-121.08.26      | 每年付息一次    | 固定利率 2.50% | 550,000   | - | 550,000   | -        | 550,000   | 到期一次還本 | 無擔保 |
| 109   | 年 | 度  | 第 | 一    | 次    | 無    | 擔       | 保             | 普                   | 通             | 公          | 司             | 債    |              |                     | 台新商業銀行       | 109.01.15-114.01.15      | 每年付息一次    | 固定利率 0.79% | 5,000,000 | - | 5,000,000 | ( 55)    | 4,999,945 | 到期一次還本 | 無擔保 |
| 110   | 年 | 度  | 第 | 一    | 次    | 無    | 擔       | 保             | 普                   | 通             | 公          | 司             | 債    |              |                     | 台新商業銀行       | 110.10.21-115.10.21      | 每年付息一次    | 固定利率 0.56% | 5,000,000 | - | 5,000,000 | ( 2,374) | 4,997,626 | 到期一次還本 | 無擔保 |
| 合 計   |   |    |   |      |      |      |         | \$ 68,790,000 | \$ -                | \$ 68,790,000 | (\$ 7,867) | \$ 68,782,133 |      |              |                     |              |                          |           |            |           |   |           |          |           |        |     |

註：上述各券之票面利率不得低於 0%。

永豐金融控股股份有限公司及子公司  
租賃負債明細表  
民國 113 年 12 月 31 日

明細表十

單位：新台幣仟元

| 項 目     | 租 賃 期 間    | 折 現 率           | 年 底 餘 額             |
|---------|------------|-----------------|---------------------|
| 土地及地上權  | 2 年~30.1 年 | 1.6391%~4.7390% | \$ 314,914          |
| 房屋及建築物  | 1 年~20.1 年 | 0.3500%~8.0000% | 3,117,072           |
| 機械及電腦設備 | 5 年~7.3 年  | 0.5754%~2.3588% | 37,820              |
| 交通及運輸設備 | 1 年~6.1 年  | 1.0399%~5.6000% | 22,186              |
| 什項設備    | 1 年~5.4 年  | 0.1023%~4.6478% | <u>3,411</u>        |
|         |            |                 | <u>\$ 3,495,403</u> |

永豐金融控股股份有限公司及子公司  
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存明細表  
民國 113 年度

明細表十一

單位：新台幣仟元

| 項 目           | 金 額                 |
|---------------|---------------------|
| 貼現及放款呆帳費用提存數  | \$ 3,995,903        |
| 應收款項呆帳費用提存數   | 444,525             |
| 其他金融資產呆帳費用提存數 | 126,340             |
| 保證責任準備提存數     | 30,403              |
| 融資承諾準備迴轉數     | ( 25,199)           |
| 其他準備迴轉數       | ( 1,430)            |
| 其 他           | <u>331</u>          |
|               | <u>\$ 4,570,873</u> |

永豐金融控股股份有限公司及子公司  
員工福利費用明細表  
民國 113 年度

明細表十二

單位：新台幣仟元

| 項             | 目 | 金                    | 額 |
|---------------|---|----------------------|---|
| 薪資費用          |   | \$ 17,522,371        |   |
| 勞健保費用         |   | 1,084,459            |   |
| 退休金費用         |   | 571,426              |   |
| 董事酬金          |   | 127,695              |   |
| 現金交割股份基礎給付    |   | 193,397              |   |
| 其他員工福利費用（註 1） |   | <u>1,148,204</u>     |   |
|               |   | <u>\$ 20,647,552</u> |   |

註 1：各項金額均未達本項目金額之百分之五。

註 2：

- (1) 本年度及前一年度之員工人數分別為 10,549 人及 10,148 人，其中未兼任員工之董事人數均為 4 人。
- (2) 本年度平均員工福利費用 1,946 仟元（（本年度員工福利費用合計數－董事酬金合計數）／（本年度員工人數－未兼任員工之董事人數））。  
前一年度平均員工福利費用 1,763 仟元（「前一年度員工福利費用合計數－董事酬金合計數」／「前一年度員工人數－未兼任員工之董事人數」）。
- (3) 本年度平均員工薪資費用 1,662 仟元（本年度薪資費用合計數／（本年度員工人數－未兼任員工之董事人數））。  
前一年度平均員工薪資費用 1,478 仟元（「前一年度薪資費用合計數」／「前一年度員工人數－未兼任員工之董事人數」）。
- (4) 平均員工薪資費用調整變動情形 12%（「本年度平均員工薪資費用－前一年度平均員工薪資費用」／前一年度平均員工薪資費用）。
- (5) 本公司依證券交易法設置審計委員會替代監察人，故無監察人酬金相關資訊。
- (6) 公司薪資報酬政策

1. 董 事：

本公司董事之酬金標準參考同業通常水準，並考量董事對公司營運參與之程度及貢獻，與公司整體營運績效及預期或實際已發生之風險等因素綜合評估之。



2. 經理人及員工：

本公司及子公司薪酬給付制度，係考量行業特性、整體薪酬規劃及市場競爭，依公司經營績效、風險管理並參考同業水準制定，除避免引導經理人及業務人員為追求佣金而從事逾越本公司及子公司風險胃納之行為外，並定期審視員工佣金獎勵制度與績效表現連結，落實合理薪資報酬政策。

## 附件五

114 年第一季合併財務報告暨會計師核閱報告

永豐金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告

民國114及113年第1季

地址：台北市中山區八德路二段306號3樓、5

至13樓及308號6樓之1、6樓之2

電話：(02)8161-8935

## § 目 錄 §

| 項  | 目                             | 頁           | 次 | 財 務 報 表<br>附 註 編 號 |
|----|-------------------------------|-------------|---|--------------------|
| 一、 | 封 面                           | 1           |   | -                  |
| 二、 | 目 錄                           | 2           |   | -                  |
| 三、 | 會計師核閱報告                       | 3           |   | -                  |
| 四、 | 合併資產負債表                       | 4           |   | -                  |
| 五、 | 合併綜合損益表                       | 5~7         |   | -                  |
| 六、 | 合併權益變動表                       | 8           |   | -                  |
| 七、 | 合併現金流量表                       | 9~11        |   | -                  |
| 八、 | 合併財務報表附註                      |             |   |                    |
|    | (一) 公司沿革及業務範圍                 | 12          |   | 一                  |
|    | (二) 通過財務報告之日期及程序              | 12          |   | 二                  |
|    | (三) 新發布及修訂準則及解釋之適用            | 12~14       |   | 三                  |
|    | (四) 重大會計政策之彙總說明               | 14~26       |   | 四                  |
|    | (五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性<br>之主要來源 | 26          |   | 五                  |
|    | (六) 重要會計項目之說明                 | 27~60       |   | 六~四五               |
|    | (七) 關係人交易                     | 60~83       |   | 四六                 |
|    | (八) 質抵押之資產                    | 84          |   | 四七                 |
|    | (九) 重大或有負債及未認列之合約承諾           | 84~85       |   | 四八                 |
|    | (十) 重大之災害損失                   | -           |   | -                  |
|    | (十一) 重大之期後事項                  | -           |   | -                  |
|    | (十二) 其 他                      | 85~133      |   | 四九~五六              |
|    | (十三) 營運部門分析                   | 135~136     |   | 五八                 |
|    | (十四) 附註揭露事項                   |             |   |                    |
|    | 1. 重大交易事項                     | 134、137~177 |   | 五七                 |
|    | 2. 轉投資事業相關資訊                  | 134         |   | 五七                 |
|    | 3. 赴大陸投資資訊                    | 134、178     |   | 五七                 |
|    | 4. 主要股東資訊                     | 134         |   | 五七                 |

### 會計師核閱報告

永豐金融控股股份有限公司 公鑒：

#### 前 言

永豐金融控股股份有限公司及子公司民國 114 年及 113 年 3 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師核閱竣事。依金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、主管機關函令及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

#### 範 圍

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

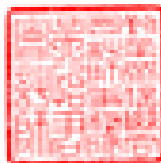
#### 結 論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、主管機關函令及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達永豐金融控股股份有限公司及子公司民國 114 年及 113 年 3 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所

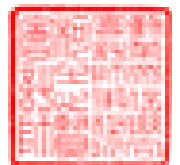
會計師 吳 怡 君

吳 怡 君



會計師 柯 志 賢

柯 志 賢



證券暨期貨管理委員會核准文號

台財證六字第 0930128050 號

金融監督管理委員會核准文號

金管證六字第 0930160267 號

中 華 民 國 1 1 4 年 5 月 2 3 日

| 代碼    | 資                                 | 114年3月31日 |               |     | 113年12月31日 |               |     | 113年3月31日 |               |     |
|-------|-----------------------------------|-----------|---------------|-----|------------|---------------|-----|-----------|---------------|-----|
|       |                                   | 金         | 額             | %   | 金          | 額             | %   | 金         | 額             | %   |
| 11000 | 現金及約當現金—淨額（附註四、六及四六）              | \$        | 31,049,408    | 1   | \$         | 41,540,847    | 1   | \$        | 35,352,901    | 1   |
| 11500 | 存放央行及拆借金融同業—淨額（附註七及四六）            |           | 201,501,306   | 6   |            | 154,822,373   | 5   |           | 140,751,496   | 5   |
| 12000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、八、十五及四六）     |           | 131,463,195   | 4   |            | 163,694,578   | 5   |           | 169,767,433   | 6   |
| 12150 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、九、四六及四七） |           | 404,577,475   | 13  |            | 385,260,105   | 13  |           | 398,072,295   | 14  |
| 12200 | 按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註四、十及四七）         |           | 317,742,510   | 10  |            | 309,768,426   | 10  |           | 301,101,119   | 10  |
| 12500 | 附賣回票券及債券投資（附註四、十一及四六）             |           | 84,727,016    | 3   |            | 106,565,921   | 4   |           | 64,953,178    | 2   |
| 13000 | 應收款項—淨額（附註四、十二及四六）                |           | 183,249,442   | 6   |            | 163,300,871   | 5   |           | 147,118,357   | 5   |
| 13200 | 本期所得稅資產（附註四、三四及四六）                |           | 531,853       | -   |            | 435,567       | -   |           | 276,392       | -   |
| 13500 | 貼現及放款—淨額（附註四、五、十三、四六及四七）          |           | 1,706,765,111 | 54  |            | 1,608,209,108 | 52  |           | 1,518,761,812 | 53  |
| 15000 | 採用權益法之投資（附註四及十六）                  |           | 1,070,827     | -   |            | 1,043,686     | -   |           | 1,064,836     | -   |
| 15500 | 其他金融資產—淨額（附註四、十七、四六及四七）           |           | 59,412,317    | 2   |            | 75,611,538    | 3   |           | 51,173,386    | 2   |
| 18000 | 投資性不動產—淨額（附註四、十八、四六及四七）           |           | 2,141,672     | -   |            | 2,146,058     | -   |           | 2,247,325     | -   |
| 18500 | 不動產及設備—淨額（附註四、十九、四六及四七）           |           | 13,678,306    | -   |            | 13,594,508    | 1   |           | 13,301,349    | 1   |
| 18600 | 使用權資產—淨額（附註四、二十、四六及四七）            |           | 4,454,372     | -   |            | 3,935,185     | -   |           | 3,617,259     | -   |
| 19000 | 無形資產—淨額（附註四、二一及四六）                |           | 8,721,260     | -   |            | 2,279,114     | -   |           | 2,425,920     | -   |
| 19300 | 遞延所得稅資產（附註四及三四）                   |           | 3,228,940     | -   |            | 2,433,035     | -   |           | 2,317,110     | -   |
| 19500 | 其他資產—淨額（附註四、二二及四六）                |           | 29,694,273    | 1   |            | 34,134,246    | 1   |           | 30,289,528    | 1   |
| 19999 | 資產合計                              | \$        | 3,184,009,283 | 100 | \$         | 3,068,775,166 | 100 | \$        | 2,882,591,696 | 100 |
| 代碼    | 負債及權益                             |           |               |     |            |               |     |           |               |     |
| 21000 | 央行及金融同業存款（附註二三及四六）                | \$        | 124,305,281   | 4   | \$         | 86,467,488    | 3   | \$        | 123,836,501   | 4   |
| 21500 | 央行及同業融資                           | -         | -             | -   | -          | -             | -   | -         | 2,817,136     | -   |
| 22000 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四、八及四六）        |           | 59,273,903    | 2   |            | 78,251,402    | 3   |           | 75,355,846    | 3   |
| 22500 | 附買回票券及債券負債（附註四、八、九、十、十一、二四及四七）    |           | 98,277,257    | 3   |            | 77,125,226    | 3   |           | 80,452,396    | 3   |
| 22600 | 應付商業本票—淨額（附註二五及四六）                |           | 70,527,922    | 2   |            | 70,671,078    | 2   |           | 70,242,229    | 2   |
| 23000 | 應付款項（附註四、二六、三一、四二及四六）             |           | 68,189,131    | 2   |            | 64,562,131    | 2   |           | 71,344,831    | 2   |
| 23200 | 本期所得稅負債（附註四、三四及四六）                |           | 4,259,242     | -   |            | 2,821,287     | -   |           | 2,892,364     | -   |
| 23500 | 存款及匯款（附註二七及四六）                    |           | 2,333,793,307 | 73  |            | 2,271,906,962 | 74  |           | 2,060,463,364 | 72  |
| 24000 | 應付債券（附註四、二八及四六）                   |           | 62,783,143    | 2   |            | 68,782,133    | 2   |           | 71,678,509    | 3   |
| 24401 | 短期借款（附註二九、四六及四七）                  |           | 11,385,791    | 1   |            | 6,643,305     | -   |           | 11,284,943    | -   |
| 24403 | 長期借款（附註二九、四六及四七）                  |           | 9,232,129     | -   |            | 9,388,615     | -   |           | 927,738       | -   |
| 24500 | 特別股負債（附註四及三五）                     |           | 18,437        | -   |            | 18,437        | -   |           | 18,437        | -   |
| 24600 | 負債準備（附註四、三十及三一）                   |           | 2,815,929     | -   |            | 2,945,228     | -   |           | 3,275,330     | -   |
| 25500 | 其他金融負債（附註四、三二及四六）                 |           | 101,479,800   | 3   |            | 98,610,559    | 3   |           | 87,850,379    | 3   |
| 26000 | 租賃負債（附註四、二十及四六）                   |           | 4,008,194     | -   |            | 3,495,403     | -   |           | 3,133,525     | -   |
| 29300 | 遞延所得稅負債（附註四及三四）                   |           | 1,848,483     | -   |            | 1,788,558     | -   |           | 1,682,600     | -   |
| 29500 | 其他負債（附註四、三三及四六）                   |           | 16,295,897    | 1   |            | 19,914,406    | 1   |           | 18,167,454    | 1   |
| 29999 | 負債合計                              |           | 2,968,493,846 | 93  |            | 2,863,392,218 | 93  |           | 2,685,423,582 | 93  |
|       | 歸屬於母公司業主之權益                       |           |               |     |            |               |     |           |               |     |
|       | 股本                                |           |               |     |            |               |     |           |               |     |
| 31101 | 普通股股本                             |           | 126,858,509   | 4   |            | 126,858,509   | 4   |           | 123,764,399   | 4   |
| 31500 | 資本公積                              |           | 6,129,361     | -   |            | 6,129,361     | -   |           | 6,129,361     | -   |
|       | 保留盈餘                              |           |               |     |            |               |     |           |               |     |
| 32001 | 法定盈餘公積                            |           | 25,867,291    | 1   |            | 25,867,291    | 1   |           | 23,751,851    | 1   |
| 32003 | 特別盈餘公積                            |           | 5,641,534     | -   |            | 5,641,534     | -   |           | 14,684,030    | 1   |
| 32011 | 未分配盈餘                             |           | 55,345,785    | 2   |            | 46,577,002    | 2   |           | 34,481,371    | 1   |
| 32000 | 保留盈餘合計                            |           | 86,854,610    | 3   |            | 78,085,827    | 3   |           | 72,917,252    | 3   |
| 32500 | 其他權益                              | (         | 6,374,576)    | -   | (          | 5,690,749)    | -   | (         | 5,642,898)    | -   |
| 31000 | 母公司業主之權益合計                        |           | 213,467,904   | 7   |            | 205,382,948   | 7   |           | 197,168,114   | 7   |
| 39500 | 非控制權益                             |           | 2,047,533     | -   |            | -             | -   |           | -             | -   |
| 39999 | 權益合計                              |           | 215,515,437   | 7   |            | 205,382,948   | 7   |           | 197,168,114   | 7   |
|       | 負債及權益合計                           | \$        | 3,184,009,283 | 100 | \$         | 3,068,775,166 | 100 | \$        | 2,882,591,696 | 100 |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：陳思寬

經理人：朱士廷

會計主管：張香元

永豐金融控股股份有限公司及子公司  
合併綜合損益表  
民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

| 代 碼   |                                         | 114年1月1日至3月31日    |            | 113年1月1日至3月31日    |            |
|-------|-----------------------------------------|-------------------|------------|-------------------|------------|
|       |                                         | 金 額               | %          | 金 額               | %          |
| 41000 | 利息收入                                    | \$ 23,100,319     | 124        | \$ 19,578,458     | 117        |
| 51000 | 利息費用                                    | ( 14,626,861 )    | ( 79 )     | ( 13,847,785 )    | ( 83 )     |
| 49600 | 利息淨收益（附註四、三六及四六）                        | <u>8,473,458</u>  | <u>45</u>  | <u>5,730,673</u>  | <u>34</u>  |
|       | 利息以外淨收益（附註四）                            |                   |            |                   |            |
| 49800 | 手續費及佣金淨收益（附註三七及四六）                      | 6,466,498         | 35         | 5,760,117         | 35         |
| 49820 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註三八及四六）          | 2,969,125         | 16         | 5,256,644         | 31         |
| 49835 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益（附註三九）         | 283,874           | 2          | 336,299           | 2          |
| 49850 | 除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益                       | ( 177,923 )       | ( 1 )      | 14,874            | -          |
| 49870 | 兌換損益                                    | 421,883           | 2          | ( 675,161 )       | ( 4 )      |
| 49880 | 資產減損（損失）迴轉利益（附註十七、二二及四十）                | ( 35,247 )        | -          | 31,609            | -          |
| 49890 | 採用權益法認列關聯企業損益之份額（附註十六）                  | 6,896             | -          | 30,683            | -          |
| 49900 | 其他利息以外淨損益（附註四一及四六）                      | <u>251,141</u>    | <u>1</u>   | <u>265,241</u>    | <u>2</u>   |
| 49700 | 利息以外淨收益合計                               | <u>10,186,247</u> | <u>55</u>  | <u>11,020,306</u> | <u>66</u>  |
| 4xxxx | 淨 收 益                                   | <u>18,659,705</u> | <u>100</u> | <u>16,750,979</u> | <u>100</u> |
| 58100 | 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存（附註四、五、六、七、十二、十三、十七及三十） | ( 888,411 )       | ( 5 )      | ( 613,968 )       | ( 4 )      |

（接次頁）

(承前頁)

| 代 碼   |                                      | 114年1月1日至3月31日 |            |       | 113年1月1日至3月31日 |            |       |
|-------|--------------------------------------|----------------|------------|-------|----------------|------------|-------|
|       |                                      | 金              | 額          | %     | 金              | 額          | %     |
|       | 營業費用                                 |                |            |       |                |            |       |
| 58501 | 員工福利費用（附註四、三一、四二及四六）                 | (\$            | 6,063,368) | ( 32) | (\$            | 5,397,779) | ( 32) |
| 58503 | 折舊及攤銷費用（附註四、十八、十九、二十、二一、四三及四六）       | (              | 685,863)   | ( 4)  | (              | 614,958)   | ( 3)  |
| 58599 | 其他業務及管理費用（附註四四及四六）                   | (              | 2,428,482) | ( 13) | (              | 1,967,482) | ( 12) |
| 58500 | 營業費用合計                               | (              | 9,177,713) | ( 49) | (              | 7,980,219) | ( 47) |
| 61000 | 稅前淨利                                 |                | 8,593,581  | 46    |                | 8,156,792  | 49    |
| 61003 | 所得稅費用（附註四及三四）                        | (              | 1,331,335) | ( 7)  | (              | 1,245,679) | ( 8)  |
| 69005 | 本期稅後淨利                               |                | 7,262,246  | 39    |                | 6,911,113  | 41    |
|       | 其他綜合損益（附註四）                          |                |            |       |                |            |       |
| 69560 | 不重分類至損益之項目                           |                |            |       |                |            |       |
| 69565 | 指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險（附註三五） | (              | 1,186)     | -     |                | 14,173     | -     |
| 69567 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益（附註三五）       | (              | 381,978)   | ( 2)  |                | 2,400,396  | 15    |
| 69569 | 與不重分類之項目相關之所得稅（附註三四及三五）              | (              | 9,433)     | -     | (              | 69)        | -     |
|       | 不重分類至損益之項目（稅後）                       | (              | 392,597)   | ( 2)  |                | 2,414,500  | 15    |

(接次頁)



(承前頁)

| 代 碼   |                                             | 114年1月1日至3月31日 |           |    | 113年1月1日至3月31日 |           |      |
|-------|---------------------------------------------|----------------|-----------|----|----------------|-----------|------|
|       |                                             | 金              | 額         | %  | 金              | 額         | %    |
| 69570 | 後續可能重分類至損益之項目                               |                |           |    |                |           |      |
| 69571 | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 (附註三五)                    | \$             | 478,911   | 3  | \$             | 530,336   | 3    |
| 69583 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益 (附註三五)               |                | 761,368   | 4  | (              | 902,108)  | ( 5) |
| 69575 | 採用權益法認列之關聯企業其他綜合損益之份額－可能重分類至損益之項目 (附註十六及三五) | (              | 735)      | -  | (              | 3,193)    | -    |
| 69579 | 與可能重分類之項目相關之所得稅 (附註三四及三五)                   |                | 49,913    | -  | (              | 118,490)  | ( 1) |
|       | 後續可能重分類至損益之項目 (稅後)                          |                | 1,289,457 | 7  | (              | 493,455)  | ( 3) |
| 69500 | 本期稅後其他綜合損益                                  |                | 896,860   | 5  |                | 1,921,045 | 12   |
| 69700 | 本期綜合損益總額                                    | \$             | 8,159,106 | 44 | \$             | 8,832,158 | 53   |
|       | 淨利歸屬於：                                      |                |           |    |                |           |      |
| 69901 | 母公司業主                                       | \$             | 7,201,742 | 39 | \$             | 6,911,113 | 41   |
| 69903 | 非控制權益                                       |                | 60,504    | -  |                | -         | -    |
| 69900 |                                             | \$             | 7,262,246 | 39 | \$             | 6,911,113 | 41   |
|       | 綜合損益總額歸屬於：                                  |                |           |    |                |           |      |
| 69951 | 母公司業主                                       | \$             | 8,084,956 | 43 | \$             | 8,832,158 | 53   |
| 69953 | 非控制權益                                       |                | 74,150    | 1  |                | -         | -    |
| 69950 |                                             | \$             | 8,159,106 | 44 | \$             | 8,832,158 | 53   |
|       | 每股盈餘 (附註四五)                                 |                |           |    |                |           |      |
| 70000 | 基 本                                         | \$             | 0.57      |    | \$             | 0.54      |      |
| 71000 | 稀 釋                                         | \$             | 0.57      |    | \$             | 0.54      |      |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：陳思寬



經理人：朱士廷



會計主管：張香元



永豐金融控股股份有限公司及子公司  
合併權益變動表  
民國113年及113年1月1日至3月31日

單位：新台幣仟元

|     |                            | 歸屬於母公司業主之權益          |                         |                          |                      |                            |                              |                           | (附註三、五)                                     |                                     |                         |                        |                       |                      |
|-----|----------------------------|----------------------|-------------------------|--------------------------|----------------------|----------------------------|------------------------------|---------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------|------------------------|-----------------------|----------------------|
|     |                            | 股本<br>(附註四)          | 資本公積                    | 保留盈餘                     | 盈餘 (附註九)             | 未分配盈餘                      | 保留盈餘合計                       | 國外營運機構<br>財務報表換算<br>之兌換差額 | 透過其他綜合<br>損益按公允價值<br>衡量之金融資產未實現<br>評價 (損) 益 | 指定按公允價值<br>衡量之金融負債<br>信用風險變動<br>影響數 | 其他權益合計                  | 母 公 司 業 主<br>之 權 益 合 計 | 非 控 制 權 益<br>(附註四及三五) | 權 益 總 額              |
| 代 碼 |                            | 股 本<br>\$123,764,399 | 資 本 公 積<br>\$ 6,129,361 | 保 留 盈 餘<br>\$ 23,751,851 | 盈 餘<br>\$ 14,684,030 | 未 分 配 盈 餘<br>\$ 25,164,031 | 保 留 盈 餘 合 計<br>\$ 63,599,912 |                           |                                             |                                     |                         |                        |                       |                      |
| A1  | 113年1月1日餘額                 |                      |                         |                          |                      |                            |                              | ( \$ 1,375,957 )          | ( \$ 3,739,488 )                            | ( \$ 42,271 )                       | ( \$ 5,157,716 )        | \$188,335,956          | \$ -                  | \$188,335,956        |
| D1  | 113年1月1日至3月31日淨利           | -                    | -                       | -                        | -                    | 6,911,113                  | 6,911,113                    | -                         | -                                           | -                                   | -                       | 6,911,113              | -                     | 6,911,113            |
| D3  | 113年1月1日至3月31日其他<br>綜合損益   | -                    | -                       | -                        | -                    | -                          | -                            | 419,735                   | 1,487,137                                   | 14,173                              | 1,921,045               | 1,921,045              | -                     | 1,921,045            |
| D5  | 113年1月1日至3月31日綜合<br>損益總額   | -                    | -                       | -                        | -                    | 6,911,113                  | 6,911,113                    | 419,735                   | 1,487,137                                   | 14,173                              | 1,921,045               | 8,832,158              | -                     | 8,832,158            |
| Q1  | 處分透過其他綜合損益按公允<br>價值衡量之權益工具 | -                    | -                       | -                        | -                    | 2,406,227                  | 2,406,227                    | -                         | ( 2,406,227 )                               | -                                   | ( 2,406,227 )           | -                      | -                     | -                    |
| Z1  | 113年3月31日餘額                | <u>\$123,764,399</u> | <u>\$ 6,129,361</u>     | <u>\$ 23,751,851</u>     | <u>\$ 14,684,030</u> | <u>\$ 34,481,371</u>       | <u>\$ 72,917,252</u>         | ( <u>\$ 956,222</u> )     | ( <u>\$ 4,658,578</u> )                     | ( <u>\$ 28,098</u> )                | ( <u>\$ 5,642,898</u> ) | <u>\$197,168,114</u>   | <u>\$ -</u>           | <u>\$197,168,114</u> |
| A1  | 114年1月1日餘額                 | \$126,858,509        | \$ 6,129,361            | \$ 25,867,291            | \$ 5,641,534         | \$ 46,577,002              | \$ 78,085,827                | ( \$ 621,460 )            | ( \$ 5,052,658 )                            | ( \$ 16,631 )                       | ( \$ 5,690,749 )        | \$205,382,948          | \$ -                  | \$205,382,948        |
| D1  | 114年1月1日至3月31日淨利           | -                    | -                       | -                        | -                    | 7,201,742                  | 7,201,742                    | -                         | -                                           | -                                   | -                       | 7,201,742              | 60,504                | 7,262,246            |
| D3  | 114年1月1日至3月31日其他<br>綜合損益   | -                    | -                       | -                        | -                    | -                          | -                            | 371,523                   | 512,877                                     | ( 1,186 )                           | 883,214                 | 883,214                | 13,646                | 896,860              |
| D5  | 114年1月1日至3月31日綜合<br>損益總額   | -                    | -                       | -                        | -                    | 7,201,742                  | 7,201,742                    | 371,523                   | 512,877                                     | ( 1,186 )                           | 883,214                 | 8,084,956              | 74,150                | 8,159,106            |
| Q1  | 處分透過其他綜合損益按公允<br>價值衡量之權益工具 | -                    | -                       | -                        | -                    | 1,567,041                  | 1,567,041                    | -                         | ( 1,567,041 )                               | -                                   | ( 1,567,041 )           | -                      | -                     | -                    |
| O1  | 非控制權益                      | -                    | -                       | -                        | -                    | -                          | -                            | -                         | -                                           | -                                   | -                       | -                      | 1,973,383             | 1,973,383            |
| Z1  | 114年3月31日餘額                | <u>\$126,858,509</u> | <u>\$ 6,129,361</u>     | <u>\$ 25,867,291</u>     | <u>\$ 5,641,534</u>  | <u>\$ 55,345,785</u>       | <u>\$ 86,854,610</u>         | ( <u>\$ 249,937</u> )     | ( <u>\$ 6,106,822</u> )                     | ( <u>\$ 17,817</u> )                | ( <u>\$ 6,374,576</u> ) | <u>\$213,467,904</u>   | <u>\$ 2,047,533</u>   | <u>\$215,515,437</u> |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：陳思寬



經理人：朱士廷



會計主管：張香元



永豐金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 代 碼    |                            | 114年1月1日<br>至3月31日 | 113年1月1日<br>至3月31日 |
|--------|----------------------------|--------------------|--------------------|
|        | 營業活動之現金流量                  |                    |                    |
| A10000 | 稅前淨利                       | \$ 8,593,581       | \$ 8,156,792       |
| A20010 | 收益費損項目                     |                    |                    |
| A20100 | 折舊費用                       | 561,491            | 494,992            |
| A20200 | 攤銷費用                       | 124,372            | 119,966            |
| A20300 | 呆帳費用提列數                    | 1,410,048          | 809,357            |
| A20900 | 利息費用                       | 14,626,861         | 13,847,785         |
| A21000 | 除列按攤銷後成本衡量金融資<br>產淨損失（利益）  | 177,923            | ( 14,874)          |
| A21200 | 利息收入                       | ( 23,100,319)      | ( 19,578,458)      |
| A21300 | 股利收入                       | ( 196,660)         | ( 235,735)         |
| A21700 | 保證責任準備淨變動                  | 23,404             | ( 12,765)          |
| A21800 | 其他各項負債準備淨變動                | ( 106,397)         | ( 12,184)          |
| A22300 | 採用權益法認列之關聯企業損<br>益之份額      | ( 6,896)           | ( 30,683)          |
| A22500 | 處分及報廢不動產及設備利益              | ( 2,696)           | ( 2,939)           |
| A23600 | 金融資產減損損失（迴轉利益）             | 35,058             | ( 33,322)          |
| A23700 | 非金融資產減損損失                  | 189                | 1,713              |
| A29900 | 其他項目                       | ( 9)               | ( 531)             |
| A70000 | 與營業活動相關之資產／負債變動<br>數       |                    |                    |
| A71110 | 存放央行及拆借金融同業（增<br>加）減少      | ( 193,305)         | 2,564,267          |
| A71120 | 透過損益按公允價值衡量之金<br>融資產減少（增加） | 32,231,383         | ( 19,883,513)      |
| A71121 | 透過其他綜合損益按公允價值<br>衡量之金融資產增加 | ( 18,939,398)      | ( 21,704,139)      |
| A71123 | 按攤銷後成本衡量之債務工具<br>投資（增加）減少  | ( 7,960,609)       | 2,464,594          |
| A71150 | 附賣回票券及債券投資增加               | ( 2,392,745)       | ( 168,102)         |
| A71160 | 應收款項增加                     | ( 20,052,732)      | ( 19,300,682)      |
| A71170 | 貼現及放款增加                    | ( 52,678,557)      | ( 96,107,932)      |
| A71200 | 其他金融資產減少（增加）               | 16,067,769         | ( 6,736,368)       |
| A71990 | 其他資產減少（增加）                 | 5,359,660          | ( 1,773,622)       |

（接次頁）

(承前頁)

| 代 碼       |                        | 114年1月1日<br>至3月31日  | 113年1月1日<br>至3月31日   |
|-----------|------------------------|---------------------|----------------------|
| A72110    | 央行及銀行同業存款增加            | \$ 27,634,531       | \$ 8,128,415         |
| A72120    | 透過損益按公允價值衡量之金<br>融負債減少 | ( 18,978,685)       | ( 900,104)           |
| A72140    | 附買回票券及債券負債增加           | 21,152,031          | 11,733,694           |
| A72160    | 應付款項增加                 | 2,061,328           | 12,277,893           |
| A72170    | 存款及匯款增加                | 24,855,543          | 41,485,115           |
| A72180    | 員工福利負債準備減少             | ( 75,749)           | ( 115,705)           |
| A72200    | 其他金融負債增加               | 2,869,241           | 8,431,747            |
| A72990    | 其他負債(減少)增加             | ( 3,625,190)        | 1,202,310            |
| A33000    | 營運產生之現金流入(出)           | 9,474,466           | ( 74,893,018)        |
| A33100    | 收取之利息                  | 23,128,789          | 19,948,577           |
| A33200    | 收取之股利                  | 187,898             | 177,045              |
| A33300    | 支付之利息                  | ( 14,788,906)       | ( 14,444,276)        |
| A33500    | 支付之所得稅                 | ( 228,813)          | ( 268,878)           |
| AAAA      | 營業活動之淨現金流入(出)          | <u>17,773,434</u>   | <u>( 69,480,550)</u> |
| 投資活動之現金流量 |                        |                     |                      |
| B02200    | 對子公司之收購(扣除所取得之現金)      | ( 4,781,964)        | -                    |
| B02700    | 取得不動產及設備               | ( 271,923)          | ( 335,266)           |
| B02800    | 處分不動產及設備               | 11,923              | 24,859               |
| B04500    | 取得無形資產                 | ( 72,020)           | ( 50,629)            |
| B05350    | 取得使用權資產                | ( 429)              | ( 916)               |
| B05400    | 取得投資性不動產               | ( 468)              | ( 1,572)             |
| BBBB      | 投資活動之淨現金流出             | <u>( 5,114,881)</u> | <u>( 363,524)</u>    |
| 籌資活動之現金流量 |                        |                     |                      |
| C00100    | 短期借款增加                 | 2,350,208           | 3,316,558            |
| C00300    | 央行及同業融資增加              | -                   | 56,460               |
| C00700    | 應付商業本票(減少)增加           | ( 143,156)          | 16,194,184           |
| C01200    | 發行公司債                  | 1,000,000           | -                    |
| C01300    | 償還公司債                  | ( 7,000,000)        | -                    |
| C01500    | 償還金融債券                 | -                   | ( 150,000)           |
| C01600    | 舉借長期借款                 | 2,959,470           | 3,819,578            |
| C01700    | 償還長期借款                 | ( 3,716,078)        | ( 2,936,265)         |
| C04020    | 租賃負債本金償還               | ( 283,383)          | ( 255,546)           |
| CCCC      | 籌資活動之淨現金流(出)入          | <u>( 4,832,939)</u> | <u>20,044,969</u>    |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼                 |                                    | 114年1月1日<br>至3月31日    | 113年1月1日<br>至3月31日    |
|---------------------|------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| DDDD                | 匯率變動對現金及約當現金之影響                    | \$ 539,847            | \$ 639,026            |
| EEEE                | 本期現金及約當現金增加(減少)數                   | 8,365,461             | ( 49,160,079)         |
| E00100              | 期初現金及約當現金餘額                        | <u>222,926,696</u>    | <u>218,081,770</u>    |
| E00200              | 期末現金及約當現金餘額                        | <u>\$ 231,292,157</u> | <u>\$ 168,921,691</u> |
| <u>期末現金及約當現金之調節</u> |                                    |                       |                       |
| 代 碼                 |                                    | 114年3月31日             | 113年3月31日             |
| E00210              | 資產負債表帳列之現金及約當現金                    | \$ 31,049,408         | \$ 35,352,901         |
| E00220              | 符合 IAS 7 現金及約當現金定義之存放<br>央行及拆借銀行同業 | 118,757,689           | 68,796,207            |
| E00230              | 符合 IAS 7 現金及約當現金定義之附賣<br>回票券及債券投資  | <u>81,485,060</u>     | <u>64,772,583</u>     |
| E00200              | 期末現金及約當現金餘額                        | <u>\$ 231,292,157</u> | <u>\$ 168,921,691</u> |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：陳思寬



經理人：朱士廷



會計主管：張香元



永豐金融控股股份有限公司及子公司  
合併財務報表附註  
民國114年及113年1月1日至3月31日  
(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革及業務範圍

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

本公司業務範圍為投資經主管機關核准之國內外金融相關事業及被投資事業之管理。

本公司之功能性貨幣為新台幣，本合併財務報告係以新台幣表達。

相關合併財務報告編製主體請參閱附註十四(一)。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於114年5月23日經董事會核准通過後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 初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「IFRS會計準則」)

IAS 21之修正「缺乏可兌換性」

適用IAS 21之修正「缺乏可兌換性」將不致造成本公司及子公司會計政策之重大變動。

- (二) 115年適用之金管會認可之IFRS會計準則

新發布／修正／修訂準則及解釋  
IFRS 9及IFRS 7之修正「金融工具之分類與衡量之修正」有關金融資產分類之應用指引修正內容

IASB發布之生效日  
2026年1月1日(註)

註：適用於2026年1月1日以後開始之年度報導期間，企業亦得選擇於2025年1月1日提前適用。

IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「金融工具之分類與衡量之修正」有關金融資產分類之應用指引修正內容

該修正主要修改金融資產之分類規定，包括：

1. 若金融資產包含一項可改變合約現金流量時點或金額之或有事項，且或有事項之性質與基本放款風險及成本之變動無直接關聯（如債務人是否達到特定碳排放量減少），此類金融資產於符合下列兩項條件時其合約現金流量仍完全為支付本金及流通在外本金金額之利息：
  - 所有可能情境（或有事項發生前或發生後）產生之合約現金流量均完全為支付本金及流通在外本金金額之利息；及
  - 所有可能情境下產生之合約現金流量與具有相同合約條款但未含或有特性之金融工具之現金流量，並無重大差異。
2. 闡明無追索權特性之金融資產係指企業收取現金流量之最終權利，依合約僅限於特定資產產生之現金流量。
3. 釐清合約連結工具係透過瀑布支付結構建立多種分級證券以建立金融資產持有人之支付優先順序，因而產生信用風險集中，並導致來自標的池之現金短收在不同分級證券間之分配不成比例。

初次適用該修正時，應追溯適用但無須重編比較期間，並將初次適用之影響數認列於初次適用日。惟若企業不使用後見之明即能重編時，得選擇重編比較期間。

本公司及子公司尚在評估是否提前適用該修正。

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則

| 新 發 布 / 修 正 / 修 訂 準 則 及 解 釋                         | IASB 發布之生效日（註） |
|-----------------------------------------------------|----------------|
| 「IFRS 會計準則之年度改善—第 11 冊」                             | 2026 年 1 月 1 日 |
| IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「金融工具之分類與衡量之修正」有關金融負債除列之應用指引修正內容 | 2026 年 1 月 1 日 |
| IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「涉及自然依賴型電力之合約」                   | 2026 年 1 月 1 日 |
| 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 |
| IFRS 18「財務報表中之表達與揭露」                                | 2027 年 1 月 1 日 |
| IFRS 19「不具公共課責性之子公司：揭露」                             | 2027 年 1 月 1 日 |

註：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。

1. IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「金融工具之分類與衡量之修正」有關金融負債除列之應用指引修正內容

該修正主要說明當企業使用電子支付系統以現金交割金融負債，若符合下列條件，得選擇於交割日前除列金融負債：

- 企業不具有撤回、停止或取消該支付指示之實際能力；

- 企業因該支付指示而不具有取用將被用於交割之現金之實際能力；及
- 與該電子支付系統相關之交割風險並不顯著。

企業應追溯適用該修正但無須重編比較期間，並將初次適用之影響數認列於初次適用日。

## 2. IFRS 18「財務報表中之表達與揭露」

IFRS 18 將取代 IAS 1「財務報表之表達」，該準則主要變動包括：

- 損益表應將收益及費損項目分為營業、投資、籌資、所得稅及停業單位種類。
- 損益表應列報營業損益、籌資前稅前損益以及損益之小計及總計。
- 提供指引以強化彙總及細分規定：本公司及子公司須辨認個別交易或其他事項所產生之資產、負債、權益、收益、費損及現金流量，並以共同特性為基礎進行分類與彙總，俾使主要財務報表列報之各單行項目至少具有一項類似特性。具有非類似特性之項目於主要財務報表及附註中應予細分。本公司及子公司僅於無法找出較具資訊性之標示時，始將該等項目標示為「其他」。
- 增加管理階層定義之績效衡量之揭露：本公司及子公司於進行財務報表外之公開溝通，以及向財務報表使用者溝通對本公司及子公司整體財務績效某一層面之管理階層觀點時，應於財務報表單一附註揭露管理階層定義之績效衡量相關資訊，包括該衡量之描述、如何計算、其與 IFRS 會計準則明定之小計或總計之調節以及相關調節項目之所得稅與非控制權益影響等。

截至本合併財務報告通過發布日止，本公司及子公司仍持續評估上述準則、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金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、主管機關函令及經金管會認可並發布生效之 IAS 34「期中財務報導」編製。本合併財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRS 會計準則揭露資訊。

### (二) 編製基礎

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

公允價值衡量依照相關輸入值之可觀察程度及重要性分為第一等級至第三等級：

1. 第一等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活絡市場之報價（未經調整）。
2. 第二等級輸入值：係指除第一等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。
3. 第三等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。



(三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

本合併財務報告資產與負債已依性質分類，並按相對流動性之順序排列，於合併財務報告附註五十說明資產及負債之到期分析。

(四) 合併報告編製原則

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

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

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

子公司明細、持股比率及營業項目，請參閱附註十四。

(五) 外幣

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

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

(六) 現金及約當現金

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

(七) 金融工具

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

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

1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

(1) 衡量種類

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

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

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

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

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

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

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

C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

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

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

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

D. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

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

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

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

## (2) 金融資產之減損

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

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

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

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

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

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

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

## (3) 金融資產之除列

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

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

## 2. 金融負債及權益工具

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

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

### (1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

#### A. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

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

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

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

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

#### B. 財務保證合約

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

### (2) 金融負債之除列

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

## 3. 金融工具之修改

當金融工具之合約現金流量重新協商或修改，本公司及子公司評估是否導致金融資產或金融負債除列。若導致除列，則按金融資產或金融負債之除列處理。若未導致除列，本公司及子公司以修改後合約現金流量按原

始有效利率折現之現值重新計算金融資產之總帳面金額或金融負債之攤銷後成本，並將修改利益或損失認列於損益。所發生之成本或收費則作為修改後金融資產或金融負債帳面金額之調整，並於修改後剩餘期間攤銷。

(八) 衍生工具

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

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

(九) 投資關聯企業

關聯企業係指本公司及子公司具有重大影響，但非屬子公司或合資權益之企業。

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

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

(十) 附條件票券及債券交易

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

(十一) 證券融資及融券

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

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

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

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

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

(十二) 證券業務借貸款項、不限用途款項借貸業務及有價證券借貸

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

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

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

(十三) 客戶保證金專戶及期貨交易人權益

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

(十四) 投資性不動產

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

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

投資性不動產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(十五) 不動產及設備

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

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

不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(十六) 租 賃

本公司及子公司於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

1. 本公司及子公司為出租人

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

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

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

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

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

2. 本公司及子公司為承租人

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

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

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

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

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

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生當期認列為費用。

依租賃合約，本公司及子公司應於租賃結束日將承租之房屋及建築物復原至承租時之原始狀態。本公司及子公司按其履行租賃合約之復原義務時所導致未來經濟效益流出最佳估計值之現值認列為負債準備。

#### (十七) 無形資產

##### 1. 單獨取得

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

##### 2. 企業合併所取得

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

##### 3. 除 列

無形資產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於當期損益。

#### (十八) 商 譽

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

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

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

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



(十九) 承受擔保品

承受之擔保品按承受價格入帳，期末以帳面金額與公允價值減出售成本孰低者衡量，若有充分證據顯示淨公允價值已低於帳面金額，則將其差額認列為減損損失，出售承受擔保品淨損益列為其他利息以外淨損益。

(二十) 有形及無形資產（商譽除外）之減損

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

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

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

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

(二一) 負債準備

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

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

(二二) 員工福利

1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

2. 退職後福利

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

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

淨確定福利負債（資產）係確定福利退休計畫之提撥短絀（剩餘）。淨確定福利資產不得超過從該計畫退還提撥金或可減少未來提撥金之現值。

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

### 3. 員工優惠存款福利

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

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

### 4. 離職福利

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

## (二三) 股份基礎給付

### 1. 權益交割股份基礎給付

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

### 2. 現金交割股份基礎給付

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

## (二四) 企業合併

企業合併係採收購法處理，收購相關成本於成本發生及勞務取得當期列為費用。

商譽係按移轉對價之公允價值、被收購者之非控制權益金額以及收購者先前已持有被收購者之權益於收購日之公允價值之總額，減除收購日所取得可辨認資產及承擔負債之淨額衡量。

對被收購者具有現時所有權權益且清算時有權按比例享有被收購者淨資產之非控制權益，係按每一合併交易選擇以公允價值或以其所享有被收購者可辨認淨資產已認列金額之比例份額衡量。

本公司及子公司因企業合併所取得可辨認資產及承擔負債之衡量若尚未完成，資產負債表日係以暫定金額認列，並於衡量期間進行追溯調整或認列額外之資產或負債，以反映所取得有關收購日已存在事實與情況之新資訊。

上述衡量期間之調整係指於「衡量期間」（自收購日起一年內）內因取得於收購日已存在事實與情況之額外資訊所產生之調整。

## (二五) 收入認列

### 1. 利息收入及費用

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

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

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

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

使用從循環信用額度之信用卡消費款及預借現金之利息收入按應計基礎估列。

## 2. 手續費收入

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

永豐商業銀行因顧客忠誠計畫給予顧客紅利點數，該紅利點數係提供顧客特定權利，原始銷售之應收對價中按當期給予顧客之新增紅利點數公允價值估列負債，並將相關收入予以遞延認列，後續於紅利點數兌換或失效時轉列收入。

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

## 3. 股利收入

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

## (二六) 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。

期中期間之所得稅則以年度為基礎進行評估，以預期年度總盈餘所適用之稅率，就期中稅前利益予以計算。

### 1. 當期所得稅

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

依中華民國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅，係於股東會決議年度認列。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

### 2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異計算。

遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能有課稅所得以可減除暫時性差異、虧損扣抵所產生之所得稅抵減使用時認列。

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

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

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

本公司及子公司已適用有關支柱二所得稅之遞延所得稅資產及負債之認列及揭露例外規定，故有關支柱二所得稅之遞延所得稅資產及負債，本公司及子公司既不認列亦不揭露其相關資訊。

### 3. 當期及遞延所得稅

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

### 4. 連結稅制

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

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

## 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

本公司及子公司於發展重大會計估計值時，將經濟景氣指標與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會計估計值之考量，管理階層將持續檢視估計與基本假設。

### 貼現及放款之減損估計

貼現及放款之估計減損係基於本公司及子公司對於違約機率及違約損失率之假設。本公司及子公司考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊，以作成假設並選擇減損評估之輸入值，所採用重要假設及輸入值請參閱附註五十。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。另一併考量相關主管機關函令之規範，以確認其分類及備抵減損之提列符合法令遵循之要求。

貼現及放款減損損失請參閱附註十三、五十(三)、附表六及七。

六、現金及約當現金－淨額

|             | 114年3月31日            | 113年12月31日           | 113年3月31日            |
|-------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 庫存現金        | \$ 8,315,077         | \$ 11,136,858        | \$ 6,446,971         |
| 待交換票據       | 928,834              | 900,273              | 3,459,725            |
| 銀行存款及存放銀行同業 | 17,586,192           | 25,024,323           | 20,482,485           |
| 短期票券        | 2,216,283            | 2,665,770            | 2,902,892            |
| 期貨交易超額保證金   | <u>2,007,106</u>     | <u>1,814,066</u>     | <u>2,061,039</u>     |
| 小計          | 31,053,492           | 41,541,290           | 35,353,112           |
| 減：備抵呆帳      | ( <u>4,084</u> )     | ( <u>443</u> )       | ( <u>211</u> )       |
| 淨額          | <u>\$ 31,049,408</u> | <u>\$ 41,540,847</u> | <u>\$ 35,352,901</u> |

本公司及子公司依預期信用損失模式，評估現金及約當現金之備抵損失，於114年3月31日暨113年12月31日及3月31日以歷史經驗考量前瞻性資訊後，依12個月預期信用損失評估，分別認列備抵損失4,084仟元及443仟元、211仟元。

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

短期票券於資產負債表日之市場利率區間如下：

|      | 114年3月31日   | 113年12月31日 | 113年3月31日   |
|------|-------------|------------|-------------|
| 短期票券 | 1.42%-1.94% | 1.4%-1.92% | 1.25%-1.58% |

原始到期日超過3個月以上、不可隨時解約及質押之定期存單係分類為其他金融資產，相關資訊請參閱附註十七。

七、存放央行及拆借金融同業－淨額

|             | 114年3月31日             | 113年12月31日            | 113年3月31日             |
|-------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 拆放銀行同業      | \$ 71,241,082         | \$ 61,192,229         | \$ 47,166,679         |
| 銀行同業貿易融資墊款  | 9,681,102             | 10,026,676            | 11,567,116            |
| 存放央行準備金－甲戶  | 39,159,820            | 14,472,163            | 22,429,994            |
| 存放央行－跨行清算基金 | 8,015,625             | 8,000,129             | 8,000,472             |
| 存放央行準備金－乙戶  | 56,470,973            | 54,819,135            | 46,707,968            |
| 存放央行外匯準備金   | 663,786               | 655,813               | 640,122               |
| 存放央行－其他     | <u>16,308,515</u>     | <u>5,657,190</u>      | <u>4,239,534</u>      |
| 小計          | 201,540,903           | 154,823,335           | 140,751,885           |
| 減：備抵呆帳      | ( <u>39,597</u> )     | ( <u>962</u> )        | ( <u>389</u> )        |
| 淨額          | <u>\$ 201,501,306</u> | <u>\$ 154,822,373</u> | <u>\$ 140,751,496</u> |

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

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

八、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債

|                     | 114年3月31日             | 113年12月31日            | 113年3月31日             |
|---------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| <u>強制透過損益按公允價值衡</u> |                       |                       |                       |
| <u>量之金融資產</u>       |                       |                       |                       |
| 營業證券－自營             | \$ 43,557,449         | \$ 61,439,487         | \$ 68,837,968         |
| 政府公債                | 12,504,479            | 11,060,842            | 12,482,265            |
| 商業本票                | 10,969,145            | 9,549,483             | 7,620,307             |
| 公司債                 | 9,588,721             | 8,474,434             | 8,405,288             |
| 金融債                 | 6,919,347             | 5,701,155             | 2,875,405             |
| 營業證券－避險             | 5,816,028             | 8,687,571             | 4,939,476             |
| 定存單                 | 4,981,611             | 3,818,425             | 7,196,412             |
| 股票                  | 2,819,677             | 2,592,302             | 3,172,897             |
| 營業證券－承銷             | 1,028,944             | 1,204,467             | 386,696               |
| 換匯合約                | 16,228,567            | 30,664,978            | 30,029,795            |
| 利率交換合約              | 12,492,266            | 14,977,842            | 15,036,206            |
| 期貨交易保證金－自有          |                       |                       |                       |
| 資金                  | 1,219,117             | 1,634,244             | 1,737,568             |
| 期貨交易保證金－有價          |                       |                       |                       |
| 證券                  | 812,143               | 1,060,466             | 1,546,009             |
| 資產交換選擇權合約           | 763,579               | 805,586               | 817,061               |
| 遠期外匯合約              | 635,135               | 1,046,250             | 1,026,886             |
| 選擇權合約               | 496,599               | 350,502               | 572,697               |
| 其他                  | 630,388               | 626,544               | 1,617,785             |
| 小計                  | <u>131,463,195</u>    | <u>163,694,578</u>    | <u>168,300,721</u>    |
| <u>指定透過損益按公允價值衡</u> |                       |                       |                       |
| <u>量之金融資產</u>       |                       |                       |                       |
| 公司債                 | -                     | -                     | 1,466,712             |
| 小計                  | -                     | -                     | 1,466,712             |
| 合計                  | <u>\$ 131,463,195</u> | <u>\$ 163,694,578</u> | <u>\$ 169,767,433</u> |
| <u>持有供交易之金融負債</u>   |                       |                       |                       |
| 應付債券                | \$ 19,898,319         | \$ 22,389,795         | \$ 13,429,560         |
| 換匯合約                | 11,729,379            | 23,882,451            | 25,200,581            |
| 利率交換合約              | 9,026,484             | 11,800,051            | 12,177,851            |
| 選擇權合約               | 2,826,423             | 2,816,090             | 2,608,982             |
| 資產交換選擇權合約           | 1,904,431             | 2,224,362             | 2,778,011             |
| 發行認購（售）權證負          |                       |                       |                       |
| 債淨額                 | 369,531               | 690,511               | 895,295               |
| 遠期外匯合約              | 274,830               | 586,552               | 582,090               |
| 其他                  | 623,979               | 810,421               | 443,835               |
| 小計                  | <u>46,653,376</u>     | <u>65,200,233</u>     | <u>58,116,205</u>     |

（接次頁）

(承前頁)

|                    | 114年3月31日            | 113年12月31日           | 113年3月31日            |
|--------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融負債 |                      |                      |                      |
| 金融債券               | \$ 2,137,052         | \$ 2,088,437         | \$ 1,971,065         |
| 結構型商品              | <u>10,483,475</u>    | <u>10,962,732</u>    | <u>15,268,576</u>    |
| 小計                 | <u>12,620,527</u>    | <u>13,051,169</u>    | <u>17,239,641</u>    |
| 合計                 | <u>\$ 59,273,903</u> | <u>\$ 78,251,402</u> | <u>\$ 75,355,846</u> |

- (一) 本公司及子公司指定透過損益按公允價值衡量之金融資產係原始藉由收取合約現金流量及出售金融資產以達成經營模式所持有，並為規避資產利率風險所進行之指定；指定透過損益按公允價值衡量之金融負債係為混合商品及為消除會計認列不一致所做之指定。
- (二) 本公司及子公司 114 年 3 月 31 日暨 113 年 12 月 31 日及 3 月 31 日透過損益按公允價值衡量之金融資產中，已供作附買回條件交易之債券面額分別為 15,876,978 仟元、17,824,276 仟元及 27,588,230 仟元。
- (三) 永豐商業銀行指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債資訊如下：

|                 | 114年3月31日            | 113年12月31日           | 113年3月31日            |
|-----------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 帳面金額與合約到期金額間之差額 |                      |                      |                      |
| —公允價值           | \$ 2,137,052         | \$ 2,088,437         | \$ 1,971,065         |
| —到期金額           | ( <u>2,123,934</u> ) | ( <u>2,098,422</u> ) | ( <u>1,960,015</u> ) |
|                 | <u>\$ 13,118</u>     | ( <u>\$ 9,985</u> )  | <u>\$ 11,050</u>     |

歸屬於信用  
風險變動之公允  
價值變動數

當期變動金額

|                          |                    |
|--------------------------|--------------------|
| —114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日 | (\$ <u>1,186</u> ) |
| —113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日 | <u>\$ 14,173</u>   |

累積變動金額

|                     |                     |
|---------------------|---------------------|
| —截至 114 年 3 月 31 日  | (\$ <u>17,817</u> ) |
| —截至 113 年 12 月 31 日 | (\$ <u>16,631</u> ) |
| —截至 113 年 3 月 31 日  | (\$ <u>28,098</u> ) |

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

相當公司之信用違約交換價差予以估計信用風險價差，估計未來現金流量折現而得。

上述金融債券係屬永豐商業銀行於106年5月19日發行106年度第2期無擔保主順位金融債券美金45,000仟元，發行期限30年，採零息債券形式發行，隱含內部報酬率為4.50%，屆滿5年之日起，永豐商業銀行得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。

- (四) 本公司及子公司從事衍生性金融商品交易之目的，主要係為配合客戶交易之需求及軋平本公司及子公司之部位，114年3月31日暨113年12月31日及3月31日尚未到期之衍生商品合約金額（名目本金）如下：

|           | 114年3月31日        | 113年12月31日       | 113年3月31日        |
|-----------|------------------|------------------|------------------|
| 換匯合約      | \$ 3,868,124,890 | \$ 3,079,341,721 | \$ 4,094,313,951 |
| 利率交換合約    | 1,169,298,869    | 1,145,304,389    | 1,299,306,955    |
| 選擇權合約     | 111,223,044      | 74,827,322       | 128,585,679      |
| 遠期外匯合約    | 68,399,813       | 88,156,710       | 131,627,347      |
| 期貨合約      | 29,839,530       | 31,436,915       | 38,677,563       |
| 資產交換合約    | 26,891,165       | 26,395,558       | 22,806,171       |
| 換匯換利合約    | 18,852,304       | 15,028,836       | 7,408,348        |
| 保本型商品     | 8,893,449        | 9,128,144        | 14,241,045       |
| 股權連結型交換合約 | 4,456,528        | 3,132,068        | 2,615,810        |
| 股權衍生工具合約  | 1,036,893        | 1,252,856        | 7,223            |
| 信用連結型商品   | 736,900          | 813,100          | 629,000          |
| 債券遠期合約    | 428,968          | 423,816          | -                |

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

|             | 114年3月31日             | 113年12月31日            | 113年3月31日             |
|-------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 透過其他綜合損益按公允 |                       |                       |                       |
| 價值衡量之權益工具投資 | \$ 11,529,004         | \$ 14,296,004         | \$ 22,840,572         |
| 透過其他綜合損益按公允 |                       |                       |                       |
| 價值衡量之債務工具投資 | <u>393,048,471</u>    | <u>370,964,101</u>    | <u>375,231,723</u>    |
| 合計          | <u>\$ 404,577,475</u> | <u>\$ 385,260,105</u> | <u>\$ 398,072,295</u> |

- (一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

|           | 114年3月31日            | 113年12月31日           | 113年3月31日            |
|-----------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 股票        | \$ 11,529,004        | \$ 14,280,727        | \$ 21,649,844        |
| 不動產投資信託受益 |                      |                      |                      |
| 證券        | -                    | 15,277               | 1,190,728            |
| 合計        | <u>\$ 11,529,004</u> | <u>\$ 14,296,004</u> | <u>\$ 22,840,572</u> |

本公司及子公司持有集中交易市場股票及不動產投資信託受益證券係為中長期策略性投資，或以提升中長期資金運用效益及追求中長期穩定的投資績效為投資原則，並以獲取穩定股息收入及收益分配之目的並平衡獲利及風險為處分原則，且非為交易目的所持有，故指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

114年及113年1月1日至3月31日因被投資公司清算完結退還股款、管理投資部位之報酬及風險出售部分投資，於前述期間該等投資之除列日公允價值分別為4,909,901仟元及7,593,262仟元，處分利益分別為1,567,041仟元及2,406,227仟元，前述處分利益自其他權益轉入保留盈餘。



(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

|        | 114年3月31日             | 113年12月31日            | 113年3月31日             |
|--------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 定存單    | \$ 124,836,765        | \$ 104,704,102        | \$ 116,589,785        |
| 金融債    | 106,601,118           | 104,206,482           | 103,599,586           |
| 公司債    | 65,054,842            | 60,934,634            | 53,815,693            |
| 政府公債   | 41,506,028            | 44,271,251            | 40,732,550            |
| 商業本票   | 37,355,874            | 39,421,159            | 37,379,187            |
| 資產基礎證券 | 14,083,987            | 13,878,723            | 14,468,261            |
| 其他     | 3,609,857             | 3,547,750             | 8,646,661             |
| 合計     | <u>\$ 393,048,471</u> | <u>\$ 370,964,101</u> | <u>\$ 375,231,723</u> |

1. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資質押之資訊，請參閱附註四七。
2. 114年3月31日暨113年12月31日及3月31日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具認列之備抵損失分別為72,147仟元、69,150仟元及48,514仟元，相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註五十、附表六及附表九。
3. 本公司及子公司114年3月31日暨113年12月31日及3月31日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具中，已供作附買回條件交易之債券面額分別為33,590,106仟元、18,227,648仟元及12,645,969仟元。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

|        | 114年3月31日             | 113年12月31日            | 113年3月31日             |
|--------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 定存單    | \$ 104,059,266        | \$ 106,128,953        | \$ 101,370,031        |
| 政府公債   | 70,635,645            | 70,968,115            | 70,732,294            |
| 金融債    | 70,527,041            | 60,489,280            | 60,263,647            |
| 資產基礎證券 | 40,042,610            | 40,270,964            | 41,625,157            |
| 公司債    | 29,877,923            | 28,771,159            | 24,151,802            |
| 其他     | 2,630,556             | 3,165,899             | 2,978,559             |
| 小計     | 317,773,041           | 309,794,370           | 301,121,490           |
| 減：備抵損失 | ( 30,531)             | ( 25,944)             | ( 20,371)             |
| 合計     | <u>\$ 317,742,510</u> | <u>\$ 309,768,426</u> | <u>\$ 301,101,119</u> |

- (一) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資質押之資訊，請參閱附註四七。
- (二) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註五十、附表六及附表十。
- (三) 本公司及子公司114年3月31日暨113年12月31日及3月31日按攤銷後成本衡量之債務工具投資中，已供作附買回條件交易之債券面額分別為17,779,476仟元、2,164,183仟元及3,364,165仟元。

十一、附賣回票券及債券投資

|        | 114年3月31日            | 113年12月31日           | 113年3月31日            |
|--------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 商業本票   | \$ 39,554,834        | \$ 46,155,535        | \$ 22,035,293        |
| 政府公債   | 18,758,291           | 30,488,142           | 28,168,351           |
| 可轉讓定存單 | 10,477,088           | 10,953,459           | 2,380,194            |
| 公 司 債  | 8,197,162            | 9,225,959            | 7,975,189            |
| 金 融 債  | <u>7,739,641</u>     | <u>9,742,826</u>     | <u>4,394,151</u>     |
| 合 計    | <u>\$ 84,727,016</u> | <u>\$106,565,921</u> | <u>\$ 64,953,178</u> |
| 約定賣回價款 | \$ 84,928,605        | \$106,885,759        | \$ 65,208,576        |
| 面 額    | \$ 89,382,452        | \$112,630,172        | \$ 71,691,761        |
| 最後到期日  | 114年12月              | 114年4月               | 113年9月               |

本公司及子公司 114 年 3 月 31 日暨 113 年 12 月 31 日及 3 月 31 日附賣回票券及債券投資中，已供作附買回條件交易之債券面額分別為 37,076,719 仟元、44,914,637 仟元及 43,073,971 仟元。

十二、應收款項－淨額

|             | 114年3月31日            | 113年12月31日           | 113年3月31日            |
|-------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 應收證券融資款     | \$ 31,334,128        | \$ 34,892,481        | \$ 26,992,950        |
| 應收交割帳款      | 28,375,041           | 17,705,934           | 25,488,696           |
| 應收借貸款項－不限用途 | 26,143,755           | 24,274,617           | 16,312,472           |
| 應收信用卡款      | 23,225,038           | 22,276,816           | 19,924,109           |
| 應收帳款及票據     | 19,582,253           | 8,832,509            | 4,788,471            |
| 應收利息及收益     | 11,008,547           | 10,975,467           | 9,461,698            |
| 應收出售證券款     | 8,986,034            | 3,359,261            | 4,659,608            |
| 應收承購帳款      | 8,957,341            | 11,342,098           | 12,705,749           |
| 應收租賃及分期款    | 7,802,590            | 7,704,072            | 6,652,922            |
| 應收信用狀買斷     | 7,703,939            | 11,547,352           | 11,626,012           |
| 應收承兌票款      | 7,407,604            | 8,025,709            | 5,388,666            |
| 應收信託管理費收入   | 1,164,745            | 1,033,059            | 1,039,043            |
| 交割代價        | 1,087,485            | 480,500              | 1,464,692            |
| 其 他         | <u>2,021,313</u>     | <u>2,382,011</u>     | <u>2,136,640</u>     |
| 小 計         | 184,799,813          | 164,831,886          | 148,641,728          |
| 減：備抵呆帳      | ( 970,580)           | ( 936,698)           | ( 929,160)           |
| 應收款項折溢價調整   | ( 579,791)           | ( 594,317)           | ( 594,211)           |
| 淨 額         | <u>\$183,249,442</u> | <u>\$163,300,871</u> | <u>\$147,118,357</u> |

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

本公司及子公司應收款項之減損評估請參閱附註五十、附表六及附表八。本公司及子公司 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日收回已轉銷之應收款項金額分別為 48,937 仟元及 62,103 仟元，已作為呆帳費用之減項。

### 十三、貼現及放款－淨額

|            | 114年3月31日               | 113年12月31日              | 113年3月31日               |
|------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 出口押匯       | \$ 662,559              | \$ 474,017              | \$ 1,383,578            |
| 貼現及透支      | 35,185                  | 37,590                  | 1,379,573               |
| 應收帳款融資     | 1,329,754               | 1,136,932               | 1,524,057               |
| 短期放款       | 153,152,577             | 147,329,854             | 162,004,776             |
| 短期擔保放款     | 116,472,523             | 105,262,816             | 92,282,042              |
| 中期放款       | 444,302,878             | 421,864,261             | 395,402,705             |
| 中期擔保放款     | 283,965,009             | 254,861,854             | 216,432,672             |
| 長期放款       | 29,027,070              | 26,729,787              | 20,676,085              |
| 長期擔保放款     | 701,777,173             | 671,329,108             | 646,892,896             |
| 由放款轉列之催收款項 | 2,495,213               | 2,101,369               | 1,140,212               |
| 小計         | 1,733,219,941           | 1,631,127,588           | 1,539,118,596           |
| 減：備抵呆帳     | ( 25,696,484 )          | ( 22,671,470 )          | ( 20,050,712 )          |
| 貼現及放款折溢價調整 | ( 758,346 )             | ( 247,010 )             | ( 306,072 )             |
| 淨額         | <u>\$ 1,706,765,111</u> | <u>\$ 1,608,209,108</u> | <u>\$ 1,518,761,812</u> |

本公司及子公司貼現及放款之減損評估說明請參閱附註五十、附表六及附表七，以債權質押擔保情形請參閱附註四七。

本公司及子公司於114年及113年1月1日至3月31日收回已轉銷之貼現及放款金額分別為168,374仟元及108,448仟元，已作為呆帳費用之減項。

### 十四、子公司

#### (一) 列入合併財務報告之子公司

本合併財務報告編製主體如下：

| 投資公司名稱       | 子公司名稱                                                            | 業務性質                       | 所持股權百分比(%)    |                |               | 說明 |
|--------------|------------------------------------------------------------------|----------------------------|---------------|----------------|---------------|----|
|              |                                                                  |                            | 114年<br>3月31日 | 113年<br>12月31日 | 113年<br>3月31日 |    |
| 永豐金融控股股份有限公司 | 永豐商業銀行股份有限公司<br>(「永豐商業銀行」)                                       | 商業銀行、信託、外匯等業務              | 100           | 100            | 100           |    |
| 永豐金融控股股份有限公司 | 永豐金證券股份有限公司<br>(「永豐金證券」)                                         | 證券之經紀、自營、承銷等業務             | 100           | 100            | 100           |    |
| 永豐金融控股股份有限公司 | 永豐創業投資股份有限公司<br>(「永豐創投」)                                         | 創業投資                       | 100           | 100            | 100           |    |
| 永豐金融控股股份有限公司 | 永豐證券投資信託股份有限公司<br>(「永豐投信」)                                       | 證券投資信託業務、全權委託投資業務、證券投資顧問業務 | 100           | 100            | 100           |    |
| 永豐金融控股股份有限公司 | 永豐金租賃股份有限公司<br>(「永豐金租賃」)                                         | 租賃業務、分期付款業務及融資業務           | 100           | 100            | 100           |    |
| 永豐商業銀行       | 永豐銀行(中國)有限公司<br>(「永豐銀行(中國)」)                                     | 商業銀行                       | 100           | 100            | 100           |    |
| 永豐商業銀行       | 永豐(香港)保險經紀有限公司<br>(SinoPac Insurance Brokers Ltd.)(「永豐(香港)保險經紀」) | 保險之經紀業務                    | 100           | 100            | 100           |    |
| 永豐商業銀行       | Amret Plc.                                                       | 微型金融業務                     | 80.01         | -              | -             |    |
| 永豐金證券        | 永豐期貨股份有限公司<br>(「永豐期貨」)                                           | 期貨經紀、自營、顧問、經理事業及證券投資顧問業務   | 100           | 100            | 100           |    |
| 永豐金證券        | 永豐證券投資顧問股份有限公司<br>(「永豐投顧」)                                       | 證券投資顧問及境外基金總代理業務           | 100           | 100            | 100           |    |
| 永豐金證券        | 永豐證創業投資股份有限公司<br>(「永豐證創投」)                                       | 創業投資                       | 100           | 100            | 100           |    |

(接次頁)

(承前頁)

| 投資公司名稱    | 子 公 司 名 稱                      | 業 務 性 質            | 所 持 股 權 百 分 比 ( % ) |                |               | 說 明 |
|-----------|--------------------------------|--------------------|---------------------|----------------|---------------|-----|
|           |                                |                    | 114年<br>3月31日       | 113年<br>12月31日 | 113年<br>3月31日 |     |
| 永豐金證券     | 永豐金證券(開曼)控股有限公司(「永豐金證券(開曼)」)   | 投資控股               | 100                 | 100            | 100           |     |
| 永豐金證券     | 永豐金財務諮詢(上海)有限公司(「永豐金財務諮詢(上海)」) | 企業管理諮詢、投資諮詢、商務信息諮詢 | 100                 | 100            | 100           |     |
| 永豐金證券(開曼) | 永豐金證券(歐洲)有限公司(「永豐金證券(歐洲)」)     | 股票經紀代理業務           | 100                 | 100            | 100           | 註   |
| 永豐金證券(開曼) | 永豐金資產管理(亞洲)有限公司(「永豐金資產管理(亞洲)」) | 資產管理及投資顧問          | 100                 | 100            | 100           |     |
| 永豐金證券(開曼) | 永豐金證券(亞洲)有限公司(「永豐金證券(亞洲)」)     | 股票及期貨經紀、自營業務       | 100                 | 100            | 100           |     |
| 永豐金證券(亞洲) | 永豐金(亞洲)代理有限公司                  | 海外股票信託帳戶           | 100                 | 100            | 100           |     |
| 永豐金證券(亞洲) | 永豐金資本(亞洲)有限公司(「永豐金資本(亞洲)」)     | 自營投資業務             | 100                 | 100            | 100           |     |
| 永豐金證券(亞洲) | 永豐金金融服務有限公司(「永豐金金融服務」)         | 基金行政服務             | 100                 | 100            | 100           |     |
| 永豐金租賃     | 永豐金國際租賃有限公司(「永豐金國際租賃」)         | 融資租賃業務             | 100                 | 100            | 100           |     |
| 永豐金租賃     | 永豐金資本國際(香港)有限公司(「永豐金資本國際(香港)」) | 租賃業務、分期付款業務及融資業務   | 100                 | 100            | 100           |     |

註：永豐金證券(歐洲)於113年6月經董事會決議通過清算並於113年7月取得金管會金管證券字第1130349937號函核准辦理清算，截至本合併財務報告發布日止尚未完成清算程序。

(二) 非控制權益子公司資訊

| 子 公 司 名 稱  | 註冊國家／主要營業場所 | 非控制權益所持<br>股權及表決權比例<br>114年3月31日 |
|------------|-------------|----------------------------------|
| AMRET PLC. | 東 埔 寨       | 19.99%                           |

以下子公司之彙總性財務資訊係以公司間交易銷除前之金額編製，並已反映收購該子公司時因收購法產生之影響：

Amret Plc.

|       | 114年3月31日            |
|-------|----------------------|
| 總 資 產 | \$ 67,344,743        |
| 總 負 債 | ( 57,102,780 )       |
| 權 益   | <u>\$ 10,241,963</u> |

權益歸屬於：

|       |                      |
|-------|----------------------|
| 母公司業主 | \$ 8,194,430         |
| 非控制權益 | <u>2,047,533</u>     |
| 合 計   | <u>\$ 10,241,963</u> |

|            | 114年1月15日<br>至3月31日 |
|------------|---------------------|
| 淨 收 益      | <u>\$ 888,090</u>   |
| 本期淨利       | \$ 302,645          |
| 其他綜合損益     | <u>68,258</u>       |
| 本期綜合損益總額   | <u>\$ 379,903</u>   |
| 本期淨利歸屬於：   |                     |
| 母公司業主      | \$ 242,141          |
| 非控制權益      | <u>60,504</u>       |
|            | <u>\$ 302,645</u>   |
| 本期綜合損益歸屬於： |                     |
| 母公司業主      | \$ 305,753          |
| 非控制權益      | <u>74,150</u>       |
|            | <u>\$ 379,903</u>   |

#### 十五、參與未納入合併報告之結構型個體

本公司及子公司持有下列類型未納入合併財務報告之結構型個體之權益：

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

本公司及子公司未納入合併財務報告結構型個體之總資產如下：

|    | 114年3月31日             | 113年12月31日            | 113年3月31日            |
|----|-----------------------|-----------------------|----------------------|
| 基金 | <u>\$ 108,156,222</u> | <u>\$ 110,327,322</u> | <u>\$ 91,400,087</u> |

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

|                      | 114年3月31日         | 113年12月31日        | 113年3月31日         |
|----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 透過損益按公允價值衡量之<br>金融資產 | <u>\$ 445,852</u> | <u>\$ 447,348</u> | <u>\$ 422,094</u> |

自該等個體損失之最大暴險金額即為所持有資產之帳面金額。

本公司及子公司於114年3月31日暨113年12月31日及3月31日對未納入合併財務報告之結構型個體未提供任何財務支援。

#### 十六、採用權益法之投資

|            | 114年3月31日           | 113年12月31日          | 113年3月31日           |
|------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 圓信永豐       | \$ 991,754          | \$ 964,649          | \$ 985,626          |
| Telexpress | 79,073              | 79,037              | 79,210              |
|            | <u>\$ 1,070,827</u> | <u>\$ 1,043,686</u> | <u>\$ 1,064,836</u> |

| 公司名稱       | 業務性質                                | 註冊國家／主要營業場所 | 所持股權及表決權比例    |                |               |
|------------|-------------------------------------|-------------|---------------|----------------|---------------|
|            |                                     |             | 114年<br>3月31日 | 113年<br>12月31日 | 113年<br>3月31日 |
| 圓信永豐       | 基金募集、基金銷售、<br>資產管理、中國證監<br>會許可的其他業務 | 中國          | 49.00%        | 49.00%         | 49.00%        |
| Telexpress | 控股公司                                | 開曼群島／<br>台灣 | 34.21%        | 34.21%         | 34.21%        |

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

有關本公司及子公司之關聯企業彙整性財務資訊如下：

|              | 114年1月1日<br>至3月31日 | 113年1月1日<br>至3月31日 |
|--------------|--------------------|--------------------|
| 本公司及子公司享有之份額 |                    |                    |
| 繼續營業單位本期淨損益  | \$ 6,896           | \$ 30,683          |
| 其他綜合損益       | ( 735)             | ( 3,193)           |
| 合計           | <u>\$ 6,161</u>    | <u>\$ 27,490</u>   |

#### 十七、其他金融資產－淨額

|                    | 114年3月31日            | 113年12月31日           | 113年3月31日            |
|--------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 客戶保證金專戶            | \$ 43,459,850        | \$ 42,188,033        | \$ 34,038,100        |
| 非屬現金及約當現金之銀行<br>存款 | 9,714,425            | 13,580,439           | 11,311,254           |
| 買回 PEM 商品          | 3,943,067            | 3,895,904            | 3,987,109            |
| 長期應收租賃及分期款－淨<br>額  | 3,524,397            | 3,297,550            | 3,505,977            |
| 預付投資款（附註五五）        | 557,314              | \$ 14,052,589        | -                    |
| 非由放款轉列之催收款         | 109,053              | 139,851              | 207,384              |
| 其他                 | 925,420              | 1,263,117            | 814,668              |
| 小計                 | 62,233,526           | 78,417,483           | 53,864,492           |
| 減：備抵呆帳             | ( 166,684)           | ( 211,587)           | ( 241,696)           |
| 累計減損               | ( 2,654,525)         | ( 2,594,358)         | ( 2,449,410)         |
| 淨額                 | <u>\$ 59,412,317</u> | <u>\$ 75,611,538</u> | <u>\$ 51,173,386</u> |

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

其他金融資產質抵押擔保情形請參閱附註四七。

本公司及子公司 113 及 112 年度收回已轉銷之其他金融資產金額分別為 208,336 仟元及 1,089 仟元已作為呆帳費用之減項。

永豐商業銀行以非公開募集方式接受客戶委託申購 PEM GROUP 發行之三檔產品，金額合計美金 1.46 億元。PEM GROUP 所發行之產品及資產目前已由美國聯邦法院指定之接管人接管。為維護永豐商業銀行客戶權益，永豐商業銀行陸續於 99 及 98 年度以原始投資本金扣除已分配收益及贖回金額後之價格，向投資人購買前述與 PEM GROUP 有關之產品。依永豐商業銀行取得之相關資產資料，永豐商業銀行於 99 年 12 月 24 日經董事會決議，配合美國聯邦法院指派 PEM 案接管人之時程規劃，以約美金 40.4 百萬元之移轉價格承受保單資產；接管人於 100 年 3 月 7 日將保單資產之受益權移轉給有意繼續持有保單之投資機構所共同成立之信託，永豐商業銀行在完成移轉文件簽署後，已向主管機關呈報備查。截至 114 年 3 月 31 日止，永豐商業銀行就整體 PEM 案已提列美金 79,981 仟元（新台幣 2,654,525 仟元）之累計減損。永豐商業銀行 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日就 PEM 案分別提列減損損失 28,627 仟元及迴轉減損損失 34,252 仟元。

#### 十八、投資性不動產－淨額

本公司及子公司投資性不動產之變動請參閱下表：

| 114年1月1日至3月31日 |                     |                   |                     |
|----------------|---------------------|-------------------|---------------------|
|                | 土 地 及<br>土 地 改 良 物  | 房 屋 及 建 築 物       | 合 計                 |
| 成 本            |                     |                   |                     |
| 期初餘額           | \$ 1,755,054        | \$ 857,011        | \$ 2,612,065        |
| 本期增加           | -                   | 468               | 468                 |
| 期末餘額           | <u>1,755,054</u>    | <u>857,479</u>    | <u>2,612,533</u>    |
| 累計折舊           |                     |                   |                     |
| 期初餘額           | 6,950               | 421,753           | 428,703             |
| 本期折舊           | 75                  | 4,779             | 4,854               |
| 期末餘額           | <u>7,025</u>        | <u>426,532</u>    | <u>433,557</u>      |
| 累計減損           |                     |                   |                     |
| 期初餘額           | <u>14,532</u>       | <u>22,772</u>     | <u>37,304</u>       |
| 期末餘額           | <u>14,532</u>       | <u>22,772</u>     | <u>37,304</u>       |
| 淨 額            |                     |                   |                     |
| 期末淨額           | <u>\$ 1,733,497</u> | <u>\$ 408,175</u> | <u>\$ 2,141,672</u> |

| 113年1月1日至3月31日 |                    |                |                  |
|----------------|--------------------|----------------|------------------|
|                | 土 地 及<br>土 地 改 良 物 | 房 屋 及 建 築 物    | 合 計              |
| 成 本            |                    |                |                  |
| 期初餘額           | \$ 1,840,329       | \$ 903,723     | \$ 2,744,052     |
| 本期增加           | -                  | 1,572          | 1,572            |
| 重 分 類          | ( 9,478)           | ( 11,275)      | ( 20,753)        |
| 期末餘額           | <u>1,830,851</u>   | <u>894,020</u> | <u>2,724,871</u> |

（接次頁）

(承前頁)

|       | 113年1月1日至3月31日      |                   |                     |
|-------|---------------------|-------------------|---------------------|
|       | 土 地 及<br>土 地 改 良 物  | 房 屋 及 建 築 物       | 合 計                 |
| 累計折舊  |                     |                   |                     |
| 期初餘額  | \$ 6,591            | \$ 432,836        | \$ 439,427          |
| 本期折舊  | 76                  | 4,794             | 4,870               |
| 重 分 類 | <u>-</u>            | ( <u>4,055</u> )  | ( <u>4,055</u> )    |
| 期末餘額  | <u>6,667</u>        | <u>433,575</u>    | <u>440,242</u>      |
| 累計減損  |                     |                   |                     |
| 期初餘額  | <u>14,532</u>       | <u>22,772</u>     | <u>37,304</u>       |
| 期末餘額  | <u>14,532</u>       | <u>22,772</u>     | <u>37,304</u>       |
| 淨 額   |                     |                   |                     |
| 期末淨額  | <u>\$ 1,809,652</u> | <u>\$ 437,673</u> | <u>\$ 2,247,325</u> |

本公司及子公司之投資性不動產係按下列耐用年數計提折舊：

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

永豐商業銀行之投資性不動產係為賺取租金或資本增值或兩者兼具之目的，自各項不動產轉入全部或按出租比率計算之帳面金額，永豐商業銀行之投資性不動產於114年3月31日暨113年12月31日及3月31日依前述全部或出租比率計算之公允價值分別為1,475,800仟元、1,475,800仟元及1,664,855仟元，該公允價值係參考永豐商業銀行每年出具之內部估價報告，未經獨立評價人員評價，以第三等級輸入值衡量。

永豐金證券之投資性不動產於114年3月31日暨113年12月31日及3月31日之公允價值均為243,380仟元，該公允價值係參考113及112年度鄰近地段交易價格與鑑估價值，未經獨立評價人員評價，以第三等級輸入值衡量。

永豐金租賃之投資性不動產於114年3月31日暨113年12月31日及3月31日之公允價值分別為9,655,390仟元～9,661,735仟元及9,655,390仟元～9,661,735仟元及8,328,604仟元～8,329,180仟元，該公允價值係由獨立評價人員出具之外部估價報告或依實價登錄估計處分可能成交價格於111年5月至113年11月進行之評價為基礎以第二等級及第三等級輸入值衡量。

以投資性不動產質押擔保情形請參閱附註四七。



## 十九、不動產及設備－淨額

本公司及子公司不動產及設備之變動情形如下：

| 114年1月1日至3月31日 |                     |                     |                     |                   |                   |                   |                   |                     |
|----------------|---------------------|---------------------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|
|                | 土地改良物               | 房屋及建築物              | 機械及電腦設備             | 交通及運輸設備           | 什項設備              | 租賃權益改良            | 未完工程及預付設備款        | 合計                  |
| 應 本            |                     |                     |                     |                   |                   |                   |                   |                     |
| 期初餘額           | \$ 7,419,062        | \$ 7,956,435        | \$ 3,533,480        | \$ 448,576        | \$ 2,078,718      | \$ 1,924,504      | \$ 575,756        | \$23,936,531        |
| 本期增加           | -                   | 26,073              | 56,990              | 28,785            | 32,532            | 36,668            | 90,875            | 271,923             |
| 企業合併取得         | -                   | -                   | 370,476             | 107,319           | 97,754            | 113,893           | -                 | 689,442             |
| 本期減少           | ( 142 )             | ( 61,962 )          | ( 16,175 )          | ( 29,581 )        | ( 10,638 )        | ( 1,006 )         | -                 | ( 119,504 )         |
| 重 分 類          | -                   | 21,297              | 14,715              | -                 | 21,454            | 44,810            | ( 178,531 )       | ( 76,255 )          |
| 匯率影響數          | -                   | 8,160               | 8,431               | 757               | 1,314             | 3,220             | 396               | 22,278              |
| 期末餘額           | <u>7,418,920</u>    | <u>7,950,003</u>    | <u>3,967,917</u>    | <u>555,856</u>    | <u>2,221,134</u>  | <u>2,122,089</u>  | <u>488,496</u>    | <u>24,724,415</u>   |
| 累計折舊           |                     |                     |                     |                   |                   |                   |                   |                     |
| 期初餘額           | 131                 | 4,669,153           | 2,461,150           | 211,540           | 1,460,081         | 1,539,968         | -                 | 10,342,023          |
| 本期折舊           | 6                   | 51,193              | 117,241             | 22,677            | 41,709            | 35,087            | -                 | 267,913             |
| 企業合併取得         | -                   | -                   | 291,561             | 65,499            | 90,512            | 85,790            | -                 | 533,362             |
| 本期減少           | -                   | ( 61,477 )          | ( 16,098 )          | ( 21,260 )        | ( 10,444 )        | ( 998 )           | -                 | ( 110,277 )         |
| 重 分 類          | -                   | 137                 | 191                 | -                 | ( 121 )           | ( 207 )           | -                 | -                   |
| 匯率影響數          | -                   | 2,265               | 6,619               | 459               | 1,154             | 2,591             | -                 | 13,088              |
| 期末餘額           | <u>137</u>          | <u>4,661,271</u>    | <u>2,860,664</u>    | <u>278,915</u>    | <u>1,582,891</u>  | <u>1,662,231</u>  | <u>-</u>          | <u>11,046,109</u>   |
| 淨 額            |                     |                     |                     |                   |                   |                   |                   |                     |
| 期末淨額           | <u>\$ 7,418,783</u> | <u>\$ 3,288,732</u> | <u>\$ 1,107,253</u> | <u>\$ 276,941</u> | <u>\$ 638,243</u> | <u>\$ 459,858</u> | <u>\$ 488,496</u> | <u>\$13,678,306</u> |

| 113年1月1日至3月31日 |                     |                     |                     |                   |                   |                   |                   |                     |
|----------------|---------------------|---------------------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|
|                | 土地改良物               | 房屋及建築物              | 機械及電腦設備             | 交通及運輸設備           | 什項設備              | 租賃權益改良            | 未完工程及預付設備款        | 合計                  |
| 應 本            |                     |                     |                     |                   |                   |                   |                   |                     |
| 期初餘額           | \$ 7,344,713        | \$ 8,000,365        | \$ 3,327,681        | \$ 514,962        | \$ 1,881,637      | \$ 1,819,930      | \$ 377,538        | \$23,266,826        |
| 本期增加           | -                   | 9,100               | 73,994              | 35,119            | 43,242            | 25,837            | 147,974           | 335,266             |
| 本期減少           | -                   | ( 147,830 )         | ( 70,220 )          | ( 67,471 )        | ( 10,412 )        | ( 17,193 )        | -                 | ( 313,126 )         |
| 重 分 類          | 9,478               | 16,217              | 9,579               | -                 | 14,973            | 39,367            | ( 117,035 )       | ( 27,421 )          |
| 匯率影響數          | -                   | 7,114               | 13,458              | 46                | 1,947             | 5,717             | 549               | 28,831              |
| 期末餘額           | <u>7,354,191</u>    | <u>7,884,966</u>    | <u>3,354,492</u>    | <u>482,656</u>    | <u>1,931,387</u>  | <u>1,873,658</u>  | <u>409,026</u>    | <u>23,290,376</u>   |
| 累計折舊           |                     |                     |                     |                   |                   |                   |                   |                     |
| 期初餘額           | 107                 | 4,698,257           | 2,200,443           | 284,645           | 1,361,520         | 1,473,206         | -                 | 10,018,178          |
| 本期折舊           | 6                   | 47,883              | 105,444             | 19,912            | 35,285            | 30,568            | -                 | 239,098             |
| 本期減少           | -                   | ( 146,627 )         | ( 68,244 )          | ( 49,892 )        | ( 10,265 )        | ( 16,178 )        | -                 | ( 291,206 )         |
| 重 分 類          | -                   | 4,055               | -                   | -                 | 207               | ( 207 )           | -                 | 4,055               |
| 匯率影響數          | -                   | 1,655               | 11,393              | 47                | 1,516             | 4,291             | -                 | 18,902              |
| 期末餘額           | <u>113</u>          | <u>4,605,223</u>    | <u>2,249,036</u>    | <u>254,712</u>    | <u>1,388,263</u>  | <u>1,491,680</u>  | <u>-</u>          | <u>9,989,027</u>    |
| 淨 額            |                     |                     |                     |                   |                   |                   |                   |                     |
| 期末淨額           | <u>\$ 7,354,078</u> | <u>\$ 3,279,743</u> | <u>\$ 1,105,456</u> | <u>\$ 227,944</u> | <u>\$ 543,124</u> | <u>\$ 381,978</u> | <u>\$ 409,026</u> | <u>\$13,301,349</u> |

本公司及子公司之不動產及設備係按下列耐用年數計提折舊：

| 資 產 名 稱 | 耐 用 年 數 |
|---------|---------|
| 土地改良物   | 8至30年   |
| 房屋及建築物  | 2至60年   |
| 機械及電腦設備 | 1至15年   |
| 交通及運輸設備 | 5至6年    |
| 什項設備    | 2至15年   |
| 租賃權益改良  | 2至15年   |

本公司及子公司之不動產及設備作為營業租賃出租使用：

|         | 114年3月31日         | 113年12月31日        | 113年3月31日         |
|---------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 交通及運輸設備 | \$ 203,344        | \$ 206,264        | \$ 188,346        |
| 什項設備    | <u>771</u>        | <u>809</u>        | <u>924</u>        |
|         | <u>\$ 204,115</u> | <u>\$ 207,073</u> | <u>\$ 189,270</u> |

不動產及設備提供質抵押之情形請參閱附註四七。

## 二十、租賃協議

### (一) 使用權資產—淨額

|                         | 114年3月31日           | 113年12月31日          | 113年3月31日           |
|-------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 使用權資產帳面金額               |                     |                     |                     |
| 土地及地上權                  | \$ 870,172          | \$ 879,353          | \$ 906,648          |
| 房屋及建築物                  | 3,470,320           | 2,952,620           | 2,589,763           |
| 機械及電腦設備                 | 45,712              | 42,805              | 68,037              |
| 交通及運輸設備                 | 24,715              | 22,337              | 16,324              |
| 什項設備                    | 3,975               | 3,388               | 3,333               |
| 除役復原成本                  | <u>39,478</u>       | <u>34,682</u>       | <u>33,154</u>       |
|                         | <u>\$ 4,454,372</u> | <u>\$ 3,935,185</u> | <u>\$ 3,617,259</u> |
|                         | 114年1月1日<br>至3月31日  | 113年1月1日<br>至3月31日  |                     |
| 使用權資產之增添                | <u>\$ 297,003</u>   | <u>\$ 134,879</u>   |                     |
| 使用權資產之折舊費用              |                     |                     |                     |
| 土地及地上權                  | \$ 9,182            | \$ 9,126            |                     |
| 房屋及建築物                  | 263,741             | 227,560             |                     |
| 機械及電腦設備                 | 8,622               | 8,424               |                     |
| 交通及運輸設備                 | 3,059               | 2,600               |                     |
| 什項設備                    | 456                 | 442                 |                     |
| 除役復原成本                  | <u>3,664</u>        | <u>2,872</u>        |                     |
|                         | <u>\$ 288,724</u>   | <u>\$ 251,024</u>   |                     |
| 使用權資產轉租收益（帳列<br>融資利息收入） | <u>\$ 214</u>       | <u>\$ 234</u>       |                     |

使用權資產質抵押擔保情形請參閱附註四七。

### (二) 租賃負債

|          | 114年3月31日           | 113年12月31日          | 113年3月31日           |
|----------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 租賃負債帳面金額 | <u>\$ 4,008,194</u> | <u>\$ 3,495,403</u> | <u>\$ 3,133,525</u> |

租賃負債之折現率區間如下：

|         | 114年3月31日       | 113年12月31日      | 113年3月31日       |
|---------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 土地及地上權  | 1.6391%~4.7390% | 1.6391%~4.7390% | 1.6391%~2.1233% |
| 房屋及建築物  | 0.3500%~8.9800% | 0.3500%~8.0000% | 0.1419%~8.0000% |
| 機械及電腦設備 | 0.5754%~2.3588% | 0.5754%~2.3588% | 0.5754%~2.3588% |
| 交通及運輸設備 | 1.0399%~5.6000% | 1.0399%~5.6000% | 0.1098%~5.5000% |
| 什項設備    | 0.1023%~4.6478% | 0.1023%~4.6478% | 0.1023%~4.8255% |

(三) 重要承租活動及條款

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

(四) 其他租賃資訊

|                         | 114年1月1日<br>至3月31日 | 113年1月1日<br>至3月31日 |
|-------------------------|--------------------|--------------------|
| 短期租賃費用                  | <u>\$ 8,338</u>    | <u>\$ 6,456</u>    |
| 低價值資產租賃費用               | <u>\$ 11,932</u>   | <u>\$ 11,258</u>   |
| 不計入租賃負債衡量中之<br>變動租賃給付費用 | <u>\$ 1,551</u>    | <u>\$ 1,643</u>    |
| 租賃之現金（流出）總額             | <u>\$ 335,942</u>  | <u>\$ 292,293</u>  |

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

(五) 租賃合約

1. 本公司及子公司為承租人

本公司及子公司承租之營業場所及交通設備，租賃期間為 1 至 30.1 年，於租賃期間終止時，本公司及子公司對租賃土地並無優惠承購權。

本公司及子公司租賃合約承諾如下：

|                 | 未滿1年         | 1年至5年        | 超過5年       | 合 計          |
|-----------------|--------------|--------------|------------|--------------|
| 114 年 3 月 31 日  | \$ 1,152,090 | \$ 2,409,788 | \$ 791,647 | \$ 4,353,525 |
| 113 年 12 月 31 日 | 981,385      | 2,103,389    | 603,729    | 3,688,503    |
| 113 年 3 月 31 日  | 888,719      | 1,772,708    | 650,857    | 3,312,284    |

2. 本公司及子公司為出租人

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

本公司及子公司租賃合約資訊如下：

| 114年3月31日 | 第1年        | 第2年        | 第3年       | 第4年       | 第5年       | 超過5年       | 合 計        |
|-----------|------------|------------|-----------|-----------|-----------|------------|------------|
| 營業租賃收入    | \$ 159,179 | \$ 113,513 | \$ 68,442 | \$ 50,303 | \$ 49,793 | \$ 245,924 | \$ 687,154 |
| 融資租賃收入總額  | 4,936,481  | 1,299,943  | 168,893   | 71,495    | 49,055    | 28,823     | 6,554,690  |

| 113年12月31日 | 第1年        | 第2年        | 第3年       | 第4年       | 第5年       | 超過5年       | 合 計        |
|------------|------------|------------|-----------|-----------|-----------|------------|------------|
| 營業租賃收入     | \$ 158,702 | \$ 119,135 | \$ 72,098 | \$ 50,669 | \$ 49,668 | \$ 258,521 | \$ 708,793 |
| 融資租賃收入總額   | 5,129,388  | 1,542,938  | 144,104   | 44,125    | 12,528    | 30,354     | 6,903,437  |

| 113年3月31日 | 第1年        | 第2年       | 第3年       | 第4年       | 第5年       | 超過5年       | 合 計        |
|-----------|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|------------|
| 營業租賃收入    | \$ 140,493 | \$ 97,348 | \$ 64,542 | \$ 40,440 | \$ 37,992 | \$ 224,622 | \$ 605,437 |
| 融資租賃收入總額  | 4,554,529  | 2,124,000 | 211,380   | 59,245    | 34,111    | 37,966     | 7,021,231  |

## 二一、無形資產－淨額

| 資 產 名 稱 | 114年3月31日           | 113年12月31日          | 113年3月31日           |
|---------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 商 譽     | \$ 7,183,036        | \$ 908,613          | \$ 1,088,243        |
| 電腦軟體    | 1,457,984           | 1,293,046           | 1,226,955           |
| 客戶關係    | 24,037              | 28,473              | 61,660              |
| 會員席位費   | 41,413              | 41,413              | 41,413              |
| 其 他     | 14,790              | 7,569               | 7,649               |
| 合 計     | <u>\$ 8,721,260</u> | <u>\$ 2,279,114</u> | <u>\$ 2,425,920</u> |

本公司及子公司無形資產之變動請詳下表：

|             | 商 譽                 | 電 腦 軟 體             | 其 他               | 合 計                 |
|-------------|---------------------|---------------------|-------------------|---------------------|
| 114年1月1日餘額  | \$ 908,613          | \$ 1,293,046        | \$ 77,455         | \$ 2,279,114        |
| 本期增加        | -                   | 71,159              | 861               | 72,020              |
| 企業合併取得      | 6,234,354           | 133,175             | 6,248             | 6,373,777           |
| 攤銷費用        | -                   | ( 119,658)          | ( 4,714)          | ( 124,372)          |
| 重 分 類       | -                   | 76,255              | -                 | 76,255              |
| 匯率影響數       | 40,069              | 4,007               | 390               | 44,466              |
| 114年3月31日餘額 | <u>\$ 7,183,036</u> | <u>\$ 1,457,984</u> | <u>\$ 80,240</u>  | <u>\$ 8,721,260</u> |
| 113年1月1日餘額  | \$ 1,088,243        | \$ 1,228,852        | \$ 125,829        | \$ 2,442,924        |
| 本期增加        | -                   | 50,629              | -                 | 50,629              |
| 攤銷費用        | -                   | ( 103,396)          | ( 16,570)         | ( 119,966)          |
| 重 分 類       | -                   | 48,174              | -                 | 48,174              |
| 匯率影響數       | -                   | 2,696               | 1,463             | 4,159               |
| 113年3月31日餘額 | <u>\$ 1,088,243</u> | <u>\$ 1,226,955</u> | <u>\$ 110,722</u> | <u>\$ 2,425,920</u> |

上述有限耐用年限無形資產係以直線基礎按下列耐用年數計提攤銷費用：

| 資 產 名 稱 | 耐 用 年 數     |
|---------|-------------|
| 電腦軟體    | 1.33至10.58年 |
| 客戶關係    | 8至15年       |

上述各期間帳列之商譽於每年定期進行減損測試，且發生特定事項或環境改變顯示商譽可能發生減損時，亦進行減損測試。最近一期商譽減損測試評估基準日分別為113年及112年10月31日。

商譽主要包括：

(一) 永豐商業銀行截至114年3月31日止合併帳列之商譽組成如下：

1. 本公司92年9月收購永豐（安信）信用卡股權所產生之商譽，後於98年6月因組織架構重組，永豐商業銀行向本公司以現金為對價合併永豐信用卡而移轉產生，餘額為697,087千元。
2. 永豐商業銀行114年1月收購 Amret Plc.（附註五五）產生，餘額為6,274,423千元。

永豐商業銀行於測試商譽是否產生減損時，係將信用卡部門視為一現金產生單位，並以信用卡部門之使用價值評估其可回收金額，評估使用價值採用之關鍵假設係以信用卡部門之實際獲利情形及業務或景氣循環等客觀資料作為未來現金流量之預計基礎，於永續經營假設下，預估未來五年營運產生之淨現金流入，超過五年期之現金流量則採用之關鍵假設成長率推算並以權益資金成本率折現計算其使用價值。永豐商業銀行每年定期進行商譽減損測試，最近期測

試基準日為 113 年 10 月 31 日，因預估信用卡部門未來獲利成長率不如預期，於測試基準日以折現率 8.2% 計算現金產生單位-信用卡群組之可回收金額小於受評項目帳面價值，故於 113 年度認列減損損失 179,630 仟元；114 年及 113 年 3 月 31 日並無發生減損之情事。

(二) 永豐金證券及其子公司截至 114 年 3 月 31 日止合併帳列之商譽組成如下：

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

永豐金證券及永豐期貨於測試商譽是否產生減損時，係將永豐金證券及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永豐金證券及永豐期貨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，預估未來五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。

永豐金證券 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日暨 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及 1 月 1 日至 3 月 31 日不含採用權益法認列之子公司損益份額之稅後淨利分別為 822,902 仟元、4,702,320 仟元及 1,251,524 仟元，暨商譽減損測試評估之 114 及 113 年度預期稅後淨利分別為 4,610,169 仟元及 3,187,513 仟元。114 年第 1 季受國內外股市震盪影響，實際營運結果不如預期，惟經評估可回收金額大於帳面價值，故無減損之情形。113 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。

永豐期貨 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日暨 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及 1 月 1 日至 3 月 31 日之實際稅後淨利分別為 173,335 仟元、735,185 仟元及 179,222 仟元，暨商譽減損測試評估之 114 及 113 年度預期稅後淨利分別為 571,556 仟元及 550,356 仟元，實際營運結果優於預期，經評估可回收金額皆大於帳面價值，故無減損之情形。

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，114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日並未發生重大減損情形。

## 二二、其他資產－淨額

|              | 114年3月31日    | 113年12月31日   | 113年3月31日    |
|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 借券保證金－存出     | \$ 9,844,162 | \$ 9,365,208 | \$ 7,833,487 |
| 待交割款項        | 8,952,302    | 8,700,271    | 8,153,923    |
| 存出保證金        | 7,623,125    | 11,073,008   | 10,351,197   |
| 營業保證金及交割結算基金 | 1,567,312    | 1,596,664    | 1,547,623    |
| 預付款項         | 793,154      | 537,062      | 674,835      |
| 承受擔保品        | 397,738      | 392,960      | -            |
| 代收承銷股款       | 188,050      | 2,103,177    | 1,499,296    |

（接次頁）

(承前頁)

|          | 114年3月31日            | 113年12月31日           | 113年3月31日            |
|----------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 暫付及待結轉款項 | \$ 185,089           | \$ 255,435           | \$ 126,158           |
| 其 他      | <u>157,482</u>       | <u>124,308</u>       | <u>116,288</u>       |
| 小 計      | 29,708,414           | 34,148,093           | 30,302,807           |
| 減：累計減損   | ( <u>14,141</u> )    | ( <u>13,847</u> )    | ( <u>13,279</u> )    |
| 淨 額      | <u>\$ 29,694,273</u> | <u>\$ 34,134,246</u> | <u>\$ 30,289,528</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。

### 二三、 央行及金融同業存款

|         | 114年3月31日             | 113年12月31日           | 113年3月31日             |
|---------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| 銀行同業拆放  | \$ 111,420,542        | \$ 73,832,450        | \$ 112,166,294        |
| 中華郵政轉存款 | 10,023,300            | 10,026,300           | 10,035,300            |
| 央行拆放    | 1,659,465             | 1,639,533            | 1,600,305             |
| 銀行同業存款  | <u>1,201,974</u>      | <u>969,205</u>       | <u>34,602</u>         |
| 合 計     | <u>\$ 124,305,281</u> | <u>\$ 86,467,488</u> | <u>\$ 123,836,501</u> |

### 二四、 附買回票券及債券負債

|        | 114年3月31日            | 113年12月31日           | 113年3月31日            |
|--------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 金 融 債  | \$ 50,596,459        | \$ 19,453,979        | \$ 19,396,991        |
| 公 司 債  | 22,933,581           | 27,475,321           | 23,801,753           |
| 政府公債   | 21,328,190           | 27,543,926           | 32,894,652           |
| 可轉換公司債 | 3,419,027            | 2,452,000            | 4,359,000            |
| 其 他    | <u>-</u>             | <u>200,000</u>       | <u>-</u>             |
| 合 計    | <u>\$ 98,277,257</u> | <u>\$ 77,125,226</u> | <u>\$ 80,452,396</u> |
| 約定買回價款 | \$ 98,714,543        | \$ 77,526,189        | \$ 81,171,323        |
| 面 額    | \$104,323,278        | \$ 83,130,744        | \$ 86,672,335        |
| 最後到期日  | 114年8月               | 114年3月               | 113年7月               |

### 二五、 應付商業本票－淨額

|         | 114年3月31日            | 113年12月31日           | 113年3月31日            |
|---------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 應付商業本票  | \$ 70,750,000        | \$ 70,915,000        | \$ 70,370,000        |
| 減：未攤銷折價 | ( <u>222,078</u> )   | ( <u>243,922</u> )   | ( <u>127,771</u> )   |
| 淨 額     | <u>\$ 70,527,922</u> | <u>\$ 70,671,078</u> | <u>\$ 70,242,229</u> |
| 到 期 日   | 114.04-114.10        | 114.01-114.06        | 113.04-113.08        |
| 年貼現率    | 1.690%-<br>1.998%    | 1.65%-<br>2.03%      | 0.9180%-<br>1.9510%  |

上述應付商業本票除免保證發行者外，由票券公司或銀行保證發行。

## 二六、應付款項

|          | 114年3月31日            | 113年12月31日           | 113年3月31日            |
|----------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 應付交割帳款   | \$ 29,156,254        | \$ 22,785,846        | \$ 33,097,548        |
| 應付利息     | 8,164,229            | 7,147,895            | 6,979,527            |
| 承兌匯票     | 7,497,522            | 8,070,279            | 5,388,666            |
| 交割代價     | 5,143,467            | 2,655,987            | 142,851              |
| 應付費用     | 4,882,111            | 8,485,985            | 4,173,744            |
| 應付帳款及票據  | 2,182,083            | 1,839,258            | 4,204,735            |
| 應付承購帳款   | 1,744,802            | 1,779,853            | 2,490,441            |
| 應付融券擔保價款 | 1,328,099            | 3,089,511            | 1,416,117            |
| 應付代收款    | 1,213,404            | 1,251,403            | 1,339,708            |
| 應付買入證券款  | 1,190,512            | 685,412              | 4,249,014            |
| 融券保證金    | 1,120,793            | 2,701,171            | 1,254,923            |
| 應付待交換票據  | 928,834              | 900,273              | 3,459,725            |
| 其他應付款    | 3,637,021            | 3,169,258            | 3,147,832            |
|          | <u>\$ 68,189,131</u> | <u>\$ 64,562,131</u> | <u>\$ 71,344,831</u> |

## 二七、存款及匯款

|         | 114年3月31日               | 113年12月31日              | 113年3月31日               |
|---------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 支票存款    | \$ 12,584,750           | \$ 13,319,125           | \$ 10,919,968           |
| 活期存款    | 546,832,332             | 552,703,403             | 470,128,031             |
| 活期儲蓄存款  | 609,012,361             | 588,469,909             | 589,255,919             |
| 定期存款    | 772,460,551             | 756,611,051             | 639,282,905             |
| 可轉讓定期存單 | 25,749,685              | 5,778,003               | 10,623,500              |
| 定期儲蓄存款  | 366,052,660             | 354,239,638             | 339,452,226             |
| 應解匯款    | 1,009,984               | 715,515                 | 587,568                 |
| 匯出匯款    | 57,457                  | 36,845                  | 179,687                 |
| 其他      | 33,527                  | 33,473                  | 33,560                  |
|         | <u>\$ 2,333,793,307</u> | <u>\$ 2,271,906,962</u> | <u>\$ 2,060,463,364</u> |

## 二八、應付債券

|        | 114年3月31日            | 113年12月31日           | 113年3月31日            |
|--------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 應付金融債券 | \$ 53,785,193        | \$ 53,784,562        | \$ 56,682,993        |
| 應付公司債  | 8,997,950            | 14,997,571           | 14,995,516           |
|        | <u>\$ 62,783,143</u> | <u>\$ 68,782,133</u> | <u>\$ 71,678,509</u> |

### (一) 應付金融債券

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

|                       | 114年3月31日 | 113年12月31日 | 113年3月31日  | 發 行 期 間                        | 利 率                   |
|-----------------------|-----------|------------|------------|--------------------------------|-----------------------|
| 103 年第三期次順位金融債券<br>乙券 | \$ -      | \$ -       | \$ 699,972 | 103.09.30-113.09.30，<br>到期一次還本 | 固定利率 2.05%，每年<br>付息一次 |
| 106 年第一期次順位金融債券<br>乙券 | 2,099,768 | 2,099,737  | 2,099,650  | 106.02.24-116.02.24，<br>到期一次還本 | 固定利率 1.90%，每年<br>付息一次 |
| 106 年第三期次順位金融債券<br>甲券 | -         | -          | 199,995    | 106.06.28-113.06.28<br>，到期一次還本 | 固定利率 1.70%，每年<br>付息一次 |

(接次頁)

(承前頁)

|                       | 114年3月31日            | 113年12月31日           | 113年3月31日            | 發 行 期 間                                   | 利 率                   |
|-----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-------------------------------------------|-----------------------|
| 106 年第三期次順位金融債券<br>乙券 | \$ 539,914           | \$ 539,905           | \$ 539,877           | 106.06.28-116.06.28<br>，到期一次還本            | 固定利率 1.95%，每年<br>付息一次 |
| 106 年第四期次順位金融債券       | 3,000,000            | 3,000,000            | 3,000,000            | 106.06.28，無到期日非<br>累積，惟第 5.5 年後<br>有贖回權   | 固定利率 4.00%，每年<br>付息一次 |
| 107 年第一期次順位金融債券<br>甲券 | 649,994              | 649,979              | 649,932              | 107.04.30-114.04.30<br>，到期一次還本            | 固定利率 1.40%，每年<br>付息一次 |
| 107 年第一期次順位金融債券<br>乙券 | 499,895              | 499,887              | 499,862              | 107.04.30-117.04.30<br>，到期一次還本            | 固定利率 1.65%，每年<br>付息一次 |
| 108 年第一期次順位金融債券       | 2,000,000            | 2,000,000            | 1,999,926            | 108.01.25，無到期日非<br>累積，惟第 5.5 年後<br>有贖回權   | 固定利率 2.40%，每年<br>付息一次 |
| 108 年第二期次順位金融債券<br>甲券 | 1,199,919            | 1,199,894            | 1,199,821            | 108.01.25-115.01.25，<br>到期一次還本            | 固定利率 1.40%，每年<br>付息一次 |
| 108 年第二期次順位金融債券<br>乙券 | 1,799,602            | 1,799,576            | 1,799,502            | 108.01.25-118.01.25，<br>到期一次還本            | 固定利率 1.55%，每年<br>付息一次 |
| 108 年第三期主順位金融債券       | -                    | -                    | 2,999,980            | 108.06.26-113.06.26，<br>到期一次還本            | 固定利率 0.76%，每年<br>付息一次 |
| 108 年第四期次順位金融債券       | 1,500,000            | 1,500,000            | 1,499,910            | 108.08.23，無到期日非<br>累積，惟第 5 年 1<br>個月後有贖回權 | 固定利率 2.00%，每年<br>付息一次 |
| 108 年第五期次順位金融債券<br>甲券 | 1,749,804            | 1,749,769            | 1,749,665            | 108.08.23-115.08.23，<br>到期一次還本            | 固定利率 1.03%，每年<br>付息一次 |
| 108 年第五期次順位金融債券<br>乙券 | 1,749,567            | 1,749,543            | 1,749,471            | 108.08.23-118.08.23，<br>到期一次還本            | 固定利率 1.13%，每年<br>付息一次 |
| 109 年第一期次順位金融債券       | 2,999,938            | 2,999,893            | 2,999,765            | 109.03.31，無到期日非<br>累積，惟第 5 年 4<br>個月後有贖回權 | 固定利率 1.35%，每年<br>付息一次 |
| 109 年第二期次順位金融債券       | 1,999,667            | 1,999,650            | 1,999,601            | 109.03.31-119.03.31，<br>到期一次還本            | 固定利率 0.75%，每年<br>付息一次 |
| 109 年第三期次順位金融債券       | 2,899,965            | 2,899,931            | 2,899,821            | 109.06.30，無到期日非<br>累積，惟第 5 年 1<br>個月後有贖回權 | 固定利率 1.85%，每年<br>付息一次 |
| 109 年第四期次順位金融債券       | 2,599,648            | 2,599,632            | 2,599,582            | 109.06.30-119.06.30，<br>到期一次還本            | 固定利率 1.00%，每年<br>付息一次 |
| 109 年第五期次順位金融債券       | 2,099,944            | 2,099,921            | 2,099,851            | 109.10.29，無到期日非<br>累積，惟第 5 年 1<br>個月後有贖回權 | 固定利率 1.70%，每年<br>付息一次 |
| 109 年第六期次順位金融債券       | 2,399,684            | 2,399,671            | 2,399,629            | 109.10.29-119.10.29，<br>到期一次還本            | 固定利率 0.87%，每年<br>付息一次 |
| 109 年第七期主順位金融債券       | 999,957              | 999,939              | 999,885              | 109.11.06-114.11.06，<br>到期一次還本            | 固定利率 0.46%，每年<br>付息一次 |
| 110 年第一期主順位金融債券       | 999,930              | 999,915              | 999,868              | 110.05.18-115.05.18，<br>到期一次還本            | 固定利率 0.45%，每年<br>付息一次 |
| 110 年第二期次順位金融債券       | 2,719,852            | 2,719,822            | 2,719,727            | 110.05.28，無到期日非<br>累積，惟第 5 年 2<br>個月後有贖回權 | 固定利率 1.70%，每年<br>付息一次 |
| 110 年第三期次順位金融債券       | 2,299,715            | 2,299,704            | 2,299,670            | 110.05.28-120.05.28，<br>到期一次還本            | 固定利率 0.82%，每年<br>付息一次 |
| 110 年第四期次順位金融債券       | 3,279,845            | 3,279,820            | 3,279,744            | 110.10.28，無到期日非<br>累積，惟第 5 年 1<br>個月後有贖回權 | 固定利率 1.70%，每年<br>付息一次 |
| 110 年第五期次順位金融債券       | 1,699,597            | 1,699,582            | 1,699,537            | 110.10.28-120.10.28，<br>到期一次還本            | 固定利率 0.80%，每年<br>付息一次 |
| 111 年第一期次順位金融債券       | 4,999,616            | 4,999,570            | 4,999,440            | 111.03.28，無到期日非<br>累積，惟第 5 年 4<br>個月後有贖回權 | 固定利率 2.00%，每年<br>付息一次 |
| 111 年第二期主順位金融債券       | 1,999,834            | 1,999,813            | 1,999,752            | 111.04.08-116.04.08，<br>到期一次還本            | 固定利率 0.78%，每年<br>付息一次 |
| 112 年第一期主順位金融債券       | 1,999,860            | 1,999,784            | 1,999,557            | 112.09.14-114.09.14，<br>到期一次還本            | 固定利率 1.48%，每年<br>付息一次 |
| 113 年第一期主順位金融債券       | 999,678              | 999,625              | -                    | 113.09.26-115.09.26，<br>到期一次還本            | 固定利率 1.73%，每年<br>付息一次 |
|                       | <u>\$ 53,785,193</u> | <u>\$ 53,784,562</u> | <u>\$ 56,682,992</u> |                                           |                       |



## (二) 應付公司債

本公司及永豐金證券為充實營運所需資金及加強財務結構，發行公司債明細如下：

|                          | 114年3月31日           | 113年12月31日           | 113年3月31日            | 發 行 期 間                        | 利 率               |
|--------------------------|---------------------|----------------------|----------------------|--------------------------------|-------------------|
| 本 公 司                    |                     |                      |                      |                                |                   |
| 109 年度第一次無擔保普通公司債        | \$ -                | \$ 4,999,945         | \$ 4,998,873         | 109.01.15-114.01.15，到期一次還本付息一次 | 固定利率 0.79%，每年付息一次 |
| 110 年度第一次無擔保普通公司債        | 4,997,950           | 4,997,626            | 4,996,643            | 110.10.21-115.10.21，到期一次還本付息一次 | 固定利率 0.56%，每年付息一次 |
| 永豐金證券                    |                     |                      |                      |                                |                   |
| 109 年度第一次無擔保普通公司債        | -                   | 2,000,000            | 2,000,000            | 109.01.08-114.01.08，到期一次還本付息一次 | 固定利率 0.80%，每年付息一次 |
| 111 年度第一次無擔保次順位普通公司債(甲券) | 400,000             | 400,000              | 400,000              | 111.05.27-118.05.27，到期一次還本付息一次 | 固定利率 2.00%，每年付息一次 |
| 111 年度第一次無擔保次順位普通公司債(乙券) | 600,000             | 600,000              | 600,000              | 111.05.27-121.05.27，到期一次還本付息一次 | 固定利率 2.20%，每年付息一次 |
| 111 年度第二次無擔保次順位普通公司債(甲券) | 1,450,000           | 1,450,000            | 1,450,000            | 111.08.26-118.08.26，到期一次還本付息一次 | 固定利率 2.40%，每年付息一次 |
| 111 年度第二次無擔保次順位普通公司債(乙券) | 550,000             | 550,000              | 550,000              | 111.08.26-121.08.26，到期一次還本付息一次 | 固定利率 2.50%，每年付息一次 |
| 114 年度第一次無擔保普通公司債        | 1,000,000           | -                    | -                    | 114.01.08-124.01.08，到期一次還本付息一次 | 固定利率 2.51%，每年付息一次 |
|                          | <u>\$ 8,997,950</u> | <u>\$ 14,997,571</u> | <u>\$ 14,995,516</u> |                                |                   |

## 二九、 借 款

### (一) 短期借款

|       | 114年3月31日            | 113年12月31日          | 113年3月31日            |
|-------|----------------------|---------------------|----------------------|
| 信用借款  | \$ 11,155,791        | \$ 6,413,305        | \$ 9,434,943         |
| 擔保借款  | <u>230,000</u>       | <u>230,000</u>      | <u>1,850,000</u>     |
|       | <u>\$ 11,385,791</u> | <u>\$ 6,643,305</u> | <u>\$ 11,284,943</u> |
| 到 期 日 | 114.4-119.4          | 114.1-114.12        | 113.1-114.3          |
| 年利率區間 | 1.92%-11.05%         | 1.9450%-9.7%        | 1.65%-10.2%          |

截至 114 年 3 月 31 日止，Amret Plc.部分超過 12 個月以上之借款未能符合其借款合約條款內所要求之財務比率，故重分類長期借款 1,346,932 仟元至短期借款。

### (二) 長期借款

|       | 114年3月31日           | 113年12月31日          | 113年3月31日         |
|-------|---------------------|---------------------|-------------------|
| 信用借款  | \$ 7,082,129        | \$ 7,238,615        | \$ 927,738        |
| 擔保借款  | <u>2,150,000</u>    | <u>2,150,000</u>    | <u>-</u>          |
|       | <u>\$ 9,232,129</u> | <u>\$ 9,388,615</u> | <u>\$ 927,738</u> |
| 到 期 日 | 114.4-116.1         | 114.1-116.1         | 114.4-116.1       |
| 年利率區間 | 1.65%-5.47%         | 1.65%-5.78%         | 4.15%-5.8577%     |

### 永豐金證券

永豐金證券(開曼)因營運資金需求，分別於 113 年及 110 年 12 月與銀行簽訂授信合約，授信金額合計皆為美金 45,000 仟元，授信期間皆係自簽約日或首次動撥日起算三年，授信期間內得循環動用，惟依授信合約之約定，授信期間內永豐金證券(開曼)不得將其持有之子公司股權設定予他人。

永豐金證券因營運資金需求，於 113 年 8 月及 9 月與票券公司簽訂協議書發行免保證商業本票，發行面額合計為 5,000,000 仟元，協議期間自簽約日起算三年，協議期間內需循環發行。

### 永豐金租賃

永豐金資本國際（香港）與第一銀行及其他 8 家金融機構於 112 年 12 月簽訂聯貸借款合同，取得美金 120,000 仟元之融資額度，作為永豐金資本國際（香港）營運週轉之用。授信期間自首次動用日起算三年，依授信合約約定，借款期間內之年度財務報告有關負債比率及利息保障倍數需維持一定比例之財務承諾，如有違反不構成違約事項，僅需加計利息。113 年度之財務承諾有未達合約約定事項之情形。

永豐金國際租賃有限公司與兆豐銀行及其他 5 家金融機構於 112 年 12 月簽訂聯貸借款合同，取得人民幣 380,000 仟元之融資額度，作為永豐金國際租賃有限公司營運週轉之用。依授信合約約定，借款期間內之年度財務報告有關自有資金比率、利息保障倍數、不良貸款比率及有形淨值需維持一定比例之財務承諾，如有違反不構成違約事項，依約需加計利息並於期限內改善完成。113 年度之財務承諾有未達合約約定事項之情形。

有關上述借款之擔保品，請參閱附註四七。

### 三十、負債準備

|          | 114年3月31日           | 113年12月31日          | 113年3月31日           |
|----------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 員工福利負債準備 | 2,133,224           | \$ 2,189,563        | \$ 2,571,934        |
| 融資承諾準備   | 110,717             | 217,271             | 233,779             |
| 保證責任準備   | 356,535             | 332,656             | 289,414             |
| 除役負債準備   | 192,213             | 182,790             | 172,726             |
| 其他準備     | 23,240              | 22,948              | 7,477               |
| 合 計      | <u>\$ 2,815,929</u> | <u>\$ 2,945,228</u> | <u>\$ 3,275,330</u> |

本公司及子公司融資承諾準備、保證責任準備及其他準備－信用狀之明細及變動情形如下：

|          | 114年1月1日至3月31日    |                   |                    |
|----------|-------------------|-------------------|--------------------|
|          | 融 資 承 諾 準 備       | 保 證 責 任 準 備       | 其 他 準 備<br>－ 信 用 狀 |
| 期初餘額     | \$ 217,271        | \$ 332,656        | \$ 9,948           |
| 本期提列（迴轉） | ( 107,688)        | 23,404            | 399                |
| 匯率影響數及其他 | 1,134             | 475               | 112                |
| 期末餘額     | <u>\$ 110,717</u> | <u>\$ 356,535</u> | <u>\$ 10,459</u>   |

|          | 113年1月1日至3月31日    |                   |                    |
|----------|-------------------|-------------------|--------------------|
|          | 融 資 承 諾 準 備       | 保 證 責 任 準 備       | 其 他 準 備<br>－ 信 用 狀 |
| 期初餘額     | \$ 236,520        | \$ 302,018        | \$ 10,835          |
| 本期提列（迴轉） | ( 6,432)          | ( 12,765)         | ( 3,767)           |
| 匯率影響數及其他 | 3,691             | 161               | 409                |
| 期末餘額     | <u>\$ 233,779</u> | <u>\$ 289,414</u> | <u>\$ 7,477</u>    |

本公司之子公司永豐投信經理之永豐中國科技 50 大 ETF 基金（證券代號：00887）於 113 年 10 月發生市價偏離淨值之情事，依永豐投信管理階層估計未來發生賠償之金額，提列業務損失準備，帳列其他準備，該估計將定期檢視並考量實際賠償情形予以調整。

### 三一、員工福利負債準備

|                                  | 114年3月31日           | 113年12月31日          | 113年3月31日           |
|----------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 認列於合併資產負債表<br>（帳列應付款項及負債<br>準備）： |                     |                     |                     |
| －確定提撥計畫                          | \$ 92,885           | \$ 91,821           | \$ 85,639           |
| －確定福利計畫                          | 1,362,172           | 1,441,740           | 1,897,551           |
| －員工優惠存款計畫                        | 390,512             | 387,210             | 369,846             |
| －其他                              | 380,540             | 360,613             | 304,537             |
| 合 計                              | <u>\$ 2,226,109</u> | <u>\$ 2,281,384</u> | <u>\$ 2,657,573</u> |

其他係包含長期激勵獎酬計畫、服務休假遞延及離職福利。於 114 年 3 月 31 日暨 113 年 12 月 31 日及 3 月 31 日認列長期激勵獎酬計畫之現金交割股份基礎給付相關負債分別為 327,475 仟元、319,895 仟元及 275,287 仟元，其中屬已既得之總內含價值分別為 239,833 仟元、239,833 仟元及 213,908 仟元。

確定福利計畫及員工優惠存款計畫相關退休金費用係以 114 年及 113 年 3 月 31 日精算決定在各期間分別認列於下列項目：

|      | 114年1月1日<br>至3月31日 | 113年1月1日<br>至3月31日 |
|------|--------------------|--------------------|
| 營業費用 | \$ 21,417          | \$ 24,746          |

### 三二、其他金融負債

|           | 114年3月31日            | 113年12月31日           | 113年3月31日            |
|-----------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 結構型商品所收本金 | \$ 56,879,954        | \$ 55,035,616        | \$ 53,057,203        |
| 期貨交易人權益   | 43,445,109           | 42,178,509           | 34,038,100           |
| 專戶分戶帳客戶權益 | 751,027              | 949,756              | 680,057              |
| 其 他       | 403,710              | 446,678              | 75,019               |
| 合 計       | <u>\$101,479,800</u> | <u>\$ 98,610,559</u> | <u>\$ 87,850,379</u> |

### 三三、其他負債

|          | 114年3月31日            | 113年12月31日           | 113年3月31日            |
|----------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 借券保證金－存入 | \$ 13,097,337        | \$ 8,315,600         | \$ 7,017,199         |
| 存入保證金    | 1,507,063            | 7,990,085            | 7,804,164            |
| 暫收及待結轉款項 | 911,038              | 769,625              | 1,311,581            |
| 預收款項     | 549,953              | 567,837              | 387,304              |
| 代收承銷股款   | 188,046              | 2,103,177            | 1,499,296            |
| 其 他      | 42,460               | 168,082              | 147,910              |
| 合 計      | <u>\$ 16,295,897</u> | <u>\$ 19,914,406</u> | <u>\$ 18,167,454</u> |

#### 三四、 所得稅

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

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

##### (一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

|                 | 114年1月1日<br>至3月31日  | 113年1月1日<br>至3月31日  |
|-----------------|---------------------|---------------------|
| 當期所得稅           |                     |                     |
| 本期產生者           | \$ 1,627,280        | \$ 1,186,915        |
| 以前年度之調整         | ( 3,757)            | 21,013              |
| 其他              | 14,679              | 283                 |
|                 | <u>1,638,202</u>    | <u>1,208,211</u>    |
| 遞延所得稅           |                     |                     |
| 暫時性差異之發生及<br>迴轉 | ( 306,867)          | 37,468              |
| 認列於損益之所得稅費用     | <u>\$ 1,331,335</u> | <u>\$ 1,245,679</u> |

由於 114 年股東會盈餘分配情形尚具不確定性，故 113 年度未分配盈餘加徵 5% 所得稅之潛在所得稅後果尚無法可靠決定。

中華民國營利事業所得稅稅率為 20%，未分配盈餘所適用之稅率為 5%；其他轄區所產生之稅額係依各相關轄區適用之稅率計算。

##### (二) 認列於其他綜合損益之所得稅

|                                       | 114年1月1日<br>至3月31日 | 113年1月1日<br>至3月31日  |
|---------------------------------------|--------------------|---------------------|
| 遞延所得稅                                 |                    |                     |
| 本期產生                                  |                    |                     |
| — 國外營運機構財務報<br>表換算之兌換差額               | (\$ 93,535)        | (\$ 108,047)        |
| — 透過其他綜合損益按<br>公允價值衡量之金融<br>資產未實現評價損益 | 133,868            | ( 11,151)           |
| — 採用權益法認列之關<br>聯企業其他綜合損益<br>之份額       | <u>147</u>         | <u>639</u>          |
| 認列於其他綜合損益之<br>所得稅                     | <u>\$ 40,480</u>   | <u>(\$ 118,559)</u> |

- (三) 永豐金證券營利事業所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至 107 年度。其中 104 至 107 年度，由於各項耗竭及攤提、認購（售）權證損失等歧見尚未獲解決，上述年度之營所稅申報案仍在進行稅務行政救濟中，永豐金證券已就核定結果估列所得稅費用並支付相關稅額 100,618 仟元。
- (四) 永豐客服已於 108 年併入永豐商業銀行，其營利事業所得稅核定至 107 年度。
- (五) 餘合併個體各公司營利事業所得稅核定情形

|        | 核 定 年 度 |
|--------|---------|
| 永豐金控   | 107年度   |
| 永豐商業銀行 | 107年度   |
| 永豐創投   | 107年度   |
| 永豐金租賃  | 107年度   |
| 永豐投信   | 107年度   |
| 永豐期貨   | 111年度   |
| 永豐投顧   | 112年度   |
| 永豐證創投  | 112年度   |

(六) 支柱二所得稅法案

子公司永豐商業銀行胡志明市分行之註冊地越南對於支柱二所得稅法案已立法，並自 113 年 1 月 1 日起生效。

子公司永豐金證券（歐洲）之註冊地英國對於支柱二所得稅法案已立法，並自 113 年 1 月 1 日起生效。

本公司及子公司將持續檢視支柱二所得稅法案對其未來財務績效之影響。

### 三五、 權 益

(一) 股 本  
普 通 股

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

113 年 6 月 7 日股東常會決議辦理盈餘轉增資 3,094,110 仟元，計發行新股 309,411 仟股，每股面額 10 元，增資後普通股股本提高為 126,858,509 仟元，該增資案業經主管機關核准，並以 113 年 8 月 28 日為增資基準日。

特 別 股

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

本公司發行之甲種記名式特別股，其權利義務及其他重要條件列示如下：

1. 本公司年度決算如有盈餘，於彌補以往年度虧損並依法完納一切稅捐後，如尚有餘額，應依法令或本公司章程之相關規定，提列法定盈餘公積及特別盈餘公積或迴轉特別盈餘公積後，再就其餘數優先發放甲種特別股累積未分派及當年度股息。

2. 甲種特別股之股息率，於發行後前 15 年，應依增資基準日及每發行週年屆滿日之臺灣郵政股份有限公司之 1 年期定期儲金固定利率加年息 0.7% 浮動計算次年之股息率；自第 16 年起，應依每發行週年屆滿日之臺灣郵政股份有限公司之 1 年期定期儲金固定利率加年息 1.5% 浮動計算次年股息率，依實際發行價格計算，每年以現金一次發放。股息之發放均於每年股東常會承認決算書表後，由董事會另訂基準日支付上年度應發放之股息。發行年度、收回年度之現金股息按當年度實際發行日數計算，收回年度之現金股息應於次 1 年度股東常會後宣告發放。
3. 倘年度決算無盈餘，或雖有盈餘但不足以全數分派該年度應發放之甲種特別股股息，或因甲種特別股股息之分派將使本公司集團資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求而應暫停分派股息時，其未分派或分派不足額之股息，應連同所積欠之先前年度股息，累積於以後有盈餘年度優先補足。
4. 甲種特別股股東分派本公司剩餘財產之順序優先於普通股股東，但以不超過發行金額及積欠之股息為限。
5. 甲種特別股股東於股東會無表決權及選舉權，但得被選舉為董事。於甲種特別股股東會有表決權。
6. 甲種特別股股東除領取特別股第二條所述之股息外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。
7. 本公司以現金增資發行新股時，甲種特別股股東得享有新股優先認購權。
8. 甲種特別股自發行日起滿 3 年之次日起，除依法暫停過戶期間，及自本公司召開董事會決定無償配股停止過戶除權公告日、現金股息停止過戶除息公告日或現金增資認股停止過戶除權公告日前 3 個營業日起，至權利分派基準日止之期間及其他依法不得轉換之期間外，甲種特別股股東得隨時申請部分或全部將其持有之甲種特別股以壹股甲種特別股轉換為本公司壹股普通股，轉換後之普通股，其權利義務與原普通股完全相同。
9. 甲種特別股於各年度分派股息除權（息）基準日前轉換成普通股者，不得參與分派當年度及其後發放之特別股股息，但如有累積未分派之特別股股息，應繼續於當年度及以後之各年度優先分派；甲種特別股轉換成普通股之當年度如已參與分派特別股股息者，不得再參與當年度普通股股息之分派。
10. 甲種特別股無到期期限，自發行日起滿 15 年之次日起，本公司得以盈餘或發行新股所得之股款或其他法令許可之方式，按發行價格加計過去年度積欠股息暨當年度依實際發行日數計算之股息，收回部分或全部甲種特別股。本公司收回甲種特別股時，應於 30 日前以書面通知甲種特別股股東，甲種特別股股東於本公司收回前將其持有之甲種特別股轉換為普通股之權利，不因其接獲收回通知而受影響。

本公司發行之甲種特別股 70,000 仟股，依 IAS 32 之規定，將甲種特別股之轉換選擇權與負債分離，並分別認列為權益 290,940 仟元（帳列資本公積—轉換權，此資本公積不得作為任何用途）及特別股負債 129,060 仟元。該等特別股已於 101 年度補辦公開發行並經金管會 101 年 12 月 28 日金管證發字第 1010058323 號函申報生效在案，截至 114 年 3 月 31 日止，本公司之甲種特別股股東中共計 60,000 仟股已申請轉換本公司普通股。

(二) 資本公積

|       | 114年3月31日           | 113年12月31日          | 113年3月31日           |
|-------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 股本溢價  | \$ 6,083,151        | \$ 6,083,151        | \$ 6,083,151        |
| 轉 換 權 | 41,562              | 41,562              | 41,562              |
| 其 他   | 4,648               | 4,648               | 4,648               |
|       | <u>\$ 6,129,361</u> | <u>\$ 6,129,361</u> | <u>\$ 6,129,361</u> |

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

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

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

(三) 盈餘分配及股利政策

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

前項法定盈餘公積已達實收資本總額時，得免繼續提列法定盈餘公積。

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

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

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

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

本公司股東常會於 113 年 6 月 7 日決議 112 年度盈餘分配案及每股股利如下：

|          | 盈 餘 分 配 案    | 每股股利（元） |
|----------|--------------|---------|
| 法定盈餘公積   | \$ 2,115,440 |         |
| 特別盈餘公積迴轉 | ( 9,042,496) |         |
| 現金股利     | 9,282,330    | \$ 0.75 |
| 股票股利     | 3,094,110    | 0.25    |

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

本公司於114年3月21日董事會擬議113年度盈餘分配案及每股股利如下：

|        | 盈 餘 分 配 案    | 每 股 股 利 ( 元 ) |
|--------|--------------|---------------|
| 法定盈餘公積 | \$ 2,686,235 |               |
| 特別盈餘公積 | 533,034      |               |
| 現金股利   | 11,544,124   | \$ 0.91       |
| 股票股利   | 4,313,189    | 0.34          |

有關113年度盈餘分配案尚待114年召開之股東常會決議。

#### (四) 其他權益項目

|                             | 國外營運機構<br>財務報表換算<br>之兌換差額 | 透過其他綜合損益按<br>公允價值衡量之金融資產<br>未實現評價 | 指定按公允價<br>值衡量之金融<br>負債信用風險<br>變動影響數 | 合計             |
|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|----------------|
|                             | (\$ 621,460)              | \$ 5,324,354                      | (\$ 10,377,012)                     | (\$ 5,690,749) |
| 114年1月1日餘額                  |                           |                                   |                                     |                |
| 外幣換算差異數                     |                           |                                   |                                     |                |
| —換算國外營運機構財務報表所產生<br>之兌換差額   | 465,646                   | -                                 | -                                   | 465,646        |
| —相關所得稅                      | ( 93,535 )                | -                                 | -                                   | ( 93,535 )     |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融<br>資產    |                           |                                   |                                     |                |
| —本期評價調整                     | -                         | ( 382,359 )                       | 982,244                             | 599,885        |
| —債務工具備抵損失調整                 | -                         | -                                 | 2,997                               | 2,997          |
| —本期處分                       | -                         | -                                 | ( 223,873 )                         | ( 223,873 )    |
| —處分損益移轉至保留盈餘                | -                         | ( 1,567,041 )                     | -                                   | ( 1,567,041 )  |
| —相關所得稅                      | -                         | ( 9,433 )                         | 143,301                             | 133,868        |
| 採用權益法認列之關聯企業其他綜合損益<br>之份額   |                           |                                   |                                     |                |
| —本期認列數                      | ( 735 )                   | -                                 | -                                   | ( 735 )        |
| —相關所得稅                      | 147                       | -                                 | -                                   | 147            |
| 指定按公允價值衡量之金融負債信用風險<br>變動影響數 |                           |                                   |                                     |                |
| —本期變動數                      | -                         | -                                 | ( 1,186 )                           | ( 1,186 )      |
| 114年3月31日餘額                 | (\$ 249,937)              | \$ 3,365,521                      | (\$ 9,472,343)                      | (\$ 6,374,576) |
| 113年1月1日餘額                  | (\$ 1,375,957)            | \$ 5,926,908                      | (\$ 9,666,396)                      | (\$ 5,157,716) |
| 外幣換算差異數                     |                           |                                   |                                     |                |
| —換算國外營運機構財務報表所產生<br>之兌換差額   | 530,336                   | -                                 | -                                   | 530,336        |
| —相關所得稅                      | ( 108,047 )               | -                                 | -                                   | ( 108,047 )    |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融<br>資產    |                           |                                   |                                     |                |
| —本期評價調整                     | -                         | 2,400,396                         | ( 702,528 )                         | 1,697,868      |
| —債務工具備抵損失調整                 | -                         | -                                 | 6,519                               | 6,519          |
| —本期處分                       | -                         | -                                 | ( 206,099 )                         | ( 206,099 )    |
| —處分損益移轉至保留盈餘                | -                         | ( 2,406,227 )                     | -                                   | ( 2,406,227 )  |
| —相關所得稅                      | -                         | ( 69 )                            | ( 11,082 )                          | ( 11,151 )     |
| 採用權益法認列之關聯企業其他綜合損益<br>之份額   |                           |                                   |                                     |                |
| —本期認列數                      | ( 3,193 )                 | -                                 | -                                   | ( 3,193 )      |
| —相關所得稅                      | 639                       | -                                 | -                                   | 639            |
| 指定按公允價值衡量之金融負債信用風險<br>變動影響數 |                           |                                   |                                     |                |
| —本期變動數                      | -                         | -                                 | 14,173                              | 14,173         |
| 113年3月31日餘額                 | (\$ 956,222)              | \$ 5,921,008                      | (\$ 10,579,586)                     | (\$ 5,642,898) |



(五) 非控制權益

|                                  | 114年1月1日<br>至3月31日  |
|----------------------------------|---------------------|
| 期初餘額                             | \$ -                |
| 非控制權益增加                          | 1,973,383           |
| 歸屬非控制權益之份額                       |                     |
| 本期淨利                             | 60,504              |
| 國外營運機構財務報表<br>換算之兌換差額            | 13,265              |
| 透過其他綜合損益按公<br>允價值衡量之權益工<br>具評價損益 | 381                 |
| 期末餘額                             | <u>\$ 2,047,533</u> |

三六、 利息淨收益

|                  | 114年1月1日<br>至3月31日   | 113年1月1日<br>至3月31日   |
|------------------|----------------------|----------------------|
| 利息收入             |                      |                      |
| 貼現及放款利息收入        | \$ 15,120,033        | \$ 12,083,719        |
| 投資有價證券息          | 4,584,008            | 4,190,572            |
| 存放及拆放同業利息收入      | 1,150,282            | 1,244,666            |
| 融資利息收入           | 607,450              | 514,403              |
| 附賣回票債券投資息        | 595,679              | 557,578              |
| 存款息              | 271,538              | 283,427              |
| 信用卡循環利息收入        | 151,116              | 152,726              |
| 其他利息收入           | <u>620,213</u>       | <u>551,367</u>       |
| 小計               | <u>23,100,319</u>    | <u>19,578,458</u>    |
| 利息費用             |                      |                      |
| 存款利息費用           | ( 11,353,132)        | ( 10,703,090)        |
| 同業拆放利息費用         | ( 1,009,214)         | ( 974,220)           |
| 附買回票債券負債利息<br>費用 | ( 734,029)           | ( 769,399)           |
| 結構型商品利息費用        | ( 541,891)           | ( 607,747)           |
| 借款息              | ( 338,731)           | ( 298,238)           |
| 金融債券利息費用         | ( 218,021)           | ( 217,239)           |
| 其他利息費用           | <u>( 431,843)</u>    | <u>( 277,852)</u>    |
| 小計               | <u>( 14,626,861)</u> | <u>( 13,847,785)</u> |
| 合 計              | <u>\$ 8,473,458</u>  | <u>\$ 5,730,673</u>  |

三七、手續費及佣金淨收益

|                   | 114年1月1日<br>至3月31日  | 113年1月1日<br>至3月31日  |
|-------------------|---------------------|---------------------|
| 手續費收入             |                     |                     |
| 經紀手續費收入           | \$ 2,312,167        | \$ 2,474,495        |
| 信託及其附屬業務手續費<br>收入 | 1,261,493           | 1,105,377           |
| 放款手續費收入           | 1,123,266           | 1,098,400           |
| 保險業務手續費收入         | 1,735,370           | 1,073,177           |
| 其他手續費收入           | 986,303             | 855,225             |
| 小計                | <u>7,418,599</u>    | <u>6,606,674</u>    |
| 手續費費用             |                     |                     |
| 經紀經手費支出           | ( 202,268)          | ( 210,041)          |
| 信用卡業務手續費支出        | ( 292,505)          | ( 218,778)          |
| 跨行手續費支出           | ( 105,012)          | ( 98,505)           |
| 信託手續費             | ( 88,800)           | ( 73,229)           |
| 結算交割服務費支出         | ( 35,745)           | ( 39,953)           |
| 期貨佣金支出            | ( 36,545)           | ( 32,727)           |
| 其他手續費支出           | ( 191,226)          | ( 173,324)          |
| 小計                | <u>( 952,101)</u>   | <u>( 846,557)</u>   |
| 合 計               | <u>\$ 6,466,498</u> | <u>\$ 5,760,117</u> |

三八、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

|                                       | 114年1月1日<br>至3月31日 | 113年1月1日<br>至3月31日 |
|---------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <u>透過損益按公允價值衡量之金<br/>融資產及負債處分（損）益</u> |                    |                    |
| 發行認購（售）權證                             | \$ 290,284         | (\$ 5,731)         |
| 營業證券－避險                               | ( 190,627)         | 383,224            |
| 營業證券－自營                               | ( 205,366)         | 3,205,767          |
| 借券及附賣回融券交易                            | ( 318,177)         | ( 785,836)         |
| 換匯合約                                  | 1,394,077          | 1,682,285          |
| 期貨合約                                  | 625,546            | ( 1,689,719)       |
| 遠期外匯合約                                | 312,911            | 697,735            |
| 資產交換合約                                | ( 161,057)         | ( 327,620)         |
| 其 他                                   | 137,889            | 187,075            |
| 小 計                                   | <u>1,885,480</u>   | <u>3,347,180</u>   |

（接次頁）

(承前頁)

|                                  | 114年1月1日<br>至3月31日 | 113年1月1日<br>至3月31日 |
|----------------------------------|--------------------|--------------------|
| <u>透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債評價（損）益</u> |                    |                    |
| 借券及附賣回融券交易                       | \$ 1,721,616       | \$ 23,635          |
| 發行認購（售）權證                        | 187,471            | ( 224,383)         |
| 股票                               | 72,375             | 208,063            |
| 營業證券－避險                          | ( 690,862)         | 52,617             |
| 營業證券－自營                          | ( 1,251,878)       | 854,445            |
| 選擇權合約                            | 261,485            | ( 262,318)         |
| 利率交換合約                           | 261,032            | 619,024            |
| 資產交換合約                           | 222,132            | ( 501,868)         |
| 期貨合約                             | 194,877            | ( 299,136)         |
| 遠期外匯合約                           | ( 100,346)         | 1,307,277          |
| 期貨交易保證金－有價證券                     | ( 225,193)         | ( 40,971)          |
| 換匯合約                             | ( 234,463)         | ( 263,513)         |
| 其他                               | 103,611            | ( 121,305)         |
| 小計                               | 521,857            | 1,351,567          |
| 利息收入                             | 425,129            | 452,362            |
| 股利收入                             | 136,659            | 105,535            |
| 合計                               | \$ 2,969,125       | \$ 5,256,644       |

三九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益

|            | 114年1月1日<br>至3月31日 | 113年1月1日<br>至3月31日 |
|------------|--------------------|--------------------|
| 股利收入       |                    |                    |
| 報導期間結束日仍持有 | \$ 39,653          | \$ 93,253          |
| 報導期間內除列    | 20,348             | 36,947             |
| 債務工具處分（損）益 | 223,873            | 206,099            |
|            | <u>\$ 283,874</u>  | <u>\$ 336,299</u>  |

四十、資產減損（損失）迴轉利益

|                  | 114年1月1日<br>至3月31日 | 113年1月1日<br>至3月31日 |
|------------------|--------------------|--------------------|
| 其他金融資產減損迴轉利益（損失） | (\$ 28,525)        | \$ 34,252          |
| 其他               | ( 6,722)           | ( 2,643)           |
| 合計               | <u>(\$ 35,247)</u> | <u>\$ 31,609</u>   |

#### 四一、 其他利息以外淨損益

|             | 114年1月1日<br>至3月31日 | 113年1月1日<br>至3月31日 |
|-------------|--------------------|--------------------|
| 借券收入        | \$ 197,474         | \$ 164,619         |
| 營業資產租金收入    | 40,957             | 41,987             |
| 股務代理收入      | 32,002             | 29,486             |
| 租賃收入        | 13,615             | 13,143             |
| 交易獎勵金       | 8,607              | 6,333              |
| 過期帳收回       | 888                | 37,898             |
| 發行認購（售）權證費用 | ( 65,010)          | ( 63,979)          |
| 其 他         | 22,607             | 35,754             |
| 合 計         | <u>\$ 251,140</u>  | <u>\$ 265,241</u>  |

#### 四二、 員工福利費用

|                | 114年1月1日<br>至3月31日  | 113年1月1日<br>至3月31日  |
|----------------|---------------------|---------------------|
| 短期員工福利費用－薪資及獎金 | \$ 5,150,661        | \$ 4,664,242        |
| 短期員工福利費用－其他    | 743,250             | 577,082             |
| 退職後福利費用        | 158,989             | 150,372             |
| 長期員工福利費用       | 10,453              | 6,060               |
| 離職福利           | 15                  | 23                  |
| 合 計            | <u>\$ 6,063,368</u> | <u>\$ 5,397,779</u> |

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

本公司 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日所估列之員工酬勞分別為 717 仟元及 687 仟元暨董事酬勞分別為 15,771 仟元及 15,108 仟元，係分別依公司章程及過去經驗以可能發放之金額為基礎計算。

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

本公司於 114 年 1 月 17 日及 2 月 20 日董事會分別決議配發 113 年度員工酬勞 2,500 仟元及董事酬勞 47,700 仟元，員工酬勞及董事酬勞全數以現金發放，前述決議金額與財務報告認列之金額並無差異。

本公司於 113 年 1 月 26 日及 2 月 23 日董事會分別決議配發 112 年度員工酬勞 2,000 仟元及董事酬勞 43,200 仟元，員工酬勞及董事酬勞全數以現金發放，前述決議金額與財務報告認列之金額並無差異，本公司已於 113 年 6 月 7 日股東常會報告 112 年度員工酬勞及董事酬勞分配情形。

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

為平衡短期與長期獎酬，本公司訂有長期激勵獎酬計畫，對集團高階主管設計績效獎金遞延發放，並連結未來本公司股票價值及長期績效指標，本公司及子公司預計以虛擬股數及未來股價計算並採現金給付方式認列為現金交割股份基礎給付之長期員工福利費用。

#### 四三、折舊及攤銷費用

|         | 114年1月1日<br>至3月31日 | 113年1月1日<br>至3月31日 |
|---------|--------------------|--------------------|
| 折舊費用    |                    |                    |
| 土地改良物   | \$ 81              | \$ 82              |
| 房屋及建築物  | 55,972             | 52,677             |
| 機械及電腦設備 | 117,241            | 105,444            |
| 交通及運輸設備 | 22,677             | 19,912             |
| 什項設備    | 41,709             | 35,285             |
| 租賃權益改良  | 35,087             | 30,568             |
| 使用權資產   | <u>288,724</u>     | <u>251,024</u>     |
| 小計      | <u>561,491</u>     | <u>494,992</u>     |
| 攤銷費用    | <u>124,372</u>     | <u>119,966</u>     |
| 合計      | <u>\$ 685,863</u>  | <u>\$ 614,958</u>  |

#### 四四、其他業務及管理費用

|       | 114年1月1日<br>至3月31日  | 113年1月1日<br>至3月31日  |
|-------|---------------------|---------------------|
| 稅捐及規費 | \$ 745,571          | \$ 641,532          |
| 自動化設備 | 215,420             | 289,553             |
| 業務推廣費 | 248,871             | 149,358             |
| 專業服務費 | 169,033             | 126,709             |
| 場所費用  | 128,824             | 114,185             |
| 保險費   | 135,034             | 124,053             |
| 通訊費用  | 131,821             | 110,278             |
| 借券費用  | 106,035             | 99,443              |
| 其他    | <u>547,873</u>      | <u>312,371</u>      |
| 合計    | <u>\$ 2,428,482</u> | <u>\$ 1,967,482</u> |

#### 四五、每股盈餘

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

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

|        | 114年1月1日<br>至3月31日 | 單位：每股元<br>113年1月1日<br>至3月31日 |
|--------|--------------------|------------------------------|
| 基本每股盈餘 | <u>\$ 0.57</u>     | <u>\$ 0.54</u>               |
| 稀釋每股盈餘 | <u>\$ 0.57</u>     | <u>\$ 0.54</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

|                | 114年1月1日<br>至3月31日  | 113年1月1日<br>至3月31日  |
|----------------|---------------------|---------------------|
| 用以計算基本每股盈餘之淨利  | \$ 7,201,742        | \$ 6,911,113        |
| 具稀釋作用潛在普通股之影響： |                     |                     |
| 特    別    股    | 477                 | 344                 |
| 用以計算稀釋每股盈餘之淨利  | <u>\$ 7,202,219</u> | <u>\$ 6,911,457</u> |

股    數

|                          | 114年1月1日<br>至3月31日 | 單位：仟股<br>113年1月1日<br>至3月31日 |
|--------------------------|--------------------|-----------------------------|
| 用以計算基本每股盈餘之普通<br>股加權平均股數 | 12,685,851         | 12,685,851                  |
| 具稀釋作用潛在普通股之影響：           |                    |                             |
| 特    別    股              | 10,000             | 10,000                      |
| 用以計算稀釋每股盈餘之普通<br>股加權平均股數 | <u>12,695,851</u>  | <u>12,695,851</u>           |

若本公司得選擇以股票或現金發放員工酬勞，則計算稀釋每股盈餘時，假設員工酬勞將採發放股票方式，並於該潛在普通股具有稀釋作用時計入加權平均流通在外股數，以計算稀釋每股盈餘。於次年度董事會決議員工酬勞發放股數前計算稀釋每股盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。本公司員工酬勞並未造成用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數及稀釋每股盈餘發生重大變動。

四六、關係人交易

除於合併財務報告其他附註所述者外，本公司及子公司與其他關係人間之交易如下：

(一) 關係人名稱及關係

| 關    係    人    名    稱 | 與本公司及子公司之關係   |
|-----------------------|---------------|
| 財團法人永豐基金會             | 本公司董事長之相關事業   |
| 台灣文創發展股份有限公司（台灣文創）    | 永豐創投總經理之相關事業  |
| 創意電子股份有限公司（創意電子）      | 本公司董事長配偶之相關事業 |
| 上誼文化實業股份有限公司（上誼文化實業）  | 本公司法人董事       |
| 行遠投資股份有限公司（行遠投資）      | 本公司法人董事       |
| 信誼育樂事業股份有限公司（信誼育樂）    | 本公司法人董事之相關事業  |
| 元太科技工業股份有限公司（元太科技）    | 本公司董事之相關事業    |
| 聯詠科技股份有限公司（聯詠科技）      | 本公司董事之相關事業    |
| 中華電信股份有限公司（中華電信）      | 永豐商業銀行董事之相關事業 |

（接次頁）

(承前頁)

| 關 係 人 名 稱                 | 與 本 公 司 及 子 公 司 之 關 係           |
|---------------------------|---------------------------------|
| 台灣神隆股份有限公司 (台灣神隆)         | 永豐商業銀行董事之相關事業                   |
| 中華航空股份有限公司 (中華航空)         | 永豐商業銀行董事之相關事業                   |
| 和碩聯合科技股份有限公司 (和碩聯合科技)     | 永豐金證券董事之相關事業(自 113 年 7 月起非為關係人) |
| 鼎豐投資股份有限公司 (鼎豐投資)         | 永豐金證券董事之相關事業                    |
| 臺灣理研工業股份有限公司 (臺灣理研工業)     | 永豐金證券董事之相關事業                    |
| 台灣玻璃工業股份有限公司              | 永豐金證券董事之相關事業                    |
| 海利普電子科技股份有限公司 (海利普電子)     | 永豐金租賃董事之相關事業                    |
| 華南商業銀行股份有限公司 (華南銀行)       | 永豐金租賃董事配偶之相關事業                  |
| 浩泰投資有限公司 (浩泰投資)           | 永豐商業銀行經理人之相關事業                  |
| 萬通票券金融股份有限公司 (萬通票券)       | 本公司經理人配偶之相關事業                   |
| 好心地股份有限公司 (好心地)           | 永豐商業銀行經理人二血之相關事業                |
| 澤泰投資有限公司 (澤泰投資)           | 永豐商業銀行經理人二血之相關事業                |
| 金寶電子工業股份有限公司 (金寶電子)       | 永豐商業銀行經理人二姻之相關事業                |
| 臺灣期貨交易所股份有限公司 (臺灣期交所)     | 永豐期貨總經理之相關事業(自 113 年 7 月起非為關係人) |
| 台光電子材料股份有限公司 (台光電子)       | 實質關係人                           |
| 太景醫藥研發控股股份有限公司 (太景醫藥研發)   | 實質關係人                           |
| 全球人壽保險股份有限公司 (全球人壽)       | 實質關係人                           |
| 永豐餘國際有限公司 (永豐餘國際)         | 實質關係人                           |
| 頤邦科技股份有限公司 (頤邦科技)         | 實質關係人                           |
| 盛禾能源股份有限公司 (盛禾能源)         | 實質關係人                           |
| 忠慶投資股份有限公司 (忠慶投資)         | 實質關係人                           |
| 財團法人信誼基金會                 | 實質關係人                           |
| 中華彩色印刷股份有限公司 (中華彩色印刷)     | 實質關係人                           |
| 立奇光電科技(揚州)公司 (立奇光電科技(揚州)) | 實質關係人                           |
| 太景生物科技股份有限公司 (太景生物科技)     | 實質關係人                           |
| 川岳科技揚州公司 (川岳科技揚州)         | 實質關係人                           |
| E Ink Technology B.V.     | 實質關係人                           |
| 永信誼實業股份有限公司 (永信誼實業)       | 實質關係人                           |

(接次頁)

(承前頁)

| 關 係 人 名 稱                                 | 與 本 公 司 及 子 公 司 之 關 係                                        |
|-------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| 冠譽投資股份有限公司（冠譽投資）                          | 實質關係人                                                        |
| 元瀚材料股份有限公司（元瀚材料）                          | 實質關係人                                                        |
| 永豐餘投資控股股份有限公司（永豐餘投資控股）                    | 實質關係人                                                        |
| 貝爾敦股份有限公司（貝爾敦）                            | 實質關係人                                                        |
| 中外古今股份有限公司                                | 實質關係人                                                        |
| 富華開發企業股份有限公司（富華開發）                        | 實質關係人                                                        |
| SinoPac Multi Strategy Quant Fund Limited | 實質關係人                                                        |
| SinoPac Multi-Series Fund II Limited      | 實質關係人                                                        |
| SinoPac Multi-Series Fund SPC             | 實質關係人                                                        |
| 其 他                                       | 本公司及子公司之董事、監察人、經理人及其親屬、部室主管、按權益法認列之被投資公司及其子公司暨本公司子公司之被投資公司等。 |

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 現金及約當現金

|           | 114年3月31日 | 113年12月31日 | 113年3月31日 |
|-----------|-----------|------------|-----------|
| 永豐金證券及子公司 |           |            |           |
| 銀行存款      |           |            |           |
| 其他關係人     | \$ 3,080  | \$ 3,054   | \$ 3,003  |
| 期貨交易超額保證金 |           |            |           |
| 臺灣期交所     | -         | -          | 430,156   |
| 短期票券      |           |            |           |
| 萬通票券      | 299,961   | 698,216    | 976,388   |
| 永豐金租賃及子公司 |           |            |           |
| 銀行存款      |           |            |           |
| 其他關係人     | 66        | 66         | 69        |

2. 存放央行及拆借金融同業

|            | 114年3月31日    |         | 114年1月1日<br>至3月31日 |
|------------|--------------|---------|--------------------|
|            | 期 末 餘 額      | 利 率 區 間 | 利 息 收 入            |
| 永豐商業銀行及子公司 |              |         |                    |
| 拆放銀行同業     |              |         |                    |
| 華南銀行       | \$ 1,327,572 | 3%-5.2% | \$ 12,078          |



|            |  | 113年12月31日   |             |
|------------|--|--------------|-------------|
|            |  | 年 底 餘 額      | 利 率 區 間     |
| 永豐商業銀行及子公司 |  |              |             |
| 拆放銀行同業     |  |              |             |
| 華南銀行       |  | \$ 1,152,784 | 0.25%-5.53% |
|            |  |              | 113年1月1日    |
|            |  | 113年3月31日    | 至3月31日      |
|            |  | 期 末 餘 額      | 利 率 區 間     |
| 永豐商業銀行及子公司 |  |              | 利 息 收 入     |
| 拆放銀行同業     |  |              |             |
| 華南銀行       |  | \$ 1,440,284 | 0.25%-5.5%  |
|            |  |              | \$ 16,940   |

### 3. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

|           | 114年3月31日  | 113年12月31日 | 113年3月31日  |
|-----------|------------|------------|------------|
| 永豐金證券及子公司 |            |            |            |
| 台光電子      | \$ 652,213 | \$ 729,235 | \$ 151,412 |
| 聯詠科技      | 199,447    | 158,581    | -          |
| 中華航空      | 44,697     | 154,670    | -          |
| 元太科技      | 43,658     | 177,877    | 122,974    |
| 臺灣期交所     | -          | -          | 1,992,463  |
| 其他關係人     | 556,633    | 630,465    | 642,969    |
| 永豐投信      |            |            |            |
| 其他關係人     | 9,934      | 9,592      | 9,164      |
| 永豐創投      |            |            |            |
| 太景醫藥研發    | 190,590    | 229,517    | 314,502    |
| 其他關係人     | 184,716    | 134,966    | 144,372    |

### 4. 衍生金融工具交易

|            |              | 114年3月31日           |            |                  |           |
|------------|--------------|---------------------|------------|------------------|-----------|
|            |              | 合 約 金 額             | 本 期        | 帳 列 科 目          | 餘 額       |
|            |              | (名目本金)              | 合 約 期 間    | 評 價 (損) 益        |           |
| 永豐商業銀行及子公司 |              |                     |            |                  |           |
| 換匯合約       |              |                     |            |                  |           |
| 華南銀行       | \$ 1,161,626 | 113/04/25-114/05/09 | \$ 22,418  | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 66,199 |
| 華南銀行       | 663,786      | 113/09/13-114/05/19 | ( 12,807)  | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 34,841    |
| 全球人壽       | 12,943,827   | 113/09/26-114/06/05 | 220,845    | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 485,790   |
| 利率交換合約     |              |                     |            |                  |           |
| 華南銀行       | 11,057,449   | 109/11/13-123/10/16 | ( 124,993) | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 641,932   |
| 華南銀行       | 22,851       | 111/07/27-114/07/28 | ( 52)      | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 72        |

(接次頁)

(承前頁)

| 114年3月31日                  |                   |                         |                  |                      |    |         |
|----------------------------|-------------------|-------------------------|------------------|----------------------|----|---------|
|                            | 合 約 金 額<br>(名目本金) | 合 約 期 間                 | 本<br>評 價 (損) 益   | 帳 列 科 目              | 餘  | 額       |
| 遠期外匯合約                     |                   |                         |                  |                      |    |         |
| 全球人壽                       | \$ 326,901        | 114/03/19-<br>114/05/09 | \$ 3,694         | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | \$ | 3,694   |
| 全球人壽                       | 331,893           | 114/02/06-<br>114/05/12 | ( 974)           | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 |    | 974     |
| 永豐餘國際                      | 149,352           | 114/01/09-<br>115/01/13 | 1,594            | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 |    | 1,594   |
| 永豐餘國際                      | 497,840           | 113/08/12-<br>114/11/05 | 2,931            | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 |    | 14,427  |
| 永豐餘投資<br>控股                | 165,947           | 113/11/01-<br>114/11/05 | 983              | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 |    | 4,102   |
| 永豐金證券及子公司<br>資產交換選擇權<br>合約 |                   |                         |                  |                      |    |         |
| 萬通票券                       | 286,000           | 111.8.16-<br>116.6.25   | 32,849           | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 |    | 7,449   |
| 113年12月31日                 |                   |                         |                  |                      |    |         |
|                            | 合 約 金 額<br>(名目本金) | 合 約 期 間                 | 帳 列 科 目          | 餘                    | 額  |         |
| 永豐商業銀行及子公司<br>換匯合約         |                   |                         |                  |                      |    |         |
| 華南銀行                       | \$ 4,426,738      | 113.4.24-114.5.9        | 透過損益按公允價值<br>融資產 | 衡量之金                 | \$ | 165,667 |
| 華南銀行                       | 655,813           | 113.9.13-114.5.19       | 透過損益按公允價值<br>融負債 | 衡量之金                 |    | 22,034  |
| 全球人壽                       | 15,083,699        | 113.8.21-114.9.30       | 透過損益按公允價值<br>融資產 | 衡量之金                 |    | 419,715 |
| 利率交換合約                     |                   |                         |                  |                      |    |         |
| 華南銀行                       | 11,054,783        | 109.11.13-123.10.16     | 透過損益按公允價值<br>融資產 | 衡量之金                 |    | 767,018 |
| 華南銀行                       | 22,388            | 111.7.27-114.7.28       | 透過損益按公允價值<br>融負債 | 衡量之金                 |    | 20      |
| 遠期外匯合約                     |                   |                         |                  |                      |    |         |
| 全球人壽                       | 473,863           | 113.11.21-114.2.25      | 透過損益按公允價值<br>融資產 | 衡量之金                 |    | 14,113  |
| 永豐餘國際                      | 639,418           | 113.1.9-114.11.5        | 透過損益按公允價值<br>融負債 | 衡量之金                 |    | 23,905  |
| 永豐餘投資控<br>股                | 163,953           | 113.11.1-114.11.5       | 透過損益按公允價值<br>融負債 | 衡量之金                 |    | 5,085   |
| 永豐金證券及子公司<br>資產交換選擇權<br>合約 |                   |                         |                  |                      |    |         |
| 萬通票券                       | 270,000           | 111.2.16-116.6.25       | 透過損益按公允價值<br>融負債 | 衡量之金                 |    | 6,888   |

| 113年3月31日  |                   |                    |                  |                      |          |         |
|------------|-------------------|--------------------|------------------|----------------------|----------|---------|
|            | 合 約 金 額<br>(名目本金) | 合 約 期 間            | 本 期<br>評 價 (損) 益 | 帳 列 科 目              | 餘 額      | 額       |
| 永豐商業銀行及子公司 |                   |                    |                  |                      |          |         |
| 換匯合約       |                   |                    |                  |                      |          |         |
| 華南銀行       | \$ 1,600,305      | 113.3.25-113.4.3   | \$ 7,075         | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | \$ 7,075 |         |
| 華南銀行       | 7,041,342         | 112.8.9-113.10.21  | ( 310,213)       | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 |          | 184,251 |
| 全球人壽       | 15,362,928        | 113.1.18-113.8.5   | 331,435          | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 |          | 331,435 |
| 全球人壽       | 384,073           | 113.3.25-113.4.29  | ( 1,617)         | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 |          | 1,617   |
| 利率交換合約     |                   |                    |                  |                      |          |         |
| 華南銀行       | 9,768,062         | 109.11.13-121.8.22 | 217,953          | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 |          | 670,486 |
| 遠期外匯合約     |                   |                    |                  |                      |          |         |
| 全球人壽       | 1,406,574         | 113.2.1-113.5.13   | 21,490           | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 |          | 21,490  |
| 全球人壽       | 972,043           | 112.1.16-113.6.11  | ( 20,445)        | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 |          | 41,608  |
| 永豐餘國際      | 624,119           | 112.8.10-114.1.13  | ( 14,672)        | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 |          | 11,928  |
| 換匯換利合約     |                   |                    |                  |                      |          |         |
| 華南銀行       | 1,253,080         | 112.7.28-113.4.29  | (\$ 64,805)      | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 |          | 64,287  |
| 永豐金證券及子公司  |                   |                    |                  |                      |          |         |
| 資產交換選擇權合約  |                   |                    |                  |                      |          |         |
| 萬通票券       | 202,500           | 110.8.13-114.8.29  | 48,599           | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 |          | 8,302   |

5. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

|            | 114年3月31日 | 113年12月31日 | 113年3月31日  |
|------------|-----------|------------|------------|
| 永豐商業銀行及子公司 |           |            |            |
| 權益工具投資     |           |            |            |
| 臺灣期交所      | \$ -      | \$ -       | \$ 314,612 |
| 其他關係人      | 39,188    | 32,830     | 22,114     |
| 永豐金證券及子公司  |           |            |            |
| 權益工具投資     |           |            |            |
| 中華電信       | 113,723   | 109,298    | 543,816    |
| 臺灣期交所      | -         | -          | 295,735    |
| 頤邦科技       | -         | -          | 196,947    |
| 和碩聯合科技     | -         | -          | 175,338    |
| 永豐創投       |           |            |            |
| 權益工具投資     |           |            |            |
| 盛禾能源       | -         | -          | 121,978    |
| 其他關係人      | 90,148    | 86,733     | 88,132     |

6. 附賣回票券及債券投資

|                   | 114年3月31日    |            | 114年1月1日<br>至3月31日 |
|-------------------|--------------|------------|--------------------|
|                   | 面額           | 帳列金額       | 利息收入               |
| 永豐金證券及子公司<br>萬通票券 | \$ 1,360,761 | \$ 881,071 | \$ 10,595          |
|                   | 113年12月31日   |            |                    |
|                   | 面額           | 帳列金額       |                    |
| 永豐金證券及子公司<br>萬通票券 | \$ 1,164,068 |            | \$ 980,733         |
|                   | 113年3月31日    |            | 113年1月1日<br>至3月31日 |
|                   | 面額           | 帳列金額       | 利息收入               |
| 永豐金證券及子公司<br>萬通票券 | \$ 1,200,229 | \$ 965,981 | \$ 13,729          |

7. 應收款項

|                | 114年3月31日  | 113年12月31日 | 113年3月31日  |
|----------------|------------|------------|------------|
| 永豐商業銀行<br>及子公司 |            |            |            |
| 其他關係人          | \$ 243,499 | \$ 269,082 | \$ 237,649 |
| 永豐金證券及子公司      |            |            |            |
| 其他關係人          | 14,900     | 18,152     | 52,083     |
| 永豐投信           |            |            |            |
| 其他關係人          | 33,904     | 34,671     | 26,186     |

8. 放款

| 114年1月1日至3月31日  |               |                |           |
|-----------------|---------------|----------------|-----------|
| 114年3月31日<br>餘額 | 最高餘額          | 利率／手續<br>費率（％） | 利息收入      |
| \$ 12,115,499   | \$ 12,758,282 | 0-12.9         | \$ 62,361 |

| 類別             | 114年3月31日    |               |               |            |      |        | 擔保品內容<br>與非關係人之交易條件<br>有無不同 |
|----------------|--------------|---------------|---------------|------------|------|--------|-----------------------------|
|                | 戶數或<br>關係人名稱 | 本期<br>最高餘額    | 期末餘額          | 履約<br>正常放款 | 逾期放款 |        |                             |
| 員工消費性放款<br>小計  | 182          | \$ 316,108    | \$ 308,217    | V          | —    | 不動產及車輛 | 無                           |
| 自用住宅抵押貸<br>款小計 | 1,205        | 8,353,185     | 8,155,647     | V          | —    | 不動產    | 無                           |
| 其他放款：          |              |               |               |            |      |        |                             |
|                | 金寶電子         | 365,000       | 365,000       | V          | —    | 無，註1   | 無                           |
|                | 海利普電子        | 128,585       | 126,145       | V          | —    | 機器設備   | 無                           |
|                | 忠慶投資         | 47,613        | 46,714        | V          | —    | 不動產    | 無                           |
|                | 好心地          | 5,100         | 4,879         | V          | —    | 不動產    | 無                           |
|                | 澤泰投資         | 175           | 87            | V          | —    | 車輛     | 無                           |
|                | 其他           | 3,542,516     | 3,108,810     | V          | —    | 不動產    | 無                           |
|                | 其他放款小計       | 4,088,989     | 3,651,635     |            |      |        |                             |
|                | 合計           | \$ 12,758,282 | \$ 12,115,499 |            |      |        |                             |

| 113年度                |                      |           |                   |
|----------------------|----------------------|-----------|-------------------|
| 113年12月31日           | 利率／手續                |           |                   |
| 餘 額                  | 最 高 餘 額              | 費 率 ( % ) | 利 息 收 入           |
| <u>\$ 11,765,131</u> | <u>\$ 12,679,902</u> | 0-12.9    | <u>\$ 247,954</u> |

| 類 別            | 113年度              |                  |               |         |         |           |                                   |
|----------------|--------------------|------------------|---------------|---------|---------|-----------|-----------------------------------|
|                | 戶 數 或<br>關 係 人 名 稱 | 本 年 度<br>最 高 餘 額 | 年 底 餘 額       | 履 約 情 形 |         | 擔 保 品 內 容 | 與 非 關 係 人<br>之 交 易 條 件<br>有 無 不 同 |
|                |                    |                  |               | 正 常 放 款 | 逾 期 放 款 |           |                                   |
| 員工消費性放款<br>小計  | 183                | \$ 276,731       | \$ 243,666    | V       | —       | 不動產及車輛    | 無                                 |
| 自用住宅抵押貸<br>款小計 | 1,194              | 8,345,379        | 7,954,156     | V       | —       | 不動產       | 無                                 |
| 其他放款：          |                    |                  |               |         |         |           |                                   |
|                | 金寶電子               | 365,000          | 365,000       | V       | —       | 無，註1      | 無                                 |
|                | 海利普電子              | 131,026          | 128,586       | V       | —       | 機器設備      | 無                                 |
|                | 忠慶投資               | 51,147           | 47,613        | V       | —       | 不動產       | 無                                 |
|                | 好心地                | 5,975            | 5,100         | V       | —       | 不動產       | 無                                 |
|                | 浩泰投資               | 756              | -             | V       | —       | 車輛        | 無                                 |
|                | 澤泰投資               | 525              | 175           | V       | —       | 車輛        | 無                                 |
|                | 其 他                | 3,503,363        | 3,020,835     | V       | —       | 不動產       | 無                                 |
|                | 其他放款小計             | 4,057,792        | 3,567,309     |         |         |           |                                   |
|                | 合 計                | \$ 12,679,902    | \$ 11,765,131 |         |         |           |                                   |

| 113年1月1日至3月31日       |                      |           |                  |
|----------------------|----------------------|-----------|------------------|
| 113年3月31日            | 利率／手續                |           |                  |
| 餘 額                  | 最 高 餘 額              | 費 率 ( % ) | 利 息 收 入          |
| <u>\$ 10,780,684</u> | <u>\$ 11,323,748</u> | 0-9.51    | <u>\$ 53,440</u> |

| 類 別            | 113年3月31日          |                |               |         |         |           |                                   |
|----------------|--------------------|----------------|---------------|---------|---------|-----------|-----------------------------------|
|                | 戶 數 或<br>關 係 人 名 稱 | 本 期<br>最 高 餘 額 | 期 末 餘 額       | 履 約 情 形 |         | 擔 保 品 內 容 | 與 非 關 係 人<br>之 交 易 條 件<br>有 無 不 同 |
|                |                    |                |               | 正 常 放 款 | 逾 期 放 款 |           |                                   |
| 員工消費性放款<br>小計  | 195                | \$ 299,436     | \$ 285,657    | V       | —       | 不動產及車輛    | 無                                 |
| 自用住宅抵押貸<br>款小計 | 1,199              | 7,806,798      | 7,618,223     | V       | —       | 不動產       | 無                                 |
| 其他放款：          |                    |                |               |         |         |           |                                   |
|                | 忠慶投資               | 51,147         | 50,265        | V       | —       | 不動產       | 無                                 |
|                | 好 心 地              | 5,975          | 5,757         | V       | —       | 不動產       | 無                                 |
|                | 浩泰投資               | 756            | 550           | V       | —       | 車輛        | 無                                 |
|                | 澤泰投資               | 525            | 437           | V       | —       | 車輛        | 無                                 |
|                | 其 他                | 3,159,111      | 2,819,795     | V       | —       | 不動產       | 無                                 |
|                | 其他放款小計             | 3,217,514      | 2,876,804     |         |         |           |                                   |
|                | 合 計                | \$ 11,323,748  | \$ 10,780,684 |         |         |           |                                   |

註1：核貸日非為永豐商業銀行之關係人。

註2：關係人放款皆為正常授信戶，並依主管機關函令及 IFRSs 提列備抵呆帳。

## 9. 其他金融資產

|           | 114年3月31日 | 113年12月31日 | 113年3月31日    |
|-----------|-----------|------------|--------------|
| 永豐金證券及子公司 |           |            |              |
| 客戶保證金專戶   |           |            |              |
| 臺灣期交所     | \$ -      | \$ -       | \$ 9,974,048 |

10. 不動產及設備

永豐商業銀行及子公司向其他關係人採購不動產及設備，114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日分別支付 1,666 仟元及 2,667 仟元，帳列機械及電腦設備及預付設備款。

11. 無形資產

永豐商業銀行及子公司向其他關係人採購電腦軟體，114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日分別支付 9,291 仟元及 1,131 仟元。

12. 其他資產

|            | 114年3月31日 | 113年12月31日 | 113年3月31日 |
|------------|-----------|------------|-----------|
| 永豐商業銀行及子公司 |           |            |           |
| 存出保證金      |           |            |           |
| 其他關係人      | \$ 933    | \$ 890     | \$ 1,655  |
| 預付款項       |           |            |           |
| 其他關係人      | 43        | 46         | 65        |
| 永豐金證券及子公司  |           |            |           |
| 交割結算基金     |           |            |           |
| 臺灣期交所      | -         | -          | 240,233   |
| 存出保證金      |           |            |           |
| 其他關係人      | 2,358     | 2,358      | 2,321     |
| 預付款項       |           |            |           |
| 其他關係人      | 338       | 530        | 598       |
| 暫付及待結轉款項   |           |            |           |
| 其他關係人      | -         | -          | 97        |
| 永豐投信       |           |            |           |
| 存出保證金      |           |            |           |
| 其他關係人      | 185       | 185        | 185       |
| 永豐金租賃及子公司  |           |            |           |
| 存出保證金      |           |            |           |
| 其他關係人      | 36        | 36         | 36        |

永豐商業銀行及子公司與其他關係人簽訂採購協議，114 及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日已分別支付予該公司 11,810 仟元及 7,844 仟元，帳列預付款項（其他資產）或營業費用。

永豐商業銀行及子公司 114 年 3 月 31 日暨 113 年 12 月 31 日及 3 月 31 日因租賃合約衍生之未折現存出保證金分別為 640 仟元、640 仟元及 1,420 仟元。

永豐金證券及子公司 114 年 3 月 31 日暨 113 年 12 月 31 日及 113 年 3 月 31 日因租賃合約衍生之未折現存出保證金均為 158 仟元。

13. 買賣票券及債券交易

|                   | 114年1月1日至3月31日 |               |
|-------------------|----------------|---------------|
|                   | 購買票券及債券        | 出售票券及債券       |
| 永豐金證券及子公司<br>萬通票券 | \$ 46,714,966  | \$ 47,113,221 |
|                   | 113年1月1日至3月31日 |               |
|                   | 購買票券及債券        | 出售票券及債券       |
| 永豐金證券及子公司<br>萬通票券 | \$ 37,850,384  | \$ 37,791,573 |

14. 央行及金融同業存款

|                    | 114年3月31日    |            | 114年1月1日<br>至3月31日 |
|--------------------|--------------|------------|--------------------|
|                    | 期 末 餘 額      | 利 率 區 間    | 利 息 費 用            |
| 永豐商業銀行及子公司<br>華南銀行 | \$ -         | 1.8%-4.3%  | \$ 725             |
|                    | 113年12月31日   |            |                    |
|                    | 年 底 餘 額      | 利 率 區 間    |                    |
| 永豐商業銀行及子公司<br>華南銀行 | \$ -         | 0.1%-5.7%  |                    |
|                    | 113年3月31日    |            | 113年1月1日<br>至3月31日 |
|                    | 期 末 餘 額      | 利 率 區 間    | 利 息 費 用            |
| 永豐商業銀行及子公司<br>華南銀行 | \$ 1,280,244 | 0.1%-5.61% | \$ 9,790           |

15. 應付商業本票

|                   | 114年3月31日    |               | 114年1月1日<br>至3月31日 |
|-------------------|--------------|---------------|--------------------|
|                   | 面 額          | 利 率 區 間       | 利 息 費 用            |
| 永豐金證券及子公司<br>萬通票券 | \$ 2,550,000 | 1.72%-1.91%   | \$ 12,431          |
| 永豐金租賃及子公司<br>萬通票券 | 100,000      | 1.978%-1.998% | 479                |

|                   | 113年12月31日 |               |
|-------------------|------------|---------------|
|                   | 面 額        | 利 率 區 間       |
| 永豐金控<br>其他關係人     | \$ -       | 1.508%-1.758% |
| 永豐金證券及子公司<br>萬通票券 | 2,400,000  | 1.42%-2%      |
| 永豐金租賃及子公司<br>萬通票券 | 100,000    | 1.908%-1.998% |

|                   | 113年3月31日    |               | 113年1月1日<br>至3月31日 |
|-------------------|--------------|---------------|--------------------|
|                   | 面 額          | 利 率 區 間       | 利 息 費 用            |
| 永豐金控<br>萬通票券      | \$ 1,000,000 | 1.508%-1.578% | \$ 3,888           |
| 永豐金證券及子公司<br>萬通票券 | 2,150,000    | 1.42%-1.74%   | 9,076              |

16. 應付款項

|                         | 114年3月31日 | 113年12月31日 | 113年3月31日 |
|-------------------------|-----------|------------|-----------|
| 永豐商業銀行<br>及子公司<br>其他關係人 | \$ 25,516 | \$ 18,713  | \$ 35,550 |
| 永豐金證券及子公司<br>其他關係人      | 1,649     | 1,646      | 50,410    |

17. 存 款

|       | 114年3月31日     |           | 114年1月1日<br>至3月31日 |
|-------|---------------|-----------|--------------------|
|       | 餘 額           | 利 率 ( % ) | 利 息 費 用            |
| 其他關係人 | \$ 19,881,882 | 0-13      | \$ 104,029         |

|       | 113年12月31日    |           | 利 率 ( % ) |
|-------|---------------|-----------|-----------|
|       | 餘 額           | 利 率 ( % ) | 0-13      |
| 其他關係人 | \$ 20,740,812 |           |           |

|       | 113年3月31日     |           | 113年1月1日<br>至3月31日 |
|-------|---------------|-----------|--------------------|
|       | 餘 額           | 利 率 ( % ) | 利 息 費 用            |
| 其他關係人 | \$ 22,670,120 | 0-13      | \$ 196,939         |

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

永豐商業銀行及子公司一億元以上之關係人存款明細請參閱附註四六(三)1.(8)之揭露資訊。



18. 應付債券

永豐商業銀行於 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日支付關係人金融債息均為 3,800 仟元 (114 年 3 月 31 日：無)

19. 其他金融負債

|           | 114年3月31日 | 113年12月31日 | 113年3月31日 |
|-----------|-----------|------------|-----------|
| 永豐金證券及子公司 |           |            |           |
| 期貨交易人權益   |           |            |           |
| 其他關係人     | \$ 14,908 | \$ 13,267  | \$ 22,904 |

20. 租 賃

|                    | 114年1月1日<br>至3月31日 | 113年1月1日<br>至3月31日 |
|--------------------|--------------------|--------------------|
| 永豐商業銀行及子公司為<br>承租人 |                    |                    |
| 取得使用權資產            |                    |                    |
| 其他關係人              | \$ -               | \$ 17,407          |

|                    | 114年3月31日  | 113年12月31日 | 113年3月31日 |
|--------------------|------------|------------|-----------|
| 永豐商業銀行及<br>子公司為承租人 |            |            |           |
| 租賃負債               |            |            |           |
| 中華電信               | \$ 226,544 | \$ 239,581 | \$ -      |
| 其他關係人              | 16,850     | 18,568     | 31,935    |
| 永豐金證券及子公司<br>為承租人  |            |            |           |
| 租賃負債               |            |            |           |
| 其他關係人              | 2,170      | 2,418      | 3,164     |

本公司及子公司與其他關係人間租賃合約之存出保證金資訊，請參閱附註四六(二)12.之說明。

114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日關係人租賃合約產生之存出保證金利息收入、租賃利息費用及其他租賃費用（帳列營業費用），請參閱附註四六(二)22.、23.及 27.之說明。

21. 其他負債

|                | 114年3月31日 | 113年12月31日 | 113年3月31日 |
|----------------|-----------|------------|-----------|
| 永豐商業銀行<br>及子公司 |           |            |           |
| 存入保證金          |           |            |           |
| 其他關係人          | \$ 875    | \$ 875     | \$ 875    |
| 永豐金證券及子公司      |           |            |           |
| 暫收及待結轉<br>款項   |           |            |           |
| 其他關係人          | 5         | 5          | 5         |

22. 利息收入

|            | 114年1月1日<br>至3月31日 | 113年1月1日<br>至3月31日 |
|------------|--------------------|--------------------|
| 永豐商業銀行及子公司 |                    |                    |
| 其他關係人      | \$ 4               | \$ 2               |
| 永豐金證券及子公司  |                    |                    |
| 其他關係人      | 4,216              | 11,833             |
| 永豐金租賃及子公司  |                    |                    |
| 其他關係人      | -                  | 2                  |

23. 利息費用

|            | 114年1月1日<br>至3月31日 | 113年1月1日<br>至3月31日 |
|------------|--------------------|--------------------|
| 永豐商業銀行及子公司 |                    |                    |
| 其他關係人      | \$ 1,177           | \$ 101             |
| 永豐金證券及子公司  |                    |                    |
| 其他關係人      | 3                  | 4                  |
| 永豐金租賃及子公司  |                    |                    |
| 其他關係人      | -                  | 1                  |

24. 手續費及佣金淨收益

|            | 114年1月1日<br>至3月31日 | 113年1月1日<br>至3月31日 |
|------------|--------------------|--------------------|
| 永豐商業銀行及子公司 |                    |                    |
| 手續費收入      |                    |                    |
| 其他關係人      | \$ 7,637           | \$ 6,060           |
| 手續費支出      |                    |                    |
| 其他關係人      | 4,786              | 5,400              |
| 永豐金證券及子公司  |                    |                    |
| 手續費收入      |                    |                    |
| 其他關係人      | 32,191             | 39,098             |
| 手續費支出      |                    |                    |
| 其他關係人      | 657                | 99,201             |
| 永豐投信       |                    |                    |
| 手續費收入      |                    |                    |
| 其他關係人      | 99,899             | 76,071             |

25. 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

|           | 114年1月1日<br>至3月31日 | 113年1月1日<br>至3月31日 |
|-----------|--------------------|--------------------|
| 永豐金證券及子公司 |                    |                    |
| 其他關係人     | \$ 2,691           | \$ 771             |
| 永豐投信      |                    |                    |
| 其他關係人     | 142                | 389                |
| 永豐創投      |                    |                    |
| 其他關係人     | 8,639              | 1,857              |

26. 其他利息以外淨損益

|            | 114年1月1日<br>至3月31日 | 113年1月1日<br>至3月31日 |
|------------|--------------------|--------------------|
| 永豐商業銀行及子公司 |                    |                    |
| 營業資產租金收入   |                    |                    |
| 其他關係人      | \$ 1,320           | \$ 1,309           |
| 其他什項收入     |                    |                    |
| 其他關係人      | 112                | 109                |
| 永豐金證券及子公司  |                    |                    |
| 股務代理收入     |                    |                    |
| 其他關係人      | 4,225              | 3,928              |
| 其他淨利益      |                    |                    |
| 其他關係人      | 37                 | 1,926              |
| 永豐金租賃及子公司  |                    |                    |
| 其他什項支出     |                    |                    |
| 其他關係人      | -                  | 12                 |

27. 營業費用

|            | 114年1月1日<br>至3月31日 | 113年1月1日<br>至3月31日 |
|------------|--------------------|--------------------|
| (1) 捐 贈    |                    |                    |
| 財團法人永豐基金會  | \$ 35,000          | \$ 30,000          |
| (2) 其 他    |                    |                    |
| 永豐金控       |                    |                    |
| 其他關係人      | 2,103              | 1,143              |
| 永豐商業銀行及子公司 |                    |                    |
| 其他關係人      | 40,669             | 37,953             |
| 永豐金證券及子公司  |                    |                    |
| 其他關係人      | 47,470             | 40,368             |
| 永豐投信       |                    |                    |
| 其他關係人      | 1,166              | 1,506              |
| 永豐創投       |                    |                    |
| 其他關係人      | 22                 | 25                 |
| 永豐金租賃及子公司  |                    |                    |
| 其他關係人      | 867                | 1,941              |

28. 其他交易

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

上述與關係人間之交易條件，與其他非關係人無重大差異。

29. 主要管理階層薪酬總額資訊

|        | 114年1月1日<br>至3月31日 | 113年1月1日<br>至3月31日 |
|--------|--------------------|--------------------|
| 短期員工福利 | \$ 20,200          | \$ 22,279          |
| 股份基礎給付 | 4,132              | 1,931              |
| 退職後福利  | 305                | 387                |
| 合 計    | <u>\$ 24,637</u>   | <u>\$ 24,597</u>   |

本公司所指之主要管理階層包含董事、總經理及副總經理以上之人員。

(三) 子公司達一億元以上關係人交易資訊

1. 永豐商業銀行及子公司

(1) 存放央行及拆借金融同業

|                | 114年3月31日<br>期 末 餘 額  | 114年1月1日<br>至3月31日<br>利 率 區 間 | 114年1月1日<br>至3月31日<br>利 息 收 入 |
|----------------|-----------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| 拆放銀行同業<br>華南銀行 | \$ 1,327,572          | 3%-5.2%                       | \$ 12,078                     |
|                | 113年12月31日<br>年 底 餘 額 | 113年12月31日<br>利 率 區 間         |                               |
| 拆放銀行同業<br>華南銀行 | \$ 1,152,784          | 0.25%-5.53%                   |                               |
|                | 113年3月31日<br>期 末 餘 額  | 113年1月1日<br>至3月31日<br>利 率 區 間 | 113年1月1日<br>至3月31日<br>利 息 收 入 |
| 拆放銀行同業<br>華南銀行 | \$ 1,440,284          | 0.25%-5.5%                    | \$ 16,940                     |

## (2) 衍生金融工具交易

| 114年3月31日  |                        |                         |                    |                      |            |
|------------|------------------------|-------------------------|--------------------|----------------------|------------|
|            | 合 約 金 額<br>( 名 目 本 金 ) | 合 約 期 間                 | 本 期<br>評 價 ( 損 ) 益 | 帳 列 科 目              | 餘 額        |
| 永豐商業銀行及子公司 |                        |                         |                    |                      |            |
| 換匯合約       |                        |                         |                    |                      |            |
| 華南銀行       | \$ 1,161,626           | 113/04/25-<br>114/05/09 | \$ 22,418          | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | \$ 66,199  |
| 華南銀行       | 663,786                | 113/09/13-<br>114/05/19 | ( 12,807 )         | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | 34,841     |
| 全球人壽       | 12,943,827             | 113/09/26-<br>114/06/05 | 220,845            | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | 485,790    |
| 利率交換合約     |                        |                         |                    |                      |            |
| 華南銀行       | 11,057,449             | 109/11/13-<br>123/10/16 | ( 124,993 )        | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | 641,932    |
| 遠期外匯合約     |                        |                         |                    |                      |            |
| 全球人壽       | 326,901                | 114/03/19-<br>114/05/09 | 3,694              | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | 3,694      |
| 全球人壽       | 331,893                | 114/02/06-<br>114/05/12 | ( 974 )            | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | 974        |
| 永豐餘國際      | 149,352                | 114/01/09-<br>115/01/13 | 1,594              | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | 1,594      |
| 永豐餘國際      | 497,840                | 113/08/12-<br>114/11/05 | 2,931              | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | 14,427     |
| 永豐餘投資控股    | 165,947                | 113/11/01-<br>114/11/05 | 983                | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | 4,102      |
| 113年12月31日 |                        |                         |                    |                      |            |
|            | 合 約 金 額<br>( 名 目 本 金 ) | 合 約 期 間                 |                    | 帳 列 科 目              | 餘 額        |
| 換匯合約       |                        |                         |                    |                      |            |
| 華南銀行       | \$ 4,426,738           | 113.4.24-114.5.9        |                    | 透過損益按公允價值衡量之<br>金融資產 | \$ 165,667 |
| 華南銀行       | 655,813                | 113.9.13-114.5.19       |                    | 透過損益按公允價值衡量之<br>金融負債 | 22,034     |
| 全球人壽       | 15,083,699             | 113.8.21-114.9.30       |                    | 透過損益按公允價值衡量之<br>金融資產 | 419,715    |
| 利率交換合約     |                        |                         |                    |                      |            |
| 華南銀行       | 11,054,783             | 109.11.13-123.10.16     |                    | 透過損益按公允價值衡量之<br>金融資產 | 767,018    |
| 遠期外匯合約     |                        |                         |                    |                      |            |
| 全球人壽       | 473,863                | 113.11.21-114.2.25      |                    | 透過損益按公允價值衡量之<br>金融資產 | 14,113     |
| 永豐餘國際      | 639,418                | 113.1.9-114.11.5        |                    | 透過損益按公允價值衡量之<br>金融負債 | 23,905     |
| 永豐餘投資控股    | 163,953                | 113.11.1-114.11.5       |                    | 透過損益按公允價值衡量之<br>金融負債 | 5,085      |
| 113年3月31日  |                        |                         |                    |                      |            |
|            | 合 約 金 額<br>( 名 目 本 金 ) | 合 約 期 間                 | 本 期<br>評 價 ( 損 ) 益 | 帳 列 科 目              | 餘 額        |
| 換匯合約       |                        |                         |                    |                      |            |
| 華南銀行       | \$ 1,600,305           | 113.3.25-<br>113.4.3    | \$ 7,075           | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | \$ 7,075   |
| 華南銀行       | 7,041,342              | 112.8.9-<br>113.10.21   | ( 310,213 )        | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | 184,251    |
| 全球人壽       | 15,362,928             | 113.1.18-<br>113.8.5    | 331,435            | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | 331,435    |
| 全球人壽       | 384,073                | 113.3.25-<br>113.4.29   | ( 1,617 )          | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | 1,617      |
| 利率交換合約     |                        |                         |                    |                      |            |
| 永豐金證券      | 375,000                | 109.8.11-<br>113.8.12   | 741                | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | 1,957      |
| 華南銀行       | 9,768,062              | 109.11.13-<br>121.8.22  | 217,953            | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | 670,486    |

( 接次頁 )

(承前頁)

|        | 113年3月31日         |                       |                  |                      |           |
|--------|-------------------|-----------------------|------------------|----------------------|-----------|
|        | 合 約 金 額<br>(名目本金) | 合 約 期 間               | 本 期<br>評 價 (損) 益 | 帳 列 科 目              | 餘 額       |
| 遠期外匯合約 |                   |                       |                  |                      |           |
| 全球人壽   | \$ 1,406,574      | 113.2.1-<br>113.5.13  | \$ 21,490        | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | \$ 21,490 |
| 全球人壽   | 972,043           | 112.1.16-<br>113.6.11 | ( 20,445 )       | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | 41,608    |
| 永豐餘國際  | 624,119           | 112.8.10-<br>114.1.13 | ( 14,672 )       | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | 11,928    |
| 換匯換利合約 |                   |                       |                  |                      |           |
| 華南銀行   | 1,253,080         | 112.7.28-<br>113.4.29 | ( 64,805 )       | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | 64,287    |

(3) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

|        | 114年3月31日 | 113年12月31日 | 113年3月31日  |
|--------|-----------|------------|------------|
| 權益工具投資 |           |            |            |
| 臺灣期交所  | \$ -      | \$ -       | \$ 314,612 |

(4) 本期所得稅資產及本期所得稅負債

|         | 114年3月31日    | 113年12月31日   | 113年3月31日    |
|---------|--------------|--------------|--------------|
| 應收連結稅制款 | \$ 1,055,020 | \$ 1,055,020 | \$ 1,055,020 |
| 應付連結稅制款 | \$ 2,045,962 | \$ 950,625   | \$ 1,989,507 |

(5) 放 款

| 114年1月1日至3月31日   |              |                        |           |
|------------------|--------------|------------------------|-----------|
| 114年3月31日<br>餘 額 | 最 高 餘 額      | 利 率 / 手 續<br>費 率 ( % ) | 利 息 收 入   |
| \$12,775,499     | \$13,418,282 | 0-12.9                 | \$ 65,169 |

| 類 別        | 114年3月31日          |                |              |         |   |           | 與非關係<br>人之交易<br>條件有無<br>不 同 |
|------------|--------------------|----------------|--------------|---------|---|-----------|-----------------------------|
|            | 戶 數 或<br>關 係 人 名 稱 | 本 期<br>最 高 餘 額 | 期 末 餘 額      | 履 約 情 形 |   | 擔 保 品 內 容 |                             |
| 員工消費性放款小計  | 182                | \$ 316,108     | \$ 308,217   | V       | — | 不動產及車輛    | 無                           |
| 自用住宅抵押貸款小計 | 1,205              | 8,353,185      | 8,155,647    | V       | — | 不動產       | 無                           |
| 其他放款：      |                    |                |              |         |   |           |                             |
| 永豐金租賃      |                    | 660,000        | 660,000      | V       | — | 不動產       | 無                           |
| 金寶電子       |                    | 365,000        | 365,000      | V       | — | 無，註1      | 無                           |
| 海利普電子      |                    | 128,585        | 126,145      | V       | — | 機器設備      | 無                           |
| 忠慶投資       |                    | 47,613         | 46,714       | V       | — | 不動產       | 無                           |
| 好 心 地      |                    | 5,100          | 4,879        | V       | — | 不動產       | 無                           |
| 澤泰投資       |                    | 175            | 87           | V       | — | 車輛        | 無                           |
| 其 他        |                    | 3,542,516      | 3,108,810    | V       | — | 不動產       | 無                           |
| 其他放款小計     |                    | 4,748,989      | 4,311,635    |         |   |           |                             |
| 合 計        |                    | \$13,418,282   | \$12,775,499 |         |   |           |                             |

| 113年度                |                      |           |                   |
|----------------------|----------------------|-----------|-------------------|
| 113年12月31日           | 利率／手續                |           |                   |
| 餘 額                  | 最 高 餘 額              | 費 率 ( % ) | 利 息 收 入           |
| <u>\$ 12,225,131</u> | <u>\$ 13,139,902</u> | 0-12.9    | <u>\$ 253,433</u> |

| 類 別        | 113年度              |                  |              |         |   |           |                             |
|------------|--------------------|------------------|--------------|---------|---|-----------|-----------------------------|
|            | 戶 數 或<br>關 係 人 名 稱 | 本 年 度<br>最 高 餘 額 | 年 底 餘 額      | 履 約 情 形 |   | 擔 保 品 內 容 | 與非關係<br>人之交易<br>條件有無<br>不 同 |
| 員工消費性放款小計  | 183                | \$ 276,731       | \$ 243,666   | V       | — | 不動產及車輛    | 無                           |
| 自用住宅抵押貸款小計 | 1,194              | 8,345,379        | 7,954,156    | V       | — | 不動產       | 無                           |
| 其他放款：      |                    |                  |              |         |   |           |                             |
|            | 永豐金租賃              | 460,000          | 460,000      | V       | — | 不動產       | 無                           |
|            | 金寶電子               | 365,000          | 365,000      | V       | — | 無，註1      | 無                           |
|            | 海利普電子              | 131,026          | 128,586      | V       | — | 機器設備      | 無                           |
|            | 忠慶投資               | 51,147           | 47,613       | V       | — | 不動產       | 無                           |
|            | 好 心 地              | 5,975            | 5,100        | V       | — | 不動產       | 無                           |
|            | 浩泰投資               | 756              | -            | V       | — | 車輛        | 無                           |
|            | 澤泰投資               | 525              | 175          | V       | — | 車輛        | 無                           |
|            | 其 他                | 3,503,363        | 3,020,835    | V       | — | 不動產       | 無                           |
|            | 其他放款小計             | 4,517,792        | 4,027,309    |         |   |           |                             |
|            | 合 計                | \$13,139,902     | \$12,225,131 |         |   |           |                             |

| 113年1月1日至3月31日      |                     |           |                  |
|---------------------|---------------------|-----------|------------------|
| 113年3月31日           | 利率／手續               |           |                  |
| 餘 額                 | 最 高 餘 額             | 費 率 ( % ) | 利 息 收 入          |
| <u>\$11,080,684</u> | <u>\$11,623,748</u> | 0-9.51    | <u>\$ 53,509</u> |

| 類 別        | 113年3月31日          |                |               |         |   |           |                             |
|------------|--------------------|----------------|---------------|---------|---|-----------|-----------------------------|
|            | 戶 數 或<br>關 係 人 名 稱 | 本 期<br>最 高 餘 額 | 期 末 餘 額       | 履 約 情 形 |   | 擔 保 品 內 容 | 與非關係<br>人之交易<br>條件有無<br>不 同 |
| 員工消費性放款小計  | 195                | \$ 299,436     | \$ 285,657    | V       | — | 不動產及車輛    | 無                           |
| 自用住宅抵押貸款小計 | 1,199              | 7,806,798      | 7,618,223     | V       | — | 不動產       | 無                           |
| 其他放款：      |                    |                |               |         |   |           |                             |
|            | 永豐金租賃              | 300,000        | 300,000       | V       | — | 不動產       | 無                           |
|            | 忠慶投資               | 51,147         | 50,265        | V       | — | 不動產       | 無                           |
|            | 好 心 地              | 5,975          | 5,757         | V       | — | 不動產       | 無                           |
|            | 浩泰投資               | 756            | 550           | V       | — | 車輛        | 無                           |
|            | 澤泰投資               | 525            | 437           | V       | — | 車輛        | 無                           |
|            | 其 他                | 3,159,111      | 2,819,795     | V       | — | 不動產       | 無                           |
|            | 其他放款小計             | 3,517,514      | 3,176,804     |         |   |           |                             |
|            | 合 計                | \$ 11,623,748  | \$ 11,080,684 |         |   |           |                             |

註1：核貸日非為永豐商業銀行之關係人。

註2：關係人放款皆為正常授信戶，並依主管機關函令及 IFRSs 提列備抵呆帳。

## (6) 央行及金融同業存款

|      | 114年1月1日<br>至3月31日 |               |
|------|--------------------|---------------|
|      | 期 末 餘 額            | 利 率 區 間       |
| 華南銀行 | <u>\$ -</u>        | 1.8%-4.3%     |
|      |                    | <u>\$ 725</u> |

|      | 113年12月31日 |           |
|------|------------|-----------|
|      | 年 底 餘 額    | 利 率 區 間   |
| 華南銀行 | \$ -       | 0.1%-5.7% |

|      | 113年3月31日    |            | 113年1月1日<br>至3月31日 |
|------|--------------|------------|--------------------|
|      | 期 末 餘 額      | 利 率 區 間    | 利 息 費 用            |
| 華南銀行 | \$ 1,280,244 | 0.1%-5.61% | \$ 9,790           |

(7) 應付款項

|          | 114年3月31日    | 113年12月31日   | 113年3月31日    |
|----------|--------------|--------------|--------------|
| 應付金控現金股利 | \$ 1,435,025 | \$ 1,435,025 | \$ 1,435,025 |

(8) 存 款

|                       | 114年3月31日    |            |
|-----------------------|--------------|------------|
|                       | 期 末 餘 額      | 利率區間(%)    |
| 永豐金證券                 | \$ 6,052,778 | 0~1.9      |
| 全球人壽                  | 4,297,915    | 0.03~0.7   |
| 元太科技                  | 1,550,025    | 0~1.69     |
| 永豐金證券(亞洲)             | 813,296      | 0~0.9      |
| 財團法人信誼基金會             | 681,673      | 0.01~4.55  |
| 台灣玻璃工業股份有限公司          | 550,568      | 0.655~4.52 |
| 上誼文化實業                | 398,465      | 0.03~5     |
| 立奇光電科技(揚州)            | 317,018      | 0.05~4.65  |
| 中華彩色印刷                | 297,077      | 0.655~1.69 |
| 川岳科技揚州                | 295,252      | 0.05~6     |
| 元瀚材料                  | 277,036      | 0.01~1.69  |
| 創意電子                  | 215,585      | 0.01~1.635 |
| 太景生物科技                | 212,962      | 0~4.45     |
| E INK TECHNOLOGY B.V. | 191,777      | 0.25~0.7   |
| 貝爾敦                   | 147,742      | 0~4.4      |
| 行遠投資                  | 144,303      | 0.13~4.6   |
| 永豐金資本國際(香港)           | 138,713      | 0~0.7      |
| 鼎豐投資                  | 135,940      | 0~0.655    |
| 台灣神隆                  | 132,468      | 0.655~1.69 |
| 永信誼實業                 | 131,900      | 0.655~4.6  |
| 台灣文創                  | 131,615      | 0.655      |
| 永豐證創投                 | 126,123      | 0.655      |
| 永豐期貨                  | 125,704      | 0.01~0.85  |
| 永豐投顧                  | 115,098      | 0~1.69     |
| 富華開發                  | 113,756      | 0.655~1.69 |



| 113年12月31日            |              |             |
|-----------------------|--------------|-------------|
|                       | 年 底 餘 額      | 利率區間 (%)    |
| 永豐金證券                 | \$ 7,610,191 | 0-2         |
| 全球人壽                  | 4,110,320    | 0.05-0.7    |
| 中華航空                  | 1,475,579    | 4.79-5.04   |
| 元太科技                  | 1,180,023    | 0-1.69      |
| 永豐金證券（亞洲）             | 1,109,623    | 0-0.9       |
| 財團法人信誼基金會             | 696,393      | 0.01-4.55   |
| 中外古今股份有限公司            | 545,678      | 0.655-0.7   |
| 立奇光電科技（揚州）            | 521,425      | 0.05-4.65   |
| 創意電子                  | 492,412      | 0.002-1.635 |
| 上誼文化實業                | 396,691      | 0.05-5.15   |
| 台灣玻璃工業股份有限公司          | 384,139      | 0.655-4.81  |
| 中華彩色印刷                | 297,921      | 0.655-1.69  |
| 川岳科技揚州                | 289,684      | 0.05-6      |
| 台灣神隆                  | 232,183      | 0.545-1.69  |
| E Ink Technology B.V. | 191,920      | 0.4-0.7     |
| 太景生物科技                | 186,168      | 0-4.75      |
| 永豐投顧                  | 150,696      | 0-1.69      |
| 行遠投資                  | 138,899      | 0.002-5.35  |
| 台灣文創                  | 135,395      | 0.655       |
| 鼎豐投資                  | 133,330      | 0-0.655     |
| 永豐證創投                 | 132,296      | 0.655       |
| 永信誼實業                 | 128,923      | 0.655-5.35  |
| 富華開發                  | 113,285      | 0.655-1.69  |
| 永豐金租賃                 | 105,525      | 0-0.7       |
| 永豐金資本國際（香港）           | 100,203      | 0-0.7       |

| 113年3月31日   |              |            |
|-------------|--------------|------------|
|             | 期 末 餘 額      | 利率區間 (%)   |
| 永豐金證券       | \$ 6,638,409 | 0-2        |
| 全球人壽        | 5,378,021    | 0.1-1.15   |
| 元太科技        | 1,758,164    | 0-1.69     |
| 和碩聯合科技      | 1,619,482    | 0.1-1.15   |
| 永豐金證券（亞洲）   | 917,736      | 0-2.75     |
| 財團法人信誼基金會   | 817,229      | 0.01-5.5   |
| 台灣神隆        | 630,899      | 0.545-1.69 |
| 臺灣期交所       | 400,427      | 0.545-1.51 |
| 永豐金租賃       | 360,170      | 0-1.15     |
| 永豐金資本國際（香港） | 303,580      | 0-1.15     |
| 創意電子        | 277,933      | 0.001-1.51 |

（接次頁）

(承前頁)

|                       | 113年3月31日  |             |
|-----------------------|------------|-------------|
|                       | 期 末 餘 額    | 利率區間(%)     |
| 中華彩色印刷                | \$ 270,038 | 0.655-1.69  |
| 立奇光電科技(揚州)            | 196,464    | 0.05-6      |
| 太景生物科技                | 192,336    | 0-5.5       |
| 川岳科技揚州                | 187,981    | 0.05-5.9    |
| E Ink Technology B.V. | 182,449    | 0.4-5.1     |
| 永信誼實業                 | 158,746    | 0.655-5.55  |
| 永豐投顧                  | 156,605    | 0-5.5       |
| 永豐金國際租賃               | 155,381    | 0.35-1.35   |
| 台灣文創                  | 149,440    | 0.655-1.445 |
| 信誼育樂                  | 144,613    | 0.655-5.1   |
| 上誼文化實業                | 133,248    | 0.1-5.35    |
| 行遠投資                  | 129,638    | 0.001-5.35  |
| 鼎豐投資                  | 128,679    | 0-0.655     |
| 臺灣理研工業                | 114,793    | 0.001-1.445 |
| 忠慶投資                  | 104,169    | 0.001-1.51  |
| 冠譽投資                  | 102,402    | 0-5.5       |

(9) 租 賃

永豐商業銀行及子公司為承租人

|       | 114年3月31日  | 113年12月31日 | 113年3月31日  |
|-------|------------|------------|------------|
| 租賃負債  |            |            |            |
| 永豐金租賃 | \$ 543,189 | \$ 556,054 | \$ 586,407 |
| 中華電信  | 22,654     | 239,581    | -          |

2. 永豐金證券及子公司

|             | 114年3月31日           | 113年12月31日          | 113年3月31日           |
|-------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| (1) 現金及約當現金 |                     |                     |                     |
| 銀行存款        |                     |                     |                     |
| 永豐商業        |                     |                     |                     |
| 銀行          | \$ 5,003,305        | \$ 6,912,877        | \$ 5,684,744        |
| 期貨交易超額      |                     |                     |                     |
| 保證金         |                     |                     |                     |
| 臺灣期交所       | -                   | -                   | 430,156             |
| 短期票券        |                     |                     |                     |
| 萬通票券        | 299,961             | 698,216             | 976,388             |
|             | <u>\$ 5,303,266</u> | <u>\$ 7,611,093</u> | <u>\$ 7,091,288</u> |

現金及約當現金係包括帳列於其他金融資產一流動、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。

|             | 114年3月31日           | 113年12月31日          | 113年3月31日           |
|-------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| (2) 客戶保證金專戶 |                     |                     |                     |
| 臺灣期交所       | \$ -                | \$ -                | \$ 9,974,048        |
| (3) 透過損益按公允 |                     |                     |                     |
| 價值衡量之金融     |                     |                     |                     |
| 資產－流動       |                     |                     |                     |
| 期貨交易保證金     |                     |                     |                     |
| －自有資金       |                     |                     |                     |
| 臺灣期交所       | \$ -                | \$ -                | \$ 813,214          |
| 期貨交易保證金     |                     |                     |                     |
| －有價證券       |                     |                     |                     |
| 臺灣期交所       | -                   | -                   | 1,179,249           |
| 營業證券（非屬     |                     |                     |                     |
| 股權性質之投      |                     |                     |                     |
| 資）          |                     |                     |                     |
| 台光電子        | 588,656             | 436,376             | 44,718              |
| 上市（櫃）公司     |                     |                     |                     |
| 股票          |                     |                     |                     |
| 台光電子        | 63,557              | 292,859             | 106,694             |
| 元太科技        | 43,658              | 177,877             | 122,974             |
| 聯詠科技        | 199,447             | 158,581             | -                   |
| 中華航空        | 44,697              | 154,670             | -                   |
|             | <u>\$ 940,015</u>   | <u>\$ 1,220,363</u> | <u>\$ 2,266,849</u> |
| (4) 衍生金融工具交 |                     |                     |                     |
| 易－合約金額      |                     |                     |                     |
| （名目本金）      |                     |                     |                     |
| 利率交換合約      |                     |                     |                     |
| 永豐商業        |                     |                     |                     |
| 銀行          | \$ -                | \$ -                | \$ 375,000          |
| 資產交換選擇權     |                     |                     |                     |
| 合約          |                     |                     |                     |
| 萬通票券        | <u>\$ 286,000</u>   | <u>\$ 270,000</u>   | <u>\$ 202,500</u>   |
| (5) 附賣回債券投資 |                     |                     |                     |
| 萬通票券        | <u>\$ 881,071</u>   | <u>\$ 980,733</u>   | <u>\$ 965,981</u>   |
| (6) 本期所得稅資產 |                     |                     |                     |
| 永豐金控        | <u>\$ 330,555</u>   | <u>\$ 330,302</u>   | <u>\$ 329,964</u>   |
| (7) 受限制資產   |                     |                     |                     |
| －流動         |                     |                     |                     |
| 永豐商業銀       |                     |                     |                     |
| 行           | <u>\$ 1,205,560</u> | <u>\$ 1,205,560</u> | <u>\$ 1,205,560</u> |

|                          | 114年3月31日           | 113年12月31日          | 113年3月31日           |
|--------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| (8) 存出保證金                |                     |                     |                     |
| 永豐商業銀行                   | \$ 682,243          | \$ 682,235          | \$ 682,330          |
| 臺灣期交所                    | -                   | -                   | 240,233             |
|                          | <u>\$ 682,243</u>   | <u>\$ 682,235</u>   | <u>\$ 922,563</u>   |
| (9) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 |                     |                     |                     |
| 中華電信                     | \$ 113,723          | \$ 109,298          | \$ 543,816          |
| 和碩聯合科技                   | -                   | -                   | 175,338             |
| 臺灣期交所                    | -                   | -                   | 295,735             |
| 碩邦科技                     | -                   | -                   | 196,947             |
|                          | <u>\$ 113,723</u>   | <u>\$ 109,298</u>   | <u>\$ 1,211,836</u> |
| (10) 應付商業本票一面額           |                     |                     |                     |
| 萬通票券                     | <u>\$ 2,550,000</u> | <u>\$ 2,400,000</u> | <u>\$ 2,150,000</u> |
| (11) 期貨交易人權益             |                     |                     |                     |
| 永豐商業銀行                   | <u>\$ 80,257</u>    | <u>\$ 98,575</u>    | <u>\$ 100,675</u>   |
| (12) 本期所得稅負債             |                     |                     |                     |
| 永豐金控                     | <u>\$ 752,013</u>   | <u>\$ 566,316</u>   | <u>\$ 325,821</u>   |

(13) 買賣票券及債券交易

|      | 114年1月1日至3月31日 |               |
|------|----------------|---------------|
|      | 購買票券及債券        | 出售票券及債券       |
| 萬通票券 | \$ 46,714,966  | \$ 47,113,221 |
|      | 113年1月1日至3月31日 |               |
|      | 購買票券及債券        | 出售票券及債券       |
| 萬通票券 | \$ 37,850,384  | \$ 37,791,573 |

3. 永豐創投

|                          | 114年3月31日  | 113年12月31日 | 113年3月31日  |
|--------------------------|------------|------------|------------|
| (1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產     |            |            |            |
| 太景醫藥研發                   | \$ 190,590 | \$ 229,517 | \$ 314,502 |
| (2) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 |            |            |            |
| 盛禾能源                     | \$ -       | \$ -       | \$ 121,978 |

4. 永豐金租賃及子公司

|               | 114年3月31日         | 113年12月31日        | 113年3月31日         |
|---------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| (1) 現金及約當現金   |                   |                   |                   |
| 銀行存款          |                   |                   |                   |
| 永豐商業銀行        | \$ 177,998        | \$ 205,728        | \$ 663,921        |
| 永豐銀行（中國）      | 94,080            | 98,636            | 155,381           |
|               | <u>\$ 272,078</u> | <u>\$ 304,364</u> | <u>\$ 819,302</u> |
| (2) 本期所得稅資產   |                   |                   |                   |
| 永豐金控          | <u>\$ 315,600</u> | <u>\$ 315,086</u> | <u>\$ 306,666</u> |
| (3) 應付商業本票一面額 |                   |                   |                   |
| 萬通票券          | <u>\$ 100,000</u> | <u>\$ 100,000</u> | <u>\$ -</u>       |
| (4) 長期借款      |                   |                   |                   |
| 永豐商業銀行        | <u>\$ 660,000</u> | <u>\$ 460,000</u> | <u>\$ 300,000</u> |

- (5) 永豐金租賃及子公司 114 年 3 月 31 日暨 113 年 12 月 31 日及 3 月 31 日向永豐商業銀行申請之借款及承作衍生性商品額度分別為 947,947 仟元、945,953 仟元及 942,031 仟元，並以投資性不動產作為銀行借款額度之擔保。

#### 四七、質抵押之資產

除合併財務報告其他附註所述者外，本公司及子公司截至 114 年 3 月 31 日暨 113 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止資產提供擔保明細如下：

| 資 產 項 目                      | 質 抵 押 標 的           | 114年3月31日  | 113年12月31日 | 113年3月31日  | 擔保用途或<br>受 限 情 形 |
|------------------------------|---------------------|------------|------------|------------|------------------|
| 透過其他綜合損益<br>按公允價值衡量<br>之金融資產 | 金 融 債               | \$ -       | \$ -       | \$ 441,177 | 註 1              |
| 按攤銷後成本衡量<br>之債務工具投資          | 定 存 單               | 5,169,266  | 5,163,953  | 5,160,031  | 註 2              |
| 按攤銷後成本衡量<br>之債務工具投資          | 政府公債                | 1,898,109  | 1,790,090  | 1,546,554  | 註 3              |
| 貼現及放款                        | 債 權                 | 14,395,354 | 16,035,522 | 19,531,704 | 註 4              |
| 其他金融資產                       | 定存單及定期存款            | 540,000    | 540,000    | 440,000    | 註 5              |
| 投資性不動產                       | 土地、土地改良物、<br>房屋及建築物 | 712,828    | 713,284    | 714,133    | 註 5              |
| 不動產及設備                       | 土地、房屋及建築物           | 996,444    | 1,000,896  | 1,014,261  | 註 5              |
| 使用權資產                        | 土地及地上權              | 869,940    | 879,086    | 906,525    | 註 6              |

註 1：提供作為質押式附買回交易設質之用。

註 2：永豐商業銀行提供予央行外幣拆款設質、透支協議擔保及加州財政廳規定依負債比例提列之準備金。

註 3：永豐商業銀行提供作為證券承銷／自營營業保證金、信託業提存賠償準備金、兼營票券業務保證金、衍生性金融商品結算保證金、VISA 國際卡交易帳款付款準備金、假扣押、假處分及香港分行即時結算系統設質。

註 4：永豐商業銀行提供予美國聯邦準備銀行貼現窗口專案之擔保。

註 5：申請發行保證商業本票、取得銀行借款及透支額度之擔保品。

註 6：銀行借款擔保品。

#### 四八、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 截至 114 年 3 月 31 日暨 113 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，除於合併財務報告其他附註所揭露者外，本公司及子公司未認列之合約承諾如下：

|            | 114年3月31日        | 113年12月31日       | 113年3月31日        |
|------------|------------------|------------------|------------------|
| 信託資產       | \$ 1,246,248,628 | \$ 1,214,121,813 | \$ 1,080,540,175 |
| 保管有價證券     | 240,849,128      | 247,536,347      | 234,666,226      |
| 受託經理政府登錄債券 | 92,701,700       | 93,566,100       | 96,092,700       |
| 受託代收款項     | 28,367,072       | 27,654,652       | 25,951,603       |
| 委任投資       | 13,527,308       | 11,665,043       | 8,836,282        |
| 受託經理集保短期票券 | 11,857,510       | 10,439,050       | 12,142,000       |
| 存入保證票據     | 10,556,739       | 10,428,700       | 2,888,154        |
| 應付保證票據     | 6,037,947        | 6,038,053        | 5,788,631        |
| 受託承銷有價證券   | 9,867,572        | 1,920,000        | 640,122          |
| 保 管 品      | 1,905,404        | 1,502,459        | 1,031,885        |
| 委託貸款       | 810,906          | 654,347          | -                |

截至 114 年 3 月 31 日止，除上述未認列合約承諾外：

1. 永豐商業銀行及永豐金證券就所使用之財務交易系統相關技術服務支出，為向財政部申請租稅優惠，共同簽訂出具賠償合計上限為美金 1,300 仟元之賠償保證函予系統廠商，以取得該廠商授權書辦理前述租稅優惠申請事宜。前述賠償上限永豐商業銀行分攤美金 867 仟元，永豐金證券分攤美金 433 仟元，賠償保證期限為 116 年 12 月 31 日或申請退稅有效期限二者孰後日。後續配合永豐商業銀行單獨使用系統現況，由永豐商業銀行與廠商另簽訂賠償保證函，約定承擔賠償上限美金 1,300 仟元，賠償保證期

限為 126 年 12 月 31 日或申請退稅有效期限內二者孰後日。前述兩封保證函根據各自的條款皆為有效，永豐商業銀行承擔之賠償責任合計以美金 1,300 仟元為上限。

2. 永豐商業銀行為延續與國立成功大學（以下簡稱成大）AI 人工智慧研究成果之實際運用與深化產學合作，以加速推動銀行數位轉型，於 112 年 5 月經永豐商業銀行董事會決議自 112 年 7 月 1 日起至 115 年 6 月 30 日止，續與成大簽訂第三期產學合作協議及捐贈協議，總預算金額 30,000 仟元。截至 114 年 3 月 31 日，依所續新約累積已認列營業費用 25,000 仟元。
3. 為培育具全球政經視野、洞悉國際金融情勢之領導人才，永豐商業銀行及永豐金證券與國立臺灣大學簽訂「國際政經學院」捐贈合約，用以支應國際政經學院之學術與研究發展，本公司董事會 113 年 7 月決議捐贈合約採一年一簽方式自 113 年 8 月 1 日起至 122 年 7 月 31 日止，為期十年，總捐贈預算金額為 100,000 仟元。截至 114 年 3 月 31 日捐贈金額累積為 20,000 仟元。

- (二) 截至 114 年及 113 年 3 月 31 日止，本公司及子公司已簽訂電腦設備及辦公傢俱等購置承諾總價款合計分別約 1,639,042 仟元及 1,254,010 仟元，未支付分別為 1,143,390 仟元及 844,984 仟元。

#### 四九、金融工具之公允價值及等級資訊

##### (一) 公允價值之三等級定義

###### 1. 第一等級

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

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

###### 2. 第二等級

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

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

### 3. 第三等級

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

## (二) 以公允價值衡量之金融工具

### 1. 公允價值之等級資訊

本公司及子公司之公允價值等級資訊如下表所示：

| 以公允價值衡量之<br>金融工具項目   | 114年3月31日     |               |             |              |
|----------------------|---------------|---------------|-------------|--------------|
|                      | 合計            | 第一等級          | 第二等級        | 第三等級         |
| <u>重複性公允價值衡量</u>     |               |               |             |              |
| <u>非衍生金融工具</u>       |               |               |             |              |
| <u>資產</u>            |               |               |             |              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     |               |               |             |              |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產   |               |               |             |              |
| 股票投資                 | \$ 17,125,518 | \$ 13,707,452 | \$ 78,201   | \$ 3,339,865 |
| 債券投資                 | 55,396,678    | 36,569,515    | 17,783,204  | 1,043,959    |
| 其他                   | 25,873,310    | 9,519,890     | 16,353,420  | -            |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 |               |               |             |              |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 |               |               |             |              |
| 股票投資及其他              | 11,529,004    | 7,778,674     | -           | 3,750,330    |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 |               |               |             |              |
| 債券投資                 | 216,743,769   | 128,879,965   | 86,385,713  | 1,478,091    |
| 定存單及其他               | 176,304,702   | 146,011       | 176,158,691 | -            |
| <u>負債</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           | 19,946,848    | 19,945,470    | 314         | 1,064        |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融負債   | 2,137,052     | -             | 2,137,052   | -            |
| <u>衍生金融工具</u>        |               |               |             |              |
| <u>資產</u>            |               |               |             |              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     |               |               |             |              |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產   | 33,067,689    | 2,041,256     | 26,423,237  | 4,603,196    |
| <u>負債</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           | 26,706,528    | 378,204       | 23,734,381  | 2,593,943    |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融負債   | 10,483,475    | -             | 9,674,798   | 808,677      |

| 以公允價值衡量之<br>金融工具項目 | 113年12月31日    |               |            |              |
|--------------------|---------------|---------------|------------|--------------|
|                    | 合計            | 第一等級          | 第二等級       | 第三等級         |
| <u>重複性公允價值衡量</u>   |               |               |            |              |
| <u>非衍生金融工具</u>     |               |               |            |              |
| <u>資產</u>          |               |               |            |              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產   |               |               |            |              |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產 |               |               |            |              |
| 股票投資               | \$ 27,010,013 | \$ 23,742,324 | \$ 447,214 | \$ 2,820,475 |
| 債券投資               | 56,757,702    | 38,729,909    | 17,177,332 | 850,461      |
| 其他                 | 29,037,751    | 15,282,961    | 13,754,790 | -            |

(接次頁)



(承前頁)

| 以公允價值衡量之<br>金融工具項目       | 113年12月31日    |               |             |              |
|--------------------------|---------------|---------------|-------------|--------------|
|                          | 合計            | 第一等級          | 第二等級        | 第三等級         |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之<br>金融資產 |               |               |             |              |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡<br>量之權益工具 |               |               |             |              |
| 股票投資及其他                  | \$ 14,296,004 | \$ 10,288,141 | \$ 15,277   | \$ 3,992,586 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡<br>量之債務工具 |               |               |             |              |
| 債券投資                     | 212,933,931   | 129,938,459   | 81,432,854  | 1,562,618    |
| 定存單及其他                   | 158,030,170   | 143,093       | 157,887,077 | -            |
| 負債                       |               |               |             |              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債         |               |               |             |              |
| 持有供交易之金融負債               | 22,665,995    | 22,665,995    | -           | -            |
| 指定透過損益按公允價值衡量之<br>金融負債   | 2,088,437     | -             | 2,088,437   | -            |
| 衍生金融工具                   |               |               |             |              |
| 資產                       |               |               |             |              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產         |               |               |             |              |
| 強制透過損益按公允價值衡量之<br>金融資產   | 50,889,112    | 2,809,672     | 43,018,795  | 5,060,645    |
| 負債                       |               |               |             |              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債         |               |               |             |              |
| 持有供交易之金融負債               | 42,534,238    | 694,527       | 38,662,936  | 3,176,775    |
| 指定透過損益按公允價值衡量之<br>金融負債   | 10,962,732    | -             | 9,993,499   | 969,233      |

| 以公允價值衡量之<br>金融工具項目       | 113年3月31日     |               |             |              |
|--------------------------|---------------|---------------|-------------|--------------|
|                          | 合計            | 第一等級          | 第二等級        | 第三等級         |
| 重複性公允價值衡量                |               |               |             |              |
| 非衍生金融工具                  |               |               |             |              |
| 資產                       |               |               |             |              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產         |               |               |             |              |
| 強制透過損益按公允價值衡量之<br>金融資產   |               |               |             |              |
| 股票投資                     | \$ 26,888,561 | \$ 24,004,941 | \$ 162,791  | \$ 2,720,829 |
| 債券投資                     | 62,516,633    | 47,926,861    | 13,431,325  | 1,158,447    |
| 其他                       | 27,971,139    | 12,616,142    | 15,354,997  | -            |
| 指定透過損益按公允價值衡量之<br>金融資產   |               |               |             |              |
| 債券投資                     | 1,466,712     | 1,466,712     | -           | -            |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之<br>金融資產 |               |               |             |              |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡<br>量之權益工具 |               |               |             |              |
| 股票投資及其他                  | 22,840,572    | 18,857,168    | 1,190,729   | 2,792,675    |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡<br>量之債務工具 |               |               |             |              |
| 債券投資                     | 202,036,832   | 110,869,195   | 89,158,070  | 2,009,567    |
| 定存單及其他                   | 173,194,891   | 1,038,083     | 172,156,808 | -            |
| 負債                       |               |               |             |              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債         |               |               |             |              |
| 持有供交易之金融負債               | 13,545,161    | 13,544,930    | 231         | -            |
| 指定透過損益按公允價值衡量之<br>金融負債   | 1,971,065     | -             | 1,971,065   | -            |

(接次頁)

(承前頁)

| 以公允價值衡量之<br>金融工具項目 | 113年3月31日     |              |               |              |
|--------------------|---------------|--------------|---------------|--------------|
|                    | 合計            | 第一等級         | 第二等級          | 第三等級         |
| 衍生金融工具             |               |              |               |              |
| 資產                 |               |              |               |              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產   |               |              |               |              |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 50,924,388 | \$ 3,442,954 | \$ 43,421,615 | \$ 4,059,819 |
| 負債                 |               |              |               |              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債   |               |              |               |              |
| 持有供交易之金融負債         | 44,571,044    | 904,945      | 41,335,867    | 2,330,232    |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 15,268,576    | -            | 14,935,880    | 332,696      |

2. 以公允價值衡量之評價技術

透過損益按公允價值衡量之金融工具及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司及子公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融工具訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司及子公司可取得者。

本公司及子公司評估公允價值之基礎如下：

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

本公司及子公司依報價系統所顯示之外匯匯率，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約之公允價值。結構式商品係以交易對手提供之報價資料，而該部分之部位皆以配對方式（match basis）為主，市場風險抵銷為零。利率交換及換匯換利合約之公允價值依報價系統顯示之報價資料，就個別合約分別計算評估公允價值。

上市（櫃）股票及不動產投資信託受益證券係資產負債表日之收盤價；開放型基金受益憑證係資產負債表日之淨資產價值；國內債券係財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心（櫃買中心）資產負債表日之參考價或內部模型價；國外債券係以報價系統、內部模型評價或交易對手提供之報價。

本公司及子公司針對興櫃股票，評估其市場交易之活絡程度及其公允價值之允當性，將該等股票以公允價值衡量。

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

3. 信用風險評價調整，其定義說明如下：

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

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

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

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

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

本公司及子公司對交易對手採用 60% 的標準違約損失率假設，惟在風險性質及可得數據的情況下，則可能會採用其他違約損失率假設。

本公司及子公司將信用風險評價調整納入金融工具公允價值計算考量，以反映交易對手信用風險及本公司及子公司信用品質。

#### 4. 第一等級與第二等級間之移轉

本公司及子公司 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日持有之部分政府公債、公司債及金融債依其市場報價資訊及流動性，判定為非屬活絡市場之債務工具投資，故相關金額 13,197,015 仟元由第一等級轉入第二等級。

本公司及子公司 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日持有之部分政府公債及金融債依其市場報價資訊及流動性，判定為非屬活絡市場之債務工具投資，故相關金額 4,452,107 仟元由第一等級轉入第二等級。

#### 5. 第三等級之變動明細表

##### (1) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

| 114年1月1日至3月31日       |              |               |                 |                   |                     |               |                       |           |              |
|----------------------|--------------|---------------|-----------------|-------------------|---------------------|---------------|-----------------------|-----------|--------------|
| 名 稱                  | 期 初 餘 額      | 當 期 損 益 之 金 額 |                 | 本 期 增 加           |                     | 本 期 減 少       |                       | 匯 率 影 響 數 | 期 末 餘 額      |
|                      |              | 列 入 損 益       | 列 入 其 他 綜 合 損 益 | 買 進 或 發 行 ( 註 1 ) | 轉 入 第 三 等 級 ( 註 2 ) | 賣 出、處 分 或 交 割 | 自 第 三 等 級 轉 出 ( 註 2 ) |           |              |
| 非衍生金融工具              |              |               |                 |                   |                     |               |                       |           |              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     |              |               |                 |                   |                     |               |                       |           |              |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產   |              |               |                 |                   |                     |               |                       |           |              |
| 股票投資                 | \$ 2,820,475 | \$ 106,634    | \$ -            | \$ 313,275        | 339,555             | (\$ 177,456)  | (\$ 62,711)           | \$ 93     | \$ 3,339,865 |
| 債券投資                 | 850,461      | 10,199        | -               | 178,598           | -                   | ( 4,278)      | -                     | 8,979     | 1,043,959    |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 |              |               |                 |                   |                     |               |                       |           |              |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 |              |               |                 |                   |                     |               |                       |           |              |
| 股票投資                 | 3,992,586    | -             | ( 243,086)      | 830               | -                   | -             | -                     | -         | 3,750,330    |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 |              |               |                 |                   |                     |               |                       |           |              |
| 債券投資                 | 1,562,618    | -             | 9,345           | 1,891             | -                   | ( 113,194)    | -                     | 17,431    | 1,478,091    |
| 衍生金融工具               |              |               |                 |                   |                     |               |                       |           |              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     |              |               |                 |                   |                     |               |                       |           |              |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產   | 5,060,645    | ( 457,449)    | -               | -                 | -                   | -             | -                     | -         | 4,603,196    |

| 113年1月1日至3月31日       |              |               |                 |                   |                     |               |                       |           |              |
|----------------------|--------------|---------------|-----------------|-------------------|---------------------|---------------|-----------------------|-----------|--------------|
| 名 稱                  | 期 初 餘 額      | 當 期 損 益 之 金 額 |                 | 本 期 增 加           |                     | 本 期 減 少       |                       | 匯 率 影 響 數 | 期 末 餘 額      |
|                      |              | 列 入 損 益       | 列 入 其 他 綜 合 損 益 | 買 進 或 發 行 ( 註 1 ) | 轉 入 第 三 等 級 ( 註 2 ) | 賣 出、處 分 或 交 割 | 自 第 三 等 級 轉 出 ( 註 2 ) |           |              |
| 非衍生金融工具              |              |               |                 |                   |                     |               |                       |           |              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     |              |               |                 |                   |                     |               |                       |           |              |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產   |              |               |                 |                   |                     |               |                       |           |              |
| 股票投資                 | \$ 2,212,754 | \$ 198,467    | \$ -            | \$ 379,304        | \$ 71,267           | (\$ 64,609)   | (\$ 76,573)           | \$ 219    | \$ 2,720,829 |
| 債券投資                 | 1,867,592    | 15,146        | -               | 79,389            | -                   | ( 856,526)    | -                     | 52,846    | 1,158,447    |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 |              |               |                 |                   |                     |               |                       |           |              |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 |              |               |                 |                   |                     |               |                       |           |              |
| 股票投資                 | 2,902,783    | -             | ( 110,108)      | -                 | -                   | -             | -                     | -         | 2,792,675    |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 |              |               |                 |                   |                     |               |                       |           |              |
| 債券投資                 | 1,943,561    | -             | 11,016          | 1,713             | -                   | -             | -                     | 53,277    | 2,009,567    |
| 衍生金融工具               |              |               |                 |                   |                     |               |                       |           |              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     |              |               |                 |                   |                     |               |                       |           |              |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產   | 2,739,729    | 1,320,090     | -               | -                 | -                   | -             | -                     | -         | 4,059,819    |

註 1：含企業合併取得。

註 2：本期轉入第三等級係因缺乏可觀察市場資料（導因於該等證券之市場活動減少）；自第三等級轉出係因該等證券之可觀察市場資料已可取得。

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 114 年及 113 年 3 月 31 日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為損失 66,803 仟元及利益 1,569,765 仟元。

上述評價損益列入其他綜合損益之金額中，歸屬於截至 114 年及 113 年 3 月 31 日止帳上仍持有之資產之損失金額分別為 233,741 仟元及 99,092 仟元。

(2) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

| 114年1月1日至3月31日     |           |                                 |                  |                       |                         |                         |           |           |
|--------------------|-----------|---------------------------------|------------------|-----------------------|-------------------------|-------------------------|-----------|-----------|
| 名 稱                | 期 初 餘 額   | 評 價 損 益<br>列 入 當 期<br>損 益 之 金 額 | 本 期<br>買 進 或 發 行 | 增 加<br>轉 入<br>第 三 等 級 | 本 期<br>賣 出、處 分<br>或 交 割 | 減 少<br>自 第 三 等 級<br>轉 出 | 匯 率 影 響 數 | 年 底 餘 額   |
| <b>非衍生金融工具</b>     |           |                                 |                  |                       |                         |                         |           |           |
| 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         | \$ -      | \$ -                            | \$ 1,064         | \$ -                  | \$ -                    | \$ -                    | \$ -      | \$ 1,064  |
| <b>衍生金融工具</b>      |           |                                 |                  |                       |                         |                         |           |           |
| 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         | 3,176,775 | ( 582,832)                      | -                | -                     | -                       | -                       | -         | 2,593,943 |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 969,233   | ( 47,017)                       | 365,456          | -                     | -                       | ( 478,995)              | -         | 808,677   |

| 113年1月1日至3月31日     |             |                                 |                  |                       |                         |                         |           |             |
|--------------------|-------------|---------------------------------|------------------|-----------------------|-------------------------|-------------------------|-----------|-------------|
| 名 稱                | 期 初 餘 額     | 評 價 損 益<br>列 入 當 期<br>損 益 之 金 額 | 本 期<br>買 進 或 發 行 | 增 加<br>轉 入<br>第 三 等 級 | 本 期<br>賣 出、處 分<br>或 交 割 | 減 少<br>自 第 三 等 級<br>轉 出 | 匯 率 影 響 數 | 年 底 餘 額     |
| <b>衍生金融工具</b>      |             |                                 |                  |                       |                         |                         |           |             |
| 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         | \$1,644,439 | \$ 685,793                      | \$ -             | \$ -                  | \$ -                    | \$ -                    | \$ -      | \$2,330,232 |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 66,788      | ( 2,130)                        | 420,877          | -                     | ( 152,839)              | -                       | -         | 332,696     |

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 114 年及 113 年 3 月 31 日止帳上仍持有之負債之損益金額分別為利益 359,559 仟元及損失 729,730 仟元。

6. 重大不可觀察輸入值（第三等級）之公允價值衡量之量化資訊

重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

114 年 3 月 31 日

| 以 公 允 價 值 衡 量<br>之 金 融 工 具    | 金 融 資 產             | 金 融 負 債             | 評 價 技 術                  | 重大不可觀察輸入值             | 區 間<br>(加權平均)   |
|-------------------------------|---------------------|---------------------|--------------------------|-----------------------|-----------------|
| <b>衍生金融工具</b>                 |                     |                     |                          |                       |                 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債           |                     |                     |                          |                       |                 |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產及持有供交易之金融負債 |                     |                     |                          |                       |                 |
| 利率交換合約                        | \$ 4,293,670        | \$ 2,284,583        | 上手提供參考報價                 | (註 1 及註 2)            | —               |
| 其他產品                          | 309,526             | 309,360             | 上手提供參考報價                 | (註 1)                 | —               |
| 小 計                           | <u>\$ 4,603,196</u> | <u>\$ 2,593,943</u> |                          |                       |                 |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債         |                     |                     |                          |                       |                 |
| 結構型商品                         | <u>\$ -</u>         | <u>\$ 808,677</u>   | 內部自建選擇權訂價模型              | 波 動 率                 | 3%~30%<br>(註 4) |
| <b>非衍生金融工具</b>                |                     |                     |                          |                       |                 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產              |                     |                     |                          |                       |                 |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產            |                     |                     |                          |                       |                 |
| 股票投資                          | \$ 3,339,865        | \$ -                | 市場法或資產法或按市價依據流動性折價調整     | 少數股權及流動性折扣比率<br>(註 3) | 0%~30%          |
| 債券投資                          | 1,043,959           | -                   | 取櫃買報價或彭博模型評價或上手提供參考報價    |                       | —               |
| 小 計                           | <u>\$ 4,383,824</u> | <u>\$ -</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                    |                     |                     |                          |                       |                 |
| 附賣回債券投資—融券                    | <u>\$ -</u>         | <u>\$ 1,064</u>     | 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               | —               |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產          |                     |                     |                          |                       |                 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具          |                     |                     |                          |                       |                 |
| 股票投資                          | \$ 3,750,330        | \$ -                | 市場法或資產法或收益法或按市價依據流動性折價調整 | 少數股權及流動性折扣比率          | 10%~30%         |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具          |                     |                     |                          |                       |                 |
| 債券投資                          | 1,478,091           | -                   | 取櫃買報價或彭博模型評價或上手提供參考報價    | (註 3)                 | —               |
|                               | <u>\$ 5,228,421</u> | <u>\$ -</u>         |                          |                       |                 |

# 113 年 12 月 31 日

| 以公允價值衡量之金融工具                  | 金融資產                | 金融負債                | 評價技術                     | 重大不可觀察輸入值    | 區間<br>(加權平均)    |
|-------------------------------|---------------------|---------------------|--------------------------|--------------|-----------------|
| <b>衍生金融工具</b>                 |                     |                     |                          |              |                 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債           |                     |                     |                          |              |                 |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產及持有供交易之金融負債 |                     |                     |                          |              |                 |
| 利率交換合約                        | \$ 4,704,133        | \$ 2,820,455        | 上手提供參考報價                 | (註 1 及註 2)   | —               |
| 其他產品                          | 356,512             | 356,320             | 上手提供參考報價                 | (註 1)        | —               |
| 小計                            | <u>\$ 5,060,645</u> | <u>\$ 3,176,775</u> |                          |              |                 |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債         |                     |                     |                          |              |                 |
| 結構型商品                         | <u>\$ —</u>         | <u>\$ 969,233</u>   | 內部自建選擇權訂價模型              | 波動率          | 3%~64%<br>(註 5) |
| <b>非衍生金融工具</b>                |                     |                     |                          |              |                 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產              |                     |                     |                          |              |                 |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產            |                     |                     |                          |              |                 |
| 股票投資                          | \$ 2,820,475        | \$ —                | 市場法或資產法或按市價依據流動性折價調整     | 少數股權及流動性折扣比率 | 0%~30%          |
| 債券投資                          | 850,461             | —                   | 取櫃買報價或彭博模型評價或上手提供參考報價    | (註 3)        | —               |
| 小計                            | <u>\$ 3,670,936</u> | <u>\$ —</u>         |                          |              |                 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產          |                     |                     |                          |              |                 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具          |                     |                     |                          |              |                 |
| 股票投資                          | \$ 3,992,586        | \$ —                | 市場法或資產法或收益法或按市價依據流動性折價調整 | 少數股權及流動性折扣比率 | 10%~30%         |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具          |                     |                     |                          |              |                 |
| 債券投資                          | 1,562,618           | —                   | 取櫃買報價或彭博模型評價或上手提供參考報價    | (註 3)        | —               |
|                               | <u>\$ 5,555,204</u> | <u>\$ —</u>         |                          |              |                 |

# 113 年 3 月 31 日

| 以公允價值衡量之金融工具                  | 金融資產                | 金融負債                | 評價技術                     | 重大不可觀察輸入值    | 區間<br>(加權平均)    |
|-------------------------------|---------------------|---------------------|--------------------------|--------------|-----------------|
| <b>衍生金融工具</b>                 |                     |                     |                          |              |                 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債           |                     |                     |                          |              |                 |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產及持有供交易之金融負債 |                     |                     |                          |              |                 |
| 利率交換合約                        | \$ 3,748,043        | \$ 2,018,615        | 上手提供參考報價                 | (註 1 及註 2)   | —               |
| 匯率型結構式商品                      | 224,212             | 224,091             | 上手提供參考報價                 | (註 1)        | —               |
| 其他產品                          | 87,564              | 87,526              | 上手提供參考報價                 | (註 1)        | —               |
| 小計                            | <u>\$ 4,059,819</u> | <u>\$ 2,330,232</u> |                          |              |                 |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債         |                     |                     |                          |              |                 |
| 結構型商品                         | <u>\$ —</u>         | <u>\$ 332,696</u>   | 內部自建選擇權訂價模型              | 波動率          | 3%~79%<br>(註 6) |
| <b>非衍生金融工具</b>                |                     |                     |                          |              |                 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產              |                     |                     |                          |              |                 |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產            |                     |                     |                          |              |                 |
| 股票投資                          | \$ 2,720,829        | \$ —                | 市場法或資產法或按市價依據流動性折價調整     | 少數股權及流動性折扣比率 | 0%~30%          |
| 債券投資                          | 1,158,447           | —                   | 取櫃買報價或彭博模型評價或上手提供參考報價    | (註 3)        | —               |
| 小計                            | <u>\$ 3,879,276</u> | <u>\$ —</u>         |                          |              |                 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產          |                     |                     |                          |              |                 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具          |                     |                     |                          |              |                 |
| 股票投資                          | \$ 2,792,675        | \$ —                | 市場法或資產法或收益法或按市價依據流動性折價調整 | 少數股權及流動性折扣比率 | 10%~30%         |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具          |                     |                     |                          |              |                 |
| 債券投資                          | 2,009,567           | —                   | 取櫃買報價或彭博模型評價或上手提供參考報價    | (註 3)        | —               |
|                               | <u>\$ 4,802,242</u> | <u>\$ —</u>         |                          |              |                 |

註1：係屬 Back to Back 對拋交易，因實務上無法充分掌握重大不可觀察輸入值及公允價值之關係，故無揭露項目。  
 註2：考量模型風險，以上手提供參考報價數入帳，因實務上無法充分掌握重大不可觀察輸入值及公允價值之關係，故無揭露項目。  
 註3：零息可贖回債券或於國內櫃買中心單掛牌之國際債券或採用手提供參考報價，因其市場不具流動性，致缺乏可觀察之市場流動性折減因子，故無揭露項目。  
 註4：永豐金證券及子公司發行之各檔結構型商品，其股價波動率區間：3%~30%。  
 註5：永豐金證券及子公司發行之各檔結構型商品，其股價波動率區間：3%~64%。  
 註6：永豐金證券及子公司發行之各檔結構型商品，其股價波動率區間：3%~79%。

## 7. 公允價值歸類於第三等級之評價流程

針對衍生金融工具，本公司及子公司依交易對手提供之報價評估其公允價值，並將相關評估結果製成風控報告按月呈報總經理及董事會。

對於非衍生金融工具，由風險管理部門負責進行獨立公允價值驗證，藉獨立來源資料使評價結果貼近市場狀態、確認資料來源係獨立、可靠、與其他資源一致以及可代表執行價格，並定期校準評價模型、更新評價模型所需輸入值及資料或其他任何必要之公允價值調整，以確保評價結果係屬合理。

## 8. 對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

本公司及子公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價結果之不同。針對分類為第三等級，且所採用之公允價值來源缺乏可觀察市場流動性折減因子之債券類金融工具，若將預估流動性成本變動（以近二年市場成交價差歷史資料，估 99% 信賴區間）納入估算，則對損益及其他綜合損益影響如下：

114 年 3 月 31 日

| 項 目                  | 公允價值變動反應於<br>本期損益 |           | 公允價值變動反應於<br>其他綜合損益 |           |
|----------------------|-------------------|-----------|---------------------|-----------|
|                      | 不利變動              | 有利變動      | 不利變動                | 有利變動      |
| <u>資 產</u>           |                   |           |                     |           |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     |                   |           |                     |           |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產   | (\$ 72,828)       | \$ 72,828 | \$ -                | \$ -      |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 |                   |           |                     |           |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 | \$ -              | \$ -      | (\$ 26,115)         | \$ 26,115 |

113 年 12 月 31 日

| 項 目                  | 公允價值變動反應於<br>本期損益 |           | 公允價值變動反應於<br>其他綜合損益 |           |
|----------------------|-------------------|-----------|---------------------|-----------|
|                      | 不利變動              | 有利變動      | 不利變動                | 有利變動      |
| <u>資 產</u>           |                   |           |                     |           |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     |                   |           |                     |           |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產   | (\$ 70,661)       | \$ 70,661 | \$ -                | \$ -      |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 |                   |           |                     |           |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 | \$ -              | \$ -      | (\$ 36,572)         | \$ 36,572 |

113 年 3 月 31 日

| 項 目                  | 公 允 價 值 變 動 反 應 於<br>本 期 損 益 |           | 公 允 價 值 變 動 反 應 於<br>其 他 綜 合 損 益 |           |
|----------------------|------------------------------|-----------|----------------------------------|-----------|
|                      | 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     |                              |           |                                  |           |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產   | (\$ 85,095)                  | \$ 85,095 | \$ -                             | \$ -      |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 |                              |           |                                  |           |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 | \$ -                         | \$ -      | (\$ 28,322)                      | \$ 28,322 |

(三) 非以公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值資訊

本公司及子公司之非以公允價值衡量之金融工具，除下表所列示之項目外，其他如現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、貼現及放款、部分其他金融資產、央行及金融同業存款、央行及同業融資、附買回票券及債券負債、應付商業本票、應付款項、存款及匯款、短期借款、長期借款、特別股負債及其他金融負債等金融工具之帳面金額係公允價值合理之近似值，故未揭露其公允價值。

| 項 目             | 帳 面 金 額        | 公 允 價 值        |
|-----------------|----------------|----------------|
| 114 年 3 月 31 日  |                |                |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | \$ 317,742,510 | \$ 309,244,306 |
| 應付債券            | 62,783,143     | 62,208,778     |

| 項 目             | 帳 面 金 額        | 公 允 價 值        |
|-----------------|----------------|----------------|
| 113 年 12 月 31 日 |                |                |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | \$ 309,768,426 | \$ 299,752,862 |
| 應付債券            | 68,782,133     | 68,101,223     |

| 項 目             | 帳 面 金 額        | 公 允 價 值        |
|-----------------|----------------|----------------|
| 113 年 3 月 31 日  |                |                |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | \$ 301,101,119 | \$ 291,477,716 |
| 應付債券            | 71,678,509     | 71,032,423     |

2. 公允價值之等級資訊

| 資 產 及 負 債 項 目   | 114年3月31日      |               |                |            |
|-----------------|----------------|---------------|----------------|------------|
|                 | 合 計            | 第 一 等 級       | 第 二 等 級        | 第 三 等 級    |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | \$ 309,244,306 | \$ 81,838,606 | \$ 227,402,381 | \$ 3,319   |
| 應付債券            | 62,208,778     | 986,007       | 35,467,771     | 25,755,000 |

| 資 產 及 負 債 項 目   | 113年12月31日     |               |                |            |
|-----------------|----------------|---------------|----------------|------------|
|                 | 合 計            | 第 一 等 級       | 第 二 等 級        | 第 三 等 級    |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | \$ 299,752,862 | \$ 89,099,342 | \$ 210,653,520 | \$ -       |
| 應付債券            | 68,101,223     | 982,980       | 41,363,243     | 25,755,000 |

| 資 產 及 負 債 項 目   | 113年3月31日      |               |                |            |
|-----------------|----------------|---------------|----------------|------------|
|                 | 合 計            | 第 一 等 級       | 第 二 等 級        | 第 三 等 級    |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | \$ 291,477,716 | \$ 70,874,362 | \$ 220,603,354 | \$ -       |
| 應付債券            | 71,032,423     | -             | 45,277,423     | 25,755,000 |

3. 本公司及子公司估計非按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下：

- (1) 現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、部分其他金融資產、央行及金融同業存款、央行及同業融資、應付商業本票、附買回票券及債券負債、短期借款、其他金融負債及應付款項，其到期日甚近或未來收付價格與帳面價值相近，故以其資產負債表日之帳面價值估計其公允價值。
- (2) 貼現及放款（含催收款）：本公司及子公司之放款所取決之利率，通常以基準利率加減碼（即機動利率）為準，業可反映市場利率，故以其帳面價值考量其預期收回可能性估計其公允價值應屬合理。屬固定利率之中、長期放款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，惟該部分放款僅佔本項目比例不重大，故以其帳面價值考量其預期收回可能性估計公允價值應屬合理。
- (3) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資：如有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計或使用交易對手報價。
- (4) 存款及匯款：其公允價值之決定，乃考量銀行業之行業特性，係屬市場利率（即市場價格）之訂定者，且其存款交易大多屬於一年內到期者，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎，其中屬固定利率之長期存款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，且其到期日距今最長不超過3年，故以其帳面價值估計公允價值應屬合理。
- (5) 應付債券：如有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計，或使用交易對手報價。
- (6) 採用權益法之投資：因無活絡市場公開報價，且其公允價值估計數之變異區間重大，或變異區間內各估計數之機率無法合理評估，其公允價值無法可靠衡量，故未揭露其公允價值。
- (7) 特別股負債係以浮動利率計息，故以其帳面價值為公允價值。
- (8) 長期借款係浮動利率計息，故以其帳面價值為公允價值。

## 五十、財務風險管理

### 永豐商業銀行及子公司

#### (一) 概 述

永豐商業銀行及子公司訂有書面化之風險管理政策，其涵蓋公司之整體營運策略及風險管理哲學。永豐商業銀行及子公司全面化之風險管理計畫係將潛在不利於公司經營績效之影響最小化，董事會並已通過書面化之整體風險管理政策及針對特定風險之書面化政策（例如信用風險、市場風險、作業風險、流動性風險、利率風險、信譽風險、法律風險、法令遵循風險、策略風險、氣候風險等）。永豐商業銀行及子公司均定期檢討各項政策規範及執行情形，並呈報董事會，以落實管理政策之執行。



## (二) 風險管理組織架構

董事會為永豐商業銀行及子公司風險監督最高單位，除負責核定風險管理政策、規範外，並授權管理階層負責日常風險管理工作。永豐商業銀行於董事長轄下設置風險管理委員會，負責前述業務。另於董事會下設置董事會授信委員會，秉於董事會之授權，協助董事會核決逾總經理權限之授信案件及信用風險相關之投資案件，並定期彙報董事會備查。

永豐商業銀行遵循主管機關及金控母公司之永續發展相關政策，訂定氣候風險與機會相關規範，明訂氣候風險與機會之治理架構及管理機制，包括董事會、高階管理階層及三道防線各相關職責。

永豐商業銀行及子公司各管理階層依據董事會之授權，持續督導風險管理相關活動及評估風險管理績效，同時確認風險管理人員均具備必要的道德操守、專業技術能力。稽核單位負責定期評估風險管理制度及控管機制，查核執行情形，將結果直接呈報董事會。

永豐商業銀行於總經理下設置風險管理單位，統籌銀行整體風險管理政策、規範之擬定，風險管理制度之建置及規劃。各項政策、制度及規範經董事會通過後由風險管理處負責推動，並就執行成果及管理績效作定期評估後呈報授權層級或董事會。

## (三) 信用風險

### 1. 信用風險之來源及定義

信用風險係指因借款人或交易對手未能依約定條件對授信或與信用相關之業務履行義務，而使債權價值產生變動之風險。授信或與信用相關業務主要指資金融通／墊付、貸款、信用卡衍生之授信、承兌、保證或承諾、貿易融資、外匯交易，亦包括因投資有價證券及辦理衍生性商品交易所涉及的交易對手及發行人信用風險等。惟如投資標的為具有充分市場流動性之有價證券，則其發行人之信用風險應屬市場風險綜合考量的一部分。

### 2. 信用風險管理政策

永豐商業銀行及子公司依據董事會核准之整體營運發展目標、經營策略、業務計畫及風險管理目標而訂定。旨在透過適切之管理政策及程序，遵循風險分散原則，使潛在財務損失降至最低，追求風險與報酬的最適化，以提升整體經營績效、維護股東權益。

永豐商業銀行及子公司風險管理之策略，旨在藉由強化整體信用風險管理之架構，建立完整的徵授信管理系統及流程，發展及運用有效及科學化的信用風險管理工具來辨識、衡量、管理、監控各項信用風險，將信用風險管理透明化、系統化、專業化及制度化，以管理各類資產之信用風險、進行貸後管理及不良資產催收管理。

永豐商業銀行及子公司依據法令規範、營運目標需求，對於主要面對之風險皆訂定風險管理政策為最高指導準則，涵蓋風險胃納、管理目標、組織架構、權責歸屬及風險衡量、評估、監控與報告程序等機制，以達風險一致化、集中管理之目的，並落實於公司治理之中。

謹就永豐商業銀行及子公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

(1) 授信業務（包含放款承諾及保證）

茲就授信資產分類及信用品質等級分述如下：

A. 授信資產分類

永豐商業銀行授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短加以評估後，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回無望者。為管理問題授信，永豐商業銀行訂定「資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」等規章，作為管理問題授信及債權催理之依據。

永豐銀行（中國）嚴格遵循銀監會「貸款風險分類指引」的要求，根據貸款按時、足額收回的可能性，將貸款分為：正常、關注、次級、可疑和損失五大類，後三類合稱為不良貸款；Amret Plc.依據柬埔寨當地監理規定，按金融資產原始承作期限是否超過一年期區分短期及長期金融資產，各按不同逾期天數標準區分五分類信用評級。

B. 信用品質等級

永豐商業銀行及子公司配合業務之特性、規模等因素訂定信用品質等級（如建置信用風險內部評等模型或訂定信用評等（分）表或相關規則予以分類），並用以進行風險管理。

永豐商業銀行及子公司為衡量客戶之信用風險，利用統計方法或專家之專業判斷，並考慮客戶相關訊息後，建置法人金融及零售金融等不同產品之信用風險評等模型。各模型均定期監控效能相關指標以檢視模型預測結果是否符合實際情形，並評估模型之適用性。

對於法金客戶，除將信用評等模型運用於風險定價及限額管控外，另對以標準化專案流程申請之微小型企業客群，發展專屬風險分級制度，除針對各分級做差異化分類外，當系統判定客戶風險分級過高時直接予以婉拒。

對於零售金融客戶，於申貸房貸、信貸及信用卡產品時，利用信用風險評等模型進行授信戶風險分群，將風險衡量納入組合式管理，透過量化數據計算預期損失率，以為授信准駁與額度管控之評估基礎，其餘產品依個案審核方式評估客戶信用風險。

(2) 投資業務

永豐商業銀行及子公司對債務工具信用風險之管理，係透過外部機構對債務工具之信用評等、債券之信用品質、地區狀況、和交易對手風險以辨識信用風險。

永豐商業銀行及子公司進行衍生工具交易之對手為金融同業者多為投資等級以上，依據交易對手額度（含拆借額度）進行控管；非投資等級之交易對手須以個案審核。交易對手屬一般客戶者，依一般授信程序所申請核准之衍生工具風險額度及條件進行控管，以控管交易對手信用暴險情形。

### 3. 信用風險避險或減緩政策

#### (1) 擔保品

永豐商業銀行及子公司對於辦理授信、投資業務時所產生之信用暴險及應徵取之擔保品，訂有擔保品鑑估暨管理辦法、擔保品處分及承受競標處分不動產辦法、以及各項產品準則等相關規範及作業手冊，規範擔保品之種類、鑑估方式及流程、抵減成數、放款率、貸款期限及管理、處分等，以確實產生信用風險抵減效果並確保債權。

擔保品之持續有效性係依據貸後管理與覆審之機制，進行持續性的監控與管理，藉由定期及不定期查看或實地查核擔保品使用、保管、保養情形，以避免擔保品經擅自出賣、出租、出質、遷移或其他處分情形。授信案件到期擬續約時，即視同為新授信案件，覈實辦理擔保品重估。

#### (2) 授信風險限額及信用風險集中情形控管

永豐商業銀行及子公司對於表內表外信用資產之限額管理及集中度控管，主要透過適當之資訊管理系統，充分掌握各項信用資產組合的資訊、暴險集中情形與大額暴險狀況，包含國家風險、大額暴險、單一法人及集團戶以及行業別集中度等之限額，確保於控管範圍內。對於接近授信限額上限之案件，立即呈報相關主管並擬定控管對策；對於超過信用風險限額之案件，則應提報董事會授信委員會核決，再彙報董事會備查。

#### (3) 淨額交割總約定

永豐商業銀行及子公司交易通常按總額交割，另與部分交易對手訂定淨額交割約定，或於出現違約情形時與該對手之所有交易終止且按淨額交割，以進一步降低信用風險。

### 4. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

#### (1) 授信業務

永豐商業銀行及子公司於每一報導日評估各類授信資產預期存續期間發生違約之風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，主係考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊（包括前瞻性資訊），主要考量指標包括：

##### A. 量化指標

逾期狀況之資訊：當合約款項逾期超過30天至逾期89天，判定金融資產自原始認列後信用風險已顯著增加。

##### B. 質性指標

- a. 貸款雖未屆清償或到期日，但已有其他債信不良且資產分類非屬正常者。
- b. 貸款覆審報告屬信用異常。
- c. 永豐商業銀行信用卡往來異常。

永豐商業銀行及子公司各類授信資產評價基準日時，信用風險未顯著增加且非屬信用減損之金融資產，即視為自原始認列後信用風險並未顯著增加。

(2) 投資業務

永豐商業銀行及子公司持有之按攤銷後成本衡量及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資，其信用風險顯著增加之判斷係以國際信用評等機構所公布之外部評等等級變化為其量化指標之一，如發生以下情形時，判定自原始認列後信用風險已顯著增加：由投資等級降至非投資等級、非投資等級降評等事宜，且其預期信用損失之衡量係參考評等等級之違約率及違約損失率資訊計算。

5. 違約及信用減損金融資產之定義

永豐商業銀行及子公司對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則永豐商業銀行及子公司判定該金融資產已違約且信用減損：

(1) 量化指標

積欠本金或利息超過三個月。

(2) 質性指標

如有證據顯示授信對象將無法支付合約款項，或顯示授信對象有重大財務困難，例如：

A. 已對主債務人訴追，或已處分擔保品之案件。

B. 主債務人於永豐商業銀行及子公司未銷帳短期墊款>0。

C. 授信對象因財務困難經核貸書註記為紓困戶，或移轉債權管理單位協議成立之案件。

D. 其他符合具減損客觀證據之事項。

債券投資屬於信用評等等級 Ca~D 之債券，或發生以下各類情況，例如：

A. 很可能發行人於債券到期日無法償還本金或利息。

B. 債券到期前可客觀判斷發行人不能按時償還債券之本金與利息。

C. 很有可能發生倒閉或進行其他財務重整。

D. 債券到期前，發行人發生破產、或因財務發生困難發生重整或被接管。

前述違約及信用減損定義適用於永豐商業銀行及子公司所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

6. 沖銷政策

永豐商業銀行對於逾期放款及催收款，具有下列情事之一者，扣除估計可收回部分後轉銷為呆帳：

(1) 債務人因解散、逃匿、和解、破產之宣告或其他原因，致債權之全部或一部不能收回者。

(2) 擔保品及主、從債務人之財產經鑑價甚低或扣除先順位抵押權後，已無法受償，或執行費用接近或可能超過永豐商業銀行可受償金額，執行無實益者。

(3) 擔保品及主、從債務人之財產經多次減價拍賣無人應買，而永豐商業銀行亦無承受實益者。

(4) 逾期放款及催收款逾清償期二年，經催收仍未收回者。

永豐商業銀行經依規定程序轉列呆帳之各項債權仍列帳記載，並詳列登記簿備查，由有關業務單位隨時注意主、從債務人動向。如發現有可供執行之財產時，仍依法訴追。

7. 金融資產之合約現金流量修改

永豐商業銀行及子公司可能因借款人財務困難協商、提高問題授信戶之回收率、或維持客戶關係等原因修改金融資產之合約現金流量，金融資產的合約條款修改可能包括延長合約期限、修改利息支付時點、修改約定利率或免除部分積欠款項等。金融資產之合約現金流量修改可能導致永豐商業銀行及子公司除列現有金融資產，並依公允價值認列新金融資產。

如金融資產之合約現金流量修改並未導致除列時，永豐商業銀行及子公司藉由比較下列各項，以評估金融資產之信用風險是否已顯著增加：

- (1) 報導日發生違約之風險（基於修改後之合約條款）。
- (2) 原始認列時發生違約之風險（基於原始未修改之合約條款）。

永豐商業銀行及子公司考量借款人後續依修改後條款支付之情況及數個相關行為指標，以評估修改後金融資產之違約機率，並確認合約修改是否改善或恢復永豐商業銀行及子公司收回相關合約款項之能力。

8. 預期信用損失之衡量

永豐商業銀行及子公司為評估預期信用損失之目的，依授信資產之業務屬性（如法人金融、零售金融等轄下產品），以及企業規模、擔保品類型、剩餘到期期間等信用風險特性進行分群，並依評價基準日時之信用風險程度，區分為信用風險未顯著增加(Stage1)、信用風險顯著增加(Stage2)及信用減損(Stage3)三個階段。

永豐商業銀行及子公司針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按 12 個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，永豐商業銀行及子公司於考量借款人未來 12 個月及存續期間違約機率（PD），納入違約損失率（LGD）後乘以違約暴險額（EAD），並考量貨幣時間價值之影響，分別計算 12 個月及存續期間預期信用損失。

永豐商業銀行以各期期末客戶未償還之放款本金、應收利息及短期墊款金額評估放款違約暴險額，另估計放款融資承諾之預期信用損失時，依據融資承諾之條件與天期及參考巴賽爾資本協定之信用風險轉換係數，以決定用以計算預期信用損失之違約暴險額。

違約機率為借款人發生違約機率，違約損失率係借款人一旦違約造成之損失比率。永豐商業銀行授信業務相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據各組合之內部歷史資訊（如信用損失經驗等），並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊調整歷史資料後，分別計算預期損失；應評估減損之債務工具投資部位，則按標的依據外部信用評等機構所公布之各級評等之違約率資訊及外部回收率資訊計算預期損失。

9. 前瞻性資訊之考量

(1) 授信資產

永豐商業銀行於判斷授信資產自原始認列後信用風險是否已顯著增加及衡量預期信用損失時，皆將前瞻性資訊納入考量。永豐商業

銀行運用歷史資料及專家判斷進行分析，辨認出影響各資產組合信用風險及預期信用損失之攸關經濟因子，如 GDP 及失業率；永豐商業銀行每季自國際金融組織（如國際貨幣基金組織 IMF）及行政院主計總處取得攸關經濟因子之歷史數據及預測資訊，該預測資訊包含對未來五年經濟情況之最佳估計。

攸關經濟因子及其對 PD 之影響依授信業務而有所不同，永豐商業銀行將授信產品類型區分為：

- A. 企業型、主權及銀行暴險。
- B. 住房抵押貸款暴險。
- C. 合格循環零售型暴險。
- D. 其他零售型暴險。

並參考巴賽爾資本協定 IRB 法，依暴險種類計算各類授信產品之相關係數、導入前瞻性資訊進行違約機率之調校。

#### (2) 投資部位

永豐商業銀行持有之按攤銷後成本衡量及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資，其信用風險顯著增加之判斷係以國際信用評等機構所公布之外部評等等級變化為其量化指標之一，且其預期信用損失之衡量係參考外部評等等級及國際信用評等機構定期公布之違約率及違約損失率資訊計算。因國際信用評等機構於評估信用評等時已考量前瞻性資訊，經永豐商業銀行評估其所考量之前瞻性資訊尚屬適當，俾納入永豐商業銀行相關之預期信用損失之評估。

#### (3) 永豐銀行（中國）

永豐銀行（中國）計算預期信用損失時考慮宏觀經濟的前瞻性資訊，建立前瞻性宏觀經濟預測分析模型確定前瞻性宏觀因子，再建立由前瞻性宏觀因子至預期信用損失的傳導模型，對預期信用損失評估模型相關參數進行前瞻調整，以評估前瞻性資訊對預期信用損失的影響。

永豐銀行（中國）建立包含不良貸款比例、GDP、PPI、PMI、金融機構人民幣貸款加權平均利率等多項指標的指標池，將上述指標預測值納入回歸模型對預期信用損失的相關參數實施前瞻性調整，即通過回歸模型建立違約概率與宏觀經濟的關係，將宏觀經濟變化通過前瞻性宏觀因子傳導至違約概率，每半年對前瞻性資訊進行一次更新，遇國內外重大事件（包括但不限於政治、經濟、金融、衛生、環境、氣候、自然災害等事件）發生或相關政策重大調整時應及時更新相關前瞻性信息。

#### (4) Amret Plc.

Amret Plc. 計算預期信用損失時使用分析歷史資料與識別影響信用風險的經濟變數之前瞻性資訊，就違約機率包含柬埔寨證交所指數、消費者物價指數、GDP 中的私人消費支出成長率及匯率等各類經濟變數；次對未來經濟變數水準之預測涵蓋基本情境、上行情境與下行情境三種不同情境，透過各情境下不同水準的經濟變數反映對違約機率之影響，並使用三種情境的機率權重，整合納入預期信用損失計算。至於違約損失率則透過冷卻期分析，包含違約後現金回收及擔保品價值以計算最終違約後損失率。

10. 永豐商業銀行及子公司信用風險最大暴險額

資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面價值。與資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額（不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴險額）如下：

| 表 外 項 目              | 信 用 風 險 最 大 暴 險 金 額 |                |                |
|----------------------|---------------------|----------------|----------------|
|                      | 114年3月31日           | 113年12月31日     | 113年3月31日      |
| 客戶不可撤銷之信用卡<br>授信承諾   | \$ 250,585,000      | \$ 239,483,290 | \$ 233,325,283 |
| 客戶已開發且不可撤銷<br>之放款承諾  | 71,907,491          | 73,938,498     | 64,170,609     |
| 各類保證款項               | 35,819,818          | 33,587,181     | 30,150,906     |
| 客戶已開立但尚未使用<br>之信用狀餘額 | 4,293,450           | 3,407,492      | 3,187,930      |

永豐商業銀行及子公司管理階層評估認為可持續控制並最小化永豐商業銀行及子公司表外項目之信用風險暴險額，係因永豐商業銀行及子公司於授信時採用一較嚴格之評選流程，且續後定期審核所致。

由於此等授信業務、金融工具不會於到期前全部實際支付，因此該合約金額並不代表未來現金流出數。亦即未來現金需求金額低於合約金額。假設授信額度已用罄且擔保品或其他擔保完全失去其價值時，信用風險金額與合約金額相等，亦即此為其可能發生之最大損失。

11. 永豐商業銀行及子公司信用風險曝險及集中情形

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。

永豐商業銀行及子公司信用風險集中源自於資產、負債或表外項目，經由交易（無論產品或服務）履約或執行，或跨類別暴險的組合而產生，包括授信、存放及拆放銀行同業、有價證券投資、應收款及衍生工具等。永豐商業銀行及子公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，與單一客戶或單一交易相對人之交易總額佔永豐商業銀行及子公司貼現及放款、催收款各項目餘額均未顯重大。惟永豐商業銀行及子公司貼現及放款依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

(1) 產業別

| 產 業 別         | 114年3月31日        |        | 113年12月31日       |        | 113年3月31日        |        |
|---------------|------------------|--------|------------------|--------|------------------|--------|
|               | 金 額              | %      | 金 額              | %      | 金 額              | %      |
| 民營企業          | \$ 831,842,742   | 48.12  | \$ 796,845,692   | 49.01  | \$ 729,322,913   | 47.52  |
| 公營企業          | 17,117,609       | 0.99   | 18,647,498       | 1.15   | 6,472,121        | 0.42   |
| 政府機關企業及<br>商業 | 21,200,000       | 1.23   | 20,000,000       | 1.23   | 45,900,000       | 2.99   |
| 非營利團體         | 411,913          | 0.02   | 347,744          | 0.02   | 221,133          | 0.02   |
| 私 人           | 837,050,619      | 48.42  | 770,310,022      | 47.38  | 729,341,890      | 47.52  |
| 金融機構          | 21,085,357       | 1.22   | 19,764,550       | 1.21   | 23,423,771       | 1.53   |
| 合 計           | \$ 1,728,708,240 | 100.00 | \$ 1,625,915,506 | 100.00 | \$ 1,534,681,828 | 100.00 |

## (2) 地區別

| 地 方 區 域 | 114年3月31日        |        | 113年12月31日       |        | 113年3月31日        |        |
|---------|------------------|--------|------------------|--------|------------------|--------|
|         | 金 額              | %      | 金 額              | %      | 金 額              | %      |
| 國 內     | \$ 1,336,384,326 | 77.31  | \$ 1,311,181,873 | 80.64  | \$ 1,258,423,187 | 82.00  |
| 亞洲地區    | 210,885,493      | 12.20  | 149,093,297      | 9.17   | 138,758,674      | 9.04   |
| 北 美 洲   | 81,991,342       | 4.74   | 74,131,107       | 4.56   | 78,147,165       | 5.09   |
| 其他地區    | 99,447,080       | 5.75   | 91,509,229       | 5.63   | 59,352,802       | 3.87   |
| 合 計     | \$ 1,728,708,240 | 100.00 | \$ 1,625,915,506 | 100.00 | \$ 1,534,681,828 | 100.00 |

## (3) 擔保品別

| 擔 保 品 別 | 114年3月31日        |        | 113年12月31日       |        | 113年3月31日        |        |
|---------|------------------|--------|------------------|--------|------------------|--------|
|         | 金 額              | %      | 金 額              | %      | 金 額              | %      |
| 純 信 用   | \$ 613,577,126   | 35.49  | \$ 578,009,415   | 35.55  | \$ 559,870,875   | 36.48  |
| 提供擔保    |                  |        |                  |        |                  |        |
| — 股票擔保  | 6,235,131        | 0.36   | 4,859,374        | 0.30   | 3,395,335        | 0.22   |
| — 債單擔保  | 13,708,730       | 0.79   | 12,749,190       | 0.78   | 10,511,391       | 0.69   |
| — 不動產擔保 | 990,252,730      | 57.28  | 932,720,540      | 57.37  | 872,498,847      | 56.85  |
| — 動產擔保  | 70,381,761       | 4.07   | 65,798,176       | 4.05   | 61,232,755       | 3.99   |
| — 保 證 函 | 14,973,017       | 0.87   | 15,119,976       | 0.93   | 16,177,587       | 1.05   |
| — 其 他   | 19,579,745       | 1.14   | 16,658,835       | 1.02   | 10,995,038       | 0.72   |
| 合 計     | \$ 1,728,708,240 | 100.00 | \$ 1,625,915,506 | 100.00 | \$ 1,534,681,828 | 100.00 |

## 12. 信用風險減緩政策之財務影響

## (1) 擔保品及其他信用增強

永豐商業銀行及子公司針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險，其中常用方法之一係要求借款人提供擔保品。永豐商業銀行及子公司於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。永豐商業銀行及子公司金融資產之主要抵押品種類如下：

## a. 不動產抵押貸款

## b. 衍生工具保證金協議

授信合約訂有債權保全、擔保物條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度及縮短借款償還期限或視為全部到期等，以降低授信風險。

其他非授信業務之擔保品則視該金融工具之性質而定。僅有資產基礎證券及其他類似金融工具係以一組資產池之金融工具為擔保。

永豐商業銀行關於擔保品政策於資產負債表日並無重大改變，且整體擔保品品質亦無重大改變。

## (2) 已減損金融資產之擔保品金額

永豐商業銀行及子公司密切觀察金融工具之擔保品價值並考量需提列減損之已信用減損之金融資產，114年3月31日暨113年12月31日及3月31日已信用減損之貼現及放款金額分別為10,623,232千元、8,182,899千元及6,422,294千元，依IFRS 9 stage 3存續期間信用損失所提列備抵呆帳分別為2,921,959千元、1,404,094千元及996,095千元，並取得信用保證、不動產、動產或存單等減輕潛在損失之擔保品價值分別為5,628,136千元、3,782,778千元及4,575,080千元。

## (3) 已沖銷且仍有追索活動之金融資產流通在外合約金額

截至114年3月31日暨113年12月31日及3月31日止永豐商業銀行已沖銷且仍有追索活動之金融資產在外流通合約金額分別為49,616,505千元、49,729,252千元及49,127,022千元。



13. 承受擔保品管理政策

永豐商業銀行及子公司於 114 年 3 月 31 日及 113 年 12 月 31 日承受擔保品之性質皆為不動產，承受擔保品相關資訊請詳附註二二。

承受擔保品於資產負債表中係分類為其他資產項目下，依銀行法規定，銀行承受擔保品應自取得之日起四年內處分之，但經主管機關核准者，不在此限。

14. 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

(1) 永豐商業銀行逾期放款及逾期帳款資產品質

| 年                             | 月                 | 114年3月31日           |               |                      |              |                               |
|-------------------------------|-------------------|---------------------|---------------|----------------------|--------------|-------------------------------|
| 業 務 別 項 目                     |                   | 逾期放款金額<br>( 說 明 1 ) | 放 款 總 額       | 逾 放 比 率<br>( 說 明 2 ) | 備抵呆帳金額       | 備 抵 呆 帳<br>覆 蓋 率<br>( 說 明 3 ) |
| 企業金融                          | 擔 保               | \$ 1,333,237        | \$344,591,461 | 0.39%                | \$ 4,641,033 | 348.10%                       |
|                               | 無 擔 保             | 530,382             | 537,245,718   | 0.10%                | 7,508,115    | 1,415.61%                     |
| 消費金融                          | 住宅抵押貸款 (說明 4)     | 392,173             | 391,420,790   | 0.10%                | 5,923,915    | 1,510.54%                     |
|                               | 現 金 卡             | -                   | 782           | -                    | 161          | -                             |
|                               | 小額純信用貸款 (說明 5)    | 265,898             | 54,370,061    | 0.49%                | 1,282,843    | 482.46%                       |
|                               | 其 他 擔 保<br>(說明 6) | 389,510             | 305,919,294   | 0.13%                | 3,163,359    | 812.14%                       |
|                               | 無 擔 保             | 348                 | 533,179       | 0.07%                | 6,780        | 1,948.28%                     |
| 放款業務合計                        |                   | 2,911,548           | 1,634,081,285 | 0.18%                | 22,526,206   | 773.68%                       |
|                               |                   | 逾期帳款金額              | 應收帳款餘額        | 逾期帳款比率               | 備抵呆帳金額       | 備 抵 呆 帳<br>覆 蓋 率              |
| 信用卡業務                         |                   | \$ 35,455           | \$ 23,225,038 | 0.15%                | \$ 150,088   | 423.32%                       |
| 無追索權之應收帳款承購業務<br>(說明 7 及說明 8) |                   | -                   | 8,928,031     | -                    | 108,670      | -                             |

| 年                             | 月                 | 113年12月31日          |               |                      |              |                               |
|-------------------------------|-------------------|---------------------|---------------|----------------------|--------------|-------------------------------|
| 業 務 別 項 目                     |                   | 逾期放款金額<br>( 說 明 1 ) | 放 款 總 額       | 逾 放 比 率<br>( 說 明 2 ) | 備抵呆帳金額       | 備 抵 呆 帳<br>覆 蓋 率<br>( 說 明 3 ) |
| 企業金融                          | 擔 保               | \$ 1,287,752        | \$335,815,251 | 0.38%                | \$ 4,404,257 | 342.01%                       |
|                               | 無 擔 保             | 359,716             | 507,630,646   | 0.07%                | 6,856,972    | 1,906.22%                     |
| 消費金融                          | 住宅抵押貸款 (說明 4)     | 261,328             | 396,644,905   | 0.07%                | 6,003,700    | 2,297.38%                     |
|                               | 現 金 卡             | -                   | 844           | -                    | 146          | -                             |
|                               | 小額純信用貸款 (說明 5)    | 254,941             | 53,714,095    | 0.47%                | 1,135,349    | 445.34%                       |
|                               | 其 他 擔 保<br>(說明 6) | 387,183             | 292,537,156   | 0.13%                | 3,048,638    | 787.39%                       |
|                               | 無 擔 保             | 436                 | 626,219       | 0.07%                | 7,932        | 1,819.27%                     |
| 放款業務合計                        |                   | 2,551,356           | 1,586,969,116 | 0.16%                | 21,456,994   | 841.00%                       |
|                               |                   | 逾期帳款金額              | 應收帳款餘額        | 逾期帳款比率               | 備抵呆帳金額       | 備 抵 呆 帳<br>覆 蓋 率              |
| 信用卡業務                         |                   | \$ 35,404           | \$ 22,276,816 | 0.16%                | \$ 150,211   | 424.28%                       |
| 無追索權之應收帳款承購業務<br>(說明 7 及說明 8) |                   | -                   | 11,154,354    | -                    | 135,536      | -                             |

| 年 |  |
|---|--|
|---|--|

說明 1. 逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依 94 年 7 月 6 日金管銀(四)字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。

說明 2. 逾期放款比率＝逾期放款／放款總額；信用卡逾期帳款比率＝逾期帳款／應收帳款餘額。

說明 3.放款備抵呆帳覆蓋率＝放款所提列之備抵呆帳金額／逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率＝信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額／逾期帳款金額。

說明 4.住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購（所有）之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

說明 5.小額純信用貸款係指須適用 94 年 12 月 19 日金管銀(四)字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

說明 6.消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

說明 7.無追索權之應收帳款業務依 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 0945000494 號函（即 98 年 8 月 24 日金管銀外字第 09850003180 號令）規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

說明 8.含非由放款轉列之催收款金額。

## (2) 永豐商業銀行免列報逾期放款或逾期應收帳款

|                            | 114年3月31日              |                      | 113年3月31日              |                      |
|----------------------------|------------------------|----------------------|------------------------|----------------------|
|                            | 免 列 報 逾 期<br>放 款 總 餘 額 | 免列報逾期應收<br>帳 款 總 餘 額 | 免 列 報 逾 期<br>放 款 總 餘 額 | 免列報逾期應收<br>帳 款 總 餘 額 |
| 經債務協商且依約履行之免<br>列報金額（說明 1） | \$ 141                 | \$ 5,172             | \$ 195                 | \$ 9,059             |
| 債務清償方案及更生方案依<br>約履行（說明 2）  | 32,107                 | 489,169              | 19,556                 | 494,210              |
| 合 計                        | \$ 32,248              | \$ 494,341           | \$ 19,751              | \$ 503,269           |

說明 1. 依 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

說明 2. 依 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號、105 年 9 月 20 日金管銀法字第 10500134790 號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、前置調解、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

## (3) 永豐商業銀行授信風險集中情形

| 年 度           | 114年3月31日         |                        |                           |
|---------------|-------------------|------------------------|---------------------------|
| 排 名<br>(說明 1) | 行 業 別 ( 說 明 2 )   | 授 信 總 餘 額<br>( 說 明 3 ) | 占 本 期<br>淨 值 比 例<br>( % ) |
| 1             | A 集團（金融租賃業）       | \$13,296,447           | 6.91                      |
| 2             | B 集團（不動產開發業）      | 9,652,006              | 5.02                      |
| 3             | C 集團（不動產開發業）      | 8,425,467              | 4.38                      |
| 4             | D 集團（不動產開發業）      | 6,487,899              | 3.37                      |
| 5             | E 集團（百貨公司）        | 5,803,779              | 3.02                      |
| 6             | F 集團（不動產開發業）      | 5,498,260              | 2.86                      |
| 7             | G 公司（其他金屬加工處理業）   | 4,000,000              | 2.08                      |
| 8             | H 集團（電力供應業）       | 3,912,000              | 2.03                      |
| 9             | I 公司（不動產開發業）      | 3,590,400              | 1.87                      |
| 10            | J 集團（冷凍、空調及管道工程業） | 3,566,203              | 1.85                      |

| 年 度           | 113年3月31日             |                        |                           |
|---------------|-----------------------|------------------------|---------------------------|
| 排 名<br>(說明 1) | 行 業 別 ( 說 明 2 )       | 授 信 總 餘 額<br>( 說 明 3 ) | 占 本 期<br>淨 值 比 例<br>( % ) |
| 1             | A 集團（面板及其組件製造業）       | \$10,359,855           | 5.78                      |
| 2             | B 集團（不動產開發業）          | 7,532,744              | 4.20                      |
| 3             | C 集團（電腦及其週邊設備、軟體批發業）  | 5,490,248              | 3.06                      |
| 4             | D 集團（不動產開發業）          | 5,457,000              | 3.04                      |
| 5             | E 集團（鋼鐵鑄造業）           | 5,360,794              | 2.99                      |
| 6             | F 集團（未分類其他電子零組件製造業）   | 5,169,219              | 2.88                      |
| 7             | G 集團（百貨公司）            | 4,795,618              | 2.67                      |
| 8             | H 公司（其他金屬加工處理業）       | 3,850,000              | 2.15                      |
| 9             | I 集團（電子、通訊設備及其零組件批發業） | 3,845,058              | 2.14                      |
| 10            | J 集團（不動產開發業）          | 3,673,400              | 2.05                      |

說明 1. 依對授信戶之授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

說明 2. 集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

說明 3. 授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

#### (四) 流動性風險管理

##### 1. 流動性風險之來源及定義

流動性指任何時間均能取得資金以支應資產增加或償付到期負債的能力。流動性風險是指無法在合理的時間內，以合理的價格取得資金以履行財務義務，進而造成盈餘或資本損失之風險。

為充裕資金流動性，可採行之措施包括持有適量之庫存現金及立即可變現之有價證券、期差調配、吸收存款或融通借款管道等。

##### (1) 策略

依業務規模及特性、資產負債結構、資金調度策略及資金來源之多元性等，建立健全之流動性風險管理機制，以維持適足之流動性，並確保於日常與特定壓力情境下具充足資金以履行其支付義務。

##### (2) 風險衡量

採量化方式管理流動性風險，以現金流量缺口及流動性管理指標為流動性風險衡量管理工具，每月製作報表，陳報資產負債管理委員會。

定期執行壓力測試，確保永豐商業銀行於內部經營或外在金融環境遭遇劇烈衝擊時，永豐商業銀行之流動性資金均足以因應資產增加或償付到期負債所需。

##### (3) 風險監控

建立流動性缺口限額及訂定流動性風險管理指標預警值，以監控流動性風險之變化並適時採取因應措施。

流動性危機發生時，為達應變處理之時效性，設置「經營危機處理小組」，由總經理擔任召集人，財務權責單位主管、風險管理單位主管為當然成員，並依事件情況由總經理指派相關部處主管為「危機處理小組」成員。各成員權責依「永豐銀行經營危機應變措施」執行。

##### 2. 非衍生金融負債到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示永豐商業銀行及其子公司之非衍生金融負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

## 永豐商業銀行

| 114年3月31日        | 0-30 天        | 31-90 天       | 91-180 天     | 181天-1年      | 超過1年       | 合 計            |
|------------------|---------------|---------------|--------------|--------------|------------|----------------|
| 央行及銀行同業存款        | \$ 58,295,676 | \$ 38,446,610 | \$ 4,377,244 | \$ 9,179,265 | \$ -       | \$ 110,298,795 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | -             | 2,123,934     | -            | -            | -          | 2,123,934      |
| 附買回票券及債券負債       | 22,770,020    | 31,006,800    | 770,028      | -            | -          | 54,546,848     |
| 應付款項             | 5,464,724     | 684,310       | 188,223      | 2,829,465    | 1,889,104  | 11,055,826     |
| 存款及匯款            | 1,396,088,803 | 317,225,042   | 251,713,974  | 256,247,224  | 23,155,359 | 2,244,430,402  |
| 應付金融債券           | 703,241       | 55,048        | 8,103,466    | 4,613,826    | 41,807,030 | 55,282,611     |
| 租賃負債             | 70,690        | 117,289       | 178,774      | 363,333      | 2,261,306  | 2,991,392      |

| 113年12月31日       | 0-30 天        | 31-90 天       | 91-180 天     | 181天-1年      | 超過1年       | 合 計           |
|------------------|---------------|---------------|--------------|--------------|------------|---------------|
| 央行及銀行同業存款        | \$ 36,905,263 | \$ 27,810,230 | \$ 6,759,213 | \$ 7,138,287 | \$ -       | \$ 78,612,993 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | -             | -             | 2,098,422    | -            | -          | 2,098,422     |
| 附買回票券及債券負債       | 30,248,771    | 2,872,616     | -            | -            | -          | 33,121,387    |
| 應付款項             | 8,739,361     | 680,471       | 188,183      | 175,577      | 1,976,923  | 11,760,515    |
| 存款及匯款            | 1,406,484,871 | 360,543,519   | 197,492,197  | 239,431,726  | 23,605,544 | 2,227,557,857 |
| 應付金融債券           | 2,931         | 156,750       | 758,289      | 11,403,226   | 43,121,096 | 55,442,292    |
| 租賃負債             | 75,045        | 115,254       | 183,956      | 355,078      | 2,402,757  | 3,132,090     |

| 113年3月31日        | 0-30 天        | 31-90 天       | 91-180 天     | 181天-1年       | 超過1年       | 合 計            |
|------------------|---------------|---------------|--------------|---------------|------------|----------------|
| 央行及銀行同業存款        | \$ 74,502,349 | \$ 27,771,783 | \$ 4,596,215 | \$ 13,414,486 | \$ -       | \$ 120,284,833 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | -             | 2,059,505     | -            | -             | -          | 2,059,505      |
| 附買回票券及債券負債       | 27,103,587    | 3,477,002     | 314,350      | -             | -          | 30,894,939     |
| 應付款項             | 10,989,431    | 453,425       | 158,149      | 2,135,162     | 1,807,122  | 15,543,289     |
| 存款及匯款            | 1,256,024,616 | 299,325,244   | 218,606,134  | 233,769,660   | 25,396,110 | 2,033,121,764  |
| 應付金融債券           | 56,401        | 3,126,248     | 6,907,599    | 1,020,058     | 47,803,049 | 58,913,355     |
| 租賃負債             | 62,265        | 110,066       | 144,664      | 270,742       | 2,049,456  | 2,637,193      |

## 永豐銀行（中國）

單位：人民幣仟元

| 114年3月31日 | 1 個月內      | 1-3 個月     | 3個月-1年     | 1-5年      | 5年以上       | 合 計          |
|-----------|------------|------------|------------|-----------|------------|--------------|
| 央行及銀行同業存款 | \$ 414,598 | \$ 282,091 | \$ 455,857 | \$ -      | \$ 200,000 | \$ 1,352,546 |
| 應付款項      | 718,670    | 206,618    | 511,261    | -         | -          | 1,436,549    |
| 存款及匯款     | 5,860,670  | 1,851,702  | 4,426,744  | 2,152,575 | -          | 14,291,691   |
| 租賃負債      | 1,399      | 2,659      | 9,872      | 10,152    | -          | 24,082       |

單位：人民幣仟元

| 113年12月31日 | 1 個月內        | 1-3 個月    | 3個月-1年     | 1-5年      | 5年以上 | 合 計          |
|------------|--------------|-----------|------------|-----------|------|--------------|
| 央行及銀行同業存款  | \$ 1,634,300 | \$ -      | \$ 302,332 | \$ -      | \$ - | \$ 1,936,632 |
| 應付款項       | 966,813      | 205,602   | 525,576    | -         | -    | 1,697,991    |
| 存款及匯款      | 5,694,562    | 2,354,561 | 3,635,762  | 2,607,812 | -    | 14,292,697   |
| 租賃負債       | 1,421        | 2,647     | 9,756      | 12,976    | -    | 26,800       |

單位：人民幣仟元

| 113年3月31日  | 1 個月內        | 1-3 個月    | 3個月-1年    | 1-5年      | 5年以上  | 合 計          |
|------------|--------------|-----------|-----------|-----------|-------|--------------|
| 央行及銀行同業存款  | \$ 1,072,885 | \$ -      | \$ -      | \$ -      | \$ -  | \$ 1,072,885 |
| 央行及同業融資    | -            | -         | -         | 752,527   | -     | 752,527      |
| 附買回票券及債券負債 | 100,068      | -         | -         | -         | -     | 100,068      |
| 應付款項       | 615,856      | 204,864   | 510,201   | -         | -     | 1,330,921    |
| 存款及匯款      | 4,069,755    | 1,891,640 | 2,989,926 | 1,636,270 | 1,062 | 10,588,653   |
| 租賃負債       | 1,384        | 2,679     | 10,038    | 21,006    | -     | 35,107       |

## Amret Plc.

單位：美金仟元

| 114年3月31日 | 0-30 天    | 31-90 天   | 91-180 天  | 181天-1年   | 超過1年       | 合 計        |
|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|------------|
| 央行及銀行同業存款 | \$ 41,317 | \$ 25,683 | \$ 37,867 | \$ 95,898 | \$ 117,786 | \$ 318,551 |
| 應付款項      | 150       | -         | -         | -         | -          | 150        |
| 存款及匯款     | 388,147   | 118,691   | 280,989   | 356,166   | 244,524    | 1,388,517  |
| 短期借款      | 3,288     | 11,757    | 5,743     | 58,993    | -          | 79,781     |
| 租賃負債      | 355       | 703       | 1,028     | 2,025     | 15,725     | 19,836     |

### 3. 衍生金融工具到期分析

#### (1) 以淨額結算交割之衍生負債

永豐商業銀行及永豐銀行（中國）以淨額結算交割之衍生負債包括但不限於：

外匯衍生工具：無本金交割遠期外匯及以淨現金流交割之外匯選擇權等；

利率衍生工具：遠期利率協議、利率交換及利率期貨合約；

其他衍生工具：股票選擇權及商品期貨等。

永豐商業銀行及永豐銀行（中國）透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債主係為配合客戶交易需求並軋平部位為目的承作，以公允價值按最近之需求期間進行揭露。

#### 永豐商業銀行

| 114年3月31日            | 0-30 天       | 31-90 天 | 91-180 天 | 181天-1年 | 超過1年 | 合 計          |
|----------------------|--------------|---------|----------|---------|------|--------------|
| 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | \$ 9,105,574 | \$ -    | \$ -     | \$ -    | \$ - | \$ 9,105,574 |

| 113年12月31日           | 0-30 天        | 31-90 天 | 91-180 天 | 181天-1年 | 超過1年 | 合 計           |
|----------------------|---------------|---------|----------|---------|------|---------------|
| 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | \$ 10,921,533 | \$ -    | \$ -     | \$ -    | \$ - | \$ 10,921,533 |

| 113年3月31日            | 0-30 天        | 31-90 天 | 91-180 天 | 181天-1年 | 超過1年 | 合 計           |
|----------------------|---------------|---------|----------|---------|------|---------------|
| 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | \$ 10,219,990 | \$ -    | \$ -     | \$ -    | \$ - | \$ 10,219,990 |

#### 永豐銀行（中國）

單位：人民幣仟元

| 114年3月31日            | 1 個月內     | 1-3 個月 | 3個月-1年 | 1-5年 | 5年以上 | 合 計       |
|----------------------|-----------|--------|--------|------|------|-----------|
| 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | \$ 22,967 | \$ -   | \$ -   | \$ - | \$ - | \$ 22,967 |

單位：人民幣仟元

| 113年12月31日           | 1 個月內     | 1-3 個月 | 3個月-1年 | 1-5年 | 5年以上 | 合 計       |
|----------------------|-----------|--------|--------|------|------|-----------|
| 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | \$ 21,655 | \$ -   | \$ -   | \$ - | \$ - | \$ 21,655 |

單位：人民幣仟元

| 113年3月31日            | 1 個月內    | 1-3 個月 | 3個月-1年 | 1-5年 | 5年以上 | 合 計      |
|----------------------|----------|--------|--------|------|------|----------|
| 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | \$ 5,034 | \$ -   | \$ -   | \$ - | \$ - | \$ 5,034 |

## (2) 以總額結算交割之衍生工具

永豐商業銀行及永豐銀行（中國）以總額結算交割之衍生工具包括：

外匯衍生工具：遠期外匯、外匯換匯、換匯換利及以總額交割之外匯選擇權。

其中遠期外匯、外匯換匯、換匯換利以合約現金流量置於對應的時間帶，故所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應；而總額交割之外匯選擇權，因屬交易目的部位，永豐商業銀行及永豐銀行（中國）得隨時調節部位，故以公允價值表示其現金流出入，並與以淨額結算交割之衍生負債一併置於最近期之時間帶內。

#### 永豐商業銀行

| 114年3月31日            | 0-30 天          | 31-90 天        | 91-180 天       | 181天-1年        | 超過1年         | 合 計             |
|----------------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|--------------|-----------------|
| 透過損益按公允價值<br>衡量之金融工具 |                 |                |                |                |              |                 |
| －外匯衍生工具              |                 |                |                |                |              |                 |
| －現金流入                | \$2,165,084,495 | \$ 999,934,204 | \$ 310,372,698 | \$ 262,584,266 | \$ 6,863,767 | \$3,744,839,430 |
| －現金流出                | 2,163,273,434   | 998,720,954    | 308,895,919    | 260,950,292    | 6,781,699    | 3,738,622,298   |

| 113年12月31日           | 0-30 天           | 31-90 天        | 91-180 天       | 181天-1年        | 超過1年          | 合 計              |
|----------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|------------------|
| 透過損益按公允價值<br>衡量之金融工具 |                  |                |                |                |               |                  |
| －外匯衍生工具              |                  |                |                |                |               |                  |
| －現金流入                | \$ 1,500,768,590 | \$ 719,544,055 | \$ 363,993,451 | \$ 265,899,534 | \$ 10,239,383 | \$ 2,860,445,013 |
| －現金流出                | 1,497,766,880    | 717,758,582    | 362,355,013    | 264,006,078    | 10,203,127    | 2,852,089,680    |

| 113年3月31日            | 0-30 天          | 31-90 天         | 91-180 天       | 181天-1年        | 超過1年          | 合 計             |
|----------------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------|---------------|-----------------|
| 透過損益按公允價值<br>衡量之金融工具 |                 |                 |                |                |               |                 |
| －外匯衍生工具              |                 |                 |                |                |               |                 |
| －現金流入                | \$1,826,302,441 | \$1,405,282,577 | \$ 426,531,959 | \$ 325,759,540 | \$ 24,813,471 | \$4,008,689,988 |
| －現金流出                | 1,824,596,335   | 1,403,243,415   | 424,921,485    | 324,205,638    | 24,001,113    | 4,000,967,986   |

## 永豐銀行（中國）

單位：人民幣仟元

| 114年3月31日            | 1個月內         | 1-3個月        | 3個月-1年        | 1-5年      | 5年以上 | 合計            |
|----------------------|--------------|--------------|---------------|-----------|------|---------------|
| 透過損益按公允價值<br>衡量之金融工具 |              |              |               |           |      |               |
| －貨幣衍生工具              |              |              |               |           |      |               |
| －現金流入                | \$ 9,467,753 | \$ 7,964,550 | \$ 20,600,454 | \$ 57,425 | \$ - | \$ 38,090,182 |
| －現金流出                | 9,450,054    | 7,950,058    | 20,577,534    | 56,472    | -    | 38,034,118    |

單位：人民幣仟元

| 113年12月31日           | 1個月內         | 1-3個月        | 3個月-1年        | 1-5年       | 5年以上 | 合計            |
|----------------------|--------------|--------------|---------------|------------|------|---------------|
| 透過損益按公允價值<br>衡量之金融工具 |              |              |               |            |      |               |
| －貨幣衍生工具              |              |              |               |            |      |               |
| －現金流入                | \$ 7,030,750 | \$ 7,252,461 | \$ 26,025,025 | \$ 186,476 | \$ - | \$ 40,494,712 |
| －現金流出                | 6,991,146    | 7,214,523    | 25,957,864    | 183,639    | -    | 40,347,172    |

單位：人民幣仟元

| 113年3月31日            | 1個月內         | 1-3個月        | 3個月-1年        | 1-5年         | 5年以上 | 合計            |
|----------------------|--------------|--------------|---------------|--------------|------|---------------|
| 透過損益按公允價值<br>衡量之金融工具 |              |              |               |              |      |               |
| －貨幣衍生工具              |              |              |               |              |      |               |
| －現金流入                | \$ 4,122,676 | \$ 5,747,301 | \$ 17,432,578 | \$ 2,072,839 | \$ - | \$ 29,375,394 |
| －現金流出                | 4,117,822    | 5,734,473    | 17,149,216    | 2,058,261    | -    | 29,059,772    |

### 4. 表外項目到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示永豐商業銀行及其子公司之表外項目到期分析。針對已發出之財務保證合約，該保證之最大金額列入可能被要求履行保證之最早期間。表中揭露之金額係以合約現金流量為基礎編製，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

#### 永豐商業銀行

| 114年3月31日        | 0-30天        | 31-90天       | 91-180天      | 181天-1年       | 超過1年          | 合計            |
|------------------|--------------|--------------|--------------|---------------|---------------|---------------|
| 客戶已開發且不可撤銷之放款承諾  | \$ 2,439,783 | \$ 2,520,755 | \$ 6,018,298 | \$ 14,123,443 | \$ 45,622,313 | \$ 70,724,592 |
| 各類保證款項           | 4,373,284    | 3,031,032    | 4,494,766    | 6,629,542     | 16,835,249    | 35,363,873    |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 814,261      | 1,585,484    | 859,265      | 16,595        | -             | 3,275,605     |

| 113年12月31日       | 0-30天        | 31-90天       | 91-180天      | 181天-1年       | 超過1年          | 合計            |
|------------------|--------------|--------------|--------------|---------------|---------------|---------------|
| 客戶已開發且不可撤銷之放款承諾  | \$ 1,689,516 | \$ 3,946,021 | \$ 5,077,100 | \$ 11,459,358 | \$ 50,832,702 | \$ 73,004,697 |
| 各類保證款項           | 5,031,383    | 4,552,341    | 3,088,803    | 5,267,866     | 15,175,798    | 33,116,191    |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 1,231,357    | 1,810,455    | 96,777       | 8,262         | -             | 3,146,851     |

| 113年3月31日        | 0-30天        | 31-90天       | 91-180天      | 181天-1年       | 超過1年          | 合計            |
|------------------|--------------|--------------|--------------|---------------|---------------|---------------|
| 客戶已開發且不可撤銷之放款承諾  | \$ 2,078,506 | \$ 3,154,442 | \$ 3,618,893 | \$ 10,161,603 | \$ 44,506,221 | \$ 63,519,665 |
| 各類保證款項           | 6,477,914    | 4,657,701    | 2,580,071    | 5,017,593     | 10,200,336    | 28,933,615    |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 967,418      | 1,150,474    | 362,738      | 65,587        | -             | 2,546,217     |

#### 永豐銀行（中國）

單位：人民幣仟元

| 114年3月31日        | 1個月內      | 1-3個月   | 3個月-1年     | 1-5年      | 5年以上 | 合計         |
|------------------|-----------|---------|------------|-----------|------|------------|
| 客戶已開發且不可撤銷之放款承諾  | \$ 11,783 | \$ -    | \$ 191,864 | \$ 55,186 | \$ - | \$ 258,833 |
| 各類保證款項           | 27,494    | 31,910  | 345,834    | 13,294    | -    | 418,532    |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 10,519    | 210,359 | 1,839      | -         | -    | 222,717    |

單位：人民幣仟元

| 113年12月31日       | 1個月內   | 1-3個月  | 3個月-1年     | 1-5年      | 5年以上 | 合計         |
|------------------|--------|--------|------------|-----------|------|------------|
| 客戶已開發且不可撤銷之放款承諾  | \$ 792 | \$ -   | \$ 147,073 | \$ 60,685 | \$ - | \$ 208,550 |
| 各類保證款項           | 28,753 | 28,390 | 253,902    | 7,710     | -    | 318,755    |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 43,374 | 12,996 | 1,840      | -         | -    | 58,210     |

單位：人民幣仟元

| 113年3月31日        | 1個月內   | 1-3個月     | 3個月-1年    | 1-5年      | 5年以上 | 合計         |
|------------------|--------|-----------|-----------|-----------|------|------------|
| 客戶已開發且不可撤銷之放款承諾  | \$ -   | \$ 11,998 | \$ 56,807 | \$ 78,742 | \$ - | \$ 147,547 |
| 各類保證款項           | 51,384 | 70,294    | 389,707   | 63,582    | -    | 574,967    |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 12,418 | 133,037   | -         | -         | -    | 145,455    |

## Amret Plc.

單位：美金仟元

| 114年3月31日       | 0-30天 | 31-90天 | 91-180天 | 181天-1年 | 超過1年      | 合計        |
|-----------------|-------|--------|---------|---------|-----------|-----------|
| 客戶已開發且不可撤銷之放款承諾 | \$ -  | \$ -   | \$ -    | \$ 30   | \$ 10,191 | \$ 10,221 |

## 5. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

### (1) 永豐商業銀行新台幣到期日期限結構分析表

| 114年3月31日 |                  |                |                |                 |                 |                 |                  |
|-----------|------------------|----------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|
|           | 合計               | 0至10天          | 11至30天         | 31至90天          | 91至180天         | 181天至1年         | 超過1年             |
| 主要到期資金流入  | \$ 2,219,645,452 | \$ 297,065,225 | \$ 234,385,111 | \$ 240,479,008  | \$ 157,896,658  | \$ 170,386,947  | \$ 1,119,432,503 |
| 主要到期資金流出  | 2,640,117,824    | 162,668,934    | 200,777,828    | 395,093,940     | 367,864,999     | 471,222,083     | 1,042,490,040    |
| 期距缺口      | ( 420,472,372 )  | 134,396,291    | 33,607,283     | ( 154,614,932 ) | ( 209,968,341 ) | ( 300,835,136 ) | 76,942,463       |
| 113年3月31日 |                  |                |                |                 |                 |                 |                  |
|           | 合計               | 0至10天          | 11至30天         | 31至90天          | 91至180天         | 181天至1年         | 超過1年             |
| 主要到期資金流入  | \$ 2,386,095,483 | \$ 196,370,953 | \$ 272,080,106 | \$ 455,379,512  | \$ 218,608,335  | \$ 186,775,793  | \$ 1,056,880,784 |
| 主要到期資金流出  | 2,757,607,191    | 120,961,114    | 204,932,782    | 541,743,477     | 415,325,482     | 514,234,552     | 960,409,784      |
| 期距缺口      | ( 371,511,708 )  | 75,409,839     | 67,147,324     | ( 86,363,965 )  | ( 196,717,147 ) | ( 327,458,759 ) | 96,471,000       |

說明：本表係指永豐商業銀行全行新臺幣（不含其他外幣）之金額。

### (2) 永豐商業銀行美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

| 114年3月31日 |               |               |               |               |               |              |
|-----------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------|
|           | 合計            | 0至30天         | 31至90天        | 91至180天       | 181天至1年       | 超過1年         |
| 主要到期資金流入  | \$ 77,488,118 | \$ 40,116,009 | \$ 16,170,848 | \$ 6,369,735  | \$ 5,309,670  | \$ 9,521,856 |
| 主要到期資金流出  | 79,345,986    | 37,868,366    | 21,809,651    | 8,564,033     | 6,325,548     | 4,778,388    |
| 期距缺口      | ( 1,857,868 ) | 2,247,643     | ( 5,638,803 ) | ( 2,194,298 ) | ( 1,015,878 ) | 4,743,468    |

單位：美金仟元

| 113年3月31日 |               |               |               |               |              |              |
|-----------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------|--------------|
|           | 合計            | 0至30天         | 31至90天        | 91至180天       | 181天至1年      | 超過1年         |
| 主要到期資金流入  | \$ 82,032,358 | \$ 29,469,015 | \$ 27,448,083 | \$ 8,889,150  | \$ 6,483,787 | \$ 9,742,323 |
| 主要到期資金流出  | 83,380,691    | 30,163,028    | 31,430,959    | 10,847,589    | 6,697,251    | 4,241,864    |
| 期距缺口      | ( 1,348,333 ) | ( 694,013 )   | ( 3,982,876 ) | ( 1,958,439 ) | ( 213,464 )  | 5,500,459    |

說明：本表係指永豐商業銀行全行美金（不含其他外幣）之金額。

## (五) 市場風險

### 1. 市場風險之來源及定義

市場風險係指因市場價格變動導致永豐商業銀行所持有表內外金融工具之公允價值或未來現金流量波動之風險。造成市場價格變動之風險因子通常包括利率、匯率、權益證券及商品價格，當上述風險因子產生變動時將對永豐商業銀行的淨收益或投資組合價值產生波動之風險。

永豐商業銀行所面臨的主要市場風險為利率、匯率及權益證券風險，利率風險之部位主要包括：債券及利率衍生金融商品，例如固定及浮動利率交換、債券選擇權等；匯率風險主要部位係永豐商業銀行所持有外幣投資部位，例如外幣計價各種衍生金融商品、各種外幣債券等；權益證券之市場風險部位主要包括上市櫃、興櫃股票及股權類衍生金融商品等。

### 2. 市場風險管理政策

遵循市場風險管理實務規範以及其他主管機關相關規定，對於永豐商業銀行因業務所產生之各類別「市場風險」，訂定有關辨識、衡量、監控及報告之控管準則，以建置適當之風險管理架構。

依據永豐商業銀行董事會所核定之風險管理限額範圍內，監控各項交易之風險部位與損失限額，包括利率、匯率、權益證券和商品之現貨交易及所衍生之遠期契約、選擇權、期貨、交換或相關組合等各項風險敏感性指標值，以確保市場風險暴險額於永豐商業銀行可承受之風險範圍內。

永豐商業銀行之交易依交易之目的區分避險與非避險性交易，擬指定為避險性交易者，衡量其避險關係、風險管理目標與避險策略等，並定期進行避險測試，評估避險標的與被避險標的之相關有效性。

### 3. 市場風險管理架構

董事會為永豐商業銀行最高監督與核決層級，依據永豐商業銀行之營運策略與經營環境，核定各項風險管理制度與風險限額。

總經理下設置風險管理處，統籌銀行整體風險管理政策、原則之擬訂，風險管理制度之建置及規劃。

永豐商業銀行依循內部控制及分工原則，將市場風險相關之單位依功能明確區分為交易、風險控管、及帳務交割三個互相獨立的單位，一般稱之為前、中、後檯，永豐商業銀行負責市場風險控管之單位為風險管理處，負責執行永豐商業銀行市場風險之辨識、衡量、監控及報告。

### 4. 市場風險管理流程

#### (1) 辨識與衡量

風險衡量範圍包含永豐商業銀行因利率、匯率、權益證券和商品之現貨及所衍生之遠期、選擇權、期貨、交換或相關組合等交易因市場價格變動所產生之暴險，且依各項產品種類、特性與複雜度，選擇訂定適當的市場風險限額指標，作為每日控管之依據，限額指標如名目本金暴險部位、風險因子敏感度衡量值 Delta/Vega/DV01 及停損限額等。上述指標值乃由風險控管單位，依據評價當時各種市場價格，透過各交易系統（Murex、Bloomberg 等）所提供的評價工具（如選擇權 Black & Scholes Model）計算而得。

#### (2) 監控與報告

永豐商業銀行之市場風險管理單位每日提供市價評估損益及風險值、限額控管等風險管理報告，如有逾限時，立即報告交易單位及風險管理處之適當層級主管。並定期彙整全銀行市場風險暴險狀況、風險值、各項額度規範與超限情形，及投資有價證券概況分析，呈報董事會。

### 5. 交易簿風險管理政策

#### (1) 交易簿定義

所謂交易簿係指因交易目的或對交易簿部位進行避險目的，所持有的金融工具及實體商品的部位。所稱交易目的持有之部位，主要係指意圖從實際或預期買賣價差中賺取利潤所持有之部位。非屬上述交易簿之部位者，即為銀行簿部位。

#### (2) 策略

永豐商業銀行藉由正確掌握市場風險因子（利率、匯率及股價等）之短期波動而賺取買、賣價差或鎖定套利利潤，必要時進行相關之避險交易。



(3) 政策與程序

永豐商業銀行制訂「市場風險控管辦法」，落實交易簿風險管理政策與機制。

交易員在核准的限額與交易策略範圍內，從事自主性之部位操作及管理；市場風險管理單位依據市場資訊，對交易部位予以監控（包括限額、部位的流動性、能否建立避險部位及投資組合之風險情形），並評估計入評價模型之市場資料的品質及其可取得情形、市場流動性、市場中交易部位的規模等。

(4) 評價政策

交易簿各項金融工具之評價如有市價，每日至少一次以有獨立來源且可容易取得之資訊進行評估；如為模型評價，審慎採用數理模型評價，並定期檢討評估模型評價之假設與參數。

(5) 衡量方法

A. 風險值假設及計算方法參閱附註五十、(五) 11.。

B. 透過各交易系統計算名目本金暴險部位、風險因子敏感度衡量值 Delta/Vega/DV01 等。

C. 永豐商業銀行每季以輕微情境（利率變動 $\pm 100\text{bp}$ 、權益證券變動 $\pm 15\%$ 及匯率變動 $\pm 3\%$ ）及以較嚴重情境（利率變動 $\pm 200\text{bp}$ 、權益證券變動 $\pm 30\%$ 及匯率變動 $\pm 6\%$ ），執行壓力測試，並於董事會報告。

6. 交易簿利率風險管理

(1) 利率風險之定義

「利率風險」係指因利率變動，致永豐商業銀行交易簿部位公允價值變動或盈餘遭受損失之風險。主要商品包括與利率相關之有價證券及利率衍生金融商品。

(2) 交易簿利率風險管理程序

永豐商業銀行依經營策略與市場狀況，訂定交易簿交易限額與停損限額（包括交易室、交易人員、交易商品等限額）呈董事會核定。

(3) 衡量方法

A. 風險值假設及計算方法參閱附註五十、(五) 11.。

B. 每日以DV01值衡量投資組合受到利率風險影響的程度。

7. 交易簿匯率風險管理

(1) 匯率風險之定義

匯率風險係指兩種不同幣別在不同時間轉換所造成之損益。永豐商業銀行交易簿匯率風險主要源自於即期、遠期外匯及外匯選擇權等衍生金融商品業務所致。

(2) 匯率風險管理之政策及程序

為控管交易簿匯率風險，永豐商業銀行針對交易室、交易員等均訂有操作限額及停損限額，將損失控制在可承受的範圍內。

(3) 衡量方法

A. 風險值假設及計算方法參閱附註五十、(五) 11.。

B. 每日以暴險部位衡量投資組合受到匯率風險影響的程度。

## 8. 交易簿權益證券價格風險管理

### (1) 權益證券價格風險之定義

永豐商業銀行持有權益證券之市場風險包含因個別權益證券市場價格變動所產生之個別風險，及因整體市場價格變動所產生的一般市場風險。

### (2) 權益證券價格風險管理之程序

永豐商業銀行依權益證券產品項目設定投資部位限額及停損限額，此兩種限額係經由董事會審核通過，並依董事會核定之部位及停損限額內，訂定各交易員之個別交易部位及停損限額。

### (3) 衡量方法

A. 風險值假設及計算方法參閱附註五十、(五) 11.。

B. 每日以暴險部位衡量投資組合受到權益風險影響的程度。

## 9. 銀行簿利率風險管理

銀行簿利率風險係指因利率不利變動對銀行簿部位造成之影響，對本行經濟價值（資產、負債和表外項目未來現金流量的現值）與盈餘造成當下或潛在的風險。

銀行簿利率風險管理在於提昇銀行能力以衡量並管理因利率不利變動導致盈餘與資產負債表經濟價值遭受衝擊之風險。

### (1) 策略

降低利率變動對淨利息收入或經濟價值的負面影響，或在權限範圍內將部位調整為對淨利息收入及淨值經濟價值影響有利的方向；定期檢討調整全行利率敏感性資產負債組合，以創造永豐商業銀行最大利潤並兼顧相對利率風險。

### (2) 風險衡量

風險衡量範圍包含資產、負債及表外部位之銀行簿利率風險。建立期間別之利率敏感性資產負債期差部位報告，並衡量利率變動對利率敏感性資產負債期差缺口部位所造成之淨利息收入及經濟價值影響。

### (3) 風險監控

風險管理單位於每月資產負債管理委員會報告利率風險衡量結果，使其得以檢討及監督銀行之利率風險暴險情形。

銀行簿利率風險暴險逾越限額或指標目標值時，風險管理單位應分析原因並通報，以簽呈方式通知執行單位；執行單位應續會辦相關單位並擬定因應方案，呈請總經理核定，於執行後提報資產負債管理委員會備查。

## 10. 銀行簿權益證券價格風險管理

銀行簿權益證券價格風險為所持有之權益證券價格受到不利變動影響之風險。永豐商業銀行訂定銀行簿權益證券商品相關控管規範，使風險在可控制之範圍內。

### (1) 策略

為提升中長期資金運用效益，藉由完備之投資決策程序、風險管理措施、處分原則，定期評估投資概況等，以達獲利與風險平衡，並追求長期穩定的投資績效。

(2) 風險衡量

訂定可投資權益證券種類、投資期限、投資上限及信用評等條件等，以控管永豐商業銀行權益證券風險。

(3) 風險監控

A.投資標的遇評價損失達一定標準，投資單位即提呈說明現況及後續因應建議計劃，並持續追蹤。

B.定期進行投資標的風險評估及產業集中度檢視，並於資產負債管理委員會議呈報投資組合風險概況。

11. 市場風險評價技術

風險值 (Value at Risk, "VaR")

永豐商業銀行運用 Risk Manager 系統，並配合壓力測試評估永豐商業銀行交易目的投資組合之風險，並透過數項市場狀況變動之假設，以永豐商業銀行為基礎評估持有部位之市場風險及最大預期損失。永豐商業銀行之董事會針對風險值設定限額，並由永豐商業銀行之市場風險管理單位部門每日控管。

風險值係針對現有部位因市場不利變動所產生之潛在損失之統計估計。風險值係指以單日、99%之單尾信賴區間作為計算永豐商業銀行可能承受之「最大潛在損失」，故仍有一定程度之機率（1%）實際損失可能會大於風險值估計。永豐商業銀行係以蒙地卡羅模擬法（Monte Carlo Simulation Method）評估自有部位之風險值。實際之計算結果將用來定期監控並測試計算所使用之參數和假設之正確性。使用上述評估方法並無法防止過大之重大市場波動所導致之損失。

永豐商業銀行市場風險值限額之訂定，主要考量市場風險對於永豐商業銀行資本及獲利之可能產生最大損失、預算獲利目標、營運策略等因素，由市場風險管理單位提案，呈董事會核准。

永豐商業銀行交易簿市場風險值概況說明

|         | 114年1月1日至3月31日 |   |        |        |
|---------|----------------|---|--------|--------|
|         | 平              | 均 | 最      | 低      |
| 外匯風險值   | 22,685         |   | 32,186 | 15,904 |
| 利率風險值   | 54,193         |   | 67,211 | 42,458 |
| 權益證券風險值 | 3,033          |   | 8,473  | 1      |
| 風險值總額   | 59,518         |   | 73,533 | 45,488 |

註1：VaR估計數：預測區間=1日，信賴區間=99%，衰退因子（Decay Factor）=0.94。

註2：歷史資料期間：114.01.01~114.03.31。

|         | 113年1月1日至3月31日 |   |         |        |
|---------|----------------|---|---------|--------|
|         | 平              | 均 | 最       | 低      |
| 外匯風險值   | 24,360         |   | 41,984  | 16,785 |
| 利率風險值   | 54,605         |   | 89,837  | 42,708 |
| 權益證券風險值 | 8,573          |   | 18,341  | 2,774  |
| 風險值總額   | 66,693         |   | 100,373 | 50,533 |

註1：VaR估計數：預測區間=1日，信賴區間=99%，衰退因子（Decay Factor）=0.94。

註2：歷史資料期間：113.01.02~113.03.29。

永豐銀行（中國）交易簿市場風險值概況說明

單位：人民幣仟元

|         | 114年1月1日至3月31日 |   |       |     |
|---------|----------------|---|-------|-----|
|         | 平              | 均 | 最     | 低   |
| 外匯風險值   | 697            |   | 2,221 | 172 |
| 利率風險值   | 208            |   | 988   | 6   |
| 權益證券風險值 | -              |   | -     | -   |
| 風險值總額   | 563            |   | 1,701 | 151 |

註1：VaR估計數：預測區間=1日，信賴區間=99%，衰退因子（Decay Factor）=0.94。

註2：歷史資料期間：114.01.01~114.03.31。

單位：人民幣仟元

|         | 113年1月1日至3月31日 |   |     |     |
|---------|----------------|---|-----|-----|
|         | 平              | 均 | 最   | 低   |
| 外匯風險值   | 418            |   | 800 | 170 |
| 利率風險值   | 197            |   | 764 | 67  |
| 權益證券風險值 | -              |   | -   | -   |
| 風險值總額   | 336            |   | 817 | 149 |

註1：VaR估計數：預測區間=1日，信賴區間=99%，衰退因子（Decay Factor）=0.94。

註2：歷史資料期間：113.01.01~113.03.31。

## 12. 匯率風險集中資訊

下表彙總永豐商業銀行及子公司各期所持有重大外幣淨部位之匯率風險集中資訊。

|        |  | 114年3月31日     |          |                |
|--------|--|---------------|----------|----------------|
|        |  | 原幣（仟元）        | 匯率       | 折合台幣           |
| 金融資產   |  |               |          |                |
| 貨幣性項目  |  |               |          |                |
| 美金     |  | \$ 16,209,220 | 33.18930 | \$ 537,972,665 |
| 人民幣    |  | 16,797,924    | 4.57013  | 76,768,696     |
| 澳幣     |  | 5,062,300     | 20.78615 | 105,225,727    |
| 非貨幣性項目 |  |               |          |                |
| 美金     |  | 281,501       | 33.18930 | 9,342,833      |
| 人民幣    |  | 2,372,508     | 4.57013  | 10,842,670     |

（接次頁）

(承前頁)

|             |  | 114年3月31日     |          |                |
|-------------|--|---------------|----------|----------------|
|             |  | 原幣(仟元)        | 匯率       | 折合台幣           |
| <u>金融負債</u> |  |               |          |                |
| 貨幣性項目       |  |               |          |                |
| 美金          |  | \$ 24,861,939 | 33.18930 | \$ 825,150,352 |
| 人民幣         |  | 16,494,682    | 4.57013  | 75,382,841     |
| 澳幣          |  | 805,779       | 20.78615 | 16,749,043     |
|             |  |               |          |                |
|             |  | 113年12月31日    |          |                |
|             |  | 原幣(仟元)        | 匯率       | 折合台幣           |
| <u>金融資產</u> |  |               |          |                |
| 貨幣性項目       |  |               |          |                |
| 美金          |  | \$ 16,457,710 | 32.79065 | \$ 539,659,008 |
| 人民幣         |  | 16,371,180    | 4.47758  | 73,303,268     |
| 澳幣          |  | 5,020,096     | 20.39217 | 102,370,651    |
| 非貨幣性項目      |  |               |          |                |
| 美金          |  | 39,693        | 32.79065 | 1,301,559      |
| 人民幣         |  | 2,397,053     | 4.47758  | 10,732,996     |
| <u>金融負債</u> |  |               |          |                |
| 貨幣性項目       |  |               |          |                |
| 美金          |  | 24,216,752    | 32.79065 | 794,083,039    |
| 人民幣         |  | 14,828,715    | 4.47758  | 66,396,758     |
| 澳幣          |  | 820,924       | 20.39217 | 16,740,422     |
|             |  |               |          |                |
|             |  | 113年3月31日     |          |                |
|             |  | 原幣(仟元)        | 匯率       | 折合台幣           |
| <u>金融資產</u> |  |               |          |                |
| 貨幣性項目       |  |               |          |                |
| 美金          |  | \$ 15,296,492 | 32.00610 | \$ 489,581,053 |
| 人民幣         |  | 19,934,168    | 4.41177  | 87,944,964     |
| 澳幣          |  | 4,496,246     | 20.83040 | 93,658,603     |
| 非貨幣性項目      |  |               |          |                |
| 美金          |  | 48,044        | 32.00610 | 1,537,701      |
| 人民幣         |  | 2,360,767     | 4.41177  | 10,415,162     |
| <u>金融負債</u> |  |               |          |                |
| 貨幣性項目       |  |               |          |                |
| 美金          |  | 23,676,035    | 32.00610 | 757,777,544    |
| 人民幣         |  | 17,670,237    | 4.41177  | 77,957,021     |
| 澳幣          |  | 607,159       | 20.83040 | 12,647,365     |

13. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 永豐商業銀行利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

| 114年3月31日       |                   |                     |                      |                |                  |
|-----------------|-------------------|---------------------|----------------------|----------------|------------------|
| 項 目             | 1 至 90 天<br>( 含 ) | 91 至 180 天<br>( 含 ) | 181 天 至 1 年<br>( 含 ) | 1 年 以 上        | 合 計              |
| 利率敏感性資產         | \$ 1,546,262,604  | \$ 64,172,988       | \$ 101,383,485       | \$ 123,305,017 | \$ 1,835,124,094 |
| 利率敏感性負債         | 511,150,618       | 921,993,308         | 71,019,512           | 59,844,627     | 1,564,008,065    |
| 利率敏感性缺口         | 1,035,111,986     | ( 857,820,320 )     | 30,363,973           | 63,460,390     | 271,116,029      |
| 淨 值             |                   |                     |                      |                | 196,745,689      |
| 利率敏感性資產與負債比率（%） |                   |                     |                      |                | 117.33%          |
| 利率敏感性缺口與淨值比率（%） |                   |                     |                      |                | 137.80%          |

| 113年3月31日       |                   |                     |                      |                |                  |
|-----------------|-------------------|---------------------|----------------------|----------------|------------------|
| 項 目             | 1 至 90 天<br>( 含 ) | 91 至 180 天<br>( 含 ) | 181 天 至 1 年<br>( 含 ) | 1 年 以 上        | 合 計              |
| 利率敏感性資產         | \$ 1,419,870,375  | \$ 52,857,470       | \$ 113,353,287       | \$ 124,059,118 | \$ 1,710,140,250 |
| 利率敏感性負債         | 439,970,138       | 870,233,110         | 63,490,937           | 62,586,226     | 1,436,280,411    |
| 利率敏感性缺口         | 979,900,237       | ( 817,375,640 )     | 49,862,350           | 61,472,892     | 273,859,839      |
| 淨 值             |                   |                     |                      |                | 185,367,319      |
| 利率敏感性資產與負債比率（%） |                   |                     |                      |                | 119.07%          |
| 利率敏感性缺口與淨值比率（%） |                   |                     |                      |                | 147.74%          |

說明 1. 銀行部分係指全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

說明 2. 利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

說明 3. 利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

說明 4. 利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

(2) 永豐商業銀行利率敏感性資產負債分析表（美金）

單位：美金仟元

| 114年3月31日       |                   |                     |                      |              |               |
|-----------------|-------------------|---------------------|----------------------|--------------|---------------|
| 項 目             | 1 至 90 天<br>( 含 ) | 91 至 180 天<br>( 含 ) | 181 天 至 1 年<br>( 含 ) | 1 年 以 上      | 合 計           |
| 利率敏感性資產         | \$ 8,254,185      | \$ 1,239,668        | \$ 302,941           | \$ 4,417,367 | \$ 14,214,161 |
| 利率敏感性負債         | 11,047,127        | 9,634,976           | 1,077,347            | 1,004,335    | 22,763,785    |
| 利率敏感性缺口         | ( 2,792,942 )     | ( 8,395,308 )       | ( 774,406 )          | 3,413,032    | ( 8,549,624 ) |
| 淨 值             |                   |                     |                      |              | ( 105,741 )   |
| 利率敏感性資產與負債比率（%） |                   |                     |                      |              | 62.44%        |
| 利率敏感性缺口與淨值比率（%） |                   |                     |                      |              | 8,085.44%     |

單位：美金仟元

| 113年3月31日       |                   |                     |                      |              |               |
|-----------------|-------------------|---------------------|----------------------|--------------|---------------|
| 項 目             | 1 至 90 天<br>( 含 ) | 91 至 180 天<br>( 含 ) | 181 天 至 1 年<br>( 含 ) | 1 年 以 上      | 合 計           |
| 利率敏感性資產         | \$ 7,894,187      | \$ 932,230          | \$ 317,509           | \$ 4,665,758 | \$ 13,809,684 |
| 利率敏感性負債         | 11,487,034        | 8,098,444           | 739,289              | 784,448      | 21,109,215    |
| 利率敏感性缺口         | ( 3,592,847 )     | ( 7,166,214 )       | ( 421,780 )          | 3,881,310    | ( 7,299,531 ) |
| 淨 值             |                   |                     |                      |              | ( 138,145 )   |
| 利率敏感性資產與負債比率（%） |                   |                     |                      |              | 65.42%        |
| 利率敏感性缺口與淨值比率（%） |                   |                     |                      |              | 5,283.96%     |

說明 1. 銀行部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

說明 2. 利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

說明 3. 利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

說明 4. 利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

14. 金融資產之移轉

永豐商業銀行及子公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，主係為依據附買回票券及債券交易。由於該等交易之收取合約現金流量已移轉於他人，並反映永豐商業銀行及子公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，永豐商業銀行及子公司之透過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及按攤銷後成本衡量之債務工具投資於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但永豐商業銀行及子公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

| 金 融 資 產 類 別              | 114年3月31日       |                   |                 |                   |                  |
|--------------------------|-----------------|-------------------|-----------------|-------------------|------------------|
|                          | 已移轉金融<br>資產帳面金額 | 相關金融負債<br>帳 面 金 額 | 已移轉金融<br>資產公允價值 | 相關金融負債<br>公 允 價 值 | 公 允 價 值<br>淨 部 位 |
| 透過損益按公允價值衡量之<br>金融資產     |                 |                   |                 |                   |                  |
| 附買回條件協議                  | \$ 3,111,023    | \$ 2,984,528      | \$ 3,111,023    | \$ 2,984,528      | \$ 126,495       |
| 透過其他綜合損益按公允價<br>值衡量之金融資產 |                 |                   |                 |                   |                  |
| 附買回條件協議                  | 19,916,876      | 18,945,843        | 19,916,876      | 18,945,843        | 971,033          |
| 按攤銷後成本衡量之債務工<br>具投資      |                 |                   |                 |                   |                  |
| 附買回條件協議                  | 17,724,981      | 16,904,555        | 17,731,359      | 16,904,555        | 826,804          |
| 附賣回票券及債券投資               |                 |                   |                 |                   |                  |
| 附買回條件協議                  | 14,777,871      | 15,481,907        | 14,777,871      | 15,481,907        | ( 704,036 )      |

| 金 融 資 產 類 別              | 113年12月31日      |                   |                 |                   |                  |
|--------------------------|-----------------|-------------------|-----------------|-------------------|------------------|
|                          | 已移轉金融<br>資產帳面金額 | 相關金融負債<br>帳 面 金 額 | 已移轉金融<br>資產公允價值 | 相關金融負債<br>公 允 價 值 | 公 允 價 值<br>淨 部 位 |
| 透過損益按公允價值衡量之<br>金融資產     |                 |                   |                 |                   |                  |
| 附買回條件協議                  | \$ 1,032,155    | \$ 1,023,736      | \$ 1,032,155    | \$ 1,023,736      | \$ 8,419         |
| 透過其他綜合損益按公允價<br>值衡量之金融資產 |                 |                   |                 |                   |                  |
| 附買回條件協議                  | 4,638,366       | 4,418,662         | 4,638,366       | 4,418,662         | 219,704          |
| 按攤銷後成本衡量之債務工<br>具投資      |                 |                   |                 |                   |                  |
| 附買回條件協議                  | 2,108,540       | 1,917,742         | 1,976,113       | 1,917,742         | 58,371           |
| 附賣回票券及債券投資               |                 |                   |                 |                   |                  |
| 附買回條件協議                  | 25,085,629      | 25,553,591        | 25,085,629      | 25,553,591        | ( 467,962 )      |

| 金 融 資 產 類 別              | 113年3月31日       |                   |                 |                   |                  |
|--------------------------|-----------------|-------------------|-----------------|-------------------|------------------|
|                          | 已移轉金融<br>資產帳面金額 | 相關金融負債<br>帳 面 金 額 | 已移轉金融<br>資產公允價值 | 相關金融負債<br>公 允 價 值 | 公 允 價 值<br>淨 部 位 |
| 透過損益按公允價值衡量之<br>金融資產     |                 |                   |                 |                   |                  |
| 附買回條件協議                  | \$ 725,063      | \$ 720,116        | \$ 725,063      | \$ 720,116        | \$ 4,947         |
| 透過其他綜合損益按公允價<br>值衡量之金融資產 |                 |                   |                 |                   |                  |
| 附買回條件協議                  | 679,531         | 615,626           | 679,531         | 615,626           | 63,905           |
| 按攤銷後成本衡量之債務工<br>具投資      |                 |                   |                 |                   |                  |
| 附買回條件協議                  | 3,343,456       | 3,159,977         | 3,268,851       | 3,159,977         | 108,874          |
| 附賣回票券及債券投資               |                 |                   |                 |                   |                  |
| 附買回條件協議                  | 25,107,005      | 26,251,843        | 25,107,005      | 26,251,843        | ( 1,144,838 )    |

#### 15. 金融資產與金融負債之互抵

永豐商業銀行及子公司並未有符合金管會認可之國際會計準則第32號第42段之規定互抵之金融工具交易，而將與該類交易相關之金融資產及金融負債係以淨額表達於資產負債表之情形。

惟永豐商業銀行及子公司雖從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範。上述受可執行淨交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示永豐商業銀行及子公司上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

### 114年3月31日

| 金 融 資 產        | 已認列之金融<br>資產總額      | 於資產負債<br>表中互抵之<br>已認列金融<br>負債總額 | 列報於資產<br>負債表之金融<br>資產淨額 | 未於資產負債表<br>互抵之相關金額  | 所收取之<br>現金擔保品       | 淨 額                 |
|----------------|---------------------|---------------------------------|-------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 衍生金融工具         | \$23,747,425        | \$ -                            | \$23,747,425            | \$13,094,430        | \$ 3,059,505        | \$ 7,593,490        |
| 附賣回票券及債券<br>投資 | 66,561,500          | -                               | 66,561,500              | 66,560,320          | -                   | 1,180               |
| 合 計            | <u>\$90,308,925</u> | <u>\$ -</u>                     | <u>\$90,308,925</u>     | <u>\$79,654,750</u> | <u>\$ 3,059,505</u> | <u>\$ 7,594,670</u> |

| 金 融 負 債        | 已認列之金融<br>負債總額      | 於資產負債<br>表中互抵之<br>已認列金融<br>資產總額 | 列報於資產<br>負債表之金融<br>負債淨額 | 未於資產負債表<br>互抵之相關金額  | 設定質押之<br>現金擔保品      | 淨 額                 |
|----------------|---------------------|---------------------------------|-------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 衍生金融工具         | \$20,743,247        | \$ -                            | \$20,743,247            | \$13,094,430        | \$ 4,543,008        | \$ 3,105,809        |
| 附買回票券及債券<br>負債 | 54,316,833          | -                               | 54,316,833              | 54,316,601          | 218                 | 14                  |
| 合 計            | <u>\$75,060,080</u> | <u>\$ -</u>                     | <u>\$75,060,080</u>     | <u>\$67,411,031</u> | <u>\$ 4,543,226</u> | <u>\$ 3,105,823</u> |

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

### 113年12月31日

| 金 融 資 產        | 已認列之金融<br>資產總額       | 於資產負債<br>表中互抵之<br>已認列金融<br>負債總額 | 列報於資產<br>負債表之金融<br>資產淨額 | 未於資產負債表<br>互抵之相關金額   | 所收取之<br>現金擔保品       | 淨 額                  |
|----------------|----------------------|---------------------------------|-------------------------|----------------------|---------------------|----------------------|
| 衍生金融工具         | \$ 39,009,187        | \$ -                            | \$ 39,009,187           | \$ 21,428,469        | \$ 5,838,485        | \$ 11,742,233        |
| 附賣回票券及債券<br>投資 | 91,614,829           | -                               | 91,614,829              | 91,602,778           | 11,291              | 760                  |
| 合 計            | <u>\$130,624,016</u> | <u>\$ -</u>                     | <u>\$130,624,016</u>    | <u>\$113,031,247</u> | <u>\$ 5,849,776</u> | <u>\$ 11,742,993</u> |

| 金 融 負 債        | 已認列之金融<br>負債總額       | 於資產負債<br>表中互抵之<br>已認列金融<br>資產總額 | 列報於資產<br>負債表之金融<br>負債淨額 | 未於資產負債表<br>互抵之相關金額   | 設定質押之<br>現金擔保品      | 淨 額                 |
|----------------|----------------------|---------------------------------|-------------------------|----------------------|---------------------|---------------------|
| 衍生金融工具         | \$ 34,797,790        | \$ -                            | \$ 34,797,790           | \$ 21,428,469        | \$ 8,627,210        | \$ 4,742,111        |
| 附買回票券及債券<br>負債 | 32,913,731           | -                               | 32,913,731              | 32,849,866           | 58,482              | 5,383               |
| 合 計            | <u>\$ 67,711,521</u> | <u>\$ -</u>                     | <u>\$ 67,711,521</u>    | <u>\$ 54,278,335</u> | <u>\$ 8,685,692</u> | <u>\$ 4,747,494</u> |

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

### 113年3月31日

| 金 融 資 產        | 已認列之金融<br>資產總額      | 於資產負債<br>表中互抵之<br>已認列金融<br>負債總額 | 列報於資產<br>負債表之金融<br>資產淨額 | 未於資產負債表<br>互抵之相關金額  | 所收取之<br>現金擔保品       | 淨 額                 |
|----------------|---------------------|---------------------------------|-------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 衍生金融工具         | \$38,427,314        | \$ -                            | \$38,427,314            | \$19,873,156        | \$ 7,595,079        | \$10,959,079        |
| 附賣回票券及債券<br>投資 | 52,639,926          | -                               | 52,639,926              | 52,634,327          | -                   | 5,599               |
| 合 計            | <u>\$91,067,240</u> | <u>\$ -</u>                     | <u>\$91,067,240</u>     | <u>\$72,507,483</u> | <u>\$ 7,595,079</u> | <u>\$10,964,678</u> |

| 金 融 負 債        | 已認列之金融<br>負債總額      | 於資產負債<br>表中互抵之<br>已認列金融<br>資產總額 | 列報於資產<br>負債表之金融<br>負債淨額 | 未於資產負債表<br>互抵之相關金額  | 設定質押之<br>現金擔保品      | 淨 額                 |
|----------------|---------------------|---------------------------------|-------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 衍生金融工具         | \$35,307,717        | \$ -                            | \$35,307,717            | \$19,873,156        | \$ 7,388,516        | \$ 8,046,045        |
| 附買回票券及債券<br>負債 | 31,188,739          | -                               | 31,188,739              | 31,162,241          | 25,996              | 502                 |
| 合 計            | <u>\$66,496,456</u> | <u>\$ -</u>                     | <u>\$66,496,456</u>     | <u>\$51,035,397</u> | <u>\$ 7,414,512</u> | <u>\$ 8,046,547</u> |

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。



## 永豐金證券及子公司

### (一) 風險管理組織

永豐金證券於董事長轄下設置「風險管理委員會」，由董事長擔任召集人，負責審議永豐金證券風險管理政策、風險管理制度及整體風險限額，並協助董事會督導各項風險管理事務；另於總經理之下設立獨立之風險管理處，負責各項風險控管機制之統籌規劃、管理及評估並執行日常風險管理監控。各項政策、原則及制度經風險管理委員會審議並經董事會通過後，由風險管理處負責推動，並就執行成果及管理績效作定期評估。

### (二) 風險管理目標及政策

永豐金證券及子公司風險管理目標及政策，係以風險資本配置為概念，訂定永豐金證券及子公司整體暴險總上限，機動採取風險分散規避、損失控制等為原則，冀求在一定之風險程度內，追求資產的穩健成長。

#### 1. 市場風險

市場風險係指來自於因利率、權益證券、匯率和商品之現貨交易及所衍生之遠期、選擇權、期貨、交換或相關組合等交易因市場價格變動所產生之損失。

永豐金證券及子公司採用風險資本配置概念，訂定公司整體操作部位限額及市場風險值限額。依額度控管、停損規範、風險值評估與限額等方式，控管市場風險，並透過風控系統即時監控部位損益、限額及警示停損等。另為有效管理市場風險，定期提出各項風險管理報告或報表呈報管理階層及董事會。

永豐金證券及子公司主要係採用風險值（VaR）指標，進行市場風險管理；並透過定期的壓力測試、敏感度分析及回饋測試，以驗證風險值系統之有效性。為提昇風險管理能力，永豐金證券及子公司採用國際知名機構 MSCI 之風險值管理系統 Risk Manager 及相關設備，結合現行之風險管理系統，以更嚴謹、精確的量化模型，針對永豐金證券及子公司風險作更有效之評估。

#### (1) 風險值（VaR）分析

風險值係指當市場因素發生不利變動時，所持有之金融商品在某特定期間和信賴水準下之潛在最大損失。永豐金證券及子公司之風險值係以 99% 之信賴水準，計算未來 1 日潛在最大損失金額。

永豐金證券及子公司之市場風險值揭露如下：

|         | 114年3月31日  | 113年12月31日 | 113年3月31日 |
|---------|------------|------------|-----------|
| 權益類     | \$ 60,375  | \$ 59,858  | \$ 51,187 |
| 利率類     | \$ 190,406 | \$ 92,833  | \$ 79,096 |
| 整體市場風險值 | \$ 239,746 | \$ 133,136 | \$ 94,338 |
| 佔淨值比率   | 0.61%      | 0.35%      | 0.26%     |

|       | 114年1月1日至3月31日 |   |           | 113年1月1日至3月31日 |           |   |           |           |
|-------|----------------|---|-----------|----------------|-----------|---|-----------|-----------|
|       | 平              | 均 | 最 小 值     | 最 大 值          | 平         | 均 | 最 小 值     | 最 大 值     |
| 權 益 類 | \$ 63,847      |   | \$ 45,374 | \$ 88,133      | \$ 52,977 |   | \$ 40,036 | \$ 80,697 |
| 利 率 類 | 108,877        |   | 84,201    | 190,406        | 65,130    |   | 45,948    | 82,831    |

匯率類風險主要係來自於永豐金證券及子公司自行買賣外幣計價之有價證券及相關部位，永豐金證券及子公司經由匯率交換合約約定近端與遠端之換匯點，管理預期之匯率價格風險，是以匯率風險甚低。永豐金證券及子公司於資產負債表日之外幣計價貨幣性資產與貨幣性負債資訊如下：

| 單位：各外幣／新台幣仟元 |              |        |               |
|--------------|--------------|--------|---------------|
| 114年3月31日    |              |        |               |
|              | 外            | 幣      | 匯             |
| 金 融 資 產      | 幣            | 匯      | 率             |
| 貨幣性項目        | 新            | 台      | 幣             |
| 美 金          | \$ 1,543,155 | 33.190 | \$ 51,218,690 |
| 臺 幣          | 1,357,427    | 1.000  | 1,357,427     |
| 港 幣          | 31,554       | 4.267  | 134,644       |
| 人 民 幣        | 660,603      | 4.570  | 3,019,045     |
| 歐 元          | 56,838       | 35.918 | 2,041,493     |
| 澳 幣          | 278,698      | 20.787 | 5,793,664     |
| 日 圓          | 56,509,888   | 0.223  | 12,579,613    |
| 南 非 幣        | 88,958       | 1.816  | 161,559       |
| 金 融 負 債      | 新            | 台      | 幣             |
| 貨幣性項目        | 幣            | 匯      | 率             |
| 美 金          | 1,412,085    | 33.190 | 46,867,737    |
| 臺 幣          | 849,827      | 1.000  | 849,827       |
| 人 民 幣        | 307,435      | 4.570  | 1,405,020     |
| 歐 元          | 52,490       | 35.918 | 1,886,070     |
| 澳 幣          | 252,837      | 20.787 | 5,255,773     |
| 日 圓          | 55,782,384   | 0.223  | 12,417,538    |
| 113年12月31日   |              |        |               |
|              | 外            | 幣      | 匯             |
| 金 融 資 產      | 幣            | 匯      | 率             |
| 貨幣性項目        | 新            | 台      | 幣             |
| 美 金          | \$ 1,616,157 | 32.784 | \$ 52,986,208 |
| 臺 幣          | 1,673,822    | 1.000  | 1,673,822     |
| 港 幣          | 215,717      | 4.222  | 910,779       |
| 人 民 幣        | 973,853      | 4.478  | 4,360,504     |
| 歐 元          | 57,015       | 34.142 | 1,946,632     |
| 澳 幣          | 382,763      | 20.393 | 7,811,943     |
| 日 圓          | 67,908,012   | 0.210  | 14,251,416    |
| 南 非 幣        | 82,374       | 1.758  | 144,811       |
| 英 鎊          | 3,449        | 41.171 | 141,982       |

(接次頁)

(承前頁)

|       |  | 113年12月31日   |        |               |
|-------|--|--------------|--------|---------------|
|       |  | 外幣           | 匯率     | 新台幣           |
| 金融負債  |  |              |        |               |
| 貨幣性項目 |  |              |        |               |
| 美金    |  | \$ 1,496,464 | 32.784 | \$ 49,060,734 |
| 臺幣    |  | 1,167,556    | 1.000  | 1,167,556     |
| 港幣    |  | 207,065      | 4.222  | 874,161       |
| 人民幣   |  | 363,968      | 4.478  | 1,629,698     |
| 歐元    |  | 52,647       | 34.142 | 1,797,500     |
| 澳幣    |  | 352,051      | 20.393 | 7,179,224     |
| 日圓    |  | 67,568,999   | 0.210  | 14,180,125    |
| 英鎊    |  | 2,837        | 41.171 | 116,815       |
|       |  | 113年3月31日    |        |               |
|       |  | 外幣           | 匯率     | 新台幣           |
| 金融資產  |  |              |        |               |
| 貨幣性項目 |  |              |        |               |
| 美金    |  | \$ 1,961,009 | 32.002 | \$ 62,761,227 |
| 臺幣    |  | 1,418,052    | 1.000  | 1,418,052     |
| 港幣    |  | 226,068      | 4.089  | 924,402       |
| 人民幣   |  | 1,510,608    | 4.412  | 6,664,447     |
| 歐元    |  | 74,405       | 34.460 | 2,564,119     |
| 澳幣    |  | 230,791      | 20.831 | 4,807,714     |
| 日圓    |  | 38,520,022   | 0.211  | 8,128,002     |
| 南非幣   |  | 90,758       | 1.693  | 153,631       |
| 金融負債  |  |              |        |               |
| 貨幣性項目 |  |              |        |               |
| 美金    |  | 1,837,758    | 32.002 | 58,812,302    |
| 臺幣    |  | 911,951      | 1.000  | 911,951       |
| 港幣    |  | 218,962      | 4.089  | 895,298       |
| 人民幣   |  | 641,954      | 4.412  | 2,832,147     |
| 歐元    |  | 63,467       | 34.460 | 2,187,083     |
| 澳幣    |  | 211,223      | 20.831 | 4,401,792     |
| 日圓    |  | 38,034,551   | 0.211  | 8,043,437     |

永豐金證券及子公司承作衍生工具之市場風險值依商品別彙總如下：

|             | 114年3月31日 | 113年12月31日 | 113年3月31日  |
|-------------|-----------|------------|------------|
| 期貨及選擇權      | \$ 50,178 | \$ 220,786 | \$ 288,688 |
| 認購（售）權證     | 104,039   | 105,001    | 56,653     |
| 換利合約價值      | 984       | 951        | 3,329      |
| 換匯合約價值      | 540       | 1,701      | 267        |
| 資產交換選擇權合約價值 | 194,410   | 104,957    | 157,279    |
| 股權連結型商品     | 31,374    | 17,820     | 2,803      |
| 信用連結型商品     | 17,992    | 18,190     | 13,828     |
| 保本型商品       | 526       | 566        | 1,695      |
| 權益衍生性金融商品   | 1,433     | 546        | -          |
| 債券遠期交易      | 229       | 259        | -          |

## (2) 敏感度分析

除風險值（VaR）分析外，永豐金證券及子公司亦兼採利率敏感性指標（如總D值、DV01）、Greeks（如Delta、Gamma、Vega）等不同指標進行風險衡量。

## 2. 信用風險

信用風險係指發行人、契約交易相對人及債務人未能履行責任或因其信用品質改變，造成損失的風險。

永豐金證券及子公司採用風險資本配置概念，訂定公司整體信用風險暴險總上限。並遵循風險分散原則，設立單一客戶、單一企業、單一集團信用限額控管。以信用分級及設定信用額度與信用風險衡量為骨幹，透過內部評等機制，給予不同交易對手相對應之暴險金額上限，並定期檢視。此外，依商品種類、部門別分別設定交易額度、暴險狀況等，且投資標的與交易對手均須在公司許可之信用評等程度以上；除針對個別商品控管外，亦考慮跨部門、跨商品間之風險管理。

永豐金證券及子公司已建置信用風險額度控管平台，每日監控交易對手信用狀況及編製信用風險額度使用統計表以監控限額，並定期製作信用風險報告呈報管理階層及董事會。

造成財務損失之最大信用風險暴險主要係來自於合併資產負債表所認列之金融資產帳面價值。除下表所列者外，永豐金證券及子公司持有之金融資產信用風險金額與帳面價值相當。

|             | 114年3月31日           |                     | 113年12月31日          |                     | 113年3月31日           |                     |
|-------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|             | 帳面價值                | 最大信用暴險金額            | 帳面價值                | 最大信用暴險金額            | 帳面價值                | 最大信用暴險金額            |
| 換利合約價值      | \$ 3,218,182        | \$ 2,189,783        | \$ 4,314,242        | \$ 3,239,648        | \$ 5,371,510        | \$ 4,126,137        |
| 資產交換選擇權合約價值 | 763,579             | 933,870             | 805,586             | 1,014,679           | 817,061             | 1,014,688           |
| 債券遠期交易      | 312                 | 2,148               | 210                 | 2,059               | -                   | -                   |
|             | <u>\$ 3,982,073</u> | <u>\$ 3,125,801</u> | <u>\$ 5,120,038</u> | <u>\$ 4,256,386</u> | <u>\$ 6,188,571</u> | <u>\$ 5,140,825</u> |

永豐金證券及子公司主要金融資產之信用風險說明如下：

(1) 現金及約當現金

現金及約當現金主要係存放於銀行或各交易上手之存款及承作短期票券，交易對象主要為信用良好之金融機構。永豐金證券及子公司之資金運用除依證券商管理規則規定外，另依交易對象之信用評等，訂定短期票券之承作限額。

(2) 應收款項

應收款項係指各項業務或交易行為所產生之各類應收帳款及各類代付款、暫付款及應收違約交割款。永豐金證券及子公司應收款之交易對象涵蓋眾多客戶，分散於不同產業及地理區域，永豐金證券及子公司已訂定資產評估損失準備提列辦法，逾6個月以上仍未收回之應收款項，除已依協議履行清償者，其餘逐一進行債權追償，並認列適當預期信用損失。

(3) 債務及衍生工具交易

截至114年3月31日止，永豐金證券及子公司交易對手之產業別主要為金融服務業及電子業，佔整體交易金額比例分別為43%及21%。信用評等屬TWA+（含）以上之交易對手之交易金額比例為75%。

永豐金證券及子公司持有之透過其他綜合損益按公允價值衡量債務工具投資，投資標的以經主管機關核准之台外幣債券商品為限，並應符合最新外部信用評等BBB+或金控內部評等H3以上，由風險管理單位每日依投資部位計入信用風險額度控管，以確保透過其他綜合損益按公允價值衡量債務工具投資部位之債信安全。

(4) 經紀業務、融資業務及相關授信業務

永豐金證券及子公司藉由融資集中度系統以及Merton PD違約機率程式，監控融資違約風險偏高之個股，俾分析異常狀況，以控管違約風險。辦理融資業務及經紀相關授信業務（包含證券業務借貸款項、有價證券借貸、不限用途款項借貸等）之控管機制如下：

A. 集中度控管：除對個股進行風險分級，訂定個股融資（通）成數及全公司個股授信額度上限外，並對同一交易對手及關聯戶訂定授信額度上限。

B. 高風險股票控管：定期檢視高風險股票名單，並動態調整高風險股票融資成數、融資買進額度及個股授信額度上限。

(5) 借券擔保價款及借券保證金—存出

借券保證金—存出為提存於臺灣證券交易所及國內外信用良好金融機構之交易保證金，信用風險損失機率甚低；借券擔保價款為權證融券避險交易繳交之交易保證金，存放機構皆為國內信用良好之證券商。

(6) 存出保證金

存出保證金主要係營業保證金及交割結算基金，其中，營業保證金為提存於主管機關指定金融機構之法定保證金，交割結算基金為提存於國內外證券期貨交易所之法定基金，兩者可能產生之信用風險損失機率甚低。

(7) 受限制資產

主要係永豐金證券及子公司設定質抵押之銀行存款，質抵押對象皆為信用良好之金融機構。

3. 流動性風險

流動性風險係指無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任的風險（稱為「資金流動性風險」），以及由於市場深度不足或失序，處理或抵銷所持部位時面臨市價顯著變動的風險（稱為「市場流動性風險」）。

為確保資金來源之多元化，除自有資金外，永豐金證券及子公司資金之取得方式包含使用金融機構借款額度、發行商業本票及發行公司債。當資金流動性發生緊急應變需求時，財務權責單位應通報永豐金證券總經理及董事長，並由總經理召開緊急會議，議決緊急應變方案以彌補現金流量缺口，如屬重大暴險情事並應提風險管理委員會專案報告。

另永豐金證券之子公司為確保業務發展資金需求，以使用金融機構借款額度方式，取得中長期資金，當有動撥需求時，經由有權簽章人核准動支。

永豐金證券及子公司各交易權責單位應於各業務管理規則中訂定市場流動性風險控管指標，風險管理單位依各業務管理規則進行控管。風險管理單位應定期彙整永豐金證券及子公司整體部位，並檢視其流動性。當出現流動性異常或預警時通知總經理及相關業務單位，由業務單位提出說明或因應方案，風險管理單位持續追蹤後續改善情況。

截至114年3月31日暨113年12月31日及3月31日止，永豐金證券及子公司未動用之金融機構授信額度分別為24,516,329仟元、26,717,332仟元及15,220,355仟元。

永豐金證券及子公司114年3月31日暨113年12月31日及3月31日之金融負債剩餘合約到期分析如下：

| 114年3月31日    | 期                     |                      |                      |                     |                       | 間            |
|--------------|-----------------------|----------------------|----------------------|---------------------|-----------------------|--------------|
|              | 付                     | 款                    | 3 至 12 個月            | 1 至 5 年 內           | 5 年 以 後               | 計            |
| 短期借款         | \$ 4,062,549          | \$ -                 | -                    | \$ -                | \$ -                  | \$ 4,062,549 |
| 應付商業本票       | 6,350,000             | 37,850,000           | -                    | -                   | -                     | 44,200,000   |
| 透過損益按公允價值衡量之 |                       |                      |                      |                     |                       |              |
| 金融負債－流動      | 28,478,460            | 1,458,520            | 5,964,521            | -                   | -                     | 35,901,501   |
| 附買回債券負債      | 44,167,021            | 674                  | -                    | -                   | -                     | 44,167,695   |
| 融券保證金        | 1,120,793             | -                    | -                    | -                   | -                     | 1,120,793    |
| 應付融券擔保價款     | 1,328,099             | -                    | -                    | -                   | -                     | 1,328,099    |
| 借券保證金－存入     | 9,768,765             | -                    | -                    | -                   | -                     | 9,768,765    |
| 期貨交易人權益      | 43,525,366            | -                    | -                    | -                   | -                     | 43,525,366   |
| 專戶分戶帳客戶權益    | 751,026               | -                    | -                    | -                   | -                     | 751,026      |
| 應付帳款         | 36,608,835            | -                    | -                    | -                   | -                     | 36,608,835   |
| 其他應付款        | 2,156,853             | -                    | -                    | -                   | -                     | 2,156,853    |
| 其他金融負債－流動    | 355,743               | -                    | -                    | -                   | -                     | 355,743      |
| 應付公司債        | 76,300                | 71,202               | 351,843              | 4,181,255           | -                     | 4,680,600    |
| 長期借款         | 998,208               | -                    | 5,000,000            | -                   | -                     | 5,998,208    |
| 租賃負債         | 67,025                | 176,785              | 438,441              | 27,760              | -                     | 710,011      |
|              | <u>\$ 179,815,043</u> | <u>\$ 39,557,181</u> | <u>\$ 11,754,805</u> | <u>\$ 4,209,015</u> | <u>\$ 235,336,044</u> |              |

| 113年12月31日              | 付<br>即                | 款<br>3 至 12 個月      | 期<br>1 至 5 年 內       | 5 年 以 後             | 合 計                   |
|-------------------------|-----------------------|---------------------|----------------------|---------------------|-----------------------|
| 短期借款                    | \$ 1,701,640          | \$ -                | \$ -                 | \$ -                | \$ 1,701,640          |
| 應付商業本票                  | 49,950,000            | 200,000             | -                    | -                   | 50,150,000            |
| 透過損益按公允價值衡量之<br>金融負債－流動 | 31,403,596            | 1,985,706           | 7,501,876            | -                   | 40,891,178            |
| 附買回債券負債                 | 44,404,802            | -                   | -                    | -                   | 44,404,802            |
| 融券保證金                   | 2,701,171             | -                   | -                    | -                   | 2,701,171             |
| 應付融券擔保價款                | 3,089,511             | -                   | -                    | -                   | 3,089,511             |
| 借券保證金－存入                | 8,315,600             | -                   | -                    | -                   | 8,315,600             |
| 期貨交易者權益                 | 42,277,084            | -                   | -                    | -                   | 42,277,084            |
| 專戶分戶帳客戶權益               | 949,756               | -                   | -                    | -                   | 949,756               |
| 應付帳款                    | 27,088,046            | -                   | -                    | -                   | 27,088,046            |
| 其他應付款                   | 3,562,171             | -                   | -                    | -                   | 3,562,171             |
| 其他金融負債－流動               | 398,208               | -                   | -                    | -                   | 398,208               |
| 一年或一營業週期內到期長期<br>負債     | 16,000                | 2,000,000           | -                    | -                   | 2,016,000             |
| 應付公司債                   | 46,945                | 52,551              | 261,996              | 3,068,108           | 3,429,600             |
| 長期借款                    | 986,850               | -                   | 5,000,000            | -                   | 5,986,850             |
| 租賃負債                    | 66,839                | 146,247             | 321,708              | 18,819              | 553,613               |
|                         | <u>\$ 216,958,219</u> | <u>\$ 4,384,504</u> | <u>\$ 13,085,580</u> | <u>\$ 3,086,927</u> | <u>\$ 237,515,230</u> |

| 113年3月31日               | 付<br>即                | 款<br>3 至 12 個月       | 期<br>1 至 5 年 內       | 5 年 以 後             | 合 計                   |
|-------------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|---------------------|-----------------------|
| 短期借款                    | \$ 4,265,430          | \$ -                 | \$ -                 | \$ -                | \$ 4,265,430          |
| 應付商業本票                  | 34,500,000            | 12,970,000           | -                    | -                   | 47,470,000            |
| 透過損益按公允價值衡量之<br>金融負債－流動 | 27,553,740            | 1,569,759            | 8,461,939            | -                   | 37,585,438            |
| 附買回債券負債                 | 49,834,908            | -                    | -                    | -                   | 49,834,908            |
| 融券保證金                   | 1,254,923             | -                    | -                    | -                   | 1,254,923             |
| 應付融券擔保價款                | 1,416,117             | -                    | -                    | -                   | 1,416,117             |
| 借券保證金－存入                | 7,017,199             | -                    | -                    | -                   | 7,017,199             |
| 期貨交易者權益                 | 34,138,775            | -                    | -                    | -                   | 34,138,775            |
| 專戶分戶帳客戶權益               | 680,057               | -                    | -                    | -                   | 680,057               |
| 應付帳款                    | 36,080,105            | -                    | -                    | -                   | 36,080,105            |
| 其他應付款                   | 2,497,802             | -                    | -                    | -                   | 2,497,802             |
| 其他金融負債－流動               | 3,942                 | -                    | -                    | -                   | 3,942                 |
| 一年或一營業週期內到期長期<br>負債     | 964,635               | -                    | -                    | -                   | 964,635               |
| 應付公司債                   | 72,005                | 60,690               | 2,278,999            | 3,103,656           | 5,515,350             |
| 租賃負債                    | 67,174                | 188,087              | 347,244              | 24,140              | 626,645               |
|                         | <u>\$ 200,346,812</u> | <u>\$ 14,788,536</u> | <u>\$ 11,088,182</u> | <u>\$ 3,127,796</u> | <u>\$ 229,351,326</u> |

截至 114 年 3 月 31 日暨 113 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，永豐金證券及子公司租賃合約無剩餘合約期間超過 10 年者。

金融負債剩餘合約到期分析係依據永豐金證券及子公司最早可能被要求還款之日期，並以金融負債未折現現金流量編製。

### (三) 金融資產移轉資訊

永豐金證券及子公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，主係為依據附買回債券交易。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映永豐金證券及子公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，永豐金證券及子公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但永豐金證券及子公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

| 金 融 資 產 類 別          | 114年3月31日     |               |               |               |               |
|----------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                      | 已移轉金融資產帳面金額   | 相關金融負債帳面金額    | 已移轉金融資產公允價值   | 相關金融負債公允價值    | 公 允 價 值 淨 部 位 |
| 附買回條件交易              |               |               |               |               |               |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | \$ 13,023,140 | \$ 12,804,024 | \$ 13,023,140 | \$ 12,804,024 | \$ 219,116    |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 13,065,303    | 12,700,060    | 13,065,303    | 12,700,060    | 365,243       |
| 附賣回債券投資              | 17,914,200    | 18,456,340    | 17,914,200    | 18,456,340    | ( 542,140 )   |

| 金 融 資 產 類 別          | 113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     | \$ 16,775,487 | \$ 16,455,187 | \$ 16,775,487 | \$ 16,455,187 | \$ 320,300    |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 13,028,797    | 12,652,071    | 13,028,797    | 12,652,071    | 376,726       |
| 附賣回債券投資              | 14,770,139    | 15,104,237    | 14,770,139    | 15,104,237    | ( 334,098 )   |

| 金 融 資 產 類 別          | 113年3月31日     |               |               |               |               |
|----------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                      | 已移轉金融資產帳面金額   | 相關金融負債帳面金額    | 已移轉金融資產公允價值   | 相關金融負債公允價值    | 公 允 價 值 淨 部 位 |
| 附買回條件交易              |               |               |               |               |               |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | \$ 27,735,193 | \$ 26,059,422 | \$ 27,735,193 | \$ 26,059,422 | \$ 1,675,771  |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 11,012,633    | 10,591,045    | 11,012,633    | 10,591,045    | 421,588       |
| 附賣回債券投資              | 12,169,618    | 12,613,190    | 12,169,618    | 12,613,190    | ( 443,572 )   |

#### (四) 金融資產與金融負債之互抵

永豐金證券及子公司有部分應收出售證券款及應付買入證券款符合互抵條件，因此於資產負債表中將應付買入證券款總額抵銷應收出售證券款總額後之淨額列報。

永豐金證券及子公司與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議，在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

##### 114年3月31日

| 受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產 |               |                     |               |                |       |              |
|----------------------------|---------------|---------------------|---------------|----------------|-------|--------------|
| 金 融 資 產                    | 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 |               | 未於資產負債表互抵之相關金額 |       |              |
|                            |               | 總額                  | 資產淨額          | 金融工具           | 現金擔保品 | 淨 額          |
| 衍生工具資產                     |               |                     |               |                |       |              |
| 一櫃棧                        | \$ 4,039,191  | \$ -                | \$ 4,039,191  | \$ 2,709,328   | \$ -  | \$ 1,329,863 |
| 附賣回債券投資                    | 18,165,515    | -                   | 18,165,515    | 18,165,515     | -     | -            |
| 應收出售證券款                    | 12,674,032    | 4,013,610           | 8,660,422     | -              | -     | 8,660,422    |
| 總 計                        | \$ 34,878,738 | \$ 4,013,610        | \$ 30,865,128 | \$ 20,874,843  | \$ -  | \$ 9,990,285 |



| 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 |                      |                     |                      |                      |             |                     |
|----------------------------|----------------------|---------------------|----------------------|----------------------|-------------|---------------------|
|                            |                      | 於資產負債表中互抵之已         | 列報於資產負債表之金融          | 未於資產負債表互抵之相關金額       |             |                     |
| 金融負債                       | 已認列之金融負債總額           | 認列金融資產總額            | 負債淨額                 | 金融工具                 | 設定質押之現金擔保品  | 淨額                  |
| 衍生工具負債－                    |                      |                     |                      |                      |             |                     |
| 櫃檯                         | \$ 5,135,440         | \$ -                | \$ 5,135,440         | \$ 2,709,328         | \$ -        | \$ 2,426,112        |
| 附買回債券負債                    | 43,960,424           | -                   | 43,960,424           | 40,015,177           | -           | 3,945,247           |
| 應付買入證券款                    | 4,556,674            | 4,013,610           | 543,064              | -                    | -           | 543,064             |
| 總計                         | <u>\$ 53,652,538</u> | <u>\$ 4,013,610</u> | <u>\$ 49,638,928</u> | <u>\$ 42,724,505</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 6,914,423</u> |

### 113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 |                      |                     |                      |                      |             |                     |
|----------------------------|----------------------|---------------------|----------------------|----------------------|-------------|---------------------|
|                            |                      | 於資產負債表中互抵之已         | 列報於資產負債表之金融          | 未於資產負債表互抵之相關金額       |             |                     |
| 金融資產                       | 已認列之金融資產總額           | 認列金融負債總額            | 資產淨額                 | 金融工具                 | 所收取之現金擔保品   | 淨額                  |
| 衍生工具資產                     |                      |                     |                      |                      |             |                     |
| 櫃檯                         | \$ 5,193,861         | \$ -                | \$ 5,193,861         | \$ 3,630,160         | \$ -        | \$ 1,563,701        |
| 附賣回債券投資                    | 14,951,093           | -                   | 14,951,093           | 14,951,093           | -           | -                   |
| 應收出售證券款                    | 6,482,204            | 3,298,392           | 3,183,812            | -                    | -           | 3,183,812           |
| 總計                         | <u>\$ 26,627,158</u> | <u>\$ 3,298,392</u> | <u>\$ 23,328,766</u> | <u>\$ 18,581,253</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 4,747,513</u> |

| 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 |                      |                     |                      |                      |             |                     |
|----------------------------|----------------------|---------------------|----------------------|----------------------|-------------|---------------------|
|                            |                      | 於資產負債表中互抵之已         | 列報於資產負債表之金融          | 未於資產負債表互抵之相關金額       |             |                     |
| 金融負債                       | 已認列之金融負債總額           | 認列金融資產總額            | 負債淨額                 | 金融工具                 | 設定質押之現金擔保品  | 淨額                  |
| 衍生工具負債                     |                      |                     |                      |                      |             |                     |
| 櫃檯                         | \$ 6,617,503         | \$ -                | \$ 6,617,503         | \$ 3,630,160         | \$ -        | \$ 2,987,343        |
| 附買回債券負債                    | 44,211,495           | -                   | 44,211,495           | 40,001,526           | -           | 4,209,969           |
| 應付買入證券款                    | 3,855,405            | 3,298,392           | 557,013              | -                    | -           | 557,013             |
| 總計                         | <u>\$ 54,684,403</u> | <u>\$ 3,298,392</u> | <u>\$ 51,386,011</u> | <u>\$ 43,631,686</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 7,754,325</u> |

### 113年3月31日

| 受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產 |                      |                     |                      |                      |             |                     |
|----------------------------|----------------------|---------------------|----------------------|----------------------|-------------|---------------------|
|                            |                      | 於資產負債表中互抵之已         | 列報於資產負債表之金融          | 未於資產負債表互抵之相關金額       |             |                     |
| 金融資產                       | 已認列之金融資產總額           | 認列金融負債總額            | 資產淨額                 | 金融工具                 | 所收取之現金擔保品   | 淨額                  |
| 衍生工具資產                     |                      |                     |                      |                      |             |                     |
| 櫃檯                         | \$ 6,205,880         | \$ -                | \$ 6,205,880         | \$ 4,553,851         | \$ -        | \$ 1,652,029        |
| 附賣回債券投資                    | 12,313,253           | -                   | 12,313,253           | 12,313,253           | -           | -                   |
| 應收出售證券款                    | 9,833,033            | 6,583,536           | 3,249,497            | -                    | -           | 3,249,497           |
| 總計                         | <u>\$ 28,352,166</u> | <u>\$ 6,583,536</u> | <u>\$ 21,768,630</u> | <u>\$ 16,867,104</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 4,901,526</u> |

| 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 |                      |                     |                      |                      |             |                     |
|----------------------------|----------------------|---------------------|----------------------|----------------------|-------------|---------------------|
|                            |                      | 於資產負債表中互抵之已         | 列報於資產負債表之金融          | 未於資產負債表互抵之相關金額       |             |                     |
| 金融負債                       | 已認列之金融負債總額           | 認列金融資產總額            | 負債淨額                 | 金融工具                 | 設定質押之現金擔保品  | 淨額                  |
| 衍生工具負債                     |                      |                     |                      |                      |             |                     |
| 櫃檯                         | \$ 8,030,944         | \$ -                | \$ 8,030,944         | \$ 4,553,851         | \$ -        | \$ 3,477,093        |
| 附買回債券負債                    | 49,263,657           | -                   | 49,263,657           | 45,754,043           | -           | 3,509,614           |
| 應付買入證券款                    | 7,960,416            | 6,583,536           | 1,376,880            | -                    | -           | 1,376,880           |
| 總計                         | <u>\$ 65,255,017</u> | <u>\$ 6,583,536</u> | <u>\$ 58,671,481</u> | <u>\$ 50,307,894</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 8,363,587</u> |

## 五一、資本管理

### 永豐金控

#### (一) 概 述

本公司及子公司資本管理目標如下：

本公司及子公司之合格自有資本應足以因應業務發展之資本需求，且高於法令規定之最低資本適足率，此為本公司及子公司資本管理之基本目標。有關合格自有資本及法定資本之計提計算方式悉依主管機關規定辦理。

為使本公司及子公司擁有充足之資本以承擔各種風險，應就本公司及子公司所面對之風險組合及其風險特性予以評估所需資本，藉由資本分配進行風險管理，實現資源配置最適化。

#### (二) 資本管理程序

本公司及子公司之資本適足率除符合主管機關之規定外，尚依本公司及子公司業務規模、重要經營計畫、風險狀況、自有資本結構及未來增資計畫等因素，維持最適資本適足率，並依規定申報主管機關，本公司海外子公司之資本管理則依當地法令規定辦理。

本公司及子公司之資本維持係依據臺灣「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」、「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「證券商管理規則」等相關規定，由本公司與子公司風險管理部門及財務相關單位共同管理。

### 永豐商業銀行

#### (一) 概 述

永豐商業銀行及子公司資本管理目標如下：

永豐商業銀行及子公司之合格自有資本應足以因應業務發展之資本需求，且高於法令規定之最低資本適足率，此為永豐商業銀行及子公司資本管理之基本目標。有關合格自有資本及法定資本之計提計算方式悉依主管機關規定辦理。

為使永豐商業銀行及子公司擁有充足之資本以承擔各種風險，應就永豐商業銀行及子公司所面對之風險組合及其風險特性予以評估所需資本，藉由資本分配進行風險管理，實現資源配置最適化。

#### (二) 資本管理程序

永豐商業銀行及子公司之資本適足率除符合主管機關之規定外，尚依永豐商業銀行及子公司業務規模、重要經營計畫、風險狀況、自有資本結構及未來增資計畫等因素，維持最適資本適足率，並於每季依規定申報主管機關，永豐商業銀行海外子公司之資本管理則依當地法令規定辦理。

永豐商業銀行及子公司之資本維持係依據台灣「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」等相關規定，由永豐商業銀行與子公司風險管理部門及財務相關單位共同管理

### 永豐金證券

為配合永豐金證券業務規模、重要經營計畫、風險狀況、自有資本結構及未來增資計畫等，永豐金證券依證券商管理規則計算資本適足比率，並訂定管理程序。為維持穩健經營，永豐金證券之自有資本適足比率，原則上以不低於 250% 為自有資本適足管理目標。

永豐金證券資本適足性管理程序如下：

- (一) 風險管理處應每月定期計算、監控、分析永豐金證券自有資本適足比率並陳永豐金證券總經理及董事長核備。
- (二) 風險管理處配合永豐金證券之經營計畫、政策方向、投資策略、重大情事等假設條件，推估自有資本適足比率之模擬結果，並提供予相關單位。
- (三) 永豐金證券自有資本適足比率如有低於目標值之虞時，永豐金證券風險管理處應提報管理階層，以共同研擬採取下列因應措施之一或全部，並經永豐金證券董事會通過後執行。
  1. 發行可充當合格資本之債務工具。
  2. 增資。
  3. 調整業務策略。

## 五二、金融控股公司及其子公司及其他子公司間進行業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用或共用營業設備或場所，其收入、成本、費用及損益之分攤方式及金額

永豐商業銀行 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日因共同行銷業務向永豐金證券收取之開戶獎金分別為 2,183 仟元及 2,602 仟元。

永豐商業銀行 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日因共同行銷業務支付永豐金證券之獎金均為 762 仟元。

永豐商業銀行 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日因共同行銷業務向永豐金租賃收取之獎金為 18 仟元。(114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日：無)

永豐金證券 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日因共同行銷業務向永豐金租賃收取之獎金為 5 仟元。(114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日：無)

其他與金融控股公司及其子公司間進行業務或交易行為，請參閱附註四六及附表十一。

## 五三、業務別財務資訊

114年1月1日至3月31日

單位：新台幣仟元

| 項 目 \ 業 務 別              | 銀 行 業 務      | 證 券 業 務      | 其 他 業 務    | 合 併          |
|--------------------------|--------------|--------------|------------|--------------|
| 利息淨收益                    | \$ 7,893,554 | \$ 430,513   | \$ 149,391 | \$ 8,473,458 |
| 利息以外淨收益                  | 6,830,003    | 3,274,781    | 81,463     | 10,186,247   |
| 淨 收 益                    | 14,723,557   | 3,705,294    | 230,854    | 18,659,705   |
| 呆帳費用、承諾及保證責任準備<br>(提存)迴轉 | ( 760,923)   | 413          | ( 127,901) | ( 888,411)   |
| 營業費用                     | ( 6,511,177) | ( 2,300,433) | ( 366,103) | ( 9,177,713) |
| 稅前淨利                     | 7,451,457    | 1,405,274    | ( 263,150) | 8,593,581    |
| 所得稅費用                    | ( 1,189,476) | ( 194,107)   | 52,248     | ( 1,331,335) |
| 稅後淨利                     | 6,261,981    | 1,211,167    | ( 210,902) | 7,262,246    |

113年1月1日至3月31日

單位：新台幣仟元

| 項 目 \ 業 務 別              | 銀 行 業 務      | 證 券 業 務      | 其 他 業 務    | 合 併          |
|--------------------------|--------------|--------------|------------|--------------|
| 利息淨收益                    | \$ 5,379,821 | \$ 207,341   | \$ 143,511 | \$ 5,730,673 |
| 利息以外淨收益                  | 6,865,855    | 3,797,026    | 357,425    | 11,020,306   |
| 淨 收 益                    | 12,245,676   | 4,004,367    | 500,936    | 16,750,979   |
| 呆帳費用、承諾及保證責任準備<br>(提存)迴轉 | ( 541,240)   | ( 820)       | ( 71,908)  | ( 613,968)   |
| 營業費用                     | ( 5,320,844) | ( 2,340,868) | ( 318,507) | ( 7,980,219) |
| 稅前淨利                     | 6,383,592    | 1,662,679    | 110,521    | 8,156,792    |
| 所得稅費用                    | ( 1,154,896) | ( 91,516)    | 733        | ( 1,245,679) |
| 稅後淨利                     | 5,228,696    | 1,571,163    | 111,254    | 6,911,113    |

#### 五四、其 他

本公司於113年12月27日經董事會決議通過與京城商業銀行股份有限公司之「股份轉換契約」擬以股份轉換方式取得其100%股權，並於114年3月3日股東臨時會通過本案，擬於取得相關主管機關核准後，另訂定股份轉換基準日。

#### 五五、企業合併

##### (一) 永豐商業銀行收購子公司

|            | 主要營運活動 | 收 購 日     | 具 表 決 權 之<br>所 有 權 權 益<br>／收購比例(%) | 移 轉 對 價       |
|------------|--------|-----------|------------------------------------|---------------|
| Amret Plc. | 微型金融業務 | 114年1月14日 | 80.01                              | \$ 14,132,030 |

為拓展東南亞據點，永豐商業銀行於113年5月4日經股東臨時會（董事會代行）決議收購柬埔寨微型金融機構 Amret Plc. 100%股權並擬分階段執行，該案於113年6月及11月分別經金管會及經濟部核准，並擬於三年內分階段完成股權移轉受讓。永豐商業銀行於114年1月14日取得柬埔寨主管機關80.01%股權移轉登記，並依據第一階段買賣合約計算永豐商業銀行股權購買價格暫估為美金428,537仟元（新台幣14,132,030仟元）。股權收購日取得之資產扣除承擔之負債後淨額計6,234,354仟元，帳列商譽。

##### (二) 移轉對價

永豐商業銀行原依股份收購買賣合約支付初始價金美金428,555仟元至託管帳戶，截至114年3月31日已依約支付交易價金美金411,763仟元，剩餘之保證求償保留款及代扣稅款美金16,792仟元（帳列其他金融資產-預付投資款）則依達成合約規定條件時自託管帳戶支付；前述初始價金依合約及修正後股權收購日 Amret Plc. 報表淨值調整暫估為美金428,537仟元，最終移轉對價尚待買賣雙方依合約及後續協商結果找補計算後確定。收購相關成本已予排除於移轉對價之外，並認列於收購當期之費用。

(三) 收購日取得之資產及承擔之負債

|                | Amret Plc.          |
|----------------|---------------------|
| <u>資 產</u>     |                     |
| 現金及約當現金－淨額     | \$ 2,790,686        |
| 存放央行及拆借銀行同業－淨額 | 9,804,272           |
| 應收款項－淨額        | 740,901             |
| 本期所得稅資產        | 890,121             |
| 貼現及放款－淨額       | 47,445,481          |
| 遞延所得稅資產        | 484,539             |
| 其 他            | 904,651             |
| <u>負 債</u>     |                     |
| 央行及金融同業存款      | ( 10,203,262)       |
| 應付款項           | ( 2,346,832)        |
| 存款及匯款          | ( 37,030,802)       |
| 其他金融負債         | ( 2,968,723)        |
| 遞延所得稅負債        | ( 105,590)          |
| 其 他            | ( 534,383)          |
|                | <u>\$ 9,871,059</u> |

截至本合併財務報告通過發布日止，有關計算取得可辨認淨資產公允價值，其所需之市場評價及計算尚未完成，故收購 Amret Plc.之原始會計處理僅係暫定。

企業合併交易中自 Amret Plc.所取得貼現及放款之公允價值為 47,445,481 仟元，其合約總額為 49,543,278 仟元，於收購日預期無法回收之合約現金流量最佳估計為 2,097,797 仟元。

(四) 非控制權益

Amret Plc.之非控制權益係按收購日可辨認淨資產按非控制權益所享有之份額衡量。

(五) 因收購產生之商譽

|                  | Amret Plc.          |
|------------------|---------------------|
| 移轉對價             | \$ 14,132,030       |
| 加：非控制權益          | 1,973,383           |
| 減：所取得可辨認淨資產之公允價值 | ( 9,871,059)        |
| 因收購產生之商譽         | <u>\$ 6,234,354</u> |

收購 Amret Plc.產生之商譽，主要係來自控制溢價。合併之原始會計處理於合併發生之報導期間結束日前尚不完整，永豐商業銀行先於合併財務報表中報導尚不完整會計處理項目之暫定金額。於衡量期間，永豐商業銀行將追溯調整已於收購日認列之暫定金額，以反映所取得有關收購日已存在事實與情況之新資訊，亦將評估是否認列因取得有關收購日已存在事實與情況之新資訊而產生額外資產或負債。一旦取得其所欲得知之收購日已存在事實與情況之資訊，

或獲悉無法取得更多資訊時，衡量期間即結束，惟衡量期間自收購日起不得超過一年。

(六) 取得子公司之淨現金流出

|                          | Amret Plc.          |
|--------------------------|---------------------|
| 移轉之對價                    | \$ 14,132,030       |
| 減：待支付子公司應付款項             | ( 175,323 )         |
| 已支付現金對價                  | 13,956,707          |
| 減：取得符合 IAS7 現金及約當現金定義之餘額 | ( 9,174,743 )       |
|                          | <u>\$ 4,781,964</u> |

(七) 企業合併對經營成果之影響

自收購日起，來自 Amret Plc.之經營成果如下：

|       | 114年1月15日<br>至3月31日 |
|-------|---------------------|
| 淨 收 益 | <u>\$ 888,090</u>   |
| 本期淨利  | <u>\$ 302,645</u>   |

倘該等企業合併係發生於收購日所屬之會計年度開始日，114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日本公司及子公司擬制淨收益及擬制淨利分別為 18,777,174 仟元及 7,104,860 仟元。該等金額無法反映若企業合併於收購當年度開始日完成時，合併公司實際可產生之收入及營運結果，亦不應作為預測未來營運結果之用

五六、獲利能力

永豐金控及子公司

| 項         | 目   | 114年3月31日 | 113年3月31日 |
|-----------|-----|-----------|-----------|
| 資 產 報 酬 率 | 稅 前 | 0.27%     | 0.29%     |
|           | 稅 後 | 0.23%     | 0.24%     |
| 淨 值 報 酬 率 | 稅 前 | 4.10%     | 4.23%     |
|           | 稅 後 | 3.47%     | 3.59%     |
| 純         | 益 率 | 38.92%    | 41.26%    |

註：一、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

二、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值（含非控制權益）

三、純益率＝稅後損益÷淨收益

四、稅前（後）損益係指當年 1 月累計至該季損益之金額。

永豐金控

| 項         | 目   | 114年3月31日 | 113年3月31日 |
|-----------|-----|-----------|-----------|
| 資 產 報 酬 率 | 稅 前 | 3.00%     | 3.10%     |
|           | 稅 後 | 3.02%     | 3.11%     |
| 淨 值 報 酬 率 | 稅 前 | 3.42%     | 3.57%     |
|           | 稅 後 | 3.44%     | 3.59%     |
| 純 益       | 率   | 98.66%    | 98.72%    |

- 註：一、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產  
 二、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值  
 三、純益率＝稅後損益÷淨收益  
 四、稅前（後）損益係指當年1月累計至該季損益之金額。

永豐商業銀行

| 項         | 目   | 114年3月31日 | 113年3月31日 |
|-----------|-----|-----------|-----------|
| 資 產 報 酬 率 | 稅 前 | 0.27%     | 0.26%     |
|           | 稅 後 | 0.23%     | 0.21%     |
| 淨 值 報 酬 率 | 稅 前 | 3.85%     | 3.62%     |
|           | 稅 後 | 3.29%     | 2.99%     |
| 純 益       | 率   | 45.00%    | 43.88%    |

- 註：一、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產  
 二、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值  
 三、純益率＝稅後損益÷淨收益  
 四、稅前（後）損益係指當年1月累計至該季損益之金額。

永豐金證券

| 項         | 目   | 114年3月31日 | 113年3月31日 |
|-----------|-----|-----------|-----------|
| 資 產 報 酬 率 | 稅 前 | 0.62%     | 0.80%     |
|           | 稅 後 | 0.55%     | 0.78%     |
| 淨 值 報 酬 率 | 稅 前 | 3.55%     | 4.49%     |
|           | 稅 後 | 3.15%     | 4.35%     |
| 純 益       | 率   | 31.24%    | 36.32%    |

- 註：一、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產  
 二、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值  
 三、純益率＝稅後損益÷淨收益  
 四、稅前（後）損益係指當年1月累計至該季損益之金額。

## 五七、 附註揭露事項

### (一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：除永豐商業銀行及永豐銀行（中國）係銀行業不適用外，餘請參閱附表一。
2. 為他人背書保證：除永豐商業銀行及永豐銀行（中國）係銀行業不適用外，餘請參閱附表二。
3. 期末持有有價證券情形：除永豐商業銀行及永豐銀行（中國）依公開發行銀行財務報告編製準則之規定，永豐金證券及永豐金證券（亞洲）依證券商財務報告編製準則之規定免予揭露外，餘請參閱附表三。
4. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：附表四。
5. 轉投資事業為累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：附表四。
6. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
7. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。
9. 子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
10. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：附表五。
11. 出售不良債權交易資訊：無。
12. 轉投資事業相關資訊及合併持股情形：季報免揭露。
13. 從事衍生性金融商品交易：請參閱附註八。
14. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：請參閱附表六至十六。
  - (1) 最大信用風險曝險之金融資產總帳面金額：附表六。
  - (2) 貼現及放款備抵呆帳變動表：附表七。
  - (3) 應收款備抵呆帳變動表：附表八。
  - (4) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資備抵損失變動表：附表九。
  - (5) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資備抵損失變動表：附表十。
  - (6) 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：附表十一。
  - (7) 永豐金融控股股份有限公司個體資產負債表：附表十二。
  - (8) 永豐金融控股股份有限公司個體綜合損益表：附表十三。
  - (9) 永豐金融控股股份有限公司個體權益變動表：附表十四。
  - (10) 永豐金融控股股份有限公司個體現金流量表：附表十五。
  - (11) 各子公司簡明個體資產負債表及綜合損益表：附表十六。
  - (12) 依金融控股公司法第 46 條規定應公告事項：季報免揭露。
  - (13) 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

### (三) 大陸投資資訊：附表十七。

### (四) 主要股東資訊：無。



#### 五八、部門資訊

本公司係就所投資事業進行投資及管理為主要業務，故採子公司管理方式提供給主要營運決策者用以分配資源及評量部門績效之資訊。本公司各營運部門之會計政策皆與附註四所述之重要會計政策彙總說明相同。依據經金管會認可之 IFRS 8 之規定進行判斷，本公司營運部門之組成於 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日內無變動，本公司應報導部門則依是否符合量化門檻及對內部之重要性判斷揭露如下：

銀行業務：主係永豐銀行及其子公司所營之商業銀行業務，授信投資業務，保險代理人及保險經紀等業務。

證券業務：主係永豐金證券及其子公司所營之綜合證券商業務，期貨經紀、自營及期貨顧問業務，投資顧問業務及資產管理等業務。

其他業務：主係永豐金租賃及其子公司、永豐投信和永豐創投等其他投資，及總務管理等營運活動，皆不符合個別應報導部門之門檻。

本公司及子公司應報導部門之部門收入、營運結果及部門資產資訊請參閱下表。

永豐金融控股股份有限公司  
營運部門別報表

營運部門別

單位：新台幣仟元

|     |                      | 114年1月1日至3月31日 |              |            |               |
|-----|----------------------|----------------|--------------|------------|---------------|
|     |                      | 銀 行 業 務        | 證 券 業 務      | 其 他 業 務    | 金 控 合 併       |
| 損 益 | 利息淨收益                | \$ 7,873,759   | \$ 445,681   | \$ 154,018 | \$ 8,473,458  |
|     | 利息收入                 | 21,511,171     | 1,243,794    | 345,354    | 23,100,319    |
|     | 利息費用                 | ( 13,637,412)  | ( 798,113)   | ( 191,336) | ( 14,626,861) |
|     | 手續費淨收益               | 4,204,507      | 2,179,456    | 82,535     | 6,466,498     |
|     | 其他損益                 | 2,666,533      | 1,081,429    | ( 28,213)  | 3,719,749     |
|     | 淨 收 益                | 14,744,799     | 3,706,566    | 208,340    | 18,659,705    |
|     | 呆帳費用、承諾及保證責任準備（提存）迴轉 | ( 760,923)     | 413          | ( 127,901) | ( 888,411)    |
|     | 營業費用                 | ( 6,530,098)   | ( 2,309,004) | ( 338,611) | ( 9,177,713)  |
|     | 折舊及攤銷費用              | ( 511,717)     | ( 138,750)   | ( 35,396)  | ( 685,863)    |
|     | 稅前純益（損）              | 7,453,778      | 1,397,975    | ( 258,172) | 8,593,581     |
|     | 所得稅（費用）利益            | ( 1,189,476)   | ( 194,107)   | 52,248     | ( 1,331,335)  |
|     | 稅後純益（損）              | 6,264,302      | 1,203,868    | ( 205,924) | 7,262,246     |

|     |         | 銀 行 業 務       | 證 券 業 務     | 其 他 業 務      | 金 控 合 併       |
|-----|---------|---------------|-------------|--------------|---------------|
| 資 產 | 採權益法之投資 | \$ -          | \$ -        | \$ 1,070,827 | \$ 1,070,827  |
|     | 資產總額    | 2,888,153,915 | 276,292,955 | 19,562,413   | 3,184,009,283 |

|     |                      | 113年1月1日至3月31日 |              |            |               |
|-----|----------------------|----------------|--------------|------------|---------------|
|     |                      | 銀 行 業 務        | 證 券 業 務      | 其 他 業 務    | 金 控 合 併       |
| 損 益 | 利息淨收益                | \$ 5,353,900   | \$ 225,636   | \$ 151,137 | \$ 5,730,673  |
|     | 利息收入                 | 18,250,095     | 1,019,104    | 309,259    | 19,578,458    |
|     | 利息費用                 | ( 12,896,195)  | ( 793,468)   | ( 158,122) | ( 13,847,785) |
|     | 手續費淨收益               | 3,350,157      | 2,349,949    | 60,011     | 5,760,117     |
|     | 其他損益                 | 3,591,024      | 1,400,198    | 268,967    | 5,260,189     |
|     | 淨 收 益                | 12,295,081     | 3,975,783    | 480,115    | 16,750,979    |
|     | 呆帳費用、承諾及保證責任準備（提存）迴轉 | ( 541,240)     | ( 820)       | ( 71,908)  | ( 613,968)    |
|     | 營業費用                 | ( 5,338,191)   | ( 2,350,831) | ( 291,197) | ( 7,980,219)  |
|     | 折舊及攤銷費用              | ( 438,060)     | ( 143,638)   | ( 33,260)  | ( 614,958)    |
|     | 稅前純益（損）              | 6,415,650      | 1,624,132    | 117,010    | 8,156,792     |
|     | 所得稅（費用）利益            | ( 1,154,896)   | ( 91,516)    | 733        | ( 1,245,679)  |
|     | 稅後純益（損）              | 5,260,754      | 1,532,616    | 117,743    | 6,911,113     |

|     |         | 銀 行 業 務       | 證 券 業 務     | 其 他 業 務      | 金 控 合 併       |
|-----|---------|---------------|-------------|--------------|---------------|
| 資 產 | 採權益法之投資 | \$ -          | \$ -        | \$ 1,064,836 | \$ 1,064,836  |
|     | 資產總額    | 2,597,253,132 | 268,164,097 | 17,174,467   | 2,882,591,696 |

永豐金融控股股份有限公司及其子公司  
資金貸與他人  
民國114年1月1日至3月31日

附表一

單位：新台幣仟元

| 編號 | 貸出資公司     | 貸與對象          | 往來項目  | 是否為關係人 | 年底最高餘額          | 年底餘額            | 實際動支金額          | 利率區間         | 資金貸與性質 | 業務往來金額 | 有短期融通資金必要之原因 | 提列備抵呆帳金額 | 擔保品 |        | 對個別對象資金貸與限額          | 資金貸與總限額              |
|----|-----------|---------------|-------|--------|-----------------|-----------------|-----------------|--------------|--------|--------|--------------|----------|-----|--------|----------------------|----------------------|
|    |           |               |       |        |                 |                 |                 |              |        |        |              |          | 名稱  | 價值     |                      |                      |
| 1  | 永豐金租賃     | 怡華實業股份有限公司    | 其他應收款 | 否      | \$ 14,266       | \$ 5,742        | \$ 5,742        | 2.00%~15.90% | 短期融通   | \$ -   | 營業週轉         | \$ 10    | —   | \$ -   | \$ 1,383,461<br>(註二) | \$ 1,844,614<br>(註二) |
| 1  | 永豐金租賃     | 祥銘漁業股份有限公司    | 其他應收款 | 否      | 110,000         | 81,250          | 81,250          | 2.00%~15.90% | 短期融通   | -      | 營業週轉         | 859      | —   | -      | 1,383,461<br>(註二)    | 1,844,614<br>(註二)    |
| 1  | 永豐金租賃     | 東森新媒體控股股份有限公司 | 其他應收款 | 否      | 46,727          | 34,135          | 34,135          | 2.00%~15.90% | 短期融通   | -      | 營業週轉         | 54       | —   | -      | 1,383,461<br>(註二)    | 1,844,614<br>(註二)    |
| 1  | 永豐金租賃     | 源利工程股份有限公司    | 其他應收款 | 否      | 105,000         | 90,313          | 90,313          | 2.00%~15.90% | 短期融通   | -      | 營業週轉         | 1,686    | —   | -      | 1,383,461<br>(註二)    | 1,844,614<br>(註二)    |
| 1  | 永豐金租賃     | 鑫溶實業股份有限公司    | 其他應收款 | 否      | 36,033          | 26,500          | 26,500          | 2.00%~15.90% | 短期融通   | -      | 營業週轉         | 48       | —   | -      | 1,383,461<br>(註二)    | 1,844,614<br>(註二)    |
| 1  | 永豐金租賃     | 威佳投資股份有限公司    | 其他應收款 | 否      | 37,946          | 31,819          | 31,819          | 2.00%~15.90% | 短期融通   | -      | 營業週轉         | 563      | —   | -      | 1,383,461<br>(註二)    | 1,844,614<br>(註二)    |
| 1  | 永豐金租賃     | 第一國際資融股份有限公司  | 其他應收款 | 否      | 12,083          | 9,583           | 9,583           | 2.00%~15.90% | 短期融通   | -      | 營業週轉         | 16       | 保證金 | 3,000  | 1,383,461<br>(註二)    | 1,844,614<br>(註二)    |
| 1  | 永豐金租賃     | 風盛航運股份有限公司    | 其他應收款 | 否      | 57,400          | 53,500          | 53,500          | 2.00%~15.90% | 短期融通   | -      | 營業週轉         | 1,076    | 船舶  | 22,731 | 1,383,461<br>(註二)    | 1,844,614<br>(註二)    |
| 1  | 永豐金租賃     | 春達漁業股份有限公司    | 其他應收款 | 否      | 30,000          | 30,000          | 30,000          | 2.00%~15.90% | 短期融通   | -      | 營業週轉         | 572      | —   | -      | 1,383,461<br>(註二)    | 1,844,614<br>(註二)    |
| 2  | 永豐金證券(開曼) | 永豐金證券(亞洲)     | 其他應收款 | 是      | 995,679<br>(註三) | 995,679<br>(註三) | 995,679<br>(註三) | 5.72%        | 短期融通   | -      | 營業週轉         | -        | —   | -      | 4,492,329<br>(註二)    | 4,492,329<br>(註二)    |

註一：本表依臺灣證券交易所資金貸與他人公告規定，期末餘額係指資金貸與他人之額度；實際動支金額係指前述額度內之實際借款金額。

註二：永豐金租賃個別對象資金貸與限額及資金貸與總限額為該公司最近期財務報表淨值之 30%及 40%，若對象為永豐金租賃之子公司，則個別對象資金貸與限額亦為該公司最近期財務報表淨值之 40%。114 年 3 月 31 日經會計師依適用之審計準則核閱之財務報表淨值為 4,611,537 仟元。

註三：永豐金證券(開曼)董事會分別於 111 年 8 月通過對永豐金證券(亞洲)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皆為美金 30,000 仟元計算(計約新台幣 995,679 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) 114 年 3 月底淨值美金 135,355 仟元計算(計約新台幣 4,492,329 仟元)。截至 114 年 3 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 995,679 仟元)，於編製合併報告時，業已全數沖銷。

註四：外幣金額(除本期最高餘額外)係以資產負債表日之即期匯率換算成新台幣。

永豐金融控股股份有限公司及其子公司  
為他人背書保證  
民國114年1月1日至3月31日

附表二

單位：新台幣仟元

| 編號 | 背書保證者<br>公司名稱 | 被 背 書 保 證 對 象 |       | 對單一企業<br>背書保證<br>之限額 | 本期最高<br>背書保證餘額 | 期末背書<br>保證餘額 | 實際動支金額       | 以財產擔保之<br>背書保證金額 | 累計背書保證<br>金額佔最近期<br>財務報表<br>之淨值之比率 | 背書保證<br>最高限額          | 屬母公司<br>對子公司<br>背書保證 | 屬子公司<br>對母公司<br>背書保證 | 屬對大陸<br>地區背書<br>保證 |
|----|---------------|---------------|-------|----------------------|----------------|--------------|--------------|------------------|------------------------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|--------------------|
|    |               | 公 司 名 稱       | 關 係   |                      |                |              |              |                  |                                    |                       |                      |                      |                    |
| 1  | 永豐金租賃         | 永豐金國際租賃       | 子 公 司 | \$ 36,892,296        | \$ 7,722,057   | \$ 6,925,514 | \$ 3,068,444 | \$ -             | 150.18%                            | \$ 36,892,296<br>(註一) | Y                    | N                    | Y                  |
| 1  | 永豐金租賃         | 永豐金資本國際(香港)   | 子 公 司 | 36,892,296           | 11,217,983     | 11,052,037   | 1,891,113    | -                | 239.66%                            | 36,892,296<br>(註一)    | Y                    | N                    | N                  |
| 2  | 永豐創投          | 永豐金租賃         | 聯屬公司  | 1,479,071            | 407,174        | 407,174      | -            | -                | 13.76%                             | 2,958,143<br>(註二)     | N                    | N                    | N                  |

註一：永豐金租賃對單一企業背書保證之限額及背書保證最高限額分別為該公司當期淨值之二倍及八倍，若對象為轉投資持股超過百分之五十之子公司，則個別對象背書保證限額為該公司當期淨值之八倍。永豐金租賃 114 年 3 月 31 日經會計師依適用之審計準則核閱之財務報表淨值為 4,611,537 仟元。

註二：永豐創投背書保證金額不得超過該公司當期淨值，對單一背書保證之限額不超過該公司當期淨值二分之一，永豐創投 114 年 3 月 31 日經會計師依適用之審計準則核閱財務報表淨值 2,958,143 仟元。

註三：外幣金額係以資產負債表日之即期匯率換算為新台幣。

註四：屬母公司對子公司背書保證者、屬子公司對母公司背書保證者、屬大陸地區背書保證者始須填列 Y。

永豐金融控股股份有限公司及其子公司  
期末持有有價證券情形  
民國114年3月31日

附表三

單位：新台幣仟元／  
仟股或仟單位

| 持 有 之 公 司      | 有 價 證 券 種 類 及 名 稱      | 與有價證券發行人之關係 | 帳 列 科 目              | 期        |           |         |           | 備 註 |
|----------------|------------------------|-------------|----------------------|----------|-----------|---------|-----------|-----|
|                |                        |             |                      | 股數／單位／面額 | 帳 面 金 額   | 持 股 比 例 | 公 允 價 值   |     |
| 永豐金融控股股份有限公司   | 股 票<br>臺灣集中保管結算所股份有限公司 | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 646      | \$ 57,458 | 0.08%   | \$ 57,458 |     |
| 永豐期貨股份有限<br>公司 | 股 票<br>台灣期貨交易所股份有限公司   | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,552    | 113,543   | 0.25%   | 113,543   |     |
|                | CME GROUP INC          | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 20       | 176,179   | 0.01%   | 176,179   |     |
|                | 聯華電子股份有限公司             | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 418      | 18,664    | -       | 18,664    |     |
|                | 鴻海精密工業股份有限公司           | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 240      | 35,040    | -       | 35,040    |     |
|                | 仁寶電腦工業股份有限公司           | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 445      | 14,173    | 0.01%   | 14,173    |     |
|                | 廣達電腦股份有限公司             | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 368      | 82,616    | 0.01%   | 82,616    |     |
|                | 聯發科技股份有限公司             | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 35       | 48,650    | -       | 48,650    |     |
|                | 華固建設股份有限公司             | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 234      | 25,773    | 0.08%   | 25,773    |     |
|                | 長榮海運股份有限公司             | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 110      | 24,255    | 0.01%   | 24,255    |     |
|                | 神基控股股份有限公司             | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 721      | 81,833    | 0.12%   | 81,833    |     |
|                | 大聯大投資控股股份有限公司          | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 506      | 31,372    | 0.03%   | 31,372    |     |
|                | 日月光投資控股股份有限公司          | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 190      | 27,170    | -       | 27,170    |     |
|                | 瑞智精密股份有限公司             | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,857    | 56,267    | 0.37%   | 56,267    |     |
|                | 遠傳電信股份有限公司             | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 229      | 21,068    | 0.01%   | 21,068    |     |
|                | 致伸科技股份有限公司             | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 444      | 36,808    | 0.10%   | 36,808    |     |

(接次頁)

(承前頁)

| 持 有 之 公 司 | 有 價 證 券 種 類 及 名 稱 | 與有價證券發行人之關係 | 帳 列 科 目              | 期        |           |         |           | 備 註 |
|-----------|-------------------|-------------|----------------------|----------|-----------|---------|-----------|-----|
|           |                   |             |                      | 股數／單位／面額 | 帳 面 金 額   | 持 股 比 例 | 公 允 價 值   |     |
|           | 中磊電子股份有限公司        | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 160      | \$ 18,720 | 0.05%   | \$ 18,720 |     |
|           | 中美矽晶製品股份有限公司      | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 369      | 41,512    | 0.06%   | 41,512    |     |
|           | 力成科技股份有限公司        | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 151      | 18,422    | 0.02%   | 18,422    |     |
|           | 台耀科技股份有限公司        | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 308      | 47,740    | 0.11%   | 47,740    |     |
|           | 中鼎工程股份有限公司        | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 728      | 29,011    | 0.09%   | 29,011    |     |
|           | 國喬石油化學股份有限公司      | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 168      | 1,739     | 0.02%   | 1,739     |     |
|           | 東陽實業廠股份有限公司       | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 16       | 2,056     | -       | 2,056     |     |
|           | 耿鼎企業股份有限公司        | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 50       | 2,017     | 0.03%   | 2,017     |     |
|           | 中國鋼鐵股份有限公司        | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 79       | 1,770     | -       | 1,770     |     |
|           | 東和鋼鐵企業股份有限公司      | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 25       | 1,780     | -       | 1,780     |     |
|           | 豐興鋼鐵股份有限公司        | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 26       | 1,760     | -       | 1,760     |     |
|           | 新光鋼鐵股份有限公司        | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 36       | 1,679     | 0.01%   | 1,679     |     |
|           | 廣宇科技股份有限公司        | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 41       | 1,837     | 0.01%   | 1,837     |     |
|           | 建準電機工業股份有限公司      | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 19       | 1,666     | 0.01%   | 1,666     |     |
|           | 創見資訊股份有限公司        | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 20       | 2,010     | -       | 2,010     |     |
|           | 漢翔航空工業股份有限公司      | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 43       | 2,105     | -       | 2,105     |     |
|           | 八方雲集國際股份有限公司      | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 11       | 1,886     | 0.02%   | 1,886     |     |
|           | 中央再保險股份有限公司       | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 68       | 1,846     | 0.01%   | 1,846     |     |
|           | 凱基金融控股股份有限公司      | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 105      | 1,801     | -       | 1,801     |     |

(接次頁)

(承前頁)

| 持有之公司 | 有價證券種類及名稱            | 與有價證券發行人之關係 | 帳列科目             | 期     |       | 帳面金額   | 持股比例  | 未        |    | 備註 |
|-------|----------------------|-------------|------------------|-------|-------|--------|-------|----------|----|----|
|       |                      |             |                  | 股數    | 單位/面額 |        |       | 公允價值     | 備註 |    |
|       | 富華創新股份有限公司           | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 55    | \$    | 2,068  | 0.02% | \$ 2,068 |    |    |
|       | 大綜電腦系統股份有限公司         | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 10    |       | 1,630  | 0.03% | 1,630    |    |    |
|       | 威剛科技股份有限公司           | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 22    |       | 1,872  | 0.01% | 1,872    |    |    |
|       | 弘憶國際股份有限公司           | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 35    |       | 1,636  | 0.02% | 1,636    |    |    |
|       | 牧德科技股份有限公司           | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 4     |       | 1,882  | 0.01% | 1,882    |    |    |
|       | 濟南大自然新材料股份有限公司       | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2     |       | 1,718  | -     | 1,718    |    |    |
|       | 新盛力科技股份有限公司          | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 24    |       | 2,011  | 0.04% | 2,011    |    |    |
|       | 友輝光電股份有限公司           | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 24    |       | 1,896  | 0.03% | 1,896    |    |    |
|       | 高技企業股份有限公司           | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 13    |       | 2,295  | 0.01% | 2,295    |    |    |
|       | 茂綸股份有限公司             | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 22    |       | 2,180  | 0.03% | 2,180    |    |    |
|       | 穎崴科技股份有限公司           | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1     |       | 956    | -     | 956      |    |    |
|       | 穩得實業股份有限公司           | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 18    |       | 1,771  | 0.06% | 1,771    |    |    |
|       | 華景電通股份有限公司           | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 9     |       | 1,625  | 0.02% | 1,625    |    |    |
|       | 華凌光電股份有限公司           | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 62    |       | 1,355  | 0.09% | 1,355    |    |    |
|       | 博智電子股份有限公司           | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 14    |       | 1,813  | 0.03% | 1,813    |    |    |
|       | 群聯電子股份有限公司           | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 3     |       | 1,578  | -     | 1,578    |    |    |
|       | 基金                   |             |                  |       |       |        |       |          |    |    |
|       | 元大全球優質龍頭平衡基金(新台幣A類型) | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 977   |       | 14,961 | -     | 14,961   |    |    |
|       | 元大全球2~10年投資級企業債券基金   | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,000 |       | 22,872 | -     | 22,872   |    |    |

(接次頁)

(承前頁)

| 持 有 之 公 司    | 有 價 證 券 種 類 及 名 稱          | 與有價證券發行人之關係  | 帳 列 科 目          | 期        |           |         |           | 備 註 |
|--------------|----------------------------|--------------|------------------|----------|-----------|---------|-----------|-----|
|              |                            |              |                  | 股數／單位／面額 | 帳 面 金 額   | 持 股 比 例 | 公 允 價 值   |     |
| 永豐創業投資股份有限公司 | 元大日本龍頭企業基金新台幣(A)           | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,500    | \$ 25,975 | -       | \$ 25,975 |     |
|              | 富邦美國通膨連結公債指數基金(A)          | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 972      | 11,352    | -       | 11,352    |     |
|              | 國泰三年到期全球投資等級債券基金(A)        | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 500      | 5,623     | -       | 5,623     |     |
|              | 元大臺灣 ESG 永續 ETF 連結基金(A)    | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,500    | 18,255    | -       | 18,255    |     |
|              | 街口平安貨幣市場基金                 | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,665    | 20,057    | -       | 20,057    |     |
|              | 國泰 ETF 傘型 15 年以上 A 級科技債券基金 | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 250      | 7,963     | -       | 7,963     |     |
|              | 國泰 ETF 傘型富時新興市場基金          | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 500      | 12,020    | -       | 12,020    |     |
|              | 國泰 10 年以上投資級金融債券 ETF 基金    | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 334      | 5,665     | -       | 5,665     |     |
|              | 國泰美國標普 500 低波動高股息基金        | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 500      | 12,685    | -       | 12,685    |     |
|              | 保德信台灣市值動能 50ETF            | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 3,000    | 27,660    | -       | 27,660    |     |
|              | 富邦旗艦台灣動能 50ETF             | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 3,000    | 28,140    | -       | 28,140    |     |
|              | 股票<br>太景醫藥研發控股股份有限公司       | 實質關係人        | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 17,980   | 190,590   | 2.50%   | 190,590   |     |
|              | 廣化科技股份有限公司                 | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,399    | 34,018    | 3.77%   | 34,018    |     |
|              | 源傑科技股份有限公司                 | 永豐創投總經理之相關事業 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,874    | 88,558    | 3.77%   | 88,558    |     |
|              | 茂丞科技股份有限公司                 | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,200    | 1,716     | 4.30%   | 1,716     |     |
|              | 太思科技股份有限公司                 | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 380      | 10,345    | 1.43%   | 10,345    |     |
|              | 大賀行銷股份有限公司                 | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,050    | 21,011    | 12.20%  | 21,011    |     |
|              | 新長豐實業股份有限公司                | 永豐創投總經理之相關事業 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 10       | -         | 10.00%  | -         |     |

(接次頁)



(承前頁)

| 持 有 之 公 司 | 有 價 證 券 種 類 及 名 稱 | 與有價證券發行人之關係   | 帳 列 科 目          | 期        |           |         |           | 備 註 |
|-----------|-------------------|---------------|------------------|----------|-----------|---------|-----------|-----|
|           |                   |               |                  | 股數／單位／面額 | 帳 面 金 額   | 持 股 比 例 | 公 允 價 值   |     |
|           | 東佑達自動化科技股份有限公司    | —             | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 986      | \$ 94,135 | 3.25%   | \$ 94,135 |     |
|           | 誠宇創業投資股份有限公司      | —             | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 53       | 479       | 2.50%   | 479       |     |
|           | 波士頓生物科技創業投資股份有限公司 | —             | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 3,690    | 331       | 5.00%   | 331       |     |
|           | 臺灣育成中小企業開發股份有限公司  | 永豐創投總經理之相關事業  | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 3,417    | 28,296    | 4.84%   | 28,296    |     |
|           | 台杉水牛二號生技創投有限合夥    | —             | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | -        | 52,430    | -       | 52,430    |     |
|           | 亞泰金屬工業股份有限公司      | —             | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 669      | 41,813    | 2.49%   | 41,813    |     |
|           | 漢鼎智慧科技股份有限公司      | 永豐創投總經理之相關事業  | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,250    | 4,013     | 9.07%   | 4,013     |     |
|           | 安基生技新藥股份有限公司      | —             | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,552    | 47,033    | 2.72%   | 47,033    |     |
|           | 長榮鋼鐵股份有限公司        | —             | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 986      | 86,768    | 0.24%   | 86,768    |     |
|           | 力技科技工程股份有限公司      | 永豐創投經理人之相關事業  | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,719    | 32,654    | 9.99%   | 32,654    |     |
|           | 連鎰科技股份有限公司        | —             | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 126      | 2,329     | 0.33%   | 2,329     |     |
|           | 易達通科技股份有限公司       | 永豐商業銀行董事之相關事業 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,000    | 4,980     | 2.64%   | 4,980     |     |
|           | 耀穎光電股份有限公司        | —             | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 717      | 52,890    | 2.98%   | 52,890    |     |
|           | 博晟生醫股份有限公司        | —             | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,083    | 34,169    | 0.87%   | 34,169    |     |
|           | 惠民實業股份有限公司        | —             | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 871      | 38,315    | 2.48%   | 38,315    |     |
|           | 鼎晉生技股份有限公司        | —             | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,000    | 36,170    | 0.94%   | 36,170    |     |
|           | 台杉水牛三號生技創投有限合夥    | —             | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | -        | 54,804    | -       | 54,804    |     |
|           | 奇異科技股份有限公司        | —             | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 479      | 13,145    | 2.01%   | 13,145    |     |
|           | 高燭材料科技股份有限公司      | 永豐創投總經理之相關事業  | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,500    | 6,500     | 5.25%   | 6,500     |     |

(接次頁)

(承前頁)

| 持 有 之 公 司 | 有 價 證 券 種 類 及 名 稱              | 與有價證券發行人之關係  | 帳 列 科 目          | 期        |           | 持 股 比 例 | 公 允 價 值   | 備 註 |
|-----------|--------------------------------|--------------|------------------|----------|-----------|---------|-----------|-----|
|           |                                |              |                  | 股數／單位／面額 | 帳 面 金 額   |         |           |     |
|           | 長榮航太科技股份有限公司                   | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 977      | \$ 95,844 | 0.26%   | \$ 95,844 |     |
|           | 兆聯實業股份有限公司                     | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 584      | 242,194   | 0.84%   | 242,194   |     |
|           | 益安生醫股份有限公司                     | 實質關係人        | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 458      | 19,715    | 0.50%   | 19,715    |     |
|           | 恆勁科技股份有限公司                     | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,224    | 27,365    | 0.59%   | 27,365    |     |
|           | 藥華醫藥股份有限公司                     | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 352      | 154,519   | 0.10%   | 154,519   |     |
|           | 達發科技股份有限公司                     | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 60       | 33,000    | 0.04%   | 33,000    |     |
|           | 三商餐飲股份有限公司                     | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 350      | 22,295    | 0.53%   | 22,295    |     |
|           | 佳醫創照健康股份有限公司                   | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,748    | 66,827    | 1.60%   | 66,827    |     |
|           | 吉晟生技股份有限公司                     | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,699    | 98,542    | 3.36%   | 98,542    |     |
|           | 富利康科技股份有限公司                    | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,600    | 41,648    | 4.87%   | 41,648    |     |
|           | 東聯互動股份有限公司                     | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 498      | 75,696    | 2.00%   | 75,696    |     |
|           | 祥翊製藥股份有限公司                     | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,320    | 19,220    | 0.89%   | 19,220    |     |
|           | 永笙生技股份有限公司                     | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 711      | 19,083    | 0.37%   | 19,083    |     |
|           | 泰創工程股份有限公司                     | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 750      | 27,285    | 1.74%   | 27,285    |     |
|           | 普瑞默生物科技股份有限公司                  | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,500    | 18,000    | 2.91%   | 18,000    |     |
|           | 神達數位股份有限公司                     | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 500      | 27,550    | 0.46%   | 27,550    |     |
|           | Asia Best Healthcare Co., Ltd. | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 4        | 26,273    | 1.57%   | 26,273    |     |
|           | CGK International Co., Ltd.    | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,540    | 19,204    | 3.52%   | 19,204    |     |
|           | MiCereo Inc.                   | 永豐創投總經理之相關事業 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 6,033    | -         | 14.49%  | -         |     |

(接次頁)

(承前頁)

| 持有之公司          | 有價證券種類及名稱                        | 與有價證券發行人之關係    | 帳列科目                 | 期        |           | 持股比例  | 未         |    | 備註 |
|----------------|----------------------------------|----------------|----------------------|----------|-----------|-------|-----------|----|----|
|                |                                  |                |                      | 股數／單位／面額 | 帳面金額      |       | 公允價值      | 備註 |    |
| 永豐證券投資信託股份有限公司 | Transound Electronics Co., Ltd.  | —              | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 1,800    | \$ 19,782 | 4.58% | \$ 19,782 |    |    |
|                | Apollo Medical Optics Inc.       | —              | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 1,667    | 17        | 3.48% | 17        |    |    |
|                | 網訊電通股份有限公司                       | 永豐創投總經理之相關事業   | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 542      | 8,993     | 3.39% | 8,993     |    |    |
|                | 台灣文創發展股份有限公司                     | 永豐創投總經理之相關事業   | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,700    | 37,859    | 8.50% | 37,859    |    |    |
|                | 聯安服務股份有限公司                       | 永豐商業銀行經理人之相關事業 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 125      | 2,575     | 5.00% | 2,575     |    |    |
|                | 群傳媒股份有限公司                        | 永豐金控法人董事之相關事業  | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,863    | 40,721    | 9.19% | 40,721    |    |    |
|                | 美達工業股份有限公司                       | —              | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 212      | 223,773   | 0.49% | 223,773   |    |    |
|                | 恩沛科技股份有限公司                       | —              | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 207      | 10,209    | 5.88% | 10,209    |    |    |
|                | Neutron Innovation (BVI) Limited | —              | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,569    | 66,427    | 6.02% | 66,427    |    |    |
|                | Mozido C-1                       | —              | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 60       | -         | 0.01% | -         |    |    |
|                | Mozido C-2                       | —              | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 259      | -         | 0.05% | -         |    |    |
|                | 永豐臺灣加權 ETF 基金                    | 永豐投信所經理之基金     | 強制按公允價值衡量之金融資產－ETF   | 9        | 976       | -     | 976       |    |    |
|                | 永豐新興市場企業債券基金-累積型                 | 永豐投信所經理之基金     | 強制按公允價值衡量之金融資產－受益憑證  | 859      | 8,958     | -     | 8,958     |    |    |
| 永豐證創業投資股份有限公司  | 長榮航太科技股份有限公司                     | —              | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 140      | 13,734    | 0.04% | 13,734    |    |    |
|                | 三集瑞科技國際集團股份有限公司                  | —              | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 400      | 60,000    | 0.80% | 60,000    |    |    |
|                | 惠民實業股份有限公司                       | —              | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 460      | 20,235    | 1.31% | 20,235    |    |    |
|                | 台鎔科技材料股份有限公司                     | —              | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 900      | 68,571    | 0.95% | 68,571    |    |    |
|                | 牧陽能控股份有限公司                       | —              | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 392      | 5,355     | 2.68% | 5,355     |    |    |

(接次頁)

(承前頁)

| 持 有 之 公 司      | 有 價 證 券 種 類 及 名 稱                     | 與有價證券發行人之關係 | 帳 列 科 目          | 期        |           | 持 股 比 例 | 未         |     | 備 註 |
|----------------|---------------------------------------|-------------|------------------|----------|-----------|---------|-----------|-----|-----|
|                |                                       |             |                  | 股數／單位／面額 | 帳 面 金 額   |         | 公 允 價 值   | 備 註 |     |
| 永豐證券投資顧問股份有限公司 | 晨豐光電股份有限公司                            | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,500    | \$ 36,375 | 1.49%   | \$ 36,375 |     |     |
|                | 政美應用股份有限公司                            | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 800      | 26,832    | 2.02%   | 26,832    |     |     |
|                | 台灣智慧雲端服務股份有限公司                        | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,500    | 33,575    | 7.46%   | 33,575    |     |     |
|                | 多方科技股份有限公司                            | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 700      | 28,035    | 1.72%   | 28,035    |     |     |
|                | 綠岩能源股份有限公司                            | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,424    | 57,074    | 3.31%   | 57,074    |     |     |
|                | 友上科技股份有限公司                            | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 500      | 7,410     | 1.38%   | 7,410     |     |     |
|                | 歐特儀股份有限公司                             | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,144    | 42,434    | 9.37%   | 42,434    |     |     |
|                | 海昌生化股份有限公司                            | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 350      | 12,757    | 0.88%   | 12,757    |     |     |
|                | 亞洲準譯股份有限公司                            | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 900      | 24,750    | 6.43%   | 24,750    |     |     |
|                | 安能聚綠能股份有限公司                           | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 600      | 10,452    | 1.13%   | 10,452    |     |     |
|                | 騏億鑫科技股份有限公司                           | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,750    | 288,855   | 5.87%   | 288,855   |     |     |
| 永豐證券投資顧問股份有限公司 | 基 金<br>MFS 全盛美國政府債券基金 A1              | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 36       | 20,985    | -       | 20,985    |     |     |
| 永豐金資本（亞洲）有限公司  | 債 券<br>DB 0 09/24/27 EMTN             | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 360      | 6,625     | -       | 6,625     |     |     |
|                | EMIRATES NBD BANK PJSC 3.6% 09NOV2031 | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,130    | 21,047    | -       | 21,047    |     |     |
|                | EMIRATES NBD BANK PJSC 3.7% 23FEB2032 | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,370    | 25,541    | -       | 25,541    |     |     |
|                | CREDIT AGRICOLE SA FLOAT 18JAN2029    | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,000    | 42,044    | -       | 42,044    |     |     |
|                | CS 4 02/15/29                         | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 13,230   | 63,112    | -       | 63,112    |     |     |

(接次頁)

(承前頁)

| 持有之公司 | 有價證券種類及名稱                              | 與有價證券發行人之關係 | 帳列科目             | 期        |            | 帳面金額 | 持股比例       | 未備   |   |
|-------|----------------------------------------|-------------|------------------|----------|------------|------|------------|------|---|
|       |                                        |             |                  | 股數／單位／面額 | 帳面金額       |      |            | 公允價值 | 註 |
|       | MASQUH 4 08/06/25 EMTN                 | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 26,060   | \$ 119,606 | -    | \$ 119,606 |      |   |
|       | EMIRATES NBD BANK PJSC 3.76% 24NOV2027 | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,450    | 11,395     | -    | 11,395     |      |   |
|       | QNB FINANCE LTD 2.8% 24FEB2028         | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 3,060    | 13,794     | -    | 13,794     |      |   |
|       | CREDIT SUISSE AG LONDON 2.4% 15SEP2027 | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,160    | 9,822      | -    | 9,822      |      |   |
|       | ALIBABA GROUP HOLDING 2.8% 28NOV2029   | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 8,000    | 36,550     | -    | 36,550     |      |   |
|       | ALIBABA GROUP HOLDING 3.1% 28NOV2034   | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 9,400    | 43,015     | -    | 43,015     |      |   |
|       | ALIBABA GROUP HOLDING 3.5% 28NOV2044   | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 10,000   | 45,814     | -    | 45,814     |      |   |
|       | SOCGEN 4.25 04/14/25 REGS              | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,250    | 41,435     | -    | 41,435     |      |   |
|       | FORCAY 3.375 04/22/25                  | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 600      | 19,894     | -    | 19,894     |      |   |
|       | DB 4.5 04/01/25                        | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,430    | 80,627     | -    | 80,627     |      |   |
|       | C 4.4 06/10/25                         | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 270      | 8,945      | -    | 8,945      |      |   |
|       | ICBCAS 4.875 09/21/25 REGS             | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 400      | 13,286     | -    | 13,286     |      |   |
|       | SOCGEN 4.75 11/24/25 REGS              | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,200    | 39,666     | -    | 39,666     |      |   |
|       | STANLN 4.05 04/12/26 REGS              | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 200      | 6,593      | -    | 6,593      |      |   |
|       | BACR 5.2 05/12/26                      | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,000    | 66,564     | -    | 66,564     |      |   |
|       | BNP 4.375 05/12/26 REGS                | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,400    | 46,184     | -    | 46,184     |      |   |
|       | ABNANV 4.75 07/28/25 REGS              | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 350      | 11,584     | -    | 11,584     |      |   |
|       | STANLN 4.3 02/19/27 REGS               | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 350      | 11,492     | -    | 11,492     |      |   |
|       | KSA 3.25 10/26/26 REGS                 | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 10       | 326        | -    | 326        |      |   |

(接次頁)

(承前頁)

| 持有之公司 | 有價證券種類及名稱                                | 與有價證券發行人之關係 | 帳列科目             | 期        |           | 持股比例 | 未         |    | 備註 |
|-------|------------------------------------------|-------------|------------------|----------|-----------|------|-----------|----|----|
|       |                                          |             |                  | 股數／單位／面額 | 帳面金額      |      | 公允價值      | 備註 |    |
|       | KSA 4.5 10/26/46 REGS                    | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 440      | \$ 11,954 | -    | \$ 11,954 |    |    |
|       | GS 4.25 10/21/25                         | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 240      | 7,933     | -    | 7,933     |    |    |
|       | BACR 4.836 05/09/28                      | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,599    | 85,916    | -    | 85,916    |    |    |
|       | BOCAVI F 05/21/25 GMTN                   | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 500      | 16,633    | -    | 16,633    |    |    |
|       | BOCAVI 3.25 04/29/25 REGS                | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 400      | 13,261    | -    | 13,261    |    |    |
|       | PINGIN 2.75 06/02/25 EMTN                | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 500      | 16,535    | -    | 16,535    |    |    |
|       | VW 4.75 11/13/28 REGS                    | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 940      | 30,865    | -    | 30,865    |    |    |
|       | MEITUAN 2.125% 28OCT2025                 | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,000    | 65,387    | -    | 65,387    |    |    |
|       | SINO TRENDY INVST 2.95% 30OCT2025        | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 300      | 9,803     | -    | 9,803     |    |    |
|       | IMYLIG 1.625 11/19/25                    | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 200      | 6,506     | -    | 6,506     |    |    |
|       | SAUDI ARABIAN OIL CO 1.625% 24NOV2025    | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 600      | 19,512    | -    | 19,512    |    |    |
|       | TALENT YIELD INTNTNL 2% 06MAY2026        | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,000    | 32,239    | -    | 32,239    |    |    |
|       | TALENT YIELD INTNTNL 3.125% 06MAY2031    | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 400      | 12,155    | -    | 12,155    |    |    |
|       | MACQUARIE GROUP LTD FLOATING 23SEP2027   | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 3,000    | 99,762    | -    | 99,762    |    |    |
|       | ZHEJIANG EXPRESSWAY CO 1.638% 14JUL2026  | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,000    | 31,919    | -    | 31,919    |    |    |
|       | XIAOMI BEST TIME INTL 2.875% 14JUL2031   | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,000    | 29,777    | -    | 29,777    |    |    |
|       | TENCENT MUSIC ENT GRP 2% 03SEP2030       | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,000    | 28,865    | -    | 28,865    |    |    |
|       | ANHUI TRANSPORTATION HK 1.618% 26AUG2026 | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,400    | 44,339    | -    | 44,339    |    |    |
|       | DEUTSCHE BANK NY1.269003% 16NOV2027      | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 3,000    | 99,807    | -    | 99,807    |    |    |

(接次頁)

(承前頁)

| 持有之公司 | 有價證券種類及名稱                                      | 與有價證券發行人之關係 | 帳列科目             | 期        |           | 持股比例 | 公允價值      |    | 備註 |
|-------|------------------------------------------------|-------------|------------------|----------|-----------|------|-----------|----|----|
|       |                                                |             |                  | 股數／單位／面額 | 帳面金額      |      | 公允價值      | 備註 |    |
|       | TSMC ARIZONA CORP 2.5%<br>25OCT2031            | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,195    | \$ 35,065 | -    | \$ 35,065 |    |    |
|       | NATIONAL AUSTRALIA BANK<br>0.700003% 12JAN2027 | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 500      | 16,640    | -    | 16,640    |    |    |
|       | TSMC ARIZONA CORP 4.5%<br>22APR2052            | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 600      | 18,316    | -    | 18,316    |    |    |
|       | CITIGROUP GLOBAL MARKETS<br>4.2% 21JUN2032     | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,160    | 68,298    | -    | 68,298    |    |    |
|       | ROLLS-ROYCE PLC 3.625%<br>14OCT2025            | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 200      | 6,585     | -    | 6,585     |    |    |
|       | TSMC GLOBAL LTD 4.625%<br>22JUL2032            | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 400      | 13,292    | -    | 13,292    |    |    |
|       | INTEL CORP 3.75% 05AUG2027                     | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,000    | 32,469    | -    | 32,469    |    |    |
|       | SUNNY OPTICAL TECH 5.95%<br>17JUL2026          | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 3,000    | 101,070   | -    | 101,070   |    |    |
|       | SK HYNIX INC 6.25% 17JAN2026                   | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 500      | 16,786    | -    | 16,786    |    |    |
|       | mitsubishi HC CAPITAL 5.08%<br>15SEP2027       | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 785      | 26,269    | -    | 26,269    |    |    |
|       | SK ON CO LTD 5.375% 11MAY2026                  | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 200      | 6,692     | -    | 6,692     |    |    |
|       | BANK OF AMERICA CORP 5.202%<br>25APR2029       | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 500      | 16,847    | -    | 16,847    |    |    |
|       | ELECTRICITE DE FRANCE SA 5.7%<br>23MAY2028     | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,000    | 34,082    | -    | 34,082    |    |    |
|       | CHINA LIFE INSU OVERS/HK<br>5.35% 15AUG2033    | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,000    | 33,929    | -    | 33,929    |    |    |
|       | ABN AMRO BANK NV 6.339%<br>18SEP2027           | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,000    | 67,873    | -    | 67,873    |    |    |
|       | BANCO SANTANDER SA 6.527%<br>07NOV2027         | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 400      | 13,653    | -    | 13,653    |    |    |
|       | STANDARD CHARTERED PLC<br>5.688% 14MAY2028     | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,000    | 67,509    | -    | 67,509    |    |    |
|       | BEAM SUNTORY INC 6.625%<br>15JUL2028           | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,000    | 34,961    | -    | 34,961    |    |    |
|       | ZHONGYUAN ZHICHENG CO<br>5.9% 20JUN2027        | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 3,000    | 101,435   | -    | 101,435   |    |    |

(接次頁)

(承前頁)

| 持 有 之 公 司 | 有 價 證 券 種 類 及 名 稱                       | 與有價證券發行人之關係 | 帳 列 科 目              | 期        |           |         |           | 備 註 |
|-----------|-----------------------------------------|-------------|----------------------|----------|-----------|---------|-----------|-----|
|           |                                         |             |                      | 股數／單位／面額 | 帳 面 金 額   | 持 股 比 例 | 公 允 價 值   |     |
|           | MEITUAN 4.5% 02APR2028                  | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 1,000    | \$ 32,988 | -       | \$ 32,988 |     |
|           | MEITUAN 4.625% 02OCT2029                | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 500      | 16,457    | -       | 16,457    |     |
|           | NOMURA INTL FUNDING PTE 4.96% 11DEC2039 | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 800      | 24,717    | -       | 24,717    |     |
|           | HSBC HOLDINGS PLC FLOAT 03MAR2031       | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 1,500    | 50,104    | -       | 50,104    |     |
|           | ZHENGZHOU URBAN CONSTRUC 5.2% 30AUG2025 | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 1,000    | 33,123    | -       | 33,123    |     |
|           | SOCIETE GENERALE 5.5% 13APR2029         | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 1,000    | 33,630    | -       | 33,630    |     |
|           | CREDIT SUISSE AG LONDON 7.73% 15JUN2028 | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 7,000    | 12,713    | -       | 12,713    |     |
|           | SOCGEN 3.5 07/09/26 EMTN                | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 10,000   | 45,675    | -       | 45,675    |     |
|           | SAIL 2004-10 M1                         | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 5,000    | 22,380    | -       | 22,380    |     |
|           | ABIBB 4.7 02/01/36 REGS                 | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 150      | 4,483     | -       | 4,483     |     |
|           | AIRNZ 5.7 05/25/26                      | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 3,500    | 73,133    | -       | 73,133    |     |
|           | ORIX 4.987 02/28/28                     | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 3,000    | 62,487    | -       | 62,487    |     |
|           | LBBW Float 08/02/29                     | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 4,000    | 83,374    | -       | 83,374    |     |
|           | TOYOTA Float 09/17/29                   | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,500    | 52,085    | -       | 52,085    |     |
|           | TLSAU 4 3/4 09/06/30                    | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,600    | 33,160    | -       | 33,160    |     |
|           | TAISEM 1 09/28/27                       | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 3,000    | 91,619    | -       | 91,619    |     |
|           | SINOPE 1.45 01/08/26                    | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,000    | 32,460    | -       | 32,460    |     |
|           | HYNMTR 1.8 01/08/28                     | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,000    | 30,573    | -       | 30,573    |     |
|           | QNBK 1 3/8 01/26/26                     | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 3,000    | 96,758    | -       | 96,758    |     |

(接次頁)



(承前頁)

| 持有之公司 | 有價證券種類及名稱             | 與有價證券發行人之關係 | 帳列科目                 | 期        |            | 持股比例 | 公允價值       |    | 備註 |
|-------|-----------------------|-------------|----------------------|----------|------------|------|------------|----|----|
|       |                       |             |                      | 股數／單位／面額 | 帳面金額       |      | 公允價值       | 備註 |    |
|       | FORCAY 3 3/8 04/22/25 | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 6,720    | \$ 222,809 | -    | \$ 222,809 |    |    |
|       | SANUK 1.673 06/14/27  | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,000    | 63,934     | -    | 63,934     |    |    |
|       | SMBCAC 2.3 06/15/28   | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 3,000    | 92,159     | -    | 92,159     |    |    |
|       | HPQ 1.45 06/17/26     | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,000    | 31,920     | -    | 31,920     |    |    |
|       | ARAMCO 1.602 06/17/26 | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,000    | 63,821     | -    | 63,821     |    |    |
|       | HYNMTR 2 06/15/28     | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 500      | 15,184     | -    | 15,184     |    |    |
|       | HYNMTR 1 1/2 06/15/26 | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 500      | 15,974     | -    | 15,974     |    |    |
|       | NOMURA 1.653 07/14/26 | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 3,000    | 95,801     | -    | 95,801     |    |    |
|       | MIZUHO 1.554 07/09/27 | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,000    | 31,951     | -    | 31,951     |    |    |
|       | DANBNK 6.259 09/22/26 | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 3,000    | 100,160    | -    | 100,160    |    |    |
|       | DNBNO 5.896 10/09/26  | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,000    | 33,387     | -    | 33,387     |    |    |
|       | UBS 6.373 07/15/26    | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 3,000    | 99,945     | -    | 99,945     |    |    |
|       | HYNMTR Float 06/24/27 | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,000    | 33,264     | -    | 33,264     |    |    |
|       | SUMIFL 5.109 01/23/29 | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,050    | 68,766     | -    | 68,766     |    |    |
|       | BMW 4.85 08/13/31     | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 3,000    | 98,660     | -    | 98,660     |    |    |
|       | PIKSA 5 1/4 10/13/32  | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 3,000    | 99,886     | -    | 99,886     |    |    |
|       | SMBCAC 5.45 05/03/28  | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,000    | 33,778     | -    | 33,778     |    |    |
|       | SWEDA Float 11/20/29  | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,000    | 66,633     | -    | 66,633     |    |    |
|       | ACAFF Float 01/09/29  | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,000    | 33,263     | -    | 33,263     |    |    |

(接次頁)

(承前頁)

| 持有之公司 | 有價證券種類及名稱                                       | 與有價證券發行人之關係 | 帳列科目                 | 期        |            |       |            | 備註 |
|-------|-------------------------------------------------|-------------|----------------------|----------|------------|-------|------------|----|
|       |                                                 |             |                      | 股數／單位／面額 | 帳面金額       | 持股比例  | 公允價值       |    |
|       | FABUH Float 01/22/30                            | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 5,000    | \$ 166,434 | -     | \$ 166,434 |    |
|       | MS 5.466 01/18/35                               | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 3,000    | 100,918    | -     | 100,918    |    |
|       | ADCBUH Float 02/26/30                           | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,000    | 66,614     | -     | 66,614     |    |
| 股票    | PCCW Solutions Limited                          | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,747    | 36,073     | 0.02% | 36,073     |    |
|       | CK Infrastructure Holdings Limited              | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 252      | 50,098     | 0.01% | 50,098     |    |
|       | Industrial and Commercial Bank of China Limited | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,706    | 63,955     | -     | 63,955     |    |
|       | BOC Hong Kong (Holdings) Limited                | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 456      | 61,085     | -     | 61,085     |    |
|       | Bank of Communications Co., Ltd.                | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,996    | 59,266     | 0.01% | 59,266     |    |
|       | China Galaxy Securities Co., Ltd.               | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,025    | 66,849     | 0.05% | 66,849     |    |
| 基金    | SAMSUNG NYSE FANG+ ETF                          | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 200      | 27,389     | -     | 27,389     |    |

註：外幣金額係以資產負債表日之匯率換算為新台幣。

永豐金融控股股份有限公司及子公司  
 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者  
 (轉投資事業為累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者)  
 民國114年1月1日至3月31日

附表四

單位：新台幣仟元／仟股或仟單位

| 買、賣之公司       | 有價證券種類及名稱          | 帳列科目     | 交易對象 | 關係   | 初買       |      |          |               | 入賣       |      |      |        | 出        |               | 期 | 未 |
|--------------|--------------------|----------|------|------|----------|------|----------|---------------|----------|------|------|--------|----------|---------------|---|---|
|              |                    |          |      |      | 股數/面額/單位 | 金額   | 股數/面額/單位 | 金額(註2及註3)     | 股數/面額/單位 | 售價   | 帳面成本 | 處分(損)益 | 股數/面額/單位 | 金額(註2及註3)     |   |   |
| 永豐商業銀行股份有限公司 | 股權投資<br>Amret Plc. | 採用權益法之投資 | (註1) | 非關係人 | -        | \$ - | 71       | \$ 14,468,852 | -        | \$ - | \$ - | \$ -   | 71       | \$ 14,468,852 |   |   |

註1：交易對象為 Advans ( Advans S.A. SICAR)、Botta ( Botta PLC.)、FMO ( NEDERLANDSE FINANCIERINGS- MAATSCHAPPIJ VOOR ONTWIKKELINGSLANDEN N.V.)、IFC (INTERNATIONAL FINANCE CORPORATION)，及 LFP ( La Fayette Participations SAS)。

註2：係包含取得成本 14,132,030 仟元、採權益法認列之子公司利益之份額 242,141 仟元及歸屬於母公司業主權益之其他權益增加 94,681 仟元。

註3：編製合併財務報告時，業已全數沖銷。

永豐金融控股股份有限公司及其子公司  
應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上  
民國114年3月31日

附表五

單位：新台幣仟元

| 帳列應收款項之公司    | 交易對象         | 關係            | 應收關係人款項餘額         | 週轉率 | 逾期應收關係人款項金額 | 處理方式 | 應收關係人款項期後收回金額 | 提列備抵呆帳金額 |
|--------------|--------------|---------------|-------------------|-----|-------------|------|---------------|----------|
| 永豐金融控股股份有限公司 | 永豐商業銀行       | 本公司之子公司       | \$ 3,481,003 (註一) | —   | \$ -        | —    | \$ -          | \$ -     |
| 永豐金融控股股份有限公司 | 永豐金證券        | 本公司之子公司       | 712,314 (註一)      | —   | -           | —    | -             | -        |
| 永豐商業銀行       | 永豐金融控股股份有限公司 | 永豐商業銀行之母公司    | 1,055,241 (註一)    | —   | -           | —    | -             | -        |
| 永豐金證券        | 永豐金融控股股份有限公司 | 永豐金證券之母公司     | 332,234 (註一)      | —   | -           | —    | -             | -        |
| 永豐金租賃        | 永豐金融控股股份有限公司 | 永豐金租賃之母公司     | 315,600 (註一)      | —   | -           | —    | -             | -        |
| 永豐金證券(開曼)    | 永豐金證券(亞洲)    | 永豐金證券(開曼)之子公司 | 995,679 (註二)      | —   | -           | —    | -             | -        |

註一：主要係盈餘分配之現金股利、應收關係人連結稅制款（帳列本期所得稅資產）及應收關係人款項，惟於編製合併財務報告時已沖銷。

註二：主要係資金貸與所產生之其他應收款，惟於編製合併財務報告時已沖銷。

永豐金融控股股份有限公司及其子公司  
最大信用風險曝險之金融資產總帳面金額  
民國114年3月31日暨113年12月31日及3月31日

附表六

單位：新台幣仟元

| 114年3月31日                  | 本                         |                          |                          |                | 金 備                       |                          |                          |                                                       | 抵             |  |
|----------------------------|---------------------------|--------------------------|--------------------------|----------------|---------------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------------------------------------|---------------|--|
|                            | Stage1<br>12 個月<br>預期信用損失 | Stage2<br>存續期間<br>預期信用損失 | Stage3<br>存續期間<br>預期信用損失 | 合 計            | Stage1<br>12 個月<br>預期信用損失 | Stage2<br>存續期間<br>預期信用損失 | Stage3<br>存續期間<br>預期信用損失 | 依「銀行資產評估<br>損失準備提列及逾<br>期放款催收呆帳<br>處理辦法」規定提<br>列之減損差異 | 合 計           |  |
| 貼現及放款                      |                           |                          |                          |                |                           |                          |                          |                                                       |               |  |
| －企業金融業務                    | \$ 914,785,737            | \$ 956,944               | \$ 7,386,143             | \$ 923,128,824 | \$ 2,056,397              | \$ 223,676               | \$ 1,727,240             | \$ 9,290,882                                          | \$ 13,298,195 |  |
| －消費金融業務                    | 800,427,122               | 6,091,045                | 3,572,950                | 810,091,117    | 936,929                   | 642,678                  | 1,512,164                | 9,306,518                                             | 12,398,289    |  |
| 應收款項                       |                           |                          |                          |                |                           |                          |                          |                                                       |               |  |
| －應收信用卡款                    | 22,265,798                | 306,496                  | 652,744                  | 23,225,038     | 5,746                     | 9,604                    | 24,499                   | 110,239                                               | 150,088       |  |
| －應收承購帳款淨額（註一）              | 7,212,539                 | -                        | -                        | 7,212,539      | 1,695                     | -                        | -                        | 107,652                                               | 109,347       |  |
| －其他應收款                     | 150,708,589               | 727,894                  | 602,522                  | 152,039,005    | 120,393                   | 83,397                   | 374,391                  | 132,964                                               | 711,145       |  |
| 其他金融資產（註二）                 | 3,394,209                 | 86,014                   | 169,918                  | 3,650,141      | 38,305                    | 20,638                   | 107,741                  | -                                                     | 166,684       |  |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡<br>量之債務工具投資 | 393,048,471               | -                        | -                        | 393,048,471    | 72,147                    | -                        | -                        | -                                                     | 72,147        |  |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投<br>資        | 317,773,041               | -                        | -                        | 317,773,041    | 30,531                    | -                        | -                        | -                                                     | 30,531        |  |

| 113年12月31日                 | 本                          |                           |                           |                | 金 備                        |                           |                           |                                                       | 抵             |  |
|----------------------------|----------------------------|---------------------------|---------------------------|----------------|----------------------------|---------------------------|---------------------------|-------------------------------------------------------|---------------|--|
|                            | Stage 1<br>12 個月<br>預期信用損失 | Stage 2<br>存續期間<br>預期信用損失 | Stage 3<br>存續期間<br>預期信用損失 | 合 計            | Stage 1<br>12 個月<br>預期信用損失 | Stage 2<br>存續期間<br>預期信用損失 | Stage 3<br>存續期間<br>預期信用損失 | 依「銀行資產評估<br>損失準備提列及逾<br>期放款催收呆帳<br>處理辦法」規定提<br>列之減損差異 | 合 計           |  |
| 貼現及放款                      |                            |                           |                           |                |                            |                           |                           |                                                       |               |  |
| －企業金融業務                    | \$ 876,954,962             | \$ 1,090,439              | \$ 6,835,121              | \$ 884,880,522 | \$ 2,343,960               | \$ 427,801                | \$ 1,374,820              | \$ 8,326,908                                          | \$ 12,473,489 |  |
| －消費金融業務                    | 739,894,599                | 4,678,511                 | 1,673,956                 | 746,247,066    | 296,357                    | 316,443                   | 342,276                   | 9,242,905                                             | 10,197,981    |  |
| 應收款項                       |                            |                           |                           |                |                            |                           |                           |                                                       |               |  |
| －應收信用卡款                    | 21,358,845                 | 300,220                   | 617,751                   | 22,276,816     | 5,687                      | 9,748                     | 26,279                    | 108,497                                               | 150,211       |  |
| －應收承購帳款淨額（註一）              | 9,562,245                  | -                         | -                         | 9,562,245      | 6,150                      | -                         | -                         | 134,088                                               | 140,238       |  |
| －其他應收款                     | 129,674,262                | 577,694                   | 368,424                   | 130,620,380    | 90,570                     | 86,477                    | 283,984                   | 185,218                                               | 646,249       |  |
| 其他金融資產（註二）                 | 3,146,634                  | 131,023                   | 175,156                   | 3,452,813      | 29,225                     | 34,965                    | 147,397                   | -                                                     | 211,587       |  |
| 透過其他綜合損益按公允價值<br>衡量之債務工具投資 | 370,964,101                | -                         | -                         | 370,964,101    | 69,150                     | -                         | -                         | -                                                     | 69,150        |  |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具<br>投資        | 309,794,370                | -                         | -                         | 309,794,370    | 25,944                     | -                         | -                         | -                                                     | 25,944        |  |

| 113年3月31日                  | 本                         |                          |                          | 金 備            |                           |                          | 抵                        |                                                        |               |
|----------------------------|---------------------------|--------------------------|--------------------------|----------------|---------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------------------------------------|---------------|
|                            | Stage1<br>12 個月<br>預期信用損失 | Stage2<br>存續期間<br>預期信用損失 | Stage3<br>存續期間<br>預期信用損失 | 合 計            | Stage1<br>12 個月<br>預期信用損失 | Stage2<br>存續期間<br>預期信用損失 | Stage3<br>存續期間<br>預期信用損失 | 依「銀行資產評估<br>損失準備提列及逾<br>期放款催收款呆帳<br>處理辦法」規定提<br>列之減損差異 | 合 計           |
| 貼現及放款                      |                           |                          |                          |                |                           |                          |                          |                                                        |               |
| — 企業金融業務                   | \$ 824,052,417            | \$ 2,229,261             | \$ 5,155,509             | \$ 831,437,187 | \$ 2,028,628              | \$ 456,548               | \$ 784,411               | \$ 7,202,264                                           | \$ 10,471,851 |
| — 消費金融業務                   | 702,101,326               | 4,263,445                | 1,316,638                | 707,681,409    | 112,627                   | 185,443                  | 261,537                  | 9,019,254                                              | 9,578,861     |
| 應收款項                       |                           |                          |                          |                |                           |                          |                          |                                                        |               |
| — 應收信用卡款                   | 19,013,829                | 304,665                  | 605,615                  | 19,924,109     | 2,828                     | 7,145                    | 23,574                   | 116,109                                                | 149,656       |
| — 應收承購帳款淨額<br>(註一)         | 10,215,308                | -                        | -                        | 10,215,308     | 10,700                    | -                        | -                        | 157,940                                                | 168,640       |
| — 其他應收款                    | 114,710,447               | 278,487                  | 429,348                  | 115,418,282    | 82,761                    | 29,435                   | 328,604                  | 170,064                                                | 610,864       |
| 其他金融資產 (註二)                | 3,434,734                 | 41,347                   | 246,150                  | 3,722,231      | 32,601                    | 10,712                   | 198,383                  | -                                                      | 241,696       |
| 透過其他綜合損益按公允價值<br>衡量之債務工具投資 | 375,231,723               | -                        | -                        | 375,231,723    | 48,514                    | -                        | -                        | -                                                      | 48,514        |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具<br>投資        | 301,121,490               | -                        | -                        | 301,121,490    | 20,371                    | -                        | -                        | -                                                      | 20,371        |

註一：應收承購帳款淨額係應收承購帳款扣除應付承購帳款。

註二：其他金融資產為短墊款、非由放款轉列之催收款及長期應收租賃及分期款。

永豐金融控股股份有限公司及其子公司  
貼現及放款備抵呆帳變動表  
民國114年及113年1月1日至3月31日

附表七

單位：新台幣仟元

| 114年1月1日至3月31日                                | 1<br>2<br>個<br>月<br>預<br>期<br>信<br>用<br>損<br>失 | 存<br>續<br>期<br>間<br>預<br>期<br>信<br>用<br>損<br>失<br>(<br>集<br>體<br>評<br>估<br>) | 存<br>續<br>期<br>間<br>預<br>期<br>信<br>用<br>損<br>失<br>(<br>非<br>購<br>入<br>或<br>創<br>始<br>之<br>信<br>用<br>減<br>損<br>金<br>融<br>資<br>產<br>) | 依<br>國<br>際<br>財<br>務<br>報<br>導<br>準<br>則<br>第<br>9<br>號<br>規<br>定<br>提<br>列<br>之<br>減<br>損 | 依「銀行資產評估<br>損失準備提列及逾期放<br>款催收款呆帳合<br>處理辦法」規定<br>提列之減損差異 | 計                    |
|-----------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|----------------------|
| <b>期初餘額</b>                                   | \$ 2,640,317                                   | \$ 744,244                                                                   | \$ 1,717,096                                                                                                                        | \$ 5,101,657                                                                                | \$ 17,569,813                                           | \$ 22,671,470        |
| 因年初已認列之金融工具所產生之變動：                            |                                                |                                                                              |                                                                                                                                     |                                                                                             |                                                         |                      |
| －轉為存續期間預期信用損失                                 | ( 77,646)                                      | 451,076                                                                      | ( 42,858)                                                                                                                           | 330,572                                                                                     | -                                                       | 330,572              |
| －轉為信用減損金融資產                                   | ( 5,756)                                       | ( 362,379)                                                                   | 503,024                                                                                                                             | 134,889                                                                                     | -                                                       | 134,889              |
| －轉為12個月預期信用損失                                 | 161,429                                        | ( 266,863)                                                                   | ( 12,856)                                                                                                                           | ( 118,290)                                                                                  | -                                                       | ( 118,290)           |
| －於當期除列之金融資產                                   | ( 1,161,880)                                   | ( 220,171)                                                                   | ( 321,505)                                                                                                                          | ( 1,703,556)                                                                                | -                                                       | ( 1,703,556)         |
| 購入或創始之新金融資產                                   | 961,110                                        | 113,964                                                                      | 324,280                                                                                                                             | 1,399,354                                                                                   | -                                                       | 1,399,354            |
| 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款<br>呆帳處理辦法」規定提列之減損差異（註） | -                                              | -                                                                            | -                                                                                                                                   | -                                                                                           | 1,031,716                                               | 1,031,716            |
| 轉銷呆帳                                          | -                                              | -                                                                            | ( 417,070)                                                                                                                          | ( 417,070)                                                                                  | ( 31,342)                                               | ( 448,412)           |
| 模型／參數改變                                       | ( 30,374)                                      | ( 20,425)                                                                    | ( 9,397)                                                                                                                            | ( 60,196)                                                                                   | -                                                       | ( 60,196)            |
| 匯兌及其他變動                                       | 506,126                                        | 426,908                                                                      | 1,498,690                                                                                                                           | 2,431,724                                                                                   | 27,213                                                  | 2,458,937            |
| <b>期末餘額</b>                                   | <u>\$ 2,993,326</u>                            | <u>\$ 866,354</u>                                                            | <u>\$ 3,239,404</u>                                                                                                                 | <u>\$ 7,099,084</u>                                                                         | <u>\$ 18,597,400</u>                                    | <u>\$ 25,696,484</u> |

| 113年1月1日至3月31日                                | 1<br>2<br>個<br>月<br>預<br>期<br>信<br>用<br>損<br>失 | 存<br>續<br>期<br>間<br>預<br>期<br>信<br>用<br>損<br>失<br>(<br>集<br>體<br>評<br>估<br>) | 存<br>續<br>期<br>間<br>預<br>期<br>信<br>用<br>損<br>失<br>(<br>非<br>購<br>入<br>或<br>創<br>始<br>之<br>信<br>用<br>減<br>損<br>金<br>融<br>資<br>產<br>) | 依<br>國<br>際<br>財<br>務<br>報<br>導<br>準<br>則<br>第<br>9<br>號<br>規<br>定<br>提<br>列<br>之<br>減<br>損 | 依「銀行資產評估<br>損失準備提列及逾期放<br>款催收款呆帳合<br>處理辦法」規定<br>提列之減損差異 | 計                    |
|-----------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|----------------------|
| <b>期初餘額</b>                                   | \$ 2,157,171                                   | \$ 682,399                                                                   | \$ 852,034                                                                                                                          | \$ 3,691,604                                                                                | \$ 15,739,985                                           | \$ 19,431,589        |
| 因期初已認列之金融工具所產生之變動：                            |                                                |                                                                              |                                                                                                                                     |                                                                                             |                                                         |                      |
| －轉為存續期間預期信用損失                                 | ( 3,958)                                       | 537,996                                                                      | ( 2,873)                                                                                                                            | 531,165                                                                                     | -                                                       | 531,165              |
| －轉為信用減損金融資產                                   | ( 828)                                         | ( 430,563)                                                                   | 437,387                                                                                                                             | 5,996                                                                                       | -                                                       | 5,996                |
| －轉為12個月預期信用損失                                 | 739                                            | ( 77,719)                                                                    | -                                                                                                                                   | ( 76,980)                                                                                   | -                                                       | ( 76,980)            |
| －於當期除列之金融資產                                   | ( 794,361)                                     | ( 47,710)                                                                    | ( 111,968)                                                                                                                          | ( 954,039)                                                                                  | -                                                       | ( 954,039)           |
| 購入或創始之新金融資產                                   | 852,284                                        | 17,998                                                                       | 48,067                                                                                                                              | 918,349                                                                                     | -                                                       | 918,349              |
| 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款<br>呆帳處理辦法」規定提列之減損差異（註） | -                                              | -                                                                            | -                                                                                                                                   | -                                                                                           | 437,151                                                 | 437,151              |
| 轉銷呆帳                                          | -                                              | -                                                                            | ( 169,608)                                                                                                                          | ( 169,608)                                                                                  | ( 25,751)                                               | ( 195,359)           |
| 模型／參數改變                                       | ( 106,637)                                     | ( 42,443)                                                                    | ( 37,793)                                                                                                                           | ( 186,873)                                                                                  | -                                                       | ( 186,873)           |
| 匯兌及其他變動                                       | 36,845                                         | 2,033                                                                        | 30,702                                                                                                                              | 69,580                                                                                      | 70,133                                                  | 139,713              |
| <b>期末餘額</b>                                   | <u>\$ 2,141,255</u>                            | <u>\$ 641,991</u>                                                            | <u>\$ 1,045,948</u>                                                                                                                 | <u>\$ 3,829,194</u>                                                                         | <u>\$ 16,221,518</u>                                    | <u>\$ 20,050,712</u> |

永豐金融控股股份有限公司及其子公司  
應收款備抵呆帳變動表  
民國114年及113年1月1日至3月31日

附表八

單位：新台幣仟元

| 114年1月1日至3月31日                            | 12個月<br>預期信用損失    | 存續期間<br>預期信用損失<br>(集體評估) | 存續期間<br>預期信用損失<br>(非購入或創始之<br>信用減損金融資產) | 依國際財務報導<br>準則第9號規定<br>提列之減損 | 依「銀行資產評估<br>損失準備提列及逾期<br>放款催收呆帳處理<br>辦法」規定<br>提列之減損差異 | 合計                  |
|-------------------------------------------|-------------------|--------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------------------------|---------------------|
| <b>期初餘額</b>                               | \$ 131,632        | \$ 131,190               | \$ 457,660                              | \$ 720,482                  | \$ 427,803                                            | \$ 1,148,285        |
| 因期初已認列之金融工具所產生之變動：                        |                   |                          |                                         |                             |                                                       |                     |
| －轉為存續期間預期信用損失                             | ( 4,533)          | 12,529                   | ( 1,911)                                | 6,085                       | -                                                     | 6,085               |
| －轉為信用減損金融資產                               | ( 25)             | ( 76,270)                | 103,075                                 | 26,780                      | -                                                     | 26,780              |
| －轉為12個月預期信用損失                             | 3,871             | ( 5,340)                 | ( 78)                                   | ( 1,547)                    | -                                                     | ( 1,547)            |
| －於當期除列之金融資產                               | ( 58,098)         | ( 80,917)                | ( 24,950)                               | ( 163,965)                  | -                                                     | ( 163,965)          |
| 購入或創始之新金融資產                               | 38,701            | 123,933                  | 56,553                                  | 219,187                     | -                                                     | 219,187             |
| 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」<br>規定提列之減損差異 | -                 | -                        | -                                       | -                           | ( 42,452)                                             | ( 42,452)           |
| 轉銷呆帳                                      | ( 1)              | ( 374)                   | ( 170,349)                              | ( 170,724)                  | ( 36,818)                                             | ( 207,542)          |
| 模型／參數改變                                   | 47,754            | ( 1,995)                 | ( 777)                                  | 44,982                      | -                                                     | 44,982              |
| 匯兌及其他變動                                   | <u>6,838</u>      | <u>10,883</u>            | <u>87,408</u>                           | <u>105,129</u>              | <u>2,322</u>                                          | <u>107,451</u>      |
| <b>期末餘額</b>                               | <u>\$ 166,139</u> | <u>\$ 113,639</u>        | <u>\$ 506,631</u>                       | <u>\$ 786,409</u>           | <u>\$ 350,855</u>                                     | <u>\$ 1,137,264</u> |

註：應收款包含應收款項及附表六列示之其他金融資產。



| 113年1月1日至3月31日                            | 1 2 個 月<br>預 期 信 用 損 失 | 存 續 期 間<br>預 期 信 用 損 失<br>( 集 體 評 估 ) | 存 續 期 間<br>預 期 信 用 損 失<br>( 非 購 入 或 創 始 之<br>信 用 減 損 金 融 資 產 ) | 依 國 際 財 務 報 導<br>準 則 第 9 號 規 定<br>提 列 之 減 損 | 依「銀行資產評估<br>損失準備提列及逾期<br>放款催收呆帳處理<br>辦法」規定<br>提列之減損差異 | 合 計                 |
|-------------------------------------------|------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------------------|---------------------|
| <b>期初餘額</b>                               | \$ 128,548             | \$ 53,304                             | \$ 489,357                                                     | \$ 671,209                                  | \$ 422,781                                            | \$ 1,093,990        |
| 因期初已認列之金融工具所產生之變動：                        |                        |                                       |                                                                |                                             |                                                       |                     |
| －轉為存續期間預期信用損失                             | ( 772)                 | 6,767                                 | ( 1,766)                                                       | 4,229                                       | -                                                     | 4,229               |
| －轉為信用減損金融資產                               | ( 170)                 | ( 29,428)                             | 53,499                                                         | 23,901                                      | -                                                     | 23,901              |
| －轉為 12 個月預期信用損失                           | 416                    | ( 1,670)                              | ( 14)                                                          | ( 1,268)                                    | -                                                     | ( 1,268)            |
| －於當期除列之金融資產                               | ( 26,766)              | ( 33,400)                             | ( 4,002)                                                       | ( 64,168)                                   | -                                                     | ( 64,168)           |
| 購入或創始之新金融資產                               | 29,663                 | 46,311                                | 21,827                                                         | 97,801                                      | -                                                     | 97,801              |
| 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」<br>規定提列之減損差異 | -                      | -                                     | -                                                              | -                                           | 49,334                                                | 49,334              |
| 轉銷呆帳                                      | -                      | ( 436)                                | ( 17,452)                                                      | ( 17,888)                                   | ( 33,599)                                             | ( 51,487)           |
| 模型／參數改變                                   | ( 4,017)               | 4,610                                 | ( 652)                                                         | ( 59)                                       | -                                                     | ( 59)               |
| 匯兌及其他變動                                   | 1,988                  | 1,234                                 | 9,764                                                          | 12,986                                      | 5,597                                                 | 18,583              |
| <b>期末餘額</b>                               | <u>\$ 128,890</u>      | <u>\$ 47,292</u>                      | <u>\$ 550,561</u>                                              | <u>\$ 726,743</u>                           | <u>\$ 444,113</u>                                     | <u>\$ 1,170,856</u> |

註：應收款包含應收款項及附表七列示之其他金融資產。

永豐金融控股股份有限公司及其子公司  
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資備抵損失變動表  
民國114年及113年1月1日至3月31日

附表九

單位：新台幣仟元

| 114年1月1日至3月31日 | 信用等    |        |        |        |   |        |        |        |        |        | 合計 |
|----------------|--------|--------|--------|--------|---|--------|--------|--------|--------|--------|----|
|                | 1<br>預 | 2<br>期 | 個<br>信 | 月<br>用 | 損 | 存<br>預 | 續<br>期 | 期<br>信 | 間<br>用 | 等<br>損 |    |
|                | 且      | 未      | 信      | 用      | 減 | 且      | 未      | 信      | 用      | 減      | 損  |
| 期初餘額           |        |        |        |        |   |        |        |        |        |        |    |
| 購入新債務工具        |        |        |        |        |   |        |        |        |        |        |    |
| 除列             |        |        |        |        |   |        |        |        |        |        |    |
| 模型／風險參數改變      |        |        |        |        |   |        |        |        |        |        |    |
| 匯兌及其他變動        |        |        |        |        |   |        |        |        |        |        |    |
| 期末餘額           |        |        |        |        |   |        |        |        |        |        |    |

| 113年1月1日至3月31日 | 信用等    |        |        |        |   |        |        |        |        |        | 合計 |
|----------------|--------|--------|--------|--------|---|--------|--------|--------|--------|--------|----|
|                | 1<br>預 | 2<br>期 | 個<br>信 | 月<br>用 | 損 | 存<br>預 | 續<br>期 | 期<br>信 | 間<br>用 | 等<br>損 |    |
|                | 且      | 未      | 信      | 用      | 減 | 且      | 未      | 信      | 用      | 減      | 損  |
| 期初餘額           |        |        |        |        |   |        |        |        |        |        |    |
| 購入新債務工具        |        |        |        |        |   |        |        |        |        |        |    |
| 除列             |        |        |        |        |   |        |        |        |        |        |    |
| 模型／風險參數改變      |        |        |        |        |   |        |        |        |        |        |    |
| 匯兌及其他變動        |        |        |        |        |   |        |        |        |        |        |    |
| 期末餘額           |        |        |        |        |   |        |        |        |        |        |    |

永豐金融控股股份有限公司及其子公司  
按攤銷後成本衡量之債務工具投資備抵損失變動表  
民國114年及113年1月1日至3月31日

附表十

單位：新台幣仟元

| 114年1月1日至3月31日 | 信用等級    |          |         |        |             |             |        |             |        |             | 合計 |            |        |        |        |        |        |         |
|----------------|---------|----------|---------|--------|-------------|-------------|--------|-------------|--------|-------------|----|------------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|
|                | 信用損失    |          |         |        | 預期信用減損      |             |        |             | 間失損    |             |    | 存續期間預期信用減損 |        |        |        |        |        |         |
|                | 1<br>預期 | 2<br>期信用 | 個<br>用損 | 月<br>失 | 存<br>預<br>且 | 續<br>期<br>未 | 信<br>用 | 期<br>用<br>損 | 間<br>減 | 間<br>失<br>損 |    | 存<br>且     | 續<br>已 | 期<br>信 | 間<br>用 | 預<br>期 | 期<br>信 | 信用<br>減 |
| 期初餘額           |         | \$       | 25,944  |        |             | \$          | -      |             |        |             | \$ | -          |        |        |        |        | \$     | 25,944  |
| 購入新債務工具        |         |          | 3,787   |        |             |             | -      |             |        |             |    | -          |        |        |        |        |        | 3,787   |
| 除列             |         | (        | 194)    |        |             |             | -      |             |        |             |    | -          |        |        |        |        | (      | 194)    |
| 模型／風險參數改變      |         |          | -       |        |             |             | -      |             |        |             |    | -          |        |        |        |        |        | -       |
| 匯兌及其他變動        |         |          | 994     |        |             |             | -      |             |        |             |    | -          |        |        |        |        |        | 994     |
| 期末餘額           |         | \$       | 30,531  |        |             | \$          | -      |             |        |             | \$ | -          |        |        |        |        | \$     | 30,531  |

| 113年1月1日至3月31日 | 信用等級    |          |         |        |             |             |        |             |        |             | 合計 |            |        |        |        |        |        |         |
|----------------|---------|----------|---------|--------|-------------|-------------|--------|-------------|--------|-------------|----|------------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|
|                | 信用損失    |          |         |        | 預期信用減損      |             |        |             | 間失損    |             |    | 存續期間預期信用減損 |        |        |        |        |        |         |
|                | 1<br>預期 | 2<br>期信用 | 個<br>用損 | 月<br>失 | 存<br>預<br>且 | 續<br>期<br>未 | 信<br>用 | 期<br>用<br>損 | 間<br>減 | 間<br>失<br>損 |    | 存<br>且     | 續<br>已 | 期<br>信 | 間<br>用 | 預<br>期 | 期<br>信 | 信用<br>減 |
| 期初餘額           |         | \$       | 23,807  |        |             | \$          | -      |             |        |             | \$ | -          |        |        |        |        | \$     | 23,807  |
| 購入新債務工具        |         |          | -       |        |             |             | -      |             |        |             |    | -          |        |        |        |        |        | -       |
| 除列             |         | (        | 1,988)  |        |             |             | -      |             |        |             |    | -          |        |        |        |        | (      | 1,988)  |
| 模型／風險參數改變      |         |          | -       |        |             |             | -      |             |        |             |    | -          |        |        |        |        |        | -       |
| 匯兌及其他變動        |         | (        | 1,448)  |        |             |             | -      |             |        |             |    | -          |        |        |        |        | (      | 1,448)  |
| 期末餘額           |         | \$       | 20,371  |        |             | \$          | -      |             |        |             | \$ | -          |        |        |        |        | \$     | 20,371  |

永豐金融控股股份有限公司及其子公司  
母子公司間業務關係及重要交易往來情形  
民國114年1月1日至3月31日

附表十一

單位：新台幣仟元

| 編號<br>(註一) | 交易人名稱        | 交易往來對象       | 與交易人關係<br>(註二) | 交易往來情形    |              |      |                              |
|------------|--------------|--------------|----------------|-----------|--------------|------|------------------------------|
|            |              |              |                | 科目        | 金額           | 交易條件 | 佔合併淨收益或<br>總資產之比率(%)<br>(註三) |
| 0          | 永豐金融控股股份有限公司 | 永豐商業銀行       | 1              | 應收款項－淨額   | \$ 1,435,025 | (註四) | 0.05%                        |
|            |              | 永豐商業銀行       | 1              | 本期所得稅資產   | 2,045,962    | (註四) | 0.06%                        |
|            |              | 永豐商業銀行       | 1              | 應付款項      | 221          | (註四) | -                            |
|            |              | 永豐商業銀行       | 1              | 本期所得稅負債   | 1,055,020    | (註四) | 0.03%                        |
|            |              | 永豐金證券        | 1              | 本期所得稅資產   | 712,314      | (註四) | 0.02%                        |
|            |              | 永豐金證券        | 1              | 本期所得稅負債   | 330,598      | (註四) | 0.01%                        |
|            |              | 永豐金證券        | 1              | 其他負債      | 251          | (註四) | -                            |
|            |              | 永豐金租賃        | 1              | 採用權益法之投資  | 64,832       | (註四) | -                            |
|            |              | 永豐金租賃        | 1              | 使用權資產－淨額  | 483,909      | (註四) | 0.02%                        |
|            |              | 永豐金租賃        | 1              | 本期所得稅負債   | 320,139      | (註四) | 0.01%                        |
|            |              | 永豐金租賃        | 1              | 租賃負債      | 550,365      | (註四) | 0.02%                        |
|            |              | 永豐金租賃        | 1              | 利息費用      | 6,510        | (註四) | 0.03%                        |
|            |              | 永豐金租賃        | 1              | 折舊及攤銷費用   | 11,584       | (註四) | 0.06%                        |
|            |              | 永豐金融控股股份有限公司 | 2              | 應收款項－淨額   | 221          | (註四) | -                            |
| 1          | 永豐商業銀行       | 永豐金融控股股份有限公司 | 2              | 本期所得稅資產   | 1,055,020    | (註四) | 0.03%                        |
|            |              | 永豐金融控股股份有限公司 | 2              | 應付款項      | 1,435,025    | (註四) | 0.05%                        |
|            |              | 永豐金融控股股份有限公司 | 2              | 本期所得稅負債   | 2,045,962    | (註四) | 0.06%                        |
|            |              | 永豐金證券        | 3-1            | 存款及匯款     | 2,920,065    | (註四) | 0.09%                        |
|            |              | 永豐金證券        | 3-1            | 其他利息以外淨損益 | 3,582        | (註四) | 0.02%                        |
|            |              | 永豐證創投        | 3-1            | 存款及匯款     | 126,123      | (註四) | -                            |
|            |              | 永豐投信         | 3-1            | 其他利息以外淨損益 | 2,483        | (註四) | 0.01%                        |
|            |              | 永豐金租賃        | 3-1            | 應收款項－淨額   | 564          | (註四) | -                            |
|            |              | 永豐金租賃        | 3-1            | 貼現及放款－淨額  | 660,000      | (註四) | 0.02%                        |
|            |              | 永豐金租賃        | 3-1            | 採用權益法之投資  | 54,636       | (註四) | -                            |
|            |              | 永豐金租賃        | 3-1            | 使用權資產－淨額  | 449,788      | (註四) | 0.01%                        |
|            |              | 永豐金租賃        | 3-1            | 租賃負債      | 506,042      | (註四) | 0.02%                        |
|            |              | 永豐金租賃        | 3-1            | 利息收入      | 2,808        | (註四) | 0.02%                        |
|            |              | 永豐金租賃        | 3-1            | 利息費用      | 5,985        | (註四) | 0.03%                        |
|            |              | 永豐金租賃        | 3-1            | 折舊及攤銷費用   | 10,759       | (註四) | 0.06%                        |
|            |              | 永豐金資本國際(香港)  | 3-1            | 存款及匯款     | 138,713      | (註四) | -                            |
|            |              | 永豐銀行(中國)     | 3-1            | 應收款項－淨額   | 100,818      | (註四) | -                            |
|            |              | Amret Plc.   | 3-1            | 貼現及放款－淨額  | 866,263      | (註四) | 0.03%                        |
| 2          | 永豐銀行(中國)     | 永豐商業銀行       | 3-2            | 應付款項      | 100,818      | (註四) | -                            |
| 3          | Amret Plc.   | 永豐商業銀行       | 3-2            | 央行及銀行同業存款 | 866,263      | (註四) | 0.03%                        |

(接次頁)

(承前頁)

| 編號<br>(註一) | 交易人名稱     | 交易往來對象       | 與交易人關係<br>(註二) | 交易往來情形     |            |      |                              |
|------------|-----------|--------------|----------------|------------|------------|------|------------------------------|
|            |           |              |                | 科目         | 金額         | 交易條件 | 佔合併淨收益或<br>總資產之比率(%)<br>(註三) |
| 4          | 永豐金證券     | 永豐金融控股股份有限公司 | 2              | 本期所得稅資產    | \$ 330,302 | (註四) | 0.01%                        |
|            |           | 永豐金融控股股份有限公司 | 2              | 遞延所得稅資產    | 547        | (註四) | -                            |
|            |           | 永豐金融控股股份有限公司 | 2              | 本期所得稅負債    | 712,314    | (註四) | 0.02%                        |
|            |           | 永豐商業銀行       | 3-2            | 現金及約當現金—淨額 | 1,714,505  | (註四) | 0.05%                        |
|            |           | 永豐商業銀行       | 3-2            | 採用權益法之投資   | 281        | (註四) | -                            |
|            |           | 永豐商業銀行       | 3-2            | 其他金融資產—淨額  | 1,205,560  | (註四) | 0.04%                        |
|            |           | 永豐商業銀行       | 3-2            | 使用權資產—淨額   | 55,992     | (註四) | -                            |
|            |           | 永豐商業銀行       | 3-2            | 租賃負債       | 56,387     | (註四) | -                            |
|            |           | 永豐商業銀行       | 3-2            | 利息費用       | 278        | (註四) | -                            |
|            |           | 永豐商業銀行       | 3-2            | 折舊及攤銷費用    | 3,418      | (註四) | 0.02%                        |
|            |           | 永豐期貨         | 3-1            | 其他金融資產—淨額  | 748,051    | (註四) | 0.02%                        |
|            |           | 永豐金證券        | 3-2            | 其他金融負債     | 748,051    | (註四) | 0.02%                        |
|            |           | 永豐商業銀行       | 3-2            | 現金及約當現金—淨額 | 126,123    | (註四) | -                            |
| 5          | 永豐期貨      | 永豐金證券        | 3-2            | 應收款項—淨額    | 995,679    | (註四) | 0.03%                        |
| 6          | 永豐證創投     | 永豐商業銀行       | 3-2            | 長期借款       | 995,679    | (註四) | 0.03%                        |
| 7          | 永豐金證券(開曼) | 永豐金證券(亞洲)    | 3-1            | 應付款項       | 101,673    | (註四) | -                            |
| 8          | 永豐金證券(亞洲) | 永豐金證券(開曼)    | 3-2            | 應收款項—淨額    | 101,673    | (註四) | -                            |
| 9          | 永豐金資本(亞洲) | 永豐金證券(亞洲)    | 3-2            | 採用權益法之投資   | 391        | (註四) | -                            |
| 10         | 永豐投信      | 永豐商業銀行       | 3-2            | 使用權資產—淨額   | 36,170     | (註四) | -                            |
|            |           | 永豐商業銀行       | 3-2            | 租賃負債       | 36,623     | (註四) | -                            |
|            |           | 永豐商業銀行       | 3-2            | 利息費用       | 172        | (註四) | -                            |
|            |           | 永豐商業銀行       | 3-2            | 折舊及攤銷費用    | 2,373      | (註四) | 0.01%                        |
|            |           | 永豐金融控股股份有限公司 | 2              | 本期所得稅資產    | 315,600    | (註四) | 0.01%                        |
| 11         | 永豐金租賃     | 永豐金融控股股份有限公司 | 2              | 遞延所得稅資產    | 4,539      | (註四) | -                            |
|            |           | 永豐金融控股股份有限公司 | 2              | 其他利息以外淨損益  | 16,470     | (註四) | 0.09%                        |
|            |           | 永豐商業銀行       | 3-2            | 應付款項       | 564        | (註四) | -                            |
|            |           | 永豐商業銀行       | 3-2            | 長期借款       | 660,000    | (註四) | 0.02%                        |
|            |           | 永豐商業銀行       | 3-2            | 利息費用       | 2,808      | (註四) | 0.02%                        |
|            |           | 永豐商業銀行       | 3-2            | 其他利息以外淨損益  | 15,126     | (註四) | 0.08%                        |
|            |           | 永豐商業銀行       | 3-2            | 現金及約當現金—淨額 | 138,713    | (註四) | -                            |
|            |           | 永豐商業銀行       | 3-2            |            |            |      |                              |

註一： 母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二： 與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
- 3-1. 子公司 A 對子公司 B。
- 3-2. 子公司 B 對子公司 A。

上述母子公司間業務關係及重要交易往來情形，其「與交易人關係」之類型屬於第 1 類及第 3-1 類者，將作為本公司依據臺灣證券交易所臺證上一字第 1030005380 號函於 iXBRL 申報項目。

註三： 交易往來金額佔合併淨收益或合併總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併淨收益之方式計算。

註四： 本公司對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

永豐金融控股股份有限公司  
個體資產負債表

民國 114 年 3 月 31 日暨 113 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

附表十二

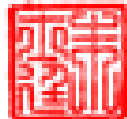
單位：新台幣仟元

| 資 產                      | 114年3月31日             | 113年12月31日            | 113年3月31日             | 負 債 及 權 益 | 114年3月31日             | 113年12月31日            | 113年3月31日             |
|--------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 現金及約當現金                  | \$ 85,559             | \$ 37,070             | \$ 60,485             | 應付商業本票－淨額 | \$ 18,730,772         | \$ 13,341,717         | \$ 14,827,348         |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之<br>金融資產 | 57,458                | 60,189                | 34,982                | 應付款項      | 238,654               | 332,559               | 221,694               |
| 應收款項－淨額                  | 1,435,871             | 1,435,171             | 1,435,476             | 本期所得稅負債   | 5,288,594             | 4,053,850             | 4,245,268             |
| 本期所得稅資產                  | 2,905,526             | 1,619,969             | 2,361,326             | 應付公司債     | 4,997,949             | 9,997,571             | 9,995,516             |
| 採用權益法之投資－淨額              | 238,318,440           | 230,035,561           | 222,654,946           | 特別股負債     | 18,437                | 18,437                | 18,437                |
| 不動產及設備－淨額                | 18,419                | 18,446                | 20,321                | 負債準備      | 63,277                | 72,002                | 65,186                |
| 使用權資產－淨額                 | 489,019               | 503,558               | 546,114               | 租賃負債      | 555,130               | 568,133               | 605,516               |
| 無形資產－淨額                  | 15,170                | 13,978                | 8,632                 | 其他負債      | <u>22,720</u>         | <u>22,419</u>         | <u>26,920</u>         |
| 遞延所得稅資產                  | 12,453                | 14,193                | 12,816                | 負債合計      | <u>29,915,533</u>     | <u>28,406,688</u>     | <u>30,005,885</u>     |
| 其他資產－淨額                  | <u>45,522</u>         | <u>51,501</u>         | <u>38,901</u>         | 權 益       |                       |                       |                       |
|                          |                       |                       |                       | 股 本       |                       |                       |                       |
|                          |                       |                       |                       | 普通股股本     | <u>126,858,509</u>    | <u>126,858,509</u>    | <u>123,764,399</u>    |
|                          |                       |                       |                       | 資本公積      | <u>6,129,361</u>      | <u>6,129,361</u>      | <u>6,129,361</u>      |
|                          |                       |                       |                       | 保留盈餘      |                       |                       |                       |
|                          |                       |                       |                       | 法定盈餘公積    | 25,867,291            | 25,867,291            | 23,751,851            |
|                          |                       |                       |                       | 特別盈餘公積    | 5,641,534             | 5,641,534             | 14,684,030            |
|                          |                       |                       |                       | 未分配盈餘     | <u>55,345,785</u>     | <u>46,577,002</u>     | <u>34,481,371</u>     |
|                          |                       |                       |                       | 保留盈餘合計    | <u>86,854,610</u>     | <u>78,085,827</u>     | <u>72,917,252</u>     |
|                          |                       |                       |                       | 其他權益      | ( 6,374,576 )         | ( 5,690,749 )         | ( 5,642,898 )         |
|                          |                       |                       |                       | 權益合計      | <u>213,467,904</u>    | <u>205,382,948</u>    | <u>197,168,114</u>    |
| 資 產 合 計                  | <u>\$ 243,383,437</u> | <u>\$ 233,789,636</u> | <u>\$ 227,173,999</u> | 負債及權益合計   | <u>\$ 243,383,437</u> | <u>\$ 233,789,636</u> | <u>\$ 227,173,999</u> |

董事長：陳思寬



經理人：朱士廷



會計主管：張香元



永豐金融控股股份有限公司  
個體綜合損益表

民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表十三

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

|                 | 114年1月1日<br>至3月31日  | 113年1月1日<br>至3月31日  |
|-----------------|---------------------|---------------------|
| 收 益             |                     |                     |
| 採用權益法認列子公司利益之份額 | \$ 7,396,933        | \$ 7,082,657        |
| 其他收益            | 205                 | 179                 |
| 費用及損失           |                     |                     |
| 營業費用            | ( 147,079)          | ( 118,760)          |
| 其他費用及損失         | ( 97,634)           | ( 81,955)           |
| 稅前淨利            | 7,152,425           | 6,882,121           |
| 所得稅利益           | <u>49,317</u>       | <u>28,992</u>       |
| 本期稅後淨利          | 7,201,742           | 6,911,113           |
| 其他綜合損益          | <u>883,214</u>      | <u>1,921,045</u>    |
| 本期綜合損益總額        | <u>\$ 8,084,956</u> | <u>\$ 8,832,158</u> |
| 每股盈餘            |                     |                     |
| 基本每股盈餘          | <u>\$ 0.57</u>      | <u>\$ 0.54</u>      |
| 稀釋每股盈餘          | <u>\$ 0.57</u>      | <u>\$ 0.54</u>      |

董事長：陳思寬

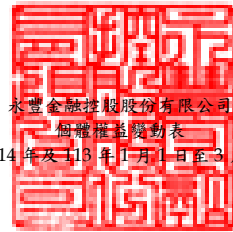


經理人：朱士廷



會計主管：張香元





民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表十四

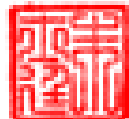
單位：新台幣仟元

|                                                |                |              | 保             | 留             | 盈             | 餘             | 其                                       | 他                                                                     | 權                                                         | 益              |                |
|------------------------------------------------|----------------|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|----------------|----------------|
|                                                | 普 通 股 股 本      | 資 本 公 積      | 法 定 盈 餘 公 積   | 特 別 盈 餘 公 積   | 未 分 配 盈 餘     | 保 留 盈 餘 合 計   | 國 外 營 運 機 構<br>財 務 報 表 換 算<br>之 兌 換 差 額 | 透 過 其 他 綜 合<br>損 益 按 公 允<br>價 值 衡 量 之<br>金 融 資 產 未 實<br>現 評 價 ( 損 ) 益 | 指 定 按 公 允<br>價 值 衡 量<br>之 金 融 負 債<br>信 用 風 險<br>變 動 影 響 數 | 其 他 權 益 合 計    | 權 益 總 額        |
| 113 年 1 月 1 日 餘 額                              | \$ 123,764,399 | \$ 6,129,361 | \$ 23,751,851 | \$ 14,684,030 | \$ 25,164,031 | \$ 63,599,912 | (\$ 1,375,957)                          | (\$ 3,739,488)                                                        | (\$ 42,271)                                               | (\$ 5,157,716) | \$ 188,335,956 |
| 113 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日 淨 利                   | -              | -            | -             | -             | 6,911,113     | 6,911,113     | -                                       | -                                                                     | -                                                         | -              | 6,911,113      |
| 113 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日 其 他 綜 合 損 益           | -              | -            | -             | -             | -             | -             | 419,735                                 | 1,487,137                                                             | 14,173                                                    | 1,921,045      | 1,921,045      |
| 113 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日 綜 合 損 益 總 額           | -              | -            | -             | -             | 6,911,113     | 6,911,113     | 419,735                                 | 1,487,137                                                             | 14,173                                                    | 1,921,045      | 8,832,158      |
| 處 分 透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之<br>權 益 工 具 | -              | -            | -             | -             | 2,406,227     | 2,406,227     | -                                       | ( 2,406,227 )                                                         | -                                                         | ( 2,406,227 )  | -              |
| 113 年 3 月 31 日 餘 額                             | \$ 123,764,399 | \$ 6,129,361 | \$ 23,751,851 | \$ 14,684,030 | \$ 34,481,371 | \$ 72,917,252 | (\$ 956,222)                            | (\$ 4,658,578)                                                        | (\$ 28,098)                                               | (\$ 5,642,898) | \$ 197,168,114 |
| 114 年 1 月 1 日 餘 額                              | \$ 126,858,509 | \$ 6,129,361 | \$ 25,867,291 | \$ 5,641,534  | \$ 46,577,002 | \$ 78,085,827 | (\$ 621,460)                            | (\$ 5,052,658)                                                        | (\$ 16,631)                                               | (\$ 5,690,749) | \$ 205,382,948 |
| 114 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日 淨 利                   | -              | -            | -             | -             | 7,201,742     | 7,201,742     | -                                       | -                                                                     | -                                                         | -              | 7,201,742      |
| 114 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日 其 他 綜 合 損 益           | -              | -            | -             | -             | -             | -             | 371,523                                 | 512,877                                                               | ( 1,186 )                                                 | 883,214        | 883,214        |
| 114 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日 綜 合 損 益 總 額           | -              | -            | -             | -             | 7,201,742     | 7,201,742     | 371,523                                 | 512,877                                                               | ( 1,186 )                                                 | 883,214        | 8,084,956      |
| 處 分 透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之<br>權 益 工 具 | -              | -            | -             | -             | 1,567,041     | 1,567,041     | -                                       | ( 1,567,041 )                                                         | -                                                         | ( 1,567,041 )  | -              |
| 114 年 3 月 31 日 餘 額                             | \$ 126,858,509 | \$ 6,129,361 | \$ 25,867,291 | \$ 5,641,534  | \$ 55,345,785 | \$ 86,854,610 | (\$ 249,937)                            | (\$ 6,106,822)                                                        | (\$ 17,817)                                               | (\$ 6,374,576) | \$ 213,467,904 |

董事長：陳思寬



經理人：朱士廷



會計主管：張香元





## 永豐金融控股股份有限公司

## 個體現金流量表

民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表十五

單位：新台幣仟元

|                  | 114年1月1日<br>至3月31日 | 113年1月1日<br>至3月31日 |
|------------------|--------------------|--------------------|
| 營業活動之現金流量        |                    |                    |
| 繼續營業單位稅前淨利       | \$ 7,152,425       | \$ 6,882,121       |
| 不影響現金流量之收益費損項目   |                    |                    |
| 折舊費用             | 15,956             | 16,184             |
| 攤銷費用             | 1,056              | 533                |
| 利息費用             | 97,571             | 81,912             |
| 利息收入             | ( 205 )            | ( 174 )            |
| 其他各項負債準備淨變動      | -                  | 1                  |
| 採用權益法認列之子公司利益之份額 | ( 7,396,933 )      | ( 7,082,657 )      |
| 處分及報廢不動產及設備損失    | -                  | 6                  |
| 與營業活動相關之資產／負債變動數 |                    |                    |
| 應收款項增加           | ( 690 )            | ( 346 )            |
| 其他資產減少           | 6,076              | 3,117              |
| 應付款項減少           | ( 63,297 )         | ( 46,226 )         |
| 員工福利負債準備（減少）增加   | ( 8,725 )          | 702                |
| 其他負債增加           | 300                | 1,499              |
| 收取之利息            | 98                 | 58                 |
| 支付之利息            | ( 127,801 )        | ( 103,601 )        |
| 退還（支付）之所得稅       | 245                | ( 3 )              |
| 營業活動之淨現金流出       | ( 323,924 )        | ( 246,874 )        |
| 投資活動之現金流量        |                    |                    |
| 取得不動產及設備         | ( 1,726 )          | ( 513 )            |
| 取得無形資產           | ( 1,913 )          | ( 1,092 )          |
| 投資活動之淨現金流出       | ( 3,639 )          | ( 1,605 )          |
| 籌資活動之現金流量        |                    |                    |
| 應付商業本票增加         | 5,389,055          | 294,173            |
| 償還公司債            | ( 5,000,000 )      | -                  |
| 租賃本金償還           | ( 13,003 )         | ( 12,550 )         |
| 籌資活動之淨現金流入       | 376,052            | 281,623            |
| 本期現金及約當現金增加數     | 48,489             | 33,144             |
| 期初現金及約當現金餘額      | 37,070             | 27,341             |
| 期末現金及約當現金餘額      | \$ 85,559          | \$ 60,485          |

董事長：陳思寬



經理人：朱士廷



會計主管：張香元



附表十六之一

永豐商業銀行股份有限公司  
簡明個體資產負債表  
民國 114 年及 113 年 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 項 目                  | 114年3月31日               | 113年3月31日               | 項 目              | 114年3月31日               | 113年3月31日               |
|----------------------|-------------------------|-------------------------|------------------|-------------------------|-------------------------|
| <u>資 產</u>           |                         |                         | <u>負 債</u>       |                         |                         |
| 現金及約當現金              | \$ 21,352,664           | \$ 26,425,722           | 央行及銀行同業存款        | \$ 109,418,109          | \$ 119,116,508          |
| 存放央行及拆借銀行同業          | 176,567,794             | 135,140,511             | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 21,879,308              | 37,016,535              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 67,703,205              | 78,929,813              | 附買回票券及債券負債       | 54,316,833              | 30,747,562              |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 360,489,471             | 355,844,684             | 應付款項             | 18,269,306              | 23,606,800              |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資      | 317,739,191             | 301,101,119             | 本期所得稅負債          | 2,434,858               | 2,256,638               |
| 附賣回票券及債券投資           | 66,561,500              | 52,639,926              | 存款及匯款            | 2,231,208,113           | 2,020,339,471           |
| 應收款項－淨額              | 69,513,859              | 57,116,928              | 應付金融債券           | 53,785,193              | 56,682,993              |
| 本期所得稅資產              | 1,376,272               | 1,308,824               | 其他金融負債           | 54,653,323              | 46,055,772              |
| 貼現及放款－淨額             | 1,611,336,664           | 1,476,339,292           | 負債準備             | 2,206,945               | 2,714,851               |
| 採用權益法之投資             | 25,389,161              | 10,496,894              | 租賃負債             | 2,762,537               | 2,402,687               |
| 其他金融資產－淨額            | 6,460,328               | 8,197,275               | 遞延所得稅負債          | 993,694                 | 1,130,017               |
| 不動產及設備－淨額            | 10,037,264              | 9,763,582               | 其他負債             | <u>4,800,177</u>        | <u>8,318,359</u>        |
| 使用權資產－淨額             | 2,645,650               | 2,308,756               | 負債總計             | <u>2,556,728,396</u>    | <u>2,350,388,193</u>    |
| 投資性不動產－淨額            | 580,958                 | 672,783                 | <u>權 益</u>       |                         |                         |
| 無形資產－淨額              | 1,660,566               | 1,786,702               | 股 本              | 103,781,984             | 96,992,508              |
| 遞延所得稅資產              | 1,589,328               | 1,422,691               | 資本公積             | 15,581,418              | 15,581,418              |
| 其他資產－淨額              | <u>8,039,246</u>        | <u>10,272,031</u>       | 保留盈餘             | 80,875,556              | 73,721,732              |
|                      |                         |                         | 其他權益             | ( <u>7,924,233</u> )    | ( <u>6,916,318</u> )    |
|                      |                         |                         | 權益總計             | <u>192,314,725</u>      | <u>179,379,340</u>      |
| 資 產 總 計              | <u>\$ 2,749,043,121</u> | <u>\$ 2,529,767,533</u> | 負債及權益總計          | <u>\$ 2,749,043,121</u> | <u>\$ 2,529,767,533</u> |

永豐商業銀行股份有限公司  
簡明個體綜合損益表  
民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 項 目              | 114年1月1日<br>至3月31日  | 113年1月1日<br>至3月31日  |
|------------------|---------------------|---------------------|
| 利息收入             | \$ 19,390,765       | \$ 17,677,193       |
| 利息費用             | ( 12,462,498 )      | ( 12,332,262 )      |
| 利息淨收益            | 6,928,267           | 5,344,931           |
| 利息以外淨收益          | 6,857,427           | 6,643,723           |
| 淨 收 益            | 13,785,694          | 11,988,654          |
| 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 | ( 685,247 )         | ( 501,250 )         |
| 營業費用             | ( 5,834,398 )       | ( 5,117,787 )       |
| 稅前利益             | 7,266,049           | 6,369,617           |
| 所得稅費用            | ( 1,062,251 )       | ( 1,108,863 )       |
| 本期稅後淨利           | 6,203,798           | 5,260,754           |
| 其他綜合損益           | 1,028,236           | 1,286,945           |
| 本期綜合損益總額         | <u>\$ 7,232,034</u> | <u>\$ 6,547,699</u> |
| 基本每股盈餘（元）        | <u>\$ 0.60</u>      | <u>\$ 0.54</u>      |

附表十六之二

永豐金證券股份有限公司  
簡明個體資產負債表  
民國 114 年及 113 年 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 項 目                      | 114年3月31日             | 113年3月31日             |
|--------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <u>資 產</u>               |                       |                       |
| 流動資產                     | \$ 133,621,891        | \$ 107,444,608        |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產         |                       |                       |
| 一流動                      | 52,058,531            | 79,489,750            |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動  | 10,931,528            | 9,449,723             |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產—非流動     | 121,521               | 133,000               |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動 | 3,157,428             | 5,656,504             |
| 採用權益法之投資                 | 11,500,583            | 9,511,128             |
| 不動產及設備—淨額                | 2,017,985             | 2,036,476             |
| 使用權資產—淨額                 | 437,056               | 473,653               |
| 投資性不動產—淨額                | 283,292               | 286,143               |
| 無形資產                     | 334,235               | 352,267               |
| 遞延所得稅資產                  | 450,099               | 450,095               |
| 其他非流動資產                  | <u>1,348,827</u>      | <u>1,459,091</u>      |
| 資 產 總 計                  | <u>\$ 216,262,976</u> | <u>\$ 216,742,438</u> |
| <u>負 債</u>               |                       |                       |
| 流動負債                     | \$ 166,829,271        | \$ 174,517,786        |
| 租賃負債—流動                  | 148,842               | 156,576               |
| 應付公司債                    | 4,000,000             | 5,000,000             |
| 長期借款                     | 4,997,565             | -                     |
| 遞延所得稅負債                  | 290,688               | 94,182                |
| 租賃負債—非流動                 | 294,691               | 322,815               |
| 其他非流動負債                  | <u>412,427</u>        | <u>393,847</u>        |
| 負債總計                     | <u>176,973,484</u>    | <u>180,485,206</u>    |
| <u>權 益</u>               |                       |                       |
| 股 本                      | 16,647,986            | 16,212,238            |
| 資本公積                     | 522,986               | 522,986               |
| 保留盈餘                     | 20,747,556            | 18,143,116            |
| 其他權益                     | <u>1,370,964</u>      | <u>1,378,892</u>      |
| 權益總計                     | <u>39,289,492</u>     | <u>36,257,232</u>     |
| 負債及權益總計                  | <u>\$ 216,262,976</u> | <u>\$ 216,742,438</u> |

永豐金證券股份有限公司  
簡明個體綜合損益表  
民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 項 目              | 114年1月1日<br>至3月31日  | 113年1月1日<br>至3月31日  |
|------------------|---------------------|---------------------|
| 收 益              | \$ 3,853,562        | \$ 4,219,289        |
| 手續費支出            | ( 163,878)          | ( 178,205)          |
| 員工福利費用           | ( 1,358,297)        | ( 1,458,159)        |
| 採用權益法認列之子公司損益之份額 | 397,161             | 293,111             |
| 其他營業支出           | ( 888,526)          | ( 836,835)          |
| 其他營業費用           | ( 567,789)          | ( 549,593)          |
| 其他利益及損失          | <u>85,402</u>       | <u>94,145</u>       |
| 稅前利益             | 1,357,635           | 1,583,753           |
| 所得稅（費用）利益        | ( <u>153,767</u> )  | ( <u>51,137</u> )   |
| 本期稅後淨利           | 1,203,868           | 1,532,616           |
| 其他綜合損益           | ( <u>190,569</u> )  | <u>487,564</u>      |
| 本期綜合損益總額         | <u>\$ 1,013,299</u> | <u>\$ 2,020,180</u> |
| 基本每股盈餘（元）        | <u>\$ 0.72</u>      | <u>\$ 0.92</u>      |

附表十六之三

永豐創業投資股份有限公司  
簡明個體資產負債表  
民國 114 年及 113 年 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 項 目                      | 114年3月31日           | 113年3月31日           |
|--------------------------|---------------------|---------------------|
| <u>資 產</u>               |                     |                     |
| 流動資產                     | \$ 424,346          | \$ 296,123          |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產         | 2,031,551           | 2,250,946           |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之<br>金融資產 | 390,557             | 474,294             |
| 採用權益法之投資                 | 79,073              | 79,210              |
| 不動產及設備－淨額                | 140                 | 176                 |
| 使用權資產－淨額                 | 8,160               | 10,941              |
| 遞延所得稅資產                  | 58,201              | 68,356              |
| 其他非流動資產                  | <u>392</u>          | <u>386</u>          |
| 資 產 總 計                  | <u>\$ 2,992,420</u> | <u>\$ 3,180,432</u> |
| <u>負 債</u>               |                     |                     |
| 應付款項                     | \$ 16,643           | \$ 12,057           |
| 本期所得稅負債                  | 644                 | 10,367              |
| 遞延所得稅負債                  | 6,412               | 6,450               |
| 負債準備                     | 2,333               | 1,774               |
| 租賃負債                     | <u>8,245</u>        | <u>10,975</u>       |
| 負債總計                     | <u>34,277</u>       | <u>41,623</u>       |
| <u>權 益</u>               |                     |                     |
| 股 本                      | 2,500,000           | 2,500,000           |
| 資本公積                     | 2,105               | 2,105               |
| 保留盈餘                     | 482,538             | 733,390             |
| 其他權益                     | ( <u>26,500</u> )   | ( <u>96,686</u> )   |
| 權益總計                     | <u>2,958,143</u>    | <u>3,138,809</u>    |
| 負債及權益總計                  | <u>\$ 2,992,420</u> | <u>\$ 3,180,432</u> |

永豐創業投資股份有限公司  
簡明個體綜合損益表  
民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 項 目       | 114年1月1日<br>至3月31日 | 113年1月1日<br>至3月31日 |
|-----------|--------------------|--------------------|
| 營業（損失）收入  | (\$ 55,121)        | \$ 211,072         |
| 營業費用      | ( 9,032)           | ( 8,091)           |
| 營業（損失）利益  | ( 64,153)          | 202,981            |
| 營業外收入及支出  | 3,719              | 615                |
| 稅前（損失）利益  | ( 60,434)          | 203,596            |
| 所得稅利益（費用） | 3,054              | ( 2,224)           |
| 本期稅後淨（損）利 | ( 57,380)          | 201,372            |
| 其他綜合損益    | ( 37,177)          | ( 11,422)          |
| 本期綜合損益總額  | (\$ 94,557)        | \$ 189,950         |
| 基本每股盈餘（元） | (\$ 0.23)          | \$ 0.81            |

附表十六之四

永豐證券投資信託股份有限公司  
簡明個體資產負債表  
民國 114 年及 113 年 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 項 目              | 114年3月31日           | 113年3月31日           |
|------------------|---------------------|---------------------|
| <u>資 產</u>       |                     |                     |
| 流動資產             | \$ 761,292          | \$ 772,378          |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 9,934               | 9,164               |
| 採用權益法之投資         | 991,754             | 985,626             |
| 不動產及設備－淨額        | 2,741               | 698                 |
| 使用權資產－淨額         | 37,036              | 44,555              |
| 無形資產             | 678                 | -                   |
| 遞延所得稅資產          | 4,184               | 6,921               |
| 其他非流動資產          | <u>111,758</u>      | <u>119,717</u>      |
| 資 產 總 計          | <u>\$ 1,919,377</u> | <u>\$ 1,939,059</u> |
| <u>負 債</u>       |                     |                     |
| 流動負債             | \$ 41,246           | \$ 49,116           |
| 租賃負債             | 37,509              | 44,714              |
| 遞延所得稅負債          | 107,564             | 111,232             |
| 其他非流動負債          | <u>21,002</u>       | <u>6,406</u>        |
| 負債總計             | <u>207,321</u>      | <u>211,468</u>      |
| <u>權 益</u>       |                     |                     |
| 股 本              | 1,420,000           | 1,420,000           |
| 資本公積             | 1,963               | 1,963               |
| 保留盈餘             | 285,585             | 328,610             |
| 其他權益             | <u>4,508</u>        | ( <u>22,982</u> )   |
| 權益總計             | <u>1,712,056</u>    | <u>1,727,591</u>    |
| 負債及權益總計          | <u>\$ 1,919,377</u> | <u>\$ 1,939,059</u> |



永豐證券投資信託股份有限公司  
簡明個體綜合損益表  
民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 項 目               | 114年1月1日<br>至3月31日 | 113年1月1日<br>至3月31日 |
|-------------------|--------------------|--------------------|
| 營業收入              | \$ 105,893         | \$ 82,991          |
| 營業費用              | ( 87,498 )         | ( 77,392 )         |
| 營業利益              | 18,395             | 5,599              |
| 採用權益法認列之關聯企業損益之份額 | 7,078              | 29,934             |
| 營業外收入及支出淨額        | <u>2,337</u>       | <u>3,121</u>       |
| 稅前利益              | 27,810             | 38,654             |
| 所得稅費用             | ( 5,533 )          | ( 9,095 )          |
| 本期稅後淨利            | 22,277             | 29,559             |
| 其他綜合損益            | <u>16,021</u>      | <u>14,271</u>      |
| 本期綜合損益總額          | <u>\$ 38,298</u>   | <u>\$ 43,830</u>   |
| 基本每股盈餘（元）         | <u>\$ 0.16</u>     | <u>\$ 0.21</u>     |

附表十六之五

永豐金租賃股份有限公司  
簡明個體資產負債表  
民國 114 年及 113 年 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 項 目        | 114年3月31日           | 113年3月31日           |
|------------|---------------------|---------------------|
| <u>資 產</u> |                     |                     |
| 流動資產       | \$ 3,103,043        | \$ 2,968,811        |
| 採用權益法之投資   | 5,805,862           | 5,799,396           |
| 不動產及設備－淨額  | 265,796             | 259,483             |
| 使用權資產－淨額   | 143,878             | 163,429             |
| 投資性不動產－淨額  | 5,599,848           | 5,663,353           |
| 無形資產       | 1,209               | 2,036               |
| 遞延所得稅資產    | 122,175             | 109,473             |
| 其他非流動資產    | <u>2,177,467</u>    | <u>1,153,706</u>    |
| 資 產 總 計    | <u>\$17,219,278</u> | <u>\$16,119,687</u> |
| <u>負 債</u> |                     |                     |
| 流動負債       | \$ 8,615,496        | \$ 9,925,973        |
| 租賃負債－流動    | 34,185              | 34,593              |
| 本期所得稅負債    | 6,195               | 22,071              |
| 長期借款       | 2,810,000           | 300,000             |
| 租賃負債－非流動   | 467,156             | 501,129             |
| 遞延所得稅負債    | 197,147             | 187,956             |
| 其他非流動負債    | <u>477,562</u>      | <u>412,846</u>      |
| 負債總計       | <u>12,607,741</u>   | <u>11,384,568</u>   |
| <u>權 益</u> |                     |                     |
| 股 本        | 4,681,044           | 4,681,044           |
| 資本公積       | 3,668               | 3,668               |
| 保留盈餘       | ( 91,589)           | 196,006             |
| 其他權益       | <u>18,414</u>       | <u>( 145,599)</u>   |
| 權益總計       | <u>4,611,537</u>    | <u>4,735,119</u>    |
| 負債及權益總計    | <u>\$17,219,278</u> | <u>\$16,119,687</u> |

永豐金租賃股份有限公司  
簡明個體綜合損益表  
民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 項 目        | 114年1月1日<br>至3月31日 | 113年1月1日<br>至3月31日 |
|------------|--------------------|--------------------|
| 營業收入       | \$ 143,090         | \$ 124,747         |
| 營業成本       | ( 102,493)         | ( 88,463)          |
| 呆帳費用迴轉     | 15,076             | 5,576              |
| 營業費用       | ( 57,217)          | ( 56,930)          |
| 營業損失       | ( 1,544)           | ( 15,070)          |
| 營業外收入及支出   | <u>27,693</u>      | <u>80,316</u>      |
| 稅前淨利       | 26,149             | 65,246             |
| 所得稅費用      | ( 5,279)           | ( 10,667)          |
| 本期稅後淨利     | 20,870             | 54,579             |
| 其他綜合損益     | <u>69,433</u>      | <u>145,797</u>     |
| 本期綜合損益總額   | <u>\$ 90,303</u>   | <u>\$ 200,376</u>  |
| 基本每股盈餘 (元) | <u>\$ 0.04</u>     | <u>\$ 0.12</u>     |

永豐金融控股股份有限公司及子公司  
赴大陸投資資訊  
民國 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表十七

單位：仟元，幣別除另予註明外係新台幣

| 大陸被投資公司名稱           | 主要營業項目                      | 實收資本額      | 投資方式 | 本期期初自台灣匯出累積投資金額 | 本期匯出或收回投資金額 |      | 本期期末自台灣匯出累積投資金額 | 被投資公司本期損益(註二) | 本公司直接或間接投資之持股比例 | 本期認列投資損益(註二) | 期末投資價值(註二) | 截至本期期末止已匯回台灣投資收益 |
|---------------------|-----------------------------|------------|------|-----------------|-------------|------|-----------------|---------------|-----------------|--------------|------------|------------------|
|                     |                             |            |      |                 | 匯出          | 匯回   |                 |               |                 |              |            |                  |
| 圓信永豐基金管理有限<br>公司    | 基金募集、基金銷售、資產管理、中國證監會許可的其他業務 | \$ 914,026 | 1    | \$ 447,873      | \$ -        | \$ - | \$ 447,873      | \$ 14,445     | 49.00%          | \$ 7,078     | \$ 991,754 | \$ 184,296       |
| 上海網威管理諮詢有限<br>公司    | 管理顧問                        | 46,976     | 2    | 15,896          | -           | -    | 15,896          | 82            | 34.21%          | -            | 15,896     | -                |
| 中山東頤光電科技有限<br>公司    | 保護玻璃                        | 265,514    | 2    | 13,276          | -           | -    | 13,276          | 13,246        | 3.52%           | -            | 13,276     | -                |
| 東明光電科技（深圳）<br>有限公司  | 保護玻璃                        | 21,331     | 2    | 1,070           | -           | -    | 1,070           | ( 4,567)      | 3.52%           | -            | 1,070      | -                |
| 北京中子街聲文化發展<br>有限公司  | 電腦軟體設計業及電腦系統整合服務業           | 104,507    | 2    | 1,832           | -           | -    | 1,832           | ( 259)        | 2.64%           | -            | 1,832      | -                |
| 東莞泉聲電子有限公司          | 受話器、喇叭、麥克風、耳機模組入耳式、頭罩式耳機    | 237,410    | 2    | 48,093          | -           | -    | 48,093          | ( 210)        | 4.58%           | -            | 48,093     | -                |
| 永豐金國際租賃有限公司         | 融資租賃業務                      | 1,810,889  | 1    | 1,810,889       | -           | -    | 1,810,889       | ( 54,800)     | 100%            | ( 54,800)    | 2,034,969  | -                |
| 永豐銀行（中國）有限公司        | 商業銀行                        | 10,749,049 | 1    | 10,749,049      | -           | -    | 10,749,049      | 157,921       | 100%            | 157,926      | 10,842,801 | -                |
| 永豐金財務諮詢（上海）<br>有限公司 | 企業管理諮詢、投資諮詢、商務信息諮詢          | 66,379     | 1    | 66,379          | -           | -    | 66,379          | ( 798)        | 100%            | ( 798)       | 29,118     | -                |

| 期末累計自台灣匯出<br>赴大陸地區投資金額                          | 經濟部投資審會<br>核准投資金額                               | 經濟部投資審會<br>依赴大陸地區投資<br>規定額 |
|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------|
| \$ 13,154,357<br>(USD 348,286)<br>(CNY 349,000) | \$ 13,154,357<br>(USD 348,286)<br>(CNY 349,000) | \$ 136,673,674             |

註一：本表投資方式區分為以下三類：

1. 直接赴大陸地區從事投資。
2. 透過第三地區公司再投資大陸。
3. 其他方式。

註二：除永豐金國際租賃、永豐銀行（中國）及永豐金財務諮詢（上海）係依本公司適用之財務報導架構並經會計師核閱之財務報表計算外，餘依未經會計師核閱之財務報表計算。

註三：本公司之子公司經由 Telexpress Corp. 間接投資上海網威管理諮詢有限公司。

註四：本公司之子公司經由 CGK International Co., Ltd. 間接投資中山東頤光電科技有限公司及東明光電科技（深圳）有限公司。

註五：本公司之子公司經由 Neutron Innovation (BVI) Limited 間接投資北京中子街聲文化發展有限公司。

註六：本公司之子公司經由 Transound Electronics Co., Ltd. 間接投資東莞泉聲電子有限公司。

註七：外幣金額除損益類項目係以當期平均匯率換算為新台幣外，餘係以資產負債表日之即期匯率換算為新台幣。

## 附件六

### 內部控制聲明書

## 永豐金融控股股份有限公司內部控制制度聲明書



謹代表永豐金融控股股份有限公司聲明本公司於113年1月1日至113年12月31日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及審計委員會。經審慎評估，本年度各單位內部控制、法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行。本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹 致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長：陳思寬  (簽章)

總經理：   (簽章)

總稽核：陳志松  (簽章)

總機構法令遵循主管：林永閔  (簽章)

中 華 民 國 1 1 4 年 3 月 2 1 日

# 永豐金融控股股份有限公司內部控制制度應加強事項及改善計畫

(基準日：113 年 12 月 31 日)

| 應 加 強 事 項                                                                                                                                                                                                             | 改 善 措 施                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 預定完成<br>改善時間                         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|
| 永豐銀行                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                      |
| 一、受主管機關處分案件<br>行員未依內部規定辦理非<br>存戶本人之無摺存款交<br>易，致將客戶個人資料洩<br>漏予第三人，違反個人資<br>料保護法。                                                                                                                                       | 1. 已優化系統。<br>2. 已懲處違失人員並加強教育訓練。                                                                                                                                                                                                                                                                        | 已完成改善。                               |
| 二、受主管機關處分案件<br>辦理放款業務，查有經理<br>人及行員與代辦業者配合<br>受理代辦業者轉介之申貸<br>案件及相關放款作業未盡<br>周延等情事。                                                                                                                                     | 1. 已懲處違失人員並加強教育訓練。<br>2. 已修訂相關內部規範，並優化系統。<br>3. 強化人員管理機制。                                                                                                                                                                                                                                              | 1.~2. 已完成改善。<br>3. 預定於114年第3<br>季完成。 |
| 永豐銀行(中國)                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                      |
| 一、受當地主管機關處分案件<br>分行未依規定辦理授信作<br>業，致超需求撥放流動資<br>金貸款。                                                                                                                                                                   | 1. 已調整作業流程，增加審核程序。<br>2. 已進行清查，未發現其他授信案件有違反<br>規定之情事。                                                                                                                                                                                                                                                  | 已完成改善。                               |
| 永豐金證券                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                      |
| 一、受主管機關處分案件<br>主管機關防制洗錢專案檢查發<br>現以下缺失：<br>(一)辦理客戶審查措施，對涉<br>及負面新聞且已申報疑似<br>洗錢交易之客戶，未依內<br>部規定重新評估其風險等<br>級。<br>(二)辦理高風險客戶持續審查<br>作業，對三年以上未交易<br>而遭凍結之高風險客戶，<br>採取觸發「買進」交易時，<br>始進行評估審查及「賣出」<br>交易則未重新評估審查之<br>簡化措施程序。 | 1. 對符合內部規範之應調高風險等級的客<br>戶，進行全面性的清查，並全數完成調整<br>客戶帳戶風險等級。<br>2. 修訂內部規章與調整系統定審名單產出邏<br>輯。除帳戶被設定為不可交易，每年皆須<br>對高風險客戶執行定審重評。<br>3. 修訂內部規章，新增相關檢視及處理流程<br>(如負面新聞人物檢視、外部來函)。並進<br>行全面性的清查，調整客戶帳戶風險等級。<br>4. 針對可疑交易之檢核作業，進行業務單位<br>輔導檢視與強化宣導應留存完整之檢核紀<br>錄。<br>5. 調整現行可疑交易態樣，增設適切交易監<br>控條件及參數，(如相同 IP、集中度類別)。 | 已完成改善。                               |

|                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                               |               |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| <p>(三)辦理姓名檢核及風險評估作業，對客戶屬金控資訊分享名單者，未依內部規定列為高風險。</p> <p>(四)辦理帳戶及交易之持續監控，對疑似洗錢交易之檢核作業有欠確實或未留存檢核紀錄。</p> <p>(五)辦理以系統輔助檢核疑似洗錢交易樣態，未設計適切參數，致未能有效檢核。</p>                                                                                                                   | <p>系統已完成換版上線，以達有效檢核監控機制。</p> <p>6. 針對以上增訂或修正之內部規章及程序，加強教育訓練宣導，並強調應依內規，落實重評客戶風險等級與相關之作業程序。</p>                                                                                                                 |               |
| <p>二、主管機關檢查缺失</p> <p>(113 年檢查缺失於 114 年 1 月 16 日受主管機關處分)</p> <p>主管機關檢查發現以下缺失：</p> <p>(一)未對「eLeader」電子中台系統及「SGTP」電子中台系統進行登入壓力測試。</p> <p>(二)未訂定中台系統資料庫故障復原程序。</p>                                                                                                     | <p>1. 「eLeader」及「SGTP」電子中台系統分別於 113 年 9 月 22 日及 9 月 29 日完成登入壓力測試；未來每年進行委託、查詢及登入壓力測試。</p> <p>2. 資料庫故障復原程序已於 113 年 10 月 29 日簽核完成；未來每年依程序進行演練。</p>                                                               | <p>已完成改善。</p> |
| 永豐期貨                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                               |               |
| <p>一、受主管機關處分案件</p> <p>主管機關檢查發現以下缺失：</p> <p>(一)永豐期貨電腦及手機電子平台包括「eLeader」、「好神通」、「豐全球」、「iLeader」、「大戶投」及「理財網」等 6 種，永豐期貨未就全部下單平台同時登入及查詢帳務功能之情境辦理壓力測試。</p> <p>(二)未訂定交易系統資料庫故障復原程序(包括備援及回復計畫等)及未訂定營運持續計畫，另未於「eLeader」交易平台首頁公告 113 年 8 月 5 日國內期貨市場開盤後發生登入電子平台及查詢帳務異常訊息。</p> | <p>1. 下單平台於 113 年 9 月 22 日完成同時登入及帳務查詢功能之情境壓力測試；未來每年進行委託、查詢及登入壓力測試。</p> <p>2. 交易系統資料庫故障復原程序，已配合證券母公司完成修訂，各系統資訊業務持續營運演練計畫手冊，已完成修訂。未於「eLeader」交易平台首頁公告登入電子平台及查詢帳務異常訊息等情事，日後將同步進行證券及期貨交易系統異常內容之確認與核實，始對外進行發佈。</p> | <p>已完成改善。</p> |





## 附件七

### 信用評等報告

新聞稿：

# 永豐金控及主要子公司的評等在收購案公告後獲確認； 展望「穩定」

January 7, 2025

## 摘要

- 永豐金融控股股份有限公司（永豐金控）已宣布計劃透過換股及現金交易完全收購京城銀行。
- 中華信評認為，以永豐金控集團優於京城銀行的規模以及更為穩健的信用指標來看，前述交易不會使該金控集團的合併財務結構面臨重大壓力，且中華信評預期，該金控集團在完成收購後將維持其信用結構。
- 中華信評確認永豐金控及其主要子公司的長期與短期發行體信用評等，並確認永豐金證券次順位公司債的債務發行信用評等。
- 永豐金控及其主要子公司長期評等的評等展望為「穩定」，此係反映：中華信評認為，未來兩年該金控集團大致上可維持其信用結構。

## 評等行動

中華信評今天確認永豐金控及其主要子公司的長期與短期發行體信用評等（參閱評等表）。永豐金控及其主要子公司長期評等的評等展望為「穩定」。

## 評等理由

此次的評等確認行動係反映：中華信評認為，永豐金控集團的合併信用結構應可吸收京城銀行收購計畫所造成的影響。中華信評認為，永豐金控集團相對於京城銀行具有規模上的優勢，並可在不損害集團整體信用指標的情況下，以充足的資源執行前述收購計畫。永豐金控集團擬以換股及現金交易的方式收購京城銀行所有的普通股，而前述合併案尚待股東會與主管機關核准。

中華信評預期，永豐金控在完成收購後的雙重槓桿比仍將低於 125% 的法規基準。雙重槓桿比為控股母公司對其所有子公司的股權投資部位對其總股東權益之比值。

永豐金控集團的信用風險結構優於京城銀行。中華信評認為，永豐金控集團將在合併後維持其合併集團信用風險結構，並保有足夠的緩衝空間。該控股公司在過去收購期間積極的資本與業務管理經驗亦為前述觀點提供支撐。與此同時，中華信評預期，因為國內法規規定金融控股公司的架構下僅能設立一個銀行，永豐銀將成為合併後的存續銀行。以擬制性的基礎來看，京城銀行在合併後之銀行的合併資產與股東權益中的占比將分別為 12% 與 23%。

中華信評認為，未來兩年永豐銀應可維持強健的資本水準，且風險調整後資本（RAC）比高於 10%。與此同時。永豐銀在完成收購後的投資風險偏好將維持不變。京城銀行的交易活動對營收貢獻

### 主辦分析師

何思嫻

台北

+886-2-2175-6822

josephine.ho

@spglobal.com

josephine.ho

@taiwanratings.com.tw

### 第二聯絡人

蔡怡君

台北

+886-2-2175-6824

effie.tsai

@spglobal.com

effie.tsai

@taiwanratings.com.tw

## 新聞稿：永豐金控及主要子公司的評等在收購案公告後獲確認；展望「穩定」

度高於其國內銀行同業反映其高於國內同業的風險偏好。中華信評預期，其高於同業的風險偏好將在與永豐銀合併後改善。

**該收購案仍待主管機關核准。**永豐金控計畫以現金與換股方式收購所有的京城銀行普通股，前述交易對價為每 1 股京城銀行普通股將換得 1.15 股永豐金控普通股與新台幣 26.75 元現金。永豐金控董事會已核准該項交易案，惟本案仍有待該金控集團的股東會與國內金融主管機關核准。

**永豐金控及其主要子公司的評等持續反映該金控集團在國內金融市場中穩健的市場能見度與令人滿意的資金來源與流動性。**前述評等亦反映中華信評對該金控集團的資本水準與風險控管以合併集團層級來看屬令人滿意等級的看法，因為中華信評評估認為，永豐銀的資本水準在強健等級，且資產品質令人滿意。

## 評等展望

「穩定」評等展望係反映：中華信評認為，未來兩年永豐金控集團應可大致維持其信用結構。「穩定」評等展望亦反映，中華信評對於永豐金控集團在收購持續進行的情況下應可與京城銀行順利整合的預期。同時中華信評認為，永豐金控及其各子公司應可在收購後維持其信用結構。

### 評等下調情境

若中華信評調降永豐金控集團的集團信用結構評估結果，則中華信評可能會調降永豐金控及其主要子公司的長期評等。若未來兩年永豐銀未能維持強健的資本水準（即 RAC 比持續低於 10%），或若永豐銀與京城銀行之間的整合較中華信評的預期更具挑戰性，並導致永豐銀的財務績效表現轉弱，則可能導致前述情境發生。

若永豐金控的雙重槓桿比提高並維持在 125% 以上，且高於國內平均水準，則中華信評亦可能會調降永豐金控的評等。

### 評等上調情境

中華信評認為，永豐金控及其主要子公司的評等在未來一至二年期間獲得調升的可能性不高。不過，若中華信評評估認為，永豐金控的集團信用結構有所增強，則中華信評可能會提高對永豐金控及其主要子公司的評等。前述情境發生的可能原因為：永豐銀能顯著並持續提高其市場能見度，並同時維持其資產品質與資本實力。

新聞稿：永豐金控及主要子公司的評等在收購案公告後獲確認；展望「穩定」

## 相關準則與研究

### 相關準則

- Criteria | Financial Institutions | General: Risk-Adjusted Capital Framework Methodology - April 30, 2024
- General Criteria: National And Regional Scale Credit Ratings Methodology - June 08, 2023
- General Criteria: Hybrid Capital: Methodology And Assumptions - March 02, 2022
- General Criteria: Group Rating Methodology - July 01, 2019
- General Criteria: Methodology For Linking Long-Term And Short-Term Ratings - April 07, 2017
- Criteria | Financial Institutions | Banks: Banking Industry Country Risk Assessment Methodology And Assumptions - December 09, 2021
- Criteria | Financial Institutions | General: Financial Institutions Rating Methodology - December 09, 2021
- General Criteria: Environmental, Social, And Governance Principles In Credit Ratings - October 10, 2021
- General Criteria: Principles Of Credit Ratings - February 16, 2011

### 相關研究

- 中華信評信用評等等級定義 - November 11, 2021

(除非另有說明，相關準則與研究均公佈於 [www.taiwanratings.com](http://www.taiwanratings.com)。)

## 評等表

### 評等確認

|                   |                 |
|-------------------|-----------------|
| 永豐金融控股股份有限公司      |                 |
| 發行體信用評等           | twA+/穩定/twA-1   |
| 永豐商業銀行股份有限公司      |                 |
| 發行體信用評等           | twAA-/穩定/twA-1+ |
| 永豐金證券股份有限公司       |                 |
| 發行體信用評等           | twAA-/穩定/twA-1+ |
| 無擔保次順位公司債債務發行信用評等 | twA+            |
| 永豐金租賃股份有限公司       |                 |
| 發行體信用評等           | twA+/穩定/twA-1   |

本篇報告中的某些用詞，特別是一些用來表達我們對於評等相關因素之看法的形容詞，在我們的評等準則中有其專屬意義，因此應連同該套準則一併閱讀。進一步訊息請參考位於 [www.taiwanratings.com](http://www.taiwanratings.com) 之「評等準則」頁面。信用評等資料庫（Rating Research Service）之訂戶可至 [rrs.taiwanratings.com.tw](http://rrs.taiwanratings.com.tw) 取得完整評等訊息。所有受此評等行動影響之評等均公佈於中華信評官方網站 [www.taiwanratings.com](http://www.taiwanratings.com)。

（中文版本係根據英文版本翻譯，若與原文版本有任何分歧，概以英文版本為準。）

## 新聞稿：永豐金控及主要子公司的評等在收購案公告後獲確認；展望「穩定」

著作權 © 2025 中華信用評等公司（中華信評）。保留所有權利。

嚴禁以任何手段、任何形式修改、逆向工程探究、複製或散佈內容（包括評等、信用相關分析與數據、價值評估、模型、軟體或其它應用或由其產生之結果）或相關之任何部分（本內容），或將其儲存於資料庫或存取系統中，除非事先取得中華信評的書面同意。本內容不得用於任何非法或未經授權之目的。中華信評與任何第三方提供者，以及其董事、主管、股東、員工或代理人（統稱中華信評方），不保證本內容之正確性、完整性、時效性或是可利用性。對於任何錯誤、遺漏（疏忽或其他原因，不論原因為何）、或是任何使用本內容而導致之結果，或是對使用者輸入之任何數據的安全性或維護，中華信評方概不負責。本內容是以「現況」基礎提供。中華信評否認任何及所有明示或默示的保證，包括，但不限於，不保證適售性或適用於特定目的或使用、不保證沒有錯誤、軟體錯誤或缺失，以使本內容之功能不被中斷或本內容可在任何軟體或硬體架構上運作。對於任何使用本內容導致之任何直接、間接、附帶、示範、補償、懲罰、特殊或衍生之損害、費用、開支、法律費用或損失（包括但不限於收入損失或獲利損失與機會成本，或因疏失造成的損失），即使是在已告知這類損失的可能性情況下，中華信評概不負責。

本內容中之信用相關與其它分析與陳述，係為截至發表日為止之意見陳述而非事實陳述。中華信評的意見、分析與評等承認決定（說明如下）並非購買、持有或出售任何證券，或是進行任何投資決定之建議，且非任何證券是否適合投資之表示。本內容在以任何格式或形式發佈後，中華信評並不承擔更新之義務。本內容不應為使用者、其經理部門、員工、顧問與／或客戶在進行投資與其它業務決策時的依賴根據，且非其本身技術、判斷與經驗的替代品。中華信評並不擔任受託人或投資顧問的角色，除非已經登記註冊。雖然中華信評係自其認為可靠之來源取得資訊，但中華信評並不會對所收到之任何資訊進行稽核，且不負有對其執行實地查核或獨立驗證的責任。評等相關出版品可能因各種原因而出版，未必一定為評等委員會採取之評等行動，包括但不限於對一評等結果之定期更新與相關分析。

在一司法管轄區內之主管機關基於某些管理目的，允許評等機構承認在另一司法管轄區內發佈之評等的情況下，中華信評保留可隨時自行授予、撤銷或中止這類評等承認的權利。中華信評對任何因評等承認之授予、撤銷或中止產生的情況並不承擔任何責任，且不負有任何聲稱之損失賠償責任。

中華信評將其業務單位之某些業務活動運作予以隔開，以保護這些業務活動進行的獨立性與客觀性。基於此，中華信評某些業務單位可能擁有中華信評其它業務單位無法取得之資訊。中華信評已制訂政策與程序，維護各分析過程中所取得之某些非公開資訊的機密性。

中華信評就其承辦的委託評等與相關分析收取報酬，且通常是來自發行體、創始機構、安排機構、或證券承銷商或是來自債務人。中華信評保留散播其意見與分析的權利。中華信評發佈之評等與分析可於其網站上取得，包括 [www.taiwanratings.com](http://www.taiwanratings.com)（免費）與 [rrs.taiwanratings.com.tw](mailto:rrs.taiwanratings.com.tw)（訂閱），並可透過其它方式，包括中華信評出版品與擔任第三方之轉送服務提供商傳送發佈。其他可能影響評等之利益衝突情形，僅依主管機關要求揭露於此。

09 JAN 2025

## 惠譽確認永豐金與永豐銀評等；將京城銀評等列入正向評等觀察名單。

Fitch Ratings - Taipei - 09 Jan 2025: 繼台灣的永豐金融控股股份有限公司（永豐金）於2024年12月27日宣布該公司計劃收購京城商業銀行股份有限公司（京城銀），惠譽國際信用評等公司確認永豐金與永豐商業銀行股份有限公司（永豐銀）之發行人違約評等、個別實力評等、以及國內評等；並確認永豐銀行（中國）有限公司（永豐銀（中國））的發行人違約評等。展望穩定。

惠譽同時將京城銀的發行人違約評等與國內評等列入正向評等觀察名單，並確認其個別實力評等。

完整評等行動列表詳見本評論末尾。

### 評等理由

#### 永豐金、永豐銀

擬議收購對評等的影響中性：永豐金及永豐銀的評等反映惠譽認為其收購京城銀的計劃對其信用體質的影響為中性。以截至2024年第三季底擬制性基準衡量，京城銀將佔銀行合併後個體總資產的12%左右。此交易案須待2025年3月3日的臨時股東會通過，以及後續金融監督管理委員會的核准。永豐金計畫以借款與發行新普通股各佔一半的方式為交易提供資金。交易將分兩階段執行，第一階段係於2025年底前將京城銀併入永豐金；第二階段則是於2026年底前將京城銀併入永豐銀，屆時京城銀將不復存在。

雙重槓桿比率暫時上升：惠譽預測，在永豐金收購京城銀時，永豐金的普通股雙重槓桿比率將暫時升至約122%（2024年第三季為112%）。惠譽預期，永豐金憑藉其穩定的獲利能力、保留盈餘及穩定的股利發放，將於一年內將該比率降至120%以下。永豐金歷來持續地將普通股雙重槓桿比率維持在120%以下的較低水準（2020至2024年第三季為112%至114%）。

穩定的經營環境：台灣的經營環境分數'a'與穩定展望考慮到其經濟成長穩定。上述考量加上持續較低的失業率以及上升中的人均國內生產毛額（GDP per capita），將支撐銀行業整體的營運表現。此外，此分數亦反映台灣銀行業高度競爭的環境。惠譽預期，由於國際對台灣出口的需求強勁，台灣於2025年和2026年的經濟成長將分別為2.6%、2.5%（2024年為4.3%）。

市場地位適中：永豐銀的業務狀況分數為'bbb+'，反映其在台灣高度分散的銀行體系中擁有充足的市場地位。若以擬制性基準衡量，合併後個體的存款市佔率於2024年第三季底將為4.3%，相較於永豐銀的3.8%。若永豐銀與京城銀合併後整合及營運適當，產生顯著的綜效並大幅提升合併後個體的營業收入，則中期中該行的業務概況可能提升。

風險狀況有所改善：惠譽將永豐銀的風險概況分數自'bbb+'調整至'a-'，展望為穩定，反映該行風險控制穩健且有助緩解其高於同業的中國大陸相關曝險，並支援其持續優於同業的資產品質。惠譽預期，該行的中國大陸

曝險將持續維持在較低水準（2024年上半年底，相關部位佔資產的比重為7%，而惠譽估計同業平均為4%至5%）。惠譽認為，本次併購對合併後個體的風險概況影響有限。

**資產品質強健：**惠譽將永豐銀的資產品質分數自‘a-’調整至‘a’，展望穩定，主要基於在經濟週期中永豐銀的放款品質和備抵呆帳提存水位持續優於同業。2021年至2024年第三季期間，永豐銀的平均減損放款比率為0.5%，低於同業0.8%的平均水準。惠譽預期本次併購應不會對合併後個體的減損放款比率造成重大影響。過去四年間京城銀的減損放款比率維持在0.1%以下，主係因其適切的風險控管以及其對不動產相關部位適中的貸放比。

**潛在綜效：**惠譽預測，2025年永豐銀的核心獲利能力將大致維持穩定。換匯交易收入可能會因2024年的高基期微幅下降，但海外放款利息收入的增加、放款的穩定成長和手續費收入的提升可能抵銷部分跌幅。由於京城銀的外幣債券部位較高且利差優於永豐銀，併購合併後個體的營業獲利佔加權風險性資產比率於2026年可能會上升至1.5%。惠譽認為，若併購的綜效得以實現，合併後個體的盈餘及獲利能力分數於中期內將有上升的可能。

**資本水準保持穩定：**惠譽預測，永豐銀的普通股權益第一類資本(CET1)比率於2025年將維持在11%左右，主要基於穩定的獲利能力及加權風險性資產的審慎成長。由於強勁的成長和股利發放，永豐銀的CET1比率由2023年底的11.2%下降至2024年上半年底的10.6%。在2026年與京城銀合併後，該比率可能會上升至約11.5%，這將有助於支持業務成長，同時該比率將維持在11%左右。

**穩健的流動性概況：**惠譽認為，在合併後，台灣充沛的系統流動性以及合併後個體的適度成長將有助於該行維持穩健的流動性。截至2024年第三季底，永豐銀的存放比維持在73%（2023年底為72%）的良好水準；其美元存放比也在低於50%的較低水準。惠譽預計，合併後個體的流動性概況仍將會保持良好水準—京城銀的存放比於2024年第三季底為77%。

**政府支援評等：**惠譽將永豐銀‘bbb-’的政府支援評等列入正向評等觀察名單，反映我們認為，由於合併後該銀行的系統重要性將上升，政府對該行的支持意願可能會增強。合併後個體的存款市佔率將自永豐銀的3.8%上升至4.3%。在高度分散的台灣銀行系統中，存款市佔率的此等增加屬於顯著升幅。

**短期發行人違約評等：**永豐銀和永豐金的短期發行人違約評等‘F2’係對應至其長期發行人違約評等‘BBB+’的基礎選項，這是由於該行的資金及流動性分數‘a-’低於更高評等所要求的最低資金及流動性分數‘a’。

**國內評等：**永豐銀和永豐金的國內長期評等為台灣國內評等範疇中較高者，反映其相較國內同業非常低的違約風險。其國內評等之穩定展望與其長期發行人違約評等一致。國內評等之確認反映惠譽認為其信用體質相較於其他在台灣國內評等範疇內之發行人並無變化。

#### 子公司及聯屬公司：評等理由

##### 永豐銀（中國）

**股東支援：**永豐銀（中國）的股東支援評等‘bbb+’和母公司的個別實力評等一致，反映惠譽認為永豐銀在必要時提供重大支援的高度可能性。惠譽認為中國子行整合於母公司的跨海峽金融平台（包括永豐銀以及其香港分行），並提供集團的核心產品及服務予大中華地區的客戶。惟惠譽沒有授予永豐銀（中國）個別實力評等，這是因為其在中國缺乏實質的獨立市場地位。



永豐銀（中國）的長期發行人違約評等受永豐銀的股東支援評等所驅動。永豐銀（中國）的短期發行人違約評等與其母公司的評等一致。

#### 其他債務與發行人評等：評等理由

##### 京城銀

#### 發行人違約評等、個別實力評等

京城銀的發行人違約評等列入正向觀察名單反映惠譽認為，若此併購案獲主管機構核准並按計劃進行，其評等將可能改成由來自永豐金的股東支援所驅動。若交易期限延長，惠譽將維持該公司的正向評等觀察狀態且維持時間會超出典型的六個月評等期。

個別實力評等的確認反映我們預期在與永豐銀正式合併之前，京城銀將持續作為個別法律實體運作，且任何對於自身信用體質的正向影響可能需要時間顯現。

如果惠譽評估京城銀不具有實質的獨立市場地位，且其信用體質由支援因子所驅動，我們可能會考慮撤銷該行的個別實力評等。這可能來自於京城銀與永豐銀日益加深的營運整合。當能充分確定京城銀與永豐金的併購將完成時，上述情況有可能會發生。

#### 國內評等

京城銀的國內長期與短期評等係屬台灣中較高者，反映相較於國內同業其發生違約的可能性較低。本次將京城銀的國內評等列入正面評等觀察名單反映出，惠譽預期，合併後該行的信用體質在國內評等範疇內將會提升。

#### 政府支援評等

京城銀的政府支援評等 'ns' 考量到該行較小的規模以及較低的系統重要性，且在壓力情境下該行無法依賴政府提供的支援。

#### 評等敏感性

##### 永豐金與永豐銀

可能會個別或共同導致負面評等行動或調降的因素：

#### 長期發行人違約評等、個別實力評等

若永豐銀的市場地位顯著削弱，其風險或成長偏好顯著上升，導致資產品質和資本水準嚴重惡化，其個別實力評等以及長期發行人違約評等可遭調降。若永豐銀的減損放款比率顯著地上升至**3%** 以上，或**CET1** 比率持續下降並顯著地低於**11%**，則會對其評等帶來壓力。

永豐銀的個別實力評等調降將對永豐金的評等造成同向影響。此外，若永豐金持續提高其普通股權益雙重槓桿比率至**120%**以上，其評等可遭調降。

#### 短期發行人違約評等

若永豐銀的個別實力評等遭調降且其資金及流動性分數被調降且低於'bbb+', 則永豐銀及永豐金的短期發行人違約評等可遭調降。

### 國內評等

相較於在台灣國內評等範疇內之同業，若惠譽對永豐金及永豐銀信用體質之評估有所改變，將影響其國內評等。若永豐金及永豐銀之信用體質相較擁有國內評等的同業有所弱化，其國內評等可遭調降。

### 政府支援評等

惠譽不預期在短期內發生導致永豐銀政府支援評等下調的事件。若惠譽預期合併後市佔率及規模無法有效提升，我們會將永豐銀政府支援評等移出正向評等觀察名單且不會上調。

可能會個別或共同導致正向評等行動或調升的因素：

#### 長期發行人違約評等、個別實力評等

若永豐銀的業務狀況及獲利能力持續顯著改善，例如其營業獲利佔加權風險性資產比率升至 1.6% 以上（相較 2024 年上半年底的四年平均 1.3%），永豐銀的評等可能調升。永豐銀的個別實力評等調升可能會對永豐金的評等造成同向影響。

#### 短期發行人違約評等

若永豐銀的短期發行人違約評等調升，永豐金的短期發行人違約評等亦可能調升。若永豐銀的資金及流動性分數被調整至'a'或更高，其短期發行人違約評等可能被調升。惟受限其溫和的市場地位，我們認為前述發生的可能性較低。

### 國內評等

若永豐金及永豐銀之信用體質相較擁有國內評等的同業有所提升，其國內評等可被調升。

### 政府支援評等

當交易有充分的確定性得以完成時，惠譽會將永豐銀政府支援評等移出正向評等觀察名單，並可能將其上調。若交易期限延長，惠譽將維持該公司的正向評等觀察狀態且維持時間會超出典型的六個月評等期。

### 子公司及聯屬公司：評等敏感性

#### 永豐銀(中國)

可能會個別或共同導致負面評等行動或調降的因素：永豐銀(中國)之評等將與其母公司永豐銀同步。若母公司之評等遭調降以致其提供支援的能力降低，又或永豐銀(中國)與集團的關聯性及/或在集團的策略性角色轉弱，例如集團大幅減少對於永豐銀(中國)的持股及/或控制權，則永豐銀(中國)之評等可能遭到調降。

可能會個別或共同導致正向評等行動或調升的因素：若永豐銀(中國)母公司之評等調升且支援子行的意願不變，則永豐銀(中國)之評等亦可能調升。

其他債務和發行人評等：評等敏感性

京城銀

可能會個別或共同導致負面評等行動或調降的因素：

發行人違約評等、個別實力評等

若此併購案沒有進行，或若惠譽認為京城銀無法依賴來自永豐金的股東支援，則惠譽會將該行評等移出正向評等觀察名單。

若京城銀為追求較高的收益，而顯著地提高其風險或成長偏好（相較其內部資本生成能力），例如可能源於其較大的投資部位與較高的放款集中風險，並導致其資產品質、獲利能力與資本水準持續地弱化，則其個別實力評等可遭調降。

短期發行人違約評等

若京城銀的個別實力評等遭調降至'**bb+**'或以下，則其短期發行人違約評等將遭調降。

國內評等

若京城銀的整體信用體質在國內評等範疇內趨弱，則京城銀的國內評等會遭調降。

政府支援評等

京城銀的政府支援評等已為最低，因此無調降空間。

可能會個別或共同導致正面評等行動或調升的因素：

發行人違約評等、個別實力評等

當能充分確定京城銀將被永豐金併購，且有來自永豐金強大的股東支援時，惠譽可能會調升京城銀的發行人違約評等。

京城銀個別實力評等調升之可能性低，除非該行能顯著地提升自身的市場地位以及獲利能力，例如在維持溫和的盈餘波動性的前提下，將該行的營業獲利佔加權風險性資產比率穩定提升至**2%**以上。

短期發行人違約評等

若京城銀的個別實力評等調升至'**bbb+**'或更高，或其資金及流動性分數被調整至'**bbb+**'或更高，則該行的短期發行人違約評等亦可能調升。

國內評等

若京城銀的整體信用體質相對其他在國內評等範圍的發行人有所進步，其國內評等可調升。

政府支援評等

若惠譽評估政府即時提供京城銀重大支援的意願提升，例如因為該行規模與市場地位有所增強，則其政府支援評等可能調升。

## 個別實力評等調整

### 京城銀

所授予的'bbb+'資產品質分數低於'aa'類別的隱含分數，反映以下調整原因：集中度 (負面)、非放款曝險(負面)。

所授予的 'bbb+' 資本水準與槓桿分數低於 'a' 類別的隱含分數，反映以下調整原因：風險概況及商業模式 (負面)。

所授予的'bbb'資金及流動性分數低於'a'類別的隱含分數，反映以下調整原因：存款結構 (負面)。

## 引用為關鍵評等驅動因素評等之客觀重要來源的出處

在下列適用準則中，說明了該分析所用資訊的主要來源。

## 環境、社會與公司治理(ESG)方面的考量因素

除非在本節另外說明，否則永豐集團與京城銀的ESG信用相關性的最高分數為3 — 代表ESG相關問題對信用評等的影響是中立的，或代表對該行的信用影響為有限的，可能是因為ESG的性質或因該行對其管理的方式。惠譽的ESG信用相關性分數不是評級流程中的輸入項，而是對ESG因素在評級決策中的相關度和重要性的評估。更多有關惠譽ESG相關性分數之內容，請至<https://www.fitchratings.com/topics/esg/products#esg-relevance-scores> 查閱。

媒體諮詢，請聯絡：

李林

北京

+86 10 5957 0964

jack.li@thefitchgroup.com

甘泳恩

香港

+852 2263 9612

vivian.kam@thefitchgroup.com

註: 此為中文譯本，若與原英文版本有任何出入，請以英文版為主。

## Fitch Ratings Analysts

### Ruby Tsai

Senior Analyst

首席分析師

+886 2 8175 7613

Fitch Australia Pty Ltd, Taiwan Branch Suite A2 23F., No. 68, Sec. 5, Zhongxiao E. Rd., Xinyi Dist Taipei 110

**Cherry Huang**

Director

首席分析師

+886 2 8175 7603

Fitch Australia Pty Ltd, Taiwan Branch Suite A2 23F., No. 68, Sec. 5, Zhongxiao E. Rd., Xinyi Dist Taipei 110

**Cherry Huang**

Director

第二分析師

+886 2 8175 7603

**Sophia Chen**

Director

第二分析師

+886 2 8175 7604

**Parson Singha**

Senior Director

評級委員會主席

+66 2 108 0151

**Media Contacts**

**Jack Li**

Beijing

+86 10 5957 0964

jack.li@thefitchgroup.com

**Vivian Kam**

Hong Kong

+852 2263 9612

vivian.kam@thefitchgroup.com

**Rating Actions**

| ENTITY/DEBT           | RATING |                                                                                         | RECOVERY        | PRIOR                                                                                     |
|-----------------------|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
| King's Town Bank Co., | LT IDR | BBB  | Rating Watch On | BBB  |

| ENTITY/DEBT                                            | RATING                 |                                                                                               | RECOVERY           | PRIOR                                                                                           |
|--------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Ltd.                                                   |                        |                                                                                               |                    |                                                                                                 |
|                                                        | ST IDR                 | F3           | Rating Watch<br>On | F3                                                                                              |
|                                                        | Natl LT                | A+(twon)     | Rating Watch<br>On | A+(twon)     |
|                                                        | Natl ST                | F1(twn)      | Rating Watch<br>On | F1(twn)                                                                                         |
|                                                        | Viability              | bbb                                                                                           | Affirmed           | bbb                                                                                             |
|                                                        | Government<br>Support  | ns                                                                                            | Affirmed           | ns                                                                                              |
| Bank SinoPac<br>(China) Ltd.                           | LT IDR                 | BBB+         | Affirmed           | BBB+         |
|                                                        | ST IDR                 | F2                                                                                            | Affirmed           | F2                                                                                              |
|                                                        | Shareholder<br>Support | bbb+                                                                                          | Affirmed           | bbb+                                                                                            |
| SinoPac<br>Financial<br>Holdings<br>Company<br>Limited | LT IDR                 | BBB+       | Affirmed           | BBB+       |
|                                                        | ST IDR                 | F2                                                                                            | Affirmed           | F2                                                                                              |
|                                                        | Natl LT                | AA-(twon)  | Affirmed           | AA-(twon)  |
|                                                        | Natl ST                | F1+(twon)                                                                                     | Affirmed           | F1+(twon)                                                                                       |
|                                                        | Viability              | bbb+                                                                                          | Affirmed           | bbb+                                                                                            |

| ENTITY/DEBT  | RATING             |                                                                                             | RECOVERY        | PRIOR                                                                                         |
|--------------|--------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| Bank SinoPac | LT IDR             | BBB+       | Affirmed        | BBB+       |
|              | ST IDR             | F2                                                                                          | Affirmed        | F2                                                                                            |
|              | Natl LT            | AA-(twon)  | Affirmed        | AA-(twon)  |
|              | Natl ST            | F1+(twon)                                                                                   | Affirmed        | F1+(twon)                                                                                     |
|              | Viability          | bbb+                                                                                        | Affirmed        | bbb+                                                                                          |
|              | Government Support | bbb-       | Rating Watch On | bbb-                                                                                          |

## RATINGS KEY OUTLOOK WATCH

|          |                                                                                     |                                                                                    |
|----------|-------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|
| POSITIVE |    |   |
| NEGATIVE |    |   |
| EVOLVING |   |  |
| STABLE   |  |                                                                                    |

## Applicable Criteria

[Bank Rating Criteria \(pub.15 Mar 2024\) \(including rating assumption sensitivity\)](#)

[National Scale Rating Criteria \(pub.22 Dec 2020\)](#)

## Additional Disclosures

[Solicitation Status](#)

## Endorsement Status

King's Town Bank Co., Ltd.

EU Endorsed, UK Endorsed

Bank SinoPac

EU Endorsed, UK Endorsed

Bank SinoPac (China) Ltd.

EU Endorsed, UK Endorsed

SinoPac Financial Holdings Company Limited

EU Endorsed, UK Endorsed

## DISCLAIMER & DISCLOSURES

All Fitch Ratings (Fitch) credit ratings are subject to certain limitations and disclaimers. Please read these limitations and disclaimers by following this link: <https://www.fitchratings.com/understandingcreditratings>. In addition, the following <https://www.fitchratings.com/rating-definitions-document> details Fitch's rating definitions for each rating scale and rating categories, including definitions relating to default. ESMA and the FCA are required to publish historical default rates in a central repository in accordance with Articles 11(2) of Regulation (EC) No 1060/2009 of the European Parliament and of the Council of 16 September 2009 and The Credit Rating Agencies (Amendment etc.) (EU Exit) Regulations 2019 respectively.

Published ratings, criteria, and methodologies are available from this site at all times. Fitch's code of conduct, confidentiality, conflicts of interest, affiliate firewall, compliance, and other relevant policies and procedures are also available from the Code of Conduct section of this site. Directors and shareholders' relevant interests are available at <https://www.fitchratings.com/site/regulatory>. Fitch may have provided another permissible or ancillary service to the rated entity or its related third parties. Details of permissible or ancillary service(s) for which the lead analyst is based in an ESMA- or FCA-registered Fitch Ratings company (or branch of such a company) can be found on the entity summary page for this issuer on the Fitch Ratings website.

In issuing and maintaining its ratings and in making other reports (including forecast information), Fitch relies on factual information it receives from issuers and underwriters and from other sources Fitch believes to be credible. Fitch conducts a reasonable investigation of the factual information relied upon by it in accordance with its ratings methodology, and obtains reasonable verification of that information from independent sources, to the extent such sources are available for a given security or in a given jurisdiction. The manner of Fitch's factual investigation and the scope of the third-party verification it obtains will vary depending on the nature of the rated security and its issuer, the requirements and practices in the jurisdiction in which the rated security is offered and sold and/or the issuer is located, the availability and nature of relevant public information, access to the management of the issuer and its advisers, the availability of pre-existing third-party verifications such as audit reports, agreed-upon procedures letters, appraisals, actuarial reports, engineering reports, legal opinions and other reports provided by third parties, the availability of independent and competent third-party verification sources with respect to the particular security or in the particular jurisdiction of the issuer, and a variety of other factors. Users of Fitch's ratings and reports should understand that neither an enhanced factual investigation nor any third-party verification can ensure that all of the information Fitch relies on in connection with a rating or a report will be accurate and complete. Ultimately, the issuer and its advisers are responsible for the accuracy of the information they provide to Fitch and to the market in offering documents and other reports. In issuing its ratings and its



reports, Fitch must rely on the work of experts, including independent auditors with respect to financial statements and attorneys with respect to legal and tax matters. Further, ratings and forecasts of financial and other information are inherently forward-looking and embody assumptions and predictions about future events that by their nature cannot be verified as facts. As a result, despite any verification of current facts, ratings and forecasts can be affected by future events or conditions that were not anticipated at the time a rating or forecast was issued or affirmed. Fitch Ratings makes routine, commonly-accepted adjustments to reported financial data in accordance with the relevant criteria and/or industry standards to provide financial metric consistency for entities in the same sector or asset class.

The complete span of best- and worst-case scenario credit ratings for all rating categories ranges from 'AAA' to 'D'. Fitch also provides information on best-case rating upgrade scenarios and worst-case rating downgrade scenarios (defined as the 99th percentile of rating transitions, measured in each direction) for international credit ratings, based on historical performance. A simple average across asset classes presents best-case upgrades of 4 notches and worst-case downgrades of 8 notches at the 99th percentile. For more details on sector-specific best- and worst-case scenario credit ratings, please see [Best- and Worst-Case Measures](#) under the Rating Performance page on Fitch's website.

The information in this report is provided "as is" without any representation or warranty of any kind, and Fitch does not represent or warrant that the report or any of its contents will meet any of the requirements of a recipient of the report. A Fitch rating is an opinion as to the creditworthiness of a security. This opinion and reports made by Fitch are based on established criteria and methodologies that Fitch is continuously evaluating and updating. Therefore, ratings and reports are the collective work product of Fitch and no individual, or group of individuals, is solely responsible for a rating or a report. The rating does not address the risk of loss due to risks other than credit risk, unless such risk is specifically mentioned. Fitch is not engaged in the offer or sale of any security. All Fitch reports have shared authorship. Individuals identified in a Fitch report were involved in, but are not solely responsible for, the opinions stated therein. The individuals are named for contact purposes only. A report providing a Fitch rating is neither a prospectus nor a substitute for the information assembled, verified and presented to investors by the issuer and its agents in connection with the sale of the securities. Ratings may be changed or withdrawn at any time for any reason in the sole discretion of Fitch. Fitch does not provide investment advice of any sort. Ratings are not a recommendation to buy, sell, or hold any security. Ratings do not comment on the adequacy of market price, the suitability of any security for a particular investor, or the tax-exempt nature or taxability of payments made in respect to any security. Fitch receives fees from issuers, insurers, guarantors, other obligors, and underwriters for rating securities. Such fees generally vary from US\$1,000 to US\$750,000 (or the applicable currency equivalent) per issue. In certain cases, Fitch will rate all or a number of issues issued by a particular issuer, or insured or guaranteed by a particular insurer or guarantor, for a single annual fee. Such fees are expected to vary from US\$10,000 to US\$1,500,000 (or the applicable currency equivalent). The assignment, publication, or dissemination of a rating by Fitch shall not constitute a consent by Fitch to use its name as an expert in connection with any registration statement filed under the United States securities laws, the Financial Services and Markets Act of 2000 of the United Kingdom, or the securities laws of any particular jurisdiction. Due to the relative efficiency of electronic

publishing and distribution, Fitch research may be available to electronic subscribers up to three days earlier than to print subscribers.

For Australia, New Zealand, Taiwan and South Korea only: Fitch Australia Pty Ltd holds an Australian financial services license (AFS license no. 337123) which authorizes it to provide credit ratings to wholesale clients only. Credit ratings information published by Fitch is not intended to be used by persons who are retail clients within the meaning of the Corporations Act 2001. Fitch Ratings, Inc. is registered with the U.S. Securities and Exchange Commission as a Nationally Recognized Statistical Rating Organization (the "NRSRO"). While certain of the NRSRO's credit rating subsidiaries are listed on Item 3 of Form NRSRO and as such are authorized to issue credit ratings on behalf of the NRSRO (see <https://www.fitchratings.com/site/regulatory>), other credit rating subsidiaries are not listed on Form NRSRO (the "non-NRSROs") and therefore credit ratings issued by those subsidiaries are not issued on behalf of the NRSRO. However, non-NRSRO personnel may participate in determining credit ratings issued by or on behalf of the NRSRO.

dv01, a Fitch Solutions company, and an affiliate of Fitch Ratings, may from time to time serve as loan data agent on certain structured finance transactions rated by Fitch Ratings.

Copyright © 2025 by Fitch Ratings, Inc., Fitch Ratings Ltd. and its subsidiaries. 33 Whitehall Street, NY, NY 10004. Telephone: 1-800-753-4824, (212) 908-0500. Reproduction or retransmission in whole or in part is prohibited except by permission. All rights reserved.

## **Endorsement policy**

Fitch's international credit ratings produced outside the EU or the UK, as the case may be, are endorsed for use by regulated entities within the EU or the UK, respectively, for regulatory purposes, pursuant to the terms of the EU CRA Regulation or the UK Credit Rating Agencies (Amendment etc.) (EU Exit) Regulations 2019, as the case may be. Fitch's approach to endorsement in the EU and the UK can be found on Fitch's [Regulatory Affairs](#) page on Fitch's website. The endorsement status of international credit ratings is provided within the entity summary page for each rated entity and in the transaction detail pages for structured finance transactions on the Fitch website. These disclosures are updated on a daily basis.

## 附件八

與本次發行有關之董事會議紀錄及股東會議記錄



永豐金融控股股份有限公司  
第八屆董事會一一三年第二次臨時會議議事錄

壹、時間：民國一一三年十二月二十七日(星期五)下午六時九分(因故提前召開)

貳、地點：臺北市八德路二段 306 號十一樓會議室

參、出席董事：陳思寬、潘維大、蘇慧貞、馬文玲、朱士廷、曹為賓、葉奇鑫  
共七人

肆、列席經理人：總經理朱士廷、總稽核陳志松、總機構法令遵循主管林淑閔  
財務長許如玫、主任秘書黃家瑩、人力資源處處長廖家宏、財務管理處財務規劃組組長歐錫昌、永豐銀行總經理莊銘福、永豐銀行財務管理處處長謝月華、永豐銀行綜合分析部部長石練彬、永豐銀行金融市場處副處長莊南宜、永豐銀行法金授信風險管理處處長官怡君、永豐銀行法金審查一部部長陳信宏、永豐銀行綜合企劃處處長王筱嵐、永豐銀行環球金融部部長柯永仁、永豐金租賃財務管理處協理陳弈翔

列席外部人員：國際通商法律事務所特聘資深顧問王悅賢、合夥律師杜偉成、  
德勤財務顧問股份有限公司執行副總經理李紹平、資誠會計師事務所翁麗俐會計師

伍、主席：陳董事長思寬



記錄：黃家瑩



陸、報告事項

第一案

財務管理處

案由：本公司審計委員會就本公司與京城商業銀行股份有限公司股份轉換案之審議結果報告，提請 鑒察。

說明：

- 一、依企業併購法第六條規定辦理。
- 二、本公司審計委員會就本公司與京城商業銀行股份有限公司股份轉換案，審議本次併購計畫、交易公平性與合理性之審議報告，請參閱附件。
- 三、本案於提報董事會後將續提股東會報告。
- 四、提請 鑒察。

發言摘要：

1. 獨立董事馬文玲宣讀附件審計委員會審議報告書。

決議：洽悉。

## 柒、討論事項

### 第一案

財務管理處 提

案由：本公司擬與京城商業銀行（以下簡稱京城）進行合意併購，擬以股份轉換方式取得京城100%股權，提請 核議。

說明：

- 一、依本公司「併購專案作業辦法」第十條之規定，專案小組應就併購計畫、條件架構、契約或其他相關事項撰提併購專案評估報告(附件一)，並依據本公司「分層負責管理辦法核決權限表」及相關法令，進行核決程序。
- 二、標的概述：京城於民國（下同）67年1月1日由台南區合會儲蓄股份有限公司改制，94年11月29日改制為商業銀行，往年每股純益高(\$2.5~5.6)屬小而美之社區型中型銀行，擅長法金中小型企業、土建融及金融市場之業務。
- 三、交易緣由及目的：順應政府金金併政策發展及快速擴大永豐之資產規模及存放款市占率，並可拓展永豐中南部營業據點及客群，再複製永豐經營零售客群經驗(房信貸及財富管理)，產生綜效。

#### 四、預期效益

- (一) 經營效益：京城主要業務收益源自法金業務及金融市場業務，與永豐之業務發展各有所長，如雙方共同合作，各業務可運用雙方之人才經驗及業務優勢，未來將更具發展性及競爭力。
- (二) 人力資本效益：京城在法金中小型企業、土建融及金融市場之業務多為擅長，而永豐在法金中大型企業、零售金融及財富管理等業務較標的公司人才完備，合併具人力資本效益。
- (三) 據點效益：京城計有66家分行，其主要分布於雲嘉南地區(計43家分行)，而永豐銀行國內計125家分行主要分布於新竹以北(計93家分行)，據點重疊性低；如合併後，南北分行比例約4:6，可平衡南北發展。

#### 五、交易條件及架構

- (一) 採合意併購模式，本公司以50%「現金」及50%發行普通股「新股」作為對價，以股份轉換方式收購京城全部已發行股份，股份轉換完成後京城將成為本公司100%持股之子公司。
- (二) 本次交易標的為銀行主體，其租賃子公司將於股份轉換契約簽署日後，由京城銀行以公開標售全部股權或讓與全數資產、負債與營業；其證券子公司亦將於股份轉換契約簽署日後，由京城銀行進行解散清算。

六、資金來源：支付現金以發行CP及FRCP支應，雙重槓桿比率不超過125%的法定上限為原則；股票的部分以發行普通股新股支應，股權稀釋



率則不超過 10% 為原則。

七、交易價金及交易價格合理性

京城目前在外流通股數為 1,111,234,265 股，擬以 1 股新台幣(下同) 53.5 元收購，京城股東每股普通股可換永豐金普通股 1.15 股(以本公司 113 年 11 月 29 日前 20 天/40 天/60 天平均收盤價計算)及現金 26.75 元，初始交易總價金為 594.5 億元，實際交易總價金將依換股基準日交付之現金及換發股數與屆時本公司股價計算。交易價金調整機制為股份轉換基準日前雙方已發放 113 年度現金股利及/或股票股利將反映於對價。

(一) 本案委請國際通商法律事務所 (Baker McKenzie) 擔任法律顧問，協助股份轉換契約檢視、申請程序諮詢及法律風險評估。

(二) 本案委請德勤財務顧問(股)公司 (Deloitte) 擔任財務顧問，進行財務盡職調查及股權價值區間評估，評估基準日為 113 年 9 月 30 日，股權投資價值分析採用市場法可類比公司、可類比交易及以收益法依現金流量折現試算股權價值，P/B Ratio 區間約 1.04~1.31 倍，擬制性淨資產調整暨財務主要發現事項報告詳附件二，股權投資價值分析報告詳附件三。

(三) 本案經委任資誠會計師事務所 (PwC) 翁麗俐會計師出具價格合理性之獨立專家意見書：「本會計師經採前述市價法與可類比公司法評估結果作為價值區間，標的集團每股普通股價值區間介於 52.1 元~59.3 元，貴公司擬以標的集團每股普通股 53.5 元做為收購價格，此價格落於本會計師評估之標的集團每股價值區間，因此本會計師認為本潛在交易之收購價格尚屬允當合理」，意見書詳附件四。

八、股份轉換契約詳如附件五。

九、本案業提民國一一三年十二月二十七日第四屆審計委員會一一三年第二次臨時會議決議在案，後續依規定召集股東臨時會議決本案。

十、提請 核議。

發言摘要：

1. 永豐銀行財務管理處處長報告本案內容如附件一簡報。

2. 財務長發言：針對剛才的報告，我想先補充關於交易架構及盡職調查對淨資產價值調整的說明。請先參閱簡報第 22 頁，此次盡職調查 (DD) 是以京城銀行 2024 年第三季財報為基礎，調整的部分主要包括有價證券、備抵呆帳及自有不動產。根據我們的盡職調查作業，淨資產價值 (NAV) 調整數約減少 29.28 億元。此外，關於京城租賃子公司，京城銀行將在簽署股份轉換契約後，進行公開標售或議價出售。根據簡報第 23 頁顯示，京城租賃子公司在 2024 年第三季財報的淨值為 26.8 億元。

經過我方的盡職調查，調整有價證券及備抵呆帳等項目後，並參考財務顧問以現金流量折現法（DCF）估算的股權投資價值區間，調整後淨資產價值的參考金額約為 20 億元。因此，未來出售或標售京城租賃子公司時，我們將以調整後的淨資產價值作為交易價金的參考。京城銀行的大股東也同意在股份轉換基準日後參與投標，並承諾如果標售價格低於調整後的淨資產價值 20 億元，將補足該差額以確保我方的權益。另外，關於京城證券的部分，我們在股份轉換契約中約定，京城在簽署轉換契約後應進行京城證券的解散及清算事宜。我們將為京城證券員工提供與京城銀行員工相同的優離退方案。如果證券員工不選擇優離退，我們將協助其轉任至永豐金證券或其他關係企業，以保障員工的工作權。最後，補充簡報第 12 頁的財務影響說明。關於收購總價金 594.5 億元，主要的換算基礎是以每股 53.5 元作為這次的交易價格。50%為現金對價，因此現金對價為每股 26.75 元；另外 50%為股票對價。股票對價的計算邏輯是以永豐金 2024 年 11 月 29 日的前 20 天、40 天、60 天收盤均價 23.26 元計算，京城每股普通股可換永豐金普通股 1.15 股。若以今天永豐金的收盤價 23.6 元來看，總額將達到 599 億元。由於 50%為股票對價，因此收購價金會隨著永豐金股價的波動而變動。另外，此次現金對價的資金來源主要來自於舉債，這將對金控的雙重槓桿比率產生一定影響。我們估算在合併基準日雙重槓桿比率將達到 123%，接近法規上限 125%。我們預計在兩年內恢復到正常水平。由於主管機關及信評機構非常重視資本的穩健度，未來我們將根據財務狀況調整債本比，以提升金控的資本適足率及資本強健水平。以上補充。

3. 獨立董事蘇慧貞發言：根據簡報第 12 頁的資料顯示，隨著時間的推移，雙重槓桿比率預計在 2027 年 12 月 31 日降至 116.29%，與目前的 112.07% 相比仍有一定差距。而 2025 至 2027 這三年正是我們新三年策略的施行期間，雙重槓桿比率及債本比這兩個指標一直是我們關注的重點。請問這些指標的管控是否已經反映在我們的年度規劃中，或者我們是否需要更積極地將這部分納入經常性的計算和監控？
4. 財務長發言：在規劃新的三年計畫時，我們並未將這個案子納入考量，因為該案尚未通過。但由於我們已經在進行該案的盡職調查（DD）作業，因此從財務運作的角度，包括未來三年子公司的獲利預估，將會影響到金控整體的獲利水平，以及子公司盈餘未來上繳金控的部分，涉及子公司資本保留的安排，我們已經進行了一些財務模擬。基於模擬的結果，對於金控大概會有幾個調整項目。首先，在股利政策方面，過往我們的現金股利比例相對較高，但只要保持在一個合理的水平，應該仍能滿足股東長期投資的需求。因此，我們會滾動式地檢視現金股利的配發狀

況。其次，假設未來併購效益能夠發揮，金控應該會持續滿足子公司的資本需求，並且可以通過現金增資的方式來支持子公司的業務發展。簡報第 12 頁的數字並未考慮我剛才提到的兩項，包括股利政策及現金增資。以目前 Routine 業務的發展來看，雙重槓桿比率預計在 2027 年 12 月 31 日可以降至 116.29%。我們內部的控制水平大約在 115%，這個差距已經非常接近，應該是一個穩健的水平。未來還是要看整個併購效益的發揮情況，以及對於子公司的資本支持需求到什麼程度，來調控金控未來資本的規劃。

5. 主席發言：在與主管機關溝通時，主管機關關切的重點是合併基準日那個時點的雙重槓桿比率。我們回應表示，我們已經非常仔細地計算過這個比率。主管機關關切的是萬一有突發狀況導致比率超過 125%，我們是否有應對方案。對此，我們回應說，正如財務長剛才提到的方案，屆時若有需要，我們都可以採取相應的措施來應對。
6. 財務長發言：資本的強健度對金融業來說至關重要。我們會密切觀察並考慮採取不同的方式來進行調整，並且已經準備了一些備案。
7. 國際通商法律事務所特聘資深顧問王悅賢發言：關於租賃業務部分，我們的最終目標是出售該部分資產。我們已經審閱了盡職調查 (DD) 報告，並對其淨值進行了調整。雖然財報上的價值接近 27 億，但我們認定的實際價值為 20 億。我們在總價金 594.5 億的計算中，也是基於 20 億來評估其價值。這筆交易的本質在於，我們並不需要租賃子公司，因此我們的目的是將 20 億的現金收回來。我們在合約中與對方明確約定，必須處分這部分資產。法律文件中的措辭雖然較為籠統，但實際上「雙方合意之金額或經甲方盡職調查所認定之價值」指的就是 20 億。這意味著，租賃子公司必須以不低於 20 億的價格出售。如果能以高於 20 億的價格出售，那將是我們的額外收益。因此，在之前的所有文件中，我們已經顯示出這並不是賤賣的問題。重點是，將來在股東會上，我們必須清楚地向股東說明這一點，因為我們不需要租賃子公司，所以才會有這樣的安排，並沒有其他多餘的目的。
8. 主席發言：簡報第 15 頁有價證券部分，我之前的印象是它沒有 AC 部位。請說明一下在進行盡職調查 (DD) 時有什麼發現。
9. 永豐銀行財務管理處處長發言：它這邊的 AC 餘額主要是 NCD。
10. 德勤財務顧問股份有限公司執行副總經理李紹平發言：我這邊補充一下剛才法律顧問提到的部分。根據現行的 IFRS 3《企業合併》規定，在這個交易案完成之後，我們會針對所取得的標的重新進行公允價值的入帳。針對剛才提到的租賃子公司部分，我們原則上認定其價值為 20 億，因此在交易案完成後，我們也會以 20 億做入帳。因此，如果最終處分



價金能夠維持在 20 億，或者低於 20 億的部分由大股東補足，原則上我們就不會認列任何損失。

11. 資誠會計師事務所翁麗俐會計師發言：本次評價是採用市場法下之市價法以及可類比公司法評估結果作為評估價值區間。在採用可類比公司法進行評估時，也考慮了所有財務盡職調查(DD)的調整項，貴公司對標的公司的出價也落於評估價值區間內。未來若處分租賃子公司以公平價值為基礎時，原則上也會落於該評估價值區間內。

12. 主席發言：請問各位董事是否有其他垂詢？（無）請列席的外部顧問離席。

【列席外部人員離席】

13. 主席發言：列席外部顧問已經離席，請問各位董事有無意見要提出？董事均無異議，本案照案通過。

決議：全體出席董事同意照案通過，續提一一四年股東臨時會議決。

## 第二案

秘書處 提

案由：擬提召開本公司 114 年第一次股東臨時會案，提請 核議。

說明：

一、本公司擬訂於民國一一四年三月三日(星期一)上午九時在台北市南京東路三段三十六號 13 樓大禮堂召開一一四年第一次股東臨時會，議程詳如附件。

二、其他相關事項敘明如下：

(一)召開方式：實體會議。

(二)停止過戶起迄日期：114/2/2-114/3/3。

(三)本次股東會股東得以電子方式行使表決權，行使期間為：

114/2/15-114/2/28，請逕登入臺灣集中保管結算所股份有限公司「股東 e 服務」網頁，依相關說明投票。

【網址 <https://stockservices.tdcc.com.tw>】

三、提請 核議。

發言摘要：

1. 主任秘書說明本案內容。

決議：全體出席董事同意照案通過。

捌、臨時動議(無)

玖、散會：下午六時五十二分

  
永豐金融控股股份有限公司  
一一四年第一次股東臨時會(普通股/特別股)議事錄

時間：民國一一四年三月三日(星期一)上午九時

地點：台北市南京東路三段三十六號 13 樓大禮堂

出席股東：普通股總發行股數為 12,685,850,940 股，普通股出席股東及股東代理人代表股數為 10,425,792,667 股（其中以電子方式出席行使表決權者 6,962,832,946 股），出席比例為 82.18%；特別股總發行股數為 10,000,000 股，特別股出席股東及股東代理人代表股數為 10,000,000 股，出席比例為 100%。

出席董事：

董事 朱士廷、葉奇鑫、曹為實

獨立董事 馬文玲、潘維大、蘇慧貞

列席人員：資誠聯合會計師事務所翁麗俐會計師、國際通商法律事務所特聘資深顧問王悅賢、合夥律師杜偉成

主席：陳董事長思寬



記錄：黃家瑩



壹、宣佈開會：出席股東代表股份總數已達開會法定成數，主席依法宣佈開會。

貳、主席致詞：略

1. 股東發言：(戶號：159777)

請司儀宣讀出席股數報告，並請主席介紹出席董事、列席人員及其職稱。

2. 司儀宣讀最新出席股數報告。

3. 主席介紹出席董事及列席人員及職稱。

4. 股東發言：(戶號：159777)

剛才未說明合併的好處，包括對營業、EPS 的影響等。

主席回覆：

剛才提到預期綜效發揮會為股東、員工及所有利害關係人創造雙贏。稍後若股東有任何問題，我們都會一一回答。

## 參、報告事項

### 第一案

### 審計委員會 提

案由：本公司審計委員會就本公司與京城商業銀行股份有限公司股份轉換案之審議結果報告，報請 公鑒。

說明：

- 一、依企業併購法第六條規定辦理。
- 二、本公司審計委員會就本公司與京城商業銀行股份有限公司股份轉換案，審議本次併購計畫、交易公平性與合理性之審議報告，請參閱附錄一（詳見本手冊第8頁）。

1. 審計委員會召集人馬文玲代表宣讀審議報告。

2. 股東發言：（戶號：882765）

今日帶著娶媳婦的心情，來參加這場盛會。大家好，我是金融滾雪球\_鳳梨伯，2008年身邊還有十幾萬元，想再多買幾張金融股，於是選擇後段班的永豐金。從沒想到永豐金會變成一匹大黑馬，如今成為我的小幸運。開啟了我的另類富足人生，為我的金融版圖奠定了完美的基礎。結束了我的窮忙人生，翻滾吧！我的雪球。大家一起踏上夢想的舞台吧！最後祝福永豐金更上一層樓，請董事長接受我的獻花。

3. 股東發言：（戶號：820659 永豐商業銀行股份有限公司企業工會，理事長郭芳環代表發言）

代表員工就併購京城銀行案發言，併購案要成功，必須兼顧公司、股東和員工三方權益。工會樂見併購案順利完成並善待京城銀行員工，但不可忽略永豐銀行的6千多位員工，沒有他們的努力就沒有今天的併購案，所以不能厚此薄彼，損害他們的權益，否則工會無法無條件支持此併購案。請問(1)京城銀行員工安置計畫的預算是否來自永豐銀行近兩年的獲利？(2)京城銀行員工安置計畫是否會影響永豐銀行員工的升遷、調薪和績效獎金等福利待遇？(3)是否有併購案的整體評估報告？攸關員工權益的部分應該向工會說明，以讓員工安心。

主席回覆：

謝謝股東的發言。我們一直認為人才是公司最重要的資產，兩家銀行

合併後，所有員工都是我們重視的資產。我們已經做了完整的評估，請人資長回覆有關員工的部分。

人力資源處處長回覆：

- (1)永豐金控正與京城銀行企業工會協商，員工安置計畫的預算尚待協商結果而定。按目前規劃，若今日股東臨時會通過合併案，安置計畫將在合併基準日後生效，對這兩年的獲利應該沒有影響。
  - (2)永豐銀行的獲利來自全體員工的努力，京城銀行加入後，永豐銀行的未來會更美好，京城銀行的獲利挹注將使所有同仁獲益。我們屬於生命共同體，應該不分你我，攜手努力共創佳績，在制度面上是一視同仁。
  - (3)併購案需經主管機關核准，相關程序和流程需依法律規範進行。我們會維持股東、客戶和員工的權益，若計畫有明確部分，我們也樂於向社會大眾說明。
4. 股東發言：(戶號：1310427 永豐金融控股股份有限公司暨子公司企業工會，理事長張麗澤代表發言)
- (1)員工安置計畫何時啟動？
  - (2)關於合併案的員工權益，建議讓工會參與討論，請董事長授權讓工會參與。

總經理回覆：

這是兩家上市公司的合併案，目前兩家都是獨立的個體。員工安置計畫需經主管機關同意後才會正式進行合併。計畫在何時啟動並不是問題，可以在股東會之前或之後討論，但計畫本身仍需經主管機關同意。本次架構是永豐金控先併購京城銀行，之後永豐銀行與京城銀行再為合併。

人力資源處處長回覆：

我們目前還在與京城銀行工會協商，協商尚未底定。如同總經理所說，若今天順利通過，接下來我們會進行送件，待主管機關核准後，才會展開後續合併過程。一旦京城銀行正式併入永豐金控，安置計畫才會開始實施。

5. 股東發言：(戶號：304056)

現在沒有意見，臨時動議再提出。

6. 股東發言：(戶號：159777)

- (1)建議永豐銀行城中分行改進VIP服務。
- (2)附錄三關於標的公司股權價值評估，請問市價法及可類比公司法是如何採樣及採樣比例是多少？



(3)收購價格是如何計算得出的？

(4)建議檢附二家公司的資產負債表、損益表及現金流量表。

主席回覆：

謝謝股東的發言，股東對於銀行的建議，金控和銀行會虛心檢討並在需要時改善。合併價格已經過會計師審視，絕對是站在股東權益上考量。針對股東提問，請財務長說明。

財務長回覆：

(1)關於價格形成，我們是根據京城銀行 2024 年第三季財報作為盡職調查的基準，並委請 Deloitte 擔任財務顧問，採用市場法、可類比公司法、可類比交易法及收益法來決定出價價格。

(2)關於資金來源，本次總收購價金約 599 億元，其中 50%是用發行新股的方式，另外 50%預計以舉債方式，包括發行 CP 和 FRCP 來因應。

7. 股東發言：(戶號：159777)

(1)市價法及可類比公司法是如何採樣及採樣比例是多少？，請詳細說明。

(2)財務長應設專線作為與投資人的對口窗口。

(3)公司是否有了解資誠會計師事務所如何進行評估？

(4)換股比例是否合理，以及併購效益如何？

主席回覆：

謝謝股東的提問。我們的溝通管道非常順暢，也設有專線和信箱，隨時歡迎股東指教。

財務長回覆：

我們根據京城銀行的財報進行盡職調查，調整提存金額和有價證券市價，並考慮合併後的綜效效益，得出每股 53.5 元的價格，並委請資誠會計師事務所進行評估，以確保價格合理性。

翁麗俐會計師回覆：

我們的價格合理性意見書主要依據主管機關要求的格式編排和揭露資訊，如評估標的之歷史財務資訊。但在評估價格合理性時，我們還參考了公司和專家所做的盡職調查結果，進行綜合考量。雖然這些資料不需全部揭露，但我們有完整的評估。我們以第三方專家的角色，採用市價法、可類比公司法並交叉檢視收益法，市價法和可類比公司法各占一半的比重，得出合理的價格區間。

8. 股東發言：(戶號：159777)

擬進行第三次發言，徵詢主席同意。

主席回覆：

在座每位股東的時間都非常寶貴，您在下一個議案仍可繼續發言。

總經理回覆：

同一議案原則上每一股東發言不超過二次，等一下討論案還可以繼續發言，建議先結束本案進入討論案。

主席發言：

我們非常重視股東的發言與意見，等一下討論案一定會經過充分討論才會做成決議。

--洽悉--

#### 肆、討論事項

##### 第一案

董事會 提

案由：本公司擬以股份轉換方式取得京城商業銀行股份有限公司 100% 股權，提請 議決。

說明：

- 一、本公司為強化競爭力，擴大經營版圖，擬依金融控股公司法、企業併購法及其他相關法令等規定，以股份轉換方式取得京城商業銀行股份有限公司(下稱京城銀行)100%股權。
- 二、本股份轉換案之預定交易條件摘要如下：
  - (一)本次交易標的為京城銀行，其租賃子公司全部股權將予以出售或讓與全數資產、負債與營業；其證券子公司亦將進行解散清算。
  - (二)交易對價為京城銀行股東每股普通股可換本公司普通股 1.15 股及現金新台幣 26.75 元，實際交易總價金將依換股基準日交付之現金及換發股數與屆時本公司股價計算。
  - (三)交易價金調整機制為依股份轉換基準日前雙方已發放 113 年度之現金股利及/或股票股利反映於對價，詳如股份轉換契約第 4.1 條及第 4.2 條之規定。
  - (四)京城銀行股東因股份轉換取得不滿本公司普通股一股之畸零股部分，普通股由本公司依其於股份轉換基準日前之最後交易日收盤價（以下稱「市價」），按比例折算現金予京城銀行股東（折算之單位數額，四捨五入至新台幣「元」為止），且本公司得授權董事長或其指定之人洽特定人依市價

承購該等畸零股經拼湊為整位數的普通股。於實際支付予京城銀行股東時，支付金額以四捨五入計算至新台幣「元」為止。京城銀行股東就其所有股份除可取得本公司普通股外，另可取得現金對價，該現金對價應不計利息，且應扣除任何法規規定之應扣繳金額（包括但不限於就股份對價應扣繳之稅款）及匯款費用後由本公司支付之。

(五)本股份轉換案擬於取得相關主管機關核准後，由董事會訂定股份轉換基準日。

(六)最終交易日為114年12月31日，除經本公司與京城銀行雙方董事會決議另以書面合意延展最終交易日外，本契約於最終交易日自動終止。

三、本股份轉換案業經提報本公司113年12月27日第四屆審計委員會一一三年第二次臨時會議決議通過，並於同日第八屆董事會一一三年第二次臨時會議決議通過。

四、為執行本股份轉換案，除依法屬於董事會職權事項或依股份轉換契約約定應由董事會決議之事項外，謹提請授權董事長或其指定之人全權處理本案相關事宜，包括但不限於簽署、商議、修訂、交付所有相關文件(包括員工安置計畫等)、增修補股份轉換契約、向主管機關提出申請或申報及應辦理之相關事宜。其他如因法令規定、主管機關核示或因事實需要應變更本決議內容及其他相關事宜時，亦擬提請股東臨時會授權董事長或其指定之人依法全權處理之。

五、本案股份轉換契約請參閱附錄二（詳見本手冊第9頁）、獨立專家出具本案之價格合理性意見書請參閱附錄三（詳見本手冊第31頁）

1. 股東發言：（戶號345183臺灣產物保險股份有限公司，請司儀代為宣讀）

(1)股份轉換契約提及處分或清算京城銀之租賃子公司及證券子公司，由財報看出2家子公司皆有穩定獲利，處分之理由為何？處分或清算完成進度會影響後續2家公司合併時程嗎？

(2)期待永豐金及京城銀完成合併後，能妥善安排員工權益及人才培育，並持續依照永續報告書揭露的永續發展短、中期目標及行動方案努力。

財務長回覆：

(1)本次併購標的為京城銀行，不包含京城證券及京城租賃。京城租賃

的風險胃納與永豐金租賃差異大，考量綜效後決定不納入。京城證券因自營業務損益波動大，與永豐金證券合併的綜效有限，因此希望以營業讓與或清算回收資本的方式處理，這對金控的資本效益較好。

(2) 永續一直是永豐金控非常重視的議題。京城銀行加入後，我們將持續關注並精進。

2. 股東發言：(股東戶號 830443 委託台灣基主權益保護協會)

(1) 日前曾發函給公司，說明京城銀行在 110 年度透過子公司京城租賃違規放貸給某公司三億五千萬，這筆放貸迄今未回收，也未列入呆帳費用。

(2) 這筆三億五千萬的違規放貸可能涉及洗錢防制法。今年二月初，監察院提出糾正案，指出這筆放貸案可能涉及圖利不法。由於我們採用百分之百轉換方式，永豐金控未來會指派法人董事到京城銀行，法人董事也會具有董事責任。同時，這種涉及洗錢防制法的不法放貸，可能對我們交易有很大影響。

(3) 京城銀行與京城租賃是百分之百控股關係，財務報表是合併報表。京城租賃只列了八千一百萬的呆帳，但實際上有三億五千萬的呆帳，這可能造成資產虛報和少認列情況，影響資產和權利義務。我們對其價格評估是否存在錯誤？

(4) 這筆三億五千萬的放貸原本可能還有機會回收，但監察院已明確指出其違法，這可能被認為是股份轉換契約第 7.2.7 條中的重大新增債務。我們在合併對價上未討論到這點，是否不應該用這麼高的價格收購，因為他們實際上隱藏了這麼大一筆債務？

財務長回覆：

關於租賃提列呆帳損失的問題，我們已進行盡職調查，調整有價證券及備抵呆帳等項目約七億多元後，相關價值和提列不足已反映在財務模型中，也影響了我們的出價。由於京城租賃的風險態樣與永豐金租賃有明顯差異，因此未將京城租賃納入併購標的。未來出售京城租賃時，也將以調整後的淨資產價值作為交易價金的參考。依據股份轉換契約第 8.4.4 條規定，決標價、出售價或讓與價金如低於雙方合意金額或經我方盡職調查認定之價值，需經我方書面同意。因此本案無影響股東權益之疑慮。

杜偉成律師回覆：

關於洗錢防制法，目前沒有相關法院判決。即使有違法行為，責任應由當時京城租賃的行為人承擔。京城租賃並非金控子公司，也無金控



人員涉案，永豐金控無洗錢防制疑慮。

根據股份轉換契約，若此事件對京城銀行或京城租賃有重大負面影響，雙方也有約定價格調整機制。另雙方已根據股份轉換契約成立過渡期間工作小組，討論京城銀行運營，足以保障永豐金控和股東權益。

3. 股東發言：(股東戶號 830443 委託台灣墓主權益保護協會)

未來我們將派駐法人董事，法人董事可能面臨洗錢防制法的法律責任，這對未來運營影響重大，請回覆董事責任的問題。並建議先處理這筆三億五千萬的違規放貸問題，以確保合併順利進行。

杜偉成律師回覆：

根據股份轉換契約第 8.4.4 條，自股份轉換契約簽署日至股份轉換基準日，京城銀行需出售京城租賃。因此未來我們不需派董事到京城租賃。我們已對相關估值和財務影響進行盡職調查，並反映在出價上。若京城銀行有揭露不實，根據股份轉換契約，我們有調整價格或採取進一步行動的權利。

總經理回覆：

京城租賃並非我們合併的標的。京城銀行仍是一個獨立的上市主體，我們無法直接處理其資產，但可以關切。律師提到我們擁有權利，如果損害到我們的權益，我們會主張這個權利。目前我們無法下令或要求京城租賃處分資產。我們合併的主體是京城銀行，正式合併才會有合併報表的問題，可能在第四季，但具體時間尚未確定。因此，目前不存在我們派駐到京城銀行或租賃的問題。

4. 股東發言：(戶號：820659 永豐商業銀行股份有限公司企業工會，理事長郭芳環代表發言)

請問是否會挪用永豐員工的待遇福利費用來用於京城銀行的安置計畫？

人力資源處處長回覆：

員工安置計畫是併購成本的一部分，但同時也會有京城銀行的獲利挹注。金控在評估併購效益後做出決策，未來我們的制度將一致，不會因人而異。員工安置計畫的內容目前還在協調洽商中，完成後會向所有同仁說明。

5. 股東發言：(戶號：1310427 永豐金融控股股份有限公司暨子公司企業工會，理事長張麗澤代表發言)

工會一直站在員工關心的角度來看併購案。關於合併案的員工權益，請董事長授權讓銀行工會參與討論。我們希望在合併前解決所有問

題，不僅讓股東滿意，也讓員工能夠全力為公司貢獻，打造永豐的未來。

主席回覆：

謝謝理事長的垂詢和提醒。我們一直非常重視人力資產，員工的權益一定會放在心上。如果京城銀行併入，也會不分彼此。

人力資源處處長回覆：

安置計畫是主管機關要求的法定程序，旨在保障被併購方員工的權益。我們秉持誠意與對方溝通。內部員工的意見交流有既定途徑，銀行設有專門窗口，希望透過銀行與工會的溝通取得理解。未來安置計畫將由金控與對方的銀行工會簽署。

6. 股東發言：(戶號：820659 永豐商業銀行股份有限公司企業工會，理事長郭芳環代表發言)

未來若併購效益不如預期，員工安置計畫是否會影響原來永豐銀行員工的待遇福利？

主席回覆：

剛才已經說明過，這些成本和費用已在出價前的盡職調查中全面考量。

人力資源處處長回覆：

獲利與安置計畫沒有絕對的因果關係，安置計畫是併購必然承擔的成本之一，是主管機關對被併購方員工的保障。我們在財務評估中認為京城銀行能帶來更好的未來，懇請各位股東及工會同仁支持這項併購案，希望永豐銀行能夠更好。

7. 股東發言：(股東戶號 1058713)

針對併購京城銀行案，想了解其他法人股東的看法。

財務長回覆：

大部分法人股東持正面和支持的態度，認同併購綜效。對於外資法人的肯定，我們非常感謝，也期待今天各位股東的支持。

8. 股東發言：(股東戶號 159777)

(1)京城銀行是一家地區性銀行，花這麼多錢買這家公司到底值不值，對股東有無真正的幫助，是如何進行評估的？獨董有無獨到的意見？

(2)我們現在在金控排名第幾名？

(3)收購價格是如何評估？建議檢附二家公司的資產負債表、損益表及現金流量表。

主席回覆：

獨董都是非常盡責的，對這個併購案我們做過非常詳盡的評估，才會做出這樣的決策。

總經理回覆：

併購案必須有綜效才會進行。以分行布局來看，永豐銀行有 77% 的分行集中在北北基及桃竹苗，京城銀行則有 74% 的分行集中在雲嘉南及高屏。合併後，南北平衡，分行布局互補，綜效明顯。在業務上，永豐銀行和京城銀行也互補。永豐在大型聯貸案上表現優異，但中小型客戶和零售業務相對較少；京城銀行在這方面表現較好。數位及財管方面，京城銀行相對較弱，未來在永豐銀行的經營下，這些綜效一定會顯現。併購後，客戶、員工和業務都將大幅擴展。

財務長回覆：

合併後，金控總資產規模將從第 13 名提升至第 12 名。中小企業放款將成為民營銀行第二名。2024 年累積稅前淨利將從第 11 名提升至第 8 名。金控 1 至 9 月稅後淨利將從第 10 名提升至第 7 名。

董事曹為實(永豐銀行董事長)回覆：

金融業務併購是否買貴或便宜，見仁見智。除了專家意見，更重要的是我們為什麼要做這個併購案。我們有區域性、業務性和客戶的互補，這是併購的重要原因。至於 53.5 元的價格，我們精算過，京城銀行 PB 約為 1.1，金控 PB 約為 1.5，我們認為這是合理的價格，也希望未來經過我們的經營管理後，能夠提升 PB。

總經理回覆：

這次交易架構為一半現金，一半股票。京城銀行股東每股普通股換取 1.15 股永豐金控股票及 26.75 元現金，以去年 12 月 27 日收盤價 23.6 元計算，對價為 53.5 元。實際交易總價金將依基準日永豐金控股價計算。我們評估京城銀行併入後，將對永豐金控股東帶來更大的權益增長。這幾年我們的 ROE 在業界名列前茅，若無併購，單靠有機成長要進一步提升股東權益相對困難。因此，我們相信這次併購對永豐金控和永豐銀行的未來發展將有非常正面的效益。

主席回覆：

請股東相信並支持我們。我們在掌握所有可得資訊的基礎上，嚴謹地做出了這個決策，希望股東能夠支持。

#### 9. 股東發言：(股東戶號 546203)

京城銀行的股價在金融股中僅次於富邦金控，這並不合理。京城銀行是京城建設併購南企的結果，你們應該追溯這段歷史，而不能只依賴去年的財務報表。尤其提到特定風險資產，建議應該更慎重考慮這個

併購案，不需要貿然併購京城銀行，因為風險很大。

主席回覆：

謝謝股東的提醒。我們確實經過評估，認為有綜效才會啟動這樣的併購。

財務長回覆：

特定風險資產是京城銀行有價證券的投資部位。每家公司有自己的風險胃納，我們希望兩家公司合併後能延續永豐的風險指導原則來進行投資。因此，我們在盡職調查中檢視了京城銀行的投資部位，並根據我們的風險胃納提出處理建議。希望由過渡期間工作小組逐步處分這些特定風險資產，確保合併後能延續永豐的投資理念。

10. 股東發言：(股東戶號 842691)

這次的併購案個人表示支持，但有幾個問題想了解。建議附錄三揭露被收購標的的資產負債表及損益表。合併後 EPS 大概會增加多少？股價的成長性如何？投信因 00887 ETF 裁罰案，一年內不得募國外新基金，公司如何因應？請說明永豐金證券「股票禮品卡」。

主席回覆：

投信裁罰內容包括罰鍰 60 萬元，以及一年內不得募國外新基金等，我們已經陸續進行相關改善，只要改善完成並經金管會同意，未來仍可申請發行基金。

總經理回覆：

股票禮品卡與今日會議無關，可以請同事會後向您說明。我們認為合併後對財務增長有幫助，也會努力繼續提升獲利及 ROE，但股價無法評論。

11. 股東發言：(股東戶號 1186893)

我很肯定在陳董事長帶領的經營團隊之下，永豐金近幾年獲利表現非常亮眼。作為千禧世代的股東，我也感謝永豐銀行在曹董事長帶領下，不論是大戶數位帳戶或 DAWAY 卡，都成功吸引年輕客群。我期許這次併購京城銀能夠讓永豐金的營業據點、客戶和營收更加成長，並預祝這次併購案順利圓滿成功。

主席回覆：

謝謝股東的勉勵與支持。

12. 股東發言：(股東戶號 336895)

股價是市場對公司表現的具體反應，建議不要只看京城銀最近兩年的股價，而是要參考過去五年、十年的股價走勢。以上建議提供決策者一個參考。

主席回覆：

謝謝股東的提醒。我們剛剛也強調過，我們在做決策時都有進行綜合全面的考量。

總經理回覆：

不能只看股價，而要看淨值，以股價淨值比來看，這次的併購價格是合理的。

13. 股東發言：(股東戶號 159777)

城中分行 VIP 服務不佳。為了京城銀行有 74% 分行在南部，花這麼多錢併購這家銀行是否值得？你們找 PwC 評估這個案子花了多少錢？綜效幾年內會反映在 EPS 上？現在已經三月了，為什麼還在用去年九月的數據來提金控獲利排名？

董事曹為實(永豐銀行董事長)回覆：

讓您體驗不好，非常抱歉，我們會馬上處理。

財務長回覆：

12 月財報尚未公佈，但根據自結數據，京城銀行的獲利約為永豐金控的 23%、永豐銀行的 29%。併購看的是未來，不僅在財務方面，包括客戶互補性、通路綜效及人才互補，我們都做了完整評估。我們併購的不僅是一家銀行，而是其通路、客群和人才，整體面向應該更廣泛來看。經營團隊在併購後會持續努力，為股東帶來更好的成績。

14. 司儀宣讀最新出席股數報告。

15. 主席指定股東戶號 527901 蔡嫚書、股東戶號 69462 畢慧等二位股東擔任本次股東會討論事項監票人，並請永豐金證券股務代理部人員擔任計票人員。

16. 司儀宣讀表決程序相關事項(包含企業併購法第 12 條及公司法第 186 條相關規定)。

決議：投票時出席總表決權數 10,424,116,866 權(已扣除無表決權數 1,675,800 股)，經票決結果，贊成 9,841,466,147 權(其中以電子方式行使表決權數 6,387,212,428 權)，佔出席總表決權數 94.41%；反對 13,658,379 權(其中以電子方式行使表決權數 7,086,284 權)，佔出席總表決權數 0.13%；無效 0 權，佔出席總表決權數 0.00%；棄權及未投票權數 568,992,340 權(其中以電子方式行使表決權數 568,534,234 權)，佔出席總表決權數 5.45%。贊成權數超過法定數額，本案照案通過。



#### 伍、臨時動議

1. 股東發言：(戶號：367730)

對本案表示反對。

2. 股東發言：(戶號：1310427 永豐金融控股股份有限公司暨子公司企業工會，理事長張麗澤代表發言)

(1)永豐銀行員工及高層人數均較京城銀行多，以人均貢獻做比較並不公平。

(2)關於合併的員工權益福利事項，請董事長授權讓銀行工會參與討論，不要讓爭端延續到未來。

主席回覆：

據我所知，我們與銀行工會的溝通管道是順暢的。

人力資源處處長回覆：

人資部門一定會秉持最大的誠意，做好相應的溝通。

3. 股東發言：(股東戶號 830443 委託台灣墓主權益保護協會)

對本案表示反對，並將行使股份買回請求權。我一再提及的違規放貸就是特定風險資產，請公司予以關注。

總經理回覆：

感謝你的提醒。該事件並非我們的決策，京城租賃也不是我們的併購標的。你的提醒我們聽到了，也會特別注意。

4. 主席發言：

謝謝各位股東今天的參與及支持。今天的股東臨時會到此結束，散會。

#### 陸、散會：同日上午十一時三十三分

(本次股東臨時會紀錄僅載明會議進行要旨，且僅要領載明股東發言；會議進行內容、程序及股東發言仍以會議影音紀錄為準)





永豐金融控股股份有限公司

第八屆董事會一一四年第八次會議議事錄(節本)

壹、時間：民國一一四年七月二十五日(星期五)上午九時

貳、地點：臺北市八德路二段 306 號十一樓會議室

參、出席董事：陳思寬、潘維大、蘇慧貞、馬文玲、朱士廷、曹為實、葉奇鑫共  
七人

肆、列席經理人：總經理朱士廷、總稽核林玲玲、總機構法令遵循主管林淑閔、  
風險管理處處長楊敦仁、財務長許如玫、主任秘書黃家瑩、永續長林本明、  
財務管理處財務規劃組組長歐錫昌、人力資源處處長廖家宏、永豐銀行總經理莊銘福、  
永豐銀行財務管理處處長謝月華、永豐銀行綜合企劃處處長王筱嵐、永豐銀行金融市場處副處長莊南宜、  
永豐銀行風險管理處代理處長邱俊誠、永豐金證券總經理蘇威嘉、永豐金證券風險管理處資深經理吳佳真、  
永豐金租賃總經理王盈如、永豐投信總經理濮樂偉、永豐創投總經理李國豪、永豐銀行(中國)行長黃宗貫(視訊會議)、  
永豐投顧董事長黃蔭基、永豐投顧總經研究處資深協理林秀貞、Amret 執行董事郭文達

伍、主席：陳董事長思寬



記錄：黃家瑩



陸、報告事項(略)

柒、討論事項

第二案

財務管理處 提

案由：為本公司擬增資發行普通股新股 1,375,152,403 股及訂定股份轉換基準日(即增資基準日)為 114 年 10 月 1 日，提請 核議。

說明：

- 一、依本公司「審計委員會組織規程」規定，募集、發行或私募具有股權性質之有價證券應經審計委員會全體成員二分之一以上同意，並提董事會決議；另依本公司「分層負責管理辦法核決權限表」規定，資本額增減亦須提董事會決議。本案業提 114 年 7 月 24 日第四屆審計委員會一一四年第五次會議決議通過在案。
- 二、依據本公司與京城商業銀行股份有限公司(以下簡稱「京城銀行」)簽署之股份轉換契約第 5.3 條規定，雙方董事會應共同議定股份轉換基



準日。

三、本公司與京城銀行之股份轉換案，業經取得金融監督管理委員會核准，故擬增資發行普通股新股 1,375,152,403 股，每股面額新台幣 10 元，計新台幣 13,751,524,030 元及訂定股份轉換基準日(即增資基準日)為 114 年 10 月 1 日。

四、經前述增資發行普通股新股後，本公司實收資本額將由新台幣 131,271,698,720 元(已含 114 年 5 月 29 日股東會決議通過辦理之盈餘撥充資本案)，增加為新台幣 145,023,222,750 元；已發行股份總數(已含前揭盈餘撥充資本案之股數)將由 13,127,169,872 股(含普通股 13,117,169,872 股及特別股 10,000,000 股)，增加為 14,502,322,275 股(含普通股 14,492,322,275 股及特別股 10,000,000 股)。

五、提請 核議。

發言摘要：

1. 財務管理處財務規劃組組長報告本案內容。

決議：全體出席董事同意照案通過。

捌、臨時動議(無)

玖、散會：中午十二時三分

## 附件九

### 公司章程及新舊條文對照表

永豐金融控股股份有限公司

公司章程

第一章 總 則

- 第 一 條 本公司依照金融控股公司法、公司法及相關法令規定組織之。
- 第 二 條 本公司定名為「永豐金融控股股份有限公司」，簡稱永豐金控。英文名稱為 SINOPAC FINANCIAL HOLDINGS COMPANY LIMITED，簡 稱 SINOPAC HOLDINGS。
- 第 三 條 本公司設總公司於臺北市，並得經董事會之決議及主管機關之核准，另於國內外設立分支機構。
- 第 四 條 本公司之公告依照公司法規定辦理。

第二章 業 務

- 第 五 條 本公司所營事業為H801011金融控股公司業。
- 第 六 條 本公司之業務範圍如下：
- 一、本公司得投資下列事業：
    - (一) 金融控股公司。
    - (二) 銀行業。
    - (三) 票券金融業。
    - (四) 信用卡業。
    - (五) 信託業。
    - (六) 保險業。
    - (七) 證券業。
    - (八) 期貨業。
    - (九) 創業投資事業。
    - (十) 經主管機關核准投資之外國金融機構。
    - (十一) 其他經主管機關認定與金融業相關之事業。
  - 二、對前款被投資事業之管理。
  - 三、本公司得向主管機關申請核准投資第一款所列以外之其他事業，但不得參與該事業之經營。

四、經主管機關核准辦理之其他有關業務。

第 七 條 (本條刪除。)

### 第三章 股 份

第 八 條 本公司額定資本總額為新臺幣壹仟捌佰億元，分為壹佰捌拾億股，包含甲種特別股柒仟萬股，每股面額新臺幣壹拾元，授權董事會分次發行。其中普通股伍億股保留供認股權憑證、附認股權特別股或附認股權公司債行使認股權使用。本公司發行員工認股權憑證，其每次發行得認購股份數額，依證券主管機關之規定辦理。

第八條之一 本公司發行之甲種記名式特別股，其權利義務及其他重要條件列示如下：

一、本公司年度決算如有盈餘，於彌補以往年度虧損並依法完納一切稅捐後，如尚有餘額，應依法令或本公司章程之相關規定，提列法定盈餘公積及特別盈餘公積或迴轉特別盈餘公積後，再就其餘數優先發放甲種特別股累積未分派及當年度股息。

二、甲種特別股之股息率，於發行後前十五年，應依增資基準日及每發行週年屆滿日之中華郵政股份有限公司之一年期定期儲金固定利率加年息 0.7%浮動計算次年之股息率；自第十六年起，應依每發行週年屆滿日之中華郵政股份有限公司之一年期定期儲金固定利率加年息 1.5%浮動計算次年股息率，依實際發行價格計算，每年以現金一次發放。股息之發放均於每年股東常會承認決算書表後，由董事會另訂基準日支付上年度應發放之股息。發行年度、收回年度之現金股息按當年度實際發行日數計算，收回年度之現金股息應於次一年度股東常會後宣告發放。

三、倘年度決算無盈餘，或雖有盈餘但不足以全數分派該年度應發放之甲種特別股股息，或因甲種特別股股息之分派將使本公司集團資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求而應暫停分派股息時，其未分派或分派不足額之股息，應連同所積欠之先前年度股息，累積於以後有盈餘年度優先補足。

四、甲種特別股股東分派本公司剩餘財產之順序優先於普通股

股東，但以不超過發行金額及積欠之股息為限。

五、甲種特別股股東於股東會無表決權及選舉權，但得被選舉為董事。於甲種特別股股東會有表決權。

六、甲種特別股股東除領取本條第二款所述之股息外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。

七、本公司以現金增資發行新股時，甲種特別股股東得享有新股優先認購權。

八、甲種特別股自發行日起滿三年之次日起，除依法暫停過戶期間，及自本公司召開董事會決定無償配股停止過戶除權公告日、現金股息停止過戶除息公告日或現金增資認股停止過戶除權公告日前三個營業日起，至權利分派基準日止之期間及其他依法不得轉換之期間外，甲種特別股股東得隨時申請部份或全部將其持有之甲種特別股以壹股甲種特別股轉換為本公司壹股普通股，轉換後之普通股，其權利義務與原普通股完全相同。

九、甲種特別股於各年度分派股息除權(息)基準日前轉換成普通股者，不得參與分派當年度及其後發放之特別股股息，但如有累積未分派之特別股股息，應繼續於當年度及以後之各年度優先分派；甲種特別股轉換成普通股之當年度如已參與分派特別股股息者，不得再參與當年度普通股股息之分派。

十、甲種特別股無到期期限，自發行日起滿十五年之次日起，本公司得以盈餘或發行新股所得之股款或其他法令許可之方式，按發行價格加計過去年度積欠股息暨當年度依實際發行日數計算之股息，收回部份或全部甲種特別股。本公司收回甲種特別股時，應於三十日前以書面通知甲種特別股股東，甲種特別股股東於本公司收回前將其持有之甲種特別股轉換為普通股之權利，不因其接獲收回通知而受影響。

第八條之二 (本條刪除。)

第 九 條 本公司股票概為記名式，由代表本公司之董事簽名或蓋章，並經依法得擔任股票發行簽證人之銀行簽證後發行之。本公司發行之股份得免印製股票，並應洽證券集中保管事業機構登錄。

第 十 條 股東應將姓名或名稱、住所或居所、印鑑式樣送交本公司登記存查。其變更時亦同。股東向本公司領取股息或行使其他權利時，

均以該印鑑為憑。

第 十 一 條 每屆股東常會開會前六十日內，股東臨時會開會前三十日內，或本公司決定分派股息或其他利益之基準日前五日內停止股票過戶。

第 十 二 條 本公司股務處理，依公開發行股票公司股務處理準則之規定辦理。

#### 第四章 股東會

第 十 三 條 本公司股東會分為常會及臨時會兩種，除法令另有規定外，均由董事會依法召集之。常會於每會計年度終了後六個月內召開之。臨時會於必要時依法召集之。

第十三條之一 本公司股東會之召開，得採視訊會議或其他經中央主管機關公告之方式為之。

股東會開會時，如以視訊會議為之，股東以視訊參與會議者，視為親自出席。

前二項規定，本公司應符合之條件、作業程序及其他應遵行事項，證券主管機關另有規定者，從其規定。

第 十 四 條 本公司股東會除法律另有規定外，以代表已發行股份總數過半數股東之出席，出席股東表決權過半數之同意為決議。本公司各股東，除法令另有規定外，每股有一表決權。

第 十 五 條 股東不能親自出席股東會時，得出具本公司印發之委託書載明授權範圍委託代理人一人出席。委託書使用之相關規定悉依公開發行公司出席股東會使用委託書規則辦理。除信託事業或經證券主管機關核准之股務代理機構外，一人同時受二人以上股東委託時，其代理之表決權不得超過已發行股份總數表決權之百分之三，超過時其超過之表決權不予計算。

第 十 六 條 法人股東代表人不限於一人，但其表決權之行使仍以其所持有之股份綜合計算。

前項之代表人有二人以上時，其代表人行使表決權應共同為之。

股東係為他人持有股份時，股東得主張分別行使表決權。

前項分別行使表決權之資格條件、適用範圍、行使方式、作業程序及其他應遵行事項之辦法，依證券主管機關之規定辦理。

## 第五章 董事

第 十 七 條 本公司設董事七至十一人組織董事會，由本公司董事會於該範圍內訂定應選人數，並採候選人提名制度，由股東會就候選人名單中依法選任之。

前項董事名額中，獨立董事人數不得少於三人，且不得少於董事席次三分之一。有關獨立董事之專業資格、持股與兼職限制、獨立性之認定、提名與選任方式及其他應遵循事項，依證券主管機關之相關規定。

第 十 七 條 之 一 本公司自第五屆董事會起設置審計委員會，由全體獨立董事組成，其人數不得少於三人，其中一人為召集人，且至少一人應具備會計或財務專長；審計委員會之職權行使、組織規程及其他應遵行事項，依相關法令或公司規章之規定辦理。

第 十 七 條 之 二 本公司應依法設置薪資報酬委員會，並得設其他功能性委員會，各委員會組織規程由董事會議定之。

第 十 八 條 本公司全體董事所持有之股權，不得少於證券管理機關所規定之成數。

第 十 九 條 董事任期為三年，連選得連任。董事任期屆滿而不及改選者，延長其執行職務至改選董事就任時為止。

第 二 十 條 本公司董事會應由三分之二以上董事之出席及出席董事過半數之同意，互選一人為董事長。本公司必要時得設副董事長，由董事會以同一方式互選之。

第 廿 一 條 董事長對內為股東會及董事會主席，對外代表本公司，董事長請假或因故不能行使職權時，如設有副董事長時，由副董事長代理之，未設副董事長或副董事長請假或因故不能行使職權時，由董事長指定董事一人代理之。董事長未指定代理人者，由董事互推一人代理之。

第 廿 二 條 董事會會議除法令另有規定外，由董事長召集之，其決議除法律或本公司章程另有規定外，以董事過半數之出席，出席董事過半數之同意為之。

董事會開會時董事應親自出席，如因故不能出席時，得出具委託書並列舉召集事由之授權範圍委託其他董事代理出席，但代理人以受一人之委託為限。

董事會召集通知及議事錄之製作及分發得以電子方式為之。

第 廿 三 條 董事會之職權如下：

- 一、審定業務及財務方針。
- 二、預算之核定及決算之擬訂。
- 三、擬定章程修正案。
- 四、審定管理組織規程。
- 五、審定各項公司治理方針及辦法。
- 六、審定重要規章。
- 七、資本增減之擬定及股票發行之核定。
- 八、盈餘分配之擬定。
- 九、議決公司債之發行。
- 十、買回本公司股份計畫之決議。
- 十一、本公司經理人員或同等職務之職員之任免及報酬。
- 十二、取得或處分資產之核定或擬定。
- 十三、審定或編製對外之重要契約。
- 十四、核定財務報表查核簽證會計師之任免及報酬。
- 十五、指派本公司所屬子公司之董事及監察人。
- 十六、核定董事及顧問之車馬費及出席費之支給標準。
- 十七、核定董事酬勞之發放比率。
- 十八、核定員工酬勞之發放方式及比率。
- 十九、其他依法令規定或股東會授權之事項。

第 廿 四 條 (本條刪除。)

第 廿 五 條 (本條刪除。)

第 廿 六 條 董事會開會時得邀請經理人或子公司董事、監察人或經理人列席，但無表決權。

第 廿 七 條 (本條刪除。)



第 廿 八 條 本公司董事得兼任子公司之董事及監察人。

第廿八條之一 董事長、副董事長及董事之報酬，參酌同業通常水準，授權由董事會議定之。

## 第六章 經理人

第 廿 九 條 本公司設總經理一人，其任免及報酬，由董事長提經董事會以董事過半數之出席，及出席董事過半數同意之決議定之。

第 三 十 條 下列事項，由總經理提請董事會核定或經由董事會提請股東會議決後執行之：

- 一、營業計畫。
- 二、各種重要章則。
- 三、本公司各單位之設立、變更及撤銷。
- 四、組織各種委員會，擬訂本公司各項業務規則與方針。
- 五、租賃、買賣或建築自用不動產。
- 六、編列預算，提出決算。
- 七、訂定重要契約。
- 八、其他應提請董事會或經由董事會提請股東會議決或審核之事項。

第 卅 一 條 下列事項，由總經理決定並執行，或交由所屬職員執行之：

- 一、依董事會審定之營業計畫方針，綜理本公司所營事業，並代表簽署一般業務上必要之文件。
- 二、訂定次要章則。
- 三、董事會交辦事項及依法應辦理之業務。
- 四、監督指揮所屬職員辦妥職掌事項。
- 五、執行本公司預算開支。
- 六、其他由董事會授權辦理之事項。

第 卅 二 條 總經理因故不能執行職務時，由董事長於副總經理級以上主管中指定一人提經董事會核定代行其職務。

第 卅 三 條 本公司設副總經理、協理、經理或同等職務之職員數人，其任免及報酬由總經理提請董事會以董事過半數之出席，及出席董事過半數同意之決議定之；其他職員之任免及報酬，由總經理核定。

第卅四條 本公司設總稽核一人，秉承董事會決議督導全公司稽核工作，其聘任、解聘或調職應經董事會全體董事三分之二以上之同意，並應報經主管機關核准後為之。

## 第七章 會計

第卅五條 本公司以每年一月一日起至十二月三十一日止為一會計年度，每屆會計年度終了，董事會應造具下列各項書表，並依法定程序提請股東常會承認：

- 一、營業報告書。
- 二、財務報表。
- 三、盈餘分派或虧損撥補之議案。

第卅六條 本公司年度如有獲利，應提撥萬分之一以上之員工酬勞及不逾百分之一之董事酬勞。但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。

前項員工酬勞數額中，應提撥不低於百分之六十為基層員工分派酬勞。

董事酬勞以現金方式發放，員工酬勞得以現金或股票方式發放，其分派對象得包括符合一定條件之從屬公司員工，該一定條件授權董事會訂定之。董事酬勞之發放比率、員工酬勞之發放方式及比率，應由董事會以董事三分之二以上之出席及出席董事過半數同意之決議為之，並報告股東會。

計算員工、董事酬勞時，應以當年度獲利(即稅前利益扣除分派員工、董事酬勞前之利益)扣除累積虧損後，再就餘額計算員工、董事酬勞。

第卅六條之一 本公司為持續擴充規模與增加獲利能力，採取剩餘股利政策。

本公司年終結算如有盈餘，應先彌補以往年度虧損並依法繳納稅捐、依法令提列法定盈餘公積及提列特別盈餘公積或迴轉特別盈餘公積後，再就其餘數優先發放甲種特別股累積未分派及當年度股息後之餘額(以下稱當年度盈餘)，加計期初未分配盈餘，作為可供分配之盈餘，就當年度盈餘提撥不低於百分之三十為普通股股利，並由董事會擬定分配案提請股東會核定之。

前項法定盈餘公積已達實收資本總額時，得免繼續提列法定盈餘公積；另本公司如有前期累積之其他權益減項淨額，應自前期未

分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，如仍有不足時，自當期稅後淨利加計當期稅後淨利以外項目計入當期末分配盈餘之數額提列特別盈餘公積。

依據本公司營運規劃，以分派股票股利保留所需資金為原則，其餘部分得以現金股利方式分派，其現金股利不得少於當年度股利分派總額百分之十。

## 第八章 附 則

第 卅 七 條 本公司管理組織規程、業務方針及其他相關細則辦法依本章程之權責規定另訂之。

第 卅 八 條 本章程未規定者悉依金融控股公司法、公司法及其他有關法令規定辦理之。

第 卅 九 條 本章程訂立於民國九十年十一月十九日。民國九十二年六月二十七日第一次修正。民國九十三年六月十一日第二次修正。民國九十四年八月二十六日第三次修正。民國九十五年六月九日第四次修正。民國九十六年六月十一日第五次修正。民國九十七年六月六日第六次修正。民國九十八年六月十九日第七次修正。民國九十八年十二月十一日第八次修正。民國九十九年六月十八日第九次修正。民國一〇一年六月十五日第十次修正。民國一〇三年六月十二日第十一次修正。民國一〇四年六月十二日第十二次修正。民國一〇五年六月十七日第十三次修正。民國一一〇年七月二十日第十四次修正。民國一一一年五月二十七日第十五次修正。民國一一二年五月二十四日第十六次修正。民國一一四年五月二十九日第十七次修正。

永豐金融控股股份有限公司公司章程

修正條文對照表

| 章/條   | 修正條文                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 現行條文                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 說明                                                           |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| 第八條之一 | <p>本公司發行之甲種記名式特別股，其權利義務及其他重要條件列示如下：</p> <p>一、略</p> <p>二、甲種特別股之股息率，於發行後前十五年，應依增資基準日及每發行週年屆滿日之<u>中華郵政股份有限公司</u>之一年期定期儲金固定利率加年息 0.7% 浮動計算次年之股息率；自第十六年起，應依每發行週年屆滿日之<u>中華郵政股份有限公司</u>之一年期定期儲金固定利率加年息 1.5% 浮動計算次年股息率，依實際發行價格計算，每年以現金一次發放。股息之發放均於每年股東常會承認決算書表後，由董事會另訂基準日支付上年度應發放之股息。發行年度、收回年度之現金股息按當年度實際發行日數計算，收回年度之現金股息應於次一年度股東常會後宣告發放。</p> <p>以下略</p> | <p>本公司發行之甲種記名式特別股，其權利義務及其他重要條件列示如下：</p> <p>一、略</p> <p>二、甲種特別股之股息率，於發行後前十五年，應依增資基準日及每發行週年屆滿日之<u>臺灣郵政股份有限公司</u>之一年期定期儲金固定利率加年息 0.7% 浮動計算次年之股息率；自第十六年起，應依每發行週年屆滿日之<u>臺灣郵政股份有限公司</u>之一年期定期儲金固定利率加年息 1.5% 浮動計算次年股息率，依實際發行價格計算，每年以現金一次發放。股息之發放均於每年股東常會承認決算書表後，由董事會另訂基準日支付上年度應發放之股息。發行年度、收回年度之現金股息按當年度實際發行日數計算，收回年度之現金股息應於次一年度股東常會後宣告發放。</p> <p>以下略</p> | <p>因甲種特別股股息率所參照利率之公司名稱變更，故予以修正。</p>                          |
| 第卅六條  | <p>本公司年度如有獲利，應提撥萬分之一以上之員工酬勞及不逾百分之一之董事酬勞。但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。</p> <p><u>前項員工酬勞數額中，應提撥不低於百分之六十為基層員工分派酬勞。</u></p> <p>董事酬勞以現金方式發放，員工酬勞得以現金或股票方式發放，其分派對象得包括符合一定條件之從屬公司員工，該一定條件授權董事會訂定之。董事酬勞之發放比率，員工酬勞之發放方式及比率，應由董事會以董事三分之二以上之出席及出席董事過半數同意之決議為之，並報告股東會。</p> <p>計算員工、董事酬勞時，應以當年度獲利(即稅前利益扣除分派員工、董事酬勞前之利益)扣除累積虧損計算員工、董事酬勞時，應以當年</p>                      | <p>本公司年度如有獲利，應提撥萬分之一以上之員工酬勞及不逾百分之一之董事酬勞。但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。</p> <p>董事酬勞以現金方式發放，員工酬勞得以現金或股票方式發放，其分派對象得包括符合一定條件之從屬公司員工，該一定條件授權董事會訂定之。董事酬勞之發放比率，員工酬勞之發放方式及比率，應由董事會以董事三分之二以上之出席及出席董事過半數同意之決議為之，並報告股東會。</p> <p>計算員工、董事酬勞時，應以當年度獲利(即稅前利益扣除分派員工、董事酬勞前之利益)扣除累積虧損後，再就餘額計算員工、董事酬勞。</p>                                                                   | <p>配合修正證券交易法第14條第6項規定，於公司章程訂明以年度盈餘提撥一定比率為基層員工分派酬勞，故予以修正。</p> |

| 章/條     | 修正條文                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 現行條文                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 說明        |
|---------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
|         | 度獲利(即稅前利益扣除分派員工、董事酬勞前之利益)扣除累積虧損後，再就餘額計算員工、董事酬勞。                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |           |
| 第 卅 九 條 | <p>本章程訂立於民國九十年十一月十九日。民國九十二年六月二十七日第一次修正。民國九十三年六月十一日第二次修正。民國九十四年八月二十六日第三次修正。民國九十五年六月九日第四次修正。民國九十六年六月十一日第五次修正。民國九十七年六月六日第六次修正。民國九十八年六月十九日第七次修正。民國九十八年十二月十一日第八次修正。民國九十九年六月十八日第九次修正。民國一〇一年六月十五日第十次修正。民國一〇三年六月十二日第十一次修正。民國一〇四年六月十二日第十二次修正。民國一〇五年六月十七日第十三次修正。民國一一〇年七月二十日第十四次修正。民國一一一年五月二十七日第十五次修正。民國一一二年五月二十四日第十六次修正。<u>民國一一四年五月二十九日第十七次修正。</u></p> | <p>本章程訂立於民國九十年十一月十九日。民國九十二年六月二十七日第一次修正。民國九十三年六月十一日第二次修正。民國九十四年八月二十六日第三次修正。民國九十五年六月九日第四次修正。民國九十六年六月十一日第五次修正。民國九十七年六月六日第六次修正。民國九十八年六月十九日第七次修正。民國九十八年十二月十一日第八次修正。民國九十九年六月十八日第九次修正。民國一〇一年六月十五日第十次修正。民國一〇三年六月十二日第十一次修正。民國一〇四年六月十二日第十二次修正。民國一〇五年六月十七日第十三次修正。民國一一〇年七月二十日第十四次修正。民國一一一年五月二十七日第十五次修正。民國一一二年五月二十四日第十六次修正。</p> | 新增本次修正日期。 |

## 附件十

### 盈餘分配表



**永豐金融控股股份有限公司**  
**113年度盈餘分配表**

單位：新台幣元・股

| 項 目                      | 金 額              |
|--------------------------|------------------|
| 期初未分配盈餘                  | 19,714,646,865   |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分利益 | 4,394,896,116    |
| 本年度確定福利計畫再衡量數            | 238,479,696      |
| 本年度稅後淨利                  | 22,228,979,244   |
| 減：提列法定盈餘公積               | (2,686,235,506)  |
| 減：提列特別盈餘公積               | (533,033,200)    |
| 可供分配盈餘                   | 43,357,733,215   |
| 分配項目：                    |                  |
| 普通股現金股利 (每股 0.91元)       | (11,544,124,356) |
| 普通股股票股利 (每股 0.34元)       | (4,313,189,320)  |
| 普通股股利合計 (每股 1.25元)       | (15,857,313,676) |
| 期末未分配盈餘                  | 27,500,419,539   |
| 依公司章程擬配發：特別股股息           | 1,730,287        |
| 本公司普通股發行股數               | 12,685,850,940   |

註1：本公司嗣後如因買回本公司股份、特別股轉換為普通股或其他情況，致影響流通在外股份數量，及有股東拋棄其股利分派權利等，股東配息率及配股率因此發生變動者，擬請股東會授權董事會調整之。

註2：本公司盈餘分配於計算該年度所得稅法第66-9條規定之未分配盈餘稅時，優先以本期稅後淨利及本期稅後淨利以外項目計入當年度未分配盈餘之數額部分予以分配之。

註3：依經濟部109年1月9日經商字第10802432410號函規定，以「本期稅後淨利加計本期稅後淨利以外項目計入當年度未分配盈餘之數額」作為法定盈餘公積之提列基礎，計算如下：

|                          |                |
|--------------------------|----------------|
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分利益 | 4,394,896,116  |
| 本年度確定福利計畫再衡量數            | 238,479,696    |
| 本年度稅後淨利                  | 22,228,979,244 |
| 法定盈餘公積提列基礎合計             | 26,862,355,056 |
| 法定盈餘公積提列比率               | X 10%          |
| 法定盈餘公積提列數                | 2,686,235,506  |

註4：依金管會110/3/31金管證發字第1090150022號函令規定，應就其他權益減項淨額，提列相同數額之特別盈餘公積。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。

註5：本公司98年5月15日發行甲種特別股，依公司章程擬配發特別股股息為\$1,730,287元，已於113年度估列利息費用。

董事長：陳思寬



經理人：朱士廷



會計主管：張香元



發行公司：永豐金融控股股份有限公司



負責人：陳思寬

