



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

(一一一年度現金增資發行新股稿本)

- 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：一一一年度現金增資發行新股
  - (一)發行新股來源：現金增資發行新股。
  - (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 750,000 仟股。
  - (四)發行金額：新台幣 7,500,000 仟元整。
  - (五)發行條件：
    - 1.現金增資發行普通股計 750,000 仟股，每股面額新台幣壹拾元，每股暫定 15.25 元溢價發行，預計共可募集資金總額為新台幣 11,437,500 仟元。
    - 2.依公司法第 267 條規定保留發行新股總額 10%，計 75,000 仟股由員工認購，另依證券交易法第 28 條之 1 規定，提撥發行新股總額 10%，計 75,000 仟股對外公開承銷；其餘 80%計 600,000 仟股由原股東按認股基準日之股東名簿所載持股比例認購。原股東認購不足一股之畸零股，得由股東自停止過戶日起五日內自行至本公司股務代理機構辦理拼湊一整股認購。
    - 3.本次現金增資原股東及員工放棄認購或拼湊不足一股之畸零股部分，授權董事長洽特定人按發行價格認購之。
    - 4.本次現金增資發行新股，其權利義務與原有發行之股份相同。
  - (六)公開承銷比例：本次現金增資發行新股總數 10%對外公開承銷。
  - (七)承銷及配售方式：以公開申購配售方式對外公開承銷，並由證券承銷商餘額包銷。
- 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 146 頁。
- 四、本次發行之相關費用：
  - (一)承銷費用：新台幣伍佰萬元。
  - (二)其他費用：包括會計師、律師等其他相關費用約新台幣壹佰伍拾伍萬元整。
- 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：<http://mops.twse.com.tw/>

本公司網址：<http://www.sinopac.com/>

永豐金融控股股份有限公司 編製

中華民國 一 一 一 年 十 二 月 九 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  | 31.06%    |
| 盈餘暨資本公積轉增資    | 40,980,031,540  | 35.95%    |
| 海外可轉債轉換成普通股   | 3,933,828,530   | 3.45%     |
| 員工認股權憑證轉換成普通股 | 1,205,672,000   | 1.06%     |
| 甲種特別股轉換成普通股   | 600,000,000     | 0.53%     |
| 股份轉換          | 30,339,301,940  | 26.63%    |
| 甲種特別股         | 100,000,000     | 0.09%     |
| 減資註銷股份        | (4,604,712,400) | (4.04%)   |
| 現金增資          | 6,000,000,000   | 5.27%     |
| 合計            | 113,937,646,480 | 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 (<http://mops.twse.com.tw>)查詢。

三、證券承銷商之名稱、地址、網址及電話：

名稱：富邦綜合證券股份有限公司 電話：(02)8771-6888  
地址：台北市敦化南路一段 111 號 9 樓 網址：www.fbs.com.tw

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：台北市博愛路十七號三樓 網址：<http://securities.sinopac.com>

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：<http://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：<http://www.taiwanratings.com>  
地址：台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：<http://www.fitchratings.com>  
地址：台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：吳美慧、郭政弘會計師 網址：<http://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：台北市松仁路 100 號 20 樓

十一、複核律師姓名、事務所名稱、地址、網址及電話：

複核律師姓名：邱雅文 事務所名稱：翰辰法律事務所 電話：(02) 2345-0016  
地址：台北市松德路 6 號 12 樓 網址：[www.fsi-law.com](http://www.fsi-law.com)

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：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：[vincenthsiao@sinopac.com](mailto:vincenthsiao@sinopac.com)

十三、公司網址：<http://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 113,938 百萬元                                        |  | 公司地址：台北市中山區八德路二段三〇六號三樓、五至十三樓及三〇八號六樓之 1、六樓之 2 |                                                                                    | 電話：(02) 8161-8935 |            |
| 設立日期：91 年 5 月 9 日                                            |  |                                              | 網址：http://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 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 網址：http://securities.sinopac.com<br>地址：台北市中正區博愛路 17 號 3 樓         |                   |            |
| 股票承銷機構：富邦綜合證券股份有限公司                                          |  |                                              | 電話：(02)8771-6888 網址：www.fbs.com.tw<br>地址：台北市敦化南路一段 111 號 9 樓                       |                   |            |
| 代收股款銀行：台北富邦商業銀行敦南分行                                          |  |                                              | 電話：(02)8771-9898 網址：www.fbs.com.tw<br>地址：台北市松山區敦化南路一段 108 號                        |                   |            |
| 最近年度簽證會計師：勤業眾信聯合會計師事務所<br>吳美慧、郭政弘會計師                         |  |                                              | 電話：(02)2725-9988 網址：www.deloitte.com.tw<br>地址：台北市松仁路 100 號 20 樓                    |                   |            |
| 複核律師：翰辰法律事務所<br>邱雅文律師                                        |  |                                              | 電話：(02) 2345-0016 網址：www.fsi-law.com<br>地址：台北市松德路 6 號 12 樓                         |                   |            |
| 信用評等機構：標普全球評級                                                |  |                                              | 電話：(852) 2533-3500 網址：http://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：http://www.taiwanratings.com<br>地址：台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：http://www.fitchratings.com<br>地址：台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：111 年 10 月 7 日 評等標的：永豐金控 評等結果：twA+/twA-1/穩定(中華信評) |  |                                              |                                                                                    |                   |            |
| 董事選任日期：109 年 5 月 13 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：2.70%(111 年 8 月 16 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                                |  |                                              |                                                                                    | 參閱本文之頁次           |            |
|                                                              |  |                                              |                                                                                    | 第 80 頁            |            |
| 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           |            |
|                                                              |  |                                              |                                                                                    | 第 8 頁             |            |
| 營 業 概 況                                                      |  | 截至 111 年 9 月底止                               | 去(110)年度                                                                           |                   | 參閱本文之頁次    |
| 資產總額(仟元)                                                     |  | 2,505,920,215                                | 2,382,674,862                                                                      |                   | 第 164 頁    |
| 負債總額(仟元)                                                     |  | 2,358,222,634                                | 2,219,871,010                                                                      |                   | 第 165 頁    |
| 淨收益(仟元)                                                      |  | 37,036,100                                   | 45,703,242                                                                         |                   | 第 166 頁    |
| 稅前純益(仟元)                                                     |  | 15,658,275                                   | 18,649,230                                                                         |                   | 第 166 頁    |
| 每股盈餘(元)                                                      |  | 1.14                                         | 1.44                                                                               |                   | 第 166 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 146 頁  |            |
| 本次公開說明書刊印日期：111 年 12 月 9 日                                   |  |                                              | 刊印目的：111 年度現金增資發行普通股稿本                                                             |                   |            |
| 其他重要事項之扼要說明及參閱本文之頁次：請參閱本公開說明書目錄                              |  |                                              |                                                                                    |                   |            |

## 董事及其持股比例(普通股)

111年8月16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 | 109.5.13 | 3年 | 1.56% |
| 董事   | 上誼文化實業股份有限公司<br>代表人：朱士廷 | 109.5.13 | 3年 | 1.56% |
| 董事   | 行遠投資股份有限公司<br>代表人：葉奇鑫   | 109.5.13 | 3年 | 1.14% |
| 董事   | 行遠投資股份有限公司<br>代表人：曹為實   | 109.5.13 | 3年 | 1.14% |
| 獨立董事 | 薛琦                      | 109.5.13 | 3年 | 0%    |
| 獨立董事 | 許建基                     | 109.5.13 | 3年 | 0%    |
| 獨立董事 | 潘維大                     | 109.5.13 | 3年 | 0%    |

## 持股前二十名股東及其持股比例(普通股)

111年8月16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                                               | 4.22% | 11 | 永豐餘典範投資股份有限公司      | 1.27% |
| 2  | 富邦人壽保險股份有限公司                                                | 2.60% | 12 | 國泰人壽保險股份有限公司       | 1.25% |
| 3  | 永豐銀行受託永豐金證券員工持股會信託專戶                                        | 2.22% | 13 | 大通託管先進星光先進總合國際股票指數 | 1.23% |
| 4  | 元瀚材料股份有限公司                                                  | 1.90% | 14 | 行遠投資股份有限公司         | 1.14% |
| 5  | 永豐餘建設開發股份有限公司                                               | 1.88% | 15 | 元太科技工業股份有限公司       | 1.06% |
| 6  | 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 | 1.65% | 16 | 中華紙漿股份有限公司         | 0.88% |
| 7  | 上誼文化實業股份有限公司                                                | 1.56% | 17 | 渣打託管ISHARES新興市場ETF | 0.82% |
| 8  | 信誼企業股份有限公司                                                  | 1.35% | 18 | 中華郵政股份有限公司         | 0.81% |
| 9  | 大通託管梵加德新興市場股票指數基金專戶                                         | 1.31% | 19 | 新制勞工退休基金           | 0.79% |
| 10 | 花旗託管挪威中央銀行投資專戶                                              | 1.29% | 20 | 成餘股份有限公司           | 0.76% |



**永豐金融控股股份有限公司各子公司摘要表**

| <div> <div>項目</div> <div>公司名稱</div> </div> |                      | 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                                       |                      | 全球整體經濟波動大且成長趨緩，傳統存放款業務競爭激烈，銀行衝刺財富管理及數位金融業務。 | 經濟成長及股市榮枯與產業景氣息息相關，電子商務發展能力、產品服務創新及營運據點多寡係影響經紀業務之關鍵因素。 |
| 金融控股公司之持股比率（%）                             |                      | 100.00                                      | 100.00                                                 |
| 收益及獲利狀況                                    |                      |                                             |                                                        |
| 一〇九年度                                      | 營業收入/淨收益（仟元）         | 27,947,165                                  | 11,135,555                                             |
|                                            | 占金融控股公司淨收益之比<br>重（%） | 71.68                                       | 28.56                                                  |
|                                            | 稅前純益(損)（仟元）          | 11,020,313                                  | 3,217,242                                              |
|                                            | 每股盈餘(虧損)（元）          | 1.12                                        | 1.77                                                   |
| 一一〇年度                                      | 營業收入/淨收益（仟元）         | 30,711,343                                  | 15,308,659                                             |
|                                            | 占金融控股公司淨收益之比<br>重（%） | 67.20                                       | 33.50                                                  |
|                                            | 稅前純益(損)（仟元）          | 13,109,033                                  | 5,541,972                                              |
|                                            | 每股盈餘(虧損)（元）          | 1.31                                        | 2.97                                                   |

## 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：            |                  | 台北市中山區八德路二段 203 號 5 樓                                                                                                                                               | 台北市中正區濟南路二段 39 號 3 樓                                          |
| 電話：            |                  | (02) 8161-2395                                                                                                                                                      | (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：          |                  | 租賃業主要的營業項目包括融資及營業租賃業務、分期付款業務、應收帳款業務及資金直接貸放等。隨著國內中小企業、科創企業的蓬勃發展以及銀行無法滿足廣大中小企業所有的融資需求，租賃業就成為關鍵的協助角色，承作金額將持續發展且續創新高。除台灣市場外，國內租賃業者近年也在大陸及東協等主要營運地區積極耕耘，力求開拓租賃業務的高速發展商機。 | 近年國內生技、綠能、國防、物聯網、工業 4.0 等領域，政府藉由政策面及法律面推動下，可望加速產業發展，有利投資業務佈局。 |
| 金融控股公司之持股比率（%） |                  | 100.00                                                                                                                                                              | 100.00                                                        |
| 收益及獲利狀況：       |                  |                                                                                                                                                                     |                                                               |
| 一〇九年度          | 營業收入/淨收益（仟元）     | 988,610                                                                                                                                                             | 190,198                                                       |
|                | 占金融控股公司淨收益之比重（%） | 2.54                                                                                                                                                                | 0.49                                                          |
|                | 稅前純益(損)（仟元）      | 71,482                                                                                                                                                              | 150,414                                                       |
|                | 每股盈餘(虧損)（元）      | 0.08                                                                                                                                                                | 0.65                                                          |
| 一一〇年度          | 營業收入/淨收益（仟元）     | 1,031,392                                                                                                                                                           | 1,667                                                         |
|                | 占金融控股公司淨收益之比重（%） | 2.26                                                                                                                                                                | 0.00                                                          |
|                | 稅前純益(損)（仟元）      | 365,702                                                                                                                                                             | (35,196)                                                      |
|                | 每股盈餘(虧損)（元）      | 0.50                                                                                                                                                                | (0.13)                                                        |

## 永豐金融控股股份有限公司各子公司摘要表

| <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <span>項目</span> <span>公司名稱</span> </div> |                  | 永豐證券投資信託股份有限公司                                                                                                                  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 地址：                                                                                                   |                  | 台北市中正區博愛路 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：                                                                                                 |                  | 國內目前共計有投信公司39家，所發行的共同基金總數計1,008檔，總基金規模逾4.5兆，市場於歷經三十餘年的快速發展後近年已進入飽和期。<br>未來唯有掌握投資脈動、領先市場引領產品趨勢及締造優良績效的投信公司，才能持續累積管理資產規模，創造營收與獲利。 |
| 金融控股公司之持股比率（%）                                                                                        |                  | 100.00                                                                                                                          |
| 收益及獲利狀況：                                                                                              |                  |                                                                                                                                 |
| 一〇九年度                                                                                                 | 營業收入/淨收益（仟元）     | 235,735                                                                                                                         |
|                                                                                                       | 占金融控股公司淨收益之比重（%） | 0.60                                                                                                                            |
|                                                                                                       | 稅前純益(損)（仟元）      | 79,882                                                                                                                          |
|                                                                                                       | 每股盈餘(虧損)（元）      | 0.50                                                                                                                            |
| 一一〇年度                                                                                                 | 營業收入/淨收益（仟元）     | 224,234                                                                                                                         |
|                                                                                                       | 占金融控股公司淨收益之比重（%） | 0.49                                                                                                                            |
|                                                                                                       | 稅前純益(損)（仟元）      | 201,961                                                                                                                         |
|                                                                                                       | 每股盈餘(虧損)（元）      | 1.14                                                                                                                            |

# 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 .....                                                                        | 32 |
| (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 ..... | 36 |
| (四)其他重要事項 .....                                                                         | 36 |
| 三、公司組織.....                                                                             | 37 |
| (一)組織系統 .....                                                                           | 37 |
| (二)關係企業圖 .....                                                                          | 38 |
| (三)總經理、副總經理、協理及各部門與分支機構主管 .....                                                         | 40 |
| (四)董事 .....                                                                             | 47 |
| (五)自公司或其關係企業退休之董事長及總經理回任顧問 .....                                                        | 55 |
| (六)發起人 .....                                                                            | 55 |
| (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 .....                                                    | 56 |
| 四、資本及股份.....                                                                            | 63 |
| (一)股份種類 .....                                                                           | 63 |
| (二)股本形成經過 .....                                                                         | 63 |
| (三)最近股權分散情形 .....                                                                       | 64 |
| (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 .....                                                                    | 73 |
| (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.....                                                                          | 77 |
| 八、參與發行海外存託憑證之辦理情形.....                                                                  | 78 |

|                                                                                                                 |            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| 九、員工認股權憑證辦理情形.....                                                                                              | 78         |
| 十、限制員工權利新股辦理情形.....                                                                                             | 78         |
| 十一、併購辦理情形.....                                                                                                  | 79         |
| 十二、受讓他公司股份發行新股尚在進行中者辦理情形.....                                                                                   | 79         |
| <b>貳、營運概況.....</b>                                                                                              | <b>80</b>  |
| 一、公司之經營.....                                                                                                    | 80         |
| (一)業務內容 .....                                                                                                   | 80         |
| (二)市場及業務概況 .....                                                                                                | 117        |
| (三)最近二年度從業員工人數 .....                                                                                            | 128        |
| (四)勞資關係 .....                                                                                                   | 128        |
| (五)資通安全管理 .....                                                                                                 | 131        |
| 二、不動產及設備及其他不動產.....                                                                                             | 133        |
| (一)自有資產 .....                                                                                                   | 133        |
| (二)使用權資產 .....                                                                                                  | 133        |
| 三、轉投資事業.....                                                                                                    | 133        |
| (一)轉投資事業概況 .....                                                                                                | 133        |
| (二)綜合持股比例 .....                                                                                                 | 136        |
| (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 ...                                      | 140        |
| (四)最近二年度及截至公開說明書刊印日止，發生公司法 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 ... | 140        |
| (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 .....                                                              | 140        |
| 四、重要契約.....                                                                                                     | 140        |
| <b>參、發行計畫及執行情形 .....</b>                                                                                        | <b>142</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.....                                                               | 142        |
| 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.....                                                          | 146        |
| 三、本次受讓他公司股份發行新股應記載事項.....                                                                                       | 163        |
| 四、本次併購發行新股應記載事項.....                                                                                            | 163        |
| <b>肆、財務概況.....</b>                                                                                              | <b>164</b> |
| 一、最近五年度簡明財務資料.....                                                                                              | 164        |
| (一)簡明資產負債表及綜合損益表 .....                                                                                          | 164        |



|                                                                           |     |
|---------------------------------------------------------------------------|-----|
| (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 .....           | 168 |
| (三)最近五年度簽證會計師姓名及查核意見 .....                                                | 168 |
| (四)財務分析 .....                                                             | 169 |
| (五)適法性分析 .....                                                            | 172 |
| (六)會計項目重大變動說明 .....                                                       | 174 |
| 二、財務報告應記載事項.....                                                          | 174 |
| (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 .....          | 174 |
| (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 .....                          | 174 |
| (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 ..... | 174 |
| 三、財務概況其他重要事項應記載事項.....                                                    | 174 |
| (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 .....            | 174 |
| (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 .....                                     | 175 |
| (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 .....                      | 175 |
| (四)期後事項 .....                                                             | 175 |
| (五)其他 .....                                                               | 175 |
| 四、財務狀況及經營結果檢討分析.....                                                      | 176 |
| (一)財務狀況 .....                                                             | 176 |
| (二)財務績效 .....                                                             | 180 |
| (三)現金流量 .....                                                             | 181 |
| (四)最近年度重大資本支出對財務業務之影響 .....                                               | 181 |
| (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 .....                              | 182 |
| (六)其他重要事項 .....                                                           | 182 |
| 伍、特別記載事項.....                                                             | 183 |
| 一、內部控制制度執行狀況.....                                                         | 183 |
| 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.....                   | 183 |
| 三、證券承銷商評估總結意見.....                                                        | 183 |
| 四、律師法律意見書.....                                                            | 183 |
| 五、由發行人填寫並經會計師複核之案件檢查表彙總意見.....                                            | 183 |

|                                                                                                   |            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| 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.....                                            | 183        |
| 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.....                                                | 183        |
| 八、最近兩年度違法受處分及主要缺失與改善情形.....                                                                       | 183        |
| 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.....                               | 186        |
| 十、子公司不參與認購本次轉換公司債之承諾書.....                                                                        | 186        |
| 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.....                                    | 186        |
| 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.....                             | 186        |
| 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.....                 | 186        |
| 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.....                | 187        |
| 十五、其他必要補充說明事項.....                                                                                | 187        |
| 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..... | 187        |
| 十七、公司治理運作情形.....                                                                                  | 187        |
| <b>陸、重要決議.....</b>                                                                                | <b>233</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).....                                                       | 233        |
| <b>附件</b>                                                                                         |            |
| 附件一：內控制度聲明書                                                                                       |            |
| 附件二：信用評等報告                                                                                        |            |
| 附件三：證券承銷商評估總結意見                                                                                   |            |
| 附件四：律師法律意見書                                                                                       |            |
| 附件五：111 年度現金增資發行普通股承銷價格計算書                                                                        |            |
| 附件六：109 年度合併財務報告暨會計師查核報告                                                                          |            |
| 附件七：110 年度合併財務報告暨會計師查核報告                                                                          |            |
| 附件八：111 年第三季合併財務報告暨會計師核閱報告                                                                        |            |
| 附件九：證券承銷商、發行公司及其相關人等不得退還或收取承銷相關費用之聲明書                                                             |            |

# 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：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

網址：<http://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 |
| 信託部      | 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 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 |
| 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                            | 02-2765-5335 |

| 單位名稱   | 地址                                               | 電話           |
|--------|--------------------------------------------------|--------------|
|        | 1、678 號 2 樓之 3                                   |              |
| 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             | 02-8952-2200 |

| 單位名稱   | 地址                                                     | 電話           |
|--------|--------------------------------------------------------|--------------|
|        | 樓                                                      |              |
| 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                   | 082-323300   |
| 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 |
| 中港分行   | 新北市新莊區中港路 399、401、403、405、407 號 1 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 |

| 單位名稱   | 地址                                                 | 電話           |
|--------|----------------------------------------------------|--------------|
| 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 |
| 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 |
| 竹圍分行   | 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 樓                        | 02-2423-6300 |
| 羅東分行   | 宜蘭縣羅東鎮中正路 203、205 號 1 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 |
| 中科分行   | 臺中市臺灣大道 4 段 1182 號 1、2 樓                           | 04-2465-3008 |
| 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               | 06-200-5566  |

| 單位名稱     | 地址                                                                                                                                                  | 電話              |
|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
|          | 樓之 2、3 樓之 3                                                                                                                                         |                 |
| 成大分行     | 臺南市東區大學路 1 號                                                                                                                                        | 06-209-6333     |
| 永康分行     | 臺南市永康區中華路 725 號                                                                                                                                     | 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, 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   | Friendship Tower, 9F, 31 Le Duan, District 1, Ho Chi Minh City, Vietnam                                                                             | 84-28-3822-0566 |
| 越南代表人辦事處 | 9th Floor and a part of 12 <sup>th</sup> floor, Friendship Tower Building, 31 Le Duan, Street, Ben Ngho Ward, District 1, Ho Chi Minh City, Vietnam | 84-28-38-220566 |

(2)永豐金證券股份有限公司

| 分行名稱      | 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     | 臺北市中正區重慶南路一段 2 號 17 樓           | (02)2311-4345 |
| 金融交易事業    | 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   | 臺北市中正區博愛路 17 號 5 樓              | (02)2382-3207 |
| 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 |
| 博愛分公司     | 臺北市中正區博愛路 57 號 1 樓              | (02)2311-9144 |
| 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 |
| 復興分公司     | 臺北市松山區敦化北路 205 號 4 樓(部分)        | (02)2502-8588 |

| 分行名稱   | 地址                                              | 電 話           |
|--------|-------------------------------------------------|---------------|
| 萬盛分公司  | 臺北市中山區松江路 129 號 2 樓之 4、3 樓                      | (02)2501-1451 |
| 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 |
| 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 |
| 板橋分公司  | 新北市板橋區中山路一段 48 號 3、4、5 樓                        | (02)2959-3200 |
| 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 1 樓                           | (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 及 262 號 3 樓之 2 | (02)2911-6395 |
| 中和分公司  | 新北市中和區中和路 370 號 1 樓                             | (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  | 新北市新莊區中港路 338 號 1 樓                             | (02)8992-2118 |
| 羅東分公司  | 宜蘭縣羅東鎮中正路 203 號 2、3 樓                           | (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 樓及 100 巷 1 號 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 |
| 中盛分公司  | 臺中市西屯區市政北一路 1 號 6、8 樓                           | (04)2258-7220 |
| 市政分公司  | 臺中市西屯區市政路 402 號 4 樓之 5、6 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  |



| 分行名稱               | 地址                                                | 電話              |
|--------------------|---------------------------------------------------|-----------------|
| 永豐金證券(亞洲)有限公司      | 香港銅鑼灣新寧道 1 號利園三期 7 樓                              | 852-2586-8288   |
| 永豐金資產管理(亞洲)有限公司    | 香港銅鑼灣新寧道 1 號利園三期 6 樓 601 室                        | 852-2586-8288   |
| 永豐金金融服務有限公司        | 香港銅鑼灣新寧道 1 號利園三期 7 樓                              | 852-2586-8288   |
| 永豐金證券(歐洲)有限公司      | 6 Lloyd's Avenue, London EC3N 3AX, United Kingdom | 44-20-7614-9999 |
| 永豐金財務諮詢(上海)有限公司    | 中國上海市長寧區古北路 666 號嘉麒大廈 2103B 室                     | 86-21-6228-2082 |
| 永豐金證券(亞洲)有限公司上海代表處 | 中國上海市長寧區古北路 666 號嘉麒大廈 1803A 室                     | 86-21-6228-8220 |

### (3)永豐金租賃股份有限公司

| 名稱    | 地址                       | 電話            |
|-------|--------------------------|---------------|
| 總公司   | 台北市中山區八德路二段 203 號 5 樓    | (02)8161-2395 |
| 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

| 名稱  | 地址                   | 電話            |
|-----|----------------------|---------------|
| 總公司 | 台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

| 名稱    | 地址                        | 電話            |
|-------|---------------------------|---------------|
| 總公司   | 台北市中正區博愛路 17 號 13 樓及 14 樓 | (02)2361-8110 |
| 台中分公司 | 台中市南屯區公益路 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

- 91 年 5 月 9 日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 年 12 月 26 日臺北國際商業銀行股份轉讓與本公司，臺北國際商業銀行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 年 6 月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。
- 97 年 12 月 26 日子公司永豐信用卡董事會通過與永豐銀行合併案，並於 98 年 6 月 1 日正式合併，合併後永豐銀行之信用卡業務結合分行通路與金流服務之優勢，

得以繼續提供更完整的金融服務。

- 98年9月永豐金控董事會通過向子公司永豐銀行及永豐創投購買永豐金租賃(股)公司普通股100%股權，使其成為金控直接控股之子公司，有助於統籌管理及活化資產，以期創造最大利益。
  - 100年子公司永豐金租賃於南京設立永豐金國際租賃有限公司後，101年於東莞、廈門及昆山成立分公司；102年12月並於天津設立另一子公司-永豐金融租賃(天津)有限公司。
  - 101年5月子公司永豐投信獲金融監督管理委員會核准以合資方式，於廈門設立圓信永豐基金管理公司；102年12月取得營業執照，103年2月24日開幕。
  - 101年6月子公司永豐金證券董事會通過決議吸收合併太平洋證券，同年11月12日正式合併。
  - 101年10月子公司永豐銀行正式獲得金融監督管理委員會核准赴大陸地區設立「永豐銀行(中國)有限公司」，成為首家赴大陸申設子行的金融機構；並於102年12月20日正式獲得中國銀行業監督管理委員會核發「外資銀行批准書」，於103年第一季正式成立永豐銀行(中國)有限公司，成為第一家台資金融機構獲准於大陸地區設立法人銀行的業者。
  - 104年10月子公司永豐金證券董事會決議合併東亞證券股份有限公司，於105年3月28日正式合併。
  - 104年10月子公司永豐金證券(開曼)控股有限公司董事會通過收購香港東盛控股有限公司(已更名為永豐金國際控股有限公司)100%股權，於105年4月6日完成收購。
  - 105年4月子公司永豐金證券董事會決議受讓台灣工銀證券股份有限公司經紀業務及營業設備，受讓基準日為同年9月26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)未來計畫開發之新金融商品」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                                                                                          |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| 銀行公會 110 年 8 月修正「銀行防範理財專員挪用客戶款項相關內控作業原則」例示表及新增「疑似理財專員挪用客戶款項之態樣」，並自 111 年 1 月生效。                                                              | 銀行應依「疑似理財專員挪用客戶款項之態樣」建立帳戶監控機制及異常舉報機制，以加強對理財專員之管理。                         | 永豐銀行已依銀行公會所訂態樣建立監控機制，並由風險管理處擔任獨立單位調查理財專員異常通報案件。                                               |
| 證交所及櫃買中心 110 年 2 月實施證券自營商股票造市制度及交易獎勵參與者機制。                                                                                                   | 證券商可擴大自營商業務，並活絡低流動性股票。                                                    | 永豐金證券已申請擔任股票造市者，為優質低流動性股票提供買賣報價。                                                              |
| 金管會 110 年 3 月開放華僑及外國人投資指數投資證券(ETN)、110 年 5 月開放證券商得接受委託人以定期定額方式委託買賣外國有價證券、110 年 7 月開放證券商得辦理有價證券信託之他益信託業務、110 年 12 月開放證券商得接受委託人買賣國外封閉型基金(CEF)。 | 增加證券商營業項目，另開放國外投資金融商品，吸引國際資金參與台灣資本市場。                                     | 永豐金證券已獲金管會核准開辦有價證券信託業務(含他益信託)，並已規劃向中央銀行申請經營外幣有價證券信託業務(含他益信託)，另配合設計各項商品，提供投資人在資產配置及理財規劃上有更多選擇。 |
| 證交所及櫃買中心 110 年 7 月於證交所及櫃買中心分別新設「創新板」及「戰略新板」。                                                                                                 | 創新業者可透過證券商協助進入資本市場籌資，擴大證券商業務。                                             | 永豐金證券積極輔導企業登入「創新板」及「戰略新板」，為「戰略新板」開板後第一家登板企業之主辦輔導證券商。                                          |
| 金管會 110 年 9 月修正「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」、「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」，增訂銀行業及符合一定條件之證券業應指派副總經理以上或職責相當之人擔任資訊安全長。                                 | 銀行及符合一定條件之證券業應指派副總經理以上或職責相當之人擔任資訊安全長，以統籌資安政策推動協調及資源調度，提升其對資安議題之執行能力。      | 永豐銀行及永豐金證券已指派資訊安全長。                                                                           |
| 金管會 110 年 12 月訂定「金融機構間資料共享指引」，明定金融機構間資料共享之上位規範。                                                                                              | 金融機構依本指引共享資料，應建立內部控制規範，金融機構於本指引訂定前已依其他法令及個資法規定辦理共享資料者，應於六個月內依本指引完備內部控制規範。 | 永豐金控已成立專案小組，將依本指引訂定內部控制規範，並檢視其他相關內部規範是否配合調整。                                                  |

## (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

110 年起隨著 COVID-19 疫苗陸續施打，防疫措施放寬，消費回溫，全球經濟及貿易活動加速成長，商品貿易恢復快速，並在各國財政激勵、貨幣寬鬆政策支持與低基期效應下，全球經濟強勁復甦。金融情勢方面，110 年受惠各國的大規模財政激勵、維持極寬鬆之貨幣政策下，向金融體系大量注入流動性，主要國家股市多呈現兩位數上漲格局，國內金融業(銀行、證券、保險業)稅前獲利衝近兆元台幣，年增率達 40%。惟 111 年上半年度，通膨升溫，全球主要國家開啟快速升息步伐，致股債市大幅波動，國內金融業獲利隨之大幅縮減。展望下半年全年，全球經濟因通膨走高致景氣下滑之風險增加，市況前景不明，今年金融、金控業獲利面臨挑戰。

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

面對台灣金融控股公司之競爭，本公司持續落實「新市場、新貨幣、新通路」策略，朝「股東滿意、客戶喜歡、同仁驕傲、社會尊敬」四大願景前進。除透過「商品」、「通路」、「營運」三大平台統合運作，更集結本公司在中國大陸、香港、歐洲、美國與東南亞的多元事業佈局與整合平台，持續創新金融商品，並經實體、虛擬通路的無縫接軌，提供客戶最完整便利的金流、資本市場、投資及融資等金融服務。

## (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：

中美科技戰與 COVID-19 後，無論是政策、疫情對於供應鏈的影響，以及產業供需樣態的改變均瞬息萬變，致力提供重大政策與事件的完整看法與影響分析，並客觀評估對金融業或相關產業的利弊得失。從大趨勢的改變中，協助各業務部門趨吉避凶。

110 年主題都在於 COVID-19 持續下，供應鏈吃緊所導致的產品漲價風潮，從晶圓代工、晶片、運價無一不漲，另外延伸的議題就是碳中和大趨勢下的節

能與減碳議題；展望 111 全年，高基期是所有產業所面臨的一個大問題，此部份需逐季觀察需求與供給的變化，特別是 Omicron 病毒再起，疫情看來無法在短期內消失，影響供應鏈改善的變數持續，此部分也造成供給與需求的能見度降低；金融市場對於 Fed 緊縮速度預期變化，將引動金融資產價格的震盪幅度加劇。產業趨勢上，科技產業，電子與半導體產業因漲價與備庫存創造了 110 年榮景，市場擔憂循環的高點已至，後續須觀察廠商對備貨策略是否改變，另外 PC 需求的維持，搭配車用、高速傳輸的提升速度是 111 全年觀察重點。傳產部分，在碳中和大趨勢下，塑化、鋼鐵等高耗能產業，原料價格維持高檔將是常態，預期經過新一輪的產業供需調整，未來大者恆大趨勢將不變，相關產業供需長期將轉佳，但須留意相關企業針對減碳的配套措施所造成營運成本增加的壓力；另外在外銷需求回補存貨趨勢穩定下，運動休閒(成衣、腳踏車、運動鞋、高球頭)等，相對穩定且成長的趨勢仍可持續留意。資通安全風險部分，隨各類駭客攻擊手法更新、強化防火牆控管外，使用設備上，更需特別注意，目前中國相關資通設備已受美國管制，強調乾淨網路計畫，金融業亦須留意此部分設備採用；各類創新的金融服務如美國盛行的 BNPL(Buy Now Pay Later)、虛擬貨幣交易與數位化平台競爭加速，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

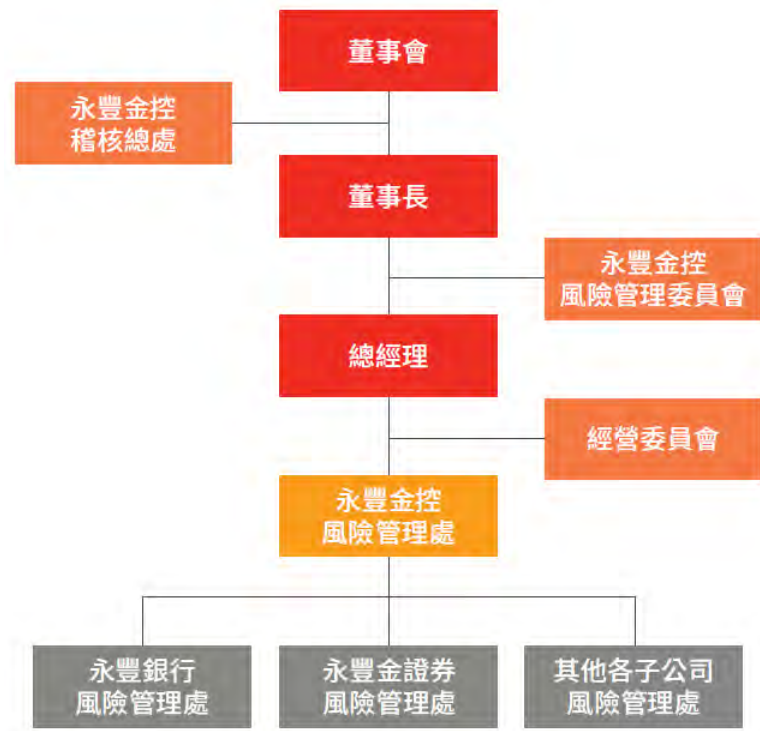
### (1)風險管理組織架構及政策

#### 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。



## 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。

本公司訂定之「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。

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。

## (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對外揭露。110年起，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概況，並呈報風險管理委員會及董事會。

(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)以「作業風險資料蒐集」檢討已發生事件之原因，進行改善；以「關鍵風險指標」監控全行作業風險，發揮預警功能。

(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。

(c)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。

(d)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。

(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 Merton PD 違約機率程式，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。

##### 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。

#### 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，每年定期評估本公司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因應措施或監控機制。

(b)每年製作氣候相關風險與機會評估表，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，負責永豐金租賃暨其子公司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. 採用風險值模型，管理投資組合可能發生之損失風險，並隨時監控風險之暴露程度。

d.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)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

110 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                 | 259,825   | 421     |
| 非中央政府公共部門            | 19,780    | 1,291   |
| 銀行（含多邊開發銀行及集中結算交易對手） | 364,432   | 12,769  |
| 企業（含證券及保險公司）         | 417,344   | 38,750  |
| 零售債權                 | 175,826   | 14,782  |
| 不動產暴險                | 732,875   | 38,670  |
| 權益證券投資               | 12,201    | 1,281   |
| 基金及創業投資事業之權益證券投資     | 3,162     | 885     |
| 其他資產                 | 113,281   | 2,509   |
| 合 計                  | 2,098,726 | 111,358 |

資產證券化暴險額與應計提資本

110 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<br>前之應計<br>提資本 |
|------|------------------|-------|-----------|------|------|------|--------------|---|---------------------|
|      | 買入或持有之證券<br>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<br>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  | 24,701           | 519   | -         | -    | -    | -    | -            | - |                     |
| 企業型  | -                | -     | -         | -    | -    | -    | -            | - |                     |
| 合 計  | 24,701           | 519   | -         | -    | -    | -    | -            | - |                     |

(B)流動性風險

新台幣到期日期限結構分析

110 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 | 1,933,220 | 458,537    | 254,035    | 132,791     | 222,049    | 865,808  |
| 主要到期資金流出 | 2,280,605 | 255,525    | 300,886    | 330,780     | 513,615    | 879,799  |
| 期距缺口     | (347,385) | 203,012    | (46,851)   | (197,989)   | (291,566)  | (13,991) |

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

110 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 | 39,592,919  | 10,210,865 | 9,481,713  | 5,942,587   | 5,224,573   | 8,733,181   |
| 主要到期資金流出 | 40,658,571  | 10,248,432 | 9,712,505  | 7,399,590   | 6,819,375   | 6,478,669   |
| 期距缺口     | (1,065,652) | (37,567)   | (230,792)  | (1,457,003) | (1,594,802) | 2,254,512   |
| 累積缺口     | (1,065,652) | (37,567)   | (268,359)  | (1,725,362) | (3,320,164) | (1,065,652) |

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

110 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   | 2,350 |
| 權益證券風險 | 29    |
| 外匯風險   | 488   |
| 商品風險   | 0     |
| 合 計    | 2,867 |

### (D)作業風險

#### 作業風險應計提資本

110 年 12 月 31 日；單位：新台幣佰萬元

| 年 度    | 營業毛利   | 應計提資本 |
|--------|--------|-------|
| 108 年度 | 25,562 | -     |
| 109 年度 | 26,666 |       |
| 110 年度 | 28,934 |       |
| 合 計    | 81,162 | 4,058 |

## B.永豐金證券

### (A)市場風險

#### 市場風險約當金額

110 年 12 月 31 日；單位：新台幣佰萬元

| 風 險 別  | 金額    |
|--------|-------|
| 利率風險   | 1,457 |
| 權益證券風險 | 2,459 |
| 外匯風險   | 142   |

| 風 險 別   | 金 額   |
|---------|-------|
| 商品風險    | 15    |
| 特殊集中度風險 | -     |
| 合 計     | 4,073 |

(B)信用風險

信用風險約當金額

110 年 12 月 31 日；單位：新台幣佰萬元

| 風 險 別                   | 金 額 |
|-------------------------|-----|
| 附買回型交易                  | 78  |
| 信用交易帳款                  | 28  |
| 證券業務借貸款項                | -   |
| 店頭市場衍生性商品               | 153 |
| 受託買賣一般交易對象風險            | 298 |
| 受託買賣一期貨及選擇權交易對象風險       | -   |
| 累計四天受託於外國證券市場買賣有價證券成交金額 | -   |
| 一般表內交易                  | 216 |
| 一般表外交易                  | -   |
| 創始機構資產證券化               | -   |
| 未按期交割交易                 | -   |
| 合 計                     | 773 |

(C)作業風險

作業風險約當金額

110 年 12 月 31 日；單位：新台幣佰萬元

| 項 目     | 107 年度 | 108 年度 | 109 年度 |
|---------|--------|--------|--------|
| 各年度營業毛利 | 4,578  | 6,377  | 7,950  |
| 風險係數    | 18%    | 18%    | 18%    |
| 風險約當金額  | 1,134  |        |        |

(D)經營風險

經營風險約當金額

110 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)             | 4,073 |
| 信用風險約當金額(2)             | 773   |
| 作業風險約當金額(3)             | 1,134 |
| 經營風險約當金額(4)=(1)+(2)+(3) | 5,980 |

(E)資本適足比率

110 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 369%，遠高於法定比率 150%。

#### 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

本公司為金融控股公司，非為生產事業，故未設立產品研發部門，亦無研發費用之產生。

(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：不適用。

(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佔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 111 年 11 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.提升市場佔有率及競爭力
- 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

| 109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 | 生效日期      |
|---------------|------------|------------|------------|------------|------|-----------|
| 標準普爾<br>(S&P) | BBB        | A-2        | -          | -          | 穩定   | 109.8.19  |
| 惠譽國際信用<br>評等  | BBB+       | F2         | AA- (tw)   | F1+( tw)   | 穩定   | 109.11.19 |
| 中華信評          | -          | -          | twA+       | twA-1      | 穩定   | 109.8.19  |

| 110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 | 生效日期      |
|---------------|------------|------------|------------|------------|------|-----------|
| 標準普爾<br>(S&P) | BBB        | A-2        | -          | -          | 穩定   | 110.8.19  |
| 惠譽國際信用<br>評等  | BBB+       | F2         | AA- (tw)   | F1+( tw)   | 穩定   | 110.11.18 |
| 中華信評          | -          | -          | twA+       | twA-1      | 穩定   | 110.8.19  |

| 111年截至<br>11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 | 生效日期     |
|----------------|------------|------------|------------|------------|------|----------|
| 標準普爾<br>(S&P)  | BBB        | A-2        | -          | -          | 穩定   | 111.10.7 |
| 惠譽國際信用<br>評等   | BBB+       | F2         | AA- (tw)   | F1+( tw)   | 穩定   | 111.9.20 |
| 中華信評           | -          | -          | twA+       | twA-1      | 穩定   | 111.10.7 |

#### (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。

#### (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) | -      | 108/9/23 | <p>一、事實概況：</p> <p>本公司之銀行子公司自 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>本案目前由臺灣臺北地方法院審理中。</p> | 臺灣臺北地方<br>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                                           |
|----------------------------------|------------------------|---------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| 博達案<br>(永豐銀行、永豐金租賃為本案被告，原告為投保中心) | 新台幣<br>4,161,219,350 元 | 94/6/29 | <p>一、事實概況：</p> <p>(一)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銀行西松分行(原松山分行)壹仟萬美元存款，以限制運用方式供作 ADDIE 公司向永豐金租賃公司之子公司 Grand Capital 公司交易往來所生債務之擔保乙案，認為永豐銀行及永豐金租賃公司有協助葉君等進行非常規交易，挪取該等資金供作虛偽銷貨使用，並逕自博達公司於永豐銀行開設之帳戶中止扣取償，造成</p> | 永豐銀行部分<br>臺灣高等法院<br>審理中，永豐金<br>租賃部分勝訴<br>判決確定。 |

| 案 名                | 訴訟標的金額                  | 訴訟開始日期   | 系爭事實                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 目前進度      |
|--------------------|-------------------------|----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
|                    |                         |          | <p>博達公司之損害。</p> <p>(二)永豐銀行於借款期間更提供虛偽之函證回函，隱匿博達公司存款受限制之事實，使博達公司之財務報告為不實之表達，誤導投資大眾。</p> <p>二、法院審理情形：</p> <p>(一)投保中心訴請永豐銀行及永豐金租賃公司應與博達公司等被告連帶賠償投保中心代投資人請求之損害。臺灣士林地方法院於 97 年 3 月 11 日判決駁回投保中心對永豐銀行及永豐金租賃公司之訴。</p> <p>(二)投保中心提起上訴至臺灣高等法院，請求金額為新台幣 4,207,212,425 元。臺灣高等法院於 104 年 12 月 15 日宣判駁回投保中心對永豐銀行及永豐金租賃公司之上訴，即判決永豐銀行及永豐金租賃公司勝訴。</p> <p>(三)投保中心不服臺灣高等法院判決結果，於 105 年 1 月 20 日提起上訴至最高法院，於 106 年 7 月 26 日經最高法院廢棄原判決並發回高等法院更審。</p> <p>(四)於高等法院審理過程中，投保中心於 107 年 9 月 19 日縮減訴之聲明為新台幣 4,161,366,488 元，復於 107 年 11 月 30 日再次縮減訴之聲明為新台幣 4,161,219,350 元。</p> <p>(五)高等法院於 108 年 5 月 7 日判決永豐銀行及永豐金租賃公司勝訴，投保中心不服，於 108 年 6 月 6 日提起上訴。</p> <p>(六)最高法院 110 年 3 月 17 日駁回投保中心對永豐金租賃上訴(永豐金租賃勝訴，此部分判決確定)，對永豐銀行部分發回高等法院更審中。</p> |           |
| 翰可案<br>(永豐銀行為本案被告) | 新台幣<br>214,470,629<br>元 | 106/7/31 | <p>一、事實概況：</p> <p>永豐銀行承購授信戶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，因授信戶翰可公司與佳營公司間疑似作假交易，業經新北地方法院檢察官起訴，現刑事訴訟審理中，永豐銀行認該違法交易情節已構成授信及交易總約定書之解除契約事由，遂主張解除契約並返還應收帳款債權予翰可公司，翰可公司否認參與佳營公司任何假交易，據此對永豐銀行起訴請求給付承購應收帳款之價金，共計</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 臺灣高等法院審理中 |

| 案 名                     | 訴訟標的金額           | 訴訟開始日期    | 系爭事實                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 目前進度        |
|-------------------------|------------------|-----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
|                         |                  |           | <p>新台幣 214,470,629 元。</p> <p>二、法院審理情形：</p> <p>(一) 翰可國際股份有限公司於 106 年 7 月對永豐銀行起訴請求給付新台幣 214,470,629 元。</p> <p>(二) 臺灣臺北地方法院於 109 年 2 月 27 日判決永豐銀行勝訴，原告於 109 年 3 月提起上訴，本案目前由臺灣高等法院審理中。</p>                                                                                                                           |             |
| 張君<br>(永豐銀行及永豐金控為本案自訴人) | -                | 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>本案目前由臺灣臺北地方法院審理中。</p> | 臺灣臺北地方法院審理中 |
| 游君<br>(永豐銀行為本案原告)       | 新台幣 74,079,086 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 6,684 萬 3,787 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 26 日向法院提起上訴。</p>                         | 臺灣高等法院審理中   |

(2)永豐金證券(亞洲)：

| 案 名              | 訴訟標的金額                | 訴訟開始日期   | 系爭事實                                                                                                                                                                                                                                 | 目前進度      |
|------------------|-----------------------|----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 唐君案<br>(唐君為本案原告) | 港幣<br>59,670,000<br>元 | 107/1/31 | <p>一、事實概況：</p> <p>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，主張股票被移轉之損失，應賠償其港幣 59,670,000 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。永豐金證券(亞洲)將採取一切必要步驟，積極對客戶的索賠作出辯護，後續訴訟已委託外部律師辦理。</p> <p>二、法院審理情形：</p> <p>香港高等法院原訟法庭辯論程序。</p> | 香港高等法院審理中 |

(3)永豐金租賃：

| 案 名                              | 訴訟標的金額                    | 訴訟開始日期  | 系爭事實                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 目前進度                      |
|----------------------------------|---------------------------|---------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|
| 博達案<br>(永豐銀行、永豐金租賃為本案被告，原告為投保中心) | 新台幣<br>4,161,219,350<br>元 | 94/6/29 | <p>一、事實概況：</p> <p>(一)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銀行西松分行(原松山分行)壹仟萬美元存款，以限制運用方式供作ADDIE公司向永豐金租賃公司之子公司Grand Capital公司交易往來所生債務之擔保乙案，認為永豐銀行及永豐金租賃公司有協助葉君等進行非常規交易，挪取該等資金供作虛偽銷貨使用，並逕自博達公司於永豐銀行開設之帳戶中止扣取償，造成博達公司之損害。</p> <p>(二)永豐銀行於借款期間更提供虛偽之函證回函，隱匿博達公司存款受限制之事實，使博達公司之財務報告為不實之表達，誤導投資大眾。</p> <p>二、法院審理情形：</p> <p>(一)投保中心訴請永豐銀行及永豐金租賃公司應與博達公司等被告連帶賠償投保中心代投資人請求之損害。臺灣士林地方法院於 97 年 3 月 11 日判決駁回投保中心對永豐銀行及永豐金租賃公司之訴。</p> <p>(二)投保中心提起上訴至臺灣高等法院，請求金額為新台幣 4,207,212,425 元。臺灣高等法院於 104 年 12 月 15 日宣判駁回投保中心對永豐銀行及永豐金租賃公司之上訴，即判決永豐銀行及永豐金租賃公司勝訴。</p> | 永豐銀行臺灣分行等審理中，永豐金租賃部分勝訴確定。 |

| 案 名 | 訴訟標的金額 | 訴訟開始日期 | 系爭事實                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 目前進度 |
|-----|--------|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|
|     |        |        | <p>訴。</p> <p>(三)投保中心不服臺灣高等法院判決結果，於105年1月20日提起上訴至最高法院，於106年7月26日經最高法院廢棄原判決並發回高等法院更審。</p> <p>(四)於高等法院審理過程中，投保中心於107年9月19日縮減訴之聲明為新台幣4,161,366,488元，復於107年11月30日再次縮減訴之聲明為新台幣4,161,219,350元。</p> <p>(五)高等法院於108年5月7日判決永豐銀行及永豐金租賃公司勝訴，投保中心不服，於108年6月6日提起上訴。</p> <p>(六)110年3月17日最高法院判決駁回投保中心對永豐金租賃之上訴，永豐金租賃部分勝訴判決確定。</p> |      |

(4)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

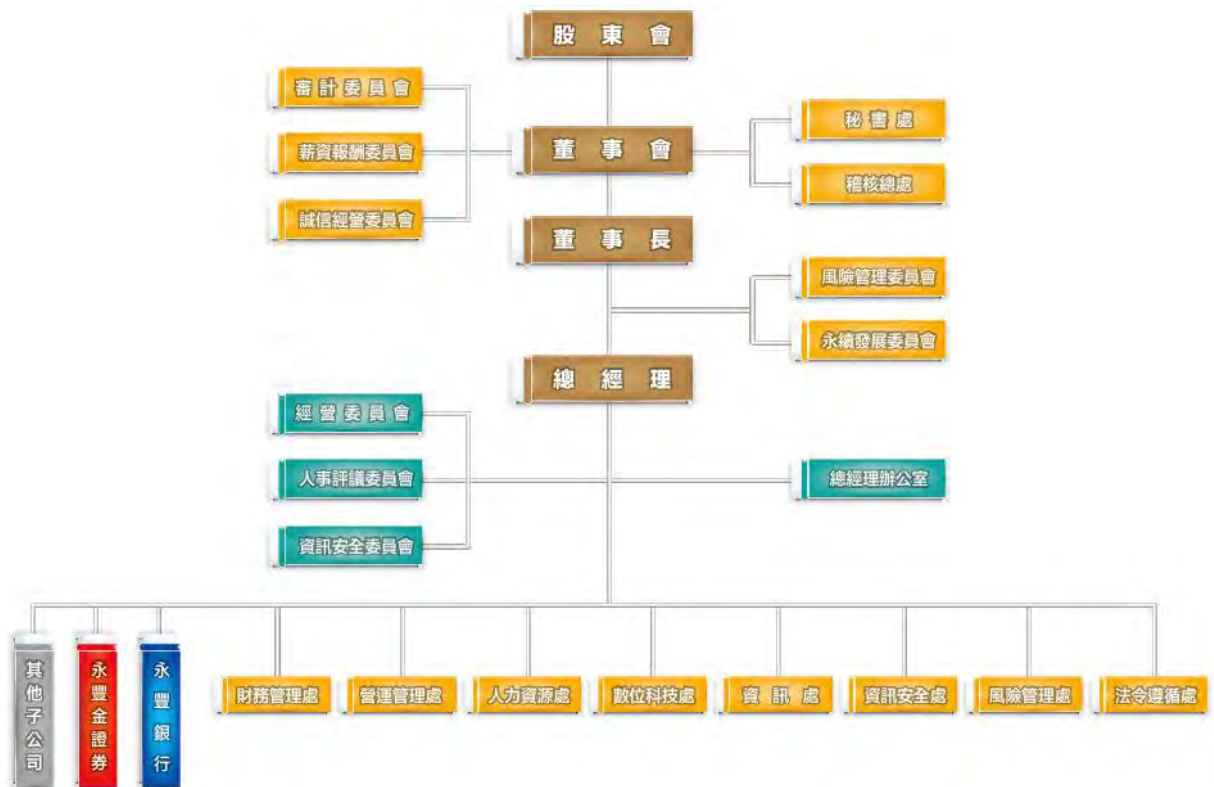
無。



### 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

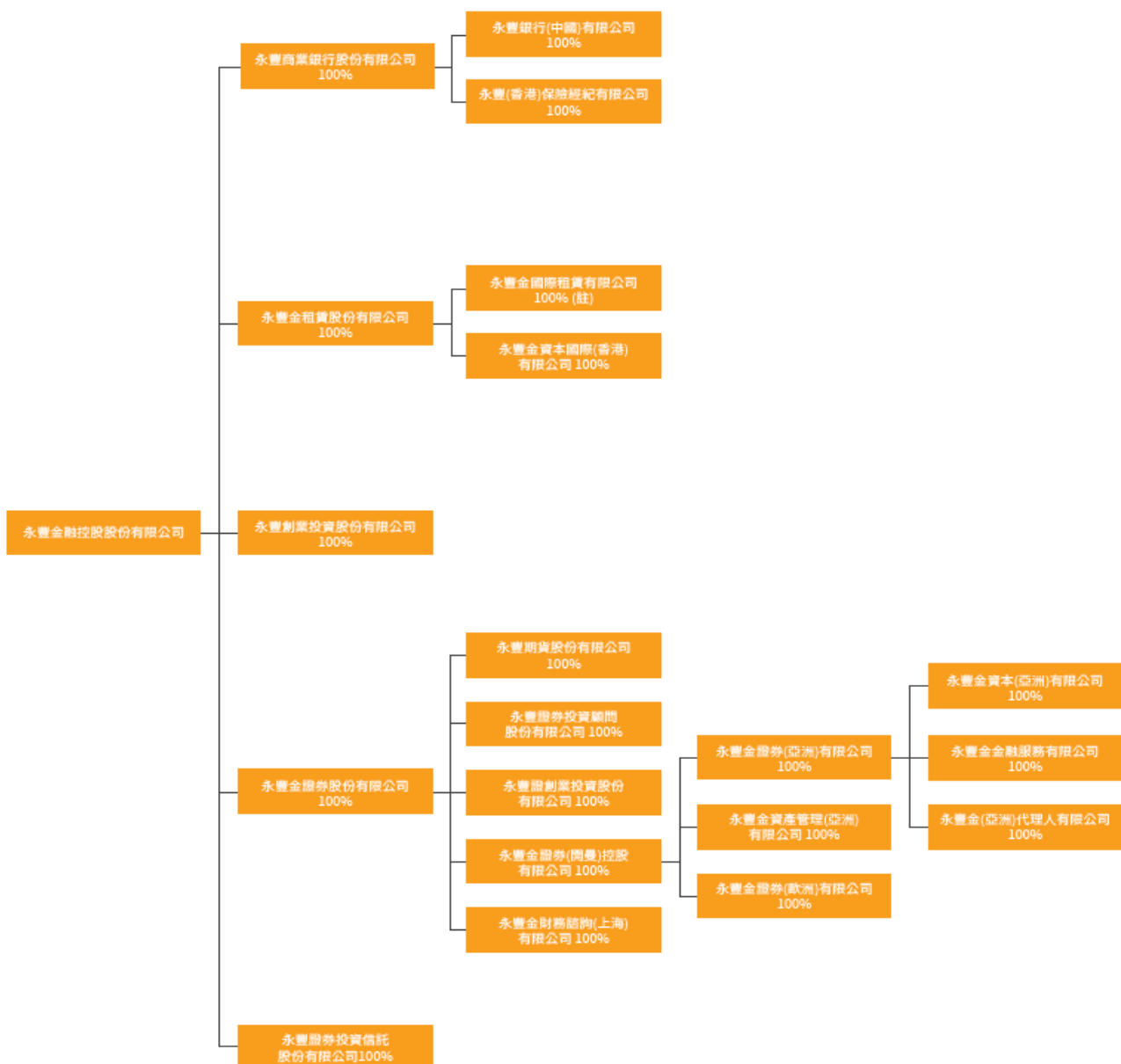
- (1)總經理：負責擬定金控經營策略、監督經營成效，並督導、協調管理各子公司、對外代表本公司經理部門；另得依業務管理需要，指派金控各主管負責專責事務；下設總經理辦公室，協助總經理處理機要事務，並掌理金控企業形象、企業贊助等公共事務及媒體關係維護與管理等事項。
- (2)財務管理處：掌理金控投資人關係之維護與管理以及國內外政經情勢、產業動態及金融環境之研究分析、財務規劃、資金調度、資本規劃與負債管理、併購與重大投資策略之評估與執行、轉投資事業股權之取得與處分、信用評等、會計稅務、預算作業、績效分析等事項，並督導及協助子公司財務會計規劃及整合。
- (3)營運管理處：掌理金控整體經營策略、子公司關鍵績效指標追蹤、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。
- (4)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。
- (5)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。
- (6)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。

- (7)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。
- (8)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。
- (9)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:111 年 9 月 30 日)



註: 110 年 7 月 23 日永豐金控董事會決議通過永豐金融資租賃(天津)有限公司併入永豐金國際租賃有限公司，合併基準日為 110 年 11 月 1 日，並於 110 年 10 月 4 日取得金管銀控字第 1100222256 號函同意備查，目前辦理合併清算中。



2.相互持股比例、股份及實際投資金額：

111 年 9 月 30 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   | 9,032,584  | 100.00% | 75,399,754 | -          | -    | -    |
| 永豐金證券股份有限公司    | 1,621,224  | 100.00% | 18,267,000 | -          | -    | -    |
| 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

111 年 10 月 31 日；單位：股；%

| 職 稱                          | 國 籍         | 姓 名 | 性 別 | 選(就)任<br>日期 | 持有股份   |          | 配偶、未成年子女<br>持有股份 |          | 利用他人名義持有<br>股份 |          | 主要經（學）歷                                                           | 目前兼任其他公司之職務                                                                       | 具配偶或二親等以內關<br>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<br>比率 | 股數               | 持股<br>比率 | 股數             | 持股<br>比率 |                                                                   |                                                                                   | 職稱                  | 姓名 | 關係 |                                |    |
| 總經理                          | 中華民國        | 朱士廷 | 男   | 107/01/08   | 0      | 0        | 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>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                                       | 無                   | 無  | 無  | 無                              |    |
| 總稽核                          | 中華民國        | 陳志松 | 男   | 108/01/25   | 0      | 0        | 2,068            | 0.00     | 0              | 0        | 安信信用卡總稽核<br>金華信銀證券總稽核<br>東吳大學企業管理學系                               |                                                                                   | 無                   | 無  | 無  | 無                              |    |
| 公司治理<br>主管兼主<br>任秘書          | 中華民國        | 黃家瑩 | 女   | 94/05/24    | 21,634 | 0.00     | 243,406          | 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<br>會秘書處主任秘書                                                         | 無                   | 無  | 無  | 無                              |    |
| 財務長兼<br>發言人兼<br>財務管理<br>處處長  | 中華民國<br>及香港 | 許如玫 | 女   | 103/04/28   | 12,017 | 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>美國德州州立大學企管碩士<br>中歐國際工商學院工商管理碩士 | 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董事<br>財團法人永豐基金會董事 | 無                   | 無  | 無  | 無                              |    |
| 總機構法<br>令遵循主<br>管兼法令<br>遵循處處 | 中華民國        | 林淑閔 | 女   | 107/04/02   | 5      | 0.00     | 0                | 0        | 0              | 0        | 富邦金控秘書處處長兼總機構<br>法令遵循主管<br>台北富邦銀行總機構法令遵循                          | 永豐證券投資信託監察人<br>三晉整合營銷股份有限公司監<br>察人                                                | 無                   | 無  | 無  | 無                              |    |

| 職 稱                          | 國 籍        | 姓 名 | 性 別 | 選(就)任<br>日期 | 持有股份   |          | 配偶、未成年子女<br>持有股份 |          | 利用他人名義持有<br>股份 |          | 主要經（學）歷                                                                   | 目前兼任其他公司之職務                                                     | 具配偶或二親等以內關<br>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<br>比率 | 股數               | 持股<br>比率 | 股數             | 持股<br>比率 |                                                                           |                                                                 | 職稱                  | 姓名 | 關係 |                                |    |
| 長                            |            |     |     |             |        |          |                  |          |                |          | 主管兼副總經理<br><br>國立政治大學法律研究所碩士<br><br>國立台灣大學國際企業管理碩士                        |                                                                 |                     |    |    |                                |    |
| 風險管理<br>處處長                  | 中 華<br>民 國 | 楊敦仁 | 男   | 107/06/19   | 0      | 0        | 0                | 0        | 0              | 0        | 日盛金控風控長<br><br>日盛證券風險管理處處長<br><br>國立政治大學經營管理研究所<br>碩士                     |                                                                 | 無                   | 無  | 無  | 無                              |    |
| 總經理辦<br>公室主任<br>兼資訊安<br>全處處長 | 中 華<br>民 國 | 李相臣 | 男   | 107/11/01   | 0      | 0        | 0                | 0        | 0              | 0        | 富邦金控資安長<br><br>富邦金控資訊長<br><br>M.S. University of Alabama at<br>Birmingham | 永豐銀行資訊安全長兼資訊安<br>全處處長<br><br>網訊電通股份有限公司董事<br>TELEXPRESS CORP.董事 | 無                   | 無  | 無  | 無                              |    |
| 資訊處處<br>長                    | 中 華<br>民 國 | 蔡瑞庭 | 男   | 95/09/01    | 91,756 | 0.00     | 270,992          | 0.00     | 0              | 0        | 永豐銀行系統架構規劃部部門<br>主管<br><br>永豐金控資訊處處長<br><br>東吳大學經濟系                       | 永豐銀行督導主管兼資訊處處<br>長<br><br>永豐銀行(中國)董事                            | 無                   | 無  | 無  | 無                              |    |
| 數位科技<br>處處長                  | 中 華<br>民 國 | 張天豪 | 男   | 109/12/01   | 0      | 0        | 0                | 0        | 0              | 0        | 永豐銀行顧問<br><br>國立成功大學電機工程學系教<br>授<br><br>國立臺灣大學資訊工程學系博<br>士                | 永豐銀行數位金融處副總經理<br><br>俊奕股份有限公司董事長                                | 無                   | 無  | 無  | 無                              |    |
| 營運管理<br>處處長                  | 中 華<br>民 國 | 何欣  | 男   | 102/10/01   | 20,431 | 0.00     | 0                | 0        | 0              | 0        | 永豐金控總經理辦公室主任<br><br>永豐金控財務長辦公室專門委<br>員<br><br>國立中正大學財金碩士                  | 永豐銀行行政處處長                                                       | 無                   | 無  | 無  | 無                              |    |

| 職 稱          | 國 籍        | 姓 名 | 性 別 | 選(就)任<br>日期 | 持有股份      |          | 配偶、未成年子女<br>持有股份 |          | 利用他人名義持有<br>股份 |          | 主要經（學）歷                                                                   | 目前兼任其他公司之職務                 | 具配偶或二親等以內關<br>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<br>比率 | 股數               | 持股<br>比率 | 股數             | 持股<br>比率 |                                                                           |                             | 職稱                  | 姓名 | 關係 |                                |    |
| 人力資源<br>處處長  | 中 華<br>民 國 | 廖家宏 | 男   | 102/08/26   | 14,422    | 0.00     | 0                | 0        | 0              | 0        | 永豐金控人資長兼人資長辦公室主任<br><br>永豐銀行人力資源處副處長<br><br>國立中山大學社會科學碩士                  | 永豐銀行人力資源處處長                 | 無                   | 無  | 無  | 無                              |    |
| 會計主管         | 中 華<br>民 國 | 張香元 | 女   | 98/10/01    | 143,111   | 0.00     | 0                | 0        | 0              | 0        | 永豐銀行會計部部門主管<br><br>永豐金控會計處代處長<br><br>國立成功大學會計學系                           | 永豐銀行會計處處長<br><br>永豐銀行(中國)監事 | 無                   | 無  | 無  | 無                              |    |
| 首席經濟<br>學家   | 中 華<br>民 國 | 黃蔭基 | 男   | 97/07/01    | 778,658   | 0.01     | 568,084          | 0.00     | 0              | 0        | 永豐金控研究總處處長<br><br>國立暨南國際大學經濟研究所<br>所長兼系主任<br><br>威斯康辛大學麥迪遜校區經濟<br>學博士     | 永豐證券投資顧問董事長<br><br>永豐創投董事   | 無                   | 無  | 無  | 無                              |    |
| 首席資深<br>諮詢委員 | 中 華<br>民 國 | 游國治 | 男   | 104/07/15   | 4,265,230 | 0.04     | 0                | 0        | 0              | 0        | 永豐金控總經理兼財務長<br><br>永豐銀行董事長<br><br>美國中央密蘇里州立大學企管<br>研究所碩士                  |                             | 無                   | 無  | 無  | 無                              |    |
| 副總經理         | 中 華<br>民 國 | 陳佳興 | 男   | 98/12/25    | 82,246    | 0.00     | 20,149           | 0.00     | 0              | 0        | 永豐銀行(中國)董事<br><br>永豐銀行營運總督導<br><br>永豐銀行通路總督導<br><br>國立臺北大學國際財務金融研<br>究所碩士 | 永豐銀行總經理辦公室資深副<br>總經理        | 無                   | 無  | 無  | 無                              |    |

| 職 稱                  | 國 籍        | 姓 名 | 性 別 | 選(就)任<br>日期 | 持有股份    |          | 配偶、未成年子女<br>持有股份 |          | 利用他人名義持有<br>股份 |          | 主要經（學）歷                                                           | 目前兼任其他公司之職務                             | 具配偶或二親等以內關<br>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<br>比率 | 股數               | 持股<br>比率 | 股數             | 持股<br>比率 |                                                                   |                                         | 職稱                  | 姓名 | 關係 |                                |    |
| 副總經理                 | 中 華<br>民 國 | 林本明 | 男   | 106/03/01   | 278,638 | 0.00     | 240,392          | 0.00     | 0              | 0        | 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主任兼<br>代理發言人                  | 無                   | 無  | 無  | 無                              |    |
| 副總經理                 | 中 華<br>民 國 | 黃昭景 | 男   | 107/12/03   | 0       | 0        | 0                | 0        | 0              | 0        | 凱基銀行副總經理<br>廈門大學經濟學博士                                             | 永豐銀行金融市場處處長<br>台灣金融分析專業人員協會理<br>事長      | 無                   | 無  | 無  | 無                              |    |
| 副總經理                 | 中 華<br>民 國 | 王啟志 | 男   | 108/07/01   | 7,809   | 0.00     | 0                | 0        | 0              | 0        | 美國遠東國民銀行總經理<br>永豐(美國)金融控股董事<br>聖地牙哥州立大學企業管理碩<br>士                 | 永豐銀行海外業務處處長<br>永豐銀行(中國)董事<br>永豐(香港)保經董事 | 無                   | 無  | 無  | 無                              |    |
| 資深專門<br>委員兼代<br>理發言人 | 中 華<br>民 國 | 蕭隆祺 | 男   | 108/05/06   | 0       | 0        | 0                | 0        | 0              | 0        | 中華開發金融控股股份有限公司<br>策略企劃處資深協理<br>中華開發資本股份有限公司協<br>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<br>室資深協理                  | 無                   | 無  | 無  | 無                              |    |
| 資深專門<br>委員           | 中 華<br>民 國 | 張升寶 | 男   | 107/05/26   | 28,565  | 0.00     | 0                | 0        | 0              | 0        | 永豐銀行作業處處長<br>國立中山大學企管所碩士                                          | 永豐銀行綜合企劃處處長                             | 無                   | 無  | 無  | 無                              |    |
| 資深專門<br>委員           | 中 華<br>民 國 | 黃品睿 | 女   | 107/05/26   | 15,246  | 0.00     | 0                | 0        | 0              | 0        | 永豐銀行電子金融處副處長                                                      | 永豐銀行數位金融處處長                             | 無                   | 無  | 無  | 無                              |    |

| 職 稱        | 國 籍        | 姓 名 | 性 別 | 選(就)任<br>日期 | 持有股份   |          | 配偶、未成年子女<br>持有股份 |          | 利用他人名義持有<br>股份 |          | 主要經（學）歷                                                               | 目前兼任其他公司之職務                                                            | 具配偶或二親等以內關<br>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<br>比率 | 股數               | 持股<br>比率 | 股數             | 持股<br>比率 |                                                                       |                                                                        | 職稱                  | 姓名 | 關係 |                                |    |
|            |            |     |     |             |        |          |                  |          |                |          | 永豐銀行金流服務部部門主管<br>國立政治大學公共行政系                                          |                                                                        |                     |    |    |                                |    |
| 資深專門<br>委員 | 中 華<br>民 國 | 嚴國瑞 | 男   | 109/07/01   | 2,024  | 0.00     | 0                | 0        | 0              | 0        | 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副處長                                                           | 無                   | 無  | 無  | 無                              |    |
| 資深專門<br>委員 | 中 華<br>民 國 | 湯曼琪 | 女   | 109/08/19   | 10,100 | 0.00     | 0                | 0        | 0              | 0        | 美商艾比傑媒體行銷股份有限公司董事總經理<br>台灣大學生物產業傳播暨發展學系碩士<br>輔仁大學社會工作學學士              | 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<br>委員 | 中 華<br>民 國 | 秦澤惠 | 女   | 104/08/01   | 92     | 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                              |    |
| 資深專門<br>委員 | 中 華<br>民 國 | 鄭欣玲 | 女   | 103/05/14   | 0      | 0        | 7,885            | 0.00     | 0              | 0        | 永豐銀行金融市場處處長<br>永豐銀行金融市場處副處長兼<br>金融商品部及財務行銷部部門<br>主管<br>美國加州大學河濱分校 MBA |                                                                        | 無                   | 無  | 無  | 無                              |    |
| 資深專門<br>委員 | 中 華<br>民 國 | 林芷茜 | 女   | 106/09/01   | 59,771 | 0.00     | 0                | 0        | 0              | 0        | 永豐金證券企劃處處長<br>永豐期貨監察人<br>國立臺北大學企業管理碩士                                 | 永豐金證券總經理辦公室主任<br>永豐期貨董事長<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 | 無                   | 無  | 無  | 無                              |    |

| 職 稱        | 國 籍      | 姓 名 | 性 別 | 選(就)任<br>日期 | 持有股份   |          | 配偶、未成年子女<br>持有股份 |          | 利用他人名義持有<br>股份 |          | 主要經（學）歷                                                                                                 | 目前兼任其他公司之職務                                                                   | 具配偶或二親等以內關<br>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<br>比率 | 股數               | 持股<br>比率 | 股數             | 持股<br>比率 |                                                                                                         |                                                                               | 職稱                  | 姓名 | 關係 |                                |    |
| 資深專門<br>委員 | 中華<br>民國 | 趙長宏 | 男   | 107/10/01   | 42,144 | 0.00     | 0                | 0        | 0              | 0        | 永豐金證券資訊處處長兼系統<br>開發一部部門主管<br><br>永豐銀行資訊安全處處長<br><br>美國馬里蘭大學資訊碩士                                         | 永豐金證券總經理辦公室副總<br>經理兼資訊安全長                                                     | 無                   | 無  | 無  | 無                              |    |
| 資深專門<br>委員 | 中華<br>民國 | 高大宇 | 男   | 110/02/01   | 0      | 0        | 0                | 0        | 0              | 0        | 中央警察大學資訊管理學系副<br>教授<br><br>行政院海巡署海洋巡防總局資<br>訊科長<br><br>中央警察大學犯罪防治研究所<br>博士                              | 永豐銀行資訊安全處副處長                                                                  | 無                   | 無  | 無  | 無                              |    |
| 資深專門<br>委員 | 中華<br>民國 | 王筱嵐 | 女   | 110/06/01   | 0      | 0        | 0                | 0        | 0              | 0        | 永豐銀行整合行銷處副處長<br><br>銘傳大學國際貿易系                                                                           | 永豐銀行綜合企劃處副處長兼<br>整合企劃部部門主管                                                    | 無                   | 無  | 無  | 無                              |    |
| 資深專門<br>委員 | 中華<br>民國 | 藍玫君 | 女   | 111/04/01   | 0      | 0        | 0                | 0        | 0              | 0        | 永豐金證券法人事業處處長<br><br>永豐金證券財富金融事業處處<br>長<br><br>永豐金證券人力資源處處長<br><br>The University of Maryland 企業<br>管理碩士 | 永豐金證券作業管理處處長兼<br>結算部部門主管<br><br>永豐金證券(歐洲)董事                                   | 無                   | 無  | 無  | 無                              |    |
| 資深專門<br>委員 | 中華<br>民國 | 蘇威嘉 | 男   | 111/04/01   | 0      | 0        | 0                | 0        | 0              | 0        | 永豐金資本(亞洲)董事<br><br>永豐金證券(亞洲)董事<br><br>永豐金資產管理(亞洲)董事總經<br>理<br><br>KBCFP 韓國權證交易主管<br><br>美國哥倫比亞大學財務工程碩   | 永豐金證券數位金融處處長兼<br>策略規劃部部門主管兼數據應<br>用部部門主管<br><br>永豐金金融服務董事<br><br>永豐金(亞洲)代理人董事 | 無                   | 無  | 無  | 無                              |    |

| 職 稱        | 國 籍        | 姓 名 | 性 別 | 選(就)任<br>日期 | 持有股份    |          | 配偶、未成年子女<br>持有股份 |          | 利用他人名義持有<br>股份 |          | 主要經（學）歷                                                          | 目前兼任其他公司之職務                           | 具配偶或二親等以內關<br>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<br>比率 | 股數               | 持股<br>比率 | 股數             | 持股<br>比率 |                                                                  |                                       | 職稱                  | 姓名 | 關係 |                                |    |
|            |            |     |     |             |         |          |                  |          |                |          | 士<br><br>美國壬色列理工學院資訊科技<br>碩士                                     |                                       |                     |    |    |                                |    |
| 資深專門<br>委員 | 中 華<br>民 國 | 侯明佑 | 男   | 111/06/01   | 355,490 | 0.00     | 0                | 0        | 0              | 0        | 永豐銀行通路營運處處長<br><br>成功大學管理學院高階管理碩<br>士(EMBA)                      | 永豐銀行總經理辦公室資深協<br>理                    | 無                   | 無  | 無  | 無                              |    |
| 資深專門<br>委員 | 中 華<br>民 國 | 謝月華 | 女   | 111/06/01   | 1,814   | 0.00     | 0                | 0        | 0              | 0        | 永豐銀行財務管理處副處長<br><br>美國雪城大學財管碩士                                   | 永豐銀行財務管理處處長<br><br>永豐證投顧監察人           | 無                   | 無  | 無  | 無                              |    |
| 資深專門<br>委員 | 中 華<br>民 國 | 廖嘉禾 | 男   | 111/07/01   | 610     | 0.00     | 1,240            | 0.00     | 0              | 0        | 永豐銀行風險管理處處長<br><br>國立中山大學企管所碩士                                   | 永豐銀行法人金融處處長兼商<br>業金融部部門主管兼國外部部<br>門主管 | 無                   | 無  | 無  | 無                              |    |
| 資深專門<br>委員 | 中 華<br>民 國 | 陳慧滿 | 女   | 111/08/01   | 0       | 0        | 0                | 0        | 0              | 0        | 遠東商銀法令遵循處處長兼總<br>機構法令遵循主管<br><br>執業律師<br><br>國立臺灣大學法律學系/商學碩<br>士 | 永豐銀行法務處處長                             | 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：

111 年 10 月 31 日；單位：股；%

| 職稱  | 國籍或註冊地 | 姓名                  | 性別<br>年齡     | 選(就)任<br>日期 | 任期  | 初次選任<br>日期            | 選任時持有股份     |      | 現在持有股數      |      | 配偶、未成年子女<br>現在持有股份 |      | 利用他人名義持有<br>股份 |      | 主要經(學)歷                                                                           | 目前兼任金融控股公司及其<br>他公司之職務                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 具配偶或二親等以<br>內關係之其他主<br>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代表人：陳思寬 | 女<br>50～59 歲 | 109/05/13   | 3 年 | 97/06/06<br>109/05/13 | 175,489,715 | 1.56 | 177,446,612 | 1.56 | 0                  | 0    | 0              | 0    | 中華經濟研究院院長<br>國立臺灣大學國際企業學系教授<br>星展(台灣)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常務理事<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>台灣經濟學會理事<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>台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 | 無                               | 無  | 無  |    |

| 職稱 | 國籍或註冊地 | 姓名                  | 性別<br>年齡    | 選(就)任<br>日期 | 任期 | 初次選任<br>日期             | 選任時持有股份     |      | 現在持有股數      |      | 配偶、未成年子女<br>現在持有股份 |      | 利用他人名義持有<br>股份 |      | 主要經(學)歷                                                                                                                                                    | 目前兼任金融控股公司及其<br>他公司之職務                                                                                                            | 具配偶或二親等以<br>內關係之其他主<br>管、董事或監察人 |    |    | 備<br>註 |
|----|--------|---------------------|-------------|-------------|----|------------------------|-------------|------|-------------|------|--------------------|------|----------------|------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|----|----|--------|
|    |        |                     |             |             |    |                        | 股數          | 持股比例 | 股數          | 持股比例 | 股數                 | 持股比例 | 股數             | 持股比例 |                                                                                                                                                            |                                                                                                                                   | 職稱                              | 姓名 | 關係 |        |
| 董事 | 中華民國   | 上誼文化實業股份有限公司代表人：朱士廷 | 男<br>50～59歲 | 109/05/13   | 3年 | 97/06/06<br>106/12/05  | 175,489,715 | 1.56 | 177,446,612 | 1.56 | 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                                                                                      | 無                               | 無  | 無  |        |
| 董事 | 中華民國   | 行遠投資股份有限公司代表人：葉奇鑫   | 男<br>50～59歲 | 109/05/13   | 3年 | 109/05/13<br>108/05/01 | 125,596,069 | 1.11 | 130,033,529 | 1.14 | 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                                                                                        | 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理事長<br>台灣科技產業法務經理人協會(TILO)理事<br>台灣數位安全聯盟(TWCSA)理事<br>台灣展翅協會理事<br>財團法人人工智慧科技基金會監察人 | 無                               | 無  | 無  |        |
| 董事 | 中華民國   | 行遠投資股份有限公司代表人：曹為實   | 男<br>60～69歲 | 109/05/13   | 3年 | 109/05/13              | 125,596,069 | 1.11 | 130,033,529 | 1.14 | 0                  | 0    | 0              | 0    | 富邦銀行台北總行資深顧問<br>巴克萊亞洲資本有限公司董事總經理/代理台灣區總經理/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>中華開發金控執行副總裁/集團固定收益業務主管<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>中國光大綠色環保股份有限公司董事<br>Perfect Corp.獨立非執行董事                                                                               | 無                               | 無  | 無  |        |

| 職稱       | 國籍或註冊地           | 姓名  | 性別<br>年齡         | 選(就)任<br>日期 | 任期  | 初次選任<br>日期 | 選任時持有股份 |      | 現在持有股數 |      | 配偶、未成年子女<br>現在持有股份 |      | 利用他人名義持有<br>股份 |      | 主要經（學）歷                                                                                                                                        | 目前兼任金融控股公司及其<br>他公司之職務                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 具配偶或二親等以<br>內關係之其他主<br>管、董事或監察人 |     |     | 備<br>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 |        |
| 獨立<br>董事 | 中<br>華<br>民<br>國 | 薛琦  | 男<br>70～<br>79 歲 | 109/05/13   | 3 年 | 103/06/12  | 0       | 0    | 0      | 0    | 0                  | 0    | 0              | 0    | 行政院政務委員<br>臺灣證券交易所董事長<br>美國凱斯西儲大學博士                                                                                                            | 永豐金證券獨立董事<br>亞洲水泥獨立董事<br>和碩聯合科技董事<br>艾森豪獎金中華民國協會董<br>事<br>余紀忠文教基金會董事<br>財團法人中華教育文化基金<br>會董事<br>財團法人臺大經濟研究學術<br>基金會董事<br>財團法人聯合工商教育基金<br>會董事                                                                                                                                                                                                                                            | 無                               | 無   | 無   |        |
| 獨立<br>董事 | 中<br>華<br>民<br>國 | 許建基 | 男<br>60～<br>69 歲 | 109/05/13   | 3 年 | 103/06/12  | 0       | 0    | 0      | 0    | 0                  | 0    | 0              | 0    | 中信金控總經理<br>美國賓夕法尼亞大學華<br>頓商學院 MBA                                                                                                              | 無                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 無                               | 無   | 無   |        |
| 獨立<br>董事 | 中<br>華<br>民<br>國 | 潘維大 | 男<br>60～<br>69 歲 | 109/05/13   | 3 年 | 109/05/13  | 0       | 0    | 0      | 0    | 0                  | 0    | 0              | 0    | 東吳大學校長<br>東吳大學法律學系系主任<br>中國人壽保險股份有限<br>公司獨立董事<br>廣達電腦股份有限公司<br>獨立董事<br>中央選舉委員會委員<br>行政院公共工程委員會<br>法規委員會 / 訴願審議<br>委員會委員<br>美國內布拉斯加州立大<br>學法學博士 | 東吳大學校長<br>日勝生活科技股份有限公司<br>獨立董事<br>財團法人東吳大學章孝慈先<br>生學術基金會董事<br>財團法人陳忠陳葉蕊文教基<br>金會董事<br>財團法人中華民國勞工教育<br>研究發展中心董事<br>財團法人現代婦女教育基金<br>會董事<br>社團法人中華民國華夏社會<br>公益協會常務理事<br>社團法人海峽兩岸法學交流<br>協會理事<br>社團法人中華民國台灣法曹<br>協會理事<br>中華民國航運輸協會理事<br>中華比較法學會理事長<br>台灣法學研究交流協會理事<br>長<br>財團法人法治建設基金會董<br>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<br>常務監事<br>社團法人台北國際學舍協會<br>理事<br>財團法人臺中市 ESG 世界公<br>民數位治理基金會董事 | 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：

111 年 8 月 16 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(53.13%)、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(80%)、何奕佳(19%)、何奕達(1%)                           |

## 3.上表主要股東為法人者其主要股東：

111 年 8 月 16 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(70.75%)、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

111 年 10 月 31 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/陳思寬     | 中華經濟研究院院長，提供政府中長期經濟政策建議<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>國立臺灣大學國際企業學系教授<br>* 符合『金融控股公司發起人負責人應具備資格條件負責人兼職限制及應遵行事項準則』第九條第一項第三款之專業資格 | 選任前二年及任職期間符合下述條件：<br>1. 非為公司或其關係企業之受僱人。<br>2. 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。<br>3. 配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬非為公司或其關係企業之董事、監察人或受僱人或上述 2.所列人員。<br>4. 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。<br>5. 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。<br>6. 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。<br>7. 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。<br>8. 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、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。<br>未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。<br>未有公司法第三十條各款情事之一。 | 0                            |

| 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/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>國立臺灣大學國際企業所兼任實務教師<br>* 符合『金融控股公司發起人負責人應具備資格條件負責人兼職限制及應遵行事項準則』第九條第一項第一款之專業資格 | 選任前二年及任職期間符合下述條件：<br>1. 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。<br>2. 配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬非為公司或其關係企業之董事、監察人或受僱人或上述 1.所列人員。<br>3. 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。<br>4. 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。<br>5. 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。<br>6. 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、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。<br>未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。<br>未有公司法第三十條各款情事之一。                                                                                                 | 0                            |
| 董事/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                 | 選任前二年及任職期間符合下述條件：<br>1. 非為公司或其關係企業之受僱人；非為關係企業之董事、監察人。<br>2. 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。<br>3. 配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬非為公司或其關係企業之董事、監察人或受僱人或上述 2.所列人員。<br>4. 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。<br>5. 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。<br>6. 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。<br>7. 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。<br>8. 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、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。<br>未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。<br>未有公司法第三十條各款情事之一。 | 0                            |

| 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/曹為實      | 巴克萊亞洲資本有限公司董事總經理<br>/代理台灣區總經理/大中華區環球金融及<br>風險策略主管<br>摩根史丹利(Morgan Stanley Asia Limited)<br>董事總經理<br>中華開發金控執行副總裁/集團固定收益業<br>務主管<br>財務分析師執照(CFA)<br>* 符合『金融控股公司發起人負責人應具<br>備資格條件負責人兼職限制及應遵行事<br>項準則』第九條第一項第一款之專業資<br>格 | 選任前二年及任職期間符合下述條件：<br>1. 非為公司或其關係企業之受僱人。<br>2. 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<br>份總數百分之一以上或持股前十名之自然人股東。<br>3. 配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬非為公司或<br>其關係企業之董事、監察人或受僱人或上述 2.所列人員。<br>4. 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<br>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<br>或監察人之法人股東之董事、監察人或受僱人。<br>5. 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<br>控制之他公司董事、監察人或受僱人。<br>6. 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<br>他公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)或受僱人。<br>7. 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)、<br>監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東。<br>8. 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<br>未逾新台幣五十萬元之商務、法務、財務、會計等相關服務之<br>專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理<br>事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。<br>未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。<br>未有公司法第三十條各款情事之一。                                                                                                                        | 0                            |
| 獨立董事/薛琦     | 行政院政務委員<br>臺灣證券交易所董事長<br>財團法人臺灣金融研訓院院長<br>行政院經濟建設委員會副主任委員<br>國立臺灣大學經濟系系主任<br>國立中央大學產業經濟研究所教授兼所長/<br>管理學院院長<br>* 符合『金融控股公司發起人負責人應具<br>備資格條件負責人兼職限制及應遵行事<br>項準則』第九條第一項第二款之專業資<br>格                                     | 選任前二年及任職期間符合下述條件：<br>1. 除擔任子公司永豐金證券之獨立董事，非為公司或其關係企業<br>之董事、監察人、受僱人。<br>2. 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<br>份總數百分之一以上或持股前十名之自然人股東。<br>3. 配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬非為公司或<br>其關係企業之董事、監察人或受僱人或上述 2.所列人員。<br>4. 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<br>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<br>或監察人之法人股東之董事、監察人或受僱人。<br>5. 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<br>控制之他公司董事、監察人或受僱人。<br>6. 除擔任子公司永豐金證券之獨立董事，非與公司之董事長、總<br>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<br>(理事)、監察人(監事)或受僱人。<br>7. 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)、<br>監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東。<br>8. 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<br>未逾新台幣五十萬元之商務、法務、財務、會計等相關服務之<br>專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理<br>事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。<br>未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。<br>未有公司法第三十條各款情事之一。<br>未有公司法第二十七條規定以政府、法人或其代表人當選。<br>本人、配偶、二親等以內親屬(或利用他人名義)持有公司股份數為<br>0。 | 2                            |

| 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 |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|
| 獨立董事<br>/許建基 | 中信金控風險長<br>中信金控總經理<br>中華民國會計師高考及格<br>* 符合『金融控股公司發起人負責人應具備資格條件負責人兼職限制及應遵行事項準則』第九條第一項第一款之專業資格                                                                                                                                                              | 選任前二年及任職期間符合下述條件：<br>1. 非為公司或其關係企業之董事、監察人、受僱人。<br>2. 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。<br>3. 配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬非為公司或其關係企業之董事、監察人或受僱人或上述 2.所列人員。<br>4. 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。<br>5. 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。<br>6. 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。<br>7. 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。<br>8. 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、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。<br>未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。<br>未有公司法第三十條各款情事之一。<br>未有公司法第二十七條規定以政府、法人或其代表人當選。<br>本人、配偶、二親等以內親屬(或利用他人名義)持有公司股份數為0。 | 0                            |
| 獨立董事<br>/潘維大 | 東吳大學校長，法律學系專任教授<br>* 著有公司法、票據法、商事法概論等書籍，針對企業間商業交易樣態、公司治理、策略規劃及政策法規具備充分知識與運作經驗。<br>中國人壽保險股份有限公司獨立董事<br>* 期間參與重要政策審議及推動，核議「業務通路轉型專案」，全面為轉型推廣優化管理業務提升中國人壽整體市場競爭力，任內協助中國人壽連獲中華公司治理協會二次「特優認證」，績效顯著。<br>* 符合『金融控股公司發起人負責人應具備資格條件負責人兼職限制及應遵行事項準則』第九條第一項第三款之專業資格 | 選任前二年及任職期間符合下述條件：<br>1. 非為公司或其關係企業之董事、監察人、受僱人。<br>2. 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。<br>3. 配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬非為公司或其關係企業之董事、監察人或受僱人或上述 2.所列人員。<br>4. 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。<br>5. 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。<br>6. 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。<br>7. 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。<br>8. 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、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。<br>未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。<br>未有公司法第三十條各款情事之一。<br>未有公司法第二十七條規定以政府、法人或其代表人當選。<br>本人、配偶、二親等以內親屬(或利用他人名義)持有公司股份數為0。 | 1                            |

## (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佔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 20%                  | 已達成  |
| 獨立董事連續任期不超過 3 屆                         | 已達成  |
| 兼任公司經理人之董事佔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：

本公司第七屆董事會由 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；獨立董事薛琦為知名經濟學家，並有豐富的行政實務經驗；獨立董事許建基具有完整之金融業資歷，並具備會計、風險管理專長；獨立董事潘維大具有深厚的法學背景，專業與實務兼具。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 1 位女性，6 位男性；平均年齡 55 歲以上，其中博士 3 位，碩士 4 位，且具備多元背景與經驗，透過多元董事的組成，優化董事會決策過程。本公司為注重董事會成員組成之性別平等，董事會成員以至少包含一位女性董事為目標，109 年已達成目標，並於 109 年 5 月 13 日董事會推選陳思寬女士擔任董事長，成為首家由女性出任董事長的國內民營金控。董事會成員中有 4 位具備銀行專業，3 位具備證券專業，符合應就旗下主要子公司之業別，各配置至少一名具有各該子公司專業董事之目標。

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<br>控 | 銀<br>行 | 證<br>券 | 保<br>險 | 其他產<br>業 | 金<br>融 | 商<br>務 | 法<br>律 | 會<br>計 | 財<br>務 | 資安/資訊<br>科技 | 風險管<br>理 |
|      |     |      |    |           | 50~<br>59 | 60~<br>69 | 70~<br>79 |             |        |        |        |        |          |        |        |        |        |        |             |          |
| 董事長  | 陳思寬 | 中華民國 | 女  |           | V         |           |           | 109/5/13~至今 | V      | V      |        |        | V        | V      | V      |        |        | V      | V           | V        |
| 董事   | 朱士廷 | 中華民國 | 男  | V         | V         |           |           | 106/12/5~至今 | V      | V      | V      |        |          | V      | V      |        |        | V      |             | V        |
| 董事   | 葉奇鑫 | 中華民國 | 男  |           | V         |           |           | 107/5/1~至今  | V      |        |        |        | V        | V      | V      | V      |        |        | V           | V        |
| 董事   | 曹為實 | 中華民國 | 男  |           |           | V         |           | 109/5/13~至今 | V      | V      | V      |        | V        | V      | V      |        |        | V      |             | V        |
| 獨立董事 | 薛琦  | 中華民國 | 男  |           |           |           | V         | 103/6/12~至今 | V      |        | V      |        | V        | V      | V      |        |        | V      |             | V        |
| 獨立董事 | 許建基 | 中華民國 | 男  |           |           | V         |           | 103/6/12~至今 | V      | V      |        |        |          | V      | V      |        | V      | V      |             | V        |
| 獨立董事 | 潘維大 | 中華民國 | 男  |           |           | V         |           | 109/5/13~至今 | 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

110 年 12 月 31 日；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、E、<br>F 及 G 等七項總<br>額占稅後純益之<br>比例 (註 3) |                      | 領取<br>來自<br>子公司<br>以外轉<br>投資業<br>或母公<br>司酬金 |     |
|----------|----------|----------------------------|-----|--------|--------|-------------------|----------|-------------------|------------------|--------------------------------|------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------|-------------------|---------|---|-------------------------------------------------|----------------------|---------------------------------------------|-----|
|          |          |                            |     |        | 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     |   | 財務報告<br>內所有公<br>司                               |                      |                                             | 本公司 |
| 董事       | 董事長      | 上誼文化實業股<br>份有限公司<br>代表人陳思寬 |     | 15,500 | 15,500 | 0                 | 0        | 24,000            | 35,000           | 4,531<br>(含座車<br>及油資<br>1,014) | 6,861<br>(含座車<br>及油資<br>2,015)           | 44,031 /<br>0.27% | 57,361 /<br>0.35% | 27,176            | 27,763            | 108<br>(註 4)      | 108<br>(註 5) | 0                 | 0       | 0 | 0                                               | 71,315<br>/<br>0.44% | 85,232 /<br>0.53%                           | 無   |
|          | 董事       | 上誼文化實業股<br>份有限公司<br>代表人朱士廷 |     |        |        |                   |          |                   |                  |                                |                                          |                   |                   |                   |                   |                   |              |                   |         |   |                                                 |                      |                                             |     |
|          | 董事       | 行遠投資股份有<br>限公司<br>代表人葉奇鑫   |     |        |        |                   |          |                   |                  |                                |                                          |                   |                   |                   |                   |                   |              |                   |         |   |                                                 |                      |                                             |     |
|          | 董事       | 行遠投資股份有<br>限公司<br>代表人曹為實   |     |        |        |                   |          |                   |                  |                                |                                          |                   |                   |                   |                   |                   |              |                   |         |   |                                                 |                      |                                             |     |
| 獨立<br>董事 | 獨立<br>董事 | 薛 琦                        |     | 0      | 0      | 0                 | 0        | 12,000            | 14,500           | 2,220                          | 2,757                                    | 14,220 /<br>0.09% | 17,257 /<br>0.11% | 0                 | 0                 | 0                 | 0            | 0                 | 0       | 0 | 0                                               | 14,220<br>/<br>0.09% | 17,257 /<br>0.11%                           | 無   |
|          | 獨立<br>董事 | 許建基                        |     |        |        |                   |          |                   |                  |                                |                                          |                   |                   |                   |                   |                   |              |                   |         |   |                                                 |                      |                                             |     |
|          | 獨立<br>董事 | 潘維大                        |     |        |        |                   |          |                   |                  |                                |                                          |                   |                   |                   |                   |                   |              |                   |         |   |                                                 |                      |                                             |     |

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：

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。

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。

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、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)    | 薛琦、許建基、潘維大        | 曹為實、許建基、潘維大          | 薛琦、許建基、潘維大              | 曹為實、許建基、潘維大          |
| 5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)   | 行遠投資股份有限公司        | 朱士廷、薛琦、行遠投資股份有限公司    | 行遠投資股份有限公司              | 薛琦、行遠投資股份有限公司        |
| 10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)  |                   |                      |                         |                      |
| 15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)  | 陳思寬、上誼文化實業股份有限公司  | 陳思寬、上誼文化實業股份有限公司     | 陳思寬、朱士廷、上誼文化實業股份有限公司    | 陳思寬、上誼文化實業股份有限公司     |
| 30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 (不含)  |                   |                      |                         | 朱士廷                  |
| 50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元 (不含) |                   |                      |                         |                      |
| 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：給付駕駛薪酬新台幣 2,482 仟元。

註 3：稅後純益係指 110 年度之稅後純益。

註 4：本公司給付董事兼任員工酬金之退職退休金共新台幣 108 仟元，皆為提列提撥數。

註 5：財務報告內所有公司（含本公司）給付董事兼任員工酬金之退職退休金共新台幣 108 仟元，皆為提列提撥數。

註 6：本公司給付各項酬金總額於所歸屬級距之各董事姓名。

註 7：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 8：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

110 年 12 月 31 日；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    | 財務報告內<br>所有公司 | 本公司          | 財務報告內<br>所有公司 | 本公司                           | 財務報告內<br>所有公司                     | 本公司            |      | 財務報告內所有公司 |      | 本公司                                     | 財務報告內<br>所有公司      |                                      |
|                           |              |        |               |              |               |                               |                                   | 現金金額           | 股票金額 | 現金金額      | 股票金額 |                                         |                    |                                      |
| 總經理                       | 朱士廷          | 36,494 | 88,444        | 603<br>(註 7) | 13,918 (註 8)  | 36,727<br>(含座車<br>及油資<br>828) | 111,109 (含<br>座車<br>及油資<br>3,330) | 0              | 0    | 0         | 0    | 73,824 /<br>0.46%                       | 213,471 /<br>1.32% | 無                                    |
| 總稽核                       | 陳志松          |        |               |              |               |                               |                                   |                |      |           |      |                                         |                    |                                      |
| 主任秘書兼公司<br>治理主管           | 黃家瑩          |        |               |              |               |                               |                                   |                |      |           |      |                                         |                    |                                      |
| 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          |        |               |              |               |                               |                                   |                |      |           |      |                                         |                    |                                      |
| 資訊處處長                     | 蔡瑞庭          |        |               |              |               |                               |                                   |                |      |           |      |                                         |                    |                                      |
| 首席資深諮詢委<br>員              | 游國治          |        |               |              |               |                               |                                   |                |      |           |      |                                         |                    |                                      |
| 副總經理                      | 陳佳興          |        |               |              |               |                               |                                   |                |      |           |      |                                         |                    |                                      |
| 副總經理                      | 林本明          |        |               |              |               |                               |                                   |                |      |           |      |                                         |                    |                                      |
| 副總經理                      | 黃昭景          |        |               |              |               |                               |                                   |                |      |           |      |                                         |                    |                                      |
| 副總經理                      | 莊建發          |        |               |              |               |                               |                                   |                |      |           |      |                                         |                    |                                      |
| 副總經理                      | 魏哲弘          |        |               |              |               |                               |                                   |                |      |           |      |                                         |                    |                                      |
| 副總經理                      | 王啟志          |        |               |              |               |                               |                                   |                |      |           |      |                                         |                    |                                      |
| 資深副總經理                    | 張晉源<br>(註 1) |        |               |              |               |                               |                                   |                |      |           |      |                                         |                    |                                      |
| 副總經理                      | 廖達德(註 2)     |        |               |              |               |                               |                                   |                |      |           |      |                                         |                    |                                      |
| 副總經理                      | 林弘立(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                        | 李相臣        | -                                          |
| 1,000,000 元 (含) ~ 2,000,000 元 (不含)    | -          | -                                          |
| 2,000,000 元 (含) ~ 3,500,000 元 (不含)    | 廖達德        | -                                          |
| 3,500,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)    | 陳志松        | 陳志松                                        |
| 5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)   | 林淑閔、張晉源    | 黃家瑩、林淑閔、李相臣、廖家宏、何欣、蔡瑞庭、陳佳興、林本明、魏哲弘、張晉源、林弘立 |
| 10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)  | 許如玫、游國治    | 許如玫、游國治、王啟志、廖達德                            |
| 15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)  | 朱士廷        | 黃昭景、莊建發                                    |
| 30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 (不含)  | -          | 朱士廷                                        |
| 50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元 (不含) | -          | -                                          |
| 100,000,000 元以上                       | -          | -                                          |
| 總計                                    | 8 人        | 19 人                                       |

註 1：張晉源資深副總經理於 110 年 9 月 26 日解任生效。

註 2：廖達德副總經理於 110 年 7 月 16 日退休生效。

註 3：林弘立副總經理於 111 年 1 月 16 日退休生效。

註 4：給付駕駛薪酬新台幣 8,191 仟元。

註 5：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 6：稅後純益係指 110 年度之稅後純益。

註 7：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 603 仟元，皆為提列提撥數。

註 8：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 13,918 仟元，其中新台幣 12,141 仟元為實發數，餘皆為提列提撥數。

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：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

(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

110 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 58,251 仟元，占本公司稅後純益之 0.36%，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 74,618 仟元，占財務報告內所有公司稅後純益之 0.46%；109 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 105,246 仟元，占本公司稅後純益之 0.86%，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 136,853 仟元，占財務報告內所有公司稅後純益之 1.12%。

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 2018.6.22 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

110 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 73,824 仟元，占本公司稅後純益之 0.46%，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 213,471 仟元，占財務報告內所有公司稅後純益之 1.32%；109 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 81,643 仟元，占本公司稅後純益之 0.67%，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 206,034 仟元，占財務報告內所有公司稅後純益之 1.68%。

### 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，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，依本公司「長期激勵獎酬辦法」相關規定，若發生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   | 11,383,765 | 6,606,235 | 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  |
| 106.09 | 10   | 12,000,000 | 120,000,000 | 普通股 11,050,053<br>甲種特別股 10,000 | 普通股 110,500,530<br>甲種特別股 100,000 | 盈餘轉增資   | -             | 註 1 |
| 107.08 | 10   | 12,000,000 | 120,000,000 | 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 | 盈餘轉增資   | -             | 註 2 |
| 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 3 |
| 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 4 |

註 1:106 年 9 月 29 日經授商字第 10601139100 號

註 2:107 年 8 月 30 日經授商字第 10701109750 號

註 3:110 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 4: 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

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

111年8月16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            | 外國機構及外國人      | 合計             |
|------------|------------|-------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| 人數         | 6          | 33          | 775           | 323,576       | 1,388         | 325,778        |
| 持有股數       | 99,723,703 | 796,549,486 | 3,909,528,352 | 3,400,374,020 | 3,177,589,087 | 11,383,764,648 |
| 持股比例       | 0.88%      | 7.00%       | 34.34%        | 29.87%        | 27.91%        | 100%           |

##### (2)甲種特別股

111年8月16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

111年8月16日；單位：戶；股

| 持股分級                  | 股東人數    | 持有股數           | 持股比例   |
|-----------------------|---------|----------------|--------|
| 1 至 999               | 106,996 | 23,110,165     | 0.20%  |
| 1,000 至 10,000        | 166,066 | 486,827,438    | 4.28%  |
| 10,001 至 20,000       | 25,713  | 332,849,896    | 2.92%  |
| 20,001 至 30,000       | 10,504  | 248,039,880    | 2.18%  |
| 30,001 至 40,000       | 4,416   | 147,742,440    | 1.30%  |
| 40,001 至 50,000       | 2,378   | 104,302,407    | 0.92%  |
| 50,001 至 100,000      | 4,905   | 327,195,602    | 2.87%  |
| 100,001 至 200,000     | 2,416   | 317,897,559    | 2.79%  |
| 200,001 至 400,000     | 1,068   | 289,101,303    | 2.54%  |
| 400,001 至 600,000     | 349     | 169,184,674    | 1.49%  |
| 600,001 至 800,000     | 162     | 110,279,956    | 0.97%  |
| 800,001 至 1,000,000   | 112     | 99,318,782     | 0.87%  |
| 1,000,001 至 1,200,000 | 91      | 98,837,460     | 0.87%  |
| 1,200,001 至 1,400,000 | 48      | 62,841,758     | 0.55%  |
| 1,400,001 至 1,600,000 | 54      | 81,244,068     | 0.71%  |
| 1,600,001 至 1,800,000 | 35      | 59,074,931     | 0.52%  |
| 1,800,001 至 2,000,000 | 32      | 60,590,192     | 0.53%  |
| 2,000,001 以上          | 433     | 8,365,326,137  | 73.49% |
| 合計                    | 325,778 | 11,383,764,648 | 100%   |

## (2)甲種特別股

每股面額十元

111年8月16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

111年8月16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                                                   | 480,699,993 | 4.22% |
| 富邦人壽保險股份有限公司                                                    | 295,930,000 | 2.60% |
| 永豐銀行受託永豐金證券員工持股會信託專戶                                            | 253,005,027 | 2.22% |
| 元瀚材料股份有限公司                                                      | 217,012,972 | 1.90% |
| 永豐餘建設開發股份有限公司                                                   | 214,412,783 | 1.88% |
| 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 | 188,007,460 | 1.65% |
| 上誼文化實業股份有限公司                                                    | 177,446,612 | 1.56% |
| 信誼企業股份有限公司                                                      | 154,217,588 | 1.35% |

| 股東名稱(註)             | 持股情形        |       |
|---------------------|-------------|-------|
|                     | 持有股數(股)     | 持股比例  |
| 大通託管梵加德新興市場股票指數基金專戶 | 149,406,894 | 1.31% |
| 花旗託管挪威中央銀行投資專戶      | 146,579,599 | 1.29% |
| 永豐餘典範投資股份有限公司       | 144,877,333 | 1.27% |
| 國泰人壽保險股份有限公司        | 141,994,890 | 1.25% |
| 大通託管先進星光先進總合國際股票指數  | 139,998,322 | 1.23% |
| 行遠投資股份有限公司          | 130,033,529 | 1.14% |
| 元太科技工業股份有限公司        | 120,717,685 | 1.06% |

註：係列明股權比例達百分之一以上之股東或股權比例占前十名之股東。

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一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                     | 109 年度    |           | 110 年度    |           | 當年度截至 10 月 31 日止 |           |
|-----------------|-------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------------|-----------|
|                 |                         | 持有股數增(減)數 | 質押股數增(減)數 | 持有股數增(減)數 | 質押股數增(減)數 | 持有股數增(減)數        | 質押股數增(減)數 |
| 董事長(註 1)        | 上誼文化實業股份有限公司<br>代表人：陳思寬 | 200,000   | -         | -         | -         | 1,756,897        | -         |
| 董事(註 1)         | 上誼文化實業股份有限公司<br>代表人：朱士廷 | 200,000   | -         | -         | -         | 1,756,897        | -         |
| 董事(註 1)         | 行遠投資股份有限公司<br>代表人：葉奇鑫   | 7,650,000 | -         | -         | -         | 1,287,460        | -         |
| 董事(註 1)         | 行遠投資股份有限公司<br>代表人：曹為實   | 7,650,000 | -         | -         | -         | 1,287,460        | -         |
| 獨立董事            | 薛 琦                     | -         | -         | -         | -         | -                | -         |
| 獨立董事            | 許建基                     | -         | -         | -         | -         | -                | -         |
| 獨立董事            | 潘維大                     | -         | -         | -         | -         | -                | -         |
| 總經理             | 朱士廷                     | -         | -         | -         | -         | -                | -         |
| 總稽核             | 陳志松                     | -         | -         | -         | -         | -                | -         |
| 公司治理主管兼主任秘書     | 黃家瑩                     | -         | -         | -         | -         | 214              | -         |
| 財務長兼發言人兼財務管理處處長 | 許如玫                     | -         | -         | -         | -         | 118              | -         |
| 總機構法令           | 林淑閔                     | -         | -         | -         | -         | -                | -         |

| 職 稱                                    | 姓 名 | 109 年度        |               | 110 年度        |               | 當年度截至 10 月 31 日止 |               |
|----------------------------------------|-----|---------------|---------------|---------------|---------------|------------------|---------------|
|                                        |     | 持有股數增<br>(減)數 | 質押股數<br>增(減)數 | 持有股數增<br>(減)數 | 質押股數<br>增(減)數 | 持有股數增<br>(減)數    | 質押股數<br>增(減)數 |
| 遵循主管兼<br>法令遵循處<br>處長                   |     |               |               |               |               |                  |               |
| 風險管理處<br>處長                            | 楊敦仁 | -             | -             | -             | -             | -                | -             |
| 總經理辦公<br>室主任兼資<br>訊安全長兼<br>資訊安全處<br>處長 | 李相臣 | -             | -             | -             | -             | -                | -             |
| 資訊處處長                                  | 蔡瑞庭 | -             | -             | -             | -             | 908              | -             |
| 數位科技處<br>處長                            | 張天豪 | -             | -             | -             | -             | -                | -             |
| 營運管理處<br>處長                            | 何 欣 | -             | -             | -             | -             | 202              | -             |
| 人力資源處<br>處長                            | 廖家宏 | -             | -             | -             | -             | 142              | -             |
| 會計主管                                   | 張香元 | -             | -             | -             | -             | 1,416            | -             |
| 首席經濟學<br>家                             | 黃蔭基 | 159,089       | -             | 44,000        | -             | 91,000           | -             |
| 首席資深諮<br>詢委員                           | 游國治 | -             | -             | -             | -             | 42,230           | -             |
| 副總經理                                   | 陳佳興 | -             | -             | -             | -             | 814              | -             |
| 副總經理                                   | 林本明 | -             | -             | -             | -             | 2,758            | -             |
| 副總經理                                   | 黃昭景 | -             | -             | -             | -             | -                | -             |
| 副總經理                                   | 王啟志 | -             | -             | -             | -             | 77               | -             |
| 資深專門委<br>員兼代理發<br>言人                   | 蕭隆祺 | -             | -             | -             | -             | -                | -             |
| 資深專門委<br>員                             | 張升寶 | -             | -             | -             | -             | 282              | -             |
| 資深專門委<br>員                             | 黃品睿 | -             | -             | -             | -             | 150              | -             |
| 資深專門委<br>員                             | 嚴國瑞 | -             | -             | -             | -             | 20               | -             |
| 資深專門委<br>員                             | 湯曼琪 | -             | -             | -             | -             | 100              | -             |
| 資深專門委<br>員                             | 秦澤惠 | 112,000       | -             | (112,000)     | -             | (145,000)        | -             |
| 資深專門委<br>員                             | 鄭欣玲 | 1,456         | -             | (1,456)       | -             | -                | -             |
| 資深專門委<br>員                             | 林芷茜 | -             | -             | -             | -             | 591              | -             |
| 資深專門委<br>員                             | 趙長宏 | 9,299         | -             | -             | -             | 417              | -             |
| 資深專門委<br>員                             | 高大宇 | -             | -             | -             | -             | -                | -             |
| 資深專門委<br>員                             | 王筱嵐 | -             | -             | -             | -             | -                | -             |
| 資深專門委                                  | 藍玫君 | -             | -             | -             | -             | -                | -             |

| 職 稱            | 姓 名               | 109 年度        |               | 110 年度        |               | 當年度截至 10 月 31 日止 |               |
|----------------|-------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|------------------|---------------|
|                |                   | 持有股數增<br>(減)數 | 質押股數<br>增(減)數 | 持有股數增<br>(減)數 | 質押股數<br>增(減)數 | 持有股數增<br>(減)數    | 質押股數<br>增(減)數 |
| 員              |                   |               |               |               |               |                  |               |
| 資深專門委員         | 蘇威嘉               | -             | -             | -             | -             | (1,000)          | -             |
| 資深專門委員         | 侯明佑               | -             | -             | -             | -             | 3,519            | -             |
| 資深專門委員         | 謝月華               | -             | -             | -             | -             | 17               | -             |
| 資深專門委員         | 廖嘉禾               | -             | -             | -             | -             | 6                | -             |
| 資深專門委員         | 陳慧滿               | -             | -             | -             | -             | -                | -             |
| 同一關係人          | 何壽川               | 2,230,000     | -             | -             | -             | 638,251          | -             |
| 同一關係人          | 張杏如               | -             | -             | -             | -             | 963              | -             |
| 同一關係人          | 何奕達               | -             | -             | -             | -             | 626,668          | -             |
| 同一關係人          | 何安仁               | 12,033,000    | -             | 1,600,000     | -             | 1,091,698        | -             |
| 同一關係人          | 財團法人信誼基金會         | -             | -             | -             | -             | 701,606          | -             |
| 同一關係人<br>(註 1) | 上誼文化實業股份有限公司      | 200,000       | -             | -             | -             | 1,756,897        | -             |
| 同一關係人          | 成餘股份有限公司          | -             | -             | 5,980,000     | -             | 4,090,919        | -             |
| 同一關係人          | 竹本堂文化事業股份有限公司     | -             | -             | -             | -             | 20,894           | -             |
| 同一關係人          | 元成發科技股份有限公司       | -             | -             | -             | -             | 106,660          | -             |
| 同一關係人          | 如誼實業股份有限公司        | -             | -             | -             | -             | 1,499,521        | -             |
| 同一關係人          | 永豐股份有限公司          | -             | -             | -             | -             | 23,801           | -             |
| 同一關係人<br>(註 1) | 行遠投資股份有限公司        | 7,650,000     | -             | -             | -             | 1,287,460        | -             |
| 同一關係人<br>(註 1) | 信誼企業股份有限公司        | -             | -             | -             | -             | 1,526,906        | -             |
| 同一關係人          | 信誼投資事業股份有限公司      | -             | -             | -             | -             | 575,389          | -             |
| 同一關係人          | 何皆來興產無<br>限公司     | -             | -             | (2,578,929)   | -             | -                | -             |
| 同一關係人<br>(註 1) | 永豐餘投資控<br>股股份有限公司 | -             | -             | 7,455,438     | -             | 4,759,405        | -             |
| 同一關係人<br>(註 1) | 永豐餘典範投<br>資股份有限公司 | 30,220,080    | -             | -             | -             | 1,434,429        | -             |
| 同一關係人          | 中華紙漿股份<br>有限公司    | -             | -             | -             | -             | 998,093          | -             |
| 同一關係人          | 華豐投資股份<br>有限公司    | -             | -             | -             | -             | 23,949           | -             |
| 同一關係人          | 申豐特用應材<br>股份有限公司  | -             | -             | -             | -             | 218,911          | -             |
| 同一關係人          | 元信達資訊股            | -             | -             | (7,455,438)   | -             | -                | -             |

| 職 稱            | 姓 名           | 109 年度        |               | 110 年度        |               | 當年度截至 10 月 31 日止 |               |
|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|------------------|---------------|
|                |               | 持有股數增<br>(減)數 | 質押股數<br>增(減)數 | 持有股數增<br>(減)數 | 質押股數<br>增(減)數 | 持有股數增<br>(減)數    | 質押股數<br>增(減)數 |
|                | 份有限公司         |               |               |               |               |                  |               |
| 同一關係人<br>(註 1) | 永豐餘建設開發股份有限公司 | 105,793,320   | -             | -             | -             | 2,122,898        | -             |
| 同一關係人          | 永豐紙業股份有限公司    | 7,700,000     | -             | -             | -             | 842,903          | -             |
| 同一關係人          | 華磁票券印刷股份有限公司  | -             | -             | -             | -             | 55,846           | -             |
| 同一關係人          | 沈氏藝術印刷股份有限公司  | -             | -             | -             | -             | 96,181           | -             |
| 同一關係人<br>(註 1) | 元太科技工業股份有限公司  | 22,250,000    | -             | 6,821,000     | -             | 1,195,224        | -             |
| 同一關係人<br>(註 1) | 元瀚材料股份有限公司    | 68,432,000    | -             | -             | -             | 2,148,643        | -             |
| 同一關係人          | 中外古今股份有限公司    | 22,028,000    | -             | -             | -             | 220,280          | -             |

註1：持股總額超過百分之一股東。

(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)持股比例佔前十大股東間互為關係人資料

111 年 8 月 16 日；單位：股

| 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 |         | 前十大股東相互間具有關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係 |                                                        |
|--------------|-------------|---------|--------------|---------|--------------|---------|-----------------------------------------|--------------------------------------------------------|
|              | 股 數         | 持 股 比 率 | 股 數          | 持 股 比 率 | 股 數          | 持 股 比 率 | 名 稱                                     | 關 係                                                    |
| 永豐餘投資股份有限公司  | 480,699,993 | 4.22%   | -            | -       | -            | -       | 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                           | 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轉投資之子公司                 |
|              |             |         |              |         |              |         | 永豐餘典範投資股份有限公司                           | 永豐餘典範投資股份有限公司為永豐餘投資控股股份有限公司百分之百轉投資之子公司                 |
| 富邦人壽保險股份有限公司 | 295,930,000 | 2.60%   | -            | -       | -            | -       | -                                       | -                                                      |
| 永豐銀行受託       | 253,005,027 | 2.22%   | -            | -       | -            | -       | -                                       | -                                                      |

| 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 |      | 前十大股東相互間具有關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係 |                                                                                               |
|----------------------------|-------------|-------|--------------|------|--------------|------|-----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
|                            | 股數          | 持股比例  | 股數           | 持股比例 | 股數           | 持股比例 | 名稱                                      | 關係                                                                                            |
| 永豐金證券員工會信託專戶               |             |       |              |      |              |      |                                         |                                                                                               |
| 元瀚材料股份有限公司                 | 217,012,972 | 1.90% | -            | -    | -            | -    | 信誼企業股份有限公司                              | 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，信誼企業股份有限公司為元太科技工業股份有限公司之法人股東，其指派之代表人為元太科技工業股份有限公司之董事        |
| 永豐餘建設開發股份有限公司              | 214,412,783 | 1.88% | -            | -    | -            | -    | 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轉投資之子公司                                                        |
|                            |             |       |              |      |              |      | 永豐餘典範投資股份有限公司                           | 永豐餘典範投資股份有限公司與永豐餘建設開發股份有限公司均為永豐餘投資控股股份有限公司百分之百轉投資之子公司                                         |
|                            |             |       |              |      |              |      | 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轉投資之子公司 |
| 台新國際商業銀行股份有限公司受託國泰高息證券投資基金 | 188,007,460 | 1.65% | -            | -    | -            | -    | -                                       | -                                                                                             |



| 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 |      | 前十大股東相互間具有關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係 |                                                                                               |
|------------------------------|-------------|-------|--------------|------|--------------|------|-----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
|                              | 股數          | 持股比例  | 股數           | 持股比例 | 股數           | 持股比例 | 名稱                                      | 關係                                                                                            |
| 台灣 E S G 永續高息 ETF 證券投資信託基金專戶 |             |       |              |      |              |      |                                         |                                                                                               |
| 上誼文化實業股份有限公司                 | 177,446,612 | 1.56% | -            | -    | -            | -    | 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                                                             |
| 信誼企業股份有限公司                   | 154,217,588 | 1.35% | -            | -    | -            | -    | 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                                        |
|                              |             |       |              |      |              |      | 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，信誼企業股份有限公司為元太科技工業股份有限公司之法人股東，其指派之代表人為元太科技工業股份有限公司之董事        |
|                              |             |       |              |      |              |      | 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轉投資之子公司 |
|                              |             |       |              |      |              |      | 永豐餘典範投資股份有限公司                           | 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，永豐餘典範投資股份有限公司為永豐餘投資控股股份有限公司百分之百轉投資之    |

| 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 |      | 前十大股東相互間具有關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係 |     |
|---------------------|-------------|-------|--------------|------|--------------|------|-----------------------------------------|-----|
|                     | 股數          | 持股比率  | 股數           | 持股比率 | 股數           | 持股比率 | 名稱                                      | 關係  |
|                     |             |       |              |      |              |      |                                         | 子公司 |
| 大通託管梵加德新興市場股票指數基金專戶 | 149,406,894 | 1.31% | -            | -    | -            | -    | -                                       | -   |
| 花旗託管挪威中央銀行投資專戶      | 146,579,599 | 1.29% | -            | -    | -            | -    | -                                       | -   |

(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            |             |        | 109 年度 | 110 年度 | 111 年截至<br>11 月 30 日 |
|---------------|-------------|--------|--------|--------|----------------------|
| 項目            | 最 高         |        | 13.50  | 16.30  | 19.35                |
|               | 最 低         |        | 9.30   | 10.95  | 15.20                |
|               | 平 均         |        | 11.45  | 13.53  | 17.20                |
| 每股淨值<br>(註 2) | 分配前         |        | 13.83  | 14.44  | 13.26                |
|               | 分配後         |        | 13.13  | 13.51  | -                    |
| 每股盈餘          | 加權平均股數(佰萬股) |        | 11,271 | 11,271 | 11,384(註 6)          |
|               | 每股盈餘        | 調整前    | 1.09   | 1.44   | 1.14(註 6)            |
|               |             | 調整後    | 1.08   | 1.42   | -                    |
| 每股股利          | 現金股利        |        | 0.70   | 0.80   | -                    |
|               | 無償配股        | 盈餘配股   | -      | 0.10   | -                    |
|               |             | 資本公積配股 | -      | -      | -                    |
|               | 累積未付股利      |        | -      | -      | -                    |
| 投資報酬          | 本益比(註 3)    |        | 10.50  | 9.40   | -                    |

| 年度 |              | 109 年度 | 110 年度 | 111 年截至<br>11 月 30 日 |
|----|--------------|--------|--------|----------------------|
| 項目 |              |        |        |                      |
| 分析 | 本利比(註 4)     | 16.36  | 16.91  | -                    |
|    | 現金股利殖利率(註 5) | 6.11%  | 5.91%  | -                    |

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111年9月30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 9,016.84 佰萬元及股票股利新台幣 1,127.11 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 111 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。

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 佰萬元及 36 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 110 年度員工酬勞及董事酬勞金額業經 111 年 1 月 21 日及 2 月 25 日董事會分別決議通過，分別分派員工酬勞 2,000,000 元及董事酬勞 36,000,000 元，與 111 年度股東常會報告事項第三案「110 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 1.5 佰萬元及 28.34 佰萬元。

(八)公司買回本公司股份情形

本公司最近年度及截至公開說明書刊印日止，並無買回本公司股份。

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    | 109 年度第 1 期無擔保普通公司債 | 110 年度第 1 期無擔保普通公司債 |
|----------|---------------------|---------------------|
| 發行（辦理）日期 | 109 年 1 月 15 日      | 110 年 10 月 21 日     |
| 面 額      | 新台幣壹仟萬元整            | 新台幣壹仟萬元整            |
| 發行及交易地點  | 中華民國                | 中華民國                |
| 發 行 價 格  | 依票面金額十足發行           | 依票面金額十足發行           |
| 總 額      | 新台幣伍拾億元整            | 新台幣伍拾億元整            |

| 公司債種類                                 |                                           | 109 年度第 1 期無擔保普通公司債                                            | 110 年度第 1 期無擔保普通公司債                                            |
|---------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| 利 率                                   |                                           | 固定年利率 0.79%                                                    | 固定年利率 0.56%                                                    |
| 期 限                                   |                                           | 五年期 到期日：114 年 1 月 15 日                                         | 五年期 到期日：115 年 10 月 21 日                                        |
| 受 償 順 位                               |                                           | 主順位                                                            | 主順位                                                            |
| 保 證 機 構                               |                                           | 不適用                                                            | 不適用                                                            |
| 受 託 人                                 |                                           | 台新國際商業銀行股份有限公司                                                 | 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                                       | 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                                                          | 郭惠吉律師                                                          |
| 簽 證 會 計 師                             |                                           | 吳怡君會計師                                                         | 吳美慧會計師                                                         |
| 償 還 方 法                               |                                           | 到期一次還本                                                         | 到期一次還本                                                         |
| 未 償 還 本 金                             |                                           | 新台幣伍拾億元整                                                       | 新台幣伍拾億元整                                                       |
| 贖 回 或 提 前 清 償 之 條 款                   |                                           | 無                                                              | 無                                                              |
| 限 制 條 款                               |                                           | 無                                                              | 無                                                              |
| 是否計入合格資本                              |                                           | 否                                                              | 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、108 年 8 月 16 日、發行體評等 twA+/穩定/twA-1<br>公司債評等結果:不適用 | 中華信用評等股份有限公司、110 年 8 月 19 日、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<br>利                 | 截至公開說明書刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額 | 無                                                              | 無                                                              |
|                                       | 發行及轉換(交換或認股)辦法                            | 不適用                                                            | 不適用                                                            |
| 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                                                              | 無                                                              |
| 交換標的委託保管機構名稱                          |                                           | 不適用                                                            | 不適用                                                            |

(二)一年內到期之公司債：無。

(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            |          | 發行日期：98 年 6 月 30 日<br>(97 年 6 月 6 日股東會決議通過本私募特別股案，並於 101 年 12 月 28 日取具金管證發字第 1010058323 號函<br>—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<br>義務<br>事項      | 股息及紅利之分派 | <ol style="list-style-type: none"> <li>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。</li> <li>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。</li> <li>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。</li> <li>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。</li> <li>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。</li> </ol> |
|                     | 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<br>在外<br>特別<br>股 | 未收回或轉換餘額 | 10,000,000 股                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|                     | 收回或轉換條款  | <ol style="list-style-type: none"> <li>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</li> </ol>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

| 發行(辦理)日期                          |                             | 發行日期：98 年 6 月 30 日<br>(97 年 6 月 6 日股東會決議通過本私募特別股案，並於 101 年 12 月 28 日取具金管證發字第 1010058323 號函<br>—補辦公開發行申報生效函)                                                                                                                            |              |
|-----------------------------------|-----------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| 項 目                               |                             |                                                                                                                                                                                                                                        |              |
|                                   |                             | 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。<br>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。 |              |
| 每股市價<br>(註)                       | 108 年                       | 最高                                                                                                                                                                                                                                     | 不適用          |
|                                   |                             | 最低                                                                                                                                                                                                                                     | 不適用          |
|                                   |                             | 平均                                                                                                                                                                                                                                     | 不適用          |
|                                   | 109 年                       | 最高                                                                                                                                                                                                                                     | 不適用          |
|                                   |                             | 最低                                                                                                                                                                                                                                     | 不適用          |
|                                   |                             | 平均                                                                                                                                                                                                                                     | 不適用          |
|                                   | 110 年                       | 最高                                                                                                                                                                                                                                     | 不適用          |
|                                   |                             | 最低                                                                                                                                                                                                                                     | 不適用          |
|                                   |                             | 平均                                                                                                                                                                                                                                     | 不適用          |
|                                   | 當年度截至<br>111 年 11 月<br>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 111 年 9 月 30 日，未轉換特別股為 10 佰萬股，相對於既有流通在外普通股 11,384 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

無。

(一)進行之合併案或收購案：無。

(二)進行之分割案：無。

十二、受讓他公司股份發行新股尚在進行中者辦理情形

無。

## 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 | 109 年  |         | 110 年  |         |
|------|--------|---------|--------|---------|
|      | 金額     | 比例      | 金額     | 比例      |
| 銀行業  | 27,831 | 71.38%  | 30,714 | 67.20%  |
| 證券業  | 10,219 | 26.21%  | 13,977 | 30.58%  |
| 其 他  | 941    | 2.41%   | 1,012  | 2.22%   |
| 合 計  | 38,991 | 100.00% | 45,703 | 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

單位：新台幣佰萬元

| 存 款 類 別 | 109 年 12 月 31 日 |         | 110 年 12 月 31 日 |         |
|---------|-----------------|---------|-----------------|---------|
|         | 金 額             | 比 例     | 金 額             | 比 例     |
| 活期性存款   | 877,388         | 52.96%  | 1,010,564       | 54.99%  |
| 定期性存款   | 779,420         | 47.04%  | 827,193         | 45.01%  |
| 合 計     | 1,656,808       | 100.00% | 1,837,757       | 100.00% |

#### B.放款業績比較表

單位：新台幣佰萬元

| 放 款 類 別    | 109 年 12 月 31 日 |         | 110 年 12 月 31 日 |         |
|------------|-----------------|---------|-----------------|---------|
|            | 金 額             | 比 例     | 金 額             | 比 例     |
| 進出口押匯      | 632             | 0.05%   | 848             | 0.07%   |
| 貼現及透支      | 71              | 0.01%   | 59              | -       |
| 應收帳款融資     | 1,821           | 0.16%   | 2,637           | 0.22%   |
| 短期放款       | 240,287         | 20.78%  | 226,382         | 18.86%  |
| 中期放款       | 399,138         | 34.51%  | 406,287         | 33.84%  |
| 長期放款       | 513,543         | 44.41%  | 563,218         | 46.91%  |
| 由放款轉列之催收款項 | 949             | 0.08%   | 1,201           | 0.10%   |
| 合 計        | 1,156,441       | 100.00% | 1,200,632       | 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)透過國內分行據點，提供客戶全方位的整合性法人金融服務

透過國內分行據點，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，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，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。

##### (C)掌握產業全球供應鏈趨勢，深耕各產業利基市場

藉由深入了解重點產業全球供應鏈趨勢及生產基地移動，掌握業務先機，深耕利基市場，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，掌握客戶交易及金流，加深了解對客戶其上下游交易對象，以爭取更多服務商機外，另對海外生產基地佈建提供各項建廠及生產設備所需金融服務。

##### (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，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政策，滿足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)結合海外分行通路，積極推展國際聯貸主辦業務

結合海內外通路，爭取中大型企業聯貸案共同主辦，並運用永豐銀行於東南亞之通路關係，將當地優質企業聯貸案引進臺灣市場，持續推展跨境貿易融資業務，積極掌握國際聯貸業務，並結合中後台支援，轉進聯貸主辦業務，擴大利差及強化整體資金運用效能。

B.零售金融業務

(A)擴大業務規模，提高市占率及競爭力

- a.發展連結銀行帳戶的信用卡商品，達成跨售多元金融商品目的。
- b.積極推動多元的行動支付，優化客戶體驗，提升消費者黏著度。
- c.結合新創平台，發展支付新模式，拓展線下支付場景，提升新消費體驗。
- d.增加銷售部隊的人力，持續數位行銷獲客與廣宣，提升銷售量及動能。
- e.信貸跨業合作，發展數位化、智能化服務，提升客戶滿意度與黏著度。
- f.持續吸收具穩定性的核心存款並擴大市占率。

(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.強化風險定價與價格管理，維持商品獲利。

(C)強化商品創新與客群經營

- a.聚焦內外部優質客群之開發與既有客戶關係維繫。

- b.掌握優質客戶需求，提供差異化服務。
- c.商品服務優化及線上數位化，增進往來便利性，以提升黏著度。
- d.運用大數據資料分析，成為客戶全方位金融顧問。
- e.線上線下業務通路對接，發展房貸新模式。
- f.強化商品創新，從客群包裝產品經營房貸品牌。
- g.數位轉型布局，發展房貸生態圈。
- h.持續設計建構多元金流商品與服務，提升活期性存款與外幣存款比重。

(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.系統升級，優化業務流程，提升營運效能及服務滿意度。
- d.加速數位發展，流程數位化，科技取代人工。

C.財富金融業務

(A)發展中高端理財服務，提供中高端客戶全方位財富管理規劃與服務

- a.協助中高端客戶資產與稅務規劃、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.持續擴編高資產理財顧問團隊成員，並強化團隊專業職能，建立永豐銀行專業經營中高端客戶品牌。

(B)因應數位金融環境，提供整合之電子金融服務，建立數位化財富管理平台

- a.持續進行數位轉型，打造新客戶旅程，提供客戶更便利的投資方式。
- b.建立數位化行銷平台，提供內外部客戶即時、重點、深度的資訊內容，創造優質的客戶體驗。
- c.持續建置與優化網路銀行、行動銀行、行動投保等電子交易平台，提供豐富、即時、便利、主動之理財服務。
- d.整合分行實體與電子虛擬通路，建立豐富完整、全方位之財富管理服務平台。

(C)以數據為核心，建構以客戶為中心的服務與銷售模式，並以完整的產品線，多元的交易方式，滿足各類型客戶之需求。

(D)持續發展創新商品及提升服務，滿足客戶需求，強化客戶往來與滿意度

- a.關注退休理財需求與 ESG 投資趨勢，發展以客戶需求為導向的業務模式，成為客戶穩健財富累積理想品牌。
- b.整合投資研究資源、商品組合、資產風險管理之業務模式，提供

客戶完整多元之投資管理規劃。

- c. 秉持設計思考(Design Thinking)理念，持續規劃年輕世代客群開發，提供低投資門檻、多元化、數位化的理財服務，擴大市場與經營效益。
- d. 響應金融監督管理委員會「信託 2.0 計畫」，研議業務發展重點與資源整合，依客群屬性推廣合適企業留才、退休安養、不動產開發、有價證券資產傳承等多樣化信託方案，對內積極培育信託專業人才，對外舉辦講座宣導信託觀念，善盡社會企業責任，並透過推動跨產業合作結盟，以期發展全方位信託業務。
- e. 結合金融與科技持續精進「永豐 iBrAin」理財平台，運用演算法根據客戶需求、年齡與投資目標，提供最適投資組合，協助客戶完成投資計畫。持續升級投資監控服務，發展因應市場重大變動之投資組合「調整計畫」，並同步拓展 B2B 企業投資業務，協助規劃員工福利信託，以提供多元客群全方位自動化投資顧問建議。
- f. 「尊榮理財會員」經營細緻化，因應環境律動與生活場景，提升會員權益，從敏捷便利的金融服務、日常生活優惠禮遇到人生各階段的財富規劃，努力貼近財富管理客群需求，提升客戶滿意度。
- g. 協助客戶完成人生階段目標及風險轉嫁，建構客戶家庭及財務安全保障網。
- h. 推廣具資產移轉及預留稅源功能之保險商品，協助滿足高資產客戶在資產傳承之需求，加深與客戶關係。

(E) 強化銷售紀律，保障消費者權益

- a. 持續辦理業務人員教育訓練，提升專業技能及風險管理意識。
- b. 落實各項商品及服務的法令遵循、風險管理及個人資料保護，保障客戶權益及贏得客戶信賴。

(F) 布局退休財管市場，搶占超高齡社會財富管理商機

- a. 提升員工福利信託業務資產管理服務價值，橫向整合多樣化投資產品，提供多元投資方案以提高員工退休資產增值效率，響應政策強化國人退休準備第三支柱。
- b. 以完整生活階段規劃、全產品選擇為服務主軸，創建退休財管品牌形象，搶占超高齡社會財富管理商機。

(G) 拓展海外財富管理業務，開發高資產客群

- a. 運用香港獨有的金融環境優勢，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，並提供高資產客群客製化資產管理計畫，開發非利差收入。

(H) 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. 財務金融業務

- (A) 強化內部控制與風險管理，善用不同外匯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以期達到長期穩定獲利之目標，並藉中國外匯交易中心(CFETS)「銀行間外匯市場外幣對造市商」資格，提升永豐銀行在中國大陸市場外匯交易之市占率，進一步擴展自營財務操作之獲利來源。
- (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。
- (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。

#### E. 數位金融業務

- (A) 全力發展數位金融服務，強化數位平台滲透率
  - a. 響應主管機關政策及法規修訂，建置數位認證機制，提供多元化的開戶方式及金融服務，增加客戶接觸率。
  - b. 持續創新、擴充數位平台服務及功能，滿足客戶數位金融服務需求。
  - c. 積極打造數位金融環境，導入數據蒐集與分析並整合客戶行為數據，以行動體驗為優先持續優化數位金融服務流程，提升客戶使用黏著度。
- (B) 持續經營數位客群
  - a. 以「分級制度」進行差異化策略經營，透過「任務」與「升級」提高用戶的黏著度及產品滲透率。
  - b. 透過客戶交易資料及標籤資料洞悉數位客群需求，以客群習性提供合適的溝通模式及產品。
  - c. 與網路意見領袖及部落客合作提升互動熱度，並結合具創新力及競爭力的產品服務方案及專屬異業合作，創造正向的網路話題及聲量。
  - d. 與永豐金證券共同推出大戶、大戶投一站式開戶，領先業界推出一次完成銀行、證券共五大帳戶開戶申請功能，此外亦整合銀行及證券資產於「DAWHO APP」中，方便年輕族群快速上手，持

續深耕理財生態圈。

- e.持續於「DAWHO APP」導入視覺美學設計，以滿足使用者需求為出發點，打造符合客戶體驗的便捷功能。

(C)打造便利場景金融應用，強化整合服務體驗

- a.透過策略合作增加跨業夥伴，結合新興數位科技與行動化支付服務，共同建構多元場景金融，以提升服務的細緻度及使用者滿意度。
- b.提供信用卡及繳費需求之整合服務，推出「大咖 DACARD APP」，擴充信用卡管理、多元繳費項目等，同時以電支會員機制，讓非永豐銀行客戶體驗繳費服務，透過蒐集繳費稅數據，瞭解客戶財富與資產全貌，剖析金融需求，驅動跨售商機。

(D)發展Open API，實踐金融創新

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。

(E)擴展海外網路銀行服務

全新提供更便捷的海外行動銀行「easy by Bank SinoPac」，於越南區優先提供豐富多元的金融服務，如快速登入、約定轉帳、非約定轉帳等，滿足越南區境內、外匯款需求，以加強在地化連結，並持續拓展海外其他區域，如香港，以建立專業品牌，滿足海外客戶數位金融之需求。

(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，產品涵蓋美、日、歐、澳、新加坡、馬來西亞、港股、中國 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



提供高淨值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，及提供客戶有價證券信託服務。

#### 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

為公開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。

### ②營業比重

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 | 109 年  |         | 110 年  |         |
|------|--------|---------|--------|---------|
|      | 金 額    | 比 例     | 金 額    | 比 例     |
| 經紀業務 | 8,894  | 79.87%  | 12,337 | 80.59%  |
| 自營業務 | 1,714  | 15.39%  | 2,308  | 15.08%  |
| 承銷業務 | 459    | 4.12%   | 593    | 3.87%   |
| 其 他  | 69     | 0.62%   | 71     | 0.46%   |
| 合 計  | 11,136 | 100.00% | 15,309 | 100.00% |

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 |               | 109 年         |     | 110 年         |     |
|---------|---------------|---------------|-----|---------------|-----|
|         |               | 市 占 率         | 排 名 | 市 占 率         | 排 名 |
| 經紀業務    | 現貨交易          | 4.67%         | 4   | 4.85%         | 4   |
|         | 電子交易          | 5.20%         | 4   | 5.31%         | 4   |
|         | 期權交易          | 5.28%         | 4   | 5.98%         | 4   |
|         | 融資餘額          | 6.36%         | 3   | 6.43%         | 3   |
| 承銷業務    | 國內主辦案件數       | 15 件/7.11%    | 4   | 15 件/6.12%    | 7   |
|         | 國內主協辦<br>包銷金額 | 5,912/6.17%   | 5   | 10,449/6.12%  | 6   |
| 權證業務    | 發行檔數          | 4,028 檔/9.58% | 4   | 5,005 檔/9.42% | 4   |

③未來計劃開發之新金融商品與服務

A.新種業務開辦

- (A)申請辦理證券業務相關之即期外匯交易及衍生性商品業務。
- (B)新增辦理指定單獨管理運用金錢信託業務。
- (C)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)規劃推出大戶投APP 2.0，持續數位平台功能整合與提升，提供一站式的數位體驗及更全面的金融產品服務。
- (B)顧客數據中心與行銷自動化建置，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及客製化境外結構型商品，並對客戶增加更多投資主題的理財商品，滿足投資人需求。
- (B)規劃分戶帳投資交割帳戶服務，滿足客戶資金理財規劃，提供便利交易服務。
- (C)持續推出新的指數投資證券(ETN)，發展多元連結標的與型態的結構型商品，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)，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

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 | 109 年  |         | 110 年  |         |
|------|--------|---------|--------|---------|
|      | 業務資產   | 比 例     | 業務資產   | 比 例     |
| 分期付款 | 2,856  | 20.09%  | 3,152  | 19.46%  |
| 租 賃  | 6,080  | 42.77%  | 6,182  | 38.16%  |
| 其 他  | 5,280  | 37.14%  | 6,864  | 42.38%  |
| 合 計  | 14,216 | 100.00% | 16,198 | 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

永豐金租賃持續拓展多元租賃產品，提供彈性金融服務，並積極開發優質中小企業、綠能產業及不同區域的利基市場，加大獲利能力，在完善的風險控管下，維持良好資產品質。

##### B.透過集團各據點相互合作，提升租賃服務網絡綜效

永豐金租賃積極布局拓展版圖，在臺灣、中國大陸、香港、東南亞

等重要城市皆設有營運據點，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，提供企業客戶營運成長所需的財務解決方案。

#### C.風控能力再晉級，完備風險防護機制

因應市場環境變化，快速調整業務風管策略，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。

#### D.提升人才培育策略，延攬專業優秀人才

隨租賃集團業務版圖擴張，積極招攬國內外優秀租賃人才，另為培育全方位之租賃專才，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，佔營業比重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，本年度以智慧製造、生技醫療、綠能科技、5G、循環經濟、金融科技(FinTech)等六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，深化生技醫材及智慧製造投資、(2)建立專業文創投資形象，吸引優質案源、(3)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、(4)以產業專業知識、掌握核心技術為評估依據開發智能製造及物聯網投資機會進而整合雲端服務及大數據分析應用服務商，以達到提升生產效率及品質但有效降低成本目的、(5)支持政府文化立國政策，善用文化部託管產業投資基金能量，積極創造文化創意產業價值，推動文化創意產業投資。

投資階段方面：以成熟期、Pre-IPO之企業為主，搭配初創期、創建期及發展期之企業，各階段投資案件可逐年出場，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

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 | 109 年 |      | 110 年 |      |
|------|-------|------|-------|------|
|      | 金額    | 比例   | 金額    | 比例   |
| 公募基金 | 223   | 95%  | 195   | 87%  |
| 全權委託 | 10    | 4%   | 28    | 12%  |
| 私募基金 | 3     | 1%   | 1     | 1%   |
| 合計   | 236   | 100% | 224   | 100% |

### ③未來計劃開發之新金融商品與服務

- A.公募產品以息收、主題型(含永續)為主，包括主動型與ETF。
- B.發行私募產品與類全委保單。
- C.ETF配息通知信電子化，提供環保又便民服務。
- D.發行基金手續費後收級別，提供投資人另一種選擇。

## 2.產業概況

### (1)金控業產業概況

#### ①產業現況

110年受本土疫情爆發影響，年中進入三級警戒，所幸疫情控制得宜，臺灣出口暢旺、貨幣政策維持寬鬆、資金行情挹注資本市場，推升臺灣金控產業獲利較109年增長54%，多數金控公司獲利創下歷史新高。108~110年整體金控業稅後獲利依序為新台幣3,507億元、3,768億元、5,623億元，年成長率分別為20%、7%、46%。全體金控業110年獲利較前一年度增加主要原因包括：(1)經濟成長帶動銀行放款上揚，再加上疫後復甦動能強勁，帶動銀行核心業務成長，獲利表現亮眼；(2)110年疫後經濟復甦，各國貨幣政策維持寬鬆，使得資金行情持續推升國際債券價格與全球股票市值，資本利得與證券相關業務顯著貢獻金控業獲利；(3)受臺美利差縮小影響，110年壽險業避險成本維持低檔，資本利得大於匯兌損失，推升110年金控業獲利增長。

銀行業方面，放款成長率與經濟成長率呈現正相關，110年受經濟高度成長帶動，銀行放款呈現高個位數成長。在利率部分，109年受到新冠肺

炎影響，央行降息一碼，重貼現率來到1.125%，創下歷史新低，110年延續低利率環境，再加上游資充沛，銀行利差亦維持低檔水準。資產品質方面，本國銀行業者放款資產品質持續轉佳，逾放比由109年底的0.22%微降至110年底的0.17%，仍屬健康水準；呆帳覆蓋率則由623%增加至776%。110年本國銀行全年稅前獲利創下歷史新高達新台幣3,370億元，高於109年的新台幣3,140億元，年增長幅度為8%。

證券業方面，受惠於主要國家央行施行貨幣寬鬆政策，資金行情推升台股加權指數自109年底的14,732點上漲至110年底的18,218點，全年上漲3,486點，漲幅為24%。國內證券商經營績效方面，110年上市櫃日均成交量為新台幣4,778億元，較109年的新台幣2,535億元增加88%，使得經紀業務年增長66%，再加上受惠台股大漲，自營與承銷業務分別年增長112%、47%，帶動全體證券商稅後獲利由109年的新台幣585億元提升至110年的新台幣1,054億元，年增80%。

壽險業方面，根據壽險公會統計資料顯示，壽險公司110年總保費收入為新台幣2.97兆元，較109年的新台幣3.16兆元，減少6%。獲利方面，110年受惠主要國家央行施行貨幣寬鬆政策，資金行情挹注全球股票、債券市場，壽險業110年全年稅後純益為新台幣3,885億元，高於109年全年稅後純益新台幣2,079億元；淨值方面，受到國際債券價格攀升影響，壽險業全體淨值由109年底的新台幣2.51兆元，增加至110年底的新台幣2.72兆元。

## ② 產業發展

國內金控家數過多，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四方面持續作觀察，(1)金融科技發展；(2)金控海外布局；(3)金融監理國際接軌；(4)金控整併趨勢。

隨著科技發展與法令監管鬆綁，促進金融科技發展，持續推動創新實驗及業務試辦雙軌機制，在兼顧個人資料保護、資訊安全控管及消費者權益保障之前提下，持續推動銀行辦理開放銀行相關服務，並促進金融機構的數位轉型，加速普惠金融發展，以滿足民眾對多元金融服務的需求，創造社會長期價值。

由於海外市場的利差優於國內市場，所以海外布局向來是我國銀行積極布局企業金融業務的重點，截至110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528個分支據點(含分子行、辦事處)，尤其新南向國家更是重要，海外分支據點中，新南向國家共計18國、235個據點，佔總據點45%，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。

金管會為提升我國銀行業之風險承擔能力與國際競爭力，持續關注國際監理改革趨勢與國際經濟及金融情勢變化，並參酌國際規範採行相關措施，以維持金融韌性與國際接軌。並持續與各國洽簽金融監理、科技合作備忘錄，深化國際金融交流合作，且積極參與國際金融相關會議及諮商，

加強國際連結、維護我國權益。另外，因應國際金融情勢發展，在兼顧資金運用之監理強度及其安全與效益前提下，增加我國保險業投資管道及提升資金運用效率，持續檢討修正保險業資金運用相關法令規定，並協助保險業積極辦理接軌國際財務報導準則第17號(IFRS17)「保險合約」相關準備工作。

110年底臺灣的金控家數為16家、本國銀行家數為38家，國內金控及銀行家數過多，導致市場競爭激烈，存放款業務利差收窄，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一段差距，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；此外，國際金融監理趨嚴，大型銀行於法遵系統及人員建置上具有經濟效益，故預期在成本費用提高的情形下，國銀將逐步浮現整併需求，有助於改善過度競爭環境，提高整體獲利表現。

## (2)銀行業產業概況

### ①法人金融業務

回顧110年，新冠肺炎疫情持續，110年7月Delta變異病毒株蔓延全球，亞洲、歐洲、北美洲、南美洲、非洲等眾多國家續受衝擊，所幸各國陸續啟動疫苗接種，且覆蓋率逐漸提升，防疫措施與邊境限制逐步鬆綁，推動景氣復甦，展望111年全年預估經濟續維持成長態勢，根據IMF預期全球景氣111年維持+4.9%的正成長幅度。

臺灣110年疫情升溫，全國疫情警戒升至第三級，導致居家上班與外出用餐減少，隨著解封加上政府推出振興五倍券，110年第四季臺灣民眾消費逐漸恢復正常，除與國際觀光客有關之旅行社、航空客運業及國際觀光旅館等少數產業仍不理想外，大多數產業在111年持續復甦，根據主計處預估111年全年將有4.15%的正成長。

全球面臨氣候變遷與減碳挑戰，110年11月「聯合國氣候變化綱要公約」第26屆締約方大會（UNFCCC COP26）各國簽署減少使用化石燃料等碳淨零（Net Zero）相關承諾。臺灣環保署也提出「溫室氣體減量及管理法」修正草案，並將法案名稱改為「氣候變遷因應法」，未來目標將由139年較94年減碳50%，進一步修正為139年碳淨零，且未來擬徵收碳費，以促進低碳經濟發展與因應碳邊境調整機制。考量全球減碳態勢，臺灣高碳排業者可能面臨更嚴重的國際競爭，加上RE100倡議與永續供應鏈管理趨勢，傳統與電子產業廠商對於碳足跡管理、低碳產品、減碳技術與再生能源需求應及早布局與規劃。

111年儘管變種病毒與疫情流行，供應鏈復工使得全球經濟復甦已步入正軌。臺灣電子業將持續受惠全球5G、AI、電動車潮流，在原物料價格不斷攀高的大環境下，傳統產業歷經多年不景氣總算迎來春天。此外，因兩岸政治風險再起，臺商資金持續回流，臺灣工業地產如廠辦、廠房，以及商辦需求可維持強勁，惟須留意美國聯準會於111年升息後之影響，防範資

產泡沫產生。面對經濟復甦的111年，永豐銀行將積極對法金客戶提供全方位法人金融服務，協助客戶成長與茁壯。

## ②零售金融業務

在放款方面，110年雖受新冠疫情影響，房市仍以剛性需求為主，全年交易熱絡，交易量可望達34萬棟以上，惟政府為抑制房市投機炒作氛圍，央行於3月、9月及12月分別調整選擇性信用管制措施，將有助房地產市場穩定。111年在資金、利率、供給、需求等條件於政府有效控管下，房屋市場交易仍以首購、換屋等自住為主。目前正逐步走向「後疫情」時代，零售金融放款業務未來仍將持續透過商品創新、異業合作、服務功能優化、客群經營、風險定價、流程簡化與風險管控等機制，持續以穩健模式經營，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，110年因新冠疫情三級警戒，影響整體實體商店消費動能，然而疫情蔓延也讓「宅經濟」跟著發燒，延續109年消費型態的轉變，包括外送平台、電商、線上教學及各項非現金支付的交易動能大爆發，消費者調整生活習慣，也讓信用卡在這些場域的消費金額快速成長，此外，「不確定性」也加重人類對於數位的依賴與期待，如何應用數位科技發掘更多價值與商機，亦將是信用卡未來發展的決勝關鍵。

## ③財富金融業務

110年全球雖仍籠罩在新冠病毒的陰霾中，但隨著疫苗接種普及率提高，以及政府、民眾面對疫情的積極控管，相較於109年的低基期，經濟呈現快速增長，企業獲利也隨之攀高，帶動全球股市出現雙位數的漲幅，其中仍以美國為首的成熟國家表現較佳。在保險市場，受國際主要經濟體持續的貨幣寬鬆政策，讓國內保險維持低利率的情況，傳統保險商品條件不佳，客戶投保意願普遍受到影響；然在各國經濟景氣復甦下，客戶對投資型保險需求明顯增加。

111年隨著經濟回歸正軌，供需間的短期錯配，讓通膨成為市場需面對的尾端風險，連帶讓寬鬆已久的貨幣政策面臨緊縮的壓力，市場波動難免。不過在後疫情時代，景氣仍在正循環軌道中，全年而言，風險性資產仍維持正面看法。

## ④財務金融業務

回顧110年，全球多數經濟體較前一年表現谷底反彈，經濟活動亦因解封關係強勁復甦，美國股市持續創新高；但同時因新冠病毒不斷變異傳播，全球塞港問題持續燃燒，引發原物料價格飆升，全球供應鏈出現生產瓶頸與斷鏈，推升全球通膨疑慮擔憂，促使美國聯準會宣布將加速削減購債規模，決策委員利率意向預測顯示整體升息時程將加速進行，英國央行亦於年底升息以對抗國內上漲的通貨膨脹。

111年全球主要央行利率政策正式分道揚鑣，美國和英國因勞工短缺、工資快速上漲出現結構性通貨膨脹，將促使聯準會及英國央行持續調整現行利率政策；歐元區及日本則未見明顯的工資上漲壓力，將維持寬鬆的貨



幣政策。全球資金流向將往美國及英國前進，推升美元、英鎊利率及匯率持續上行，股市表現因升息呈現劇烈震盪走勢，新興市場的風險進一步增加。111年全年需留意新種新冠病毒是否能有效控制、全球供應鏈生產瓶頸及斷鏈狀況是否緩解，以及聯準會和英國央行貨幣政策回調的力道是否如市場預期。

#### ⑤數位金融業務

回顧110年，疫情爆發帶動零接觸商機及遠距服務需求增加，且國內純網銀相繼開業，為我國金融業數位化步調注入新的刺激與變數。永豐銀行加速產品與服務的迭代速度，以數據管理平台持續進行客戶輪廓探索、貼標及分群，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，藉由「基金」、「債券」、「效率投資」速配交易，讓客戶不需至分行也能享有專人理財規劃，配合政府推出紓困貸款，於短時間打造順暢的數位申請流程，讓民眾減少疫情期間資金用度的困難。同時積極發展數位帳戶及數位客群經營，推出分級制度、一站式開立銀行「大戶DAWHO」數位帳戶及永豐金證券帳戶，為年輕世代建構便利友善的理財、彈性資金生態圈，協助在儲蓄-消費-理財-彈性資金間形成正循環，此外為積極發展數位支付應用，推出「大咖DACARD APP」，提供便利的信用卡及繳費需求之整合服務。

於此同時，開放銀行落地臺灣，主管機關制定開放銀行三階段「公開資料查詢」、「消費者資料查詢」、「交易面資訊」，並陸續釋出API規格，永豐銀行積極參與建置和擴大使用面向；除持續發展金融業務創新，顯現出多元化的應用外，亦釋出多項API提供第三方業者串接，延伸金融服務使用場景，民眾對於數位服務的依賴程度逐步加深。永豐銀行亦呼應行動支付、人工智慧、生物識別與開放銀行等發展趨勢，同步強化數位及行動服務之多元化發展。

111年永豐銀行持續深耕數位金融及行動支付領域，擴充「DAWHO APP」數位帳戶服務及「大咖DACARD APP」信用卡及繳費服務，打造更完善的數位及行動服務之多元化發展。此外，亦以多元社群管道進行客群經營，強化與客戶之間的共鳴聯繫，透過蒐集使用者行為足跡，搭配AI精準行銷模型，整合客戶360度數據，為客戶量身打造專屬產品，並持續運用科技、數據、創新及產學合作，以及透過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。

#### (3)證券業產業概況

臺灣股市自108年以來，每年年漲幅均以上漲作收，儘管109年初COVID-19疫情爆發衝擊，110年底又有新型變種病毒Omicron來勢洶洶，但在資金行情加持下，台股加權股價指數已連續三年全年漲幅超過二成以上。為提升台股市場流動性，政府自106年4月28日起實施當沖降稅，將當沖證交稅稅率由千分之3減半至千分之1.5，並延長實施至110年12月31日止。然為持續發揮提升台股市場流動性之效果，經朝野協商後，立法院於110年12月拍

板當沖降稅再延長三年，當沖交易證交稅稅率減半至千分之1.5延至113年12月31日。

近年因台股上萬點的多頭行情、企業基本面題材及股市交投熱絡，吸引投資人踴躍參與股市，在當沖降稅、盤中零股交易等政策推動下，台股開戶人數大幅增加。依證交所統計，110年12月集中市場總開戶人數首度超過1,200萬人，累計110年3月至12月新開戶人數55萬人，主要集中在20~40歲之年輕人共40萬人，占比73%，投資人結構年輕化已成趨勢。金管會為提升小資族以小額投資方式參與資本市場之便利性及擴大證券商經營範圍，自106年1月推動證券商辦理客戶定期定額方式購買台股與ETF，鼓勵投資人以穩健方式參與證券市場，推動效益已逐步顯現，110年5月再開放證券商得接受委託人以「定期定額」方式委託買賣外國有價證券，提供投資人多元且便利之交易方式，滿足投資人多元金融商品選擇及小額投資人全球資產布局之需求，並達分散市場風險及普惠金融之效益。

為推動資本市場發展，及因應ESG永續發展、數位科技及高齡社會等三大趨勢，以打造具前瞻性與國際競爭力之資本市場，金管會於109年12月正式啟動「資本市場藍圖」三年計畫，針對：一、強化發行市場功能，支援實體經濟發展；二、活絡交易市場，提升效率及流動性；三、吸引國內外資金參與，提高市場國際能見度；四、提升金融中介機構市場功能及競爭力，及五、鼓勵金融創新與多元金融商品之發展等五大策略，擬具25個重點項目，合計82項具體措施。其中，證券業重要研議已開放措施包括：(1)協助新創業者進入資本市場籌資，證交所及櫃買中心於110年7月20日分別開設「臺灣創新板」及「戰略新板」，提供創新企業進入資本市場更友善之途徑，永豐金證券主辦輔導的東研信超-新(6840)為「戰略新板」首家登板掛牌企業；(2)股票造市制度於110年6月30日實施，由證券自營商擔任造市者，針對優質低流動性股票持續提供合理報價，增加投資人買賣成交機會，進而帶動整體市場動能，達到活絡市場之效；(3)永續發展債券市場專板於110年5月18日正式啟動，擴大永續發展債券範疇，推廣綠色永續投資與籌資；(4)開放外資(含境外華僑及外國人在內)可投資指數投資證券(ETN)，但不包括指標價值計算方法含有新台幣匯率的ETN標的，將為ETN注入另一波資金活水，吸引更多資金投入台股；(5)開放證券商得辦理有價證券他益信託業務，提升證券商辦理財富管理業務之競爭力，110年12月永豐金證券領先同業獲准辦理有價證券他益信託業務。此外，其他重要研議及推動項目包括：(1)優化IPO及SPO募資相關規範，開放市值逾20億元的上市櫃公司辦理現金增資發行新股時，可採「總括申報制」，估計將可節省2個月的籌資時間，加速新股進入股市的速度，於111年第一季實施；(2)研議放寬第一上市櫃公司及外國興櫃公司發行專業板公司債；(3)協助證券商發展虛擬據點或提升實體營業據點提供數位化服務程度，建置業務完全數位化之據點環境；(4)鼓勵證券商開發多元金融商品(如：追蹤ESG指數之ETN)，研議證券商發行外幣計價結構型債券之櫃檯買賣制度及證券商於店頭發行之衍生性金融商品掛牌制度之可行性等，活絡商品掛牌新制度。

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穩定發展。

#### (4)租賃產業概況

租賃業是中小企業成長的重要推手，是提供企業活用資金的新管道。租賃標的主要以車輛、運輸設備及機器設備為主，其次是原物料、工程設備、生產機器、醫療設備等。

依據台北市租賃商業同業公會會員資料分析，截至110年底會員共有39家，租賃業主要參與者大致可分為二類，一類為設備廠商體系、車商體系或依託股東產業背景而成立的租賃公司，容易發揮融物代替融資的設備租賃優勢；另一類為金融體系背景的租賃公司，多在特定產業深耕如交通運輸業及新能源業等領域，引導企業走向專業及國際化發展，由於金融體系背景的租賃公司憑藉低資金成本、多元客源管道、專業風控能力等優勢，通常為租賃產業最主要的參與者。臺灣租賃市場規模日益成長，具開發潛力，據公會統計，110年度會員之租賃與分期業務總契約金額為6,380億元，較109年5,172億元成長約23.36%，依據111年世界租賃年鑑( World Leasing Yearbook 2022 )統計，臺灣租賃市場滲透率為11%，遠低於其他先進國家15-20%之滲透率。

近兩年受新冠肺炎疫情影響，民眾出行及消費受到限制，企業生產及經營亦受到衝擊，租賃產業也連帶受到不同程度的波及，內控及體質不完善的租賃公司可能退場，有助於優良的租賃公司更好地發揮租賃服務，進一步加快租賃業發展，拓寬企業融資管道、帶動各產業轉型和促進社會經濟發展。

隨租賃業市場規模和競爭力提升，主管機關監管政策開始也相繼開展。110年12月28日金管會為健全房地產市場發展及維持金融穩定，發函要求金控或銀行轉投資之融資租賃公司應遵循「中央銀行對金融機構辦理不動產抵押貸款業務規定」納入授信控管。

#### (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109年底新設立創投21家，總營運家數達278家，總實收資本額新台幣1,658.04億元，投資金額為新台幣618.73億元，總案件約計415件。

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。

隨著98年底兩岸金融MOU簽訂、99年經濟部將創業投資事業自赴中國大陸投資的負面表列中移除及100年金管會開放金控得透過旗下子公司赴中國大陸投資設立管理顧問公司，創投相關法令逐漸鬆綁有助於兩岸創投之交流。中國大陸企業憑藉著內需市場龐大、產業發展快速優勢，備受創投公司注目，但由於中國大陸創投機構增長過快，過去數年間對個別項目有估值過高情況，目前正逐漸修正回歸理性投資。臺灣創投業者在過去數十年累積了豐富的投資及管理經驗，未來兩岸合作日益頻繁下，更可以提供經驗，創造榮景。

#### (6)投資信託業產業概況

國內投信業總資產管理規模再創新高達新台幣7.95兆元，較109年增加近新台幣9,323億元，反映資產管理產業仍有相當大的發展空間。

##### 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110年底達新台幣4.96兆元，較前一年增加新台幣4,322億元、成長9.56%。110年增長最多的是指數股票型、股票型、多重資產型，各增加新台幣3,684億元、1,669億元、858億元；增幅前三大分別為ETF連結基金145%、多重資產型87.46%及組合型26.60%。

##### ②全權委託市場概況

110年底，國內投信公司經營全權委託代操契約數量606件，較前一年底契約數549件增加57件，規模增加新台幣3,368億元至新台幣2.1兆元，成長19.07%，全權委託代操契約數、規模同步成長。

##### ③私募基金市場概況

至110年底，發行私募基金家數17家，基金數量為75檔，基金規模為新台幣539億元，較前一年底規模增加新台幣57億元。

### 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最近兩年度研究發展支出

A.永豐金控

最近兩年度無研發費用之產生。

B.永豐銀行

單位：新台幣仟元

| 年 度 | 109 年   | 110 年   |
|-----|---------|---------|
| 金 額 | 196,263 | 382,103 |

C.永豐金證券

單位：新台幣仟元

| 年 度 | 109 年  | 110 年  |
|-----|--------|--------|
| 金 額 | 59,065 | 45,362 |

D.永豐金租賃

單位：新台幣仟元

| 年 度 | 109 年 | 110 年 |
|-----|-------|-------|
| 金 額 | 5,142 | 4,402 |

E.永豐創業投資

最近兩年度無研發費用之產生。

F.永豐證券投資信託

單位：新台幣仟元

| 年 度 | 109 年 | 110 年 |
|-----|-------|-------|
| 金 額 | 8,837 | 8,525 |

②研究發展成果

A.永豐金控

(A)人工智慧技術應用

- a.顧客基因智能行銷：為提升行銷推播精準度及效率，藉由分析永豐銀行顧客與商品的來往資料，建立每一位顧客的「行銷基因」，包含商品偏好、潛在貢獻、滿意程度等，為處於不同顧客生命週期階段的顧客提供最適切的資訊，用於獲客可提升商品行銷成功率、用於活客可提升客戶黏著度及商品滲透率、用於留客可提前預警降低顧客流失率。此外，顧客基因運用於以產品為中心排序顧客適合度，可望大幅減少行銷名單重複性發想之作業人力。
- b.票據影像辨識：為提升大量紙本文件的處理效率與數位化，成功實作以「編碼器-解碼器」為核心的神經網路架構進行影像辨識，於110年獲頒「影像辨識系統」新型專利，並基於此技術研發「AI智能審票系統」，可對市面上二十餘家行庫支票進行內容識別，除

可活化傳統人工登打、審核的人力外，系統之資源調度較人力具彈性，可支應峰日、年節時期突增的作業量，讓大量票據於時限內順利處理完畢。

- c.不動產估價智能化：研發「自動估價模型」，運用政府實價登錄資料建置貼近市場成交價的模型，並根據不同建物型態及周邊環境狀況，產出對應預測值。經將該模型導入「秒估房貸」，除原有協助民眾迅速掌握房屋可貸額度的功能外，並可提供民眾適當參考行情，除了提升客戶至永豐銀行申辦貸款意願，「秒估房貸」的月均使用量亦提升近2倍。
- d.模型自動化部署平台：為加速人工智慧研發之推展應用，同時兼顧內部流程效率優化，規劃建置模型部署應用架構，以提升人工智慧研發的效率。模型部署平台將透過容器化方式管理人工智慧模型自研發創建後到應用落地的完整流程，包含如模型自動封裝、資源即時擴增、即時模型數據監控、重新訓練等功能，以支援人工智慧應用落地與長期發展。

#### (B)數據整合經營

統籌推動制定金控資料治理規章原則及管理架構，包含資料資產與品質管理要點、資料市集管理要點之制定與資料治理之各項管理及推動策略。同時規劃數位化資料治理管理平台，以自動化系統流程及品質管理回饋流程，持續落實資料字典管理之正確性，並大幅提升金控集團資料治理之數據力和數位轉型之進程。

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

採用聯邦式管理，由金控擬定整體執行策略方向並完成相關管理辦法制定，以確保RPA流程後續導入、執行及退場等作業之管理，以奠定集團內RPA基礎能量與管理規範，並於子公司設置專職團隊協助RPA流程開發與維運。

#### (D)雲端服務基礎架構

為加速數位轉型，建置多雲開發實驗環境以分散風險及進行概念性驗證，首次運用於以敏捷(Scrum)方式開發永豐銀行新繳費服務APP，另用於開發可支應2萬人同時在線的「雲端搶號系統」，以緩解瞬時高流量衝擊重大交易業務。此外，因應疫情期間居家辦公，研發「居家辦公數位回報應用系統」，另運用混合雲/多雲環境管理工具Anthos及Google OCR模型建構概念性驗證實驗環境。

#### (E)產學合作專案

為積極發展數位金融，及持續專注人工智慧技術應用發展，110年成功大學產學合作專案第二期在「新科技、新架構、新業務模式」三大核心原則下，運用人工智慧與深度學習，突破金融既有作業模式，降低營運成本，進而發展未來銀行新技術與新商業模式。

##### a.客群經營

數位帳戶客群精準行銷產品跨售及客群預測：透過三大模型建

構與訓練，取得客戶貢獻值、呆戶之預測目標資料，為商品找到潛在客戶進行精準行銷，提高整體收益，並透過預測潛在高貢獻客戶對其制定行銷策略，加速行銷流程。

b.經營決策

銀行分行選址妥適性決策：運用第一期成果並以預測模型為基礎，結合內部、外部相關資料以人工智慧方式建模並建立互動視覺化系統，產出銀行最適分行數、未來營運績效預測等數據，以輔助經營決策。

c.金流導入

校園未來金融實驗推動方案：提供開創性之校園金融科技工具，於實體繳費機新增永豐銀行行動支付，解決校方與學生金流痛點，創造數位支付創新模式。

(F)強化數位專利管理制度(Taiwan Intellectual Property Management System, TIPS)

a.繼 109 年起導入數位專利管理制度並通過 A 級驗證，成為首家全公司通過驗證之金控集團，為強化智慧財產管理，110 年復向財團法人資訊工業策進會申請第二次 TIPS(A 級)驗證通過，其驗證範圍擴增為專利及商標。

b.在積極投入人工智慧技術研發、協助金控子公司減省人力成本並發揮資源綜效的同時，為利公司管理研發成果及進行布局，積極為研發成果申請專利，其中「影像識別系統」已正式取得新型專利。

(G)參與110台北金融科技展

參與110年10月的台北金融科技展盛會，子公司永豐銀行「大戶 DAWHO」數位帳戶攜手永豐金證券「大戶投」打造線上沉浸式互動體驗網站，結合活動任務拉近民眾與金融科技的距離，並配合「Fintech虛擬徵才博覽會」採用結合視訊和遊戲風格的軟體「Gather Town」，以延攬AI技術領域人才為目標的「Turing Plan」，開放應徵者與人力資源部門主管進行即時線上面談。

B.永豐銀行

(A)首創「豐城」導購平台，整合數百家線上商店提供永豐卡消費回饋，透過導購模式將消費者支付習慣黏著於豐城平台，進而創造消費者用卡忠誠度及與線上商戶建立合作關係。

(B)首創收單價金保管業務，協助欲發行禮票券之中小型商戶毋需申請信託或履約保證，僅透過與永豐銀行收單合作即可同時開啟價金保管功能，迅速開啟禮票券發行業務。

(C)首創UP分期付款產品，透過商戶自訂分期比例模式，提供消費者不對稱分期的靈活付款方式。

(D)110年信貸持續進行系統優化升級，以全程數位、快速撥款為目標，檢視客戶在自動化申請各節點的感受，進而優化各節點的體驗，以提

升金融科技服務。

- (E)為發展與客戶的資產共同成長的存量發展策略，108年8月推出的「永豐ibrAin」理財平台，透過嶄新的AUM定價收費模式落實普惠金融服務。以客戶投資目標為導向，透過最佳化演算法及大數據精密運算，為客戶量身打造專屬投資建議。有別於同業僅依據客戶風險屬性提供套餐式投資組合，「永豐ibrAin」依據客戶個人資訊、投資金額與投資目標，從超過6,000組投資組合建議中，即時提供最符合客戶投資需求的投資建議。110年4月「永豐ibrAin」以投資顧問服務流程提供客戶投資建議，攜手臺灣網路認證中心(TWCA)導入電子簽章應用，客戶於線上即可簽署投資顧問委任契約，即時獲得投資建議並完成下單，落實一站式線上投資服務。
- (F)持續在數位轉型上締造更完整的產品服務與暖心的客戶體驗，新增美國ETF及美國股票之夜間即時交易功能、美股專屬網頁，提供客戶簡潔、專業又便利的交易體驗。
- (G)110年12月領先銀行同業推出「ShareShares定時定額存美股」全線上服務，新台幣1,000元即可定時定額投資美股，深耕永豐數位普惠金融服務。
- (H)持續推動財富管理數位轉型，繼基金速配及債券速配後，110年7月上線基金效率投資法之申購速配功能，於新冠疫情嚴峻時有效助力業務推展，未來將持續擴大永豐銀行獨有之速配服務，提供客戶無時差、無地域限制之全方位財管服務。
- (I)永豐銀行為首家獲得央行核准經營外幣特定單獨管理運用有價證券信託業務的銀行業者，有助提供客戶全面性的資產規劃服務。
- (J)榮獲工商時報主辦首屆Trust Award多元信託創新獎「家族信託創新獎一金獎」肯定，展現多元整合各領域專家服務的專業能力。
- (K)導入RPA流程自動化機制於信託保管業務，實現金融科技協作之數位轉型作業。
- (L)強化系統運作服務穩定性，規劃機房基礎建設，透過多重環境設備建置、網路節點高頻寬與備援能力，提供更穩定的機房運作與網路服務，導入雲端與地端整合架構，具備彈性與即時的資訊資源，以迅速掌握營運所需的環境。
- (M)建置「Hadoop數位客群大數據資料庫」：進行整合運算360度客戶輪廓資料，針對不同客戶行為進行分群貼標，提供精準個人推薦應用。
- (N)建置「外部行為數據資料庫」：透過整合客戶外部輪廓，能夠於風險、行銷、客群分析等構面進行數據應用，作為客戶重要的一塊拼圖。
- (O)銀行、證券資源整合：「DAWHO APP」以金融美學之設計改變數位體驗的刻板印象，除提供銀行服務外，並領先業界首創整合證券功能，永豐銀行與永豐金證券攜手推出「DAWHO X 大戶投一站式開戶」，提供客戶線上一次開立銀行數位帳戶與證券戶，並可透過「DAWHO APP」進行證券資產查詢、導連股票抽籤等服務，將多元金融服務收



納於客戶指尖。

- (P)導入「國發會MyData個人化資料自主運用平台」：提供客戶於線上申請永豐銀行金融服務時，可以快速下載存放於政府機關之個人資料，並作為個人資料證明使用，免去客戶親臨政府機關索取證明的時間成本。
- (Q)線上金流收款工具「豐收款」：推出「自建信用卡刷卡頁」、「信用卡交易備援機制」等功能，提升商戶滿意度與產品競爭力，也持續支持中小企業發展。
- (R)「帳戶連結扣款綁定機制」：將持續擴大合作對象，提供客戶於主流電子支付工具連結永豐銀行存款帳戶，更讓客戶能從更多管道進行數位帳戶開戶，提供客戶便利流暢的開戶體驗。
- (S)「QR Code跨行無卡提款」：透過與他行雙邊合作，創新推出QR Code跨行ATM無卡提款服務，永豐銀行以客戶需求為出發點，讓客戶能於他行ATM完成無卡提款服務，為客戶大幅節省時間成本，提供更便捷的取款體驗。
- (T)產學合作專案：與成大進行產學合作計畫，導入大數據及機器學習技術，透過客戶交易往來數據及標籤資料建立精準行銷模型，透過最新資料科學技術結合用戶資訊與行為資料進行預測，預先知曉用戶未來行為並依此提供相應之服務，以數據支撐更多元、更貼近客戶需求的客製化金融體驗。
- (U)架構「雲端化虛擬主機系統」：分散行銷活動瞬間集中之客戶使用量，亦呼應快速變化的數位服務需求。
- (V)推出「大咖DACARD APP」：為專屬敏捷文化團隊所開發，由繳費痛點出發，貼近客戶需求，藉由行動裝置優勢規劃掃碼繳費服務，提供永豐網銀會員及永豐大咖體驗會員使用個人化專屬服務，整併信用卡管理與多元繳費項目，為客戶帶來嶄新便利的數位金融體驗。
- (W)導入「Apple APP Clips」服務：整合分行取號系統，將創新功能應用於行動銀行APP，提供客戶別於傳統金融APP之體驗且與日常生活結合之數位化APP應用服務。
- (X)推出「數位聯名卡」：攜手台灣大車隊推出全台首張結合搭車服務與生活消費的數位聯名卡，並以Open API串接台灣大車隊APP進行綁卡，以「上車辦卡，下車刷卡」的高效率，提供客戶省時便捷的金融創新體驗。
- (Y)推出「海外個人行動銀行」：擴展海外業務，於越南當地推出海外個人行動銀行，提供帳務查詢與匯款轉帳等服務，滿足海外用戶需求。
- (Z)建置便利的「基金效投速配交易」：由理專為客戶量身規劃母子基金投資組合，客戶可透過網路銀行或行動銀行APP進行投組確認，並完成委託交易。
- (AA)導入「軟體憑證申請/驗證機制」：客戶於申請軟體憑證後，進一步由軟體憑證驗證完成申請數位帳戶、提升數位帳戶權限等服務應用，

拓展數位服務。

(AB)新增「線上申請非約定轉帳功能」：提供客戶透過線上即可申請網路銀行非約轉權限服務，免去客戶親自跑臨櫃的麻煩，省時又省力。

### C.永豐金證券

#### (A)開辦新業務，提升財富管理業務競爭力

- a.首批獲准以受託買賣(複委託)方式經營高資產客戶之證券商，於110年4月開辦，提供海外債券及客製化境外結構型商品服務。
- b.獲准以自營管道提供高資產客戶外國債券買賣業務。
- c.首家獲准辦理有價證券信託(含他益信託)業務。
- d.開辦經營外國有價證券投資顧問業務範圍增加日本股市。
- e.成功申請金融監理沙盒創新實驗，110年4月獲准與第三方服務業者合作共同推出複委託美股定期定額服務，以API資料共享機制打造客戶跨公司一站式服務體驗。
- f.領先同業開辦複委託美股定期定額業務，並與美國Nasdaq合作，透過「大戶投APP」及新理財網平台，提供美股免費即時資訊。

#### (B)開發新商品服務項目，提供多元產品服務

- a.「取得中國證監會核准合格境外機構投資者(QFII)資格，增加中國資本市場投資管道。
- b.信託平台新增受理客戶委託投資國內結構型商品。
- c.成功將股權交換(Equity Swap)結合 API 電子型態交易的方式上線運作，提供客戶更有效率與優勢的OTC商品交易型式。
- d.新增股權連結結構型商品-存股型ELN，將 ELN 的收益金流轉化為配息型態，滿足追求穩定配息收益的投資人。
- e.支持櫃買中心「戰略新板」，讓投資人有機會早期挖掘投資潛力新股。永豐金證券主辦輔導的東研信超-新(6840)為開板後首家登板掛牌企業。

#### (C)優化線上交易平台功能，落實資安防護，提升電子服務及效率

- a.推出全新「大戶投APP」，以友善的介面與流程設計讓用戶輕鬆上手，一站式滿足客戶投資理財需求。
- b.與知名財經媒體及社群建立下單串接機制，並持續擴充交易功能，提供客戶完整數位金融服務。
- c.「豐易扣」超強金流，持續擴大客戶外幣跨行自動扣款服務，提供客戶便利金流服務。
- d.電子平台新增雙因子及憑證申請、密碼補發「OTP驗證」機制，落實資安防護機制，讓客戶在安全優先的環境下享受便利的線上服務。
- e.永豐金證券與永豐銀行DAWHO數位帳戶領先業界，攜手推出線上一次同時申辦證券與銀行跨兩家公司五個數位帳戶，包括銀行

DAWHO臺幣存款帳戶、外幣存款帳戶、信託帳戶，以及證券「大戶投」國內證券帳戶、複委託帳戶五種帳戶，讓客戶享有全方位投資理財數位化服務。

(D)持續創新數位投資，提供全方位數位理財服務

- a.「豐存股」數位平台提供台股卓越個股、ETF及主題投組，並增加ACH自動轉入及每月9天扣款日的選擇，提供投資人便利及彈性的交易服務，協助投資人打造適合自己的存股計畫。
- b.擴展「豐雲學堂」理財知識家多元內容，定期推出系列線上課程影片，涵蓋大戶投APP教學、存股、雙投顧等產品內容，吸引用戶加入市場及豐富全方位理財知識庫。
- c.優化永豐金證券理財網，整合投資策略及各類線上申請服務，提供投資人完整的理財服務。
- d.持續優化DMP數位足跡管理平台，整合追蹤蒐集客戶與大戶投APP、豐存股等數位平台使用行為及足跡紀錄，並增加網站自訂義埋點，落實精準行銷，加強客群經營深度與廣度。
- e.推出「豐XQ殿堂」量化交易服務平台，協助投資人打造自動化交易，並提供量化交易策略想法與程式範例，滿足從投資新手到高手的不同需求。

(E)重視ESG，提供ESG投資策略及產品服務

- a.每季舉辦產業投資論壇並納入ESG永續投資議題，協助投資人及企業瞭解如何評估ESG投入，達到企業永續經營的目標。
- b.領先業界推出「豐投ESG」專網，整合證券與永豐投顧的研究評鑑成果，為國內券商首創ESG專門網站，以數位網站方式提供投資人ESG投資全球趨勢資訊。
- c.「豐存股 - 台股」推出「豐ESG」專區，為市場上第一個ESG存股服務平台，讓存股族也可獲得ESG投資策略的專業評鑑服務。

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

遵循金控集團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.永豐證券投資信託

(A)針對高碳排產業訂定投資指引，擴大ESG產品線規模，獲頒首屆永續投資典範機構獎投信業楷模獎。

(B)優化永豐投信官網盡職治理專區，名列證交所110年度機構投資人盡職治理資訊揭露較佳名單。

### ③未來研究發展計劃

#### A.永豐金控

##### (A)人工智慧技術應用

- a.運用行內大量信用卡交易資料，配合聯合信用卡中心提供之盜刷案件，建置信用卡盜刷警示模型，協助業務單位判別信用卡交易是否為偽冒交易，節省逐筆檢查之人力成本，並在滾動式更新模型時快速學習新的盜刷樣態。
- b.擴大影像辨識系統相關專利之應用導入，將針對子公司之作業流程進行盤點，並對導入影像辨識之流程同步進行流程重構、電子化等措施。除了內部應用外，亦將影像辨識逐步導入於客戶服務之相關應用上，以提升顧客體驗。
- c.拓展顧客基因應用，除了持續提供智能名單以輔助行銷推播，也規劃將相關技術導入自有渠道，期能持續透過機器學習、深度學習輔以內部大數據，洞察顧客的喜好，讓每次的商品推薦都能確實實打中顧客的心。

##### (B)數據整合經營

- a.推動以金控集團角度之資料治理共通原則，以達管理、整合之綜效，並將加速以數位化、自動化之資料資產系統管理流程，提升資料治理管理效率。
- b.統籌以視覺化分析平台，推行以金控總覽管理、分析應用之視角為原則，落實更敏捷、科學化之管理決策機制之企業文化。
- c.以金控集團角度推動資料共享，並訂定資料共享原則及隱私權政策，於達成集團管理、整合及業務合作之綜效的同時，亦促進客戶資料之合理利用，提升客戶便利性及維護客戶權益。

##### (C)流程自動化機器人

- a.持續將RPA的概念與效益植入各個單位，並推動素人開發，擴增員工實現流程自動化的能力。
- b.建立自動化儀表板，以金控視角訂定導入效益指標，即時呈現專案導入狀態，減少內部認知落差及溝通成本，並據以進行策略調整修正。

##### (D)雲端服務基礎架構

- a.建置Google雲端平台開發實驗環境，並導入多雲管理工具Anthos以及Google OCR工作實驗環境，推動雲地混合自動化部署流程及容器化部署管理平台，朝Cloud Ready目標邁進。
- b.導入無伺服器技術應用實驗以加速熟悉雲端服務技術，並持續搭配專案導入廠商進行技轉訓練，同時將擬訂金控雲端服務資訊管理機制，以提供未來雲端服務執行之規範。

##### (E)數位專利管理制度

- a.強化智慧財產管理制度，並透過訓練宣導，加深同仁對於智財管

理之意識，以落實執行本公司智慧財產管理。

- b.積極保護研發成果，加值公司集團數位科技運用成果，提供子公司及金控集團各單位數位專利權利化之協助。

(F)產學合作專案

- a.國立成功大學產學合作專案：持續與成功大學進行人工智慧相關主題產學研究專案，以客群經營與經營決策兩大主軸，研發包括個人化基金推薦、智慧庫存現金調度運補決策輔助、匯率預測及帳戶適性分析等系統與模型，致力新創育成與媒合，加速產業創新。
- b.東吳大學金融創新產學合作專案：規劃金融生態系合作調研、新世代金融科技人才培育及金融科技論壇等三大主題，除將深入探討生態系中客戶與產業的需求與機會，結合跨領域的研究量能產出研究報告，並強化同仁金融科技跨領域知識，推廣金融科技，亦透過舉辦金融科技論壇擴大大公司及東吳大學於金融科技領域的影響力。

B.永豐銀行

- (A)為持續擴充獲客動能，將規劃類聯名卡的商業模式，以既有信用卡產品與具備高流量客群之通路結合，增加新獲客管道。
- (B)111年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。另業務線上化，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)持續進行商品或服務創新，提供客戶整合性投資管理規劃，包括導入投資組合工具，整合客戶需求、投資研究分析、商品組合及風險管理，提升精進理財諮詢功能，協助客戶掌握市場投資機會。
- (D)積極參與「信託2.0計畫」所需推動法規修訂、跨業結盟及人才培育等任務，規劃建構員工福利信託之投資退休平台，視個案需求提供客製化信託服務，以滿足企業留才方案多樣化選項，布局企業員工退休儲蓄商機，進而延伸其安養照護信託需求。
- (E)持續數位轉型且導入自動化流程，強化財富管理及信託保管業務相關系統功能。
- (F)「永豐ibrAin」理財平台推出後，打破高資產客戶才能有理專服務的傳統，讓投資大眾亦能擁有專屬數位理專服務，未來將持續結合數位帳戶提供一站式線上理財金融服務，並透過低門檻、低收費等特點打造友善投資體驗，拓展永豐銀行普惠金融服務版圖。
- (G)因應數位金融發展潮流，並積極搶佔數位金融保險市場，建置網路投保平台，提供客戶24小時不受時間、空間限制之投保服務。
- (H)尋求跨平台及跨業合作，透過客戶觀點，加入數位方案解決貿易上金流收付痛點以掌握商機。
- (I)藉助與國際應收帳款聯盟（Factors Chain International, FCI）會員間的互助合作，及強化與國際級保險公司合作FBI（Factoring by

- Insurance) 業務，建構應收帳款承購平台，深入掌握國際經貿活動及情事，據以開發及拓展產業供應鏈與推展跨平台業務的整合。
- (J)連結海內外資源，開展跨境貿易融資合作，協助客戶拓展商機。
- (K)針對小微企業精進貸前客戶篩選及貸後管理與預警機制，以提高徵審流程效率，並創造客戶優質體驗。
- (L)精進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)模型發展，並逐步導入Basel內部評等法，提升法金授信風險量化評估、定價策略以及績效管理之完整性、精準性及即時性，以維持良好的資產品質。
- (M)導入自動化掃描財報技術取代傳統人工編輯及介接政府開放系統，並研議開發系統化壓力情境下財務預測模組，提升徵審作業效率、資料正確性及財務預測前瞻性。
- (N)為實踐永續金融，結合外部專業ESG評等機構技術指引，研議推動「綠色信用評等模型」，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。
- (O)為持續響應政府開放銀行(Open Banking)政策並積極跟追國際趨勢，未來將持續著重研究在符合法令規範和資訊安全的前提下，透過API布局開放金融服務應用，以期提供更多消費者期待的金融體驗和更多元的場景服務。
- (P)透過產學合作成果，使用精準行銷模型搭配AI數據管理平台，以360度全觀洞悉客群樣貌與數位金融產品需求，持續強化客群往來深度、產品往來滲透率及加速創新服務開發敏捷度，並建構個人化推薦平台、即時自動運營平台，運用創新AI機器學習模型，提高與客戶精準互動的即時性，強化個人化的服務體驗及流程斷點挽回。
- (Q)強化海外數位服務體驗，除增加海外行動銀行越南區數位化功能，亦持續拓展數位服務至海外其他區域。
- (R)持續導入多元身分認證機制，如FIDO、電信驗證(Mobile ID)、視訊驗證、行動自然人憑證及NFC感應自然人憑證/晶片金融卡等機制，強化線上身分識別，提升客戶使用線上金融服務體驗。
- (S)完善Open ATM應用範圍，導入網路銀行設定功能，提供最佳個人金融服務體驗，提升永豐銀行便利性。
- (T)運用雲端服務平台提升資訊基礎設施可擴充性，並加速創新服務開發敏捷度，提供客戶流程順暢、使用體驗良好、功能完善的數位金融服務，確保業務的可持續性。
- (U)為因應全球科技發展與金融需求快速成長挑戰，提升永豐銀行風險管理、開發技術以及企業數位轉型，持續與國立成功大學合作，以新科技、新架構與新業務模式三大面向展開，共同思考與發展「未來金融生活的樣貌」，結合分行實踐並優化業務發展與策略；經由人工智慧、自然語意摘要、大數據分析、機器學習系統及影像辨識，增強信用風險評核與風險預警能力，發展具競爭力之投資組合建議，

降低重複性工作內容減輕作業人員負擔，強化客戶端精準行銷及建立以客戶為核心的服務新模式，提升業務競爭力。

#### C.永豐金證券

- (A)申請辦理證券業務相關之即期外匯交易及衍生性商品業務。
- (B)新增辦理指定單獨管理運用金錢信託業務。
- (C)配合法規研議規劃複委託融資及複委託借券業務。
- (D)規劃推出大戶投APP 2.0，持續數位平台功能整合與提升，提供一站式的數位體驗及更全面的金融產品服務。
- (E)顧客數據中心與行銷自動化建置，提供客戶多元投資理財需求服務。
- (F)持續完善客戶數據應用分析，提升精準行銷服務。
- (G)持續為高資產客戶推出海外債券及客製化境外結構型商品，並對客戶增加更多投資主題的理財商品，滿足投資人需求。
- (H)規劃分戶帳投資交割帳戶服務，滿足客戶資金理財規劃，提供便利交易服務。
- (I)持續推出新的指數投資證券(ETN)，發展多元連結標的與型態的結構型商品，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)，滿足客戶投資需求。

#### 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.永豐證券投資信託

- (A)優化ETF即時預估淨值系統及收益分配通知電子化。
- (B)開發新的投資交易管理系統，汰換舊系統，有效提升整體作業效率。
- (C)優化官網，從使用者角度調整，讓重要資訊容易取得，操作介面流暢，與社群媒體資訊串接整合。

### 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，因應國內外瞬息萬變的經營環境，提出 111~113 年中長期策略，聚焦數位、跨境、整合及永續四大主軸，並將致力透過實體、虛擬通路的無縫接軌，打造更貼心的客戶體驗，並以提升股東價值為依歸。

本公司 111~113 年中長期策略如下：

- ①加速推動數位變革。

- ②衝刺海外收益，拓展海外布局。
- ③提供整合性服務優化客戶體驗。
- ④引領綠色商機，實踐永續承諾。

## (2)永豐銀行

### ①法人金融業務

#### A.短期業務發展計劃

- (A)運用永豐銀行國內分行之通路優勢，持續深耕既有客戶，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)除運用國際應收帳款聯盟及保險公司，協助法人客戶降低及管理海內外買受商之商業信用風險、提供資金融通服務、推動以貿易為基礎之應收帳款承購業務；續建置跨業合作，透過交易融資解決中小企業痛點。
- (E)強化法人客戶整合商品服務，輔以企業網路銀行加強e化功能，例如提供FXML (Financial eXtensible Markup Language)全天24小時匯款服務，讓客戶更便捷、更有效率的使用資金管理服務。
- (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)擴大發展海外金流服務。提前部署建置新加坡企業網路銀行服務，並提供海外及跨區企業網銀APP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)為精進「責任授信」，除明定涉及「爭議性產業/企業/經濟活動」案件應禁止承作外，「敏感性產業/企業/經濟活動」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，依國際三大貸款市場公會(LMA、APLMA、LSTA)共同制定「綠色授信原則(Green Loan Principles, GLP)」，引導銀行貸放於客戶資金為綠色支出用途，透過「綠色授信」發揮永續金融正向影響力。
- (K)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，以結合企業網路銀行、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)為中小企業設計自動化進件風險參數篩選表並簡化徵信報告撰寫內容，並搭配適用客群與產品標準化組合，導入流程分流規劃可進行風險分級、加速中小企業徵審時程。另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；並於貸後管理研議開發往來正常之中小企業自動覆審自動預警機制，夯實貸後管理數位化。
- (G)為實踐「綠色金融行動方案2.0」，參與產官學研共同推動臺灣版「永續分類標準」試行專案，與主管機關、產業、金融機構業者進行對話，共同訂定「永續標準(永續純度/含量)」來檢視客戶是否符合永續定義最低門檻，提供銀行在授信決策參考依據。
- (H)公私協力持續推動永續基礎工程佈建，向公部門提出建置ESG資料庫，運用內外部資料庫建立ESG風險量化評分工具，利用風險矩陣結合傳統信用風險評等，研議「綠色信用評等模型」，建構永續金融核心政策藍圖。
- (I)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，結合優化之電子金融系統與功能，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。
- (J)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)研發多元化產品，符合潛在目標客戶需求。
- (B)深耕既有客戶，提升往來產品數，增加手續費收入。
- (C)推動數位化轉型，提供全方位金融服務。
- (D)擴大推展創新收付產品，以建立信用卡新獲利模式，並提供客戶更便利的消費機制。
- (E)擴大策略聯盟合作對象，發展消費與金融結合之生態圈。
- (F)多元化開拓通路及客群，異業合作聯盟創造金融科技體驗。

### 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)關注退休理財需求與ESG投資趨勢，發展以客戶需求為導向的業務模式，成為客戶穩健財富累積理想品牌。
- (B)提供多元化商品，並審慎篩選新種具題材性基金或高資產客群之特色商品，以完善客戶資產配置需求。
- (C)強化高資產理財顧問團隊專業職能，提供整合性金融服務，增進中高端客戶與永豐銀行的黏著度。
- (D)以數據為核心，建構相關數據分析平台，並依據客戶庫存與交易紀錄，以AI提供客戶完善之諮詢與相對應之售後服務。
- (E)持續進行商品或服務創新，提供客戶整合性投資管理規劃，包括導入投資組合工具，整合客戶需求、投資研究分析、商品組合及風險管理，提升精進理財諮詢功能，協助客戶掌握市場投資機會。
- (F)響應「信託2.0計畫」，強化永豐銀行同仁專業知識，以推廣企業留才、退休安養、不動產開發或有價證券資產傳承等多樣化信託方案，擴大信託服務觸角，同時建置數位行銷推廣模式與管道，加強信託商品曝光度，形塑信託品牌形象。

- (G)持續提升電子交易平台，提供客戶豐富、即時、便利、主動之數位理財服務。
- (H)升級、汰換及強化主要系統平台，持續推動相關新功能上線。
- (I)喚醒客戶的家庭保障或銀髮客戶的資產移轉與預留稅源需求，提升客戶投保充足之壽險保障。
- (J)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)提供優質的商品與整合的價值服務。
- (B)因應數位化與智慧化浪潮，精進財富管理交易平台與交易流程，提升內外部客戶使用體驗。
- (C)建立中高端客戶理財與服務機制，提升服務效率。
- (D)持續深耕數據與相關演算法，發展多元化商品。
- (E)發展AI技術，優化客戶線上諮詢與服務，同時優化客戶畫像之分析，以更精準理解客戶需求。
- (F)滿足客戶發展階段或人生旅程所需財產管理需求，提供企業留才、資產保全、交易安全、子女照護、退休安養、遺產繼承或家族財產傳承等多元化之理財規劃與信託服務，成為客戶財產傳承與信託管理的最佳選擇。
- (G)發展高品質的作業服務與良好風險控管機制。
- (H)強化財管客戶分級分群經營，以差異化及豐富多元的權益深耕高資產客群，提升客戶與永豐銀行往來深度。
- (I)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財務金融業務

##### A.短期業務發展計劃

- (A)強化財務行銷團隊跨部門合作，協助分行創造綜效，發展以客戶為導向之差異化產品服務及行銷策略，依客戶屬性分群，提供不同屬性之客戶最適資產負債配置建議及避險需求規劃，增進客戶業務往來深度及廣度，提升穩定獲利來源。
- (B)提供客戶整合性部位資訊，協助客戶有效掌握整體投資風險及銀行內部風險管理，以利交易員跨工具避險，強化造市能力。
- (C)藉由擴增投資標的進行多元化投資，達到調整獲利結構及自營收益之目標；並深化海內外財務與業務合作，提升操作績效。
- (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，積極開發金融操作工具，運用中國外匯交易中心(CFETS)牌照齊全的優勢，透過參與國際主要市場平台，提高於離岸人民幣市場之競爭力，爭取更多跨境避險業務，活化交易策略，提升整體資金運用效能，增加穩定的資金部位及提升外匯操作收益。

#### B.長期業務發展計劃

(A)建置及發展多元化商品投資平台，提供差異性的產品，滿足不同客群客戶所需之避險與投資需求。

(B)優化交易系統，透過系統化財務分析模型發展及尋求更完備之前中後一貫作業流程，創造高附加價值之交易及盈收，增進金融商品市場競爭力。

(C)致力提升財務行銷團隊的專業技能及掌握區域金融趨勢，期能在業務版圖擴張過程中，不斷創造新商機。

(D)持續開發金融避險及投資商品，因應目標客戶之避險與投資交易需求，強化計量財務模型擬定交易策略，以達到長期穩定獲利之目標。積極深化全球營運客戶、兩岸客戶及高資產客戶業務需求，以充分掌握多元業務商機。

(E)加強金融商品行銷人員專業訓練，持續建構離岸人民幣業務交易平台及發展多元商品業務，以提高匯差及手續費收入。整合銀行資源共同開發業務，積極深耕現有客戶及擴大新客戶之金融交易服務，強化客戶基礎，不斷創建金融新契機。

(F)藉由量化技術(包含AI，如機器學習、深度學習及強化學習等)，並應用多維度資料(如籌碼、總體經濟及公司基本財務等)於股、匯、債現貨及其衍生性金融品市場，開發損益波動穩定之量化策略，並同時建立相關資料庫及程式模組。長期持續深耕產學合作關係並計畫於國內外主要期刊發表論文。

#### ⑤數位金融業務

##### A.短期業務發展計劃

(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)以「客戶體驗」為核心精神設計數位客群產品，藉由各項重大專案策略，導入儲蓄、消費、理財、彈性資金全功能翻轉後的產品概念，並整合流暢的使用介面，提供由裡至外的全新服務。

(C)持續新增網路銀行、行動銀行、DAWHO APP產品功能及使用體驗，應用大數據及AI的輔助模式，提升客戶活躍黏著度，致力發展個人專屬功能、跨金控理財資訊整合，提供客戶「量身打造」的金融服務感受，滿足客戶多元金融服務需求。

(D)持續優化各數位金融平台，落實資安程序及法律規範，以多元創新、

便利的身分驗證機制，完善線上申請、交易等業務功能，打造便捷及安全的數位金融服務。

(E)完善海外客戶數位金融服務，滿足客戶行動交易之需求，突破海外金融服務場域限制。

(F)持續專注發展Open與Partner APIs發展。深化Partner APIs異業合作，聚焦繳費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。

(G)持續完善大咖DACARD App信用卡、繳費等業務功能，打造便捷的數位金融服務。

#### 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)透過開放銀行方式持續擴大經營API服務，包含消費支付、身分認證、開放銀行(金融資訊)、生活繳費四大領域之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)積極促進跨領域異業合作，透過虛實整合建構場景生態圈及點數生態圈，實現雙站體驗循環，以拓展多元客群並增加客群異質性。

### (3)永豐金證券

#### ①短期業務發展計劃

A.持續建置數位化金融，打造亞太區最佳數位理財服務平台。

B.擴大業務市占，增進管理資產規模，全方位推展財富管理業務。

C.深化金控整體業務資源，持續發展投資銀行創新業務。

D.持續精進自營穩定性獲利能力。

E.持續發展新種固定收益業務。

F.持續提升轉投資獲利。

G.推展ESG投資，ESG商品發行領導券商。

#### ②長期業務發展計劃

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短期業務發展計劃

- A.深耕傳統租賃，經營在地客群。持續發展傳統租賃，掌握客戶轉型商機，深耕關係提升黏著度，持續創造經營效益。
- B.掌握綠金商機，深耕循環經濟。持續拓展綠能周邊客群，並與綠能廠商策略合作，提供全方位融資服務，以成為永續發展企業為目標。
- C.擴大海外佈局，整合跨境平台。在各據點跨售平台相互合作下，持續拓展臺灣、中國大陸及海外，完善業務推廣平台，整合客戶需求，提供全方位資金規劃服務及創造各項新產品架構，提升集團獲利成長。
- D.面對租賃客群，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。
- E.進行各種育才、留才及教育訓練內涵與制度充實專案，儲備海外市場人才，以厚植業務擴展及派外之人才庫。

②長期業務發展計劃

- A.持續臺灣與中國大陸兩地跨平台業務整合，提升於兩岸租賃業務之市場占有率及專業地位。
- B.積極開發海內外業務，設立具市場潛力的營業據點。
- C.與金控集團策略夥伴尋求各項合作契機，突破特殊產業進入障礙，建立利基型競爭優勢。
- D.擴大資產規模，提升營運效能，延續最佳資產配置及穩健獲利之租賃公司。
- E.優化的數位徵審平台，快速且確實掌握風險要項，實現動態監控及數據管理。

(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。110年以智慧製造、生技醫療、綠能科技、5G、循環經濟、FinTech六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，推動中國大陸及海外投資布局。

## (6)永豐證券投資信託

- ①與國際品牌合作切入利基產品。
- ②績效為本，提升投資與組織績效。
- ③積極數位運用，增進溝通與營運。
- ④聚焦目標客戶與策略夥伴。

## (二)市場及業務概況

### 1.市場分析

#### (1)永豐金控

##### ①金融市場之供需狀況與成長性

銀行的放款業務、保險公司的保單銷售、證券公司客戶下單量的多寡，皆視景氣變化而定。在景氣擴張的階段，借款者因應資本支出的增加，借款意願強、需求高；保戶在資金寬裕，就業無慮的前提下，購買保單或加購保單的動機大；投資人在多頭趨使下，進入股市投資的意願亦高，因此銀行、保險公司、證券公司獲利表現相對佳。反之，若景氣一旦步入收縮、衰退階段，金融機構獲利表現將差強人意，有時甚至會因為呆帳浮現、投資失利，造成帳面大虧的窘態。

##### ②市場區域及目標市場

永豐金控提供服務之地區主要以泛太平洋區大中華地區為主，包括台灣、美國、中國大陸、香港、澳門及越南。

##### ③競爭策略及競爭利基

永豐金控結合銀行、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，跨售成效顯著。目前在金控架構下，如果單以通路銷售單一公司多項產品，已無法滿足客戶個別需求，本公司將持續強化通路與產品整合，並提供客戶量身訂製服務，以創造差異化的附加價值。在產品方面，永豐金控將持續觀察研究國內外金融產業動態與法規環境，持續開發與引進合適商品；在通路方面，為確保眾多獨立通路之間的相互合作，本公司將定期檢視各項商品內容，促使各子公司間行銷活動結合跨公司商品與服務，及強化資訊、資源及作業流程等整合，以提供客戶一站購足服務。

##### ④發展遠景之有利、不利因素與因應對策

###### A.有利因素

###### (A)ESG業務布局領先同業

本公司在過去三年非常重視ESG，致力推動永續發展，永豐金控在110年11月獲得肯定，入選為DJSI道瓊永續新興市場指數的成分股，同時本公司也將「引領綠色商機，實踐永續承諾」做為未來三年的永續策略主軸，期盼發揮金融業火車頭的力量，帶動產業朝139

年淨零排碳的目標全力邁進。

(B)台股當沖證交稅率減半延長至113年底

攸關股市當沖證交稅稅率優惠延長的證交稅條例，原訂條例適用期限於110年底屆期。有鑑於此，立法院於110年12月14日召集朝野協商後，決議當沖降稅修法，依照行政院版本通過，並於12月21日獲立法院院會三讀。當沖降稅減半優惠再延長三年，實施至113年12月31日，稅率維持千分之一點五。財政部表示，配合金管會促進證券市場長遠發展需要，並依納保法及財政紀律法規定，延長降稅措施三年，以維持投資人進場意願，帶動整體市場活絡。

(C)利率走升環境有利金融業獲利

由於通膨壓力升高，111年央行升息為主流，美國Fed於年內升息，臺灣央行跟進，且升息循環至少延續至112年。利率走升環境將使銀行利差擴大，有利銀行獲利；債券殖利率走揚，也有利於海外資產配置占比高的壽險業投報率提升。

B.不利因素

(A)市場過度競爭

臺灣金融機構家數過多，服務內容同質性高，市場過度競爭，雖主管機關提出鼓勵金融機構整併誘因，然整體而言整併難度高，加上有三家純網銀加入市場，進一步使競爭白熱化，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。

(B)國內法規趨嚴

為促使金融機構健全發展，防止弊案產生，金管會對洗錢防制、資安保全、風險管理、客戶權益的保護等種種要求益趨嚴格，使得金融業110年罰鍰金額衝上歷史新高，總計全年共有364件、金額達新台幣3億3,434萬元。金融業吸納保管大眾資金，肩負更多的社會責任，實應重視建立並落實內部控制作業，然注重內稽內控、資訊安全等將使合規成本增加。

(C)金融市場波動加劇

110年多國股市創下新高，台股也創下18291的歷史高點，在基期墊高，且Fed結束QE、升息、縮表等緊縮政策接踵而至的大環境下，金融市場波動必定加劇，要維持110年同樣的獲利績效難度頗高。

(D)疫情不確定性高

COVID-19疫情尚未結束，若疫情明顯升溫恐將使國內警戒再度升級，將嚴重衝擊內需，對金融業的服務需求可能因而減少。而為了配合防疫措施，金融業可能必須採取分流上班、異地備援、居家辦公等方式因應，導致營運成本升高。



### C.因應對策

(A)利用廣大客戶基礎發展整合行銷策略，以擴大資源整合效益。

(B)強化金融服務品質，培養客戶忠誠度。

(C)提高各項投資收益，並持續強化公司之風險控管機制。

### ⑤公司的經營決策

A.佈局全球，深耕亞太。

B.加強共同行銷，提昇集團綜效。

C.合理配置資本，提高資金運用效能。

### ⑥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)永豐銀行

### ①金融市場之供需狀況與成長性

COVID-19疫情尚未結束，變種病毒不斷出現，導致疫情隨時有升溫可能，供應鏈瓶頸能否緩解尚為未知數，全球經濟復甦存在諸多不確定性，且通膨有升高風險。然因央行決策謹慎，預期升息節奏溫和，加上政府鼓勵投資，臺商回臺潮流持續，出口亦維持暢旺，景氣仍可維持適度擴張。由於本國銀行放款動能與GDP成長率相關係數高達65%以上，行政院主計處推估111年GDP年增率為4.15%，因而推估本國銀行111年放款成長率為5%~8%，需求面維持穩定。

109年因疫情衝擊景氣，央行將重貼現率降至1.125%的歷史新低。然隨著景氣穩健復甦，通膨壓力升高，消費者物價指數年增率已連續數月高於2%警戒值，央行總裁楊金龍已明白表示啟動升息，將109年調降的1碼調升回原來水準，且因央行已提及會參考主要國家貨幣政策動向，因此央行在111年跟進Fed升息，然因央行升息謹慎，僅會溫和升息，對景氣及市場影響有限，資金供給面應會維持合理充裕。

### ②市場區域及目標市場

永豐銀行提供服務之地區主要以泛太平洋區大中華地區為主，包括台灣、美國、中國大陸、香港、澳門及越南。

### ③競爭策略及競爭利基

截至110年底為止，永豐銀行之資本額869億元，資產總計約21,695億元，設有23處、1辦公室；擁有國內125家分行(含營業部)、國際金融業務分行，及香港分行、九龍分行、澳門分行、洛杉磯分行、胡志明市分行及越南代表人辦事處等國外分支機構。另永豐銀行亦轉投資永豐(香港)保險經紀及永豐銀行(中國)等子公司，各自專業分工、殊途並進的推展業務，提供客戶完整的全方位服務。

法人金融業務方面，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。零售金融業務方面，結合數位金融科技發展，房屋貸款可完成線上增貸當日撥款及預約彈性月付金功能優化，且信用貸款加速推動數位化以減化流程，滿足客戶全方位資金需求。財富管理業務方面，以AUM Base為核心擬定長期投資方針，並再進化為建構雙核心AUM Base模式，另針對高端財管客戶，提供專屬商品、專業的整合性金融服務及豐富有感的客戶權益，搭配數位轉型策略，打造一站式金融場域。

#### ④發展遠景之有利、不利因素與因應對策

##### A.有利因素

- (A)注重專業分工、殊途並進的推展業務，為客戶提供最完善的服務。
- (B)注重專業培育及吸收高素質且具發展潛力之基層人員，更隨時在國內外市場上網羅具專業背景與處理國際性事務工作經驗之資深專業人士，充實本行中高階主管陣容。

##### B.不利因素

- (A)國內銀行家數過多下，其商品同性質高，影響其價格競爭。
- (B)經濟景氣市場環境影響銀行業之營運成長性。

##### C.因應對策

- (A)加強產品及服務的差異化
- (B)運用永豐金控子公司間資源共享，發揮交叉行銷之功能。
- (C)將風險管理提升，完備各項風險制度管理。

#### ⑤公司的經營決策

面對金融市場大幅變動之際，永豐銀行將持續提升經營績效，追求穩定獲利成長。優化授信資產品質，以分散授信風險，並深耕核心業務，強化市場競爭力。

#### ⑥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」。

### (3)永豐金證券

#### ①金融市場之供需狀況與成長性

##### A.供給狀況

截至110年12月底止，國內證券商(含專營及兼營證券商)總公司家數105家，分公司家數849家，經金融監督管理委員會證券期貨局核准辦理有價證券融資融券之證券商共計35家，外國證券商在台設總、分公司計24家。

##### B.需求狀況

隨著經濟發展、國民所得增加、高齡化社會日益形成，加上金融科技創新發展、媒體資訊傳播迅速及投資環境日益多元，不論法人或個人

投資人均對數位化金融服務、海外市場投資、多元金融商品等全方位投資理財服務需求持續增加。

近年因台股上萬點的多頭行情、企業基本面題材及股市交投熱絡，國人參與股市投資意願顯著提升，在國內資金持續投資挹注下，外資影響程度相對降低。未來，主管機關將持續推動新制度及開放相關措施，促使證券市場日益強健，積極推動資本市場發展，以打造具前瞻性與國際競爭力之資本市場。

## ②市場區域及目標市場

本公司以國內外法人機構及一般投資大眾為服務對象，服務據點遍及國內各大都會區及各縣市，並於香港、倫敦、上海等地設有子公司或代表處。

## ③競爭策略及競爭利基

### A.競爭策略

- (A)發展財富管理業務，建置全方位財富管理人員提供專業理財規劃服務，提升通路價值，建立財富管理品牌形象。
- (B)積極建置海外通路，提供法人跨境、整合性服務，並持續強化通路及法人分流服務機制，整合現有國內外法人服務支援，擴大研調服務範疇。
- (C)持續強化客戶服務，提升跨境電子商務平台，透過自我成長，挑戰經紀業務市佔前三大。
- (D)積極發展大陸業務，成立大陸合資證券商。
- (E)優先佈局目標市場，強化海外回台上市櫃案件之開發及全力發展新業務，並積極成為客戶跨境固定收益籌資選擇中台資券商第一品牌。
- (F)持續執行合理管控成本方案，人力資本持續強化及強化資訊資本。

### B.競爭利基

- (A)經驗豐富的經營團隊。
- (B)信、實、專業之經營理念。
- (C)掌握趨勢，策略佈局。
- (D)業務領先，均衡發展。
- (E)完整的國內外配售通路。
- (F)大中華區域性佈局。
- (G)完善風險管理系統。
- (H)金控母公司之資源支援及跨事業體間之產品跨售服務。

## ④發展遠景之有利、不利因素與因應對策

### A.有利因素

- (A)政府持續開放證券商經營業務範疇。
- (B)務實企業文化，品牌認同度高。
- (C)安全穩定且功能完善的電子交易平台。

- (D)提供跨境投資銀行業務整合性服務。
- (E)積極發展新金融商品，為國內外創新、多元化商品提供者。

#### B.不利因素

- (A)經紀業務市場成熟，折讓比率過高。
- (B)信用交易比率持續緩降，資金成本提高，利差縮小。
- (C)證券商獲利易受國際情勢及股市行情變動影響。

#### C.因應對策

- (A)全方位推展財富管理業務，增進管理資產規模。
- (B)提升電子交易平台功能，強化數位理財服務。
- (C)強化業務結構，持續發展穩定性收入業務。
- (D)提升業務黏著度，強化附加價值。
- (E)強化海內外產品與通路，提供整合性服務。
- (F)強化營運支援能力，提升效率。

#### ⑤公司的經營決策

面對金融市場大幅變動之際，永豐金證券將持續提升經營績效，追求穩定獲利成長。提供多元化商品及客戶專屬化服務，並引進優秀同業團隊加入，擴大客戶忠誠度，提升市占率。

#### ⑥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」。

### (4)永豐金租賃

#### ①金融市場之供需狀況與成長性

台灣經濟是以中小企業為主的經濟發展模式，和大企業相比，中小企業更加容易受制於資金流轉及資金短缺等問題，而近年來中國大陸方面扶持中小企業不遺餘力，但在發展上也面臨與台灣相同資金問題，租賃業一直以來扮演提供客戶企業萌芽成長階段具彈性融資服務的資金提供者，其獨特優勢更為重要及明顯。

依據110年世界租賃年鑑（World Leasing Yearbook 110）統計，中國與台灣租賃市場之滲透率分別為7.80%與10.60%，遠低於美國22.00%與英國34.3%等租賃業發展成熟國家之滲透率，故中國與台灣之租賃市場仍具高度開發潛力。

#### ②市場區域及目標市場

本公司主要從事機器設備、交通運輸工具、不動產等租賃、分期付款買賣等業務。永豐金租賃定位成為大中華地區經營績效良好之融資租賃公司之一，除提供顧客多元化產品外，鑑於台灣產業發展環境的急速變遷，也積極將業務焦點拓展至海外市場。

為配合台灣廠商西進腳步，本公司於100年8月奉准成立南京租賃子公司，服務大陸台商對於中長期設備融資需求，並於109年6月成立香港子公

司，其業務涵蓋融資租賃業務、機器設備、船舶及航空器租賃等業務，符合一般企業同時對於中長期投資及短期企業週轉之資金需求，可加速整體大陸租賃業務成長。

近來更隨著台商業務逐漸南移至東南亞，本公司亦將服務觸角向南延伸，提供更完整的金融商品以滿足客戶需求。

### ③競爭策略及競爭利基

#### A.競爭策略

##### (A)擴大營運規模，提昇槓桿倍數

持續維持成長動能，在大陸除南京租賃外再成立香港融資租賃，持續追求業務產品多樣化。

##### (B)整合租賃體系，建立業務平台及拓展海外業務版圖

建立兩岸業務平台，提供客戶全方面資金服務，擴展業務量能。

##### (C)強化風險控管，提升營運效能

依地方特性建立業務分區，各區域進行產業聚焦與深耕，落實徵信在地化，深入掌握客戶與產業動態；集中審查平台，集中控管交易風險。

##### (D)持續開拓融資管道

尋求低成本資金，透過各項融資管道如聯合貸款美金外債、委貸資金等，取得充沛資金支持業務動能。

##### (E)調整業務結構，提升獲利能力

進行產業供應鏈客群開發、醫療產業進入障礙突破、開啟獲利新模式等，以取得調整業務資產配置內容，提升利差。

##### (F)積極培育人才，儲備拓充戰力

建置雲端教育訓練平台建置成為知識庫，擴及大陸各地分公司，快速複製租賃人才。提供金控及外部機構課程、定期給予同仁法令知識更新訓練、提供外派大陸或東南亞據點，培養出專業具國際觀之租賃人才。

#### B.競爭利基

本公司自成立以來承襲金控“新市場、新通路、新貨幣”的發展主軸，持續擴大營運規模，積極進行網點拓充及產品創新多元化，使本公司持續維持穩定的收益及具明確的業務發展方向。

##### (A)具利基及多元化產品

本公司持續擴展及深耕各類型客戶相關機器設備等租賃或分期業務，以擴大資產規模。再輔以船舶、不動產具高擔保值資產性租賃或分期業務，並持續開創醫療設備租賃等的新利基市場；本公司在台灣與中國大陸兩地租賃公司的雙引擎趨動下，持續加強產業深化、朝

專業利基市場深耕，整體營運獲利動能預期更為提升。

#### (B)聚焦區域產業

針對各子公司承作之客戶區域特性，進行產業聚焦，有效於深入了解客戶，同時降低市場環境變動的風險。

#### (C)健全風險管理

優秀具經驗的徵審團隊及嚴謹的信用管理流程，針對各項產品風險及各區域產業，進行深入了解及評估，定期回報經營層級各子公司有關信用、市場及作業各項風險狀況。

#### ④發展遠景之有利、不利因素與因應對策

| 地區          | 有利因素                                          | 不利因素                               | 因應對策                                                                              |
|-------------|-----------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| 台灣及境外(東南亞等) | 1. 經濟景氣回升，企業經營投資持續成長，將有利租賃業務成長。               | 1. 因應大陸市場需求國內金融及銀行業者紛紛投入租賃領域，競爭激烈。 | 1. 維持利基產品業務，穩定擴展營運規模及因應市場及客戶需求創新產品。                                               |
|             | 2. 國內中小企業仍具資金需求。<br>3. 本公司具完善風險管理模式及產品架構能力經驗。 | 2. 租賃人才需求增加。                       | 2. 充分利用各據點之區域及產品特性，建立兩岸業務平台，提供客戶全方面資金服務，擴展業務量能。<br>3. 與相關設備供應商或金融業者進行策略聯盟，開拓業務渠道。 |
| 中國大陸        | 因應經濟發展及較健全之租賃法令，使得租賃市場極具發展潛力。                 | 1. 大陸租賃及租稅相關法規之快速變遷                | 1. 建置雲端教育訓練平台建置成為知識庫，快速複製租賃人才。                                                    |
|             |                                               | 2. 業務拓展快速，充沛資金來源成為拓大營運規模之重要關鍵因素。   | 2. 加強駐外大陸及東南亞人員招募及訓練，以利新市場及新區域之拓展。<br>3. 建置人力評鑑資源庫，隨時掌握人力現況的質與量。                  |
|             |                                               |                                    | 與大陸當地租稅或管理機構，進行緊密溝通，深入了解及依循法規。                                                    |
|             |                                               |                                    | 除自有資金，積極尋求美金外債、大陸境內銀行貸款及委託貸款等資金來源。                                                |

#### ⑤公司的經營決策

面對金融市場大幅變動之際，永豐金租賃將持續提升經營績效，追求穩定獲利成長。提供多元化商品及客戶專屬化服務，並引進優秀同業團隊加入，擴大客戶忠誠度，提升市占率。

#### ⑥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」。

#### (5)永豐創業投資

##### ①金融市場之供需狀況與成長性

過去台灣創投投資標的以電子資訊科技類股為主，隨著國內產業結構

改變，許多電子硬體製造產業發展趨於成熟，因而減少國內創投投資機會，另一方面隨著新興生物科技、電子商務、雲端應用等產業逐步興起及近年大陸內需產業快速成長，帶動創投投資與新創事業多元化發展。

此外，目前政府政策扶植之重點產業，包括綠能科技、醫療服務及文化創意等等產業，亦是創投關注之重點項目。

## ②市場區域及目標市場

以投資國內企業為主，中國大陸及海外投資為輔。

## ③競爭策略及競爭利基

配合金控整體發展策略，推動創業投資業務，協助國內企業發展，同時增加同業交流，提昇國際觀，培養國際投資能力，拓展中國大陸及海外投資佈局並結合金控集團資源，提高整體綜效，發揮創投最大能力。

## ④發展遠景之有利、不利因素與因應對策

### A.有利因素

金控集團資源有效整合，有利案源之開拓，並可擴大產業佈局，投資方向更加多元化。

### B.不利因素

產業輪動快，經濟景氣及匯率、利率、原物料價格的波動大，影響被投資公司成長及獲利狀況，投資風險增加。

### C.因應對策

深入貼進產業脈動，善用金控整體資源，預估未來景氣走勢，以便及早因應準備，降低投資風險。

## ⑤公司的經營決策

結合永豐金控及外部合作對象，共同開拓創新產業投資業務，建立投資專業形象及實績。並積極提供被投資公司營運協助，建立Ecosystem策略以協助案源開發、推動業務合作及策略聯盟。

## ⑥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」。

## (6)永豐證券投資信託

### ①金融市場之供需狀況與成長性

隨著主管機關對於ETF產品單一投資人分散標準的放寬，以及台灣市場結構性的變化與疫情威脅尚未全然解除下，台灣市場、新興崛起國家或地區，以及具長期利基趨勢發展的產業型及題材型商品仍將持續受到投資人青睞；海外債券ETF則因市場需求漸趨飽和，預期成長動能將放緩，而具收益型的固定收益或多重資產類型的商品預料也仍將是未來市場持續關注的重點。

## ②市場區域及目標市場

永豐投信致力於成為國內大中華基金產品的供應平台，目前相關股債產品線大致完備，將續研發相關產品、擬定銷售策略並維持績效，以建立品牌知名度；此外，擴大國內貨幣型基金，積極提升管理資產規模。

## ③競爭策略及競爭利基

### A.競爭策略

- (A)產品面：新舊基金並重，適度募集新基金，績效突出產品再促銷。
- (B)績效面：維持長期穩定的基金操作績效、強化風控機制，並整合金控及合資公司研究資源。
- (C)業務面：建立外部通路銷售網絡，強化直銷團隊目標管理，擴大資產規模，以穩定獲利。

### B.競爭利基

- (A)具備金控品牌及通路優勢，致力資產管理業務拓展。
- (B)運用內部紮實研究基礎，整合集團投研團隊資源，積極提升投資績效。
- (C)產品線臻至完整，兼顧主動式及被動式產品，提供多元投資選擇。

## ④發展遠景之有利、不利因素與因應對策

### A.有利因素

- (A)台灣人口邁入負成長，將於 114 年提前進入超高齡社會，退休理財規畫將更形重要。
- (B)金融科技發展迅速，AI 及 FinTech 技術萌芽，有利持續導入數位行銷工具並加速推出各項創新數位服務及商品。

### B.不利因素

- (A)銷售通路回饋高，影響投信業者獲利空間。
- (B)受到台灣基金法規限制的影響，基金產品同質性高，投資人易取得替代性產品。
- (C)境外基金產品多樣化且具長期績效，台灣基金相對競爭力較低。

### C.因應對策

- (A)活躍通路銷售活動、建立外部通路銷售網。
- (B)聚焦特色產品，加大行銷力道。
- (C)建構通路服務報告資訊，並且提升電子商務服務介面。



⑤公司的經營決策

永豐投信秉持「專業管理、誠信服務、卓越績效」的經營理念，並恪守善良管理人之義務與責任，為投資人追求最大的利益。為滿足多元化的投資理財需求，永豐投信持續在共同基金、全權委託投資業務及私募基金等領域，提供多元化及創新的商品與服務。

⑥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：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                                                 |                           | 109 年度 | 110 年度 | 111 年截至 10 月底 |
|-----------------------------------------------------|---------------------------|--------|--------|---------------|
| 員<br>工<br>人<br>數                                    | 20 ~ 29 歲                 | 1,557  | 1,619  | 1,732         |
|                                                     | 30 ~ 39 歲                 | 2,552  | 2,412  | 2,401         |
|                                                     | 40 ~ 49 歲                 | 3,526  | 3,554  | 3,587         |
|                                                     | 50 歲以上                    | 1,831  | 2,048  | 2,175         |
| 合 計                                                 |                           | 9,466  | 9,633  | 9,895         |
| 平 均 年 歲                                             |                           | 41.8   | 42.1   | 42.3          |
| 平 均 服 務 年 資                                         |                           | 11.3   | 11.5   | 11.5          |
| 學<br>歷<br>分<br>布<br>比<br>率                          | 博 士                       | 17     | 21     | 21            |
|                                                     | 碩 士                       | 1,947  | 2,052  | 2,095         |
|                                                     | 大 學                       | 5,580  | 5,785  | 6,006         |
|                                                     | 專 科                       | 1,296  | 1,246  | 1,211         |
|                                                     | 高 中                       | 584    | 453    | 484           |
|                                                     | 高中以下                      | 42     | 76     | 78            |
| 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                   | 4,785  | 4,856  | 4,915         |
|                                                     | 投信投顧業務員                   | 925    | 914    | 927           |
|                                                     | 投資型保險業務員                  | 3,199  | 3,340  | 3,387         |
|                                                     | 信託業務人員                    | 5,016  | 5,155  | 5,224         |
|                                                     | 信託管理人員                    | 1,332  | 1,338  | 1,313         |
|                                                     | 理財規劃人員                    | 1,187  | 1,196  | 1,193         |
|                                                     | 產物保險業務員                   | 4,616  | 4,640  | 4,695         |
|                                                     | 期貨商業務員                    | 1,742  | 1,765  | 1,812         |
|                                                     | 銀行內部控制                    | 3,771  | 3,814  | 3,900         |
|                                                     | 稽核人員研習                    | 660    | 635    | 598           |
|                                                     | 證券分析師                     | 58     | 52     | 55            |
|                                                     | 證券高級業務員                   | 1,413  | 1,424  | 1,453         |
|                                                     | 證券業務員                     | 1,336  | 1,410  | 1,497         |
|                                                     | 國際公認反洗錢師                  | 96     | 107    | 111           |
|                                                     | 國際特許財務分析師<br>(CFA)Level 1 | 12     | 14     | 9             |
|                                                     | 國際特許財務分析師<br>(CFA)Level 2 | 4      | 4      | 3             |
|                                                     | 國際特許財務分析師<br>(CFA)Level 3 | 5      | 4      | 3             |
|                                                     | 認證理財規劃顧問<br>(CFP)         | 39     | 46     | 49            |
|                                                     | 財務風險管理師(FRM)              | 25     | 25     | 26            |
|                                                     | 國際內部稽核師(CIA)              | 5      | 4      | 5             |
|                                                     | 國際電腦稽核師(CISA)             | 5      | 5      | 6             |

(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，新進同仁於到職即享有依比例的特別休假，另依同仁年資給予全薪傷病假，讓同仁在遭逢傷病時，更能放心的進行休養。110 年度為鼓勵同仁接種疫苗，擴大全體防疫效果，提供同仁全薪疫苗接種假，同仁於接種疫苗當日及次日得視休養需求提出申請；另為擴及員工家庭照顧，亦提供眷屬接種疫苗照顧假，以利同仁陪伴照護接種疫苗之親屬，共同營造安心健康職場。
- ②保障完善的團體綜合保險：提供同仁團體綜合保險，保費由公司負擔，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，在同仁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。110 年度為強化全體健康照護，保障同仁接種疫苗可能面臨之醫療需求，新增疫苗險保障，保費由公司全額負擔。
- 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：關懷同仁的各項福利補助，包括結婚祝賀金、生育補助、喪葬補助、三節節金等。
- ⑤豐富的進修補助：為鼓勵同仁自我充實，訂定進修補助辦法由同仁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：提供同仁優惠的房貸利率，期望減低同仁負擔以協助同仁建立溫暖的家。

## (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，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，每月由公司依法提撥員工工資 6%至勞工保險局之個人退休金專戶；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，公司依法按月提撥員工退休準備金，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。

## (3)勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形

- ①本公司及各子公司講求勞資和諧，依「勞動基準法」及相關法令制定並檢視各項內部規章以保障員工合法權益，落實遵守相關勞動法規。為鼓勵員

工與公司進行多元溝通，設有各種內部溝通及申訴管道，員工若有任何申訴需求，皆可藉由暢通之申訴管道，向各管理階層與人資單位反應，接獲後如經查證屬實，將依內部相關規範辦理。

- ②為達公司與員工溝通順暢及有效性，本公司及子公司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。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，公司與工會定期或不定期針對勞資議題進行溝通與協商，共同塑造勞資和諧的工作環境，從而強化公司競爭力，彰顯勞資共存共榮的經營理念。

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 | 109 年 6 月 23 日 | 北市勞動字第 10960299321 號  | 勞動基準法第二十四條第一項           | 延長工作時間未依規定加給工資           | 裁處罰鍰新台幣 10 萬元整，並公布受裁處人名稱及負責人姓名 | 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 | 109 年 8 月 28 日 | 勞職南 5 字第 1091046750 號 | 勞動基準法第八十三條及勞資會議實施辦法第十八條 | 勞資會議應每三個月舉辦一次，必要時得召開臨時會議 | 要求依法限期改善                       | 已定期邀請勞資雙方代表召開勞資會議已符合規範         |
| 永豐銀行 | 110 年 6 月 30 日 | 北市勞動字第 11060248211 號  | 勞動基準法第二十四條第一項           | 延長工作時間未依規定加給工資           | 裁處罰鍰新台幣 30 萬元整，並公布受裁處人名稱及負責人姓名 | 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 |

(2)勞資糾紛事項

①永豐銀行

A.前員工C主張其於94年申請離職係因永豐銀行非法解僱，或因受詐欺脅迫而有辭職之錯誤意思表示，C遂起訴請求確認僱傭關係存在，及永豐銀行應賠償其損害4,017,930元，本案一審經臺灣臺北地方法院判決永豐銀行勝訴，C提起上訴但未繳納裁判費，經臺灣臺北地方法院於110年1月29日裁定駁回而確定（109年度勞訴字第272號）。

B.永豐銀行前員工D於擔任永豐銀行分行經理期間，經民眾陳情至金管會銀行局指陳D涉及投資旅館業有違反相關法令之疑義，永豐銀行於收到

函文資訊後展開調查，於此期間D仍未遵守銀行法第18條之「銀行負責人」及銀行法第33-1條所定之「有利害關係者」之規定而未予迴避，經永豐銀行內部呈送人事評議委員會，將D予以免職，D不服，主張其遭永豐銀行違法解僱，起訴請求確認僱傭關係存在、永豐銀行應給付26萬9169元及按月給付12萬6173元，本案目前繫屬臺灣臺北地方法院審理中（111年度重勞訴字第45號）。

C.永豐銀行前員工E主張其遭永豐銀行違法解僱，起訴請求確認僱傭關係存在、永豐銀行應按月給付薪資14萬3,251元、按月提繳8,874元勞工退休金，本案第一審經臺灣臺北地方法院判決永豐銀行勝訴（110年度勞訴字第355號），E不服提起上訴，目前繫屬臺灣高等法院審理中。

D.永豐銀行員工F主張遭永豐銀行違法調職，起訴請求回復原職、永豐銀行應給予甲上考績、給付1,311,237元，本案第一審經臺灣士林地方法院判決永豐銀行勝訴，F不服提起上訴，目前繫屬臺灣高等法院審理中（110年度勞上字第15號）。

## ②永豐金證券

A.永豐金證券前員工A主張永豐金證券終止勞動契約不符合解僱之最後手段性原則，其終止勞動契約為不合法，起訴請求確認其與永豐金證券間僱傭關係存在，並請求永豐金證券按月給付其原領之薪資71,914元，於二審並追加請求永豐金證券按月提繳勞工退休金4,368元。本案上訴三審經最高法院發回更審，臺灣高等法院臺中分院於110年8月17日判決永豐金證券敗訴（110年度重勞上更一字第1號），永豐金證券提起上訴，經最高法院於110年12月16日裁定上訴駁回而確定（110年度台上字第3154號）。

B.永豐金證券前員工B起訴請求給付資遣費、業績獎金及主管加給等，本案成立訴訟上和解，而已終結（臺灣臺北地方法院110年度勞訴字第211號）。

## (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

本公司董事會為監督集團資訊安全相關策略最高權責單位，並由具資訊安全相關背景之董事負責監督集團之資安相關策略。107年9月，本公司總經理下設置「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的事項，由具備資訊安全專業背景的副總經理擔任委員會召集人，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。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。

為力拚數位科技轉型，本公司於109年6月進行組織調整，在金控下

新設「資訊安全處」及「資訊處」，將資訊安全防護層級由各子公司提升至金控層級，建置整體集團的資訊安全治理架構，以利綜整金控及子公司相關資源，讓集團在衝刺數位科技業務時無後顧之憂。子公司永豐銀行及永豐金證券皆依循金控所訂「資訊安全政策辦法」成立資訊安全專責單位，並已於109年完成ISO27001資訊安全管理系統認證證書有效性維護，對於客戶資料之存取、處理、傳輸、保存以及人員與設備之安全，均已完整管控。

## (2)資通安全政策

本公司訂定「資訊安全政策辦法」，確保金控及各子公司資訊處理符合資訊安全相關規定，並於109年配合金融監督管理委員會金融行動方案及國家資通安全相關法規之修正進行內部規範調整，進一步完善各項資訊安全計畫及作業程序，包含資訊系統安全管理、網路安全管理、應用系統存取管理、應用系統開發及維護管理、電腦資產管理、系統環境安全管理、資訊系統災害復原管理等，確保資訊安全管理制度之落實。此外，本公司、永豐銀行及永豐金證券每年均檢視資訊安全政策及資訊安全事件應變流程是否符合營運環境及主管機關之規範要求、對資訊安全重大議題進行評估，並分析集團內部之資安風險及脆弱度。

## (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，每半年至少向董事會報告資訊安全執行現況一次，以利董事參與及指導資安規劃決策。本公司為強化同仁資安意識，塑造企業資安文化，定期以電子郵件方式公告內部資訊安全政策予所有員工及進行資安宣導教育訓練，以提升員工對資訊安全之認知。內部資訊安全專責人員每年需參與15小時以上之資訊安全專業課程訓練或職能訓練；其他員工每年則需接受3小時以上資訊安全宣導課程，資訊安全之定期自我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」明訂員工違反資訊安全相關規定之懲處。另外，每位資安專責人員至少一張資安國際認證證書，奠定人員在日常資安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ISO27001之規範，並取得其認證。除此之外，本公司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。

因資安險實屬新興險種，涉及資安等級檢測機構及理賠條件等相關配套，本公司持續評估中。

- 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、不動產及設備及其他不動產

### (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：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：無。

### (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：無。

## 三、轉投資事業

### (一)轉投資事業概況

1.敘明轉投資事業名稱、所營事業、公司對該轉投資事業之投資成本、帳面價值、持有股份、持股比例、股權淨值、會計處理方法、最近一年度帳列投資損益、配發之現金股利及該轉投資事業持有公司之股份數額

111年9月30日單位：新台幣及外幣仟元；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      |          |
| 永豐商業銀行股份有限公司   | 商業銀行、信託、外匯等業務              | 75,399,754 | 129,193,582 | 9,032,584 | 100% | 131,850,764 | 權益法    | 11,428,952 | 5,149,327 | -        |
| 永豐金證券股份有限公司    | 證券之經紀、自營、承銷業務              | 18,267,000 | 29,097,162  | 1,621,224 | 100% | 29,095,735  | 權益法    | 4,814,754  | 3,511,199 | -        |
| 永豐創業投資股份有限公司   | 創業投資                       | 2,000,000  | 2,647,197   | 250,000   | 100% | 2,647,157   | 權益法    | (32,598)   | -         | -        |
| 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  | 1,682,371   | 142,000   | 100% | 1,682,149   | 權益法    | 161,527    | 146,274   | -        |
| 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  | 4,810,674   | 468,104   | 100% | 4,765,671   | 權益法    | 247,664    | 210,042   | -        |
| 永豐銀行(中國)有限公司   | 商業銀行                       | 9,714,624  | 10,169,401  | -         | 100% | 10,165,560  | 權益法    | 115,689    | -         | -        |
| 永豐(香港)保險經紀有限公司 | 保險之經紀業務                    | 54,637     | 76,040      | 100       | 100% | 76,040      | 權益法    | (9,888)    | -         | -        |

| 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    |          |
| 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 | 1,327,096 | 3,679,076 | 167,525 | 100% | 3,678,182 | 權益法    | 373,826  | 260,972 | -        |
| 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    | 169,774   | 15,000  | 100% | 169,774   | 權益法    | (7,763)  | -       | -        |
| 永豐證創業投資股份有限公司   | 創業投資                     | 600,000   | 717,568   | 70,154  | 100% | 717,568   | 權益法    | 112,823  | -       | -        |
| 永豐金證券(開曼)控股有限公司 | 投資控股                     | 4,664,305 | 3,429,114 | 137,753 | 100% | 3,429,114 | 權益法    | 56,505   | -       | -        |
| 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    | 38,273    | -       | 100% | 38,273    | 權益法    | (8,106)  | -       | -        |
| 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 | 3,446,426 | 82      | 100% | 3,390,671 | 權益法    | 69,342   | -       | -        |
| 永豐金資產管理(亞洲)有限公司 | 資產管理及投資顧問                | 497,100   | 262,571   | 95,550  | 100% | 262,571   | 權益法    | (2,407)  | -       | -        |
| 永豐金證券(歐洲)有限公司   | 股票經紀代理業務                 | 108,242   | 34,907    | 2,000   | 100% | 34,907    | 權益法    | (4,876)  | -       | -        |
| 永豐金資本(亞洲)有限公司   | 自營投資業務                   | 1,003,288 | 719,989   | 218,000 | 100% | 719,989   | 權益法    | 36,360   | -       | -        |
| 永豐金(亞洲)代理人有限公司  | 海外股票信託帳戶                 | -         | -         | -       | 100% | -         | 權益法    | -        | -       | -        |
| 永豐金金融服務有限公司     | 基金行政服務                   | 79,292    | 171,344   | 46,800  | 100% | 171,344   | 權益法    | 14,275   | -       | -        |



| 轉投資事業                                          | 主要營業                                            | 投資<br>成本  | 帳面價值      | 投資股份    |          | 股權<br>淨值  | 會計處<br>理方法 | 最近年度投資報酬 |          | 持 有 公<br>司 股 份<br>數 額 |
|------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------|-----------|---------|----------|-----------|------------|----------|----------|-----------------------|
|                                                |                                                 |           |           | 股數      | 股權比<br>例 |           |            | 投資<br>損益 | 分配<br>股利 |                       |
| 永豐金國際控<br>股有限公司(註<br>1)                        | -                                               | -         | -         | -       | -        | -         | 權益法        | (3)      | -        | -                     |
| TELEXPRESS<br>CORP                             | 控股公司，<br>旗下集團主<br>要業務為<br>Call Center           | 44,733    | 97,239    | 4,969   | 34.21%   | 284,243   | 權益法        | (6,015)  | -        | -                     |
| 永豐金國際租<br>賃有限公司                                | 融資租賃業<br>務                                      | 1,823,028 | 2,016,391 | -       | 100%     | 2,016,391 | 權益法        | 88,858   | -        | -                     |
| 永豐金資本國<br>際(香港)有限<br>公司                        | 租賃業務、<br>分期付款業<br>務及融資業<br>務                    | 2,937,000 | 3,490,626 | 100,000 | 100%     | 3,490,626 | 權益法        | 189,920  | -        | -                     |
| SinoPac Capital<br>International<br>Ltd. (註 2) | -                                               | -         | -         | -       | -        | -         | 權益法        | 30,409   | -        | -                     |
| 永豐金融資租<br>賃(天津)有限<br>公司(註 3)                   | -                                               | -         | -         | -       | -        | -         | 權益法        | 22,696   | -        | -                     |
| 圓信永豐基金<br>管理有限公司                               | 基金募集、<br>基金銷售、<br>資產管理、<br>中國證監會<br>許可的其他<br>業務 | 483,189   | 881,461   | -       | 49.00%   | 1,798,900 | 權益法        | 208,632  | -        | -                     |

註 1：已於 110 年 4 月完成清算。

註 2：已於 110 年 10 月完成清算。

註 3：110 年 11 月 1 日與永豐金國際租賃合併。

## (二)綜合持股比例

111年9月30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    | 9,032,584,140 | 100.00% | -                       | -       | 9,032,584,140 | 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% |
| 永豐金證券股份有限公司     | 1,621,223,800 | 100.00% | -                       | -       | 1,621,223,800 | 100.00% |
| 永豐期貨股份有限公司      | -             | -       | 167,525,053             | 100.00% | 167,525,053   | 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% |
| 環華股份有限公司        | -             | -       | 535,240                 | 2.88%   | 535,240       | 2.88%   |
| 臺北外匯經紀股份有限公司    | -             | -       | 680,000                 | 3.43%   | 680,000       | 3.43%   |

| 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   |
| 臺灣期貨交易所股份有限公司                                | -       | -     | 9,977,485               | 2.08%  | 9,977,485  | 2.08%  |
| 復華證券投資信託股份有限公司                               | -       | -     | 2,779,409               | 4.63%  | 2,779,409  | 4.63%  |
| 財金資訊股份有限公司                                   | -       | -     | 12,926,542              | 2.48%  | 12,926,542 | 2.48%  |
| 臺灣金聯資產管理股份有限公司                               | -       | -     | 3,000,000               | 0.28%  | 3,000,000  | 0.28%  |
| 臺灣金融資產服務股份有限公司                               | -       | -     | 10,000,000              | 5.88%  | 10,000,000 | 5.88%  |
| 陽光資產管理股份有限公司                                 | -       | -     | 85,393                  | 1.42%  | 85,393     | 1.42%  |
| 臺灣集中保管結算所股份有限公司                              | 484,550 | 0.08% | 4,888,627               | 0.84%  | 5,373,177  | 0.92%  |
| 臺灣電視事業股份有限公司                                 | -       | -     | 13,801,053              | 4.92%  | 13,801,053 | 4.92%  |
| 臺灣行動支付股份有限公司                                 | -       | -     | 600,000                 | 1.00%  | 600,000    | 1.00%  |
| 臺中精機廠股份有限公司                                  | -       | -     | 156                     | 0.08%  | 156        | 0.08%  |
| 臺灣證券交易所股份有限公司                                | -       | -     | 7,709,744               | 0.69%  | 6,319,423  | 0.69%  |
| 華陸創業投資股份有限公司                                 | -       | -     | 260,870                 | 8.70%  | 260,870    | 8.70%  |
| 智元創業投資股份有限公司                                 | -       | -     | 2,316,964               | 5.36%  | 2,316,964  | 5.36%  |
| 裕基創業投資股份有限公司                                 | -       | -     | 718,750                 | 6.25%  | 718,750    | 6.25%  |
| 元昇創業投資股份有限公司                                 | -       | -     | 3,000,000               | 14.63% | 3,000,000  | 14.63% |
| 華達創業投資股份有限公司                                 | -       | -     | 500,000                 | 10.00% | 500,000    | 10.00% |
| Telexpress Corp. (Cayman)                    | -       | -     | 4,968,940               | 34.21% | 4,968,940  | 34.21% |
| Asia Best Healthcare Co., Ltd.               | -       | -     | 11,000                  | 1.60%  | 11,000     | 1.60%  |
| Apollo Medical Optics Inc.                   | -       | -     | 1,666,666               | 3.48%  | 1,666,666  | 3.48%  |
| Brightman Optoelectronics (Cayman) Co., Ltd. | -       | -     | 855,473                 | 11.69% | 855,473    | 11.69% |
| CGK International Co., Ltd.                  | -       | -     | 1,800,000               | 4.12%  | 1,800,000  | 4.12%  |
| MiCereo Inc.                                 | -       | -     | 6,033,333               | 14.49% | 6,033,333  | 14.49% |
| Mozido, Inc. C-1                             | -       | -     | 59,695                  | 0.01%  | 59,695     | 0.01%  |
| Mozido, Inc. C-2                             | -       | -     | 258,624                 | 0.05%  | 258,624    | 0.05%  |
| Neutron Innovation (BVI) Limited             | -       | -     | 1,568,511               | 6.02%  | 1,568,511  | 6.02%  |

| 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   |
| Transound Electronics Co., Ltd. | -     | -    | 1,800,000               | 4.58%  | 1,800,000  | 4.58%  |
| Winking Entertainment Ltd.      | -     | -    | 259,541                 | 1.65%  | 259,541    | 1.65%  |
| 大賀行銷股份有限公司                      | -     | -    | 1,050,000               | 12.20% | 1,050,000  | 12.20% |
| 元翎精密工業股份有限公司                    | -     | -    | 1,548,700               | 0.85%  | 1,548,700  | 0.85%  |
| 太思科技股份有限公司                      | -     | -    | 379,500                 | 1.66%  | 379,500    | 1.66%  |
| 臺灣文創發展股份有限公司                    | -     | -    | 1,700,000               | 8.50%  | 1,700,000  | 8.50%  |
| 臺灣育成中小企業開發股份有限公司                | -     | -    | 3,417,440               | 4.84%  | 3,417,440  | 4.84%  |
| 全球傳動科技股份有限公司                    | -     | -    | 1,222,000               | 1.30%  | 1,222,000  | 1.30%  |
| 波士頓生物科技創業投資股份有限公司               | -     | -    | 3,689,850               | 5.00%  | 3,689,850  | 5.00%  |
| 保生國際生醫股份有限公司                    | -     | -    | 2,000,000               | 5.04%  | 2,000,000  | 5.04%  |
| 竟天生物科技股份有限公司                    | -     | -    | 2,040,000               | 5.87%  | 2,040,000  | 5.87%  |
| 雲創通訊股份有限公司                      | -     | -    | 197,313                 | 1.58%  | 197,313    | 1.58%  |
| 源傑科技股份有限公司                      | -     | -    | 3,127,000               | 6.62%  | 3,127,000  | 6.62%  |
| 源傑科技股份有限公司(甲種特別股)               | -     | -    | 530,000                 | 1.12%  | 53,000     | 1.12%  |
| 誠宇創業投資股份有限公司                    | -     | -    | 260,918                 | 2.50%  | 260,918    | 2.50%  |
| 網訊電通股份有限公司                      | -     | -    | 542,053                 | 3.33%  | 542,053    | 3.33%  |
| 廣化科技股份有限公司                      | -     | -    | 1,559,000               | 6.63%  | 1,559,000  | 6.63%  |
| 聯安服務股份有限公司                      | -     | -    | 125,000                 | 5.00%  | 125,000    | 5.00%  |
| 太景醫藥研發控股股份有限公司                  | -     | -    | 21,697,154              | 3.03%  | 21,697,154 | 3.03%  |
| 寶一科技股份有限公司                      | -     | -    | 245,000                 | 0.36%  | 245,000    | 0.36%  |
| 茂丞科技股份有限公司                      | -     | -    | 1,200,000               | 4.29%  | 1,200,000  | 4.29%  |
| 探網科技股份有限公司                      | -     | -    | 572,000                 | 11.44% | 572,000    | 11.44% |
| 新長豐實業股份有限公司                     | -     | -    | 1,000,000               | 10.00% | 1,000,000  | 10.00% |
| 寬宏藝術經紀股份有限公司                    | -     | -    | 936,570                 | 3.12%  | 936,570    | 3.12%  |
| 物聯智慧股份有限公司                      | -     | -    | 110,000                 | 0.42%  | 110,000    | 0.42%  |
| 群傳媒股份有限公司                       | -     | -    | 1,862,823               | 9.19%  | 1,862,823  | 9.19%  |

| 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   |
| 東佑達自動化科技股份有限公司     | -     | -    | 852,311                 | 3.24%  | 852,311   | 3.24%  |
| 台杉水牛二號生技創投有限合夥     | -     | -    | -                       | 1.69%  | -         | 1.69%  |
| 台杉水牛三號生技創投有限合夥     | -     | -    | -                       | 4.57%  | -         | 4.57%  |
| 安盛生科股份有限公司         | -     | -    | 515,000                 | 0.94%  | 515,000   | 0.94%  |
| 美達工業股份有限公司         | -     | -    | 211,722                 | 0.49%  | 211,722   | 0.49%  |
| 力技科技工程股份有限公司       | -     | -    | 1,488,000               | 9.99%  | 1,488,000 | 9.99%  |
| 安基生技新藥股份有限公司       | -     | -    | 4,000,000               | 6.07%  | 4,000,000 | 6.07%  |
| 亞泰金屬工業股份有限公司       | -     | -    | 716,000                 | 3.16%  | 716,000   | 3.16%  |
| 長榮鋼鐵股份有限公司         | -     | -    | 1,200,000               | 0.29%  | 1,200,000 | 0.29%  |
| 漢鼎智慧科技股份有限公司       | -     | -    | 1,250,000               | 10.21% | 1,250,000 | 10.21% |
| 連鉉科技股份有限公司         | -     | -    | 122,394                 | 0.34%  | 122,394   | 0.34%  |
| 易達通科技股份有限公司(甲種特別股) | -     | -    | 2,000,000               | 2.64%  | 2,000,000 | 2.64%  |
| 耀穎光電股份有限公司         | -     | -    | 649,950                 | 2.98%  | 649,950   | 2.98%  |
| 博晟生醫股份有限公司         | -     | -    | 596,000                 | 0.58%  | 596,000   | 0.58%  |
| 盛禾能源股份有限公司         | -     | -    | 9,990,000               | 9.99%  | 9,990,000 | 9.99%  |
| 惠民實業股份有限公司         | -     | -    | 2,500,000               | 7.11%  | 2,500,000 | 7.11%  |
| 鼎晉生技股份有限公司         | -     | -    | 1,000,000               | 1.32%  | 1,000,000 | 1.32%  |
| 奇異科技股份有限公司         | -     | -    | 343,750                 | 2.18%  | 343,750   | 2.18%  |
| 高燭材料科技股份有限公司       | -     | -    | 2,500,000               | 5.25%  | 2,500,000 | 5.25%  |
| 千附精密股份有限公司         | -     | -    | 171,000                 | 0.29%  | 171,000   | 0.29%  |
| 長榮航太科技股份有限公司       | -     | -    | 2,578,000               | 0.73%  | 2,578,000 | 0.73%  |
| 兆聯實業股份有限公司         | -     | -    | 600,000                 | 1.11%  | 600,000   | 1.11%  |
| 益安生醫股份有限公司         | -     | -    | 436,664                 | 0.50%  | 436,664   | 0.50%  |
| 恆勁科技股份有限公司         | -     | -    | 4,800,000               | 1.62%  | 4,800,000 | 1.62%  |
| 藥華醫藥股份有限公司         | -     | -    | 300,000                 | 0.11%  | 300,000   | 0.11%  |
| 達發科技股份有限公司         | -     | -    | 41,000                  | 0.03%  | 41,000    | 0.03%  |

| 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  |
| 瀟能股份有限公司       | -     | -    | 285,629                 | 1.35% | 285,629   | 1.35% |
| 晨暉生物科技股份有限公司   | -     | -    | 440,000                 | 1.31% | 440,000   | 1.31% |
| 光鼎生物科技股份有限公司   | -     | -    | 158,131                 | 0.65% | 158,131   | 0.65% |
| 振大環球股份有限公司     | -     | -    | 600,578                 | 1.00% | 600,578   | 1.00% |
| 牧陽能控股份有限公司     | -     | -    | 392,000                 | 2.77% | 392,000   | 2.77% |
| 泓德能源科技股份有限公司   | -     | -    | 435,000                 | 0.51% | 435,000   | 0.51% |
| 台灣智慧雲端服務股份有限公司 | -     | -    | 5,000,000               | 8.77% | 5,000,000 | 8.77% |
| 政美應用股份有限公司     | -     | -    | 800,000                 | 2.16% | 800,000   | 2.16% |
| 晨豐光電股份有限公司     | -     | -    | 1,500,000               | 1.60% | 1,500,000 | 1.60% |
| 台灣創新材料股份有限公司   | -     | -    | 300,000                 | 0.86% | 300,000   | 0.86% |

(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 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

無。

(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

| 契約性質 | 當事人                                                          | 契約起訖日期                         | 主要內容                  | 限制條款                                                                      |
|------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------|-----------------------|---------------------------------------------------------------------------|
| 資產讓與 | 讓與人：SinoPac Capital International Limited<br>受讓人：永豐金資本國際(香港) | 109 年 9 月 7 日簽約日起生效至資產完成移轉之日止。 | 讓與標的、讓與價金、移轉基準日等契約要素。 | 部分讓與標的，需於取得放債人執照後始得讓與。110 年 8 月 25 日取得放債人執照，該等讓與標的業於 110 年 9 月 30 日前完成移轉。 |

| 契約性質              | 當事人                                                                  | 契約起訖日期                            | 主要內容                         | 限制條款 |
|-------------------|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------|------|
| 取得融資<br>性租賃債<br>權 | 讓與人：Banc of America<br>Leasing & Capital, LLC<br>受讓人：永豐金資本國<br>際(香港) | 110 年 5 月 20 日<br>~115 年 5 月 20 日 | 讓與人轉讓設備<br>所有權及相關權<br>益予受讓人。 | 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計有 109 年度第一期無擔保普通公司債及 110 年度第一期無擔保普通公司債。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)109 年度第一期無擔保普通公司債

##### 1.計畫內容

(1)主管機關核准日期及文號：財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心 109 年 1 月 6 日證櫃債字第 10800139601 號函。

(2)本次計畫所需資金總額：新台幣 5,000,000 仟元。

(3)資金來源：發行 109 年度第一期無擔保普通公司債 500 張，每張票面金額新台幣 10,000,000 元，期間五年，票面利率為固定年利率 0.79%，發行總金額為新台幣 5,000,000 仟元。

(4)公司債內容：

①發行總額及面額：發行總額為新台幣伍拾億元整，票面金額為新台幣壹仟萬元整。

②發行期間：發行期間為 5 年。

③計、付息方式：本公司債自發行日起依票面利率，每年單利計、付息乙次。本公司債付息金額以每壹仟萬元為基礎計付至元為止，元以下四捨五入。

④票面利率：固定年利率 0.79%

⑤還本方式：到期一次還本。

(5)計畫項目及資金運用進度：

單位：新台幣仟元

| 計畫項目      | 預定完成期限   | 所需資金總額    | 預定資金運用進度  |
|-----------|----------|-----------|-----------|
|           |          |           | 109 年度第一季 |
| 償還債務-商業本票 | 109 年第一季 | 5,000,000 | 5,000,000 |

(6)預計產生效益

支應本公司償還流通在外商業本票之資金需求，以固定利率發行無擔保普通公司債，以資本市場工具替代部分貨幣市場工具或銀行借款等，藉以鎖定中長期資金成本，除規避利率變動風險，減少銀行對公司授信總額度或貨幣市場資金緊俏造成之資金調度風險外，並可有效強化財務結構，對公司長期營運發展具正面助益。



(7)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。

(8)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 109 年第一季底止<br>執行狀況 |    |           | 進度超前或落後之原因<br>及改進計畫                |
|---------------|-----------------------|----|-----------|------------------------------------|
| 償還債務-商業<br>本票 | 支用金額                  | 預定 | 5,000,000 | 已依原預計資金運用進度<br>於 109 年第一季執行完<br>畢。 |
|               |                       | 實際 | 5,000,000 |                                    |
|               | 執行進度                  | 預定 | 100%      |                                    |
|               |                       | 實際 | 100%      |                                    |

該資金運用計畫已依原預定進度於 109 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。

## 3.效益評估

(1)鎖定長期資金成本，降低利率波動風險

單位：新台幣仟元

| 貸款機構 | 利率(%) | 契約期間                | 原貸款<br>用途 | 原貸款<br>金額 | 擬償還<br>金額 | 以後年度減<br>少利息支出<br>金額 |
|------|-------|---------------------|-----------|-----------|-----------|----------------------|
| 元大銀行 | 0.64  | 108/10/14~109/01/15 | 營業週轉      | 900,000   | 900,000   | —                    |
| 國際票券 | 0.54  | 108/11/08~109/01/15 | 營業週轉      | 700,000   | 700,000   | —                    |
| 大中票券 | 0.63  | 108/11/08~109/01/15 | 營業週轉      | 800,000   | 800,000   | —                    |
| 聯邦銀行 | 0.62  | 108/11/11~109/01/15 | 營業週轉      | 1,000,000 | 1,000,000 | —                    |
| 台新銀行 | 0.52  | 108/11/12~109/01/15 | 營業週轉      | 1,000,000 | 1,000,000 | —                    |
| 陽信銀行 | 0.62  | 108/11/14~109/01/15 | 營業週轉      | 600,000   | 600,000   | —                    |
| 合計   |       |                     |           | 5,000,000 | 5,000,000 |                      |

本公司於 109 年度辦理國內第一次無擔保普通公司債募足款項後，業已依原定資金運用計畫陸續用於償還流通在外商業本票，並於 109 年第一季全數執行完成。原發行商業本票之資金用途係用於本公司短期資金調度及營運週轉使用，惟短期資金來源易受總體金融環境變動因素與短期利率波動影響，具有不確定性，故本公司於長期利率相對低檔時，發行新台幣計價固定利率之無擔保普通公司債，以募集中長期穩定資金，相較於銀行融資，除降低利率波動可能造成利息負擔提高之風險亦可鎖定中長期資金成本，及財務調度風險外，並可增加本公司之應變能力及有降低企業經營之財務風險，對本公司中長期營運發展具有正面助益。

(2)強化財務結構

| 項目       | 發行前<br>(108 年 12 月底) | 發行後<br>(109 年 3 月底) |
|----------|----------------------|---------------------|
| 流動比率     | 12.24%               | 17.40%              |
| 流動負債占淨值比 | 14.88%               | 12.00%              |

本公司 109 年度辦理國內第一次無擔保普通公司債計畫於 109 年第一季

募集完成後，即依資金運用進度用於償還商業本票。由上表可知，流動比率由發行前之 12.24% 提升至發行後之 17.40%；且流動負債占淨值比則由募資前之 14.88% 下降至 12.00%，顯見流動比率及流動負債占淨值比，於發行普通公司債後確實有改善公司財務結構。

綜上，本公司透過發行票面利率為固定利率之長期無擔保普通公司債因應資金需求，相較於銀行融資，除可規避利率上揚風險及鎖定長期資金成本降低財務調度風險外，亦可提高長期資金來源強化財務結構，故該次募集發行效益應屬顯見。

## (二)110 年度第一期無擔保普通公司債

### 1.計畫內容

(1)主管機關核准日期及文號：財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心 110 年 10 月 13 日證櫃債字第 11000109631 號函。

(2)本次計畫所需資金總額：新台幣 5,000,000 仟元。

(3)資金來源：發行 110 年度第一期無擔保普通公司債 500 張，每張票面金額新台幣 10,000,000 元，期間五年，票面利率為固定年利率 0.56%，發行總金額為新台幣 5,000,000 仟元。

(4)公司債內容：

①發行總額及面額：發行總額為新台幣伍拾億元整，票面金額為新台幣壹仟萬元整。

②發行期間：發行期間為 5 年。

③計、付息方式：本公司債自發行日起依票面利率，每年單利計、付息乙次。本公司債付息金額以每壹仟萬元為基礎計付至元為止，元以下四捨五入。

④票面利率：固定年利率 0.56%

⑤還本方式：到期一次還本。

(5)計畫項目及資金運用進度：

單位：新台幣仟元

| 計畫項目      | 預定完成期限   | 所需資金總額    | 預定資金運用進度  |
|-----------|----------|-----------|-----------|
|           |          |           | 110 年度第四季 |
| 償還債務-商業本票 | 110 年第四季 | 5,000,000 | 5,000,000 |

(6)預計產生效益

支應本公司償還流通在外商業本票之資金需求，以固定利率發行無擔保普通公司債，以資本市場工具替代部分貨幣市場工具或銀行借款等，藉以鎖定中長期資金成本，規避利率變動風險，減少銀行對公司授信總額度或貨幣市場資金緊俏造成之資金調度風險外，並可有效強化財務結構，對公司長期營運發展具正面助益。

(7)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。

(8)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 110 年第四季底止<br>執行狀況 |    |           | 進度超前或落後之原因<br>及改進計畫                |
|---------------|-----------------------|----|-----------|------------------------------------|
| 償還債務-商業<br>本票 | 支用金額                  | 預定 | 5,000,000 | 已依原預計資金運用進度<br>於 110 年第四季執行完<br>畢。 |
|               |                       | 實際 | 5,000,000 |                                    |
|               | 執行進度                  | 預定 | 100%      |                                    |
|               |                       | 實際 | 100%      |                                    |

該資金運用計畫已依原預定進度於 110 年第四季執行完畢，並依規定將資金運用情形輸入網際網路系統。

## 3.效益評估

(1)鎖定長期資金成本，降低利率波動風險

單位：新台幣仟元

| 貸款機構       | 利率(%) | 契約期間                | 原貸款<br>用途 | 原貸款<br>金額 | 擬償還<br>金額 | 以後年度減<br>少利息支出<br>金額 |
|------------|-------|---------------------|-----------|-----------|-----------|----------------------|
| 中華票券       | 0.28  | 110/10/14~110/10/21 | 營業週轉      | 900,000   | 900,000   | —                    |
| 國泰世華<br>銀行 | 0.255 | 110/9/14~110/10/27  | 營業週轉      | 1,200,000 | 1,200,000 | —                    |
| 台新銀行       | 0.23  | 110/9/14~110/10/27  | 營業週轉      | 1,000,000 | 1,000,000 | —                    |
| 聯邦銀行       | 0.235 | 110/9/14~110/10/27  | 營業週轉      | 500,000   | 500,000   | —                    |
| 大中票券       | 0.25  | 110/9/16~110/10/27  | 營業週轉      | 1,100,000 | 1,100,000 | —                    |
| 台灣票券       | 0.28  | 110/9/28~110/10/27  | 營業週轉      | 250,000   | 250,000   | —                    |
| 台灣票券       | 0.28  | 110/10/12~110/10/21 | 營業週轉      | 50,000    | 50,000    | —                    |
| 合計         |       |                     |           | 5,000,000 | 5,000,000 |                      |

(2)強化財務結構

| 項目       | 發行前<br>(110 年 9 月底) | 發行後<br>(110 年 12 月底) |
|----------|---------------------|----------------------|
| 流動比率     | 18.59%              | 26.24%               |
| 流動負債占淨值比 | 10.85%              | 7.67%                |

本公司 110 年度辦理國內第一次無擔保普通公司債計畫於 110 年第四季募集完成後，即依資金運用進度用於償還商業本票。由上表可知，流動比率由發行前之 18.59%提升至發行後之 26.24%；且流動負債占淨值比則由發行前之 10.85%下降至 7.67%，顯見流動比率及流動負債占淨值比，於發行普通公司債後確實有改善公司財務結構。

綜上，本公司透過發行票面利率為固定利率之長期無擔保普通公司債因應資金需求，相較於銀行融資，除可規避利率上揚風險及鎖定長期資金成本降低財務

調度風險外，亦可提高長期資金來源強化財務結構，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

### (一)資金來源

1.本次計畫所需資金總金額：新台幣 11,437,500 仟元。

2.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，每股發行價格暫定為新台幣 15.25 元，預計募集總金額為新台幣 11,437,500 仟元。

3.計畫項目及預定資金運用進度

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 | 1,437,500  | 0          | 1,437,500 |
| 合計          |          | 11,437,500 | 10,000,000 | 1,437,500 |

4.預計可能產生之效益

#### (1)提升永豐金控資本適足率

本公司本次預計辦理現金增資發行新股募集總金額為 11,437,500 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 124.20%；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 105.24%及 14.54%。

| 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) |
|---------|------------------------------------|----------------|
| 資本適足率   | 116.94%                            | 124.20%        |
| 雙重槓桿比率  | 113.38%                            | 105.24%        |
| 負債占淨值比率 | 15.67%                             | 14.54%         |

#### (2)提升永豐銀行資本適足率

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%。

| 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) |
|----------|------------------------------------|----------------|
| 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%         |

### (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 11,437,500 仟元，預計將其中 1,437,500 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 15,094 仟元利息支出；而 113 年度起往後每年度將約當減少 20,125 仟元利息支出。

### 5.未足額發行導致募集資金不足時處理方式

本次計畫係現金增資發行普通股，如每股實際發行價格因市場變動而調整，致實際募集資金有不足時，將優先降低充實營運資金所需金額，次為降低轉投資永豐銀行之金額；惟若致募集資金增加時，則將所增加之資金用以充實營運資金，以提升改善財務結構之效果。

- (二) 本次發行金融債券者，應揭露中央主管機關核准日期、文號、面額、發行地、幣別、價格、總額、利率、期限、承銷機構、簽證金融機構、其償還金融債券之籌集計畫及保管方法、前已募集金融債券者之其未償還餘額、前一年度實收資本額及決算後淨值、申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率等有關事項。如有委託經本會核准或認可之信用評等機構評等者，並應揭露該機構名稱、評等日期及其評等等級。如附有轉換、交換或認股權利者，並應揭露發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形、對股東權益影響與截至公開說明書刊印日止已轉換、交換或認股之金額：不適用。
- (三) 本次發行公司債者，應參照公司法第二百四十八條之規定，揭露有關事項及其償債款項之籌集計畫與保管方法：不適用。
- (四) 本次發行特別股者，應揭露每股面額、發行價格、股數、目的及資金用途、發行條件對股權可能稀釋情形、對股東權益影響、贖回特別股對自有資本與風險性資產比率影響及公司法第一百五十七條所規定之事項：不適用。
- (五) 上市或上櫃公司發行未上市或未上櫃特別股者，應揭露發行目的、不擬上市或上櫃原因、對現有股東及潛在投資人權益之影響及未來有無申請上市或上櫃之計畫：不適用。

(六)股票依財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券商營業處所買賣興櫃股票審查準則第五條規定核准在證券商營業處所買賣之公司發行新股者，應說明未來上市(櫃)計畫：不適用。

(七)本次發行員工認股權憑證者，應揭露員工認股權憑證發行及認股辦法：不適用。

(八)本次發行限制員工權利新股者，應揭露限制員工權利新股之發行辦法：不適用。

(九)本次計畫之可行性、必要性及合理性，並應分析各種資金調度來源對公司申報(請)年度及未來一年度每股盈餘稀釋影響。以低於票面金額發行股票者，應說明公司折價發行新股之必要性及合理性、未採用其他籌資方式之原因及其合理性暨所沖減資本公積或保留盈餘之數額

1.本次計畫之可行性、必要性及合理性，並應分析各種資金調度來源對公司申報(請)年度及未來一年度每股盈餘稀釋影響

(1)於法定程序上之可行性

本公司於111年10月21日經董事會決議及111年11月30日董事長簽核通過本次計畫預計募集金額為11,437,500仟元，並以募得資金10,000,000仟元用以認購子公司永豐銀行之私募普通股，且永豐銀行亦經董事會決議通過前述增資案件，本公司並於募資期間同時向銀行局申請轉投資案，考量法定程序及時程，本公司將於112年第一季依資金運用計畫認購永豐銀行私募普通股；另預計本次增資募集完成後，於112年第二季投入1,437,500仟元用以充實本公司營運資金。

此外，經核閱本公司本次計畫之相關內容、發行條件及公司章程揭露部分，均符合「公司法」、「證券交易法」、「發行人募集與發行有價證券處理準則」及「中華民國證券商業同業公會承銷商會員輔導發行公司募集與發行有價證券自律規則」等相關法令之規定。另依據律師出具之法律意見書，其本次計畫之相關內容確實符合法令之規定，故本次計畫於法定程序上應屬可行。

(2)資金募集完成之可行性

本公司本次現金增資發行新股750,000仟股，每股面額新台幣10元，擬暫以每股新台幣15.25元發行，預計總募集資金新台幣11,437,500仟元。除依公司法267條及金融控股公司法第30條第1項規定保留10%，計75,000仟股由員工認購，另依證券交易法第28條之一規定提撥10%，計75,000仟股對外公開承銷，並由承銷團採餘額包銷方式承銷，其餘計600,000仟股由原股東按認股基準日股東名簿記載之持股比例認購；另原股東及員工放棄認購或併湊不足一股之畸零股部分，授權董事長洽特定人按發行價格承購之。由於本公司本次募集與發行有價證券計畫內容適法，且對外公開承銷部分由承銷團採餘額包銷，應足以確保本次資金募集順利完成，本次募集與發行有價證券計畫應具可行性。

### (3)資金運用項目之可行性

#### ①轉投資子公司永豐銀行之可行性

本公司本次增資計畫募集11,437,500仟元，其中10,000,000仟元用以認購子公司永豐銀行之私募普通股，除可提升本公司及永豐銀行之資本適足率財務結構外，亦可強化同業競爭力及集團綜合利益。經考量主管機關審核、集團作業及營運資金支用需求時程等因素後，預計現金增資於112年第一季募足款項後，即可依預計時程認購子公司永豐銀行之私募普通股，故本次資金運用計畫應屬可行。

#### ②充實營運資金之可行性

本公司係為金融控股公司，其集團資本適足率應遵循「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」及其內部制定之「資本適足性管理要點」等相關規範，而本次增資計畫募集金額11,437,500仟元，其中1,437,500仟元將用以充實營運資金，可有效提高本公司之集團資本適足率暨降低雙重槓桿及負債占淨值等財務比率。考量主管機關審核、辦理承銷及資金募集完成等所需時間後，預計可於本次增資募集完成後，於112年第二季投入充實本公司營運資金，故其資金運用計畫應具可行性。

綜上所述，就本公司本次募集與發行現金增資計畫，經評估其法定程序、資金募集完成及資金運用計畫等各方面均具可行性。故整體而言，本公司本次辦理現金增資發行新股計畫應屬可行。

### 2.本次計畫之必要性評估

#### (1)提升集團資本適足率

單位：%

| 金融控股公司名稱   | 集團資本適足率(111年6月底) |
|------------|------------------|
| 日盛金融控股公司   | 180.87           |
| 元大金融控股公司   | 141.94           |
| 國票金融控股公司   | 137.40           |
| 臺灣金融控股公司   | 136.33           |
| 富邦金融控股公司   | 134.67           |
| 國泰金融控股公司   | 133.42           |
| 中國信託金融控股公司 | 124.99           |
| 永豐金融控股公司   | 124.56           |
| 第一金融控股公司   | 124.07           |
| 中華開發金融控股公司 | 121.69           |
| 玉山金融控股公司   | 119.83           |
| 台新金融控股公司   | 119.23           |
| 合作金庫金融控股公司 | 111.62           |
| 新光金融控股公司   | 111.35           |

| 金融控股公司名稱 | 集團資本適足率(111年6月底) |
|----------|------------------|
| 兆豐金融控股公司 | 110.98           |
| 華南金融控股公司 | 108.82           |
| 平均       | 127.61           |

資料來源：銀行局金融業務統計輯要111年9月版

註：集團資本適足率統計資料係採半年申報，故最近期公布者為111年6月底。

本公司 109~110 年度及 111 年第二季暨 111 年第三季底集團資本適足率分別為 131.88%、131.13%、124.56%及 116.94%，該比率自今年起有較以往年度下降趨勢，將不利於本公司之競爭力及增加營運風險。另經參考銀行局金融控股公司合併報表財務資料，全體金控公司 111 年第二季底之集團資本適足率平均為 127.61%，而本公司為 124.56%，且於第三季底再降至 116.94%，其中第二季底之資本適足率略低於全體金控之平均值，為現有十六家金控公司中排名第八名，雖本公司之集團資本適足率尚符合法令要求，然相較於其他七家金控同業則相對低，因此擬透過對外募集資金，充實核心資本以因應未來可能產生之風險，故本公司擬藉由本次辦理現金增資以提升資本適足率，維持法令要求確有其必要性。

另以本公司 111 年第三季合併財務資料設算，擬制現金增資發行新股 750,000 仟股，募集 11,437,500 仟元後，雙重槓桿比率及負債占淨值比率可分別自 113.38%及 15.67%降低至 105.24%及 14.54%；集團資本適足率則可提升至 124.20%。募資完成後將可有效增加集團合格資本淨額，並強化資本及財務結構增加與同業競爭力，而對於拓展集團整體之未來發展將有積極正面之助益，故本次資金募集計畫係有其必要性。

## (2)提升永豐銀行之普通股權益比率、第一類資本比率及資本適足率

巴賽爾資本協定三(Basel III)主要目的為促進金融市場穩健發展，及確保金融機構更具因應經濟衝擊之彈性，並強化金融機構承受風險之能力。金融監督管理委員會為使本國銀行資本適足性之計算及自有資本之品質能符合 Basel III 標準，故修正「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」，自 102 年度起逐年提高資本適足性比率之最低法定要求，至 108 年度以後普通股權益比率、第一類資本比率及資本適足率應分別達到 7%、8.5%及 10.5%之標準。

永豐銀行屬銀行業，應遵循「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」之規定，永豐銀行 111 年第二季底及第三季底之普通股權益比率、第一類資本比率及資本適足率分別為 10.17%、12.23%、15.15%及 9.31%、11.20%、13.94%，尚合乎前述規定；然根據金融監督管理委員會之統計資料，本國銀行體系 111 年第二季底之普通股權益比率、第一類資本比率及資本適足率平均數分別為 10.80%、12.03%及 14.22%，而永豐銀行 111 年第二季底之普通股權益比率、第一類資本比率及資本適足率在國內現有 39 家銀行之排序分別為 23 名、18 名及 12 名，永豐銀行普通股權益比率低於國內銀行平均水準，且截至 111 年第三季底該比率又再下降至 9.31%；另第一類資本比率在本國銀行體系之排序相對落後，且截至第三季底該比率亦下降至 11.20%；此外，資本適足率於



第二季底為 15.15%，為國內銀行體系中排名第 12 名，然截至第三季底該比率也降至 13.94%，顯示永豐銀行之普通股權益比率、第一類資本比率及資本適足率有下滑之勢。故本公司為維持市場競爭力，預計透過本次現金增資發行新股認購子公司永豐銀行私募普通股，以提升永豐銀行之普通股權益比率、第一類資本比率及資本適足率，並強化未來金融市場變動風險承擔能力，有利於本公司整體營運發展及財務穩健，故本次現金增資發行新股計畫應有其必要性。

綜上所述，本公司本次辦理現金增資用以轉投資子公司永豐銀行及充實營運資金，預計將可提高本公司之集團資本適足率、降低雙重槓桿比率及負債占淨值比率暨提高子公司永豐銀行之資本適足率、普通股權益比率及第一類資本比率等財務比率，故就本公司長期經營策略考量及提升與同業間在金融市場之競爭力，本次現金增資發行新股計畫實有其必要性。

### 3. 本次計畫之合理性評估

#### (1) 本次資金運用計畫與預計進度之合理性

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 | 1,437,500  | 0          | 1,437,500 |
| 合計          |          | 11,437,500 | 10,000,000 | 1,437,500 |

本公司本次辦理現金增資發行新股計畫，業經本公司 111 年 10 月 21 日董事會決議及 111 年 11 月 30 日董事長簽核通過，本次計畫預計募集金額為 11,437,500 仟元，其中 10,000,000 仟元用以認購子公司永豐銀行之私募普通股，另將 1,437,500 仟元擬用於充實本公司營運資金。為因應法令及業務相關需求，經考量主管機關審核、辦理承銷及資金募集相關作業等所需之時間，預計本次現金增資可於 112 年第一季募集完成，並於募資期間，本公司同時向銀行局申請轉投資案，考量法定程序及時程，將分別於 112 年第一季及第二季依資金運用計畫，將所募得資金用以認購永豐銀行私募普通股及充實本公司營運資金，故本公司本次辦理現金增資發行新股之資金運用計畫與進度尚屬合理。

#### (2) 預計可能產生效益之合理性

##### ① 強化本公司本身財務結構

本公司係為金融控股公司，其集團資本適足率應遵循「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」之規範，故本公司本次現金增資發行新股募集資金 11,437,500 仟元後，將可增加集團合格資本淨額、強化資本及財務結構，並增加與同業之競爭力，有助於中長期營運發展。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，其擬制之本公司之資本適足率可由 116.94% 提升至 124.20%；另雙重槓桿比率及負債占

淨值比率則由113.38%及15.67%降低至105.24%及14.54%，故本次資金募集計畫產生之效益尚屬合理。

永豐金控籌資前後財務結構

| 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) |
|---------|-------------------------------|----------------|
| 資本適足率   | 116.94%                       | 124.20%        |
| 雙重槓桿比率  | 113.38%                       | 105.24%        |
| 負債占淨值比率 | 15.67%                        | 14.54%         |

②提升永豐銀行之普通股權益比率、第一類資本比率及資本適足率

本公司本次辦理現金增資發行新股750,000仟股，預計募集資金11,437,500仟元，其中10,000,000仟元將用以認購子公司永豐銀行之私募普通股，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10,000,000仟元估算，擬制之永豐銀行普通股權益率、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%，故本次資金募集計畫可能產生之效益尚屬合理。

永豐銀行籌資前後財務結構

| 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%         |

③減低利息負擔，增加資金調度彈性

本公司本次預計辦理現金增資發行新股募集總金額為11,437,500仟元，預計於增資完成後，將其中1,437,500仟元用於充實營運資金，以支應各項日常營運需求，並降低發行商業本票需求，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15,094仟元之利息支出；而113年度起往後每年度將約當減少20,125仟元之利息支出，顯見本公司將本次所募資金用於充實營運資金，對減輕利息負擔尚有所助益，經評估其預計可能產生效益應屬合理。

4.各種資金調度來源對公司申報(請)年度及未來一年度每股盈餘稀釋影響

(1)比較各種資金調度來源

一般上市(櫃)公司較常用之籌資工具，可分為股權相關之籌資工具及與債權有關之籌資工具，前者如現金增資(普通股或特別股)及海外存託憑證，後者如國內外轉換公司債、一般公司債及銀行貸款。茲比較各種資金調度來源有利及不利因素如下：

| 項目     |                 | 有利因素                                                                                                                                                                 | 不利因素                                                                                      |
|--------|-----------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
| 股<br>權 | 現金增資<br>發行新股    | 1.可改善財務結構，降低財務風險，提升市場競爭力。<br>2.資本市場上較為普遍之金融商品，一般投資者接受程度較高，資金募集計畫較能順利進行。<br>3.增加自有資金可加強對同業之競爭力，避免營運風險。<br>4.員工依法得優先認購，員工成為公司股東可提升員工對公司之認同感及向心力。<br>5.無須面臨到期還本之龐大資金壓力。 | 1.每股盈餘易因股本膨脹而被稀釋。<br>2.因對外公開發售使股權分散，對原股東經營權穩定性造成影響。<br>3.承銷價與市價若無合理差價，則不易籌集成功。            |
|        | 現金增資<br>發行特別股   | 1.提高自有資本率，強化財務結構，減少利息支出，降低財務風險。<br>2.發行價格只與發行額度有關，不會對普通股股價產生不利影響。<br>3.可設計無表決權或無轉權之特別股，較不會對經營權產生影響。                                                                  | 1.公司知名度高低及產業成長性影響資金募集計畫成功與否。<br>2.公司獲利須先支付特別股股息及紅利。<br>3.若發行有到期日特別股，則到期即有償還資金壓力。          |
|        | 海外存託憑證<br>(GDR) | 1.藉赴海外市場募集資金，可拓展國際知名度。<br>2.發行價格高於或趨近於發行時點之普通股價格，可募集較多資金。<br>3.籌資對象以國外法人為主，可避免增資新股或老股釋出之籌碼過多，對股價產生不利影響。                                                              | 1.公司國際知名度及產業前景將影響資金募集計畫成功與否。<br>2.固定發行成本高，為符合經濟規模，募集資金額度不宜過低。<br>3.因股本膨脹，將使每股盈餘稀釋及每股淨值降低。 |
| 債<br>權 | 普通公司債           | 1.每股盈餘未有稀釋之虞。<br>2.公司債之債權人對公司無經營權，故對經營權不致造成影響。<br>3.債息為費用有節稅效果。<br>4.可取得中、長期穩定之資金。                                                                                   | 1.利息負擔較重，將侵蝕公司獲利。<br>2.債期限屆滿後，公司即面臨龐大之本金贖回壓力。                                             |
|        | 轉換公司債           | 1.因票面利率較長期性借款為低，現金流出較少。<br>2.轉換公司債轉換價格，一般以較高價格溢價發行，對每股盈餘稀釋程度較低。<br>3.轉換債經債權人請求轉換                                                                                     | 1.可轉換公司債轉換與否之主權在於債權人，發行公司較難以掌握其轉換時點。<br>2.可轉換公司債未全數轉換前，仍屬債務性質，對財務結構改善有限。                  |

| 項目 |               | 有利因素                                                                                                 | 不利因素                                                                                             |
|----|---------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    |               | 後，即由負債轉變成資本，故可節省利息支出及避免到期資金贖回壓力，亦可避免股權急遽稀釋。                                                          | 3.轉換公司債若到期時無人轉換，或債權人要求贖回時，發行公司將面臨較大資金壓力。                                                         |
|    | 銀行借款或發行銀行承兌匯票 | 1.資金挹注能暫時支應公司資金需求。<br>2.有效運用財務槓桿，利用較低成本，創造較高之利潤。<br>3.資金籌措不需經主管機關審核，程序簡便，籌資時間相對較短。<br>4.資金額度運用之彈性較大。 | 1.利息負擔較重，負債增加，易侵蝕公司獲利。<br>2.財務結構惡化，降低同業競爭能力。<br>3.融通期限一般較短，且需提供擔保品。<br>4.長期投資或固定資產投資不宜以銀行短期借款支應。 |

本公司可運用之籌資工具包括現金增資、海外存託憑證、銀行借款或發行銀行承兌匯票、發行轉換公司債及普通公司債等，其中除了現金增資發行特別股、現金增資及海外存託憑證外，餘均為負債性質。由於海外存託憑證之固定發行成本較國內現金增資為高，加上本次資金運用係以新台幣支應，故較不符合經濟效益，且目前因國外法人及自然人投資國內股市管道日增，因此市場接受度不若國內發行工具為高，在募集資金時較為不易，是以本公司此次計畫並不擬採海外存託憑證方式發行。另經考量若以公司債等負債型資本工具募集，將無法有效提升資本，因本次所需資金龐大，利息負擔較重，恐將侵蝕本公司獲利，且負債型籌資工具所募得資金非屬合格之自有資本，也無法有效提升資本，此外，尚有到期還本壓力，對本公司每年之資金調度恐易造成負擔，有違穩健原則。

現金增資係一般國內上市、上櫃公司最常用之募集資金方式之一，也是國內投資人最熟悉的金融商品，因此流通性相當高，籌資計畫較易進行，除可增加自有資本增強競爭力外，亦可改善財務結構以降低財務風險；此外員工依公司法規定得優先認購 10~15%，可有效提高員工對公司之認同感及向心力。本公司基於經營成果回饋與國內股東及社會大眾利潤共享，並考量其資金需求為長期性，為提升財務穩定性，以現金增資發行新股籌措所需資金，除有助於本公司中長期發展外，亦可提升資本適足率、降低雙重槓桿比率及負債占淨值比率，故本公司本次籌資計畫以現金增資發行新股方式辦理，應有其必要性。

## (2)對當年度每股盈餘稀釋之影響

目前一般公司所使用的籌資工具，大致可分為現金增資、銀行借款、發行普通公司債、發行國內轉換公司債、發行海外存託憑證及國外轉換公司債等。發行海外存託憑證及國外轉換公司債因涉及國外發行市場作業，故相關作業程序繁複，且其固定發行成本較高，為符合經濟效益，其募資額度不宜過低，以本公司目前現況暫不予考慮。另發行普通公司債與銀行借款之效果相同，因此，以下僅就銀行借款、現金增資發行普通股及國內轉換公司債等籌資工具，分析每股盈餘稀釋之影響：

單位：新台幣仟元

| 項 目                       | 銀行<br>借款   | 現金<br>增資   | 可轉換公司<br>債<br>(未轉換) | 可轉換公司<br>債<br>(全數轉換) |
|---------------------------|------------|------------|---------------------|----------------------|
| 籌資總金額                     | 11,437,500 | 11,437,500 | 11,437,500          | 11,437,500           |
| 籌資工具利率(註 1)               | 1.00%      | 0.00%      | 0.00%               | 0.00%                |
| 資金成本(註 2)                 | 85,781     | 0          | 0                   | 0                    |
| 評估報告出具日止流通在外普通股股數         | 11,383,765 | 11,383,765 | 11,383,765          | 11,383,765           |
| 現金增資/可轉債轉換後發行股數           | —          | 750,000    | —                   | 640,756              |
| 增資後流通在外股數(註 3)            | 11,383,765 | 12,133,765 | 11,383,765          | 12,024,521           |
| 股權最大稀釋程度(註 4)(A)          |            | 6.18%      |                     | 5.33%                |
| 每股盈餘最大稀釋程度<br>(1-(1/1+A)) | —          | 5.82%      | —                   | 5.06%                |

註 1：不考慮發行成本下，各種籌資工具之資金成本假設分別為：本公司長期借款平均銀行借款利率為 1.00%、現金增資為 0%及轉換公司債為 0%

註 2：假設本次現金增資募足時點為 112 年 3 月完成，故設算 112 年度之資金成本計算期間為 9 個月計算，故銀行借款資金成本為： $(11,437,500 \text{ 仟元} \times 1.00\% \times 9/12 = 85,781 \text{ 仟元})$ 。

註 3：假設可轉換公司債之轉換溢價率為 105%，並以本公司股價 17 元為基準價，計算可轉換公司債之轉換價為 17.85 元，則轉換後應發行股數為 640,756 仟股。

註 4：股權最大稀釋程度=1-(籌資前流通在外股數/籌資後流通在外股數)，並假設原股東未參與認購現金增資普通股，故現金增資之股權最大稀釋程度為 $[1-(11,383,765 \text{ 仟股}/12,133,765 \text{ 仟股}) \times 100\% = 6.18\%]$ ；可轉換公司債股權最大稀釋程度為 $[1-(11,383,765 \text{ 仟股}/12,024,521 \text{ 仟股}) \times 100\% = 5.33\%]$

本公司本次辦理現金增資發行新股，對每股盈餘最大稀釋效果為 5.82%，雖比轉換公司債(全數轉換)為高，惟其可避免轉換公司債資金贖回壓力。另考量以轉換公司債籌措資金，其負債比率將隨之攀升，且須依照實質利率認列利息補償金費用而降低獲利水準，導致財務結構惡化及營運風險提高。因此，本公司本次以現金增資發行新股方式募集資金，將可改善財務結構降低經營風險，且對每股盈餘稀釋效果之影響尚屬有限，故應為較適當之籌資方式。

### (3)對財務負擔之影響

本公司本次辦理現金增資發行新股主要係用於認購永豐銀行私募普通股，本次辦理現金增資發行新股籌措資金，因係屬自有資本，且對本公司之每股盈餘稀釋效果尚屬有限，亦可提高集團資本適足率、降低雙重槓桿比率及改善財務結構，故發行普通股係可納入金控公司合格自有資本，且可有效提高資本適足率，皆有助本公司中長期穩定發展，應為本公司較適當的資金來源。

### (4)股權之可能稀釋情形及對現有股東權益之影響

#### ①對股權可能稀釋情形

本公司本次辦理現金增資發行普通股 750,000 仟股，擬採公開申購方式，故扣除保留員工認購 10%，計 75,000 仟股後，並依證券交易法第 28 條之 1 提撥增資發行新股之 10%，計 75,000 仟股採公開申購方式對外公開承銷，其餘 80% 計 600,000 仟股由原股東按認股基準日之股東名簿所載持股比例認購。設算新股發行對原股東股權稀釋比率計算如下：

$$\begin{aligned}
&= 1 - \frac{\text{已發行並流通在外之普通股股數} + \text{原股東依股權比例認購新股}}{\text{已發行並流通在外之普通股股數} + \text{發行現金增資之普通股}} \\
&= 1 - \frac{11,383,765 + 750,000 \times 80\%}{11,383,765 + 750,000} \\
&= 1 - \frac{11,983,765}{12,133,765} = 1 - 98.76\% = 1.24\%
\end{aligned}$$

故由上述計算結果顯示，本公司本次辦理現金增資發行新股對原股東股權之最大可能稀釋效果為1.24%，稀釋效果甚低。

## ②對現有股東權益之影響

就股權可能稀釋之影響觀之，現金增資發行新股會對股權產生稀釋之情形；轉換公司債在債權人未要求執行轉換權利前，對公司並無股權稀釋作用，債權人在可轉換期間內可選擇對其較有利之時間點進行轉換，因此對股權稀釋具有遞延之效果。而就本公司採不同籌資工具融通資金對股權最大稀釋之影響而言(係假設原股東並未參與認購現金增資普通股或轉換公司債)，現金增資較轉換公司債(全數轉換)大，惟其差異甚小。且本次現金增資除依法提撥10%供員工優先認購及提撥10%對外公開承銷外，其餘股數以除權基準日股東名簿之原股東按持股比例認購，其對股權稀釋情形應不大，相對於發行可轉換公司債，由於一般全數均採對外公開承銷，外來投資人若轉換成普通股，其稀釋程度應較大。再就對現有股東權益影響觀之，以發行可轉換公司債方式籌資，雖股本不會立即增加，然其資金成本較高，易侵蝕公司獲利，且籌資後僅增加公司負債，淨值並無法立即提高，對永續經營之助益有限；而以現金增資方式募集資金，除能適度提高自有資本率，減輕財務負擔外，更有助於未來業務競爭力之提升，並降低營運險以因應經營環境變動，故就長期而言對現有股東權益較得以保障。

5.以低於票面金額發行股票者，應說明公司折價發行新股之必要性與合理性、未採用其他籌資方式之原因及其合理性暨所沖減資本公積或保留盈餘之數額。

本公司本次辦理募資計畫，並非以低於票面金額辦理現金增資發行新股，故不適用。

(十)說明本次發行價格、轉換價格、交換價格或認股價格之訂定方式：請參閱本公開說明書附件五-承銷價格計算書。

(十一)資金運用概算及可能產生之效益

1.如為收購其他金融機構、擴廠或新建不動產及設備者，應說明本次計畫完成後，不動產及設備、收益、費用及損失與稅前純益之預計變動情形暨其他可能產生之效益：不適用。

2.本次增資計畫如用於轉投資者，應評估下列事項：

(1)轉投資事業最近二年度之稅後淨利、轉投資之目的、資金計畫用途及其所營

事業與公司業務之關聯性、預計投資損益情形及對公司經營之影響。如持有該轉投資事業普通股股權百分之二十以上者，應列明轉投資事業預計之資金運用進度、資金回收年限、資金回收之前各年度預計產生之效益與其對公司獲利能力及每股盈餘之影響。

#### ① 本次投資計畫用途

本公司本次現金增資計畫業經本公司111年10月21日董事會決議通過，本次募集資金總金額為新台幣11,437,500仟元，其中新台幣10,000,000仟元將全數用以認購子公司永豐銀行私募普通股，藉以提升集團資本適足率及強化資本結構，並提升永豐銀行資本適足率及提升獲利能力。

#### ② 轉投資之目的及其所營事業與公司業務之關聯性

依據金融控股公司法第三十六條，金融控股公司之業務以投資及對被投資事業之管理為限，其得投資之事業包括經主管機關認定與金融業務相關之事業，並獲轉投資業務之收益。永豐銀行為本公司100%持股之子公司，主要係從事商業銀行業務，為本公司獲利主要來源，108~110年度及111年前三季之稅後淨利分別為10,290,987仟元、9,754,100仟元、11,415,318及12,077,781仟元，占本公司合併稅後淨利達70%以上，對於創造集團內綜效具一定程度之效益，故與本公司業務具有高度之關聯性。

#### ③ 轉投資之必要性及可行性

本公司本次辦理現金增資發行新股750,000仟股，預計募得資金11,437,500仟元，其中10,000,000仟元將用以認購子公司永豐銀行之私募普通股。巴賽爾資本協定三(Basel III)主要目的為促進金融市場穩健發展，及確保金融機構更具因應經濟衝擊之彈性，並強化金融機構承受風險之能力。金融監督管理委員會為使本國銀行資本適足性之計算及自有資本之品質能符合Basel III標準，故修正「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」自102年度起逐年提高資本適足性比率之最低法定要求，至108年度以後普通股權益比率、第一類資本比率及資本適足率應分別達到7%、8.5%及10.5%之標準。

永豐銀行屬銀行業，應遵循「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」之規定，永豐銀行111年第二季底及第三季底之普通股權益比率、第一類資本比率及資本適足率分別為10.17%、12.23%、15.15%及9.31%、11.20%、13.94%，尚合乎前述規定；然根據金融監督管理委員會之統計資料，本國銀行體系111年第二季底之普通股權益比率、第一類資本比率及資本適足率平均數分別為10.80%、12.03%及14.22%，而永豐銀行111年第二季底之普通股權益比率、第一類資本比率及資本適足率在國內現有39家銀行之排序分別為23名、18名及12名，永豐銀行普通股權益比率低於國內銀行平均水準，且截至111年第三季底該比率又再下降至9.31%；另第一類資本比率在本國銀行體系之排序相對落後，且截至第三季底該比率亦下降至11.20%；此外，資本適足率於第二季底為15.15%，為國內銀行體系中排名第12名，然截至第三季底該比率也降至13.94%，顯示永豐銀行之普通



股權益比率、第一類資本比率及資本適足率有下滑之勢。故本公司為維持市場競爭力，預計透過本次現金增資發行新股認購子公司永豐銀行私募普通股，以提升永豐銀行之普通股權益比率、第一類資本比率及資本適足率，並強化未來金融市場變動風險承擔能力，有利於本公司整體營運發展及財務穩健，故本次現金增資發行新股計畫應有其必要性。

#### ④轉投資事業之資金運用進度

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   |
| 充實永豐銀行自有資本及提升資本適足率 | 112 年第一季 | 10,000,000 | 10,000,000 |

本次辦理現金增資發行新股預計募資金額為11,437,500仟元，其中10,000,000仟元將全數用以認購子公司永豐銀行私募普通股，相關內容業經本公司111年10月21日董事會決議通過，用以提升集團資本適足率及強化資本結構，並提升永豐銀行資本適足率及提升獲利能力。

#### ⑤資金回收年限及資金回收之前各年度預計產生之效益及其預計可能產生效益之合理性

本公司預計本次現金增資所募資金之10,000,000仟元用以轉投資子公司永豐銀行，以強化其經營體質及改善財務結構提高資本適足率，且藉取得長期穩定資金，可增加資金之運用彈性及效益，預計本次轉投資永豐銀行之資金挹注，以永豐銀行預估之111年度之股東權益報酬率10.77%設算，預計每年度應可增加稅後盈餘為1,077,000仟元，預計投資回收年數約為9.29年，累計至資金回收年度，本公司認列之投資收益為10,005,330仟元，故本次辦理現金增資發行新股之大部分款項用以轉投資永豐銀行對其獲利及每股盈餘影響係屬正面效益。此外，本次轉投資永豐銀行，可使永豐銀行資本適足率由111年第三季之13.94%提升至14.68%，第一類資本適足率則由111年第三季之11.20%上升至11.94%，故本次增資轉投資永豐銀行之效益尚屬合理。

#### ⑥對發行人獲利能力及每股盈餘稀釋之影響

本公司本次辦理現金增資所募集之資金用於轉投資永豐銀行對其獲利能力及每股盈餘影響係屬正面效益，故本次現金增資募資計畫應屬必要合理。

#### (2)如轉投資特許事業者，應敘明特許事業主管機關核准或許可情形及其核准或許可之附帶事項是否有影響本次募集與發行有價證券

本公司本次現金增資計畫轉投資之子公司永豐銀行係屬法令規範之特許事業，本公司計畫於募資期間，同時向銀行局申請轉投資案，考量法定程序及時程，將於112年第一季依資金運用計畫，將所募得資金10,000,000仟元用以認購永豐銀行私募普通股，故本公司本次募集資金之資金運用計畫與進度應屬合理，應不致影響本次增資計畫之可行性。



3.本次增（籌）資計畫用於償債或用於充實營運資金者之評估：

- (1)查閱發行人最近一個會計年度財務報告暨申報年度及預計未來一年度各月份之現金收支預測表，以了解發行人之營業特性、應收帳款收款、應付帳款付款政策、資本支出計畫與前揭現金收支預測表編製基礎之合理性與財務預測之關聯性。

①營業特性

本公司係屬金融控股公司，其業務經營型態依據金融控股公司法第36條第1項規定，係以投資及對被投資事業之管理為限。就其營業特性觀之，本公司營運活動產生之現金流入主要係以收取子公司所發放之現金股利做為資金流入來源。

②應收帳款收款及應付帳款付款政策

本公司係屬金融控股公司，其業務經營型態係以投資及對被投資事業之管理為限，故並無應收帳款收款與應付帳款付款業務之相關政策。

③資本支出計畫

本公司預計111年11月~112年12月並無重大資本支出相關需求規劃，故無編列資本支出項目。

④現金收支預測表編製基礎之合理性及與財務預測之關聯分析

本公司係屬金融控股公司，其業務經營型態以投資及對被投資事業之管理，就其營業特性而言，本公司營運活動所產生之現金流入主要係以收取子公司發放之現金股利做為資金流入來源。經檢視其111年度現金收支預測表，其中1~10月份為自結實際數，11~12月為預估數；112年度現金收支預測表皆為預估數，其金額皆係考量未來預計投資收入狀況及薪資、利息、償債等行情按月編製。

經核111年度期初現金餘額與110年度個體財務報告期末現金餘額相符，此外，本次籌資款項之預計現金流入及資金運用進度與本次籌資計畫一致。整體而言，就本公司111~112年度各月份之現金收支預測表編製基礎尚稱合理。另本公司尚無公開財務預測，故不適用申報年度及預計未來一年度各月份之現金收支預測表與財務預測編製關聯性之評估。

111 年度現金收支預測表

單位:新台幣仟元

| 項目 \ 月份                | 1 月<br>(實際數) | 2 月<br>(實際數) | 3 月<br>(實際數) | 4 月<br>(實際數) | 5 月<br>(實際數) | 6 月<br>(實際數) | 7 月<br>(實際數) | 8 月<br>(實際數) | 9 月<br>(實際數) | 10 月<br>(實際數) | 11 月<br>(預估數) | 12 月<br>(預估數) | 合計         |
|------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|---------------|---------------|------------|
| 期初現金餘額 1               | 54,763       | 135,572      | 115,073      | 82,316       | 64,705       | 89,805       | 95,298       | 72,808       | 75,958       | 70,508        | 75,160        | 92,537        | 54,763     |
| 轉投資公司現金股利上繳            | 0            | 0            | 0            | 0            | 9,016,843    | 0            | 0            | 1,519        | 0            | 0             | 0             | 0             | 9,018,362  |
| 轉投資公司董監酬勞              | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 27,000       | 25,000       | 0            | 0            | 0             | 0             | 0             | 52,000     |
| 利息收入                   | 2            | 3            | 2            | 2            | 1            | 6            | 37           | 6            | 7            | 19            | 12            | 22            | 119        |
| 子公司連結稅制款               | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 1,658,623    | 0            | 40,007       | 895,048      | 0             | 0             | 0             | 2,593,678  |
| 退稅款                    | 0            | 0            | 18,270       | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0             | 0             | 0             | 18,270     |
| 押金返還、溢付費用              | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 1,200        | 0            | 0            | 0            | 0             | 0             | 0             | 1,200      |
| 非融資性收入合計 2             | 2            | 3            | 18,272       | 2            | 9,016,844    | 1,686,829    | 25,037       | 41,532       | 895,055      | 19            | 12            | 22            | 11,683,629 |
| 權益法之投資增加               | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0             | 0             | 0             | 0          |
| 營業費用付現                 | 76,768       | 19,812       | 42,722       | 16,876       | 31,661       | 38,446       | 23,902       | 35,211       | 21,886       | 52,835        | 13,911        | 30,000        | 404,030    |
| 利息付現                   | 42,425       | 690          | 8,307        | 737          | 83           | 107          | 175          | 256          | 17,020       | 32,532        | 18,724        | 12,801        | 133,857    |
| 支付所得稅                  | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 1,642,783    | 0            | 42,915       | 873,874      | 0             | 0             | 0             | 2,559,572  |
| 現金股利發放                 | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 9,017,725    | 0             | 0             | 0             | 9,017,725  |
| 董事酬勞發放                 | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 83,450       | 0            | 0            | 0             | 0             | 0             | 83,450     |
| 非融資性支出合計 3             | 119,193      | 20,502       | 51,029       | 17,613       | 31,744       | 1,681,336    | 107,527      | 78,382       | 9,930,505    | 85,367        | 32,635        | 42,801        | 12,198,634 |
| 要求最低現金餘額 4             | 30,000       | 30,000       | 30,000       | 30,000       | 30,000       | 30,000       | 30,000       | 30,000       | 30,000       | 30,000        | 30,000        | 30,000        | 30,000     |
| 所需資金總額 5=3+4           | 149,193      | 50,502       | 81,029       | 47,613       | 61,744       | 1,711,336    | 137,527      | 108,382      | 9,960,505    | 115,367       | 62,635        | 72,801        | 12,558,634 |
| 融資前可供支用現金餘額(短絀)6=1+2-5 | (94,428)     | 85,073       | 52,316       | 34,705       | 9,019,805    | 65,298       | (17,192)     | 5,958        | (8,989,492)  | (44,840)      | 12,537        | 19,758        | 149,498    |
| 借款(含商業本票)              | 200,000      | 0            | 0            | 0            | (8,960,000)  | 0            | 60,000       | 40,000       | 9,030,000    | 90,000        | 50,000        | 0             | 510,000    |
| 發行新股                   | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0             | 0             | 0             | 0          |
| 融資淨額合計 7               | 200,000      | 0            | 0            | 0            | (8,960,000)  | 0            | 60,000       | 40,000       | 9,030,000    | 90,000        | 50,000        | 0             | 510,000    |
| 期末現金餘額 8=1+2-3+7       | 135,572      | 115,073      | 82,316       | 64,705       | 89,805       | 95,298       | 72,808       | 75,958       | 70,508       | 75,160        | 92,537        | 49,758        | 49,758     |

112 年度現金收支預測表

單位:新台幣仟元

| 項目 \ 月份                | 1 月<br>(預估數) | 2 月<br>(預估數) | 3 月<br>(預估數) | 4 月<br>(預估數) | 5 月<br>(預估數) | 6 月<br>(預估數) | 7 月<br>(預估數) | 8 月<br>(預估數) | 9 月<br>(預估數) | 10 月<br>(預估數) | 11 月<br>(預估數) | 12 月<br>(預估數) | 合計         |
|------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|---------------|---------------|------------|
| 期初現金餘額 1               | 49,758       | 69,469       | 37,678       | 1,412,074    | 1,389,720    | 2,328,536    | 2,306,807    | 2,320,337    | 2,298,007    | 67,211        | 47,703        | 33,610        | 49,758     |
| 轉投資公司現金股利上繳            | 0            | 0            | 0            | 0            | 998,000      | 0            | 0            | 0            | 0            | 0             | 0             | 0             | 998,000    |
| 轉投資公司董監酬勞              | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 25,728       | 0            | 0            | 0             | 0             | 0             | 25,728     |
| 利息收入                   | 12           | 17           | 9            | 336          | 330          | 554          | 549          | 552          | 546          | 16            | 11            | 8             | 2,940      |
| 子公司連結稅制款               | 0            | 0            | 0            | 0            | 1,524,901    | 0            | 0            | 0            | 1,005,604    | 0             | 0             | 0             | 2,530,505  |
| 退稅款                    | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0             | 0             | 0             | 0          |
| 押金返還、溢付費用              | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0             | 0             | 0             | 0          |
| 非融資性收入合計 2             | 12           | 17           | 9            | 336          | 2,523,231    | 554          | 26,277       | 552          | 1,006,150    | 16            | 11            | 8             | 3,557,173  |
| 權益法之投資增加               | 0            | 0            | 10,000,000   | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0             | 0             | 0             | 10,000,000 |
| 營業費用付現                 | 121,000      | 50,000       | 50,000       | 50,000       | 50,000       | 50,000       | 50,000       | 50,000       | 50,000       | 50,000        | 50,000        | 50,000        | 671,000    |
| 利息付現                   | 59,301       | 11,808       | 13,113       | 12,690       | 13,168       | 12,283       | 12,747       | 12,882       | 12,519       | 49,524        | 14,104        | 14,644        | 238,783    |
| 支付所得稅                  | 0            | 0            | 0            | 0            | 1,171,247    | 0            | 0            | 0            | 879,427      | 0             | 0             | 0             | 2,050,674  |
| 現金股利發放                 | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 3,095,000    | 0             | 0             | 0             | 3,095,000  |
| 董事酬勞發放                 | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 50,000       | 0            | 0            | 0             | 0             | 0             | 50,000     |
| 非融資性支出合計 3             | 180,301      | 61,808       | 10,063,113   | 62,690       | 1,234,415    | 62,283       | 112,747      | 62,882       | 4,036,946    | 99,524        | 64,104        | 64,644        | 16,105,457 |
| 要求最低現金餘額 4             | 30,000       | 30,000       | 30,000       | 30,000       | 30,000       | 30,000       | 30,000       | 30,000       | 30,000       | 30,000        | 30,000        | 30,000        | 30,000     |
| 所需資金總額 5=3+4           | 210,301      | 91,808       | 10,093,113   | 92,690       | 1,264,415    | 92,283       | 142,747      | 92,882       | 4,066,946    | 129,524       | 94,104        | 94,644        | 16,465,457 |
| 融資前可供支用現金餘額(短絀)6=1+2-5 | (160,531)    | (22,322)     | (10,055,426) | 1,319,720    | 2,648,536    | 2,236,807    | 2,190,337    | 2,228,007    | (762,789)    | (62,297)      | (46,390)      | (61,026)      | (547,374)  |
| 借款(含商業本票)              | 200,000      | 30,000       | 0            | 40,000       | (350,000)    | 40,000       | 100,000      | 40,000       | 800,000      | 80,000        | 50,000        | 40,000        | 1,070,000  |
| 發行新股                   | 0            | 0            | 11,437,500   | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0             | 0             | 0             | 11,437,500 |
| 融資淨額合計 7               | 200,000      | 30,000       | 11,437,500   | 40,000       | (350,000)    | 40,000       | 100,000      | 40,000       | 800,000      | 80,000        | 50,000        | 40,000        | 12,507,500 |
| 期末現金餘額 8=1+2-3+7       | 69,469       | 37,678       | 1,412,074    | 1,389,720    | 2,328,536    | 2,306,807    | 2,320,337    | 2,298,007    | 67,211       | 47,703        | 33,610        | 8,974         | 8,974      |

(2)分析本次增資計畫對發行人資金需求狀況、資金不足時點與原因相關影響之必要性及合理性

單位：新台幣仟元

|                                 | 111年1月~10月<br>(實際數) | 111年11月~112年12月<br>(預估數) |
|---------------------------------|---------------------|--------------------------|
| 期初現金餘額(1)                       | 54,763              | 75,160                   |
| 非融資性收入(2)                       | 11,683,595          | 3,557,207                |
| 非融資性支出(3)                       | 12,123,198          | 16,180,893               |
| 要求最低現金餘額(4)                     | 30,000              | 30,000                   |
| 發行商業本票金額(5)                     | 460,000             | 1,120,000                |
| 現金餘額(短絀)(6)=(1)+(2)-(3)-(4)+(5) | 45,160              | (11,458,526)             |
| 因應方式-現金增資                       |                     | 11,437,500               |

就上表觀之，本公司 111 年 11 月~112 年 12 月非融資性收入總計為 3,557,207 仟元，若加計 111 年 11 月期初現金餘額 75,160 仟元，扣除非融資性支出 16,180,893 仟元，並考量每月最低現金餘額為 30,000 仟元暨加計發行商業本票 1,120,000 仟元後，將出現資金缺口達 11,458,526 仟元。若資金缺口均以發行商業本票支應，將提高營運風險並侵蝕獲利，故為避免因舉債造成公司利息支出負擔增加，並降低對銀行依存度及提升競爭力，本公司本次擬以增資發行新股方式募集資金 11,437,500 仟元，以長期資金支應其資金短絀情形應有其必要性；經評估本公司此次籌資計畫之金額與資金募足時點，與現金收支預測表所列資金需求狀況及資金不足時點，尚無發現重大異常情事。

(3)前述現金收支預測表中，未來如有重大資本支出及長期股權投資合計之金額達本次募資金額百分之六十者，其資金來源、用途及預計效益

經檢視本公司所編製 111 年 11 月起至 112 年底之各月份現金收支預測表，本公司重大資本支出及長期股權投資分別為 0 仟元及 10,000,000 仟元，合計達本次募集金額百分之六十(11,437,500 仟元\*60%=6,862,500 仟元)，係因本次募資計畫轉投資子公司永豐銀行 10,000,000 仟元所致。

(4)就對發行人申報年度財務槓桿、負債比率（或自有資產與風險性資產比率）、營業收入、獲利能力及每股盈餘稀釋等相關影響，了解本次增資計畫之必要性及合理性

①財務槓桿度及負債比率

| 項目 \ 期間   | 籌資前實際情形<br>(111 年 9 月 30 日) | 本次籌資後<br>(預估) |
|-----------|-----------------------------|---------------|
| 財務槓桿度(倍)  | 1.01                        | 1.01          |
| 雙重槓桿比率    | 113.38%                     | 105.24%       |
| 負債淨值比例(%) | 15.67%                      | 14.54%        |

財務槓桿係衡量公司舉債經營之財務風險指標，評估利息費用之變動對營業利益之影響程度，若公司為舉債經營，則其財務槓桿度為1，數值愈大財務風險愈高，而該指數若為正數，顯示舉債經營仍屬有利，由於本次

辦理現金增資發行新股，部分資金係用於充實營運資金、改善財務結構，可望降低營運風險，因此計畫經執行後將對本公司之財務槓桿應無重大負面影響。

就負債比率而言，本次辦理現金增資發行新股之部分資金擬用於充實營運資金，預估雙重槓桿比率可由111年第三季之113.38%下降至105.24%；負債占淨值比率可由111年第三季之15.67%下降至14.54%；其財務結構有效改善，顯見本次辦理募資計畫對本公司財務結構改善應屬可行及合理。

#### ②營業收入、獲利能力及每股盈餘稀釋

本公司本次辦理現金增資發行新股部分資金係用以充實營運資金並改善財務結構，雖每股盈餘稀釋幅度約為5.82%，惟考量透過資本市場籌資以長期性資金取代發行債券籌資，籌資後其財務結構將可改善，並提升本公司對於相關風險之因應能力，並擁有穩健的長期資金以因應良好的投資機會與公司業務持續成長之需求，有助於提升公司獲利能力，故本次辦理現金增資發行新股雖會造成股本膨脹，對每股盈餘不致產生重大稀釋效果。

綜上所述，本公司本次辦理現金增資發行750,000仟股用以轉投資及充實營運資金，對本公司財務槓桿、負債淨值比率皆有正面效益，且對每股盈餘稀釋效果尚屬不大，故本次籌資對本公司長期發展而言，確有其必要性及合理性。

- 4.增資計畫如用於償債者，應評估原借款用途之必要性、合理性及其效益是否顯現？若原借款用以購買營建用地或支付營建工程款者，則應就之來源及各階段資金投入及工程進度，評估原借款用途之必要性、合理性，並就認列損益之時點、金額評估預計可能產生效益是否具有合理性及其效益是否顯現？

本公司本次現金增資募資計畫非用於償債，故不適用本項評估。

- 5.本次增資計畫用於購買營建用地或支付營運工程款者之評估

本公司本次資金募集計畫並無擬用於購買營建用地或支付營運工程款者，故不適用。

- 6.本次增資計畫用於購買未完工程並承受賣方未履行契約者之評估

本公司本次資金募集計畫並無擬用於購買未完工程並承受賣方未履行契約者，故不適用。

### 三、本次受讓他公司股份發行新股應記載事項

不適用。

### 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

##### (1)採用國際財務報導準則

單位：新台幣仟元

| 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>111年9月30<br>日財務資料<br>(註 1) |
|--------------------------------|-------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-------------------------------------|
|                                | 106 年                   | 107 年         | 108 年         | 109 年         | 110 年         |                                     |
| 現金及約當現金、存放<br>央行及拆借金融同業-<br>淨額 | 124,094,306             | 117,306,767   | 165,983,867   | 170,698,024   | 266,140,047   | 274,478,453                         |
| 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產           | 132,109,580             | 84,863,422    | 84,705,209    | 88,823,228    | 88,016,347    | 132,875,452                         |
| 備供出售金融資產-淨<br>額                | 231,553,240             | -             | -             | -             | -             | -                                   |
| 透過其他綜合損益按<br>公允價值衡量之金融<br>資產   | -                       | 209,421,072   | 253,793,919   | 350,213,800   | 398,688,696   | 309,740,640                         |
| 按攤銷後成本衡量之<br>債務工具投資            | -                       | 93,680,834    | 137,940,760   | 162,368,434   | 167,247,985   | 224,577,958                         |
| 附賣回票券及債券投<br>資                 | 26,716,912              | 22,205,182    | 35,847,574    | 55,080,929    | 50,591,537    | 59,279,809                          |
| 應收款項-淨額                        | 81,073,680              | 75,646,292    | 76,732,563    | 90,627,076    | 110,085,509   | 99,578,470                          |
| 本期所得稅資產                        | 353,015                 | 327,581       | 380,214       | 366,525       | 87,225        | 233,743                             |
| 貼現及放款-淨額                       | 869,373,052             | 922,363,664   | 1,003,150,805 | 1,144,778,144 | 1,191,113,031 | 1,298,234,416                       |
| 持有至到期日金融資<br>產-淨額              | 56,607,945              | -             | -             | -             | -             | -                                   |
| 採用權益法之投資                       | 400,982                 | 486,466       | 509,333       | 590,035       | 788,932       | 978,700                             |
| 其他金融資產-淨額                      | 34,933,428              | 39,666,796    | 33,982,488    | 36,194,326    | 45,766,820    | 44,386,677                          |
| 不動產及設備-淨額                      | 12,307,080              | 12,573,066    | 12,805,711    | 13,218,774    | 13,378,256    | 13,332,071                          |
| 投資性不動產-淨額                      | 2,606,685               | 2,589,456     | 2,494,112     | 2,451,753     | 2,422,645     | 2,408,284                           |
| 使用權資產-淨額                       | -                       | -             | 3,295,666     | 3,426,080     | 3,698,819     | 3,816,706                           |
| 無形資產-淨額                        | 2,334,566               | 2,234,897     | 2,186,965     | 2,187,368     | 2,212,500     | 2,292,783                           |
| 遞延所得稅資產                        | 2,257,074               | 2,352,648     | 2,126,464     | 2,279,267     | 2,274,593     | 2,171,831                           |
| 其他資產-淨額                        | 22,439,338              | 19,207,974    | 17,185,055    | 20,044,802    | 40,161,920    | 37,534,222                          |
| 資產總額                           | 1,599,160,883           | 1,604,926,117 | 1,833,120,705 | 2,143,348,565 | 2,382,674,862 | 2,505,920,215                       |
| 央行及金融同業存款                      | 29,620,926              | 37,964,931    | 53,818,502    | 75,514,370    | 70,265,085    | 97,112,923                          |
| 央行及同業融資                        | -                       | -             | -             | 80,380        | 205,030       | -                                   |
| 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債           | 24,036,034              | 22,778,944    | 26,220,756    | 26,493,074    | 23,184,543    | 72,467,147                          |
| 附買回票券及債券負<br>債                 | 66,003,594              | 46,778,129    | 38,839,697    | 25,635,341    | 37,796,918    | 76,118,010                          |

| 年 度<br><br>項 目  |     | 最 近 五 年 度 財 務 資 料 (註 1) |               |               |               |               | 當年度截至<br>111 年 9 月 30<br>日財務資料<br>(註 1) |
|-----------------|-----|-------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-----------------------------------------|
|                 |     | 106 年                   | 107 年         | 108 年         | 109 年         | 110 年         |                                         |
| 應付商業本票-淨額       |     | 44,881,207              | 33,813,602    | 30,647,742    | 29,009,757    | 39,765,669    | 36,460,117                              |
| 應付款項            |     | 40,590,035              | 37,637,667    | 39,294,734    | 50,459,681    | 55,543,537    | 55,083,485                              |
| 本期所得稅負債         |     | 1,093,265               | 1,095,078     | 1,106,404     | 1,476,006     | 2,409,322     | 1,583,641                               |
| 存款及匯款           |     | 1,148,590,896           | 1,190,750,602 | 1,385,044,985 | 1,653,470,238 | 1,835,735,239 | 1,843,756,686                           |
| 應付債券            |     | 42,529,694              | 35,722,483    | 36,019,751    | 52,510,597    | 62,972,832    | 71,688,291                              |
| 其他借款            |     | 17,312,597              | 8,900,155     | 8,970,410     | 13,735,761    | 7,605,593     | 8,366,046                               |
| 特別股負債           |     | 18,437                  | 18,437        | 18,437        | 18,437        | 18,437        | 18,437                                  |
| 其他金融負債          |     | 29,734,156              | 35,087,925    | 50,918,336    | 38,318,029    | 47,672,030    | 68,685,369                              |
| 負債準備            |     | 3,121,843               | 3,431,929     | 3,437,463     | 3,820,405     | 3,802,653     | 3,475,319                               |
| 租賃負債            |     | -                       | -             | 2,662,983     | 2,824,915     | 3,129,982     | 3,294,607                               |
| 遞延所得稅負債         |     | 1,281,032               | 1,544,742     | 1,543,286     | 1,444,864     | 978,239       | 1,686,956                               |
| 其他負債            |     | 12,087,464              | 7,580,096     | 6,211,455     | 12,666,978    | 28,785,901    | 18,425,600                              |
| 負債總<br>額        | 分配前 | 1,460,901,180           | 1,463,104,720 | 1,684,754,941 | 1,987,478,833 | 2,219,871,010 | 2,358,222,634                           |
|                 | 分配後 | 1,466,426,206           | 1,470,273,110 | 1,692,644,679 | 1,995,368,571 | 2,228,887,853 | 不適用                                     |
| 歸屬於母公司業主之<br>權益 |     |                         |               |               |               |               |                                         |
| 股本              | 分配前 | 110,500,530             | 112,710,541   | 112,710,541   | 112,710,541   | 112,710,541   | 113,837,646                             |
|                 | 分配後 | 112,710,541             | 112,710,541   | 112,710,541   | 112,710,541   | 113,837,646   | 不適用                                     |
| 資本公積            |     | 2,228,771               | 2,228,771     | 2,228,771     | 2,228,764     | 2,228,764     | 2,228,781                               |
| 保留盈<br>餘        | 分配前 | 25,546,808              | 27,244,218    | 32,269,699    | 36,564,653    | 45,906,514    | 49,002,860                              |
|                 | 分配後 | 17,811,771              | 20,075,828    | 24,379,961    | 28,674,915    | 35,762,566    | 不適用                                     |
| 其他權益            |     | (19,910)                | (365,543)     | 1,153,375     | 4,365,774     | 1,958,033     | (17,371,706)                            |
| 非控制權益           |     | 3,504                   | 3,410         | 3,378         | -             | -             | -                                       |
| 權益總<br>額        | 分配前 | 138,259,703             | 141,821,397   | 148,365,764   | 155,869,732   | 162,803,852   | 147,697,581                             |
|                 | 分配後 | 132,734,677             | 134,653,007   | 140,476,026   | 147,979,994   | 153,787,009   | 不適用                                     |

註1：各年度財務資料業經會計師查核簽證及核閱。

## 2.簡明合併綜合損益表

### (1)採用國際財務報導準則

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

| 年 度<br>項 目           | 最 近 五 年 度 財 務 資 料 (註 1) |            |            |            |             | 當年度截至<br>111年9月30<br>日財務資料<br>(註 1) |
|----------------------|-------------------------|------------|------------|------------|-------------|-------------------------------------|
|                      | 106 年                   | 107 年      | 108 年      | 109 年      | 110 年       |                                     |
| 利息收入                 | 28,201,870              | 29,549,174 | 33,994,246 | 31,542,707 | 31,179,949  | 31,080,172                          |
| 減：利息費用               | 12,098,814              | 13,750,214 | 17,890,562 | 13,042,151 | 9,059,992   | 11,258,676                          |
| 利息淨收益                | 16,103,056              | 15,798,960 | 16,103,684 | 18,500,556 | 22,119,957  | 19,821,496                          |
| 利息以外淨收益              | 16,402,895              | 16,313,996 | 20,226,199 | 20,490,197 | 23,583,285  | 17,214,604                          |
| 淨收益                  | 32,505,951              | 32,112,956 | 36,329,883 | 38,990,753 | 45,703,242  | 37,036,100                          |
| 呆帳費用、承諾及保證<br>責任準備提存 | 2,435,754               | 1,506,551  | 836,293    | 2,417,627  | 2,226,883   | 1,904,924                           |
| 營業費用                 | 19,520,429              | 19,353,480 | 21,236,952 | 22,603,735 | 24,827,129  | 19,472,901                          |
| 繼續營業單位稅前淨利           | 10,549,768              | 11,252,925 | 14,256,638 | 13,969,391 | 18,649,230  | 15,658,275                          |
| 所得稅費用                | 1,465,349               | 1,824,600  | 1,779,649  | 1,728,037  | 2,438,225   | 2,722,351                           |
| 繼續營業單位本期淨利           | 9,084,419               | 9,428,325  | 12,476,989 | 12,241,354 | 16,211,005  | 12,935,924                          |
| 本期淨利                 | 9,084,419               | 9,428,325  | 12,476,989 | 12,241,354 | 16,211,005  | 12,935,924                          |
| 其他綜合損益               | (998,313)               | (995,612)  | 1,235,768  | 3,155,737  | (1,387,147) | (19,025,369)                        |
| 本期其他綜合損益(稅<br>後淨額)   | (998,313)               | (995,612)  | 1,235,768  | 3,155,737  | (1,387,147) | (19,025,369)                        |
| 本期綜合損益總額             | 8,086,106               | 8,432,713  | 13,712,757 | 15,397,091 | 14,823,858  | (6,089,445)                         |
| 淨利歸屬於母公司業主           | 9,085,309               | 9,428,419  | 12,477,021 | 12,241,354 | 16,211,005  | 12,935,924                          |
| 淨利歸屬於非控制權益           | (890)                   | (94)       | (32)       | -          | -           | -                                   |
| 綜合損益總額歸屬於母<br>公司業主   | 8,086,996               | 8,432,807  | 13,712,789 | 15,397,091 | 14,823,858  | (6,089,445)                         |
| 綜合損益總額歸屬於非<br>控制權益   | (890)                   | (94)       | (32)       | -          | -           | -                                   |
| 每股盈餘(註 2)            | 0.80                    | 0.83       | 1.10       | 1.08       | 1.42        | 1.14                                |

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。



### 3.簡明個體資產負債表

#### (1)採用國際財務報導準則

單位：新台幣仟元

| 年 度<br><br>項 目           |     | 最 近 五 年 度 財 務 資 料 (註 1) |             |             |             |             | 當年度截至<br>111 年 9 月<br>30 日財務資<br>料(註 1) |
|--------------------------|-----|-------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-----------------------------------------|
|                          |     | 106 年                   | 107 年       | 108 年       | 109 年       | 110 年       |                                         |
| 現金及約當現金、存放<br>央行及拆借銀行同業  |     | 48,099                  | 66,730      | 140,465     | 139,602     | 54,763      | 70,509                                  |
| 透過其他綜合損益按公<br>允價值衡量之金融資產 |     | -                       | 16,066      | 15,501      | 21,806      | 45,063      | 35,430                                  |
| 應收款項-淨額                  |     | 1,510,578               | 1,452,024   | 1,451,750   | 1,435,159   | 1,435,147   | 1,435,132                               |
| 本期所得稅資產                  |     | 947,172                 | 771,828     | 1,074,853   | 967,749     | 1,715,143   | 1,180,229                               |
| 採用權益法之投資-淨額              |     | 158,004,727             | 161,010,311 | 167,751,852 | 175,033,952 | 182,038,681 | 167,430,986                             |
| 其他金融資產-淨額                |     | 960,606                 | 962,383     | -           | -           | -           | -                                       |
| 不動產及設備-淨額                |     | 14,811                  | 11,913      | 8,661       | 13,147      | 20,864      | 23,403                                  |
| 使用權資產-淨額                 |     | -                       | -           | 747,635     | 706,859     | 670,371     | 628,518                                 |
| 無形資產-淨額                  |     | 587                     | 972         | 1,136       | 1,594       | 1,120       | 4,549                                   |
| 遞延所得稅資產                  |     | 79,144                  | 82,426      | 3,284       | 6,621       | 9,668       | 8,843                                   |
| 其他資產-淨額                  |     | 45,503                  | 46,863      | 30,275      | 33,081      | 38,171      | 24,213                                  |
| 資產總額                     |     | 161,611,227             | 164,421,516 | 171,225,412 | 178,359,570 | 186,028,991 | 170,841,812                             |
| 應付商業本票-淨額                |     | 20,861,560              | 20,244,412  | 19,470,292  | 13,845,624  | 8,905,256   | 9,269,502                               |
| 應付款項                     |     | 76,331                  | 100,000     | 117,487     | 143,346     | 198,384     | 237,123                                 |
| 本期所得稅負債                  |     | 2,385,632               | 2,224,730   | 2,472,095   | 2,718,159   | 3,335,455   | 2,886,398                               |
| 應付債券                     |     | -                       | -           | -           | 4,993,991   | 9,989,429   | 9,991,444                               |
| 特別股負債                    |     | 18,437                  | 18,437      | 18,437      | 18,437      | 18,437      | 18,437                                  |
| 負債準備                     |     | 12,775                  | 15,657      | 17,422      | 19,092      | 49,654      | 45,458                                  |
| 租賃負債                     |     | -                       | -           | 753,673     | 728,785     | 706,119     | 673,465                                 |
| 其他負債                     |     | 293                     | 293         | 13,620      | 22,404      | 22,405      | 22,404                                  |
| 負債總額                     | 分配前 | 23,355,028              | 22,603,529  | 22,863,026  | 22,489,838  | 23,225,139  | 23,144,231                              |
|                          | 分配後 | 28,880,054              | 29,771,919  | 30,752,764  | 30,379,576  | 32,241,982  | 不適用                                     |
| 股本                       | 分配前 | 110,500,530             | 112,710,541 | 112,710,541 | 112,710,541 | 112,710,541 | 113,837,646                             |
|                          | 分配後 | 112,710,541             | 112,710,541 | 112,710,541 | 112,710,541 | 113,837,646 | 不適用                                     |
| 資本公積                     |     | 2,228,771               | 2,228,771   | 2,228,771   | 2,228,764   | 2,228,764   | 2,228,781                               |
| 保留盈餘                     | 分配前 | 25,546,808              | 27,244,218  | 32,269,699  | 36,564,653  | 45,906,514  | 49,002,860                              |
|                          | 分配後 | 17,811,771              | 20,075,828  | 24,379,961  | 28,674,915  | 35,762,566  | 不適用                                     |
| 其他權益                     |     | (19,910)                | (365,543)   | 1,153,375   | 4,365,774   | 1,958,033   | (17,371,706)                            |
| 權益總額                     | 分配前 | 138,256,199             | 141,817,987 | 148,362,386 | 155,869,732 | 162,803,852 | 147,697,581                             |
|                          | 分配後 | 132,731,173             | 134,649,597 | 140,472,648 | 147,979,994 | 153,787,009 | 不適用                                     |

註1：各年度財務資料業經會計師查核簽證及核閱。

#### 4.簡明個體綜合損益表

##### (1)採用國際財務報導準則

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

| 項 目 \ 年 度                | 最近五年度財務資料(註1) |           |            |            |             | 當年度截至<br>111年9月30<br>日財務資料<br>(註1) |
|--------------------------|---------------|-----------|------------|------------|-------------|------------------------------------|
|                          | 106年          | 107年      | 108年       | 109年       | 110年        |                                    |
| 採用權益法認列子公司及<br>關聯企業利益之份額 | 9,611,791     | 9,783,684 | 12,744,274 | 12,930,770 | 16,620,299  | 13,424,868                         |
| 其他收益                     | 105,050       | 92,278    | 132,162    | 32,396     | 36,033      | 54,819                             |
| 營業費用                     | 257,024       | 284,429   | 332,172    | 443,121    | 431,124     | 332,549                            |
| 其他費用及損失                  | 432,365       | 218,798   | 257,188    | 190,336    | 166,581     | 153,525                            |
| 稅前淨利                     | 9,027,452     | 9,372,735 | 12,287,076 | 12,329,709 | 16,058,627  | 12,993,613                         |
| 所得稅利益(費用)                | 57,857        | 55,684    | 189,945    | (88,355)   | 152,378     | (57,689)                           |
| 本期淨利                     | 9,085,309     | 9,428,419 | 12,477,021 | 12,241,354 | 16,211,005  | 12,935,924                         |
| 本期其他綜合損益(稅後淨<br>額)       | (998,313)     | (995,612) | 1,235,768  | 3,155,737  | (1,387,147) | (19,025,369)                       |
| 本期綜合損益總額                 | 8,086,996     | 8,432,807 | 13,712,789 | 15,397,091 | 14,823,858  | (6,089,445)                        |
| 每股盈餘(註2)                 | 0.80          | 0.83      | 1.10       | 1.08       | 1.42        | 1.14                               |

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  |
|-------|--------------|---------|-------|
| 106年度 | 勤業眾信聯合會計師事務所 | 吳怡君、黃樹傑 | 無保留意見 |
| 107年度 | 勤業眾信聯合會計師事務所 | 吳怡君、郭政弘 | 無保留意見 |
| 108年度 | 勤業眾信聯合會計師事務所 | 吳怡君、郭政弘 | 無保留意見 |
| 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 |

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

##### 1.財務分析-採用國際財務報導準則

| 分析項目（註 2）<br><br>年 度 |                           |           | 最 近 五 年 度 財 務 分 析（註 1） |             |             |             |             | 當 年 度 截 至<br>111 年 9 月 30<br>日財務分析<br>（註 1、9） |
|----------------------|---------------------------|-----------|------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-----------------------------------------------|
|                      |                           |           | 106 年                  | 107 年       | 108 年       | 109 年       | 110 年       |                                               |
| 經營能力                 | 總資產週轉率(次)                 |           | 0.02                   | 0.02        | 0.02        | 0.02        | 0.02        | 0.02                                          |
|                      | 子銀行存放比率(%)(合併)            |           | 76.20                  | 78.04       | 73.10       | 69.80       | 65.33       | 70.85                                         |
|                      | 子銀行逾放比率(%)(合併)            |           | 0.30                   | 0.24        | 0.21        | 0.13        | 0.12        | 0.14                                          |
|                      | 員工平均收益額(仟元)               |           | 3,663                  | 3,694       | 4,099       | 4,204       | 4,787       | 5,088                                         |
|                      | 員工平均獲利額(仟元)               |           | 1,024                  | 1,085       | 1,408       | 1,320       | 1,698       | 1,777                                         |
| 獲利能力                 | 資產報酬率(%)                  |           | 1.17                   | 1.27        | 1.56        | 1.14        | 1.04        | 1.20                                          |
|                      | 權益報酬率(%)（註 4）             |           | 6.68                   | 6.72        | 8.60        | 8.05        | 10.17       | 11.11                                         |
|                      | 純益率(%)                    |           | 27.95                  | 29.36       | 34.34       | 31.40       | 35.47       | 34.93                                         |
|                      | 每股盈餘（元）（註 3）              |           | 0.80                   | 0.83        | 1.10        | 1.08        | 1.42        | 1.14                                          |
| 財務結構                 | 負債占資產比率(%)                |           | 91.35                  | 91.16       | 91.91       | 92.73       | 93.17       | 94.11                                         |
|                      | 負債占淨值比率(%)                |           | 1,056.64               | 1,031.65    | 1,135.54    | 1,275.09    | 1,363.52    | 1,596.66                                      |
|                      | 金融控股公司雙重槓桿比率(%)（註 5）      |           | 114.29                 | 113.54      | 113.08      | 112.31      | 111.84      | 113.38                                        |
|                      | 金融控股公司依金控法第 41 條規定之財務比率   |           | 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                     |           | 1.00                   | 1.00        | 1.00        | 1.00        | 1.00        | 1.00                                          |
|                      | 金融控股公司財務槓桿度（註 5）          |           | 1.02                   | 1.01        | 1.01        | 1.01        | 1.01        | 1.01                                          |
| 成長率                  | 資產成長率(%)                  |           | (4.75)                 | 0.36        | 14.22       | 16.92       | 11.17       | 5.17                                          |
|                      | 獲利成長率(%)                  |           | 10.75                  | 6.67        | 26.69       | (2.01)      | 33.50       | 11.95                                         |
| 現金流量                 | 現金流量比率(%)                 |           | (註 7)                  | 9.13        | 34.90       | (註 7)       | 35.44       | (註 7)                                         |
|                      | 現金流量允當比率(%)               |           | 114.80                 | 162.46      | 401.17      | 408.98      | 322.17      | 375.05                                        |
|                      | 現金流量滿足率(%)                |           | (註 7)                  | 2,669.50    | 8,287.42    | (註 7)       | 5,707.91    | (註 7)                                         |
| 營運規模                 | 資產市占率(%)                  |           | 3.05                   | 2.88        | 3.05        | 3.26        | 3.36        | 3.41                                          |
|                      | 淨值市占率(%)                  |           | 3.72                   | 3.85        | 3.34        | 3.18        | 3.10        | 3.95                                          |
|                      | 銀行子公司存款市占率(%)（註 6）        |           | 3.20                   | 3.23        | 3.58        | 3.85        | 3.93        | 3.78                                          |
|                      | 銀行子公司放款市占率(%)（註 6）        |           | 3.29                   | 3.32        | 3.42        | 3.63        | 3.48        | 3.55                                          |
| 資本適足性                | 子公司依各業別資本適足性規定計算之資本適足率(%) | 銀行子公司(合併) | 15.28                  | 14.44       | 14.27       | 15.96       | 15.78       | 13.45                                         |
|                      |                           | 銀行子公司(本身) | 14.51                  | 13.87       | 14.00       | 15.89       | 15.80       | 13.94                                         |
|                      |                           | 證券子公司     | 293                    | 428         | 453         | 440         | 369         | 335                                           |
|                      | 各子公司之合格資本(仟元)             | 銀行子公司(本身) | 133,686,377            | 136,705,582 | 150,912,756 | 171,441,216 | 182,872,521 | 188,301,810                                   |
|                      |                           | 證券子公司     | 16,575,532             | 16,478,623  | 18,597,937  | 19,089,067  | 22,060,275  | 21,659,275                                    |
|                      |                           | 其他子公司     | 9,895,612              | 8,746,534   | 8,981,081   | 8,882,499   | 8,819,885   | 9,094,977                                     |
|                      | 集團合格資本淨額（仟元）              |           | 129,504,389            | 133,765,798 | 147,493,228 | 166,168,922 | 178,820,736 | 184,015,946                                   |
|                      | 各子公司法定資本需求(仟元)            | 銀行子公司(本身) | 85,248,734             | 97,333,560  | 113,181,579 | 113,255,700 | 121,505,662 | 141,837,263                                   |
|                      |                           | 證券子公司     | 8,495,658              | 5,769,256   | 6,156,908   | 6,500,830   | 8,970,233   | 9,684,489                                     |
|                      |                           | 其他子公司     | 3,958,715              | 3,568,906   | 3,657,850   | 4,035,042   | 3,685,998   | 3,691,671                                     |
|                      | 集團法定資本需求總額（仟元）            |           | 99,275,225             | 108,199,560 | 125,251,295 | 126,003,218 | 136,372,629 | 157,364,668                                   |
|                      | 集團資本適足率(%)                |           | 130.44                 | 123.63      | 117.76      | 131.88      | 131.13      | 116.94                                        |
| 金融控股公司依金控對同一人(%)     |                           | 225.75    | 211.72                 | 248.26      | 325.99      | 311.50      | 354.04      |                                               |

| 分析項目 (註 2)                                                                  | 年 度            | 最近五年度財務分析 (註 1) |        |        |        |        | 當年度截至<br>111 年 9 月 30<br>日財務分析<br>(註 1、9) |
|-----------------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------|--------|--------|--------|--------|-------------------------------------------|
|                                                                             |                | 106 年           | 107 年  | 108 年  | 109 年  | 110 年  |                                           |
| 法第 46 條規定應揭露<br>所有子公司對同一<br>人、同一關係人或同<br>一關係企業為授信、<br>背書或其他交易行為<br>之加計總額或比率 | 對同一關係人(%)      | -               | 5.48   | 8.66   | 7.42   | 12.39  | 17.04                                     |
|                                                                             | 對同一關係企業<br>(%) | 158.09          | 150.72 | 139.18 | 181.87 | 201.43 | 276.44                                    |
| 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. 員工平均獲利額增加，主係 110 年稅後利益較前一年度增加。                                           |                |                 |        |        |        |        |                                           |
| 2. 權益報酬率及每股盈餘上升，主係 110 年稅後利益較前一年度增加。                                        |                |                 |        |        |        |        |                                           |
| 3. 資產成長率下降，主係 110 年存款及放款之成長金額減少。                                            |                |                 |        |        |        |        |                                           |
| 4. 獲利成長率上升，係因 110 年較前一年度稅前淨利增加，而 109 年較前一年度稅前淨利減少。                          |                |                 |        |        |        |        |                                           |
| 5. 現金流量比率及現金流量滿足率上升，主係營業活動淨現金流入增加。                                          |                |                 |        |        |        |        |                                           |
| 6. 現金流量允當比率下降，主係近五年之資本支出及現金股利增加，及營業活動淨現金流量減少。                               |                |                 |        |        |        |        |                                           |
| 7. 對同一關係人加計之比率增加，係因符合申報對象及加計總額增加。                                           |                |                 |        |        |        |        |                                           |

註 1：以上各年度均經會計師查核簽證及核閱。

註 2：各項目之計算公式如下：

#### 1. 經營能力

- (1) 總資產週轉率 = 淨收益 / 平均資產總額。
- (2) 子銀行存放比率 = 子銀行放款總額 / 存款總額。
- (3) 子銀行逾期放款比率 = 子銀行逾期放款總額 / 放款總額。
- (4) 員工平均收益額 = 淨收益 / 員工總人數。
- (5) 員工平均獲利額 = 稅後純益 / 員工總人數。

#### 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 / 淨收益。
- (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。(註 3)

#### 3. 財務結構

- (1) 負債占總資產比率 = 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) 金融控股公司雙重槓桿比率 = 依金控法第 36 條第二項及 37 條所為之股權投資 / 淨值。

#### 4. 槓桿度：

- (1) 營運槓桿度 = (收益淨額 - 變動費損) / 稅前損益。
- (2) 金融控股公司財務槓桿度 = (稅前損益 + 利息費用) / 稅前損益。

#### 5. 成長率：

- (1) 資產成長率 = (當年度資產總額 - 前一年度資產總額) / 前一年度資產總額。
- (2) 獲利成長率 = (當年度稅前損益 - 前一年度稅前損益) / 前一年度稅前損益。

#### 6. 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 + 到期日在一年以內之應付款項)。
- (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) 現金流量滿足率 = 營業活動淨現金流量 / 投資活動淨現金流量。

#### 7. 營運規模

- (1) 資產市占率 = 資產總額 / 全體金融控股公司資產總額。
- (2) 淨值市占率 = 淨值 / 全體金融控股公司淨值總額。
- (3) 銀行子公司存款市占率 = 存款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額。
- (4) 銀行子公司放款市占率 = 放款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額。

#### 8. 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) - 依規定應扣除項目。
- (2) 集團法定資本需求 = 金融控股公司法定資本需求 + 金融控股公司持股比率 × 各子公司法定資本需

求—依規定應扣除項目。

(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：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

- 1.以加權平均普通股股數為準，而非以年底已發行股數為基礎。
- 2.凡有現金增資或庫藏股交易者，應考慮其流通期間，計算加權平均股數。
- 3.凡有盈餘轉增資或資本公積轉增資者，在計算以往年度及半年度之每股盈餘時，應按增資比例追溯調整，無庸考慮該增資之發行期間。
- 4.若特別股為不可轉換之累積特別股，其當年度股利（不論是否發放）應自稅後淨利減除或增加稅後淨損。特別股若為非累積性質，在有稅後淨利之情況，特別股股利應自稅後淨利減除；如為虧損，則不必調整。

註4：係歸屬於母公司業主之權益報酬率。

註5：金融控股公司雙重槓桿比率及金融控股公司財務槓桿度計算，係以個體財務報表計算。

註6：營運規模市占率係依銀行個體計算之比率。

註7：營業活動淨現金流量為流出，故不予揭露。

註8：108年度及107年度平均資產及平均淨值之期初數，係分別以包含採用國際財務報導準則第16號及第9號規定之調整後金額計算。

註9：上述當年度截至111年9月30日之財務比率，除每股盈餘外，其餘比率採用年化計算。

## (五)適法性分析

| 分 析 項 目 \ 年 度                                | 法定比率<br>(法定金額) | 106 年   | 107 年   | 108 年   | 109 年   | 110 年   |
|----------------------------------------------|----------------|---------|---------|---------|---------|---------|
| (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%           | 2.41%   | 2.65%   | 2.94%   | 3.14%   | 1.65%   |
| (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%            | 1.81%   | 1.15%   | 0.82%   | 0.76%   | 0.74%   |
| (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%            | 3.90%   | 2.65%   | 2.10%   | 1.63%   | 2.00%   |
| (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%           | 130.44% | 123.63% | 117.76% | 131.88% | 131.13% |
| (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      |
| (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／定期存款總餘額
  - (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

1.國際財務報導準則(合併)

單位：新台幣仟元

| 年 度<br>會計科目          | 110 年度        |            | 109 年度        |            | 增 減 變 動     |            | 說 明                                                                         |
|----------------------|---------------|------------|---------------|------------|-------------|------------|-----------------------------------------------------------------------------|
|                      | 金 額           | %<br>(註 1) | 金 額           | %<br>(註 1) | 金 額         | %<br>(註 2) |                                                                             |
| 存放央行及拆借金融同業－淨額       | 217,618,752   | 9.13       | 139,884,559   | 6.53       | 77,734,193  | 55.57      | 主係來自銀行子公司增加 75,045,496 仟元，其中拆放銀行同業增加 58,371,172 仟元、存放央行準備金增加 11,483,933 仟元。 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 398,688,696   | 16.73      | 350,213,800   | 16.34      | 48,474,896  | 13.84      | 主係債務工具投資之商業本票及政府公債增加。                                                       |
| 存款及匯款                | 1,835,735,239 | 77.05      | 1,653,470,238 | 77.14      | 182,265,001 | 11.02      | 主係活期存款、活期儲蓄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

1.109 年度合併財務報告暨會計師查核報告：請參閱附件六。

2.110 年度合併財務報告暨會計師查核報告：請參閱附件七。

3.111 年度第三季合併財務報告暨會計師核閱報告：請參閱附件八。

(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

無。

(四)期後事項

無。

(五)其他

無。

#### 四、財務狀況及經營結果檢討分析

##### (一)財務狀況

##### 1.合併資產負債表

單位：新台幣仟元

| 項 目 \ 年 度            | 110 年度        | 109 年度        | 差 異         |         |
|----------------------|---------------|---------------|-------------|---------|
|                      |               |               | 增(減)金額      | %       |
| 現金及約當現金－淨額           | 48,521,295    | 30,813,465    | 17,707,830  | 57.47   |
| 存放央行及拆借金融同業－淨額       | 217,618,752   | 139,884,559   | 77,734,193  | 55.57   |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 88,016,347    | 88,823,228    | (806,881)   | (0.91)  |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 398,688,696   | 350,213,800   | 48,474,896  | 13.84   |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資      | 167,247,985   | 162,368,434   | 4,879,551   | 3.01    |
| 附賣回票券及債券投資           | 50,591,537    | 55,080,929    | (4,489,392) | (8.15)  |
| 應收款項－淨額              | 110,085,509   | 90,627,076    | 19,458,433  | 21.47   |
| 本期所得稅資產              | 87,225        | 366,525       | (279,300)   | (76.2)  |
| 貼現及放款－淨額             | 1,191,113,031 | 1,144,778,144 | 46,334,887  | 4.05    |
| 採用權益法之投資             | 788,932       | 590,035       | 198,897     | 33.71   |
| 其他金融資產－淨額            | 45,766,820    | 36,194,326    | 9,572,494   | 26.45   |
| 不動產及設備－淨額            | 13,378,256    | 13,218,774    | 159,482     | 1.21    |
| 投資性不動產－淨額            | 2,422,645     | 2,451,753     | (29,108)    | (1.19)  |
| 使用權資產－淨額             | 3,698,819     | 3,426,080     | 272,739     | 7.96    |
| 無形資產－淨額              | 2,212,500     | 2,187,368     | 25,132      | 1.15    |
| 遞延所得稅資產              | 2,274,593     | 2,279,267     | (4,674)     | (0.21)  |
| 其他資產－淨額              | 40,161,920    | 20,044,802    | 20,117,118  | 100.36  |
| 資產合計                 | 2,382,674,862 | 2,143,348,565 | 239,326,297 | 11.17   |
| 央行及金融同業存款            | 70,265,085    | 75,514,370    | (5,249,285) | (6.95)  |
| 央行及同業融資              | 205,030       | 80,380        | 124,650     | 155.08  |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債     | 23,184,543    | 26,493,074    | (3,308,531) | (12.49) |
| 附買回票券及債券負債           | 37,796,918    | 25,635,341    | 12,161,577  | 47.44   |
| 應付商業本票－淨額            | 39,765,669    | 29,009,757    | 10,755,912  | 37.08   |
| 應付款項                 | 55,543,537    | 50,459,681    | 5,083,856   | 10.08   |

| 項 目 \ 年 度 | 110 年度        | 109 年度        | 差 異         |         |
|-----------|---------------|---------------|-------------|---------|
|           |               |               | 增(減)金額      | %       |
| 本期所得稅負債   | 2,409,322     | 1,476,006     | 933,316     | 63.23   |
| 存款及匯款     | 1,835,735,239 | 1,653,470,238 | 182,265,001 | 11.02   |
| 應付債券      | 62,972,832    | 52,510,597    | 10,462,235  | 19.92   |
| 短期借款      | 5,366,505     | 11,406,239    | (6,039,734) | (52.95) |
| 長期借款      | 2,239,088     | 2,329,522     | (90,434)    | (3.88)  |
| 特別股負債     | 18,437        | 18,437        | -           | -       |
| 其他金融負債    | 47,672,030    | 38,318,029    | 9,354,001   | 24.41   |
| 負債準備      | 3,802,653     | 3,820,405     | (17,752)    | (0.46)  |
| 租賃負債      | 3,129,982     | 2,824,915     | 305,067     | 10.8    |
| 遞延所得稅負債   | 978,239       | 1,444,864     | (466,625)   | (32.3)  |
| 其他負債      | 28,785,901    | 12,666,978    | 16,118,923  | 127.25  |
| 負債合計      | 2,219,871,010 | 1,987,478,833 | 232,392,177 | 11.69   |
| 股本        | 112,710,541   | 112,710,541   | -           | -       |
| 資本公積      | 2,228,764     | 2,228,764     | -           | -       |
| 保留盈餘      | 45,906,514    | 36,564,653    | 9,341,861   | 25.55   |
| 其他權益      | 1,958,033     | 4,365,774     | (2,407,741) | (55.15) |
| 權益合計      | 162,803,852   | 155,869,732   | 6,934,120   | 4.45    |

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.現金及約當現金－淨額增加主係來自銀行子公司增加 17,527,592 仟元，其中存放銀行同業增加 15,364,118 仟元。
- 2.存放央行及拆借金融同業－淨額增加主係來自銀行子公司增加 75,045,496 仟元，其中拆放銀行同業增加 58,371,172 仟元、存放央行準備金增加 11,483,933 仟元。
- 3.應收款項－淨額增加主係來自應收證券融資款增加 7,144,560 仟元、應收承購帳款增加 3,665,251 仟元、應收出售證券款增加 3,437,999 仟元及應收信用狀買斷增加 3,133,121 仟元。
- 4.本期所得稅資產減少主係銀行子公司之預付所得稅稅款減少。
- 5.採用權益法之投資增加主係轉投資圓信永豐因其獲利增加致投資金額 205,041 仟元。
- 6.其他金融資產－淨額增加主係客戶保證金專戶增加 13,446,575 仟元及非屬現金及約當現金之銀行存款減少 4,105,310 仟元。
- 7.其他資產－淨額增加主係來自證券及其子公司增加 21,258,619 仟元，其中代收承銷股款 12,900,914 仟元及借券保證金-存出增加 7,829,451 仟元。
- 8.央行及同業融資增加主係銀行子公司央行專案融通資金增加。
- 9.附買回票券及債券負債增加主係來自銀行及其子公司增加 8,882,892 仟元及證券及其子公司增加 2,449,091 仟元，其中以公司債及政府公債之融資分別增加 4,664,028 仟元及 3,683,972 仟元。
- 10.應付商業本票－淨額增加主係因應資金需求或調整資金調度工具，證券及其子公司、租賃及其子公司及金控應付商業本票金額分別增加 9,895,748 仟元、增加 5,800,532 仟元及減少 4,940,368 仟元。
- 11.本期所得稅負債增加主係租賃子公司歷年遞延之未實現利益轉為已實現課稅所

| 項 目 \ 年 度                                                                                                                                 | 110 年度 | 109 年度 | 差 異    |   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|--------|---|
|                                                                                                                                           |        |        | 增(減)金額 | % |
| 得以及銀行及證券子公司之稅前淨利增加，致本期所得稅負債增加。                                                                                                            |        |        |        |   |
| 12.短期借款減少主係租賃及其子公司調整資金調度工具減少 4,307,221 仟元。                                                                                                |        |        |        |   |
| 13.其他金融負債增加主係期貨交易人權益增加 13,446,575 仟元，及發行結構型商品連結之本金負債減少 3,372,515 仟元。                                                                      |        |        |        |   |
| 14.遞延所得稅負債減少主係租賃子公司歷年遞延之未實現利益轉為已實現課稅所得，致遞延所得稅負債減少。                                                                                        |        |        |        |   |
| 15.其他負債增加主係來自證券及其子公司增加 19,437,209 仟元，其中代收承銷股款增加 12,900,914 仟元及借券保證金-存入增加 6,503,593 仟元。                                                    |        |        |        |   |
| 16.保留盈餘增加主係 110 年度稅後淨利 16,211,005 仟元及以 109 年度稅後淨利為基礎於 110 年現金股利分配 7,889,738 仟元差額，及 110 年發生處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具利益 962,569 仟元，致未分配盈餘累積增加。 |        |        |        |   |
| 17.其他權益減少主係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-債務工具減少 4,007,084 仟元及權益工具增加 1,900,337 仟元。                                                           |        |        |        |   |

## 2.個體資產負債表

單位：新台幣仟元

| 項 目 \ 年 度            | 110 年度      | 109 年度      | 差 異         |         |
|----------------------|-------------|-------------|-------------|---------|
|                      |             |             | 增(減)金額      | %       |
| 現金及約當現金              | 54,763      | 139,602     | (84,839)    | (60.77) |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 45,063      | 21,806      | 23,257      | 106.65  |
| 應收款項－淨額              | 1,435,147   | 1,435,159   | (12)        | (0.00)  |
| 本期所得稅資產              | 1,715,143   | 967,749     | 747,394     | 77.23   |
| 採用權益法之投資－淨額          | 182,038,681 | 175,033,952 | 7,004,729   | 4.00    |
| 不動產及設備－淨額            | 20,864      | 13,147      | 7,717       | 58.70   |
| 使用權資產－淨額             | 670,371     | 706,859     | (36,488)    | (5.16)  |
| 無形資產－淨額              | 1,120       | 1,594       | (474)       | (29.74) |
| 遞延所得稅資產              | 9,668       | 6,621       | 3,047       | 46.02   |
| 其他資產－淨額              | 38,171      | 33,081      | 5,090       | 15.39   |
| 資產合計                 | 186,028,991 | 178,359,570 | 7,669,421   | 4.30    |
| 應付商業本票－淨額            | 8,905,256   | 13,845,624  | (4,940,368) | (35.68) |
| 應付款項                 | 229,063     | 143,346     | 85,717      | 59.80   |
| 本期所得稅負債              | 3,335,455   | 2,718,159   | 617,296     | 22.71   |
| 應付公司債                | 9,989,429   | 4,993,991   | 4,995,438   | 100.03  |
| 特別股負債                | 18,437      | 18,437      | -           | -       |

| 項 目 \ 年 度 | 110 年度      | 109 年度      | 差 異         |         |
|-----------|-------------|-------------|-------------|---------|
|           |             |             | 增(減)金額      | %       |
| 負債準備      | 18,975      | 19,092      | (117)       | (0.61)  |
| 租賃負債      | 706,119     | 728,785     | (22,666)    | (3.11)  |
| 其他負債      | 22,405      | 22,404      | 1           | 0.00    |
| 負債合計      | 23,225,139  | 22,489,838  | 735,301     | 3.27    |
| 股本        | 112,710,541 | 112,710,541 | -           | -       |
| 資本公積      | 2,228,764   | 2,228,764   | -           | -       |
| 保留盈餘      | 45,906,514  | 36,564,653  | 9,341,861   | 25.55   |
| 其他權益      | 1,958,033   | 4,365,774   | (2,407,741) | (55.15) |
| 權益合計      | 162,803,852 | 155,869,732 | 6,934,120   | 4.45    |

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. 本期所得稅資產增加主係本公司與子公司之營利事業所得稅採連結稅制合併申報，子公司 110 年度稅前淨利增加，致金控應收子公司所得稅款增加 951,326 仟元。
2. 應付商業本票－淨額減少主係因應資金需求及調整資金調度工具，應付商業本票減少 4,940,368 仟元。
3. 本期所得稅負債增加主係本公司與子公司之營利事業所得稅採連結稅制合併申報，110 年度金控合併稅前淨利增加，致合併申報應付所得稅增加 699,191 仟元。
4. 應付公司債增加主係因應資金需求及調整資金調度工具，發行 110 年度第一期無擔保公司債 5,000,000 仟元。
5. 保留盈餘增加主係 110 年度稅後淨利 16,211,005 仟元及以 109 年度稅後淨利為基礎於 110 年現金股利分配 7,889,738 仟元差額，及 110 年發生處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具利益 962,569 仟元，致未分配盈餘累積增加。
6. 其他權益減少主係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－債務工具減少 4,007,084 仟元及權益工具增加 1,900,337 仟元。

(二)財務績效

1.合併綜合損益表

單位：新台幣仟元

| 項 目 \ 年 度                               | 110 年度      | 109 年度     | 差 異         |          |
|-----------------------------------------|-------------|------------|-------------|----------|
|                                         |             |            | 增(減)金額      | %        |
| 利息淨收益                                   | 22,119,957  | 18,500,556 | 3,619,401   | 19.56    |
| 利息以外淨收益                                 | 23,583,285  | 20,490,197 | 3,093,088   | 15.10    |
| 淨收益                                     | 45,703,242  | 38,990,753 | 6,712,489   | 17.22    |
| 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存                        | 2,226,883   | 2,417,627  | (190,744)   | (7.89)   |
| 營業費用                                    | 24,827,129  | 22,603,735 | 2,223,394   | 9.84     |
| 稅前淨利                                    | 18,649,230  | 13,969,391 | 4,679,839   | 33.50    |
| 所得稅費用                                   | 2,438,225   | 1,728,037  | 710,188     | 41.10    |
| 本期稅後淨利                                  | 16,211,005  | 12,241,354 | 3,969,651   | 32.43    |
| 本期稅後其他綜合損益                              | (1,387,147) | 3,155,737  | (4,542,884) | (143.96) |
| 本期綜合損益總額                                | 14,823,858  | 15,397,091 | (573,233)   | (3.72)   |
| 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.稅後淨利及稅前淨利增加主係淨收益因孳息資產量增加所致。           |             |            |             |          |
| 2.所得稅費用增加主係銀行及證券子公司之稅前淨利增加，致所得稅費用增加。    |             |            |             |          |
| 3.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債務工具損失增加。   |             |            |             |          |

2.個體綜合損益表

單位：新台幣仟元

| 項 目 \ 年 度               | 110 年度     | 109 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 | 16,620,299 | 12,930,770 | 3,689,529 | 28.53   |
| 其他收益                    | 36,033     | 32,396     | 3,637     | 11.23   |
| 收益合計                    | 16,656,332 | 12,963,166 | 3,693,166 | 28.49   |
| 費用及損失                   |            |            |           |         |
| 營業費用                    | 431,124    | 443,121    | (11,997)  | (2.71)  |
| 其他費用及損失                 | 166,581    | 190,336    | (23,755)  | (12.48) |
| 費用及損失合計                 | 597,705    | 633,457    | (35,752)  | (5.64)  |
| 稅前淨利                    | 16,058,627 | 12,329,709 | 3,728,918 | 30.24   |

| 項 目 \ 年 度                                                                           | 110 年度      | 109 年度     | 差 異         |          |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------|------------|-------------|----------|
|                                                                                     |             |            | 增(減)金額      | %        |
| 所得稅利益(費用)                                                                           | 152,378     | (88,355)   | 240,733     | 272.46   |
| 本期稅後淨利                                                                              | 16,211,005  | 12,241,354 | 3,969,651   | 32.43    |
| 本期稅後其他綜合損益                                                                          | (1,387,147) | 3,155,737  | (4,542,884) | (143.96) |
| 本期綜合損益總額                                                                            | 14,823,858  | 15,397,091 | (573,233)   | (3.72)   |
| 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.採用權益法認列子公司及關聯企業及合資損益之份額增加主係採權益法認列銀行子公司及證券子公司之投資損益分別增加 1,660,033 仟元及 1,940,534 仟元。 |             |            |             |          |
| 2.稅後淨利及稅前淨利增加主係採權益法認列子公司之投資損益增加 3,689,529 仟元。                                       |             |            |             |          |
| 3.所得稅差異主係本公司與子公司之營利事業所得稅採連結稅制合併申報，各公司申報數加總與合併申報數之差額由金控認列所得稅利益或所得稅費用所致。              |             |            |             |          |
| 4.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債務工具損失增加 6,355,097 仟元及權益工具利益增加 1,521,709 仟元。  |             |            |             |          |

### (三)現金流量

#### 1.最近二年度流動性分析

單位：%

| 項 目 \ 年 度                                       | 110 年度   | 109 年度 | 增（減）比例  |
|-------------------------------------------------|----------|--------|---------|
| 現金流量比率                                          | 35.44    | (註)    | -       |
| 現金流量允當比率                                        | 322.17   | 408.98 | (21.23) |
| 現金流量滿足率                                         | 5,707.91 | (註)    | -       |
| 增減比例變動分析說明：                                     |          |        |         |
| 1.現金流量比率及現金流量滿足率上升，主係營業活動淨現金流入增加所致。             |          |        |         |
| 2.現金流量允當比率下降，主係最近五年之資本支出及現金股利增加，及營業活動淨現金流量減少所致。 |          |        |         |

註：營業活動淨現金為流出，故不予揭露。

#### 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 |
| 54,763 | 9,048,843     | (9,014,843) | 88,763       | -            | -    |

#### (1)本年度現金流量情形分析

①營業活動：主要為預計收取採權益法之子公司所發放之現金股利。

②籌資活動：主要為預計融資金額變動及發放股東現金股利。

(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 110 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

本公司轉投資之銀行、證券、投信、租賃、創業投資等子公司整體獲利狀況良好。

3.未來一年投資計畫

本公司於 111 年 10 月 21 日經董事會決議及 111 年 11 月 30 日經董事長簽核通過本次計畫預計募集金額為 11,437,500 仟元，並以募得資金 10,000,000 仟元用以認購子公司永豐銀行之私募普通股，且永豐銀行亦經董事會決議通過前述增資案件，並於募資期間同時向銀行局申請轉投資案，並於 112 年第一季依資金運用計畫認購永豐金銀行私募普通股。

(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 |
|-----|---------------|------|
| 108 | 無             | 不適用  |
| 109 | 無             | 不適用  |
| 110 | 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 |
|-----|-------------|------|
| 108 | 無           | 不適用  |
| 109 | 無           | 不適用  |
| 110 | 無           | 不適用  |

#### (三)內部控制聲明書：請詳附件一。

#### (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

請詳附件二。

### 三、證券承銷商評估總結意見

請詳附件三。

### 四、律師法律意見書

請詳附件四。

### 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

##### 1.永豐銀行

(1)永豐銀行忠孝分行前理財專員游君，利用職務機會，涉嫌挪用客戶款項，致多位客戶遭受損害，案經永豐銀行於 108 年 8 月 19 日向臺北市府警察局大安

分局提出告訴，後於 109 年 12 月 28 日經臺北地方檢察署以游君涉犯刑法、銀行法及洗錢防制法等罪嫌提起公訴。

- (2)永豐銀行永和分行前行員江君，利用職務機會，擅自提領客戶帳戶內款項，致客戶遭受損害，案經永豐銀行告訴暨新北市政府警察局永和分局報告偵辦，後於 110 年 11 月 8 日經新北地方檢察署以江君涉犯刑法及銀行法等罪嫌提起公訴。

(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

#### 1.永豐銀行

- (1)永豐銀行忠孝分行前理財專員游君涉挪用客戶款項及與客戶間有異常資金往來所涉缺失一案，違反銀行法第四十五條之一第一項規定，經金融監督管理委員會 109 年 2 月 3 日依銀行法第一百二十九條第七款規定，核處新台幣壹仟貳佰萬元罰鍰。所列缺失事項已改善。

- (2)永豐銀行辦理保險代理人業務，對保戶以保單借款方式購買保單，辦理保單借款之業務員與招攬保險之業務員為同一人，有未於業務員報告書正確填寫保費來源之情事，核與保險法第一百六十三條第四項授權訂定之保險代理人管理規則第四十九條第二十四款規定不符，經金融監督管理委員會 109 年 5 月 19 日依保險法第一百六十七條之二規定，核處限期 1 個月改正，併處罰鍰新台幣壹佰捌拾萬元。所列缺失事項已改善。

- (3)永豐銀行永和分行前行員涉挪用客戶款項及與客戶間有異常資金往來所涉缺失，違反銀行法第四十五條之一第一項規定，經金融監督管理委員會 110 年 12 月 28 日依銀行法第一百二十九條第七款規定，核處新台幣肆佰萬元罰鍰。所列缺失事項，其餘改善措施皆完成。所列缺失事項已改善。

- (4)金融監督管理委員會於 111 年 8 月 10 日裁處書略以，永豐銀行與台灣人壽保險股份有限公司(下稱台灣人壽)簽訂『電話行銷合作契約書』，由永豐銀行取得信用卡客戶同意由永豐銀行合作之保險公司銷售保險商品，再將已取得同意之信用卡客戶名單提供予台灣人壽，由台灣人壽及其所屬業務員以電話行銷方式向永豐銀行信用卡客戶銷售保險商品，永豐銀行向台灣人壽收取保單首年度實收保費 22%至 32%不等之作業手續費。永豐銀行未實際從事保險招攬，而向保險公司收取相當於佣金之報酬，有以其他費用名目向保險公司收取金錢之情事，核違反保險法第 163 條第 4 項授權訂定之保險代理人管理規則第 49 條第 12 款規定，依保險法第 167 條之 2 規定，核處罰鍰 60 萬元整。本公司已繳納罰鍰，並已改善本項缺失。

- (5)金融監督管理委員會於 109 年 8 月至 110 年 7 月陸續接獲相關檢舉案件，永豐

銀行稽核單位就案關事項辦理個案查核及通案清查結果，發現永豐銀行有勸誘客戶以融資方式購買理財商品情事，及金管會 109 年 10 月至 109 年 11 月對本公司及 110 年 1 月對永豐銀行西松分行辦理一般業務檢查，對永豐銀行未落實執行理財專員輪調制度提列相關檢查意見；另金管會 109 年 10 月 12 日至 109 年 11 月 10 日對永豐銀行辦理一般業務檢查結果，發現永豐銀行有辦理房貸業務搭售房貸壽險商品及辦理保險代理人業務有不當銷售保險商品等缺失。上開缺失顯示永豐銀行有未完善建立及未確實執行內部控制制度，且有礙健全經營之虞，核違反銀行法第 45 條之 1 第 1 項規定，依銀行法第 129 條第 7 款規定，核處新台幣 1,800 萬元罰鍰。本公司已繳納罰鍰，並已改善本項缺失。

## 2. 永豐金證券

- (1) 永豐金證券於知悉客戶個人資料外洩，未立即於資通安全通報系統進行通報，對客戶填寫開戶資料未確實覆核、導入開戶契約書 E 化系統之電子郵件寄送程式上線前未經完整測試，且未對含個人資料之外寄電子郵件審核管控等情事，違反證券商管理規則第二條第二項規定，金融監督管理委員會 109 年 12 月 15 日核處糾正暨新台幣肆拾捌萬元罰鍰。本項缺失已改善。
- (2) 永豐金證券主機共置服務(Co-Lo 服務)僅提供與資訊廠商具高度關聯之特定人使用，且對 Co-Lo 交易主機不具實質控制權、未完整保留客戶委託時間紀錄、未依規留存系統稽核日誌、未依規辦理主機密碼變更等資訊安全缺失，違反證券商管理規則第二條第二項規定，金融監督管理委員會 110 年 3 月 4 日核處警告暨新台幣壹佰肆拾肆萬元罰鍰。本項缺失已改善。
- (3) 永豐金證券內湖分公司於 109 年 3 月 12 日執行交易人代為沖銷作業時有第一筆委託以市價委託執行之情事、業務員未留存委任期貨商通知有關交易人風險指標低於 25%之紀錄，以及自行查核人員查核交易人帳戶有查核不實之情形等缺失，與受處分人內部控制制度之規定不符，核已違反期貨管理法令。處新台幣 12 萬元罰鍰。本項缺失已改善。

## 3. 永豐期貨

- (1) 永豐期貨經營期貨經紀業務，未即時公告芝加哥商品交易所集團所屬美國紐約商業交易所之 E-miniCrude Oil Futures 等可負值交易相關訊息及 109 年 4 月 21 日未依規定執行代為沖銷作業之情事，核已違反期貨管理法令，依期貨交易法第一百一十九條第一項第二款、期貨商管理規則第二條第二項及第二十八條第三項規定，金融監督管理委員會於 109 年 9 月 1 日核處永豐期貨新台幣肆拾捌萬元罰鍰。本項缺失已改善。
- (2) 永豐期貨受理 70 歲以上交易人開戶作業未符合客戶徵信作業規定、客戶對帳單寄送至業務員電子郵件信箱、未就客戶之財力與信用狀況綜合評估其風險承擔程度以核定交易額度、未就內部人員之委託買賣進行利益衝突之檢核程序等情事，核已違反期貨管理法令，依期貨交易法第一百一十九條第一項第二款規定，金融監督管理委員會於 110 年 2 月 3 日核處新台幣肆拾捌萬元罰鍰。本項

缺失已改善。

(3)永豐期貨對於交易人首次使用 API 下單前未進行測試，及未經期交所同意前即將即時資訊轉接傳輸予開戶交易人作為非揭示使用等情事，核已違反期貨管理法令，依期貨交易法第一百一十九條第一項第二款、期貨商管理規則第二條第二項規定，金融監督管理委員會於 110 年 12 月 16 日核處新台幣貳拾肆萬元罰鍰。本項缺失已改善。

(4)永豐期貨之交易輔助人永豐金證券內湖分公司有未留存通知期貨交易輔助人有關交易人帳戶風險指標低於 25%紀錄之情形，與受處分人內部控制制度之規定不符，核已違反期貨管理法令。處新台幣 12 萬元罰鍰。本項缺失已改善。

(5)永豐期貨業務員有利用期貨交易人帳戶從事期貨交易等情事，與受處分人內部控制制度之規定不符，核已違反期貨管理法令。處新台幣 12 萬元罰鍰。本項缺失已改善。

(6)永豐期貨業務員以手機受理交易人國外期貨交易委託，且未留存電話委託下單錄音紀錄，與本公司內部控制制度之規定不符，核已違反期貨管理法令。處新台幣 12 萬元罰鍰。本項缺失已改善。

(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

請詳附件九。

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

1.110 年度及當年度至 11 月 30 日董事會共開會 25 次(A)，董事出席情形如下：

| 職稱   | 姓名                      | 實際出席次數(B) | 委託出席次數 | 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 | 薛 琦                     | 25        | 0      | 100.00            |    |
| 獨立董事 | 許建基                     | 25        | 0      | 100.00            |    |
| 獨立董事 | 潘維大                     | 24        | 1      | 96.00             |    |

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 109 年員工獎金提撥及分配案<br>(110 年 1 月 29 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                                                                                                                      |
| 109 年金控暨各子公司董事長績效獎金分配案<br>(110 年 1 月 29 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                                                                                                                      |
|                                                                                                              | 朱士廷  | 本人為獎金發放對象之一            |                                                                                                                                |
| 子公司永豐銀行 109 年度董事酬勞案<br>(110 年 2 月 26 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 109 年度董事酬勞案<br>(110 年 2 月 26 日董事會)                                                                  | 朱士廷  | 本人為永豐金證券董事酬勞發放對象之一     | 依法迴避未參與表決                                                                                                                      |
|                                                                                                              | 薛 琦  |                        |                                                                                                                                |
|                                                                                                              | 曹為實  |                        |                                                                                                                                |
| 本公司擬由子公司永豐銀行捐贈新台幣 2,300 萬元、永豐金證券捐贈新台幣 700 萬元，總捐贈金額新台幣 3,000 萬元整，統籌運用於新冠疫情下的急難救助與防疫設備案<br>(110 年 6 月 25 日董事會) | 陳思寬  | 本人為捐贈人永豐銀行之董事。         | 本捐贈案與渠等所擔任董事之公司有利害關係，惟永豐銀行、永豐金證券為金控百分百持有之子公司，且捐款將統籌運用於解決因疫情產生社會急難救助與防疫設備不足問題，乃基於公益目的，並有助於本金控集團實現社會責任及提升公司形象，並無損害公司利益之虞，因此無須迴避。 |
|                                                                                                              | 朱士廷  |                        |                                                                                                                                |
|                                                                                                              | 曹為實  |                        |                                                                                                                                |
|                                                                                                              | 朱士廷  | 本人為捐贈人永豐金證券之董事。        |                                                                                                                                |
|                                                                                                              | 薛 琦  |                        |                                                                                                                                |
| 子公司永豐金證券董事指派案<br>(110 年 6 月 25 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                                                                                                                      |
|                                                                                                              | 薛 琦  | 本人被指派為永豐金證券獨立董事。       |                                                                                                                                |
| 子公司永豐銀行擬承購滙豐(台灣)銀行出售之財金資訊股份有限公司普通股股份上限 5,937,750 股、承購價金上限新台幣 158,122,283 元案<br>(110 年 7 月 23 日董事會)           | 陳思寬  | 本人為本案承購人永豐銀行之董事        | 本案與渠等所擔任董事之公司有利害關係，惟永豐銀行為金控百分百持有之子公司，且本次承購條件皆依照 87 年 9 月 21 日創始股東所簽訂之合資契約書辦理，有意願承購之金融機構均在相同條件下交易，並無損害公司利益之虞，因此無須迴避。            |
|                                                                                                              | 朱士廷  |                        |                                                                                                                                |
|                                                                                                              | 曹為實  |                        |                                                                                                                                |
| 發行本公司 110 年度普通公司債案<br>(110 年 8 月 20 日董事會)                                                                    | 陳思寬  | 本人為本案協辦承銷商及應募人永豐銀行之董事  | 依法迴避未參與表決                                                                                                                      |
|                                                                                                              | 朱士廷  |                        |                                                                                                                                |
|                                                                                                              | 曹為實  |                        |                                                                                                                                |
|                                                                                                              | 朱士廷  | 本人為本案主辦承銷商及應募人永豐金證券之董事 |                                                                                                                                |
| 子公司永豐期貨擬辦理普通股現金增資新台幣 5 億元，並由永豐金證券全數認購其增資股份案<br>(110 年 12 月 24 日董事會)                                          | 朱士廷  | 本人為本案現金增資認購人永豐金證券之董事   | 本案與渠等所擔任董事之公司有利害關係，惟永豐金證券及永豐期貨均為金控百分百持有之子公司，由永豐金證券全數認購永豐期貨增資股份並無損害公司利益之虞，因此無須迴避。                                               |
|                                                                                                              | 薛 琦  |                        |                                                                                                                                |
| 本公司 111 年度內部稽核計畫案<br>(110 年 12 月 24 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                                                                                                                      |
| 111 年長期激勵獎勵計畫案<br>(110 年 12 月 24 日董事會)                                                                       | 朱士廷  | 本人為本專案適用對象             | 依法迴避未參與表決                                                                                                                      |
| 子公司永豐投信董事異動案                                                                                                 | 陳思寬  | 本人被指派為永豐投信董            | 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                                                                                                                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| (110 年 12 月 24 日董事會)                                                                                                  |      | 事，並推薦為董事長。             |                                                                                                                         |
| 子公司永豐銀行擬捐贈新台幣 2,700 萬元、永豐金證券擬捐贈新台幣 800 萬元予「財團法人永豐基金會」，總捐贈金額新台幣 3,500 萬元整，以支持該基金會推動 111 年度工作計畫案<br>(111 年 1 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  |                                                                                                                         |
| 金控企業團 110 年員工獎金提撥及分配案<br>(111 年 1 月 21 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                                                                                                               |
| 110 年金控暨各子公司董事長績效獎金分配案<br>(111 年 1 月 21 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                                                                                                               |
|                                                                                                                       | 朱士廷  |                        |                                                                                                                         |
| 子公司永豐銀行 110 年度董事酬勞案<br>(111 年 2 月 25 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 110 年度董事酬勞案<br>(111 年 2 月 25 日董事會)                                                                           | 朱士廷  | 本人為永豐金證券董事酬勞發放對象之一     | 依法迴避未參與表決                                                                                                               |
|                                                                                                                       | 薛 琦  |                        |                                                                                                                         |
| 子公司永豐銀行董事指派案<br>(111 年 6 月 24 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  |                        |                                                                                                                         |
| 子公司永豐銀行董事長報酬案<br>(111 年 7 月 22 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                                                                                                               |
| 本公司與子公司永豐金證券簽訂之股務代理契約期滿擬重新訂約案<br>(111 年 10 月 21 日董事會)                                                                 | 朱士廷  | 本人為本案交易對象永豐金證券之董事長。    | 依法迴避未參與表決                                                                                                               |
|                                                                                                                       | 薛 琦  | 本人為本案交易對象永豐金證券之獨立董事。   |                                                                                                                         |
| 子公司永豐銀行 111 年度應捐助財團法人中小企業信用保證基金捐助款計新台幣 109,297,968 元整案<br>(111 年 10 月 21 日董事會)                                        | 曹為實  | 本人為本案捐助人永豐銀行之董事長       | 本案與渠等所擔任董事之公司有利害關係，惟永豐銀行為金控百分百持有之子公司，二公司在法律上雖為二獨立法人格公司，但在經濟意義上實為一體，二者之間並無利益衝突可言，從而董事陳思寬、朱士廷、曹為實審議本案，並無損害本公司利益之虞，因此無須迴避。 |
|                                                                                                                       | 陳思寬  | 本人為本案捐助人永豐銀行之董事        |                                                                                                                         |
|                                                                                                                       | 朱士廷  |                        |                                                                                                                         |
| 子公司永豐銀行擬辦理私募現金增資發行普通股上限 6.7 億股，並由本公司全數認購案。<br>(111 年 11 月 18 日董事會)                                                    | 陳思寬  | 本人為本案被投資公司永豐銀行之董事      | 本案與渠等所擔任董事之公司有利害關係，惟永豐銀行為金控百分百持有之子公司，由金控全數認購永豐銀行增資股份並無損害公司利益之虞，因此無須迴避。                                                  |
|                                                                                                                       | 朱士廷  |                        |                                                                                                                         |
|                                                                                                                       | 曹為實  |                        |                                                                                                                         |

(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。</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> | 110年1月1日至<br>110年12月31日 | 包括董事會、個別董事成員、審計委員會、薪資報酬委員會及誠信經營委員會之績效評估。 | 本公司採內部自評方式辦理110年度董事會績效評估。 | <p>「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。</p> <p>「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。</p> <p>「審計委員會」績效評估衡量項目包括(1)對公司營運之參與程度、(2)審計委員會職責認知、(3)提升審計委員會決策品質、(4)審計委員會組成及成員選任、及(5)內部控制等五大面向。</p> <p>「薪資報酬委員會」績效評估衡量項目包括(1)對公司營運之參與程度、(2)薪資報酬委員會職責認知、(3)提升薪資報酬委員會決策品質、(4)薪資報酬委員會組成及成員選任、及(5)內部控制等五大面向。</p> <p>「誠信經營委員會」績效評估衡量項目包括(1)對公司營運之參與程度、(2)誠信經營委員會職責認知、(3)提升誠信經營委員會決策品質、(4)誠信經營委員會組成及成員選任、(5)內部控制等五大面向。</p> | 「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」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，於年報揭露董事會重大決議情形(另於公司網站揭露董事會議事錄節本)，且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佔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。

本公司第七屆董事會由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

為打造本公司永續經營之基石，進行「永豐領導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處級以上主管(含總經理、督導主管、處區主管)，透過科學評鑑方法從內部遴選儲備經理人，厚植管理階層關鍵職位潛力人才庫，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，經與決策主管訪談討論後，定錨各職系高階管理階層關鍵職位的人才規格及所需之職能。
- (B)識別高潛人才：運用國際專業評鑑工具搭配高階主管質化回饋評量，透過整合多維度資訊，進行全面盤點分析，辨識個人特質與發展潛力。
- (C)人才有效運用：根據專業及客觀立場遴選每個關鍵職位2~3位的儲備人才，再以儲備人才對標關鍵職位職能成熟度(優勢、成熟、待發展)定義接班時程，啟動人才發展布局，運用晉升、調動等制度化工具，累積歷練、淬煉心智，以期未來可快速承擔組織最重要的責任。
- (D)加速人才培養：針對領導管理梯隊的關鍵儲備人才，規劃融合Experience、Exposure、Education的發展清單，包含列席重要會議、參與永豐卓越領導學院，為期半年六個模組的發展課程。目的在精進

策略思維能力、提升卓越領導力、建立人才培育價值觀及自我認知察覺與改變，從上而下建立共同管理語言。為確保所學能應用在策略執行與解決組織議題之上，永豐推行個人發展計畫(IDP)，透過教練輔導、任務派任，強化個人職能，培育全方位管理領導能力通才。

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 111 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。

本公司目前按月上傳「公開資訊觀測站」公布董事進修情形：

| 職 稱 | 姓 名 | 就任日期      | 進修日期      |           | 主辦單位         | 課程名稱                 | 進修時數 | 是否符合「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點」 |
|-----|-----|-----------|-----------|-----------|--------------|----------------------|------|--------------------------|
|     |     |           | 起         | 迄         |              |                      |      |                          |
| 董事長 | 陳思寬 | 109/05/13 | 111/10/31 | 111/10/31 | 財團法人台灣金融研訓院  | 公平待客之友善金融            | 3    | 是                        |
|     |     |           | 111/10/05 | 111/10/05 | 財團法人保險事業發展中心 | 董事會如何落實對高齡消費者之保護     | 3    |                          |
|     |     |           | 111/09/16 | 111/09/16 | 財團法人保險事業發展中心 | 公平待客原則解析             | 3    |                          |
|     |     |           | 111/04/19 | 111/04/19 | 財團法人台灣金融研訓院  | 防制洗錢與打擊資恐相關法規對董事會的要求 | 3    |                          |
| 董 事 | 朱士廷 | 109/05/13 | 111/10/31 | 111/10/31 | 財團法人台灣金融研訓院  | 公平待客之友善金融            | 3    | 是                        |
|     |     |           | 111/05/31 | 111/05/31 | 財團法人台灣金融研訓院  | 金融科技與洗錢防制            | 3    |                          |
| 董 事 | 葉奇鑫 | 109/05/13 | 111/09/02 | 111/09/02 | 社團法人中華公司治理協會 | 審計委員會建置與運作           | 3    | 是                        |
|     |     |           | 111/01/11 | 111/01/11 | 財團法人中        | 企業併購實                | 3    |                          |

| 職 稱  | 姓 名 | 就任日期      | 進修日期      |           | 主辦單位                 | 課程名稱                       | 進修時數 | 是否符合「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點」 |
|------|-----|-----------|-----------|-----------|----------------------|----------------------------|------|--------------------------|
|      |     |           | 起         | 迄         |                      |                            |      |                          |
|      |     |           |           |           |                      |                            |      |                          |
| 董 事  | 曹為實 | 109/05/13 | 111/10/31 | 111/10/31 | 財團法人台灣金融研訓院          | 務分享-以敵意併購為中心               | 3    | 是                        |
|      |     |           | 111/03/09 | 111/03/09 | 財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會 | 電動車與智慧車的技術發展與商機            | 3    |                          |
|      |     |           | 111/02/17 | 111/02/17 | 財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會 | 談量子科技的關鍵技術與商機              | 3    |                          |
| 獨立董事 | 潘維大 | 109/05/13 | 111/06/28 | 111/06/28 | 社團法人中華公司治理協會         | 快速解讀與準備公司治理 3.0 之 ESG 揭露要求 | 3    | 是                        |
|      |     |           | 111/03/22 | 111/03/22 | 社團法人中華公司治理協會         | 綠色產業的發展動向-低碳投資展望與因應商業策略    | 3    |                          |
| 獨立董事 | 許建基 | 109/05/13 | 111/08/16 | 111/08/16 | 中華民國工商協進會            | 後疫時代前瞻全球科技產業及供應鏈發展趨勢       | 3    | 是                        |
|      |     |           | 111/03/23 | 111/03/23 | 中華獨立董事協會             | 從元宇宙熱潮看資訊安全的保護、策略與危機管理     | 3    |                          |

| 職 稱  | 姓 名 | 就任日期      | 進修日期      |           | 主辦單位                 | 課程名稱                       | 進修時數 | 是否符合「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點」 |
|------|-----|-----------|-----------|-----------|----------------------|----------------------------|------|--------------------------|
|      |     |           | 起         | 迄         |                      |                            |      |                          |
| 獨立董事 | 薛琦  | 109/05/13 | 111/10/31 | 111/10/31 | 財團法人台灣金融研訓院          | 公平待客之友善金融                  | 3    | 是                        |
|      |     |           | 111/09/22 | 111/09/22 | 社團法人中華公司治理協會         | 董事決策如何避免背信與非常規交易           | 3    |                          |
|      |     |           | 111/09/02 | 111/09/02 | 財團法人台灣金融研訓院          | 洗錢防制國際趨勢與金融科技之運用           | 2    |                          |
|      |     |           | 111/02/23 | 111/02/23 | 財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會 | 員工與董事薪酬議題探討-從證交法第14條修正條文談起 | 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 110 年度及當年度至 11 月 30 日共計開會 18 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>(B/A) | 備<br>註 |
|-----------------|-----|---------------|--------|-------------------|--------|
| 獨立董事<br>(召 集 人) | 許建基 | 18            | 0      | 100%              |        |
| 獨立董事            | 薛 琦 | 18            | 0      | 100%              |        |
| 獨立董事            | 潘維大 | 18            | 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<br>日期       | 期 別                        | 議案內容                                                       | 審計委員會<br>決議結果                     | 公司對審計委員會<br>意見之處理                                                   |
|-------------------|----------------------------|------------------------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| 110 年<br>3 月 15 日 | 第三屆審計委員會<br>110 年第一次<br>會議 | 永豐金控及子<br>公司 109 年度<br>合併財務報告<br>及永豐金控<br>109 年度營業<br>報告書。 | 照案通過，續<br>提董事會核<br>議。             | 經 110 年 3 月 19 日第七屆<br>董事會 110 年第 3 次會議<br>照案通過，續經 110 年股<br>東常會承認。 |
| 110 年<br>3 月 15 日 | 第三屆審計委員會<br>110 年第一次<br>會議 | 永豐金控 109<br>年度盈餘分配<br>案。                                   | 照案通過，續<br>提董事會核<br>議。             | 經 110 年 3 月 19 日第七屆<br>董事會 110 年第 3 次會議<br>照案通過，續經 110 年股<br>東常會承認。 |
| 110 年<br>3 月 15 日 | 第三屆審計委員會<br>110 年第一次<br>會議 | 永豐金控及子<br>公司 110 年度<br>會計師委任及<br>簽證報酬案。                    | 附件文字修正<br>後，照案通<br>過，續提董事<br>會核議。 | 經 110 年 3 月 19 日第七屆<br>董事會 110 年第 3 次會議<br>照案通過。                    |
| 110 年<br>3 月 15 日 | 第三屆審計委員會<br>110 年第一次<br>會議 | 本公司 109 年<br>度內部控制制<br>度聲明書。                               | 照案通過，續<br>提董事會核<br>議。             | 經 110 年 3 月 19 日第七屆<br>董事會 110 年第 3 次會議<br>照案通過。                    |
| 110 年<br>6 月 18 日 | 第三屆審計委員會<br>110 年第三次<br>會議 | 修正本公司「捐<br>贈管理辦法」。                                         | 照案通過，續<br>提董事會核<br>議。             | 經 110 年 6 月 25 日第七屆<br>董事會 110 年第 6 次會議<br>照案通過。                    |
| 110 年<br>6 月 18 日 | 第三屆審計委員會<br>110 年第三次<br>會議 | 修正本公司「利<br>害關係人授信<br>及交易政策暨<br>管理辦法」。                      | 照案通過，續<br>提董事會核<br>議。             | 經 110 年 6 月 25 日第七屆<br>董事會 110 年第 6 次會議<br>照案通過。                    |
| 110 年<br>8 月 16 日 | 第三屆審計委員會<br>110 年第四次<br>會議 | 永豐金控及子<br>公司 110 年第 2<br>季合併財務報<br>告。                      | 照案通過，續<br>提董事會核<br>議。             | 經 110 年 8 月 20 日第七屆<br>董事會 110 年第 8 次會議<br>照案通過。                    |
| 110 年<br>8 月 16 日 | 第三屆審計委員會<br>110 年第四次<br>會議 | 發行本公司<br>110 年度普通<br>公司債案。                                 | 照案通過，續<br>提董事會核<br>議。             | 經 110 年 8 月 20 日第七屆<br>董事會 110 年第 8 次會議<br>照案通過。                    |

| 審計委員會<br>日期       | 期 別                    | 議案內容                                                                                      | 審計委員會<br>決議結果 | 公司對審計委員會<br>意見之處理                                                                            |
|-------------------|------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| 110 年<br>12 月 8 日 | 第三屆審計委員會<br>110 年第六次會議 | 本公司 111 年度內部稽核計畫案。                                                                        | 照案通過，續提董事會核議。 | 因應 110 年 12 月 21 日金管會公布之「111 年度金融檢查重點」調整稽核計畫之查核說明，經 110 年 12 月 24 日第七屆董事會 110 年第 12 次會議照案通過。 |
| 111 年<br>1 月 17 日 | 第三屆審計委員會<br>111 年第一次會議 | 子公司永豐銀行擬捐贈新台幣 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」，總捐贈金額 3,500 萬元整，以支持該基金會推動 111 年度工作計畫案。 | 照案通過，續提董事會核議。 | 經 111 年 1 月 21 日第七屆董事會 111 年第 1 次會議照案通過。                                                     |
| 111 年<br>3 月 7 日  | 第三屆審計委員會<br>111 年第三次會議 | 永豐金控及子公司 110 年度合併財務報告及永豐金控 110 年度營業報告書案。                                                  | 照案通過，續提董事會核議。 | 經 111 年 3 月 15 日第七屆董事會 111 年第 3 次會議照案通過，續經 111 年股東常會承認。                                      |
| 111 年<br>3 月 7 日  | 第三屆審計委員會<br>111 年第三次會議 | 永豐金控 110 年度盈餘分配案。                                                                         | 照案通過，續提董事會核議。 | 經 111 年 3 月 15 日第七屆董事會 111 年第 3 次會議照案通過，續經 111 年股東常會承認。                                      |
| 111 年<br>3 月 7 日  | 第三屆審計委員會<br>111 年第三次會議 | 為本公司擬辦理 110 年度盈餘撥充資本發行新股 112,710,542 股案。                                                  | 照案通過，續提董事會核議。 | 經 111 年 3 月 15 日第七屆董事會 111 年第 3 次會議照案通過，續經 111 年股東常會決議通過。                                    |
| 111 年<br>3 月 7 日  | 第三屆審計委員會               | 永豐金控及子公司 111 年度                                                                           | 照案通過，續提董事會核   | 經 111 年 3 月 15 日第七屆董事會 111 年第 3 次會議照案通過。                                                     |

| 審計委員會<br>日期       | 期 別                    | 議案內容                                                                                | 審計委員會<br>決議結果                                               | 公司對審計委員會<br>意見之處理                                                                                                                |
|-------------------|------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                   | 111 年第三次會議             | 會計師委任及簽證報酬案。                                                                        | 議。                                                          |                                                                                                                                  |
| 111 年<br>3 月 7 日  | 第三屆審計委員會<br>111 年第三次會議 | 本公司「取得或處分資產處理程序」部分條文修正案。                                                            | 照案通過，續提董事會核議。                                               | 經 111 年 3 月 15 日第七屆董事會 111 年第 3 次會議照案通過，續經 111 年股東常會決議通過。                                                                        |
| 111 年<br>3 月 7 日  | 第三屆審計委員會<br>111 年第三次會議 | 修正本公司「資訊安全政策辦法」，並更名為「資訊安全政策」案。                                                      | 照案通過，續提董事會核議。                                               | 經 111 年 3 月 15 日第七屆董事會 111 年第 3 次會議照案通過。                                                                                         |
| 111 年<br>3 月 7 日  | 第三屆審計委員會<br>111 年第三次會議 | 本公司 110 年度內部控制制度聲明書。                                                                | 照案通過，續提董事會核議。                                               | 經 111 年 3 月 15 日第七屆董事會 111 年第 3 次會議照案通過。                                                                                         |
| 111 年<br>5 月 16 日 | 第三屆審計委員會<br>111 年第五次會議 | 永豐金控及子公司 111 年第 1 季合併財務報告案。                                                         | 照案通過，續提董事會核議。                                               | 經 111 年 5 月 20 日第七屆董事會 111 年第 6 次會議照案通過。                                                                                         |
| 111 年<br>8 月 15 日 | 第三屆審計委員會<br>111 年第八次會議 | 永豐金控及子公司 111 年第 2 季合併財務報告案。                                                         | 照案通過，續提董事會核議。                                               | 經 111 年 8 月 19 日第七屆董事會 111 年第 9 次會議照案通過。                                                                                         |
| 111 年<br>9 月 16 日 | 第三屆審計委員會<br>111 年第九次會議 | 謹依金管會來函要求本公司重新檢視與大股東互動之具體控管機制，擬修正本公司「處理股東會議訪談及來函事項作業準則」，並更名為「處理股東會議訪談及來函事項作業辦法」；暨擬訂 | 附件二、三文<br>字修正後，全體出席委員同意修正通過，續交董事會核議。如果主管機關有進一步的指導，再提到董事會討論。 | 111 年 9 月 16 日審計委員會決議修正通過後，又根據主管機關的指導酌修本公司「處理股東會議訪談及來函事項作業辦法」附件四至附件九承諾書所列不為事項第(一)項之文字，續經 111 年 9 月 23 日第七屆董事會 111 年第 10 次會議同意通過。 |

| 審計委員會<br>日期        | 期 別                     | 議案內容                                                               | 審計委員會<br>決議結果                   | 公司對審計委員會<br>意見之處理                                             |
|--------------------|-------------------------|--------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------------------------------|
|                    |                         | 本公司及子公司董事長、總經理、總稽核及高階經理人應簽署之承諾書內容案。                                |                                 |                                                               |
| 111 年<br>10 月 14 日 | 第三屆審計委員會<br>111 年第十次會議  | 本公司擬以公開申購配售方式辦理 111 年度現金增資發行普通股上限 8 億股，及配合訂定本公司「111 年現金增資員工認股辦法」案。 | 照案通過，續提董事會核議。                   | 附件一、附件二及簡報文字修正後，經 111 年 10 月 21 日第七屆董事會 111 年第 11 次會議同意修正後通過。 |
| 111 年<br>10 月 14 日 | 第三屆審計委員會<br>111 年第十次會議  | 本公司與子公司永豐金證券簽訂之股務代理契約期滿擬重新訂約案。                                     | 照案通過，續提董事會核議。                   | 經 111 年 10 月 21 日第七屆董事會 111 年第 11 次會議照案通過。                    |
| 111 年<br>11 月 14 日 | 第三屆審計委員會<br>111 年第十一次會議 | 永豐金控及子公司 111 年第 3 季合併財務報告案。                                        | 照案通過，續提董事會核議。                   | 經 111 年 11 月 18 日第七屆董事會 111 年第 12 次會議照案通過。                    |
| 111 年<br>11 月 14 日 | 第三屆審計委員會<br>111 年第十一次會議 | 為子公司永豐銀行擬辦理私募現金增資發行普通股上限 6.7 億股，並由本公司全數認購案。                        | 附件簡報文字修正後，全體出席委員同意修正通過，續交董事會核議。 | 經 111 年 11 月 18 日第七屆董事會 111 年第 12 次會議照案通過。                    |

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    |
|------------------------------------------------------|--------|--------------------------|-----------|
| 發行本公司 110 年度普通公司債案 (110 年 8 月 16 日審計委員會)             | 薛 琦    | 本人為本案主辦承銷商及應募人永豐金證券之獨立董事 | 依法迴避未參與表決 |
| 本公司與子公司永豐金證券簽訂之股務代理契約期滿擬重新訂約案。(111 年 10 月 14 日審計委員會) | 薛 琦    | 本人為本案交易對象永豐金證券之獨立董事。     | 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），並單獨報告審計委員會交辦查核事項，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.永豐金控審計委員會每年至少六次與簽證會計師進行會議溝通，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                                   |
|-------------------|------------------------|----------------------|--------------------------|--------------------------------------|
| 110 年<br>3 月 15 日 | 第三屆審計委員會 110 年第一次會議    | 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 109 年度內部控制制度聲明書。 | 稽核主管報告 109 年度內部控制制度執行情形。 | 照案通過，續提董事會核議。                        |
| 110 年<br>6 月 18 日 | 第三屆審計委員會 110 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。            | 委員意見，請相關業管及稽法單位，列入改進計畫，其餘洽悉，續提董事會報告。 |
| 110 年<br>8 月 16 日 | 第三屆審計委員會<br>110 年第四次會議 | 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。                          |
| 110 年             | 第三屆審計委員會               | 本公司稽核業務              | 稽核主管報告稽核                 | 委員意見，請相關                             |

| 審計委員會日期            | 期 別                     | 議案內容                        | 溝通重點                                 | 結果                   |
|--------------------|-------------------------|-----------------------------|--------------------------------------|----------------------|
| 12 月 8 日           | 會<br>110 年第六次會議         | 報告。                         | 業務報告。                                | 單位研辦回報，餘准備查，續提董事會報告。 |
|                    |                         | 更新本公司「內部控制及稽核制度實施辦法」附錄法規條文。 | 稽核主管報告「永豐金控內部控制及稽核制度實施辦法」附錄法規條文修正重點。 | 准予備查，續提董事會報告。        |
|                    |                         | 本公司及子公司新產品、新業務事項查核報告。       | 稽核主管單獨報告新產品、新業務查核報告。                 | 准予備查。                |
|                    |                         | 本公司 111 年度內部稽核計畫。           | 稽核主管單獨報告 111 年度內部稽核計畫。               | 照案通過，續提董事會核議。        |
| 111 年<br>3 月 7 日   | 第三屆審計委員會 111 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。                        | 准予備查，續提董事會報告。        |
|                    |                         | 本公司 110 年度內部控制制度聲明書。        | 稽核主管報告 110 年度內部控制制度執行情形。             | 照案通過，續提董事會核議。        |
| 111 年<br>5 月 10 日  | 第三屆審計委員會 111 年第四次會議     | 本公司稽核業務報告。                  | 稽核主管報告稽核業務報告。                        | 准予備查，續提董事會報告。        |
| 111 年<br>8 月 15 日  | 第三屆審計委員會<br>111 年第八次會議  | 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。          |
| 111 年<br>10 月 14 日 | 第三屆審計委員會<br>111 年第十次會議  | 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。          |
| 111 年<br>11 月 14 日 | 第三屆審計委員會<br>111 年第十一次會議 | 內部稽核對資安查核重點分析報告。            | 稽核主管單獨報告資安查核重點分析報告。                  | 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                       |
|--------------------|---------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------|
| 110 年<br>3 月 15 日  | 第三屆審計委員會 110 年第一次會議 | 永豐金控及子公司 109 年度合併財務報告及永豐金控 109 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 109 年度盈餘分配案。                       | 會計師列席備詢。                                       | 照案通過，續提董事會核議。            |
| 110 年<br>6 月 18 日  | 第三屆審計委員會 110 年第三次會議 | 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 110 年第二季財務報告查核規劃，及提出與財務報表及內部控制相關之建議事項。   | 洽悉。                      |
| 110 年<br>8 月 16 日  | 第三屆審計委員會 110 年第四次會議 | 永豐金控及子公司 110 年第 2 季合併財務報告。              | 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。            |
| 110 年<br>12 月 16 日 | 第三屆審計委員會 110 年第七次會議 | 簽證會計師報告與財務報表及內部控制相關之建議事項。               | 會計師報告永豐金控 110 年度財務報告查核規劃，及提出與財務報表及內部控制相關之建議事項。 | 會計師所提示之事項，請續追蹤查核彙覆，餘准備查。 |
| 111 年<br>3 月 7 日   | 第三屆審計委員會 111 年第三次會議 | 永豐金控及子公司 110 年度合併財務報告及永豐金控 110 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 110 年度盈餘分配案。                       | 會計師列席備詢。                                       | 照案通過，續提董事會核議。            |
| 111 年<br>5 月 16 日  | 第三屆審計委員會 111 年第五次會議 | 永豐金控及子公司 111 年第 1 季合併財務報告。              | 會計師說明 111 年第 1 季合併財務報告之核閱結果。                   | 照案通過，續提董事會核議。            |
| 111 年<br>6 月 17 日  | 第三屆審計委員會 111 年第六次會議 | 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 111 年第二季財務報告查核規劃，及提出與財務報表及內部控制相關之建議事項。   | 洽悉。                      |
| 111 年<br>8 月 15 日  | 第三屆審計委員會 111 年第八次會議 | 永豐金控及子公司 111 年第 2 季                     | 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。            |

| 審計委員會<br>日期        | 期 別                  | 議案內容                       | 溝通重點                         | 結果            |
|--------------------|----------------------|----------------------------|------------------------------|---------------|
|                    | 會議                   | 合併財務報告。                    | 項。                           |               |
| 111 年<br>11 月 14 日 | 第三屆審計委員會 111 年第十一次會議 | 永豐金控及子公司 111 年第 3 季合併財務報告。 | 會計師說明 111 年第 3 季合併財務報告之核閱結果。 | 照案通過，續提董事會核議。 |

(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：<http://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名單？</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。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> | 無重大差異                |
| <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、具體管理目標及落實執行？</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</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                      |

| 評估項目                                                | 運作情形 |   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 與金融控股公司<br>治理實務守則差異情形及原因 |
|-----------------------------------------------------|------|---|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
|                                                     | 是    | 否 | 摘要說明                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                          |
|                                                     |      |   | 次 20%；獨立董事連續任期不超過 3 屆；兼任公司經理人之董事佔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；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；兼任經理人之董事占比：14.29%；有 4 位具備銀行專業，3 位具備證券專業；一位女性董事並擔任董事長，且為首家由女性出任董事長的國內民營金控。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。 | 無重大差異                    |
| (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，其組成、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」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 | 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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                          |

| 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>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？</p> <p>(四)金融控股公司是否定期評估簽證會計師獨立性？</p>                        |      | V | <p>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，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(本公司108年度委由安永企業管理諮詢服務(股)有限公司辦理108年整體董事會績效外評)。110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、薪資報酬委員會及誠信經營委員會之績效評估，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效果均有正面評價，整體運作狀況尚屬良好，後續將持續精進董事會及各功能性委員會之運作效能，業提111年2月25日董事會報告在案，並將個別董事績效評估結果作為訂定110年董事酬勞及下屆董事提名續任之參考。</p> <p>(四) 本公司簽證會計師採一年一聘，並評估簽證會計師之獨立性，評估標準包含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、未受有懲戒處分及未有七年未更換之情形，並將評估結果提報111年3月7日審計委員會及111年3月15日董事會審議通過。本公司簽證會計師均符合本公司獨立性評估標準，簽證會計師並出具超然獨立聲明書。</p> |                      |
| <p>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</p> | 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</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                      |

| 評估項目                              | 運作情形 |   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 與金融控股公司<br>治理實務守則差異情形及原因 |
|-----------------------------------|------|---|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
|                                   | 是    | 否 | 摘要說明                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                          |
| 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)？ |      |   | <p>日董事會決議通過指定董事會秘書處主任秘書擔任公司治理主管，其職權範圍包括依法辦理董事會、審計委員會、薪資報酬委員會及股東會之會議相關事宜、製作董事會、審計委員會、薪資報酬委員會及股東會議事錄、協助董事就任及持續進修、提供董事執行業務所需之資料、協助董事遵循法令等。</p> <p>110 年度執行業務情形如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1、協助獨立董事及一般董事執行職務、提供所需資料並安排董事進修。</li> <li>2、協助董事會、審計委員會、薪資報酬委員會及股東會議事程序及決議遵法事宜。</li> <li>3、擬訂董事會議程於七日前通知董事，召集會議並提供會議資料，議題如需利益迴避予以事前提醒，並製作議事錄於會後二十日內分送各董事。</li> <li>4、擬訂審計委員會、薪資報酬委員會議程於七日前通知委員，召集會議並提供會議資料，議題如需利益迴避予以事前提醒，並製作議事錄於會後二十日內分送各委員。</li> <li>5、依法辦理股東會日期事前登記、法定期限內製作開會通知、議事手冊、議事錄。</li> <li>6、協助董事遵循法令。</li> </ol> <p>110 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/經營權爭奪與案例分析 3 小時。</li> <li>2、社團法人中華公司治理協會/110 年董事會股東會應注意事項 3 小時。</li> <li>3、財團法人台灣金融研訓院 /個人資料保護法解析 E-Course 3 小時。</li> <li>4、財團法人台灣金融研訓院/金融消費者保護法及公平待客原則 E-Course 2.5 小時。</li> <li>5、財團法人台灣金融研訓院/金融相關法令最新修正之重點介紹及實務注意事項 E-Course 2.5 小時。</li> <li>6、財團法人台灣金融研訓院/金融科技與監理沙盒 E-Course 1 小時。</li> <li>7、財團法人台灣金融研訓院/財富管理</li> </ol> | 無重大差異                    |



| 評估項目                                                                              | 運作情形 |   |                                                                                                                                                                                                                    | 與金融控股公司<br>治理實務守則差異情形及原因 |
|-----------------------------------------------------------------------------------|------|---|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
|                                                                                   | 是    | 否 | 摘要說明                                                                                                                                                                                                               |                          |
|                                                                                   |      |   | 業務舞弊與銷售爭議 E-Course 4 小時。<br>8、財團法人台灣金融研訓院/國際金融業務發展趨勢及風險控制 E-Course 2 小時。<br>9、台北金融研究發展基金會/國際反貪腐及反洗錢實務研習班-數位課程 3 小時。                                                                                                |                          |
| 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    |   | 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。 | 無重大差異                    |
| 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。                                                                                                                                                                                  | 無重大差異                    |
| (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。                                                                                                                                        |                          |
| (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    | 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                                                                                          |                          |

| 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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                      |
| 與各月份營運情形？                                                                                                                    |      |   | 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等）？ | V    |   | <ol style="list-style-type: none"> <li>1、本公司固定每月召開董事會，110 年度董事平均實際出席率達 98.90%。</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、永豐金證券設有客服中心，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份，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、新聞發佈及公司年報等等，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」、「工作規則」、「誠信經</li> </ol> | 無重大差異                |

| 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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                      |
|      |      |   | <p>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，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、經理人及員工辦理防範內線交易之教育宣導。如：</p> <p>(1) 110 年 12 月 6 日提供董事「證交所內線交易宣導手冊」、「證交所內線交易法規介紹」，進行防制內線交易之宣導。110 年 1 月 18 日、110 年 4 月 14 日、110 年 7 月 20 日、110 年 10 月 21 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，並督促確實依規辦理以避免受罰。</p> <p>(2) 舉辦 110 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，110 年總計參加人次 11,341 名，參與比率 100%。</p> <p>12、本公司及主要子公司 110 年無對政黨與利害關係人捐贈；</p> <p>(1) 110 年永豐銀行及永豐金證券聯合捐贈新台幣 29,858,420 元款項、物資及防疫設備，與國人一同抗疫，攜手度過艱辛時刻。</p> <p>(2) 110 年 12 月永豐銀行（中國）捐贈人民幣 400,000 元予貴州省興仁市紅十字會用於協助興仁市河豐小學改善教學條件。</p> <p>(3) 110 年 12 月永豐銀行（中國）捐贈人民幣 200,000 元予甘肅省廣河縣教育局用於協助廣河縣城西小學改善教學條件。</p> <p>(4) 110 年 10 月永豐銀行捐助新台幣 106,971,973 元予「財團法人中小企業信用保證基金」。</p> <p>(5) 永豐銀行於 110 年捐贈新台幣 13,000,000 元予國立成功大學，以建立校園產學合作平台，扶植新</p> |                      |

| 評估項目                                                              | 運作情形 |   |                                                                                                                                                                           | 與金融控股公司<br>治理實務守則差異情形及原因 |
|-------------------------------------------------------------------|------|---|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
|                                                                   | 是    | 否 | 摘要說明                                                                                                                                                                      |                          |
|                                                                   |      |   | <p>創團隊，養成產業人才，實踐人工智慧(AI)應用，並以加速數位轉型為目標。</p> <p>(6) 110 年 1 月永豐金國際租賃有限公司捐贈人民幣 4,500 元物資(口罩及消毒液等)予甘肅省興仁市紅十字會。</p> <p>(7) 110 年 12 月永豐金國際租賃有限公司捐贈人民幣 5,200 元予廣東省麥田教育基金會。</p> |                          |
| 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    |   | <p>改善情形：</p> <p>1、揭露具體明確的股利政策。</p> <p>加強改善事項：</p> <p>1、期中財務報告先經審計委員會同意，續提董事會討論決議。</p>                                                                                     | 無重大差異                    |

(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

| 條件<br>身分別/姓名  | 專業資格與經驗                                                                                                                                                                               | 獨立性情形                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 兼任其他<br>公開發行<br>公司薪資<br>報酬委員<br>會成員家<br>數 |
|---------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|
| 獨立董事(召集人)/薛 琦 | <p>行政院政務委員<br/>臺灣證券交易所董事長<br/>財團法人臺灣金融研訓院院長<br/>行政院經濟建設委員會副主任委員<br/>國立臺灣大學經濟系系主任<br/>國立中央大學產業經濟研究所教授兼所長/<br/>管理學院院長</p> <p>* 符合『金融控股公司發起人負責人應具備資格條件負責人兼職限制及應遵行事項準則』第九條第一項第二款之專業資格</p> | <p>選任前二年及任職期間符合下述條件：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 除擔任子公司永豐金證券之獨立董事，非為公司或其關係企業之董事、監察人、受僱人。</li> <li>2. 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。</li> <li>3. 配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬非為公司或其關係企業之董事、監察人或受僱人或上述2.所列人員。</li> <li>4. 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。</li> <li>5. 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。</li> <li>6. 除擔任子公司永豐金證券之獨立董事，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。</li> <li>7. 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。</li> <li>8. 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。</li> </ol> <p>未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。<br/>未有公司法第三十條各款情事之一。<br/>未有公司法第二十七條規定以政府、法人或其代表人當選。<br/>本人、配偶、二親等以內親屬(或利用他人名義)持有公司股份數為0。</p> | 1                                         |
| 獨立董事/許建基      | <p>中信金控風險長<br/>中信金控總經理<br/>中華民國會計師高考及格</p> <p>* 符合『金融控股公司發起人負責人應具備資格條件負責人兼職限制及應遵行事項準則』第九條第一項第一款之專業資格</p>                                                                              | <p>選任前二年及任職期間符合下述條件：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 非為公司或其關係企業之董事、監察人、受僱人。</li> <li>2. 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。</li> <li>3. 配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬非為公司或其關係企業之董事、監察人或受僱人或上述2.所列人員。</li> <li>4. 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。</li> <li>5. 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。</li> <li>6. 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。</li> <li>7. 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。</li> <li>8. 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。</li> </ol> <p>未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。<br/>未有公司法第三十條各款情事之一。<br/>未有公司法第二十七條規定以政府、法人或其代表人當選。<br/>本人、配偶、二親等以內親屬(或利用他人名義)持有公司股份數為0。</p>                                   | 0                                         |

| 條件<br>身分別/姓名 | 專業資格與經驗                                                                                                                                                                                                                                                  | 獨立性情形                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 兼任其他<br>公開發行<br>公司薪資<br>報酬委員<br>會成員家<br>數 |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|
| 獨立董事/潘維大     | 東吳大學校長，法律學系專任教授<br>* 著有公司法、票據法、商事法概論等書籍，針對企業間商業交易樣態、公司治理、策略規劃及政策法規具備充分知識與運作經驗。<br>中國人壽保險股份有限公司獨立董事<br>* 期間參與重要政策審議及推動，核議「業務通路轉型專案」，全面為轉型推廣優化管理業務提升中國人壽整體市場競爭力，任內協助中國人壽連獲中華公司治理協會二次「特優認證」，績效顯著。<br>* 符合『金融控股公司發起人負責人應具備資格條件負責人兼職限制及應遵行事項準則』第九條第一項第三款之專業資格 | 選任前二年及任職期間符合下述條件：<br>1. 非為公司或其關係企業之董事、監察人、受僱人。<br>2. 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。<br>3. 配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬非為公司或其關係企業之董事、監察人或受僱人或上述2.所列人員。<br>4. 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。<br>5. 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。<br>6. 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。<br>7. 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。<br>8. 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。<br>未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。<br>未有公司法第三十條各款情事之一。<br>未有公司法第二十七條規定以政府、法人或其代表人當選。<br>本人、配偶、二親等以內親屬(或利用他人名義)持有公司股份數為0。 | 1                                         |

## 2.薪資報酬委員會運作情形資訊

(1)第四屆薪資報酬委員會委員計3人(任期：109年5月13日至112年5月12日)，最近年度(110年1月1日至111年11月30止)薪資報酬委員會開會19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 | 薛 琦 | 19     | 0      | 100%          |    |
| 委 員 | 許建基 | 19     | 0      | 100%          |    |
| 委 員 | 潘維大 | 19     | 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<br>決議結果                                                   | 公司對薪資報酬委員會<br>意見之處理                           |
|-------------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| 110 年<br>1 月 25 日 | 金控企業團 109 年員工獎金提撥及分配案。                                             | 補充銀行、租賃獎金計算調整說明後，全體出席委員同意照案通過，續交董事會核議。                            | 110 年 1 月 29 日董事會照案通過，續提 110 年股東常會報告。         |
| 110 年<br>1 月 25 日 | 109 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。                                             | 110 年 1 月 29 日董事會照案通過。                        |
| 110 年<br>1 月 25 日 | 子公司經理人聘任暨職務異動報酬核給案。                                                | 說明文字修正如本議事錄及補充陳君任職平安集團的工作內容及業績狀況後，全體出席委員同意照案通過，續交董事會核議。           | 110 年 1 月 29 日董事會照案通過。                        |
| 110 年<br>2 月 17 日 | 永豐金控 109 年度董事酬勞案。                                                  | 除有關獨立董事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。                         | 附件文字修正後，110 年 2 月 26 日董事會照案通過，續提 110 年股東常會報告。 |
| 110 年<br>2 月 17 日 | 子公司永豐銀行、永豐金證券 109 年度董事酬勞暨永豐銀行(中國)109 年度獨立董事報酬、永豐金租賃 109 年度外部董事報酬案。 | 有關永豐金證券獨立董事酬勞部分，薛琦委員依法迴避，經其餘出席委員同意照案通過；其餘部分經全體出席委員同意照案通過，續交董事會核議。 | 110 年 2 月 26 日董事會照案通過。                        |
| 110 年<br>3 月 15 日 | 子公司經理人職務異動報酬檢視及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。                                             | 110 年 3 月 19 日董事會照案通過。                        |
| 110 年<br>5 月 18 日 | 金控 110 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。                                             | 110 年 5 月 21 日董事會照案通過。                        |
| 110 年<br>6 月 18 日 | 子公司經理人職務異動報酬檢視案。                                                   | 全體出席委員同意照案通過，續交董事會核議。                                             | 110 年 6 月 25 日董事會照案通過。                        |
| 110 年<br>7 月 19 日 | 本公司及子公司經理人職務異動報酬檢視案。                                               | 全體出席委員同意照案通過，續交董事會核議。                                             | 110 年 7 月 23 日董事會照案通過。                        |
| 110 年<br>8 月 16 日 | 子公司經理人聘任報酬案。                                                       | 全體出席委員同意照案通過，續交董事會核議。                                             | 110 年 8 月 20 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                   |
|--------------------|----------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------------|
| 110 年<br>9 月 16 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。                             | 110 年 9 月 24 日董事會洽悉。                  |
| 110 年<br>9 月 16 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。                             | 110 年 9 月 24 日董事會洽悉。                  |
| 110 年<br>9 月 16 日  | 子公司經理人職務異動報酬檢視案。                       | 全體出席委員同意照案通過，續交董事會核議。                     | 110 年 9 月 24 日董事會照案通過。                |
| 110 年<br>10 月 14 日 | 子公司稽核主管晉升調薪暨職務異動報酬核給案。                 | 全體出席委員同意照案通過，續交董事會核議。                     | 110 年 10 月 22 日董事會照案通過。               |
| 110 年<br>12 月 16 日 | 111 年長期激勵獎酬方案。                         | 本案原則通過，請參酌委員意見修正方案內容，續交董事會核議。             | 110 年 12 月 24 日董事會同意本案修正後通過。          |
| 110 年<br>12 月 16 日 | 子公司經理人職務調整調薪及子公司經理人職務異動報酬檢視案。          | 全體出席委員同意照案通過，續交董事會核議。                     | 110 年 12 月 24 日董事會照案通過。               |
| 110 年<br>12 月 16 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。 | 全體出席委員同意照案通過。                             | 110 年 12 月 24 日董事會洽悉。                 |
| 111 年<br>1 月 17 日  | 金控企業團 110 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。                     | 111 年 1 月 21 日董事會照案通過，續提 111 年股東常會報告。 |
| 111 年<br>1 月 17 日  | 110 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。                     | 111 年 1 月 21 日董事會照案通過。                |
| 111 年<br>1 月 17 日  | 本公司及子公司經理人職務異動及聘任暨報酬核給案。               | 簡報文字修正後，全體出席委員同意照案通過，續交董事會核議。             | 111 年 1 月 21 日董事會照案通過。                |
| 111 年<br>2 月 18 日  | 永豐金控 110 年度董事酬勞案。                      | 除有關獨立董事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。 | 111 年 2 月 25 日董事會照案通過，續提 111 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     |
|--------------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------------|
| 111 年<br>2 月 18 日  | 子公司永豐銀行、永豐金證券 110 年度董事酬勞暨永豐銀行(中國)110 年度獨立董事報酬、永豐金租賃 110 年度外部董事報酬案。 | 有關永豐金證券獨立董事酬勞部分，薛琦委員依法迴避，經其餘出席委員同意照案通過；其餘部分經全體出席委員同意照案通過，續交董事會核議。 | 111 年 2 月 25 日董事會照案通過。  |
| 111 年<br>3 月 18 日  | 子公司經理人職務異動暨聘任報酬核給案。                                                | 全體出席委員同意照案通過，續交董事會核議。                                             | 111 年 3 月 25 日董事會照案通過。  |
| 111 年<br>5 月 16 日  | 金控 111 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。                                             | 111 年 5 月 20 日董事會照案通過。  |
| 111 年<br>5 月 16 日  | 本公司經理人職務異動報酬檢視暨退職金核給案。                                             | 全體出席委員同意照案通過，續交董事會核議。                                             | 111 年 5 月 20 日董事會照案通過。  |
| 111 年<br>6 月 17 日  | 子公司永豐金租賃董事長報酬核議案。                                                  | 全體出席委員同意照案通過，續交董事會核議。                                             | 111 年 6 月 24 日董事會照案通過。  |
| 111 年<br>6 月 17 日  | 本公司及子公司經理人職務異動報酬檢視暨核給案。                                            | 全體出席委員同意照案通過，續交董事會核議。                                             | 111 年 6 月 24 日董事會照案通過。  |
| 111 年<br>7 月 15 日  | 子公司永豐銀行董事長報酬核議案。                                                   | 全體出席委員同意照案通過，續交董事會核議。                                             | 111 年 7 月 22 日董事會照案通過。  |
| 111 年<br>7 月 15 日  | 子公司經理人聘任暨報酬核給案。                                                    | 全體出席委員同意照案通過，續交董事會核議。                                             | 111 年 7 月 22 日董事會照案通過。  |
| 111 年<br>9 月 16 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，續交董事會核議。                                             | 111 年 9 月 23 日董事會洽悉。    |
| 111 年<br>9 月 16 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。                                                     | 111 年 9 月 23 日董事會洽悉。    |
| 111 年<br>9 月 16 日  | 子公司永豐金證券修正「年度績效獎金提撥辦法」部分條文案。                                       | 說明文字修正如本議事錄及附件一、二文字修正後，全體出席委員同意照案通過。                              | 111 年 9 月 23 日董事會洽悉。    |
| 111 年<br>9 月 16 日  | 子公司經理人職務異動報酬檢視案。                                                   | 全體出席委員同意照案通過，續交董事會核議。                                             | 111 年 9 月 23 日董事會照案通過。  |
| 111 年<br>10 月 14 日 | 子公司經理人報酬檢視及聘任報酬核給案。                                                | 全體出席委員同意照案通過，續交董事會核議。                                             | 111 年 10 月 21 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     |
|--------------------|----------------------------------------|-----------------------|-------------------------|
| 111 年<br>10 月 14 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。 | 全體出席委員同意照案通過，續交董事會核議。 | 111 年 10 月 21 日董事會洽悉。   |
| 111 年<br>11 月 14 日 | 本公司及子公司經理人職務異動報酬檢視案。                   | 全體出席委員同意照案通過，續交董事會核議。 | 111 年 11 月 18 日董事會照案通過。 |

(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       |   | <p>1.本公司於 107 年設置「永續發展委員會」，由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，委員會下設置公司治理、顧客關係、員工照顧、社會參與、環境永續五個推動小組，負責各項永續工作之推動與實踐。</p> <p>2.永續發展委員會每季舉行會議，每半年向董事會報告永續工作執行績效及規劃。最近一次提報董事會時間為 111 年 1 月 21 日，內容包括修正本公司永續發展短中長期重點工作，並呈報 110 年度永續工作執行績效及 111 年度永續工作執行計畫。</p>                  | 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       |   | <p>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「關鍵」、「重要」及「基本」議題，並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。</p> <p>2.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。</p> | 無重大差異                  |
| <p>三、環境議題</p> <p>(一)公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？</p>                 | V       |   | <p>(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，109 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 110 年 12 月 26 日至 103 年 12 月 25 日。</p>                                       | 無重大差異                  |
| <p>(二) 公司是否致力於提升能源使用效率</p>                                     | V       |   | <p>(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，將用電功率</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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                        |
| <p>及使用對環境負荷衝擊低之再生物料？</p> <p>(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？</p> | V       |   | <p>因素提升至 95%以上，致力於資源之有效運用。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 60%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 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；110 年本公司榮獲臺北市政府環保局及行政院環保署頒發「企業綠色採購績優獎」。</p> <p>(三) 1. 本公司了解氣候變遷對企業經營同時產生龐大的風險及機會，因此針對相關營運風險十分重視，不僅導入「氣候相關財務揭露建議書」(TCFD)框架、定期評估與管理氣候相關風險，亦關注因其帶來的發展機會，並將「氣候變遷風險」納入「風險管理政策」(108 年 12 月 20 日董事會修正通過)。</p> <p>2. 此外，為妥適評估氣候相關風險與機會對本公司及各子公司現在及未來的潛在影響，亦制定「氣候相關風險與機會管理要點」，以建立風險與機會之鑑別、衡量、監控、報告與減緩或調適措施之管理程序。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，業已揭露於官網，永續報告書亦依「氣候相關財務揭露建議書」(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。</p> |                        |
| <p>(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？</p>        | V       |   | <p>(四) 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，實施廢棄物總重量統計管理，進行設備優化及積極管理行為；110 年通過英國標準協會(BSI) ISO14064-1 溫室氣體盤查及 ISO50001 能源管理系統第三方認證後續審查，期</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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                        |
|                                                          |         |   | <p>能依照系統性方法持續改善並提升能源使用效能，訂立以 109 年為基準年，至 114 年累計節電及減碳 5%以及至 119 年 10%的目標。本公司 ISO50001 最新證書效期自 108 年 12 月 10 日至 111 年 12 月 09 月。</p> <p>108 年及 109 年溫室氣體排放量分別為 20,506.52 公噸 CO<sub>2</sub>e 及 18,502.49 公噸 CO<sub>2</sub>e，較前一年減量達 9.77%。108 年及 109 年用電量分別為 36,465 千度及 34,511 千度，較前一年減量達 5.36%。108 年及 109 年用水量分別為 220,464 度及 177,786 度，較前一年度減量達 19.35%。</p> <p>永豐金控 108 年起採實際秤重方式統計 7 棟大樓廢棄物總量計 358.6 公噸，109 年新增興大食安大樓共計 8 棟大樓廢棄物總量計 325.92 公噸，減量達 9.1%。</p> <p>110 年度溫室氣體排放量、用電用水量及廢棄物總重量目前盤查及第三方查證中，將公布於本公司 110 年永續報告書。本公司 110 年第二次回覆碳揭露專案 (Carbon Disclosure Project, CDP)，連續兩年獲得 CDP 評比為「領導等級」A-成績的肯定。</p> <p>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> |                        |
| <p>四、社會議題</p> <p>(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？</p> | V       |   | <p>(一) 本公司認同並支持「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，據以訂定本公司「人權政策」，提出重視職場人權、提供安全健康工作場域、尊重結社自由及集體協商、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。藉由人權風險調查與</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                        |
| (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? | V       |   | <p>盡職調查表單,盤點自身潛在及實質的人權風險,以制定對應的減緩與補救措施,提出人權管理架構優化策略。針對鑑別為重大人權風險議題,辦理相應的教育訓練,例如針對隱私權保護辦理「資訊安全宣導教育訓練」課程、維護性別平等人格尊嚴辦理「性騷擾防治教育訓練」課程等,提升員工遵法意識及對人權議題的關注,期以達成風險減緩與衝擊補救措施。</p> <p>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)本公司連續多年入選「臺灣高薪 100 指數」成分股之一,為國內薪酬規模前百大之領導企業,並定期檢視薪資報酬管理政策,期提供完善且具競爭力的薪酬福利制度,全體員工任用、晉升、考核、調派、訓練、職涯發展及獎酬的機會一律平等,不因性別、宗教、種族等因素而有不同對待。110 年度女性員工佔全體員工比例約 61.41%,整體管理階層女性占比約 46.25%,高階主管女性占比約 27.84%。</p> <p>員工福利措施涵蓋優於法令的給假制度及各項補助,員工到職即可依比例享有特別休假,並享有全薪傷病假,110 年度為鼓勵員工接種疫苗,擴大全體防疫效果,提供員工全薪疫苗接種假,另為擴及員工家庭照顧,亦提供員工眷屬接種疫苗照顧假,以利員工陪伴照護親屬。員工亦享有三節節金、團體綜合保險、進修補助、員工優惠貸款、結婚祝賀金、生育補助及喪葬補助等多種福利補助,110 年度為強化員工健康照護,新增疫苗險保障,保費由公司全額負擔。本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,且每年參與全球性之市場薪酬調查,將公司營運績效、個人績效及外部市場薪酬綜合考量後應用於薪資調整規劃,確保薪酬水準具市場競爭力,定期審視員工酬金獎勵</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>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。</p> <p>前述各項福利措施政策適用於本公司及國內各子公司，包括但不限於旗下五家主要子公司：永豐銀行、永豐金證券、永豐投信、永豐金租賃及永豐創投。</p> <p>(三)1. 本公司工作環境符合法規要求並經主管機關檢查通過，每年進行辦公作業環境及二氧化碳濃度檢測、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。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，子公司永豐銀行取得 ISO 45001 職業安全衛生標準認證並完成中崙大樓及建北大樓職業安全衛生管理系統建置，最新證書有效期自 110 年 1 月 5 日至 113 年 1 月 4 日止。</p> <p>2. 為提供員工安全健康的工作環境，本公司持續推動各項政策及計畫以落實職場安全防護與友善職場照護</p> <p>3. 對於新進人員及在職人員舉辦各項職業安全衛生教育訓練，強化員工對於職場安全保護認知，110 年度職業災害件數共計 112 件，暫時失能人數 45 人，占全體員工人數 0.51%，經檢視多數職業災害案件發生於員工上下班途中或公出途中之交通事故，故藉由各項內部宣導提醒員工應留意路況並隨時注意自身安全。</p> <p>4. 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，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。</p> <p>5. 本公司及子公司取得相關認證如下：<br/> (1) 110 年度永豐金控榮獲 TCSA 台灣企業永續獎：「台灣 TOP 50 永續企業獎」、「永續報告金獎」、「社會共融領袖獎」、「性別平等領袖獎」獎項。<br/> (2) 110 年度永豐銀行榮獲衛生福利部國</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>民健康署「健康職場認證 - 健康促進標章」。</p> <p>(3) 110 年度永豐金證券榮獲衛生福利部國民健康署「健康職場認證 - 健康啟動標章」。</p> <p>6. 前述各項政策及管理措施適用於本公司及國內各子公司，包括但不限於旗下五家主要子公司：永豐銀行、永豐金證券、永豐投信、永豐金租賃及永豐創投。</p> <p>(四)1. 本公司每年皆依公司營運策略訂定年度訓練計畫，為使同仁職涯成長與企業發展相結合，將依據同仁不同的職涯發展階段，提供各項強化職能之培訓，例如：新員訓練、專業能力培訓、專案能力培訓及管理技能培訓等，110 年度教育訓練共支出新台幣 40.2 佰萬元，派訓共 196,285 人次。</p> <p>2. 新進員工到職會排定紮實訓練課程，除介紹企業文化及相關規範，亦安排數週專業訓練，使其在最短時間奠定專業基礎，並針對各類職務內容規劃專業學程，使員工在執行業務前能有所依循、提升學習與工作效率。</p> <p>3. 為培育及儲備未來管理人才，針對各階層的主管規劃合適的管理訓練內容，包含卓越領導學院、EMBA+及 EMBA 培訓班、管理職能培訓計畫，從人才規格制定到評鑑辨識，積極儲備建置管理階層潛力人才庫，加速人才培養及人才有效運用，打造永豐永續領導管理梯隊。</p> <p>4. 前述各項教育訓練培訓計畫適用於本公司及國內各子公司，包括但不限於旗下五家主要子公司：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> |                        |
| (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 | V       |   | <p>(五)1. 本公司為遵循「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</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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                        |
| 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？     |         |   | <p>規，訂有「個人資料保護政策暨檔案安全維護辦法」。</p> <p>2. 子公司永豐銀行於官方網站說明「隱私權保護聲明」，承諾遵守「個人資料保護法」以維護客戶資料的安全性、完整性、正確性及確保資料之使用合目的性。另訂有「廣宣製作物管理準則」，除建立整體企業形象並整合廣宣行銷策略，作為設計、執行廣宣製作物之遵循依據，對外各項廣宣製作物之內容、警語及應揭露事項，須符合主管機關相關規定，並經法令遵循主管確認符合法令規範，確保各部門及其提供之商品或服務，從設計、廣告、銷售、契約履行及服務諮詢等過程都能公平對待客戶，並設有消費申訴及爭議處理機制。為保護消費者權益、善盡社會責任並促進業務健全發展，除落實「公平待客原則」外，並已訂定「消費者保護政策辦法」，包含消費者溝通管道、與消費者訂立提供金融商品或服務之契約原則、刊登、播放廣告及進行業務招攬或營業促銷活動時不得有之情事等內容。</p> <p>3. 永豐銀行為強化金融消費者權益保護，提升消費爭議處理之效率與品質，制定「消費爭議處理辦法」作為消費爭議處理準則與程序之遵循依據。除設有 24 小時客戶服務專線、消費爭議處理專線、於官方網站建立意見電子郵箱外，客戶尚可透過其他管道如電話、網路郵件或留言、智慧客服以及親臨分行等方式提出意見或申訴，負責處理之單位須於申訴日起 5 個營業日內初步回應客戶，30 日內完成必要之處理，並將結果回覆客戶。永豐銀行設置專責單位追蹤案件處理進度及辦理相關查核，確保顧客對於銀行服務之疑慮均能獲得妥適處理。</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 | V       |   | <p>(六)1. 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「供應商企業社會責任行為準則」，與往來供應</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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                        |
| 動人權等議題遵循相關規範，及其實施情形？                                                    |         |   | <p>商簽署「供應商企業社會責任承諾書」，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。並定期至供應商所在地進行財務及製造環境評核，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。並於 109 年建置供應商評核管理平台，導入線上評核，新增永續加分項目，根據高風險產業增列相關風險及加分條件。</p> <p>2. 本公司訂有「人權政策」，內容涵蓋應遴選符合重視職場人權、提供安全健康工作場域及尊重員工結社自由之政策精神與基本原則之商家作為商業合作夥伴及供應商之規定，並藉由建立適當管理方法與程序，杜絕任何侵犯及違反人權的行為，未來亦將持續關注國內外企業之人權政策發展與經營環境之變遷，據以檢討人權相關議題及政策。</p>                     |                        |
| 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       |   | <p>本公司 110 年發布的 109 年企業社會責任報告書除符合 GRI 核心選項之揭露標準，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、美國永續會計準則委員會(Sustainability Accounting Standards Board, SASB)之商業銀行及消費金融指標、國際金融穩定委員會(FSB)的「氣候相關財務揭露建議書(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。</p> | 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：                   |         |   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                        |

| 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 |                        |
| 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、其他有助於瞭解推動永續發展執行情形之重要資訊：                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |         |   |                        |
| (1) 110 年永豐金控持續以「永豐生活 百萬綠行動」讓綠色行動成為習慣，每一天都是永豐生活的理念，在每月 17 日更新環保主題並舉辦活動；3 月以「關燈一小時，地球變好了」為題，永豐六棟大樓響應 3 月 27 日地球關燈一小時活動，並邀請員工共同參與；4 月加入台灣環境資訊協會舉辦「21 天綠色嘉年華」活動，宣導「世界地球日 修復我們的地球」的議題；同時，舉辦「愛地球 環保隨拍」內部攝影徵稿活動，邀請員工從食衣住行育樂六大修復地球主題中，隨手拍下生活中對環境友善的舉動，並選出 13 幅優秀攝影作品集結成「111 年永豐金控桌曆」主題，期望透過鏡頭捕捉綠色生活樣貌，喚起大眾對保護環境的情感；9 月響應台灣環境資訊協會《修復·台灣》計劃，贊助 5 場「環境講座」，共同以環境教育，展開修復台灣的行動，喚起民眾關心土地與生態的環保意識。 |         |   |                        |
| (2) 110 年永豐銀行及永豐金證券聯合捐贈新台幣 29,858,420 元款項、物資及防疫設備，與國人一同抗疫，攜手度過艱辛時刻，捐贈四座「正壓檢疫亭(篩檢亭)」予新竹市政府、臺中市政府及臺南市政府，並捐贈二臺「超紫光滅菌機器人」輔助臺北市立聯合醫院仁愛院區負壓隔離室等高風險區域之環境消毒之用，降低因人工消毒不完全而產生的感染風險。另與家扶基金會、博幼基金會合作，捐贈電腦設備 980 台予偏鄉弱勢兒少、資源不足師生，以拉近城鄉數位學習差距，讓學生擁有平等數位學習機會，學習不中斷，並與台灣食物銀行聯合會、門諾基金會、政治大學民族系、安得烈慈善協會、伊甸基金會合作，提供無家者、弱勢家庭、山區偏鄉與獨居長者食物與物資，藉由其長期經營的社區關係與照顧脈絡，提供防疫物資與三餐來源，並運用票券機制，捐贈 6,056 張公益蔬果券。      |         |   |                        |
| (3) 永豐金控第四年與喜憨兒社會福利基金會發起「送愛到部落」活動，由永豐同仁、親友及客戶用行動自發性參與，讓一份心意帶出二份愛心，不僅支持憨兒工作培力外，同時將愛心擴及偏鄉孩童。喜憨兒社會福利基金會 109 年起加入「永豐公益捐款平台」，提供 24 小時線上服務，不受時間與空間的限制，且捐款人可依自身能力，以單筆或定時定額捐款予以支持。                                                                                                                                                                                                          |         |   |                        |
| (4) 永豐銀行將藝文及理財教育觸角延伸全臺，110 年攜手臺中國家歌劇院舉辦「藝起進劇場」展演，邀請國高中生一同欣賞真快樂掌中劇團，戲說傳統與當代偶戲的融合，在傳統藝術中看見創新精神，並以動漫角色帶領學生學習金融知識與理財觀念，讓劇場變成快樂學習的遊樂場。                                                                                                                                                                                                                                                   |         |   |                        |
| (5) 永豐銀行 97 年起，贊助由臺北市文化基金會舉辦，臺北表演藝術中心承辦的「臺北兒童藝術節」，110 年已邁入第 14 年，為減緩因疫情影響演出的衝擊，永豐銀行持續支持「臺北兒童藝術節」線上轉播「劇場爸媽說故事」、「你沒聽過的故事」等 6 檔系列節目，透過 LINE TV「藝文表演館」數位平台的免費播映，讓孩子透過線上劇場的方式，欣賞到台灣藝術團隊精彩的演出。                                                                                                                                                                                            |         |   |                        |
| (6) 永豐銀行與永豐金證券自 107 年起，與金曲歌王謝銘祐及麵包車樂團共同舉辦 24 場全臺偏鄉巡迴「恁的演唱會」公益演出，用歌聲撫慰長者心靈，演唱專屬長者年代的歌曲；108 年發起「生命之歌共創行動」，透過社區劇場工作坊引導長者分享歲月回憶，由金曲歌王謝銘祐親自譜寫成「生命之歌」，歷經三年，110 年共創首張由近百位素人演唱，記錄臺灣社區發展的《彼時》專輯，為長者圓夢出唱片。                                                                                                                                                                                    |         |   |                        |
| (7) 永豐銀行為提升社會大眾的氣候意識，110 年贊助紙風車文教基金會舉辦的「110 台灣永續行動周」活動，以聯合國永續目標(SDGs)為主題，運用美術、戲劇、遊戲與知識的結合，邀請親子共同參與，在各式的創意情境空間中，認識環境永續的重要，共同為地球永續目標邁進。                                                                                                                                                                                                                                               |         |   |                        |

| 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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                        |
| (8)     |         |   | 永豐銀行(中國)承襲金控以「金融成就美好生活」為企業社會責任願景，積極投入小區與弱勢關懷等公益計劃，連續多年舉辦「永豐盃」保齡球友誼賽，協辦「你跑一公里，我捐一元錢」親子公益跑活動，活動善款用於提高視障人群運動環境；參與泉峰愛心公益跑活動，助力蘇北“春蕾助學”公益項目。持續關注偏遠山區兒少教育問題，參與上海市公安部對口扶貧，對貴州省興仁市紅十字會及甘肅省廣河縣教育局捐贈款項，用於改善留守兒童學習環境。                                                                                                                                                                                                                                                                               |                        |
| (9)     |         |   | 永豐金證券是國內第一家且長期投入 ESG 責任投資推動的證券商，自 105 年起每年舉辦「ESG 投資論壇」，推動臺灣資本市場與國際 ESG 投資趨勢接軌。110 年永豐金證券之子公司永豐投顧首家取得國際 SASB 授權，推出台股第一套以 SASB 為框架的「SinoPac+企業永續評鑑系統」，以全球共識的 ESG 評鑑標準，發布台股個股、產業 ESG 評鑑報告及推出 ESG 存股投資組合，讓國內外法人到小資族都能受惠參與台股永續投資，至 110 年底已完成近 200 家上市櫃企業評鑑，並榮獲 110 年第一屆 TCSA 台灣永續投資典範機構獎「投顧組-楷模獎」的殊榮，為投顧業唯一獲獎。110 年 9 月永豐金證券 ESG 投資再踏出新里程，領先業界推出第一個以 ESG 為主題的專業網站—「豐投 ESG」，內容囊括 ESG 評鑑成果、ESG 存股標章、存股投資組合及 ESG 國際議題探討，以數位網站的方式提供 ESG 投資全球趨勢，與投資人攜手關注企業對環境、社會及公司治理等面向的發展，鼓勵企業永續經營，共創一個友善的環境及社會。 |                        |
| (10)    |         |   | 永豐金租賃中國大陸子公司永豐金國際租賃秉承「取之於社會、用之於社會」之理念，在新冠肺炎延燒之際，捐贈予甘肅省興仁市紅十字會用以支援防範疫情所需的醫用物資。在疫情趨緩之時，永豐金國際租賃參與當地團體共同發起「超能少年親子公益跑」，藉由「你跑一公里、我捐一元錢」之公益路跑活動，改善當地環衛工人及其子女之生活教育。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                        |
| (11)    |         |   | 永豐投信積極投入台股 ESG 主、被動式基金發行，繼 109 年 4 月發行國內首檔主動型台股 ESG 基金「永豐臺灣 ESG 永續優選基金」，110 年 3 月再推出市場熱門交易台股 ESG ETF「永豐台灣 ESG ETF(00888)」，永豐投信是國內第一家發行主動與被動台股 ESG 主題型產品的投信業者，除了將 ESG 納入資產管理流程與產品發行規劃，亦持續深化永續投資作為及發揮專業投資機構影響力；此外，110 年 12 月再推出「永豐智能車供應鏈 ETF(00901)」追蹤特選臺灣智能車供鏈聯盟指數，成份股涵蓋智能車用電子與綠能關鍵產業。                                                                                                                                                                                                    |                        |

(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) 本公司訂有「誠信經營守則」及「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誠信經營政策、作法，並規定董事、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，不得從事不誠信之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>                                                                                                                                                                                                                              | 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) 1. 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>2. 本公司已將「上市上櫃公司誠信經營守則」相關規範，包括禁止不誠信行為、利益之態樣、法令遵循、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、檢舉制度等，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，出現不誠信之行為。</p> <p>3. 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)簽署遵循誠信</p> |                      |

|                                                                                                                                                                                 |                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |               |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| <p>(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？</p>                                                                                                             | V                          | <p>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」，具體規範誠信經營之作法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。本公司亦將持續檢討修正之。</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</p> | <p>V</p> <p>V</p> <p>V</p> | <p>(一) 1. 本公司訂有「供應商企業社會責任行為準則」，並請經常性往來、重要供應商簽署「供應商企業社會責任承諾書」，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>2. 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) 1. 本公司「誠信經營守則」及「誠信經營作業程序及行</p> | <p>無重大差異。</p> |

|                                                                                                        |   |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| <p>供適當陳述管道，並落實執行？</p>                                                                                  |   |  | <p>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>2. 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) 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> | V |  | <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。另稽核單位亦將前述遵循情形及防範不誠信行為措施，納入查核。</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 |  | <p>(五)1. 本公司已向全體同仁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</p>                                                                                                                                                                                                                                                |  |

|  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |  |
|--|--|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
|  |  |  | <p>落實誠信經營及防範不誠信行為。</p> <p>2. 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，110 年辦理之誠信經營之相關宣導及教育訓練如下：</p> <p>(1)110 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>(2)110 年 6 月辦理年度本公司及子公司法令遵循人員外部(金融研訓院)線上在職研習，課程包含舞弊案例研討(如金融消費者保護、財富管理業務、反賄賂及反貪腐、防制洗錢及打擊資恐、金管會重大裁罰案等)、銀行防範理財專員挪用客戶款項相關內控作業原則、金融消費者保護法、公平待客原則、檢舉辦法、金融相關法令最新修正重點及實務注意事項等重點，課程時數 15 小時，完成課程修習並經測驗及格，始取得完訓資格。</p> <p>(3)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，110 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)保經、永豐金租賃、永豐金國際租賃、永豐金融資租賃(天津)、永豐金資本國際(香港)、永豐創</p> |  |
|--|--|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|



|                                                    |   |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |       |
|----------------------------------------------------|---|--|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
|                                                    |   |  | <p>投、永豐金證券、永豐期貨、永豐證券投顧、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)全體在職同仁(含派遣同仁)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」線上教育訓練及簽署遵循誠信經營政策「誠信經營作業程序及行為指南」聲明，受訓時數約 1 小時，110 年總計參加人次 11,341 名，參與比率 100%。</p> <p>3. 本公司訂有「供應商企業社會責任行為準則」，並請往來供應商簽署「供應商企業社會責任承諾書」，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」，目前新進供應商已 100%簽署承諾書，並於 110 年舉辦三場內外相關內容教育訓練。</p> |       |
| 三、公司檢舉制度之運作情形                                      |   |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |       |
| (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？ | 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，並指定法令遵循處為檢舉案件之受理單位，稽核總處為檢舉案件之調查單位。                                                                                                                                                                                                                                                   |       |
| (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？    | V |  | (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。                                                                                                                                                                                                                                                                       |       |
| (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 |  | (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                                                                                                                                                                                                                                                   | 無重大差異 |

|                                                                                                                             |   |  |                                                                                  |       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|--|----------------------------------------------------------------------------------|-------|
|                                                                                                                             |   |  | 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。 |       |
| 四、加強資訊揭露<br>公司是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所訂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：<br>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>請參閱本公司網站( <a href="http://www.sinopac.com">http://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(<http://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：無。

(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)

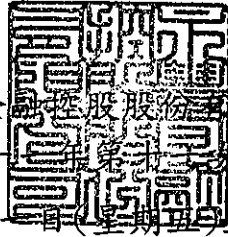
(一)與本次發行有關之董事會議紀錄：請參閱本公開說明書第 234~236 頁。

(二)章程及新舊條文對照表：請參閱本公開說明書第 237~247 頁。

(三)盈餘分配表：請參閱本公開說明書第 248 頁。

永豐金融控股股份有限公司

第七屆董事會——第廿三次會議議事錄（節本）



壹、時間：民國一一一年十月二十一日（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、薛琦、許建基、潘維大、朱士廷、葉奇鑫、曹為實共  
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、  
風險管理處處長楊敦仁、財務長許如玫、主任秘書黃家瑩、財  
務管理處首席經濟學家黃蔭基、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、稽核總處稽核二組組長  
吳學經、永豐銀行資訊處處長蔡瑞庭（暫代銀行總經理）、永豐  
銀行財務管理處處長謝月華、永豐銀行風險管理處處長  
林宏洋、永豐銀行法令遵循處處長廖順興、永豐銀行法人金  
融處處長廖嘉禾、永豐銀行法金債管部經理黃國富、永豐金  
證券總經理張李章隆、永豐金證券風險管理處處長游兆源、  
永豐投顧總經研究處資深協理林秀貞、永豐金租賃總經理林  
佳亨、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）副行長邱顯斌（視訊會議）

列席外部人員：新加坡商美國國際產物保險台灣分公司商業保險部主任  
李兆璧、理賠部資深經理翁慧娟（報告事項第八案列席）

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

第一案

財務管理處 提

案由：本公司擬以公開申購配售方式辦理 111 年度現金增資發行普通股上  
限 8 億股，及配合訂定本公司「111 年現金增資員工認股辦法」，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。

二、為強化永豐銀行資本結構、提升其普通股權益比率（CET1）、並支應

其營運及業務擴展之資金需求，擬以公開申購配售方式辦理現金增資發行普通股 6.6 億股(暫定)，每股面額新臺幣(以下同)10 元整。實際發行價格之訂定，於向金融監督管理委員會申報案件及除權交易日前五個營業日，皆不得低於其前一、三、五個營業日擇一計算之普通股收盤價之簡單算術平均數扣除無償配股除權(或減資除權)及除息後平均股價之七成。每股發行價格暫定為 15.25 元，預計可募集總金額為 100 億元。實際發行股數，授權董事長於旨揭額度內辦理，而實際發行價格俟奉主管機關核准後，授權董事長於前述平均股價之八成至九成五，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。(本次現金增資評估報告詳如附件一)

- 三、本次現金增資擬依公司法第 267 條規定保留 10% 由員工承購，計 6.6 仟萬股(暫定，實際保留股數為實際發行新股之 10%)供員工認購(本案員工認股辦法草案詳如附件二)。另依證券交易法第 28 條之 1 規定提撥 10%，以公開申購配售方式對外公開承銷，其餘 80% 按認股基準日股東名冊記載之股東持股比例認購；認購不足一股之畸零股，得由股東於認股基準日起五日內自行辦理併湊，剩餘之畸零股或增資繳款截止日止，原股東及員工認購不足或逾期未併湊者，及原股東或員工放棄認購部分，授權董事長洽特定人按發行價格認購之。如因股本異動致認股比例發生變動，擬請授權董事長全權處理。另因本案認購人數眾多，可能有利害關係人參與認購，惟認購人並未因身分不同而設定不同認購價格，故並無優於其他同類對象，符合金融控股公司法第 45 條第 1 項規定。
- 四、本次現金增資發行新股將向臺灣證券交易所(股)公司辦理上市掛牌，發行後之權利義務與已發行之普通股股份相同。
- 五、相關現金增資計畫、發行程序暨增資後發行普通股等相關事項及一切發行作業，包括但不限於議定發行價格、實際發行股數、發行條件、計畫項目、募集金額，預定進度及預計可能產生效益、後續認股基準日、繳款期間、增資基準日訂定、委聘外部專家(包括但不限於法律顧問、承銷商與財務顧問、會計師)、員工認股規劃、簽署並交付一切有關本次現金增資發行普通股之相關文件等，擬請授權董事長或其指定之人全權處理。未來如遇法令變更、經主管機關核定、基於營運評估、因市場狀況需要或因應客觀環境需要變更，而須作必要性之修正時，亦請授權董事長或其指定之人全權處理之。
- 六、本案擬委請富邦綜合證券(股)公司擔任主辦承銷商，全案承銷手續費共 500 萬元，加計其他費用估計總發行費用約 615 萬元至 655 萬元，請准於 655 萬元額度內核銷。
- 七、永豐金證券(股)公司(以下稱永豐金證券)另擔任本案協辦承銷商，係屬利害關係人授信以外之交易，惟與主辦及其他協辦承銷商合計之承銷

手續費共 500 萬元，係單筆未超過 500 萬元之交易，屬董事會概括授權事項，其承銷手續費之計價基礎均按包銷金額比例計算，故承銷團承銷本案之費率均相同，並無優於其他同類對象，符合金融控股公司法第 45 條第 1 項規定。

八、本案業提一一一年十月十四日第三屆審計委員會一一一年第十次會議決議在案。如奉 核可，擬續向金融監督管理委員會申請本案新股發行事宜。

九、永豐金證券擔任本案協辦承銷商，董事朱士廷、薛琦為永豐金證券董事，本案與渠等所擔任董事之公司有利害關係，惟永豐金證券為金控百分百持有之子公司，二公司在法律上雖為二獨立法人格公司，但在經濟意義上實為一體，二者之間並無利益衝突可言，從而董事朱士廷、薛琦審議本案，並無損害本公司利益之虞，因此無須迴避。

十、提請 核議。

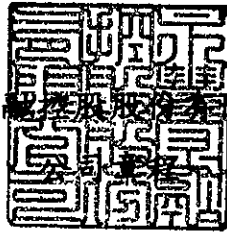
發言摘要：以下略

決議：附件一、附件二及簡報文字修正後，全體出席董事同意修正後通過。

捌、臨時動議(無)

玖、散會：下午十二時五十七分

永豐金融控股股份有限公司



## 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臺灣郵政股份有限公司之一年期定期儲金固定利率加年息 0.7% 浮動計算次年之股息率；自第十六年起，應依每發行週年屆滿日之臺灣郵政股份有限公司之一年期定期儲金固定利率加年息 1.5% 浮動計算次年股息率，依實際發行價格計算，每年以現金一次發放。股息之發放均於每年股東常會承認決算書表後，由董事會另訂基準日支付上年度應發放之股息。發行年度、收回年度之現金股息按當年度實際發行日數計算，收回年度之現金股息應於次一年度股東常會後宣告發放。
- 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五分之一。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。
- 第二十一條 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。
- 第二十二條 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。
- 第二十三條 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。

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。

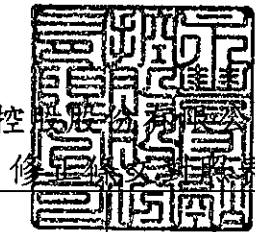
## 第八章 附 則

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。

永豐金融控股股份有限公司章程



| 章/條       | 修正條文                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 現行條文                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 說明                                              |
|-----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| 第 六 條     | <p>本公司之業務範圍如下：</p> <p>一、本公司得投資下列事業：</p> <p>(一) 金融控股公司。</p> <p>(二) 銀行業。</p> <p>(三) 票券金融業。</p> <p>(四) 信用卡業。</p> <p>(五) 信託業。</p> <p>(六) 保險業。</p> <p>(七) 證券業。</p> <p>(八) 期貨業。</p> <p>(九) 創業投資事業。</p> <p>(十) 經主管機關核准投資之外國金融機構。</p> <p>(十一) 其他經主管機關認定與金融業相關之事業。</p> <p>二、對前款被投資事業之管理。</p> <p>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。</p> <p>四、經主管機關核准辦理之其他有關業務。</p> | <p>本公司之業務範圍如下：</p> <p>一、本公司得投資下列事業：</p> <p>(一) 銀行業。</p> <p>(二) 票券金融業。</p> <p>(三) 信用卡業。</p> <p>(四) 信託業。</p> <p>(五) 保險業。</p> <p>(六) 證券業。</p> <p>(七) 期貨業。</p> <p>(八) 創業投資事業。</p> <p>(九) 經主管機關核准投資之外國金融機構。</p> <p>(十) 其他經主管機關認定與金融業相關之事業。</p> <p>二、對前款被投資事業之管理。</p> <p>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。</p> <p>四、經主管機關核准辦理之其他有關業務。</p> | <p>依金融控股公司法第36條規定，本公司之可投資事業增列金融控股公司，其餘目次遞移。</p> |
| 第 八 條     | <p>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。</p>                                                                                                                                                                                                             | <p>本公司額定資本總額為新臺幣壹仟伍佰億元，分為壹佰伍拾億股，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。</p>                                                                                                                                                                                         | <p>因應業務發展需要，提高額定資本額至新臺幣1,800億元。</p>             |
| 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>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>本公司現行並無發行乙種特別股，故刪除有關乙種特別股股東等</p>             |

| 章/條    | 修正條文                                                                                                                                                                                                                                                         | 現行條文                                                                                                                                                                                                                 | 說明                                                                                           |
|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
|        | 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。<br><br>(其餘未修正)                                                                                                                                                                                              | 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。<br><br>(其餘未修正)                                                                                                                                              | 文字。                                                                                          |
| 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。                                                                                                                                                                            | 本公司股票概為記名式，由本公司董事三人以上簽名或蓋章，加蓋本公司印鑑，並經主管機關核定之發行簽證機構簽證後發行之。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。                                                                                                                             | 依公司法第162條修正。                                                                                 |
| 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。<br><br>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。<br><br>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。                                                                                                                           | 無                                                                                                                                                                                                                    | 本條新增。<br>依公司法第172條之2新增股東會得採視訊會議或其他經中央主管機關公告之方式召開。                                            |
| 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。<br><br>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。<br><br>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 | 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。<br><br>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，加計期初未分配盈餘，就其餘額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。<br><br>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。 | 1. 明確定義股息及股利可分派範圍，修正第二項文字。<br>2. 依金管證發字第1090150022號規定新增就前期累積之其他權益減項之淨額，須提列特別盈餘公積之規定，修正第三項文字。 |



| 章/條   | 修正條文                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 現行條文                                                                                                                                                                                                                                                                         | 說明      |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|
|       | <p><u>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。</u></p> <p>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。</p>                                                                                                                                     | <p>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。</p>                                                                                                                                                                                                     |         |
| 第三十九條 | <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。<u>民國一一一年五月二十七日第十五次修正。</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。</p> | 新增修正日期。 |

永豐金融控股股份有限公司  
一一〇年度盈餘分配表

單位：新台幣元、股

| 項 目                      | 金 額              |
|--------------------------|------------------|
| 期初未分配盈餘                  | 7,801,401,718    |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分利益 | 962,568,905      |
| 本年度確定福利計畫再衡量數            | 58,025,501       |
| 本年度稅後淨利                  | 16,211,005,253   |
| 減：提列法定盈餘公積               | (1,723,159,966)  |
| 減：提列特別盈餘公積               | 0                |
| 可供分配盈餘                   | 23,309,841,411   |
| 分配項目：                    |                  |
| 普通股現金股利 (每股 0.8元)        | (9,016,843,285)  |
| 普通股股票股利 (每股 0.1元)        | (1,127,105,420)  |
| 普通股股利合計 (每股 0.9元)        | (10,143,948,705) |
| 期末未分配盈餘                  | 13,165,892,706   |
| 依公司章程擬配發：特別股股息           | 888,000          |
| 本公司普通股發行股數(截至111年2月底)    | 11,271,054,106   |

註1：本公司一一〇年度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，優先以一一〇年度稅後淨利及該年度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2：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 | 962,568,905    |
| 110年度確定福利計畫再衡量數          | 58,025,501     |
| 110年度稅後淨利                | 16,211,005,253 |
| 提列基礎合計                   | 17,231,599,659 |
| 法定盈餘公積提列比率               | X 10%          |
| 法定盈餘公積提列數                | 1,723,159,966  |

註4：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\$888,000元，已於110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



## 附件一

### 內部控制制度聲明書

## 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110年1月1日至110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，並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：林淑閔  (簽章)

中 華 民 國 1 1 1 年 3 月 1 5 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：110 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、分行前行員涉挪用客戶款項及與客戶間有異常資金往來。 | 1. 強化外出開戶對保及文件寄發照會機制：<br>修正「作業手冊」之一般開戶作業規範，強化外出開戶對保及文件交付雙控機制。<br>2. 強化系統監控檢核機制：<br>(1) 強化「員工帳戶往來查核系統」之交易查核功能。<br>(2) 優化撥貸後還款來源之檢核機制。<br>3. 持續精進同仁遵法意識：<br>修正「員工服務守則暨行為規範要點」，增訂不得與廠商、客戶或其他員工有私人財務或借貸等不當資金往來行為，且每季辦理前述規範要點宣導課程，每年對行員進行測驗，並要求簽署遵循聲明書。                                                              | 1. 已完成改善。<br>2. (1) 預計 111 年 6 月 30 日前完成。<br>(2) 已完成改善。<br>3. 已完成改善。 |
| 二、辦理房貸壽險業務涉有不當銷售之情形。        | 1. 強化管理職責：<br>對管理階層進行 30 小時與房貸壽險缺失有關之法規教育訓練。<br>2. 修正內部規章：<br>(1) 修正「房貸業務併同保險銷售電訪作業」，將電訪時間點調整為送保險公司核保前，並調整電訪訪題及電訪異常處理機制。<br>(2) 修正「銷售暨服務紀律考核要點」，增加違紀態樣。<br>(3) 修改自行查核底稿，增列電訪作業查核題目與查核手冊。<br>3. 將銷售異常行為態樣納入經營風險偵測指標；並將電訪異常案件納入法遵風險警訊指標。<br>4. 內部稽核：<br>配合房貸壽險內控機制改善進行修訂查核底稿、抽樣標準及手冊等內控點查核措施強化。<br>5. 強化同仁法令遵循觀念： | 1. ~5. 已完成改善。                                                        |

|                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                            | 對分行同仁進行房貸壽險銷售規範及正確銷售行為之教育訓練及案例宣導。並於 110 年度全行法規訓練中增加金融商品銷售之相關法令規定。                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                          |
| 三、辦理理財商品銷售業務，涉有勸誘客戶以融資方式購買理財商品等情形。                                                                                                         | <p>1. 防止理財業務人員勸誘客戶以貸款方式購買理財商品：</p> <p>(1)強化理財商品售後電訪作業：<br/>新增實施「貸款客戶申購信託理財/結構型商品銷售後電訪作業」，及修正「特定保險費資金來源電訪作業」。</p> <p>(2)加強商品教育訓練教材之審核機制。</p> <p>2. 落實 KYC 作業：<br/>調整財力證明表單之內容，並新增產品主管對財力證明表單之覆核機制。</p> <p>3. 落實通路管理：<br/>調整年度通路獎勵專案與「全行業務合作激勵專案」、建立高齡客戶商品銷售及業績管控原則，並取消理財業務人員之轉介分潤。</p> <p>4. 調整理財業務人員輪調及移管客戶管理之機制：</p> <p>(1)修正「理財業務人員管理執行要點」，限制移管客戶之數量。</p> <p>(2)加速執行輪調作業。</p> | <p>1. ~3. 已完成改善。</p> <p>4. (1)已完成改善。</p> <p>(2)預計 111 年 3 月 31 日前完成。</p> |
| 四、特定單一分行辦理客戶外收現金存入自動存款機服務，於人工銷帳時，有大額通貨交易漏未申報之情形。                                                                                           | 分行已完成補申報作業，並加強同仁教育訓練，重申大額通貨交易申報之內外部規範及停止提供客戶外收現金服務。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 已完成改善。                                                                   |
| 永豐金證券                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                          |
| <p>辦理主機共置服務應加強事項：</p> <p>1. 主機共置服務：</p> <p>(1)僅提供與資訊廠商具高度關聯之特定人使用。</p> <p>(2)對主機共置交易主機不具實質控制權，設備資訊廠商得遠端登入進行開發及維護。</p> <p>(3)未完整保留客戶委託時</p> | <p>1. 主機共置服務：</p> <p>(1)每半年進行篩選並通知符合使用標準之所有客戶，並留存通知軌跡。</p> <p>(2)已不提供設備資訊廠商使用遠端登入主機共置機櫃內的系統進行開發及維護作業。</p> <p>(3)已依規保留客戶委託時間紀錄。</p> <p>2. 其他資訊安全作業：</p> <p>(1)已啟用系統稽核日誌並留存；並將稽核日誌保存列入檢核表必要檢查項目。</p>                                                                                                                                                                              | 1. ~2. 已完成改善。                                                            |

|                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                  |                      |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
| <p>間紀錄。</p> <p>2. 其他資訊安全作業：</p> <p>(1) 未依規留存系統稽核日誌。</p> <p>(2) 未依規辦理主機密碼變更。</p> <p>(3) 應用程式未依新系統上線申請換版方式辦理。</p> <p>(4) 軟硬體設備未定期執行弱點掃描作業。</p>                                                      | <p>(2) 已設定使用者密碼至少每三個月變更一次。</p> <p>(3) 依「內部控制制度標準規範」及「程式換版作業管理要點」之規定配合辦理換版作業。</p> <p>(4) 已完成弱點掃描作業，共置主機上線前須經資訊安全部完成弱點掃描。</p>                      |                      |
| 永豐期貨                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                  |                      |
| <p>辦理期貨交易應加強事項：</p> <p>1. 有交易人首次使用 API 下單前未進行測試。</p> <p>2. 網路安全管理：</p> <p>(1) 未經期交所同意前，將即時資訊轉接傳輸予其開戶之交易人作為非揭示使用。</p> <p>(2) 未與接收資訊之交易人約定應遵守使用期交所交易資訊之相關規定。</p> <p>(3) 向期交所申報非揭示使用人數與實際使用人數不符。</p> | <p>1. 已建置連線測試平台並依規辦理。</p> <p>2. 網路安全管理：</p> <p>(1) 已取得期交所同意函。</p> <p>(2) 已將應與客戶約定事項納入「API 電子交易風險預告書暨使用同意書」。</p> <p>(3) 已檢討內部申報流程，並依申請人數確實申報。</p> | <p>1. ~2. 已完成改善。</p> |

## 附件二

### 信用評等報告



# 永豐金融控股股份有限公司

## 主辦分析師：

何思嫻，台北 (886) 2-2175-6822; josephine.ho@taiwanratings.com.tw, josephine.ho@spglobal.com

## 第二聯絡人：

王珮齡，台北 (886) 2-2175-6823; patty.wang@taiwanratings.com.tw, patty.wang@spglobal.com

## 內容

主要評等因素

評等展望

評等理由

相關準則

相關研究

## 發行體信用評等

twA+/穩定/twA-1

## 主要評等因素

## 主要優勢：

- 以集團合併為基礎的資本水準在強等級。
- 資金來源與流動性結構維持在允當等級。

## 主要風險：

- 與國際同業相較，獲利能力略顯偏弱。
- 與國際同業相比，較不具規模優勢且營收分散性較低。

## 評等展望：穩定

永豐金融控股股份有限公司（永豐金控）的「穩定」評等展望係反映：該金控集團旗下的銀行事業體永豐商業銀行股份有限公司（永豐銀），其個別基礎信用結構（stand-alone credit profile；簡稱 SACP）的信用趨勢呈現穩定。中華信評將該行視為永豐金控集團的核心營運事業體，並主導該金控集團的集團信用結構。

此外，有鑑於永豐銀具有審慎的成長策略及資本政策，中華信評預期該行應可在未來兩年期間繼續維持強等級的資本水準。另外，中華信評認為，該行目前在台灣銀行業的市場地位亦可繼續維持。在永豐銀對其國內與海外放款投資組合採取的允當風險監控下，該行應可維持穩定的資產品質。

## 評等下調情境

若永豐銀無法繼續將其資本水準維持在中華信評認定的強等級，則中華信評可能會調降永豐金控的長期信用評等。而永豐銀的風險調整後資本比（risk-adjusted capital；簡稱 RAC）在未來兩年期間是否固定維持在 10% 以下的水準，則是前述評等調降情況的觀察指標。

## 評等上調情境

中華信評認為，考量到永豐銀與永豐金控的業務策略與資本政策，永豐金控的評等在未來兩年期間獲得調升的可能性並不高。

## 評等理由

永豐金控的評等結果大致係反映該集團旗下具主導地位之旗艦子公司永豐銀的 SACP。中華信評認為，永豐銀的資本水準相較其風險結構而言在強等級，且其擁有允當的資金來源與流動性結構。抵銷永豐金控前述評等優勢的因素則包括：永豐銀就全球標準而言的獲利能力略顯偏弱，且與國際同業相比較不具規模優勢。永豐金控的評等結果亦反映：該金控公司債權人的求償順位低於其核心營運子公司債權人的求償順位。

台灣的永豐金控是一家以銀行事業為主體的中型金控公司，該金控集團截至 2022 年 6 月 30 日時的合併資產規模為新台幣 2.4 兆元。永豐金控的核心營運子公司為永豐銀；永豐銀截至 2022 年 6 月 30 日時對永豐金集團以擬制性基礎計算之淨值的貢獻度達到 78%。因此，永豐金集團的績效表現亦大致反映永豐銀的績效表現。中華信評認為，永豐銀與該金控集團另一主要子公司永豐金證券股份有限公司（永豐金證券）均能維持其在集團中的核心子公司地位；2021 年時，永豐金證券對永豐金集團以擬制性基礎計算之淨值的貢獻度約在 17%。不過，永豐金集團旗下包括租賃、創投與證券投

資信託在內的其他成員，均在規模上對整體集團貢獻偏小。就永豐金集團的業務策略與資本政策來看，未來兩年永豐銀擁有的主導地位應會維持不變。

中華信評認為，就分行網絡據點與地理分佈範圍而言，永豐金控的營運規模與國際同業相較尚不具優勢。截至 2022 年 6 月 30 日時，永豐金控以合併資產而言的規模在台灣 16 家金控公司中排名第 12 位。同時，在前述時間為止，永豐銀的資產總值在國內銀行體系總資產中的市占率約為 3%，而永豐金證券在國內證券經紀業務市場的市占率則約為 5%。永豐金控集團持續積極開拓海外市場，特別是在大中華區和美國，但中華信評認為，更進一步的業務區域分散仍需要一段時間方能達成。

永豐金控集團 2021 年全年以及 2022 年前六個月的年化平均資產報酬率為 0.7%，與國內其他以銀行事業為主體的金控公司相去不遠。由於永豐銀的淨利差有所成長，前述比率略優於該行 2020 年 0.6% 的表現。2020 年該行的淨利差因市場利率接連下調而有所下滑。儘管永豐銀 2022 年前六個月的淨利較前一年同期成長 27%，但由於受到永豐金證券的淨利因國內股市較為低迷而較前一年同期下滑 63% 的影響，永豐金控集團 2022 年前六個月的淨利降至新台幣 80 億元，較前一年同期下滑 4%。

中華信評預測，在未來兩年期間，永豐金控以合併基礎計算的資本水準將可繼續維持在強等級。前述看法係反映：對該金控集團整體績效表現貢獻度極高的永豐銀，其相對於銀行風險結構而言的資本結構將可保持在中華信評認定的強等級範圍內。中華信評在根據標普全球評級的 RAC 架構進行分析後，認為永豐銀 2022 年至 2024 年考量風險分散效果前的 RAC 比應可維持在 10% 以上的水準。永豐銀 2021 年底時的 RAC 比為 12.7%，主要係受到該行當年度良好盈餘保留率的支持。中華信評認為，永豐金證券在強等級的資本水準亦為集團強等級的資本水準提供了支持，即使永豐金證券對永豐金控集團的貢獻度較小。

中華信評認為，與國際同業相較，永豐金控集團以合併基礎計算的總調整後股東權益對平均資產比、以及永豐金控的雙重槓桿比，均在合理的範圍內。雙重槓桿比指的是該公司以舉債支應對子公司股權投資的仰賴程度。截至 2021 年 12 月 31 日，永豐金控的雙重槓桿比為 112%。

中華信評認為，就合併基礎來看，永豐金控的資金來源與流動性結構堪稱允當，而該金控集團旗下銀行事業分散的客戶存款基礎則對其形成支持。該金控集團的資金來源中，平均約有 85% 的部分係來自穩定的銀行核心存款。該金控集團帳上的現金部位與具高流動性且信用品質良好的有價證券部位，可以為該金控集團的流動性提供進一步的支撐。中華信評認為，來自各子公司穩定的現金流量與上繳之現金股利，將可部分抵銷該金控集團面臨的流動性風險。

表 | 圖表下載

## 永豐金融控股股份有限公司—財務摘要

|                         | --年度截至 12 月 31 日止-- |           |           |           |           |
|-------------------------|---------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|                         | 2021                | 2020      | 2019      | 2018      | 2017      |
| <b>重要數據 (新台幣百萬元)</b>    |                     |           |           |           |           |
| 調整後資產                   | 2,381,427           | 2,141,938 | 1,831,626 | 1,603,281 | 1,597,398 |
| 客戶放款(毛額)                | 1,206,671           | 1,159,844 | 1,016,976 | 935,451   | 881,930   |
| 調整後普通股股東權益              | 148,604             | 140,527   | 136,421   | 132,167   | 129,560   |
| 營業收入                    | 45,653              | 39,278    | 35,972    | 31,593    | 33,543    |
| 非利息費用                   | 24,827              | 22,604    | 21,237    | 19,353    | 19,520    |
| 核心獲利                    | 16,161              | 12,529    | 12,119    | 8,909     | 10,122    |
| <b>營運狀況 (%)</b>         |                     |           |           |           |           |
| 放款業務市占率                 | N/A                 | N/A       | N/A       | N/A       | N/A       |
| 存款業務市占率                 | N/A                 | N/A       | N/A       | N/A       | N/A       |
| 平均普通股報酬率                | 10.2                | 8.0       | 8.6       | 6.7       | 6.7       |
| <b>資本與獲利水準 (%)</b>      |                     |           |           |           |           |
| 調整後普通股股東權益／總調整後資本       | 89.5                | 89.2      | 93.0      | 95.1      | 95.0      |
| 雙重槓桿比率                  | 111.8               | 112.3     | 113.1     | 113.5     | 114.3     |
| 淨利息收益／營業收入              | 48.5                | 47.1      | 44.8      | 50.0      | 48.0      |
| 手續費收入／營業收入              | 37.2                | 35.8      | 29.9      | 31.5      | 28.4      |
| 市場敏感性相關收入／營業收入          | 12.3                | 15.4      | 23.8      | 16.5      | 21.3      |
| 營業費用／營業收入               | 54.4                | 57.5      | 59.0      | 61.3      | 58.2      |
| 放款損失提存前淨營業利益／平均資產       | 0.9                 | 0.8       | 0.9       | 0.8       | 0.9       |
| 核心獲利／平均管理中資產            | 0.7                 | 0.6       | 0.7       | 0.6       | 0.6       |
| <b>風險部位 (%)</b>         |                     |           |           |           |           |
| 客戶放款成長率                 | 4.0                 | 14.0      | 8.7       | 6.1       | (2.8)     |
| 總管理中資產／調整後普通股股東權益 (x)   | 16.0                | 15.3      | 13.4      | 12.1      | 12.3      |
| 淨壞帳打銷金額／平均客戶放款          | 0.1                 | 0.1       | 0.0       | 0.0       | 0.1       |
| 不良資產毛額／客戶放款加上承受擔保品      | 0.1                 | 0.1       | 0.2       | 0.2       | 0.3       |
| 放款損失準備／不良資產毛額           | 1,043.5             | 967.1     | 653.3     | 575.3     | 511.6     |
| <b>資金來源與流動性 (%)</b>     |                     |           |           |           |           |
| 核心存款占總資金來源比重            | 89.2                | 89.7      | 88.8      | 87.9      | 85.2      |
| 客戶放款淨額對客戶存款比率           | 64.9                | 69.2      | 72.4      | 77.5      | 75.7      |
| 長期資金來源比率                | 92.3                | 92.5      | 91.6      | 91.3      | 89.5      |
| 穩定資金來源比率                | N/A                 | N/A       | N/A       | N/A       | N/A       |
| 短期躉售型資金來源占資金來源比重        | 8.4                 | 8.2       | 9.2       | 9.7       | 11.6      |
| 廣義流動性資產對短期躉售型資金來源倍數 (x) | N/A                 | N/A       | N/A       | N/A       | N/A       |
| 廣義流動性資產淨額對短期客戶存款比率      | N/A                 | N/A       | N/A       | N/A       | N/A       |
| 短期躉售型資金來源對總躉售型資金來源比率    | 72.0                | 72.8      | 77.7      | 77.1      | 75.9      |

N/A—不適用。

## 相關準則

- General Criteria: Group Rating Methodology - July 01, 2019
- General Criteria: Methodology For Linking Long-Term And Short-Term Ratings - April 07, 2017
- General Criteria: Methodology For National And Regional Scale Credit Ratings - June 25, 2018
- General Criteria: Hybrid Capital: Methodology And Assumptions - March 02, 2022
- 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
- Criteria | Financial Institutions | General: Risk-Adjusted Capital Framework Methodology - July 20, 2017
- General Criteria: Principles Of Credit Ratings - February 16, 2011
- 中華信評金融業債務發行信用評等準則 - July 31, 2019

## 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) 網站。)

## 評等表（截至 October 7, 2022）

|                                                         |                                               |
|---------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| <b>永豐金融控股股份有限公司</b><br>發行體信用評等                          | twA+/穩定/twA-1                                 |
| <b>發行體信用評等歷史</b><br>2018/8/13<br>2017/6/19<br>2016/8/17 | twA+/穩定/twA-1<br>twA/穩定/twA-1<br>twA/正向/twA-1 |

(中文版本係根據英文版本翻譯，若與原英文版本有任何分歧，概以英文版本為準。)

著作權 © 2022 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](http://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。

### 附件三

#### 證券承銷商評估總結意見

## 承銷商總結意見

永豐金融控股股份有限公司(以下簡稱永豐金控或該公司)本次為辦理現金增資發行普通股 750,000 仟股，每股面額新台幣壹拾元，發行總額為新台幣 7,500,000 仟元整，依法向金融監督管理委員會提出申報。業經本承銷商採用必要之輔導及評估程序，包括實地了解該公司之營運狀況，與該公司董事、經理人、及其他相關人員面談或舉行會議，蒐集、整理、查證及比較分析相關資料等，予以審慎評估。特依金融監督管理委員會「發行人募集與發行有價證券處理準則」及中華民國證券商業同業公會「發行人募集與發行有價證券承銷商評估報告應行記載事項要點」及「證券承銷商受託辦理發行人募集與發行有價證券承銷商評估報告之評估查核程序」規定，出具本承銷商總結意見。

依本承銷商之意見，該公司本次募集與發行有價證券符合「發行人募集與發行有價證券處理準則」及相關法令之規定，暨其計畫具可行性及必要性，其資金用途、進度及預計可能產生效益亦具合理性。

富邦綜合證券股份有限公司



代 表 人：韓蔚廷



承銷部門主管：吳春敏





## 附件四

### 律師法律意見書

## 律師法律意見書

永豐金融控股股份有限公司本次為辦理現金增資發行新股750,000,000股，每股面額新台幣壹拾元，發行總面額新台幣7,500,000,000元，向金融監督管理委員會提出申報。經本律師採取必要審核程序，包括實地瞭解，與公司董事、經理人及相關人員面談或舉行會議，蒐集、整理、查證公司議事錄、重要契約及其他相關文件、資料，並參酌相關專家之意見等。特依「發行人募集與發行有價證券處理準則」規定，出具本律師法律意見書。

依本律師意見，永豐金融控股股份有限公司本次向金融監督管理委員會提出之法律事項檢查表所載事項，並未發現有違反法令致影響有價證券募集與發行之情事。

此致

永豐金融控股股份有限公司

翰辰法律事務所

邱雅文律師



中 華 民 國      111      年      12      月      8      日

## 附件五

111 年度現金增資發行普通股承銷價格計算書

# 永豐金融控股股份有限公司

## 現金增資股票承銷價格計算書

### 一、說明

- (一)永豐金融控股股份有限公司(以下簡稱該公司或永豐金)目前實收資本額為新台幣113,937,646,480元，每股面額新台幣10元，已發行普通計11,383,764,648股，已發行之特別股計10,000,000股。該公司於111年10月21日經董事會決議通過及111年11月30日經董事長簽核同意辦理現金增資發行新股750,000,000股，每股面額新台幣10元，總金額為新台幣7,500,000,000元整，若加計本次辦理現金增資發行新股所增加之股份，增資後實收資本總額為121,437,646,480元。
- (二)本次現金增資擬依公司法第267條規定，保留發行股數之10%，計75,000仟股予該公司員工承購，並依證交法第28條之1規定，提撥本次增資發行新股總數之10%，計75,000仟股採公開申購方式對外公開承銷，其餘增資發行股數之80%計600,000仟股，由原股東按照增資認股基準日股東名簿記載之股東持股比例認購，其認購不足一股之畸零股，得由股東於認股基準日起五日內自行辦理併湊，剩餘之畸零股或增資繳款截止日止，原股東及員工認購不足或逾期未併湊者，及原股東或員工放棄認購部分，授權董事長洽特定人按發行價格認購之。
- (三)本次現金增資發行新股之權利義務與已發行之普通股股份相同。
- (四)本次現金增資採公開申購方式辦理，員工、原股東及本次對外公開承銷之申購人，均採用同一價格認購。

### 二、該公司最近期及最近三年度之財務資料如下

#### (一)最近三年度每股稅後純益及每股股利

單位：新台幣元

| 項目<br>年度 | 每股稅後純益<br>(註) | 股利分配 |      |      |      |
|----------|---------------|------|------|------|------|
|          |               | 現金股利 | 股票股利 |      | 合計   |
|          |               |      | 盈餘配股 | 資本公積 |      |
| 108年度    | 1.11          | 0.70 | —    | —    | 0.70 |
| 109年度    | 1.09          | 0.70 | —    | —    | 0.70 |
| 110年度    | 1.44          | 0.80 | 0.10 | —    | 0.90 |

資料來源：經會計師查核簽證之合併財務報告

註：係以當期稅後純益除以當期流通在外加權平均股數計算

(二)該公司截至111年9月30日之止經會計師查核簽證之股東權益、流通在外股數及每股淨值

| 項目                       | 金額/股數       |
|--------------------------|-------------|
| 111年9月30日歸屬於母公司業主之權益(仟元) | 147,697,581 |
| 111年9月30日流通在外股數(仟股)      | 11,383,765  |
| 每股帳面價值(元/股)              | 12.97       |

資料來源：111年第三季經會計師核閱之財務報告。

(三)最近三年度經會計師查核簽證之財務資料

### 1.簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

| 項目                     | 最近三年度財務資料(註)  |               |               | 當年度截至111年9月30日財務資料 |
|------------------------|---------------|---------------|---------------|--------------------|
|                        | 108年          | 109年          | 110年          |                    |
| 現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業-淨額 | 165,983,867   | 170,698,024   | 266,140,047   | 274,478,453        |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產       | 84,705,209    | 88,823,228    | 88,016,347    | 132,875,452        |
| 備供出售金融資產-淨額            | -             | -             | -             | -                  |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產   | 253,793,919   | 350,213,800   | 398,688,696   | 309,740,640        |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資        | 137,940,760   | 162,368,434   | 167,247,985   | 224,577,958        |
| 附賣回票券及債券投資             | 35,847,574    | 55,080,929    | 50,591,537    | 59,279,809         |
| 應收款項-淨額                | 76,732,563    | 90,627,076    | 110,085,509   | 99,578,470         |
| 本期所得稅資產                | 380,214       | 366,525       | 87,225        | 233,743            |
| 貼現及放款-淨額               | 1,003,150,805 | 1,144,778,144 | 1,191,113,031 | 1,298,234,416      |
| 持有至到期日金融資產-淨額          | -             | -             | -             | -                  |
| 採用權益法之投資               | 509,333       | 590,035       | 788,932       | 978,700            |
| 其他金融資產-淨額              | 33,982,488    | 36,194,326    | 45,766,820    | 44,386,677         |
| 不動產及設備-淨額              | 12,805,711    | 13,218,774    | 13,378,256    | 13,332,071         |
| 投資性不動產-淨額              | 2,494,112     | 2,451,753     | 2,422,645     | 2,408,284          |
| 使用權資產-淨額               | 3,295,666     | 3,426,080     | 3,698,819     | 3,816,706          |
| 無形資產-淨額                | 2,186,965     | 2,187,368     | 2,212,500     | 2,292,783          |
| 遞延所得稅資產                | 2,126,464     | 2,279,267     | 2,274,593     | 2,171,831          |
| 其他資產-淨額                | 17,185,055    | 20,044,802    | 40,161,920    | 37,534,222         |
| 資產總額                   | 1,833,120,705 | 2,143,348,565 | 2,382,674,862 | 2,505,920,215      |
| 央行及金融同業存款              | 53,818,502    | 75,514,370    | 70,265,085    | 97,112,923         |
| 央行及同業融資                | -             | 80,380        | 205,030       | -                  |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債       | 26,220,756    | 26,493,074    | 23,184,543    | 72,467,147         |
| 附買回票券及債券負債             | 38,839,697    | 25,635,341    | 37,796,918    | 76,118,010         |
| 應付商業本票-淨額              | 30,647,742    | 29,009,757    | 39,765,669    | 36,460,117         |
| 應付款項                   | 39,294,734    | 50,459,681    | 55,543,537    | 55,083,485         |
| 本期所得稅負債                | 1,106,404     | 1,476,006     | 2,409,322     | 1,583,641          |
| 存款及匯款                  | 1,385,044,985 | 1,653,470,238 | 1,835,735,239 | 1,843,756,686      |
| 應付債券                   | 36,019,751    | 52,510,597    | 62,972,832    | 71,688,291         |
| 其他借款                   | 8,970,410     | 13,735,761    | 7,605,593     | 8,366,046          |

| 項目          | 年度  | 最近三年度財務資料(註)  |               |               | 當年度截至111年9月30日財務資料 |
|-------------|-----|---------------|---------------|---------------|--------------------|
|             |     | 108年          | 109年          | 110年          |                    |
| 特別股負債       |     | 18,437        | 18,437        | 18,437        | 18,437             |
| 其他金融負債      |     | 50,918,336    | 38,318,029    | 47,672,030    | 68,685,369         |
| 負債準備        |     | 3,437,463     | 3,820,405     | 3,802,653     | 3,475,319          |
| 租賃負債        |     | 2,662,983     | 2,824,915     | 3,129,982     | 3,294,607          |
| 遞延所得稅負債     |     | 1,543,286     | 1,444,864     | 978,239       | 1,686,956          |
| 其他負債        |     | 6,211,455     | 12,666,978    | 28,785,901    | 18,425,600         |
| 負債總額        | 分配前 | 1,684,754,941 | 1,987,478,833 | 2,219,871,010 | 2,358,222,634      |
|             | 分配後 | 1,692,644,679 | 1,995,368,571 | 2,228,887,853 | 不適用                |
| 歸屬於母公司業主之權益 |     |               |               |               |                    |
| 股本          | 分配前 | 112,710,541   | 112,710,541   | 112,710,541   | 113,837,646        |
|             | 分配後 | 112,710,541   | 112,710,541   | 113,837,646   | 不適用                |
| 資本公積        |     | 2,228,771     | 2,228,764     | 2,228,764     | 2,228,781          |
| 保留盈餘        | 分配前 | 32,269,699    | 36,564,653    | 45,906,514    | 49,002,860         |
|             | 分配後 | 24,379,961    | 28,674,915    | 35,762,566    | 不適用                |
| 其他權益        |     | 1,153,375     | 4,365,774     | 1,958,033     | (17,371,706)       |
| 非控制權益       |     | 3,378         | -             | -             | -                  |
| 權益總額        | 分配前 | 148,365,764   | 155,869,732   | 162,803,852   | 147,697,581        |
|             | 分配後 | 140,476,026   | 147,979,994   | 153,787,009   | 不適用                |

註：各年度財務資料業經會計師查核簽證或核閱。

## 2.簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

| 項 目              | 年 度 | 最近三年度財務資料(註) |            |             | 當年度截至111年9月30日財務資料 |
|------------------|-----|--------------|------------|-------------|--------------------|
|                  |     | 108年         | 109年       | 110年        |                    |
| 利息收入             |     | 33,994,246   | 31,542,707 | 31,179,949  | 31,080,172         |
| 減：利息費用           |     | 17,890,562   | 13,042,151 | 9,059,992   | 11,258,676         |
| 利息淨收益            |     | 16,103,684   | 18,500,556 | 22,119,957  | 19,821,496         |
| 利息以外淨收益          |     | 20,226,199   | 20,490,197 | 23,583,285  | 17,214,604         |
| 淨收益              |     | 36,329,883   | 38,990,753 | 45,703,242  | 37,036,100         |
| 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 |     | 836,293      | 2,417,627  | 2,226,883   | 1,904,924          |
| 營業費用             |     | 21,236,952   | 22,603,735 | 24,827,129  | 19,472,901         |
| 繼續營業單位稅前淨利       |     | 14,256,638   | 13,969,391 | 18,649,230  | 15,658,275         |
| 所得稅費用            |     | 1,779,649    | 1,728,037  | 2,438,225   | 2,722,351          |
| 繼續營業單位本期淨利       |     | 12,476,989   | 12,241,354 | 16,211,005  | 12,935,924         |
| 本期淨利             |     | 12,476,989   | 12,241,354 | 16,211,005  | 12,935,924         |
| 其他綜合損益           |     | 1,235,768    | 3,155,737  | (1,387,147) | (19,025,369)       |
| 本期其他綜合損益(稅後淨額)   |     | 1,235,768    | 3,155,737  | (1,387,147) | (19,025,369)       |
| 本期綜合損益總額         |     | 13,712,757   | 15,397,091 | 14,823,858  | (6,089,445)        |
| 淨利歸屬於母公司業主       |     | 12,477,021   | 12,241,354 | 16,211,005  | 12,935,924         |
| 淨利歸屬於非控制權益       |     | (32)         | -          | -           | -                  |
| 綜合損益總額歸屬於母公司業主   |     | 13,712,789   | 15,397,091 | 14,823,858  | (6,089,445)        |
| 綜合損益總額歸屬於非控制權益   |     | (32)         | -          | -           | -                  |
| 每股盈餘             |     | 1.10         | 1.08       | 1.42        | 1.14               |

註：各年度財務資料業經會計師查核簽證或核閱。

(四)最近三年度及最近期簽證會計師姓名及查核意見

| 年度      | 會計師事務所       | 簽證會計師   | 查核意見  |
|---------|--------------|---------|-------|
| 108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 |
| 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年第三季 | 勤業眾信聯合會計師事務所 | 吳美慧、郭政弘 | 無保留意見 |

資料來源：108~110年度及111年第三季經會計師查核簽證或核閱之財務報告。

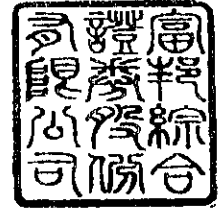
三、承銷參考價格之計算及說明

(一)承銷價格計算之參考因素

- 1.該公司本次現金增資發行新股案業經 111 年 10 月 21 日經董事會決議通過及 111 年 11 月 30 日經董事長簽核同意，並決議本次現金增資之實際發行價格，若因市場變動等需要修正時，授權董事長視實際發行時客觀環境做必要調整；訂價方式謹依「中華民國證券商業同業公會承銷商會員輔導發行公司募集與發行有價證券自律規則」第六條規定，於向金管會申報案件及除權交易日前五個營業日，皆不得低於其前一、三、五個營業日擇一計算之普通股收盤價簡單算術平均數扣除無償配股除權（或減資除權）及除息後平均股價之七成。
- 2.本次現金增資計畫發行新股 750,000 仟股，依公司法 267 條規定保留 10%，計 75,000 仟股由員工認購，另依證券交易法第 28 條之 1 規定，提撥本次擬發行股份 10%，計 75,000 仟股採公開申購方式對外公開發售，其餘增資發行股數之 80%計 600,000 仟股，由原股東按照增資認股基準日股東名簿記載之股東持股比例認購；其認購不足一股之畸零股，由股東自停止過戶日起五日內由股東自行拼湊。剩餘之畸零股或增資繳款截止日止，原股東及員工認購不足或逾期未拼湊者，及原股東或員工放棄認購部分，授權董事長洽特定人按發行價格認購之

(二)承銷價格計算之說明

- 1.該公司普通股於集中市場最近前一、三、五個營業日(以 111 年 12 月 9 日為基準日)平均收盤價分別為 17.95 元、17.90 元及 17.90 元，三者擇其一為參考價(擇最近前一個營業日平均收盤價)，其參考價格為 17.95 元。
- 2.根據上述參考價格，經考量市場整體情形，且參酌該公司之經營績效及未來展望，經本承銷商與該公司共同議定本次現金增資發行價格暫訂為 15.25 元，經核算占前述參考價格 17.95 元之 84.96%，不低於前述參考價格之七成，故其承銷價格之訂定係符合「中華民國證券商業同業公會承銷商會員輔導發行公司募集與發行有價證券自律規則」第六條之規定。



主 辦 承 銷 商：富邦綜合證券股份有限公司

代 表 人：韓蔚廷

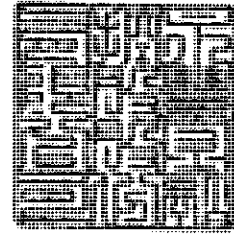


中 華 民 國 111 年 12 月 8 日

(限永豐金融控股股份有限公司 111 年度現金增資發行新股承銷價格計算書使用)



發行公司：永豐金融控股股份有限公司



負責人：陳思寬



中 華 民 國 一 一 一 年 十 二 月 八 日  
(僅供永豐金融控股股份有限公司一一一年度現金增資承銷價格說明書使用)

## 附件六

109 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109及108年度

地址：台北市八德路二段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 §

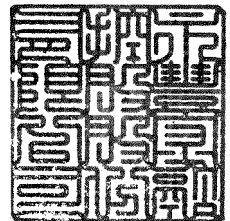
| 項  | 目                             | 頁                       | 次 | 財 務 報 表<br>附 註 編 號 |
|----|-------------------------------|-------------------------|---|--------------------|
| 一、 | 封 面                           | 1                       |   | -                  |
| 二、 | 目 錄                           | 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) 重要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 | 29~30                   |   | 五                  |
|    | (六) 重要會計項目之說明                 | 30~68                   |   | 六~四四               |
|    | (七) 關係人交易                     | 68~93                   |   | 四五                 |
|    | (八) 質抵押之資產                    | 93                      |   | 四六                 |
|    | (九) 重大或有負債及未認列之合約承諾           | 93~95                   |   | 四七                 |
|    | (十) 重大之災害損失                   | -                       |   | -                  |
|    | (十一) 重大之期後事項                  | -                       |   | -                  |
|    | (十二) 其 他                      | 96~140、<br>142、199~206  |   | 四八~五四、<br>五六       |
|    | (十三) 營運部門分析                   | 142~144                 |   | 五七                 |
|    | (十四) 附註揭露事項                   |                         |   |                    |
|    | 1. 重大交易事項                     | 141、145~160、<br>162~196 |   | 五五                 |
|    | 2. 轉投資事業相關資訊                  | 141、161                 |   | 五五                 |
|    | 3. 大陸投資資訊                     | 141、197~198             |   | 五五                 |
|    | 4. 主要股東資訊                     | 141                     |   | 五五                 |
| 十、 | 重要會計項目明細表                     | 207~221                 |   | -                  |

## 關係企業合併財務報表聲明書

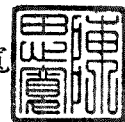
本公司 109 年度（自 109 年 1 月 1 日至 109 年 12 月 31 日止）依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依國際財務報導準則第 10 號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

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 110 年 3 月 19 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 109 年及 108 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 109 年及 108 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 109 年及 108 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 109 年及 108 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查核簽證財務報表規則及一般公認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 109 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 109 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，需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款呆帳處理辦法」（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、附註五及附註五十(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，惟依照一般公認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。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。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 109 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 美 慧



吳美慧

會計師 郭 政 弘

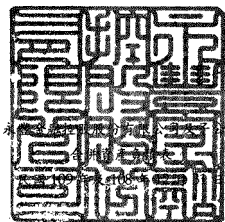


郭政弘

證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0920123784 號

證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0920123784 號





單位：新台幣仟元

| 代碼    | 資 產                            | 109年12月31日       |     |  | 108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）           | \$ 30,813,465    | 1   |  | \$ 23,445,028    | 1   |  |
| 11500 | 存放央行及拆借金融同業—淨額（附註七、四五及四六）      | 139,884,559      | 7   |  | 142,538,839      | 8   |  |
| 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）  | 88,823,228       | 4   |  | 84,705,209       | 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、九及四五） | 350,213,800      | 16  |  | 253,793,919      | 14  |  |
| 12200 | 按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註四、十及四六）      | 162,368,434      | 8   |  | 137,940,760      | 7   |  |
| 12500 | 附賣回票券及債券投資（附註四、十一及四五）          | 55,080,929       | 3   |  | 35,847,574       | 2   |  |
| 13000 | 應收款項—淨額（附註四、十二及四五）             | 90,627,076       | 4   |  | 76,732,563       | 4   |  |
| 13200 | 本期所得稅資產（附註四、三三及四五）             | 366,525          | -   |  | 380,214          | -   |  |
| 13500 | 貼現及放款—淨額（附註五、十三、四五及四六）         | 1,144,778,144    | 53  |  | 1,003,150,805    | 55  |  |
| 15000 | 採用權益法之投資（附註四、十五）               | 590,035          | -   |  | 509,333          | -   |  |
| 15500 | 其他金融資產—淨額（附註十六、四五及四六）          | 36,194,326       | 2   |  | 33,982,488       | 2   |  |
| 18000 | 投資性不動產—淨額（附註四、十七、四五及四六）        | 2,451,753        | -   |  | 2,494,112        | -   |  |
| 18500 | 不動產及設備—淨額（附註四、十八、四五及四六）        | 13,218,774       | 1   |  | 12,805,711       | 1   |  |
| 18600 | 使用權資產—淨額（附註四、十九、四五及四六）         | 3,426,080        | -   |  | 3,295,666        | -   |  |
| 19000 | 無形資產—淨額（附註四、二十及四五）             | 2,187,368        | -   |  | 2,186,965        | -   |  |
| 19300 | 遞延所得稅資產（附註四及三三）                | 2,279,267        | -   |  | 2,126,464        | -   |  |
| 19500 | 其他資產—淨額（附註二一及四五）               | 20,044,802       | 1   |  | 17,185,055       | 1   |  |
| 19999 | 資 產 合 計                        | \$ 2,143,348,565 | 100 |  | \$ 1,833,120,705 | 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）             | \$ 75,514,370    | 4   |  | \$ 53,818,502    | 3   |  |
| 21500 | 央行及同業融資                        | 80,380           | -   |  | -                | -   |  |
| 22000 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四、八及四五）     | 26,493,074       | 1   |  | 26,220,756       | 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） | 25,635,341       | 1   |  | 38,839,697       | 2   |  |
| 22600 | 應付商業本票—淨額（附註二四、四五及四六）          | 29,009,757       | 1   |  | 30,647,742       | 2   |  |
| 23000 | 應付款項（附註二五、三十、四一及四五）            | 50,459,681       | 2   |  | 39,294,734       | 2   |  |
| 23200 | 本期所得稅負債（附註四、三三及四五）             | 1,476,006        | -   |  | 1,106,404        | -   |  |
| 23500 | 存款及匯款（附註二六及四五）                 | 1,653,470,238    | 77  |  | 1,385,044,985    | 76  |  |
| 24000 | 應付債券（附註四、二七及四五）                | 52,510,597       | 3   |  | 36,019,751       | 2   |  |
| 24401 | 短期借款（附註二八、四五及四六）               | 11,406,239       | 1   |  | 5,814,362        | -   |  |
| 24403 | 長期借款（附註二八、四五及四六）               | 2,329,522        | -   |  | 3,156,048        | -   |  |
| 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）                | 3,820,405        | -   |  | 3,437,463        | -   |  |
| 25500 | 其他金融負債（附註四、三一及四五）              | 38,318,029       | 2   |  | 50,918,336       | 3   |  |
| 26000 | 租賃負債（附註四、十九及四五）                | 2,824,915        | -   |  | 2,662,983        | -   |  |
| 29300 | 遞延所得稅負債（附註四及三三）                | 1,444,864        | -   |  | 1,543,286        | -   |  |
| 29500 | 其他負債（附註三二及四五）                  | 12,666,978       | 1   |  | 6,211,455        | -   |  |
| 29999 | 負債合計                           | 1,987,478,833    | 93  |  | 1,684,754,941    | 92  |  |
| 權 益   |                                |                  |     |  |                  |     |  |
|       | 歸屬於母公司業主之權益                    |                  |     |  |                  |     |  |
|       | 股 本                            |                  |     |  |                  |     |  |
| 31101 | 普通股股本                          | 112,710,541      | 5   |  | 112,710,541      | 6   |  |
| 31500 | 資本公積                           | 2,228,764        | -   |  | 2,228,771        | -   |  |
|       | 保留盈餘                           |                  |     |  |                  |     |  |
| 32001 | 法定盈餘公積                         | 19,171,226       | 1   |  | 17,951,839       | 1   |  |
| 32003 | 特別盈餘公積                         | 483,818          | -   |  | 849,362          | -   |  |
| 32011 | 未分配盈餘                          | 16,909,609       | 1   |  | 13,468,498       | 1   |  |
| 32000 | 保留盈餘合計                         | 36,564,653       | 2   |  | 32,269,699       | 2   |  |
| 32500 | 其他權益                           | 4,365,774        | -   |  | 1,153,375        | -   |  |
| 31000 | 母公司業主權益合計                      | 155,869,732      | 7   |  | 148,362,386      | 8   |  |
| 39500 | 非控制權益                          | -                | -   |  | 3,378            | -   |  |
| 39999 | 權益合計                           | 155,869,732      | 7   |  | 148,365,764      | 8   |  |
|       | 負債及權益合計                        | \$ 2,143,348,565 | 100 |  | \$ 1,833,120,705 | 100 |  |



董事長：陳思寬

後附之附註係本財務報告之一部分。



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

民國 109 年及 108 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

| 代 碼                                         | 109年度             |            | 108年度             |            | 變 動<br>百 分 比<br>( % ) |
|---------------------------------------------|-------------------|------------|-------------------|------------|-----------------------|
|                                             | 金 額               | %          | 金 額               | %          |                       |
| 41000 利息收入                                  | \$ 31,542,707     | 81         | \$ 33,994,246     | 93         | ( 7 )                 |
| 51000 利息費用                                  | ( 13,042,151 )    | ( 34 )     | ( 17,890,562 )    | ( 49 )     | ( 27 )                |
| 49600 利息淨收益（附註四、三五及四五）                      | <u>18,500,556</u> | <u>47</u>  | <u>16,103,684</u> | <u>44</u>  | 15                    |
| 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）                    | 14,074,139        | 36         | 10,747,275        | 30         | 31                    |
| 49820 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註三七及四五）        | 2,901,345         | 7          | 6,882,331         | 19         | ( 58 )                |
| 49825 投資性不動產損益                              | -                 | -          | 64,973            | -          | ( 100 )               |
| 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）    | 1,633,493         | 4          | 973,844           | 3          | 68                    |
| 49850 除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益                     | ( 3,706 )         | -          | ( 2,322 )         | -          | 60                    |
| 49870 兌換損益                                  | 1,514,760         | 4          | 723,085           | 2          | 109                   |
| 49880 資產減損（損失）迴轉利益（附註三九）                    | ( 494,850 )       | ( 1 )      | 29,910            | -          | ( 1,754 )             |
| 49890 採用權益法認列之關聯企業損益之份額（附註十五）               | 73,341            | -          | 37,834            | -          | 94                    |
| 48099 處分子公司損益（附註十二）                         | 207,310           | 1          | 327,628           | 1          | ( 37 )                |
| 49999 其他利息以外淨收益（附註四十及四五）                    | <u>584,365</u>    | <u>2</u>   | <u>441,641</u>    | <u>1</u>   | 32                    |
| 49700 利息以外淨收益合計                             | <u>20,490,197</u> | <u>53</u>  | <u>20,226,199</u> | <u>56</u>  | 1                     |
| 4xxxx 淨 收 益                                 | <u>38,990,753</u> | <u>100</u> | <u>36,329,883</u> | <u>100</u> | 7                     |
| 58100 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存（附註五、六、七、十二、十三、十六及二九） | ( 2,417,627 )     | ( 6 )      | ( 836,293 )       | ( 2 )      | 189                   |

（接次頁）

(承前頁)

| 代 碼   |                                       | 109年度           |       | 108年度           |       | 變 動<br>百 分 比<br>( % ) |
|-------|---------------------------------------|-----------------|-------|-----------------|-------|-----------------------|
|       |                                       | 金 額             | %     | 金 額             | %     |                       |
|       | 營業費用                                  |                 |       |                 |       |                       |
| 58501 | 員工福利費用 (附註三十、四一及四五)                   | (\$ 14,478,449) | ( 37) | (\$ 13,411,386) | ( 37) | 8                     |
| 58503 | 折舊及攤銷費用 (附註十九、四二及四五)                  | ( 1,985,932)    | ( 5)  | ( 1,864,309)    | ( 5)  | 7                     |
| 58599 | 其他業務及管理費用 (附註四三及四五)                   | ( 6,139,354)    | ( 16) | ( 5,961,257)    | ( 17) | 3                     |
| 58500 | 營業費用合計                                | ( 22,603,735)   | ( 58) | ( 21,236,952)   | ( 59) | 6                     |
| 61000 | 稅前淨利                                  | 13,969,391      | 36    | 14,256,638      | 39    | ( 2)                  |
| 61003 | 所得稅費用 (附註四及三三)                        | ( 1,728,037)    | ( 5)  | ( 1,779,649)    | ( 5)  | ( 3)                  |
| 69005 | 本年度稅後淨利                               | 12,241,354      | 31    | 12,476,989      | 34    | ( 2)                  |
|       | 其他綜合損益                                |                 |       |                 |       |                       |
| 69560 | 不重分類至損益之項目                            |                 |       |                 |       |                       |
| 69561 | 確定福利計畫之再衡量數                           | ( 309,665)      | ( 1)  | ( 178,736)      | ( 1)  | 73                    |
| 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) | ( 14,301)       | -     | ( 60,206)       | -     | ( 76)                 |
| 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)       | 1,320,247       | 4     | 600,389         | 2     | 120                   |
| 69569 | 與不重分類之項目相關之所得稅 (附註四、三三及三四)            | 65,931          | -     | 34,532          | -     | 91                    |
|       | 不重分類至損益之項目 (稅後)                       | 1,062,212       | 3     | 395,979         | 1     | 168                   |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼   |                                             | 109年度         |      | 108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)                    | (\$ 331,537)  | ( 1) | (\$ 537,553)  | ( 1) | ( 38)                 |
| 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)               | 2,328,052     | 6    | 1,296,017     | 4    | 80                    |
| 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) | 5,406         | -    | 1,707         | -    | 217                   |
| 69579 | 與可能重分類之項目相關之所得稅 (附註四、三三及三四)                 | 91,604        | -    | 79,618        | -    | 15                    |
|       | 後續可能重分類至損益之項目 (稅後)                          | 2,093,525     | 5    | 839,789       | 3    | 149                   |
| 69500 | 本年度稅後其他綜合損益                                 | 3,155,737     | 8    | 1,235,768     | 4    | 155                   |
| 69700 | 本年度綜合損益總額                                   | \$ 15,397,091 | 39   | \$ 13,712,757 | 38   | 12                    |
|       | 淨利歸屬於：                                      |               |      |               |      |                       |
| 69901 | 母公司業主                                       | \$ 12,241,354 | 31   | \$ 12,477,021 | 34   | ( 2)                  |
| 69903 | 非控制權益                                       | -             | -    | ( 32)         | -    | 100                   |
| 69900 |                                             | \$ 12,241,354 | 31   | \$ 12,476,989 | 34   | ( 2)                  |
|       | 綜合損益總額歸屬於：                                  |               |      |               |      |                       |
| 69951 | 母公司業主                                       | \$ 15,397,091 | 39   | \$ 13,712,789 | 38   | 12                    |
| 69953 | 非控制權益                                       | -             | -    | ( 32)         | -    | 100                   |
| 69950 |                                             | \$ 15,397,091 | 39   | \$ 13,712,757 | 38   | 12                    |
|       | 每股盈餘 (附註四四)                                 |               |      |               |      |                       |
| 70000 | 基 本                                         | \$ 1.09       |      | \$ 1.11       |      |                       |
| 71000 | 稀 釋                                         | \$ 1.09       |      | \$ 1.11       |      |                       |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：陳思寬

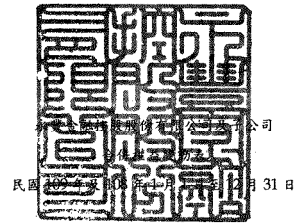


經理人：朱士廷



會計主管：張香元





單位：新台幣仟元

|     |                        | 歸屬於母公司業主之權益    |              |               |             |               |                   |                               |                         |             |              | 非控制權益          |           | 權益總額           |
|-----|------------------------|----------------|--------------|---------------|-------------|---------------|-------------------|-------------------------------|-------------------------|-------------|--------------|----------------|-----------|----------------|
|     |                        | 股本（附註三四）       | 資本公積（附註三四）   | 保留盈餘（附註三四）    | 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      | 業主權益合計       |                |           |                |
| 代 碼 |                        | 普 通 股 股 本      |              | 法 定 盈 餘 公 積   | 特 別 盈 餘 公 積 |               |                   |                               |                         |             |              |                |           |                |
| A1  | 108 年 1 月 1 日 餘 額      | \$ 112,710,541 | \$ 2,228,771 | \$ 17,008,997 | \$ 503,729  | \$ 9,731,492  | \$ 27,244,218     | (\$ 909,745)                  | \$ 552,038              | (\$ 7,836)  | (\$ 365,543) | \$ 141,817,987 | \$ 3,410  | \$ 141,821,397 |
|     | 107 年度盈餘指撥及分配          |                |              |               |             |               |                   |                               |                         |             |              |                |           |                |
| B1  | 提列法定盈餘公積               | -              | -            | 942,842       | -           | ( 942,842 )   | -                 | -                             | -                       | -           | -            | -              | -         | -              |
| B3  | 提列特別盈餘公積               | -              | -            | -             | 345,633     | ( 345,633 )   | -                 | -                             | -                       | -           | -            | -              | -         | -              |
| B5  | 普通股現金股利                | -              | -            | -             | -           | ( 7,168,390 ) | ( 7,168,390 )     | -                             | -                       | -           | -            | ( 7,168,390 )  | -         | ( 7,168,390 )  |
| D1  | 108 年度淨利               | -              | -            | -             | -           | 12,477,021    | 12,477,021        | -                             | -                       | -           | -            | 12,477,021     | ( 32 )    | 12,476,989     |
| D3  | 108 年度其他綜合損益           | -              | -            | -             | -           | ( 142,989 )   | ( 142,989 )       | ( 429,464 )                   | 1,868,427               | ( 60,206 )  | 1,378,757    | 1,235,768      | -         | 1,235,768      |
| D5  | 108 年度綜合損益總額           | -              | -            | -             | -           | 12,334,032    | 12,334,032        | ( 429,464 )                   | 1,868,427               | ( 60,206 )  | 1,378,757    | 13,712,789     | ( 32 )    | 13,712,757     |
| Q1  | 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 | -              | -            | -             | -           | ( 140,161 )   | ( 140,161 )       | -                             | 140,161                 | -           | 140,161      | -              | -         | -              |
| Z1  | 108 年 12 月 31 日 餘 額    | 112,710,541    | 2,228,771    | 17,951,839    | 849,362     | 13,468,498    | 32,269,699        | ( 1,339,209 )                 | 2,560,626               | ( 68,042 )  | 1,153,375    | 148,362,386    | 3,378     | 148,365,764    |
|     | 108 年度盈餘指撥及分配          |                |              |               |             |               |                   |                               |                         |             |              |                |           |                |
| B1  | 提列法定盈餘公積               | -              | -            | 1,219,387     | -           | ( 1,219,387 ) | -                 | -                             | -                       | -           | -            | -              | -         | -              |
| B17 | 特別盈餘公積迴轉               | -              | -            | -             | ( 365,544 ) | 365,544       | -                 | -                             | -                       | -           | -            | -              | -         | -              |
| B5  | 普通股現金股利                | -              | -            | -             | -           | ( 7,889,738 ) | ( 7,889,738 )     | -                             | -                       | -           | -            | ( 7,889,738 )  | -         | ( 7,889,738 )  |
|     | 其他資本公積變動               |                |              |               |             |               |                   |                               |                         |             |              |                |           |                |
| C7  | 採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數    | -              | ( 7 )        | -             | -           | -             | -                 | -                             | -                       | -           | -            | ( 7 )          | -         | ( 7 )          |
| D1  | 109 年度淨利               | -              | -            | -             | -           | 12,241,354    | 12,241,354        | -                             | -                       | -           | -            | 12,241,354     | -         | 12,241,354     |
| D3  | 109 年度其他綜合損益           | -              | -            | -             | -           | ( 247,732 )   | ( 247,732 )       | ( 254,487 )                   | 3,672,257               | ( 14,301 )  | 3,403,469    | 3,155,737      | -         | 3,155,737      |
| D5  | 109 年度綜合損益總額           | -              | -            | -             | -           | 11,993,622    | 11,993,622        | ( 254,487 )                   | 3,672,257               | ( 14,301 )  | 3,403,469    | 15,397,091     | -         | 15,397,091     |
| Q1  | 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 | -              | -            | -             | -           | 191,070       | 191,070           | -                             | ( 191,070 )             | -           | ( 191,070 )  | -              | -         | -              |
| O1  | 非控制權益                  | -              | -            | -             | -           | -             | -                 | -                             | -                       | -           | -            | -              | ( 3,378 ) | ( 3,378 )      |
| Z1  | 109 年 12 月 31 日 餘 額    | \$ 112,710,541 | \$ 2,228,764 | \$ 19,171,226 | \$ 483,818  | \$ 16,909,609 | \$ 36,564,653     | (\$ 1,593,696)                | \$ 6,041,813            | (\$ 82,343) | \$ 4,365,774 | \$ 155,869,732 | \$ -      | \$ 155,869,732 |

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

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 代 碼    |                        | 109年度           | 108年度          |
|--------|------------------------|-----------------|----------------|
|        | 營業活動之現金流量              |                 |                |
| A10000 | 稅前淨利                   | \$ 13,969,391   | \$ 14,256,638  |
| A20010 | 收益費損項目                 |                 |                |
| A20100 | 折舊費用                   | 1,650,325       | 1,563,208      |
| A20200 | 攤銷費用                   | 335,607         | 301,101        |
| A20300 | 呆帳費用提列數                | 2,852,945       | 1,598,597      |
| A20900 | 利息費用                   | 13,042,151      | 17,890,562     |
| A21000 | 除列按攤銷後成本衡量金融資產淨損失      | 3,706           | 2,322          |
| A21200 | 利息收入                   | ( 31,542,707 )  | ( 33,994,246 ) |
| A21300 | 股利收入                   | ( 776,274 )     | ( 450,188 )    |
| A21700 | 保證責任準備淨變動              | 108,511         | 8,203          |
| A21800 | 其他各項負債準備淨變動            | 74,345          | ( 68,352 )     |
| A22300 | 採用權益法認列之關聯企業損益之份額      | ( 73,341 )      | ( 37,834 )     |
| A22500 | 處分及報廢不動產及設備損失          | 11,182          | 5,821          |
| A22600 | 不動產及設備轉列費用數            | 5               | -              |
| A22700 | 處分投資性不動產利益             | -               | ( 64,973 )     |
| A22800 | 處分無形資產損失               | 9               | 20             |
| A23500 | 金融資產減損損失               | 493,915         | -              |
| A23600 | 金融資產減損迴轉利益             | -               | ( 97,109 )     |
| A23700 | 非金融資產減損損失              | 935             | 67,199         |
| A29900 | 租賃修改淨（利益）損失            | ( 2,295 )       | 662            |
| A29900 | 處分子公司利益                | ( 207,310 )     | ( 327,628 )    |
| 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          | ( 15,601,245 )  | ( 6,828,889 )  |
| A71120 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少 | ( 4,118,019 )   | 158,213        |
| A71121 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加 | ( 92,796,934 )  | ( 42,493,376 ) |
| A71123 | 按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加      | ( 24,433,545 )  | ( 44,261,006 ) |
| A71150 | 附賣回票券及債券投資減少           | 298,565         | 211,504        |
| A71160 | 應收款項增加                 | ( 11,509,518 )  | ( 223,837 )    |
| A71170 | 貼現及放款增加                | ( 144,065,793 ) | ( 82,385,223 ) |

（接次頁）

(承前頁)

| 代 碼       |                    | 109年度               | 108年度               |
|-----------|--------------------|---------------------|---------------------|
| A71200    | 其他金融資產（增加）減少       | (\$ 2,797,850)      | \$ 5,924,657        |
| A71990    | 其他資產（增加）減少         | ( 2,888,298)        | 1,265,338           |
| A72110    | 央行及銀行同業存款增加        | 21,695,868          | 15,853,571          |
| A72120    | 透過損益按公允價值衡量之金融負債增加 | 258,017             | 3,381,606           |
| A72140    | 附買回票券及債券負債減少       | ( 13,204,356)       | ( 7,938,432)        |
| A72160    | 應付款項增加（減少）         | 9,317,088           | ( 105,031)          |
| A72170    | 存款及匯款增加            | 268,425,253         | 194,294,383         |
| A72180    | 員工福利負債準備減少         | ( 119,678)          | ( 124,011)          |
| A72200    | 其他金融負債（減少）增加       | ( 12,600,307)       | 15,830,734          |
| A72990    | 其他負債增加（減少）         | <u>6,455,523</u>    | <u>( 1,368,641)</u> |
| A33000    | 營運產生之現金流（出）入       | ( 17,744,129)       | 51,845,563          |
| A33100    | 收取之利息              | 31,937,692          | 34,177,811          |
| A33200    | 收取之股利              | 779,562             | 449,450             |
| A33300    | 支付之利息              | ( 14,106,128)       | ( 17,085,045)       |
| A33500    | 支付之所得稅             | <u>( 1,410,821)</u> | <u>( 1,465,893)</u> |
| AAAA      | 營業活動之淨現金流（出）入      | <u>( 543,824)</u>   | <u>67,921,886</u>   |
| 投資活動之現金流量 |                    |                     |                     |
| B02300    | 處分子公司              | 207,310             | 327,628             |
| B02700    | 取得不動產及設備           | ( 1,409,774)        | ( 1,074,838)        |
| B02800    | 處分不動產及設備           | 13,405              | 34,748              |
| B04500    | 取得無形資產             | ( 165,613)          | ( 201,816)          |
| B05350    | 取得使用權資產            | ( 2,671)            | ( 251)              |
| B05400    | 取得投資性不動產           | ( 2,109)            | ( 2,148)            |
| B05500    | 處分投資性不動產           | -                   | 97,099              |
| BBBB      | 投資活動之淨現金流出         | <u>( 1,359,452)</u> | <u>( 819,578)</u>   |
| 籌資活動之現金流量 |                    |                     |                     |
| C00100    | 短期借款增加（減少）         | 5,002,885           | ( 974,943)          |
| C00300    | 央行及同業融資增加          | 80,380              | -                   |
| C00800    | 應付商業本票減少           | ( 1,637,985)        | ( 3,165,860)        |
| C01200    | 發行公司債              | 7,438,324           | -                   |
| C01300    | 償還公司債              | ( 3,000,000)        | -                   |
| C01400    | 發行金融債券             | 16,000,000          | 13,000,000          |
| C01500    | 償還金融債券             | ( 3,940,000)        | ( 12,700,000)       |
| C01600    | 舉借長期借款             | 19,078,433          | 28,888,091          |
| C01700    | 償還長期借款             | ( 19,300,033)       | ( 27,823,700)       |
| C04020    | 租賃本金償還             | ( 792,473)          | ( 843,439)          |

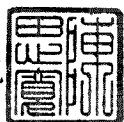
(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼                 |                                    | 109年度                 | 108年度                 |
|---------------------|------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| C04500              | 發放現金股利                             | (\$ 7,889,738)        | (\$ 7,168,390)        |
| C05800              | 非控制權益變動                            | ( 3,378)              | -                     |
| CCCC                | 籌資活動之淨現金流入(出)                      | <u>11,036,415</u>     | <u>( 10,788,241)</u>  |
| DDDD                | 匯率變動對現金及約當現金之影響                    | <u>( 496,483)</u>     | <u>( 603,996)</u>     |
| EEEE                | 本年度現金及約當現金增加數                      | 8,636,656             | 55,710,071            |
| E00100              | 年初現金及約當現金餘額                        | <u>157,999,931</u>    | <u>102,289,860</u>    |
| E00200              | 年底現金及約當現金餘額                        | <u>\$ 166,636,587</u> | <u>\$ 157,999,931</u> |
| <u>年底現金及約當現金之調節</u> |                                    |                       |                       |
| 代 碼                 |                                    | 109年12月31日            | 108年12月31日            |
| E00210              | 資產負債表帳列之現金及約當現金                    | \$ 30,813,465         | \$ 23,445,028         |
| 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 | 80,766,135            | 99,029,836            |
| 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>55,056,987</u>     | <u>35,525,067</u>     |
| E00200              | 年底現金及約當現金餘額                        | <u>\$ 166,636,587</u> | <u>\$ 157,999,931</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 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日  
(除另註明外，金額均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 110 年 3 月 19 日經董事會核准通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 110 年適用之金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可之 IFRSs 國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下稱「IFRSs」）

| 新發布／修正／修訂準則及解釋                                         | IASB 發布之生效日                 |
|--------------------------------------------------------|-----------------------------|
| IFRS 4 之修正「適用 IFRS 9 之暫時豁免之展延」                         | 發布日起生效                      |
| IFRS 9、IAS 39、IFRS 7、IFRS 4 及 IFRS 16 之修正「利率指標變革－第二階段」 | 2021 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間生效 |
| IFRS 16 之修正「新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」                            | 2020 年 6 月 1 日以後開始之年度報導期間生效 |

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。

- (二) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

| 新發布／修正／修訂準則及解釋                              | IASB 發布之生效日(註 1)    |
|---------------------------------------------|---------------------|
| 「2018-2020 週期之年度改善」                         | 2022 年 1 月 1 日(註 2) |
| IFRS 3 之修正「更新對觀念架構之索引」                      | 2022 年 1 月 1 日(註 3) |
| IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」 | 未定                  |

(接次頁)

(承前頁)

| 新發布／修正／修訂準則及解釋                    | IASB發布之生效日(註1) |
|-----------------------------------|----------------|
| IAS 16之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」 | 2022年1月1日(註4)  |
| IAS 37之修正「虧損性合約-履行合約之成本」          | 2022年1月1日(註5)  |
| IFRS 17「保險合約」                     | 2023年1月1日      |
| IFRS 17之修正                        | 2023年1月1日      |
| IAS 1之修正「負債分類為流動或非流動」             | 2023年1月1日      |
| IAS 1之修正「會計政策之揭露」                 | 2023年1月1日(註6)  |
| IAS 8之修正「會計估計之定義」                 | 2023年1月1日(註7)  |

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

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

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

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

註5：於2022年1月1日尚未履行所有義務之合約適用此項修正。

註6：於2023年1月1日以後開始之年度報導期間推延適用此項修正。

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

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、重要會計政策之彙總說明

##### (一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照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IFRSs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應付款及按確定福利義務現值減除計畫資產公允價值認列之淨確定福利負債，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。

公允價值衡量依照相關輸入值之可觀察程度及重要性分為第一等級至第三等級：

1. 第一等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活絡市場之報價（未經調整）。

2. 第二等級輸入值：係指除第一等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。
3. 第三等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

(三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

本合併財務報告之編製主體中，銀行業佔重大之比率，且因銀行業之經營特性，其營業週期較難確定，故本合併財務報告未予區分為流動或非流動項目，惟已依其性質分類，並按相對流動性之順序排列，於合併財務報告附註五十說明資產及負債之到期分析。

(四) 合併報告編製原則

本合併財務報告係包含本公司及本公司所控制個體（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，請參閱附表十二。

對子公司之非控制權益與本公司業主之權益分別表達，子公司之綜合損益總額係歸屬於至本公司業主及非控制權益，即使非控制權益因而成為虧損餘額。

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 |
|-------------------------------|--------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------|----------------|----|
|                               |                                                              |                            | 109年<br>12月31日 | 108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」）                                         | 租賃業務及分期付款業務                | 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            |    |
| 永豐商業銀行                        | 永豐金（香港）財務有限公司（「永豐金（香港）財務」）                                   | -                          | -              | 100            | 註1 |
| 永豐金（香港）財務                     | SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd.                                | -                          | -              | 100            | 註1 |
| SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd. | 華訊資訊服務有限公司（RSP Information Service Company Limited）          | -                          | -              | 100            | 註1 |
| 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、投資顧問及管理顧問業務           | 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            |    |

（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  |
|-----------|---------------------------------------|------------------------|----------------|----------------|-----|
|           |                                       |                        | 109年<br>12月31日 | 108年<br>12月31日 |     |
| 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(「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(開曼) | 永豐金國際控股有限公司(「永豐金國際控股」)                | 清算中                    | 100            | 100            | 註 2 |
| 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            |     |
| 永豐金國際控股   | 永豐金服務(經紀)有限公司(「永豐金服務(經紀)」)            | -                      | -              | 100            | 註 3 |
| 永豐金租賃     | SinoPac Capital International Limited | 租賃業務及分期付款業務            | 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     | 永豐金融資租賃(天津)有限公司(「永豐金融資租賃(天津)」)        | 融資租賃業務、應收帳款受讓業務及貿易融資業務 | 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            | -              |     |
| 永豐創投      | 匯川創業投資股份有限公司(「匯川創投」)                  | -                      | -              | 70             | 註 4 |

註 1：配合集團轉投資架構調整，永豐金(香港)財務、SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd.及華訊資訊服務有限公司已於109年6月至11月間完成解散清算。

註 2：永豐金國際控股於109年7月經董事會決議通過清算並於109年9月取得金管會金管證券字第109035383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。

註 3：永豐金服務(經紀)於107年11月經董事會決議通過清算並於107年12月取得金管會金管證券字第1070346532號函核准辦理清算，已於109年4月完成清算程序。

註 4：匯川創投於108年6月28日經股東會決議自108年8月31日起解散，於109年4月6日清算完結。

## (五) 外幣

### 1. 外幣交易

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。

### 2. 國外營運機構之換算

於編製合併財務報告時，本公司及子公司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。

若本公司或子公司處分國外營運機構之所有權益，或處分國外營運機構之子公司部分權益但喪失控制，或處分國外營運機構之聯合協議或關聯企業後之保留權益係金融資產並按金融工具之會計政策處理，所有與該國外營運機構相關之累計兌換差額將重分類至損益。

若部分處分國外營運機構之子公司未導致喪失控制，係按比例將累計兌換差額重新歸屬予該子公司之非控制權益，而不認列為損益。在其他任何部分處分國外營運機構之情況下，累計兌換差額則按處分比例重分類至損益。

(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。

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

- a. 購入或創始之信用減損金融資產，利息收入係以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。
- b. 非屬購入或創始之信用減損，但後續變成信用減損之金融資產，應自信用減損後之次一報導期間起以有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算利息收入。

信用減損金融資產係指發行人或債務人已發生重大財務困難、違約、債務人很有可能聲請破產或其他財務重整或由於財務困難而使金融資產之活絡市場消失。

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%。

永豐銀行（中國）依照中國人民銀行印發「銀行貸款損失準備計提指引」計提專項準備之規定，對於關注類貸款、次級類貸款、可疑類貸款及損失類貸款分別以貸款餘額之百分之二、百分之二十至三十、百分之四十至六十及百分之一百計提專項準備。

### (3) 金融資產之除列

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

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

## 2. 金融負債及權益工具

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

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

(1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

A. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

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

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

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

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

B. 財務保證合約

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

(2) 金融負債之除列

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

(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) 企業合併

本公司及子公司未採用收購法處理組織重組下之企業合併，而係採用帳面價值法，並視為自始合併而重編前期比較資訊。合併報表之編製係將原取得被收購者之控制所產生之投資成本與股權淨值間差額之餘額，依原始取得股權時所分析之差額原因及處理方式繼續處理。

(十一) 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。

(十二) 證券融資、融券、轉融資及轉融券

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。

(十三) 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。

(十四) 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。

(十五) 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。

(十六) 不動產及設備

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

不動產及設備（包含融資租賃所持有之資產）於耐用年限內按直線基礎對每一重大部分單獨提列折舊。若租賃期間較耐用年限短者，則於租賃期間內提列折舊。本公司及子公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視，並推延適用會計估計變動之影響。

不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

#### (十七) 租 賃

本公司及子公司於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

##### 1. 本公司及子公司為出租人

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

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

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

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

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

##### 2. 本公司及子公司為承租人

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

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

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

租賃負債原始按租賃給付（包含固定給付、實質固定給付、取決於指數或費率之變動租賃給付及已反映於租賃期間之租賃終止罰款，減除收取

之租賃誘因)之現值衡量。若租賃隱含利率容易確定，租賃給付使用該利率折現。若該利率並非容易確定，則使用承租人增額借款利率。

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

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生當期認列為費用。

#### (十八) 無形資產

##### 1. 單獨取得

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

##### 2. 企業合併所取得

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

##### 3. 除 列

無形資產除列時，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額認列於當期損益。

#### (十九) 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。

#### (二十) 承受擔保品

承受之擔保品按承受價格入帳，年底以帳面價值與公允價值減出售成本孰低者衡量。

#### (二一) 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。

## (二二) 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。

## (二三) 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。

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。

#### (二四) 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提供勞務所產生之負債，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。

#### (二五) 收入認列

##### 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。

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。

##### 手續費收入

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

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

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

##### 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

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。

所得稅費用係本期所得稅及遞延所得稅之總和。

##### 1. 當期所得稅

依中華民國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵營利事業所得稅，係於股東會決議年度認列。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

## 2. 遞延所得稅

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

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

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

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

## 3. 當期及遞延所得稅

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

## 4. 連結稅制

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

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

## 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司及子公司於採用附註四所述之會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊者，管理階層必須基於歷史經驗及其他攸關之因素作出相關之判斷、估計及假設。實際結果可能與估計有所不同。

管理階層將對估計與基本假設持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

### 貼現及放款之減損估計

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

貼現及放款之估計減損亦須基於本公司及子公司對於違約機率及違約損失率之假設。本公司及子公司考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊，並將新型冠狀病毒肺炎疫情造成之經濟影響納入考量，以作成假設並選擇減損評估之輸入值。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

#### 六、現金及約當現金－淨額

|             | 109年12月31日           | 108年12月31日           |
|-------------|----------------------|----------------------|
| 庫存現金        | \$ 7,100,364         | \$ 7,102,949         |
| 待交換票據       | 1,299,841            | 1,198,015            |
| 銀行存款及存放銀行同業 | 21,692,109           | 11,287,204           |
| 短期票券        | <u>739,692</u>       | <u>3,857,080</u>     |
| 小計          | 30,832,006           | 23,445,248           |
| 減：備抵呆帳      | ( <u>18,541</u> )    | ( <u>220</u> )       |
| 淨額          | <u>\$ 30,813,465</u> | <u>\$ 23,445,028</u> |

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

永豐銀行（中國）根據當地「銀行業金融機構國別風險管理指引」之規定，對低國別風險國家之存放銀行同業及拆放銀行同業（附註七）按 0.5%計提國別風險準備金，同時對存放銀行同業及拆放銀行同業皆按 0.05%計提備抵呆帳。

短期票券於資產負債表日之市場利率區間如下：

|      | 109年12月31日  | 108年12月31日  |
|------|-------------|-------------|
| 短期票券 | 0.15%-0.24% | 0.40%-0.56% |

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

|             | 109年12月31日            | 108年12月31日            |
|-------------|-----------------------|-----------------------|
| 拆放銀行同業      | \$ 57,472,101         | \$ 84,335,569         |
| 銀行同業貿易融資墊款  | 5,537,442             | 2,161,559             |
| 存放央行準備金－甲戶  | 28,094,216            | 20,432,055            |
| 存放央行－跨行清算基金 | 4,000,139             | 2,511,849             |
| 存放央行準備金－乙戶  | 35,613,480            | 29,888,447            |
| 存放央行外匯準備金   | 427,626               | 376,402               |
| 存放央行－其他     | <u>8,745,471</u>      | <u>2,856,511</u>      |
| 小計          | 139,890,475           | 142,562,392           |
| 減：備抵呆帳      | ( <u>5,916</u> )      | ( <u>23,553</u> )     |
| 淨額          | <u>\$ 139,884,559</u> | <u>\$ 142,538,839</u> |

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



定準備率計算，提存外匯存款準備金，該項外匯存款準備金得隨時存取，但不予計息。

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

存放央行及拆借金融同業質抵押擔保情形請參閱附註四六。

八、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債

|                      | 109年12月31日           | 108年12月31日           |
|----------------------|----------------------|----------------------|
| <u>強制透過損益按公允價值衡量</u> |                      |                      |
| <u>之金融資產：</u>        |                      |                      |
| 政府公債                 | \$ 26,528,505        | \$ 35,641,996        |
| 營業證券淨額－自營            | 25,884,369           | 25,902,907           |
| 買入商業本票               | 2,348,878            | -                    |
| 營業證券淨額－避險            | 2,154,885            | 3,232,897            |
| 股 票                  | 2,127,601            | 1,908,845            |
| 買入定存單                | 1,998,231            | 2,391,984            |
| 公 司 債                | 1,410,892            | 332,424              |
| 營業證券淨額－承銷            | 747,203              | 238,530              |
| 金 融 債                | 312,118              | 622,689              |
| 外匯換匯合約               | 13,560,660           | 7,310,020            |
| 利率交換合約               | 5,717,753            | 3,687,908            |
| 遠期外匯合約               | 1,131,616            | 787,815              |
| 選擇權合約                | 1,051,600            | 1,058,046            |
| 混合交換匯率型結構式商<br>品     | 270,401              | 591,299              |
| 其 他                  | 922,928              | 997,849              |
| 小 計                  | <u>86,167,640</u>    | <u>84,705,209</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                | 1,378,097            | -                    |
| 政府公債                 | 1,277,491            | -                    |
| 小 計                  | <u>2,655,588</u>     | <u>-</u>             |
| 合 計                  | <u>\$ 88,823,228</u> | <u>\$ 84,705,209</u> |
| <u>持有供交易之金融負債</u>    |                      |                      |
| 附賣回票債券投資－融券          | \$ 236,430           | \$ 575,010           |
| 應付借券                 | 153,445              | 638,928              |
| 外匯換匯合約               | 15,536,194           | 8,001,446            |
| 發行認購（售）權證負債          | 6,266,946            | 7,200,671            |
| 利率交換合約               | 3,909,655            | 3,752,291            |
| 資產交換合約               | 1,338,026            | 634,229              |
| 選擇權合約                | 1,153,931            | 2,129,007            |

（接次頁）

(承前頁)

|                      | 109年12月31日           | 108年12月31日           |
|----------------------|----------------------|----------------------|
| 遠期外匯合約               | \$ 1,149,656         | \$ 787,916           |
| 混合交換匯率型結構式商<br>品     | 270,239              | 590,945              |
| 發行認購(售)權證負債再<br>買回   | ( 5,777,926)         | ( 6,803,223)         |
| 其 他                  | 383,568              | 319,465              |
| 小 計                  | <u>24,620,164</u>    | <u>17,826,685</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                 | 1,520,769            | 1,536,619            |
| 結構型商品                | 352,141              | 6,857,452            |
| 小 計                  | <u>1,872,910</u>     | <u>8,394,071</u>     |
| 合 計                  | <u>\$ 26,493,074</u> | <u>\$ 26,220,756</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 109 年及 108 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 11,149,980 仟元及 14,912,671 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：

|                     | 109年12月31日         | 108年12月31日          |
|---------------------|--------------------|---------------------|
| 帳面金額與合約到期金額間<br>之差額 |                    |                     |
| —公允價值               | \$ 1,520,769       | \$ 1,536,619        |
| —到期金額               | ( 1,598,698)       | ( 1,688,638)        |
|                     | <u>(\$ 77,929)</u> | <u>(\$ 152,019)</u> |

歸屬於信用  
風險變動之公允  
價值變動數

|         |                    |
|---------|--------------------|
| 當年度變動金額 |                    |
| —109 年度 | <u>(\$ 14,301)</u> |
| —108 年度 | <u>(\$ 60,206)</u> |

|                     |                    |
|---------------------|--------------------|
| 累積變動金額              |                    |
| —截至 109 年 12 月 31 日 | <u>(\$ 82,343)</u> |
| —截至 108 年 12 月 31 日 | <u>(\$ 68,042)</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，109年及108年12月31日尚未到期之衍生性商品合約金額（名目本金）如下：

|              | 109年12月31日       | 108年12月31日       |
|--------------|------------------|------------------|
| 外匯換匯合約       | \$ 1,012,779,845 | \$ 1,315,622,555 |
| 利率交換合約       | 792,736,372      | 878,032,802      |
| 遠期外匯合約       | 85,963,757       | 110,696,915      |
| 選擇權合約        | 31,542,951       | 55,444,695       |
| 期貨合約         | 13,556,986       | 13,865,170       |
| 換匯換利合約       | 12,933,171       | 18,902,313       |
| 資產交換合約       | 10,622,301       | 7,883,200        |
| 混合交換匯率型結構式商品 | 7,520,729        | 9,751,822        |
| 商品連結式交換合約    | 648,263          | 684,733          |
| 股權連結型交換合約    | 413,311          | 245,180          |
| 信用連結式合約      | 188,500          | 34,000           |
| 保本型商品合約      | 25,000           | 6,645,449        |

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

|                            | 109年12月31日            | 108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 | \$ 15,905,517         | \$ 8,356,951          |
| 透過其他綜合損益按公允價值<br>衡量之債務工具投資 | <u>334,308,283</u>    | <u>245,436,968</u>    |
| 合 計                        | <u>\$ 350,213,800</u> | <u>\$ 253,793,919</u> |

- (一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

|             | 109年12月31日           | 108年12月31日          |
|-------------|----------------------|---------------------|
| 上市（櫃）股票     | \$ 12,372,108        | \$ 5,185,723        |
| 非上市（櫃）股票    | 2,375,348            | 2,103,813           |
| 不動產投資信託受益證券 | <u>1,158,061</u>     | <u>1,067,415</u>    |
| 合 計         | <u>\$ 15,905,517</u> | <u>\$ 8,356,951</u> |

本公司及子公司持有權益工具投資係為中長期策略性投資，或以獲取穩定收益分配達成提高投資組合收益率，或為獲取穩定股息收入之目的，且非為交易目的所持有，故已指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

109 及 108 年度因被投資公司減資退還股款、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 14,147,772 仟元及 2,073,427 仟元，處分之累積損益分別為利益 191,070 仟元及損失 140,161 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

|       | 109年12月31日            | 108年12月31日            |
|-------|-----------------------|-----------------------|
| 買入定存單 | \$ 125,377,298        | \$ 94,954,558         |
| 金融債   | 85,172,854            | 62,370,981            |
| 商業本票  | 55,036,188            | 53,409,332            |
| 公司債   | 43,582,691            | 26,523,952            |
| 政府公債  | 19,493,938            | 7,692,861             |
| 其他    | 5,645,314             | 485,284               |
| 合計    | <u>\$ 334,308,283</u> | <u>\$ 245,436,968</u> |

1. 109 年及 108 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 64,341 仟元及 42,003 仟元，相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註五十及附表十。
2. 本公司及子公司 109 年及 108 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 6,961,298 仟元及 13,360,949 仟元。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

|        | 109年12月31日            | 108年12月31日            |
|--------|-----------------------|-----------------------|
| 政府公債   | \$ 55,013,400         | \$ 60,819,177         |
| 買入定存單  | 49,812,542            | 45,115,561            |
| 金融債    | 29,438,199            | 22,590,903            |
| 資產基礎證券 | 15,356,937            | -                     |
| 公司債    | 11,296,477            | 9,423,153             |
| 其他     | 1,462,770             | -                     |
| 小計     | 162,380,325           | 137,948,794           |
| 減：備抵損失 | ( 11,891 )            | ( 8,034 )             |
| 淨額     | <u>\$ 162,368,434</u> | <u>\$ 137,940,760</u> |

- (一) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註五十及附表十一。
- (二) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資質押之資訊，請參閱附註四六。
- (三) 本公司及子公司 109 年及 108 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 230,200 仟元及 1,340,761 仟元。

十一、附賣回票券及債券投資

|        | 109年12月31日           | 108年12月31日           |
|--------|----------------------|----------------------|
| 商業本票   | \$ 42,403,035        | \$ 20,524,698        |
| 公 司 債  | 4,072,145            | 4,454,121            |
| 金 融 債  | 3,695,051            | 4,801,529            |
| 可轉讓定存單 | 2,947,256            | -                    |
| 政府公債   | 1,963,442            | 6,067,226            |
| 合 計    | <u>\$ 55,080,929</u> | <u>\$ 35,847,574</u> |
| 約定賣回價款 | \$ 55,096,594        | \$ 35,908,466        |
| 面 額    | \$ 55,733,587        | \$ 36,568,798        |
| 最後到期日  | 110 年 4 月            | 109 年 3 月            |

本公司及子公司 109 年及 108 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 7,568,343 仟元及 10,131,673 仟元。

十二、應收款項－淨額

|           | 109年12月31日           | 108年12月31日           |
|-----------|----------------------|----------------------|
| 應收信用卡款    | \$ 19,109,830        | \$ 18,238,445        |
| 應收證券融資款   | 17,776,553           | 15,136,894           |
| 應收交割帳款    | 15,524,965           | 8,514,718            |
| 應收承購帳款    | 10,588,014           | 12,020,244           |
| 應收信用狀買斷   | 6,896,929            | 5,194,838            |
| 應收承兌票款    | 5,464,770            | 2,515,418            |
| 應收利息及收益   | 4,575,517            | 4,767,691            |
| 應收租賃及分期款  | 4,010,083            | 4,960,077            |
| 應收帳款及票據   | 2,199,970            | 2,654,916            |
| 交割代價      | 1,567,314            | -                    |
| 應收出售證券款   | 985,815              | 1,830,220            |
| 應收信託管理費收入 | 678,263              | 703,950              |
| 應收處分投資款   | -                    | 211,720              |
| 其 他       | 2,143,182            | 1,304,444            |
| 小 計       | 91,521,205           | 78,053,575           |
| 減：備抵呆帳    | ( 892,903)           | ( 1,320,989)         |
| 應收款項折溢價調整 | ( 1,226)             | ( 23)                |
| 淨 額       | <u>\$ 90,627,076</u> | <u>\$ 76,732,563</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：

|       | 109年度             | 108年度               |
|-------|-------------------|---------------------|
| 年初餘額  | \$ 1,320,989      | \$ 1,590,993        |
| 本年度提列 | 335,101           | 26,099              |
| 轉銷呆帳  | ( 587,637)        | ( 146,478)          |
| 呆帳收回  | ( 109)            | ( 89,560)           |
| 重分類   | ( 166,564)        | ( 45,950)           |
| 匯率影響數 | ( 8,877)          | ( 14,115)           |
| 年底餘額  | <u>\$ 892,903</u> | <u>\$ 1,320,989</u> |

本公司及子公司應收款項之減損評估請參閱附註五十、附表七及附表九。本公司及子公司 109 及 108 年度收回已轉銷之應收款項金額分別為 197,299 仟元及 264,091 仟元，已作為呆帳費用之減項。

永豐商業銀行 105 年 7 月 8 日經董事會決議處分 SinoPac Bancorp 100% 股權予 Cathay General Bancorp，本案已於 106 年 7 月 6 日經金管會核准並於美國時間 106 年 7 月 14 日完成交割，總交易價金為美金 351,551 仟元，其中買方就交易價金之 10% 以發行新股 926,192 股抵付，永豐商業銀行業將該等股票全數處分完竣；次就價金中之美金 100,000 仟元依合約所定時程（至遲不晚於交割後一年）給付，該價金已於 106 年 11 月收訖；另依據股權買賣合約之規定，買方就買賣價金之 10%（美金 35,155 仟元，帳列應收處分投資款），由買方暫留作為永豐商業銀行如有違約時之備償款項，買方將於交割後分三年依約定比例計息給付永豐商業銀行。前述備償款項之 50%、30% 及 20%（美金 17,578 仟元、美金 10,546 仟元及美金 7,031 仟元）已分別於 107 年、108 年及 109 年 7 月收回完畢，並於收現當月認列處分子公司利益新台幣 537,205 仟元、327,628 仟元及 207,310 仟元。本案累積認列處分子公司淨利益為 414,242 仟元。

### 十三、貼現及放款－淨額

|            | 109年12月31日              | 108年12月31日              |
|------------|-------------------------|-------------------------|
| 出口押匯       | \$ 632,471              | \$ 621,243              |
| 擔保透支       | 45,108                  | 62,122                  |
| 應收帳款融資     | 1,889,011               | 1,368,215               |
| 短期放款       | 133,545,281             | 133,400,749             |
| 短期擔保放款     | 106,862,375             | 106,482,110             |
| 中期放款       | 271,245,056             | 193,631,411             |
| 中期擔保放款     | 131,617,981             | 89,934,652              |
| 長期放款       | 8,362,312               | 7,950,508               |
| 長期擔保放款     | 505,180,825             | 482,338,483             |
| 由放款轉列之催收款項 | <u>948,785</u>          | <u>1,631,164</u>        |
| 小計         | 1,160,329,205           | 1,017,420,657           |
| 減：備抵呆帳     | ( 15,065,694)           | ( 13,825,619)           |
| 貼現及放款折溢價調整 | ( 485,367)              | ( 444,233)              |
| 淨額         | <u>\$ 1,144,778,144</u> | <u>\$ 1,003,150,805</u> |

- (一) 本公司及子公司貼現及放款之減損評估說明請參閱附註五十、附表七及附表八，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，各期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：

|       | 109年度               | 108年度               |
|-------|---------------------|---------------------|
| 年初餘額  | \$13,825,619        | \$13,087,745        |
| 本年度提列 | 2,563,425           | 1,653,990           |
| 轉銷呆帳  | ( 1,196,231)        | ( 857,886)          |
| 重 分 類 | 1,237               | -                   |
| 匯率影響數 | ( 128,356)          | ( 58,230)           |
| 年底餘額  | <u>\$15,065,694</u> | <u>\$13,825,619</u> |

本公司及子公司於 109 及 108 年度收回已轉銷之貼現及放款金額分別為 403,124 仟元及 425,832 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以產生管理費。<br>該等載具係以發行基金（單位）予投資人之方式籌資。 | 1. 投資該等基金發行之單位<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：

|     | 109年12月31日          | 108年12月31日          |
|-----|---------------------|---------------------|
| 基 金 | <u>\$53,810,067</u> | <u>\$43,282,717</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：

|                  | 109年12月31日       | 108年12月31日       |
|------------------|------------------|------------------|
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | <u>\$314,268</u> | <u>\$164,198</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 109 年及 108 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

|            | 109年12月31日       | 108年12月31日       |
|------------|------------------|------------------|
| 圓信永豐       | \$486,429        | \$410,605        |
| Telexpress | <u>103,606</u>   | <u>98,728</u>    |
|            | <u>\$590,035</u> | <u>\$509,333</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     |                |
|------------|-----------------------------|--------------------|----------------|----------------|
|            |                             |                    | 109年<br>12月31日 | 108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%         |

上述採用權益法投資之本公司及子公司對其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：

|              | 109年度            | 108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 | \$ 73,341        | \$ 37,834        |
| 其他綜合損益       | <u>5,406</u>     | <u>1,707</u>     |
| 合 計          | <u>\$ 78,747</u> | <u>\$ 39,541</u> |

十六、其他金融資產－淨額

|                | 109年12月31日           | 108年12月31日           |
|----------------|----------------------|----------------------|
| 客戶保證金專戶        | \$ 21,667,442        | \$ 16,420,963        |
| 非屬現金及約當現金之定期存款 | 9,877,272            | 11,469,765           |
| 買回 PEM 商品      | 4,177,027            | 4,387,361            |
| 長期應收租賃及分期款     | 2,130,189            | 2,867,014            |
| 非由放款轉列之催收款     | 182,432              | 229,904              |
| 其 他            | <u>618,312</u>       | <u>731,184</u>       |
| 小 計            | 38,652,674           | 36,106,191           |
| 減：備抵呆帳         | ( 201,904)           | ( 212,188)           |
| 累計減損           | ( <u>2,256,444</u> ) | ( <u>1,911,515</u> ) |
| 淨 額            | <u>\$ 36,194,326</u> | <u>\$ 33,982,488</u> |

上述非屬現金及約當現金之定期存款包含 3 個月以上、質押及未提供提前解約之定期存款；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：

|       | 109年度            | 108年度            |
|-------|------------------|------------------|
| 年初餘額  | \$212,188        | \$571,343        |
| 本年度迴轉 | ( 37,482)        | ( 89,507)        |
| 轉銷呆帳  | ( 131,787)       | ( 313,501)       |
| 呆帳收回  | ( 260)           | ( 513)           |
| 重分類   | 158,905          | 45,950           |
| 匯率影響數 | 340              | ( 1,584)         |
| 年底餘額  | <u>\$201,904</u> | <u>\$212,188</u> |

本公司及子公司109及108年度收回已轉銷之其他金融資產金額分別為22,271仟元及22,799仟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。依目前永豐商業銀行取得之相關資產資料，永豐商業銀行業於99年12月24日經董事會決議，配合美國聯邦法院指派PEM案接管人之時程規劃，以約美金40.4百萬元之移轉價格承受保單資產，並提列美金11,152仟元減損損失；接管人業於100年3月7日將部分保單資產之受益權移轉給有意繼續持有保單之投資機構所共同成立之信託，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109年12月31日止，永豐商業銀行就整體PEM案已提列美金79,150仟元（新台幣2,256,444仟元）之累計減損。永豐商業銀行109及108年度就PEM案分別提列減損損失464,249仟元及迴轉利益115,124仟元。

#### 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：

|       | 109年度            |              |                |                  |
|-------|------------------|--------------|----------------|------------------|
| 成本    | 土 地              | 土 地 改 良 物    | 房 屋 及 建 築 物    | 合 計              |
| 年初餘額  | \$ 1,968,388     | \$ 6,583     | \$ 952,859     | \$ 2,927,830     |
| 本年度增加 | -                | -            | 2,109          | 2,109            |
| 本年度減少 | -                | -            | ( 261)         | ( 261)           |
| 重分類   | ( 17,086)        | -            | ( 17,649)      | ( 34,735)        |
| 年底餘額  | <u>1,951,302</u> | <u>6,583</u> | <u>937,058</u> | <u>2,894,943</u> |
| 累計折舊  |                  |              |                |                  |
| 年初餘額  | -                | 4,610        | 391,804        | 396,414          |
| 本年度折舊 | -                | 804          | 20,101         | 20,905           |
| 本年度減少 | -                | -            | ( 253)         | ( 253)           |
| 重分類   | -                | -            | ( 11,180)      | ( 11,180)        |
| 年底餘額  | -                | <u>5,414</u> | <u>400,472</u> | <u>405,886</u>   |

（接次頁）

(承前頁)

| 109年度       |                     |                 |                   |                     |
|-------------|---------------------|-----------------|-------------------|---------------------|
|             | 土 地                 | 土 地 改 良 物       | 房 屋 及 建 築 物       | 合 計                 |
| <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>\$ 1,936,770</u> | <u>\$ 1,169</u> | <u>\$ 513,814</u> | <u>\$ 2,451,753</u> |

| 108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        | \$ 1,994,620        | \$ 6,583        | \$ 1,026,093      | \$ 3,027,296        |
| 本年度增加       | -                   | -               | 2,148             | 2,148               |
| 本年度減少       | ( 4,136 )           | -               | ( 37,056 )        | ( 41,192 )          |
| 重 分 類       | ( 22,096 )          | -               | ( 38,326 )        | ( 60,422 )          |
| 年底餘額        | <u>1,968,388</u>    | <u>6,583</u>    | <u>952,859</u>    | <u>2,927,830</u>    |
| <u>累計折舊</u> |                     |                 |                   |                     |
| 年初餘額        | -                   | 2,944           | 397,592           | 400,536             |
| 本年度折舊       | -                   | 1,666           | 21,922            | 23,588              |
| 本年度減少       | -                   | -               | ( 8,942 )         | ( 8,942 )           |
| 重 分 類       | -                   | -               | ( 18,768 )        | ( 18,768 )          |
| 年底餘額        | <u>-</u>            | <u>4,610</u>    | <u>391,804</u>    | <u>396,414</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>\$ 1,953,856</u> | <u>\$ 1,973</u> | <u>\$ 538,283</u> | <u>\$ 2,494,112</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   | 2.75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 109 年及 108 年 12 月 31 日之公允價值分別為 5,760,913 仟元及 9,586,111 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 109 年及 108 年 12 月 31 日之公允價值分別為 299,924 仟元及 268,794 仟元，該公允價值係分別參考 109 及 108 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 109 年及 108 年 12 月 31 日之公允價值分別為 7,007,060 仟元~7,017,870 仟元及 7,104,973 仟元~7,121,397 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 106 年 1 月至 109 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，等級資訊說明請參閱附註四九。

## 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：

|       | 109年度        |              |              |            |              |              |            |               |
|-------|--------------|--------------|--------------|------------|--------------|--------------|------------|---------------|
|       | 土地及土地改良物     | 房屋及建築物       | 機械及電腦設備      | 交通及運輸設備    | 什項設備         | 租賃權益改良       | 未完工程及預付設備款 | 合計            |
| 成 本   |              |              |              |            |              |              |            |               |
| 年初餘額  | \$ 7,307,714 | \$ 7,570,201 | \$ 2,520,378 | \$ 297,657 | \$ 1,566,040 | \$ 1,798,622 | \$ 386,211 | \$ 21,446,823 |
| 本年度增加 | -            | 72,030       | 433,784      | 254,620    | 152,562      | 52,496       | 444,282    | 1,409,774     |
| 本年度減少 | -            | ( 3,668)     | ( 657,822)   | ( 34,573)  | ( 96,091)    | ( 100,764)   | -          | ( 892,918)    |
| 重 分 類 | 17,086       | 59,803       | 281,512      | -          | 26,392       | 67,950       | ( 594,518) | ( 141,775)    |
| 匯率影響數 | -            | 4,987        | ( 12,794)    | ( 57)      | ( 1,896)     | ( 4,684)     | ( 72)      | ( 14,516)     |
| 年底餘額  | 7,324,800    | 7,703,353    | 2,565,058    | 517,647    | 1,647,007    | 1,813,620    | 235,903    | 21,807,388    |
| 累計折舊  |              |              |              |            |              |              |            |               |
| 年初餘額  | 14           | 3,994,859    | 1,802,070    | 93,559     | 1,246,681    | 1,503,929    | -          | 8,641,112     |
| 本年度折舊 | 23           | 179,577      | 319,023      | 105,211    | 103,979      | 115,909      | -          | 823,722       |
| 本年度減少 | -            | ( 2,908)     | ( 643,926)   | ( 27,819)  | ( 94,766)    | ( 98,920)    | -          | ( 868,339)    |
| 重 分 類 | -            | 11,180       | 19,887       | -          | ( 17,218)    | ( 4,833)     | -          | 9,016         |
| 匯率影響數 | -            | 694          | ( 11,870)    | ( 57)      | ( 1,752)     | ( 3,912)     | -          | ( 16,897)     |
| 年底餘額  | 37           | 4,183,402    | 1,485,184    | 170,894    | 1,236,924    | 1,512,173    | -          | 8,588,614     |
| 淨 額   |              |              |              |            |              |              |            |               |
| 年底淨額  | \$ 7,324,763 | \$ 3,519,951 | \$ 1,079,874 | \$ 346,753 | \$ 410,083   | \$ 301,447   | \$ 235,903 | \$ 13,218,774 |

|                  | 108年度        |              |              |            |              |              |            |              |
|------------------|--------------|--------------|--------------|------------|--------------|--------------|------------|--------------|
|                  | 土地及土地改良物     | 房屋及建築物       | 機械及電腦設備      | 交通及運輸設備    | 什項設備         | 租賃權益改良       | 未完工程及預付設備款 | 合計           |
| 成 本              |              |              |              |            |              |              |            |              |
| 年初餘額             | \$ 7,285,328 | \$ 7,523,323 | \$ 2,289,634 | \$ 167,574 | \$ 1,619,198 | \$ 2,060,732 | \$ 139,430 | \$21,085,219 |
| IFRS 16 初次適用日調整數 | -            | -            | -            | -          | ( 3,148)     | ( 105,584)   | -          | ( 108,732)   |
| 年初餘額 (調整後)       | 7,285,328    | 7,523,323    | 2,289,634    | 167,574    | 1,616,050    | 1,955,148    | 139,430    | 20,976,487   |
| 本年度增加            | 290          | 26,243       | 346,652      | 176,171    | 53,566       | 64,668       | 407,248    | 1,074,838    |
| 本年度減少            | -            | ( 13,384)    | ( 133,428)   | ( 46,071)  | ( 103,514)   | ( 219,065)   | -          | ( 515,462)   |
| 重 分 類            | 22,096       | 46,431       | 25,051       | -          | 1,184        | 2,408        | ( 159,738) | ( 62,568)    |
| 匯率影響數            | -            | ( 13,006)    | ( 7,531)     | ( 17)      | ( 1,246)     | ( 3,943)     | ( 729)     | ( 26,472)    |
| 其他 (註)           | -            | 594          | -            | -          | -            | ( 594)       | -          | -            |
| 年底餘額             | 7,307,714    | 7,570,201    | 2,520,378    | 297,657    | 1,566,040    | 1,798,622    | 386,211    | 21,446,823   |
| 累計折舊             |              |              |              |            |              |              |            |              |
| 年初餘額             | -            | 3,797,724    | 1,699,249    | 84,448     | 1,249,559    | 1,681,173    | -          | 8,512,153    |
| IFRS 16 初次適用日調整數 | -            | -            | -            | -          | ( 2,828)     | ( 83,580)    | -          | ( 86,408)    |
| 年初餘額 (調整後)       | -            | 3,797,724    | 1,699,249    | 84,448     | 1,246,731    | 1,597,593    | -          | 8,425,745    |
| 本年度折舊            | 14           | 176,159      | 239,176      | 39,306     | 104,018      | 124,537      | -          | 683,210      |
| 本年度減少            | -            | -            | ( 130,257)   | ( 30,178)  | ( 102,546)   | ( 212,036)   | -          | ( 475,017)   |
| 重 分 類            | -            | 21,632       | 422          | -          | ( 422)       | ( 2,864)     | -          | 18,768       |
| 匯率影響數            | -            | ( 938)       | ( 6,520)     | ( 17)      | ( 1,100)     | ( 3,019)     | -          | ( 11,594)    |
| 其他 (註)           | -            | 282          | -            | -          | -            | ( 282)       | -          | -            |
| 年底餘額             | 14           | 3,994,859    | 1,802,070    | 93,559     | 1,246,681    | 1,503,929    | -          | 8,641,112    |
| 淨 額              |              |              |              |            |              |              |            |              |
| 年底淨額             | \$ 7,307,700 | \$ 3,575,342 | \$ 718,308   | \$ 204,098 | \$ 319,359   | \$ 294,693   | \$ 386,211 | \$12,805,711 |

註：係永豐商業銀行合併永豐客服之資產、負債及營業所產生。

本公司及子公司之不動產及設備係按下列耐用年數計提折舊：

| 資 產 名 稱 | 耐 用 年 數  |
|---------|----------|
| 土地改良物   | 8至30年    |
| 房屋及建築物  | 2至60年    |
| 機械及電腦設備 | 0.58至15年 |
| 交通及運輸設備 | 3至6年     |
| 什項設備    | 2至15年    |
| 租賃權益改良  | 1至15年    |

不動產及設備提供質抵押之情形請參閱附註四六。109 年及 108 年 12 月 31 日出租予他人使用之什項設備及交通及運輸設備餘額分別為 316,841 仟元及 178,052 仟元。

## 十九、租賃協議

### (一) 使用權資產—淨額

|                     | 109年12月31日          | 108年12月31日          |
|---------------------|---------------------|---------------------|
| 使用權資產帳面金額           |                     |                     |
| 土地及地上權              | \$ 995,788          | \$ 1,025,772        |
| 房屋及建築物              | 2,381,088           | 2,207,741           |
| 機械及電腦設備             | 4,528               | 28,781              |
| 交通及運輸設備             | 10,500              | 8,254               |
| 什項設備                | 2,066               | 1,828               |
| 除役復原成本              | 32,110              | 23,290              |
|                     | <u>\$ 3,426,080</u> | <u>\$ 3,295,666</u> |
|                     | 109年度               | 108年度               |
| 使用權資產之增添            | <u>\$ 1,084,351</u> | <u>\$ 695,266</u>   |
| 使用權資產之折舊費用          |                     |                     |
| 土地及地上權              | \$ 36,957           | \$ 36,823           |
| 房屋及建築物              | 726,380             | 773,353             |
| 機械及電腦設備             | 26,796              | 26,995              |
| 交通及運輸設備             | 6,501               | 7,071               |
| 什項設備                | 1,127               | 1,235               |
| 除役復原成本              | 7,937               | 10,933              |
|                     | <u>\$ 805,698</u>   | <u>\$ 856,410</u>   |
| 使用權資產轉租收益(帳列融資利息收入) | <u>\$ 1,202</u>     | <u>\$ 1,272</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

|          | 109年12月31日          | 108年12月31日          |
|----------|---------------------|---------------------|
| 租賃負債帳面金額 | <u>\$ 2,824,915</u> | <u>\$ 2,662,983</u> |

租賃負債之折現率區間如下：

|         | 109年12月31日      | 108年12月31日      |
|---------|-----------------|-----------------|
| 土地及地上權  | 0.7357%~2.6329% | 0.7357%~4.8096% |
| 房屋及建築物  | 0.1553%~6.1000% | 0.5609%~6.1000% |
| 機械及電腦設備 | 0.6100%~1.0768% | 0.7357%~1.7936% |
| 交通及運輸設備 | 0.4583%~5.8366% | 0.4583%~5.8366% |
| 什項設備    | 0.3410%~5.8366% | 0.5609%~5.8366% |

### (三) 重要承租活動及條款

本公司及子公司承租若干土地及建物做為營業據點及營業資產使用，自初次適用日起之租賃期間（以下同）為1年~30.1年。其中位於台灣之地上權租賃，租賃期間30.1年，每年依當期公告地價年息5%調整租賃給付；位於國外作為海外營業據點使用之重大房屋及建築物租賃則為固定租賃給付或定期依比例調整之租賃給付。另外，位於台灣作為轉租予客戶使用之停車位租賃，租賃

期間 15.9 年，自承租日起算第四年依約調整租賃給付。前述地上權、租賃之土地及建物於租賃期間終止時並無優惠承購權。

(四) 其他租賃資訊

本公司及子公司以營業租賃出租設備與投資性不動產請分別參閱附註十七、十八及五十。

|                     | 109年度        | 108年度        |
|---------------------|--------------|--------------|
| 短期租賃費用              | \$ 31,022    | \$ 43,646    |
| 低價值資產租賃費用           | \$ 41,102    | \$ 35,208    |
| 不計入租賃負債衡量中之變動租賃給付費用 | \$ 9,279     | \$ 7,479     |
| 租賃之現金（流出）總額         | (\$ 971,895) | (\$ 957,070) |

本公司及子公司選擇對符合短期租賃之各類別標的資產及符合低價值資產租賃之若干什項設備租賃適用認列之豁免，不對該等租賃認列相關使用權資產及租賃負債。

二十、無形資產－淨額

| 資 產 名 稱 | 109年12月31日   | 108年12月31日   |
|---------|--------------|--------------|
| 商 譽     | \$ 1,088,243 | \$ 1,088,243 |
| 電腦軟體    | 776,594      | 692,412      |
| 客戶關係    | 273,914      | 357,539      |
| 會員席位費   | 41,413       | 41,413       |
| 其 他     | 7,204        | 7,358        |
| 合 計     | \$ 2,187,368 | \$ 2,186,965 |

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         |
|-------------------|-------------|------------|------------|-----------|----------|-------------|
| 109 年 1 月 1 日餘額   | \$1,088,243 | \$ 692,412 | \$ 357,539 | \$ 41,413 | \$ 7,358 | \$2,186,965 |
| 增 添               | -           | 165,613    | -          | -         | -        | 165,613     |
| 處 分               | -           | ( 9)       | -          | -         | -        | ( 9)        |
| 攤銷費用              | -           | ( 256,219) | ( 79,136)  | -         | ( 252)   | ( 335,607)  |
| 重 分 類             | -           | 174,341    | -          | -         | -        | 174,341     |
| 匯率影響數             | -           | 456        | ( 4,489)   | -         | 98       | ( 3,935)    |
| 109 年 12 月 31 日餘額 | \$1,088,243 | \$ 776,594 | \$ 273,914 | \$ 41,413 | \$ 7,204 | \$2,187,368 |
| 108 年 1 月 1 日餘額   | \$1,155,059 | \$ 589,901 | \$ 440,642 | \$ 41,413 | \$ 7,882 | \$2,234,897 |
| 增 添               | -           | 201,816    | -          | -         | -        | 201,816     |
| 處 分               | -           | ( 20)      | -          | -         | -        | ( 20)       |
| 減損損失              | ( 67,199)   | -          | -          | -         | -        | ( 67,199)   |
| 攤銷費用              | -           | ( 219,652) | ( 81,186)  | -         | ( 263)   | ( 301,101)  |
| 重 分 類             | -           | 122,990    | -          | -         | -        | 122,990     |
| 匯率影響數             | 383         | ( 2,623)   | ( 1,917)   | -         | ( 261)   | ( 4,418)    |
| 108 年 12 月 31 日餘額 | \$1,088,243 | \$ 692,412 | \$ 357,539 | \$ 41,413 | \$ 7,358 | \$2,186,965 |

上述有限耐用年限無形資產係以直線基礎按下列耐用年數計提攤銷費用：

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

上述各期間帳列之商譽於每年定期進行減損測試，且發生特定事項或環境改變顯示商譽可能發生減損時，亦進行減損測試。本公司及子公司於測試含有商譽或未攤銷投資成本與股權淨值差額之股權投資是否產生減損時，係將永豐商業銀行信用卡部門或被投資之公司視為一現金產生單位，並以前述現金產生單位之使用價值評估其可回收金額。本公司及子公司評估使用價值採用之關鍵假設係以現金產生單位之實際獲利情形作為未來現金流量之預計基礎，於永續經營假設下，預估現金產生單位未來 5 年營運產生之淨現金流入，並預計其殘值之估計數，以加權平均資金成本折現計算其使用價值，最近一期商譽減損測試評估基準日分別為 109 年 10 月 31 日及 108 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。

109 及 108 年度隸屬該現金產生單位之實際稅後淨利分別為 108,232 仟元及 119,372 仟元，暨商譽減損測試評估之預期稅後淨利 109 及 108 年度分別為 78,125 仟元及 81,907 仟元，推估其可回收金額皆大於帳面金額，故於 109 年及 108 年 12 月 31 日尚無重大減損情事。

- (二) 永豐金證券及其子公司截至 109 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 109 及 108 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 2,317,404 仟元及 1,649,979 仟元，暨商譽減損測試評估之 109 及 108 年度預期稅後淨利分別為 1,476,471 仟元及 1,237,755 仟元。109 及 108 年度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，故無減損之情事。

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 109 及 108 年度之實際稅後淨利分別為 350,724 仟元及 336,425 仟元，暨商譽減損測試評估之 109 及 108 年度預期稅後淨利分別為 337,194 仟元及 345,195 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，故未認列減損損失。

3. 永豐金證券（開曼）因收購東盛控股之經紀及融資業務產生商譽，已於 108 年底全數提列減損損失。

隸屬於東盛控股所屬之現金產生單位 108 年度實際稅後淨損為 100,480 仟元，暨商譽減損測試評估之 108 年度預期稅後淨利為 34,438 仟元。依據減損評估測試結果於 108 年度提列減損損失 67,199 仟元，減損後之帳面價值為 0 元。減損評估採用之關鍵假設中，衡量使用價值之折現率為 9.3%。

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

|              | 109年12月31日           | 108年12月31日           |
|--------------|----------------------|----------------------|
| 待交割款項        | \$ 9,439,404         | \$ 8,028,862         |
| 存出保證金        | 3,502,876            | 3,889,998            |
| 借券保證金－存出     | 2,798,716            | 3,088,587            |
| 代收承銷股款       | 2,181,216            | -                    |
| 營業保證金及交割結算基金 | 1,332,857            | 1,335,745            |
| 預付款項         | 363,370              | 492,998              |
| 暫付及待結轉款項     | 290,333              | 202,516              |
| 承受擔保品        | 37,644               | 37,122               |
| 其 他          | 106,321              | 116,227              |
| 小 計          | 20,052,737           | 17,192,055           |
| 減：累計減損       | ( 7,935)             | ( 7,000)             |
| 淨 額          | <u>\$ 20,044,802</u> | <u>\$ 17,185,055</u> |

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

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

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

## 二二、 央行及金融同業存款

|         | 109年12月31日           | 108年12月31日           |
|---------|----------------------|----------------------|
| 銀行同業拆放  | \$ 65,288,823        | \$ 43,508,505        |
| 中華郵政轉存款 | 10,090,000           | 10,137,905           |
| 銀行同業存款  | 135,547              | 172,092              |
| 合 計     | <u>\$ 75,514,370</u> | <u>\$ 53,818,502</u> |

## 二三、 附買回票券及債券負債

|             | 109年12月31日           | 108年12月31日           |
|-------------|----------------------|----------------------|
| 金 融 債       | \$ 11,614,248        | \$ 19,274,628        |
| 公 司 債       | 7,737,181            | 9,797,428            |
| 可轉換公司債      | 3,856,000            | 3,367,803            |
| 政府公債        | 2,427,912            | 6,099,838            |
| 金融資產證券化受益證券 | -                    | 300,000              |
| 合 計         | <u>\$ 25,635,341</u> | <u>\$ 38,839,697</u> |
| 約定買回價款      | \$ 25,660,930        | \$ 38,970,363        |
| 面 額         | \$ 25,909,821        | \$ 39,746,054        |
| 最後到期日       | 110 年 6 月            | 109 年 6 月            |

#### 二四、應付商業本票－淨額

|         | 109年12月31日           | 108年12月31日           |
|---------|----------------------|----------------------|
| 應付商業本票  | \$ 29,025,000        | \$ 30,682,400        |
| 減：未攤銷折價 | ( 15,243)            | ( 34,658)            |
| 淨 額     | <u>\$ 29,009,757</u> | <u>\$ 30,647,742</u> |
| 到 期 日   | 110.01-110.04        | 109.01-109.03        |
| 年貼現率    | 0.2%~1.4580%         | 0.53%~1.7680%        |

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，相關擔保品資訊請參閱附註四六。

#### 二五、應付款項

|          | 109年12月31日           | 108年12月31日           |
|----------|----------------------|----------------------|
| 應付交割帳款   | \$ 24,494,080        | \$ 15,556,235        |
| 承兌匯票     | 5,279,510            | 2,515,418            |
| 應付費用     | 4,810,594            | 4,295,455            |
| 應付帳款及票據  | 3,163,601            | 4,164,766            |
| 應付承購帳款   | 2,790,152            | 2,256,677            |
| 應付融券擔保價款 | 2,536,403            | 2,435,383            |
| 融券保證金    | 2,215,725            | 2,087,780            |
| 應付利息     | 2,062,035            | 3,173,358            |
| 其他應付款    | <u>3,107,581</u>     | <u>2,809,662</u>     |
|          | <u>\$ 50,459,681</u> | <u>\$ 39,294,734</u> |

#### 二六、存款及匯款

|         | 109年12月31日              | 108年12月31日              |
|---------|-------------------------|-------------------------|
| 支票存款    | \$ 13,690,984           | \$ 11,783,578           |
| 活期存款    | 423,673,572             | 272,229,622             |
| 活期儲蓄存款  | 434,922,075             | 335,780,685             |
| 定期存款    | 526,418,389             | 495,339,620             |
| 可轉讓定期存單 | 1,960,000               | 11,225,300              |
| 定期儲蓄存款  | 249,690,008             | 256,716,567             |
| 應解匯款    | 3,055,916               | 1,853,297               |
| 匯出匯款    | <u>59,294</u>           | <u>116,316</u>          |
|         | <u>\$ 1,653,470,238</u> | <u>\$ 1,385,044,985</u> |

#### 二七、應付債券

|        | 109年12月31日           | 108年12月31日           |
|--------|----------------------|----------------------|
| 應付金融債券 | \$ 45,078,282        | \$ 33,019,751        |
| 應付公司債  | <u>7,432,315</u>     | <u>3,000,000</u>     |
|        | <u>\$ 52,510,597</u> | <u>\$ 36,019,751</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：

|                       | 109年12月31日   | 108年12月31日   | 發 行 期 間                                | 利 率                   |
|-----------------------|--------------|--------------|----------------------------------------|-----------------------|
| 100 年第二期次順位金<br>融債券乙券 | \$ 2,999,891 | \$ 2,999,720 | 100.08.18-110.08.18<br>，到期一次還本         | 固定利率 2.18%，每年付<br>息一次 |
| 101 年第一期次順位金<br>融債券乙券 | 1,299,874    | 1,299,802    | 101.09.18-111.09.18<br>，到期一次還本         | 固定利率 1.65%，每年付<br>息一次 |
| 103 年第三期次順位金<br>融債券甲券 | -            | 1,879,933    | 103.09.30-109.03.30<br>，到期一次還本         | 固定利率 1.75%，每年付<br>息一次 |
| 103 年第三期次順位金<br>融債券乙券 | 699,798      | 699,747      | 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 |
| 104 年第一期次順位金<br>融債券   | -            | 749,940      | 104.07.22，無到期日<br>非累積，惟第 5 年<br>後有贖回權  | 固定利率 3.90%，每年付<br>息一次 |
| 104 年第二期次順位金<br>融債券   | -            | 459,955      | 104.09.08，無到期日<br>非累積，惟第 5 年<br>後有贖回權  | 固定利率 3.90%，每年付<br>息一次 |
| 104 年第三期次順位金<br>融債券   | -            | 709,915      | 104.11.05，無到期日<br>非累積，惟第 5 年<br>後有贖回權  | 固定利率 3.90%，每年付<br>息一次 |
| 104 年第四期次順位金<br>融債券   | -            | 139,980      | 104.12.15，無到期日<br>非累積，惟第 5 年<br>後有贖回權  | 固定利率 3.90%，每年付<br>息一次 |
| 105 年第一期次順位金<br>融債券   | 1,499,969    | 1,499,775    | 105.02.23，無到期日<br>非累積，惟第 5 年<br>後有贖回權  | 固定利率 3.90%，每年付<br>息一次 |
| 105 年第二期次順位金<br>融債券   | 1,029,963    | 1,029,820    | 105.03.30，無到期日<br>非累積，惟第 5 年<br>後有贖回權  | 固定利率 3.90%，每年付<br>息一次 |
| 105 年第三期次順位金<br>融債券   | 1,419,621    | 1,419,498    | 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 | 149,928      | 149,906      | 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 | 2,099,279    | 2,099,169    | 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 | 199,931      | 199,911      | 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 | 539,761      | 539,727      | 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   | 2,999,348    | 2,999,047    | 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 | 649,738      | 649,680      | 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 | 499,760      | 499,729      | 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   | 1,999,229    | 1,999,028    | 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 | 1,199,511    | 1,199,419    | 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 | 1,799,184    | 1,799,091    | 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   | 2,999,715    | 2,999,635    | 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 |

(接次頁)

(承前頁)

|                       | 109年12月31日           | 108年12月31日           | 發 行 期 間                                     | 利 率                    |
|-----------------------|----------------------|----------------------|---------------------------------------------|------------------------|
| 108 年第四期次順位金<br>融債券   | \$ 1,499,327         | \$ 1,499,155         | 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 | 1,749,225            | 1,749,092            | 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 | 1,749,168            | 1,749,077            | 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   | 2,999,217            | -                    | 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   | 1,999,392            | -                    | 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   | 2,899,407            | -                    | 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   | 2,599,376            | -                    | 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   | 2,099,560            | -                    | 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   | 2,399,454            | -                    | 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   | 999,656              | -                    | 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 |
|                       | <u>\$ 45,078,282</u> | <u>\$ 33,019,751</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：

|                   | 109年12月31日          | 108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 | \$ 4,993,991        | \$ -                | 109.01.15-114.01.15, 到期<br>一次還本 | 固定利率 0.79%, 每年付息<br>一次 |
| 永豐金證券             |                     |                     |                                 |                        |
| 106 年度第一次無擔保普通公司債 | -                   | 3,000,000           | 106.12.08-109.12.08, 到期<br>一次還本 | 固定利率 0.90%, 每年付息<br>一次 |
| 109 年度第一次無擔保普通公司債 | 2,000,000           | -                   | 109.01.08-114.01.08, 到期<br>一次還本 | 固定利率 0.80%, 每年付息<br>一次 |
| 109 年度第二次無擔保普通公司債 | 438,324             | -                   | 109.12.23-111.12.23, 到期<br>一次還本 | 固定利率 3.20%, 每年付息<br>一次 |
|                   | <u>\$ 7,432,315</u> | <u>\$ 3,000,000</u> |                                 |                        |

## 二八、 借 款

### (一) 短期借款

|           | 109年12月31日           | 108年12月31日          |
|-----------|----------------------|---------------------|
| 信用借款      | \$ 9,436,239         | \$ 5,724,362        |
| 擔保借款      | 1,970,000            | 90,000              |
|           | <u>\$ 11,406,239</u> | <u>\$ 5,814,362</u> |
| 到 期 日     | 110.1-110.12         | 109.1-109.12        |
| 年 利 率 區 間 | 0.70%-5.50481%       | 1.04%-5.5575%       |

(二) 長期借款

|          | 109年12月31日          | 108年12月31日          |
|----------|---------------------|---------------------|
| 信用借款     | \$ 279,522          | \$ 1,906,048        |
| 擔保借款     | 2,050,000           | 1,250,000           |
|          | <u>\$ 2,329,522</u> | <u>\$ 3,156,048</u> |
| 到 期 日    | 110.1-111.12        | 109.1-111.4         |
| 年 利率 區 間 | 1.08%-<br>5.06250%  | 1.33%-<br>6.03943%  |

永豐金證券

永豐金證券（開曼）因營運資金需求，於 107 年 12 月 18 日與聯貸銀行簽訂聯合授信合約，授信金額為美金 60,000 仟元，授信期間自首次動用日為 107 年 12 月 28 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

永豐金租賃與兆豐銀行及其他 14 家金融機構於 104 年 4 月簽訂聯貸借款合同，取得 6,250,000 仟元之融資額度，作為永豐金租賃營運週轉之用。授信期間自首次動用日起算五年，首次動用日為 104 年 5 月 20 日，該額度已於 109 年 5 月 20 日到期。

永豐金租賃與兆豐銀行及其他 12 家金融機構於 106 年 11 月簽訂聯貸借款合同，取得 3,000,000 仟元之融資額度，作為永豐金租賃營運週轉之用。授信期間自首次動用日起算四年，首次動用日為 106 年 12 月 14 日。

SinoPac Capital International Limited 與兆豐銀行及其他 14 家金融機構於 105 年 3 月簽訂聯貸借款合同，取得美金 240,000 仟元之融資額度，作為 SinoPac Capital International Limited 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 105 年 7 月 28 日，惟該授信若無任何違約情事或預期違約情事發生者，借款人得申請展延授信期間一年，故於 107 年 12 月 26 日簽訂聯貸借款第一次增補合約，並展延授信期間一年，該額度已於 109 年 7 月 28 日到期。

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，截至 109 年 12 月 31 日止尚未動用。

上述借款依合約規定設有限制條件如下：

1. 借款人於該授信案存續期間或本授信案債務全部清償前，應維持下列之財務比率：
  - (1) 負債比率不得高於 800%。
  - (2) 利息保障倍數不得低於 110%。
2. 財務比率至少每年審閱一次，以業經會計師查核簽證之永豐金租賃年度合併財務報告為準。
3. 各年度之財務比率若不符上開之比率時，借款人應自違反約定當年度結束後之新年度 10 月 1 日起至改善上開比率之前一日止，依原約定利率再加計年利率 0.125% 計息。

有關上述借款之擔保品，請參閱附註四六。

## 二九、 負債準備

|          | 109年12月31日          | 108年12月31日          |
|----------|---------------------|---------------------|
| 員工福利負債準備 | \$ 3,146,507        | \$ 2,956,520        |
| 保證責任準備   | 313,880             | 206,051             |
| 融資承諾準備   | 217,077             | 141,990             |
| 除役負債準備   | 127,521             | 115,026             |
| 其他準備     | 15,420              | 17,876              |
| 合 計      | <u>\$ 3,820,405</u> | <u>\$ 3,437,463</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：

|           | 109年度             |                   |                  |
|-----------|-------------------|-------------------|------------------|
|           | 融資承諾準備            | 保證責任準備            | 其 他 準 備          |
| 年初餘額      | \$ 141,990        | \$ 206,051        | \$ 17,876        |
| 本年度提列（迴轉） | 80,559            | 108,511           | ( 1,708)         |
| 匯率影響數     | ( 5,472)          | ( 682)            | ( 748)           |
| 年底餘額      | <u>\$ 217,077</u> | <u>\$ 313,880</u> | <u>\$ 15,420</u> |

|           | 108年度             |                   |                  |
|-----------|-------------------|-------------------|------------------|
|           | 融資承諾準備            | 保證責任準備            | 其 他 準 備          |
| 年初餘額      | \$ 211,380        | \$ 198,466        | \$ 5,762         |
| 本年度（迴轉）提列 | ( 68,514)         | 8,203             | 12,719           |
| 匯率影響數     | ( 876)            | ( 618)            | ( 605)           |
| 年底餘額      | <u>\$ 141,990</u> | <u>\$ 206,051</u> | <u>\$ 17,876</u> |

## 三十、 員工福利負債準備

|                          | 109年12月31日          | 108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                  | \$ 68,729           | \$ 59,630           |
| —確定福利計畫                  | 2,818,117           | 2,651,905           |
| —員工優惠存款計畫                | 293,173             | 279,377             |
| —服務休假遞延及離職福利             | 35,217              | 25,238              |
| 合 計                      | <u>\$ 3,215,236</u> | <u>\$ 3,016,150</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 109 及 108 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 395,571 仟元及 362,199 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：

|                     | 109年12月31日          | 108年12月31日          |
|---------------------|---------------------|---------------------|
| 確定福利義務現值            | \$ 6,430,851        | \$ 6,349,480        |
| 計畫資產公允價值            | ( 3,656,515)        | ( 3,739,350)        |
| 提撥短絀                | 2,774,336           | 2,610,130           |
| 資產上限                | -                   | -                   |
| 淨確定福利負債             | <u>\$ 2,774,336</u> | <u>\$ 2,610,130</u> |
| 淨確定福利資產（帳列預付退休金）    | (\$ 43,781)         | (\$ 41,775)         |
| 淨確定福利負債（帳列員工福利負債準備） | <u>\$ 2,818,117</u> | <u>\$ 2,651,905</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    |
|-----------------------------------|---------------------|-----------------------|---------------------|
| 108 年 1 月 1 日 餘 額                 | <u>\$ 6,352,210</u> | <u>(\$ 3,766,966)</u> | <u>\$ 2,585,244</u> |
| 服務成本                              |                     |                       |                     |
| 當期服務成本                            | 91,036              | -                     | 91,036              |
| 前期服務成本                            | ( 8,142)            | -                     | ( 8,142)            |
| 利息費用（收入）                          | <u>62,401</u>       | <u>( 37,902)</u>      | <u>24,499</u>       |
| 認列於損（益）                           | <u>145,295</u>      | <u>( 37,902)</u>      | <u>107,393</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） | -                   | ( 67,202)             | ( 67,202)           |
| 精算（利益）損失—人口<br>統計假設變動             | 3,105               | -                     | 3,105               |
| 精算（利益）損失—財務<br>假設變動               | 168,526             | -                     | 168,526             |
| 精算（利益）損失—經驗<br>調整                 | <u>72,740</u>       | <u>-</u>              | <u>72,740</u>       |
| 認列於其他綜合損（益）                       | <u>244,371</u>      | <u>( 67,202)</u>      | <u>177,169</u>      |
| 雇主提撥                              | -                   | ( 259,112)            | ( 259,112)          |
| 福利支付                              | ( 330,750)          | 330,347               | ( 403)              |
| 清償或縮減支付                           | ( 62,582)           | 62,582                | -                   |
| 人員併入影響數                           | <u>936</u>          | <u>( 1,097)</u>       | <u>( 161)</u>       |
| 108 年 12 月 31 日 餘 額               | <u>\$ 6,349,480</u> | <u>(\$ 3,739,350)</u> | <u>\$ 2,610,130</u> |
| 109 年 1 月 1 日 餘 額                 | <u>\$ 6,349,480</u> | <u>(\$ 3,739,350)</u> | <u>\$ 2,610,130</u> |
| 服務成本                              |                     |                       |                     |
| 當期服務成本                            | 81,438              | -                     | 81,438              |
| 前期服務成本                            | ( 317)              | -                     | ( 317)              |
| 利息費用（收入）                          | <u>46,683</u>       | <u>( 28,093)</u>      | <u>18,590</u>       |
| 認列於損（益）                           | <u>127,804</u>      | <u>( 28,093)</u>      | <u>99,711</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） | -                   | ( 74,042)             | ( 74,042)           |
| 精算（利益）損失—人口<br>統計假設變動             | 1,691               | -                     | 1,691               |

（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    |
|---------------------|---------------------|-----------------------|---------------------|
| 精算（利益）損失—財務<br>假設變動 | \$ 293,585          | \$ -                  | \$ 293,585          |
| 精算（利益）損失—經驗<br>調整   | <u>81,156</u>       | <u>-</u>              | <u>81,156</u>       |
| 認列於其他綜合損（益）         | <u>376,432</u>      | <u>( 74,042)</u>      | <u>302,390</u>      |
| 雇主提撥                | -                   | ( 223,673)            | ( 223,673)          |
| 福利支付                | ( 422,865)          | 408,643               | ( 14,222)           |
| 清償或縮減支付             | -                   | -                     | -                   |
| 人員併入影響數             | <u>-</u>            | <u>-</u>              | <u>-</u>            |
| 109 年 12 月 31 日 餘 額 | <u>\$ 6,430,851</u> | <u>(\$ 3,656,515)</u> | <u>\$ 2,774,336</u> |

於 109 及 108 年度，計畫資產實際報酬分別為 102,135 仟元及 105,106 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：

|             | 109年12月31日  | 108年12月31日  |
|-------------|-------------|-------------|
| 折 現 率       | 0.3%        | 0.75%       |
| 預期未來薪資水準增加率 | 1.75%       | 1.75%       |
| 離 職 率       | 0.45%~1.12% | 0.43%~1.51% |

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：

|                                 | 109年12月31日       | 108年12月31日        |
|---------------------------------|------------------|-------------------|
| 折現率（109 年：0.3%；<br>108 年：0.75%） |                  |                   |
| 增加 0.25%                        | (\$165,499)      | (\$ 168,278)      |
| 減少 0.25%                        | <u>\$171,415</u> | <u>\$ 174,702</u> |

(接次頁)

(承前頁)

|                                            | 109年12月31日         | 108年12月31日          |
|--------------------------------------------|--------------------|---------------------|
| 預期未來薪資水準增加率                                |                    |                     |
| 1.75%                                      |                    |                     |
| 增加 0.25%                                   | <u>\$168,981</u>   | <u>\$ 172,519</u>   |
| 減少 0.25%                                   | <u>(\$163,840)</u> | <u>(\$ 167,056)</u> |
| 離職率(109年:0.45%~1.12%;<br>108年:0.43%~1.51%) |                    |                     |
| 預設離職率之 110%                                | <u>(\$ 1,275)</u>  | <u>(\$ 2,013)</u>   |
| 預設離職率之 90%                                 | <u>\$ 1,281</u>    | <u>\$ 2,024</u>     |

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。

|                 | 109年12月31日        | 108年12月31日        |
|-----------------|-------------------|-------------------|
| 預期 1 年內提撥金額     | <u>\$ 250,803</u> | <u>\$ 256,293</u> |
| 確定福利義務之加權平均存續期間 | 4~14年             | 4~16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：

|                      | 109年12月31日 | 108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                  | 6.84%      | 7.09%      |
| —行員                  | 13.00%     | 13.00%     |
| 正常存款利率               | 0.84%      | 1.09%      |
| 存入資金報酬率              | 2.00%      | 2.00%      |
| 超額利息                 |            |            |
| —經理                  | 4.00%      | 4.00%      |
| —行員                  | 10.16%     | 9.91%      |
| 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：

|          | 109年12月31日        | 108年12月31日        |
|----------|-------------------|-------------------|
| 確定福利義務現值 | <u>\$ 293,173</u> | <u>\$ 279,377</u> |
| 計畫資產公允價值 | <u>-</u>          | <u>-</u>          |
| 提撥短絀     | <u>293,173</u>    | <u>279,377</u>    |
| 資產上限     | <u>-</u>          | <u>-</u>          |
| 淨確定福利負債  | <u>\$ 293,173</u> | <u>\$ 279,377</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  |
|---------------------|--------------------|--------------------|-------------------|
| 108 年 1 月 1 日 餘 額   | <u>\$ 264,531</u>  | <u>\$ -</u>        | <u>\$ 264,531</u> |
| 服務成本                |                    |                    |                   |
| 前期服務成本              | 29,233             | -                  | 29,233            |
| 利息費用                | <u>6,007</u>       | <u>-</u>           | <u>6,007</u>      |
| 認列於損（益）             | <u>35,240</u>      | <u>-</u>           | <u>35,240</u>     |
| 再衡量數                |                    |                    |                   |
| 精算（利益）損失－經驗調整       | 1,567              | -                  | 1,567             |
| 精算（利益）損失－精算假設改變利益   | <u>-</u>           | <u>-</u>           | <u>-</u>          |
| 認列於其他綜合損（益）         | <u>1,567</u>       | <u>-</u>           | <u>1,567</u>      |
| 福利支付                | <u>( 21,961 )</u>  | <u>-</u>           | <u>( 21,961 )</u> |
| 108 年 12 月 31 日 餘 額 | <u>\$ 279,377</u>  | <u>\$ -</u>        | <u>\$ 279,377</u> |
| 109 年 1 月 1 日 餘 額   | <u>\$ 279,377</u>  | <u>\$ -</u>        | <u>\$ 279,377</u> |
| 服務成本                |                    |                    |                   |
| 前期服務成本              | 24,042             | -                  | 24,042            |
| 利息費用                | <u>6,024</u>       | <u>-</u>           | <u>6,024</u>      |
| 認列於損（益）             | <u>30,066</u>      | <u>-</u>           | <u>30,066</u>     |
| 再衡量數                |                    |                    |                   |
| 精算（利益）損失－經驗調整       | 7,275              | -                  | 7,275             |
| 精算（利益）損失－精算假設改變利益   | <u>-</u>           | <u>-</u>           | <u>-</u>          |
| 認列於其他綜合損（益）         | <u>7,275</u>       | <u>-</u>           | <u>7,275</u>      |
| 福利支付                | <u>( 23,545 )</u>  | <u>-</u>           | <u>( 23,545 )</u> |
| 109 年 12 月 31 日 餘 額 | <u>\$ 293,173</u>  | <u>\$ -</u>        | <u>\$ 293,173</u> |

### 三一、 其他金融負債

|            | 109年12月31日           | 108年12月31日           |
|------------|----------------------|----------------------|
| 期貨交易人權益    | \$ 21,667,442        | \$ 16,420,963        |
| 結構型商品所收取本金 | 15,386,334           | 34,206,431           |
| 海外存款證      | 735,219              | -                    |
| 專戶分戶帳客戶權益  | 483,505              | 248,003              |
| 其他         | <u>45,529</u>        | <u>42,939</u>        |
| 合 計        | <u>\$ 38,318,029</u> | <u>\$ 50,918,336</u> |

### 三二、 其他負債

|          | 109年12月31日           | 108年12月31日          |
|----------|----------------------|---------------------|
| 存入保證金    | \$ 5,594,673         | \$ 2,401,298        |
| 代收 款     | 3,135,948            | 526,890             |
| 借券保證金－存入 | 2,846,019            | 2,002,219           |
| 暫收及待結轉款項 | 687,266              | 713,525             |
| 遞延收入     | 104,921              | 322,467             |
| 預收款項     | 253,537              | 211,169             |
| 其 他      | 44,614               | 33,887              |
| 合 計      | <u>\$ 12,666,978</u> | <u>\$ 6,211,455</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：

|             | 109年度               | 108年度               |
|-------------|---------------------|---------------------|
| 當期所得稅       |                     |                     |
| 本期產生者       | \$ 1,854,444        | \$ 1,608,672        |
| 未分配盈餘加徵     | 174,253             | 47,898              |
| 以前年度之調整     | ( 56,498)           | ( 28,777)           |
| 其 他         | -                   | 5,256               |
|             | <u>1,972,199</u>    | <u>1,633,049</u>    |
| 遞延所得稅       |                     |                     |
| 暫時性差異之發生及迴轉 | ( 244,162)          | 146,600             |
| 認列於損益之所得稅費用 | <u>\$ 1,728,037</u> | <u>\$ 1,779,649</u> |

會計所得與所得稅費用之調節如下：

|                     | 109年度                | 108年度                |
|---------------------|----------------------|----------------------|
| 繼續營業單位稅前淨利          | <u>\$ 13,969,391</u> | <u>\$ 14,256,638</u> |
| 稅前利益按法定稅率 20% 計算之稅額 | \$ 2,793,878         | \$ 2,851,328         |
| 調整項目之稅額影響數          |                      |                      |
| 免稅所得                | ( 832,214)           | ( 582,536)           |
| 永久性差異               | ( 970,062)           | ( 560,567)           |
| 未認列之暫時性差異           | 62,760               | 94,967               |
| 未認列之虧損扣抵            | ( 44,502)            | ( 40,234)            |
| 基本稅額應納差額            | 586,556              | 2,768                |
| 於其他轄區營運之子公司不同稅率之影響數 | ( 34,996)            | ( 11,879)            |
| 其他                  | 48,862               | 6,681                |
| 以前年度所得稅調整           | ( 56,498)            | ( 28,777)            |
| 未分配盈餘稅加徵            | <u>174,253</u>       | <u>47,898</u>        |
| 所得稅費用               | <u>\$ 1,728,037</u>  | <u>\$ 1,779,649</u>  |

中華民國營利事業所得稅稅率為 20%。此外，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

|                              | 109年度             | 108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                 | \$ 61,933         | \$ 35,747         |
| —國外營運機構財務報表換算之兌換差額           | 72,725            | 106,723           |
| —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 | 23,958            | ( 27,979)         |
| —採用權益法認列之關聯企業其他綜合損益之份額       | ( 1,081)          | ( 341)            |
| 認列於其他綜合損益之所得稅                | <u>\$ 157,535</u> | <u>\$ 114,150</u> |

(三) 本期所得稅資產與負債

|         | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|---------|------------|------------|
| 本期所得稅資產 | \$ 366,525 | \$ 380,214 |
| 本期所得稅負債 | 1,476,006  | 1,106,404  |

(四) 遞延所得稅資產與負債

|                       | 109年12月31日          | 108年12月31日          |
|-----------------------|---------------------|---------------------|
| <u>遞延所得稅資產</u>        |                     |                     |
| 各項提存                  | \$ 836,616          | \$ 867,504          |
| 員工福利負債準備              | 562,798             | 520,899             |
| 國外營運機構財務報表換算<br>之兌換差額 | 330,403             | 303,263             |
| 採用權益法之投資損失            | 111,760             | 140,110             |
| 其 他                   | 437,690             | 294,688             |
|                       | <u>\$ 2,279,267</u> | <u>\$ 2,126,464</u> |
| <u>遞延所得稅負債</u>        |                     |                     |
| 採用權益法之投資利益            | \$ 747,142          | \$ 738,320          |
| 土地增值稅                 | 587,038             | 587,038             |
| 其 他                   | 110,684             | 217,928             |
|                       | <u>\$ 1,444,864</u> | <u>\$ 1,543,286</u> |

上述已認列遞延所得稅資產與負債之各項目於 109 及 108 年度認列於損益中之遞延所得稅費用金額如下：

|          | 109年度                | 108年度             |
|----------|----------------------|-------------------|
| 採用權益法之投資 | \$ 48,866            | \$ 56,367         |
| 各項提存     | 40,202               | 78,232            |
| 確定福利負債準備 | 21,220               | 26,113            |
| 虧損扣抵     | ( 129,296)           | 33,798            |
| 其 他      | ( 225,154)           | ( 47,910)         |
|          | <u>( \$ 244,162)</u> | <u>\$ 146,600</u> |

截至 109 年及 108 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 2,279,267 仟元及 2,126,464 仟元。由於未來獲利之不可預測性，本公司及子公司於 109 年及 108 年 12 月 31 日止分別有 2,212,388 仟元及 2,336,200 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 104 年度。其中 101 至 104 年度，由於營業費用及利息支出分攤原則暨各項耗竭及攤提、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 20,004 仟元，另依財政部 107 年 12 月 28 日台財稅字第 10701031420 號令有關股份基礎給付之規定，經向稅捐稽徵機關提出申請適用並已核定退稅。
- (六) 永豐期貨營利事業所得稅申報案，業經稅捐稽徵機關核定至 107 年度，其中 105 年度由於併購取得太平洋證券之經紀期貨業務產生之各項耗竭及攤提等歧見尚未獲解決，上述年度之營所稅申報案仍在進行稅務行政救濟中，永豐期貨已就核定結果估列所得稅費用。

- (七) 永豐客服、永豐人身保代及永豐金財產保代已於 108 年併入永豐商業銀行，其營利事業所得稅核定情形

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

- (八) 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  | 104 年度  |
| 永豐銀行  | 104 年度  |
| 永豐創投  | 104 年度  |
| 永豐金租賃 | 104 年度  |
| 永豐投信  | 104 年度  |
| 永豐投顧  | 107 年度  |

#### 三四、權 益

##### (一) 股 本 普 通 股

本公司資本額為新台幣 120,000,000 仟元，分為 12,000,000 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。

本公司於 109 年 10 月 22 日及 108 年 2 月 11 日分別取得外資股東拋棄本公司股份 2 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 109 年 10 月 26 日及 108 年 2 月 22 日分別處分該庫藏股票。

##### 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及乙種特別股股東，但以不超過發行金額及積欠之股息為限。
5. 甲種特別股股東於股東會無表決權及選舉權，但得被選舉為董事。於甲種特別股股東會有表決權。
6. 甲種特別股股東除領取特別股第二條所述之股息外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。
7. 本公司以現金增資發行新股時，甲種特別股股東得享有新股優先認購權。
8. 甲種特別股自發行日起滿3年之次日起，除依法暫停過戶期間，及自本公司召開董事會決定無償配股停止過戶除權公告日、現金股息停止過戶除息公告日或現金增資認股停止過戶除權公告日前3個營業日起，至權利分派基準日止之期間及其他依法不得轉換之期間外，甲種特別股股東得隨時申請部分或全部將其持有之甲種特別股以壹股甲種特別股轉換為本公司壹股普通股，轉換後之普通股，其權利義務與原普通股完全相同。
9. 甲種特別股於各年度分派股息除權（息）基準日前轉換成普通股者，不得參與分派當年度及其後發放之特別股股息，但如有累積未分派之特別股股息，應繼續於當年度及以後之各年度優先分派；甲種特別股轉換成普通股之當年度如已參與分派特別股股息者，不得再參與當年度普通股股息之分派。
10. 甲種特別股無到期期限，自發行日起滿15年之次日起，本公司得以盈餘或發行新股所得之股款或其他法令許可之方式，按發行價格加計過去年度積欠股息暨當年度依實際發行日數計算之股息，收回部分或全部甲種特別股。本公司收回甲種特別股時，應於30日前以書面通知甲種特別股股東，甲種特別股股東於本公司收回前將其持有之甲種特別股轉換為普通股之權利，不因其接獲收回通知而受影響。

本公司發行之甲種特別股70,000仟股，依IAS 32之規定，將甲種特別股之轉換選擇權與負債分離，並分別認列為權益290,940仟元（帳列資本公積－轉換權）及特別股負債129,060仟元。該等特別股已於101年度補辦公開發行並經金管會101年12月28日金管證發字第1010058323號函申報生效在案，截至109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

|            | 109年12月31日          | 108年12月31日          |
|------------|---------------------|---------------------|
| 股票溢價       | \$ 2,080,001        | \$ 2,080,001        |
| 轉 換 權      | 41,562              | 41,562              |
| 員工認股權－現金增資 | 102,570             | 102,570             |
| 其 他        | 4,631               | 4,638               |
|            | <u>\$ 2,228,764</u> | <u>\$ 2,228,771</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，另因員工認股權產生之資本公積，屬過渡性質，不得作為任何用途。

永豐金控於103年7月25日經董事會決議通過現金增資案，並依法保留增資股數之10%由永豐金控集團公司員工認購並於當年度以給與日認股權之公允價值認列股份基礎給付之資本公積為102,570仟元。

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

### (三) 其他權益項目

|                             | 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          |             |
|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------|-------------|-------------|
| 109年1月1日餘額                  | (\$1,339,209)             | \$1,469,896                                   | \$1,090,730                         | (\$ 68,042) | \$1,153,375 |
| 外幣換算差異數                     |                           |                                               |                                     |             |             |
| —換算國外營運機構財務報表所<br>產生之兌換差額   | ( 331,537)                | -                                             | -                                   | -           | ( 331,537)  |
| —相關所得稅                      | 72,725                    | -                                             | -                                   | -           | 72,725      |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之<br>金融資產    |                           |                                               |                                     |             |             |
| —本年度評價調整                    | -                         | 1,320,247                                     | 3,275,777                           | -           | 4,596,024   |
| —債務工具備抵損失調整                 | -                         | -                                             | 22,338                              | -           | 22,338      |
| —本年度處分                      | -                         | -                                             | ( 970,063)                          | -           | ( 970,063)  |
| —處分損益移轉至保留盈餘                | -                         | ( 191,070)                                    | -                                   | -           | ( 191,070)  |
| —相關所得稅                      | -                         | 3,998                                         | 19,960                              | -           | 23,958      |
| 採用權益法認列之關聯企業其他綜合<br>損益之份額   |                           |                                               |                                     |             |             |
| —本年度認列數                     | 5,406                     | -                                             | -                                   | -           | 5,406       |
| —相關所得稅                      | ( 1,081)                  | -                                             | -                                   | -           | ( 1,081)    |
| 指定按公允價值衡量之金融負債信用<br>風險變動影響數 |                           |                                               |                                     |             |             |
| —本年度變動數                     | -                         | -                                             | -                                   | ( 14,301)   | ( 14,301)   |
| 109年12月31日餘額                | (\$1,593,696)             | \$2,603,071                                   | \$3,438,742                         | (\$ 82,343) | \$4,365,774 |

(接次頁)

(承前頁)

|                             | 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<br>變動影響數 | 合 計          |
|-----------------------------|---------------------------|---------------------------------------|--------------|-------------------------------------|--------------|
|                             |                           | 權 益 工 具                               | 債 務 工 具      |                                     |              |
| 108年1月1日餘額                  | (\$ 909,745)              | \$ 730,561                            | (\$ 178,523) | (\$ 7,836)                          | (\$ 365,543) |
| 外幣換算差異數                     |                           |                                       |              |                                     |              |
| 一換算國外營運機構財務報表所<br>產生之兌換差額   | ( 537,553 )               | -                                     | -            | -                                   | ( 537,553 )  |
| 一相關所得稅                      | 106,723                   | -                                     | -            | -                                   | 106,723      |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之<br>金融資產    |                           |                                       |              |                                     |              |
| 一本年度評價調整                    | -                         | 600,389                               | 1,937,834    | -                                   | 2,538,223    |
| 一債務工具備抵損失調整                 | -                         | -                                     | 16,290       | -                                   | 16,290       |
| 一本年度處分                      | -                         | -                                     | ( 658,107 )  | -                                   | ( 658,107 )  |
| 一處分損益移轉至保留盈餘                | -                         | 140,161                               | -            | -                                   | 140,161      |
| 一相關所得稅                      | -                         | ( 1,215 )                             | ( 26,764 )   | -                                   | ( 27,979 )   |
| 採用權益法認列之關聯企業其他綜合<br>損益之份額   |                           |                                       |              |                                     |              |
| 一本年度認列數                     | 1,707                     | -                                     | -            | -                                   | 1,707        |
| 一相關所得稅                      | ( 341 )                   | -                                     | -            | -                                   | ( 341 )      |
| 指定按公允價值衡量之金融負債信用<br>風險變動影響數 |                           |                                       |              |                                     |              |
| 一本年度變動數                     | -                         | -                                     | -            | ( 60,206 )                          | ( 60,206 )   |
| 108年12月31日餘額                | (\$ 1,339,209)            | \$ 1,469,896                          | \$ 1,090,730 | (\$ 68,042)                         | \$ 1,153,375 |

#### (四) 盈餘分配及股利政策

本公司年終結算如有盈餘，應先彌補以往年度虧損並依法繳納稅捐、依法令提列法定盈餘公積及提列特別盈餘公積或迴轉特別盈餘公積後，再就其餘數優先發放甲種特別股累積未分派及當年度股息後，加計年初未分配盈餘由董事會擬定分配案提請股東會核定之。

前項法定盈餘公積已達實收資本總額時，得免繼續提列法定盈餘公積。

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。

本公司依金管證發字第 1010012865 號令及「採用國際財務報導準則（IFRSs）後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定，提列及迴轉特別盈餘公積。嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

本公司股東常會於 109 年 5 月 13 日及 108 年 6 月 14 日決議 108 及 107 年度盈餘分配案及每股股利如下：

|                | 盈 餘 分 配 案    |            | 每 股 股 利 ( 元 ) |          |
|----------------|--------------|------------|---------------|----------|
|                | 108年度        | 107年度      | 108年度         | 107年度    |
| 法定盈餘公積         | \$ 1,219,387 | \$ 942,842 |               |          |
| 特別盈餘公積(迴<br>轉) | ( 365,544 )  | 345,633    |               |          |
| 現金股利           | 7,889,738    | 7,168,390  | \$ 0.7        | \$ 0.636 |



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，股東配息率因此發生變動者，授權董事會調整之。

本公司於110年3月19日董事會擬議109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 | \$ 1,218,469 |               |
| 現金股利   | 7,889,738    | \$ 0.7        |

上述109年盈餘分配案於110年3月19日由本公司董事會擬議，尚待110年股東會決議。

### 三五、 利息淨收益

|              | 109年度                | 108年度                |
|--------------|----------------------|----------------------|
| 利息收入         |                      |                      |
| 貼現及放款利息收入    | \$ 21,589,993        | \$ 23,294,672        |
| 投資有價證券息      | 6,138,912            | 5,130,979            |
| 融資利息收入       | 1,232,842            | 1,353,309            |
| 存放及拆放同業利息收入  | 1,041,098            | 2,134,524            |
| 信用卡循環利息收入    | 541,411              | 600,399              |
| 存 款 息        | 287,060              | 416,849              |
| 附賣回票債券投資息    | 204,352              | 344,124              |
| 其他利息收入       | 507,039              | 719,390              |
| 小 計          | <u>31,542,707</u>    | <u>33,994,246</u>    |
| 利息費用         |                      |                      |
| 存款利息費用       | ( 10,122,933)        | ( 13,917,777)        |
| 金融債券利息費用     | ( 773,130)           | ( 791,973)           |
| 同業拆放利息費用     | ( 569,102)           | ( 963,191)           |
| 結構型商品利息費用    | ( 551,976)           | ( 574,339)           |
| 借 款 息        | ( 500,298)           | ( 501,279)           |
| 附買回票債券負債利息費用 | ( 341,739)           | ( 808,741)           |
| 其他利息費用       | ( 182,973)           | ( 333,262)           |
| 小 計          | <u>( 13,042,151)</u> | <u>( 17,890,562)</u> |
| 合 計          | <u>\$ 18,500,556</u> | <u>\$ 16,103,684</u> |

三六、手續費及佣金淨收益

|               | 109年度                | 108年度                |
|---------------|----------------------|----------------------|
| 手續費收入         |                      |                      |
| 經紀手續費收入       | \$ 7,485,890         | \$ 4,805,663         |
| 信託及其附屬業務手續費收入 | 2,801,723            | 2,276,723            |
| 保險業務手續費收入     | 2,601,076            | 2,427,463            |
| 放款手續費收入       | 1,307,526            | 963,897              |
| 信用卡業務手續費收入    | 867,333              | 1,024,301            |
| 其他手續費收入       | <u>1,238,462</u>     | <u>1,137,554</u>     |
| 小計            | <u>16,302,010</u>    | <u>12,635,601</u>    |
| 手續費費用         |                      |                      |
| 經紀經手費支出       | ( 592,858)           | ( 425,089)           |
| 信用卡業務手續費支出    | ( 542,425)           | ( 512,761)           |
| 跨行手續費支出       | ( 218,480)           | ( 170,002)           |
| 信託手續費         | ( 233,614)           | ( 158,446)           |
| 結算交割服務費支出     | ( 142,392)           | ( 111,604)           |
| 期貨佣金支出        | ( 124,664)           | ( 129,123)           |
| 其他手續費支出       | <u>( 373,438)</u>    | <u>( 381,301)</u>    |
| 小計            | <u>( 2,227,871)</u>  | <u>( 1,888,326)</u>  |
| 合計            | <u>\$ 14,074,139</u> | <u>\$ 10,747,275</u> |

三七、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

|                           | 109年度          | 108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                   | \$ 1,947,271   | \$ 1,530,394      |
| 政府公債                      | 750,152        | 388,605           |
| 股票                        | 164,728        | 148,975           |
| 營業證券—避險                   | 26,362         | 329,770           |
| 金融債                       | ( 22,874)      | 353,563           |
| 外匯換匯合約及混合交換匯率型結構式商品       | 1,645,877      | 2,946,973         |
| 發行認購(售)權證                 | 136,452        | 1,197,125         |
| 遠期外匯合約                    | ( 404,311)     | 295,579           |
| 選擇權合約                     | ( 455,867)     | ( 183,959)        |
| 資產交換合約                    | ( 520,705)     | ( 189,422)        |
| 期貨合約                      | ( 1,294,319)   | ( 479,187)        |
| 利率交換合約                    | ( 1,408,460)   | 762,108           |
| 其他                        | <u>234,426</u> | <u>( 209,993)</u> |
| 小計                        | <u>798,732</u> | <u>6,890,531</u>  |

(接次頁)

(承前頁)

|                                  | 109年度               | 108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                          | \$ 359,524          | \$ 441,489          |
| 金融債                              | ( 38,255)           | ( 217,224)          |
| 利率交換                             | 1,990,314           | ( 583,674)          |
| 發行認購(售)權證                        | ( 28,725)           | ( 993,403)          |
| 選擇權合約                            | ( 41,907)           | 126,807             |
| 資產交換合約                           | ( 155,434)          | ( 78,064)           |
| 外匯換匯合約及混合交換                      |                     |                     |
| 匯率型結構式商品                         | ( 737,526)          | 364,534             |
| 其他                               | ( 34,391)           | ( 104,428)          |
| 小計                               | <u>1,313,600</u>    | <u>( 1,043,963)</u> |
| 股利收入                             | <u>112,844</u>      | <u>134,451</u>      |
| 利息收入                             | <u>676,169</u>      | <u>901,312</u>      |
| 合計                               | <u>\$ 2,901,345</u> | <u>\$ 6,882,331</u> |

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

三八、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益

|            | 109年度               | 108年度             |
|------------|---------------------|-------------------|
| 股利收入       |                     |                   |
| 報導期間結束日仍持有 | \$ 552,393          | \$ 251,344        |
| 報導期間內除列股票  | 111,037             | 64,393            |
| 債務工具處分(損)益 | <u>970,063</u>      | <u>658,107</u>    |
|            | <u>\$ 1,633,493</u> | <u>\$ 973,844</u> |

三九、資產減損(損失)迴轉利益

|                | 109年度              | 108年度            |
|----------------|--------------------|------------------|
| 其他金融資產減損(損失)迴轉 |                    |                  |
| 利益             | (\$464,249)        | \$115,124        |
| 其他             | ( 30,601)          | ( 85,214)        |
|                | <u>(\$494,850)</u> | <u>\$ 29,910</u> |

#### 四十、 其他利息以外淨收益

|             | 109年度            | 108年度            |
|-------------|------------------|------------------|
| 借券收入        | \$184,242        | \$142,135        |
| 營業資產租金收入    | 150,574          | 92,530           |
| 股務代理收入      | 114,725          | 108,843          |
| 租賃收入        | 56,471           | 60,886           |
| 交易獎勵金       | 48,975           | 51,310           |
| 保險理賠收入      | 34,565           | 11,592           |
| 顧問費收入       | 7,443            | 17,232           |
| 發行認購（售）權證費用 | ( 147,297)       | ( 120,249)       |
| 其 他         | 134,667          | 77,362           |
| 合 計         | <u>\$584,365</u> | <u>\$441,641</u> |

#### 四一、 員工福利費用

|            | 109年度                | 108年度                |
|------------|----------------------|----------------------|
| 薪資費用       | \$ 12,286,145        | \$ 11,344,936        |
| 勞健保費用      | 747,483              | 709,324              |
| 退休金費用      | 495,282              | 469,716              |
| 現金交割股份基礎給付 | 81,850               | -                    |
| 其他員工福利費用   | 867,689              | 887,410              |
| 合 計        | <u>\$ 14,478,449</u> | <u>\$ 13,411,386</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109及108年度所估列之員工酬勞均為1,500仟元暨董事酬勞分別為28,344仟元及33,000仟元，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，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

本公司於110年1月29日及2月26日董事會分別決議配發109年度員工酬勞1,500仟元及董事酬勞28,344仟元，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109年1月17日及2月25日董事會分別決議配發108年度員工酬勞1,500仟元及董事酬勞33,000仟元，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109年5月13日股東常會報告108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

|         | 109年度               | 108年度               |
|---------|---------------------|---------------------|
| 折舊費用    |                     |                     |
| 土地改良物   | \$ 827              | \$ 1,680            |
| 房屋及建築物  | 199,678             | 198,081             |
| 機械及電腦設備 | 319,023             | 239,176             |
| 交通及運輸設備 | 105,211             | 39,306              |
| 什項設備    | 103,979             | 104,018             |
| 租賃權益改良  | 115,909             | 124,537             |
| 使用權資產   | <u>805,698</u>      | <u>856,410</u>      |
| 小計      | 1,650,325           | 1,563,208           |
| 攤銷費用    | <u>335,607</u>      | <u>301,101</u>      |
| 合計      | <u>\$ 1,985,932</u> | <u>\$ 1,864,309</u> |

#### 四三、其他業務及管理費用

|       | 109年度               | 108年度               |
|-------|---------------------|---------------------|
| 稅捐及規費 | \$ 1,424,590        | \$ 1,427,201        |
| 自動化設備 | 1,006,289           | 887,244             |
| 業務推廣費 | 682,132             | 809,352             |
| 專業服務費 | 660,698             | 588,363             |
| 場所費用  | 461,824             | 452,684             |
| 通訊費用  | 372,718             | 343,593             |
| 保險費   | 331,441             | 292,952             |
| 其他    | <u>1,199,662</u>    | <u>1,159,868</u>    |
| 合計    | <u>\$ 6,139,354</u> | <u>\$ 5,961,257</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。

|        | 109年度          | 單位：每股元<br>108年度 |
|--------|----------------|-----------------|
| 基本每股盈餘 | <u>\$ 1.09</u> | <u>\$ 1.11</u>  |
| 稀釋每股盈餘 | <u>\$ 1.09</u> | <u>\$ 1.11</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

|                | 109年度                | 108年度                |
|----------------|----------------------|----------------------|
| 用以計算基本每股盈餘之淨利  | \$ 12,241,354        | \$ 12,477,021        |
| 具稀釋作用潛在普通股之影響： |                      |                      |
| 特別股            | 946                  | 1,044                |
| 員工酬勞           | -                    | -                    |
| 用以計算稀釋每股盈餘之淨利  | <u>\$ 12,242,300</u> | <u>\$ 12,478,065</u> |

股    數

|                          | 109年度             | 108年度             |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| 用以計算基本每股盈餘之普通<br>股加權平均股數 | 11,271,054        | 11,271,054        |
| 具稀釋作用潛在普通股之影響：           |                   |                   |
| 特別股                      | 10,000            | 10,000            |
| 員工酬勞                     | <u>136</u>        | <u>122</u>        |
| 用以計算稀釋每股盈餘之普通<br>股加權平均股數 | <u>11,281,190</u> | <u>11,281,176</u> |

單位：仟股

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

四五、關係人交易

除於合併財務報告其他附註所述者外，本公司及子公司與其他關係人間之交易如下：

(一) 關係人名稱及關係

| 關    係    人    名    稱 | 與本公司及子公司之關係   |
|-----------------------|---------------|
| 新唐科技股份有限公司（新唐科技）      | 本公司董事長配偶之相關事業 |
| 臺灣證券交易所股份有限公司（臺灣證交所）  | 本公司總經理之相關事業   |
| 盛禾能源股份有限公司（盛禾能源）      | 永豐創投為該公司法人董事  |
| 信誼育樂事業股份有限公司（信誼育樂）    | 本公司法人董事之相關事業  |
| 永豐紙業股份有限公司（永豐紙業）      | 本公司法人董事之相關事業  |
| 行遠投資股份有限公司（行遠投資）      | 本公司法人董事之相關事業  |
| 亞洲水泥股份有限公司（亞洲水泥）      | 本公司董事之相關事業    |
| 廣達電腦股份有限公司（廣達電腦）      | 本公司董事之相關事業    |
| 和碩聯合科技股份有限公司（和碩聯合科技）  | 本公司董事之相關事業    |

（接次頁）

(承前頁)

| 關 係 人 名 稱                    | 與 本 公 司 及 子 公 司 之 關 係                   |
|------------------------------|-----------------------------------------|
| 財團法人私立學校興學基金會                | 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                           |
| 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                            |
| 台北富邦商業銀行股份有限公司(台北富邦銀行)       | 永豐金租賃董事之相關事業                            |
| 大同股份有限公司(大同公司)               | 永豐金租賃董事之相關事業                            |
| 華南商業銀行股份有限公司(華南銀行)           | 永豐金租賃董事配偶之相關事業                          |
| 先豐通訊股份有限公司(先豐通訊)             | 本公司經理人之相關事業                             |
| 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                          |
| 中華民國證券商業同業公會                 | 永豐金證券經理人之相關事業                           |
| 源傑科技股份有限公司(源傑科技)             | 永豐創投經理人之相關事業                            |
| 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                           |
| 燦坤實業股份有限公司(燦坤實業)             | 永豐商業銀行經理人配偶之相關事業                        |
| 中租汽車租賃股份有限公司(中租汽車)           | 永豐商業銀行經理人配偶之相關事業                        |
| 杰華精密工業股份有限公司(杰華精密工業)         | 永豐商業銀行經理人一血之相關事業                        |
| 志超科技股份有限公司(志超科技)             | 永豐商業銀行經理人一血之相關事業                        |
| 金得意企業股份有限公司(金得意企業)           | 永豐商業銀行經理人二血之相關事業                        |
| 好心地股份有限公司(好心地)               | 永豐商業銀行經理人二血之相關事業                        |
| 運德貨運股份有限公司(運德貨運)             | 永豐商業銀行經理人三血之相關事業<br>(自 109 年 6 月起非為關係人) |
| 好育有限公司(好育)                   | 永豐商業銀行經理人二姻之相關事業                        |
| 建實電機工業股份有限公司(建實電機工業)         | 永豐商業銀行經理人二姻之相關事業                        |
| 廣綺實業有限公司(廣綺實業)               | 永豐商業銀行經理人二姻之相關事業                        |
| 永豐投信各基金                      | 實質關係人                                   |
| 太景醫藥研發控股股份有限公司(太景醫藥研發)       | 實質關係人                                   |
| 永豐餘國際維爾京群島股份有限公司(永豐餘國際維爾京群島) | 實質關係人                                   |
| 永豐餘英屬蓋曼群島股份有限公司(永豐餘英屬蓋曼群島)   | 實質關係人                                   |
| 永豐餘工紙(揚州)投資有限公司(永豐餘工紙(揚州))   | 實質關係人                                   |

(接次頁)

(承前頁)

| 關 係 人 名 稱                                 | 與 本 公 司 及 子 公 司 之 關 係    |
|-------------------------------------------|--------------------------|
| 環球水泥股份有限公司（環球水泥）                          | 實質關係人                    |
| 如海投資股份有限公司（如海投資）                          | 實質關係人                    |
| Hydis Technologies Co., Ltd.              | 實質關係人                    |
| 財團法人信誼基金會                                 | 實質關係人                    |
| 元太科技工業股份有限公司（元太科技）                        | 實質關係人                    |
| 財團法人消防發展基金會                               | 實質關係人                    |
| 元瀚材料股份有限公司（元瀚材料）                          | 實質關係人                    |
| 永豐餘投資有限公司（永豐餘投資）                          | 實質關係人                    |
| Tech Smart Logistics Ltd.                 | 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                    |
| Dream Universe Limited                    | 實質關係人                    |
| 中外古今股份有限公司（中外古今）                          | 實質關係人                    |
| 川奇光電科技（揚州）公司（川奇光電科技（揚州））                  | 實質關係人                    |
| 上騰生技顧問股份有限公司（上騰生技）                        | 實質關係人                    |
| PVI Global Corporation                    | 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                    |
| 川岳科技（揚州）公司（川岳科技（揚州））                      | 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                    |
| 何世投資股份有限公司（何世投資）                          | 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                    |
| Willpower Industries Limited              | 實質關係人                    |
| 太景生物科技股份有限公司（太景生物科技）                      | 實質關係人                    |
| 立奇光電科技（揚州）公司（立奇光電科技（揚州））                  | 實質關係人                    |
| 齊霖投資有限公司（齊霖投資）                            | 實質關係人（自 109 年 1 月起非為關係人） |
| 沈氏藝術印刷股份有限公司（沈氏藝術印刷）                      | 實質關係人                    |
| SinoPac Multi Strategy Quant Fund Limited | 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-Series Fund II Limited | 實質關係人                                                       |
| SinoPac Multi-Series Fund SPC        | 實質關係人                                                       |
| SinoPac Structured Funds SPC         | 實質關係人                                                       |
| Accudo Asia Value Arbitrage Fund     | 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. 現金與約當現金

|           | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|-----------|------------|------------|
| 永豐金證券及子公司 |            |            |
| 銀行存款      |            |            |
| 其他關係人     | \$ 2,293   | \$ -       |
| 永豐創投及子公司  |            |            |
| 銀行存款      |            |            |
| 華南銀行      | 40,298     | 176,093    |

2. 存放央行及拆借金融同業

|            | 109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       | \$ 997,793 | 0.05%-2.37% | \$ 7,336 |
| 萬通票券       | -          | 0.45%       | 67       |
|            | 108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       | \$ 451,683 | 0.99%-4.9%  | \$ 4,740 |
| 台北富邦銀行     | -          | 2.30%-2.91% | 5,540    |

### 3. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

|                  | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|------------------|------------|------------|
| 永豐金證券及子公司        |            |            |
| 永豐投信旗下基金         | \$ 189,161 | \$ 72,665  |
| 永豐金資產管理（亞洲）管理之基金 | 142,584    | 47,438     |
| 亞洲水泥             | 100,025    | -          |
| 其他關係人            | 71,848     | 25,210     |
| 永豐投信             |            |            |
| 永豐投信旗下基金         | 579        | 116,761    |
| 永豐創投及子公司         |            |            |
| 太景醫藥研發           | 484,286    | 526,151    |
| 源傑科技             | 104,129    | 103,191    |
| 其他關係人            | 262,116    | 332,358    |

### 4. 衍生金融工具交易

|            |                   | 109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 |                   |                    |                    |                      |           |
| 利率交換合約     |                   |                    |                    |                      |           |
| 華南銀行       | \$ 3,546,579      | 109.9.8-119.11.20  | \$ 15,162          | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | \$ 15,162 |
| 華南銀行       | 1,000,000         | 109.4.13-119.7.9   | ( 1,266)           | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | 1,266     |
| 遠期外匯合約     |                   |                    |                    |                      |           |
| 永豐餘國際維爾京群島 | 2,138,128         | 109.10.16-110.6.4  | 46,999             | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | 46,999    |
| 大同公司       | 28,028            | 109.9.17-110.1.27  | ( 1,030)           | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | 1,030     |
| 永豐金證券及子公司  |                   |                    |                    |                      |           |
| 資產交換選擇權    |                   |                    |                    |                      |           |
| 萬通票券       | 344,300           | 107.12.3-112.10.30 | 17,955             | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | 17,955    |
|            |                   | 108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 |                   |                    |                    |                      |           |
| 遠期外匯合約     |                   |                    |                    |                      |           |
| 永豐餘國際維爾京群島 | \$ 1,957,293      | 108.10.8-109.2.26  | \$ 24,486          | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | \$ 24,486 |
| 永豐餘英屬蓋曼群島  | 1,204,488         | 108.11.14-109.2.12 | 13,155             | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | 13,155    |
| 先豐通訊       | 30,112            | 108.10.23-109.1.8  | ( 372)             | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | 372       |

5. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

|            | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|------------|------------|------------|
| 永豐商業銀行及子公司 |            |            |
| 權益工具投資     |            |            |
| 廣達電腦       | \$ 266,161 | \$ -       |
| 其他關係人      | 16,055     | 19,836     |
| 債務工具投資     |            |            |
| 華南銀行       | 4,998,609  | 1,000      |
| 永豐金證券及子公司  |            |            |
| 臺灣證交所      | 340,173    | 227,058    |
| 中華電信       | -          | 539,000    |
| 其他關係人      | 109,020    | -          |
| 永豐創投及子公司   |            |            |
| 其他關係人      | 116,979    | 63,325     |

6. 附賣回票券及債券投資

|           | 109年12月31日餘額 |            | 109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      | \$ 798,234   | \$ 837,073 | \$ 19,208 |
| 其他關係人     | 374,498      | 260,367    | 6,589     |
|           |              |            |           |
|           | 108年12月31日餘額 |            | 108年度     |
|           | 面            | 額 帳 列 金 額  | 利 息 收 入   |
| 永豐金證券及子公司 |              |            |           |
| 其他關係人     | \$ 408,924   | \$ 331,152 | \$ 4,917  |

7. 應收款項

|            | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|------------|------------|------------|
| 永豐商業銀行及子公司 |            |            |
| 永豐餘工紙（揚州）  | \$ 72,945  | \$198,051  |
| 其他關係人      | 1,309      | 1,227      |
| 永豐金證券及子公司  |            |            |
| 其他關係人      | 94,020     | 38,490     |
| 永豐投信       |            |            |
| 其他關係人      | 14,417     | 16,494     |
| 永豐創投及子公司   |            |            |
| 其他關係人      | 3          | 12         |
| 永豐金租賃及子公司  |            |            |
| 其他關係人      | 240        | 647        |

## 8. 放 款

109年度

| 放 款 | 109年12月31日          | 利率／手續               |                   |
|-----|---------------------|---------------------|-------------------|
|     | 餘 額                 | 最 高 餘 額             | 費 率 ( % )         |
|     | <u>\$ 9,836,061</u> | <u>\$16,196,227</u> | 0-10.24           |
|     |                     |                     | <u>\$ 156,358</u> |

| 類 別            | 109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 |
|                |              |                  |              | 正 常 放 款 | 逾 期 放 款 |           |                                   |
| 員工消費性放款<br>小計  | 296          | \$ 515,494       | \$ 469,781   | V       | —       | 無         | 無                                 |
| 自用住宅抵押貸款<br>小計 | 1,078        | 6,101,734        | 5,718,414    | V       | —       | 不動產       | 無                                 |
| 其他放款：          | 廣達電腦         | 5,117,318        | -            | V       | —       | 無，註1      | 無                                 |
|                | 先豐通訊         | 900,000          | 900,000      | V       | —       | 不動產       | 無                                 |
|                | 環球水泥         | 200,000          | -            | V       | —       | 無，註1      | 無                                 |
|                | 杰華精密工業       | 51,838           | 49,674       | V       | —       | 不動產       | 無                                 |
|                | 金得意企業        | 48,661           | 46,474       | V       | —       | 不動產       | 無                                 |
|                | 如海投資         | 30,000           | -            | V       | —       | 不動產       | 無                                 |
|                | 好育           | 16,400           | 11,600       | V       | —       | 不動產       | 無                                 |
|                | 建實電機工業       | 15,000           | 15,000       | V       | —       | 不動產       | 無                                 |
|                | 好心地          | 9,381            | 8,542        | V       | —       | 不動產       | 無                                 |
|                | 廣綺實業         | 8,200            | 8,200        | V       | —       | 不動產       | 無                                 |
|                | 浩泰投資         | 3,300            | 3,231        | V       | —       | 車輛        | 無                                 |
|                | 其 他          | 3,178,901        | 2,605,145    | V       | —       | 不動產、存單及車輛 | 無                                 |
|                | 其他放款小計       | 9,578,999        | 3,647,866    |         |         |           |                                   |
|                | 合 計          | \$ 16,196,227    | \$ 9,836,061 |         |         |           |                                   |

108年度

| 放 款 | 108年12月31日          | 利率／手續               |                   |
|-----|---------------------|---------------------|-------------------|
|     | 餘 額                 | 最 高 餘 額             | 費 率 ( % )         |
|     | <u>\$ 8,592,674</u> | <u>\$ 9,599,133</u> | 0-11.99           |
|     |                     |                     | <u>\$ 128,360</u> |

| 類 別            | 108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 |
|                |              |                  |              | 正 常 放 款 | 逾 期 放 款 |                |                                   |
| 員工消費性放款<br>小計  | 310          | \$ 517,710       | \$ 467,706   | V       | —       | 無              | 無                                 |
| 自用住宅抵押貸款<br>小計 | 1,016        | 5,393,207        | 4,998,718    | V       | —       | 不動產            | 無                                 |
| 其他放款：          |              |                  |              |         |         |                |                                   |
|                | 先豐通訊         | 850,000          | 700,000      | V       | —       | 不動產            | 無                                 |
|                | 杰華精密工業       | 75,955           | 51,838       | V       | —       | 不動產            | 無                                 |
|                | 如海投資         | 30,000           | 30,000       | V       | —       | 不動產            | 無                                 |
|                | 志超科技         | 19,938           | -            | V       | —       | 無，註1           | 無                                 |
|                | 金得意企業        | 18,721           | 17,272       | V       | —       | 不動產            | 無                                 |
|                | 好 心 地        | 9,790            | 9,381        | V       | —       | 不動產            | 無                                 |
|                | 廣綺實業         | 8,200            | 8,200        | V       | —       | 不動產            | 無                                 |
|                | 運德貨運         | 493              | 38           | V       | —       | 車輛             | 無                                 |
|                | 其 他          | 2,675,119        | 2,309,521    | V       | —       | 存單、基金憑證、車輛及不動產 | 無                                 |
|                | 其他放款小計       | 3,688,216        | 3,126,250    |         |         |                |                                   |
|                | 合 計          | \$ 9,599,133     | \$ 8,592,674 |         |         |                |                                   |

註1：核貸日非為永豐商業銀行之關係人。

註2：關係人放款皆為正常授信戶，並依主管機關函令及 IFRSs 提列備抵呆帳。

9. 保證款項

109 年 12 月 31 日

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

108 年 12 月 31 日

| 關係人名稱 | 本年度最高餘    | 年底餘額     | 保證責任準備餘額 | 費率區間        | 擔保品內容 | 備註 |
|-------|-----------|----------|----------|-------------|-------|----|
| 燦坤實業  | \$ 28,000 | \$ 8,000 | \$ -     | 0.50%       | 無，註   |    |
| 其他關係人 | 146       | 2        | -        | 1.75%-2.25% | 無，註   |    |

註：核貸日非為永豐商業銀行之關係人。

10. 不動產及設備

永豐金控與其他關係人採購不動產及設備，109 年度支付 3,580 仟元，帳列機械及電腦設備。(108 年度：無)

永豐商業銀行及子公司與其他關係人採購不動產及設備，109 及 108 年度分別支付 21,532 仟元及 17,207 仟元，帳列機械及電腦設備及預付設備款。

永豐金證券及子公司與其他關係人採購不動產及設備，109 年度支付 410 仟元，帳列預付設備款。(108 年度：無)

永豐投信與其他關係人採購不動產及設備，108 年度支付 200 仟元，帳列機械及電腦設備。(109 年度：無)

11. 無形資產

永豐商業銀行於 109 及 108 年度自其他關係人購買電腦軟體價款分別為 13,148 仟元及 22,563 仟元，帳列無形資產。

永豐金證券及子公司於 109 年度自其他關係人購買電腦軟體價款為 3,493 仟元，帳列無形資產。(108 年度：無)

永豐投信於 109 年度自其他關係人購買電腦軟體價款 488 仟元，帳列無形資產。(108 年度：無)

12. 其他資產

|            | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|------------|------------|------------|
| 永豐商業銀行及子公司 |            |            |
| 預付款項       |            |            |
| 其他關係人      | \$ 29      | \$ 6       |
| 存出保證金      |            |            |
| 其他關係人      | 1,456      | 1,487      |
| 永豐金證券及子公司  |            |            |
| 借券保證金—存出   |            |            |
| 臺灣證交所      | 354,000    | 774,000    |
| 交割結算基金     |            |            |
| 臺灣證交所      | 94,866     | 112,497    |
| 存出保證金      |            |            |
| 其他關係人      | 2,640      | 2,638      |

(接次頁)

(承前頁)

|           | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|-----------|------------|------------|
| 預付款項      |            |            |
| 其他關係人     | \$ 3,119   | \$ 4       |
| 永豐投信      |            |            |
| 存出保證金     |            |            |
| 其他關係人     | 11         | 11         |
| 永豐金租賃及子公司 |            |            |
| 存出保證金     |            |            |
| 其他關係人     | 621        | 611        |
| 預付款項      |            |            |
| 其他關係人     | 39         | 49         |

永豐商業銀行及子公司與其他關係人簽訂採購協議，109 及 108 年度已分別支付予該公司 93,996 仟元及 44,482 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 109 年及 108 年 12 月 31 日因租賃合約衍生之未折現存出保證金均為 780 仟元。

永豐金證券及子公司 109 年及 108 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 109 年及 108 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。

13. 買賣票券及債券交易

|            | 109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 |              |              |
| 華南銀行       | \$ 6,174,182 | \$ 1,174,944 |
| 其他關係人      | 19,997       | 49,992       |
| 永豐金證券及子公司  |              |              |
| 萬通票券       | 24,885,860   | 2,049,846    |
| 華南銀行       | 8,701,441    | 5,680,849    |
| 和碩聯合科技     | 300,000      | -            |
| 亞洲水泥       | 200,000      | -            |
| 其他關係人      | 169,118      | 124,912      |

|            | 108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 |              |              |
| 華南銀行       | \$ 2,702,672 | \$ 2,705,613 |
| 台北富邦銀行     | 2,400,150    | 400,409      |
| 中租汽車       | 199,928      | 199,993      |
| 永豐金證券及子公司  |              |              |
| 亞洲水泥       | 100,000      | -            |
| 其他關係人      | 101,662      | 353,310      |

14. 央行及金融同業存款

|                    | 109年12月31日餘額 |              | 109年度    |
|--------------------|--------------|--------------|----------|
|                    | 年 底 餘 額      | 利 率 區 間      | 利 息 支 出  |
| 永豐商業銀行及子公司<br>華南銀行 | \$ 1,282,877 | 0.08%-12.00% | \$ 3,704 |
|                    |              |              |          |
|                    | 108年12月31日餘額 |              | 108年度    |
|                    | 年 底 餘 額      | 利 率 區 間      | 利 息 支 出  |
| 永豐商業銀行及子公司<br>華南銀行 | \$ 256,100   | 0.70%-5.00%  | \$ 5,611 |
| 台北富邦銀行             | -            | 0.05%-4.40%  | 898      |

15. 附買回票券及債券負債

|                    | 109年12月31日餘額 |           | 109年度    |
|--------------------|--------------|-----------|----------|
|                    | 面 額          | 帳 列 金 額   | 利 息 支 出  |
| 永豐金證券及子公司<br>其他關係人 | \$ 72,323    | \$ 73,104 | \$ 3,089 |
|                    |              |           |          |
|                    | 108年12月31日餘額 |           | 108年度    |
|                    | 面 額          | 帳 列 金 額   | 利 息 支 出  |
| 永豐金證券及子公司<br>其他關係人 | \$ -         | \$ -      | \$ 3,439 |

16. 應付商業本票

|                   | 109年12月31日餘額 |                    | 109年度    |
|-------------------|--------------|--------------------|----------|
|                   | 面 額          | 利 率 區 間            | 利 息 支 出  |
| 永豐金控<br>萬通票券      | \$ 700,000   | 0.663%-<br>0.864%  | \$ 5,137 |
| 永豐金證券及子公司<br>萬通票券 | 1,350,000    | 0.28%-0.29%        | 483      |
| 華南銀行              | 300,000      | 0.20%-0.21%        | 2,110    |
| 永豐金租賃及子公司<br>萬通票券 | 150,000      | 1.000%-<br>1.7607% | 2,890    |
|                   |              |                    |          |
|                   | 108年12月31日餘額 |                    | 108年度    |
|                   | 面 額          | 利 率 區 間            | 利 息 支 出  |
| 永豐金控<br>其他關係人     | \$ -         | 0.668%             | \$ 320   |

17. 應付款項

|            | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|------------|------------|------------|
| 永豐商業銀行及子公司 |            |            |
| 永豐餘工紙（揚州）  | \$ 72,945  | \$198,051  |
| 其他關係人      | 7,186      | 11,391     |
| 永豐金證券及子公司  |            |            |
| 其他關係人      | 35,110     | 17,073     |
| 永豐金租賃及子公司  |            |            |
| 其他關係人      | 25         | 114        |

18. 存    款

|       | 109年12月31日    |       | 109年度            |
|-------|---------------|-------|------------------|
|       | 餘    額        | 利率（%） | 利    息    支    出 |
| 其他關係人 | \$ 50,154,663 | 0-13  | \$ 263,140       |
|       |               |       |                  |
|       | 108年12月31日    |       | 108年度            |
|       | 餘    額        | 利率（%） | 利    息    支    出 |
| 其他關係人 | \$ 31,296,816 | 0-13  | \$ 270,751       |

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）11.之揭露資訊。

19. 應付債券

除關係人自市場直接買入永豐商業銀行發行之金融債券外，永豐商業銀行於 104 年發行之 104 年第三期次順位金融債券，截至 108 年 12 月 31 日前次付息日止，由關係人原始認購並持有之金額為 620,000 仟元。

永豐商業銀行於 109 及 108 年度支付關係人金融債息分別為 28,599 仟元及 33,405 仟元。

20. 短期借款

|           | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|-----------|------------|------------|
| 永豐金租賃及子公司 |            |            |
| 華南銀行      | \$ -       | \$215,522  |

21. 其他金融負債

|           | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|-----------|------------|------------|
| 永豐金證券及子公司 |            |            |
| 期貨交易人權益   |            |            |
| 永豐投信旗下基金  | \$104,939  | \$102,883  |
| 其他關係人     | 1,273      | 1,616      |



## 22. 租 賃

|                    | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|--------------------|------------|------------|
| 永豐商業銀行及子公司為<br>承租人 |            |            |
| 使用權資產－淨額           |            |            |
| 中華電信               | \$152,868  | \$197,610  |
| 其他關係人              | 16,814     | 3,575      |
| 租賃負債               |            |            |
| 中華電信               | 154,074    | 198,183    |
| 其他關係人              | 16,785     | 3,588      |
| 永豐金證券及子公司為承<br>租人  |            |            |
| 使用權資產－淨額           |            |            |
| 其他關係人              | 1,326      | 2,261      |
| 租賃負債               |            |            |
| 其他關係人              | 1,336      | 2,270      |
| 永豐金租賃及子公司為承<br>租人  |            |            |
| 使用權資產－淨額           |            |            |
| 其他關係人              | 14,372     | 17,965     |
| 租賃負債               |            |            |
| 其他關係人              | 14,488     | 17,965     |

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。

109 及 108 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、租賃折舊費用及其他租賃費用（帳列營業費用），請參閱附註四五(二)24.、25.及 30.之說明。

## 23. 其他負債

|            | 109年12月31日 | 108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      | \$ 1,519   | \$ 2,183   |
| 預收款項       |            |            |
| 其他關係人      | 47         | 47         |
| 永豐投信       |            |            |
| 遞延收入       |            |            |
| 其他關係人      | 3,168      | 17,923     |

24. 利息收入

|            | 109年度 | 108年度 |
|------------|-------|-------|
| 永豐商業銀行及子公司 |       |       |
| 其他關係人      | \$ 6  | \$ 6  |
| 永豐金證券及子公司  |       |       |
| 其他關係人      | 2,291 | 7,303 |
| 永豐創投及子公司   |       |       |
| 其他關係人      | 208   | 544   |
| 永豐金租賃及子公司  |       |       |
| 其他關係人      | 34    | 47    |

25. 利息費用

|            | 109年度 | 108年度 |
|------------|-------|-------|
| 永豐商業銀行及子公司 |       |       |
| 其他關係人      | \$ 55 | \$ 38 |
| 永豐金證券及子公司  |       |       |
| 其他關係人      | 93    | 9,090 |
| 永豐金租賃及子公司  |       |       |
| 其他關係人      | 2,186 | 5,913 |

26. 手續費及佣金淨收益

|            | 109年度    | 108年度    |
|------------|----------|----------|
| 永豐商業銀行及子公司 |          |          |
| 手續費收入      |          |          |
| 其他關係人      | \$ 6,504 | \$ 4,756 |
| 手續費支出      |          |          |
| 其他關係人      | 10,755   | 88,910   |
| 永豐金證券及子公司  |          |          |
| 手續費收入      |          |          |
| 其他關係人      | 196,456  | 133,991  |
| 手續費支出      |          |          |
| 臺灣證交所      | 240,177  | 144,847  |
| 其他關係人      | 15,724   | 148,036  |
| 永豐投信       |          |          |
| 手續費收入      |          |          |
| 永豐投信旗下基金   | 209,129  | 206,929  |
| 永豐金租賃及子公司  |          |          |
| 手續費支出      |          |          |
| 其他關係人      | -        | 1        |

27. 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

|                  | 109年度     | 108年度      |
|------------------|-----------|------------|
| 永豐金證券及子公司        |           |            |
| 永豐金資產管理（亞洲）管理之基金 | \$ 17,157 | \$ 161,370 |
| 其他關係人            | 2,730     | 376        |
| 永豐投信             |           |            |
| 其他關係人            | 6,695     | ( 249)     |
| 永豐創投及子公司         |           |            |
| 太景醫藥研發           | 148,835   | 41,924     |
| 其他關係人            | 1,007     | 22,106     |

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

|            | 109年度     | 108年度     |
|------------|-----------|-----------|
| 永豐商業銀行及子公司 |           |           |
| 其他關係人      | \$ 16,253 | \$ 50,226 |
| 永豐金證券及子公司  |           |           |
| 其他關係人      | 49,143    | 56,722    |
| 永豐創投及子公司   |           |           |
| 其他關係人      | 3,848     | 3,933     |

29. 其他利息以外淨損益

|                  | 109年度    | 108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            | \$ 9,161 | \$ 10,716 |
| 其他什項收入           |          |           |
| 其他關係人            | 1,802    | 3,595     |
| 永豐金證券及子公司        |          |           |
| 股務代理收入           |          |           |
| 其他關係人            | 12,811   | 12,379    |
| 發行認購（售）權證費用      |          |           |
| 其他關係人            | 74,315   | 72,382    |
| 其他淨利益            |          |           |
| 永豐金資產管理（亞洲）管理之基金 | 205,153  | 87,575    |
| 其他關係人            | 2,103    | 5,596     |
| 永豐創投及子公司         |          |           |
| 其他收入             |          |           |
| 其他關係人            | 154      | 199       |

（接次頁）

(承前頁)

|           | 109年度  | 108年度  |
|-----------|--------|--------|
| 永豐金租賃及子公司 |        |        |
| 其他什項支出    |        |        |
| 其他關係人     | \$ 500 | \$ 411 |

### 30. 營業費用

|            | 109年度    | 108年度     |
|------------|----------|-----------|
| 永豐金控       |          |           |
| 其他關係人      | \$ 5,426 | \$ 11,404 |
| 永豐商業銀行及子公司 |          |           |
| 其他關係人      | 203,521  | 161,969   |
| 永豐金證券及子公司  |          |           |
| 其他關係人      | 174,640  | 117,017   |
| 永豐投信       |          |           |
| 其他關係人      | 2,568    | 3,014     |
| 永豐創投及子公司   |          |           |
| 其他關係人      | 56       | 127       |
| 永豐客服       |          |           |
| 其他關係人      | -        | 817       |
| 永豐金租賃及子公司  |          |           |
| 其他關係人      | 5,994    | 5,645     |

### 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、SinoPac Multi-Series Fund SPC、SinoPac Structured Funds SPC 及 Accudo Asia Value Arbitrage Fund 五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

|        | 109年度             | 108年度             |
|--------|-------------------|-------------------|
| 短期員工福利 | \$ 325,836        | \$ 294,623        |
| 退職後福利  | 2,435             | 2,625             |
| 合計     | <u>\$ 328,271</u> | <u>\$ 297,248</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

|        | 109年度      |             |         |
|--------|------------|-------------|---------|
|        | 年 底 餘 額    | 利 率 區 間     | 利 息 收 入 |
| 拆放銀行同業 |            |             |         |
| 華南銀行   | \$ 997,793 | 0.05%-1.30% | \$ 971  |

|        | 108年度      |             |          |
|--------|------------|-------------|----------|
|        | 年 底 餘 額    | 利 率 區 間     | 利 息 收 入  |
| 拆放銀行同業 |            |             |          |
| 華南銀行   | \$ 451,683 | 0.99%-4.90% | \$ 4,740 |

(2) 衍生金融工具交易

|                | 109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    |
| 利率交換合約         |                   |                    |                    |                      |        |
| 永豐金證券          | \$ 500,000        | 109.3.9-111.3.9    | \$ 703             | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | \$ 703 |
| 永豐金證券          | 675,000           | 109.8.3-113.8.12   | ( 1,300 )          | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | 1,300  |
| 華南銀行           | 3,546,579         | 109.9.8-119.11.20  | 15,162             | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | 15,162 |
| 華南銀行           | 1,000,000         | 109.4.13-119.7.9   | ( 1,266 )          | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | 1,266  |
| 遠期外匯合約         |                   |                    |                    |                      |        |
| 永豐餘國際維爾京<br>群島 | 2,138,128         | 109.10.16-110.6.4  | 46,999             | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | 46,999 |
| 外匯換匯合約         |                   |                    |                    |                      |        |
| 永豐金證券          | 1,748,913         | 109.11.23-110.2.26 | 24,044             | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | 24,044 |

|                | 108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      |
| 利率交換合約         |                   |                    |                    |                      |          |
| 永豐金證券          | \$ 600,000        | 104.1.19-109.8.26  | ( \$ 2,679 )       | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | \$ 1,197 |
| 永豐金證券          | 300,000           | 104.9.1-109.9.1    | 1,019              | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | 824      |
| 遠期外匯合約         |                   |                    |                    |                      |          |
| 永豐餘國際維爾京<br>群島 | 1,957,293         | 108.10.8-109.2.26  | 24,486             | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | 24,486   |
| 永豐餘英屬蓋曼群<br>島  | 1,204,488         | 108.11.14-109.2.12 | 13,155             | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | 13,155   |

(3) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

|        | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|--------|------------|------------|
| 權益工具投資 |            |            |
| 廣達電腦   | \$ 266,161 | \$ -       |
| 債務工具投資 |            |            |
| 華南銀行   | 4,998,609  | 1,000      |

## (4) 附賣回票券及債券投資

|       | 109年12月31日餘額 |            | 109年度     |
|-------|--------------|------------|-----------|
|       | 面額           | 帳列金額       | 利息收入      |
| 永豐金證券 | \$ 969,285   | \$ 829,594 | \$ 15,022 |

|       | 108年12月31日餘額 |              | 108年度     |
|-------|--------------|--------------|-----------|
|       | 面額           | 帳列金額         | 利息收入      |
| 永豐金證券 | \$ 2,550,202 | \$ 2,268,704 | \$ 94,572 |

## (5) 應收款項及應付款項

|           | 109年12月31日   | 108年12月31日   |
|-----------|--------------|--------------|
| 應收款項      |              |              |
| 永豐餘工紙（揚州） | \$ 72,945    | \$ 198,051   |
| 應付款項      |              |              |
| 永豐餘工紙（揚州） | \$ 72,945    | \$ 198,051   |
| 應付金控現金股利  | \$ 1,435,025 | \$ 1,435,025 |

## (6) 本期所得稅資產及本期所得稅負債

|         | 109年12月31日   | 108年12月31日   |
|---------|--------------|--------------|
| 應收連結稅制款 | \$ 1,060,924 | \$ 1,276,102 |
| 應付連結稅制款 | \$ 359,498   | \$ 811,552   |

## (7) 放款

|       | 109年度            |                |            |
|-------|------------------|----------------|------------|
|       | 109年12月31日<br>餘額 | 利率／手續<br>費率（%） | 利息收入       |
| 其他關係人 | \$ 10,806,061    | 0-10.24        | \$ 167,988 |

| 類別         | 109年12月31日 |              |              |              |      |           | 與非關係人之交易條件有無不同 |
|------------|------------|--------------|--------------|--------------|------|-----------|----------------|
|            | 戶數或關係人名稱   | 本年度最高餘額      | 年底餘額         | 履約情形<br>正常放款 | 逾期放款 | 擔保品內容     |                |
| 員工消費性放款小計  | 296        | \$ 515,494   | \$ 469,781   | V            | —    | 無         | 無              |
| 自用住宅抵押貸款小計 | 1,078      | 6,101,734    | 5,718,414    | V            | —    | 不動產       | 無              |
| 其他放款：      |            |              |              |              |      |           |                |
|            | 廣達電腦       | 5,117,318    | -            | V            | —    | 無，註1      | 無              |
|            | 永豐金租賃      | 1,070,000    | 970,000      | V            | —    | 不動產       | 無              |
|            | 先豐通訊       | 900,000      | 900,000      | V            | —    | 不動產       | 無              |
|            | 環球水泥       | 200,000      | -            | V            | —    | 無，註1      | 無              |
|            | 杰華精密工業     | 51,838       | 49,674       | V            | —    | 不動產       | 無              |
|            | 金得意企業      | 48,661       | 46,474       | V            | —    | 不動產       | 無              |
|            | 如海投資       | 30,000       | -            | V            | —    | 不動產       | 無              |
|            | 好育         | 16,400       | 11,600       | V            | —    | 不動產       | 無              |
|            | 建實電機工業     | 15,000       | 15,000       | V            | —    | 不動產       | 無              |
|            | 好心地        | 9,381        | 8,542        | V            | —    | 不動產       | 無              |
|            | 廣綺實業       | 8,200        | 8,200        | V            | —    | 不動產       | 無              |
|            | 浩泰投資       | 3,300        | 3,231        | V            | —    | 車輛        | 無              |
|            | 其他         | 3,178,901    | 2,605,145    | V            | —    | 不動產、存單及車輛 | 無              |
|            | 其他放款小計     | 10,648,999   | 4,617,866    |              |      |           |                |
|            | 放款總計       | \$17,266,227 | \$10,806,061 |              |      |           |                |

|       | 108年度        |               |         |            |
|-------|--------------|---------------|---------|------------|
|       | 109年12月31日   |               | 利率／手續   |            |
|       | 餘額           | 最高餘額          | 費率（％）   | 利息收入       |
| 其他關係人 | \$ 9,567,674 | \$ 10,574,133 | 0-11.99 | \$ 140,174 |

| 類別         | 108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 |
|            |              |              |              | 正常放款 | 逾期放款 |                |                            |
| 員工消費性放款小計  | 310          | \$ 517,710   | \$ 467,706   | V    | —    | 無              | 無                          |
| 自用住宅抵押貸款小計 | 1,016        | 5,393,207    | 4,998,718    | V    | —    | 不動產            | 無                          |
| 其他放款：      |              |              |              |      |      |                |                            |
|            | 永豐金租賃        | 975,000      | 975,000      | V    | —    | 不動產            | 無                          |
|            | 先豐通訊         | 850,000      | 700,000      | V    | —    | 不動產            | 無                          |
|            | 杰華精密工業       | 75,955       | 51,838       | V    | —    | 不動產            | 無                          |
|            | 如海投資         | 30,000       | 30,000       | V    | —    | 不動產            | 無                          |
|            | 志超科技         | 19,938       | -            | V    | —    | 無，註1           | 無                          |
|            | 金得意企業        | 18,721       | 17,272       | V    | —    | 不動產            | 無                          |
|            | 好心地          | 9,790        | 9,381        | V    | —    | 不動產            | 無                          |
|            | 廣綺實業         | 8,200        | 8,200        | V    | —    | 不動產            | 無                          |
|            | 運德貨運         | 493          | 38           | V    | —    | 車輛             | 無                          |
|            | 其他           | 2,675,119    | 2,309,521    | V    | —    | 存單、基金憑證、車輛及不動產 | 無                          |
|            | 其他放款小計       | 4,663,216    | 4,101,250    |      |      |                |                            |
|            | 合計           | \$10,574,133 | \$ 9,567,674 |      |      |                |                            |

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。

#### (8) 其他資產

|       | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|-------|------------|------------|
| 存出保證金 |            |            |
| 永豐期貨  | \$298,336  | \$348,052  |

#### (9) 買賣票券及債券交易

|       | 109年度        |              |
|-------|--------------|--------------|
|       | 購買票券及債券      | 出售票券及債券      |
| 華南銀行  | \$ 6,174,182 | \$ 1,174,944 |
| 永豐金控  | 2,000,000    | -            |
| 永豐金租賃 | 167,972      | 167,986      |
| 永豐金證券 | -            | 14,600,000   |

|        | 108年度        |              |
|--------|--------------|--------------|
|        | 購買票券及債券      | 出售票券及債券      |
| 華南銀行   | \$ 2,702,672 | \$ 2,705,613 |
| 台北富邦銀行 | 2,400,150    | 400,409      |
| 中租汽車   | 199,928      | 199,993      |
| 永豐金證券  | -            | 8,200,000    |

## (10) 央行及金融同業存款

|      | 109年度               |              |                 |
|------|---------------------|--------------|-----------------|
|      | 年 底 餘 額             | 利 率 區 間      | 利 息 支 出         |
| 華南銀行 | <u>\$ 1,282,877</u> | 0.08%-12.00% | <u>\$ 3,704</u> |

|      | 108年度             |             |                 |
|------|-------------------|-------------|-----------------|
|      | 年 底 餘 額           | 利 率 區 間     | 利 息 支 出         |
| 華南銀行 | <u>\$ 256,100</u> | 0.70%-5.00% | <u>\$ 5,611</u> |

## (11) 存 款

|                                       | 109年12月31日    |             |
|---------------------------------------|---------------|-------------|
|                                       | 年 底 餘 額       | 利率區間(%)     |
| 廣達電腦                                  | \$ 15,500,906 | 0-0.76      |
| 和碩聯合科技                                | 14,664,985    | 0.03-0.76   |
| 永豐金證券                                 | 6,781,400     | 0-1.01      |
| SinoPac Securities (Asia) Ltd.        | 3,451,570     | 0-2.4       |
| SinoPac Capital International Limited | 2,139,981     | 0.001-0.2   |
| Hydis Technologies Co., Ltd.          | 1,555,868     | 0.03        |
| 財團法人信誼基金會                             | 868,661       | 0.01-1.75   |
| 新唐科技                                  | 734,300       | 0.01-0.49   |
| 元太科技                                  | 729,138       | 0.001-0.815 |
| 財團法人消防發展基金會                           | 729,042       | 0-0.84      |
| 元瀚材料                                  | 713,395       | 0.001-0.815 |
| 永豐餘投資                                 | 658,150       | 0.05-2.025  |
| 永豐貨幣市場基金                              | 500,132       | 0.03        |
| Tech Smart Logistics Ltd.             | 449,717       | 0.03        |
| 申豐特用應材                                | 419,065       | 0.03-0.57   |
| Dream Universe Limited                | 347,126       | 0.05        |
| 永豐創投                                  | 324,506       | 0.01-0.38   |
| 中外古今                                  | 316,794       | 0.03        |
| 信誼育樂                                  | 309,018       | 0.03-1.5    |
| 川奇光電科技(揚州)                            | 286,774       | 0.05-0.6    |
| 上騰生技                                  | 282,956       | 0-0.76      |
| PVI Global Corporation                | 271,008       | 0.05        |
| 中華彩色印刷                                | 270,226       | 0.03-0.815  |
| 臺灣證交所                                 | 200,000       | 0.03-1.01   |
| 永豐投顧                                  | 183,163       | 0-0.815     |
| 川岳科技(揚州)                              | 169,957       | 0.05        |

( 接 次 頁 )



( 承 前 頁 )

| 109年12月31日                   |            |            |
|------------------------------|------------|------------|
| 年 底 餘 額                      | 利率區間 ( % ) |            |
| 永豐證創投                        | \$ 167,922 | 0.03       |
| 財團法人私立學校興學基金會                | 151,172    | 0-0.83     |
| 永豐金控                         | 139,621    | 0-0.03     |
| 盛禾能源                         | 138,823    | 0.03       |
| 永信誼實業                        | 131,036    | 0.03-1.55  |
| 何世投資                         | 126,309    | 0.03-1.4   |
| 行遠投資                         | 120,156    | 0.001-0.55 |
| 宏通數碼                         | 116,908    | 0-1.35     |
| Willpower Industries Limited | 116,304    | 0.03-0.3   |
| 中華民國證券商業同業公會                 | 114,947    | 0.08-0.84  |
| 永豐紙業                         | 111,467    | 0-1.065    |
| 臺灣理研工業                       | 110,902    | 0-2.3      |
| 太景生物科技                       | 105,566    | 0-1.01     |

| 108年12月31日                            |               |             |
|---------------------------------------|---------------|-------------|
| 年 底 餘 額                               | 利率區間 ( % )    |             |
| 和碩聯合科技                                | \$ 15,439,232 | 0.12-2.5    |
| 永豐金證券                                 | 4,059,046     | 0-1.01      |
| SinoPac Securities ( Asia ) Ltd.      | 1,720,251     | 0-2.52      |
| Hydis Technologies Co., Ltd.          | 1,609,009     | 0.22-2.3    |
| 元瀚材料                                  | 848,183       | 0.001-2.25  |
| 財團法人信誼基金會                             | 758,860       | 0.01-2.8    |
| 財團法人消防發展基金會                           | 729,201       | 0-1.09      |
| 元太科技                                  | 519,866       | 0.001-1.065 |
| Dream Universe Limited                | 357,331       | 0.05        |
| SinoPac Capital International Limited | 351,478       | 0-1.25      |
| 立奇光電科技 ( 揚州 )                         | 303,807       | 0.05-3.9    |
| 中華電信                                  | 300,000       | 0.58        |
| 齊霖投資                                  | 298,020       | 0.07-1.065  |
| 川岳科技 ( 揚州 )                           | 250,843       | 0.05-3.1    |
| 中華彩色印刷                                | 234,271       | 0.07-1.065  |
| 永豐創投                                  | 227,267       | 0.07-2.01   |

( 接 次 頁 )

(承前頁)

|                                                                                                     | 108年12月31日        |                   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                                                                                     | 年 底 餘 額           | 利率區間(%)           |
| 中華民國證券商業同業公會                                                                                        | \$ 206,651        | 0.15-1.09         |
| 永豐餘工紙(揚州)                                                                                           | 200,646           | 0.35-3.6          |
| 申豐特用應材                                                                                              | 199,740           | 0.07-1.065        |
| 信誼育樂                                                                                                | 183,592           | 0.07-2.9          |
| 行遠投資                                                                                                | 169,925           | 0.001-3           |
| PVI Global Corporation                                                                              | 154,805           | 0.05-2.9          |
| 永信誼實業                                                                                               | 152,098           | 0.07-3            |
| 永豐投顧                                                                                                | 146,564           | 0-1.065           |
| 永豐金控                                                                                                | 140,486           | 0-0.07            |
| 永豐紙業                                                                                                | 130,144           | 0-1.12            |
| 沈氏藝術印刷                                                                                              | 110,004           | 0.07-2.2          |
| 臺灣理研工業                                                                                              | 101,901           | 0-2.7             |
| (12) 應付債券                                                                                           |                   |                   |
| 除關係人自市場直接買入永豐商業銀行發行之金融債券外，永豐商業銀行於104年發行之104年第三期次順位金融債券，截至108年12月31日前次付息日止，由關係人原始認購並持有之金額為620,000仟元。 |                   |                   |
| (13) 手續費收入                                                                                          |                   |                   |
|                                                                                                     | 109年度             | 108年度             |
| 其他關係人                                                                                               | <u>\$ 130,448</u> | <u>\$ 65,457</u>  |
| (14) 手續費支出                                                                                          |                   |                   |
|                                                                                                     | 109年度             | 108年度             |
| 其他關係人                                                                                               | <u>\$ 69,326</u>  | <u>\$ 168,366</u> |
| (15) 租賃合約—折舊費用                                                                                      |                   |                   |
|                                                                                                     | 109年度             | 108年度             |
| 永豐金租賃                                                                                               | <u>\$ 58,800</u>  | <u>\$ 113,905</u> |
| (16) 其他業務及管理費用                                                                                      |                   |                   |
|                                                                                                     | 109年度             | 108年度             |
| 其他關係人                                                                                               | <u>\$ 171,459</u> | <u>\$ 197,166</u> |

(17) 租 賃  
永豐商業銀行及子公司  
為承租人

|            | 109年度      | 108年度      |
|------------|------------|------------|
| 租賃合約－使用權資產 |            |            |
| －淨額        |            |            |
| 永豐金租賃      | \$ 675,064 | \$ 724,539 |
| 中華電信       | 152,868    | 197,610    |
| 租賃合約－租賃負債  |            |            |
| 永豐金租賃      | 688,469    | 723,229    |
| 中華電信       | 154,074    | 198,183    |

(18) 董事、監察人及管理階層薪酬資訊

|        | 109年度             | 108年度             |
|--------|-------------------|-------------------|
| 短期員工福利 | \$ 239,881        | \$ 243,320        |
| 退職後福利  | 3,550             | 3,860             |
|        | <u>\$ 243,431</u> | <u>\$ 247,180</u> |

2. 永豐金證券及子公司

|          | 109年12月31日          | 108年12月31日          |
|----------|---------------------|---------------------|
| (1) 銀行存款 |                     |                     |
| 永豐商業銀行   | <u>\$ 8,571,531</u> | <u>\$ 3,483,890</u> |

銀行存款係包括帳列於現金及約當現金、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。

|                  | 109年12月31日       | 108年12月31日       |
|------------------|------------------|------------------|
| (2) 營業證券         |                  |                  |
| 永豐投信旗下基金         | \$158,984        | \$ 72,605        |
| 永豐金資產管理（亞洲）管理之基金 | <u>142,584</u>   | <u>47,438</u>    |
|                  | <u>\$301,568</u> | <u>\$120,043</u> |

(3) 衍生金融工具交易

|                 | 109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 |
| 資產交換選擇權<br>萬通票券 | \$ 344,300        | 107.12.3~<br>112.10.30 | \$ 17,955          | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | \$ 17,955 |   |

|                                  | 109年12月31日          | 108年12月31日          |
|----------------------------------|---------------------|---------------------|
| (4) 附賣回債券投資                      |                     |                     |
| 萬通票券                             | \$ 837,073          | \$ -                |
| 其他關係人                            | <u>260,367</u>      | <u>331,152</u>      |
|                                  | <u>\$ 1,097,440</u> | <u>\$ 331,152</u>   |
| (5) 借券保證金－存出                     |                     |                     |
| 臺灣證交所                            | <u>\$ 354,000</u>   | <u>\$ 774,000</u>   |
| (6) 本期所得稅資產                      |                     |                     |
| 永豐金控                             | <u>\$ 182,956</u>   | <u>\$ 196,007</u>   |
| (7) 受限制資產－流動                     |                     |                     |
| 永豐商業銀行                           | <u>\$ 1,025,000</u> | <u>\$ 1,525,000</u> |
| (8) 存出保證金                        |                     |                     |
| 永豐商業銀行                           | \$ 715,595          | \$ 685,818          |
| 臺灣證交所                            | <u>94,866</u>       | <u>112,497</u>      |
|                                  | <u>\$ 810,461</u>   | <u>\$ 798,315</u>   |
| (9) 透過其他綜合損益按<br>公允價值衡量之金融<br>資產 |                     |                     |
| 臺灣證交所                            | \$ 340,173          | \$ 227,058          |
| 中華電信                             | <u>-</u>            | <u>539,000</u>      |
|                                  | <u>\$ 340,173</u>   | <u>\$ 766,058</u>   |
| (10) 附買回債券負債                     |                     |                     |
| 永豐商業銀行                           | <u>\$ 829,594</u>   | <u>\$ 2,268,704</u> |
| (11) 應付商業本票－面額                   |                     |                     |
| 萬通票券                             | \$ 1,350,000        | \$ -                |
| 華南銀行                             | <u>300,000</u>      | <u>-</u>            |
|                                  | <u>\$ 1,650,000</u> | <u>\$ -</u>         |
| (12) 期貨交易人權益                     |                     |                     |
| 永豐商業銀行                           | \$ 272,870          | \$ 338,719          |
| 永豐投信旗下<br>基金                     | <u>104,939</u>      | <u>102,882</u>      |
|                                  | <u>\$ 377,809</u>   | <u>\$ 441,601</u>   |
| (13) 本期所得稅負債                     |                     |                     |
| 永豐金控                             | <u>\$ 410,483</u>   | <u>\$ 108,217</u>   |

## (14) 買賣票券及債券交易

|        | 109年度         |              |
|--------|---------------|--------------|
|        | 購買票券及債券       | 出售票券及債券      |
| 萬通票券   | \$ 24,885,860 | \$ 2,049,846 |
| 永豐商業銀行 | 14,600,000    | -            |
| 華南銀行   | 8,701,441     | 5,680,849    |
| 永豐金控   | 3,000,000     | -            |
| 和碩聯合科技 | 300,000       | -            |
| 亞洲水泥   | 200,000       | -            |
| 其他關係人  | 169,118       | 124,912      |

|        | 108年度        |         |
|--------|--------------|---------|
|        | 購買票券及債券      | 出售票券及債券 |
| 永豐商業銀行 | \$ 8,200,000 | \$ -    |
| 亞洲水泥   | 100,000      | -       |
| 其他關係人  | 101,662      | 353,310 |

## (15) 經紀手續費收入

|       | 109年度             | 108年度             |
|-------|-------------------|-------------------|
| 其他關係人 | <u>\$ 177,440</u> | <u>\$ 126,591</u> |

## (16) 其他營業收益

|                  | 109年度             | 108年度            |
|------------------|-------------------|------------------|
| 永豐金資產管理（亞洲）管理之基金 | <u>\$ 205,153</u> | <u>\$ 87,575</u> |

## (17) 經紀經手費支出

|       | 109年度             | 108年度             |
|-------|-------------------|-------------------|
| 臺灣證交所 | <u>\$ 228,421</u> | <u>\$ 135,093</u> |

## (18) 其他利益

|                  | 109年度            | 108年度             |
|------------------|------------------|-------------------|
| 處分基金投資利益         |                  |                   |
| 永豐金資產管理（亞洲）管理之基金 | <u>\$ 17,157</u> | <u>\$ 161,370</u> |

## (19) 主要管理階層之獎酬

|        | 109年度             | 108年度             |
|--------|-------------------|-------------------|
| 短期員工福利 | \$ 184,669        | \$ 154,345        |
| 退職後福利  | <u>2,401</u>      | <u>1,521</u>      |
|        | <u>\$ 187,070</u> | <u>\$ 155,866</u> |

3. 永豐投信

|                  | 109年12月31日        | 108年12月31日        |
|------------------|-------------------|-------------------|
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 |                   |                   |
| 永豐投信旗下基金         | <u>\$ 579</u>     | <u>\$116,761</u>  |
|                  | 109年度             | 108年度             |
| 手續費收入            |                   |                   |
| 永豐投信旗下基金         | <u>\$ 209,129</u> | <u>\$ 206,929</u> |

4. 永豐創投及子公司

|                    | 109年12月31日        | 108年12月31日       |
|--------------------|-------------------|------------------|
| 現金及約當現金及其他金融資產     |                   |                  |
| 銀行存款               |                   |                  |
| 永豐商業銀行             | \$324,506         | \$238,516        |
| 華南銀行               | <u>40,298</u>     | <u>176,093</u>   |
|                    | <u>\$364,804</u>  | <u>\$414,609</u> |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產   |                   |                  |
| 太景醫藥研發             | \$484,286         | \$526,151        |
| 源傑科技               | <u>104,129</u>    | <u>103,191</u>   |
|                    | <u>\$588,415</u>  | <u>\$629,342</u> |
|                    | 109年度             | 108年度            |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產損益 |                   |                  |
| 太景醫藥研發             | <u>\$ 148,835</u> | <u>\$ 41,924</u> |

5. 永豐金租賃及子公司

|               | 109年12月31日          | 108年12月31日          |
|---------------|---------------------|---------------------|
| (1) 現金及約當現金   |                     |                     |
| 銀行存款          |                     |                     |
| 永豐商業銀行        | \$ 2,289,116        | \$ 74,934           |
| 永豐銀行（中國）      | <u>158,369</u>      | <u>36,446</u>       |
|               | <u>\$ 2,447,485</u> | <u>\$ 111,380</u>   |
| (2) 應付商業本票一面額 |                     |                     |
| 萬通票券          | <u>\$ 150,000</u>   | <u>\$ -</u>         |
| (3) 短期借款及長期借款 |                     |                     |
| 銀行借款          |                     |                     |
| 永豐商業銀行        | \$ 970,000          | \$ 975,000          |
| 華南銀行          | <u>-</u>            | <u>215,522</u>      |
|               | <u>\$ 970,000</u>   | <u>\$ 1,190,522</u> |

- (4) 永豐金租賃及子公司 109 年及 108 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 1,355,084 仟元及 1,371,122 仟元，並以投資性不動產作為銀行借款額度之擔保。

|          | 109 年度    | 108 年度     |
|----------|-----------|------------|
| (5) 租金收入 |           |            |
| 永豐商業銀行   | \$ 73,330 | \$ 117,124 |

#### 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 109 年及 108 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       | 109年12月31日   | 108年12月31日 | 擔保用途或<br>受限情形 |
|-----------------|-----------------|--------------|------------|---------------|
| 存放央行及拆借金融同業     | 準備金乙戶存款         | \$ 5,000,000 | \$ -       | 註 1           |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | 定 存 單           | 8,142,542    | 8,150,561  | 註 2           |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | 政府公債            | 1,379,738    | 1,360,328  | 註 3           |
| 貼現及放款           | 債 權             | 13,801,044   | 1,656,803  | 註 4           |
| 其他金融資產          | 定存單及定期存款        | 3,079,944    | 3,043,440  | 註 5           |
| 投資性不動產          | 土地、土地改良物、房屋及建築物 | 719,722      | 722,048    | 註 6           |
| 不動產及設備          | 土地、房屋及建築物       | 856,637      | 901,842    | 註 6           |
| 使用權資產           | 土地及地上權          | 994,650      | 1,023,054  | 註 7           |

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

註 2：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：永豐商業銀提供予美國聯邦準備銀行貼現窗口專案之擔保。

註 5：提供清算銀行日中透支額度擔保、申請發行保證商業本票、取得短期銀行借款及透支額度之擔保。

註 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 109 年及 108 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：

|            | 109年12月31日     | 108年12月31日     |
|------------|----------------|----------------|
| 信託資產       | \$ 553,820,779 | \$ 528,888,972 |
| 保管有價證券     | 169,305,568    | 152,803,693    |
| 受託經理政府登錄債券 | 82,429,900     | 94,873,500     |
| 受託代收款項     | 25,798,395     | 28,417,670     |
| 應付保證票據     | 11,313,886     | 11,338,301     |
| 受託經理集保有價證券 | 7,499,160      | 10,932,600     |
| 委任投資       | 3,204,791      | 3,057,796      |
| 保 管 品      | 1,161,933      | 1,124,067      |
| 受託代售銀行旅行支票 | -              | 151,268        |
| 委託貸款       | -              | 86,563         |

截至 109 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，加速推動銀行數位轉型，續與成大簽訂為期三年之產學合作協議及捐贈協議，期間自 109 年 7 月 1 日起至 112 年 6 月 30 日止有效。截至 109 年 12 月 31 日止，依所續新約累積已認列營業費用 44,000 仟元，相關應付費用餘額 27,000 仟元。

(二) 截至 109 年及 108 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 678,811 仟元及 786,172 仟元，未支付分別為 442,908 仟元及 399,961 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）公司交易往來所生債務之擔保乙案，認為永豐商業銀行及永豐金租賃有協助葉素菲等進行非常規交易，挪取該等資金供作虛偽銷貨使用，並逕自博達公司於永豐商業銀行開設之帳戶中止扣取償，造成博達公司之損害；借款期間更提供虛偽之函證回函，隱匿博達公司存款受限制之事實，使博達公司之財務報告為不實之表達，誤導投資大眾。投保中心訴請永豐商業銀行及永豐金租賃應與博達公司等被告連帶賠償投保中心代表投資人請求之損害，共計新台幣 4,207,212 仟元。

一、二審均判決永豐商業銀行及永豐金租賃全部勝訴，法院認永豐商業銀行及永豐金租賃對於博達公司之財務報告並無編製、通過、承認、公告等權責且永豐商業銀行及永豐金租賃並未與博達公司共謀隱匿存款受限制之情事，故無需負擔損害賠償責任。

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

高等法院於 108 年 5 月 7 日判決永豐商業銀行及永豐金租賃勝訴，惟投保中心仍不服，於 108 年 6 月 6 日提起上訴至最高法院。

2. 永豐商業銀行於 104 年間辦理翰可國際股份有限公司對佳營電子股份有限公司之應收帳款承購授信案，嗣因相關應收帳款交易疑似涉及虛偽循環交易，業經新北地方法院檢察官偵查後起訴，現由新北地方法院 105 年度金重訴字第 1 號審理中。因應收帳款交易疑有不正常、不合法情事，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。臺北地方法院於 109 年 2 月 27 日判決永豐商業銀行勝訴。原告不服，業於 109 年 3 月提起上訴。目前由臺灣高等法院審理中。



3. 客戶簡君指控永豐金證券營業員曾君於101年至103年間涉及侵權行為並依民法提起永豐金證券應與曾君負連帶損害賠償責任。此案依原告起訴事實以觀，並無積極證據可供證明永豐金證券應為營業員行為負連帶賠償責任；且原告指述之諸多違法事實，均為原告所明知且參與作成，原告於損害發生之擴大，仍有過失，永豐金證券縱須負責，亦僅負擔部分責任，應無全數賠償責任之理。本案歷經桃園地方法院、臺灣高等法院分別判決駁回原告之訴及其上訴，永豐金證券獲全部勝訴判決，惟對造提起上訴，經最高法院發回更新審理，本案現繫屬於臺灣高等法院審理中。
4. 永豐金證券前營業台主管黃君於106年8月間向臺中地方法院指陳永豐金證券違法解雇，起訴請求確認僱傭關係並主張復職，另請求永豐金證券應按月給付原告之月薪直至復職之日止。經查原告因在職期間業績長期未達目標，多次通知改善無效後始予以資遣，並已依法支付資遣費用。本案歷經臺中地方法院、臺灣高等法院臺中分院分別判決駁回原告之訴及其上訴，永豐金證券獲全部勝訴判決，惟對造提起上訴，經最高法院發回更新審理，本案現繫屬於臺灣高等法院臺中分院審理中。
5. 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。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，對永豐金證券尚無重大不利之影響。本案臺北地方法院判決駁回原告之訴，永豐金證券獲全部勝訴判決，惟對造提起上訴，本案現繫屬於臺灣高等法院審理中，後續訴訟已委託外部律師處理。
6. 客戶唐君於107年1月對永豐金證券（亞洲）提起民事訴訟，以違反合約或授信責任之理由，主張股票未經授權而被移轉之損失，應賠償其股票被移轉當天市值港幣59,670仟元。惟永豐金證券（亞洲）係依相關買賣書及唐君書面指示正本而執行股票移轉，並未發現違反責任，且案件尚有爭議。永豐金證券（亞洲）將採取一切必要步驟，積極對客戶的索賠作出辯護，後續訴訟已委託外部律師辦理。
7. 永豐金證券（亞洲）於107年10月間收到四名客戶的法律代表投訴信，主張收到偽造帳目報表，並提出永豐金證券（亞洲）應對其遭受損失負損害賠償責任。經永豐金證券（亞洲）內部調查，發現一名離職員工及在職員工涉案，已匯報香港證監會並同步向警方報案。永豐金證券（亞洲）於109年6月間，陸續與該四名客戶以總金額港幣3,545仟元達成和解。永豐金證券（亞洲）並於109年8月對該員工提起民事訴訟，臺北地方法院判決永豐金證券（亞洲）全部勝訴判決，惟因須公示送達之故，預計於110年5月7日確定，後續訴訟已委託外部律師處理。
8. 永豐金證券（亞洲）之保管銀行依臺北地方法院執行命令扣押屬於永豐金證券（亞洲）客戶V公司之股票賣出交割款，致永豐金證券（亞洲）無法給付V公司出售價款。V公司於108年10月間於香港高等法院對永豐金證券（亞洲）提起民事訴訟，訴請返還其帳戶餘額約當新台幣731,442仟元。因本案之事由非屬可歸責於永豐金證券（亞洲），原扣押案之權利義務亦尚待確認，後續訴訟已委託外部律師辦理。

#### 四八、租賃協議

##### (一) 本公司及子公司為承租人

本公司及子公司承租之營業場所及交通設備，租賃期間為 1 至 20 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          |
|-----------------|------------|--------------|------------|--------------|
| 109 年 12 月 31 日 | \$ 787,317 | \$ 1,541,560 | \$ 612,474 | \$ 2,941,351 |
| 108 年 12 月 31 日 | 833,934    | 1,547,808    | 491,548    | 2,873,290    |

##### (二) 本公司及子公司為出租人

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

本公司及子公司租賃合約資訊如下：

| 109年12月31日 | 未滿1年       | 1年至5年      | 超過5年       | 合 計        |
|------------|------------|------------|------------|------------|
| 營業租賃收入     | \$ 177,029 | \$ 353,783 | \$ 348,561 | \$ 879,373 |
| 融資租賃收入總額   | 2,486,841  | 1,060,117  | 54,495     | 3,601,453  |
| 融資租賃收入現值   | 2,259,883  | 998,556    | 50,860     | 3,309,299  |

| 108年12月31日 | 未滿1年       | 1年至5年      | 超過5年       | 合 計        |
|------------|------------|------------|------------|------------|
| 營業租賃收入     | \$ 133,286 | \$ 284,384 | \$ 369,962 | \$ 787,632 |
| 融資租賃收入總額   | 2,306,696  | 1,792,130  | 60,444     | 4,159,270  |
| 融資租賃收入現值   | 2,025,172  | 1,694,861  | 55,982     | 3,776,015  |

#### 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   | 109年12月31日   |              |             |              |
|----------------------|--------------|--------------|-------------|--------------|
|                      | 合計           | 第一等級         | 第二等級        | 第三等級         |
| 重複性公允價值衡量            |              |              |             |              |
| 非衍生金融工具              |              |              |             |              |
| 資產                   |              |              |             |              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     |              |              |             |              |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產   |              |              |             |              |
| 股票投資                 | \$ 5,856,693 | \$ 4,429,601 | \$ 38,052   | \$ 1,389,040 |
| 債券投資                 | 49,646,507   | 42,483,867   | 5,286,078   | 1,876,562    |
| 其他                   | 8,113,112    | 3,019,450    | 5,093,662   | -            |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產   |              |              |             |              |
| 債券投資                 | 2,655,588    | 2,655,588    | -           | -            |
| 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              | 15,905,517   | 12,372,109   | 1,158,061   | 2,375,347    |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 |              |              |             |              |
| 債券投資                 | 151,221,706  | 94,237,943   | 54,553,309  | 2,430,454    |
| 買入定存單及其他             | 183,086,577  | -            | 183,086,577 | -            |
| 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           | 389,875      | 389,875      | -           | -            |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融負債   | 1,520,769    | -            | 1,520,769   | -            |
| 衍生金融工具               |              |              |             |              |
| 資產                   |              |              |             |              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     |              |              |             |              |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產   | 22,551,328   | 202,903      | 22,070,479  | 277,946      |
| 負債                   |              |              |             |              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債     |              |              |             |              |
| 持有供交易之金融負債           | 24,230,289   | 686,328      | 22,662,426  | 881,535      |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融負債   | 352,141      | -            | 214,675     | 137,466      |

| 以公允價值衡量之<br>金融工具項目         | 108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<br>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                       | \$ 6,038,044 | \$ 4,687,967 | \$ 110,519  | \$ 1,239,558 |
| 債券投資                       | 58,634,251   | 49,409,687   | 5,805,213   | 3,419,351    |
| 其他                         | 5,812,255    | 3,277,316    | 2,534,939   | -            |
| 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   | 8,356,951    | 5,185,723    | 1,067,415   | 2,103,813    |
| 股票投資及其他                    |              |              |             |              |
| 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                       | 97,023,289   | 60,273,770   | 35,846,153  | 903,366      |
| 買入定存單及其他                   | 148,413,679  | -            | 148,413,679 | -            |
| 重複性公允價值衡量<br>非衍生金融工具<br>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                 | 1,213,938    | 1,213,938    | -           | -            |
| 指定透過損益按公允價值衡量之<br>金融負債     | 1,536,619    | -            | 1,536,619   | -            |
| 衍生金融工具<br>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     | 14,220,659   | 239,281      | 13,301,543  | 679,835      |
| 負債                         |              |              |             |              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債           |              |              |             |              |
| 持有供交易之金融負債                 | 16,612,747   | 472,419      | 15,033,140  | 1,107,188    |
| 指定透過損益按公允價值衡量之<br>金融負債     | 6,857,452    | -            | 6,684,207   | 173,245      |

## 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係以路透社報價系統顯示之報價資料，就個別合約分別計算評估公允價值。

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 Bloomberg（彭博）或內部模型或交易對手資產負債表日之參考價。

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 109 年度持有之部分新台幣政府公債、新台幣公司債、外幣公司債及外幣金融債等依其市場報價資訊及流動性，判定為非屬活絡市場之債務工具投資，故相關金額由第一等級轉入第二等級。

本公司及子公司 108 年度持有之部分新台幣公司債及外幣金融債等依其市場報價資訊及流動性，判定為非屬活絡市場之債務工具投資，故相關金額由第一等級轉入第二等級。

### 5. 第三等級之變動明細表

#### (1) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

| 名 稱                  | 年 初 餘 額      | 109年度         |                 |            |                 |                     |                     | 匯率影響數      | 年 底 餘 額      |
|----------------------|--------------|---------------|-----------------|------------|-----------------|---------------------|---------------------|------------|--------------|
|                      |              | 評 價 損 益 之 金 額 | 本 年 度 增 加       | 本 年 度 減 少  | 轉 入 或 轉 出 (註 1) | 賣 出、處 分 或 交 割 (註 2) | 自 第 三 等 級 轉 出 (註 1) |            |              |
| 非衍生金融工具              |              | 列 入 損 益       | 列 入 其 他 綜 合 損 益 | 買 進 或 發 行  | 第 三 等 級 (註 1)   |                     |                     |            |              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     |              |               |                 |            |                 |                     |                     |            |              |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產   |              |               |                 |            |                 |                     |                     |            |              |
| 股票投資                 | \$ 1,239,558 | (\$ 14,077)   | \$ -            | \$ 313,243 | \$ 149,139      | (\$ 226,963)        | (\$ 71,860)         | \$ -       | \$ 1,389,040 |
| 債券投資                 | 3,419,351    | ( 6,348)      | -               | 1,366,930  | -               | ( 2,720,927)        | ( 82,037)           | ( 100,407) | 1,876,562    |
| 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                 | 2,103,813    | -             | 304,611         | 47,761     | -               | ( 80,838)           | -                   | -          | 2,375,347    |

（接次頁）

(承前頁)

| 109年度                |            |               |                 |              |                     |                     |                     |             |              |
|----------------------|------------|---------------|-----------------|--------------|---------------------|---------------------|---------------------|-------------|--------------|
| 名 稱                  | 年 初 餘 額    | 評 價 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 1 ) | 賣 出、處 分 或 交 割 (註 2) | 自 第 三 等 級 轉 出 (註 1) |             |              |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 |            |               |                 |              |                     |                     |                     |             |              |
| 債券投資                 | \$ 903,366 | \$ -          | \$ 1,123        | \$ 1,577,970 | \$ -                | \$ -                | \$ -                | (\$ 52,005) | \$ 2,430,454 |
| 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   | 679,835    | ( 401,889)    | -               | -            | -                   | -                   | -                   | -           | 277,946      |

| 108年度                |              |               |                 |            |                     |               |                     |            |              |
|----------------------|--------------|---------------|-----------------|------------|---------------------|---------------|---------------------|------------|--------------|
| 名 稱                  | 年 初 餘 額      | 評 價 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 1 ) | 賣 出、處 分 或 交 割 | 自 第 三 等 級 轉 出 (註 1) |            |              |
| 非衍生金融工具              |              |               |                 |            |                     |               |                     |            |              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     |              |               |                 |            |                     |               |                     |            |              |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產   |              |               |                 |            |                     |               |                     |            |              |
| 股票投資                 | \$ 1,032,058 | \$ 74,338     | \$ -            | \$ 384,589 | \$ 8,219            | (\$ 211,523)  | (\$ 48,123)         | \$ -       | \$ 1,239,558 |
| 債券投資                 | 9,549,238    | ( 75,858)     | -               | 289,572    | 1,276,594           | ( 7,442,988)  | -                   | ( 177,207) | 3,419,351    |
| 其 他                  | 933          | 905           | -               | -          | -                   | ( 1,838)      | -                   | -          | -            |
| 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                 | 1,925,871    | -             | 216,963         | -          | -                   | ( 39,021)     | -                   | -          | 2,103,813    |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 |              |               |                 |            |                     |               |                     |            |              |
| 債券投資                 | 922,544      | -             | -               | -          | -                   | -             | -                   | ( 19,178)  | 903,366      |
| 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   | 1,430,750    | ( 750,915)    | -               | -          | -                   | -             | -                   | -          | 679,835      |

註 1：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。  
 註 2：含被投資公司減資退回股款。

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 109 年及 108 年 12 月 31 日止帳上仍持有之資產之損失金額分別為 350,499 仟元及 243,478 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 109 年及 108 年 12 月 31 日止帳上仍持有之資產之利益金額分別為 305,734 仟元及 181,954 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

| 109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<br>賣 出、處 分 或<br>交 割 轉 讓 | 自 第 三 等 級<br>轉 出 | 匯 丰 影 響 數 | 年 底 餘 額 |         |
| 非衍生金融工具            |           |                                 |                        |                                                  |                  |           |         |         |
| 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         | \$ -      | \$ -                            | \$ 7,558               | \$ -                                             | (\$ 7,558)       | \$ -      | \$ -    | \$ -    |
| 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         | 1,107,188 | ( 225,653)                      | -                      | -                                                | -                | -         | -       | 881,535 |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 173,245   | 2,177                           | 302,337                | -                                                | ( 340,293)       | -         | -       | 137,466 |

| 108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 |             | 本 年 度 減 少     |               | 匯 率 影 響 數 | 年 底 餘 額     |  |
|                    |             |                                 | 買 進 或 發 行 | 轉 入 第 三 等 級 | 賣 出、處 分 或 交 割 | 自 第 三 等 級 轉 出 |           |             |  |
| 衍生金融工具             |             |                                 |           |             |               |               |           |             |  |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債   |             |                                 |           |             |               |               |           |             |  |
| 持有供交易之金融負債         | \$1,210,463 | (\$ 103,275)                    | \$ -      | \$ -        | \$ -          | \$ -          | \$ -      | \$1,107,188 |  |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 147,877     | 6,340                           | 1,217,172 | -           | ( 1,198,144)  | -             | -         | 173,245     |  |

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 109 年及 108 年 12 月 31 日止帳上仍持有之負債之損益金額分別為利益 159,301 仟元及損失 83,687 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：

109年12月31日

| 以公允價值衡量之金融工具                  | 金融資產                | 金融負債              | 評價技術                     | 重大不可觀察輸入值    | 區間<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 |                     |                   |                          |              |                |
| 混合交換匯率型結構式商品                  | \$ 270,401          | \$ 270,239        | 上手提供參考報價                 | (註1)         | —              |
| 其他產品                          | 7,545               | 611,296           | 上手提供參考報價                 | (註1及註2)      | —              |
| 小計                            | <u>\$ 277,946</u>   | <u>\$ 881,535</u> |                          |              |                |
| 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                         | \$ —                | \$ 137,466        | 內部自建選擇權定價模型              | 波動率          | 3%~38%<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            |                     |                   |                          |              |                |
| 債券投資                          | \$ 1,876,562        | \$ —              | 取櫃買報價或彭博模型評價或上手提供參考報價    | (註3)         |                |
| 非上市(櫃)股票                      | 1,389,040           | —                 | 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%         |
| 小計                            | <u>\$ 3,265,602</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          |                     |                   |                          |              |                |
| 非上市(櫃)股票                      | \$ 2,375,347        | \$ —              | 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                          | 2,430,454           | —                 | 取櫃買報價或彭博模型評價             | (註3)         |                |
|                               | <u>\$ 4,805,801</u> | <u>\$ —</u>       |                          |              |                |

108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 |                     |                     |                          |              |                |
| 混合交換匯率型結構式商品                  | \$ 591,299          | \$ 590,945          | 上手提供參考報價                 | (註1)         |                |
| 其他產品                          | 88,536              | 516,243             | 上手提供參考報價                 | (註1及註2)      |                |
| 小計                            | <u>\$ 679,835</u>   | <u>\$ 1,107,188</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                         | \$ —                | \$ 173,245          | 內部自建選擇權定價模型              | 波動率          | 3%~18%<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            |                     |                     |                          |              |                |
| 債券投資                          | \$ 3,419,351        | \$ —                | 取櫃買報價或彭博模型評價或上手提供參考報價    | (註3)         |                |
| 非上市(櫃)股票                      | 1,239,558           | —                   | 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%         |
| 小計                            | <u>\$ 4,658,909</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          |                     |                     |                          |              |                |
| 非上市(櫃)股票                      | \$ 2,103,813        | \$ —                | 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                          | 903,366             | —                   | 取櫃買報價或彭博模型評價             | (註3)         |                |
|                               | <u>\$ 3,007,179</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：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%~38%。

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%~18%。

## 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：

109年12月31日

| 項 目                  | 公允價值變動反應於本年度損益 |            |
|----------------------|----------------|------------|
|                      | 不 利 變 動        | 有 利 變 動    |
| 資 產                  |                |            |
| 透過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   | (\$ 102,226)   | \$ 102,226 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 |                |            |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 | (\$ 47,234)    | \$ 47,234  |

108年12月31日

| 項 目                  | 公允價值變動反應於本年度損益 |            |
|----------------------|----------------|------------|
|                      | 不 利 變 動        | 有 利 變 動    |
| 資 產                  |                |            |
| 透過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   | (\$ 107,305)   | \$ 107,305 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 |                |            |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 | (\$ 20,154)    | \$ 20,154  |

## (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、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>109 年 12 月 31 日</u> |                |                |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資        | \$ 162,368,434 | \$ 167,684,891 |
| 應付債券                   | 52,510,597     | 53,424,066     |

| 項 目                    | 帳 面 金 額        | 公 允 價 值        |
|------------------------|----------------|----------------|
| <u>108 年 12 月 31 日</u> |                |                |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資        | \$ 137,940,760 | \$ 139,415,810 |
| 應付債券                   | 36,019,751     | 36,472,666     |

## 2. 公允價值之等級資訊

| 資 產 及 負 債 項 目   | 109年12月31日     |               |                |            |
|-----------------|----------------|---------------|----------------|------------|
|                 | 合 計            | 第 一 等 級       | 第 二 等 級        | 第 三 等 級    |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | \$ 167,684,891 | \$ 57,444,722 | \$ 110,240,169 | \$ -       |
| 應付債券            | 53,424,066     | 3,453,687     | 32,770,079     | 17,200,300 |

| 資 產 及 負 債 項 目   | 108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 | \$ 139,415,810 | \$ 51,741,668 | \$ 87,674,142 | \$ -       |
| 應付債券            | 36,472,666     | 5,204,282     | 20,067,484    | 11,200,900 |

## 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、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

### (一) 概 述

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

### (二) 風險管理組織架構

董事會為永豐商業銀行及子公司風險監督最高單位，除負責核定風險管理政策、規範外，並授權管理階層負責日常風險管理工作。永豐商業銀行於董事長轄下設置風險管理委員會，負責前述業務。另於董事會下設置授信委員會，負責授信管理、授信政策之審議及異常授信之處理及督導，並依董事會之授權，協助董事會核決逾總經理權限之授信案件。

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，建置企業金融、個人金融及消費金融等不同產品之信用風險評等模型。各模型均定期覆核以檢視模型計算結果是否符合實際情形，並予以調整修正各項參數以最佳化其計算效果。

對於個人金融及消費金融客戶，除小額信貸產品及信用卡產品係根據內部信用評等模型評估外，其餘係以個案審核方式評估違約風險。

(2) 投資業務

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

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

### 3. 信用風險避險或減緩政策

#### (1) 擔保品

永豐商業銀行及子公司對於辦理授信、投資業務時所產生之信用暴險及應徵取之擔保品，訂有擔保品處分及承受競標處分不動產辦法、不動產鑑價規範、以及各項產品之授信政策等相關辦法及作業準則，規範擔保品之種類、鑑估方式及流程、抵減成數、放款率、對應之貸款成數及期限、監控及管理、處分等，以確實產生信用風險抵減效果並確保債權。

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

#### (2) 授信風險限額及信用風險集中情形控管

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；對於超過授信限額之案件，則依授信審核權限提高核准層級。

#### (3) 淨額交割總約定

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

### 4. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

#### (1) 授信業務

永豐商業銀行及子公司於每一報導日評估各類授信資產預期存續期間發生違約之風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，主係考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊（包括前瞻性資訊），主要考量指標包括：

##### A. 量化指標

逾期狀況之資訊：當合約款項逾期超過30天至逾期89天，判定金融資產自原始認列後信用風險已顯著增加。

##### B. 質性指標

- a. 貸款雖未屆清償或到期日，但已有其他債信不良且資產分類非屬正常者。
- b. 貸款覆審報告屬信用異常。
- c. 永豐商業銀行信用卡往來異常。

永豐商業銀行及子公司各類授信資產評價基準日時，信用風險未顯著增加且非屬信用減損之金融資產，即視為自原始認列後信用風險並未顯著增加。

#### (2) 投資業務

永豐商業銀行及子公司持有之按攤銷後成本衡量及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資，採用外部信用評等等級作為

判定自原始認列後信用風險是否顯著增加。外部信用評等係以國際信用評等機構所公布之外部評等進行判斷，當外部信用評等之變動，發生以下情形時，及判定自原始認列後信用風險已顯著增加：

- A. 由投資等級（Aaa~Baa3）降至非投資等級（Ba1（含）以下，不含Ca~D）者；
- B. 由等級Ba1~Ba3降至B1~Caa3者；
- C. 起始認列已為B1~Caa3之債券者；

| 信 用 品 質 | Moody's | S&P  | Fitch | 中華信評   | 惠譽（台灣）    |
|---------|---------|------|-------|--------|-----------|
| 第一組     | Aaa     | AAA  | AAA   |        |           |
|         | Aa1     | AA+  | AA+   |        |           |
|         | Aa2     | AA   | AA    |        |           |
|         | Aa3     | AA-  | AA-   |        |           |
|         | A1      | A+   | A+    | twAAA  | AAA(twn)  |
|         | A2      | A    | A     | twAA+  | AA+(twn)  |
|         | A3      | A-   | A-    | twAA   | AA(twn)   |
|         | Baa1    | BBB+ | BBB+  | twAA-  | AA-(twn)  |
|         | Baa2    | BBB  | BBB   | twA+   | A+(twn)   |
|         | Baa3    | BBB- | BBB-  | twA    | A(twn)    |
| 第二組     | Ba1     | BB+  | BB+   | twA-   | A-(twn)   |
|         | Ba2     | BB   | BB    | twBBB+ | BBB+(twn) |
|         | Ba3     | BB-  | BB-   | twBBB  | BBB(twn)  |
|         |         |      |       | twBBB- | BBB-(twn) |
| 第三組     | B1      | B+   | B+    | twBB+  | BB+(twn)  |
|         | B2      | B    | B     | twBB   | BB(twn)   |
|         | B3      | B-   | B-    | twBB-  | BB-(twn)  |
|         |         |      |       | twB+   | B+(twn)   |
|         |         |      |       | twB    |           |
|         | Caa1    | CCC+ | CCC+  | twB-   | B(twn)    |
|         | Caa2    | CCC  | CCC   | twCCC+ | B-(twn)   |
|         | Caa3    | CCC- | CCC-  | twCCC  | CCC+(twn) |
| 第四組     | Ca      | CC   | CC    | twCCC- | CCC(twn)  |
|         | C       | C    | C     | twCC   | CCC-(twn) |
|         |         | SD   | DDD   | twC    | CC(twn)   |
|         |         | D    | DD    | twSD   | C(twn)    |
|         |         | R    | D     | twD    | DDD (twn) |
|         |         |      |       | twR    | DD(twn)   |
|         |         |      |       |        | D(twn)    |
|         | P-1     | A-1  | F-1   |        |           |
|         | P-2     | A-2  | F-2   | twA-1  | F1(twn)   |
|         | P-3     | A-3  | F-3   | twA-2  | F2(twn)   |

各信用評等機構之外部評等係參考Basel III之轉換對照表。若單一債券有多家信用評等時，將取該等債券最低評等作為其信用評等；若債券本身無信用評等，將取保證人信用評等；若無保證人，取發行人信用評等；若債券、保證人、發行人之外部信用評等皆無時，則依該等債券於永豐金控之內部評等，對應至上述對照表之外部信評等級。

5. 違約及信用減損金融資產之定義

永豐商業銀行對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則永豐商業銀行判定該金融資產已違約且信用減損：

(1) 量化指標

積欠本金或利息超過三個月。

(2) 質性指標

如有證據顯示授信對象將無法支付合約款項，或顯示授信對象有重大財務困難，例如：

A. 已對主債務人訴追，或已處分擔保品之案件。

B. 主債務人於永豐商業銀行未銷帳短期墊款>0。

C. 授信對象因財務困難申請債務協商、債務展延及債務重整等紓困案。

D. 其他符合具減損客觀證據之事項。

債券投資屬於信用評等等級 Ca~D 之債券，或發生以下各類情況，例如：

A. 很可能發行人於債券到期日無法償還本金或利息。

B. 債券到期前可客觀判斷發行人不能按時償還債券之本金與利息。

C. 很有可能發生倒閉或進行其他財務重整。

D. 債券到期前，發行人發生破產、或因財務發生困難發生重整或被接管。

前述違約及信用減損定義適用於永豐商業銀行所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

6. 沖銷政策

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、個人金融、消費金融、電子金融等），以及企業規模、擔保品類型、剩餘到期期間等信用風險特性進行分群，並依評價基準日時之信用風險程度，區分為信用風險未顯著增加（Stage1）、信用風險顯著增加（Stage2）及信用減損（Stage3）三個階段。

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，109 年度並將新型冠狀病毒肺炎疫情所造成之影響，於前瞻性資訊中考量。永豐商業銀行運用歷史資料及專家判斷進行分析，辨認出影響各資產組合信用風險及預期信用損失之攸關經濟因子，如 GDP 及失業率；永豐商業銀行每季自國際金融組織（如國際貨幣基金組織 IMF）及行政院主計總處取得攸關經濟因子之歷史數據及預測資訊，該預測資訊包含對未來五年經濟情況之最佳估計。

攸關經濟因子及其對 PD 之影響依授信業務而有所不同，永豐商業銀行將授信產品類型區分為：

- A. 企業型、主權及銀行暴險。
- B. 住房抵押貸款暴險。
- C. 合格循環零售型暴險。
- D. 其他零售型暴險。

並參考巴賽爾資本協定 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。

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 |               |
|------------------|---------------------|---------------|
|                  | 109年12月31日          | 108年12月31日    |
| 客戶不可撤銷之信用卡授信承諾   | \$197,690,182       | \$178,670,179 |
| 客戶已開發且不可撤銷之放款承諾  | 37,293,962          | 33,691,220    |
| 各類保證款項           | 31,020,811          | 20,046,255    |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 6,099,606           | 4,117,324     |

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       | 109年12月31日       |        | 108年12月31日       |        |
|-----------|------------------|--------|------------------|--------|
|           | 金額               | %      | 金額               | %      |
| 民營企業      | \$ 530,596,516   | 45.88  | \$ 466,858,426   | 46.05  |
| 公營企業      | 8,382,928        | 0.72   | 7,950,444        | 0.78   |
| 政府機關企業及商業 | 44,352,603       | 3.84   | 5,920,883        | 0.58   |
| 非營利團體     | 208,833          | 0.02   | 268,580          | 0.03   |
| 私人        | 558,253,076      | 48.27  | 516,960,053      | 51.00  |
| 金融機構      | 14,647,456       | 1.27   | 15,789,387       | 1.56   |
| 合計        | \$ 1,156,441,412 | 100.00 | \$ 1,013,747,773 | 100.00 |

(2) 地區別

| 地方區域 | 109年12月31日       |        | 108年12月31日       |        |
|------|------------------|--------|------------------|--------|
|      | 金額               | %      | 金額               | %      |
| 國內   | \$ 933,500,404   | 80.72  | \$ 833,900,001   | 82.26  |
| 亞洲地區 | 113,418,378      | 9.81   | 98,892,302       | 9.76   |
| 北美洲  | 72,737,224       | 6.29   | 51,714,212       | 5.10   |
| 其他地區 | 36,785,406       | 3.18   | 29,241,258       | 2.88   |
| 合計   | \$ 1,156,441,412 | 100.00 | \$ 1,013,747,773 | 100.00 |

(3) 擔保品別

| 擔保品別   | 109年12月31日       |        | 108年12月31日       |        |
|--------|------------------|--------|------------------|--------|
|        | 金額               | %      | 金額               | %      |
| 純信用    | \$ 395,440,562   | 34.19  | \$ 321,236,124   | 31.69  |
| 提供擔保   |                  |        |                  |        |
| —股票擔保  | 5,940,428        | 0.51   | 4,756,937        | 0.47   |
| —債單擔保  | 15,316,260       | 1.32   | 16,419,727       | 1.62   |
| —不動產擔保 | 671,963,801      | 58.11  | 613,767,817      | 60.54  |
| —動產擔保  | 44,290,787       | 3.83   | 36,495,270       | 3.60   |
| —保證函   | 12,781,343       | 1.11   | 9,561,933        | 0.94   |
| —其他    | 10,708,231       | 0.93   | 11,509,965       | 1.14   |
| 合計     | \$ 1,156,441,412 | 100.00 | \$ 1,013,747,773 | 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，109 年及 108 年 12 月 31 日已信用減損之貼現及放款金額分別為 4,924,923 仟元及 4,450,358 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 999,303 仟元及 876,821 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 2,082,399 仟元及 2,789,473 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 109 年及 108 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 46,629,546 仟元及 47,022,061 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 109 年及 108 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                           |                   | 109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<br>金 額 | 備 抵 呆 帳<br>覆 蓋 率<br>(說明 3) |
| 企業金融                          | 擔 保               | \$ 471,944       | \$ 222,296,550 | 0.21%             | \$ 2,918,173   | 618.33%                    |
|                               | 無 擔 保             | 280,701          | 359,241,293    | 0.08%             | 4,302,276      | 1,532.69%                  |
| 消費金融                          | 住宅抵押貸款(說明 4)      | 277,420          | 299,969,781    | 0.09%             | 4,620,614      | 1,665.57%                  |
|                               | 現 金 卡             | 27               | 3,995          | 0.68%             | 107            | 396.30%                    |
|                               | 小額純信用貸款(說明 5)     | 69,336           | 23,679,481     | 0.29%             | 362,634        | 523.01%                    |
|                               | 其 他 擔 保<br>(說明 6) | 457,503          | 218,269,353    | 0.21%             | 2,377,479      | 519.66%                    |
|                               | 無 擔 保             | 945              | 2,361,126      | 0.04%             | 26,136         | 2,765.71%                  |
| 放款業務合計                        |                   | 1,557,876        | 1,125,821,579  | 0.14%             | 14,607,419     | 937.65%                    |
|                               |                   | 逾期帳款金額           | 應收帳款餘額         | 逾期帳款比率            | 備 抵 呆 帳<br>金 額 | 備 抵 呆 帳<br>覆 蓋 率           |
| 信用卡業務                         |                   | 23,498           | 19,109,830     | 0.12%             | 201,309        | 856.71%                    |
| 無追索權之應收帳款承購業務<br>(說明 7 及說明 8) |                   | -                | 10,364,469     | -                 | 129,112        | -                          |

| 年 月                           |                   | 108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<br>金 額 | 備 抵 呆 帳<br>覆 蓋 率<br>(說明 3) |
| 企業金融                          | 擔 保               | \$ 639,963       | \$ 187,393,578 | 0.34%             | \$ 2,588,709   | 404.51%                    |
|                               | 無 擔 保             | 356,816          | 290,519,287    | 0.12%             | 4,071,874      | 1,141.17%                  |
| 消費金融                          | 住宅抵押貸款(說明 4)      | 469,156          | 290,877,699    | 0.16%             | 4,442,885      | 947.00%                    |
|                               | 現 金 卡             | 13               | 5,842          | 0.22%             | 14,204         | 109,261.54%                |
|                               | 小額純信用貸款(說明 5)     | 62,651           | 20,263,420     | 0.31%             | 212,922        | 339.85%                    |
|                               | 其 他 擔 保<br>(說明 6) | 583,291          | 200,347,184    | 0.29%             | 2,153,894      | 369.27%                    |
|                               | 無 擔 保             | 4,249            | 2,477,462      | 0.17%             | 28,158         | 662.70%                    |
| 放款業務合計                        |                   | 2,116,139        | 991,884,472    | 0.21%             | 13,512,646     | 638.55%                    |
|                               |                   | 逾期帳款金額           | 應收帳款餘額         | 逾期帳款比率            | 備 抵 呆 帳<br>金 額 | 備 抵 呆 帳<br>覆 蓋 率           |
| 信用卡業務                         |                   | 47,999           | 18,238,445     | 0.26%             | 211,163        | 439.93%                    |
| 無追索權之應收帳款承購業務<br>(說明 7 及說明 8) |                   | -                | 12,024,130     | -                 | 145,552        | -                          |

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

|                            | 109年12月31日             |                      | 108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） | \$ 787                 | \$ 34,687            | \$ 1,132               | \$ 49,098            |
| 債務清償方案及更生方案依<br>約履行（說明 2）  | 18,995                 | 648,216              | 13,072                 | 663,475              |
| 合 計                        | \$ 19,782              | \$ 682,903           | \$ 14,204              | \$ 712,573           |

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           | 109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（半導體封裝及測試業）   | \$12,022,746           | 8.61                  |
| 2             | B 集團（電腦製造業）       | 10,589,019             | 7.58                  |
| 3             | C 集團（不動產開發業）      | 6,377,786              | 4.57                  |
| 4             | D 集團（被動電子元件製造業）   | 4,408,850              | 3.16                  |
| 5             | E 集團（液晶面板及其組件製造業） | 4,340,808              | 3.11                  |
| 6             | F 公司（其他金屬加工處理業）   | 4,300,000              | 3.08                  |
| 7             | G 集團（鋼鐵軋延及擠型業）    | 4,114,833              | 2.95                  |
| 8             | H 集團（海洋水運業）       | 3,968,591              | 2.84                  |
| 9             | I 集團（鋼鐵鑄造業）       | 3,912,517              | 2.80                  |
| 10            | J 集團（不動產開發業）      | 3,528,000              | 2.53                  |

| 年 度           | 108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（其他控股業）       | \$ 9,172,083           | 6.86                  |
| 2             | B 集團（電腦製造業）       | 7,032,824              | 5.26                  |
| 3             | C 集團（電腦製造業）       | 6,799,043              | 5.09                  |
| 4             | D 集團（液晶面板及其組件製造業） | 5,801,644              | 4.34                  |
| 5             | E 集團（鋼鐵軋延及擠型業）    | 5,332,607              | 3.99                  |

（接次頁）

(承前頁)

| 年 度          | 108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>( % ) |
| 6            | F 集團 (鋼鐵鑄造業)      | \$ 4,243,672           | 3.17                  |
| 7            | G 公司 (其他金屬加工處理業)  | 3,500,000              | 2.62                  |
| 8            | H 集團 (不動產開發業)     | 3,278,000              | 2.45                  |
| 9            | I 集團 (電視節目編排及傳播業) | 3,211,200              | 2.40                  |
| 10           | J 公司 (海洋水運業)      | 2,559,456              | 1.91                  |

說明 1. 依對授信戶之授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示。

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

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

#### (四) 流動性風險管理

##### 1. 流動性風險之來源及定義

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

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

##### (1) 策 略

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

##### (2) 風險衡量

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

定期執行壓力測試，確保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，設置流動性「危機處理小組」，由總經理擔任召集人，財務權責單位主管、風險管理單位主管為當然成員，並依事件情況由總經理指派相關部處主管為「危機處理小組」成員。各成員權責依「永豐銀行流動性風險緊急應變規則」執行。

## 2. 為管理流動性風險持有之非衍生金融負債到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示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

| 109年12月31日       | 0-30 天        | 31-90 天       | 91-180 天      | 181天-1年     | 超過1年       | 合 計           |
|------------------|---------------|---------------|---------------|-------------|------------|---------------|
| 央行及銀行同業存款        | \$ 27,918,163 | \$ 32,615,631 | \$ 10,946,188 | \$ 66,940   | \$ -       | \$ 71,546,922 |
| 央行及同業融資          | 7             | 51,894        | 7             | 28,501      | -          | 80,409        |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | -             | -             | -             | -           | 1,598,698  | 1,598,698     |
| 附買回票券及債券負債       | 2,296,713     | 1,344,465     | 63,601        | -           | -          | 3,704,779     |
| 應付款項             | 6,603,613     | 830,208       | 239,414       | 275,820     | 2,535,476  | 10,484,531    |
| 存款及匯款            | 1,012,653,855 | 189,986,177   | 143,944,662   | 260,705,696 | 26,813,256 | 1,634,103,646 |
| 應付金融債券           | 6,079         | 2,713,513     | 127,738       | 3,372,059   | 42,088,329 | 48,307,718    |
| 其他金融負債           | -             | -             | -             | 743,236     | -          | 743,236       |

| 108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        | \$ 22,893,091 | \$ 11,697,518 | \$ 14,227,742 | \$ 113,661  | \$ -       | \$ 48,932,012 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | -             | -             | -             | -           | 1,688,638  | 1,688,638     |
| 附買回票券及債券負債       | 4,050,626     | 3,698,019     | 530,263       | -           | -          | 8,278,908     |
| 應付款項             | 5,660,732     | 590,552       | 43,802        | 192,545     | 2,814,383  | 9,302,014     |
| 存款及匯款            | 788,990,001   | 189,889,385   | 152,804,531   | 217,634,272 | 26,690,617 | 1,376,008,806 |
| 應付金融債券           | 6,095         | 1,993,152     | 181,995       | 2,373,112   | 31,056,122 | 35,610,476    |

### 永豐銀行（中國）

單位：人民幣仟元

| 109年12月31日 | 0-30 天     | 31-90 天    | 91-180 天   | 181天-1年    | 超過1年    | 合 計          |
|------------|------------|------------|------------|------------|---------|--------------|
| 央行及銀行同業存款  | \$ 258,733 | \$ 524,024 | \$ 426,806 | \$ 598,620 | \$ -    | \$ 1,808,183 |
| 應付款項       | 722,921    | 136,211    | 1,560      | 26,007     | -       | 886,699      |
| 存款及匯款      | 4,540,601  | 808,328    | 372,027    | 1,034,790  | 100,369 | 6,856,115    |

單位：人民幣仟元

| 108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  | \$ 789,234 | \$ 241,204 | \$ 141,300 | \$ 518,147 | \$ -   | \$ 1,689,885 |
| 附買回票券及債券負債 | 198,547    | -          | -          | -          | -      | 198,547      |
| 應付款項       | 223,014    | 30,603     | 75,876     | 132,232    | -      | 461,725      |
| 存款及匯款      | 1,568,260  | 1,214,266  | 877,630    | 982,669    | 26,628 | 4,669,453    |

## 3. 為管理流動性風險持有之衍生金融工具到期分析

### (1) 以淨額結算交割之衍生負債

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）避險目的之衍生金融工具係以剩餘合約到期期間進行管理，故將避險目的之金融負債按未折現現金流量依據合約到期日揭露；至於透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債主係為配合客戶交易需求並軋平部位為目的承作，以公允價值按最近之需求期間進行揭露。

### 永豐商業銀行

| 109年12月31日       | 0-30 天       | 31-90 天 | 91-180 天 | 181天-1年 | 超過1年 | 合 計          |
|------------------|--------------|---------|----------|---------|------|--------------|
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | \$ 4,930,871 | \$ -    | \$ -     | \$ -    | \$ - | \$ 4,930,871 |

| 108年12月31日       | 0-30 天       | 31-90 天 | 91-180 天 | 181天-1年 | 超過1年 | 合 計          |
|------------------|--------------|---------|----------|---------|------|--------------|
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | \$ 6,659,894 | \$ -    | \$ -     | \$ -    | \$ - | \$ 6,659,894 |

## 永豐銀行（中國）

單位：人民幣仟元

| 109年12月31日           | 0-30 天   | 31-90 天 | 91-180 天 | 181天-1年 | 超過1年 | 合 計      |
|----------------------|----------|---------|----------|---------|------|----------|
| 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | \$ 6,463 | \$ -    | \$ -     | \$ -    | \$ - | \$ 6,463 |

單位：人民幣仟元

| 108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 | \$ 5,716 | \$ -    | \$ -     | \$ -    | \$ - | \$ 5,716 |

### (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

| 109年12月31日           | 0-30 天         | 31-90 天        | 91-180 天       | 181天-1年        | 超過1年         | 合 計              |
|----------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|--------------|------------------|
| 透過損益按公允價值<br>衡量之金融工具 |                |                |                |                |              |                  |
| - 外匯衍生工具             |                |                |                |                |              |                  |
| - 現金流入               | \$ 328,647,096 | \$ 261,676,902 | \$ 195,750,840 | \$ 238,934,793 | \$ 5,000,411 | \$ 1,030,010,042 |
| - 現金流出               | 329,002,676    | 261,615,347    | 196,200,139    | 239,348,488    | 4,960,371    | 1,031,127,021    |

| 108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               | \$ 432,982,328 | \$ 468,193,185 | \$ 279,111,702 | \$ 168,330,763 | \$ 3,501,050 | \$ 1,352,119,028 |
| - 現金流出               | 433,313,252    | 468,363,588    | 278,904,407    | 168,404,102    | 3,504,300    | 1,352,489,649    |

## 永豐銀行（中國）

單位：人民幣仟元

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

單位：人民幣仟元

| 108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               | \$ 769,486 | \$ 2,472,964 | \$ 13,532,957 | \$ 725,475 | \$ -  | \$ 17,500,882 |
| - 現金流出               | 769,842    | 2,471,678    | 13,547,335    | 725,475    | -     | 17,514,330    |

### 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

| 109年12月31日       | 0-30 天     | 31-90 天      | 91-180 天     | 181天-1年      | 超過1年          | 合 計           |
|------------------|------------|--------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
| 客戶已開發且不可撤銷之放款承諾  | \$ 215,995 | \$ 1,317,788 | \$ 5,456,442 | \$ 5,358,244 | \$ 24,277,855 | \$ 36,626,324 |
| 各類保證款項           | 10,348,484 | 6,194,237    | 1,328,332    | 4,593,308    | 8,295,644     | 30,760,005    |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 1,366,740  | 3,104,846    | 752,802      | 209,083      | -             | 5,433,471     |

| 108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  | \$ 421,742 | \$ 3,611,057 | \$ 1,652,946 | \$ 3,221,698 | \$ 24,347,215 | \$ 33,254,658 |
| 各類保證款項           | 4,643,177  | 3,818,457    | 2,606,552    | 2,731,465    | 5,772,087     | 19,571,738    |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 647,393    | 2,188,201    | 412,565      | 85,955       | -             | 3,334,114     |

## 永豐銀行（中國）

單位：人民幣仟元

| 109年12月31日       | 0-30 天 | 31-90 天 | 91-180 天 | 181天-1年  | 超過1年       | 合 計        |
|------------------|--------|---------|----------|----------|------------|------------|
| 客戶已開發且不可撤銷之放款承諾  | \$ -   | \$ -    | \$ -     | \$ 5,937 | \$ 146,379 | \$ 152,316 |
| 各類保證款項           | 16,885 | 126,341 | 157,500  | 529,272  | 203,020    | 1,033,018  |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 56,996 | 76,817  | 18,160   | -        | -          | 151,973    |

單位：人民幣仟元

| 108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  | \$ -    | \$ -    | \$ -     | \$ -    | \$ 101,000 | \$ 101,000 |
| 各類保證款項           | 164,765 | 149,147 | 237,387  | 327,797 | 122,263    | 1,001,359  |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 503     | 127,300 | 53,395   | -       | -          | 181,198    |

## 5. 租賃合約承諾到期分析

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

下表請參閱永豐商業銀行及子公司之租賃合約承諾之到期分析：

| 109年12月31日  | 未滿1年       | 1年至5年        | 超過5年       | 合 計          |
|-------------|------------|--------------|------------|--------------|
| 租賃合約承諾      |            |              |            |              |
| 租賃負債（承租人）   | \$ 603,836 | \$ 1,193,368 | \$ 806,758 | \$ 2,603,962 |
| 營業租賃收入（出租人） | 77,822     | 179,793      | 11,400     | 269,015      |

| 108年12月31日  | 未滿1年       | 1年至5年        | 超過5年       | 合 計          |
|-------------|------------|--------------|------------|--------------|
| 租賃合約承諾      |            |              |            |              |
| 租賃負債（承租人）   | \$ 650,304 | \$ 1,197,853 | \$ 697,847 | \$ 2,546,004 |
| 營業租賃收入（出租人） | 87,495     | 165,219      | -          | 252,714      |

## 6. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

### (1) 永豐商業銀行新台幣到期日期限結構分析表

| 109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   | \$ 1,704,625,195 | \$ 186,799,412 | \$ 255,490,796 | \$ 223,412,961 | \$ 112,774,421  | \$ 173,466,725  | \$ 752,680,880  |
| 主要到期資金流出   | 2,046,100,759    | 85,434,450     | 144,144,334    | 249,143,931    | 226,940,682     | 481,502,078     | 858,935,284     |
| 期距缺口       | ( 341,475,564 )  | 101,364,962    | 111,346,462    | ( 25,730,970 ) | ( 114,166,261 ) | ( 308,035,353 ) | ( 106,254,404 ) |

| 108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   | \$ 1,584,282,248 | \$ 216,049,139 | \$ 215,336,729 | \$ 229,156,993 | \$ 140,206,154  | \$ 116,428,452  | \$ 667,104,781 |
| 主要到期資金流出   | 1,938,793,240    | 148,311,046    | 136,713,893    | 303,348,780    | 256,783,722     | 362,690,210     | 730,945,589    |
| 期距缺口       | ( 354,510,992 )  | 67,738,093     | 78,622,836     | ( 74,191,787 ) | ( 116,577,568 ) | ( 246,261,758 ) | ( 63,840,808 ) |

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

| 109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   | \$ 34,423,991 | \$ 10,178,365 | \$ 6,429,725  | \$ 4,213,107  | \$ 5,532,400 | \$ 8,070,394 |
| 主要到期資金流出   | 35,799,107    | 10,168,260    | 8,568,027     | 6,214,963     | 5,427,801    | 5,420,056    |
| 期 距 缺 口    | ( 1,375,116 ) | 10,105        | ( 2,138,302 ) | ( 2,001,856 ) | 104,599      | 2,650,338    |

單位：美金仟元

| 108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   | \$ 35,619,661 | \$ 12,054,746 | \$ 10,017,115 | \$ 5,161,570  | \$ 3,359,922 | \$ 5,026,308 |
| 主要到期資金流出   | 36,926,414    | 11,091,598    | 11,198,187    | 7,273,734     | 4,301,525    | 3,061,370    |
| 期 距 缺 口    | ( 1,306,753 ) | 963,148       | ( 1,181,072 ) | ( 2,112,164 ) | ( 941,603 )  | 1,964,938    |

說明：本表係指永豐商業銀行全行美金（不含其他外幣）之金額。

## (五) 市場風險

### 1. 市場風險之來源及定義

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

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

### 2. 市場風險管理政策

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

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

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

### 3. 市場風險管理架構

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

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

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



#### 4. 市場風險管理流程

##### (1) 辨識與衡量

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

##### (2) 監控與報告

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

#### 5. 交易簿風險管理政策

##### (1) 交易簿定義

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

##### (2) 策略

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

##### (3) 政策與程序

永豐商業銀行制訂「市場風險控管辦法」，落實交易簿風險管理政策與機制。

交易員在核准的限額與交易策略範圍內，從事自主性之部位操作及管理；市場風險管理單位依據市場資訊，對交易部位予以監控（包括限額、部位的流動性、能否建立避險部位及投資組合之風險情形），並評估計入評價模型之市場資料的品質及其可取得情形、市場流動性、市場中交易部位的規模等。

##### (4) 評價政策

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

##### (5) 衡量方法

A. 風險值假設及計算方法參閱附註五十、(五) 10。

B. 透過各交易系統計算名目本金暴險部位、風險因子敏感度衡量值 Delta/Vega/DV01 等。

C. 永豐商業銀行每季以輕微情境（利率變動±100bp、權益證券變動±15%及匯率變動±3%）及以較嚴重情境（利率變動±200bp、權益證券變動±30%及匯率變動±6%），執行壓力測試，並於董事會報告。

6. 交易簿利率風險管理

(1) 利率風險之定義

「利率風險」係指因利率變動，致永豐商業銀行交易簿部位公允價值變動或盈餘遭受損失之風險。主要商品包括與利率相關之有價證券及利率衍生金融商品。

(2) 交易簿利率風險管理程序

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

(3) 衡量方法

A. 風險值假設及計算方法參閱附註五十、(五) 10。

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) 10。

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) 10。

B. 每日以暴險部位衡量投資組合受到權益風險影響的程度。

9. 銀行簿利率風險管理

銀行簿利率風險為銀行非交易簿之利率部位，因利率不利變動而盈餘遭受損失或銀行財務狀況轉差之風險。

銀行簿利率風險管理在於提昇銀行能力以衡量並管理因利率變動導致盈餘與資產負債表經濟價值遭受衝擊之風險。

(1) 策略

降低利率變動對淨利息收入或經濟價值的負面影響，或在權限範圍內將部位調整為對淨利息收入及淨值經濟價值影響有利的方向；定期檢討調整全行利率敏感性資產負債組合，以創造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、負債及表外部位之利率風險。建立期間別之利率敏感性資產負債期差部位報告，並衡量利率變動對利率敏感性資產負債期差缺口部位所造成之淨利息收入影響。

(3) 風險監控

風險管理單位於每月資產負債管理委員會報告利率風險衡量結果，使其得以檢討及監督銀行之利率風險暴險情形。

利率風險暴險逾越限額或指標目標值時，風險管理單位應分析原因並通報執行單位，執行單位應召集相關單位擬定因應方案，呈報資產負債管理委員會議核定後，交由相關單位執行。

10. 銀行簿權益證券價格風險管理

銀行簿權益證券價格風險為所持有之權益證券價格受到不利變動影響之風險。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

|         | 109年度  |   |         |        |
|---------|--------|---|---------|--------|
|         | 平      | 均 | 最       | 低      |
| 外匯風險值   | 15,788 |   | 51,534  | 5,023  |
| 利率風險值   | 60,552 |   | 200,058 | 24,903 |
| 權益證券風險值 | 30     |   | 2,625   | -      |
| 風險值總額   | 63,709 |   | 203,536 | 26,205 |

註1：VaR估計數：預測區間=1日，信賴區間=99%，衰退因子（Decay Factor）=0.94。

註2：歷史資料期間：109.01.02~109.12.31。

|         | 108年度  |   |         |        |
|---------|--------|---|---------|--------|
|         | 平      | 均 | 最       | 低      |
| 外匯風險值   | 12,058 |   | 33,253  | 5,140  |
| 利率風險值   | 61,482 |   | 108,926 | 37,019 |
| 權益證券風險值 | -      |   | -       | -      |
| 風險值總額   | 63,449 |   | 111,600 | 37,947 |

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：108.01.02~108.12.31。

永豐銀行（中國）交易簿市場風險值概況說明

單位：人民幣仟元

|         | 109年度 |   |       |     |
|---------|-------|---|-------|-----|
|         | 平     | 均 | 最     | 低   |
| 外匯風險值   | 2,471 |   | 5,830 | 678 |
| 利率風險值   | 391   |   | 1,864 | 31  |
| 權益證券風險值 | -     |   | -     | -   |
| 風險值總額   | 650   |   | 2,033 | 165 |

註1：VaR估計數：預測區間=1日，信賴區間=99%，衰退因子（Decay Factor）=0.94。

註2：歷史資料期間：109.01.01~109.12.31。

單位：人民幣仟元

|         | 108年度 |   |       |    |
|---------|-------|---|-------|----|
|         | 平     | 均 | 最     | 低  |
| 外匯風險值   | 614   |   | 1,738 | 61 |
| 利率風險值   | 112   |   | 1,204 | -  |
| 權益證券風險值 | -     |   | -     | -  |
| 風險值總額   | 393   |   | 1,266 | 49 |

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：108.01.01~108.12.31

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。

|             |  | 109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          |  | \$ 13,870,720 | 28.50837 | \$ 395,431,618 |
| 人民幣         |  | 16,967,587    | 4.38324  | 74,373,006     |
| 非貨幣性項目      |  |               |          |                |
| 美金          |  | 393,237       | 28.50837 | 11,210,546     |
| <b>金融負債</b> |  |               |          |                |
| 貨幣性項目       |  |               |          |                |
| 美金          |  | 18,198,751    | 28.50837 | 518,816,727    |
| 人民幣         |  | 16,258,852    | 4.38324  | 71,266,450     |

|             |  | 108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          |  | \$ 10,557,978 | 30.1122 | \$ 317,923,934 |
| 人民幣         |  | 14,808,959    | 4.3224  | 64,010,244     |
| 非貨幣性項目      |  |               |         |                |
| 美金          |  | 410,542       | 30.1122 | 12,362,313     |
| <b>金融負債</b> |  |               |         |                |
| 貨幣性項目       |  |               |         |                |
| 美金          |  | 14,842,365    | 30.1122 | 446,936,263    |
| 人民幣         |  | 14,152,410    | 4.3224  | 61,172,377     |

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）

| 109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         | \$ 1,093,452,921  | \$ 47,911,279       | \$ 76,783,322        | \$ 108,445,978 | \$ 1,326,593,500 |
| 利率敏感性負債         | 283,544,383       | 678,130,636         | 146,822,802          | 52,670,713     | 1,161,168,534    |
| 利率敏感性缺口         | 809,908,538       | ( 630,219,357 )     | ( 70,039,480 )       | 55,775,265     | 165,424,966      |
| 淨 值             |                   |                     |                      |                | 136,402,893      |
| 利率敏感性資產與負債比率（%） |                   |                     |                      |                | 114.25%          |
| 利率敏感性缺口與淨值比率（%） |                   |                     |                      |                | 121.28%          |

| 108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         | \$ 976,144,175    | \$ 24,315,775       | \$ 61,828,490       | \$ 114,809,584 | \$ 1,177,098,024 |
| 利率敏感性負債         | 309,456,258       | 510,478,376         | 93,913,325          | 58,606,204     | 972,454,163      |
| 利率敏感性缺口         | 666,687,917       | ( 486,162,601)      | ( 32,084,835)       | 56,203,380     | 204,643,861      |
| 淨 值             |                   |                     |                     |                | 132,128,375      |
| 利率敏感性資產與負債比率(%) |                   |                     |                     |                | 121.04%          |
| 利率敏感性缺口與淨值比率(%) |                   |                     |                     |                | 154.88%          |

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

| 109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         | \$ 9,724,612      | \$ 402,110          | \$ 183,944          | \$ 2,377,660 | \$ 12,688,326 |
| 利率敏感性負債         | 6,602,087         | 8,435,589           | 1,313,074           | 81,416       | 16,432,166    |
| 利率敏感性缺口         | 3,122,525         | ( 8,033,479)        | ( 1,129,130)        | 2,296,244    | ( 3,743,840)  |
| 淨 值             |                   |                     |                     |              | 71,048        |
| 利率敏感性資產與負債比率(%) |                   |                     |                     |              | 77.22%        |
| 利率敏感性缺口與淨值比率(%) |                   |                     |                     |              | ( 5,269.45%)  |

單位：美金仟元

| 108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         | \$ 7,714,387      | \$ 207,535          | \$ 196,423          | \$ 1,230,062 | \$ 9,348,407  |
| 利率敏感性負債         | 6,574,972         | 5,487,785           | 1,098,527           | 117,341      | 13,278,625    |
| 利率敏感性缺口         | 1,139,415         | ( 5,280,250)        | ( 902,104)          | 1,112,721    | ( 3,930,218)  |
| 淨 值             |                   |                     |                     |              | 32,450        |
| 利率敏感性資產與負債比率(%) |                   |                     |                     |              | 70.40%        |
| 利率敏感性缺口與淨值比率(%) |                   |                     |                     |              | ( 12,111.61%) |

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。由於該等交易致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                         | 109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值<br>衡量之金融資產<br>附買回條件協議 | \$ 1,058,746    | \$ 1,015,961   | \$ 1,058,746    | \$ 1,015,961   | \$ 42,785        |
| 附賣回票券及債券投資<br>附買回條件協議               | 2,271,514       | 2,451,600      | 2,271,514       | 2,451,600      | ( 180,086 )      |

| 金 融 資 產 類 別                         | 108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值<br>衡量之金融資產<br>附買回條件協議 | \$ 4,020,679    | \$ 3,890,815   | \$ 4,020,679    | \$ 3,890,815   | \$ 129,864       |
| 按攤銷後成本衡量之債務<br>工具投資<br>附買回條件協議      | 1,148,567       | 1,097,935      | 1,161,228       | 1,097,935      | 63,293           |
| 附賣回票券及債券投資<br>附買回條件協議               | 2,822,902       | 3,047,485      | 2,822,902       | 3,047,485      | ( 224,583 )      |

#### 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：

##### 109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 |          | 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 |                      | 淨 額                 |
|----------|---------------------|-------------------------------------|----------|-------------------------------------|--------------------------------|----------------------|---------------------|
|          |                     | 負 債 總 額                             | 資 產 總 額  |                                     | 金 融 工 具 (註)                    | 所 收 取 之<br>現 金 擔 保 品 |                     |
| 衍生金融工具   | \$20,531,649        | \$                                  | -        | \$20,531,649                        | \$10,258,191                   | \$ 4,390,542         | \$ 5,882,916        |
| 附賣回票券及債券 |                     |                                     |          |                                     |                                |                      |                     |
| 投資       | 50,648,028          |                                     | -        | 50,648,028                          | 50,639,522                     | -                    | 8,506               |
| 合 計      | <u>\$71,179,677</u> | <u>\$</u>                           | <u>-</u> | <u>\$71,179,677</u>                 | <u>\$60,897,713</u>            | <u>\$ 4,390,542</u>  | <u>\$ 5,891,422</u> |

| 金 融 負 債  | 已認列之金融<br>負債總額      | 於 資 產 負 債<br>表 中 互 抵 之<br>已 認 列 金 融 |          | 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 |                        | 淨 額                 |
|----------|---------------------|-------------------------------------|----------|-------------------------------------|--------------------------------|------------------------|---------------------|
|          |                     | 資 產 總 額                             | 負 債 總 額  |                                     | 金 融 工 具 (註)                    | 設 定 質 押 之<br>現 金 擔 保 品 |                     |
| 衍生金融工具   | \$21,206,482        | \$                                  | -        | \$21,206,482                        | \$10,258,191                   | \$ 1,885,934           | \$ 9,062,357        |
| 附買回票券及債券 |                     |                                     |          |                                     |                                |                        |                     |
| 負債       | 3,701,323           |                                     | -        | 3,701,323                           | 3,698,310                      | -                      | 3,013               |
| 合 計      | <u>\$24,907,805</u> | <u>\$</u>                           | <u>-</u> | <u>\$24,907,805</u>                 | <u>\$13,956,501</u>            | <u>\$ 1,885,934</u>    | <u>\$ 9,065,370</u> |

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

108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 |               | 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  |                     | 淨 額                 |
|----------|---------------------|----------------|---------------|-------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|          |                     | 已認列金融<br>負債總額  | 已認列金融<br>資產總額 |                         | 金融工具(註)             | 所收取之<br>現金擔保品       |                     |
| 衍生金融工具   | \$12,288,648        | \$ -           |               | \$12,288,648            | \$ 7,404,285        | \$ 1,319,003        | \$ 3,565,360        |
| 附賣回票券及債券 |                     |                |               |                         |                     |                     |                     |
| 投資       | 30,516,733          | -              |               | 30,516,733              | 30,514,936          | -                   | 1,797               |
| 合 計      | <u>\$42,805,381</u> | <u>\$ -</u>    |               | <u>\$42,805,381</u>     | <u>\$37,919,221</u> | <u>\$ 1,319,003</u> | <u>\$ 3,567,157</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 |               | 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  |                     | 淨 額                 |
|----------|---------------------|----------------|---------------|-------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|          |                     | 已認列金融<br>資產總額  | 已認列金融<br>負債總額 |                         | 金融工具(註)             | 設定質押之<br>現金擔保品      |                     |
| 衍生金融工具   | \$14,824,283        | \$ -           |               | \$14,824,283            | \$ 7,404,285        | \$ 1,420,744        | \$ 5,999,254        |
| 附買回票券及債券 |                     |                |               |                         |                     |                     |                     |
| 負債       | 9,082,627           | -              |               | 9,082,627               | 9,066,858           | -                   | 15,769              |
| 合 計      | <u>\$23,906,910</u> | <u>\$ -</u>    |               | <u>\$23,906,910</u>     | <u>\$16,471,143</u> | <u>\$ 1,420,744</u> | <u>\$ 6,015,023</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

### (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：

|         | 109年12月31日       | 108年12月31日       |
|---------|------------------|------------------|
| 權 益 類   | <u>\$ 84,809</u> | <u>\$ 80,954</u> |
| 利 率 類   | <u>\$ 22,204</u> | <u>\$ 67,883</u> |
| 整體市場風險值 | <u>\$ 92,887</u> | <u>\$111,332</u> |
| 佔淨值比率   | <u>0.32%</u>     | <u>0.40%</u>     |

|       | 109年度      |           |            | 108年度     |           |           |
|-------|------------|-----------|------------|-----------|-----------|-----------|
|       | 平 均        | 最 小 值     | 最 大 值      | 平 均       | 最 小 值     | 最 大 值     |
| 權 益 類 | \$ 130,672 | \$ 74,614 | \$ 318,533 | \$ 46,509 | \$ 24,103 | \$ 94,323 |
| 利 率 類 | 65,116     | 12,996    | 212,601    | 96,568    | 40,893    | 164,482   |

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

|                | 109年12月31日   |        |               |
|----------------|--------------|--------|---------------|
|                | 外 幣          | 匯 率    | 新 台 幣         |
| <b>金 融 資 產</b> |              |        |               |
| <u>貨幣性項目</u>   |              |        |               |
| 美 金            | \$ 1,338,947 | 28.500 | \$ 38,159,795 |
| 臺 幣            | 516,240      | 1.000  | 516,240       |
| 港 幣            | 310,739      | 3.673  | 1,141,485     |
| 人 民 幣          | 1,768,420    | 4.383  | 7,751,092     |
| 歐 元            | 83,989       | 35.032 | 2,942,331     |
| 澳 幣            | 5,808        | 21.984 | 127,683       |
| 日 圓            | 7,354,669    | 0.276  | 2,032,370     |
| 英 鎊            | 9,424        | 38.901 | 366,618       |
| <b>金 融 負 債</b> |              |        |               |
| <u>貨幣性項目</u>   |              |        |               |
| 美 金            | 1,060,959    | 28.500 | 30,238,486    |
| 港 幣            | 230,068      | 3.673  | 845,125       |
| 人 民 幣          | 459,445      | 4.383  | 2,013,648     |
| 歐 元            | 72,728       | 35.032 | 2,547,800     |
| 日 圓            | 6,724,341    | 0.276  | 1,858,147     |
| 英 鎊            | 8,525        | 38.901 | 331,625       |

| 108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            | \$ 1,347,549 | 30.091 | \$ 40,550,694 |
| 臺 幣            | 1,611,825    | 1.000  | 1,611,825     |
| 港 幣            | 287,574      | 3.852  | 1,107,738     |
| 人 民 幣          | 639,832      | 4.320  | 2,764,793     |
| 歐 元            | 109,900      | 33.724 | 3,706,381     |
| 澳 幣            | 31,747       | 21.098 | 669,800       |
| 日 圓            | 5,651,802    | 0.276  | 1,562,115     |
| 南 非 幣          | 60,851       | 2.143  | 130,380       |
| <u>金 融 負 債</u> |              |        |               |
| <u>貨幣性項目</u>   |              |        |               |
| 美 金            | 1,195,728    | 30.091 | 35,979,195    |
| 臺 幣            | 1,107,200    | 1.000  | 1,107,200     |
| 港 幣            | 261,846      | 3.852  | 1,008,240     |
| 人 民 幣          | 262,169      | 4.320  | 1,132,368     |
| 歐 元            | 104,718      | 33.724 | 3,531,359     |
| 澳 幣            | 23,869       | 21.098 | 503,578       |
| 日 圓            | 5,466,733    | 0.276  | 1,510,840     |

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：

|             | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|-------------|------------|------------|
| 期貨及選擇權      | \$ 17,211  | \$ 26,748  |
| 認購（售）權證     | 16,126     | 25,352     |
| 利率交換合約價值    | 3,653      | 4,304      |
| 換匯換利合約價值    | -          | 2,033      |
| 外匯換匯合約價值    | 298        | 340        |
| 資產交換選擇權合約價值 | 69,145     | 17,335     |
| 股權連結型商品     | 1,288      | 1,480      |
| 信用連結型商品     | 3,927      | 344        |
| 保本型商品       | 1          | 395        |
| 指數投資證券      | 10         | 21         |
| 遠期外匯合約價值    | 72         | 1,228      |

## (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。

|             | 109年12月31日          |                     | 108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    | \$ 1,186,900        | \$ 1,615,665        | \$ 717,205        | \$ 870,106          |
| 換匯換利合約價值    | -                   | -                   | 29,801            | 29,801              |
| 資產交換選擇權合約價值 | 395,176             | 483,015             | 203,275           | 254,499             |
|             | <u>\$ 1,582,076</u> | <u>\$ 2,098,680</u> | <u>\$ 950,281</u> | <u>\$ 1,154,406</u> |

另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109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57%及20%。信用評等屬TWA+（含）以上之交易對手之交易金額比例為87%。

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 109 年及 108 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 71,911,538 仟元及 82,244,438 仟元。

永豐金證券及子公司 109 年及 108 年 12 月 31 日之金融負債剩餘合約到期分析如下：

| 109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                    | \$ 1,221,586         | \$ -                | \$ -                | \$ -            | \$ 1,221,586          |
| 應付商業本票                  | 6,800,000            | 6,650,000           | -                   | -               | 13,450,000            |
| 透過損益按公允價值衡量之<br>金融負債－流動 | 1,135,956            | 430,486             | 2,060,855           | -               | 3,627,297             |
| 附買回債券負債                 | 21,718,832           | 1,067,351           | -                   | -               | 22,786,183            |
| 融券保證金                   | 2,215,725            | -                   | -                   | -               | 2,215,725             |
| 應付融券擔保價款                | 2,536,403            | -                   | -                   | -               | 2,536,403             |
| 借券保證金－存入                | 2,846,019            | -                   | -                   | -               | 2,846,019             |
| 期貨交易人權益                 | 21,940,312           | -                   | -                   | -               | 21,940,312            |
| 專戶分戶帳客戶權益               | 483,505              | -                   | -                   | -               | 483,505               |
| 應付票據及帳款                 | 26,103,753           | -                   | -                   | -               | 26,103,753            |
| 其他應付款                   | 1,729,309            | -                   | -                   | -               | 1,729,309             |
| 一年或一營業週期內到期長<br>期負債     | 855,903              | -                   | -                   | -               | 855,903               |
| 租賃負債                    | 64,952               | 179,071             | 580,366             | 9,013           | 833,402               |
| 應付公司債                   | 20,893               | 30,026              | 2,495,458           | -               | 2,546,377             |
|                         | <u>\$ 89,673,148</u> | <u>\$ 8,356,934</u> | <u>\$ 5,136,679</u> | <u>\$ 9,013</u> | <u>\$ 103,175,774</u> |

| 108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                    | \$ 929,053           | \$ -                | \$ -                | \$ -             | \$ 929,053           |
| 應付商業本票                  | 6,650,000            | -                   | -                   | -                | 6,650,000            |
| 透過損益按公允價值衡量之<br>金融負債－流動 | 8,717,625            | 165,981             | 799,343             | -                | 9,682,949            |
| 附買回債券負債                 | 31,369,425           | 737,278             | -                   | -                | 32,106,703           |
| 融券保證金                   | 2,087,780            | -                   | -                   | -                | 2,087,780            |
| 應付融券擔保價款                | 2,435,383            | -                   | -                   | -                | 2,435,383            |
| 借券保證金－存入                | 2,002,219            | -                   | -                   | -                | 2,002,219            |
| 期貨交易人權益                 | 16,759,682           | -                   | -                   | -                | 16,759,682           |
| 專戶分戶帳客戶權益               | 248,003              | -                   | -                   | -                | 248,003              |
| 應付票據及帳款                 | 18,146,319           | -                   | -                   | -                | 18,146,319           |
| 其他應付款                   | 1,276,989            | -                   | -                   | -                | 1,276,989            |
| 一年或一營業週期內到期長<br>期負債     | 6,715                | 3,020,803           | -                   | -                | 3,027,518            |
| 租賃負債                    | 63,940               | 176,248             | 562,047             | 47,387           | 849,622              |
| 長期借款                    | 906,155              | -                   | -                   | -                | 906,155              |
|                         | <u>\$ 91,599,288</u> | <u>\$ 4,100,310</u> | <u>\$ 1,361,390</u> | <u>\$ 47,387</u> | <u>\$ 97,108,375</u> |

截至 109 年及 108 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          | 109年12月31日    |               |               |               |             |
|----------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-------------|
|                      | 已移轉金融資產帳面金額   | 相關金融負債帳面金額    | 已移轉金融資產公允價值   | 相關金融負債公允價值    | 公允價值淨部位     |
| 附買回條件交易              |               |               |               |               |             |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | \$ 12,901,686 | \$ 11,952,367 | \$ 12,901,686 | \$ 11,952,367 | \$ 949,319  |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 5,743,015     | 5,653,962     | 5,743,015     | 5,653,962     | 89,053      |
| 附賣回債券投資              | 5,022,290     | 5,157,283     | 5,022,290     | 5,157,283     | ( 134,993 ) |

| 金 融 資 產 類 別          | 108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     | \$ 17,438,014 | \$ 16,716,022 | \$ 17,438,014 | \$ 16,716,022 | \$ 721,992  |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 8,745,595     | 8,127,947     | 8,745,595     | 8,127,947     | 617,648     |
| 附賣回債券投資              | 6,975,447     | 7,181,805     | 6,975,447     | 7,181,805     | ( 206,358 ) |

#### (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：

##### 109 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－櫃檯                  | \$ 1,594,447 | \$ -                | \$ 1,594,447 | \$ 1,025,609   | \$ -      | \$ 568,838   |
| 附賣回債券投資                    | 5,262,494    | -                   | 5,262,494    | 5,262,494      | -         | -            |
| 應收出售證券款                    | 2,641,621    | 1,912,490           | 729,131      | -              | -         | 729,131      |
| 總計                         | \$ 9,498,562 | \$ 1,912,490        | \$ 7,586,072 | \$ 6,288,103   | \$ -      | \$ 1,297,969 |

| 受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債 |               |                     |               |                |            |              |
|----------------------------|---------------|---------------------|---------------|----------------|------------|--------------|
| 金融負債                       | 已認列之金融負債總額    | 於資產負債表中互抵之已認列金融資產總額 |               | 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                  | \$ 2,395,509  | \$ -                | \$ 2,395,509  | \$ 1,025,609   | \$ -       | \$ 1,369,900 |
| 附買回債券負債                    | 22,763,612    | -                   | 22,763,612    | 19,459,859     | -          | 3,303,753    |
| 應付買入證券款                    | 2,487,987     | 1,912,490           | 575,497       | -              | -          | 575,497      |
| 總計                         | \$ 27,647,108 | \$ 1,912,490        | \$ 25,734,618 | \$ 20,485,468  | \$ -       | \$ 5,249,150 |

108 年 12 月 31 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產

| 金融資產    | 已認列之金融資產總額    | 於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額 |               | 列報於資產負債表之金融資產淨額 | 未於資產負債表互抵之相關金額 |              | 淨額 |
|---------|---------------|---------------------|---------------|-----------------|----------------|--------------|----|
|         |               |                     |               |                 | 金融工具           | 所收取之現金擔保品    |    |
| 衍生工具資產－ |               |                     |               |                 |                |              |    |
| 櫃檯      | \$ 981,239    | \$ -                | \$ 981,239    | \$ 437,753      | \$ -           | \$ 543,486   |    |
| 附賣回債券投資 | 7,599,545     | -                   | 7,599,545     | 7,599,545       | -              | -            |    |
| 應收出售證券款 | 4,015,852     | 2,588,158           | 1,427,694     | -               | -              | 1,427,694    |    |
| 總計      | \$ 12,596,636 | \$ 2,588,158        | \$ 10,008,478 | \$ 8,037,298    | \$ -           | \$ 1,971,180 |    |

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

| 金融負債    | 已認列之金融負債總額    | 於資產負債表中互抵之已認列金融資產總額 |               | 列報於資產負債表之金融負債淨額 | 未於資產負債表互抵之相關金額 |              | 淨額 |
|---------|---------------|---------------------|---------------|-----------------|----------------|--------------|----|
|         |               |                     |               |                 | 金融工具           | 設定質押之現金擔保品   |    |
| 衍生工具負債－ |               |                     |               |                 |                |              |    |
| 櫃檯      | \$ 1,039,709  | \$ -                | \$ 1,039,709  | \$ 437,753      | \$ -           | \$ 601,956   |    |
| 附買回債券負債 | 32,025,774    | -                   | 32,025,774    | 29,342,710      | -              | 2,683,064    |    |
| 應付買入證券款 | 3,868,940     | 2,588,158           | 1,280,782     | -               | -              | 1,280,782    |    |
| 總計      | \$ 36,934,423 | \$ 2,588,158        | \$ 34,346,265 | \$ 29,780,463   | \$ -           | \$ 4,565,802 |    |

## 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。

#### (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 109 年及 108 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

109 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%                   | \$ 155,881,548  | \$ 177,245,598  |
| 銀行子公司              | 100%                   | 171,441,216     | 113,255,700     |
| 證券子公司              | 100%                   | 19,089,067      | 6,500,830       |
| 租賃子公司              | 100%                   | 4,319,310       | 1,711,991       |
| 創投子公司              | 100%                   | 2,975,099       | 1,497,240       |
| 投信子公司              | 100%                   | 1,588,090       | 825,811         |
| 應扣除項目              |                        | ( 189,125,408 ) | ( 175,033,952 ) |
| 小 計                |                        | (A) 166,168,922 | (B) 126,003,218 |
| 集團資本適足率(C)=(A)÷(B) |                        |                 | (C) 131.88%     |

108 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%                   | \$ 148,377,539  | \$ 170,006,810  |
| 銀行子公司              | 100%                   | 150,912,756     | 113,181,579     |
| 證券子公司              | 100%                   | 18,597,937      | 6,156,908       |
| 租賃子公司              | 100%                   | 4,541,375       | 1,389,619       |
| 創投子公司              | 100%                   | 2,936,980       | 1,475,123       |
| 投信子公司              | 100%                   | 1,502,726       | 793,108         |
| 應扣除項目              |                        | ( 179,376,085 ) | ( 167,751,852 ) |
| 小 計                |                        | (A) 147,493,228 | (B) 125,251,295 |
| 集團資本適足率(C)=(A)÷(B) |                        |                 | (C) 117.76%     |



## 2. 金融控股公司合格資本

單位：新台幣仟元

| 項 目                  | 109年12月31日     | 108年12月31日     |
|----------------------|----------------|----------------|
| 普 通 股                | \$ 112,710,541 | \$ 112,710,541 |
| 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                 | 2,187,201      | 2,187,208      |
| 法定盈餘公積               | 19,171,226     | 17,951,839     |
| 特別盈餘公積               | 483,818        | 849,362        |
| 累積盈虧                 | 16,909,609     | 13,468,498     |
| 權益調整數                | 4,365,774      | 1,153,375      |
| 減：遞延資產               | ( 6,621)       | ( 3,284)       |
| 合格資本合計               | 155,881,548    | 148,377,539    |

### 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 | 109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     |            | \$  | 127,040,342   | \$ 129,349,315 |
|                                      | 其他第一類資本   |            |     | 14,609,201    | 17,030,000     |
|                                      | 第二類資本     |            |     | 29,791,673    | 35,352,578     |
|                                      | 自有資本      |            |     | 171,441,216   | 181,731,893    |
| 加<br>權<br>風<br>險<br>性<br>資<br>產<br>額 | 信用<br>風險  | 標 準 法      |     | 991,915,739   | 1,049,460,196  |
|                                      |           | 內部評等法      |     | -             | -              |
|                                      |           | 資產證券化      |     | -             | -              |
|                                      | 作業<br>風險  | 基本指標法      |     | 47,241,106    | 49,534,891     |
|                                      |           | 標準法／選擇性標準法 |     | -             | -              |
|                                      |           | 進階衡量法      |     | -             | -              |
|                                      | 市場<br>風險  | 標 準 法      |     | 39,468,868    | 39,704,293     |
|                                      |           | 內部模型法      |     | -             | -              |
|                                      | 加權風險性資產總額 |            |     | 1,078,625,713 | 1,138,699,380  |
| 資本適足率                                |           |            |     | 15.89%        | 15.96%         |
| 普通股權益占風險性資產之比率                       |           |            |     | 11.78%        | 11.36%         |
| 第一類資本占風險性資產之比率                       |           |            |     | 13.13%        | 12.85%         |
| 槓桿比率                                 |           |            |     | 6.88%         | 7.06%          |

| 分析項目                                 |           |            | 年 度            | 108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     |            | \$ 123,600,106 | \$ 125,981,077 |  |
|                                      | 其他第一類資本   |            | 8,522,714      | 10,998,553     |  |
|                                      | 第二類資本     |            | 18,789,936     | 23,741,613     |  |
|                                      | 自有資本      |            | 150,912,756    | 160,721,243    |  |
| 加<br>權<br>風<br>險<br>性<br>資<br>產<br>額 | 信用<br>風險  | 標準法        | 986,273,556    | 1,030,500,367  |  |
|                                      |           | 內部評等法      | -              | -              |  |
|                                      |           | 資產證券化      | -              | -              |  |
|                                      | 作業<br>風險  | 基本指標法      | 44,787,770     | 46,874,538     |  |
|                                      |           | 標準法／選擇性標準法 | -              | -              |  |
|                                      |           | 進階衡量法      | -              | -              |  |
|                                      | 市場<br>風險  | 標準法        | 46,858,475     | 48,874,413     |  |
|                                      |           | 內部模型法      | -              | -              |  |
|                                      | 加權風險性資產總額 |            | 1,077,919,801  | 1,126,249,318  |  |
| 資本適足率                                |           |            | 14.00%         | 14.27%         |  |
| 普通股權益占風險性資產之比率                       |           |            | 11.47%         | 11.19%         |  |
| 第一類資本占風險性資產之比率                       |           |            | 12.26%         | 12.16%         |  |
| 槓桿比率                                 |           |            | 7.49%          | 7.71%          |  |

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 $\times 12.5$ 。
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。

註5：依金管銀法字第 10902745641 號函令，配合「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」修正案，於計算 109 年 12 月 31 日之資本適足率時，將不動產為擔保之債權區分為「住宅用不動產暴險」、「商用不動產暴險」、「土地收購、開發及建築暴險」等三種類型，並依不動產貸放比率及分類標準修正適用不同風險權數。

#### 永豐金證券

為配合永豐金證券業務規模、重要經營計畫及未來增資計畫等，永豐金證券依證券商管理規則第 59 條計算資本適足比率，以管理經營風險並評估自有資本結構。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呈永豐金證券總經理及董事長核備。
- (二) 風險管理處配合永豐金證券之經營計畫、政策方向、投資策略、重大情事等假設條件，推估自有資本適足比率之模擬結果，並提供予相關單位。
- (三) 永豐金證券自有資本適足比率如有低於目標值之虞時，永豐金證券風險管理處應提報管理階層，以共同研擬採取下列因應措施之一或全部，並經永豐金證券董事會通過後執行。
  1. 發行金融債券。
  2. 增資。
  3. 調整業務策略。

永豐金證券 109 年及 108 年 12 月 31 日之自有資本適足比率如下：

| 項 目       | 109年12月31日           | 108年12月31日           |
|-----------|----------------------|----------------------|
| 合格自有資本淨額  |                      |                      |
| 第一類資本     | \$ 28,352,354        | \$ 26,958,125        |
| 第二類資本     | 354,951              | 374,264              |
| 第三類資本     | -                    | -                    |
| 扣減資產      | ( 9,618,238 )        | ( 8,734,452 )        |
| 合格自有資本淨額合 |                      |                      |
| 計         | <u>\$ 19,089,067</u> | <u>\$ 18,597,937</u> |
| 經營風險約當金額  |                      |                      |
| 市場風險約當金額  | \$ 2,640,521         | \$ 2,697,023         |
| 信用風險約當金額  | 685,053              | 546,832              |
| 作業風險約當金額  | <u>1,008,312</u>     | <u>860,750</u>       |
| 經營風險約當金額合 |                      |                      |
| 計         | <u>\$ 4,333,886</u>  | <u>\$ 4,104,605</u>  |
| 自有資本適足比率  | 440%                 | 453%                 |

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 109 及 108 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 6,608 仟元及 3,133 仟元。永豐商業銀行 109 及 108 年度因共同行銷業務向永豐金證券收取之場所費用分別為 1,294 仟元及 3,229 仟元。

永豐商業銀行 109 及 108 年度因共同行銷業務支付永豐金證券之獎金分別為 4,954 仟元及 4,899 仟元。

永豐商業銀行 109 年度因共同行銷業務向永豐金租賃收取之獎金為 330 仟元。

永豐商業銀行 109 年度因共同行銷業務支付永豐金租賃之獎金為 19 仟元。

永豐商業銀行 109 及 108 年度因共同行銷業務支付永豐創投之獎金分別為 31 仟元及 12 仟元。

永豐創投 109 年度因共同行銷業務向永豐金租賃收取之獎金為 29 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十二。

### 五三、業務別財務資訊

#### 109 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                | \$ 17,191,905  | \$ 942,499    | \$ 366,152    | \$ 18,500,556  |
| 利息以外淨收益              | 10,638,909     | 9,276,645     | 574,643       | 20,490,197     |
| 淨 收 益                | 27,830,814     | 10,219,144    | 940,795       | 38,990,753     |
| 呆帳費用、承諾及保證責任準備<br>提存 | ( 2,332,577 )  | ( 17,967 )    | ( 67,083 )    | ( 2,417,627 )  |
| 營業費用                 | ( 14,522,953 ) | ( 6,900,789 ) | ( 1,179,993 ) | ( 22,603,735 ) |
| 稅前淨利                 | 10,975,284     | 3,300,388     | ( 306,281 )   | 13,969,391     |
| 所得稅費用                | ( 1,266,213 )  | ( 343,623 )   | ( 118,201 )   | ( 1,728,037 )  |
| 稅後淨利（損）              | 9,709,071      | 2,956,765     | ( 424,482 )   | 12,241,354     |

#### 108 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                    | \$14,928,600   | \$ 753,616    | \$ 421,468    | \$16,103,684   |
| 利息以外淨收益                  | 12,320,726     | 7,403,077     | 502,396       | 20,226,199     |
| 淨 收 益                    | 27,249,326     | 8,156,693     | 923,864       | 36,329,883     |
| 呆帳費用、承諾及保證責任準備<br>（提存）迴轉 | ( 1,047,965 )  | 52,709        | 158,963       | ( 836,293 )    |
| 營業費用                     | ( 14,077,733 ) | ( 6,125,439 ) | ( 1,033,780 ) | ( 21,236,952 ) |
| 稅前淨利                     | 12,123,628     | 2,083,963     | 49,047        | 14,256,638     |
| 所得稅（費用）利益                | ( 1,737,533 )  | ( 122,386 )   | 80,270        | ( 1,779,649 )  |
| 稅後淨利                     | 10,386,095     | 1,961,577     | 129,317       | 12,476,989     |

### 五四、獲利能力

#### 永豐金控及子公司

| 項 目       | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|-----------|------------|------------|
| 資 產 報 酬 率 |            |            |
| 稅 前       | 0.70%      | 0.83%      |
| 稅 後       | 0.62%      | 0.73%      |
| 淨 值 報 酬 率 |            |            |
| 稅 前       | 9.18%      | 9.83%      |
| 稅 後       | 8.05%      | 8.60%      |
| 純 益 率     | 31.40%     | 34.34%     |

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。

五、民國 108 年度平均資產及平均淨值之期初數，係包含採用國際財務報導準則第 16 號規定之調整後金額計算。

永豐金控

| 項         | 目   | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|-----------|-----|------------|------------|
| 資 產 報 酬 率 | 稅 前 | 7.05%      | 7.32%      |
|           | 稅 後 | 7.00%      | 7.43%      |
| 淨 值 報 酬 率 | 稅 前 | 8.11%      | 8.47%      |
|           | 稅 後 | 8.05%      | 8.60%      |
| 純 益       | 率   | 95.84%     | 98.87%     |

- 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、民國108年度平均資產及平均淨值之期初數，係包含採用國際財務報導準則第16號規定之調整後金額計算。

永豐商業銀行

| 項         | 目   | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|-----------|-----|------------|------------|
| 資 產 報 酬 率 | 稅 前 | 0.61%      | 0.77%      |
|           | 稅 後 | 0.54%      | 0.66%      |
| 淨 值 報 酬 率 | 稅 前 | 8.06%      | 9.12%      |
|           | 稅 後 | 7.14%      | 7.83%      |
| 純 益       | 率   | 35.95%     | 38.76%     |

- 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、民國108年度平均資產及平均淨值之期初數，係包含採用國際財務報導準則第16號規定之調整後金額計算。

永豐金證券

| 項         | 目   | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|-----------|-----|------------|------------|
| 資 產 報 酬 率 | 稅 前 | 3.27%      | 2.24%      |
|           | 稅 後 | 3.00%      | 2.19%      |
| 淨 值 報 酬 率 | 稅 前 | 10.98%     | 7.23%      |
|           | 稅 後 | 10.10%     | 7.10%      |
| 純 益       | 率   | 33.09%     | 25.91%     |

- 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。  
 五、民國108年度平均資產及平均淨值之期初數，係包含採用國際財務報導準則第16號規定之調整後金額計算。

## 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有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：附表四。
5. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：附表四。
6. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
7. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。
9. 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：附表六。
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：請參閱附表七至十九。
15. 最大信用風險曝險之金融資產總帳面金額：附表七。
16. 貼現及放款備抵呆帳變動表：附表八。
17. 應收款備抵呆帳變動表：附表九。
18. 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。
19. 按攤銷後成本衡量之債務工具投資備抵損失變動表：附表十一。
20. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：附表十二。
21. 永豐金融控股股份有限公司個體資產負債表：附表十三。
22. 永豐金融控股股份有限公司個體綜合損益表：附表十四。
23. 永豐金融控股股份有限公司個體權益變動表：附表十五。
24. 永豐金融控股股份有限公司個體現金流量表：附表十六。
25. 各子公司簡明個體資產負債表及綜合損益表：附表十七。
26. 專屬期貨商業務之特有風險暨期貨商子公司之法定財務比率限制及其執行情形：附表十八。
27. 依金融控股公司法第 46 條規定應公告事項：附表十九。
28. 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：附表二十。

### (四) 主要股東資訊：無。

五六、依金管會 107.6.1 金管證券字第 10703209011 號函規定揭露事項

永豐金證券投資非註冊於 IOSCO MMoU 簽署會員地或未取得 IOSCO MMoU 簽署會員之證券或期貨執照之外國事業包括永豐金證券（開曼）、永豐金財務諮詢（上海）、永豐金國際控股及永豐金服務（經紀）等 4 家轉投資公司，其業務經營情形等資訊如下：

- (一) 資產負債表：附表二一、二四及二六。
- (二) 綜合損益表：附表二二、二五、二七及二八。
- (三) 持有證券明細：附表二三。
- (四) 從事衍生性工具情形及資金來源：無。
- (五) 資產管理業務收入、服務內容及爭訟事件：無。

永豐金證券另投資註冊於英屬開曼群島之外國事業，SMS Consumer Fund L.P.，持股比例為 10.9375%，因對該轉投資公司不具控制力致無法取得財務資訊，其業務經營情況資訊不予揭露。

五七、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 109 及 108 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、永豐創投和永豐客服（已於 108 年 5 月併入永豐銀行）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

|     |                  | 109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            | \$ 17,154,598 | \$ 953,831   | \$ 483,244  | \$ 18,591,673 | (\$ 91,117)           | \$ 18,500,556 |
|     | 利息收入             | 29,413,581    | 1,433,817    | 754,269     | 31,601,667    | ( 58,960)             | 31,542,707    |
|     | 利息費用             | ( 12,258,983) | ( 479,986)   | ( 271,025)  | ( 13,009,994) | ( 32,157)             | ( 13,042,151) |
|     | 手續費淨收益           | 6,705,939     | 7,168,221    | 199,421     | 14,073,581    | 558                   | 14,074,139    |
|     | 其他損益             | 4,086,628     | 2,067,218    | 506,871     | 6,660,717     | ( 244,659)            | 6,416,058     |
|     | 淨 收 益            | 27,947,165    | 10,189,270   | 1,189,536   | 39,325,971    | ( 335,218)            | 38,990,753    |
|     | 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 | ( 2,332,577)  | ( 17,967)    | ( 67,083)   | ( 2,417,627)  | -                     | ( 2,417,627)  |
|     | 營業費用             | ( 14,594,275) | ( 6,954,061) | ( 820,674)  | ( 22,369,010) | ( 234,725)            | ( 22,603,735) |
|     | 折舊及攤銷費用          | ( 1,328,679)  | ( 534,784)   | ( 230,156)  | ( 2,093,619)  | 107,687               | ( 1,985,932)  |
|     | 稅前純益             | 11,020,313    | 3,217,242    | 301,779     | 14,539,334    | ( 569,943)            | 13,969,391    |
|     | 所得稅費用            | ( 1,266,213)  | ( 343,623)   | ( 29,846)   | ( 1,639,682)  | ( 88,355)             | ( 1,728,037)  |
|     | 稅後純益             | 9,754,100     | 2,873,619    | 271,933     | 12,899,652    | ( 658,298)            | 12,241,354    |

|     |          | 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 | 採用權益法之投資 | \$ -          | \$ -        | \$ 590,035  | \$ 590,035    | \$ -                  | \$ 590,035    |
|     | 資產總額     | 1,994,635,826 | 136,387,074 | 25,482,100  | 2,156,505,000 | ( 13,156,435)         | 2,143,348,565 |

地 區 別

|       |  | 109 年度        |            |              |            |               |     |
|-------|--|---------------|------------|--------------|------------|---------------|-----|
|       |  | 台             | 灣          | 美 國          | 亞 洲        | 其 他 國 家       | 合 計 |
| 淨 收 益 |  | \$ 33,685,872 | \$ 403,162 | \$ 4,569,698 | \$ 332,021 | \$ 38,990,753 |     |

單位：新台幣仟元

|     |                      | 108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                | \$ 14,981,154 | \$ 684,299   | \$ 560,789  | \$ 16,226,242 | (\$ 122,558)                 | \$ 16,103,684 |
|     | 利息收入                 | 31,615,456    | 1,613,512    | 901,012     | 34,129,980    | ( 135,734)                   | 33,994,246    |
|     | 利息費用                 | ( 16,634,302) | ( 929,213)   | ( 340,223)  | ( 17,903,738) | 13,176                       | ( 17,890,562) |
|     | 手續費淨收益               | 5,992,661     | 4,548,270    | 220,983     | 10,761,914    | ( 14,639)                    | 10,747,275    |
|     | 其他損益                 | 6,352,243     | 2,938,662    | 488,352     | 9,779,257     | ( 300,333)                   | 9,478,924     |
|     | 淨 收 益                | 27,326,058    | 8,171,231    | 1,270,124   | 36,767,413    | ( 437,530)                   | 36,329,883    |
|     | 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存（迴轉） | ( 1,047,965)  | 52,709       | 158,963     | ( 836,293)    | -                            | ( 836,293)    |
|     | 營業費用                 | ( 14,249,572) | ( 6,197,473) | ( 776,402)  | ( 21,223,447) | ( 13,505)                    | ( 21,236,952) |
|     | 折舊及攤銷費用              | ( 1,318,103)  | ( 570,021)   | ( 171,106)  | ( 2,059,230)  | 194,921                      | ( 1,864,309)  |
|     | 稅前純益                 | 12,028,521    | 2,026,467    | 652,685     | 14,707,673    | ( 451,035)                   | 14,256,638    |
|     | 所得稅費用                | ( 1,737,534)  | ( 122,385)   | ( 109,675)  | ( 1,969,594)  | 189,945                      | ( 1,779,649)  |
|     | 稅後純益                 | 10,290,987    | 1,904,082    | 543,010     | 12,738,079    | ( 261,090)                   | 12,476,989    |

|     |         | 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 | \$ -          | \$ -        | \$ 509,333  | \$ 509,333    | \$ -                         | \$ 509,333    |
|     | 資產總額    | 1,695,816,123 | 125,788,532 | 23,686,917  | 1,845,291,572 | ( 12,170,867)                | 1,833,120,705 |

地 區 別

|       | 108 年度        |            |              |            |               |
|-------|---------------|------------|--------------|------------|---------------|
|       | 台             | 灣          | 美 國 亞 洲      | 其 他 國 家    | 合 計           |
| 淨 收 益 | \$ 30,646,780 | \$ 403,345 | \$ 5,099,509 | \$ 180,249 | \$ 36,329,883 |

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 109 年度

附表一

單位：新台幣仟元

| 編 號 | 貸 出 資 金<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            | 橡園國際地產開發<br>有限公司 | 其他應收款   | 否          | \$ 141,880        | \$ 9,425          | \$ 9,425        | 2.00%~15.90% | 短期融通           | \$ -           | 營業週轉                 | \$ 4,956           | 不動產   | \$ 14,777 | 1,295,793<br>(註二) | 1,727,724<br>(註二) |
| 1   | 永豐金租賃            | 智遊開發建設股份<br>有限公司 | 其他應收款   | 否          | 104,900           | 68,810            | 68,810          | 2.00%~15.90% | 短期融通           | -              | 營業週轉                 | 36,504             | 不動產   | 115,292   | 1,295,793<br>(註二) | 1,727,724<br>(註二) |
| 1   | 永豐金租賃            | 怡華實業股份有限<br>公司   | 其他應收款   | 否          | 100,000           | 87,500            | 87,500          | 2.00%~15.90% | 短期融通           | -              | 營業週轉                 | 232                | —     | -         | 1,295,793<br>(註二) | 1,727,724<br>(註二) |
| 1   | 永豐金租賃            | 祥銘漁業股份有限<br>公司   | 其他應收款   | 否          | 120,000           | 120,000           | 120,000         | 2.00%~15.90% | 短期融通           | -              | 營業週轉                 | 310                | —     | -         | 1,295,793<br>(註二) | 1,727,724<br>(註二) |
| 1   | 永豐金租賃            | 東森寵物雲股份有<br>限公司  | 其他應收款   | 否          | 100,000           | 89,117            | 89,117          | 2.00%~15.90% | 短期融通           | -              | 營業週轉                 | 223                | —     | -         | 1,295,793<br>(註二) | 1,727,724<br>(註二) |
| 1   | 永豐金租賃            | 華證科技股份有限<br>公司   | 其他應收款   | 否          | 50,000            | 47,266            | 47,266          | 2.00%~15.90% | 短期融通           | -              | 營業週轉                 | 118                | —     | -         | 1,295,793<br>(註二) | 1,727,724<br>(註二) |
| 2   | 永豐金證券（開曼）        | 永豐金證券（亞洲）        | 其他應收款   | 是          | 2,621,304<br>(註四) | 2,565,753<br>(註四) | 855,251<br>(註四) | 1.56675%     | 短期融通           | -              | 營業週轉                 | -                  | —     | -         | 3,365,200<br>(註四) | 3,365,200<br>(註四) |

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：永豐金租賃股份有限公司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股份有限公司之子公司，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%。109 年 12 月 31 日經會計師依適用之公認會計原則查核之財務報表淨值為 4,319,310 仟元。

註三：永豐金租賃股份有限公司董事會通過貸與橡園國際地產開發有限公司、智遊開發建設股份有限公司、怡華實業股份有限公司、祥銘漁業股份有限公司、東森寵物雲股份有限公司及華證科技股份有限公司之資金貸與額度為新台幣 9,425 仟元、68,810 仟元、87,500 仟元、120,000 仟元、89,117 仟元及 47,266 仟元；其中橡園及智遊年底餘額已重分類為催收款。

註四：永豐金證券（開曼）董事會分別於 108 年 6 月及 109 年 8 月通過對永豐金證券（亞洲）美金 30,000 仟元及美金 60,000 仟元之資金貸與額度。本年度最高金額及年底餘額係依貸與額度美金 90,000 仟元計算（計約新台幣 2,621,304 仟元及新台幣 2,565,753 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）109 年 12 月底淨值美金 121,200 仟元計算（計約新台幣 3,455,207 仟元）。截至 109 年 12 月底實際動支金額為美金 30,000 仟元（計約新台幣 855,251 仟元），於編製合併報告時，業已全數沖銷。

註五：外幣金額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 109 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 背<br>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                | 永豐金資本國際（香港）                              | 子 公 司 | \$ 34,554,480                 | \$ 9,521,796             | \$ 9,521,796       | \$ 1,472,313 | \$ -                       | 220.45%                                              | 34,554,480<br>（註一） | Y                             | N                             | N                         |
| 1   | 永豐金租賃                | SinoPac Capital<br>International Limited | 子 公 司 | 34,554,480                    | 11,887,990               | 3,848,630          | -            | -                          | 89.10%                                               | 34,554,480<br>（註一） | Y                             | N                             | N                         |
| 1   | 永豐金租賃                | 永豐金融資租賃（天津）                              | 子 公 司 | 34,554,480                    | 2,471,323                | 1,758,614          | 235,723      | -                          | 40.72%                                               | 34,554,480<br>（註一） | Y                             | N                             | Y                         |
| 1   | 永豐金租賃                | 永豐金國際租賃                                  | 子 公 司 | 34,554,480                    | 5,120,128                | 3,848,642          | 920,437      | -                          | 89.10%                                               | 34,554,480<br>（註一） | Y                             | N                             | Y                         |
| 2   | 永豐創投                 | 永豐金租賃                                    | 聯屬公司  | 1,487,549                     | 407,174                  | 407,174            | -            | -                          | 13.69%                                               | 2,975,099<br>（註二）  | N                             | N                             | N                         |

註一：永豐金租賃股份有限公司對單一企業背書保證之限額及背書保證最高限額分別為該公司當期淨值之二倍及八倍，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。永豐金租賃股份有限公司 109 年 12 月 31 日經會計師依適用之公認會計原則查核之財務報表淨值為 4,319,310 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，永豐創投 109 年 12 月 31 日經會計師依適用之公認會計原則查核財務報表淨值 2,975,099 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 109 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   | 值 |     |
| 永豐金融控股股份有限公司 | 股 票<br>台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 | 323      | \$ 21,806 | 0.08%   | \$ 21,806 |   |     |
| 永豐期貨股份有限公司   | 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 | 919      | 54,755    | 0.25%   | 54,755    |   |     |
|              | CME GROUP INC          | —             | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 20       | 103,696   | 0.01%   | 103,696   |   |     |
|              | 台 泥                    | —             | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 578      | 24,948    | 0.01%   | 24,948    |   |     |
|              | 基 金<br>永豐台灣貨幣市場基金      | —             | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 2,140    | 30,016    | 0.19%   | 30,016    |   |     |
|              | 國泰亞洲高收益債券基金 A          | —             | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 3,000    | 30,558    | 2.07%   | 30,558    |   |     |
| 永豐創業投資股份有限公司 | 股 票<br>太景醫藥研發控股股份有限公司  | 永豐金控法人董事之相關事業 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 21,194   | 484,286   | 2.96%   | 484,286   |   |     |
|              | 寶一科技股份有限公司             | —             | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 620      | 8,339     | 0.90%   | 8,339     |   |     |
|              | 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     | 1,280    | 70,784    | 1.36%   | 70,784    |   |     |
|              | 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     | 1,089    | 54,370    | 3.63%   | 54,370    |   |     |
|              | 元翎精密工業股份有限公司           | —             | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 2,121    | 63,651    | 1.17%   | 63,651    |   |     |
|              | 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     | 1,594    | 14,537    | 6.78%   | 14,537    |   |     |
|              | 物聯智慧股份有限公司             | —             | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 543      | 5,604     | 2.09%   | 5,604     |   |     |
|              | 源傑科技股份有限公司             | 永豐創投為其法人董事    | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 3,127    | 104,129   | 9.75%   | 104,129   |   |     |
|              | 雲創通訊股份有限公司             | 永豐創投為其法人董事    | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 392      | 6,680     | 7.75%   | 6,680     |   |     |

(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        |           |         |           | 未 | 備 註 |
|-----------|-------------------|-------------|------------------|----------|-----------|---------|-----------|---|-----|
|           |                   |             |                  | 股數／單位／面額 | 帳 面 金 額   | 持 股 比 例 | 公 允 價 值   | 值 |     |
|           | 保生國際生醫股份有限公司      | 永豐創投為其法人監察人 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,000    | \$ 36,000 | 6.05%   | \$ 36,000 |   |     |
|           | 竟天生物科技股份有限公司      | 永豐創投為其法人董事  | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,040    | 35,924    | 8.02%   | 35,924    |   |     |
|           | 探網科技股份有限公司        | 永豐創投為其法人董事  | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 572      | 10,302    | 11.44%  | 10,302    |   |     |
|           | 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    | 43,260    | 4.46%   | 43,260    |   |     |
|           | 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 | 379      | 5,408     | 1.66%   | 5,408     |   |     |
|           | 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    | 12,862    | 12.20%  | 12,862    |   |     |
|           | 新長豐實業股份有限公司       | 永豐創投為其法人監察人 | 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 | 778      | 86,901    | 3.27%   | 86,901    |   |     |
|           | 上智生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 | 3,693    | 87,132    | 5.00%   | 87,132    |   |     |
|           | 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 | 705      | 3,060     | 1.53%   | 3,060     |   |     |
|           | 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    | 4,870     | 5.00%   | 4,870     |   |     |
|           | 麥實創業投資股份有限公司      | 永豐創投為其法人董事  | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 52       | 2,276     | 9.39%   | 2,276     |   |     |
|           | 台灣育成中小企業開發股份有限公司  | 永豐創投為其法人董事  | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 3,417    | 35,610    | 4.84%   | 35,610    |   |     |
|           | 威捷生物醫學股份有限公司      | 永豐創投為其法人董事  | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,400    | 13,930    | 15.31%  | 13,930    |   |     |
|           | 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 | -        | 92,800    | 1.69%   | 92,800    |   |     |
|           | 安盛生科股份有限公司        | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,026    | 19,884    | 2.08%   | 19,884    |   |     |
|           | 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 | 849      | 49,242    | 4.04%   | 49,242    |   |     |
|           | 漢鼎智慧科技股份有限公司      | 永豐創投為其法人監察人 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,250    | 23,250    | 10.21%  | 23,250    |   |     |

(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   | 值 |     |
|           | 安基生技新藥股份有限公司                      | 永豐創投為其法人董事  | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 40,000   | \$ 70,400 | 15.10%  | \$ 70,400 |   |     |
|           | 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     | 1,599    | 70,260    | 0.40%   | 70,260    |   |     |
|           | 力技科技工程股份有限公司                      | 永豐創投為其法人董事  | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 1,200    | 27,744    | 12.50%  | 27,744    |   |     |
|           | 連鉉科技工程股份有限公司                      | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 128      | 10,684    | 0.38%   | 10,684    |   |     |
|           | 易達通科技股份有限公司                       | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 2,000    | 20,000    | 2.70%   | 20,000    |   |     |
|           | 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     | 550      | 40,800    | 3.20%   | 40,800    |   |     |
|           | 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     | 105      | 3,876     | 0.11%   | 3,876     |   |     |
|           | Impinj, Inc.                      | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 87       | 104,801   | 0.40%   | 104,801   |   |     |
|           | Asia Best Healthcare Co., Ltd.    | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 11       | 49,336    | 1.60%   | 49,336    |   |     |
|           | CGK International Co., Ltd.       | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 1,800    | 38,106    | 4.90%   | 38,106    |   |     |
|           | MiCareo Inc.                      | 永豐創投為其法人董事  | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 6,033    | -         | 14.77%  | -         |   |     |
|           | Transound Electronics Co., Ltd.   | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 1,800    | 39,420    | 4.70%   | 39,420    |   |     |
|           | Apollo Medical Optics Inc.        | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 1,666    | 17,350    | 5.05%   | 17,350    |   |     |
|           | Loyalty Alliance Enterprise Corp. | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 607      | 486       | 0.51%   | 486       |   |     |
|           | Amphastar Pharmaceuticals, Inc.   | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 7        | 4,439     | 0.02%   | 4,439     |   |     |
|           | 網訊電通股份有限公司                        | 永豐創投為其法人監察人 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 542      | 2,477     | 3.31%   | 2,477     |   |     |
|           | 台灣文創發展股份有限公司                      | 永豐創投為其法人董事  | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,700    | 21,947    | 8.50%   | 21,947    |   |     |
|           | 聯安服務股份有限公司                        | 永豐創投為其法人董事  | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 125      | 1,098     | 5.00%   | 1,098     |   |     |

(接次頁)

(承前頁)

| 持 有 之 公 司                                              | 有 價 證 券 種 類 及 名 稱                            | 與有價證券發行人之關係   | 帳 列 科 目              | 期        |           |         |           | 未 | 備 註 |
|--------------------------------------------------------|----------------------------------------------|---------------|----------------------|----------|-----------|---------|-----------|---|-----|
|                                                        |                                              |               |                      | 股數／單位／面額 | 帳 面 金 額   | 持 股 比 例 | 公 允 價 值   | 值 |     |
| 永豐證券投資信託股份有限公司<br><br>永豐證創投股份有限公司<br><br>永豐金（資本）亞洲有限公司 | 易福網科技股份有限公司                                  | 永豐創投為其法人董事    | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,500    | \$ 15,525 | 16.13%  | \$ 15,525 |   |     |
|                                                        | 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 | 1,862    | 39,604    | 9.19%   | 39,604    |   |     |
|                                                        | 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 | 211      | 192,189   | 0.49%   | 192,189   |   |     |
|                                                        | 盛禾能源股份有限公司                                   | 永豐創投為其法人董事    | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 3,496    | 36,328    | 9.99%   | 36,328    |   |     |
|                                                        | 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      | 40,438    | 11.69%  | 40,438    |   |     |
|                                                        | 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    | 28,186    | 6.02%   | 28,186    |   |     |
|                                                        | Winking Entertainment Ltd.                   | —             | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 967      | 11,614    | 1.65%   | 11,614    |   |     |
|                                                        | Mozido C-1                                   | —             | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 59       | 596       | 0.01%   | 596       |   |     |
|                                                        | Mozido C-2                                   | —             | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 258      | 2,581     | 0.05%   | 2,581     |   |     |
|                                                        | 基 金<br>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     | 8        | 579       | -       | 579       |   |     |
|                                                        | 股 票<br>瀘能股份有限公司                              | —             | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 700      | 80,500    | 5.71%   | 80,500    |   |     |
|                                                        | 晨暉生物科技股份有限公司                                 | —             | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 440      | 19,800    | 1.33%   | 19,800    |   |     |
|                                                        | 光鼎生物科技股份有限公司                                 | —             | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 300      | 10,500    | 2.03%   | 10,500    |   |     |
|                                                        | 振大纖維股份有限公司                                   | —             | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 200      | 18,804    | 0.40%   | 18,804    |   |     |
|                                                        | 債 券<br>SDBC 4.2 01/19/27 CNH                 | —             | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 1,000    | 4,622     | -       | 4,622     |   |     |
|                                                        | CGB 3.6 06/27/28                             | —             | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 1,500    | 6,899     | -       | 6,899     |   |     |
|                                                        | CABEI 4.2 09/21/21                           | —             | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 1,000    | 4,419     | -       | 4,419     |   |     |

(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  | 值 |     |
|           | MS 4 01/03/22 EMTN        | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,020    | \$ 4,509 | -       | \$ 4,509 |   |     |
|           | C 3 02/01/21 GMTN         | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 9,530    | 41,773   | -       | 41,773   |   |     |
|           | QNBK 5.2 06/07/21 EMTN    | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 5,500    | 24,305   | -       | 24,305   |   |     |
|           | MS 4.1 09/25/23 EMTN      | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 7,483    | 33,491   | -       | 33,491   |   |     |
|           | C 3.3 05/22/24 GMTN       | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 3,450    | 15,107   | -       | 15,107   |   |     |
|           | ADBCH 3.4 11/06/24 .      | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 5,000    | 22,204   | -       | 22,204   |   |     |
|           | CCB 2.95 03/19/22         | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 15,000   | 65,718   | -       | 65,718   |   |     |
|           | SOCGEN 3.5 07/09/26 EMTN  | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 10,000   | 43,355   | -       | 43,355   |   |     |
|           | CNOOC 3.875 05/02/22 REGS | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 400      | 11,808   | -       | 11,808   |   |     |
|           | NIPLIF V5 10/18/42 REGS   | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 200      | 6,055    | -       | 6,055    |   |     |
|           | BIDU 3.5 11/28/22         | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 280      | 8,359    | -       | 8,359    |   |     |
|           | NIPLIF V5.1 10/16/44 REGS | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 700      | 22,366   | -       | 22,366   |   |     |
|           | SAIL 2004-10 M1           | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 6,748    | 18,580   | -       | 18,580   |   |     |
|           | T 4.5 05/15/35            | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 90       | 3,100    | -       | 3,100    |   |     |
|           | MQGAU 4.875 06/10/25 REGS | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 100      | 3,230    | -       | 3,230    |   |     |
|           | ANZ 4.4 05/19/26 REGS     | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 500      | 16,375   | -       | 16,375   |   |     |
|           | KSA 4.5 10/26/46 REGS     | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,100    | 38,021   | -       | 38,021   |   |     |
|           | T 4.35 06/15/45           | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 8        | 264      | -       | 264      |   |     |
|           | HPE 6.35 10/15/45         | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 694      | 25,857   | -       | 25,857   |   |     |

(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  | 值 |     |
|           | T 5.25 03/01/37           | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 119      | \$ 4,368 | -       | \$ 4,368 |   |     |
|           | AAPL 4.25 02/09/47        | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 30       | 1,150    | -       | 1,150    |   |     |
|           | PEMEX 6.375 01/23/45      | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 120      | 3,092    | -       | 3,092    |   |     |
|           | XINAOG 3.25 07/24/22      | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,420    | 70,711   | -       | 70,711   |   |     |
|           | T 5.15 03/15/42           | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 121      | 4,384    | -       | 4,384    |   |     |
|           | T 4.3 12/15/42            | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 180      | 5,977    | -       | 5,977    |   |     |
|           | BOSIBV 3.125 01/18/21     | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 500      | 14,263   | -       | 14,263   |   |     |
|           | CICCHK F 04/25/21 EMTN    | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,200    | 62,672   | -       | 62,672   |   |     |
|           | BOCAVI F 05/21/25 GMTN    | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 500      | 14,000   | -       | 14,000   |   |     |
|           | POHANG 4 08/01/23 REGS    | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 500      | 15,348   | -       | 15,348   |   |     |
|           | MO 5.375 01/31/44         | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 856      | 30,932   | -       | 30,932   |   |     |
|           | CDBLFU F 11/15/21 EMTN    | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,000    | 56,943   | -       | 56,943   |   |     |
|           | HYNMTR F 07/08/21 REGS    | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,500    | 42,774   | -       | 42,774   |   |     |
|           | BOCOM F 01/25/21 FRCD     | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 8,000    | 228,069  | -       | 228,069  |   |     |
|           | AGRBK F 01/28/22 FRCD     | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 15,000   | 428,103  | -       | 428,103  |   |     |
|           | ARAMCO 4.25 04/16/39 REGS | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 649      | 21,566   | -       | 21,566   |   |     |
|           | HOG 4.625 07/28/45        | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 66       | 2,138    | -       | 2,138    |   |     |
|           | MO 5.8 02/14/39           | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 30       | 1,117    | -       | 1,117    |   |     |
|           | WB 3.5 07/05/24           | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,000    | 59,587   | -       | 59,587   |   |     |

(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  |     |
|           | MO 3.875 09/16/46         | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 153      | \$ 4,529 | -       | \$ 4,529 |     |
|           | F 5.291 12/08/46          | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 5        | 148      | -       | 148      |     |
|           | APICOR F 09/22/21         | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 3,000    | 85,829   | -       | 85,829   |     |
|           | F 4.346 12/08/26          | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 200      | 6,042    | -       | 6,042    |     |
|           | T 4.8 06/15/44            | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 65       | 2,306    | -       | 2,306    |     |
|           | CABEI F 11/15/24 EMTN     | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,000    | 28,667   | -       | 28,667   |     |
|           | ZHZHCC 3.8 11/14/22       | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 200      | 5,801    | -       | 5,801    |     |
|           | CHSCOI V4 PERP            | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,000    | 28,564   | -       | 28,564   |     |
|           | JXWCIG 3.4 12/05/22       | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 500      | 14,347   | -       | 14,347   |     |
|           | ABIBB 4.7 02/01/36 REGS   | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 150      | 5,412    | -       | 5,412    |     |
|           | NOMURA 3.103 01/16/30     | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 200      | 6,202    | -       | 6,202    |     |
|           | NOMURA 2.648 01/16/25     | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 200      | 6,071    | -       | 6,071    |     |
|           | ANZ V2.95 07/22/30 REGS   | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 200      | 6,007    | -       | 6,007    |     |
|           | CSSSHI 2.5 02/13/25       | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,000    | 56,880   | -       | 56,880   |     |
|           | BA 3.25 02/01/35          | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 50       | 1,433    | -       | 1,433    |     |
|           | MQGAU 3.624 06/03/30 REGS | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 400      | 12,407   | -       | 12,407   |     |
|           | CS V2.193 06/05/26 REGS   | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,000    | 59,439   | -       | 59,439   |     |
|           | CHMEDA 1.875 06/17/25     | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 200      | 5,743    | -       | 5,743    |     |
|           | HUADIA V3.375 PERP        | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 200      | 5,820    | -       | 5,820    |     |

(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   | 值 |     |
|           | CNPCCH 1.35 06/23/25        | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,000    | \$ 28,449 | -       | \$ 28,449 |   |     |
|           | COSL 1.875 06/24/25         | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 500      | 14,133    | -       | 14,133    |   |     |
|           | T 3.65 06/01/51             | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 10       | 299       | -       | 299       |   |     |
|           | NOMURA 1.851 07/16/25       | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 200      | 5,907     | -       | 5,907     |   |     |
|           | NOMURA 2.679 07/16/30       | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 200      | 6,005     | -       | 6,005     |   |     |
|           | POWINV 1.625 07/27/25 EMTN  | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 200      | 5,726     | -       | 5,726     |   |     |
|           | CHGRID 1.625 08/05/30 EMTN  | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 200      | 5,509     | -       | 5,509     |   |     |
|           | HSBC V1.645 04/18/26        | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 500      | 14,553    | -       | 14,553    |   |     |
|           | HSBC V2.357 08/18/31        | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 200      | 5,865     | -       | 5,865     |   |     |
|           | T 3.3 02/01/52              | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 36       | 1,012     | -       | 1,012     |   |     |
|           | JIANYI 2.125 08/27/30       | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 200      | 5,579     | -       | 5,579     |   |     |
|           | JIANYI 1.5 08/27/25         | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 200      | 5,699     | -       | 5,699     |   |     |
|           | OCBCSP V1.832 09/10/30 REGS | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,000    | 57,724    | -       | 57,724    |   |     |
|           | TINGYI 1.625 09/24/25       | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,200    | 62,425    | -       | 62,425    |   |     |
|           | HSBC V2.013 09/22/28        | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 500      | 14,550    | -       | 14,550    |   |     |
|           | MARUB 1.319 09/18/25        | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,000    | 28,606    | -       | 28,606    |   |     |
|           | KOROIL 1.625 10/05/30 REGS  | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 200      | 5,664     | -       | 5,664     |   |     |
|           | TAISEM 0.75 09/28/25 REGS   | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 500      | 14,192    | -       | 14,192    |   |     |
|           | TAISEM 1 09/28/27 REGS      | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 500      | 14,087    | -       | 14,087    |   |     |

(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   | 值 |     |
|           | TAISEM 1.375 09/28/30 REGS             | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 500      | \$ 13,965 | -       | \$ 13,965 |   |     |
|           | BIDU 1.72 04/09/26                     | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 500      | 14,485    | -       | 14,485    |   |     |
|           | HONHAI 2.5 10/28/30                    | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 200      | 5,859     | -       | 5,859     |   |     |
|           | MEITUAN 2.125% 28OCT2025               | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 400      | 11,585    | -       | 11,585    |   |     |
|           | MEITUAN 3.05% 28OCT2030                | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 500      | 14,836    | -       | 14,836    |   |     |
|           | SINO TRENDY INVST 2.95% 30OCT2025      | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 300      | 8,391     | -       | 8,391     |   |     |
|           | GUAMET 4.3 12/18/21 EMTN               | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 200      | 5,857     | -       | 5,857     |   |     |
|           | LENOVO 3.421 11/02/30 REGS             | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 200      | 6,002     | -       | 6,002     |   |     |
|           | INDUBK 1.125 11/06/23 EMTN             | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 5,000    | 142,198   | -       | 142,198   |   |     |
|           | IMYLIG 1.625 11/19/25                  | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 1,000    | 28,492    | -       | 28,492    |   |     |
|           | SAUDI ARABIAN OIL CO 1.625% 24NOV2025  | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 600      | 17,473    | -       | 17,473    |   |     |
|           | SAUDI ARABIAN OIL CO 1.25% 24NOV2023   | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 200      | 5,769     | -       | 5,769     |   |     |
|           | MIZUHO FIN GRP CAYMAN 3 4.6% 27MAR2024 | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 400      | 12,528    | -       | 12,528    |   |     |
|           | AIRPORT AUTHORITY HK 2.1% PERP         | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 2,000    | 57,784    | -       | 57,784    |   |     |
|           | AIRPORT AUTHORITY HK 2.4% PERP         | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 1,000    | 29,097    | -       | 29,097    |   |     |
|           | PANTHER VENTURES LTD 3.5% PERP         | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 200      | 5,702     | -       | 5,702     |   |     |
|           | HSBC HOLDINGS PLC 4.6% PERP            | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 200      | 5,787     | -       | 5,787     |   |     |
|           | ADCBUH F 06/20/24 EMTN                 | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 5,000    | 141,755   | -       | 141,755   |   |     |
|           | HYNMTR 3.5 11/02/26 REGS               | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 3,000    | 94,139    | -       | 94,139    |   |     |

(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    | 值 |     |
|                | DIBUH 2.95 02/20/25                         | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 5,000    | \$ 148,634 | -       | \$ 148,634 |   |     |
|                | HYNMTR 2.375 02/10/23 REGS                  | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 500      | 14,689     | -       | 14,689     |   |     |
|                | 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    | 169,276    | -       | 169,276    |   |     |
|                | CABEI F 04/17/22 EMTN                       | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 5,000    | 142,161    | -       | 142,161    |   |     |
|                | HPHTSP 2.875 11/05/24                       | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 8,000    | 237,942    | -       | 237,942    |   |     |
|                | 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    | 84,519     | -       | 84,519     |   |     |
|                | 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   | 109,581    | -       | 109,581    |   |     |
|                | 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   | 43,832     | -       | 43,832     |   |     |
|                | 股 票<br>TAIWAN CEMENT                        | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 150      | 6,480      | -       | 6,480      |   |     |
|                | UNI-PRESIDENT ENTERPRISES CO                | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 100      | 6,750      | -       | 6,750      |   |     |
|                | HON HAI PRECISION INDUSTRY                  | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 50       | 4,600      | -       | 4,600      |   |     |
|                | ASUSTEK COMPUTER INC                        | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 20       | 5,010      | -       | 5,010      |   |     |
|                | MEGA FINANCIAL HOLDING CO LT                | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 200      | 5,960      | -       | 5,960      |   |     |
|                | 基 金<br>SINOPAC MONEY MARKET FUNDS-CL B(USD) | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 500      | 142,584    | -       | 142,584    |   |     |
| 永豐證券投資顧問股份有限公司 | 基 金<br>元大台灣卓越50ETF 連結基金-新台幣(A)不配息           | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 448      | 7,197      | -       | 7,197      |   |     |

註：外幣金額係以資產負債表日之匯率換算為新台幣。



永豐金融控股股份有限公司及其子公司  
累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者  
(轉投資事業為累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者)  
民國 109 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 | 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          | 金額 |   |  |
| 永豐金證券股份有限公司             | 永豐證創業投資(股)有限公司                         | 採用權益法之投資         | —    | 本公司之子公司 | -        | \$ -   | 60,000     | \$ 600,000  | -          | \$ -        | \$ -        | \$ -    | 60,000   | \$ 600,000  |    |   |  |
| 永豐金租賃股份有限公司             | 永豐金資本國際(香港)有限公司                        | 採用權益法之投資         | —    | 本公司之子公司 | -        | USD -  | 100,000    | USD 100,000 | -          | USD -       | USD -       | USD -   | 100,000  | USD 100,000 |    |   |  |
| 永豐金資本(亞洲)有限公司           | MS 4.1 09/25/23 EMTN                   | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | —    | —       | -        | CNY -  | 110,912    | CNY 112,742 | 103,429    | CNY 105,178 | CNY 105,124 | CNY 54  | 7,483    | CNY 7,618   |    |   |  |
|                         | MASQUH 4 08/06/25 EMTN                 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | —    | —       | -        | CNY -  | 101,400    | CNY 99,438  | 101,400    | CNY 99,456  | CNY 99,438  | CNY 18  | -        |             |    |   |  |
|                         | C 3 08/06/30 GMTN                      | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | —    | —       | -        | CNY -  | 245,870    | CNY 240,596 | 245,870    | CNY 240,758 | CNY 240,596 | CNY 162 | -        | -           |    |   |  |
|                         | EMIRATES NBD BANK PJSC 3.76% 24NOV2027 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | —    | —       | -        | CNY -  | 267,640    | CNY 262,822 | 267,640    | CNY 262,822 | CNY 262,822 | CNY -   | -        | -           |    |   |  |
|                         | T 4.5 05/15/35                         | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | —    | —       | -        | USD -  | 20,270     | USD 23,423  | 20,180     | USD 23,376  | USD 23,314  | USD 62  | 90       | USD 109     |    |   |  |
|                         | HPQ 6 09/15/41                         | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | —    | —       | -        | USD -  | 20,054     | USD 24,314  | 20,054     | USD 24,356  | USD 24,314  | USD 42  | -        | -           |    |   |  |
|                         | BACR 5.2 05/12/26                      | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | —    | —       | -        | USD -  | 13,880     | USD 15,559  | 13,880     | USD 15,553  | USD 15,559  | (USD 6) | -        | -           |    |   |  |
|                         | MSFT 3.7 08/08/46                      | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | —    | —       | -        | USD -  | 8,713      | USD 10,792  | 8,713      | USD 10,820  | USD 10,792  | USD 28  | -        | -           |    |   |  |
|                         | C 4.75 05/18/46                        | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | —    | —       | -        | USD -  | 10,100     | USD 12,651  | 10,100     | USD 12,688  | USD 12,651  | USD 37  | -        | -           |    |   |  |
|                         | KSA 4.5 10/26/46 REGS                  | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | —    | —       | -        | USD -  | 200,558    | USD 241,972 | 199,458    | USD 240,792 | USD 240,633 | USD 159 | 1,100    | USD 1,339   |    |   |  |
|                         | T 4.35 06/15/45                        | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | —    | —       | -        | USD -  | 45,318     | USD 51,585  | 45,310     | USD 51,656  | USD 51,576  | USD 80  | 8        | USD 9       |    |   |  |
|                         | HPE 6.35 10/15/45                      | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | —    | —       | -        | USD -  | 117,346    | USD 148,837 | 116,652    | USD 148,194 | USD 147,930 | USD 264 | 694      | USD 907     |    |   |  |
|                         | T 5.25 03/01/37                        | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | —    | —       | -        | USD -  | 33,878     | USD 42,135  | 33,759     | USD 42,063  | USD 41,982  | USD 81  | 119      | USD 153     |    |   |  |
|                         | AAPL 4.25 02/09/47                     | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | —    | —       | -        | USD -  | 25,797     | USD 33,785  | 25,767     | USD 33,805  | USD 33,745  | USD 60  | 30       | USD 40      |    |   |  |
|                         | VZ 4.862 08/21/46                      | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | —    | —       | -        | USD -  | 15,277     | USD 20,868  | 15,277     | USD 20,909  | USD 20,868  | USD 41  | -        | -           |    |   |  |
|                         | VIA 4.375 03/15/43                     | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | —    | —       | -        | USD -  | 10,600     | USD 11,461  | 10,600     | USD 11,499  | USD 11,461  | USD 38  | -        | -           |    |   |  |
|                         | T 5.15 03/15/42                        | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | —    | —       | -        | USD -  | 16,019     | USD 20,181  | 15,898     | USD 20,072  | USD 20,027  | USD 45  | 121      | USD 154     |    |   |  |
| SOFTBK 5.125 09/19/27   | 透過損益按公允價值衡量之金融資產                       | —                | —    | -       | USD -    | 21,080 | USD 21,603 | 21,080      | USD 21,615 | USD 21,603  | USD 12      | -       | -        |             |    |   |  |
| KSA 4.625 10/04/47 REGS | 透過損益按公允價值衡量之金融資產                       | —                | —    | -       | USD -    | 15,574 | USD 17,923 | 15,574      | USD 17,930 | USD 17,923  | USD 7       | -       | -        |             |    |   |  |
| T 4.75 05/15/46         | 透過損益按公允價值衡量之金融資產                       | —                | —    | -       | USD -    | 11,257 | USD 13,528 | 11,257      | USD 13,537 | USD 13,528  | USD 9       | -       | -        |             |    |   |  |
| T 4.3 12/15/42          | 透過損益按公允價值衡量之金融資產                       | —                | —    | -       | USD -    | 53,892 | USD 60,805 | 53,712      | USD 60,697 | USD 60,598  | USD 99      | 180     | USD 207  |             |    |   |  |

(接次頁)

(承前頁)

| 買、賣之公司 | 有價證券<br>種類及名稱                | 帳列科目                 | 交易對象 | 關係 | 年初       |     | 買入       |           | 賣出          |           | 年           |             | 底         |          |           |
|--------|------------------------------|----------------------|------|----|----------|-----|----------|-----------|-------------|-----------|-------------|-------------|-----------|----------|-----------|
|        |                              |                      |      |    | 股數/面額/單位 | 金額  | 股數/面額/單位 | 金額        | 股數/面額/單位    | 金額        | 售           | 帳面成本        | 處分(損)益    | 股數/面額/單位 | 金額        |
|        | ABIBB 3.75 07/15/42          | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | —    | —  | -        | USD | -        | 14,955    | USD 15,866  | 14,955    | USD 15,914  | USD 15,866  | USD 48    | -        | \$ -      |
|        | PEMEX 6.5 03/13/27<br>REGS   | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | —    | —  | -        | USD | -        | 29,263    | USD 29,582  | 29,263    | USD 29,587  | USD 29,582  | USD 5     | -        | -         |
|        | SOFTBK 6.25<br>04/15/28      | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | —    | —  | -        | USD | -        | 24,674    | USD 26,968  | 24,674    | USD 26,832  | USD 26,968  | (USD 136) | -        | -         |
|        | T 5.45 03/01/47              | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | —    | —  | -        | USD | -        | 9,844     | USD 12,965  | 9,844     | USD 12,988  | USD 12,965  | USD 23    | -        | -         |
|        | MO 5.375 01/31/44            | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | —    | —  | -        | USD | -        | 220,502   | USD 270,065 | 219,646   | USD 269,733 | USD 268,972 | USD 761   | 856      | USD 1,093 |
|        | BOCOM F 01/25/21<br>FRCD     | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | —    | —  | -        | USD | -        | 22,000    | USD 21,992  | 14,000    | USD 14,000  | USD 13,994  | USD 6     | 8,000    | USD 7,998 |
|        | ARAMCO 4.25<br>04/16/39 REGS | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | —    | —  | -        | USD | -        | 177,910   | USD 197,068 | 177,261   | USD 196,551 | USD 196,307 | USD 244   | 649      | USD 761   |
|        | MO 5.8 02/14/39              | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | —    | —  | -        | USD | -        | 24,047    | USD 30,535  | 24,017    | USD 30,556  | USD 30,496  | USD 60    | 30       | USD 39    |
|        | WUXIND 5.3<br>12/19/21       | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | —    | —  | -        | USD | -        | 15,000    | USD 15,132  | 15,000    | USD 15,133  | USD 15,132  | USD 1     | -        | -         |
|        | T 4.85 03/01/39              | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | —    | —  | -        | USD | -        | 11,675    | USD 14,147  | 11,675    | USD 14,163  | USD 14,147  | USD 16    | -        | -         |
|        | MO 3.875 09/16/46            | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | —    | —  | -        | USD | -        | 26,733    | USD 27,282  | 26,580    | USD 27,181  | USD 27,121  | USD 60    | 153      | USD 161   |
|        | F 5.291 12/08/46             | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | —    | —  | -        | USD | -        | 16,121    | USD 15,383  | 16,116    | USD 15,399  | USD 15,377  | USD 22    | 5        | USD 6     |
|        | GM 5.15 04/01/38             | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | —    | —  | -        | USD | -        | 19,260    | USD 21,051  | 19,260    | USD 21,042  | USD 21,051  | (USD 9)   | -        | -         |
|        | DIS 2.75 09/01/49            | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | —    | —  | -        | USD | -        | 11,506    | USD 11,546  | 11,506    | USD 11,559  | USD 11,546  | USD 13    | -        | -         |
|        | ABBV 4.7 05/14/45            | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | —    | —  | -        | USD | -        | 11,358    | USD 14,001  | 11,358    | USD 14,013  | USD 14,001  | USD 12    | -        | -         |
|        | T 5.65 02/15/47              | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | —    | —  | -        | USD | -        | 19,496    | USD 26,382  | 19,496    | USD 26,380  | USD 26,382  | (USD 2)   | -        | -         |
|        | ADGB 3.125 09/30/49<br>REGS  | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | —    | —  | -        | USD | -        | 57,060    | USD 61,332  | 57,060    | USD 61,371  | USD 61,332  | USD 39    | -        | -         |
|        | T 3.65 06/01/51              | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | —    | —  | -        | USD | -        | 13,128    | USD 13,995  | 13,118    | USD 13,991  | USD 13,985  | USD 6     | 10       | USD 10    |
|        | T 3.3 02/01/52               | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | —    | —  | -        | USD | -        | 11,552    | USD 11,290  | 11,516    | USD 11,258  | USD 11,254  | USD 4     | 36       | USD 36    |
|        | C 0 07/12/23 GMTN            | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | —    | —  | -        | ZAR | -        | 546,550   | ZAR 445,639 | 546,550   | ZAR 446,551 | ZAR 445,639 | ZAR 912   | -        | -         |
|        | C 7.6 12/27/23 EMTN          | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | —    | —  | -        | ZAR | -        | 541,850   | ZAR 558,862 | 541,850   | ZAR 560,831 | ZAR 558,862 | ZAR 1,969 | -        | -         |
|        | MS 0 05/31/27 EMTN           | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | —    | —  | -        | ZAR | -        | 416,100   | ZAR 237,599 | 416,100   | ZAR 237,821 | ZAR 237,599 | ZAR 222   | -        | -         |
|        | C 0 12/24/31 EMTN            | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | —    | —  | -        | ZAR | -        | 1,028,120 | ZAR 369,922 | 1,028,120 | ZAR 371,275 | ZAR 369,922 | ZAR 1,353 | -        | -         |

| 買、賣之公司        | 有價證券<br>種類及名稱     | 帳列科目                 | 交易對象 | 關係 | 年        |     | 初買       |        | 入賣         |        | 出年         |            |          |   | 底  |   |
|---------------|-------------------|----------------------|------|----|----------|-----|----------|--------|------------|--------|------------|------------|----------|---|----|---|
|               |                   |                      |      |    | 股數/面額/單位 | 金   | 股數/面額/單位 | 金      | 股數/面額/單位   | 清償價格   | 帳面成本       | 處分(損)益     | 股數/面額/單位 | 金 | 額  |   |
| 永豐金資本(亞洲)有限公司 | C 3 08/06/30 GMTN | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | —    | —  | -        | CNY | -        | 26,590 | CNY 25,755 | 26,590 | CNY 25,868 | CNY 25,755 | CNY 113  | - | \$ | - |

(接次頁)



(承前頁)

| 買、賣之公司 | 有價證券<br>種類及名稱                | 帳列科目                 | 交易對象 | 關係 | 年        |     | 初買       |        | 入賣         |        | 出          |            | 年        |      |
|--------|------------------------------|----------------------|------|----|----------|-----|----------|--------|------------|--------|------------|------------|----------|------|
|        |                              |                      |      |    | 股數/面額/單位 | 金額  | 股數/面額/單位 | 金額     | 股數/面額/單位   | 清償價格   | 帳面成本       | 處分(損)益     | 股數/面額/單位 | 金額   |
|        | T 4.5 05/15/35               | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | —    | —  | -        | USD | -        | 10     | USD 12     | 10     | USD 12     | USD 12     | -        | \$ - |
|        | HPQ 6 09/15/41               | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | —    | —  | -        | USD | -        | 1,640  | USD 2,004  | 1,640  | USD 2,008  | USD 2,004  | 4        | -    |
|        | BACR 5.2 05/12/26            | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | —    | —  | -        | USD | -        | 200    | USD 220    | 200    | USD 220    | USD 220    | -        | -    |
|        | C 4.75 05/18/46              | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | —    | —  | -        | USD | -        | 390    | USD 510    | 390    | USD 510    | USD 510    | -        | -    |
|        | KSA 4.5 10/26/46<br>REGS     | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | —    | —  | -        | USD | -        | 3,110  | USD 3,804  | 3,110  | USD 3,797  | USD 3,804  | (USD 7)  | -    |
|        | HPE 6.35 10/15/45            | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | —    | —  | -        | USD | -        | 26,310 | USD 32,877 | 26,310 | USD 32,856 | USD 32,877 | (USD 21) | -    |
|        | VZ 4.862 08/21/46            | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | —    | —  | -        | USD | -        | 200    | USD 276    | 200    | USD 274    | USD 276    | (USD 2)  | -    |
|        | VIA 4.375 03/15/43           | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | —    | —  | -        | USD | -        | 980    | USD 1,059  | 980    | USD 1,058  | USD 1,059  | (USD 1)  | -    |
|        | T 5.15 03/15/42              | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | —    | —  | -        | USD | -        | 5,865  | USD 7,233  | 5,865  | USD 7,244  | USD 7,233  | USD 11   | -    |
|        | SOFTBK 5.125<br>09/19/27     | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | —    | —  | -        | USD | -        | 300    | USD 315    | 300    | USD 315    | USD 315    | USD -    | -    |
|        | KSA 4.625 10/04/47<br>REGS   | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | —    | —  | -        | USD | -        | 790    | USD 973    | 790    | USD 942    | USD 973    | (USD 31) | -    |
|        | T 4.75 05/15/46              | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | —    | —  | -        | USD | -        | 10     | USD 12     | 10     | USD 12     | USD 12     | USD -    | -    |
|        | SOFTBK 6.25<br>04/15/28      | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | —    | —  | -        | USD | -        | 500    | USD 476    | 500    | USD 487    | USD 476    | USD 11   | -    |
|        | T 5.45 03/01/47              | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | —    | —  | -        | USD | -        | 1,009  | USD 1,370  | 1,009  | USD 1,374  | USD 1,370  | USD 4    | -    |
|        | MO 5.375 01/31/44            | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | —    | —  | -        | USD | -        | 15,430 | USD 18,677 | 15,430 | USD 18,709 | USD 18,677 | USD 32   | -    |
|        | ARAMCO 4.25<br>04/16/39 REGS | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | —    | —  | -        | USD | -        | 500    | USD 588    | 500    | USD 588    | USD 588    | USD -    | -    |
|        | MO 5.8 02/14/39              | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | —    | —  | -        | USD | -        | 152    | USD 189    | 152    | USD 189    | USD 189    | USD -    | -    |
|        | F 5.291 12/08/46             | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | —    | —  | -        | USD | -        | 720    | USD 558    | 720    | USD 560    | USD 558    | USD 2    | -    |
|        | DIS 2.75 09/01/49            | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | —    | —  | -        | USD | -        | 40     | USD 39     | 40     | USD 39     | USD 39     | USD -    | -    |
|        | T 5.65 02/15/47              | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | —    | —  | -        | USD | -        | 190    | USD 256    | 190    | USD 256    | USD 256    | USD -    | -    |
|        | ADGB 3.125 09/30/49<br>REGS  | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | —    | —  | -        | USD | -        | 4,290  | USD 4,352  | 4,290  | USD 4,353  | USD 4,352  | USD 1    | -    |
|        | T 3.65 06/01/51              | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | —    | —  | -        | USD | -        | 1,450  | USD 1,470  | 1,450  | USD 1,471  | USD 1,470  | USD 1    | -    |
|        | C 0 07/12/23 GMTN            | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | —    | —  | -        | ZAR | -        | 4,850  | ZAR 4,025  | 4,850  | ZAR 4,032  | ZAR 4,025  | ZAR 7    | -    |
|        | C 0 12/24/31 EMTN            | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | —    | —  | -        | ZAR | -        | 2,020  | ZAR 818    | 2,020  | ZAR 823    | ZAR 818    | ZAR 5    | -    |

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 109 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 |      | 應收關係人款項期後收回金額 | 提列備抵呆帳金額 |
|-----------|-----------|---------------|-------------------|-----|-----------|------|---------------|----------|
|           |           |               |                   |     | 金額        | 處理方式 |               |          |
| 永豐金控      | 永豐商業銀行    | 本公司之子公司       | \$ 1,794,525 (註一) | —   | \$ -      | —    | \$ -          | \$ -     |
|           | 永豐金證券     | 本公司之子公司       | 385,039 (註一)      | —   | -         | —    | -             | -        |
| 永豐商業銀行    | 永豐金控      | 永豐商業銀行之母公司    | 1,060,929 (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 | 855,251 (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其轉投資公司  
轉投資事業相關資訊  
民國 109 年度

附表六

單位：新台幣仟元／仟股

| 被 投 資 公 司 名 稱       | 所 在 地 區 | 主 要 營 業 項 目                    | 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 |       |  |
| 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%           | \$ 136,986,559 | \$ 9,768,918           | 8,606,116                   | -           | 8,606,116 | 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%           | 29,142,780     | 2,874,220              | 1,621,224                   | -           | 1,621,224 | 100%    | 子 公 司 |  |
| 永豐金租賃股份有限公司         | 台 灣     | 租賃業務及分期付款業務                    | 100%           | 4,341,040      | 54,736                 | 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%           | 2,975,165      | 162,331                | 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%           | 1,588,408      | 70,565                 | 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%          | 21,806         | 1,102                  | 3,580                       | -           | 3,580     | 0.92%   | 註     |  |

註：本年度認列之投資損益係股利收入。

永豐金融控股股份有限公司及其子公司  
最大信用風險曝險之金融資產總帳面金額  
民國 109 年及 108 年 12 月 31 日

附表七

單位：新台幣仟元

| 109 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>期放款催收款呆帳<br>處理辦法」規定提<br>列之減損差異<br>( 註 一 ) | 合 計          |
| 貼現及放款                      |                            |                           |                           |                |                            |                           |                           |                                                                   |              |
| －企業金融業務                    | \$ 610,826,922             | \$ 1,633,616              | \$ 3,584,931              | \$ 616,045,469 | \$ 2,043,819               | \$ 745,597                | \$ 773,501                | \$ 4,115,807                                                      | \$ 7,678,724 |
| －消費金融業務                    | 538,566,804                | 4,376,940                 | 1,339,992                 | 544,283,736    | 213,181                    | 287,605                   | 225,802                   | 6,660,382                                                         | 7,386,970    |
| 應 收 款                      |                            |                           |                           |                |                            |                           |                           |                                                                   |              |
| －應收信用卡款                    | 18,097,575                 | 216,740                   | 795,515                   | 19,109,830     | 8,588                      | 9,986                     | 31,171                    | 151,564                                                           | 201,309      |
| －應收承購帳款淨額<br>( 註二 )        | 7,797,862                  | -                         | -                         | 7,797,862      | 11,315                     | -                         | -                         | 121,173                                                           | 132,488      |
| －其他應收款 ( 註三 )              | 62,989,408                 | 553,192                   | 593,382                   | 64,135,982     | 145,175                    | 23,579                    | 465,083                   | 125,492                                                           | 759,329      |
| 透過其他綜合損益按公允價值<br>衡量之債務工具投資 | 334,308,283                | -                         | -                         | 334,308,283    | 64,341                     | -                         | -                         | -                                                                 | 64,341       |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具<br>投資        | 162,380,325                | -                         | -                         | 162,380,325    | 11,891                     | -                         | -                         | -                                                                 | 11,891       |

| 108 年 12 月 31 日            | 本                          |                           |                           |                | 金 備                        |                           |                           |                                                                   |              |
|----------------------------|----------------------------|---------------------------|---------------------------|----------------|----------------------------|---------------------------|---------------------------|-------------------------------------------------------------------|--------------|
|                            | 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>期放款催收款呆帳<br>處理辦法」規定提<br>列之減損差異<br>( 註 一 ) | 合 計          |
| 貼現及放款                      |                            |                           |                           |                |                            |                           |                           |                                                                   |              |
| －企業金融業務                    | \$ 498,494,506             | \$ 2,100,931              | \$ 2,853,613              | \$ 503,449,050 | \$ 1,199,040               | \$ 580,890                | \$ 629,591                | \$ 4,564,035                                                      | \$ 6,973,556 |
| －消費金融業務                    | 508,058,024                | 4,316,838                 | 1,596,745                 | 513,971,607    | 69,516                     | 141,529                   | 247,230                   | 6,393,788                                                         | 6,852,063    |
| 應 收 款                      |                            |                           |                           |                |                            |                           |                           |                                                                   |              |
| －應收信用卡款                    | 17,140,371                 | 229,254                   | 868,820                   | 18,238,445     | 3,430                      | 4,949                     | 55,254                    | 147,530                                                           | 211,163      |
| －應收承購帳款淨額<br>( 註二 )        | 9,763,567                  | -                         | -                         | 9,763,567      | 2,209                      | -                         | -                         | 139,457                                                           | 141,666      |
| －其他應收款 ( 註三 )              | 48,728,255                 | 1,510,783                 | 652,766                   | 50,891,804     | 544,991                    | 29,741                    | 516,073                   | 87,601                                                            | 1,178,406    |
| 透過其他綜合損益按公允價值<br>衡量之債務工具投資 | 245,436,968                | -                         | -                         | 245,436,968    | 42,003                     | -                         | -                         | -                                                                 | 42,003       |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具<br>投資        | 137,948,794                | -                         | -                         | 137,948,794    | 8,034                      | -                         | -                         | -                                                                 | 8,034        |

註一：包含永豐銀行（中國）依當地監理規定之提列數

註二：應收承購帳款淨額係應收承購帳款扣除應付承購帳款。

註三：其他應收款含其他金融資產中之非由放款轉列之催收款及長期應收租賃及分期款。

永豐金融控股股份有限公司及其子公司  
貼現及放款備抵呆帳變動表  
民國 109 及 108 年度

附表八

單位：新台幣仟元

| 109 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>(個別評估) | 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<br>處理辦法」規定<br>提列之減損差異(註) | 合 計           |
|------------------------------------------|-----------------|--------------------------|--------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------|----------------------------------------------------------|---------------|
| 年初餘額                                     | \$ 1,268,556    | \$ 720,916               | \$ 1,503                 | \$ 876,821                              | \$ 2,867,796                  | \$ 10,957,823                                            | \$ 13,825,619 |
| 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                            | ( 15,348)       | 1,429,377                | -                        | ( 92,619)                               | 1,321,410                     | -                                                        | 1,321,410     |
| －轉為信用減損金融資產                              | ( 7,965)        | ( 610,142)               | -                        | 1,062,872                               | 444,765                       | -                                                        | 444,765       |
| －轉為 12 個月預期信用損失                          | 3,250           | ( 255,440)               | -                        | ( 30,551)                               | ( 282,741)                    | -                                                        | ( 282,741)    |
| －於當期除列之金融資產                              | ( 3,646,091)    | ( 2,102,576)             | ( 1,490)                 | ( 496,730)                              | ( 6,246,887)                  | -                                                        | ( 6,246,887)  |
| 購入或創始之新金融資產                              | 4,743,167       | 1,833,348                | -                        | 269,467                                 | 6,845,982                     | -                                                        | 6,845,982     |
| 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異(註) | -               | -                        | -                        | -                                       | -                             | 190,549                                                  | 190,549       |
| 轉銷呆帳                                     | ( 9)            | -                        | -                        | ( 865,452)                              | ( 865,461)                    | ( 330,770)                                               | ( 1,196,231)  |
| 模型／參數改變                                  | ( 38,667)       | 22,022                   | -                        | 3,936                                   | ( 12,709)                     | -                                                        | ( 12,709)     |
| 匯兌及其他變動                                  | ( 49,893)       | ( 4,303)                 | ( 13)                    | 271,559                                 | 217,350                       | ( 41,413)                                                | 175,937       |
| 年底餘額                                     | \$ 2,257,000    | \$ 1,033,202             | \$ -                     | \$ 999,303                              | \$ 4,289,505                  | \$ 10,776,189                                            | \$ 15,065,694 |

註：包含永豐銀行（中國）依當地監理規定之提列數。



| 108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>( 個 別 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<br>處理辦法」規定<br>提列之減損差異(註) | 合 計                  |
|---------------------------------------------------|----------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------|
| <b>年初餘額</b>                                       | \$ 1,611,473         | \$ 318,552                            | \$ 5,199                              | \$ 1,036,959                                                   | \$ 2,972,183                                | \$ 10,115,562                                            | \$ 13,087,745        |
| 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                                     | ( 6,512)             | 885,906                               | -                                     | ( 72,130)                                                      | 807,264                                     | -                                                        | 807,264              |
| －轉為信用減損金融資產                                       | ( 3,795)             | ( 305,468)                            | -                                     | 653,569                                                        | 344,306                                     | -                                                        | 344,306              |
| －轉為 12 個月預期信用損失                                   | 1,531                | ( 198,497)                            | -                                     | ( 394)                                                         | ( 197,360)                                  | -                                                        | ( 197,360)           |
| －於當期除列之金融資產                                       | ( 2,418,429)         | ( 285,889)                            | ( 3,231)                              | ( 402,866)                                                     | ( 3,110,415)                                | -                                                        | ( 3,110,415)         |
| 購入或創始之新金融資產                                       | 2,125,721            | 297,804                               | -                                     | 143,612                                                        | 2,567,137                                   | -                                                        | 2,567,137            |
| 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催<br>收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異<br>(註) | -                    | -                                     | -                                     | -                                                              | -                                           | 1,333,718                                                | 1,333,718            |
| 轉銷呆帳                                              | -                    | -                                     | -                                     | ( 397,493)                                                     | ( 397,493)                                  | ( 460,393)                                               | ( 857,886)           |
| 模型／參數改變                                           | ( 22,869)            | 13,507                                | ( 455)                                | ( 80,843)                                                      | ( 90,660)                                   | -                                                        | ( 90,660)            |
| 匯兌及其他變動                                           | ( 18,564)            | ( 4,999)                              | ( 10)                                 | ( 3,593)                                                       | ( 27,166)                                   | ( 31,064)                                                | ( 58,230)            |
| <b>年底餘額</b>                                       | <u>\$ 1,268,556</u>  | <u>\$ 720,916</u>                     | <u>\$ 1,503</u>                       | <u>\$ 876,821</u>                                              | <u>\$ 2,867,796</u>                         | <u>\$ 10,957,823</u>                                     | <u>\$ 13,825,619</u> |

註：包含永豐銀行（中國）依當地監理規定之提列數。

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 109 及 108 年度

附表九

單位：新台幣仟元

| 109 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<br>處理辦法」規定<br>提列之減損差異 | 合 計                 |
|--------------------------------------------|------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------|
| <b>年初餘額</b>                                | \$ 550,630             | \$ 34,690                             | \$ 571,327                                              | \$ 1,156,647                                | \$ 374,588                                             | \$ 1,531,235        |
| 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                              | ( 3,866)               | 59,046                                | 36,174                                                  | 91,354                                      | -                                                      | 91,354              |
| －轉為信用減損金融資產                                | ( 406,315)             | ( 31,961)                             | 586,882                                                 | 148,606                                     | -                                                      | 148,606             |
| －轉為 12 個月預期信用損失                            | 3,736                  | ( 11,557)                             | ( 116)                                                  | ( 7,937)                                    | -                                                      | ( 7,937)            |
| －於當期除列之金融資產                                | ( 148,720)             | ( 15,326)                             | ( 81,716)                                               | ( 245,762)                                  | -                                                      | ( 245,762)          |
| 購入或創始之新金融資產                                | 171,602                | 3,837                                 | 2,061                                                   | 177,500                                     | -                                                      | 177,500             |
| 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 | -                      | -                                     | -                                                       | -                                           | 118,537                                                | 118,537             |
| 轉銷呆帳                                       | ( 3)                   | ( 284)                                | ( 623,970)                                              | ( 624,257)                                  | ( 88,001)                                              | ( 712,258)          |
| 模型／參數改變                                    | 670                    | ( 4,596)                              | ( 3,404)                                                | ( 7,330)                                    | -                                                      | ( 7,330)            |
| 匯兌及其他變動                                    | ( 2,656)               | ( 284)                                | 9,016                                                   | 6,076                                       | ( 6,895)                                               | ( 819)              |
| <b>年底餘額</b>                                | <u>\$ 165,078</u>      | <u>\$ 33,565</u>                      | <u>\$ 496,254</u>                                       | <u>\$ 694,897</u>                           | <u>\$ 398,229</u>                                      | <u>\$ 1,093,126</u> |

註：應收款包含其他金融資產中之非由放款轉列之催收款及長期應收租賃及分期款。



| 108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>放款催收款呆帳<br>處理辦法」規定<br>提列之減損差異 | 合計                  |
|--------------------------------------------|-------------------|--------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------|
| <b>年初餘額</b>                                | \$ 662,169        | \$ 16,521                | \$ 981,242                              | \$ 1,659,932                | \$ 499,687                                             | \$ 2,159,619        |
| 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                              | ( 6,131)          | 46,643                   | ( 7,589)                                | 32,923                      | -                                                      | 32,923              |
| －轉為信用減損金融資產                                | ( 24)             | ( 14,954)                | 158,129                                 | 143,151                     | -                                                      | 143,151             |
| －轉為12個月預期信用損失                              | 1,136             | ( 4,192)                 | ( 189)                                  | ( 3,245)                    | -                                                      | ( 3,245)            |
| －於當期除列之金融資產                                | ( 118,402)        | ( 12,338)                | ( 191,414)                              | ( 322,154)                  | -                                                      | ( 322,154)          |
| 購入或創始之新金融資產                                | 197,829           | 296                      | 34,433                                  | 232,558                     | -                                                      | 232,558             |
| 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 | -                 | -                        | -                                       | -                           | ( 48,041)                                              | ( 48,041)           |
| 轉銷呆帳                                       | ( 2)              | ( 147)                   | ( 368,379)                              | ( 368,528)                  | ( 73,803)                                              | ( 442,331)          |
| 模型／參數改變                                    | ( 45,076)         | 3,531                    | ( 27,121)                               | ( 68,666)                   | -                                                      | ( 68,666)           |
| 匯兌及其他變動                                    | ( 140,869)        | ( 670)                   | ( 7,785)                                | ( 149,324)                  | ( 3,255)                                               | ( 152,579)          |
| <b>年底餘額</b>                                | <u>\$ 550,630</u> | <u>\$ 34,690</u>         | <u>\$ 571,327</u>                       | <u>\$ 1,156,647</u>         | <u>\$ 374,588</u>                                      | <u>\$ 1,531,235</u> |

註：應收款包含其他金融資產中之非由放款轉列之催收款及長期應收租賃及分期款。

永豐金融控股股份有限公司及其子公司  
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資備抵損失變動表  
民國 109 及 108 年度

附表十

單位：新台幣仟元

| 109 年度    | 信用等    |        |        |         |        |        |        |        |        |        | 級      | 合計 |        |        |        |           |
|-----------|--------|--------|--------|---------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|----|--------|--------|--------|-----------|
|           | 1<br>預 | 2<br>期 | 個<br>信 | 用<br>損  | 月<br>失 | 存<br>預 | 續<br>期 | 信<br>用 | 損<br>減 | 間<br>失 | 存<br>且 |    | 續<br>已 | 期<br>信 | 期<br>用 | 信用<br>減   |
| 年初餘額      |        | \$     |        | 42,003  |        |        | \$     |        | -      |        |        | \$ |        | -      |        | \$ 42,003 |
| 購入新債務工具   |        |        |        | 38,925  |        |        |        |        | -      |        |        |    |        | -      |        | 38,925    |
| 除 列       |        |        | (      | 22,724) |        |        |        |        | -      |        |        |    |        | -      |        | ( 22,724) |
| 模型/風險參數改變 |        |        |        | 2,871   |        |        |        |        | -      |        |        |    |        | -      |        | 2,871     |
| 匯兌及其他變動   |        |        |        | 3,266   |        |        |        |        | -      |        |        |    |        | -      |        | 3,266     |
| 年底餘額      |        | \$     |        | 64,341  |        |        | \$     |        | -      |        |        | \$ |        | -      |        | \$ 64,341 |

| 108 年度  | 信用等    |        |        |         |        |        |        |        |        |        | 級      | 合計 |        |        |        |           |
|---------|--------|--------|--------|---------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|----|--------|--------|--------|-----------|
|         | 1<br>預 | 2<br>期 | 個<br>信 | 用<br>損  | 月<br>失 | 存<br>預 | 續<br>期 | 信<br>用 | 損<br>減 | 間<br>失 | 存<br>且 |    | 續<br>已 | 期<br>信 | 期<br>用 | 信用<br>減   |
| 年初餘額    |        | \$     |        | 25,714  |        |        | \$     |        | -      |        |        | \$ |        | -      |        | \$ 25,714 |
| 購入新債務工具 |        |        |        | 39,719  |        |        |        |        | -      |        |        |    |        | -      |        | 39,719    |
| 除 列     |        |        | (      | 20,897) |        |        |        |        | -      |        |        |    |        | -      |        | ( 20,897) |
| 匯兌及其他變動 |        |        | (      | 2,533)  |        |        |        |        | -      |        |        |    |        | -      |        | ( 2,533)  |
| 年底餘額    |        | \$     |        | 42,003  |        |        | \$     |        | -      |        |        | \$ |        | -      |        | \$ 42,003 |

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 109 及 108 年度

附表十一

單位：新台幣仟元

| 109 年度    | 信用等    |        |        |        |        |             |             |        |             |             | 級      | 合計 |             |             |                    |        |
|-----------|--------|--------|--------|--------|--------|-------------|-------------|--------|-------------|-------------|--------|----|-------------|-------------|--------------------|--------|
|           | 1<br>預 | 2<br>期 | 個<br>信 | 月<br>用 | 損<br>失 | 存<br>預<br>且 | 續<br>期<br>未 | 信<br>用 | 期<br>損<br>減 | 間<br>失<br>損 | 存<br>且 |    | 續<br>期<br>已 | 期<br>信<br>用 | 信用<br>損失<br>減<br>損 |        |
| 年初餘額      |        | \$     |        | 8,034  |        |             | \$          |        | -           |             |        | \$ |             | -           | \$                 | 8,034  |
| 購入新債務工具   |        |        |        | 3,004  |        |             |             |        | -           |             |        |    |             | -           |                    | 3,004  |
| 除 列       |        | (      |        | 525)   |        |             |             |        | -           |             |        | (  |             | -           |                    | 525)   |
| 模型／風險參數改變 |        |        |        | 391    |        |             |             |        | -           |             |        |    |             | -           |                    | 391    |
| 匯兌及其他變動   |        |        |        | 987    |        |             |             |        | -           |             |        |    |             | -           |                    | 987    |
| 年底餘額      |        | \$     |        | 11,891 |        |             | \$          |        | -           |             |        | \$ |             | -           | \$                 | 11,891 |

| 108 年度  | 信用等    |        |        |        |        |             |             |        |             |             | 級      | 合計 |             |             |                    |        |
|---------|--------|--------|--------|--------|--------|-------------|-------------|--------|-------------|-------------|--------|----|-------------|-------------|--------------------|--------|
|         | 1<br>預 | 2<br>期 | 個<br>信 | 月<br>用 | 損<br>失 | 存<br>預<br>且 | 續<br>期<br>未 | 信<br>用 | 期<br>損<br>減 | 間<br>失<br>損 | 存<br>且 |    | 續<br>期<br>已 | 期<br>信<br>用 | 信用<br>損失<br>減<br>損 |        |
| 年初餘額    |        | \$     |        | 6,233  |        |             | \$          |        | -           |             |        | \$ |             | -           | \$                 | 6,233  |
| 購入新債務工具 |        |        |        | 7,042  |        |             |             |        | -           |             |        |    |             | -           |                    | 7,042  |
| 除 列     |        | (      |        | 4,308) |        |             |             |        | -           |             |        | (  |             | -           |                    | 4,308) |
| 匯兌及其他變動 |        | (      |        | 933)   |        |             |             |        | -           |             |        | (  |             | -           |                    | 933)   |
| 年底餘額    |        | \$     |        | 8,034  |        |             | \$          |        | -           |             |        | \$ |             | -           | \$                 | 8,034  |

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 109 年度

附表十二

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          | 永豐金控   | 永豐商業銀行   | 1              | 現金及約當現金－淨額       | \$ 139,596 | (註四) | 0.01%                        |
|            |        | 永豐商業銀行   | 1              | 應收款項－淨額          | 1,435,025  | (註四) | 0.07%                        |
|            |        | 永豐商業銀行   | 1              | 本期所得稅資產          | 359,498    | (註四) | 0.02%                        |
|            |        | 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          | 1,060,924  | (註四) | 0.05%                        |
|            |        | 永豐金證券    | 1              | 本期所得稅資產          | 385,039    | (註四) | 0.02%                        |
|            |        | 永豐金證券    | 1              | 本期所得稅負債          | 179,561    | (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         | 6,033      | (註四) | -                            |
|            |        | 永豐金租賃    | 1              | 使用權資產－淨額         | 694,844    | (註四) | 0.03%                        |
|            |        | 永豐金租賃    | 1              | 本期所得稅負債          | 113,519    | (註四) | 0.01%                        |
|            |        | 永豐金租賃    | 1              | 租賃負債             | 716,343    | (註四) | 0.03%                        |
|            |        | 永豐金租賃    | 1              | 利息費用             | 34,327     | (註四) | 0.09%                        |
|            |        | 永豐金租賃    | 1              | 折舊及攤銷費用          | 46,370     | (註四) | 0.12%                        |
|            |        | 永豐金控     | 2              | 應收款項－淨額          | 5          | (註四) | -                            |
| 1          | 永豐商業銀行 | 永豐金控     | 2              | 本期所得稅資產          | 1,060,924  | (註四) | 0.05%                        |
|            |        | 永豐金控     | 2              | 應付款項             | 1,435,025  | (註四) | 0.07%                        |
|            |        | 永豐金控     | 2              | 本期所得稅負債          | 359,498    | (註四) | 0.02%                        |
|            |        | 永豐金控     | 2              | 存款及匯款            | 139,596    | (註四) | 0.01%                        |
|            |        | 永豐銀行(中國) | 3-1            | 存放央行及拆借金融同業－淨額   | 3,771,144  | (註四) | 0.18%                        |
|            |        | 永豐銀行(中國) | 3-1            | 應收款項－淨額          | 118,956    | (註四) | 0.01%                        |
|            |        | 永豐金證券    | 3-1            | 附賣回票券及債券投資       | 829,594    | (註四) | 0.04%                        |
|            |        | 永豐金證券    | 3-1            | 應收款項－淨額          | 524        | (註四) | -                            |
|            |        | 永豐金證券    | 3-1            | 應付款項             | 6,887      | (註四) | -                            |
|            |        | 永豐金證券    | 3-1            | 存款及匯款            | 3,238,773  | (註四) | 0.15%                        |
|            |        | 永豐金證券    | 3-1            | 利息收入             | 15,022     | (註四) | 0.04%                        |
|            |        | 永豐金證券    | 3-1            | 手續費及佣金淨收益(手續費收入) | 51,489     | (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) | 50,883     | (註四) | 0.13%                        |
|            |        | 永豐金證券    | 3-1            | 其他利息以外淨損益        | 39,135     | (註四) | 0.10%                        |
|            |        | 永豐金證券    | 3-1            | 其他業務及管理費用        | 1,726      | (註四) | -                            |
|            |        | 永豐期貨     | 3-1            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,691      | (註四) | -                            |
|            |        | 永豐期貨     | 3-1            | 其他資產－淨額          | 298,063    | (註四) | 0.01%                        |
|            |        | 永豐期貨     | 3-1            | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 27,884     | (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          | 永豐銀行（中國） | 永豐投顧                                     | 3-1            | 存款及匯款            | \$ 133,163 | (註四) | 0.01%                        |
|            |          | 永豐證創投                                    | 3-1            | 存款及匯款            | 167,922    | (註四) | 0.01%                        |
|            |          | 永豐創投                                     | 3-1            | 存款及匯款            | 324,506    | (註四) | 0.02%                        |
|            |          | 永豐金租賃                                    | 3-1            | 應收款項－淨額          | 318        | (註四) | -                            |
|            |          | 永豐金租賃                                    | 3-1            | 貼現及放款－淨額         | 970,000    | (註四) | 0.05%                        |
|            |          | 永豐金租賃                                    | 3-1            | 採用權益法之投資（貸方）     | 1,679      | (註四) | -                            |
|            |          | 永豐金租賃                                    | 3-1            | 使用權資產－淨額         | 645,547    | (註四) | 0.03%                        |
|            |          | 永豐金租賃                                    | 3-1            | 租賃負債             | 658,344    | (註四) | 0.03%                        |
|            |          | 永豐金租賃                                    | 3-1            | 利息收入             | 11,630     | (註四) | 0.03%                        |
|            |          | 永豐金租賃                                    | 3-1            | 利息費用             | 31,547     | (註四) | 0.08%                        |
|            |          | 永豐金租賃                                    | 3-1            | 折舊及攤銷費用          | 43,055     | (註四) | 0.11%                        |
|            |          | SinoPac Capital International<br>Limited | 3-1            | 存款及匯款            | 2,139,981  | (註四) | 0.10%                        |
|            |          | 永豐商業銀行                                   | 3-2            | 央行及金融同業存款        | 3,771,144  | (註四) | 0.18%                        |
|            |          | 永豐商業銀行                                   | 3-2            | 應付款項             | 118,956    | (註四) | 0.01%                        |
| 3          | 永豐金證券    | 永豐金國際租賃                                  | 3-1            | 存款及匯款            | 127,614    | (註四) | 0.01%                        |
|            |          | 永豐金控                                     | 2              | 本期所得稅資產          | 167,563    | (註四) | 0.01%                        |
|            |          | 永豐金控                                     | 2              | 遞延所得稅資產          | 12,249     | (註四) | -                            |
|            |          | 永豐金控                                     | 2              | 本期所得稅負債          | 385,039    | (註四) | 0.02%                        |
|            |          | 永豐商業銀行                                   | 3-2            | 現金及約當現金－淨額       | 2,213,773  | (註四) | 0.10%                        |
|            |          | 永豐商業銀行                                   | 3-2            | 應收款項－淨額          | 6,887      | (註四) | -                            |
|            |          | 永豐商業銀行                                   | 3-2            | 採用權益法之投資         | 893        | (註四) | -                            |
|            |          | 永豐商業銀行                                   | 3-2            | 其他金融資產－淨額        | 1,025,000  | (註四) | 0.05%                        |
|            |          | 永豐商業銀行                                   | 3-2            | 使用權資產－淨額         | 102,746    | (註四) | -                            |
|            |          | 永豐商業銀行                                   | 3-2            | 附買回票券及債券負債       | 829,594    | (註四) | 0.04%                        |
|            |          | 永豐商業銀行                                   | 3-2            | 應付款項             | 524        | (註四) | -                            |
|            |          | 永豐商業銀行                                   | 3-2            | 租賃負債             | 104,198    | (註四) | -                            |
|            |          | 永豐商業銀行                                   | 3-2            | 利息費用             | 16,125     | (註四) | 0.04%                        |
|            |          | 永豐商業銀行                                   | 3-2            | 手續費及佣金淨收益（手續費收入） | 43         | (註四) | -                            |
| 4          | 永豐期貨     | 永豐商業銀行                                   | 3-2            | 其他利息以外淨損益        | 6,891      | (註四) | 0.02%                        |
|            |          | 永豐商業銀行                                   | 3-2            | 折舊及攤銷費用          | 31,306     | (註四) | 0.08%                        |
|            |          | 永豐商業銀行                                   | 3-2            | 其他業務及管理費用        | 13,099     | (註四) | 0.03%                        |
|            |          | 永豐期貨                                     | 3-1            | 其他金融資產－淨額        | 557,296    | (註四) | 0.03%                        |
|            |          | 永豐期貨                                     | 3-1            | 手續費及佣金淨收益（手續費收入） | 129,810    | (註四) | 0.33%                        |
|            |          | 永豐商業銀行                                   | 3-2            | 其它金融負債           | 272,870    | (註四) | 0.01%                        |
|            |          | 永豐金證券                                    | 3-2            | 其他金融負債           | 557,296    | (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) |
| 5          | 永豐投顧                                  | 永豐金證券     | 3-2            | 手續費及佣金淨收益(手續費費用) | \$ 129,810 | (註四) | 0.33%                        |
|            |                                       | 永豐金證券(亞洲) | 3-1            | 其他金融資產－淨額        | 1,157,194  | (註四) | 0.05%                        |
|            |                                       | 永豐金證券(亞洲) | 3-1            | 其他金融負債           | 441,278    | (註四) | 0.02%                        |
|            |                                       | 永豐商業銀行    | 3-2            | 現金及約當現金－淨額       | 68,163     | (註四) | -                            |
|            |                                       | 永豐商業銀行    | 3-2            | 其他金融資產－淨額        | 65,000     | (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          | 855,251    | (註四) | 0.04%                        |
| 7          | 永豐金證券(亞洲)                             | 永豐期貨      | 3-2            | 其他金融資產－淨額        | 441,278    | (註四) | 0.02%                        |
|            |                                       | 永豐期貨      | 3-2            | 其他金融負債           | 1,157,194  | (註四) | 0.05%                        |
|            |                                       | 永豐金證券(開曼) | 3-2            | 長期借款             | 855,251    | (註四) | 0.04%                        |
| 8          | 永豐證創投                                 | 永豐商業銀行    | 3-2            | 現金及約當現金－淨額       | 167,922    | (註四) | 0.01%                        |
| 9          | 永豐創投                                  | 永豐商業銀行    | 3-2            | 現金及約當現金－淨額       | 147,489    | (註四) | 0.01%                        |
|            |                                       | 永豐商業銀行    | 3-2            | 其他金融資產－淨額        | 177,017    | (註四) | 0.01%                        |
| 10         | 永豐金租賃                                 | 永豐金控      | 2              | 本期所得稅資產          | 69,944     | (註四) | -                            |
|            |                                       | 永豐金控      | 2              | 遞延所得稅資產          | 43,575     | (註四) | -                            |
|            |                                       | 永豐金控      | 2              | 其他利息以外淨損益        | 65,231     | (註四) | 0.17%                        |
|            |                                       | 永豐商業銀行    | 3-2            | 應付款項             | 318        | (註四) | -                            |
|            |                                       | 永豐商業銀行    | 3-2            | 短期借款             | 70,000     | (註四) | -                            |
|            |                                       | 永豐商業銀行    | 3-2            | 長期借款             | 900,000    | (註四) | 0.04%                        |
|            |                                       | 永豐商業銀行    | 3-2            | 利息費用             | 11,630     | (註四) | 0.03%                        |
|            |                                       | 永豐商業銀行    | 3-2            | 其他利息以外淨損益        | 60,126     | (註四) | 0.15%                        |
| 11         | SinoPac Capital International Limited | 永豐商業銀行    | 3-2            | 現金及約當現金－淨額       | 2,139,981  | (註四) | 0.10%                        |
| 12         | 永豐金國際租賃                               | 永豐銀行(中國)  | 3-2            | 現金及約當現金－淨額       | 127,614    | (註四) | 0.01%                        |

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

- 1. 母公司填 0。
- 2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二： 與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

- 1. 母公司對子公司。
- 2. 子公司對母公司。
- 3-1. 子公司 A 對子公司 B。
- 3-2. 子公司 B 對子公司 A。

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

註三： 交易往來金額佔合併總營收或合併總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以年底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。



永豐金銀股份有限公司  
個 別 財 務 報 表  
民國 109 年 12 月 31 日

附表十三

單位：新台幣仟元

| 資 產                      | 109年12月31日            | 108年12月31日            | 負 債 及 權 益 | 109年12月31日            | 108年12月31日            |
|--------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------|-----------------------|-----------------------|
| 現金及約當現金                  | \$ 139,602            | \$ 140,465            | 應付商業本票－淨額 | \$ 13,845,624         | \$ 19,470,292         |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之<br>金融資產 | 21,806                | 15,501                | 應付款項      | 143,346               | 117,487               |
| 應收款項－淨額                  | 1,435,159             | 1,451,750             | 本期所得稅負債   | 2,718,159             | 2,472,095             |
| 本期所得稅資產                  | 967,749               | 1,074,853             | 應付公司債     | 4,993,991             | -                     |
| 採用權益法之投資－淨額              | 175,033,952           | 167,751,852           | 特別股負債     | 18,437                | 18,437                |
| 不動產及設備－淨額                | 13,147                | 8,661                 | 負債準備      | 19,092                | 17,422                |
| 使用權資產－淨額                 | 706,859               | 747,635               | 租賃負債      | 728,785               | 753,673               |
| 無形資產－淨額                  | 1,594                 | 1,136                 | 其他負債      | <u>22,404</u>         | <u>13,620</u>         |
| 遞延所得稅資產                  | 6,621                 | 3,284                 | 負債合計      | <u>22,489,838</u>     | <u>22,863,026</u>     |
| 其他資產－淨額                  | <u>33,081</u>         | <u>30,275</u>         | 權 益       |                       |                       |
|                          |                       |                       | 股 本       |                       |                       |
|                          |                       |                       | 普通股股本     | <u>112,710,541</u>    | <u>112,710,541</u>    |
|                          |                       |                       | 資本公積      | <u>2,228,764</u>      | <u>2,228,771</u>      |
|                          |                       |                       | 保留盈餘      |                       |                       |
|                          |                       |                       | 法定盈餘公積    | 19,171,226            | 17,951,839            |
|                          |                       |                       | 特別盈餘公積    | 483,818               | 849,362               |
|                          |                       |                       | 未分配盈餘     | <u>16,909,609</u>     | <u>13,468,498</u>     |
|                          |                       |                       | 保留盈餘合計    | <u>36,564,653</u>     | <u>32,269,699</u>     |
|                          |                       |                       | 其他權益      | <u>4,365,774</u>      | <u>1,153,375</u>      |
|                          |                       |                       | 權益合計      | <u>155,869,732</u>    | <u>148,362,386</u>    |
| 資 產 合 計                  | <u>\$ 178,359,570</u> | <u>\$ 171,225,412</u> | 負債及權益合計   | <u>\$ 178,359,570</u> | <u>\$ 171,225,412</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 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十四

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

|                 | 109年度                | 108年度                |
|-----------------|----------------------|----------------------|
| 收 益             |                      |                      |
| 採用權益法認列子公司及關聯企業 |                      |                      |
| 利益之份額           | \$ 12,930,770        | \$ 12,744,274        |
| 其他收益            | 32,396               | 132,162              |
| 費用及損失           |                      |                      |
| 營業費用            | ( 443,121)           | ( 332,172)           |
| 其他費用及損失         | ( 190,336)           | ( 257,188)           |
| 稅前淨利            | 12,329,709           | 12,287,076           |
| 所得稅（費用）利益       | ( 88,355)            | 189,945              |
| 本年度稅後淨利         | 12,241,354           | 12,477,021           |
| 其他綜合損益          | 3,155,737            | 1,235,768            |
| 本年度綜合損益總額       | <u>\$ 15,397,091</u> | <u>\$ 13,712,789</u> |
| 每股盈餘            |                      |                      |
| 基本每股盈餘          | <u>\$ 1.09</u>       | <u>\$ 1.11</u>       |
| 稀釋每股盈餘          | <u>\$ 1.09</u>       | <u>\$ 1.11</u>       |

董事長：陳思寬



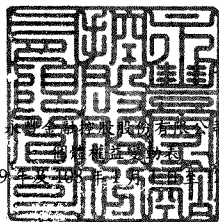
經理人：朱士廷



會計主管：張香元







民國 109 年 12 月 31 日

附表十五

單位：新台幣仟元

|                        |                |              |               |             |               |               | 其                                 | 他                                                       | 權                                             | 益            |                |
|------------------------|----------------|--------------|---------------|-------------|---------------|---------------|-----------------------------------|---------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------|----------------|
|                        | 普 通 股 股 本      | 資 本 公 積      | 保 留 盈 餘       | 法 定 盈 餘 公 積 | 特 別 盈 餘 公 積   | 未 分 配 盈 餘     | 國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兌 換 差 額 | 透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 未 實 現 評 價 (損) 益 | 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        |
| 108 年 1 月 1 日 餘 額      | \$ 112,710,541 | \$ 2,228,771 | \$ 17,008,997 | \$ 503,729  | \$ 9,731,492  | \$ 27,244,218 | (\$ 909,745)                      | \$ 552,038                                              | (\$ 7,836)                                    | (\$ 365,543) | \$ 141,817,987 |
| 107 年度盈餘指撥及分配          |                |              |               |             |               |               |                                   |                                                         |                                               |              |                |
| 提列法定盈餘公積               | -              | -            | 942,842       | -           | ( 942,842)    | -             | -                                 | -                                                       | -                                             | -            | -              |
| 提列特別盈餘公積               | -              | -            | -             | 345,633     | ( 345,633)    | -             | -                                 | -                                                       | -                                             | -            | -              |
| 普通股現金股利                | -              | -            | -             | -           | ( 7,168,390)  | ( 7,168,390)  | -                                 | -                                                       | -                                             | -            | ( 7,168,390)   |
| 108 年度淨利               | -              | -            | -             | -           | 12,477,021    | 12,477,021    | -                                 | -                                                       | -                                             | -            | 12,477,021     |
| 108 年度其他綜合損益           | -              | -            | -             | -           | ( 142,989)    | ( 142,989)    | ( 429,464)                        | 1,868,427                                               | ( 60,206)                                     | 1,378,757    | 1,235,768      |
| 108 年度綜合損益總額           | -              | -            | -             | -           | 12,334,032    | 12,334,032    | ( 429,464)                        | 1,868,427                                               | ( 60,206)                                     | 1,378,757    | 13,712,789     |
| 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 | -              | -            | -             | -           | ( 140,161)    | ( 140,161)    | -                                 | 140,161                                                 | -                                             | 140,161      | -              |
| 108 年 12 月 31 日 餘 額    | 112,710,541    | 2,228,771    | 17,951,839    | 849,362     | 13,468,498    | 32,269,699    | ( 1,339,209)                      | 2,560,626                                               | ( 68,042)                                     | 1,153,375    | 148,362,386    |
| 108 年度盈餘指撥及分配          |                |              |               |             |               |               |                                   |                                                         |                                               |              |                |
| 提列法定盈餘公積               | -              | -            | 1,219,387     | -           | ( 1,219,387)  | -             | -                                 | -                                                       | -                                             | -            | -              |
| 特別盈餘公積迴轉               | -              | -            | -             | ( 365,544)  | 365,544       | -             | -                                 | -                                                       | -                                             | -            | -              |
| 普通股現金股利                | -              | -            | -             | -           | ( 7,889,738)  | ( 7,889,738)  | -                                 | -                                                       | -                                             | -            | ( 7,889,738)   |
| 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     | -              | ( 7)         | -             | -           | -             | -             | -                                 | -                                                       | -                                             | -            | ( 7)           |
| 109 年度淨利               | -              | -            | -             | -           | 12,241,354    | 12,241,354    | -                                 | -                                                       | -                                             | -            | 12,241,354     |
| 109 年度其他綜合損益           | -              | -            | -             | -           | ( 247,732)    | ( 247,732)    | ( 254,487)                        | 3,672,257                                               | ( 14,301)                                     | 3,403,469    | 3,155,737      |
| 109 年度綜合損益總額           | -              | -            | -             | -           | 11,993,622    | 11,993,622    | ( 254,487)                        | 3,672,257                                               | ( 14,301)                                     | 3,403,469    | 15,397,091     |
| 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 | -              | -            | -             | -           | 191,070       | 191,070       | -                                 | ( 191,070)                                              | -                                             | ( 191,070)   | -              |
| 109 年 12 月 31 日 餘 額    | \$ 112,710,541 | \$ 2,228,764 | \$ 19,171,226 | \$ 483,818  | \$ 16,909,609 | \$ 36,564,653 | (\$ 1,593,696)                    | \$ 6,041,813                                            | (\$ 82,343)                                   | \$ 4,365,774 | \$ 155,869,732 |

董事長：陳思寬



經理人：朱士廷



會計主管：張香元



|                  | 109年度            | 108年度            |
|------------------|------------------|------------------|
| 營業活動之現金流量        |                  |                  |
| 繼續營業單位稅前淨利       | \$ 12,329,709    | \$ 12,287,076    |
| 不影響現金流量之收益費損項目   |                  |                  |
| 折舊費用             | 61,063           | 22,046           |
| 攤銷費用             | 400              | 409              |
| 利息費用             | 160,047          | 152,354          |
| 利息收入             | ( 467 )          | ( 17,634 )       |
| 股利收入             | ( 1,102 )        | ( 1,076 )        |
| 其他各項負債準備淨變動      | 3                | 36               |
| 採用權益法認列之子公司利益之份額 | ( 12,930,770 )   | ( 12,744,274 )   |
| 處分及報廢不動產及設備損失    | 150              | 9                |
| 租賃修改淨(利益)損失      | ( 1,730 )        | 9                |
| 與營業活動相關之資產/負債變動數 |                  |                  |
| 應收款項減少           | 16,589           | 16               |
| 其他金融資產減少         | -                | 991,312          |
| 其他資產(增加)減少       | ( 2,376 )        | 1,774            |
| 應付款項(減少)增加       | ( 17,630 )       | 20,857           |
| 員工福利負債準備增加       | 1,849            | 1,582            |
| 收取之利息            | 38               | 32,711           |
| 收取之股利            | 8,799,053        | 7,173,400        |
| 支付之利息            | ( 86,418 )       | ( 148,818 )      |
| 退還之所得稅           | 270,222          | 226,785          |
| 營業活動之淨現金流入       | <u>8,598,630</u> | <u>7,998,574</u> |
| 投資活動之現金流量        |                  |                  |
| 採用權益法之投資處分價款     | -                | 66,859           |
| 取得不動產及設備         | ( 8,681 )        | ( 697 )          |
| 取得無形資產           | ( 857 )          | ( 574 )          |
| 投資活動之淨現金流(出)入    | <u>( 9,538 )</u> | <u>65,588</u>    |
| 籌資活動之現金流量        |                  |                  |
| 應付商業本票減少         | ( 5,624,668 )    | ( 774,120 )      |
| 發行公司債            | 5,000,000        | -                |

(接次頁)

(承前頁)

|                   | 109年度          | 108年度          |
|-------------------|----------------|----------------|
| 發放現金股利            | (\$ 7,889,738) | (\$ 7,168,390) |
| 租賃本金償還            | ( 75,549)      | ( 18,988)      |
| 籌資活動之淨現金流出        | ( 8,589,955)   | ( 7,961,498)   |
| 匯率變動對現金及約當現金之影響   | -              | ( 28,929)      |
| 本年度現金及約當現金(減少)增加數 | ( 863)         | 73,735         |
| 年初現金及約當現金餘額       | 140,465        | 66,730         |
| 年底現金及約當現金餘額       | \$ 139,602     | \$ 140,465     |

董事長：陳思寬



經理人：朱士廷



會計主管：張香元



附表十七之一

永豐商業銀行股份有限公司  
簡明個體資產負債表  
民國 109 年及 108 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 項 目                  | 109年12月31日       | 108年12月31日       | 項 目              | 109年12月31日       | 108年12月31日       |
|----------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| <u>資 產</u>           |                  |                  | <u>負 債</u>       |                  |                  |
| 現金及約當現金              | \$ 25,710,394    | \$ 16,317,113    | 央行及銀行同業存款        | \$ 71,436,907    | \$ 48,749,239    |
| 存放央行及拆借銀行同業          | 130,918,668      | 135,429,776      | 央行及同業融資          | 80,380           | -                |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 54,335,850       | 51,358,237       | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 20,492,385       | 16,010,324       |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 330,629,028      | 230,054,108      | 附買回票券及債券負債       | 3,701,323        | 8,226,792        |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資      | 162,368,434      | 137,940,760      | 應付款項             | 15,158,565       | 14,537,271       |
| 附賣回票券及債券投資           | 50,648,028       | 30,516,733       | 本期所得稅負債          | 441,804          | 882,095          |
| 應收款項－淨額              | 44,961,648       | 43,834,248       | 存款及匯款            | 1,630,234,293    | 1,369,484,236    |
| 本期所得稅資產              | 1,199,867        | 1,417,082        | 應付金融債券           | 45,078,282       | 33,019,751       |
| 貼現及放款－淨額             | 1,110,760,244    | 977,951,529      | 其他金融負債           | 10,042,293       | 31,224,814       |
| 採用權益法之投資             | 9,683,198        | 9,943,028        | 負債準備             | 3,197,321        | 2,900,307        |
| 其他金融資產－淨額            | 7,876,785        | 10,725,059       | 租賃負債             | 2,202,419        | 2,160,012        |
| 不動產及設備－淨額            | 9,387,072        | 9,091,773        | 遞延所得稅負債          | 753,951          | 812,957          |
| 使用權資產－淨額             | 2,192,274        | 2,173,603        | 其他負債             | 5,678,893        | 2,925,185        |
| 投資性不動產－淨額            | 1,047,154        | 1,083,638        | 負債總計             | 1,808,498,816    | 1,530,932,983    |
| 無形資產－淨額              | 1,390,711        | 1,344,618        | <u>權 益</u>       |                  |                  |
| 遞延所得稅資產              | 1,344,263        | 1,323,002        | 股 本              | 86,061,159       | 86,061,159       |
| 其他資產－淨額              | 3,711,470        | 4,096,693        | 資本公積             | 12,147,640       | 12,147,640       |
|                      |                  |                  | 保留盈餘             | 36,879,630       | 34,467,298       |
|                      |                  |                  | 其他權益             | 4,577,843        | 991,920          |
|                      |                  |                  | 權益總計             | 139,666,272      | 133,668,017      |
| 資 產 總 計              | \$ 1,948,165,088 | \$ 1,664,601,000 | 負債及權益總計          | \$ 1,948,165,088 | \$ 1,664,601,000 |

永豐商業銀行股份有限公司  
簡明個體綜合損益表  
民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 項 目              | 109年度                | 108年度                |
|------------------|----------------------|----------------------|
| 利息收入             | \$ 27,908,264        | \$ 30,223,678        |
| 利息費用             | ( 11,557,730)        | ( 15,965,732)        |
| 利息淨收益            | 16,350,534           | 14,257,946           |
| 利息以外淨收益          | <u>10,784,952</u>    | <u>12,293,634</u>    |
| 淨 收 益            | 27,135,486           | 26,551,580           |
| 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 | ( 2,212,194)         | ( 1,004,258)         |
| 營業費用             | ( 13,908,779)        | ( 13,562,015)        |
| 稅前利益             | 11,014,513           | 11,985,307           |
| 所得稅費用            | ( 1,260,413)         | ( 1,694,320)         |
| 本年度稅後淨利          | 9,754,100            | 10,290,987           |
| 其他綜合損益           | <u>3,425,720</u>     | <u>926,025</u>       |
| 本年度綜合損益總額        | <u>\$ 13,179,820</u> | <u>\$ 11,217,012</u> |
| 基本每股盈餘（元）        | <u>\$ 1.13</u>       | <u>\$ 1.20</u>       |

附表十七之二

永豐金證券股份有限公司  
簡明個體資產負債表  
民國 109 年及 108 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 項 目                          | 109年12月31日           | 108年12月31日           |
|------------------------------|----------------------|----------------------|
| <u>資 產</u>                   |                      |                      |
| 流動資產                         | \$ 49,636,642        | \$ 42,003,152        |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產－<br>流動      | 27,305,382           | 27,034,582           |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金<br>融資產－流動  | 4,728,203            | 8,106,970            |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產－<br>非流動     | 156,779              | 163,488              |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金<br>融資產－非流動 | 3,701,285            | 5,612,770            |
| 採用權益法之投資                     | 7,241,939            | 6,260,877            |
| 不動產及設備－淨額                    | 1,849,890            | 1,851,263            |
| 使用權資產－淨額                     | 441,912              | 352,375              |
| 投資性不動產－淨額                    | 383,000              | 368,292              |
| 無形資產                         | 465,005              | 495,923              |
| 遞延所得稅資產                      | 581,898              | 502,982              |
| 其他非流動資產                      | <u>1,142,120</u>     | <u>1,116,561</u>     |
| 資 產 總 計                      | <u>\$ 97,634,055</u> | <u>\$ 93,869,235</u> |
| <u>負 債</u>                   |                      |                      |
| 流動負債                         | \$ 64,992,980        | \$ 65,155,274        |
| 租賃負債－流動                      | 145,104              | 131,604              |
| 應付公司債                        | 2,438,324            | -                    |
| 遞延所得稅負債                      | 79,232               | 127,906              |
| 租賃負債－非流動                     | 295,972              | 218,183              |
| 其他非流動負債                      | <u>541,310</u>       | <u>446,445</u>       |
| 負債總計                         | <u>68,492,922</u>    | <u>66,079,412</u>    |
| <u>權 益</u>                   |                      |                      |
| 股 本                          | 16,212,238           | 16,212,238           |
| 資本公積                         | 476,766              | 476,766              |
| 保留盈餘                         | 12,236,377           | 10,694,085           |
| 其他權益                         | <u>215,752</u>       | <u>406,734</u>       |
| 權益總計                         | <u>29,141,133</u>    | <u>27,789,823</u>    |
| 負債及權益總計                      | <u>\$ 97,634,055</u> | <u>\$ 93,869,235</u> |

永豐金證券股份有限公司  
簡明個體綜合損益表  
民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 項 目              | 109年度               | 108年度               |
|------------------|---------------------|---------------------|
| 收 益              | \$ 8,683,868        | \$ 7,349,379        |
| 手續費支出            | ( 402,027)          | ( 274,383)          |
| 員工福利費用           | ( 3,934,372)        | ( 3,390,314)        |
| 採用權益法認列之子公司損益之份額 | 556,215             | 254,103             |
| 其他營業支出           | ( 331,643)          | ( 697,566)          |
| 其他營業費用           | ( 1,628,557)        | ( 1,509,455)        |
| 其他利益及損失          | <u>182,879</u>      | <u>208,506</u>      |
| 稅前利益             | 3,126,363           | 1,940,270           |
| 所得稅費用            | ( <u>252,744</u> )  | ( <u>36,188</u> )   |
| 本年度稅後淨利          | 2,873,619           | 1,904,082           |
| 其他綜合損益           | ( <u>89,093</u> )   | <u>460,584</u>      |
| 本年度綜合損益總額        | <u>\$ 2,784,526</u> | <u>\$ 2,364,666</u> |
| 基本每股盈餘（元）        | <u>\$ 1.77</u>      | <u>\$ 1.17</u>      |

附表十七之三

永豐創業投資股份有限公司  
簡明個體資產負債表  
民國 109 年及 108 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 項 目                  | 109年12月31日          | 108年12月31日          |
|----------------------|---------------------|---------------------|
| <u>資 產</u>           |                     |                     |
| 流動資產                 | \$ 569,595          | \$ 609,868          |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 1,872,793           | 1,845,457           |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 392,583             | 348,619             |
| 採用權益法之投資             | 103,606             | 106,612             |
| 不動產及設備－淨額            | 4,356               | 5,979               |
| 使用權資產－淨額             | 7,402               | 9,926               |
| 遞延所得稅資產              | 78,001              | 56,717              |
| 其他非流動資產              | <u>401</u>          | <u>1,311</u>        |
| 資 產 總 計              | <u>\$ 3,028,737</u> | <u>\$ 2,984,489</u> |
| <u>負 債</u>           |                     |                     |
| 應付款項                 | \$ 15,453           | \$ 15,327           |
| 本期所得稅負債              | 19,228              | 11,766              |
| 遞延所得稅負債              | 11,311              | 10,334              |
| 租賃負債                 | 7,496               | 9,986               |
| 其他非流動負債              | <u>150</u>          | <u>96</u>           |
| 負債總計                 | <u>53,638</u>       | <u>47,509</u>       |
| <u>權 益</u>           |                     |                     |
| 股 本                  | 2,500,000           | 2,500,000           |
| 資本公積                 | 1,885               | 1,892               |
| 保留盈餘                 | 610,680             | 578,028             |
| 其他權益                 | ( 137,466)          | ( 142,940)          |
| 權益總計                 | <u>2,975,099</u>    | <u>2,936,980</u>    |
| 負債及權益總計              | <u>\$ 3,028,737</u> | <u>\$ 2,984,489</u> |



永豐創業投資股份有限公司  
簡明個體綜合損益表  
民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 項 目        | 109年度             | 108年度             |
|------------|-------------------|-------------------|
| 營業收入       | \$ 190,198        | \$ 254,920        |
| 營業費用       | ( <u>32,490</u> ) | ( <u>32,443</u> ) |
| 營業利益       | 157,708           | 222,477           |
| 營業外收入及損失   | ( <u>7,294</u> )  | <u>490</u>        |
| 稅前利益       | 150,414           | 222,967           |
| 所得稅利益(費用)  | <u>11,896</u>     | ( <u>5,572</u> )  |
| 本年度稅後淨利    | 162,310           | 217,395           |
| 其他綜合損益     | <u>5,474</u>      | ( <u>27,659</u> ) |
| 本年度綜合損益總額  | <u>\$ 167,784</u> | <u>\$ 189,736</u> |
| 基本每股盈餘 (元) | <u>\$ 0.65</u>    | <u>\$ 0.87</u>    |

附表十七之四

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 109 年及 108 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 項 目              | 109年12月31日          | 108年12月31日          |
|------------------|---------------------|---------------------|
| <u>資 產</u>       |                     |                     |
| 流動資產             | \$ 1,004,162        | \$ 885,007          |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 579                 | 116,761             |
| 採用權益法之投資         | 486,429             | 410,605             |
| 不動產及設備－淨額        | 7,057               | 7,977               |
| 使用權資產－淨額         | 29,345              | 39,754              |
| 無形資產             | 1,556               | 2,627               |
| 遞延所得稅資產          | 13,160              | 8,278               |
| 其他非流動資產          | <u>123,661</u>      | <u>128,726</u>      |
| 資 產 總 計          | <u>\$ 1,665,949</u> | <u>\$ 1,599,735</u> |
| <u>負 債</u>       |                     |                     |
| 流動負債             | \$ 29,933           | \$ 31,838           |
| 租賃負債             | 29,666              | 39,996              |
| 遞延所得稅負債          | 11,899              | 4,069               |
| 其他非流動負債          | <u>6,361</u>        | <u>21,106</u>       |
| 負債總計             | <u>77,859</u>       | <u>97,009</u>       |
| <u>權 益</u>       |                     |                     |
| 股 本              | 1,420,000           | 1,420,000           |
| 資本公積             | 844                 | 844                 |
| 保留盈餘             | 195,024             | 123,910             |
| 其他權益             | ( <u>27,778</u> )   | ( <u>42,028</u> )   |
| 權益總計             | <u>1,588,090</u>    | <u>1,502,726</u>    |
| 負債及權益總計          | <u>\$ 1,665,949</u> | <u>\$ 1,599,735</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 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 項 目              | 109年度              | 108年度              |
|------------------|--------------------|--------------------|
| 營業收入             | \$ 235,735         | \$ 220,540         |
| 營業費用             | ( <u>235,610</u> ) | ( <u>235,625</u> ) |
| 營業利益（損失）         | 125                | ( 15,085 )         |
| 採用權益法認列之子公司損益之份額 | 68,518             | 35,798             |
| 營業外收入及利益         | 11,599             | 6,887              |
| 營業外費用及損失         | ( <u>360</u> )     | ( <u>18,391</u> )  |
| 稅前利益             | 79,882             | 9,209              |
| 所得稅（費用）利益        | ( <u>9,397</u> )   | <u>5,071</u>       |
| 本年度稅後淨利          | 70,485             | 14,280             |
| 其他綜合損益           | <u>14,878</u>      | ( <u>13,782</u> )  |
| 本年度綜合損益總額        | <u>\$ 85,363</u>   | <u>\$ 498</u>      |
| 基本每股盈餘（元）        | <u>\$ 0.50</u>     | <u>\$ 0.10</u>     |

附表十七之五

永豐金租賃股份有限公司  
簡明個體資產負債表  
民國 109 年及 108 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 項 目        | 109年12月31日          | 108年12月31日          |
|------------|---------------------|---------------------|
| <u>資 產</u> |                     |                     |
| 流動資產       | \$ 1,820,668        | \$ 1,791,592        |
| 採用權益法之投資   | 8,230,282           | 5,339,865           |
| 不動產及設備－淨額  | 358,043             | 207,771             |
| 使用權資產－淨額   | 25,638              | 31,257              |
| 投資性不動產－淨額  | 5,841,132           | 5,903,230           |
| 無形資產       | 5,040               | 6,135               |
| 遞延所得稅資產    | 196,760             | 150,482             |
| 其他非流動資產    | <u>712,294</u>      | <u>535,084</u>      |
| 資 產 總 計    | <u>\$17,189,857</u> | <u>\$13,965,416</u> |
| <u>負 債</u> |                     |                     |
| 流動負債       | \$ 8,425,142        | \$ 5,728,073        |
| 租賃負債－流動    | 23,585              | 24,575              |
| 本期所得稅負債    | 18,657              | 18,447              |
| 長期借款       | 3,150,000           | 2,500,000           |
| 租賃負債－非流動   | 397,369             | 409,286             |
| 遞延所得稅負債    | 559,846             | 549,887             |
| 其他非流動負債    | <u>295,948</u>      | <u>193,773</u>      |
| 負債總計       | <u>12,870,547</u>   | <u>9,424,041</u>    |
| <u>權 益</u> |                     |                     |
| 股 本        | 4,681,044           | 4,681,044           |
| 資本公積       | 1,498               | 1,498               |
| 保留盈餘       | 45,963              | 59,457              |
| 其他權益       | ( <u>409,195</u> )  | ( <u>200,624</u> )  |
| 權益總計       | <u>4,319,310</u>    | <u>4,541,375</u>    |
| 負債及權益總計    | <u>\$17,189,857</u> | <u>\$13,965,416</u> |

永豐金租賃股份有限公司  
簡明個體綜合損益表  
民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 項 目       | 109年度               | 108年度             |
|-----------|---------------------|-------------------|
| 營業收入      | \$ 365,337          | \$ 354,892        |
| 營業成本      | ( 346,824)          | ( 290,800)        |
| 呆帳費用迴轉    | 4,686               | 188,978           |
| 營業費用      | ( 280,205)          | ( 213,974)        |
| 營業（損失）利益  | ( 257,006)          | 39,096            |
| 營業外收入及支出  | <u>311,704</u>      | <u>358,737</u>    |
| 稅前淨利      | 54,698              | 397,833           |
| 所得稅費用     | ( 15,561)           | ( 87,346)         |
| 本年度稅後淨利   | 39,137              | 310,487           |
| 其他綜合損益    | ( 207,691)          | ( 108,719)        |
| 本年度綜合損益總額 | <u>(\$ 168,554)</u> | <u>\$ 201,768</u> |
| 基本每股盈餘（元） | <u>\$ 0.08</u>      | <u>\$ 0.66</u>    |

附表十八

永豐金融控股股份有限公司及子公司  
專屬期貨商業之特有風險暨  
期貨商子公司之法定財務比率限制及其執行情形  
民國 109 年及 108 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

(一) 期貨自營業務

永豐金證券及子公司從事期貨交易時，每日依持有未平倉期貨契約及選擇權契約之市場結算價格計算其保證金及權利金專戶之變動情形，當保證金因市場價格逐漸減少至規定金額時，永豐金證券及子公司立即補繳保證金或反向沖銷。

截至 109 年及 108 年 12 月 31 日止，永豐金證券及子公司未平倉期貨契約及選擇權交易之合約金額及公允價值依契約內容列示如下：

|       |           |           |         |       |                               | 109年12月31日 |           |
|-------|-----------|-----------|---------|-------|-------------------------------|------------|-----------|
| 項 目   | 商 品 種 類   | 未 平 倉 部 位 | 買 / 賣 方 | 契 約 數 | 合 約 金 額 或 支 付 ( 收 取 ) 之 權 利 金 | 公 允 價 值    |           |
|       |           |           |         |       |                               |            |           |
| 期貨契約  | 股價指數類期貨契約 | 買 方       |         | 18    | \$ 30,737                     | \$         | 30,907    |
|       | 個股股票類期貨契約 | 買 方       |         | 567   | 118,239                       |            | 120,229   |
|       | 商品期貨契約    | 買 方       |         | 7     | 4,062                         |            | 4,062     |
|       | 股價指數類期貨契約 | 賣 方       |         | 678   | 1,204,776                     |            | 1,234,968 |
|       | 個股股票類期貨契約 | 賣 方       |         | 2,174 | 201,788                       |            | 204,565   |
|       | 外匯期貨契約    | 賣 方       |         | 4     | 13,740                        |            | 13,834    |
|       | 商品期貨契約    | 賣 方       |         | 145   | 240,243                       |            | 256,589   |
|       | 利率期貨契約    | 賣 方       |         | 48    | 284,554                       |            | 283,218   |
|       | 選擇權契約     | 賣 方       |         | 49    | ( 511 )                       | (          | 292)      |
| 選擇權契約 | 選擇權契約－買權  | 買 方       |         | 112   | 801                           |            | 1,448     |
|       | 選擇權契約－賣權  | 買 方       |         | 59    | 479                           |            | 176       |
|       | 選擇權契約－買權  | 賣 方       |         | 4     | ( 39 )                        | (          | 41)       |
|       | 選擇權契約－賣權  | 賣 方       |         | 49    | ( 511 )                       | (          | 292)      |
|       |           |           |         |       |                               | 108年12月31日 |           |
| 項 目   | 商 品 種 類   | 未 平 倉 部 位 | 買 / 賣 方 | 契 約 數 | 合 約 金 額 或 支 付 ( 收 取 ) 之 權 利 金 | 公 允 價 值    |           |
|       |           |           |         |       |                               |            |           |
| 期貨契約  | 股價指數類期貨契約 | 買 方       |         | 216   | \$ 305,390                    | \$         | 304,876   |
|       | 個股股票類期貨契約 | 買 方       |         | 507   | 91,903                        |            | 94,322    |
|       | 商品期貨契約    | 買 方       |         | 10    | 45,519                        |            | 45,663    |
|       | 利率期貨契約    | 買 方       |         | 9     | 58,178                        |            | 58,146    |
|       | 股價指數類期貨契約 | 賣 方       |         | 762   | 945,352                       |            | 949,918   |
|       | 個股股票類期貨契約 | 賣 方       |         | 2,714 | 694,547                       |            | 695,274   |
|       | 外匯期貨契約    | 賣 方       |         | 1     | 3,457                         |            | 3,465     |
|       | 商品期貨契約    | 賣 方       |         | 104   | 239,886                       |            | 243,084   |
|       | 利率期貨契約    | 賣 方       |         | 73    | 404,551                       |            | 396,685   |
| 選擇權契約 | 選擇權契約－買權  | 買 方       |         | 66    | 314                           |            | 213       |
|       | 選擇權契約－賣權  | 買 方       |         | 122   | 604                           |            | 663       |
|       | 選擇權契約－買權  | 賣 方       |         | 27    | ( 296 )                       | (          | 263)      |

公允價值係分別按 109 年及 108 年 12 月最後交易日之各商品結算價乘以未平倉契約數，就個別期貨及選擇權合約分別計算。

## (二) 期貨經紀業務

客戶委託期貨及選擇權交易時，必須繳交買賣金額之一定比例為保證金。惟前述交易保證金所引起之槓桿作用，可能使客戶獲得鉅額利益或遭受重大損失，為避免客戶之損失連帶影響永豐金證券及子公司之財務安全，永豐金證券及子公司每日依客戶未平倉期貨契約及選擇權契約之市場結算價格計算其保證金專戶之變動情形，當保證金因市場價格波動逐漸減少至規定之金額時，立即通知客戶補繳保證金，若客戶未於規定期限內補繳時，永豐金證券及子公司得將客戶持有期貨契約及選擇權契約逕予平倉。

截至 109 年及 108 年 12 月 31 日止，客戶於永豐金證券及子公司承作之未平倉期貨契約及選擇權交易相關資料之金額約計如下：

|         | 109年12月31日    | 108年12月31日    |
|---------|---------------|---------------|
| 期貨契約    |               |               |
| —總 值    | \$ 37,741,668 | \$ 11,426,961 |
| —淨未平倉損失 | ( 1,916,963)  | ( 187,352)    |
| 選擇權交易   |               |               |
| —買方市價總值 | 173,625       | 509,537       |
| —賣方市價總值 | ( 134,575)    | ( 73,855)     |
| 收取保證金金額 | 21,940,312    | 16,759,682    |

## (三) 期貨經理事業

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

## (四) 永豐金證券期貨部門及永豐期貨各項財務比率均符合期貨商管理規則之規定，其明細如下：

### 1. 永豐金證券期貨部門

| 計 算 公 式                                 | 109年12月31日                |             |              | 108年12月31日                |             |              | 執 行<br>情 形 |
|-----------------------------------------|---------------------------|-------------|--------------|---------------------------|-------------|--------------|------------|
|                                         | 計 算 式                     | 比 率         | 標 準          | 計 算 式                     | 比 率         | 標 準          |            |
| (1) 業主權益<br>負債總額－期貨交易人權益                | $\frac{377,467}{1,141}$   | =330.82 倍   | ≥1           | $\frac{391,408}{806}$     | =485.62 倍   | ≥1           | 符合         |
| (2) 流動資產<br>流動負債                        | $\frac{367,453}{173}$     | =2,124.00 倍 | ≥1           | $\frac{381,614}{255}$     | =1,496.53 倍 | ≥1           | 符合         |
| (3) 業主權益<br>最低實收資本額                     | $\frac{377,467}{400,000}$ | =94%        | ≥60%<br>≥40% | $\frac{391,408}{400,000}$ | =98%        | ≥60%<br>≥40% | 符合         |
| (4) 調整後淨資本額<br>期貨交易人未沖銷部位<br>所需之客戶保證金總額 | $\frac{371,748}{549}$     | =67,714%    | ≥20%<br>≥15% | $\frac{385,615}{2,100}$   | =18,363%    | ≥20%<br>≥15% | 符合         |

## 2. 永豐期貨

| 計 算 公 式                                                  | 109年12月31日                      |          |                            | 108年12月31日                      |          |                            | 執 行<br>情 形 |
|----------------------------------------------------------|---------------------------------|----------|----------------------------|---------------------------------|----------|----------------------------|------------|
|                                                          | 計 算 式                           | 比 率      | 標 準                        | 計 算 式                           | 比 率      | 標 準                        |            |
| (1) $\frac{\text{業主權益}}{\text{負債總額}-\text{期貨交易者權益}}$     | $\frac{2,960,072}{191,577}$     | =15.45 倍 | $\geq 1$                   | $\frac{2,608,111}{110,643}$     | =23.57 倍 | $\geq 1$                   | 符合         |
| (2) $\frac{\text{流動資產}}{\text{流動負債}}$                    | $\frac{24,095,357}{21,696,607}$ | =1.11 倍  | $\geq 1$                   | $\frac{18,703,227}{16,637,163}$ | =1.12 倍  | $\geq 1$                   | 符合         |
| (3) $\frac{\text{業主權益}}{\text{最低實收資本額}}$                 | $\frac{2,960,072}{715,000}$     | =414%    | $\geq 60\%$<br>$\geq 40\%$ | $\frac{2,608,111}{715,000}$     | =365%    | $\geq 60\%$<br>$\geq 40\%$ | 符合         |
| (4) $\frac{\text{調整後淨資本額}}{\text{期貨交易者未沖銷部位所需之客戶保證金總額}}$ | $\frac{2,719,922}{6,451,135}$   | =42%     | $\geq 20\%$<br>$\geq 15\%$ | $\frac{2,402,742}{3,779,510}$   | =64%     | $\geq 20\%$<br>$\geq 15\%$ | 符合         |

(五) 永豐期貨之期貨經理部門經營全權委託期貨交易業務，截至 109 年及 108 年 12 月 31 日止接受委託交易之總金額佔其淨值之倍數符合期貨經理事業管理規則之規定，其明細如下：

| 計 算 公 式                               | 109年12月31日               |       | 108年12月31日               |       | 標 準          |
|---------------------------------------|--------------------------|-------|--------------------------|-------|--------------|
|                                       | 計 算 式                    | 倍 數   | 計 算 式                    | 倍 數   |              |
| $\frac{\text{接受委託交易總金額}}{\text{淨 值}}$ | $\frac{268,347}{98,618}$ | =2.72 | $\frac{169,200}{98,845}$ | =1.71 | $\leq 10.00$ |



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 109 年及 108 年 12 月 31 日

本公司之所有子公司於 109 年及 108 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 | 109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    |                     |                  |
| 客戶 A      | \$ 248,401,072      | 159.36%          |
| 客戶 B      | 42,300,000          | 27.14%           |
| 客戶 C      | 9,265,673           | 5.94%            |
| 客戶 D      | 8,874,818           | 5.69%            |
| 客戶 E      | 8,357,394           | 5.36%            |
| 客戶 F      | 8,186,482           | 5.25%            |
| 客戶 G      | 8,129,993           | 5.22%            |
| 客戶 H      | 7,633,917           | 4.90%            |
| 客戶 I      | 6,815,495           | 4.37%            |
| 客戶 J      | 6,413,621           | 4.11%            |
| 客戶 K      | 6,044,721           | 3.88%            |
| 客戶 L      | 5,816,336           | 3.73%            |
| 客戶 M      | 5,717,974           | 3.67%            |
| 客戶 N      | 5,701,674           | 3.66%            |
| 客戶 O      | 5,374,836           | 3.45%            |
| 客戶 P      | 5,339,934           | 3.43%            |
| 客戶 Q      | 5,145,908           | 3.30%            |
| 客戶 R      | 5,015,890           | 3.22%            |
| 客戶 S      | 4,913,837           | 3.15%            |
| 客戶 T      | 4,768,832           | 3.06%            |
| 客戶 U      | 4,768,281           | 3.06%            |
| 客戶 V      | 4,517,140           | 2.90%            |
| 客戶 W      | 4,497,248           | 2.89%            |
| 客戶 X      | 4,459,575           | 2.86%            |
| 客戶 Y      | 4,360,503           | 2.80%            |

(接次頁)

(承前頁)

|           |        |   |   |   | 109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 |
|           | 客戶 Z   |   |   |   | \$ 4,306,762        | 2.76%            |
|           | 客戶 AA  |   |   |   | 4,141,770           | 2.66%            |
|           | 客戶 AB  |   |   |   | 4,111,218           | 2.64%            |
|           | 客戶 AC  |   |   |   | 4,023,531           | 2.58%            |
|           | 客戶 AD  |   |   |   | 4,014,465           | 2.58%            |
|           | 客戶 AE  |   |   |   | 4,007,089           | 2.57%            |
|           | 客戶 AF  |   |   |   | 3,991,172           | 2.56%            |
|           | 客戶 AG  |   |   |   | 3,967,259           | 2.55%            |
|           | 客戶 AH  |   |   |   | 3,959,651           | 2.54%            |
|           | 客戶 AI  |   |   |   | 3,685,615           | 2.36%            |
|           | 客戶 AJ  |   |   |   | 3,564,639           | 2.29%            |
|           | 客戶 AK  |   |   |   | 3,540,838           | 2.27%            |
|           | 客戶 AL  |   |   |   | 3,510,818           | 2.25%            |
|           | 客戶 AM  |   |   |   | 3,499,319           | 2.25%            |
|           | 客戶 AN  |   |   |   | 3,454,315           | 2.22%            |
|           | 客戶 AO  |   |   |   | 3,428,000           | 2.20%            |
|           | 客戶 AP  |   |   |   | 3,358,657           | 2.15%            |
|           | 客戶 AQ  |   |   |   | 3,303,521           | 2.12%            |
|           | 客戶 AR  |   |   |   | 3,181,534           | 2.04%            |
|           | 客戶 AS  |   |   |   | 3,151,296           | 2.02%            |
|           | 客戶 AT  |   |   |   | 3,100,000           | 1.99%            |
| 二、對同一關係人  |        |   |   |   |                     |                  |
|           | 陳○○    |   |   |   | 7,047,925           | 4.52%            |
|           | 鍾○○    |   |   |   | 4,517,884           | 2.90%            |
| 三、對同一關係企業 |        |   |   |   |                     |                  |
|           | 遠東集團   |   |   |   | 12,993,847          | 8.34%            |
|           | 國票金控集團 |   |   |   | 12,770,863          | 8.19%            |
|           | 國泰金控集團 |   |   |   | 12,478,607          | 8.01%            |
|           | 日月光集團  |   |   |   | 12,022,746          | 7.71%            |
|           | 兆豐金控集團 |   |   |   | 11,437,548          | 7.34%            |
|           | 合庫金控集團 |   |   |   | 11,271,314          | 7.23%            |
|           | 金仁寶集團  |   |   |   | 10,724,650          | 6.88%            |
|           | 華南金控集團 |   |   |   | 9,558,138           | 6.13%            |

(接次頁)

(承前頁)

|   |                 |   |   |   | 109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 |
|   | 富邦金控集團          |   |   |   | \$ 8,592,893        | 5.51%            |
|   | 京城集團            |   |   |   | 8,342,208           | 5.35%            |
|   | 國家開發銀行集團        |   |   |   | 8,004,162           | 5.14%            |
|   | 王道銀行集團          |   |   |   | 7,527,592           | 4.83%            |
|   | 鴻海集團            |   |   |   | 7,414,659           | 4.76%            |
|   | 渣打集團            |   |   |   | 6,674,081           | 4.28%            |
|   | 聯華神通集團          |   |   |   | 6,604,219           | 4.24%            |
|   | 卜蜂集團            |   |   |   | 6,325,169           | 4.06%            |
|   | 台新金控集團          |   |   |   | 6,166,970           | 3.96%            |
|   | BPCE 集團         |   |   |   | 6,139,423           | 3.94%            |
|   | 國巨集團            |   |   |   | 5,897,290           | 3.78%            |
|   | 中租集團            |   |   |   | 5,489,141           | 3.52%            |
|   | 聯邦集團            |   |   |   | 5,354,305           | 3.44%            |
|   | Macquarie Group |   |   |   | 5,342,351           | 3.43%            |
|   | 台塑工業集團          |   |   |   | 5,268,823           | 3.38%            |
|   | 中鼎工程集團          |   |   |   | 5,100,643           | 3.27%            |
|   | 長榮集團            |   |   |   | 4,892,787           | 3.14%            |
|   | 富國銀行集團          |   |   |   | 4,790,162           | 3.07%            |
|   | 統一集團            |   |   |   | 4,493,204           | 2.88%            |
|   | ANZ 集團          |   |   |   | 4,466,941           | 2.87%            |
|   | 友達集團            |   |   |   | 4,415,866           | 2.83%            |
|   | 廣達集團            |   |   |   | 4,166,650           | 2.67%            |
|   | 勤美集團            |   |   |   | 4,127,335           | 2.65%            |
|   | 潤泰集團            |   |   |   | 4,110,750           | 2.64%            |
|   | 高雄客運集團          |   |   |   | 4,010,908           | 2.57%            |
|   | 交通銀行集團          |   |   |   | 3,945,427           | 2.53%            |
|   | 正崴集團            |   |   |   | 3,935,107           | 2.52%            |
|   | 中鋼集團            |   |   |   | 3,932,405           | 2.52%            |
|   | 慧洋海運集團          |   |   |   | 3,792,278           | 2.43%            |
|   | 匯豐集團            |   |   |   | 3,589,509           | 2.30%            |
|   | 元大集團            |   |   |   | 3,583,946           | 2.30%            |
|   | 大聯大集團           |   |   |   | 3,538,117           | 2.27%            |
|   | 寶路建設集團          |   |   |   | 3,528,000           | 2.26%            |
|   | 豐泰地產集團          |   |   |   | 3,507,991           | 2.25%            |

(接次頁)

(承前頁)

|   |        |   |   |   | 109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 |
|   | 達勝資本集團 |   |   |   | \$ 3,389,813        | 2.17%            |
|   | 興富發集團  |   |   |   | 3,370,532           | 2.16%            |
|   | 裕隆集團   |   |   |   | 3,221,634           | 2.07%            |
|   | 中信金控集團 |   |   |   | 3,174,083           | 2.04%            |

|        |      |   |   |   | 108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 |      |   |   |   |                     |                  |
|        | 客戶 A |   |   |   | \$ 234,571,710      | 158.10%          |
|        | 客戶 B |   |   |   | 9,114,809           | 6.14%            |
|        | 客戶 C |   |   |   | 6,405,703           | 4.32%            |
|        | 客戶 D |   |   |   | 5,771,662           | 3.89%            |
|        | 客戶 E |   |   |   | 5,202,113           | 3.51%            |
|        | 客戶 F |   |   |   | 5,197,406           | 3.50%            |
|        | 客戶 G |   |   |   | 4,910,043           | 3.31%            |
|        | 客戶 H |   |   |   | 4,704,193           | 3.17%            |
|        | 客戶 I |   |   |   | 4,642,864           | 3.13%            |
|        | 客戶 J |   |   |   | 4,333,678           | 2.92%            |
|        | 客戶 K |   |   |   | 4,305,112           | 2.90%            |
|        | 客戶 L |   |   |   | 4,263,140           | 2.87%            |
|        | 客戶 M |   |   |   | 4,258,605           | 2.87%            |
|        | 客戶 N |   |   |   | 4,215,708           | 2.84%            |
|        | 客戶 O |   |   |   | 4,006,343           | 2.70%            |
|        | 客戶 P |   |   |   | 3,969,002           | 2.68%            |
|        | 客戶 Q |   |   |   | 3,961,434           | 2.67%            |
|        | 客戶 R |   |   |   | 3,959,752           | 2.67%            |
|        | 客戶 S |   |   |   | 3,947,059           | 2.66%            |
|        | 客戶 T |   |   |   | 3,852,558           | 2.60%            |
|        | 客戶 U |   |   |   | 3,642,694           | 2.46%            |
|        | 客戶 V |   |   |   | 3,613,464           | 2.44%            |
|        | 客戶 W |   |   |   | 3,501,345           | 2.36%            |
|        | 客戶 X |   |   |   | 3,451,608           | 2.33%            |
|        | 客戶 Y |   |   |   | 3,428,094           | 2.31%            |

(接次頁)

(承前頁)

|           |          |   |   |   | 108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 |
|           | 客戶 Z     |   |   |   | \$ 3,310,319        | 2.23%            |
|           | 客戶 AA    |   |   |   | 3,300,000           | 2.22%            |
|           | 客戶 AB    |   |   |   | 3,178,000           | 2.14%            |
|           | 客戶 AC    |   |   |   | 3,166,451           | 2.13%            |
|           | 客戶 AD    |   |   |   | 3,115,335           | 2.10%            |
|           | 客戶 AE    |   |   |   | 3,029,022           | 2.04%            |
|           | 客戶 AF    |   |   |   | 3,006,396           | 2.03%            |
|           | 客戶 AG    |   |   |   | 3,000,000           | 2.02%            |
| 二、對同一關係人  |          |   |   |   |                     |                  |
|           | 陳○○      |   |   |   | 4,913,811           | 3.31%            |
|           | 鍾○○      |   |   |   | 3,994,603           | 2.69%            |
|           | 藍○○      |   |   |   | 3,944,063           | 2.66%            |
| 三、對同一關係企業 |          |   |   |   |                     |                  |
|           | 遠東集團     |   |   |   | 12,155,350          | 8.19%            |
|           | 國泰金控集團   |   |   |   | 12,088,107          | 8.15%            |
|           | 台新金控集團   |   |   |   | 10,891,372          | 7.34%            |
|           | 日月光集團    |   |   |   | 9,336,333           | 6.29%            |
|           | 中信金集團    |   |   |   | 7,897,617           | 5.32%            |
|           | 鴻海集團     |   |   |   | 7,299,822           | 4.92%            |
|           | 金仁寶集團    |   |   |   | 7,291,721           | 4.91%            |
|           | 廣達集團     |   |   |   | 6,912,809           | 4.66%            |
|           | 國票金集團    |   |   |   | 6,282,179           | 4.23%            |
|           | 兆豐金控集團   |   |   |   | 6,272,022           | 4.23%            |
|           | 友達集團     |   |   |   | 6,091,151           | 4.11%            |
|           | 台塑工業集團   |   |   |   | 6,011,844           | 4.05%            |
|           | 王道銀行集團   |   |   |   | 5,538,324           | 3.73%            |
|           | 聯華神通集團   |   |   |   | 5,528,194           | 3.73%            |
|           | 統一集團     |   |   |   | 5,509,249           | 3.71%            |
|           | 合庫金集團    |   |   |   | 5,498,761           | 3.71%            |
|           | 長榮集團     |   |   |   | 5,475,040           | 3.69%            |
|           | 國家開發銀行集團 |   |   |   | 5,262,338           | 3.55%            |
|           | 潤泰集團     |   |   |   | 4,567,827           | 3.08%            |
|           | 中鼎工程集團   |   |   |   | 4,476,074           | 3.02%            |
|           | 慧洋海運集團   |   |   |   | 4,384,568           | 2.96%            |

(接次頁)

(承前頁)

|   |                 |   |   |   | 108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 |
|   | 京城集團            |   |   |   | \$ 4,327,681        | 2.92%            |
|   | 板信銀行集團          |   |   |   | 4,250,886           | 2.87%            |
|   | KDB 集團          |   |   |   | 4,244,938           | 2.86%            |
|   | 勤美集團            |   |   |   | 4,243,672           | 2.86%            |
|   | 中租集團            |   |   |   | 4,126,362           | 2.78%            |
|   | ANZ 集團          |   |   |   | 4,124,874           | 2.78%            |
|   | 豐泰地產集團          |   |   |   | 4,064,094           | 2.74%            |
|   | 渣打集團            |   |   |   | 4,050,854           | 2.73%            |
|   | 富國銀行集團          |   |   |   | 4,034,850           | 2.72%            |
|   | Macquarie Group |   |   |   | 3,944,652           | 2.66%            |
|   | 裕隆集團            |   |   |   | 3,864,760           | 2.60%            |
|   | 匯豐集團            |   |   |   | 3,476,016           | 2.34%            |
|   | 中鋼集團            |   |   |   | 3,378,570           | 2.28%            |
|   | 寶路建設集團          |   |   |   | 3,278,000           | 2.21%            |
|   | 凱擘集團            |   |   |   | 3,211,200           | 2.16%            |
|   | 台泥集團            |   |   |   | 3,102,717           | 2.09%            |

本公司 109 年及 108 年 12 月 31 日依金融控股公司法第 46 條規定公告之授信、背書或其他交易之加計總額及佔其淨值之比例係依本公司及本公司之所有子公司 109 年及 108 年 12 月 31 日各項交易之存量資料彙整計算之。

永豐金融控股股份有限公司及子公司  
大陸投資資訊  
民國 109 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<br>自 台 灣 匯 出<br>累 積 投 資 金 額 | 本 年 度 匯 出 或 收 回 投 資 金 額 |      | 本 年 度<br>自 台 灣 匯 出<br>累 積 投 資 金 額 | 被 投 資 公 司<br>本 年 度 損 益<br>( 註 一 ) | 本 公 司<br>直 接 或 間 接<br>投 資 之 持 股 比 例 | 本 年 度 認 列<br>投 資 損 益<br>( 註 一 ) | 年 底 投 資<br>帳 面 價 值<br>( 註 一 ) | 截至本年度止<br>已 匯 回 台 灣<br>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、<br>資產管理、中國證監<br>會許可的其他業務 | \$ 876,648 | 直接赴大陸地區從<br>事投資   | \$ 429,558                            | \$ -                    | \$ - | \$ 429,558                        | \$ 139,832                        | 49.00%                              | \$ 68,518                       | \$ 486,429                    | \$ -                           |
| 上海網威管理諮詢有限公<br>司    | 管理顧問                                | 45,055     | 透過第三地區公司<br>再投資大陸 | 13,654                                | -                       | -    | 13,654                            | 5,606                             | 34.21%                              | -                               | 13,654                        | -                              |
| 揚州百德光電有限公司          | 玻璃薄化                                | 623,240    | 透過第三地區公司<br>再投資大陸 | 66,445                                | -                       | -    | 66,445                            | ( 10,579 )                        | 11.69%                              | -                               | 66,445                        | -                              |
| 中山東頤光電科技有限公<br>司    | 保護玻璃                                | 228,067    | 透過第三地區公司<br>再投資大陸 | 11,403                                | -                       | -    | 11,403                            | 10,443                            | 4.90%                               | -                               | 11,403                        | -                              |
| 東明光電科技（深圳）有<br>限公司  | 保護玻璃                                | 18,386     | 透過第三地區公司<br>再投資大陸 | 919                                   | -                       | -    | 919                               | ( 18,033 )                        | 4.90%                               | -                               | 919                           | -                              |
| 北京中子街聲文化發展有<br>限公司  | 電腦軟體設計業及電<br>腦系統整合服務業               | 100,233    | 透過第三地區公司<br>再投資大陸 | 1,574                                 | -                       | -    | 1,574                             | 15,527                            | 2.51%                               | -                               | 1,574                         | -                              |
| 上海唯晶信息科技有限公司        | 計算機軟件的設計、開<br>發及制作                  | 471,643    | 透過第三地區公司<br>再投資大陸 | 313                                   | -                       | -    | 313                               | 49,735                            | 1.65%                               | -                               | 313                           | -                              |
| 東莞泉聲電子有限公司          | 受話器、喇叭、麥克<br>風、耳機模組入耳<br>式、頭罩式耳機    | 227,701    | 透過第三地區公司<br>再投資大陸 | 41,310                                | -                       | -    | 41,310                            | 47,508                            | 4.70%                               | -                               | 41,310                        | -                              |
| 永豐金國際租賃有限公司         | 融資租賃業務                              | 846,312    | 直接赴大陸地區從<br>事投資   | 846,312                               | -                       | -    | 846,312                           | 47,596                            | 100%                                | 47,596                          | 933,148                       | -                              |
| 永豐金融資租賃（天津）<br>有限公司 | 融資租賃業務、應收帳<br>款受讓業務、貿易融<br>資業務      | 824,049    | 直接赴大陸地區從<br>事投資   | 824,049                               | -                       | -    | 824,049                           | 9,221                             | 100%                                | 9,221                           | 846,680                       | -                              |
| 永豐銀行（中國）有限公<br>司    | 商業銀行                                | 9,233,032  | 直接赴大陸地區從<br>事投資   | 9,233,032                             | -                       | -    | 9,233,032                         | 60,477                            | 100%                                | 58,739                          | 9,604,528                     | -                              |
| 永豐金財務諮詢（上海）<br>有限公司 | 企業管理諮詢、投資諮<br>詢、商務信息諮詢              | 57,017     | 直接赴大陸地區從<br>事投資   | 57,017                                | -                       | -    | 57,017                            | ( 9,695 )                         | 100%                                | ( 9,695 )                       | 47,279                        | -                              |
| 北京盛妝家化有限公司          | 加工、生產化妝品、開<br>發化妝品、銷售自產<br>產品       | 238,010    | 透過第三地區公司<br>再投資大陸 | 23,698                                | -                       | -    | 23,698                            | ( 279 )                           | 1.26%                               | -                               | 23,698                        | -                              |

| 年 底 累 計 自 台 灣 匯 出                               | 經 濟 部 投 審 會                                     | 依 經 濟 部 投 審 會 規 定 |
|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------|
| 赴 大 陸 地 區 投 資 金 額                               | 核 准 投 資 金 額                                     | 赴 大 陸 地 區 投 資 限 額 |
| \$ 11,549,284<br>(USD 351,459)<br>(CNY 349,000) | \$ 11,561,132<br>(USD 351,875)<br>(CNY 349,000) | \$ 100,785,715    |

註一：除圓信永豐基金管理有限公司、永豐金國際租賃、永豐金融資租賃（天津）、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。

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

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

註四：本公司之子公司經由 CGK International Co., Ltd.間接投資中山東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 Winking Entertainment Ltd.間接投資上海唯晶信息科技有限公司。

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：本公司之子公司經由香港鉉興投資有限公司間接投資北京盛妝家化有限公司。

註九：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。



永豐金證券（開曼）控股有限公司  
資產負債表  
民國 109 年 12 月 31 日

| 資 產      |  | 金 額            | %   | 負 債 及 權 益       |                              | 金 額            | %     |
|----------|--|----------------|-----|-----------------|------------------------------|----------------|-------|
| 流動資產     |  |                |     | 流動負債            |                              |                |       |
| 現金及約當現金  |  | \$ 56,979      | -   | 短期借款            |                              | \$ 11,850,000  | 8     |
| 其他應收款    |  | 30,000,000     | 18  | 一年或一營業週期內到期長期負債 |                              | 30,000,000     | 18    |
| 預付款項     |  | 60,580         | -   | 其他應付款           |                              | 20,654         | -     |
| 流動資產總計   |  | 30,117,559     | 18  | 流動負債總計          |                              | 41,870,654     | 26    |
| 非流動資產    |  |                |     | 負債總計            |                              | 41,870,654     | 26    |
| 採用權益法之投資 |  | 132,952,828    | 82  | 權 益             | 股 本                          | 137,752,581    | 84    |
| 非流動資產總計  |  | 132,952,828    | 82  |                 | 資本公積                         | 4,220,663      | 3     |
|          |  |                |     |                 | 累積虧損                         | ( 20,980,299)  | ( 13) |
|          |  |                |     |                 | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額            | ( 408,586)     | -     |
|          |  |                |     |                 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價淨損益 | 615,374        | -     |
|          |  |                |     |                 | 權益總計                         | 121,199,733    | 74    |
| 資 產 總 計  |  | \$ 163,070,387 | 100 | 負債及權益總計         |                              | \$ 163,070,387 | 100   |

永豐金證券（開曼）控股有限公司  
綜合損益表  
民國 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表二二

單位：美金元

|                          | 金 額          | %     |
|--------------------------|--------------|-------|
| 支出及費用                    |              |       |
| 財務成本                     | (\$ 969,728) | ( 13) |
| 營業費用                     | ( 38,478)    | ( 1)  |
| 支出及費用合計                  | ( 1,008,206) | ( 14) |
| 營業損失                     | ( 1,008,206) | ( 14) |
| 營業外損益                    |              |       |
| 採用權益法認列之子公司損益之份額         | 7,347,661    | 104   |
| 其他利益及損失                  | 717,960      | 10    |
| 營業外損益合計                  | 8,065,621    | 114   |
| 本年度淨利                    | 7,057,415    | 100   |
| 其他綜合損益                   |              |       |
| 不重分類至損益之項目               |              |       |
| 採用權益法認列之子公司之其他綜<br>合損益份額 | ( 340,492)   | ( 5)  |
| 不重分類至損益之項目合計             | ( 340,492)   | ( 5)  |
| 後續可能重分類至損益之項目            |              |       |
| 國外營運機構財務報表換算之兌換<br>差額    | 577,248      | 8     |
| 採用權益法認列之子公司之其他綜<br>合損益份額 | 452,389      | 7     |
| 後續可能重分類至損益之項目<br>合計      | 1,029,637    | 15    |
| 本年度其他綜合損益                | 689,145      | 10    |
| 本年度綜合損益總額                | \$ 7,746,560 | 110   |

永豐金證券（開曼）控股有限公司  
 持有證券明細表  
 民國 109 年 12 月 31 日

附表二三

單位：除另予註明者  
 外，為美金元

| 有 價 證 券 種 類 及 名 稱 | 與有價證券發行人之關係 | 帳 列 科 目  | 期          |   |              |               | 未            | 備 註 |
|-------------------|-------------|----------|------------|---|--------------|---------------|--------------|-----|
|                   |             |          | 股          | 數 | 帳 面 金 額      | 持 股 比 率 ( % ) | 股 權 淨 值      |     |
| <u>股 票</u>        |             |          |            |   |              |               |              |     |
| 永豐金證券（歐洲）有限公司     | 子公司         | 採用權益法之投資 | 2,000,000  |   | \$ 1,772,636 | 100.00        | \$ 1,772,636 |     |
| 永豐金證券（亞洲）有限公司     | 子公司         | 採用權益法之投資 | 82,106     |   | 120,384,655  | 100.00        | 117,750,361  |     |
| 永豐金資產管理（亞洲）有限公司   | 子公司         | 採用權益法之投資 | 95,550,000 |   | 8,827,618    | 100.00        | 8,827,618    |     |
| 永豐金國際控股有限公司       | 子公司         | 採用權益法之投資 | 2,000,000  |   | 1,967,920    | 100.00        | 1,967,920    |     |

註：股權淨值係依被投資公司經會計師查核之同期間財務報告計算。

永豐金財務諮詢（上海）有限公司  
資產負債表  
民國 109 年 12 月 31 日

| 附 表 二 四 |   |   |   | 單 位：人 民 幣 元   |      |          |   |   |   |               |        |   |
|---------|---|---|---|---------------|------|----------|---|---|---|---------------|--------|---|
| 資       | 產 | 金 | 額 | %             | 負    | 債        | 及 | 權 | 益 | 金             | 額      | % |
| 流動資產    |   |   |   |               | 流動負債 |          |   |   |   |               |        |   |
| 現金及約當現金 |   |   |   | \$ 10,893,341 | 88   | 其他應付款    |   |   |   | \$ 255,939    | 2      |   |
| 預付款項    |   |   |   | 66,721        | 1    | 租賃負債－流動  |   |   |   | 450,461       | 4      |   |
| 流動資產總計  |   |   |   | 10,960,062    | 89   | 其他流動負債   |   |   |   | 4,418         | -      |   |
|         |   |   |   |               |      | 流動負債總計   |   |   |   | 710,818       | 6      |   |
| 非流動資產   |   |   |   |               |      |          |   |   |   |               |        |   |
| 不動產及設備  |   |   |   | 84,250        | 1    | 非流動負債    |   |   |   |               |        |   |
| 使用權資產   |   |   |   | 1,221,492     | 9    | 租賃負債－非流動 |   |   |   | 881,391       | 7      |   |
| 存出保證金   |   |   |   | 112,729       | 1    | 非流動負債總計  |   |   |   | 881,391       | 7      |   |
| 非流動資產總計 |   |   |   | 1,418,471     | 11   |          |   |   |   |               |        |   |
|         |   |   |   |               |      | 負債總計     |   |   |   | 1,592,209     | 13     |   |
|         |   |   |   |               |      | 權 益      |   |   |   |               |        |   |
|         |   |   |   |               |      | 股 本      |   |   |   | 12,220,600    | 99     |   |
|         |   |   |   |               |      | 法定盈餘公積   |   |   |   | 82,688        | 1      |   |
|         |   |   |   |               |      | 累積虧損     |   |   |   | ( 1,516,964 ) | ( 13 ) |   |
|         |   |   |   |               |      | 權益總計     |   |   |   | 10,786,324    | 87     |   |
| 資 產 總 計 |   |   |   | \$ 12,378,533 | 100  | 負債及權益總計  |   |   |   | \$ 12,378,533 | 100    |   |

永豐金財務諮詢（上海）有限公司  
綜合損益表  
民國 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表二五

單位：人民幣元

|              | 金 額                            | %                     |
|--------------|--------------------------------|-----------------------|
| 支出及費用        |                                |                       |
| 員工福利費用       | (\$ 760,647)                   | ( 34)                 |
| 折舊及攤銷費用      | ( 462,513)                     | ( 20)                 |
| 其他營業費用       | ( <u>550,324</u> )             | ( <u>24</u> )         |
| 支出及費用合計      | ( <u>1,773,484</u> )           | ( <u>78</u> )         |
| 營業損失         | ( <u>1,773,484</u> )           | ( <u>78</u> )         |
| 營業外損益        |                                |                       |
| 其他利益及損失      | ( <u>564,004</u> )             | ( <u>25</u> )         |
| 營業外損益合計      | ( <u>564,004</u> )             | ( <u>25</u> )         |
| 稅前淨損         | ( 2,337,488)                   | ( 103)                |
| 所得稅利益        | <u>76,331</u>                  | <u>3</u>              |
| 本年度淨損及綜合損益總額 | ( <u><u>\$ 2,261,157</u></u> ) | ( <u><u>100</u></u> ) |

永豐金國際控股有限公司  
資產負債表  
民國 109 年 12 月 31 日

附表二六

單位：港幣元

| 資       | 產 | 金  | 額          | %   | 負       | 債 | 及 | 權 | 益 | 金  | 額          | %    |
|---------|---|----|------------|-----|---------|---|---|---|---|----|------------|------|
| 流動資產    |   |    |            |     | 流動負債    |   |   |   |   |    |            |      |
| 現金及約當現金 |   | \$ | 15,411,865 | 100 | 其他應付款   |   |   |   |   | \$ | 155,255    | 1    |
| 流動資產總計  |   |    | 15,411,865 | 100 | 流動負債總計  |   |   |   |   |    | 155,255    | 1    |
|         |   |    |            |     | 負債總計    |   |   |   |   |    | 155,255    | 1    |
|         |   |    |            |     | 權       | 益 |   |   |   |    |            |      |
|         |   |    |            |     | 股本      |   |   |   |   |    | 15,488,000 | 100  |
|         |   |    |            |     | 累積虧損    |   |   |   |   | (  | 231,390    | ( 1) |
|         |   |    |            |     | 權益總計    |   |   |   |   |    | 15,256,610 | 99   |
| 資       | 產 | 總  | 計          |     | 負債及權益總計 |   |   |   |   | \$ | 15,411,865 | 100  |

永豐金國際控股有限公司  
綜合損益表  
民國 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表二七

單位：港幣元

|                 | <u>金</u> <span style="float: right;"><u>額</u></span> | <u>%</u> |
|-----------------|------------------------------------------------------|----------|
| 支出及費用           |                                                      |          |
| 其他營業費用          | (\$ 168,776)                                         | ( 153)   |
| 支出及費用合計         | ( 168,776)                                           | ( 153)   |
| 營業損失            | ( 168,776)                                           | ( 153)   |
| 營業外損益           |                                                      |          |
| 採用權益法認列之子公司損益份額 | 7,300                                                | 7        |
| 其他利益及損失         | 45,807                                               | 41       |
| 營業外損益合計         | 53,107                                               | 48       |
| 稅前淨損            | ( 115,669)                                           | ( 105)   |
| 所得稅利益           | 5,014                                                | 5        |
| 本年度淨損及綜合損益總額    | (\$ 110,655)                                         | ( 100)   |

永豐金服務（經紀）有限公司  
綜合損益表  
民國 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表二八

單位：港幣元

|              | <u>金 額</u>      | <u>%</u>   |
|--------------|-----------------|------------|
| 營業外損益        |                 |            |
| 其他利益及損失      | \$ 7,300        | 100        |
| 營業外損益合計      | <u>7,300</u>    | <u>100</u> |
| 本年度淨利及綜合損益總額 | <u>\$ 7,300</u> | <u>100</u> |

註：該公司已於 109 年 4 月完成清算，故資產負債表無餘額，僅揭露綜合損益表。



§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                  |
| 負債準備明細表                           |   | 附註二九                  |
| 租賃負債明細表                           |   | 明細表十                  |
| 其他金融負債明細表                         |   | 附註三一                  |
| 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之已實現<br>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                  |
| 其他利息以外淨收益明細表                      |   | 附註四十                  |
| 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存明細表               |   | 附註六、七、十二、十三、<br>十六及二九 |
| 員工福利費用明細表                         |   | 明細表十一                 |
| 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 109 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        |                                   | \$ 7,100,364         |
| 待交換票據       |                                   | 1,299,841            |
| 銀行存款及存放銀行同業 |                                   | 21,692,109           |
| 短期票券        | 年利率：0.15%-0.24%，到期<br>日：110 年 3 月 | 739,692              |
| 減：備抵呆帳      |                                   | ( 18,541 )           |
| 合 計         |                                   | <u>\$ 30,813,465</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<br>( 仟 元 ) | 金 額 ( 仟 元 )          |
|---------------|-------|--------------------|----------------------|
| <u>庫存現金</u>   |       |                    |                      |
| 新 台 幣         |       | \$ -               | \$ 5,701,042         |
| 外 幣           | 日 幣   | 0.2764             | 1,689,334            |
|               | 其他幣別  | -                  | -                    |
|               |       |                    | <u>930,652</u>       |
|               |       |                    | <u>7,098,626</u>     |
| <u>存放銀行同業</u> |       |                    |                      |
| 新 台 幣         |       | -                  | 372,966              |
| 外 幣           | 美 金   | 28.50837           | 477,307              |
|               | 人 民 幣 | 4.38324            | 384,655              |
|               | 其他幣別  | -                  | -                    |
|               |       |                    | <u>1,645,668</u>     |
|               |       |                    | <u>17,311,927</u>    |
| <u>待交換票據</u>  |       |                    |                      |
| 新 台 幣         |       |                    | 1,122,638            |
| 外 幣           | 美 金   | 28.50837           | 6,126                |
|               | 其他幣別  | -                  | -                    |
|               |       |                    | <u>2,571</u>         |
|               |       |                    | <u>1,299,841</u>     |
|               |       |                    | <u>\$ 25,710,394</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 109 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： |            |                        |   |           |            |               |              |          |                                 |     |
| 營業證券淨額－自營           |            |                        |   |           |            |               |              |          |                                 |     |
| 永豐金證券及子公司           |            |                        |   |           |            |               |              |          |                                 |     |
|                     | 金 融 債      |                        |   | -         | \$ -       |               | \$ 7,290,549 |          | \$ 7,417,363                    |     |
|                     | 上櫃可轉債      |                        |   | 56,141    | -          |               | 6,183,932    |          | 6,468,699                       |     |
|                     | 公 司 債      |                        |   | -         | -          |               | 4,326,645    |          | 4,438,129                       |     |
|                     | 公 債        |                        |   | -         | -          |               | 2,570,190    |          | 2,611,918                       |     |
|                     | 國內指數股票型基金  |                        |   | 109,190   | -          |               | 1,932,109    |          | 2,012,046                       |     |
|                     | 上市公司股票     |                        |   | 30,157    | -          |               | 1,444,018    |          | 1,420,171                       |     |
|                     | 債券型基金      |                        |   | 22,997    | -          |               | 920,742      |          | 918,993                         |     |
|                     | 受益憑證       |                        |   | 1,100     | -          |               | 313,591      |          | 313,689                         |     |
|                     | 興櫃股票       |                        |   | 4,755     | -          |               | 210,293      |          | 208,167                         |     |
|                     | 上櫃公司股票     |                        |   | 980       | -          |               | 64,621       |          | 66,633                          |     |
|                     | 外幣指數股票型基金  |                        |   | 225       | -          |               | 8,406        |          | 8,561                           |     |
|                     | 小 計        |                        |   |           |            |               |              |          | 25,884,369                      |     |
| 營業證券淨額－承銷           |            |                        |   |           |            |               |              |          |                                 |     |
| 永豐金證券及子公司           |            |                        |   |           |            |               |              |          |                                 |     |
|                     | 上櫃可轉債      |                        |   | 4,105     | -          |               | 413,016      |          | 458,884                         |     |
|                     | 上市公司股票     |                        |   | 7,231     | -          |               | 278,736      |          | 281,815                         |     |
|                     | 上櫃公司股票     |                        |   | 297       | -          |               | 5,940        |          | 6,504                           |     |
|                     | 小 計        |                        |   |           |            |               |              |          | 747,203                         |     |
| 營業證券淨額－避險           |            |                        |   |           |            |               |              |          |                                 |     |
| 永豐金證券及子公司           |            |                        |   |           |            |               |              |          |                                 |     |
|                     | 認購（售）權證避險  |                        |   | 73,820    | -          |               | 1,797,566    |          | 1,821,900                       |     |
|                     | 結構型商品避險    |                        |   | 42,617    | -          |               | 349,931      |          | 332,985                         |     |
|                     | 小 計        |                        |   |           |            |               |              |          | 2,154,885                       |     |
| 政府公債                |            |                        |   |           |            |               |              |          |                                 |     |
|                     | 永豐商業銀行及子公司 | 111/11/13-139/05/15 到期 |   | -         | 26,126,543 | 0.125-1.75    | 26,500,111   |          | 26,528,505                      |     |
| 買入商業本票              |            |                        |   |           |            |               |              |          |                                 |     |
|                     | 永豐商業銀行及子公司 | 110/01/06-110/02/23 到期 |   | -         | 2,350,000  | 0.2399-0.4507 | 2,349,125    |          | 2,348,878                       |     |
| 股 票                 |            |                        |   |           |            |               |              |          |                                 |     |
|                     | 永豐商業銀行及子公司 |                        |   | 758       | -          |               | 68,459       |          | 68,765                          |     |
|                     | 永豐金證券及子公司  |                        |   | 11,561    | -          |               | 241,854      |          | 186,043                         |     |
|                     | 永豐創投及子公司   |                        |   | 114,663   | -          |               | 1,442,040    |          | 1,872,793                       |     |
|                     | 小 計        |                        |   |           |            |               |              |          | 2,127,601                       |     |
| 買入定存單               |            |                        |   |           |            |               |              |          |                                 |     |
|                     | 永豐商業銀行及子公司 | 110/02/26-110/07/30 到期 |   | -         | 2,016,290  | -             | 1,983,284    |          | 1,998,231                       |     |
| 公 司 債               |            |                        |   |           |            |               |              |          |                                 |     |
|                     | 永豐商業銀行及子公司 | 110/12/03-114/12/17 到期 |   | -         | 1,362,326  | 0-3.87        | 1,376,235    |          | 1,410,892                       |     |

（接次頁）

（承前頁）

| 名                   | 稱          | 摘                      | 要 | 股 數 或 單 位 | 總  | 面         | 額 | 利 率 （ % ）  | 取 得 成 本 | 公 允 價 值   | 單 價 （ 元 ）  | 總 | 額  | 歸 屬 於 信 用 風 險 變 動 之 公 允 價 值 變 動 | 備 註    |
|---------------------|------------|------------------------|---|-----------|----|-----------|---|------------|---------|-----------|------------|---|----|---------------------------------|--------|
| 金 融 債               |            |                        |   |           |    |           |   |            |         |           |            |   |    |                                 |        |
|                     | 永豐商業銀行及子公司 | 111/09/14-114/10/27 到期 |   | -         | \$ | 313,623   |   | 0.59-3     | \$      | 310,138   |            |   | \$ | 312,118                         |        |
| 受益憑證                |            |                        |   |           |    |           |   |            |         |           |            |   |    |                                 |        |
|                     | 永豐金證券及子公司  |                        |   | 9,448     |    | -         |   |            |         | 97,000    |            |   |    | 98,822                          |        |
|                     | 永豐投信       |                        |   | 8         |    | -         |   |            |         | 525       |            |   |    | 579                             |        |
|                     | 小 計        |                        |   |           |    |           |   |            |         |           |            |   |    | 99,401                          |        |
| 外匯換匯合約              |            |                        |   |           |    |           |   |            |         |           |            |   |    |                                 |        |
|                     | 永豐商業銀行及子公司 |                        |   |           |    | -         |   |            |         | -         |            |   |    | 13,551,947                      |        |
|                     | 永豐金證券及子公司  |                        |   |           |    | -         |   |            |         | -         |            |   |    | 8,713                           |        |
|                     | 小 計        |                        |   |           |    |           |   |            |         |           |            |   |    | 13,560,660                      |        |
| 利率交換合約              |            |                        |   |           |    |           |   |            |         |           |            |   |    |                                 |        |
|                     | 永豐商業銀行及子公司 |                        |   |           |    | -         |   |            |         | -         |            |   |    | 4,532,152                       |        |
|                     | 永豐金證券及子公司  |                        |   |           |    | -         |   |            |         | -         |            |   |    | 1,185,601                       |        |
|                     | 小 計        |                        |   |           |    |           |   |            |         |           |            |   |    | 5,717,753                       |        |
| 遠期外匯合約              |            |                        |   |           |    |           |   |            |         |           |            |   |    |                                 |        |
|                     | 永豐商業銀行及子公司 |                        |   |           |    | -         |   |            |         | -         |            |   |    | 1,131,602                       |        |
|                     | 永豐金證券及子公司  |                        |   |           |    | -         |   |            |         | -         |            |   |    | 14                              |        |
|                     | 小 計        |                        |   |           |    |           |   |            |         |           |            |   |    | 1,131,616                       |        |
| 選擇權合約               |            |                        |   |           |    |           |   |            |         |           |            |   |    |                                 |        |
|                     | 永豐商業銀行及子公司 |                        |   |           |    | -         |   |            |         | -         |            |   |    | 1,049,976                       |        |
|                     | 永豐金證券及子公司  |                        |   |           |    | -         |   |            |         | -         |            |   |    | 1,624                           |        |
|                     | 小 計        |                        |   |           |    |           |   |            |         |           |            |   |    | 1,051,600                       |        |
| 資產交換合約              |            |                        |   |           |    |           |   |            |         |           |            |   |    |                                 |        |
|                     | 永豐金證券及子公司  |                        |   |           |    | -         |   |            |         | -         |            |   |    | 398,820                         |        |
| 混合交換匯率型結構式商品        |            |                        |   |           |    |           |   |            |         |           |            |   |    |                                 |        |
|                     | 永豐商業銀行及子公司 |                        |   |           |    | -         |   |            |         | -         |            |   |    | 270,401                         |        |
| 換匯換利合約              |            |                        |   |           |    |           |   |            |         |           |            |   |    |                                 |        |
|                     | 永豐商業銀行及子公司 |                        |   |           |    | -         |   |            |         | -         |            |   |    | 221,951                         |        |
| 其 他                 |            |                        |   |           |    |           |   |            |         |           |            |   |    |                                 |        |
|                     | 永豐商業銀行及子公司 |                        |   |           |    | -         |   |            |         | -         |            |   |    | 48,104                          |        |
|                     | 永豐金證券及子公司  |                        |   |           |    | -         |   |            |         | -         |            |   |    | 154,652                         |        |
|                     | 小 計        |                        |   |           |    |           |   |            |         |           |            |   |    | 202,756                         | 註      |
|                     |            |                        |   |           |    |           |   |            |         |           |            |   |    | 86,167,640                      |        |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產： |            |                        |   |           |    |           |   |            |         |           |            |   |    |                                 |        |
| 公 司 債               |            |                        |   |           |    |           |   |            |         |           |            |   |    |                                 |        |
|                     | 永豐商業銀行及子公司 | 116/07/20-119/05/15 到期 |   |           |    | 1,261,780 |   | 2-3.375    |         | 1,329,878 |            |   |    | 1,378,097                       | 60,276 |
| 政府公債                |            |                        |   |           |    |           |   |            |         |           |            |   |    |                                 |        |
|                     | 永豐商業銀行及子公司 | 117/02/01-119/05/05 到期 |   |           |    | 1,140,335 |   | 2.457-3.75 |         | 1,252,910 |            |   |    | 1,277,491                       | 44,350 |
|                     |            |                        |   |           |    |           |   |            |         |           |            |   |    | 2,655,588                       |        |
| 總 計                 |            |                        |   |           |    |           |   |            |         | \$        | 65,061,844 |   | \$ | 88,823,228                      |        |

註：每單項金額皆未達本項目餘額之百分之五。

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 109 年 12 月 31 日

明細表三

單位：除另註明者外，餘係新台幣  
仟元／仟股或仟單位

| 金 融 商 品 名 稱            | 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 |                        |                |             |                       |                  |                       |     |
| 上市（櫃）股票                |                        | 239,836        |             | \$ 11,090,652         |                  | \$ 12,372,108         |     |
| 非上市（櫃）股票               |                        | 73,995         |             | 1,265,609             |                  | 2,375,348             |     |
| 不動產投資信託受益證券            |                        | 105,479        |             | <u>1,103,471</u>      |                  | <u>1,158,061</u>      |     |
| 小 計                    |                        |                |             | <u>13,459,732</u>     |                  | <u>15,905,517</u>     |     |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資 |                        |                |             |                       |                  |                       |     |
| 買入定存單                  | 110/01/01-112/01/31 到期 | \$ 125,361,926 | 0-4.43      | 125,360,003           | \$ 1,695         | 125,377,298           |     |
| 金 融 債                  | 110/01/25-119/10/27 到期 | 83,535,037     | 0.45-8.32   | 83,993,647            | 33,006           | 85,172,854            |     |
| 商業本票                   | 110/01/04-110/03/30 到期 | 55,077,700     | 0.23-0.50   | 55,053,662            | -                | 55,036,188            |     |
| 公 司 債                  | 110/01/26-119/10/30 到期 | 41,034,725     | 0.614-7.50  | 42,176,089            | 29,625           | 43,582,691            |     |
| 政府公債                   | 110/10/26-138/11/08 到期 | 18,375,067     | 0.10-10.625 | 18,668,475            | 15               | 19,493,938            |     |
| 外國政府機構債                | 110/07/22-114/09/25 到期 | 2,982,381      | 0.00-3.005  | 2,980,355             | -                | 2,972,223             |     |
| 資產基礎證券                 | 139/11/01-140/01/01 到期 | 2,590,631      | 1.50        | 2,613,898             | -                | 2,615,628             |     |
| 買入承兌匯票                 | 110/01/10-110/05/10 到期 | 57,668         | 1.062       | <u>57,415</u>         | <u>-</u>         | <u>57,463</u>         |     |
| 小 計                    |                        |                |             | <u>330,903,544</u>    | <u>64,341</u>    | <u>334,308,283</u>    |     |
| 合 計                    |                        |                |             | <u>\$ 344,363,276</u> | <u>\$ 64,341</u> | <u>\$ 350,213,800</u> |     |

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 109 年 12 月 31 日

明細表四

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

| 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 |
|--------|----------------------|---------------|-------------|---------------------|---------------------|----------------------|-----|
| 政府公債   | 110/1/7-139/11/27 到期 | \$ 52,979,397 | 0.00-5.00   | \$ -                | \$ 2,034,003        | \$ 55,013,400        | 註   |
| 買入定存單  | 110/1/4-111/12/17 到期 | 49,812,542    | 0.10-0.672  | -                   | -                   | 49,812,542           | 註   |
| 金 融 債  | 110/4/26-119/7/22 到期 | 29,427,128    | 0.659-9.125 | ( 8,376)            | 11,071              | 29,429,823           |     |
| 資產基礎證券 | 124/3/1-140/1/1 到期   | 14,872,263    | 1.50-3.50   | -                   | 484,674             | 15,356,937           |     |
| 公 司 債  | 110/7/21-119/7/1 到期  | 11,190,936    | 0.58-4.00   | ( 3,515)            | 105,541             | 11,292,962           |     |
| 政府機構債  | 119/1/28-119/2/11 到期 | 1,462,770     | 7.655-7.885 | -                   | -                   | <u>1,462,770</u>     |     |
| 合 計    |                      |               |             | (\$ <u>11,891</u> ) | <u>\$ 2,635,289</u> | <u>\$162,368,434</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  
附賣回票券及債券投資明細表  
民國 109 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   | \$ 42,447,400        | \$ 42,403,035        |     |
| 公 司 債  | 4,317,564            | 4,072,145            |     |
| 金 融 債  | 4,065,391            | 3,695,051            |     |
| 可轉讓定存單 | 2,947,000            | 2,947,256            |     |
| 政府公債   | <u>1,956,232</u>     | <u>1,963,442</u>     |     |
|        | <u>\$ 55,733,587</u> | <u>\$ 55,080,929</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 109 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   |            | 市 價 或 股 權 淨 值 |     | 提 供 保 證 或 |  |
|------------|-------------|------------|-----------------|-----------|-----------------|------|-------------|--------|------------|-----------|------------|---------------|-----|-----------|--|
|            | 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        | 質 押 情 形       | 備 註 |           |  |
| 圓信永豐       | -           | \$ 410,605 | -               | \$ 75,824 | -               | \$ - | -           | 49.00% | \$ 486,429 | -         | \$ 486,429 | —             |     |           |  |
| Telexpress | 4,969       | 98,728     | -               | 4,885     | -               | 7    | 4,969       | 34.21% | 103,606    | 20.85     | 103,606    | —             |     |           |  |
|            |             | \$ 509,333 |                 | \$ 80,709 |                 | \$ 7 |             |        | \$ 590,035 |           | \$ 590,035 |               |     |           |  |

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關聯企業之子公司買回庫藏股致投資比例變動影響數。



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 109 年度

明細表七

單位：新台幣仟元

|          | 土 地 及 地 上 權       | 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     | \$ 1,062,556      | \$ 2,951,881        | \$ 55,688       | \$ 14,543        | \$ 2,881        | \$ 117,835       | \$ 4,205,384        |
| 本年度增加    | 7,065             | 1,047,658           | 2,531           | 8,727            | 1,361           | 17,009           | 1,084,351           |
| 本年度減少    | ( 72)             | ( 177,710)          | ( 1,059)        | ( 1,370)         | ( 119)          | ( 5,362)         | ( 185,692)          |
| 匯率影響數    | ( 215)            | ( 37,597)           | ( 26)           | 39               | 15              | ( 894)           | ( 38,678)           |
| 年底餘額     | <u>1,069,334</u>  | <u>3,784,232</u>    | <u>57,134</u>   | <u>21,939</u>    | <u>4,138</u>    | <u>128,588</u>   | <u>5,065,365</u>    |
| 累計折舊     |                   |                     |                 |                  |                 |                  |                     |
| 年初餘額     | 36,784            | 744,140             | 26,907          | 6,289            | 1,053           | 94,545           | 909,718             |
| 本年度折舊（註） | 36,957            | 727,804             | 26,796          | 6,501            | 1,127           | 7,937            | 807,122             |
| 本年度減少    | ( 72)             | ( 49,665)           | ( 1,059)        | ( 1,370)         | ( 119)          | ( 5,254)         | ( 57,539)           |
| 匯率影響數    | ( 123)            | ( 19,135)           | ( 38)           | 19               | 11              | ( 750)           | ( 20,016)           |
| 年底餘額     | <u>73,546</u>     | <u>1,403,144</u>    | <u>52,606</u>   | <u>11,439</u>    | <u>2,072</u>    | <u>96,478</u>    | <u>1,639,285</u>    |
| 年底淨額     | <u>\$ 995,788</u> | <u>\$ 2,381,088</u> | <u>\$ 4,528</u> | <u>\$ 10,500</u> | <u>\$ 2,066</u> | <u>\$ 32,110</u> | <u>\$ 3,426,080</u> |

註：歸屬為員工福利之租賃，其使用權資產相關折舊費用業已分類為員工福利費用表達。

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 109 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      |              |                  |                 |                      |                          |                      |     |
| 應付商業本票    | 免保證發行        | 110/1/14         | 0.3780%         | \$ 2,090,000         | \$ 281                   | \$ 2,089,719         |     |
| 應付商業本票    | 免保證發行        | 110/1/8          | 0.3780%         | 1,600,000            | 116                      | 1,599,884            |     |
| 應付商業本票－其他 | 免保證發行        | 110/1/8-110/3/10 | 0.3180%-0.8030% | <u>10,160,000</u>    | <u>3,979</u>             | <u>10,156,021</u>    | 註   |
|           |              |                  |                 | <u>13,850,000</u>    | <u>4,376</u>             | <u>13,845,624</u>    |     |
| 永豐金證券及子公司 |              |                  |                 |                      |                          |                      |     |
| 應付商業本票    | 免保證發行        | 110/1/4          | 0.2500%         | 500,000              | 10                       | 499,990              |     |
| 應付商業本票    | 免保證發行        | 110/1/15         | 0.3450%         | 500,000              | 66                       | 499,934              |     |
| 應付商業本票－其他 | 免保證發行        | 110/1/4-110/4/20 | 0.2000%-0.3450% | <u>12,450,000</u>    | <u>5,487</u>             | <u>12,444,513</u>    | 註   |
|           |              |                  |                 | <u>13,450,000</u>    | <u>5,563</u>             | <u>13,444,437</u>    |     |
| 永豐金租賃及子公司 |              |                  |                 |                      |                          |                      |     |
| 應付商業本票    | 由票券公司保證發行    | 110/1/6          | 1.0000%         | 250,000              | 515                      | 249,485              |     |
| 應付商業本票－其他 | 由票券公司或銀行保證發行 | 110/1/5-110/3/18 | 0.9380%-1.4580% | <u>1,475,000</u>     | <u>4,789</u>             | <u>1,470,211</u>     | 註   |
|           |              |                  |                 | <u>1,725,000</u>     | <u>5,304</u>             | <u>1,719,696</u>     |     |
| 合 計       |              |                  |                 | <u>\$ 29,025,000</u> | <u>\$ 15,243</u>         | <u>\$ 29,009,757</u> |     |

註：每一單項之帳面價值皆未達本項目餘額之百分之五。

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 109 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                      |         |                     |         |               |              |         |              |                 |              |                                     |         |
| 100 年第二期次順位金融債券<br>乙券      | 無       | 100.08.18~110.08.18 | 每年付息一次  | 固定利率 2.18%    | \$ 3,000,000 | \$ -    | \$ 3,000,000 | ( \$ 109)       | \$ 2,999,891 | 到期一次還本                              | 無擔保次順位  |
| 101 年第一期次順位金融債券<br>乙券      | 無       | 101.09.18~111.09.18 | 每年付息一次  | 固定利率 1.65%    | 1,300,000    | -       | 1,300,000    | ( 126)          | 1,299,874    | 到期一次還本                              | 無擔保次順位  |
| 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      | ( 202)          | 699,798      | 到期一次還本                              | 無擔保次順位  |
| 105 年第一期次順位金融債券            | 無       | 105.02.23，無到期日      | 每年付息一次  | 固定利率 3.90%    | 1,500,000    | -       | 1,500,000    | ( 31)           | 1,499,969    | 無到期日非累<br>積，惟第 5 年後<br>有贖回權         | 無擔保次順位  |
| 105 年第二期次順位金融債券            | 無       | 105.03.30，無到期日      | 每年付息一次  | 固定利率 3.90%    | 1,030,000    | -       | 1,030,000    | ( 37)           | 1,029,963    | 無到期日非累<br>積，惟第 5 年後<br>有贖回權         | 無擔保次順位  |
| 105 年第三期次順位金融債券            | 無       | 105.12.23~112.12.23 | 每年付息一次  | 固定利率 1.50%    | 1,420,000    | -       | 1,420,000    | ( 379)          | 1,419,621    | 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      | ( 72)           | 149,928      | 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    | ( 721)          | 2,099,279    | 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      | ( 69)           | 199,931      | 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      | ( 239)          | 539,761      | 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    | ( 652)          | 2,999,348    | 無到期日非累<br>積，惟第 5.5 年<br>後有贖回權       | 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      | ( 262)          | 649,738      | 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      | ( 240)          | 499,760      | 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    | ( 771)          | 1,999,229    | 無到期日非累<br>積，惟第 5.5 年<br>後有贖回權       | 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    | ( 489)          | 1,199,511    | 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    | ( 816)          | 1,799,184    | 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    | ( 285)          | 2,999,715    | 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    | ( 673)          | 1,499,327    | 無到期日非累<br>積，惟第 5 年 1<br>個月後有贖回<br>權 | 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    | ( 775)          | 1,749,225    | 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    | ( 832)          | 1,749,168    | 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    | ( 783)          | 2,999,217    | 無到期日非累<br>積，惟第 5 年 4<br>個月後有贖回<br>權 | 無擔保次順位  |
| 109 年第二期次順位金融債券<br>( 接次頁 ) | 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    | ( 608)          | 1,999,392    | 到期一次還本                              | 無擔保次順位  |

(承前頁)

| 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                  |        |
| 公 司 債 | 109 年 | 第三 | 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    | (\$ 593)      | \$ 2,899,407 | 無到期日非累積，惟第 5 年 1 個月後有贖回權 | 無擔保次順位 |
|       | 109 年 | 第四 | 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       | ( 624)        | 2,599,376    | 到期一次還本                   | 無擔保次順位 |
|       | 109 年 | 第五 | 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       | ( 440)        | 2,099,560    | 無到期日非累積，惟第 5 年 1 個月後有贖回權 | 無擔保次順位 |
|       | 109 年 | 第六 | 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       | ( 546)        | 2,399,454    | 到期一次還本                   | 無擔保次順位 |
|       | 109 年 | 第七 | 次  | 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       | ( 344)        | 999,656      | 到期一次還本                   | 無擔保主順位 |
|       | 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    |
|       | 109 年 | 度  | 第二 | 次無擔保普通公司債（註二） | 中國信託商業銀行 | 109.12.23~111.12.23 | 每年付息一次        | 固定利率 3.20%    | 438,324      | -             | 438,324         | -             | 438,324      | 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       | ( 6,009)      | 4,993,991    | 到期一次還本                   | 無擔保    |
| 合 計   |       |    |    |               |          |                     |               | \$ 52,528,324 | \$ -         | \$ 52,528,324 | (\$ 17,727)     | \$ 52,510,597 |              |                          |        |

註一：上述各券之票面利率不得低於 0%。  
註二：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  
租賃負債明細表  
民國 109 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 | 0.7357%~2.6329% | \$ 327,041          |
| 房屋及建築物  | 1 年~20 年   | 0.1553%~6.1000% | 2,480,686           |
| 機械及電腦設備 | 1.3 年~5 年  | 0.6100%~1.0768% | 4,589               |
| 交通及運輸設備 | 1 年~3.1 年  | 0.4583%~5.8366% | 10,562              |
| 什項設備    | 1 年~5 年    | 0.3410%~5.8366% | <u>2,037</u>        |
|         |            |                 | <u>\$ 2,824,915</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 109 年度

明細表十一

單位：新台幣仟元

| 項             | 目 | 金                    | 額 |
|---------------|---|----------------------|---|
| 薪資費用          |   | \$ 12,167,523        |   |
| 勞健保費用         |   | 747,483              |   |
| 退休金費用         |   | 495,282              |   |
| 董事酬金          |   | 132,473              |   |
| 現金交割股份基礎給付    |   | 81,850               |   |
| 其他員工福利費用（註 1） |   | <u>853,838</u>       |   |
|               |   | <u>\$ 14,478,449</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 9,275 人及 8,863 人，其中未兼任員工之董事人數均為 6 人。
- (2) 本年度平均員工福利費用 1,548 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 1,505 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 1,313 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 1,273 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 3%（『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，故無監察人薪酬相關資訊。
- (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。

# 社團法人台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第

號

1100351

會員姓名：  
(1) 吳美慧

(2) 郭政弘

事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所

事務所地址：台北市信義區松仁路 100 號 20 樓

事務所電話：27259988

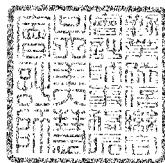
事務所統一編號：94998251

會員證書字號：  
(1) 北市會證字第 2301 號

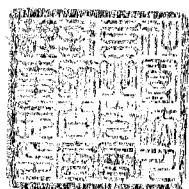
委託人統一編號：80333183

(2) 北市會證字第 2054 號

印鑑證明書用途：辦理永豐金融控股股份有限公司 109 年度（自民國 109 年 1 月 1 日至 109 年 12 月 31 日）財務報表之查核簽證。

|        |     |         |                                                                                       |
|--------|-----|---------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| 簽名式（一） | 吳美慧 | 存會印鑑（一） |  |
| 簽名式（二） | 郭政弘 | 存會印鑑（二） |  |

理事長：



核對人：



中華民國 110 年 2 月 22 日



## 附件七

### 110 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110及109年度

地址：台北市八德路二段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                 | 30~67                       |   | 六~四四               |
|    | (七) 關係人交易                     | 67~91                       |   | 四五                 |
|    | (八) 質抵押之資產                    | 92                          |   | 四六                 |
|    | (九) 重大或有負債及未認列之合約承諾           | 92~94                       |   | 四七                 |
|    | (十) 重大之災害損失                   | -                           |   | -                  |
|    | (十一) 重大之期後事項                  | -                           |   | -                  |
|    | (十二) 其 他                      | 94~141                      |   | 四八~五四              |
|    | (十三) 營運部門分析                   | 142~144                     |   | 五六                 |
|    | (十四) 附註揭露事項                   |                             |   |                    |
|    | 1. 重大交易事項                     | 141~142、145~163、<br>165~194 |   | 五五                 |
|    | 2. 轉投資事業相關資訊                  | 141~142、164                 |   | 五五                 |
|    | 3. 大陸投資資訊                     | 141~142、195~196             |   | 五五                 |
|    | 4. 主要股東資訊                     | 141~142                     |   | 五五                 |
| 十、 | 重要會計項目明細表                     | 197~211                     |   | -                  |

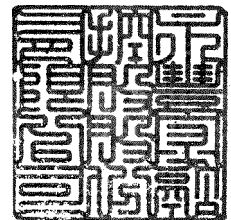
## 關係企業合併財務報表聲明書

本公司 110 年度（自 110 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 111 年 3 月 15 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 110 年及 109 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 110 年及 109 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 110 年及 109 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 110 年及 109 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查核簽證財務報表規則及一般公認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 110 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 110 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、附註五及附註五十(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，惟依照一般公認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。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。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 110 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 美 慧



吳美慧

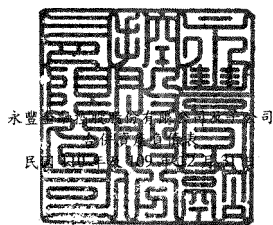
會計師 郭 政 弘



郭政弘

證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0920123784 號

證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0920123784 號



單位：新台幣仟元

|       |                                   | 110年12月31日       |     | 109年12月31日       |     |
|-------|-----------------------------------|------------------|-----|------------------|-----|
| 代碼    | 資                                 | 金                | %   | 金                | %   |
| 11000 | 現金及約當現金—淨額（附註四、六及四五）              | \$ 48,521,295    | 2   | \$ 30,813,465    | 1   |
| 11500 | 存放央行及拆借金融同業—淨額（附註七、四五及四六）         | 217,618,752      | 9   | 139,884,559      | 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）     | 88,016,347       | 4   | 88,823,228       | 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） | 398,688,696      | 17  | 350,213,800      | 16  |
| 12200 | 按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註四、十及四六）         | 167,247,985      | 7   | 162,368,434      | 8   |
| 12500 | 附賣回票券及債券投資（附註四、十一及四五）             | 50,591,537       | 2   | 55,080,929       | 3   |
| 13000 | 應收款項—淨額（附註四、十二及四五）                | 110,085,509      | 5   | 90,627,076       | 4   |
| 13200 | 本期所得稅資產（附註四、三三及四五）                | 87,225           | -   | 366,525          | -   |
| 13500 | 貼現及放款—淨額（附註五、十三、四五及四六）            | 1,191,113,031    | 50  | 1,144,778,144    | 53  |
| 15000 | 採用權益法之投資（附註四、十五）                  | 788,932          | -   | 590,035          | -   |
| 15500 | 其他金融資產—淨額（附註十六、四五及四六）             | 45,766,820       | 2   | 36,194,326       | 2   |
| 18000 | 投資性不動產—淨額（附註四、十七、四五及四六）           | 2,422,645        | -   | 2,451,753        | -   |
| 18500 | 不動產及設備—淨額（附註四、十八、四五及四六）           | 13,378,256       | -   | 13,218,774       | 1   |
| 18600 | 使用權資產—淨額（附註四、十九、四五及四六）            | 3,698,819        | -   | 3,426,080        | -   |
| 19000 | 無形資產—淨額（附註四、二十及四五）                | 2,212,500        | -   | 2,187,368        | -   |
| 19300 | 遞延所得稅資產（附註四及三三）                   | 2,274,593        | -   | 2,279,267        | -   |
| 19500 | 其他資產—淨額（附註二一及四五）                  | 40,161,920       | 2   | 20,044,802       | 1   |
| 19999 | 資 產 合 計                           | \$ 2,382,674,862 | 100 | \$ 2,143,348,565 | 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）                | \$ 70,265,085    | 3   | \$ 75,514,370    | 4   |
| 21500 | 央行及同業融資                           | 205,030          | -   | 80,380           | -   |
| 22000 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四、八及四五）        | 23,184,543       | 1   | 26,493,074       | 1   |
| 22500 | 附買回票券及債券負債（附註四、八、九、十、十一、二三及四五）    | 37,796,918       | 2   | 25,635,341       | 1   |
| 22600 | 應付商業本票—淨額（附註二四及四五）                | 39,765,669       | 2   | 29,009,757       | 1   |
| 23000 | 應付款項（附註二五、三十、四一及四五）               | 55,718,911       | 2   | 50,459,681       | 2   |
| 23200 | 本期所得稅負債（附註四、三三及四五）                | 2,409,322        | -   | 1,476,006        | -   |
| 23500 | 存款及匯款（附註二六及四五）                    | 1,835,735,239    | 77  | 1,653,470,238    | 77  |
| 24000 | 應付債券（附註四、二七及四五）                   | 62,972,832       | 3   | 52,510,597       | 3   |
| 24401 | 短期借款（附註二八、四五及四六）                  | 5,366,505        | -   | 11,406,239       | 1   |
| 24403 | 長期借款（附註二八、四五及四六）                  | 2,239,088        | -   | 2,329,522        | -   |
| 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）                   | 3,627,279        | -   | 3,820,405        | -   |
| 25500 | 其他金融負債（附註四、三一及四五）                 | 47,672,030       | 2   | 38,318,029       | 2   |
| 26000 | 租賃負債（附註四、十九及四五）                   | 3,129,982        | -   | 2,824,915        | -   |
| 29300 | 遞延所得稅負債（附註四及三三）                   | 978,239          | -   | 1,444,864        | -   |
| 29500 | 其他負債（附註三二及四五）                     | 28,785,901       | 1   | 12,666,978       | 1   |
| 29999 | 負債合計                              | 2,219,871,010    | 93  | 1,987,478,833    | 93  |
|       | 權 益                               |                  |     |                  |     |
|       | 股 本                               |                  |     |                  |     |
| 31101 | 普通股股本                             | 112,710,541      | 5   | 112,710,541      | 5   |
| 31500 | 資本公積                              | 2,228,764        | -   | 2,228,764        | -   |
|       | 保留盈餘                              |                  |     |                  |     |
| 32001 | 法定盈餘公積                            | 20,389,695       | 1   | 19,171,226       | 1   |
| 32003 | 特別盈餘公積                            | 483,818          | -   | 483,818          | -   |
| 32011 | 未分配盈餘                             | 25,033,001       | 1   | 16,909,609       | 1   |
| 32000 | 保留盈餘合計                            | 45,906,514       | 2   | 36,564,653       | 2   |
| 32500 | 其他權益                              | 1,958,033        | -   | 4,365,774        | -   |
| 39999 | 權益合計                              | 162,803,852      | 7   | 155,869,732      | 7   |
|       | 負債及權益合計                           | \$ 2,382,674,862 | 100 | \$ 2,143,348,565 | 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

民國 110 年及 109 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                                         | 110年度             |            | 109年度             |            | 變 動<br>百 分 比<br>( % ) |
|---------------------------------------------|-------------------|------------|-------------------|------------|-----------------------|
|                                             | 金 額               | %          | 金 額               | %          |                       |
| 41000 利息收入                                  | \$ 31,179,949     | 68         | \$ 31,542,707     | 81         | ( 1 )                 |
| 51000 利息費用                                  | ( 9,059,992 )     | ( 20 )     | ( 13,042,151 )    | ( 34 )     | ( 31 )                |
| 49600 利息淨收益（附註四、三五及四五）                      | <u>22,119,957</u> | <u>48</u>  | <u>18,500,556</u> | <u>47</u>  | 20                    |
| 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）                    | 16,992,115        | 37         | 14,074,139        | 36         | 21                    |
| 49820 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註三七及四五）        | 2,656,087         | 6          | 2,901,345         | 7          | ( 8 )                 |
| 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）    | 2,041,373         | 5          | 1,633,493         | 4          | 25                    |
| 49850 除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益                     | 23,207            | -          | ( 3,706 )         | -          | 726                   |
| 49870 兌換損益                                  | 904,209           | 2          | 1,514,760         | 4          | ( 40 )                |
| 49880 資產減損（損失）迴轉利益（附註十六及三九）                 | 49,953            | -          | ( 494,850 )       | ( 1 )      | 110                   |
| 49890 採用權益法認列關聯企業損益之份額（附註十五）                | 202,617           | -          | 73,341            | -          | 176                   |
| 48099 處分子公司損益（附註十二）                         | -                 | -          | 207,310           | 1          | ( 100 )               |
| 49900 其他利息以外淨收益（附註四十及四五）                    | <u>713,724</u>    | <u>2</u>   | <u>584,365</u>    | <u>2</u>   | 22                    |
| 49700 利息以外淨收益合計                             | <u>23,583,285</u> | <u>52</u>  | <u>20,490,197</u> | <u>53</u>  | 15                    |
| 4xxxx 淨 收 益                                 | <u>45,703,242</u> | <u>100</u> | <u>38,990,753</u> | <u>100</u> | 17                    |
| 58100 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存（附註五、六、七、十二、十三、十六及二九） | ( 2,226,883 )     | ( 5 )      | ( 2,417,627 )     | ( 6 )      | ( 8 )                 |

（接次頁）

(承前頁)

| 代 碼   |                                      | 110年度           |       | 109年度           |       | 變 動<br>百 分 比<br>( % ) |
|-------|--------------------------------------|-----------------|-------|-----------------|-------|-----------------------|
|       |                                      | 金               | 額 %   | 金               | 額 %   |                       |
|       | 營業費用                                 |                 |       |                 |       |                       |
| 58501 | 員工福利費用（附註三十、四一及四五）                   | (\$ 16,335,909) | ( 35) | (\$ 14,478,449) | ( 37) | 13                    |
| 58503 | 折舊及攤銷費用（附註十九、四二及四五）                  | ( 2,194,105)    | ( 5)  | ( 1,985,932)    | ( 5)  | 10                    |
| 58599 | 其他業務及管理費用（附註四三及四五）                   | ( 6,297,115)    | ( 14) | ( 6,139,354)    | ( 16) | 3                     |
| 58500 | 營業費用合計                               | ( 24,827,129)   | ( 54) | ( 22,603,735)   | ( 58) | 10                    |
| 61000 | 稅前淨利                                 | 18,649,230      | 41    | 13,969,391      | 36    | 34                    |
| 61003 | 所得稅費用（附註四及三三）                        | ( 2,438,225)    | ( 6)  | ( 1,728,037)    | ( 5)  | 41                    |
| 69005 | 本年度稅後淨利                              | 16,211,005      | 35    | 12,241,354      | 31    | 32                    |
|       | 其他綜合損益                               |                 |       |                 |       |                       |
| 69560 | 不重分類至損益之項目                           |                 |       |                 |       |                       |
| 69561 | 確定福利計畫之再衡量數                          | 72,531          | -     | ( 309,665)      | ( 1)  | 123                   |
| 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） | ( 3,539)        | -     | ( 14,301)       | -     | ( 75)                 |
| 69567 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益（附註三四）       | 2,864,192       | 6     | 1,320,247       | 4     | 117                   |
| 69569 | 與不重分類之項目相關之所得稅（附註四、三三及三四）            | ( 15,792)       | -     | 65,931          | -     | ( 124)                |
|       | 不重分類至損益之項目（稅後）                       | 2,917,392       | 6     | 1,062,212       | 3     | 175                   |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼   |                                             | 110年度                |              | 109年度                |           | 變 動<br>百 分 比<br>( % ) |
|-------|---------------------------------------------|----------------------|--------------|----------------------|-----------|-----------------------|
|       |                                             | 金                    | %            | 金                    | %         |                       |
| 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)                    | (\$ 373,395)         | ( 1)         | (\$ 331,537)         | ( 1)      | 13                    |
| 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)               | ( 3,978,496)         | ( 8)         | 2,328,052            | 6         | ( 271)                |
| 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) | 2,505                | -            | 5,406                | -         | ( 54)                 |
| 69579 | 與可能重分類之項目相關之所得稅 (附註四、三三及三四)                 | <u>44,847</u>        | <u>-</u>     | <u>91,604</u>        | <u>-</u>  | ( 51)                 |
|       | 後續可能重分類至損益之項目 (稅後)                          | ( <u>4,304,539</u> ) | ( <u>9</u> ) | <u>2,093,525</u>     | <u>5</u>  | ( 306)                |
| 69500 | 本年度稅後其他綜合損益                                 | ( <u>1,387,147</u> ) | ( <u>3</u> ) | <u>3,155,737</u>     | <u>8</u>  | ( 144)                |
| 69700 | 本年度綜合損益總額                                   | <u>\$ 14,823,858</u> | <u>32</u>    | <u>\$ 15,397,091</u> | <u>39</u> | ( 4)                  |
|       | 每股盈餘 (附註四四)                                 |                      |              |                      |           |                       |
| 70000 | 基 本                                         | <u>\$ 1.44</u>       |              | <u>\$ 1.09</u>       |           |                       |
| 71000 | 稀 釋                                         | <u>\$ 1.44</u>       |              | <u>\$ 1.09</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



單位：新台幣仟元

| 代碼  | 歸屬於母公司業主之權益                         | 其他權益（附註四、九及三四）   |                   |                   |                         |               |               |                           |                                               |                                     |              | 母 公 司<br>業主權益合計 | 非 控 制 權 益 | 權 益 總 額       |
|-----|-------------------------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------------|---------------|---------------|---------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------|--------------|-----------------|-----------|---------------|
|     |                                     | 股本(附註三四)<br>普通股本 | 資 本 公 積<br>(附註三四) | 保 留 盈 餘<br>法定盈餘公積 | 特 別 盈 餘 公 積<br>(附註九及三四) | 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       |                 |           |               |
| A1  | 109年1月1日餘額                          | \$112,710,541    | \$ 2,228,771      | \$ 17,951,839     | \$ 849,362              | \$ 13,468,498 | \$ 32,269,699 | (\$ 1,339,209)            | \$ 2,560,626                                  | (\$ 68,042)                         | \$ 1,153,375 | \$148,362,386   | \$ 3,378  | \$148,365,764 |
| B1  | 108年度盈餘指撥及分配<br>提列法定盈餘公積            | -                | -                 | 1,219,387         | -                       | ( 1,219,387)  | -             | -                         | -                                             | -                                   | -            | -               | -         | -             |
| B17 | 特別盈餘公積迴轉                            | -                | -                 | -                 | ( 365,544)              | 365,544       | -             | -                         | -                                             | -                                   | -            | -               | -         | -             |
| B5  | 普通股現金股利                             | -                | -                 | -                 | -                       | ( 7,889,738)  | ( 7,889,738)  | -                         | -                                             | -                                   | -            | ( 7,889,738)    | -         | ( 7,889,738)  |
| C7  | 其他資本公積變動<br>採用權益法認列之關聯企業及合資<br>之變動數 | -                | ( 7)              | -                 | -                       | -             | -             | -                         | -                                             | -                                   | -            | ( 7)            | -         | ( 7)          |
| D1  | 109年度淨利                             | -                | -                 | -                 | -                       | 12,241,354    | 12,241,354    | -                         | -                                             | -                                   | -            | 12,241,354      | -         | 12,241,354    |
| D3  | 109年度其他綜合損益                         | -                | -                 | -                 | -                       | ( 247,732)    | ( 247,732)    | ( 254,487)                | 3,672,257                                     | ( 14,301)                           | 3,403,469    | 3,155,737       | -         | 3,155,737     |
| D5  | 109年度綜合損益總額                         | -                | -                 | -                 | -                       | 11,993,622    | 11,993,622    | ( 254,487)                | 3,672,257                                     | ( 14,301)                           | 3,403,469    | 15,397,091      | -         | 15,397,091    |
| Q1  | 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量<br>之權益工具          | -                | -                 | -                 | -                       | 191,070       | 191,070       | -                         | ( 191,070)                                    | -                                   | ( 191,070)   | -               | -         | -             |
| O1  | 非控制權益                               | -                | -                 | -                 | -                       | -             | -             | -                         | -                                             | -                                   | -            | -               | ( 3,378)  | ( 3,378)      |
| Z1  | 109年12月31日餘額                        | 112,710,541      | 2,228,764         | 19,171,226        | 483,818                 | 16,909,609    | 36,564,653    | ( 1,593,696)              | 6,041,813                                     | ( 82,343)                           | 4,365,774    | 155,869,732     | -         | 155,869,732   |
| B1  | 109年度盈餘指撥及分配：<br>提列法定盈餘公積           | -                | -                 | 1,218,469         | -                       | ( 1,218,469)  | -             | -                         | -                                             | -                                   | -            | -               | -         | -             |
| B5  | 普通股現金股利                             | -                | -                 | -                 | -                       | ( 7,889,738)  | ( 7,889,738)  | -                         | -                                             | -                                   | -            | ( 7,889,738)    | -         | ( 7,889,738)  |
| D1  | 110年度淨利                             | -                | -                 | -                 | -                       | 16,211,005    | 16,211,005    | -                         | -                                             | -                                   | -            | 16,211,005      | -         | 16,211,005    |
| D3  | 110年度其他綜合損益                         | -                | -                 | -                 | -                       | 58,025        | 58,025        | ( 297,455)                | ( 1,144,178)                                  | ( 3,539)                            | ( 1,445,172) | ( 1,387,147)    | -         | ( 1,387,147)  |
| D5  | 110年度綜合損益總額                         | -                | -                 | -                 | -                       | 16,269,030    | 16,269,030    | ( 297,455)                | ( 1,144,178)                                  | ( 3,539)                            | ( 1,445,172) | 14,823,858      | -         | 14,823,858    |
| Q1  | 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量<br>之權益工具          | -                | -                 | -                 | -                       | 962,569       | 962,569       | -                         | ( 962,569)                                    | -                                   | ( 962,569)   | -               | -         | -             |
| Z1  | 110年12月31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   | \$ -      | \$162,803,852 |

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

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 代 碼    |                        | 110年度         | 109年度         |
|--------|------------------------|---------------|---------------|
|        | 營業活動之現金流量              |               |               |
| A10000 | 稅前淨利                   | \$ 18,649,230 | \$ 13,969,391 |
| A20010 | 收益費損項目                 |               |               |
| A20100 | 折舊費用                   | 1,843,916     | 1,650,325     |
| A20200 | 攤銷費用                   | 350,189       | 335,607       |
| A20300 | 呆帳費用提列數                | 2,796,336     | 2,852,945     |
| A20900 | 利息費用                   | 9,059,992     | 13,042,151    |
| A21000 | 除列按攤銷後成本衡量金融資產淨（利益）損失  | ( 23,207)     | 3,706         |
| A21200 | 利息收入                   | ( 31,179,949) | ( 31,542,707) |
| A21300 | 股利收入                   | ( 1,143,512)  | ( 776,274)    |
| A21700 | 保證責任準備淨變動              | 82,392        | 108,511       |
| A21800 | 其他各項負債準備淨變動            | ( 45,611)     | 74,345        |
| A22000 | 應付公司債匯率影響數             | ( 3,415)      | -             |
| A22300 | 採用權益法認列之關聯企業損益之份額      | ( 202,617)    | ( 73,341)     |
| A22500 | 處分及報廢不動產及設備（利益）損失      | ( 2,107)      | 11,182        |
| A22600 | 不動產及設備轉列費用數            | 595           | 5             |
| A22800 | 處分無形資產損失               | 2,727         | 9             |
| A23600 | 金融資產（迴轉利益）減損損失         | ( 49,953)     | 493,915       |
| A23700 | 非金融資產減損損失              | -             | 935           |
| A29900 | 租賃修改淨利益                | ( 1,033)      | ( 2,295)      |
| A29900 | 處分子公司利益                | -             | ( 207,310)    |
| 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          | ( 3,745,318)  | ( 15,601,245) |
| A71120 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產減少（增加） | 806,881       | ( 4,118,019)  |
| A71121 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加 | ( 49,579,338) | ( 92,796,934) |
| A71123 | 按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加      | ( 4,850,899)  | ( 24,433,545) |
| A71150 | 附賣回票券及債券投資（增加）減少       | ( 336,116)    | 298,565       |

（接次頁）

(承前頁)

| 代 碼       |                              | 110年度               | 109年度               |
|-----------|------------------------------|---------------------|---------------------|
| A71160    | 應收款項增加                       | (\$ 19,416,996)     | (\$ 11,509,518)     |
| A71170    | 貼現及放款增加                      | ( 48,856,110)       | ( 144,065,793)      |
| A71200    | 其他金融資產增加                     | ( 9,556,331)        | ( 2,797,850)        |
| A71990    | 其他資產增加                       | ( 20,125,363)       | ( 2,888,298)        |
| A72110    | 央行及銀行同業存款 (減少)<br>增加         | ( 5,249,285)        | 21,695,868          |
| A72120    | 透過損益按公允價值衡量之金<br>融負債 (減少) 增加 | ( 3,312,070)        | 258,017             |
| A72140    | 附買回票券及債券負債增加<br>(減少)         | 12,161,577          | ( 13,204,356)       |
| A72160    | 應付款項增加                       | 5,781,050           | 9,317,088           |
| A72170    | 存款及匯款增加                      | 182,265,001         | 268,425,253         |
| A72180    | 員工福利負債準備減少                   | ( 165,553)          | ( 119,678)          |
| A72200    | 其他金融負債增加 (減少)                | 9,354,001           | ( 12,600,307)       |
| A72990    | 其他負債增加                       | <u>16,118,923</u>   | <u>6,455,523</u>    |
| A33000    | 營運產生之現金流入 (出)                | 61,428,027          | ( 17,744,129)       |
| A33100    | 收取之利息                        | 30,855,530          | 31,937,692          |
| A33200    | 收取之股利                        | 1,142,519           | 779,562             |
| A33300    | 支付之利息                        | ( 9,444,181)        | ( 14,106,128)       |
| A33500    | 支付之所得稅                       | <u>( 1,649,494)</u> | <u>( 1,410,821)</u> |
| AAAA      | 營業活動之淨現金流入 (出)               | <u>82,332,401</u>   | <u>( 543,824)</u>   |
| 投資活動之現金流量 |                              |                     |                     |
| B02300    | 處分子公司                        | -                   | 207,310             |
| B02700    | 取得不動產及設備                     | ( 1,301,452)        | ( 1,409,774)        |
| B02800    | 處分不動產及設備                     | 28,110              | 13,405              |
| B04500    | 取得無形資產                       | ( 167,947)          | ( 165,613)          |
| B05350    | 取得使用權資產                      | ( 792)              | ( 2,671)            |
| B05400    | 取得投資性不動產                     | <u>( 346)</u>       | <u>( 2,109)</u>     |
| BBBB      | 投資活動之淨現金流出                   | <u>( 1,442,427)</u> | <u>( 1,359,452)</u> |
| 籌資活動之現金流量 |                              |                     |                     |
| C00200    | 短期借款 (減少) 增加                 | ( 6,508,535)        | 5,002,885           |
| C00300    | 央行及同業融資增加                    | 124,650             | 80,380              |
| C00700    | 應付商業本票增加 (減少)                | 10,755,912          | ( 1,637,985)        |
| C01200    | 發行公司債                        | 5,000,000           | 7,438,324           |
| C01300    | 償還公司債                        | -                   | ( 3,000,000)        |
| C01400    | 發行金融債券                       | 11,000,000          | 16,000,000          |
| C01500    | 償還金融債券                       | ( 5,530,000)        | ( 3,940,000)        |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼                 |                                    | 110年度                 | 109年度                 |
|---------------------|------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| C01600              | 舉借長期借款                             | \$ 15,934,146         | \$ 19,078,433         |
| C01700              | 償還長期借款                             | ( 15,528,248)         | ( 19,300,033)         |
| C04020              | 租賃本金償還                             | ( 869,908)            | ( 792,473)            |
| C04500              | 發放現金股利                             | ( 7,889,738)          | ( 7,889,738)          |
| C05800              | 非控制權益變動                            | -                     | ( 3,378)              |
| CCCC                | 籌資活動之淨現金流入                         | <u>6,488,279</u>      | <u>11,036,415</u>     |
| DDDD                | 匯率變動對現金及約當現金之影響                    | ( <u>494,475</u> )    | ( <u>496,483</u> )    |
| EEEE                | 本年度現金及約當現金增加數                      | 86,883,778            | 8,636,656             |
| E00100              | 年初現金及約當現金餘額                        | <u>166,636,587</u>    | <u>157,999,931</u>    |
| E00200              | 年底現金及約當現金餘額                        | <u>\$ 253,520,365</u> | <u>\$ 166,636,587</u> |
| <u>年底現金及約當現金之調節</u> |                                    |                       |                       |
| 代 碼                 |                                    | 110年12月31日            | 109年12月31日            |
| E00210              | 資產負債表帳列之現金及約當現金                    | \$ 48,521,295         | \$ 30,813,465         |
| 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 | 154,767,591           | 80,766,135            |
| 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>50,231,479</u>     | <u>55,056,987</u>     |
| E00200              | 年底現金及約當現金餘額                        | <u>\$ 253,520,365</u> | <u>\$ 166,636,587</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 110 年及 109 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 111 年 3 月 15 日經董事會核准通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 111 年適用之金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下稱「IFRSs」）

| 新發布／修正／修訂準則及解釋                     | IASB 發布之生效日         |
|------------------------------------|---------------------|
| 「IFRSs 2018-2020 之年度改善」            | 2022 年 1 月 1 日（註 1） |
| IFRS 3 之修正「對觀念架構之引述」               | 2022 年 1 月 1 日（註 2） |
| IAS 16 之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」 | 2022 年 1 月 1 日（註 3） |
| IAS 37 之修正「虧損性合約－履行合約之成本」          | 2022 年 1 月 1 日（註 4） |

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

註 2：收購日在年度報導期間開始於 2022 年 1 月 1 日以後之企業合併適用此項修正。

註 3：於 2021 年 1 月 1 日以後始達管理階層預期運作方式之必要地點及狀態之廠房、不動產及設備適用此項修正。

註 4：於 2022 年 1 月 1 日尚未履行所有義務之合約適用此項修正。



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。

(二) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

| 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 1 之修正「負債分類為流動或非流動」                      | 2023 年 1 月 1 日      |
| IAS 1 之修正「會計政策之揭露」                          | 2023 年 1 月 1 日 (註2) |
| IAS 8 之修正「會計估計之定義」                          | 2023 年 1 月 1 日 (註3) |
| IAS 12 之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」          | 2023 年 1 月 1 日 (註4) |

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：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間推延適用此項修正。

註3：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之會計估計變動及會計政策變動適用此項修正。

註4：除於 2022 年 1 月 1 日就租賃及除役義務之暫時性差異認列遞延所得稅外，該修正係適用於 2022 年 1 月 1 日以後所發生之交易。

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 IFRSs 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應付款及按確定福利義務現值減除計畫資產公允價值認列之淨確定福利資產及負債，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。

公允價值衡量依照相關輸入值之可觀察程度及重要性分為第一等級至第三等級：

1. 第一等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活絡市場之報價（未經調整）。
2. 第二等級輸入值：係指除第一等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。
3. 第三等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

(三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

本合併財務報告之編製主體中，銀行業佔重大之比率，且因銀行業之經營特性，其營業週期較難確定，故本合併財務報告未予區分為流動或非流動項目，惟已依其性質分類，並按相對流動性之順序排列，於合併財務報告附註五十說明資產及負債之到期分析。

(四) 合併報告編製原則

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

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

本公司及子公司各個體間之交易、帳戶餘額、收益及費損於合併時全數予以銷除，請參閱附表十二。

本合併財務報告編製主體如下：

| 投資公司名稱       | 子公司名稱                                                        | 業務性質                       | 所持股權百分比(%)     |                | 說明  |
|--------------|--------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------|----------------|-----|
|              |                                                              |                            | 110年<br>12月31日 | 109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」)                                         | 租賃業務及分期付款業務                | 100            | 100            | 註 1 |
| 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            |     |
| 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            |     |
| 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(開曼)    | 永豐金國際控股有限公司(「永豐金國際控股」)                                       | —                          | -              | 100            | 註 2 |

(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 |
|-----------|---------------------------------------|------------------|----------------|----------------|----|
|           |                                       |                  | 110年<br>12月31日 | 109年<br>12月31日 |    |
| 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            | 註3 |
| 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1 |
| 永豐金租賃     | 永豐金融資租賃(天津)有限公司(「永豐金融資租賃(天津)」)        | —                | -              | 100            | 註3 |
| 永豐金租賃     | SinoPac Capital International Limited | —                | -              | 100            | 註1 |

註 1：本公司於110年1月經董事會決議調整轉投資架構，子公司永豐金租賃將SinoPac Capital International Limited 股權全數讓與永豐金資本國際(香港)，該投資架構調整計畫已於110年4月取得金管會金管銀控字第1100203869號函同意備查後執行；永豐金租賃及永豐金資本國際(香港)於110年5月完成前述股權讓與程序後，子公司SinoPac Capital International Limited 於當月經董事會決議通過清算，並於110年10月完成清算。

註 2：永豐金國際控股於109年7月經董事會決議通過清算並於109年9月取得金管會金管證券字第1090355383號函核准辦理清算，已於110年3月返還股本並於4月完成清算。

註 3：本公司於110年7月經董事會決議調整轉投資架構，由子公司永豐金國際租賃吸收合併子公司永豐金融資租賃(天津)，該投資架構調整計畫已於110年10月取得經濟部投審會經審二字第11000228260號函同意，合併後永豐金融資租賃(天津)為消滅公司，永豐金國際租賃為存續公司概括承受永豐金融資租賃(天津)所有業務、資產、負債及一切權利義務，合併基準日訂為110年11月1日。

## (五) 外 幣

### 1. 外幣交易

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。

### 2. 國外營運機構之換算

於編製合併財務報告時，本公司及子公司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。

若本公司或子公司處分國外營運機構之所有權益，或處分國外營運機構之子公司部分權益但喪失控制，或處分國外營運機構之聯合協議或關聯企業後之保留權益係金融資產並按金融工具之會計政策處理，所有與該國外營運機構相關之累計兌換差額將重分類至損益。

若部分處分國外營運機構之子公司未導致喪失控制，係按比例將累計兌換差額重新歸屬予該子公司之非控制權益，而不認列為損益。在其他任何部分處分國外營運機構之情況下，累計兌換差額則按處分比例重分類至損益。

(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款呆帳處理辦法」之規定，永豐商業銀行按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，將授信資產分類為正常授信資產，以及應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估不良授信資產之可回收性。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%。

永豐銀行（中國）依照中國人民銀行印發「銀行貸款損失準備計提指引」計提專項準備之規定，對於關注類貸款、次級類貸款、可疑類貸款及損失類貸款分別以貸款餘額之百分之二、百分之二十至三十、百分之四十至六十及百分之一百計提專項準備。

### (3) 金融資產之除列

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

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

### (4) 「利率指標變革－第二階段」之選擇

本公司及子公司選擇適用 IFRS 9 修正之實務權宜作法，處理利率指標變革導致之決定金融資產之合約現金流量基礎之變動。若前述變動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，係於決定基礎變動時視為有效利率變動。

## 2. 金融負債及權益工具

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

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

### (1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

#### A. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

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

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

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

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

#### B. 財務保證合約

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

### (2) 金融負債之除列

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

## (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) 企業合併

本公司及子公司未採用收購法處理組織重組下之企業合併，而係採用帳面價值法，並視為自始合併而重編前期比較資訊。合併報表之編製係將原取得被收購者之控制所產生之投資成本與股權淨值間差額之餘額，依原始取得股權時所分析之差額原因及處理方式繼續處理。

(十一) 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。

(十二) 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。

(十三) 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。

(十四) 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。

(十五) 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。

(十六) 不動產及設備

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

不動產及設備（包含融資租賃所持有之資產）於耐用年限內按直線基礎對每一重大部分單獨提列折舊。若租賃期間較耐用年限短者，則於租賃期間內提列折舊。本公司及子公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視，並推延適用會計估計變動之影響。

不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(十七) 租賃

本公司及子公司於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

1. 本公司及子公司為出租人

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

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

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

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

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

## 2. 本公司及子公司為承租人

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

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

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

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

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

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生當期認列為費用。

## (十八) 無形資產

### 1. 單獨取得

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

### 2. 企業合併所取得

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

### 3. 除 列

無形資產除列時，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額認列於當期損益。

## (十九) 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。

## (二十) 承受擔保品

承受之擔保品按承受價格入帳，年底以帳面價值與公允價值減出售成本孰低者衡量。

### (二一) 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。

(二二) 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。

(二三) 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。

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。

(二四) 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提供勞務所產生之負債，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。

(二五) 收入認列

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。

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。

#### 手續費收入

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

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

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

#### 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

所得稅費用係本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之利益，且於可預見之未來預期將迴轉的範圍內，予以認列遞延所得稅資產。

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

新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

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

3. 當期及遞延所得稅

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

4. 連結稅制

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

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司及子公司於採用附註四所述之會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊者，管理階層必須基於歷史經驗及其他攸關之因素作出相關之判斷、估計及假設。實際結果可能與估計有所不同。

本公司及子公司將新型冠狀病毒肺炎疫情近期在我國之發展及對經濟環境可能之影響，納入對現金流量推估、成長率、折現率、獲利能力等相關重大會計估計之考量，管理階層將持續檢視估計與基本假設。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

貼現及放款之減損估計

貼現及放款依照金融監督管理委員會頒布「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」估計減損，須判斷授信資產是否依處理辦法評估債權逾清償期時間長短及擔保品之價值估計以及授信戶之財務狀況資訊，進行分類並評估減損損失。

貼現及放款依照國際財務報導準則第九號「金融工具」估計減損，亦須基於本公司及子公司對於違約機率及違約損失率之假設。本公司及子公司考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊，並將新型冠狀病毒肺炎疫情造成之經濟影響納入考量，以作成假設並選擇減損評估之輸入值。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。此外，110年因新型冠狀病毒肺炎疫情後續發展之不確定性以及金融市場之波動對貼現及放款之減損估計所造成之影響，致違約機率之估計具較大之不確定性。

六、現金及約當現金－淨額

|             | 110年12月31日           | 109年12月31日           |
|-------------|----------------------|----------------------|
| 庫存現金        | \$ 7,308,319         | \$ 7,100,364         |
| 待交換票據       | 4,178,657            | 1,299,841            |
| 銀行存款及存放銀行同業 | 35,664,216           | 21,692,109           |
| 短期票券        | <u>1,379,496</u>     | <u>739,692</u>       |
| 小計          | 48,530,688           | 30,832,006           |
| 減：備抵呆帳      | ( <u>9,393</u> )     | ( <u>18,541</u> )    |
| 淨額          | <u>\$ 48,521,295</u> | <u>\$ 30,813,465</u> |

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

永豐銀行（中國）根據當地「銀行業金融機構國別風險管理指引」之規定，對低國別風險國家之存放銀行同業及拆放銀行同業（附註七）按 0.5% 計提國別風險準備金。

短期票券於資產負債表日之市場利率區間如下：

|      | 110年12月31日  | 109年12月31日  |
|------|-------------|-------------|
| 短期票券 | 0.13%-0.33% | 0.15%-0.24% |

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

|             | 110年12月31日            | 109年12月31日            |
|-------------|-----------------------|-----------------------|
| 拆放銀行同業      | \$ 120,027,269        | \$ 57,472,101         |
| 銀行同業貿易融資墊款  | 8,727,495             | 5,537,442             |
| 存放央行準備金－甲戶  | 36,110,430            | 28,094,216            |
| 存放央行－跨行清算基金 | 6,000,477             | 4,000,139             |
| 存放央行準備金－乙戶  | 38,955,034            | 35,613,480            |
| 存放央行外匯準備金   | 553,791               | 427,626               |
| 存放央行－其他     | <u>7,262,753</u>      | <u>8,745,471</u>      |
| 小計          | 217,637,249           | 139,890,475           |
| 減：備抵呆帳      | ( <u>18,497</u> )     | ( <u>5,916</u> )      |
| 淨額          | <u>\$ 217,618,752</u> | <u>\$ 139,884,559</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。

存放央行及拆借金融同業質抵押擔保情形請參閱附註四六。

八、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債

|                      | 110年12月31日           | 109年12月31日           |
|----------------------|----------------------|----------------------|
| <u>強制透過損益按公允價值衡量</u> |                      |                      |
| <u>之金融資產</u>         |                      |                      |
| 營業證券－自營              | \$ 34,119,122        | \$ 25,884,369        |
| 政府公債                 | 19,499,020           | 26,528,505           |
| 買入定存單                | 2,782,335            | 1,998,231            |
| 買入商業本票               | 2,698,706            | 2,348,878            |
| 股票                   | 2,505,596            | 2,127,601            |
| 營業證券－避險              | 2,061,231            | 2,154,885            |
| 可轉讓公司債               | 1,532,353            | 964,711              |
| 金融債                  | 814,147              | 312,118              |
| 營業證券－承銷              | 727,721              | 747,203              |
| 外匯換匯合約               | 3,880,296            | 13,560,660           |
| 利率交換合約               | 3,654,970            | 5,717,753            |
| 資產交換選擇權合約            | 1,294,849            | 395,176              |
| 期貨合約                 | 1,062,157            | 191,261              |
| 遠期外匯合約               | 421,640              | 1,131,616            |
| 選擇權合約                | 361,485              | 1,051,600            |
| 混合交換匯率型結構式           |                      |                      |
| 商品                   | 300,992              | 270,401              |
| 其他                   | 337,915              | 782,672              |
| 小計                   | <u>78,054,535</u>    | <u>86,167,640</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                  | 8,874,520            | 1,378,097            |
| 政府公債                 | 1,087,292            | 1,277,491            |
| 小計                   | <u>9,961,812</u>     | <u>2,655,588</u>     |
| 合計                   | <u>\$ 88,016,347</u> | <u>\$ 88,823,228</u> |
| <u>持有供交易之金融負債</u>    |                      |                      |
| 應付借券                 | \$ 8,394,192         | \$ 153,445           |
| 附賣回票債券投資－融券          | 814,736              | 236,430              |
| 發行認購（售）權證負債          | 8,650,713            | 6,266,946            |
| 外匯換匯合約               | 4,489,768            | 15,536,194           |
| 利率交換合約               | 2,636,169            | 3,909,655            |
| 資產交換選擇權合約            | 2,594,080            | 1,287,312            |
| 遠期外匯合約               | 507,686              | 1,149,656            |

（接次頁）



(承前頁)

|                           | 110年12月31日           | 109年12月31日           |
|---------------------------|----------------------|----------------------|
| 選擇權合約                     | \$ 500,961           | \$ 1,153,931         |
| 混合交換匯率型結構式商品              | 300,830              | 270,239              |
| 發行認購(售)權證負債再買回            | ( 8,232,742)         | ( 5,777,926)         |
| 其他                        | 467,357              | 434,282              |
| 小計                        | <u>21,123,750</u>    | <u>24,620,164</u>    |
| <u>指定透過損益按公允價值衡量之金融負債</u> |                      |                      |
| 金融債券                      | 1,543,747            | 1,520,769            |
| 結構型商品                     | 517,046              | 352,141              |
| 小計                        | <u>2,060,793</u>     | <u>1,872,910</u>     |
| 合計                        | <u>\$ 23,184,543</u> | <u>\$ 26,493,074</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 110 年及 109 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 10,249,026 仟元及 11,149,980 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：

|                 | 110年12月31日        | 109年12月31日         |
|-----------------|-------------------|--------------------|
| 帳面金額與合約到期金額間之差額 |                   |                    |
| —公允價值           | \$ 1,543,747      | \$ 1,520,769       |
| —到期金額           | ( 1,552,780)      | ( 1,598,698)       |
|                 | <u>(\$ 9,033)</u> | <u>(\$ 77,929)</u> |

歸屬於信用  
風險變動之公允  
價值變動數

|                     |             |
|---------------------|-------------|
| 當年度變動金額             |             |
| —110 年度             | (\$ 3,539)  |
| —109 年度             | (\$ 14,301) |
| 累積變動金額              |             |
| —截至 110 年 12 月 31 日 | (\$ 85,882) |
| —截至 109 年 12 月 31 日 | (\$ 82,343) |

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

上述金融債券係屬永豐商業銀行於106年5月19日發行106年度第2期無擔保主順位金融債券美金45,000仟元，發行期限30年，採零息債券形式發行，隱含內部報酬率為4.50%，屆滿5年之日起，永豐商業銀行得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。

- (四) 本公司及子公司從事衍生金融商品交易之目的，主要係為配合客戶交易之需求及軋平本公司及子公司之部位，110年及109年12月31日尚未到期之衍生商品合約金額（名目本金）如下：

|              | 110年12月31日       | 109年12月31日       |
|--------------|------------------|------------------|
| 外匯換匯合約       | \$ 1,138,707,565 | \$ 1,012,726,205 |
| 利率交換合約       | 919,406,165      | 792,736,372      |
| 遠期外匯合約       | 74,694,290       | 85,991,062       |
| 選擇權合約        | 30,043,329       | 31,542,951       |
| 資產交換合約       | 16,803,681       | 10,622,301       |
| 期貨合約         | 12,955,748       | 13,556,986       |
| 換匯換利合約       | 6,270,641        | 12,933,171       |
| 混合交換匯率型結構式商品 | 5,838,295        | 7,520,729        |
| 股權連結式交換合約    | 2,269,657        | 254,295          |
| 股權衍生工具合約     | 323,684          | -                |
| 保本型商品        | 236,777          | 25,000           |
| 信用連結型商品      | 190,000          | 188,500          |
| 股權連結型商品      | 106,311          | 159,016          |
| 債務連結型商品      | 2,769            | -                |
| 商品連結式交換合約    | -                | 648,263          |

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

|                            | 110年12月31日            | 109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 | \$ 22,096,702         | \$ 15,905,517         |
| 透過其他綜合損益按公允價值<br>衡量之債務工具投資 | 376,591,994           | 334,308,283           |
| 合計                         | <u>\$ 398,688,696</u> | <u>\$ 350,213,800</u> |

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

|             | 110年12月31日           | 109年12月31日           |
|-------------|----------------------|----------------------|
| 上市（櫃）股票     | \$ 15,561,074        | \$ 12,372,108        |
| 非上市（櫃）股票    | 3,373,296            | 2,375,348            |
| 不動產投資信託受益證券 | 3,162,332            | 1,158,061            |
| 合 計         | <u>\$ 22,096,702</u> | <u>\$ 15,905,517</u> |

本公司及子公司持有之權益工具投資係為中長期策略性投資，或以獲取穩定股息收入及收益分配之目的，且非為交易目的所持有，故指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

110 及 109 年度因被投資公司減資退還股款、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 7,135,492 仟元及 14,147,772 仟元，處分淨利益分別為 962,569 仟元及 191,070 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

|       | 110年12月31日            | 109年12月31日            |
|-------|-----------------------|-----------------------|
| 買入定存單 | \$ 123,177,595        | \$ 125,377,298        |
| 金融債   | 88,664,460            | 85,172,854            |
| 商業本票  | 76,584,814            | 55,036,188            |
| 公司債   | 44,314,154            | 43,582,691            |
| 政府公債  | 27,144,246            | 19,493,938            |
| 其 他   | 16,706,725            | 5,645,314             |
| 合 計   | <u>\$ 376,591,994</u> | <u>\$ 334,308,283</u> |

- 110 年及 109 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 52,619 仟元及 64,341 仟元，相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註五十及附表十。
- 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。
- 本公司及子公司 110 年及 109 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 16,230,911 仟元及 6,961,298 仟元。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

|        | 110年12月31日            | 109年12月31日            |
|--------|-----------------------|-----------------------|
| 政府公債   | \$ 55,754,680         | \$ 55,013,400         |
| 買入定存單  | 48,763,448            | 49,812,542            |
| 金融債    | 35,908,206            | 29,438,199            |
| 公司債    | 12,727,316            | 11,296,477            |
| 資產基礎證券 | 12,379,342            | 15,356,937            |
| 其 他    | 1,728,307             | 1,462,770             |
| 小 計    | 167,261,299           | 162,380,325           |
| 減：備抵損失 | ( 13,314 )            | ( 11,891 )            |
| 淨 額    | <u>\$ 167,247,985</u> | <u>\$ 162,368,434</u> |

- (一) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註五十及附表十一。
- (二) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資質押之資訊，請參閱附註四六。
- (三) 本公司及子公司 109 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為 230,200 仟元。(110 年 12 月 31 日：無)

#### 十一、附賣回票券及債券投資

|        | 110年12月31日           | 109年12月31日           |
|--------|----------------------|----------------------|
| 商業本票   | \$ 35,734,209        | \$ 42,403,035        |
| 政府公債   | 6,953,129            | 1,963,442            |
| 公 司 債  | 4,194,571            | 4,072,145            |
| 金 融 債  | 2,699,161            | 3,695,051            |
| 可轉讓定存單 | 1,010,467            | 2,947,256            |
| 合 計    | <u>\$ 50,591,537</u> | <u>\$ 55,080,929</u> |
| 約定賣回價款 | \$ 50,596,630        | \$ 55,096,594        |
| 面 額    | \$ 52,180,812        | \$ 55,733,587        |
| 最後到期日  | 111 年 5 月            | 110 年 4 月            |

本公司及子公司 110 年及 109 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 11,742,038 仟元及 7,568,343 仟元。

#### 十二、應收款項－淨額

|           | 110年12月31日            | 109年12月31日           |
|-----------|-----------------------|----------------------|
| 應收證券融資款   | \$ 24,921,113         | \$ 17,776,553        |
| 應收信用卡款    | 20,472,061            | 19,109,830           |
| 應收承購帳款    | 14,253,265            | 10,588,014           |
| 應收交割帳款    | 13,710,037            | 15,524,965           |
| 應收信用狀買斷   | 10,030,050            | 6,896,929            |
| 應收承兌票款    | 5,322,788             | 5,464,770            |
| 應收利息及收益   | 4,721,188             | 4,575,517            |
| 應收出售證券款   | 4,423,814             | 985,815              |
| 應收租賃及分期款  | 4,095,900             | 4,010,083            |
| 應收帳款及票據   | 3,482,572             | 2,199,970            |
| 交割代價      | 1,080,332             | 1,567,314            |
| 應收信託管理費收入 | 694,353               | 678,263              |
| 其 他       | <u>3,752,032</u>      | <u>2,143,182</u>     |
| 小 計       | 110,959,505           | 91,521,205           |
| 減：備抵呆帳    | ( 873,056)            | ( 892,903)           |
| 應收款項折溢價調整 | ( 940)                | ( 1,226)             |
| 淨 額       | <u>\$ 110,085,509</u> | <u>\$ 90,627,076</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：

|       | 110年度             | 109年度             |
|-------|-------------------|-------------------|
| 年初餘額  | \$ 892,903        | \$ 1,320,989      |
| 本年度提列 | 172,996           | 334,992           |
| 轉銷呆帳  | ( 161,841)        | ( 587,637)        |
| 重分類   | ( 20,662)         | ( 166,564)        |
| 匯率影響數 | ( 10,340)         | ( 8,877)          |
| 年底餘額  | <u>\$ 873,056</u> | <u>\$ 892,903</u> |

本公司及子公司應收款項之減損評估請參閱附註五十、附表七及附表九。本公司及子公司 110 及 109 年度收回已轉銷之應收款項金額分別為 156,963 仟元及 197,191 仟元，已作為呆帳費用之減項。

永豐商業銀行 105 年 7 月 8 日經董事會決議處分 SinoPac Bancorp 100% 股權予 Cathay General Bancorp，本案已於 106 年 7 月 6 日經金管會核准並於美國時間 106 年 7 月 14 日完成交割，總交易價金為美金 351,551 仟元，相關交易價款已於 109 年 7 月收回完畢，並於收現當月認列處分子公司利益新台幣 207,310 仟元。本案累積認列處分子公司淨利益為 414,242 仟元。

### 十三、貼現及放款－淨額

|            | 110年12月31日              | 109年12月31日              |
|------------|-------------------------|-------------------------|
| 出口押匯       | \$ 848,190              | \$ 632,471              |
| 貼現及透支      | 59,445                  | 71,123                  |
| 應收帳款融資     | 2,636,695               | 1,889,011               |
| 短期放款       | 120,330,681             | 133,519,266             |
| 短期擔保放款     | 106,073,662             | 106,862,375             |
| 中期放款       | 246,413,654             | 271,245,056             |
| 中期擔保放款     | 166,326,272             | 131,617,981             |
| 長期放款       | 10,487,473              | 8,362,312               |
| 長期擔保放款     | 552,730,175             | 505,180,825             |
| 由放款轉列之催收款項 | <u>1,201,033</u>        | <u>948,785</u>          |
| 小計         | 1,207,107,280           | 1,160,329,205           |
| 減：備抵呆帳     | ( 15,557,839)           | ( 15,065,694)           |
| 貼現及放款折溢價調整 | ( 436,410)              | ( 485,367)              |
| 淨額         | <u>\$ 1,191,113,031</u> | <u>\$ 1,144,778,144</u> |

- (一) 本公司及子公司貼現及放款之減損評估說明請參閱附註五十、附表七及附表八，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，各期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：

|       | 110年度                | 109年度                |
|-------|----------------------|----------------------|
| 年初餘額  | \$ 15,065,694        | \$ 13,825,619        |
| 本年度提列 | 2,608,121            | 2,563,425            |
| 轉銷呆帳  | ( 2,021,929)         | ( 1,196,231)         |
| 重 分 類 | -                    | 1,237                |
| 匯率影響數 | ( 94,047)            | ( 128,356)           |
| 年底餘額  | <u>\$ 15,557,839</u> | <u>\$ 15,065,694</u> |

本公司及子公司於 110 及 109 年度收回已轉銷之貼現及放款金額分別為 401,061 仟元及 403,124 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：

|     | 110年12月31日           | 109年12月31日           |
|-----|----------------------|----------------------|
| 基 金 | <u>\$ 60,117,374</u> | <u>\$ 53,810,067</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：

|                      | 110年12月31日       | 109年12月31日       |
|----------------------|------------------|------------------|
| 透過損益按公允價值衡量之金<br>融資產 | <u>\$173,550</u> | <u>\$314,268</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 110 年及 109 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

|            | 110年12月31日        | 109年12月31日        |
|------------|-------------------|-------------------|
| 圓信永豐       | \$ 691,470        | \$ 486,429        |
| Telexpress | <u>97,462</u>     | <u>103,606</u>    |
|            | <u>\$ 788,932</u> | <u>\$ 590,035</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     |                |
|------------|-----------------------------|--------------------|----------------|----------------|
|            |                             |                    | 110年<br>12月31日 | 109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%         |

上述採用權益法投資之本公司及子公司對其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：

|              | 110年度            | 109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 | \$202,617        | \$ 73,341        |
| 其他綜合損益       | 2,505            | 5,406            |
| 合 計          | <u>\$205,122</u> | <u>\$ 78,747</u> |

#### 十六、 其他金融資產－淨額

|                | 110年12月31日           | 109年12月31日           |
|----------------|----------------------|----------------------|
| 客戶保證金專戶        | \$ 35,114,017        | \$ 21,667,442        |
| 非屬現金及約當現金之銀行存款 | 5,776,450            | 9,881,760            |
| 買回 PEM 商品      | 4,091,191            | 4,177,027            |
| 長期應收租賃及分期款     | 2,412,585            | 2,130,189            |
| 非由放款轉列之催收款     | 141,808              | 182,432              |
| 其 他            | <u>548,447</u>       | <u>613,824</u>       |
| 小 計            | 48,084,498           | 38,652,674           |
| 減：備抵呆帳         | ( 167,568)           | ( 201,904)           |
| 累計減損           | <u>( 2,150,110)</u>  | <u>( 2,256,444)</u>  |
| 淨 額            | <u>\$ 45,766,820</u> | <u>\$ 36,194,326</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：

|           | 110年度            | 109年度            |
|-----------|------------------|------------------|
| 年初餘額      | \$201,904        | \$212,188        |
| 本年度提列（迴轉） | 5,562            | ( 37,742)        |
| 轉銷呆帳      | ( 59,968)        | ( 131,787)       |
| 重 分 類     | 20,662           | 158,905          |
| 匯率影響數     | ( 592)           | 340              |
| 年底餘額      | <u>\$167,568</u> | <u>\$201,904</u> |

本公司及子公司110及109年度收回已轉銷之其他金融資產金額分別為59,468仟元及24,132仟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110年12月31日止，永豐商業銀行就整體PEM案已提列美金77,651仟元（新台幣2,150,110仟元）之累計減損。永豐商業銀行110及109年度就PEM案分別迴轉減損損失41,795仟元及提列減損損失464,249仟元。

#### 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：

|       | 110年度            |              |                |                  |
|-------|------------------|--------------|----------------|------------------|
|       | 土 地              | 土 地 改 良 物    | 房 屋 及 建 築 物    | 合 計              |
| 成 本   |                  |              |                |                  |
| 年初餘額  | \$ 1,951,302     | \$ 6,583     | \$ 937,058     | \$ 2,894,943     |
| 本年度增加 | -                | 207          | 139            | 346              |
| 本年度減少 | -                | -            | -              | -                |
| 重 分 類 | ( 15,012)        | -            | 6,509          | ( 8,503)         |
| 年底餘額  | <u>1,936,290</u> | <u>6,790</u> | <u>943,706</u> | <u>2,886,786</u> |
| 累計折舊  |                  |              |                |                  |
| 年初餘額  | -                | 5,414        | 400,472        | 405,886          |
| 本年度折舊 | -                | 308          | 20,158         | 20,466           |
| 本年度減少 | -                | -            | -              | -                |
| 重 分 類 | -                | -            | 485            | 485              |
| 年底餘額  | <u>-</u>         | <u>5,722</u> | <u>421,115</u> | <u>426,837</u>   |

（接次頁）



(承前頁)

| 110年度 |                     |                 |                   |                     |
|-------|---------------------|-----------------|-------------------|---------------------|
|       | 土 地                 | 土 地 改 良 物       | 房 屋 及 建 築 物       | 合 計                 |
| 累計減損  |                     |                 |                   |                     |
| 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>       |
| 淨 額   |                     |                 |                   |                     |
| 年底淨額  | <u>\$ 1,921,758</u> | <u>\$ 1,068</u> | <u>\$ 499,819</u> | <u>\$ 2,422,645</u> |

| 109年度 |                     |                 |                   |                     |
|-------|---------------------|-----------------|-------------------|---------------------|
|       | 土 地                 | 土 地 改 良 物       | 房 屋 及 建 築 物       | 合 計                 |
| 成 本   |                     |                 |                   |                     |
| 年初餘額  | \$ 1,968,388        | \$ 6,583        | \$ 952,859        | \$ 2,927,830        |
| 本年度增加 | -                   | -               | 2,109             | 2,109               |
| 本年度減少 | -                   | -               | ( 261 )           | ( 261 )             |
| 重 分 類 | ( 17,086 )          | -               | ( 17,649 )        | ( 34,735 )          |
| 年底餘額  | <u>1,951,302</u>    | <u>6,583</u>    | <u>937,058</u>    | <u>2,894,943</u>    |
| 累計折舊  |                     |                 |                   |                     |
| 年初餘額  | -                   | 4,610           | 391,804           | 396,414             |
| 本年度折舊 | -                   | 804             | 20,101            | 20,905              |
| 本年度減少 | -                   | -               | ( 253 )           | ( 253 )             |
| 重 分 類 | -                   | -               | ( 11,180 )        | ( 11,180 )          |
| 年底餘額  | <u>-</u>            | <u>5,414</u>    | <u>400,472</u>    | <u>405,886</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 | -                   | -               | -                 | -                   |
| 年底餘額  | <u>14,532</u>       | <u>-</u>        | <u>22,772</u>     | <u>37,304</u>       |
| 淨 額   |                     |                 |                   |                     |
| 年底淨額  | <u>\$ 1,936,770</u> | <u>\$ 1,169</u> | <u>\$ 513,814</u> | <u>\$ 2,451,753</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   | 2.75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 110 年及 109 年 12 月 31 日之公允價值分別為 5,755,868 仟元及 5,760,913 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 110 年及 109 年 12 月 31 日之公允價值分別為 243,380 仟元及 299,924 仟元，該公允價值係分別參考 110 及 109 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 110 年及 109 年 12 月 31 日之公允價值分別為 7,010,812 仟元～7,016,918 仟元及 7,007,060 仟元～7,017,870 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 106 年 1 月至 110 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。

投資性不動產提供質抵押之情形請參閱附註四六，等級資訊說明請參閱附註四九。

#### 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：

|       | 110年度        |              |              |            |              |              |            |               |
|-------|--------------|--------------|--------------|------------|--------------|--------------|------------|---------------|
|       | 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            |
| 成本    |              |              |              |            |              |              |            |               |
| 年初餘額  | \$ 7,324,800 | \$ 7,703,353 | \$ 2,565,058 | \$ 517,647 | \$ 1,647,007 | \$ 1,813,620 | \$ 235,903 | \$ 21,807,388 |
| 本年度增加 | -            | 51,498       | 340,504      | 222,204    | 143,668      | 68,907       | 474,671    | 1,301,452     |
| 本年度減少 | -            | -            | ( 176,500)   | ( 62,223)  | ( 95,713)    | ( 201,434)   | -          | ( 535,870)    |
| 重分類   | 15,012       | 11,140       | 30,329       | -          | 27,139       | 13,220       | ( 306,513) | ( 209,673)    |
| 匯率影響數 | -            | ( 2,877)     | ( 9,204)     | ( 38)      | ( 1,316)     | ( 4,700)     | ( 243)     | ( 18,378)     |
| 年底餘額  | 7,339,812    | 7,763,114    | 2,750,187    | 677,590    | 1,720,785    | 1,689,613    | 403,818    | 22,344,919    |
| 累計折舊  |              |              |              |            |              |              |            |               |
| 年初餘額  | 37           | 4,183,402    | 1,485,184    | 170,894    | 1,236,924    | 1,512,173    | -          | 8,588,614     |
| 本年度折舊 | 24           | 183,678      | 370,316      | 148,132    | 110,946      | 91,755       | -          | 904,851       |
| 本年度減少 | -            | -            | ( 172,278)   | ( 42,782)  | ( 93,890)    | ( 200,917)   | -          | ( 509,867)    |
| 重分類   | -            | ( 485)       | ( 2,732)     | -          | -            | ( 745)       | -          | ( 3,962)      |
| 匯率影響數 | -            | ( 310)       | ( 7,724)     | ( 38)      | ( 1,129)     | ( 3,772)     | -          | ( 12,973)     |
| 年底餘額  | 61           | 4,366,285    | 1,672,766    | 276,206    | 1,252,851    | 1,398,494    | -          | 8,966,663     |
| 淨額    | \$ 7,339,751 | \$ 3,396,829 | \$ 1,077,421 | \$ 401,384 | \$ 467,934   | \$ 291,119   | \$ 403,818 | \$ 13,378,256 |

|       | 109年度        |              |              |            |              |              |            |               |
|-------|--------------|--------------|--------------|------------|--------------|--------------|------------|---------------|
|       | 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            |
| 成本    |              |              |              |            |              |              |            |               |
| 年初餘額  | \$ 7,307,714 | \$ 7,570,201 | \$ 2,520,378 | \$ 297,657 | \$ 1,566,040 | \$ 1,798,622 | \$ 386,211 | \$ 21,446,823 |
| 本年度增加 | -            | 72,030       | 433,784      | 254,620    | 152,562      | 52,496       | 444,282    | 1,409,774     |
| 本年度減少 | -            | ( 3,668)     | ( 657,822)   | ( 34,573)  | ( 96,091)    | ( 100,764)   | -          | ( 892,918)    |
| 重分類   | 17,086       | 59,803       | 281,512      | -          | 26,392       | 67,950       | ( 594,518) | ( 141,775)    |
| 匯率影響數 | -            | 4,987        | ( 12,794)    | ( 57)      | ( 1,896)     | ( 4,684)     | ( 72)      | ( 14,516)     |
| 年底餘額  | 7,324,800    | 7,703,353    | 2,565,058    | 517,647    | 1,647,007    | 1,813,620    | 235,903    | 21,807,388    |
| 累計折舊  |              |              |              |            |              |              |            |               |
| 年初餘額  | 14           | 3,994,859    | 1,802,070    | 93,559     | 1,246,681    | 1,503,929    | -          | 8,641,112     |
| 本年度折舊 | 23           | 179,577      | 319,023      | 105,211    | 103,979      | 115,909      | -          | 823,722       |
| 本年度減少 | -            | ( 2,908)     | ( 643,926)   | ( 27,819)  | ( 94,766)    | ( 98,920)    | -          | ( 868,339)    |
| 重分類   | -            | 11,180       | 19,887       | -          | ( 17,218)    | ( 4,833)     | -          | 9,016         |
| 匯率影響數 | -            | 694          | ( 11,870)    | ( 57)      | ( 1,752)     | ( 3,912)     | -          | ( 16,897)     |
| 年底餘額  | 37           | 4,183,402    | 1,485,184    | 170,894    | 1,236,924    | 1,512,173    | -          | 8,588,614     |
| 淨額    | \$ 7,324,763 | \$ 3,519,951 | \$ 1,079,874 | \$ 346,753 | \$ 410,083   | \$ 301,447   | \$ 235,903 | \$ 13,218,774 |

本公司及子公司之不動產及設備係按下列耐用年數計提折舊：

| 資產名稱    | 耐用年數     |
|---------|----------|
| 土地改良物   | 8至30年    |
| 房屋及建築物  | 2至60年    |
| 機械及電腦設備 | 0.58至15年 |
| 交通及運輸設備 | 3至6年     |
| 什項設備    | 2至15年    |
| 租賃權益改良  | 1至15年    |

不動產及設備提供質抵押之情形請參閱附註四六。110 年及 109 年 12 月 31 日出租予他人使用之什項設備及交通及運輸設備餘額分別為 372,665 仟元及 316,841 仟元。

## 十九、租賃協議

### (一) 使用權資產—淨額

|                     | 110年12月31日          | 109年12月31日          |
|---------------------|---------------------|---------------------|
| 使用權資產帳面金額           |                     |                     |
| 土地及地上權              | \$ 959,226          | \$ 995,788          |
| 房屋及建築物              | 2,551,645           | 2,381,088           |
| 機械及電腦設備             | 142,167             | 4,528               |
| 交通及運輸設備             | 10,097              | 10,500              |
| 什項設備                | 3,561               | 2,066               |
| 除役復原成本              | <u>32,123</u>       | <u>32,110</u>       |
|                     | <u>\$ 3,698,819</u> | <u>\$ 3,426,080</u> |
|                     | 110年度               | 109年度               |
| 使用權資產之增添            | <u>\$ 1,293,014</u> | <u>\$ 1,084,351</u> |
| 使用權資產之折舊費用          |                     |                     |
| 土地及地上權              | \$ 36,546           | \$ 36,957           |
| 房屋及建築物              | 829,972             | 726,380             |
| 機械及電腦設備             | 34,050              | 26,796              |
| 交通及運輸設備             | 6,548               | 6,501               |
| 什項設備                | 1,583               | 1,127               |
| 除役復原成本              | <u>9,900</u>        | <u>7,937</u>        |
|                     | <u>\$ 918,599</u>   | <u>\$ 805,698</u>   |
| 使用權資產轉租收益(帳列融資利息收入) | <u>\$ 1,130</u>     | <u>\$ 1,202</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

|          | 110年12月31日          | 109年12月31日          |
|----------|---------------------|---------------------|
| 租賃負債帳面金額 | <u>\$ 3,129,982</u> | <u>\$ 2,824,915</u> |

租賃負債之折現率區間如下：

|         | 110年12月31日      | 109年12月31日      |
|---------|-----------------|-----------------|
| 土地及地上權  | 0.1404%~1.6391% | 0.7357%~2.6329% |
| 房屋及建築物  | 0.1553%~6.1000% | 0.1553%~6.1000% |
| 機械及電腦設備 | 0.5754%~1.0768% | 0.6100%~1.0768% |
| 交通及運輸設備 | 0.3804%~5.8366% | 0.4583%~5.8366% |
| 什項設備    | 0.3410%~5.8366% | 0.3410%~5.8366% |

### (三) 重要承租活動及條款

本公司及子公司承租若干土地及建物做為營業據點及營業資產使用，其中位於台灣之地上權租賃，租賃到期日為民國 138 年 2 月，每年依當期公告地價年息 5%調整租賃給付；位於國外作為海外營業據點使用之重大房屋及建築物租賃則為固定租賃給付或定期依比例調整之租賃給付。另外，位於台灣作為轉租予客戶使用之停車位租賃，租賃到期日為民國 123 年 12 月，自承租日起算第四

年依約調整租賃給付。前述地上權、租賃之土地及建物於租賃期間終止時並無優惠承購權。

(四) 其他租賃資訊

本公司及子公司以營業租賃出租設備與投資性不動產請分別參閱附註十七、十八、四八及五十。

|                     | 110年度          | 109年度        |
|---------------------|----------------|--------------|
| 短期租賃費用              | \$ 28,353      | \$ 31,022    |
| 低價值資產租賃費用           | \$ 43,100      | \$ 41,102    |
| 不計入租賃負債衡量中之變動租賃給付費用 | \$ 8,125       | \$ 9,279     |
| 租賃之現金（流出）總額         | (\$ 1,023,221) | (\$ 971,895) |

本公司及子公司選擇對符合短期租賃之各類別標的資產及符合低價值資產租賃之若干什項設備租賃適用認列之豁免，不對該等租賃認列相關使用權資產及租賃負債。

二十、無形資產－淨額

| 資 產 名 稱 | 110年12月31日   | 109年12月31日   |
|---------|--------------|--------------|
| 商 譽     | \$ 1,088,243 | \$ 1,088,243 |
| 電腦軟體    | 874,300      | 776,594      |
| 客戶關係    | 201,651      | 273,914      |
| 會員席位費   | 41,413       | 41,413       |
| 其 他     | 6,893        | 7,204        |
| 合 計     | \$ 2,212,500 | \$ 2,187,368 |

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         |
|--------------|-------------|------------|------------|-----------|----------|-------------|
| 110年1月1日餘額   | \$1,088,243 | \$ 776,594 | \$ 273,914 | \$ 41,413 | \$ 7,204 | \$2,187,368 |
| 增 添          | -           | 167,947    | -          | -         | -        | 167,947     |
| 減 少          | -           | ( 2,731)   | -          | -         | -        | ( 2,731)    |
| 攤銷費用         | -           | ( 279,659) | ( 70,275)  | -         | ( 255)   | ( 350,189)  |
| 重 分 類        | -           | 213,339    | -          | -         | -        | 213,339     |
| 匯率影響數        | -           | ( 1,190)   | ( 1,988)   | -         | ( 56)    | ( 3,234)    |
| 110年12月31日餘額 | \$1,088,243 | \$ 874,300 | \$ 201,651 | \$ 41,413 | \$ 6,893 | \$2,212,500 |
| 109年1月1日餘額   | \$1,088,243 | \$ 692,412 | \$ 357,539 | \$ 41,413 | \$ 7,358 | \$2,186,965 |
| 增 添          | -           | 165,613    | -          | -         | -        | 165,613     |
| 減 少          | -           | ( 9)       | -          | -         | -        | ( 9)        |
| 攤銷費用         | -           | ( 256,219) | ( 79,136)  | -         | ( 252)   | ( 335,607)  |
| 重 分 類        | -           | 174,341    | -          | -         | -        | 174,341     |
| 匯率影響數        | -           | 456        | ( 4,489)   | -         | 98       | ( 3,935)    |
| 109年12月31日餘額 | \$1,088,243 | \$ 776,594 | \$ 273,914 | \$ 41,413 | \$ 7,204 | \$2,187,368 |

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 110 年 10 月 31 日及 109 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。

110 及 109 年度隸屬該現金產生單位之實際稅後淨利分別為 94,018 仟元及 108,232 仟元，暨商譽減損測試評估之預期稅後淨利 110 及 109 年度分別為 84,069 仟元及 78,125 仟元，推估其可回收金額皆大於帳面金額，故於 110 年及 109 年 12 月 31 日尚無重大減損情事。

- (二) 永豐金證券及其子公司截至 110 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 110 及 109 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 4,287,554 仟元及 2,317,404 仟元，暨商譽減損測試評估之 110 及 109 年度預期稅後淨利分別為 2,079,067 仟元及 1,476,471 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，故無減損之情事。

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 110 及 109 年度之實際稅後淨利分別為 373,749 仟元及 350,724 仟元，暨商譽減損測試評估之 110 及 109 年度預期稅後淨利分別為 340,799 仟元及 337,194 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，故未認列減損損失。

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

|              | 110年12月31日    | 109年12月31日   |
|--------------|---------------|--------------|
| 代收承銷股款       | \$ 15,082,130 | \$ 2,181,216 |
| 借券保證金－存出     | 10,628,167    | 2,798,716    |
| 待交割款項        | 9,892,746     | 9,439,404    |
| 存出保證金        | 2,439,940     | 3,502,876    |
| 營業保證金及交割結算基金 | 1,384,835     | 1,332,857    |

（接次頁）

(承前頁)

|             | 110年12月31日           | 109年12月31日           |
|-------------|----------------------|----------------------|
| 預付款項        | \$ 360,093           | \$ 363,370           |
| 暫付及待結轉款項    | 233,038              | 290,333              |
| 承受擔保品       | 37,351               | 37,644               |
| 其 他         | <u>111,627</u>       | <u>106,321</u>       |
| 小 計         | 40,169,927           | 20,052,737           |
| 減：備抵存貨跌價－黃金 | ( 72)                | -                    |
| 累計減損        | ( <u>7,935</u> )     | ( <u>7,935</u> )     |
| 淨 額         | <u>\$ 40,161,920</u> | <u>\$ 20,044,802</u> |

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

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

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

## 二二、央行及金融同業存款

|         | 110年12月31日           | 109年12月31日           |
|---------|----------------------|----------------------|
| 銀行同業拆放  | \$ 58,564,837        | \$ 65,288,823        |
| 中華郵政轉存款 | 10,076,600           | 10,090,000           |
| 央行拆放    | 1,384,478            | -                    |
| 銀行同業存款  | <u>239,170</u>       | <u>135,547</u>       |
| 合 計     | <u>\$ 70,265,085</u> | <u>\$ 75,514,370</u> |

## 二三、附買回票券及債券負債

|        | 110年12月31日           | 109年12月31日           |
|--------|----------------------|----------------------|
| 金 融 債  | \$ 14,173,488        | \$ 11,614,248        |
| 公 司 債  | 12,401,209           | 7,737,181            |
| 政府公債   | 6,111,884            | 2,427,912            |
| 可轉換公司債 | <u>5,110,337</u>     | <u>3,856,000</u>     |
| 合 計    | <u>\$ 37,796,918</u> | <u>\$ 25,635,341</u> |
| 約定買回價款 | \$ 37,834,074        | \$ 25,660,930        |
| 面 額    | \$ 38,221,975        | \$ 25,909,821        |
| 最後到期日  | 111 年 12 月           | 110 年 6 月            |

二四、應付商業本票－淨額

|         | 110年12月31日           | 109年12月31日           |
|---------|----------------------|----------------------|
| 應付商業本票  | \$ 39,784,000        | \$ 29,025,000        |
| 減：未攤銷折價 | ( 18,331)            | ( 15,243)            |
| 淨 額     | <u>\$ 39,765,669</u> | <u>\$ 29,009,757</u> |
| 到 期 日   | 111.01-111.03        | 110.01-110.04        |
| 年貼現率    | 0.23%~0.9380%        | 0.20%~1.4580%        |

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

|          | 110年12月31日           | 109年12月31日           |
|----------|----------------------|----------------------|
| 應付交割帳款   | \$ 23,268,682        | \$ 24,494,080        |
| 應付費用     | 5,867,342            | 4,810,594            |
| 承兌匯票     | 5,142,813            | 5,279,510            |
| 應付帳款及票據  | 4,694,695            | 3,163,601            |
| 應付待交換票據  | 4,178,657            | 1,299,841            |
| 應付融券擔保價款 | 3,244,589            | 2,536,403            |
| 融券保證金    | 2,873,781            | 2,215,725            |
| 應付承購帳款   | 2,807,640            | 2,790,152            |
| 應付利息     | 1,673,195            | 2,062,035            |
| 其他應付款    | <u>1,967,517</u>     | <u>1,807,740</u>     |
|          | <u>\$ 55,718,911</u> | <u>\$ 50,459,681</u> |

二六、存款及匯款

|         | 110年12月31日              | 109年12月31日              |
|---------|-------------------------|-------------------------|
| 支票存款    | \$ 13,363,317           | \$ 13,690,984           |
| 活期存款    | 486,300,037             | 423,645,950             |
| 活期儲蓄存款  | 507,555,116             | 434,922,075             |
| 定期存款    | 573,244,036             | 526,418,389             |
| 可轉讓定期存單 | 427,800                 | 1,960,000               |
| 定期儲蓄存款  | 252,214,965             | 249,690,008             |
| 應解匯款    | 1,043,879               | 3,055,916               |
| 匯出匯款    | 1,556,260               | 59,294                  |
| 其 他     | <u>29,829</u>           | <u>27,622</u>           |
|         | <u>\$ 1,835,735,239</u> | <u>\$ 1,653,470,238</u> |

二七、應付債券

|        | 110年12月31日           | 109年12月31日           |
|--------|----------------------|----------------------|
| 應付金融債券 | \$ 50,548,494        | \$ 45,078,282        |
| 應付公司債  | <u>12,424,338</u>    | <u>7,432,315</u>     |
|        | <u>\$ 62,972,832</u> | <u>\$ 52,510,597</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：

|                       | 110年12月31日 | 109年12月31日   | 發 行 期 間                                   | 利 率                   |
|-----------------------|------------|--------------|-------------------------------------------|-----------------------|
| 100 年第二期次順位金<br>融債券乙券 | \$ -       | \$ 2,999,891 | 100.08.18-110.08.18<br>，到期一次還本            | 固定利率 2.18%，每年付<br>息一次 |
| 101 年第一期次順位金<br>融債券乙券 | 1,299,947  | 1,299,874    | 101.09.18-111.09.18<br>，到期一次還本            | 固定利率 1.65%，每年付<br>息一次 |
| 103 年第三期次順位金<br>融債券乙券 | 699,850    | 699,798      | 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 年第一期次順位金<br>融債券   | -          | 1,499,969    | 105.02.23，無到期日<br>非累積，惟第 5 年<br>後有贖回權     | 固定利率 3.90%，每年付<br>息一次 |
| 105 年第二期次順位金<br>融債券   | -          | 1,029,963    | 105.03.30，無到期日<br>非累積，惟第 5 年<br>後有贖回權     | 固定利率 3.90%，每年付<br>息一次 |
| 105 年第三期次順位金<br>融債券   | 1,419,747  | 1,419,621    | 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 | 149,950    | 149,928      | 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 | 2,099,390  | 2,099,279    | 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 | 199,950    | 199,931      | 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 | 539,796    | 539,761      | 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   | 2,999,660  | 2,999,348    | 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 | 649,797    | 649,738      | 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 | 499,791    | 499,760      | 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   | 1,999,437  | 1,999,229    | 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 | 1,199,605  | 1,199,511    | 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 | 1,799,280  | 1,799,184    | 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   | 2,999,796  | 2,999,715    | 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   | 1,499,503  | 1,499,327    | 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 | 1,749,359  | 1,749,225    | 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 | 1,749,260  | 1,749,168    | 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   | 2,999,382  | 2,999,217    | 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   | 1,999,456  | 1,999,392    | 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   | 2,899,532  | 2,899,407    | 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 |

(接次頁)



(承前頁)

|                     | 110年12月31日           | 109年12月31日           | 發 行 期 間                                   | 利 率                   |
|---------------------|----------------------|----------------------|-------------------------------------------|-----------------------|
| 109 年第四期次順位金<br>融債券 | \$ 2,599,439         | \$ 2,599,376         | 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 | 2,099,648            | 2,099,560            | 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 | 2,399,508            | 2,399,454            | 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 | 999,726              | 999,656              | 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 | 999,732              | -                    | 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 | 2,719,455            | -                    | 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 | 2,299,571            | -                    | 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 | 3,279,522            | -                    | 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 | <u>1,699,405</u>     | <u>-</u>             | 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 |
|                     | <u>\$ 50,548,494</u> | <u>\$ 45,078,282</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：

|                          | 110年12月31日           | 109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        | \$ 4,995,700         | \$ 4,993,991        | 109.01.15-114.01.15，到期<br>一次還本 | 固定利率 0.79%，每年付息<br>一次 |
| 110 年度第一次無擔保普通公司債        | 4,993,729            | -                   | 110.10.21-115.10.21，到期<br>一次還本 | 固定利率 0.56%，每年付息<br>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<br>一次還本 | 固定利率 0.80%，每年付息<br>一次 |
| 109 年度第二次無擔保普通公司債<br>(註) | <u>434,909</u>       | <u>438,324</u>      | 109.12.23-111.12.23，到期<br>一次還本 | 固定利率 3.20%，每年付息<br>一次 |
|                          | <u>\$ 12,424,338</u> | <u>\$ 7,432,315</u> |                                |                       |

註：金額係人民幣 100,000 仟元以 110 及 109 年 12 月底匯率計算。

## 二八、 借 款

### (一) 短期借款

|         | 110年12月31日          | 109年12月31日           |
|---------|---------------------|----------------------|
| 信用借款    | \$ 4,586,505        | \$ 9,436,239         |
| 擔保借款    | <u>780,000</u>      | <u>1,970,000</u>     |
|         | <u>\$ 5,366,505</u> | <u>\$ 11,406,239</u> |
| 到 期 日   | 111.1-111.3         | 110.1-110.12         |
| 年 率 區 間 | 0.80%-5.66766%      | 0.70%-5.50481%       |

(二) 長期借款

|          | 110年12月31日          | 109年12月31日          |
|----------|---------------------|---------------------|
| 信用借款     | \$ 2,239,088        | \$ 279,522          |
| 擔保借款     | -                   | 2,050,000           |
|          | <u>\$ 2,239,088</u> | <u>\$ 2,329,522</u> |
| 到 期 日    | 111.1-112.9         | 110.1-111.12        |
| 年 利率 區 間 | 0.995%-4.67500%     | 1.08%-5.06250%      |

永豐金證券

永豐金證券（開曼）因營運資金需求，於 107 年 12 月 18 日與聯貸銀行簽訂聯合授信合約，授信金額為美金 60,000 仟元，授信期間自首次動用日為 107 年 12 月 28 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（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

永豐金租賃與兆豐銀行及其他 12 家金融機構於 106 年 11 月簽訂聯貸借款合同，取得 3,000,000 仟元之融資額度，作為永豐金租賃營運週轉之用。授信期間自首次動用日起算四年，首次動用日為 106 年 12 月 14 日。該額度已於 110 年 9 月 10 日取消。

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

上述借款依合約規定設有限制條件如下：

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

有關上述借款之擔保品，請參閱附註四六。

## 二九、 負債準備

|          | 110年12月31日          | 109年12月31日          |
|----------|---------------------|---------------------|
| 員工福利負債準備 | \$ 2,908,423        | \$ 3,146,507        |
| 融資承諾準備   | 163,432             | 217,077             |
| 保證責任準備   | 395,361             | 313,880             |
| 除役負債準備   | 136,227             | 127,521             |
| 其他準備     | 23,836              | 15,420              |
| 合 計      | <u>\$ 3,627,279</u> | <u>\$ 3,820,405</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：

|           | 110年度             |                   |                  |
|-----------|-------------------|-------------------|------------------|
|           | 融資承諾準備            | 保證責任準備            | 其 他 準 備          |
| 年初餘額      | \$ 217,077        | \$ 313,880        | \$ 15,420        |
| 本年度提列（迴轉） | ( 51,182)         | 82,392            | 8,893            |
| 匯率影響數     | ( 2,463)          | ( 911)            | ( 477)           |
| 年底餘額      | <u>\$ 163,432</u> | <u>\$ 395,361</u> | <u>\$ 23,836</u> |

|           | 109年度             |                   |                  |
|-----------|-------------------|-------------------|------------------|
|           | 融資承諾準備            | 保證責任準備            | 其 他 準 備          |
| 年初餘額      | \$ 141,990        | \$ 206,051        | \$ 17,876        |
| 本年度提列（迴轉） | 80,559            | 108,511           | ( 1,708)         |
| 匯率影響數     | ( 5,472)          | ( 682)            | ( 748)           |
| 年底餘額      | <u>\$ 217,077</u> | <u>\$ 313,880</u> | <u>\$ 15,420</u> |

## 三十、 員工福利負債準備

|                          | 110年12月31日          | 109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                  | \$ 74,485           | \$ 68,729           |
| —確定福利計畫                  | 2,527,144           | 2,818,117           |
| —員工優惠存款計畫                | 340,375             | 293,173             |
| —服務休假遞延及離職福利             | 40,904              | 35,217              |
| 合 計                      | <u>\$ 2,982,908</u> | <u>\$ 3,215,236</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 110 及 109 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 426,714 仟元及 395,571 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：

|                     | 110年12月31日          | 109年12月31日          |
|---------------------|---------------------|---------------------|
| 確定福利義務現值            | \$ 6,056,791        | \$ 6,430,851        |
| 計畫資產公允價值            | ( 3,576,465)        | ( 3,656,515)        |
| 提撥短絀                | 2,480,326           | 2,774,336           |
| 資產上限                | -                   | -                   |
| 淨確定福利負債             | <u>\$ 2,480,326</u> | <u>\$ 2,774,336</u> |
| 淨確定福利資產（帳列預付退休金）    | (\$ 46,818)         | (\$ 43,781)         |
| 淨確定福利負債（帳列員工福利負債準備） | <u>\$ 2,527,144</u> | <u>\$ 2,818,117</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             |
|------------|---------------------|-----------------------|---------------------|
| 109年1月1日餘額 | <u>\$ 6,349,480</u> | <u>(\$ 3,739,350)</u> | <u>\$ 2,610,130</u> |
| 服務成本       |                     |                       |                     |
| 當期服務成本     | 81,438              | -                     | 81,438              |
| 前期服務成本     | ( 317)              | -                     | ( 317)              |

（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    |
|---------------------------|---------------------|-----------------------|---------------------|
| 利息費用（收入）                  | \$ 46,683           | (\$ 28,093)           | \$ 18,590           |
| 認列於損（益）                   | <u>127,804</u>      | <u>( 28,093)</u>      | <u>99,711</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） | -                   | ( 74,042)             | ( 74,042)           |
| 精算（利益）損失—人口統計假設變動         | 1,691               | -                     | 1,691               |
| 精算（利益）損失—財務假設變動           | 293,585             | -                     | 293,585             |
| 精算（利益）損失—經驗調整             | <u>81,156</u>       | <u>-</u>              | <u>81,156</u>       |
| 認列於其他綜合損（益）               | <u>376,432</u>      | <u>( 74,042)</u>      | <u>302,390</u>      |
| 雇主提撥                      | -                   | ( 223,673)            | ( 223,673)          |
| 福利支付                      | ( 422,865)          | 408,643               | ( 14,222)           |
| 清償或縮減支付                   | -                   | -                     | -                   |
| 人員併入影響數                   | <u>-</u>            | <u>-</u>              | <u>-</u>            |
| 109 年 12 月 31 日餘額         | <u>\$ 6,430,851</u> | <u>(\$ 3,656,515)</u> | <u>\$ 2,774,336</u> |
| 110 年 1 月 1 日餘額           | <u>\$ 6,430,851</u> | <u>(\$ 3,656,515)</u> | <u>\$ 2,774,336</u> |
| 服務成本                      |                     |                       |                     |
| 當期服務成本                    | 69,443              | -                     | 69,443              |
| 前期服務成本                    | -                   | -                     | -                   |
| 利息費用（收入）                  | <u>18,891</u>       | <u>( 10,945)</u>      | <u>7,946</u>        |
| 認列於損（益）                   | <u>88,334</u>       | <u>( 10,945)</u>      | <u>77,389</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） | -                   | ( 39,916)             | ( 39,916)           |
| 精算（利益）損失—人口統計假設變動         | 6,549               | -                     | 6,549               |
| 精算（利益）損失—財務假設變動           | ( 181,696)          | -                     | ( 181,696)          |
| 精算（利益）損失—經驗調整             | <u>92,630</u>       | <u>-</u>              | <u>92,630</u>       |
| 認列於其他綜合損（益）               | <u>( 82,517)</u>    | <u>( 39,916)</u>      | <u>( 122,433)</u>   |
| 雇主提撥                      | -                   | ( 245,558)            | ( 245,558)          |
| 福利支付                      | ( 379,877)          | 376,469               | ( 3,408)            |
| 清償或縮減支付                   | -                   | -                     | -                   |
| 人員併入影響數                   | <u>-</u>            | <u>-</u>              | <u>-</u>            |
| 110 年 12 月 31 日餘額         | <u>\$ 6,056,791</u> | <u>(\$ 3,576,465)</u> | <u>\$ 2,480,326</u> |

於 110 及 109 年度，計畫資產實際報酬分別為 50,861 仟元及 102,135 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：

|             | 110年12月31日  | 109年12月31日  |
|-------------|-------------|-------------|
| 折現率         | 0.60%       | 0.30%       |
| 預期未來薪資水準增加率 | 1.75%       | 1.75%       |
| 離職率         | 0.30%~0.94% | 0.45%~1.12% |

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：

|                                              | 110年12月31日   | 109年12月31日   |
|----------------------------------------------|--------------|--------------|
| 折現率（110 年：0.60%；<br>109 年：0.30%）             |              |              |
| 增加 0.25%                                     | (\$ 147,293) | (\$ 165,499) |
| 減少 0.25%                                     | \$ 146,462   | \$ 171,415   |
| 預期未來薪資水準增加率<br>1.75%                         |              |              |
| 增加 0.25%                                     | \$ 150,496   | \$ 168,981   |
| 減少 0.25%                                     | (\$ 146,167) | (\$ 163,840) |
| 離職率（110 年：0.30%~0.94%；<br>109 年：0.45%~1.12%） |              |              |
| 預設離職率之 110%                                  | (\$ 777)     | (\$ 1,275)   |
| 預設離職率之 90%                                   | \$ 780       | \$ 1,281     |

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。

|                 | 110年12月31日 | 109年12月31日 |
|-----------------|------------|------------|
| 預期 1 年內提撥金額     | \$ 245,860 | \$ 250,803 |
| 確定福利義務之加權平均存續期間 | 4~12年      | 4~14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：

|                          | 110年12月31日 | 109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                     | 6.84%      | 6.84%      |
| — 行員                     | 13.00%     | 13.00%     |
| 正常存款利率                   | 0.84%      | 0.84%      |
| 存入資金報酬率                  | 2.00%      | 2.00%      |
| 超額利息                     |            |            |
| — 經理                     | 4.00%      | 4.00%      |
| — 行員                     | 10.16%     | 10.16%     |
| 現行優惠存款於未來 10 年內<br>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：

|          | 110年12月31日        | 109年12月31日        |
|----------|-------------------|-------------------|
| 確定福利義務現值 | \$ 340,375        | \$ 293,173        |
| 計畫資產公允價值 | -                 | -                 |
| 提撥短絀     | 340,375           | 293,173           |
| 資產上限     | -                 | -                 |
| 淨確定福利負債  | <u>\$ 340,375</u> | <u>\$ 293,173</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           |
|-------------------|-------------------|-------------|-------------------|
| 109 年 1 月 1 日餘額   | <u>\$ 279,377</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 279,377</u> |
| 服務成本              |                   |             |                   |
| 前期服務成本            | 24,042            | -           | 24,042            |
| 利息費用              | <u>6,024</u>      | <u>-</u>    | <u>6,024</u>      |
| 認列於損（益）           | <u>30,066</u>     | <u>-</u>    | <u>30,066</u>     |
| 再衡量數              |                   |             |                   |
| 精算（利益）損失—經驗調整     | 7,275             | -           | 7,275             |
| 精算（利益）損失—精算假設改變利益 | <u>-</u>          | <u>-</u>    | <u>-</u>          |
| 認列於其他綜合損（益）       | <u>7,275</u>      | <u>-</u>    | <u>7,275</u>      |
| 福利支付              | <u>( 23,545 )</u> | <u>-</u>    | <u>( 23,545 )</u> |
| 109 年 12 月 31 日餘額 | <u>\$ 293,173</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 293,173</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  |
|---------------------|--------------------|--------------------|-------------------|
| 110 年 1 月 1 日 餘 額   | <u>\$ 293,173</u>  | <u>\$ -</u>        | <u>\$ 293,173</u> |
| 服務成本                |                    |                    |                   |
| 前期服務成本              | 16,173             | -                  | 16,173            |
| 利息費用                | <u>6,330</u>       | <u>-</u>           | <u>6,330</u>      |
| 認列於損（益）             | <u>22,503</u>      | <u>-</u>           | <u>22,503</u>     |
| 再衡量數                |                    |                    |                   |
| 精算（利益）損失－經驗調整       | 49,902             | -                  | 49,902            |
| 精算（利益）損失－精算假設改變利益   | <u>-</u>           | <u>-</u>           | <u>-</u>          |
| 認列於其他綜合損（益）         | <u>49,902</u>      | <u>-</u>           | <u>49,902</u>     |
| 福利支付                | <u>( 25,203 )</u>  | <u>-</u>           | <u>( 25,203 )</u> |
| 110 年 12 月 31 日 餘 額 | <u>\$ 340,375</u>  | <u>\$ -</u>        | <u>\$ 340,375</u> |

### 三一、 其他金融負債

|            | 110年12月31日           | 109年12月31日           |
|------------|----------------------|----------------------|
| 期貨交易人權益    | \$ 35,114,017        | \$ 21,667,442        |
| 結構型商品所收取本金 | 12,013,819           | 15,386,334           |
| 專戶分戶帳客戶權益  | 495,486              | 483,505              |
| 海外存款證      | -                    | 735,219              |
| 其 他        | <u>48,708</u>        | <u>45,529</u>        |
| 合 計        | <u>\$ 47,672,030</u> | <u>\$ 38,318,029</u> |

### 三二、 其他負債

|          | 110年12月31日           | 109年12月31日           |
|----------|----------------------|----------------------|
| 代收承銷股款   | \$ 15,082,130        | \$ 2,181,216         |
| 借券保證金－存入 | 9,349,612            | 2,846,019            |
| 存入保證金    | 2,264,570            | 5,594,673            |
| 代收複委託交易款 | 611,193              | 667,789              |
| 暫收及待結轉款項 | 707,186              | 687,266              |
| 預收款項     | 215,172              | 253,537              |
| 遞延收入     | 114,579              | 104,921              |
| 其 他      | <u>441,459</u>       | <u>331,557</u>       |
| 合 計      | <u>\$ 28,785,901</u> | <u>\$ 12,666,978</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於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：

|             | 110年度               | 109年度               |
|-------------|---------------------|---------------------|
| 當期所得稅       |                     |                     |
| 本期產生者       | \$ 2,723,498        | \$ 1,854,444        |
| 未分配盈餘加徵     | 156,128             | 174,253             |
| 以前年度之調整     | 3,707               | ( 56,498)           |
| 其他          | <u>50,302</u>       | <u>-</u>            |
|             | 2,933,635           | 1,972,199           |
| 遞延所得稅       |                     |                     |
| 暫時性差異之發生及迴轉 | ( 490,178)          | ( 244,162)          |
| 以前年度之調整     | <u>( 5,232)</u>     | <u>-</u>            |
| 認列於損益之所得稅費用 | <u>\$ 2,438,225</u> | <u>\$ 1,728,037</u> |

會計所得與所得稅費用之調節如下：

|                     | 110年度                | 109年度                |
|---------------------|----------------------|----------------------|
| 繼續營業單位稅前淨利          | <u>\$ 18,649,230</u> | <u>\$ 13,969,391</u> |
| 稅前利益按法定稅率 20%計算之稅額  | \$ 3,729,846         | \$ 2,793,878         |
| 調整項目之稅額影響數          |                      |                      |
| 免稅所得                | ( 831,567)           | ( 832,214)           |
| 永久性差異               | ( 1,268,877)         | ( 970,062)           |
| 未認列之暫時性差異           | 16,424               | 62,760               |
| 未認列之虧損扣抵            | ( 9,270)             | ( 44,502)            |
| 基本稅額應納差額            | 481,895              | 586,556              |
| 於其他轄區營運之子公司不同稅率之影響數 | 4,966                | ( 34,996)            |
| 其他                  | 160,205              | 48,862               |
| 以前年度所得稅調整           | ( 1,525)             | ( 56,498)            |
| 未分配盈餘稅加徵            | <u>156,128</u>       | <u>174,253</u>       |
| 所得稅費用               | <u>\$ 2,438,225</u>  | <u>\$ 1,728,037</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

|                                      | 110年度            | 109年度             |
|--------------------------------------|------------------|-------------------|
| <u>遞延所得稅</u>                         |                  |                   |
| 本年度產生                                |                  |                   |
| —確定福利計畫之再衡<br>量數                     | (\$ 14,506)      | \$ 61,933         |
| —國外營運機構財務報<br>表換算之兌換差額               | 73,936           | 72,725            |
| —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 | ( 29,874)        | 23,958            |
| —採用權益法認列之關<br>聯企業其他綜合損益<br>之份額       | ( 501)           | ( 1,081)          |
| 認列於其他綜合損益之所得<br>稅                    | <u>\$ 29,055</u> | <u>\$ 157,535</u> |

(三) 本期所得稅資產與負債

|         | 110年12月31日 | 109年12月31日 |
|---------|------------|------------|
| 本期所得稅資產 | \$ 87,225  | \$ 366,525 |
| 本期所得稅負債 | 2,409,322  | 1,476,006  |

(四) 遞延所得稅資產與負債

|                       | 110年12月31日          | 109年12月31日          |
|-----------------------|---------------------|---------------------|
| <u>遞延所得稅資產</u>        |                     |                     |
| 各項提存                  | \$ 826,924          | \$ 836,616          |
| 員工福利負債準備              | 547,231             | 562,798             |
| 國外營運機構財務報表換算<br>之兌換差額 | 365,107             | 330,403             |
| 採用權益法之投資損失            | 66,403              | 111,760             |
| 其 他                   | 468,928             | 437,690             |
|                       | <u>\$ 2,274,593</u> | <u>\$ 2,279,267</u> |
| <u>遞延所得稅負債</u>        |                     |                     |
| 採用權益法之投資利益            | \$ 241,996          | \$ 747,142          |
| 土地增值稅                 | 587,038             | 587,038             |
| 其 他                   | 149,205             | 110,684             |
|                       | <u>\$ 978,239</u>   | <u>\$ 1,444,864</u> |

上述已認列遞延所得稅資產與負債之各項目於 110 及 109 年度認列於損益中之遞延所得稅費用金額如下：

|          | 110年度        | 109年度        |
|----------|--------------|--------------|
| 採用權益法之投資 | (\$ 397,715) | \$ 48,866    |
| 各項提存     | 1,828        | 40,202       |
| 確定福利負債準備 | 16,183       | 21,220       |
| 虧損扣抵     | ( 53,372)    | ( 129,296)   |
| 其 他      | ( 62,334)    | ( 225,154)   |
|          | (\$ 495,410) | (\$ 244,162) |

截至 110 年及 109 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 2,274,593 仟元及 2,279,267 仟元。由於未來獲利之不可預測性，本公司及子公司於 110 年及 109 年 12 月 31 日止分別有 2,175,278 仟元及 2,212,388 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 105 年度。其中 101 至 104 年度，由於營業費用及利息支出分攤原則暨各項耗竭及攤提、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 20,004 仟元。
- (六) 永豐客服已於 108 年併入永豐銀行，其營利事業所得稅核定至 105 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  | 105 年度                       |
| 永豐銀行  | 105 年度                       |
| 永豐創投  | 105 年度                       |
| 永豐金租賃 | 105 年度                       |
| 永豐投信  | 105 年度                       |
| 永豐期貨  | 108 年度                       |
| 永豐投顧  | 108 年度                       |
| 永豐證創投 | 109 年 3 月 13 日至<br>12 月 31 日 |

#### 三四、權 益

##### (一) 股 本 普 通 股

本公司資本額為新台幣 150,000,000 仟元，分為 15,000,000 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。

本公司於 109 年 10 月 22 日取得外資股東拋棄本公司股份 2 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 109 年 10 月 26 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及乙種特別股股東，但以不超過發行金額及積欠之股息為限。
5. 甲種特別股股東於股東會無表決權及選舉權，但得被選舉為董事。於甲種特別股股東會有表決權。
6. 甲種特別股股東除領取特別股第二條所述之股息外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。
7. 本公司以現金增資發行新股時，甲種特別股股東得享有新股優先認購權。
8. 甲種特別股自發行日起滿 3 年之次日起，除依法暫停過戶期間，及自本公司召開董事會決定無償配股停止過戶除權公告日、現金股息停止過戶除息公告日或現金增資認股停止過戶除權公告日前 3 個營業日起，至權利分派基準日止之期間及其他依法不得轉換之期間外，甲種特別股股東得隨時申請部分或全部將其持有之甲種特別股以壹股甲種特別股轉換為本公司壹股普通股，轉換後之普通股，其權利義務與原普通股完全相同。
9. 甲種特別股於各年度分派股息除權（息）基準日前轉換成普通股者，不得參與分派當年度及其後發放之特別股股息，但如有累積未分派之特別股股息，應繼續於當年度及以後之各年度優先分派；甲種特別股轉換成普通股之當年度如已參與分派特別股股息者，不得再參與當年度普通股股息之分派。
10. 甲種特別股無到期期限，自發行日起滿 15 年之次日起，本公司得以盈餘或發行新股所得之股款或其他法令許可之方式，按發行價格加計過去年度積欠股息暨當年度依實際發行日數計算之股息，收回部分或全部甲種特別股。本公司收回甲種特別股時，應於 30 日前以書面通知甲種特別股股東，

甲種特別股股東於本公司收回前將其持有之甲種特別股轉換為普通股之權利，不因其接獲收回通知而受影響。

本公司發行之甲種特別股 70,000 仟股，依 IAS 32 之規定，將甲種特別股之轉換選擇權與負債分離，並分別認列為權益 290,940 仟元（帳列資本公積－轉換權）及特別股負債 129,060 仟元。該等特別股已於 101 年度補辦公開發行並經金管會 101 年 12 月 28 日金管證發字第 1010058323 號函申報生效在案，截至 110 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

|            | 110年12月31日          | 109年12月31日          |
|------------|---------------------|---------------------|
| 股票溢價       | \$ 2,080,001        | \$ 2,080,001        |
| 轉換權        | 41,562              | 41,562              |
| 員工認股權－現金增資 | 102,570             | 102,570             |
| 其他         | 4,631               | 4,631               |
|            | <u>\$ 2,228,764</u> | <u>\$ 2,228,764</u> |

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

依公司法規定國內公司現行採用權益法認列關聯企業及合資股權淨值之變動數，可用以彌補虧損，另因員工認股權產生之資本公積，屬過渡性質，不得作為任何用途。

永豐金控於 103 年 7 月 25 日經董事會決議通過現金增資案，並依法保留增資股數之 10% 由永豐金控集團公司員工認購並於當年度以給與日認股權之公允價值認列股份基礎給付之資本公積為 102,570 仟元。

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

## (三) 其他權益項目

|                           | 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 |             |              |
|---------------------------|---------------------------|-----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------|--------------|
|                           |                           | 權 益 工 具                                                         | 債 務 工 具                                   | 變 動 影 響 數   | 合 計          |
| 110 年 1 月 1 日餘額           | (\$1,593,696)             | \$2,603,071                                                     | \$3,438,742                               | (\$ 82,343) | \$4,365,774  |
| 外幣換算差異數                   |                           |                                                                 |                                           |             |              |
| —換算國外營運機構財務報表所<br>產生之兌換差額 | ( 373,395)                | -                                                               | -                                         | -           | ( 373,395)   |
| —相關所得稅                    | 73,936                    | -                                                               | -                                         | -           | 73,936       |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之<br>金融資產  |                           |                                                                 |                                           |             |              |
| —本年度評價調整                  | -                         | 2,864,192                                                       | ( 2,881,187)                              | -           | ( 16,995)    |
| —債務工具備抵損失調整               | -                         | -                                                               | ( 11,723)                                 | -           | ( 11,723)    |
| —本年度處分                    | -                         | -                                                               | ( 1,085,586)                              | -           | ( 1,085,586) |

(接次頁)

(承前頁)

|                             | 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<br>變動影響數 | 合 計                |
|-----------------------------|---------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------|--------------------|
| 一處分損益移轉至保留盈餘                | \$ -                      | (\$ 962,569)                          | \$ -                                | (\$ 962,569)       |
| 一相關所得稅                      | -                         | ( 1,286)                              | ( 28,588)                           | ( 29,874)          |
| 採用權益法認列之關聯企業其他綜合<br>損益之份額   |                           |                                       |                                     |                    |
| 一本年度認列數                     | 2,505                     | -                                     | -                                   | 2,505              |
| 一相關所得稅                      | ( 501)                    | -                                     | -                                   | ( 501)             |
| 指定按公允價值衡量之金融負債信用<br>風險變動影響數 |                           |                                       |                                     |                    |
| 一本年度變動數                     | -                         | -                                     | ( 3,539)                            | ( 3,539)           |
| 110年12月31日餘額                | <u>(\$1,891,151)</u>      | <u>\$4,503,408</u>                    | <u>(\$ 568,342)</u>                 | <u>\$1,958,033</u> |
| 109年1月1日餘額                  | (\$1,339,209)             | \$1,469,896                           | \$1,090,730                         | \$1,153,375        |
| 外幣換算差異數                     |                           |                                       |                                     |                    |
| 一換算國外營運機構財務報表所<br>產生之兌換差額   | ( 331,537)                | -                                     | -                                   | ( 331,537)         |
| 一相關所得稅                      | 72,725                    | -                                     | -                                   | 72,725             |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之<br>金融資產    |                           |                                       |                                     |                    |
| 一本年度評價調整                    | -                         | 1,320,247                             | 3,275,777                           | 4,596,024          |
| 一債務工具備抵損失調整                 | -                         | -                                     | 22,338                              | 22,338             |
| 一本年度處分                      | -                         | -                                     | ( 970,063)                          | ( 970,063)         |
| 一處分損益移轉至保留盈餘                | -                         | ( 191,070)                            | -                                   | ( 191,070)         |
| 一相關所得稅                      | -                         | 3,998                                 | 19,960                              | 23,958             |
| 採用權益法認列之關聯企業其他綜合<br>損益之份額   |                           |                                       |                                     |                    |
| 一本年度認列數                     | 5,406                     | -                                     | -                                   | 5,406              |
| 一相關所得稅                      | ( 1,081)                  | -                                     | -                                   | ( 1,081)           |
| 指定按公允價值衡量之金融負債信用<br>風險變動影響數 |                           |                                       |                                     |                    |
| 一本年度變動數                     | -                         | -                                     | ( 14,301)                           | ( 14,301)          |
| 109年12月31日餘額                | <u>(\$1,593,696)</u>      | <u>\$2,603,071</u>                    | <u>\$3,438,742</u>                  | <u>\$4,365,774</u> |

#### (四) 盈餘分配及股利政策

本公司年終結算如有盈餘，應先彌補以往年度虧損並依法繳納稅捐、依法令提列法定盈餘公積及提列特別盈餘公積或迴轉特別盈餘公積後，再就其餘數優先發放甲種特別股累積未分派及當年度股息後，加計年初未分配盈餘，就其餘額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。

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。

本公司依金管證發字第 1090150022 號令及「採用國際財務報導準則 (IFRSs) 後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定，提列及迴轉特別盈餘公積。嗣後其他權益減項淨額有迴轉時，得就迴轉部分迴轉特別盈餘公積分派盈餘。

本公司股東常會於110年7月20日及109年5月13日決議109及108年度盈餘分配案及每股股利如下：

|        | 盈 餘 分 配 案    |              | 每 股 股 利 ( 元 ) |        |
|--------|--------------|--------------|---------------|--------|
|        | 109年度        | 108年度        | 109年度         | 108年度  |
| 法定盈餘公積 | \$ 1,218,469 | \$ 1,219,387 |               |        |
| 特別盈餘公積 |              |              |               |        |
| 迴轉     | -            | ( 365,544)   |               |        |
| 現金股利   | 7,889,738    | 7,889,738    | \$ 0.7        | \$ 0.7 |

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，股東配息率因此發生變動者，授權董事會調整之。

本公司於111年3月15日董事會擬議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 ) |
|--------|--------------|---------------|
| 法定盈餘公積 | \$ 1,723,160 |               |
| 現金股利   | 9,016,843    | \$ 0.8        |
| 股票股利   | 1,127,105    | 0.1           |

上述110年盈餘分配案於111年3月15日由本公司董事會擬議，尚待111年股東會決議。

### 三五、 利息淨收益

|              | 110年度                | 109年度                |
|--------------|----------------------|----------------------|
| 利息收入         |                      |                      |
| 貼現及放款利息收入    | \$ 21,636,373        | \$ 21,589,993        |
| 投資有價證券息      | 6,020,420            | 6,138,912            |
| 融資利息收入       | 1,564,070            | 1,232,842            |
| 存放及拆放同業利息收入  | 618,068              | 1,041,098            |
| 信用卡循環利息收入    | 507,897              | 541,411              |
| 存款息          | 173,744              | 287,060              |
| 附賣回票債券投資息    | 150,100              | 204,352              |
| 其他利息收入       | 509,277              | 507,039              |
| 小 計          | <u>31,179,949</u>    | <u>31,542,707</u>    |
| 利息費用         |                      |                      |
| 存款利息費用       | ( 6,867,227)         | ( 10,122,933)        |
| 金融債券利息費用     | ( 774,274)           | ( 773,130)           |
| 借款息          | ( 383,544)           | ( 500,298)           |
| 同業拆放利息費用     | ( 376,960)           | ( 569,102)           |
| 結構型商品利息費用    | ( 311,548)           | ( 551,976)           |
| 附買回票債券負債利息費用 | ( 161,847)           | ( 341,739)           |
| 其他利息費用       | ( 184,592)           | ( 182,973)           |
| 小 計          | <u>( 9,059,992)</u>  | <u>( 13,042,151)</u> |
| 合 計          | <u>\$ 22,119,957</u> | <u>\$ 18,500,556</u> |

三六、手續費及佣金淨收益

|               | 110年度                | 109年度                |
|---------------|----------------------|----------------------|
| 手續費收入         |                      |                      |
| 經紀手續費收入       | \$ 10,260,781        | \$ 7,485,890         |
| 信託及其附屬業務手續費收入 |                      |                      |
| 保險業務手續費收入     | 3,326,419            | 2,801,723            |
| 放款手續費收入       | 2,555,925            | 2,601,076            |
| 信用卡業務手續費收入    | 1,628,842            | 1,307,526            |
| 其他手續費收入       | 641,428              | 867,333              |
|               | <u>1,364,905</u>     | <u>1,238,462</u>     |
| 小計            | <u>19,778,300</u>    | <u>16,302,010</u>    |
| 手續費費用         |                      |                      |
| 經紀經手費支出       | ( 956,793)           | ( 592,858)           |
| 信用卡業務手續費支出    | ( 592,999)           | ( 542,425)           |
| 跨行手續費支出       | ( 252,227)           | ( 218,480)           |
| 信託手續費         | ( 260,780)           | ( 233,614)           |
| 結算交割服務費支出     | ( 173,536)           | ( 142,392)           |
| 期貨佣金支出        | ( 119,324)           | ( 124,664)           |
| 其他手續費支出       | ( <u>430,526</u> )   | ( <u>373,438</u> )   |
| 小計            | ( <u>2,786,185</u> ) | ( <u>2,227,871</u> ) |
| 合計            | <u>\$ 16,992,115</u> | <u>\$ 14,074,139</u> |

三七、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

|                           | 110年度            | 109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                   | \$ 3,003,498     | \$ 1,947,271   |
| 營業證券—避險                   | 1,177,670        | 26,362         |
| 營業證券—承銷                   | 203,468          | 46,428         |
| 股票                        | 192,597          | 164,728        |
| 公司債                       | 98,539           | 127,949        |
| 政府公債                      | ( 153,711)       | 750,152        |
| 利率交換合約                    | 1,206,643        | ( 1,408,460)   |
| 選擇權合約                     | 74,469           | ( 475,729)     |
| 外匯換匯合約及混合交換               |                  |                |
| 匯率型結構式商品                  | ( 80,910)        | 1,645,877      |
| 遠期外匯合約                    | ( 148,048)       | ( 384,449)     |
| 發行認購(售)權證                 | ( 502,751)       | 136,452        |
| 期貨合約                      | ( 935,142)       | ( 1,294,319)   |
| 資產交換合約                    | ( 1,313,425)     | ( 520,705)     |
| 其他                        | <u>120,849</u>   | <u>37,175</u>  |
| 小計                        | <u>2,943,746</u> | <u>798,732</u> |

(接次頁)



(承前頁)

|                                  | 110年度               | 109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                          | \$ 312,227          | \$ 359,524          |
| 政府公債                             | ( 208,766)          | 20,138              |
| 附賣回債券投資-融券                       | ( 526,508)          | 37,099              |
| 資產交換合約                           | 157,517             | ( 155,434)          |
| 期貨合約                             | 133,901             | ( 177,018)          |
| 外匯換匯合約及混合交換                      |                     |                     |
| 匯率型結構式商品                         | ( 51,020)           | ( 737,526)          |
| 利率交換合約                           | ( 754,683)          | 1,990,314           |
| 其    他                           | ( 296,057)          | ( 23,497)           |
| 小    計                           | ( 1,233,389)        | 1,313,600           |
| 利息收入                             | 758,005             | 676,169             |
| 股利收入                             | 187,725             | 112,844             |
| 合    計                           | <u>\$ 2,656,087</u> | <u>\$ 2,901,345</u> |

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

三八、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益

|            | 110年度               | 109年度               |
|------------|---------------------|---------------------|
| 股利收入       |                     |                     |
| 報導期間結束日仍持有 | \$ 809,310          | \$ 552,393          |
| 報導期間內除列股票  | 146,477             | 111,037             |
| 債務工具處分(損)益 | 1,085,586           | 970,063             |
|            | <u>\$ 2,041,373</u> | <u>\$ 1,633,493</u> |

三九、資產減損(損失)迴轉利益

|              | 110年度            | 109年度               |
|--------------|------------------|---------------------|
| 其他金融資產減損迴轉利益 |                  |                     |
| (損失)         | \$ 41,795        | (\$ 464,249)        |
| 其    他       | 8,158            | ( 30,601)           |
|              | <u>\$ 49,953</u> | <u>(\$ 494,850)</u> |

四十、 其他利息以外淨收益

|             | 110年度             | 109年度             |
|-------------|-------------------|-------------------|
| 借券收入        | \$ 332,247        | \$ 184,242        |
| 營業資產租金收入    | 204,789           | 150,574           |
| 股務代理收入      | 120,453           | 114,725           |
| 租賃收入        | 54,288            | 56,471            |
| 交易獎勵金       | 46,151            | 48,975            |
| 保險理賠收入      | 30,295            | 34,565            |
| 發行認購（售）權證費用 | ( 205,843)        | ( 147,297)        |
| 其 他         | 131,344           | 142,110           |
| 合 計         | <u>\$ 713,724</u> | <u>\$ 584,365</u> |

四一、 員工福利費用

|            | 110年度                | 109年度                |
|------------|----------------------|----------------------|
| 薪資費用       | \$ 13,908,778        | \$ 12,286,145        |
| 勞健保費用      | 906,983              | 747,483              |
| 退休金費用      | 504,103              | 495,282              |
| 現金交割股份基礎給付 | 93,177               | 81,850               |
| 其他員工福利費用   | 922,868              | 867,689              |
| 合 計        | <u>\$ 16,335,909</u> | <u>\$ 14,478,449</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 110 及 109 年度所估列之員工酬勞分別為 2,000 仟元及 1,500 仟元暨董事酬勞分別為 36,000 仟元及 28,344 仟元，係分別依公司章程及過去經驗以可能發放之金額為基礎計算。

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

本公司於 111 年 1 月 21 日及 2 月 25 日董事會分別決議配發 110 年度員工酬勞 2,000 仟元及董事酬勞 36,000 仟元，員工酬勞及董事酬勞全數以現金發放，前述決議金額與財務報告認列之金額並無差異。

本公司於 110 年 1 月 29 日及 2 月 26 日董事會分別決議配發 109 年度員工酬勞 1,500 仟元及董事酬勞 28,344 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 110 年 7 月 20 日股東常會報告 109 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

|         | 110年度               | 109年度               |
|---------|---------------------|---------------------|
| 折舊費用    |                     |                     |
| 土地改良物   | \$ 332              | \$ 827              |
| 房屋及建築物  | 203,836             | 199,678             |
| 機械及電腦設備 | 370,316             | 319,023             |
| 交通及運輸設備 | 148,132             | 105,211             |
| 什項設備    | 110,946             | 103,979             |
| 租賃權益改良  | 91,755              | 115,909             |
| 使用權資產   | 918,599             | 805,698             |
| 小計      | 1,843,916           | 1,650,325           |
| 攤銷費用    | 350,189             | 335,607             |
| 合計      | <u>\$ 2,194,105</u> | <u>\$ 1,985,932</u> |

#### 四三、其他業務及管理費用

|       | 110年度               | 109年度               |
|-------|---------------------|---------------------|
| 稅捐及規費 | \$ 1,550,021        | \$ 1,424,590        |
| 自動化設備 | 1,096,744           | 1,006,289           |
| 專業服務費 | 605,509             | 660,698             |
| 業務推廣費 | 555,805             | 682,132             |
| 場所費用  | 454,028             | 461,824             |
| 通訊費用  | 399,808             | 372,718             |
| 保險費   | 384,919             | 331,441             |
| 其他    | 1,250,281           | 1,199,662           |
| 合計    | <u>\$ 6,297,115</u> | <u>\$ 6,139,354</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。

|        | 110年度          | 單位：每股元<br>109年度 |
|--------|----------------|-----------------|
| 基本每股盈餘 | <u>\$ 1.44</u> | <u>\$ 1.09</u>  |
| 稀釋每股盈餘 | <u>\$ 1.44</u> | <u>\$ 1.09</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

|                | 110年度                | 109年度                |
|----------------|----------------------|----------------------|
| 用以計算基本每股盈餘之淨利  | \$ 16,211,005        | \$ 12,241,354        |
| 具稀釋作用潛在普通股之影響： |                      |                      |
| 特    別    股    | 888                  | 946                  |
| 員工酬勞           | -                    | -                    |
| 用以計算稀釋每股盈餘之淨利  | <u>\$ 16,211,893</u> | <u>\$ 12,242,300</u> |

股    數

|                          | 110年度             | 單位：仟股<br>109年度    |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| 用以計算基本每股盈餘之普通<br>股加權平均股數 | 11,271,054        | 11,271,054        |
| 具稀釋作用潛在普通股之影響：           |                   |                   |
| 特    別    股              | 10,000            | 10,000            |
| 員工酬勞                     | 134               | 136               |
| 用以計算稀釋每股盈餘之普通<br>股加權平均股數 | <u>11,281,188</u> | <u>11,281,190</u> |

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

#### 四五、關係人交易

除於合併財務報告其他附註所述者外，本公司及子公司與其他關係人間之交易如下：

##### (一) 關係人名稱及關係

| 關    係    人    名    稱 | 與本公司及子公司之關係                      |
|-----------------------|----------------------------------|
| 財團法人永豐基金會             | 本公司董事長之相關事業                      |
| 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                    |
| 新唐科技股份有限公司（新唐科技）      | 本公司董事長配偶之相關事業（自 110 年 11 月非為關係人） |
| 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                      |
| 臺灣期貨交易所股份有限公司（臺灣期交所）  | 永豐金證券總經理之相關事業（自 110 年 7 月起為關係人）  |
| 行遠投資股份有限公司（行遠投資）      | 本公司法人董事                          |
| 盛禾能源股份有限公司（盛禾能源）      | 永豐創投為該公司法人董事                     |
| 高熵材料科技股份有限公司（高熵材料科技）  | 永豐創投為該公司法人董事                     |

（接次頁）

(承前頁)

| 關 係 人 名 稱              | 與 本 公 司 及 子 公 司 之 關 係               |
|------------------------|-------------------------------------|
| 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                        |
| 永豐紙業股份有限公司（永豐紙業）       | 本公司法人董事之相關事業                        |
| 亞洲水泥股份有限公司（亞洲水泥）       | 本公司董事之相關事業                          |
| 廣達電腦股份有限公司（廣達電腦）       | 本公司董事之相關事業                          |
| 和碩聯合科技股份有限公司（和碩聯合科技）   | 本公司董事之相關事業                          |
| 財團法人私立學校興學基金會          | 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                       |
| 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                        |
| 源傑科技股份有限公司（源傑科技）       | 永豐創投董事之相關事業                         |
| 大同股份有限公司（大同公司）         | 永豐金租賃董事之相關事業                        |
| 樂天國際商業銀行股份有限公司（樂天國際銀行） | 永豐金租賃董事之相關事業（自 110 年 11 月起非為關係人）    |
| 華南商業銀行股份有限公司（華南銀行）     | 永豐金租賃董事配偶之相關事業                      |
| 先豐通訊股份有限公司（先豐通訊）       | 本公司經理人之相關事業                         |
| 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                      |
| 中華民國證券商業同業公會           | 永豐金證券經理人之相關事業                       |
| 萬通票券金融股份有限公司（萬通票券）     | 本公司經理人配偶之相關事業                       |
| 燦坤實業股份有限公司（燦坤實業）       | 永豐商業銀行經理人配偶之相關事業（自 110 年 7 月起非為關係人） |
| 杰華精密工業股份有限公司（杰華精密工業）   | 永豐商業銀行經理人一血之相關事業                    |
| 金得意企業股份有限公司（金得意企業）     | 永豐商業銀行經理人二血之相關事業                    |
| 志豐電子股份有限公司（志豐電子）       | 永豐商業銀行經理人二血之相關事業                    |
| 好心地股份有限公司（好心地）         | 永豐商業銀行經理人二血之相關事業                    |
| 澤泰投資有限公司（澤泰投資）         | 永豐商業銀行經理人二血之相關事業                    |
| 好育有限公司（好育）             | 永豐商業銀行經理人二姻之相關事業                    |
| 建實電機工業股份有限公司（建實電機工業）   | 永豐商業銀行經理人二姻之相關事業                    |
| 廣綺實業有限公司（廣綺實業）         | 永豐商業銀行經理人二姻之相關事業（自 110 年 3 月起非為關係人） |
| 虹光精密工業股份有限公司（虹光精密工業）   | 永豐商業銀行因公益信託受託資產持有實收資本額 5% 以上之企業     |

(接次頁)

(承前頁)

| 關 係 人 名 稱                    | 與 本 公 司 及 子 公 司 之 關 係 |
|------------------------------|-----------------------|
| 永豐投信所經理之各基金                  | 實質關係人                 |
| 太景醫藥研發控股股份有限公司（太景醫藥研發）       | 實質關係人                 |
| 永豐餘國際維爾京群島股份有限公司（永豐餘國際維爾京群島） | 實質關係人                 |
| 台光電子材料股份有限公司（台光電子）           | 實質關係人                 |
| 忠慶投資股份有限公司（忠慶投資）             | 實質關係人                 |
| 環球水泥股份有限公司（環球水泥）             | 實質關係人                 |
| 如海投資股份有限公司（如海投資）             | 實質關係人                 |
| 元太科技工業股份有限公司（元太科技）           | 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                 |
| 財團法人信誼基金會                    | 實質關係人                 |
| 財團法人消防發展基金會                  | 實質關係人                 |
| 川岳科技（揚州）公司（川岳科技（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                 |
| 元瀚材料股份有限公司（元瀚材料）             | 實質關係人                 |
| Dream Universe Limited       | 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                 |
| 中華彩色印刷股份有限公司（中華彩色印刷）         | 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                 |
| 上騰生技顧問股份有限公司（上騰生技）           | 實質關係人                 |
| 永豐餘工業用紙股份有限公司（永豐餘工紙）         | 實質關係人                 |
| 永信誼實業股份有限公司（永信誼實業）           | 實質關係人                 |
| 永豐能源科技股份有限公司（永豐能源科技）         | 實質關係人                 |
| 沈氏藝術印刷股份有限公司（沈氏藝術印刷）         | 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                                        |
|-------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| 何世投資股份有限公司（何世投資）                          | 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                                                        |
| Hydis Technologies Co., Ltd.              | 實質關係人                                                        |
| 永豐餘投資有限公司（永豐餘投資）                          | 實質關係人                                                        |
| Tech Smart Logistics Ltd.                 | 實質關係人                                                        |
| 中外古今股份有限公司（中外古今）                          | 實質關係人                                                        |
| PVI Global Corporation                    | 實質關係人                                                        |
| Willpower Industries Limited              | 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                                                        |
| SinoPac Structured Funds 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

|           | 110年12月31日 | 109年12月31日 |
|-----------|------------|------------|
| 永豐金證券及子公司 |            |            |
| 銀行存款      |            |            |
| 其他關係人     | \$ 2,242   | \$ 2,293   |
| 永豐創投      |            |            |
| 銀行存款      |            |            |
| 其他關係人     | 20,334     | 40,298     |
| 永豐金租賃及子公司 |            |            |
| 銀行存款      |            |            |
| 其他關係人     | 13         | -          |

2. 存放央行及拆借金融同業

|            | 110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       | \$ 553,791 | 0.025%-2.2% | \$ 1,579 |

| 109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       | \$ 997,793 | 0.05%-2.37% | \$ 7,336 |
| 萬通票券       | -          | 0.45%       | 67       |

### 3. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

|                  | 110年12月31日 | 109年12月31日 |
|------------------|------------|------------|
| 永豐金證券及子公司        |            |            |
| 永豐投信旗下基金         | \$208,139  | \$189,161  |
| 亞洲水泥             | 9,613      | 100,025    |
| 永豐金資產管理（亞洲）管理之基金 | -          | 142,584    |
| 其他關係人            | 297,172    | 71,848     |
| 永豐投信             |            |            |
| 其他關係人            | 9,481      | 579        |
| 永豐創投             |            |            |
| 太景醫藥研發           | 316,472    | 484,286    |
| 源傑科技             | 104,269    | 104,129    |
| 其他關係人            | 186,059    | 262,116    |

### 4. 衍生金融工具交易

| 110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    |                   |                    |                    |                      |           |        |
| 利率交換合約        |                   |                    |                    |                      |           |        |
| 華南銀行          | \$ 8,898,000      | 109.11.13-120.11.4 | \$ 81,345          | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | \$ 89,414 |        |
| 外匯換匯合約        |                   |                    |                    |                      |           |        |
| 華南銀行          | 830,687           | 110.10.5-111.7.15  | 10,704             | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 |           | 10,704 |
| 華南銀行          | 553,791           | 110.11.11-112.9.28 | ( 1,039)           | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 |           | 1,039  |
| 永豐金證券及子公司     |                   |                    |                    |                      |           |        |
| 資產交換選擇權<br>合約 |                   |                    |                    |                      |           |        |
| 萬通票券          | 242,800           | 109.6.4~113.8.3    | ( 5,582)           | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 |           | 24,271 |



|            |                   | 109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 |                   |                    |                    |                      |           |
| 利率交換合約     |                   |                    |                    |                      |           |
| 華南銀行       | \$ 3,546,579      | 109.9.8-119.11.20  | \$ 15,162          | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | \$ 15,162 |
| 華南銀行       | 1,000,000         | 109.4.13-119.7.9   | ( 1,266)           | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | 1,266     |
| 遠期外匯合約     |                   |                    |                    |                      |           |
| 永豐餘國際維爾京群島 | 2,138,128         | 109.10.16-110.6.4  | 46,999             | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | 46,999    |
| 大同公司       | 28,028            | 109.9.17-110.1.27  | ( 1,030)           | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | 1,030     |
| 永豐金證券及子公司  |                   |                    |                    |                      |           |
| 資產交換選擇權合約  |                   |                    |                    |                      |           |
| 萬通票券       | 344,300           | 107.12.3-112.10.30 | 17,955             | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | 17,955    |

#### 5. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

|            | 110年12月31日 | 109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      | \$ 410,315 | \$ -       |
| 廣達電腦       | 311,563    | 266,161    |
| 其他關係人      | 19,659     | 16,055     |
| 債務工具投資     |            |            |
| 華南銀行       | -          | 4,998,609  |
| 永豐金證券及子公司  |            |            |
| 權益工具投資     |            |            |
| 臺灣證交所      | 767,936    | 340,173    |
| 臺灣期交所      | 385,696    | -          |
| 中華電信       | 289,503    | -          |
| 台光電子       | 166,800    | 94,200     |
| 其他關係人      | 71,783     | 14,820     |
| 永豐創投       |            |            |
| 權益工具投資     |            |            |
| 盛禾能源       | 107,393    | 36,328     |
| 其他關係人      | 78,987     | 80,651     |

#### 6. 附賣回票券及債券投資

|            | 110年12月31日餘額 |         | 110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      | \$ -         | \$ -    | \$ 10   |
| 永豐金證券及子公司  |              |         |         |
| 萬通票券       | 692,239      | 690,896 | 3,192   |
| 其他關係人      | 388,964      | 227,295 | 3,585   |

|           | 109年12月31日餘額 |            | 109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      | \$ 798,234   | \$ 837,073 | \$ 19,208 |
| 其他關係人     | 374,498      | 260,367    | 6,589     |

7. 應收款項

|            | 110年12月31日 | 109年12月31日 |
|------------|------------|------------|
| 永豐商業銀行及子公司 |            |            |
| 其他關係人      | \$289,400  | \$355,839  |
| 永豐金證券及子公司  |            |            |
| 其他關係人      | 61,244     | 94,020     |
| 永豐投信       |            |            |
| 其他關係人      | 16,892     | 14,417     |
| 永豐創投       |            |            |
| 其他關係人      | -          | 3          |
| 永豐金租賃及子公司  |            |            |
| 其他關係人      | 34         | 240        |

8. 放 款

|     | 110年度               |                     |           |                   |
|-----|---------------------|---------------------|-----------|-------------------|
|     | 110年12月31日          | 利 率 / 手 續           |           |                   |
|     | 餘 額                 | 最 高 餘 額             | 費 率 ( % ) | 利 息 收 入           |
| 放 款 | <u>\$ 9,702,215</u> | <u>\$10,756,148</u> | 0-12.9    | <u>\$ 116,883</u> |

| 類 別            | 110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 |
|                |                    |                  |              | 正 常 放 款 | 逾 期 放 款 |                        |                           |
| 員工消費性放款<br>小計  | 266                | \$ 458,173       | \$ 418,550   | V       | —       | 無                      | 無                         |
| 自用住宅抵押貸<br>款小計 | 1,124              | 6,735,921        | 6,371,257    | V       | —       | 不動產                    | 無                         |
| 其他放款：          |                    |                  |              |         |         |                        |                           |
|                | 虹光精密工業             | 98,023           | -            | V       | —       | 不動產                    | 無                         |
|                | 忠慶投資               | 59,051           | 58,160       | V       | —       | 不動產                    | 無                         |
|                | 金得意企業              | 46,474           | 43,566       | V       | —       | 不動產                    | 無                         |
|                | 杰華精密工業             | 44,674           | 32,472       | V       | —       | 不動產                    | 無                         |
|                | 志豐電子               | 25,000           | -            | V       | —       | 無，註1                   | 無                         |
|                | 好 育                | 11,600           | -            | V       | —       | 不動產                    | 無                         |
|                | 好 心 地              | 8,542            | 7,689        | V       | —       | 不動產                    | 無                         |
|                | 浩泰投資               | 3,231            | 2,406        | V       | —       | 車輛                     | 無                         |
|                | 澤泰投資               | 1,400            | 1,225        | V       | —       | 車輛                     | 無                         |
|                | 其 他                | 3,264,059        | 2,766,850    | V       | —       | 不動產、存單、<br>有價證券及車<br>輛 | 無                         |
|                | 其他放款小計             | 3,562,054        | 2,912,368    |         |         |                        |                           |
|                | 合 計                | \$ 10,756,148    | \$ 9,702,175 |         |         |                        |                           |

| 109年度 |              |              |         |            |
|-------|--------------|--------------|---------|------------|
| 放款    | 109年12月31日   | 利率／手續        |         |            |
|       | 餘額           | 最高餘額         | 費率（％）   | 利息收入       |
|       | \$ 9,836,061 | \$16,196,227 | 0-10.24 | \$ 156,358 |

| 類別         | 109年12月31日 |              |              |      |      |           | 擔保品內容 | 與非關係人之交易條件有無不同 |
|------------|------------|--------------|--------------|------|------|-----------|-------|----------------|
|            | 戶數或關係人名稱   | 本年度最高餘額      | 年底餘額         | 履約情形 |      |           |       |                |
|            |            |              |              | 正常放款 | 逾期放款 |           |       |                |
| 員工消費性放款小計  | 296        | \$ 515,494   | \$ 469,781   | V    | —    | 無         | 無     |                |
| 自用住宅抵押貸款小計 | 1,078      | 6,101,734    | 5,718,414    | V    | —    | 不動產       | 無     |                |
| 其他放款：      |            |              |              |      |      |           |       |                |
|            | 廣達電腦       | 5,117,318    | -            | V    | —    | 無，註1      | 無     |                |
|            | 先豐通訊       | 900,000      | 900,000      | V    | —    | 不動產       | 無     |                |
|            | 環球水泥       | 200,000      | -            | V    | —    | 無，註1      | 無     |                |
|            | 杰華精密工業     | 51,838       | 49,674       | V    | —    | 不動產       | 無     |                |
|            | 金得意企業      | 48,661       | 46,474       | V    | —    | 不動產       | 無     |                |
|            | 如海投資       | 30,000       | -            | V    | —    | 不動產       | 無     |                |
|            | 好育         | 16,400       | 11,600       | V    | —    | 不動產       | 無     |                |
|            | 建實電機工業     | 15,000       | 15,000       | V    | —    | 不動產       | 無     |                |
|            | 好心地        | 9,381        | 8,542        | V    | —    | 不動產       | 無     |                |
|            | 廣綺實業       | 8,200        | 8,200        | V    | —    | 不動產       | 無     |                |
|            | 浩泰投資       | 3,300        | 3,231        | V    | —    | 車輛        | 無     |                |
|            | 其他         | 3,178,901    | 2,605,145    | V    | —    | 不動產、存單及車輛 | 無     |                |
|            | 其他放款小計     | 9,578,999    | 3,647,866    |      |      |           |       |                |
|            | 合計         | \$16,196,227 | \$ 9,836,061 |      |      |           |       |                |

註1：核貸日非為永豐商業銀行之關係人。

註2：關係人放款皆為正常授信戶，並依主管機關函令及 IFRSs 提列備抵呆帳。

## 9. 保證款項

110年12月31日：無。

109年12月31日

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

註：核貸日非為永豐商業銀行之關係人。

## 10. 不動產及設備

永豐金控與其他關係人採購不動產及設備，109年度支付 3,580 仟元，帳列機械及電腦設備。(110年度：無。)

永豐商業銀行及子公司與其他關係人採購不動產及設備，110及109年度分別支付 29,580 仟元及 21,532 仟元，帳列機械及電腦設備及預付設備款。

永豐金證券及子公司與其他關係人採購不動產及設備，110及109年度分別支付 2,582 仟元及 410 仟元，帳列機械及電腦設備及預付設備款。

## 11. 無形資產

永豐商業銀行於 110 及 109 年度自其他關係人購買電腦軟體價款分別為 27,355 仟元及 13,148 仟元，帳列無形資產。

永豐金證券及子公司於 110 及 109 年度自其他關係人購買電腦軟體價款分別為 2,141 仟元及 3,493 仟元，帳列無形資產。

永豐投信於 109 年度自其他關係人購買電腦軟體價款 488 仟元，帳列無形資產。(110 年度：無。)

12. 其他資產

|            | 110年12月31日 | 109年12月31日 |
|------------|------------|------------|
| 永豐商業銀行及子公司 |            |            |
| 預付款項       |            |            |
| 其他關係人      | \$ 23      | \$ 29      |
| 存出保證金      |            |            |
| 其他關係人      | 1,455      | 1,456      |
| 永豐金證券及子公司  |            |            |
| 借券保證金—存出   |            |            |
| 臺灣證交所      | 1,424,003  | 354,000    |
| 交割結算基金     |            |            |
| 臺灣期交所      | 141,693    | -          |
| 臺灣證交所      | 125,571    | 94,866     |
| 存出保證金      |            |            |
| 其他關係人      | 2,636      | 2,640      |
| 預付款項       |            |            |
| 其他關係人      | 1,182      | 3,119      |
| 永豐投信       |            |            |
| 存出保證金      |            |            |
| 其他關係人      | 11         | 11         |
| 永豐金租賃及子公司  |            |            |
| 存出保證金      |            |            |
| 其他關係人      | 630        | 621        |
| 預付款項       |            |            |
| 其他關係人      | 29         | 39         |

永豐商業銀行及子公司與其他關係人簽訂採購協議，110 及 109 年度已分別支付予該公司 45,652 仟元及 93,996 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 110 年及 109 年 12 月 31 日因租賃合約衍生之未折現存出保證金均為 780 仟元。

永豐金證券及子公司 110 年及 109 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 110 年及 109 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。

13. 買賣票券及債券交易

|            | 110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 |            |              |
| 華南銀行       | \$ -       | \$ 5,003,395 |
| 永豐金證券及子公司  |            |              |
| 萬通票券       | 17,737,515 | 7,400,000    |
| 華南銀行       | 7,144,858  | 10,200,000   |
| 樂天國際銀行     | -          | 2,064,768    |
| 亞洲水泥       | -          | 400,000      |
| 其他關係人      | 67,734     | 11,671       |

|            | 109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 |              |              |
| 華南銀行       | \$ 6,174,182 | \$ 1,174,944 |
| 其他關係人      | 19,997       | 49,992       |
| 永豐金證券及子公司  |              |              |
| 萬通票券       | 24,885,860   | 2,049,846    |
| 華南銀行       | 8,701,441    | 5,680,849    |
| 和碩聯合科技     | 300,000      | -            |
| 亞洲水泥       | 200,000      | -            |
| 其他關係人      | 169,118      | 124,912      |

14. 央行及金融同業存款

|            | 110年12月31日餘額 |              | 110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       | \$ 913,755   | 0.09%-1.30%  | \$ 792   |
|            |              |              |          |
|            | 109年12月31日餘額 |              | 109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       | \$ 1,282,877 | 0.08%-12.00% | \$ 3,704 |

15. 附買回票券及債券負債

|           | 110年12月31日餘額 |           | 110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     | \$ 57,191    | \$ 58,088 | \$ 1,602 |

|                    | 109年12月31日餘額 |           | 109年度    |
|--------------------|--------------|-----------|----------|
|                    | 面            | 額 帳 列 金 額 | 利 息 費 用  |
| 永豐金證券及子公司<br>其他關係人 | \$ 72,323    | \$ 73,104 | \$ 3,089 |

16. 應付商業本票

|                   | 110年12月31日餘額 |                     | 110年度    |
|-------------------|--------------|---------------------|----------|
|                   | 面            | 額 利率區間              | 利 息 費 用  |
| 永豐金控<br>萬通票券      | \$ 700,000   | 0.3080%-<br>0.7563% | \$ 5,664 |
| 永豐金證券及子公司<br>萬通票券 | 2,950,000    | 0.36%-0.42%         | 5,614    |
| 華南銀行              | 600,000      | 0.39%               | 3,224    |
| 永豐金租賃及子公司<br>萬通票券 | 850,000      | 0.318%-<br>1.00%    | 1,322    |

|                   | 109年12月31日餘額 |                     | 109年度    |
|-------------------|--------------|---------------------|----------|
|                   | 面            | 額 利率區間              | 利 息 費 用  |
| 永豐金控<br>萬通票券      | \$ 700,000   | 0.663%-<br>0.864%   | \$ 5,137 |
| 永豐金證券及子公司<br>萬通票券 | 1,350,000    | 0.28%-0.29%         | 483      |
| 華南銀行              | 300,000      | 0.20%-0.21%         | 2,110    |
| 永豐金租賃及子公司<br>萬通票券 | 150,000      | 1.0000%-<br>1.7607% | 2,890    |

17. 應付款項

|                     | 110年12月31日 | 109年12月31日 |
|---------------------|------------|------------|
| 永豐商業銀行及子公司<br>其他關係人 | \$ 3,282   | \$ 80,131  |
| 永豐金證券及子公司<br>其他關係人  | 72,636     | 35,110     |
| 永豐金租賃及子公司<br>其他關係人  | 9          | 25         |

18. 存款

|       | 110年12月31日    |           | 110年度      |
|-------|---------------|-----------|------------|
|       | 餘 額           | 利 率 ( % ) | 利 息 費 用    |
| 其他關係人 | \$ 47,186,687 | 0-13      | \$ 249,493 |

|       | 109年12月31日    |           | 109年度      |
|-------|---------------|-----------|------------|
|       | 餘 額           | 利 率 ( % ) | 利 息 費 用    |
| 其他關係人 | \$ 50,154,663 | 0-13      | \$ 263,140 |

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)11.之揭露資訊。

19. 應付債券

永豐商業銀行於 110 及 109 年度支付關係人金融債息分別為 15,660 仟元及 28,599 仟元。

20. 其他金融負債

|           | 110年12月31日 | 109年12月31日 |
|-----------|------------|------------|
| 永豐金證券及子公司 |            |            |
| 期貨交易人權益   |            |            |
| 永豐投信旗下    |            |            |
| 基金        | \$ 45,091  | \$ 104,939 |
| 其他關係人     | 828        | 1,273      |

21. 租 賃

|                    | 110年12月31日 | 109年12月31日 |
|--------------------|------------|------------|
| 永豐商業銀行及子公司為<br>承租人 |            |            |
| 使用權資產－淨額           |            |            |
| 中華電信               | \$ 108,126 | \$ 152,868 |
| 其他關係人              | 13,451     | 16,814     |
| 租賃負債               |            |            |
| 中華電信               | 109,522    | 154,074    |
| 其他關係人              | 13,479     | 16,785     |
| 永豐金證券及子公司為承<br>租人  |            |            |
| 使用權資產－淨額           |            |            |
| 其他關係人              | 390        | 1,326      |
| 租賃負債               |            |            |
| 其他關係人              | 394        | 1,336      |
| 永豐金租賃及子公司為承<br>租人  |            |            |
| 使用權資產－淨額           |            |            |
| 其他關係人              | 10,779     | 14,372     |
| 租賃負債               |            |            |
| 其他關係人              | 10,954     | 14,488     |

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。

110 及 109 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、租賃折舊費用及其他租賃費用（帳列營業費用），請參閱附註四五(二)23.、24.及 29.之說明。

22. 其他負債

|            | 110年12月31日 | 109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      | \$ 1,515   | \$ 1,519   |
| 預收款項       |            |            |
| 其他關係人      | -          | 47         |
| 永豐投信       |            |            |
| 遞延收入       |            |            |
| 其他關係人      | -          | 3,168      |

23. 利息收入

|            | 110年度 | 109年度 |
|------------|-------|-------|
| 永豐商業銀行及子公司 |       |       |
| 其他關係人      | \$ 6  | \$ 6  |
| 永豐金證券及子公司  |       |       |
| 其他關係人      | 3,449 | 2,291 |
| 永豐創投       |       |       |
| 其他關係人      | 37    | 208   |
| 永豐金租賃及子公司  |       |       |
| 其他關係人      | 14    | 34    |

24. 利息費用

|            | 110年度    | 109年度    |
|------------|----------|----------|
| 永豐商業銀行及子公司 |          |          |
| 其他關係人      | \$ 1,450 | \$ 1,834 |
| 永豐金證券及子公司  |          |          |
| 其他關係人      | 12       | 93       |
| 永豐金租賃及子公司  |          |          |
| 其他關係人      | 427      | 2,186    |



25. 手續費及佣金淨收益

|            | 110年度     | 109年度    |
|------------|-----------|----------|
| 永豐商業銀行及子公司 |           |          |
| 手續費收入      |           |          |
| 其他關係人      | \$ 13,937 | \$ 6,504 |
| 手續費支出      |           |          |
| 其他關係人      | 6,706     | 10,755   |
| 永豐金證券及子公司  |           |          |
| 手續費收入      |           |          |
| 其他關係人      | 49,414    | 196,456  |
| 手續費支出      |           |          |
| 臺灣證交所      | 486,207   | 240,177  |
| 臺灣期交所      | 222,539   | -        |
| 其他關係人      | 13,840    | 15,724   |
| 永豐金租賃及子公司  |           |          |
| 手續費支出      |           |          |
| 其他關係人      | 1         | -        |
| 永豐投信       |           |          |
| 手續費收入      |           |          |
| 永豐投信旗下基金   | 184,701   | 209,129  |

26. 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

|           | 110年度    | 109年度     |
|-----------|----------|-----------|
| 永豐金證券及子公司 |          |           |
| 其他關係人     | \$ 3,721 | \$ 19,887 |
| 永豐投信      |          |           |
| 其他關係人     | ( 45)    | 6,695     |
| 永豐創投      |          |           |
| 太景醫藥研發    | 10,790   | 148,835   |
| 其他關係人     | 1,939    | 1,007     |

27. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益

|            | 110年度     | 109年度     |
|------------|-----------|-----------|
| 永豐商業銀行及子公司 |           |           |
| 其他關係人      | \$ 35,070 | \$ 16,253 |
| 永豐金證券及子公司  |           |           |
| 其他關係人      | 38,216    | 49,143    |
| 永豐創投       |           |           |
| 其他關係人      | 1,859     | 3,848     |

28. 其他利息以外淨損益

|                  | 110年度    | 109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            | \$ 9,122 | \$ 9,161 |
| 其他什項收入           |          |          |
| 其他關係人            | 1,851    | 1,802    |
| 永豐金證券及子公司        |          |          |
| 股務代理收入           |          |          |
| 其他關係人            | 13,815   | 12,811   |
| 發行認購(售)權證費用      |          |          |
| 臺灣證交所            | 138,317  | 74,315   |
| 其他什項收入           |          |          |
| 永豐金資產管理(亞洲)管理之基金 | 141,083  | 205,153  |
| 其他關係人            | 3,326    | 2,103    |
| 永豐創投             |          |          |
| 其他什項收入           |          |          |
| 其他關係人            | 138      | 154      |
| 永豐金租賃及子公司        |          |          |
| 其他什項支出           |          |          |
| 其他關係人            | 422      | 500      |

29. 營業費用

|            | 110年度    | 109年度    |
|------------|----------|----------|
| 永豐金控       |          |          |
| 其他關係人      | \$ 6,220 | \$ 5,426 |
| 永豐商業銀行及子公司 |          |          |
| 其他關係人      | 237,945  | 203,521  |
| 永豐金證券及子公司  |          |          |
| 中華電信       | 124,816  | 98,075   |
| 其他關係人      | 92,615   | 76,565   |
| 永豐投信       |          |          |
| 其他關係人      | 3,000    | 2,568    |
| 永豐創投       |          |          |
| 其他關係人      | 53       | 56       |
| 永豐金租賃及子公司  |          |          |
| 其他關係人      | 6,660    | 5,994    |

### 30. 其他交易

永豐商業銀行與永豐金證券為善盡企業社會責任，於110年9月分別提撥25,500仟元及4,500仟元之方式，共同捐助30,000仟元籌設財團法人永豐基金會。該基金會於110年12月經臺北地方法院核准設立登記，永豐商業銀行與永豐金證券續於111年1月決議捐贈金額27,000仟元及8,000仟元，合計總捐贈金額35,000仟元，作為該基金會111年度工作計畫之用。

永豐金證券之子公司取得SinoPac Multi Strategy Quant Fund Limited、SinoPac Multi-Series Fund II Limited、SinoPac Multi-Series Fund SPC及SinoPac Structured Funds SPC四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。

### 31. 主要管理階層薪酬總額資訊

|        | 110年度      | 109年度      |
|--------|------------|------------|
| 短期員工福利 | \$ 262,931 | \$ 325,836 |
| 退職後福利  | 13,918     | 2,435      |
| 合 計    | \$ 276,849 | \$ 328,271 |

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

|                | 110年度      |             |          |
|----------------|------------|-------------|----------|
|                | 年 底 餘 額    | 利 率 區 間     | 利 息 收 入  |
| 拆放銀行同業<br>華南銀行 | \$ 553,791 | 0.025%-2.2% | \$ 1,579 |

|                | 109年度      |             |          |
|----------------|------------|-------------|----------|
|                | 年 底 餘 額    | 利 率 區 間     | 利 息 收 入  |
| 拆放銀行同業<br>華南銀行 | \$ 997,793 | 0.05%-2.37% | \$ 7,336 |

##### (2) 衍生金融工具交易

|        | 110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    |
| 利率交換合約 |                   |                        |                    |                      |        |
| 永豐金證券  | \$ 500,000        | 109.3.9-<br>111.3.9    | (\$ 544)           | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | \$ 160 |
| 永豐金證券  | 675,000           | 109.8.3-<br>113.8.12   | ( 1,256)           | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | 2,555  |
| 華南銀行   | 8,898,000         | 109.11.13-<br>120.11.4 | 81,345             | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | 89,414 |
| 外匯換匯合約 |                   |                        |                    |                      |        |
| 永豐金證券  | 956,800           | 110.9.9-<br>111.5.12   | 9,116              | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | 9,116  |
| 華南銀行   | 830,687           | 110.10.5-<br>111.7.15  | 10,704             | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | 10,704 |
| 華南銀行   | 553,791           | 110.11.11-<br>112.9.28 | ( 1,039)           | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | 1,039  |

| 109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    |
| 利率交換合約         |                   |                    |                    |                      |        |
| 永豐金證券          | \$ 500,000        | 109.3.9-111.3.9    | \$ 703             | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | \$ 703 |
| 永豐金證券          | 675,000           | 109.8.3-113.8.12   | ( 1,300 )          | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | 1,300  |
| 華南銀行           | 3,546,579         | 109.9.8-119.11.20  | 15,162             | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | 15,162 |
| 華南銀行           | 1,000,000         | 109.4.13-119.7.9   | ( 1,266 )          | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | 1,266  |
| 遠期外匯合約         |                   |                    |                    |                      |        |
| 永豐餘國際維爾京<br>群島 | 2,138,128         | 109.10.16-110.6.4  | 46,999             | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | 46,999 |
| 外匯換匯合約         |                   |                    |                    |                      |        |
| 永豐金證券          | 1,748,913         | 109.11.23-110.2.26 | 24,044             | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | 24,044 |

(3) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

|        | 110年12月31日 | 109年12月31日 |
|--------|------------|------------|
| 權益工具投資 |            |            |
| 臺灣期交所  | \$410,315  | \$ -       |
| 廣達電腦   | 311,563    | 266,161    |
| 債務工具投資 |            |            |
| 華南銀行   | -          | 4,998,609  |

(4) 附賣回票券及債券投資

|       | 109年12月31日餘額 |         |            | 109年度     |
|-------|--------------|---------|------------|-----------|
|       | 面            | 額       | 帳 列 金 額    | 利 息 收 入   |
| 永豐金證券 | \$           | 969,285 | \$ 829,594 | \$ 15,022 |

(5) 應收款項及應付款項

|          | 110年12月31日          | 109年12月31日          |
|----------|---------------------|---------------------|
| 應付金控現金股利 | <u>\$ 1,435,025</u> | <u>\$ 1,435,025</u> |

(6) 本期所得稅資產及本期所得稅負債

|         | 110年12月31日          | 109年12月31日          |
|---------|---------------------|---------------------|
| 應收連結稅制款 | <u>\$ 1,055,020</u> | <u>\$ 1,060,924</u> |
| 應付連結稅制款 | <u>\$ 586,906</u>   | <u>\$ 359,498</u>   |

(7) 放 款

| 110年度      |                     |                      |         |                   |
|------------|---------------------|----------------------|---------|-------------------|
| 110年12月31日 | 利率／手續               |                      |         |                   |
| 餘 額        | 最 高 餘 額             | 費 率 ( % )            | 利 息 收 入 |                   |
| 其他關係人      | <u>\$ 9,702,175</u> | <u>\$ 11,726,148</u> | 0-12.9  | <u>\$ 123,524</u> |

| 類 別        | 110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 |
|            |              |                  |              | 正常放款    | 逾期放款 |                        |                             |
| 員工消費性放款小計  | 266          | \$ 458,173       | \$ 418,550   | V       | —    | 無                      | 無                           |
| 自用住宅抵押貸款小計 | 1,124        | 6,735,921        | 6,371,257    | V       | —    | 不動產                    | 無                           |
| 其他放款：      |              |                  |              |         |      |                        |                             |
|            | 永豐金租賃        | 970,000          | -            | V       | —    | 不動產                    | 無                           |
|            | 虹光精密工業       | 98,023           | -            | V       | —    | 不動產                    | 無                           |
|            | 忠慶投資         | 59,051           | 58,160       | V       | —    | 不動產                    | 無                           |
|            | 金得意企業        | 46,474           | 43,566       | V       | —    | 不動產                    | 無                           |
|            | 杰華精密工業       | 44,674           | 32,472       | V       | —    | 不動產                    | 無                           |
|            | 志豐電子         | 25,000           | -            | V       | —    | 無，註1                   | 無                           |
|            | 好 育          | 11,600           | -            | V       | —    | 不動產                    | 無                           |
|            | 好 心 地        | 8,542            | 7,689        | V       | —    | 不動產                    | 無                           |
|            | 浩泰投資         | 3,231            | 2,406        | V       | —    | 車輛                     | 無                           |
|            | 澤泰投資         | 1,400            | 1,225        | V       | —    | 車輛                     | 無                           |
|            | 其 他          | 3,264,059        | 2,766,850    | V       | —    | 不動產、存單、<br>有價證券及車<br>輛 | 無                           |
|            | 其他放款小計       | 4,532,054        | 2,912,368    |         |      |                        |                             |
|            | 合 計          | \$11,726,148     | \$ 9,702,175 |         |      |                        |                             |

109年度

| 其他關係人 | 109年12月31日           |                      |                |                   |
|-------|----------------------|----------------------|----------------|-------------------|
|       | 餘 額                  |                      | 利率／手續<br>費率（％） |                   |
|       | 最 高 餘 額              | 利 息 收 入              |                |                   |
|       | <u>\$ 10,806,061</u> | <u>\$ 17,266,227</u> | 0-10.24        | <u>\$ 167,988</u> |

| 類 別        | 109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 |
|            |              |                  |              | 正常放款    | 逾期放款 |               |                             |
| 員工消費性放款小計  | 296          | \$ 515,494       | \$ 469,781   | V       | —    | 無             | 無                           |
| 自用住宅抵押貸款小計 | 1,078        | 6,101,734        | 5,718,414    | V       | —    | 不動產           | 無                           |
| 其他放款：      |              |                  |              |         |      |               |                             |
|            | 廣達電腦         | 5,117,318        | -            | V       | —    | 無，註1          | 無                           |
|            | 永豐金租賃        | 1,070,000        | 970,000      | V       | —    | 不動產           | 無                           |
|            | 先豐通訊         | 900,000          | 900,000      | V       | —    | 不動產           | 無                           |
|            | 環球水泥         | 200,000          | -            | V       | —    | 無，註1          | 無                           |
|            | 杰華精密工業       | 51,838           | 49,674       | V       | —    | 不動產           | 無                           |
|            | 金得意企業        | 48,661           | 46,474       | V       | —    | 不動產           | 無                           |
|            | 如海投資         | 30,000           | -            | V       | —    | 不動產           | 無                           |
|            | 好 育          | 16,400           | 11,600       | V       | —    | 不動產           | 無                           |
|            | 建實電機工業       | 15,000           | 15,000       | V       | —    | 不動產           | 無                           |
|            | 好 心 地        | 9,381            | 8,542        | V       | —    | 不動產           | 無                           |
|            | 廣綺實業         | 8,200            | 8,200        | V       | —    | 不動產           | 無                           |
|            | 浩泰投資         | 3,300            | 3,231        | V       | —    | 車輛            | 無                           |
|            | 其 他          | 3,178,901        | 2,605,145    | V       | —    | 不動產、存單及<br>車輛 | 無                           |
|            | 其他放款小計       | 10,648,999       | 4,617,866    |         |      |               |                             |
|            | 合 計          | \$17,266,227     | \$10,806,061 |         |      |               |                             |

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。

## (8) 其他資產

|       | 110年12月31日 | 109年12月31日 |
|-------|------------|------------|
| 存出保證金 |            |            |
| 永豐期貨  | \$ 50,998  | \$298,336  |

## (9) 買賣票券及債券交易

|       | 110年度        |            |
|-------|--------------|------------|
|       | 購買票券及債券      | 出售票券及債券    |
| 永豐金控  | \$ 3,500,000 | \$ -       |
| 永豐金證券 | -            | 10,200,000 |
| 華南銀行  | -            | 5,003,395  |

|       | 109年度        |              |
|-------|--------------|--------------|
|       | 購買票券及債券      | 出售票券及債券      |
| 華南銀行  | \$ 6,174,182 | \$ 1,174,944 |
| 永豐金控  | 2,000,000    | -            |
| 永豐金租賃 | 167,972      | 167,986      |
| 永豐金證券 | -            | 14,600,000   |

## (10) 央行及金融同業存款

|      | 110年12月31日餘額 |             | 110年度   |
|------|--------------|-------------|---------|
|      | 年 底 餘 額      | 利 率 區 間     | 利 息 費 用 |
| 華南銀行 | \$ 913,755   | 0.09%-1.30% | \$ 792  |

|      | 109年12月31日餘額 |              | 109年度    |
|------|--------------|--------------|----------|
|      | 年 底 餘 額      | 利 率 區 間      | 利 息 費 用  |
| 華南銀行 | \$ 1,282,877 | 0.08%-12.00% | \$ 3,704 |

## (11) 存 款

|             | 110年12月31日    |             |
|-------------|---------------|-------------|
|             | 年 底 餘 額       | 利率區間(%)     |
| 和碩聯合科技      | \$ 20,053,441 | 0.03-0.63   |
| 永豐金證券       | 17,374,974    | 0-0.8       |
| 廣達電腦        | 7,350,088     | 0-0.76      |
| 永豐金證券(亞洲)   | 2,781,193     | 0-0.9       |
| 元太科技        | 1,850,436     | 0.001-0.815 |
| 申豐特用應材      | 1,564,537     | 0.03-0.38   |
| 財團法人信誼基金會   | 855,914       | 0.01-2.3    |
| 創意電子        | 770,390       | 0.001-0.76  |
| 財團法人消防發展基金會 | 720,390       | 0-0.84      |
| 川岳科技(揚州)    | 657,118       | 0.05-1.15   |

(接次頁)

(承前頁)

| 110年12月31日             |            |             |
|------------------------|------------|-------------|
| 年                      | 底 餘 額      | 利率區間(%)     |
| 太景生物科技                 | \$ 551,865 | 0-0.815     |
| 元瀚材料                   | 423,029    | 0.001-0.815 |
| Dream Universe Limited | 336,700    | 0.05        |
| 臺灣證交所                  | 300,441    | 0.03-0.76   |
| 立奇光電科技(揚州)             | 299,083    | 0.05-0.9    |
| 中華彩色印刷                 | 271,089    | 0.03-0.815  |
| 川奇光電科技(揚州)             | 251,097    | 0.05-0.85   |
| 信誼育樂                   | 246,856    | 0.03-1.7    |
| 上騰生技                   | 208,432    | 0-0.76      |
| 永豐證創投                  | 205,408    | 0.03        |
| 臺灣期交所                  | 200,001    | 0.03-0.76   |
| 永豐投顧                   | 177,434    | 0-0.815     |
| 永豐金資本(亞洲)              | 152,338    | 0-0.18      |
| 臺灣理研工業                 | 148,918    | 0-2         |
| 永豐餘工紙                  | 142,639    | 0-0.76      |
| 永豐創投                   | 142,031    | 0.03-0.08   |
| 永信誼實業                  | 141,002    | 0.03-0.815  |
| 高熵材料科技                 | 140,263    | 0.03        |
| 行遠投資                   | 135,031    | 0.001-0.57  |
| 永豐能源科技                 | 127,146    | 0.03-0.38   |
| 永豐金國際租賃                | 120,382    | 0.35-2.025  |
| 永豐金資本國際(香港)            | 108,347    | 0-0.15      |
| 沈氏藝術印刷                 | 107,842    | 0.03-0.84   |
| 永豐金租賃                  | 103,038    | 0.02-0.2    |
| 何世投資                   | 102,453    | 0.03-0.2    |
| 宏通數碼                   | 101,509    | 0-1.35      |

| 109年12月31日                               |               |           |
|------------------------------------------|---------------|-----------|
| 年                                        | 底 餘 額         | 利率區間(%)   |
| 廣達電腦                                     | \$ 15,500,906 | 0-0.76    |
| 和碩聯合科技                                   | 14,664,985    | 0.03-0.76 |
| 永豐金證券                                    | 6,781,400     | 0-1.01    |
| 永豐金證券(亞洲)                                | 3,451,570     | 0-2.4     |
| SinoPac Capital<br>International Limited | 2,139,981     | 0.001-0.2 |
| Hydis Technologies Co.,<br>Ltd.          | 1,555,868     | 0.03      |
| 財團法人信誼基金會                                | 868,661       | 0.01-1.75 |

(接次頁)

(承前頁)

| 109年12月31日                   |            |             |
|------------------------------|------------|-------------|
| 年                            | 底 餘 額      | 利率區間(%)     |
| 新唐科技                         | \$ 734,300 | 0.01-0.49   |
| 元太科技                         | 729,138    | 0.001-0.815 |
| 財團法人消防發展基金會                  | 729,042    | 0-0.84      |
| 元瀚材料                         | 713,395    | 0.001-0.815 |
| 永豐餘投資                        | 658,150    | 0.05-2.025  |
| 永豐貨幣市場基金                     | 500,132    | 0.03        |
| Tech Smart Logistics Ltd.    | 449,717    | 0.03        |
| 申豐特用應材                       | 419,065    | 0.03-0.57   |
| Dream Universe Limited       | 347,126    | 0.05        |
| 永豐創投                         | 324,506    | 0.01-0.38   |
| 中外古今                         | 316,794    | 0.03        |
| 信誼育樂                         | 309,018    | 0.03-1.5    |
| 川奇光電科技(揚州)                   | 286,774    | 0.05-0.6    |
| 上騰生技                         | 282,956    | 0-0.76      |
| PVI Global Corporation       | 271,008    | 0.05        |
| 中華彩色印刷                       | 270,226    | 0.03-0.815  |
| 臺灣證交所                        | 200,000    | 0.03-1.01   |
| 永豐投顧                         | 183,163    | 0-0.815     |
| 川岳科技(揚州)                     | 169,957    | 0.05        |
| 永豐證創投                        | 167,922    | 0.03        |
| 財團法人私立學校興學基金會                | 151,172    | 0-0.83      |
| 永豐金控                         | 139,621    | 0-0.03      |
| 盛禾能源                         | 138,823    | 0.03        |
| 永信誼實業                        | 131,036    | 0.03-1.55   |
| 永豐金國際租賃                      | 127,613    | 0.05-1.755  |
| 何世投資                         | 126,309    | 0.03-1.4    |
| 行遠投資                         | 120,156    | 0.001-0.55  |
| 宏通數碼                         | 116,908    | 0-1.35      |
| Willpower Industries Limited | 116,304    | 0.03-0.3    |
| 中華民國證券商業同業公會                 | 114,947    | 0.08-0.84   |
| 永豐紙業                         | 111,467    | 0-1.065     |
| 臺灣理研工業                       | 110,902    | 0-2.3       |
| 太景生物科技                       | 105,566    | 0-1.01      |



## (12) 租 賃

## 永豐商業銀行及子公司為承租人

|             | 110年12月31日 | 109年12月31日 |
|-------------|------------|------------|
| 租賃合約－使用權資產－ |            |            |
| 淨額          |            |            |
| 永豐金租賃       | \$ 626,145 | \$ 675,064 |
| 中華電信        | 108,126    | 152,868    |
| 租賃合約－租賃負債   |            |            |
| 永豐金租賃       | 653,091    | 688,469    |
| 中華電信        | 109,522    | 154,074    |

## (13) 董事、監察人及管理階層薪酬資訊

|        | 110年度             | 109年度             |
|--------|-------------------|-------------------|
| 短期員工福利 | \$ 275,184        | \$ 239,881        |
| 退職後福利  | 15,144            | 3,550             |
| 合 計    | <u>\$ 290,328</u> | <u>\$ 243,431</u> |

## 2. 永豐金證券及子公司

|          | 110年12月31日           | 109年12月31日          |
|----------|----------------------|---------------------|
| (1) 銀行存款 |                      |                     |
| 永豐商業銀行   | <u>\$ 18,666,821</u> | <u>\$ 8,571,531</u> |

銀行存款係包括帳列於現金及約當現金、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。

|               | 110年12月31日          | 109年12月31日          |
|---------------|---------------------|---------------------|
| (2) 透過損益按公允價值 |                     |                     |
| 衡量之金融資產－流     |                     |                     |
| 動             |                     |                     |
| 營業證券          |                     |                     |
| 永豐投信旗下基金      | \$ 208,139          | \$ 158,984          |
| 永豐金資產管理（亞     |                     |                     |
| 洲）管理之基金       | -                   | 142,584             |
|               | <u>\$ 208,139</u>   | <u>\$ 301,568</u>   |
| (3) 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        | <u>\$ 1,175,000</u> | <u>\$ 1,175,000</u> |
| 外匯換匯合約        |                     |                     |
| 永豐商業銀行        | <u>\$ 956,800</u>   | <u>\$ 1,748,913</u> |
| 資產交換選擇權合約     |                     |                     |
| 萬通票券          | <u>\$ 242,800</u>   | <u>\$ 344,300</u>   |

|                                  | 110年12月31日   | 109年12月31日   |
|----------------------------------|--------------|--------------|
| (4) 附賣回債券投資                      |              |              |
| 萬通票券                             | \$ 690,896   | \$ 837,073   |
| (5) 借券保證金－存出                     |              |              |
| 臺灣證交所                            | \$ 1,424,003 | \$ 354,000   |
| (6) 本期所得稅資產                      |              |              |
| 永豐金控                             | \$ 164,907   | \$ 182,956   |
| (7) 受限制資產－流動                     |              |              |
| 永豐商業銀行                           | \$ 1,025,000 | \$ 1,025,000 |
| (8) 存出保證金                        |              |              |
| 永豐商業銀行                           | \$ 715,573   | \$ 715,595   |
| 臺灣期交所                            | 141,693      | -            |
| 臺灣證交所                            | 125,571      | 94,866       |
|                                  | \$ 982,837   | \$ 810,461   |
| (9) 透過其他綜合損益按<br>公允價值衡量之金融<br>資產 |              |              |
| 臺灣證交所                            | \$ 767,936   | \$ 340,173   |
| 臺灣期交所                            | 385,696      | -            |
| 中華電信                             | 289,503      | -            |
| 台光電子                             | 166,800      | 94,200       |
|                                  | \$ 1,609,935 | \$ 434,373   |
| (10) 使用權資產                       |              |              |
| 永豐商業銀行                           | \$ 91,183    | \$ 110,476   |
| (11) 附買回債券負債                     |              |              |
| 永豐商業銀行                           | \$ -         | \$ 829,594   |
| (12) 應付商業本票－面額                   |              |              |
| 萬通票券                             | \$ 2,950,000 | \$ 1,350,000 |
| 華南銀行                             | 600,000      | 300,000      |
|                                  | \$ 3,550,000 | \$ 1,650,000 |
| (13) 期貨交易人權益                     |              |              |
| 永豐商業銀行                           | \$ 51,071    | \$ 272,870   |
| 永豐投信旗下基金                         | 45,091       | 104,939      |
|                                  | \$ 96,162    | \$ 377,809   |
| (14) 本期所得稅負債                     |              |              |
| 永豐金控                             | \$ 672,919   | \$ 410,483   |
| (15) 租賃負債                        |              |              |
| 永豐商業銀行                           | \$ 93,879    | \$ 113,614   |

## (16) 買賣票券及債券交易

|        | 110年度         |              |
|--------|---------------|--------------|
|        | 購買票券及債券       | 出售票券及債券      |
| 萬通票券   | \$ 17,737,515 | \$ 7,400,000 |
| 永豐商業銀行 | 10,200,000    | -            |
| 華南銀行   | 7,144,858     | 10,200,000   |
| 永豐金控   | 1,500,000     | -            |
| 樂天國際銀行 | -             | 2,064,768    |
| 亞洲水泥   | -             | 400,000      |

|        | 109年度         |              |
|--------|---------------|--------------|
|        | 購買票券及債券       | 出售票券及債券      |
| 萬通票券   | \$ 24,885,860 | \$ 2,049,846 |
| 永豐商業銀行 | 14,600,000    | -            |
| 華南銀行   | 8,701,441     | 5,680,849    |
| 永豐金控   | 3,000,000     | -            |
| 和碩聯合科技 | 300,000       | -            |
| 亞洲水泥   | 200,000       | -            |

## (17) 其他營業收益

|                      | 110年度             | 109年度             |
|----------------------|-------------------|-------------------|
| 永豐金資產管理(亞洲)管<br>理之基金 | <u>\$ 141,083</u> | <u>\$ 205,153</u> |

## (18) 經紀經手費支出

|       | 110年度             | 109年度             |
|-------|-------------------|-------------------|
| 臺灣證交所 | \$ 471,131        | \$ 228,421        |
| 臺灣期交所 | <u>132,304</u>    | <u>-</u>          |
|       | <u>\$ 603,435</u> | <u>\$ 228,421</u> |

## (19) 發行認購(售)權證費用

|       | 110年度             | 109年度            |
|-------|-------------------|------------------|
| 臺灣證交所 | <u>\$ 138,317</u> | <u>\$ 74,315</u> |

## (20) 主要管理階層之獎酬

|        | 110年度             | 109年度             |
|--------|-------------------|-------------------|
| 短期員工福利 | \$ 261,113        | \$ 184,669        |
| 退職後福利  | <u>38,992</u>     | <u>2,401</u>      |
|        | <u>\$ 300,105</u> | <u>\$ 187,070</u> |

3. 永豐投信

|          | 110年度             | 109年度             |
|----------|-------------------|-------------------|
| 手續費收入    |                   |                   |
| 永豐投信旗下基金 | <u>\$ 184,701</u> | <u>\$ 209,129</u> |

4. 永豐創投

|               | 110年12月31日        | 109年12月31日        |
|---------------|-------------------|-------------------|
| (1) 現金及約當現金   |                   |                   |
| 銀行存款          |                   |                   |
| 永豐商業銀行        | <u>\$ 142,031</u> | <u>\$ 324,506</u> |
| (2) 透過損益按公允價值 |                   |                   |
| 衡量之金融資產       |                   |                   |
| 太景醫藥研發        | \$ 316,472        | \$ 484,286        |
| 源傑科技          | <u>104,269</u>    | <u>104,129</u>    |
|               | <u>\$ 420,741</u> | <u>\$ 588,415</u> |
| (3) 透過其他綜合損益按 |                   |                   |
| 公允價值衡量之金融     |                   |                   |
| 資產            |                   |                   |
| 盛禾能源          | <u>\$ 107,393</u> | <u>\$ 36,328</u>  |
|               | 110年度             | 109年度             |
| (4) 透過損益按公允價值 |                   |                   |
| 衡量之金融資產損益     |                   |                   |
| 太景醫藥研發        | <u>\$ 10,790</u>  | <u>\$ 148,835</u> |

5. 永豐金租賃及子公司

|               | 110年12月31日        | 109年12月31日          |
|---------------|-------------------|---------------------|
| (1) 現金及約當現金   |                   |                     |
| 永豐商業銀行        | \$ 211,644        | \$ 2,289,116        |
| 永豐銀行(中國)      | <u>120,382</u>    | <u>158,369</u>      |
|               | <u>\$ 332,026</u> | <u>\$ 2,447,485</u> |
| (2) 應付商業本票一面額 |                   |                     |
| 萬通票券          | <u>\$ 850,000</u> | <u>\$ 150,000</u>   |
| (3) 短期借款及長期借款 |                   |                     |
| 銀行借款          |                   |                     |
| 永豐商業銀行        | <u>\$ -</u>       | <u>\$ 970,000</u>   |

- (4) 永豐金租賃及子公司 110 年及 109 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 1,208,448 仟元及 1,355,084 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 110 年及 109 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           | 110年12月31日   | 109年12月31日   | 擔保用途或<br>受限情形 |
|--------------------------|---------------------|--------------|--------------|---------------|
| 存放央行及拆借金融同業              | 準備金乙戶存款             | \$ 5,000,000 | \$ 5,000,000 | 註 1           |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 金 融 債               | 2,846,479    | -            | 註 2           |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資          | 定 存 單               | 8,138,448    | 8,142,542    | 註 3           |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資          | 政府公債                | 1,609,325    | 1,379,738    | 註 4           |
| 貼現及放款                    | 債 權                 | 12,975,007   | 13,801,044   | 註 5           |
| 其他金融資產                   | 定存單及定期存款            | 455,560      | 3,079,944    | 註 6           |
| 投資性不動產                   | 土地、土地改良物、房屋及建<br>築物 | 718,098      | 719,722      | 註 7           |
| 不動產及設備                   | 土地、房屋及建築物           | 1,054,362    | 1,072,050    | 註 7           |
| 使用權資產                    | 土地及地上權              | 959,162      | 994,650      | 註 8           |

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

註 2：提供作為質押式附買回交易設質之用。

註 3：永豐商業銀行提供予央行外幣拆款設質、兆豐銀行美元拆款清算專戶設質及加州財政廳規定依負債比例提列之準備金。

註 4：永豐商業銀行提供作為證券承銷／自營營業保證金、信託業提存賠償準備金、兼營票券業務保證金、VISA 國際卡交易帳款付款準備金、假扣押、假處分及香港分行即時結算系統設質。

註 5：永豐商業銀行提供予美國聯邦準備銀行貼現窗口專案之擔保。

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

註 7：申請發行保證商業本票、取得銀行借款及透支額度之擔保品。

註 8：銀行借款擔保品。

#### 四七、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 截至 110 年及 109 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：

|            | 110年12月31日     | 109年12月31日     |
|------------|----------------|----------------|
| 信託資產       | \$ 660,017,153 | \$ 553,820,779 |
| 保管有價證券     | 214,851,201    | 169,305,568    |
| 受託經理政府登錄債券 | 89,466,800     | 82,429,900     |
| 受託代收款項     | 27,306,635     | 25,798,395     |
| 應付保證票據     | 8,752,948      | 11,313,886     |
| 受託經理集保有價證券 | 5,885,170      | 7,499,160      |
| 委任投資       | 4,533,851      | 3,204,791      |
| 保 管 品      | 1,215,393      | 1,161,933      |

截至 110 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，加速推動銀行數位轉型，續與成大簽訂為期三年之產學合作協議及捐贈協議，期間自 109 年 7 月 1 日起至 112 年 6 月 30 日止有效。截至 110 年 12 月 31 日止，依所續新約累積已認列營業費用 52,000 仟元，相關應付費用餘額 14,000 仟元。

(二) 截至 110 年及 109 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 942,205 仟元及 678,811 仟元，未支付分別為 538,387 仟元及 442,908 仟元。

(三) 或有負債及重大訴訟說明

1. 財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心（下稱「投保中心」）以博達公司提供其於永豐商業銀行西松分行（原松山分行）1,000 萬美元存款，以限制運用方式供作 ADDIE 公司向永豐金租賃之子公司 Grand Capital（107 年 10 月 4 日更名為 SinoPac Capital International Limited，已清算）公司交易往來所生債務之擔保乙案，認為永豐商業銀行及永豐金租賃有協助葉素菲等進行非常規交易，挪取該等資金供作虛偽銷貨使用，並逕自博達公司於永豐商業銀行開設之帳戶中止扣取償，造成博達公司之損害；借款期間更提供虛偽之函證回函，隱匿博達公司存款受限制之事實，使博達公司之財務報告為不實之表達，誤導投資大眾。投保中心訴請永豐商業銀行及永豐金租賃應與博達公司等被告連帶賠償投保中心代表投資人請求之損害，共計新台幣 4,207,212 仟元。

一、二審均判決永豐商業銀行及永豐金租賃全部勝訴，法院認永豐商業銀行及永豐金租賃對於博達公司之財務報告並無編製、通過、承認、公告等權責且永豐商業銀行及永豐金租賃並未與博達公司共謀隱匿存款受限制之情事，故無需負擔損害賠償責任。

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

高等法院於 108 年 5 月 7 日判決永豐商業銀行及永豐金租賃勝訴，惟投保中心仍不服，於 108 年 6 月 6 日提起上訴至最高法院。110 年 3 月 17 日最高法院駁回投保中心對永豐金租賃之上訴（此部分即判決確定），對永豐商業銀行部分發回高等法院更審，目前由高等法院審理中。

2. 永豐商業銀行於 104 年間辦理翰可國際股份有限公司對佳營電子股份有限公司之應收帳款承購授信案，嗣因相關應收帳款交易疑似涉及虛偽循環交易，業經新北地方法院檢察官偵查後起訴，現由新北地方法院 105 年度金重訴字第 1 號審理中。因應收帳款交易疑有不正常、不合法情事，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。臺北地方法院於 109 年 2 月 27 日判決永豐商業銀行勝訴。原告不服，業於 109 年 3 月提起上訴。目前由臺灣高等法院審理中。

3. 客戶簡君指控永豐金證券營業員曾君於 101 年至 103 年間涉及侵權行為並依民法提起永豐金證券應與曾君負連帶損害賠償責任。此案依原告起訴事實以觀，並無積極證據可供證明永豐金證券應為營業員行為負連帶賠償責任；且原告指述之諸多違法事實，均為原告所明知且參與作成，原告於損害發生之擴大，仍有過失，永豐金證券縱須負責，亦僅負擔部分責任，應無全數賠償責任之理。本案歷經桃園地方法院、臺灣高等法院分別判決駁回原告之訴及其上訴，永豐金證券獲全部勝訴判決，惟對造提起上訴，經最高法院發回更新審理，110 年 5 月 18 日臺灣高等法院判決駁回原告之訴，原告未對永豐金證券提起上訴，本案確定在案。

4. 永豐金證券前營業台主管黃君於106年8月間向臺中地方法院指陳永豐金證券違法解雇，起訴請求確認僱傭關係並主張復職，另請求永豐金證券應按月給付原告之月薪直至復職之日止。經查原告因在職期間業績長期未達目標，多次通知改善無效後始予以資遣，並已依法支付資遣費用。本案歷經臺中地方法院、臺灣高等法院臺中分院分別判決駁回原告之訴及其上訴，永豐金證券獲全部勝訴判決，惟對造提起上訴，經最高法院發回高等法院更審，更審法院於判決確認兩造僱傭關係存在，永豐金證券應給付黃員106年3月迄復職日止之薪資、利息及提繳勞工退休金，永豐金證券已於110年9月8日上訴至最高法院，本案於110年12月16日經最高法院裁定上訴駁回，確定在案。截至110年12月31日止，永豐金證券已認列可能之賠償損失及利息4,912仟元。
5. 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。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，對永豐金證券尚無重大不利之影響。本案經臺北地方法院判決駁回原告之訴，永豐金證券獲全部勝訴判決，惟對造提起上訴，本案現繫屬於臺灣高等法院審理中，陳君於110年5月20日去世，由其子女等3人承受訴訟，後續訴訟已委託外部律師辦理。
6. 客戶唐君於107年1月對永豐金證券（亞洲）提起民事訴訟，以違反合約或授信責任之理由，主張股票未經授權而被移轉之損失，應賠償其股票被移轉當天市值港幣59,670仟元。惟永豐金證券（亞洲）係依相關買賣書及唐君書面指示正本而執行股票移轉，並未發現違反責任，且案件尚有爭議。永豐金證券（亞洲）將採取一切必要步驟，積極對客戶的索賠作出辯護，後續訴訟已委託外部律師辦理。
7. 永豐金證券（亞洲）之保管銀行依臺北地方法院執行命令扣押屬於永豐金證券（亞洲）客戶V公司之股票賣出交割款，致永豐金證券（亞洲）無法給付V公司出售價款。V公司於108年10月間於香港高等法院對永豐金證券（亞洲）提起民事訴訟，訴請返還其帳戶餘額約當新台幣731,442仟元。因本案之事由非屬可歸責於永豐金證券（亞洲），原扣押案之權利義務亦尚待確認，截至財報發布日止，後續訴訟已暫緩並委託外部律師辦理，香港法院於110年11月11日頒下命令，本案將暫延。

#### 四八、租賃協議

##### (一) 本公司及子公司為承租人

本公司及子公司承租之營業場所及交通設備，租賃期間為1至20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           |
|------------|------------|--------------|------------|--------------|
| 110年12月31日 | \$ 855,455 | \$ 1,791,342 | \$ 636,890 | \$ 3,283,687 |
| 109年12月31日 | 787,317    | 1,541,560    | 612,474    | 2,941,351    |

(二) 本公司及子公司為出租人

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

本公司及子公司租賃合約資訊如下：

| 110年12月31日 | 未滿1年       | 1年至5年      | 超過5年       | 合 計        |
|------------|------------|------------|------------|------------|
| 營業租賃收入     | \$ 225,258 | \$ 350,145 | \$ 314,477 | \$ 889,880 |
| 融資租賃收入總額   | 2,109,429  | 1,515,771  | 51,246     | 3,676,446  |
| 融資租賃收入現值   | 1,909,981  | 1,426,790  | 47,758     | 3,384,529  |

| 109年12月31日 | 未滿1年       | 1年至5年      | 超過5年       | 合 計        |
|------------|------------|------------|------------|------------|
| 營業租賃收入     | \$ 177,029 | \$ 353,783 | \$ 348,561 | \$ 879,373 |
| 融資租賃收入總額   | 2,486,841  | 1,060,117  | 54,495     | 3,601,453  |
| 融資租賃收入現值   | 2,259,883  | 998,556    | 50,860     | 3,309,299  |

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   | 110年12月31日    |              |             |              |
|----------------------|---------------|--------------|-------------|--------------|
|                      | 合計            | 第一等級         | 第二等級        | 第三等級         |
| 重複性公允價值衡量            |               |              |             |              |
| 非衍生金融工具              |               |              |             |              |
| 資產                   |               |              |             |              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     |               |              |             |              |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產   |               |              |             |              |
| 股票投資                 | \$ 12,063,573 | \$ 9,838,595 | \$ 113,027  | \$ 2,111,951 |
| 債券投資                 | 45,740,965    | 38,995,018   | 5,445,630   | 1,300,317    |
| 其他                   | 8,961,242     | 3,105,745    | 5,855,497   | -            |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產   |               |              |             |              |
| 債券投資                 | 9,961,812     | 9,961,812    | -           | -            |
| 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              | 22,096,702    | 17,441,842   | 1,281,565   | 3,373,295    |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 |               |              |             |              |
| 債券投資                 | 164,423,718   | 85,544,286   | 77,237,703  | 1,641,729    |
| 買入定存單及其他             | 212,168,276   | 244,036      | 211,498,147 | 426,093      |
| 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           | 9,208,928     | 9,208,928    | -           | -            |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融負債   | 1,543,747     | -            | 1,543,747   | -            |
| 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   | 11,288,755    | 1,083,551    | 9,756,028   | 449,176      |
| 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           | 11,914,822    | 500,575      | 10,656,707  | 757,540      |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融負債   | 517,046       | -            | 427,293     | 89,753       |

| 以公允價值衡量之<br>金融工具項目   | 109年12月31日   |              |           |              |
|----------------------|--------------|--------------|-----------|--------------|
|                      | 合計           | 第一等級         | 第二等級      | 第三等級         |
| 重複性公允價值衡量            |              |              |           |              |
| 非衍生金融工具              |              |              |           |              |
| 資產                   |              |              |           |              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     |              |              |           |              |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產   |              |              |           |              |
| 股票投資                 | \$ 5,856,693 | \$ 4,429,601 | \$ 38,052 | \$ 1,389,040 |
| 債券投資                 | 49,646,507   | 42,483,867   | 5,286,078 | 1,876,562    |
| 其他                   | 8,113,112    | 3,019,450    | 5,093,662 | -            |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產   |              |              |           |              |
| 債券投資                 | 2,655,588    | 2,655,588    | -         | -            |
| 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              | 15,905,517   | 12,372,109   | 1,158,061 | 2,375,347    |

(接次頁)

(承前頁)

| 以公允價值衡量之<br>金融工具項目       | 109年12月31日     |               |               |              |
|--------------------------|----------------|---------------|---------------|--------------|
|                          | 合計             | 第一等級          | 第二等級          | 第三等級         |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡<br>量之債務工具 |                |               |               |              |
| 債券投資                     | \$ 151,221,706 | \$ 94,237,943 | \$ 54,553,309 | \$ 2,430,454 |
| 買入定存單及其他                 | 183,086,577    | -             | 183,086,577   | -            |
| 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               | 389,875        | 389,875       | -             | -            |
| 指定透過損益按公允價值衡量之<br>金融負債   | 1,520,769      | -             | 1,520,769     | -            |
| 衍生金融工具                   |                |               |               |              |
| 資產                       |                |               |               |              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產         |                |               |               |              |
| 強制透過損益按公允價值衡量之<br>金融資產   | 22,551,328     | 202,903       | 22,070,479    | 277,946      |
| 負債                       |                |               |               |              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債         |                |               |               |              |
| 持有供交易之金融負債               | 24,230,289     | 686,328       | 22,662,426    | 881,535      |
| 指定透過損益按公允價值衡量之<br>金融負債   | 352,141        | -             | 214,675       | 137,466      |

## 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 110 年度持有之部分新台幣政府公債、新台幣公司債、外幣公司債及外幣金融債等依其市場報價資訊及流動性，判定為非屬活絡市場之債務工具投資，故相關金額由第一等級轉入第二等級。

本公司及子公司 109 年度持有之部分新台幣政府公債、新台幣公司債、外幣公司債及外幣金融債等依其市場報價資訊及流動性，判定為非屬活絡市場之債務工具投資，故相關金額由第一等級轉入第二等級。

5. 第三等級之變動明細表

(1) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

| 名 稱                  | 年 初 餘 額      | 110年度         |           |            |                   |                   |                   | 匯率影響數     | 年 底 餘 額      |
|----------------------|--------------|---------------|-----------|------------|-------------------|-------------------|-------------------|-----------|--------------|
|                      |              | 當 期 損 益 之 金 額 | 本 年 度 增 加 | 本 年 度 減 少  | 轉 入 第 三 等 級 (註 1) | 轉 出 第 三 等 級 (註 1) | 轉 入 第 三 等 級 (註 1) |           |              |
| 非衍生金融工具              |              |               |           |            |                   |                   |                   |           |              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     |              |               |           |            |                   |                   |                   |           |              |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產   |              |               |           |            |                   |                   |                   |           |              |
| 股票投資                 | \$ 1,389,040 | \$ 176,961    | \$ -      | \$ 867,652 | \$ 128,484        | (\$ 294,270)      | (\$ 155,916)      | \$ -      | \$ 2,111,951 |
| 債券投資                 | 1,876,562    | 19,640        | -         | 737,257    | -                 | ( 811,989)        | ( 458,166)        | ( 62,987) | 1,300,317    |
| 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                 | 2,375,347    | -             | 925,868   | 74,323     | -                 | ( 2,243)          | -                 | -         | 3,373,295    |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 |              |               |           |            |                   |                   |                   |           |              |
| 債券投資                 | 2,430,454    | -             | ( 1,551)  | 96,744     | -                 | ( 835,078)        | -                 | ( 48,840) | 1,641,729    |
| 買入定存單及其他             | -            | -             | 26        | 426,067    | -                 | -                 | -                 | -         | 426,093      |
| 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   | 277,946      | 171,230       | -         | -          | -                 | -                 | -                 | -         | 449,176      |

| 109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 1 ) | 賣 出、處 分 或 交 割 (註 2) | 自 第 三 等 級 轉 出 (註 1) |            |              |
| 非衍生金融工具              |              |               |                 |            |                     |                     |                     |            |              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     |              |               |                 |            |                     |                     |                     |            |              |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產   |              |               |                 |            |                     |                     |                     |            |              |
| 股票投資                 | \$ 1,239,558 | (\$ 14,077)   | \$ -            | \$ 313,243 | \$ 149,139          | (\$ 226,963)        | (\$ 71,860)         | \$ -       | \$ 1,389,040 |
| 債券投資                 | 3,419,351    | ( 6,348)      | -               | 1,366,930  | -                   | ( 2,720,927)        | ( 82,037)           | ( 100,407) | 1,876,562    |
| 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                 | 2,103,813    | -             | 304,611         | 47,761     | -                   | ( 80,838)           | -                   | -          | 2,375,347    |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 |              |               |                 |            |                     |                     |                     |            |              |
| 債券投資                 | 903,366      | -             | 1,123           | 1,577,970  | -                   | -                   | -                   | ( 52,005)  | 2,430,454    |
| 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   |              |               |                 |            |                     |                     |                     |            |              |
|                      | 679,835      | ( 401,889)    | -               | -          | -                   | -                   | -                   | -          | 277,946      |

註 1：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。  
 註 2：含被投資公司減資退回股款。

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 110 年及 109 年 12 月 31 日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為利益 389,958 仟元及損失 350,499 仟元。

上述評價損益列入其他綜合損益之金額中，歸屬於截至 110 年及 109 年 12 月 31 日止帳上仍持有之資產之利益金額分別為 937,625 仟元及 305,734 仟元。

## (2) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

| 110年度              |            |                   |           |             |               |               |           |            |  |
|--------------------|------------|-------------------|-----------|-------------|---------------|---------------|-----------|------------|--|
| 名 稱                | 年 初 餘 額    | 評 價 損 益           | 本 年 度 增 加 |             | 本 年 度 減 少     |               | 匯 手 影 響 數 | 年 底 餘 額    |  |
|                    |            | 列 入 當 期 損 益 之 金 額 | 買 進 或 發 行 | 轉 入 第 三 等 級 | 賣 出、處 分 或 交 割 | 自 第 三 等 級 轉 出 |           |            |  |
| 衍生金融工具             |            |                   |           |             |               |               |           |            |  |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債   |            |                   |           |             |               |               |           |            |  |
| 持有供交易之金融負債         | \$ 881,535 | (\$ 123,995)      | \$ -      | \$ -        | \$ -          | \$ -          | \$ -      | \$ 757,540 |  |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 137,466    | 5,367             | 282,867   | -           | ( 335,947)    | -             | -         | 89,753     |  |

| 109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 |             | 本 年 度 減 少        |               | 匯 率 影 響 數 | 年 底 餘 額 |  |
|                    |           |                                 | 買 進 或 發 行 | 轉 入 第 三 等 級 | 賣 出、處 分<br>或 交 割 | 自 第 三 等 級 轉 出 |           |         |  |
| 非衍生金融工具            |           |                                 |           |             |                  |               |           |         |  |
| 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         | \$ -      | \$ -                            | \$ 7,558  | \$ -        | (\$ 7,558)       | \$ -          | \$ -      | \$ -    |  |
| 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         | 1,107,188 | ( 225,653)                      | -         | -           | -                | -             | -         | 881,535 |  |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 173,245   | 2,177                           | 309,895   | -           | ( 347,851)       | -             | -         | 137,466 |  |

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 110 年及 109 年 12 月 31 日止帳上仍持有之負債之利益金額分別為 92,754 仟元及 159,301 仟元。

## 6. 重大不可觀察輸入值（第三等級）之公允價值衡量之量化資訊

重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

## 110 年 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 |                     |                   |                          |              |                 |
| 混合交換匯率型結構式商品                  | \$ 300,992          | \$ 300,830        | 上手提供參考報價                 | (註 1)        | —               |
| 其他產品                          | 148,184             | 456,710           | 上手提供參考報價                 | (註 1 及註 2)   | —               |
| 小計                            | <u>\$ 449,176</u>   | <u>\$ 757,540</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                         | \$ —                | \$ 89,753         | 內部自建選擇權訂價模型              | 波動率          | 3%~53%<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            |                     |                   |                          |              |                 |
| 非上市(櫃)股票                      | \$ 2,111,951        | \$ —              | 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                          | 1,300,317           | —                 | 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>\$ 3,412,268</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          |                     |                   |                          |              |                 |
| 非上市(櫃)股票                      | \$ 3,373,295        | \$ —              | 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                          | 1,641,729           | —                 | 取櫃買報價或彭博模型評價             | (註 3)        |                 |
| 買入定存單                         | 426,093             | —                 | 上手提供參考報價                 | (註 2)        |                 |
|                               | <u>\$ 5,441,117</u> | <u>\$ —</u>       |                          |              |                 |

## 109 年 12 月 31 日

| 以公允價值衡量之金融工具                  | 金融資產                | 金融負債              | 評價技術                     | 重大不可觀察輸入值    | 區間<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 |                     |                   |                          |              |                 |
| 混合交換匯率型結構式商品                  | \$ 270,401          | \$ 270,239        | 上手提供參考報價                 | (註 1)        | —               |
| 其他產品                          | 7,545               | 611,296           | 上手提供參考報價                 | (註 1 及註 2)   | —               |
| 小計                            | <u>\$ 277,946</u>   | <u>\$ 881,535</u> |                          |              |                 |
| 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                         | \$ —                | \$ 137,466        | 內部自建選擇權訂價模型              | 波動率          | 3%~38%<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            |                     |                   |                          |              |                 |
| 非上市(櫃)股票                      | \$ 1,389,040        | \$ —              | 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                          | 1,876,562           | —                 | 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>\$ 3,265,602</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          |                     |                   |                          |              |                 |
| 非上市(櫃)股票                      | \$ 2,375,347        | \$ —              | 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                          | 2,430,454           | —                 | 取櫃買報價或彭博模型評價             | (註 3)        |                 |
|                               | <u>\$ 4,805,801</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%~53%。  
 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%~38%。

## 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：

110 年 12 月 31 日

| 項 目                  | 公允價值變動反應於本期損益 |           |
|----------------------|---------------|-----------|
|                      | 不 利 變 動       | 有 利 變 動   |
| 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   | (\$ 73,092)   | \$ 73,092 |
| 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 | (\$ 38,321)   | \$ 38,321 |

109 年 12 月 31 日

| 項 目                  | 公允價值變動反應於本年度損益 |            |
|----------------------|----------------|------------|
|                      | 不 利 變 動        | 有 利 變 動    |
| 資 產                  |                |            |
| 透過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   | (\$ 102,226)   | \$ 102,226 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 |                |            |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 | (\$ 47,234)    | \$ 47,234  |

## (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、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>110 年 12 月 31 日</u> |                |                |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資        | \$ 167,247,985 | \$ 168,491,938 |
| 應付債券                   | 62,972,832     | 63,698,774     |

| 項 目                    | 帳 面 金 額        | 公 允 價 值        |
|------------------------|----------------|----------------|
| <u>109 年 12 月 31 日</u> |                |                |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資        | \$ 162,368,434 | \$ 167,684,891 |
| 應付債券                   | 52,510,597     | 53,424,066     |

## 2. 公允價值之等級資訊

| 資 產 及 負 債 項 目   | 110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 | \$ 168,491,938 | \$ 57,339,540 | \$ 111,152,398 | \$ -       |
| 應付債券            | 63,698,774     | -             | 42,558,865     | 21,139,909 |

| 資 產 及 負 債 項 目   | 109年12月31日     |               |                |            |
|-----------------|----------------|---------------|----------------|------------|
|                 | 合 計            | 第 一 等 級       | 第 二 等 級        | 第 三 等 級    |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | \$ 167,684,891 | \$ 57,444,722 | \$ 110,240,169 | \$ -       |
| 應付債券            | 53,424,066     | 1,000,495     | 34,784,947     | 17,638,624 |

## 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、應付商業本票、附買回票券及債券負債、短期借款、其他金融負債及應付款項，其到期日甚近或未來收付價格與帳面價值相近，故以其資產負債表日之帳面價值估計其公允價值。
- (2) 貼現及放款（含催收款）：本公司及子公司之放款所取決之利率，通常以基準利率加減碼（即機動利率）為準，業可反映市場利率，故以其帳面價值考量其預期收回可能性估計其公允價值應屬合理。屬固定利率之中、長期放款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，惟該部分放款僅佔本項目比例不重大，故以其帳面價值考量其預期收回可能性估計公允價值應屬合理。
- (3) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資：如有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計或使用交易對手報價。
- (4) 存款及匯款：其公允價值之決定，乃考量銀行業之行業特性，係屬市場利率（即市場價格）之訂定者，且其存款交易大多屬於一年內到期者，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎，其中屬固定利率之長期存款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，且其到期日距今最長不超過3年，故以其帳面價值估計公允價值應屬合理。
- (5) 應付債券：如有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計，或使用交易對手報價。

- (6) 採用權益法之投資：因無活絡市場公開報價，且其公允價值估計數之變異區間重大，或變異區間內各估計數之機率無法合理評估，其公允價值無法可靠衡量，故未揭露其公允價值。
- (7) 特別股負債係以浮動利率計息，故以其帳面價值為公允價值。
- (8) 長期借款係浮動利率計息，故以其帳面價值為公允價值。

## 五十、財務風險管理

### 永豐商業銀行及子公司

#### (一) 概 述

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

#### (二) 風險管理組織架構

董事會為永豐商業銀行及子公司風險監督最高單位，除負責核定風險管理政策、規範外，並授權管理階層負責日常風險管理工作。永豐商業銀行於董事長轄下設置風險管理委員會，負責前述業務。另於董事會下設置授信委員會，負責授信管理、授信政策之審議及異常授信之處理及督導，並依董事會之授權，協助董事會核決逾總經理權限之授信案件。

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，建置企業金融、個人金融及消費金融等不同產品之信用風險評等模型。各模型均定期覆核以檢視模型計算結果是否符合實際情形，並予以調整修正各項參數以最佳化其計算效果。

對於個人金融及消費金融客戶，除小額信貸產品及信用卡產品係根據內部信用評等模型評估外，其餘係以個案審核方式評估違約風險。

(2) 投資業務

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

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

### 3. 信用風險避險或減緩政策

#### (1) 擔保品

永豐商業銀行及子公司對於辦理授信、投資業務時所產生之信用暴險及應徵取之擔保品，訂有擔保品處分及承受競標處分不動產辦法、不動產鑑價規範、以及各項產品之授信政策等相關辦法及作業準則，規範擔保品之種類、鑑估方式及流程、抵減成數、放款率、對應之貸款成數及期限、監控及管理、處分等，以確實產生信用風險抵減效果並確保債權。

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

#### (2) 授信風險限額及信用風險集中情形控管

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；對於超過授信限額之案件，則依授信審核權限提高核准層級。

#### (3) 淨額交割總約定

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

### 4. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

#### (1) 授信業務

永豐商業銀行及子公司於每一報導日評估各類授信資產預期存續期間發生違約之風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，主係考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊（包括前瞻性資訊），主要考量指標包括：

##### A. 量化指標

逾期狀況之資訊：當合約款項逾期超過30天至逾期89天，判定金融資產自原始認列後信用風險已顯著增加。

##### B. 質性指標

- a. 貸款雖未屆清償或到期日，但已有其他債信不良且資產分類非屬正常者。
- b. 貸款覆審報告屬信用異常。
- c. 永豐商業銀行信用卡往來異常。

永豐商業銀行及子公司各類授信資產評價基準日時，信用風險未顯著增加且非屬信用減損之金融資產，即視為自原始認列後信用風險並未顯著增加。

(2) 投資業務

永豐商業銀行及子公司持有之按攤銷後成本衡量及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資，採用外部信用評等等級作為判定自原始認列後信用風險是否顯著增加。外部信用評等係以國際信用評等機構所公布之外部評等進行判斷，當外部信用評等之變動，發生以下情形時，及判定自原始認列後信用風險已顯著增加：

- A. 由投資等級（Aaa~Baa3）降至非投資等級（Ba1（含）以下，不含Ca~D）者；  
 B. 由等級Ba1~Ba3降至B1~Caa3者；  
 C. 起始認列已為B1~Caa3之債券者；

| 信用品質 | Moody's | S&P  | Fitch | 中華信評   | 惠譽（台灣）    |
|------|---------|------|-------|--------|-----------|
| 第一組  | Aaa     | AAA  | AAA   |        |           |
|      | Aa1     | AA+  | AA+   |        |           |
|      | Aa2     | AA   | AA    |        |           |
|      | Aa3     | AA-  | AA-   |        |           |
|      | A1      | A+   | A+    | twAAA  | AAA(twn)  |
|      | A2      | A    | A     | twAA+  | AA+(twn)  |
|      | A3      | A-   | A-    | twAA   | AA(twn)   |
|      | Baa1    | BBB+ | BBB+  | twAA-  | AA-(twn)  |
|      | Baa2    | BBB  | BBB   | twA+   | A+(twn)   |
|      | Baa3    | BBB- | BBB-  | twA    | A(twn)    |
| 第二組  | Ba1     | BB+  | BB+   | twA-   | A-(twn)   |
|      | Ba2     | BB   | BB    | twBBB+ | BBB+(twn) |
|      | Ba3     | BB-  | BB-   | twBBB  | BBB(twn)  |
|      |         |      |       | twBBB- | BBB-(twn) |
| 第三組  | B1      | B+   | B+    | twBB+  | BB+(twn)  |
|      | B2      | B    | B     | twBB   | BB(twn)   |
|      | B3      | B-   | B-    | twBB-  | BB-(twn)  |
|      |         |      |       | twB+   | B+(twn)   |
|      |         |      |       | twB    |           |
|      | Caa1    | CCC+ | CCC+  | twB-   | B(twn)    |
|      | Caa2    | CCC  | CCC   | twCCC+ | B-(twn)   |
|      | Caa3    | CCC- | CCC-  | twCCC  | CCC+(twn) |
| 第四組  | Ca      | CC   | CC    | twCCC- | CCC(twn)  |
|      | C       | C    | C     | twCC   | CCC-(twn) |
|      |         | SD   | DDD   | twC    | CC(twn)   |
|      |         | D    | DD    | twSD   | C(twn)    |
|      |         | R    | D     | twD    | DDD (twn) |
|      |         |      |       | twR    | DD(twn)   |
|      |         |      |       |        | D(twn)    |
|      | P-1     | A-1  | F-1   |        |           |
|      | P-2     | A-2  | F-2   | twA-1  | F1(twn)   |
|      | P-3     | A-3  | F-3   | twA-2  | F2(twn)   |

各信用評等機構之外部評等係參考Basel III之轉換對照表。若單一債券有多家信用評等時，將取該等債券最低評等作為其信用評等；若債券本身無信用評等，將取保證人信用評等；若無保證人，取發行人信用評等；若債券、保證人、發行人之外部信用評等皆無時，則依該等債券於永豐金控之內部評等，對應至上述對照表之外部信評等級。

5. 違約及信用減損金融資產之定義

永豐商業銀行對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則永豐商業銀行判定該金融資產已違約且信用減損：

(1) 量化指標

積欠本金或利息超過三個月。

(2) 質性指標

如有證據顯示授信對象將無法支付合約款項，或顯示授信對象有重大財務困難，例如：

A. 已對主債務人訴追，或已處分擔保品之案件。

B. 主債務人於永豐商業銀行未銷帳短期墊款>0。

C. 授信對象因財務困難申請債務協商、債務展延及債務重整等紓困案。

D. 其他符合具減損客觀證據之事項。

債券投資屬於信用評等等級 Ca~D 之債券，或發生以下各類情況，例如：

A. 很可能發行人於債券到期日無法償還本金或利息。

B. 債券到期前可客觀判斷發行人不能按時償還債券之本金與利息。

C. 很有可能發生倒閉或進行其他財務重整。

D. 債券到期前，發行人發生破產、或因財務發生困難發生重整或被接管。

前述違約及信用減損定義適用於永豐商業銀行所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

6. 沖銷政策

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、個人金融、消費金融、電子金融等），以及企業規模、擔保品類型、剩餘到期期間等信用風險特性進行分群，並依評價基準日時之信用風險程度，區分為信用風險未顯著增加（Stage1）、信用風險顯著增加（Stage2）及信用減損（Stage3）三個階段。

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，並已將新型冠狀病毒肺炎疫情所造成之影響，於前瞻性資訊中考量。永豐商業銀行運用歷史資料及專家判斷進行分析，辨認出影響各資產組合信用風險及預期信用損失之攸關經濟因子，如 GDP 及失業率；永豐商業銀行每季自國際金融組織（如國際貨幣基金組織 IMF）及行政院主計總處取得攸關經濟因子之歷史數據及預測資訊，該預測資訊包含對未來五年經濟情況之最佳估計。

攸關經濟因子及其對 PD 之影響依授信業務而有所不同，永豐商業銀行將授信產品類型區分為：

- A. 企業型、主權及銀行暴險。
- B. 住房抵押貸款暴險。
- C. 合格循環零售型暴險。
- D. 其他零售型暴險。

並參考巴塞爾資本協定 IRB 法，依暴險種類計算各類授信產品之相關係數、導入前瞻性資訊進行違約機率之調校。

(2) 投資部位

永豐商業銀行持有之按攤銷後成本衡量及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資，其信用風險顯著增加之判斷係以國際信用評等機構所公布之外部評等等級變化為其量化指標之一，且其預期信用損失之衡量係參考外部評等等級及國際信用評等機構定期公布之違約率及違約損失率資訊計算。因國際信用評等機構於評估信用評等時已考量前瞻性資訊，經永豐商業銀行評估其所考量之前瞻性資訊尚屬適當，俾納入永豐商業銀行相關之預期信用損失之評估。

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 |                |
|------------------|---------------------|----------------|
|                  | 110年12月31日          | 109年12月31日     |
| 客戶不可撤銷之信用卡授信承諾   | \$ 207,556,077      | \$ 197,690,182 |
| 客戶已開發且不可撤銷之放款承諾  | 45,812,543          | 37,293,962     |
| 各類保證款項           | 39,866,757          | 31,020,811     |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 8,218,744           | 6,099,606      |

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     | 110年12月31日       |        | 109年12月31日       |        |
|-----------|------------------|--------|------------------|--------|
|           | 金 額              | %      | 金 額              | %      |
| 民營企業      | \$ 550,733,915   | 45.87  | \$ 530,596,516   | 45.88  |
| 公營企業      | 7,512,132        | 0.63   | 8,382,928        | 0.72   |
| 政府機關企業及商業 | 13,993,648       | 1.16   | 44,352,603       | 3.84   |
| 非營利團體     | 272,106          | 0.02   | 208,833          | 0.02   |
| 私 人       | 615,447,654      | 51.26  | 558,253,076      | 48.27  |
| 金融機構      | 12,672,809       | 1.06   | 14,647,456       | 1.27   |
| 合 計       | \$ 1,200,632,264 | 100.00 | \$ 1,156,441,412 | 100.00 |

(2) 地區別

| 地 方 區 域 | 110年12月31日       |        | 109年12月31日       |        |
|---------|------------------|--------|------------------|--------|
|         | 金 額              | %      | 金 額              | %      |
| 國 內     | \$ 963,997,152   | 80.29  | \$ 933,500,404   | 80.72  |
| 亞洲地區    | 129,603,731      | 10.80  | 113,418,378      | 9.81   |
| 北 美 洲   | 70,626,160       | 5.88   | 72,737,224       | 6.29   |
| 其他地區    | 36,405,221       | 3.03   | 36,785,406       | 3.18   |
| 合 計     | \$ 1,200,632,264 | 100.00 | \$ 1,156,441,412 | 100.00 |

(3) 擔保品別

| 擔 保 品 別 | 110年12月31日       |        | 109年12月31日       |        |
|---------|------------------|--------|------------------|--------|
|         | 金 額              | %      | 金 額              | %      |
| 純 信 用   | \$ 356,979,492   | 29.73  | \$ 395,440,562   | 34.19  |
| 提供擔保    |                  |        |                  |        |
| — 股票擔保  | 5,357,079        | 0.45   | 5,940,428        | 0.51   |
| — 債單擔保  | 15,402,440       | 1.28   | 15,316,260       | 1.32   |
| — 不動產擔保 | 742,323,649      | 61.83  | 671,963,801      | 58.11  |
| — 動產擔保  | 51,539,989       | 4.29   | 44,290,787       | 3.83   |
| — 保 證 函 | 16,436,132       | 1.37   | 12,781,343       | 1.11   |
| — 其 他   | 12,593,483       | 1.05   | 10,708,231       | 0.93   |
| 合 計     | \$ 1,200,632,264 | 100.00 | \$ 1,156,441,412 | 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，110 年及 109 年 12 月 31 日已信用減損之貼現及放款金額分別為 6,538,123 仟元及 4,924,923 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 1,028,123 仟元及 999,303 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 3,721,432 仟元及 2,082,399 仟元。

(3) 已沖銷且仍有追索活動之金融資產流通在外合約金額

截至 110 年及 109 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 47,391,803 仟元及 46,629,546 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 110 年及 109 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                           |                   | 110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               | \$ 457,127       | \$ 249,038,945 | 0.18%          | \$ 3,170,840 | 693.65%               |
|                               | 無 擔 保             | 468,192          | 315,820,102    | 0.15%          | 3,811,773    | 814.15%               |
| 消費<br>金融                      | 住宅抵押貸款(說明 4)      | 188,663          | 335,169,498    | 0.06%          | 5,101,122    | 2,703.83%             |
|                               | 現 金 卡             | 47               | 2,875          | 1.63%          | 428          | 910.64%               |
|                               | 小額純信用貸款(說明 5)     | 77,572           | 27,091,433     | 0.29%          | 459,315      | 592.11%               |
|                               | 其 他 擔 保<br>(說明 6) | 296,818          | 235,582,147    | 0.13%          | 2,503,549    | 843.46%               |
|                               | 無 擔 保             | 2,510            | 2,174,608      | 0.12%          | 23,478       | 935.38%               |
| 放款業務合計                        |                   | 1,490,929        | 1,164,879,608  | 0.13%          | 15,070,505   | 1,010.81%             |
|                               |                   | 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                         |                   | 22,743           | 20,472,061     | 0.11%          | 201,510      | 886.03%               |
| 無追索權之應收帳款承購業務<br>(說明 7 及說明 8) |                   | -                | 13,588,340     | -              | 170,743      | -                     |



| 年                             | 月              | 109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<br>金 額 | 備 抵 呆 帳<br>覆 蓋 率<br>( 說 明 3 ) |
| 企業                            | 擔 保            | \$ 471,944          | \$ 222,296,550 | 0.21%                | \$ 2,918,173   | 618.33%                       |
| 金融                            | 無 擔 保          | 280,701             | 359,241,293    | 0.08%                | 4,302,276      | 1,532.69%                     |
| 消費<br>金融                      | 住宅抵押貸款 (說明 4)  | 277,420             | 299,969,781    | 0.09%                | 4,620,614      | 1,665.57%                     |
|                               | 現 金 卡          | 27                  | 3,995          | 0.68%                | 107            | 396.30%                       |
|                               | 小額純信用貸款 (說明 5) | 69,336              | 23,679,481     | 0.29%                | 362,634        | 523.01%                       |
|                               | 其 他 擔 保        | 457,503             | 218,269,353    | 0.21%                | 2,377,479      | 519.66%                       |
|                               | (說明 6) 無 擔 保   | 945                 | 2,361,126      | 0.04%                | 26,136         | 2,765.71%                     |
| 放款業務合計                        |                | 1,557,876           | 1,125,821,579  | 0.14%                | 14,607,419     | 937.65%                       |
|                               |                | 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                         |                | 23,498              | 19,109,830     | 0.12%                | 201,309        | 856.71%                       |
| 無追索權之應收帳款承購業務<br>(說明 7 及說明 8) |                | -                   | 10,364,469     | -                    | 129,112        | -                             |

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

|                            | 110年12月31日             |                            | 109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) | \$ 548                 | \$ 24,067                  | \$ 787                 | \$ 34,687                  |
| 債務清償方案及更生方案依<br>約履行 (說明2)  | 17,595                 | 619,322                    | 18,995                 | 648,216                    |
| 合 計                        | \$ 18,143              | \$ 643,389                 | \$ 19,782              | \$ 682,903                 |

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          | 110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 (半導體封裝及測試業)   | \$10,448,285           | 7.30                  |
| 2            | B 集團 (金融租賃業)       | 10,402,875             | 7.27                  |
| 3            | C 集團 (電腦製造業)       | 10,073,706             | 7.04                  |
| 4            | D 集團 (鋼鐵鑄造業)       | 5,796,567              | 4.05                  |
| 5            | E 集團 (不動產開發業)      | 5,595,128              | 3.91                  |
| 6            | F 集團 (其他控股業)       | 5,547,231              | 3.88                  |
| 7            | G 集團 (不動產開發業)      | 5,294,840              | 3.70                  |
| 8            | H 公司 (其他金屬加工處理業)   | 5,000,000              | 3.49                  |
| 9            | I 集團 (不動產開發業)      | 3,748,000              | 2.62                  |
| 10           | J 集團 (其他電腦週邊設備製造業) | 3,627,331              | 2.53                  |

| 年 度          | 109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 ( 半導體封裝及測試業 )   | \$12,022,746           | 8.61                        |
| 2            | B 集團 ( 電腦製造業 )       | 10,589,019             | 7.58                        |
| 3            | C 集團 ( 不動產開發業 )      | 6,377,786              | 4.57                        |
| 4            | D 集團 ( 被動電子元件製造業 )   | 4,408,850              | 3.16                        |
| 5            | E 集團 ( 液晶面板及其組件製造業 ) | 4,340,808              | 3.11                        |
| 6            | F 公司 ( 其他金屬加工處理業 )   | 4,300,000              | 3.08                        |
| 7            | G 集團 ( 鋼鐵軋延及擠型業 )    | 4,114,833              | 2.95                        |
| 8            | H 集團 ( 海洋水運業 )       | 3,968,591              | 2.84                        |
| 9            | I 集團 ( 鋼鐵鑄造業 )       | 3,912,517              | 2.80                        |
| 10           | J 集團 ( 不動產開發業 )      | 3,528,000              | 2.53                        |

說明 1. 依對授信戶之授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示。

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

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

#### (四) 流動性風險管理

##### 1. 流動性風險之來源及定義

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

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

##### (1) 策 略

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

##### (2) 風險衡量

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

定期執行壓力測試，確保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，設置流動性「危機處理小組」，由總經理擔任召集人，財務權責單位主管、風險管理單位主管為當然成員，並依事件情況由總經理指派相關部處主管為「危

機處理小組」成員。各成員權責依「永豐銀行流動性風險緊急應變規則」執行。

## 2. 為管理流動性風險持有之非衍生金融負債到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示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

| 110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        | \$ 20,417,174 | \$ 21,968,226 | \$ 23,693,468 | \$ 1,892,287 | \$ -       | \$ 67,971,155 |
| 央行及同業融資          | 17            | 33            | 52            | 205,035      | -          | 205,137       |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | -             | -             | 1,552,780     | -            | -          | 1,552,780     |
| 附買回票券及債券負債       | 7,007,206     | 1,149,222     | 340,576       | 1,254,871    | -          | 9,751,875     |
| 應付款項             | 9,618,096     | 551,491       | 162,803       | 190,045      | 2,045,652  | 12,568,087    |
| 存款及匯款            | 1,149,858,340 | 221,648,785   | 179,558,818   | 223,373,681  | 24,540,743 | 1,798,980,367 |
| 應付金融債券           | 70,147        | 118,252       | 205,367       | 4,739,867    | 48,834,266 | 53,967,899    |

| 109年12月31日       | 0-30 天        | 31-90 天       | 91-180 天      | 181天-1年     | 超過1年       | 合 計           |
|------------------|---------------|---------------|---------------|-------------|------------|---------------|
| 央行及銀行同業存款        | \$ 27,918,163 | \$ 32,615,631 | \$ 10,946,188 | \$ 66,940   | \$ -       | \$ 71,546,922 |
| 央行及同業融資          | 7             | 51,894        | 7             | 28,501      | -          | 80,409        |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | -             | -             | -             | -           | 1,598,698  | 1,598,698     |
| 附買回票券及債券負債       | 2,296,713     | 1,344,465     | 63,601        | -           | -          | 3,704,779     |
| 應付款項             | 6,603,613     | 830,208       | 239,414       | 275,820     | 2,535,476  | 10,484,531    |
| 存款及匯款            | 1,012,653,855 | 189,986,177   | 143,944,662   | 260,705,696 | 26,813,256 | 1,634,103,646 |
| 應付金融債券           | 6,079         | 2,713,513     | 127,738       | 3,372,059   | 42,088,329 | 48,307,718    |
| 其他金融負債－存款證       | -             | -             | -             | 743,236     | -          | 743,236       |

### 永豐銀行（中國）

| 110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  | \$ 74,167 | \$ 624,342 | \$ 333,257 | \$ 266,172 | \$ -    | \$ 1,297,938 |
| 附買回票券及債券負債 | 656,082   | -          | -          | -          | -       | 656,082      |
| 應付款項       | 329,800   | 201,830    | 402,124    | 116,709    | -       | 1,050,463    |
| 存款及匯款      | 4,321,632 | 1,937,420  | 1,340,063  | 2,591,947  | 161,781 | 10,352,843   |

| 109年12月31日 | 0-30 天     | 31-90 天    | 91-180 天   | 181天-1年    | 超過1年    | 合 計          |
|------------|------------|------------|------------|------------|---------|--------------|
| 央行及銀行同業存款  | \$ 258,733 | \$ 524,024 | \$ 426,806 | \$ 598,620 | \$ -    | \$ 1,808,183 |
| 應付款項       | 722,921    | 136,211    | 1,560      | 26,007     | -       | 886,699      |
| 存款及匯款      | 4,540,601  | 808,328    | 372,027    | 1,034,790  | 100,369 | 6,856,115    |

## 3. 為管理流動性風險持有之衍生金融工具到期分析

### (1) 以淨額結算交割之衍生負債

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

| 110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 | \$ 2,899,621 | \$ -    | \$ -     | \$ -    | \$ - | \$ 2,899,621 |

| 109年12月31日       | 0-30 天       | 31-90 天 | 91-180 天 | 181天-1年 | 超過1年 | 合 計          |
|------------------|--------------|---------|----------|---------|------|--------------|
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | \$ 4,930,871 | \$ -    | \$ -     | \$ -    | \$ - | \$ 4,930,871 |

## 永豐銀行（中國）

單位：人民幣仟元

| 110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<br>量之金融負債 | \$ 6,032 | \$ -    | \$ -     | \$ -    | \$ - | \$ 6,032 |

單位：人民幣仟元

| 109年12月31日           | 0-30 天   | 31-90 天 | 91-180 天 | 181天-1年 | 超過1年 | 合 計      |
|----------------------|----------|---------|----------|---------|------|----------|
| 透過損益按公允價值衡<br>量之金融負債 | \$ 6,463 | \$ -    | \$ -     | \$ -    | \$ - | \$ 6,463 |

### (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

| 110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<br>量之金融工具 |                |                |                |                |               |                  |
| －外匯衍生工具              |                |                |                |                |               |                  |
| －現金流入                | \$ 328,997,031 | \$ 283,944,634 | \$ 226,427,584 | \$ 231,973,283 | \$ 44,585,385 | \$ 1,115,927,917 |
| －現金流出                | 329,010,085    | 284,255,555    | 226,677,128    | 231,904,317    | 44,568,996    | 1,116,416,081    |

| 109年12月31日           | 0-30 天         | 31-90 天        | 91-180 天       | 181天-1年        | 超過1年         | 合 計              |
|----------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|--------------|------------------|
| 透過損益按公允價值衡<br>量之金融工具 |                |                |                |                |              |                  |
| －外匯衍生工具              |                |                |                |                |              |                  |
| －現金流入                | \$ 328,647,096 | \$ 261,676,902 | \$ 195,750,840 | \$ 238,934,793 | \$ 5,000,411 | \$ 1,030,010,042 |
| －現金流出                | 329,002,676    | 261,615,347    | 196,200,139    | 239,348,488    | 4,960,371    | 1,031,127,021    |

## 永豐銀行（中國）

單位：人民幣仟元

| 110年12月31日           | 1 個月內        | 1-3 個月       | 3 個月-1 年     | 1-5 年      | 5 年以上 | 合 計           |
|----------------------|--------------|--------------|--------------|------------|-------|---------------|
| 透過損益按公允價值衡<br>量之金融工具 |              |              |              |            |       |               |
| －貨幣衍生工具              |              |              |              |            |       |               |
| －現金流入                | \$ 4,243,011 | \$ 2,888,126 | \$ 6,414,422 | \$ 724,568 | \$ -  | \$ 14,270,127 |
| －現金流出                | 4,210,516    | 2,903,422    | 6,471,277    | 718,729    | -     | 14,303,944    |

單位：人民幣仟元

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

### 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

| 110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  | \$ 207,858 | \$ 1,748,687 | \$ 4,089,635 | \$ 5,445,961 | \$ 33,736,120 | \$ 45,228,261 |
| 各類保證款項           | 12,086,222 | 9,581,614    | 3,907,532    | 3,402,273    | 10,582,438    | 39,560,079    |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 2,371,789  | 3,229,366    | 1,523,094    | 184,239      | 98,435        | 7,406,923     |

| 109年12月31日       | 0-30 天     | 31-90 天      | 91-180 天     | 181天-1年      | 超過1年          | 合 計           |
|------------------|------------|--------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
| 客戶已開發且不可撤銷之放款承諾  | \$ 215,995 | \$ 1,317,788 | \$ 5,456,442 | \$ 5,358,244 | \$ 24,277,855 | \$ 36,626,324 |
| 各類保證款項           | 10,348,484 | 6,194,237    | 1,328,332    | 4,593,308    | 8,295,644     | 30,760,005    |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 1,366,740  | 3,104,846    | 752,802      | 209,083      | -             | 5,433,471     |

## 永豐銀行（中國）

單位：人民幣仟元

| 110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  | \$ 3,380 | \$ -    | \$ 37,200 | \$ 93,766 | \$ -    | \$ 134,346 |
| 各類保證款項           | 3,432    | 102,693 | 166,417   | 463,659   | 121,502 | 857,703    |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 28,407   | 36,204  | 122,053   | -         | -       | 186,664    |

單位：人民幣仟元

| 109年12月31日       | 0-30 天 | 31-90 天 | 91-180 天 | 181天-1年  | 超過1年       | 合 計        |
|------------------|--------|---------|----------|----------|------------|------------|
| 客戶已開發且不可撤銷之放款承諾  | \$ -   | \$ -    | \$ -     | \$ 5,937 | \$ 146,379 | \$ 152,316 |
| 各類保證款項           | 16,885 | 126,341 | 157,500  | 529,272  | 203,020    | 1,033,018  |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 56,996 | 76,817  | 18,160   | -        | -          | 151,973    |

### 5. 租賃合約承諾到期分析

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

下表請參閱永豐商業銀行及子公司之租賃合約承諾之到期分析：

| 110年12月31日  | 未滿1年       | 1年至5年        | 超過5年       | 合 計          |
|-------------|------------|--------------|------------|--------------|
| 租賃合約承諾      |            |              |            |              |
| 租賃負債（承租人）   | \$ 667,449 | \$ 1,495,650 | \$ 790,577 | \$ 2,953,676 |
| 營業租賃收入（出租人） | 91,135     | 190,031      | -          | 281,166      |

| 109年12月31日  | 未滿1年       | 1年至5年        | 超過5年       | 合 計          |
|-------------|------------|--------------|------------|--------------|
| 租賃合約承諾      |            |              |            |              |
| 租賃負債（承租人）   | \$ 603,836 | \$ 1,193,368 | \$ 806,758 | \$ 2,603,962 |
| 營業租賃收入（出租人） | 77,822     | 179,793      | 11,400     | 269,015      |

### 6. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

#### (1) 永豐商業銀行新台幣到期日期限結構分析表

| 110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   | \$ 1,933,219,606 | \$ 184,276,228 | \$ 274,260,895 | \$ 254,035,019 | \$ 132,791,095 | \$ 222,048,780 | \$ 865,807,589 |
| 主要到期資金流出   | 2,280,604,954    | 89,948,618     | 165,576,939    | 300,886,292    | 330,779,897    | 513,614,739    | 879,798,469    |
| 期距缺口       | ( 347,385,348)   | 94,327,610     | 108,683,956    | ( 46,851,273)  | ( 197,988,802) | ( 291,565,959) | ( 13,990,880)  |

| 109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   | \$ 1,704,625,195 | \$ 186,799,412 | \$ 255,490,796 | \$ 223,412,961 | \$ 112,774,421 | \$ 173,466,725 | \$ 752,680,880 |
| 主要到期資金流出   | 2,046,100,759    | 85,434,450     | 144,144,334    | 249,143,931    | 226,940,682    | 481,502,078    | 858,935,284    |
| 期距缺口       | ( 341,475,564)   | 101,364,962    | 111,346,462    | ( 25,730,970)  | ( 114,166,261) | ( 308,035,353) | ( 106,254,404) |

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

| 110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   | \$ 39,592,919 | \$ 10,210,865 | \$ 9,481,713 | \$ 5,942,587  | \$ 5,224,573  | \$ 8,733,181 |
| 主要到期資金流出   | 40,658,571    | 10,248,432    | 9,712,505    | 7,399,590     | 6,819,375     | 6,478,669    |
| 期距缺口       | ( 1,065,652 ) | ( 37,567 )    | ( 230,792 )  | ( 1,457,003 ) | ( 1,594,802 ) | 2,254,512    |

單位：美金仟元

| 109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   | \$ 34,423,991 | \$ 10,178,365 | \$ 6,429,725  | \$ 4,213,107  | \$ 5,532,400 | \$ 8,070,394 |
| 主要到期資金流出   | 35,799,107    | 10,168,260    | 8,568,027     | 6,214,963     | 5,427,801    | 5,420,056    |
| 期 距 缺 口    | ( 1,375,116 ) | 10,105        | ( 2,138,302 ) | ( 2,001,856 ) | 104,599      | 2,650,338    |

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) 12。

B. 透過各交易系統計算名目本金暴險部位、風險因子敏感度衡量值 Delta/Vega/DV01 等。

C. 永豐商業銀行每季以輕微情境（利率變動±100bp、權益證券變動±15%及匯率變動±3%）及以較嚴重情境（利率變動±200bp、權益證券變動±30%及匯率變動±6%），執行壓力測試，並於董事會報告。

6. 交易簿利率風險管理

(1) 利率風險之定義

「利率風險」係指因利率變動，致永豐商業銀行交易簿部位公允價值變動或盈餘遭受損失之風險。主要商品包括與利率相關之有價證券及利率衍生金融商品。

(2) 交易簿利率風險管理程序

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

(3) 衡量方法

A. 風險值假設及計算方法參閱附註五十、(五) 12.。

B. 每日以DV01值衡量投資組合受到利率風險影響的程度。

7. 交易簿匯率風險管理

(1) 匯率風險之定義

匯率風險係指兩種不同幣別在不同時間轉換所造成之損益。永豐商業銀行交易簿匯率風險主要源自於即期、遠期外匯及外匯選擇權等衍生金融商品業務所致。

(2) 匯率風險管理之政策及程序

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

(3) 衡量方法

A. 風險值假設及計算方法參閱附註五十、(五) 12.。

B. 每日以暴險部位衡量投資組合受到匯率風險影響的程度。

8. 交易簿權益證券價格風險管理

(1) 權益證券價格風險之定義

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

(2) 權益證券價格風險管理之程序

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

(3) 衡量方法

A. 風險值假設及計算方法參閱附註五十、(五) 12.。

B. 每日以暴險部位衡量投資組合受到權益風險影響的程度。

9. 銀行簿利率風險管理

銀行簿利率風險為銀行非交易簿之利率部位，因利率不利變動而盈餘遭受損失或銀行財務狀況轉差之風險。

銀行簿利率風險管理在於提昇銀行能力以衡量並管理因利率變動導致盈餘與資產負債表經濟價值遭受衝擊之風險。



(1) 策略

降低利率變動對淨利息收入或經濟價值的負面影響，或在權限範圍內將部位調整為對淨利息收入及淨值經濟價值影響有利的方向；定期檢討調整全行利率敏感性資產負債組合，以創造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、負債及表外部位之利率風險。建立期間別之利率敏感性資產負債期差部位報告，並衡量利率變動對利率敏感性資產負債期差缺口部位所造成之淨利息收入影響。

(3) 風險監控

風險管理單位於每月資產負債管理委員會報告利率風險衡量結果，使其得以檢討及監督銀行之利率風險暴險情形。

利率風險暴險逾越限額或指標目標值時，風險管理單位應分析原因並通報執行單位，執行單位應召集相關單位擬定因應方案，呈報資產負債管理委員會議核定後，交由相關單位執行。

10. 銀行簿權益證券價格風險管理

銀行簿權益證券價格風險為所持有之權益證券價格受到不利變動影響之風險。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 110 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，並完成部分更新，且已開始與金融工具交易對方討論如何修正受影響之合約，其中包含 110 年 1 月已遵循

「ISDA 2020 IBOR FALLBACKS PROTOCOL」，並經於 ISDA 網站公告。目前專案各項工作項目皆依時程規劃按時推展。

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

110 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     | \$ 167,578,075 | \$ -    |
| EUR LIBOR     | 19,641         | -       |
| GBP LIBOR     | 743,252        | -       |
| JPY LIBOR     | -              | -       |
| CHF LIBOR     | -              | -       |
| 合 計           | 168,340,968    | -       |

註：EUR/GBP LIBOR 金融資產已全部置入轉換條款。

| 衍 生 金 融 工 具 | 名 目 金 額       |
|-------------|---------------|
| USD LIBOR   | \$ 74,838,852 |
| EUR LIBOR   | -             |
| GBP LIBOR   | -             |
| JPY LIBOR   | -             |
| CHF LIBOR   | -             |
| 合 計         | 74,838,852    |

## 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

|         | 110年度  |   |        |        |
|---------|--------|---|--------|--------|
|         | 平      | 均 | 最      | 低      |
| 外匯風險值   | 14,833 |   | 39,447 | 8,547  |
| 利率風險值   | 29,748 |   | 58,153 | 19,113 |
| 權益證券風險值 | 4,286  |   | 13,291 | -      |
| 風險值總額   | 34,619 |   | 68,237 | 20,693 |

註1：VaR估計數：預測區間=1日，信賴區間=99%，衰退因子（Decay Factor）=0.94。

註2：歷史資料期間：110.01.04~110.12.30。

|         | 109年度  |   |         |        |
|---------|--------|---|---------|--------|
|         | 平      | 均 | 最       | 低      |
| 外匯風險值   | 15,788 |   | 51,534  | 5,023  |
| 利率風險值   | 60,552 |   | 200,058 | 24,903 |
| 權益證券風險值 | 30     |   | 2,625   | -      |
| 風險值總額   | 63,709 |   | 203,536 | 26,205 |

註1：VaR估計數：預測區間=1日，信賴區間=99%，衰退因子（Decay Factor）=0.94。

註2：歷史資料期間：109.01.02~109.12.31。

永豐銀行（中國）交易簿市場風險值概況說明

單位：人民幣仟元

|         | 110年度 |   |       |     |
|---------|-------|---|-------|-----|
|         | 平     | 均 | 最     | 低   |
| 外匯風險值   | 1,700 |   | 4,336 | 684 |
| 利率風險值   | 36    |   | 573   | 7   |
| 權益證券風險值 | -     |   | -     | -   |
| 風險值總額   | 436   |   | 2,033 | 153 |

註1：VaR估計數：預測區間=1日，信賴區間=99%，衰退因子（Decay Factor）=0.94。

註2：歷史資料期間：110.01.01~110.12.31。

單位：人民幣仟元

|         | 109年度 |   |       |     |
|---------|-------|---|-------|-----|
|         | 平     | 均 | 最     | 低   |
| 外匯風險值   | 2,471 |   | 5,830 | 678 |
| 利率風險值   | 391   |   | 1,864 | 31  |
| 權益證券風險值 | -     |   | -     | -   |
| 風險值總額   | 650   |   | 2,033 | 165 |

註1：VaR估計數：預測區間=1日，信賴區間=99%，衰退因子（Decay Factor）=0.94。

註2：歷史資料期間：109.01.01~109.12.31。

### 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。

|             |  | 110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          |  | \$ 16,603,751 | 27.68955 | \$ 459,750,394 |
| 人民幣         |  | 14,766,776    | 4.34909  | 64,222,038     |
| 非貨幣性項目      |  |               |          |                |
| 美金          |  | 427,957       | 27.68955 | 11,849,937     |
| <u>金融負債</u> |  |               |          |                |
| 貨幣性項目       |  |               |          |                |
| 美金          |  | 20,560,106    | 27.68955 | 569,300,083    |
| 人民幣         |  | 13,232,475    | 4.34909  | 57,549,225     |
|             |  |               |          |                |
|             |  | 109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          |  | \$ 13,870,720 | 28.50837 | \$ 395,431,618 |
| 人民幣         |  | 16,967,587    | 4.38324  | 74,373,006     |
| 非貨幣性項目      |  |               |          |                |
| 美金          |  | 393,237       | 28.50837 | 11,210,546     |
| <u>金融負債</u> |  |               |          |                |
| 貨幣性項目       |  |               |          |                |
| 美金          |  | 18,198,751    | 28.50837 | 518,816,727    |
| 人民幣         |  | 16,258,852    | 4.38324  | 71,266,450     |

### 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）

| 110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         | \$ 1,186,591,425  | \$ 32,466,879       | \$ 69,354,870       | \$ 115,782,219 | \$ 1,404,195,393 |
| 利率敏感性負債         | 318,472,130       | 789,015,900         | 113,338,825         | 58,451,535     | 1,279,278,390    |
| 利率敏感性缺口         | 868,119,295       | ( 756,549,021 )     | ( 43,983,955 )      | 57,330,684     | 124,917,003      |
| 淨 值             |                   |                     |                     |                | 142,411,498      |
| 利率敏感性資產與負債比率（%） |                   |                     |                     |                | 109.76%          |
| 利率敏感性缺口與淨值比率（%） |                   |                     |                     |                | 87.72%           |

| 109年12月31日       |                    |                     |                      |                |                  |
|------------------|--------------------|---------------------|----------------------|----------------|------------------|
| 項 目              | 1 至 9 0 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          | \$ 1,093,452,921   | \$ 47,911,279       | \$ 76,783,322        | \$ 108,445,978 | \$ 1,326,593,500 |
| 利率敏感性負債          | 283,544,383        | 678,130,636         | 146,822,802          | 52,670,713     | 1,161,168,534    |
| 利率敏感性缺口          | 809,908,538        | ( 630,219,357 )     | ( 70,039,480 )       | 55,775,265     | 165,424,966      |
| 淨 值              |                    |                     |                      |                | 136,402,893      |
| 利率敏感性資產與負債比率 (%) |                    |                     |                      |                | 114.25%          |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 (%) |                    |                     |                      |                | 121.28%          |

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

| 110年12月31日       |                    |                     |                      |              |                |
|------------------|--------------------|---------------------|----------------------|--------------|----------------|
| 項 目              | 1 至 9 0 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          | \$ 11,947,284      | \$ 441,900          | \$ 193,265           | \$ 2,896,834 | \$ 15,479,283  |
| 利率敏感性負債          | 7,121,417          | 10,649,769          | 892,412              | 88,512       | 18,752,110     |
| 利率敏感性缺口          | 4,825,867          | ( 10,207,869 )      | ( 699,147 )          | 2,808,322    | ( 3,272,827 )  |
| 淨 值              |                    |                     |                      |              | 9,476          |
| 利率敏感性資產與負債比率 (%) |                    |                     |                      |              | 82.55%         |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 (%) |                    |                     |                      |              | ( 34,538.06% ) |

單位：美金仟元

| 109年12月31日       |                    |                     |                      |              |               |
|------------------|--------------------|---------------------|----------------------|--------------|---------------|
| 項 目              | 1 至 9 0 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          | \$ 9,724,612       | \$ 402,110          | \$ 183,944           | \$ 2,377,660 | \$ 12,688,326 |
| 利率敏感性負債          | 6,602,087          | 8,435,589           | 1,313,074            | 81,416       | 16,432,166    |
| 利率敏感性缺口          | 3,122,525          | ( 8,033,479 )       | ( 1,129,130 )        | 2,296,244    | ( 3,743,840 ) |
| 淨 值              |                    |                     |                      |              | 71,048        |
| 利率敏感性資產與負債比率 (%) |                    |                     |                      |              | 77.22%        |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 (%) |                    |                     |                      |              | ( 5,269.45% ) |

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。由於該等交易致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                         | 110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值<br>衡量之金融資產<br>附買回條件協議 | \$ 2,735,542    | \$ 2,650,255   | \$ 2,735,542    | \$ 2,650,255   | \$ 85,287        |
| 附賣回票券及債券投資<br>附買回條件協議               | 6,671,855       | 7,087,481      | 6,671,855       | 7,087,481      | ( 415,626 )      |

| 金 融 資 產 類 別                         | 109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值<br>衡量之金融資產<br>附買回條件協議 | \$ 1,058,746    | \$ 1,015,961   | \$ 1,058,746    | \$ 1,015,961   | \$ 42,785        |
| 附賣回票券及債券投資<br>附買回條件協議               | 2,271,514       | 2,451,600      | 2,271,514       | 2,451,600      | ( 180,086 )      |

#### 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上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

##### 110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 |                         | 未 於 資 產 負 債 表<br>互 抵 之 相 關 金 額 | 所 收 取 之<br>金 融 工 具 ( 註 ) | 淨 額          |
|----------------|----------------|----------------|-------------------------|--------------------------------|--------------------------|--------------|
|                |                | 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 |                                |                          |              |
| 衍生金融工具         | \$ 7,085,044   | \$ -           | \$ 7,085,044            | \$ 3,164,374                   | \$ 752,824               | \$ 3,167,846 |
| 附賣回票券及債券<br>投資 | 46,121,524     | -              | 46,121,524              | 46,110,329                     | -                        | 11,195       |
| 合 計            | \$ 53,206,568  | \$ -           | \$ 53,206,568           | \$ 49,274,703                  | \$ 752,824               | \$ 3,179,041 |

| 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 |                         | 未 於 資 產 負 債 表<br>互 抵 之 相 關 金 額 | 設 定 質 押 之<br>金 融 工 具 ( 註 ) | 淨 額          |
|----------------|----------------|----------------|-------------------------|--------------------------------|----------------------------|--------------|
|                |                | 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 |                                |                            |              |
| 衍生金融工具         | \$ 7,611,392   | \$ -           | \$ 7,611,392            | \$ 3,164,374                   | \$ 608,415                 | \$ 3,838,603 |
| 附買回票券及債券<br>負債 | 12,584,215     | -              | 12,584,215              | 12,575,102                     | -                          | 9,113        |
| 合 計            | \$ 20,195,607  | \$ -           | \$ 20,195,607           | \$ 15,739,476                  | \$ 608,415                 | \$ 3,847,716 |

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

109年12月31日

| 金 融 資 產  | 已認列之金融<br>資產總額      | 於資產負債<br>表中互抵之 | 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                 |
|----------|---------------------|----------------|-------------------------|--------------------------------|---------------------|---------------------|
|          |                     | 已認列金融<br>負債總額  |                         | 金融工具(註)                        |                     |                     |
| 衍生金融工具   | \$20,531,649        | \$ -           | \$20,531,649            | \$10,258,191                   | \$ 4,390,542        | \$ 5,882,916        |
| 附買回票券及債券 |                     |                |                         |                                |                     |                     |
| 投資       | 50,648,028          | -              | 50,648,028              | 50,639,522                     | -                   | 8,506               |
| 合 計      | <u>\$71,179,677</u> | <u>\$ -</u>    | <u>\$71,179,677</u>     | <u>\$60,897,713</u>            | <u>\$ 4,390,542</u> | <u>\$ 5,891,422</u> |

| 金 融 負 債  | 已認列之金融<br>負債總額      | 於資產負債<br>表中互抵之 | 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                 |
|----------|---------------------|----------------|-------------------------|--------------------------------|---------------------|---------------------|
|          |                     | 已認列金融<br>資產總額  |                         | 金融工具(註)                        |                     |                     |
| 衍生金融工具   | \$21,206,482        | \$ -           | \$21,206,482            | \$10,258,191                   | \$ 1,885,934        | \$ 9,062,357        |
| 附買回票券及債券 |                     |                |                         |                                |                     |                     |
| 負債       | 3,701,323           | -              | 3,701,323               | 3,698,310                      | -                   | 3,013               |
| 合 計      | <u>\$24,907,805</u> | <u>\$ -</u>    | <u>\$24,907,805</u>     | <u>\$13,956,501</u>            | <u>\$ 1,885,934</u> | <u>\$ 9,065,370</u> |

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

## 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：

|         | 110年12月31日       | 109年12月31日       |
|---------|------------------|------------------|
| 權 益 類   | <u>\$ 82,882</u> | <u>\$ 84,809</u> |
| 利 率 類   | <u>\$101,044</u> | <u>\$ 22,204</u> |
| 整體市場風險值 | <u>\$106,501</u> | <u>\$ 92,887</u> |
| 佔淨值比率   | <u>0.32%</u>     | <u>0.32%</u>     |

|       | 110年度      |   |           |            | 109年度      |   |           |            |
|-------|------------|---|-----------|------------|------------|---|-----------|------------|
|       | 平          | 均 | 最 小 值     | 最 大 值      | 平          | 均 | 最 小 值     | 最 大 值      |
| 權 益 類 | \$ 131,261 |   | \$ 71,627 | \$ 228,304 | \$ 130,672 |   | \$ 74,614 | \$ 318,533 |
| 利 率 類 | 76,177     |   | 19,375    | 181,465    | 65,116     |   | 12,996    | 212,601    |

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

|                | 110年12月31日   |        |               |
|----------------|--------------|--------|---------------|
|                | 外 幣          | 匯 率    | 新 台 幣         |
| <b>金 融 資 產</b> |              |        |               |
| <u>貨幣性項目</u>   |              |        |               |
| 美 金            | \$ 1,738,651 | 27.688 | \$ 48,139,193 |
| 臺 幣            | 2,248,385    | 1.000  | 2,248,385     |
| 港 幣            | 375,383      | 3.549  | 1,332,270     |
| 人 民 幣          | 1,874,580    | 4.349  | 8,152,709     |
| 歐 元            | 123,656      | 31.321 | 3,873,023     |
| 澳 幣            | 25,687       | 20.095 | 516,182       |
| 日 圓            | 13,194,380   | 0.240  | 3,173,034     |
| 南 非 幣          | 154,802      | 1.736  | 268,788       |
| 英 鎊            | 4,342        | 37.290 | 161,916       |
| <b>金 融 負 債</b> |              |        |               |
| <u>貨幣性項目</u>   |              |        |               |
| 美 金            | 1,606,144    | 27.688 | 44,470,252    |
| 臺 幣            | 1,453,143    | 1.000  | 1,453,043     |
| 港 幣            | 367,041      | 3.549  | 1,302,697     |
| 人 民 幣          | 544,726      | 4.349  | 2,369,045     |
| 歐 元            | 122,352      | 31.321 | 3,832,190     |
| 日 圓            | 12,734,141   | 0.240  | 3,062,385     |
| 英 鎊            | 3,432        | 37.290 | 128,010       |



| 109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            | \$ 1,338,947 | 28.500 | \$ 38,159,795 |
| 臺 幣            | 516,240      | 1.000  | 516,240       |
| 港 幣            | 310,739      | 3.673  | 1,141,485     |
| 人 民 幣          | 1,768,420    | 4.383  | 7,751,092     |
| 歐 元            | 83,989       | 35.032 | 2,942,331     |
| 澳 幣            | 5,808        | 21.984 | 127,683       |
| 日 圓            | 7,354,669    | 0.276  | 2,032,370     |
| 英 鎊            | 9,424        | 38.901 | 366,618       |
| <u>金 融 負 債</u> |              |        |               |
| <u>貨幣性項目</u>   |              |        |               |
| 美 金            | 1,060,959    | 28.500 | 30,238,486    |
| 港 幣            | 230,068      | 3.673  | 845,125       |
| 人 民 幣          | 459,445      | 4.383  | 2,013,648     |
| 歐 元            | 72,728       | 35.032 | 2,547,800     |
| 日 圓            | 6,724,341    | 0.276  | 1,858,147     |
| 英 鎊            | 8,525        | 38.901 | 331,625       |

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：

|             | 110年12月31日 | 109年12月31日 |
|-------------|------------|------------|
| 期貨及選擇權      | \$ 61,742  | \$ 17,211  |
| 認購（售）權證     | 19,985     | 16,126     |
| 利率交換合約價值    | 4,032      | 3,653      |
| 外匯換匯合約價值    | 1,051      | 298        |
| 資產交換選擇權合約價值 | 50,984     | 69,145     |
| 股權連結型商品     | 781        | 1,288      |
| 信用連結型商品     | 4,622      | 3,927      |
| 保本型商品       | 1          | 1          |
| 非保本型商品      | 42         | -          |
| 指數投資證券      | 8          | 10         |
| 遠期外匯合約價值    | -          | 72         |

## (2) 敏感度分析

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

### (3) 利率指標變革之影響

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

永豐金證券及子公司已制定 LIBOR 轉換計畫，處理配合利率指標變革所需之業務策略調整、資訊系統更新、金融工具評價模型調整與相關會計或稅務議題。於 110 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，其中包含 110 年 1 月已遵循「ISDA 2020 IBOR FALLBACKS PROTOCOL」，並經於 ISDA 網站公告，且已開始與金融工具交易對手討論如何修正受影響之合約。目前專案各項工作項目皆依時程規劃按時推展。

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

於 110 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           |
| USD LIBOR     | \$ 2,646,746        | \$ 830,687        |
| EUR LIBOR     | -                   | -                 |
| GBP LIBOR     | -                   | -                 |
| JPY LIBOR     | -                   | -                 |
| CHF LIBOR     | -                   | -                 |
| 合 計           | <u>\$ 2,646,746</u> | <u>\$ 830,687</u> |

| 衍 生 金 融 工 具 | 名 目 本 金             | 帳 面 金 額           |                   |
|-------------|---------------------|-------------------|-------------------|
|             |                     | 金 融 資 產           | 金 融 負 債           |
| USD LIBOR   | \$42,437,004        | \$ 866,827        | \$ 637,985        |
| EUR LIBOR   | -                   | -                 | -                 |
| GBP LIBOR   | -                   | -                 | -                 |
| JPY LIBOR   | -                   | -                 | -                 |
| CHF LIBOR   | -                   | -                 | -                 |
| 合 計         | <u>\$42,437,004</u> | <u>\$ 866,827</u> | <u>\$ 637,985</u> |

## 2. 信用風險

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

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

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

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

|             | 110年12月31日          |                     | 109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    | \$ 1,263,599        | \$ 2,367,795        | \$ 1,186,900        | \$ 1,615,665        |
| 資產交換選擇權合約價值 | 1,294,849           | 1,522,136           | 395,176             | 483,015             |
|             | <u>\$ 2,558,448</u> | <u>\$ 3,889,931</u> | <u>\$ 1,582,076</u> | <u>\$ 2,098,680</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110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46%及24%。信用評等屬TWA+（含）以上之交易對手之交易金額比例為81%。

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 110 年及 109 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 66,687,848 仟元及 71,911,538 仟元。

永豐金證券及子公司 110 年及 109 年 12 月 31 日之金融負債剩餘合約到期分析如下：

| 110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     | 間<br>合 計              |
|-----------------|-----------------------|---------------------|---------------------|------------------|-----------------------|
| 短期借款            | \$ 274,784            | \$ -                | \$ -                | \$ -             | \$ 274,784            |
| 應付商業本票          | 17,000,000            | 6,350,000           | -                   | -                | 23,350,000            |
| 透過損益按公允價值衡量之    |                       |                     |                     |                  |                       |
| 金融負債－流動         | 9,866,867             | 308,101             | 3,693,270           | 86,982           | 13,955,220            |
| 附買回債券負債         | 23,508,379            | 1,720,461           | -                   | -                | 25,228,840            |
| 融券保證金           | 2,873,781             | -                   | -                   | -                | 2,873,781             |
| 應付融券擔保價款        | 3,244,589             | -                   | -                   | -                | 3,244,589             |
| 借券保證金－存入        | 9,349,612             | -                   | -                   | -                | 9,349,612             |
| 期貨交易者權益         | 35,165,089            | -                   | -                   | -                | 35,165,089            |
| 專戶分戶帳客戶權益       | 495,486               | -                   | -                   | -                | 495,486               |
| 應付票據及帳款         | 26,947,399            | -                   | -                   | -                | 26,947,399            |
| 其他應付款           | 2,289,740             | -                   | -                   | -                | 2,289,740             |
| 其他金融負債－流動       | 20,000                | -                   | -                   | -                | 20,000                |
| 長期借款            | 831,212               | -                   | -                   | -                | 831,212               |
| 一年或一營業週期內到期長期負債 | 3,775                 | 445,051             | -                   | -                | 448,826               |
| 租賃負債            | 63,149                | 183,323             | 502,734             | 5,890            | 755,096               |
| 應付公司債           | 19,638                | 10,696              | 2,033,666           | -                | 2,064,000             |
|                 | <u>\$ 131,953,500</u> | <u>\$ 9,017,632</u> | <u>\$ 6,229,670</u> | <u>\$ 92,872</u> | <u>\$ 147,293,674</u> |

| 109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    | 間<br>合 計              |
|-----------------|----------------------|---------------------|---------------------|-----------------|-----------------------|
| 短期借款            | \$ 1,221,586         | \$ -                | \$ -                | \$ -            | \$ 1,221,586          |
| 應付商業本票          | 6,800,000            | 6,650,000           | -                   | -               | 13,450,000            |
| 透過損益按公允價值衡量之    |                      |                     |                     |                 |                       |
| 金融負債－流動         | 1,135,956            | 430,486             | 2,060,855           | -               | 3,627,297             |
| 附買回債券負債         | 21,718,832           | 1,067,351           | -                   | -               | 22,786,183            |
| 融券保證金           | 2,215,725            | -                   | -                   | -               | 2,215,725             |
| 應付融券擔保價款        | 2,536,403            | -                   | -                   | -               | 2,536,403             |
| 借券保證金－存入        | 2,846,019            | -                   | -                   | -               | 2,846,019             |
| 期貨交易者權益         | 21,940,312           | -                   | -                   | -               | 21,940,312            |
| 專戶分戶帳客戶權益       | 483,505              | -                   | -                   | -               | 483,505               |
| 應付票據及帳款         | 26,103,753           | -                   | -                   | -               | 26,103,753            |
| 其他應付款           | 1,729,309            | -                   | -                   | -               | 1,729,309             |
| 一年或一營業週期內到期長期負債 | 855,903              | -                   | -                   | -               | 855,903               |
| 租賃負債            | 64,952               | 179,071             | 580,366             | 9,013           | 833,402               |
| 應付公司債           | 20,893               | 30,026              | 2,495,458           | -               | 2,546,377             |
|                 | <u>\$ 89,673,148</u> | <u>\$ 8,356,934</u> | <u>\$ 5,136,679</u> | <u>\$ 9,013</u> | <u>\$ 103,175,774</u> |

截至 110 年及 109 年 12 月 31 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          | 110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     | \$ 11,451,163 | \$ 10,290,891 | \$ 11,451,163 | \$ 10,290,891 | \$ 1,160,272 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 10,149,125    | 10,305,942    | 10,149,125    | 10,305,942    | ( 156,817 )  |
| 附賣回債券投資              | 3,983,759     | 4,615,870     | 3,983,759     | 4,615,870     | ( 632,111 )  |

| 金 融 資 產 類 別          | 109年12月31日    |               |               |               |             |
|----------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-------------|
|                      | 已移轉金融資產帳面金額   | 相關金融負債帳面金額    | 已移轉金融資產公允價值   | 相關金融負債公允價值    | 公允價值淨部位     |
| 附買回條件交易              |               |               |               |               |             |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | \$ 12,901,686 | \$ 11,952,367 | \$ 12,901,686 | \$ 11,952,367 | \$ 949,319  |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 5,743,015     | 5,653,962     | 5,743,015     | 5,653,962     | 89,053      |
| 附賣回債券投資              | 5,022,290     | 5,157,283     | 5,022,290     | 5,157,283     | ( 134,993 ) |

#### (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：

##### 110 年 12 月 31 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產

| 金 融 資 產   | 於資產負債表中互抵之已列報於資產負債表之金融資產淨額 |                     |                     |                     |             |                     |
|-----------|----------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|-------------|---------------------|
|           | 已認列之金融資產總額                 | 認列金融負債總額            | 負債表之金融資產淨額          | 未於資產負債表互抵之相關金額      | 所收取之現金擔保品   | 淨額                  |
| 衍生工具資產－櫃檯 | \$ 2,607,415               | \$ -                | \$ 2,607,415        | \$ 1,081,793        | \$ -        | \$ 1,525,622        |
| 附賣回債券投資   | 4,470,013                  | -                   | 4,470,013           | 4,470,013           | -           | -                   |
| 應收出售證券款   | 6,042,767                  | 4,092,762           | 1,950,005           | -                   | -           | 1,950,005           |
| 總計        | <u>\$ 13,120,195</u>       | <u>\$ 4,092,762</u> | <u>\$ 9,027,433</u> | <u>\$ 5,551,806</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 3,475,627</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   | 於資產負債表中互抵之已列報於資產負債表之金融負債淨額 |                     |                      |                      |             |                     |
|-----------|----------------------------|---------------------|----------------------|----------------------|-------------|---------------------|
|           | 已認列之金融負債總額                 | 認列金融資產總額            | 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                  |
| 衍生工具負債－櫃檯 | \$ 3,792,860               | \$ -                | \$ 3,792,860         | \$ 1,081,793         | \$ -        | \$ 2,711,067        |
| 附買回債券負債   | 25,212,703                 | -                   | 25,212,703           | 21,720,854           | -           | 3,491,849           |
| 應付買入證券款   | 5,244,719                  | 4,092,762           | 1,151,957            | -                    | -           | 1,151,957           |
| 總計        | <u>\$ 34,250,282</u>       | <u>\$ 4,092,762</u> | <u>\$ 30,157,520</u> | <u>\$ 22,802,647</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 7,354,873</u> |

109 年 12 月 31 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產

| 金融資產    | 已認列之金融資產總額   | 於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額 |              | 列報於資產負債表之金融資產淨額 | 未於資產負債表互抵之相關金額 |              | 淨額 |
|---------|--------------|---------------------|--------------|-----------------|----------------|--------------|----|
|         |              |                     |              |                 | 金融工具           | 所收取之現金擔保品    |    |
| 衍生工具資產－ |              |                     |              |                 |                |              |    |
| 櫃檯      | \$ 1,594,447 | \$ -                | \$ 1,594,447 | \$ 1,025,609    | \$ -           | \$ 568,838   |    |
| 附賣回債券投資 | 5,262,494    | -                   | 5,262,494    | 5,262,494       | -              | -            |    |
| 應收出售證券款 | 2,641,621    | 1,912,490           | 729,131      | -               | -              | 729,131      |    |
| 總計      | \$ 9,498,562 | \$ 1,912,490        | \$ 7,586,072 | \$ 6,288,103    | \$ -           | \$ 1,297,969 |    |

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

| 金融負債    | 已認列之金融負債總額    | 於資產負債表中互抵之已認列金融資產總額 |               | 列報於資產負債表之金融負債淨額 | 未於資產負債表互抵之相關金額 |              | 淨額 |
|---------|---------------|---------------------|---------------|-----------------|----------------|--------------|----|
|         |               |                     |               |                 | 金融工具           | 設定質押之現金擔保品   |    |
| 衍生工具負債－ |               |                     |               |                 |                |              |    |
| 櫃檯      | \$ 2,395,509  | \$ -                | \$ 2,395,509  | \$ 1,025,609    | \$ -           | \$ 1,369,900 |    |
| 附買回債券負債 | 22,763,612    | -                   | 22,763,612    | 19,459,859      | -              | 3,303,753    |    |
| 應付買入證券款 | 2,487,987     | 1,912,490           | 575,497       | -               | -              | 575,497      |    |
| 總計      | \$ 27,647,108 | \$ 1,912,490        | \$ 25,734,618 | \$ 20,485,468   | \$ -           | \$ 5,249,150 |    |

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。

(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 110 年及 109 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

110 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%              | \$ 162,812,622  | \$ 184,249,416  |
| 銀行子公司              | 100%              | 182,872,521     | 121,505,662     |
| 證券子公司              | 100%              | 22,060,275      | 8,970,233       |
| 租賃子公司              | 100%              | 4,381,899       | 1,418,229       |
| 創投子公司              | 100%              | 2,754,244       | 1,378,775       |
| 投信子公司              | 100%              | 1,683,742       | 888,994         |
| 應扣除項目              |                   | ( 197,744,567 ) | ( 182,038,680 ) |
| 小 計                |                   | (A) 178,820,736 | (B) 136,372,629 |
| 集團資本適足率(C)=(A)÷(B) |                   |                 | (C) 131.13%     |

109 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%              | \$ 155,881,548  | \$ 177,245,598  |
| 銀行子公司              | 100%              | 171,441,216     | 113,255,700     |
| 證券子公司              | 100%              | 19,089,067      | 6,500,830       |
| 租賃子公司              | 100%              | 4,319,310       | 1,711,991       |
| 創投子公司              | 100%              | 2,975,099       | 1,497,240       |
| 投信子公司              | 100%              | 1,588,090       | 825,811         |
| 應扣除項目              |                   | ( 189,125,408 ) | ( 175,033,952 ) |
| 小 計                |                   | (A) 166,168,922 | (B) 126,003,218 |
| 集團資本適足率(C)=(A)÷(B) |                   |                 | (C) 131.88%     |

2. 金融控股公司合格資本

單位：新台幣仟元

| 項 目                      | 110年12月31日     | 109年12月31日     |
|--------------------------|----------------|----------------|
| 普 通 股                    | \$ 112,710,541 | \$ 112,710,541 |
| 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                     | 2,187,201      | 2,187,201      |
| 法定盈餘公積                   | 20,389,695     | 19,171,226     |
| 特別盈餘公積                   | 483,818        | 483,818        |
| 累積盈虧                     | 25,033,001     | 16,909,609     |
| 權益調整數                    | 1,958,033      | 4,365,774      |
| 減：遞延資產                   | ( 9,667 )      | ( 6,621 )      |
| 合格資本合計                   | 162,812,622    | 155,881,548    |



## 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        | 110年12月31日     |                |
|----------------|-----------|------------|----------------|----------------|
|                |           |            | 永 豐 商 業 銀 行    | 合 併            |
| 自有資本           | 普通股權益     |            | \$ 132,290,534 | \$ 134,619,600 |
|                | 其他第一類資本   |            | 18,058,460     | 20,500,000     |
|                | 第二類資本     |            | 32,523,527     | 38,218,773     |
|                | 自有資本      |            | 182,872,521    | 193,338,373    |
| 加權風險性資產額       | 信用風險      | 標準法        | 1,070,623,669  | 1,135,596,901  |
|                |           | 內部評等法      | -              | -              |
|                |           | 資產證券化      | -              | -              |
|                | 作業風險      | 基本指標法      | 50,726,187     | 52,454,161     |
|                |           | 標準法／選擇性標準法 | -              | -              |
|                |           | 進階衡量法      | -              | -              |
|                | 市場風險      | 標準法        | 35,846,921     | 36,848,684     |
|                |           | 內部模型法      | -              | -              |
|                | 加權風險性資產總額 |            | 1,157,196,777  | 1,224,899,746  |
| 資本適足率          |           |            | 15.80%         | 15.78%         |
| 普通股權益占風險性資產之比率 |           |            | 11.43%         | 10.99%         |
| 第一類資本占風險性資產之比率 |           |            | 12.99%         | 12.66%         |
| 槓桿比率           |           |            | 6.66%          | 6.83%          |

| 分析項目                                 |           |            | 年 度            | 109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     |            | \$ 127,040,342 | \$ 129,349,315 |  |
|                                      | 其他第一類資本   |            | 14,609,201     | 17,030,000     |  |
|                                      | 第二類資本     |            | 29,791,673     | 35,352,578     |  |
|                                      | 自有資本      |            | 171,441,216    | 181,731,893    |  |
| 加<br>權<br>風<br>險<br>性<br>資<br>產<br>額 | 信用<br>風險  | 標準法        | 991,915,739    | 1,049,460,196  |  |
|                                      |           | 內部評等法      | -              | -              |  |
|                                      |           | 資產證券化      | -              | -              |  |
|                                      | 作業<br>風險  | 基本指標法      | 47,241,106     | 49,534,891     |  |
|                                      |           | 標準法／選擇性標準法 | -              | -              |  |
|                                      |           | 進階衡量法      | -              | -              |  |
|                                      | 市場<br>風險  | 標準法        | 39,468,868     | 39,704,293     |  |
|                                      |           | 內部模型法      | -              | -              |  |
|                                      | 加權風險性資產總額 |            | 1,078,625,713  | 1,138,699,380  |  |
| 資本適足率                                |           |            | 15.89%         | 15.96%         |  |
| 普通股權益占風險性資產之比率                       |           |            | 11.78%         | 11.36%         |  |
| 第一類資本占風險性資產之比率                       |           |            | 13.13%         | 12.85%         |  |
| 槓桿比率                                 |           |            | 6.88%          | 7.06%          |  |

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。

註5：依金管銀法字第 10902745641 號函令，配合「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」修正案，自 109 年 12 月 31 日之資本適足率計算開始，將不動產為擔保之債權區分為「住宅用不動產暴險」、「商用不動產暴險」、「土地收購、開發及建築暴險」等三種類型，並依不動產貸放比率及分類標準修正適用不同風險權數。

### 永豐金證券

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

永豐金證券資本適足性管理程序如下：

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

永豐金證券 110 年及 109 年 12 月 31 日之自有資本適足比率如下：

| 項 目      | 110年12月31日           | 109年12月31日           |
|----------|----------------------|----------------------|
| 合格自有資本淨額 |                      |                      |
| 第一類資本    | \$ 31,167,127        | \$ 28,352,354        |
| 第二類資本    | 698,187              | 354,951              |
| 第三類資本    | -                    | -                    |
| 扣減資產     | ( 9,805,039 )        | ( 9,618,238 )        |
|          | <u>\$ 22,060,275</u> | <u>\$ 19,089,067</u> |
| 經營風險約當金額 |                      |                      |
| 市場風險約當金額 | \$ 4,072,730         | \$ 2,640,521         |
| 信用風險約當金額 | 773,082              | 685,053              |
| 作業風險約當金額 | <u>1,134,343</u>     | <u>1,008,312</u>     |
|          | <u>\$ 5,980,155</u>  | <u>\$ 4,333,886</u>  |
| 自有資本適足比率 | 369%                 | 440%                 |

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 110 及 109 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 12,113 仟元及 6,608 仟元。永豐商業銀行 109 年度因共同行銷業務向永豐金證券收取之場所費用為 1,294 仟元。

永豐商業銀行 110 及 109 年度因共同行銷業務支付永豐金證券之獎金分別為 5,155 仟元及 4,954 仟元。

永豐商業銀行 110 及 109 年度因共同行銷業務向永豐金租賃收取之獎金分別為 304 仟元及 330 仟元。

永豐商業銀行 110 及 109 年度因共同行銷業務支付永豐金租賃之獎金為 38 仟元及 19 仟元。

永豐商業銀行 110 及 109 年度因共同行銷業務支付永豐創投之獎金分別為 14 仟元及 31 仟元。

永豐創投 110 年度因共同行銷業務支付永豐金證券之業務佣金為 100 仟元。  
永豐金證券 110 年度因共同行銷業務支付永豐創投之業務佣金為 100 仟元。

永豐創投 110 及 109 年度因共同行銷業務向永豐金租賃收取之獎金分別為 5 仟元及 29 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。

### 五三、業務別財務資訊

#### 110 年度

單位：新台幣仟元

| 項 目 \ 業 務 別          | 銀 行 業 務        | 證 券 業 務       | 創 投 業 務    | 其 他 業 務       | 合 併            |
|----------------------|----------------|---------------|------------|---------------|----------------|
| 利息淨收益                | \$ 20,452,932  | \$ 1,246,584  | \$ 354     | \$ 420,087    | \$ 22,119,957  |
| 利息以外淨收益              | 10,260,586     | 12,730,913    | ( 612 )    | 592,398       | 23,583,285     |
| 淨 收 益                | 30,713,518     | 13,977,497    | ( 258 )    | 1,012,485     | 45,703,242     |
| 呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)迴轉 | ( 2,362,936 )  | 9,391         | -          | 126,662       | ( 2,226,883 )  |
| 營業費用                 | ( 15,167,929 ) | ( 8,476,589 ) | ( 32,034 ) | ( 1,150,577 ) | ( 24,827,129 ) |
| 稅前淨利(損)              | 13,182,653     | 5,510,299     | ( 32,292 ) | ( 11,430 )    | 18,649,230     |
| 所得稅(費用)利益            | ( 1,693,715 )  | ( 727,133 )   | 2,598      | ( 19,975 )    | ( 2,438,225 )  |
| 稅後淨利(損)              | 11,488,938     | 4,783,166     | ( 29,694 ) | ( 31,405 )    | 16,211,005     |

#### 109 年度

單位：新台幣仟元

| 項 目 \ 業 務 別      | 銀 行 業 務        | 證 券 業 務       | 創 投 業 務    | 其 他 業 務       | 合 併            |
|------------------|----------------|---------------|------------|---------------|----------------|
| 利息淨收益            | \$ 17,191,905  | \$ 942,499    | \$ 1,922   | \$ 364,230    | \$ 18,500,556  |
| 利息以外淨收益          | 10,638,909     | 9,276,645     | 179,792    | 394,851       | 20,490,197     |
| 淨 收 益            | 27,830,814     | 10,219,144    | 181,714    | 759,081       | 38,990,753     |
| 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 | ( 2,332,577 )  | ( 17,967 )    | -          | ( 67,083 )    | ( 2,417,627 )  |
| 營業費用             | ( 14,522,953 ) | ( 6,900,789 ) | ( 29,446 ) | ( 1,150,547 ) | ( 22,603,735 ) |
| 稅前淨利(損)          | 10,975,284     | 3,300,388     | 152,268    | ( 458,549 )   | 13,969,391     |
| 所得稅(費用)利益        | ( 1,266,213 )  | ( 343,623 )   | 11,896     | ( 130,097 )   | ( 1,728,037 )  |
| 稅後淨利(損)          | 9,709,071      | 2,956,765     | 164,164    | ( 588,646 )   | 12,241,354     |

#### 五四、獲利能力

##### 永豐金控及子公司

| 項         | 目   | 110年12月31日 | 109年12月31日 |
|-----------|-----|------------|------------|
| 資 產 報 酬 率 | 稅 前 | 0.82%      | 0.70%      |
|           | 稅 後 | 0.72%      | 0.62%      |
| 淨 值 報 酬 率 | 稅 前 | 11.70%     | 9.18%      |
|           | 稅 後 | 10.17%     | 8.05%      |
| 純 益 率     |     | 35.47%     | 31.40%     |

- 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   | 110年12月31日 | 109年12月31日 |
|-----------|-----|------------|------------|
| 資 產 報 酬 率 | 稅 前 | 8.81%      | 7.05%      |
|           | 稅 後 | 8.90%      | 7.00%      |
| 淨 值 報 酬 率 | 稅 前 | 10.08%     | 8.11%      |
|           | 稅 後 | 10.17%     | 8.05%      |
| 純 益 率     |     | 98.31%     | 95.84%     |

- 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   | 110年12月31日 | 109年12月31日 |
|-----------|-----|------------|------------|
| 資 產 報 酬 率 | 稅 前 | 0.64%      | 0.61%      |
|           | 稅 後 | 0.56%      | 0.54%      |
| 淨 值 報 酬 率 | 稅 前 | 9.25%      | 8.06%      |
|           | 稅 後 | 8.07%      | 7.14%      |
| 純 益 率     |     | 38.31%     | 35.95%     |

- 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   | 110年12月31日 | 109年12月31日 |
|-----------|-----|------------|------------|
| 資 產 報 酬 率 | 稅 前 | 4.47%      | 3.27%      |
|           | 稅 後 | 3.95%      | 3.00%      |
| 淨 值 報 酬 率 | 稅 前 | 17.60%     | 10.98%     |
|           | 稅 後 | 15.57%     | 10.10%     |
| 純 益 率     |     | 37.24%     | 33.09%     |

- 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：

- 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。
- 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。
- 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。
- 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。
- 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。
- 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。
- 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。
- 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。
- 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。
- 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。
- 出售不良債權交易資訊：無。
- 轉投資事業相關資訊及合併持股情形：附表六。
- 從事衍生性金融商品交易：請參閱附註八。
- 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：請參閱附表七至十八。
  - 最大信用風險曝險之金融資產總帳面金額：附表七。
  - 貼現及放款備抵呆帳變動表：附表八。
  - 應收款備抵呆帳變動表：附表九。
  - 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。
  - 按攤銷後成本衡量之債務工具投資備抵損失變動表：附表十一。
  - 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：附表十二。

- (7) 永豐金融控股股份有限公司個體資產負債表：附表十三。
  - (8) 永豐金融控股股份有限公司個體綜合損益表：附表十四。
  - (9) 永豐金融控股股份有限公司個體權益變動表：附表十五。
  - (10) 永豐金融控股股份有限公司個體現金流量表：附表十六。
  - (11) 各子公司簡明個體資產負債表及綜合損益表：附表十七。
  - (12) 依金融控股公司法第 46 條規定應公告事項：附表十八。
  - (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：附表十九。
- (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 110 及 109 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。

創投業務：主係永豐創投所營之創業投資等業務。

其他營運部門：主係永豐金租賃及其子公司和永豐投信等其他投資，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

|     |                      | 110年度         |              |           |             |               |                              |               |
|-----|----------------------|---------------|--------------|-----------|-------------|---------------|------------------------------|---------------|
|     |                      | 銀 行 業 務       | 證 券 業 務      | 創 投 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                | \$ 20,414,313 | \$ 1,253,378 | \$ 571    | \$ 518,348  | \$ 22,186,610 | (\$ 66,653)                  | \$ 22,119,957 |
|     | 利息收入                 | 28,911,002    | 1,550,827    | 672       | 743,509     | 31,206,010    | ( 26,061)                    | 31,179,949    |
|     | 利息費用                 | ( 8,496,689)  | ( 297,449)   | ( 101)    | ( 225,161)  | ( 9,019,400)  | ( 40,592)                    | ( 9,059,992)  |
|     | 手續費淨收益               | 7,127,283     | 9,678,522    | -         | 193,523     | 16,999,328    | ( 7,213)                     | 16,992,115    |
|     | 其他損益                 | 3,169,747     | 3,134,981    | ( 598)    | 530,611     | 6,834,741     | ( 243,571)                   | 6,591,170     |
|     | 淨 收 益                | 30,711,343    | 14,066,881   | ( 27)     | 1,242,482   | 46,020,679    | ( 317,437)                   | 45,703,242    |
|     | 呆帳費用、承諾及保證責任準備（提存）迴轉 | ( 2,362,936)  | 9,390        | -         | 126,663     | ( 2,226,883)  | -                            | ( 2,226,883)  |
|     | 營業費用                 | ( 15,239,374) | ( 8,534,299) | ( 35,169) | ( 801,481)  | ( 24,610,323) | ( 216,806)                   | ( 24,827,129) |
|     | 折舊及攤銷費用              | ( 1,515,187)  | ( 514,343)   | ( 4,748)  | ( 266,858)  | ( 2,301,136)  | 107,031                      | ( 2,194,105)  |
|     | 稅前純益（損）              | 13,109,033    | 5,541,972    | ( 35,196) | 567,664     | 19,183,473    | ( 534,243)                   | 18,649,230    |
|     | 所得稅（費用）利益            | ( 1,693,715)  | ( 727,133)   | 2,598     | ( 172,353)  | ( 2,590,603)  | 152,378                      | ( 2,438,225)  |
|     | 稅後純益（損）              | 11,415,318    | 4,814,839    | ( 32,598) | 395,311     | 16,592,870    | ( 381,865)                   | 16,211,005    |

|     |         | 銀 行 業 務       | 證 券 業 務     | 創 投 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 | \$ -          | \$ -        | \$ 97,462 | \$ 691,470  | \$ 788,932    | \$ -                         | \$ 788,932    |
|     | 資產總額    | 2,169,496,183 | 197,392,664 | 2,791,808 | 22,377,431  | 2,392,058,086 | ( 9,383,224)                 | 2,382,674,862 |

地 區 別

|       |  | 110 年度        |            |              |           |               |
|-------|--|---------------|------------|--------------|-----------|---------------|
|       |  | 台 灣           | 美 國        | 亞 洲          | 其 他 國 家   | 合 計           |
| 淨 收 益 |  | \$ 39,478,348 | \$ 550,666 | \$ 5,620,664 | \$ 53,564 | \$ 45,703,242 |



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

|     |                  | 109年度         |              |           |             |               |                              |               |
|-----|------------------|---------------|--------------|-----------|-------------|---------------|------------------------------|---------------|
|     |                  | 銀 行 業 務       | 證 券 業 務      | 創 投 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            | \$ 17,154,598 | \$ 953,831   | \$ 3,054  | \$ 480,190  | \$ 18,591,673 | (\$ 91,117)                  | \$ 18,500,556 |
|     | 利息收入             | 29,413,581    | 1,433,817    | 3,192     | 751,077     | 31,601,667    | ( 58,960)                    | 31,542,707    |
|     | 利息費用             | ( 12,258,983) | ( 479,986)   | ( 138)    | ( 270,887)  | ( 13,009,994) | ( 32,157)                    | ( 13,042,151) |
|     | 手續費淨收益           | 6,705,939     | 7,168,221    | -         | 199,421     | 14,073,581    | 558                          | 14,074,139    |
|     | 其他損益             | 4,086,628     | 2,067,218    | 179,850   | 327,021     | 6,660,717     | ( 244,659)                   | 6,416,058     |
|     | 淨 收 益            | 27,947,165    | 10,189,270   | 182,904   | 1,006,632   | 39,325,971    | ( 335,218)                   | 38,990,753    |
|     | 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 | ( 2,332,577)  | ( 17,967)    | -         | ( 67,083)   | ( 2,417,627)  | -                            | ( 2,417,627)  |
|     | 營業費用             | ( 14,594,275) | ( 6,954,061) | ( 32,490) | ( 788,184)  | ( 22,369,010) | ( 234,725)                   | ( 22,603,735) |
|     | 折舊及攤銷費用          | ( 1,328,679)  | ( 534,784)   | ( 4,666)  | ( 225,490)  | ( 2,093,619)  | 107,687                      | ( 1,985,932)  |
|     | 稅前純益（損）          | 11,020,313    | 3,217,242    | 150,414   | 151,365     | 14,539,334    | ( 569,943)                   | 13,969,391    |
|     | 所得稅（費用）利益        | ( 1,266,213)  | ( 343,623)   | 11,896    | ( 41,742)   | ( 1,639,682)  | ( 88,355)                    | ( 1,728,037)  |
|     | 稅後純益（損）          | 9,754,100     | 2,873,619    | 162,310   | 109,623     | 12,899,652    | ( 658,298)                   | 12,241,354    |

|     |          | 銀 行 業 務       | 證 券 業 務     | 創 投 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 | 採用權益法之投資 | \$ -          | \$ -        | \$ 103,606 | \$ 486,429  | \$ 590,035    | \$ -                         | \$ 590,035    |
|     | 資產總額     | 1,994,635,826 | 136,387,074 | 3,028,737  | 22,453,363  | 2,156,505,000 | ( 13,156,435)                | 2,143,348,565 |

地 區 別

|       |  | 109 年度        |            |              |            |               |
|-------|--|---------------|------------|--------------|------------|---------------|
|       |  | 台 灣           | 美 國        | 亞 洲          | 其 他 國 家    | 合 計           |
| 淨 收 益 |  | \$ 33,685,872 | \$ 403,162 | \$ 4,569,698 | \$ 332,021 | \$ 38,990,753 |

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 110 年度

附表一

單位：新台幣仟元

| 編號 | 貸出資公司     | 貸與對象          | 往來項目  | 是否為關係人 | 本年度最高餘         | 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      | \$ 137,500     | \$ 126,450     | \$ 126,450   | 2.00%~15.90% | 短期融通   | \$ -   | 營業週轉         | \$ 816   | —   | \$ -  | \$ 1,314,569 (註二) | \$ 1,752,759 (註二) |
| 1  | 永豐金租賃     | 祥銘漁業股份有限公司    | 其他應收款 | 否      | 220,000        | 220,000        | 120,000      | 2.00%~15.90% | 短期融通   | -      | 營業週轉         | 735      | —   | -     | 1,314,569 (註二)    | 1,752,759 (註二)    |
| 1  | 永豐金租賃     | 東森寵物雲股份有限公司   | 其他應收款 | 否      | 100,580        | 61,708         | 61,708       | 2.00%~15.90% | 短期融通   | -      | 營業週轉         | 435      | —   | -     | 1,314,569 (註二)    | 1,752,759 (註二)    |
| 1  | 永豐金租賃     | 華證科技股份有限公司    | 其他應收款 | 否      | 47,266         | 14,058         | 14,058       | 2.00%~15.90% | 短期融通   | -      | 營業週轉         | 23       | —   | -     | 1,314,569 (註二)    | 1,752,759 (註二)    |
| 1  | 永豐金租賃     | 大魯閣好好育樂股份有限公司 | 其他應收款 | 否      | 40,000         | 31,240         | 31,240       | 2.00%~15.90% | 短期融通   | -      | 營業週轉         | 317      | 保證金 | 8,000 | 1,314,569 (註二)    | 1,752,759 (註二)    |
| 1  | 永豐金租賃     | 源遠國際企業有限公司    | 其他應收款 | 否      | 40,000         | 32,000         | 2,000        | 2.00%~15.90% | 短期融通   | -      | 營業週轉         | 4        | 保證金 | 1,000 | 1,314,569 (註二)    | 1,752,759 (註二)    |
| 1  | 永豐金租賃     | 廣績貿易有限公司      | 其他應收款 | 否      | 50,000         | 41,000         | 11,000       | 2.00%~15.90% | 短期融通   | -      | 營業週轉         | 19       | —   | -     | 1,314,569 (註二)    | 1,752,759 (註二)    |
| 1  | 永豐金租賃     | 鑫溶實業股份有限公司    | 其他應收款 | 否      | 30,000         | 27,564         | 22,564       | 2.00%~15.90% | 短期融通   | -      | 營業週轉         | 41       | 保證金 | 3,000 | 1,314,569 (註二)    | 1,752,759 (註二)    |
| 2  | 永豐金證券（開曼） | 永豐金證券（亞洲）     | 其他應收款 | 是      | 2,567,939 (註三) | 2,492,060 (註三) | 830,687 (註三) | 1.52275%     | 短期融通   | -      | 營業週轉         | -        | —   | -     | 3,350,797 (註三)    | 3,350,797 (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%。110 年 12 月 31 日經會計師依適用之公認會計原則查核之財務報表淨值為 4,381,899 仟元。

註三：永豐金證券（開曼）董事會分別於 108 年 6 月及 110 年 9 月通過對永豐金證券（亞洲）美金 30,000 仟元及美金 60,000 仟元之資金貸與額度。本年度最高金額及年底餘額係依貸與額度美金 90,000 仟元計算（計約新台幣 2,567,939 仟元及新台幣 2,492,060 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）110 年 12 月底淨值美金 121,013 仟元計算（計約新台幣 3,350,797 仟元）。截至 110 年 12 月底實際動支金額為美金 30,000 仟元（計約新台幣 830,687 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其子公司  
為他人背書保證  
民國 110 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  | \$ 35,055,188        | \$ 4,530,708    | \$ 4,530,708 | \$ 551,421 | \$ -             | 103.40%                            | \$ 35,055,188      | Y                    | N                    | Y                  |
| 1  | 永豐金租賃         | 永豐金資本國際（香港） | 子公司  | 35,055,188           | 10,720,009      | 10,720,009   | 4,821,580  | -                | 244.64%                            | 35,055,188<br>（註一） | Y                    | N                    | N                  |
| 2  | 永豐創投          | 永豐金租賃       | 聯屬公司 | 1,377,122            | 407,174         | 407,174      | -          | -                | 14.78%                             | 2,754,244<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 110 年 12 月 31 日經會計師依適用之公認會計原則查核之財務報表淨值為 4,381,899 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，對單一企業背書保證之限額不得超過該公司當期淨值二分之一，永豐創投 110 年 12 月 31 日經會計師依適用之公認會計原則查核財務報表淨值 2,754,244 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 110 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 末      |           |         |           | 備 註 |
|--------------|------------------------|--------------|----------------------|----------|-----------|---------|-----------|-----|
|              |                        |              |                      | 股數／單位／面額 | 帳 面 金 額   | 持 股 比 例 | 公 允 價 值   |     |
| 永豐金融控股股份有限公司 | 股 票<br>台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 | 362      | \$ 45,063 | 0.08%   | \$ 45,063 |     |
| 永豐期貨股份有限公司   | 股 票<br>台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 | 1,048    | 95,287    | 0.25%   | 95,287    |     |
|              | CME GROUP INC          | —            | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 20       | 126,475   | 0.01%   | 126,475   |     |
|              | 華 夏                    | —            | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 111      | 4,044     | 0.02%   | 4,044     |     |
|              | 豐 興                    | —            | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 41       | 3,424     | 0.01%   | 3,424     |     |
|              | 允 強                    | —            | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 166      | 5,362     | 0.04%   | 5,362     |     |
|              | 英 業 達                  | —            | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 413      | 10,304    | 0.01%   | 10,304    |     |
|              | 華 固                    | —            | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 161      | 14,715    | 0.06%   | 14,715    |     |
|              | 兆 豐 金                  | —            | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 231      | 8,212     | -       | 8,212     |     |
|              | 中 信 金                  | —            | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 225      | 5,839     | -       | 5,839     |     |
|              | 台 灣 大                  | —            | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 25       | 2,500     | -       | 2,500     |     |
|              | 緯 創                    | —            | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 477      | 13,905    | 0.02%   | 13,905    |     |
|              | 遠 傳                    | —            | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 229      | 14,793    | 0.01%   | 14,793    |     |
|              | 矽 格                    | —            | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 116      | 6,821     | 0.03%   | 6,821     |     |
|              | 中 鼎                    | —            | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 387      | 14,396    | 0.05%   | 14,396    |     |
|              | 神 基                    | —            | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 58       | 3,231     | 0.01%   | 3,231     |     |

(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  | 值 |     |
| 永豐創業投資股份有限公司 | 晶 技                    | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 39       | \$ 4,115 | 0.01%   | \$ 4,115 |   |     |
|              | 微 星                    | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 21       | 3,371    | -       | 3,371    |   |     |
|              | 基 金<br>元大實質多重資產基金（新台幣） | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 1,532    | 15,260   | -       | 15,260   |   |     |
|              | 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     | 20,550   | 316,472  | 2.87%   | 316,472  |   |     |
|              | 寶一科技股份有限公司             | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 620      | 9,176    | 0.90%   | 9,176    |   |     |
|              | 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    | 61,039   | 1.30%   | 61,039   |   |     |
|              | 寬宏藝術經紀股份有限公司           | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 937      | 45,751   | 3.12%   | 45,751   |   |     |
|              | 元翎精密工業股份有限公司           | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 1,549    | 65,278   | 0.85%   | 65,278   |   |     |
|              | 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     | 1,594    | 19,128   | 6.78%   | 19,128   |   |     |
|              | 物聯智慧股份有限公司             | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 199      | 3,133    | 0.77%   | 3,133    |   |     |
|              | 源傑科技股份有限公司             | 永豐創投董事之相關事業 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 3,127    | 88,369   | 8.40%   | 88,369   |   |     |
|              | 源傑科技股份有限公司（甲種特別股）      | 永豐創投董事之相關事業 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 530      | 15,900   | 1.42%   | 15,900   |   |     |
|              | 雲創通訊股份有限公司             | 永豐創投為其法人董事  | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 393      | 3,411    | 4.38%   | 3,411    |   |     |
|              | 保生國際生醫股份有限公司           | 永豐創投為其法人監察人 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 2,000    | 24,000   | 5.09%   | 24,000   |   |     |
|              | 竟天生物科技股份有限公司           | 永豐創投為其法人董事  | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 2,040    | 39,250   | 7.74%   | 39,250   |   |     |
|              | 探網科技股份有限公司             | 永豐創投為其法人董事  | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 572      | 15,192   | 11.44%  | 15,192   |   |     |
|              | 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    | 42,120   | 4.29%   | 42,120   |   |     |
|              | 太思科技股份有限公司             | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 380      | 4,546    | 1.66%   | 4,546    |   |     |

(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   | 值 |     |
|           | 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    | \$ 11,760 | 12.20%  | \$ 11,760 |   |     |
|           | 新長豐實業股份有限公司        | 永豐創投為其法人監察人 | 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 | 779      | 95,451    | 3.27%   | 95,451    |   |     |
|           | 上智生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 | 3,693    | 76,447    | 5.00%   | 76,447    |   |     |
|           | 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 | 260      | 2,596     | 2.50%   | 2,596     |   |     |
|           | 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    | 3,948     | 5.00%   | 3,948     |   |     |
|           | 台灣育成中小企業開發股份有限公司   | 永豐創投為其法人董事  | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 3,417    | 35,336    | 4.84%   | 35,336    |   |     |
|           | 威捷生物醫學股份有限公司       | 永豐創投為其法人董事  | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,400    | 2,282     | 14.52%  | 2,282     |   |     |
|           | 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 | -        | 97,006    | -       | 97,006    |   |     |
|           | 安盛生科股份有限公司         | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 986      | 13,114    | 1.88%   | 13,114    |   |     |
|           | 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      | 52,984    | 3.41%   | 52,984    |   |     |
|           | 漢鼎智慧科技股份有限公司       | 永豐創投為其法人監察人 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,250    | 16,788    | 10.21%  | 16,788    |   |     |
|           | 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    | 80,000    | 0.91%   | 80,000    |   |     |
|           | 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 | 1,277    | 70,235    | 0.30%   | 70,235    |   |     |
|           | 力技科技工程股份有限公司       | 永豐創投為其法人董事  | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,488    | 24,800    | 11.98%  | 24,800    |   |     |
|           | 連鎡科技股份有限公司         | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 118      | 5,659     | 0.34%   | 5,659     |   |     |
|           | 易達通科技股份有限公司（甲種特別股） | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,000    | 50,740    | 2.64%   | 50,740    |   |     |
|           | 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 | 619      | 52,615    | 2.98%   | 52,615    |   |     |
|           | 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 | 596      | 15,943    | 0.58%   | 15,943    |   |     |

(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   | 值 |     |
|           | 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    | \$ 35,000 | 2.84%   | \$ 35,000 |   |     |
|           | 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    | 20,000    | 1.32%   | 20,000    |   |     |
|           | 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     | 785      | 32,499    | 2.43%   | 32,499    |   |     |
|           | 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     | -        | 16,278    | -       | 16,278    |   |     |
|           | 心悅生醫股份有限公司                        | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 400      | 15,712    | 0.33%   | 15,712    |   |     |
|           | 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     | 275      | 18,975    | 2.18%   | 18,975    |   |     |
|           | 高熵材料科技股份有限公司                      | 永豐創投為其法人董事  | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 2,500    | 25,000    | 6.16%   | 25,000    |   |     |
|           | 千附精密股份有限公司                        | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 200      | 19,286    | 0.37%   | 19,286    |   |     |
|           | 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     | 1,800    | 113,400   | 0.51%   | 113,400   |   |     |
|           | Asia Best Healthcare Co., Ltd.    | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 11       | 53,234    | 1.60%   | 53,234    |   |     |
|           | CGK International Co., Ltd.       | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 1,800    | 23,094    | 4.90%   | 23,094    |   |     |
|           | MiCareo Inc.                      | 永豐創投為其法人董事  | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 6,033    | -         | 14.77%  | -         |   |     |
|           | Transound Electronics Co., Ltd.   | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 1,800    | 56,754    | 4.70%   | 56,754    |   |     |
|           | Apollo Medical Optics Inc.        | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 1,667    | 18,333    | 5.05%   | 18,333    |   |     |
|           | Loyalty Alliance Enterprise Corp. | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 608      | 407       | 0.51%   | 407       |   |     |
|           | Amphastar Pharmaceuticals, Inc.   | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 8        | 4,993     | 0.02%   | 4,993     |   |     |
|           | 網訊電通股份有限公司                        | 永豐創投為其法人監察人 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 542      | 6,559     | 3.33%   | 6,559     |   |     |
|           | 台灣文創發展股份有限公司                      | 永豐創投為其法人董事  | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,700    | 20,332    | 8.50%   | 20,332    |   |     |
|           | 聯安服務股份有限公司                        | 永豐創投為其法人董事  | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 125      | 962       | 5.00%   | 962       |   |     |

(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   | 值 |     |
| 永豐證券投資信託股份有限公司 | 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    | \$ 51,134 | 9.19%   | \$ 51,134 |   |     |
|                | 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      | 110,406   | 0.49%   | 110,406   |   |     |
|                | 盛禾能源股份有限公司                                   | 永豐創投為其法人董事    | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 9,990    | 107,393   | 9.99%   | 107,393   |   |     |
|                | 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      | 7,176     | 11.69%  | 7,176     |   |     |
|                | 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    | 44,201    | 6.02%   | 44,201    |   |     |
|                | Winking Entertainment Ltd.                   | —             | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 260      | 12,912    | 1.65%   | 12,912    |   |     |
|                | Mozido C-1                                   | —             | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 60       | 521       | 0.01%   | 521       |   |     |
|                | Mozido C-2                                   | —             | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 259      | 2,255     | 0.05%   | 2,255     |   |     |
|                | 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     | 8        | 689       | -       | 689       |   |     |
|                | 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      | 8,792     | -       | 8,792     |   |     |
|                | 股票                                           |               |                      |          |           |         |           |   |     |
|                | 瀘能股份有限公司                                     | —             | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 304      | 49,531    | 1.71%   | 49,531    |   |     |
|                | 晨暉生物科技股份有限公司                                 | —             | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 440      | 25,749    | 1.33%   | 25,749    |   |     |
|                | 光鼎生物科技股份有限公司                                 | —             | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 413      | 18,822    | 1.88%   | 18,822    |   |     |
| 永豐證創業投資股份有限公司  | 惠民實業股份有限公司                                   | —             | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 1,500    | 52,500    | 4.27%   | 52,500    |   |     |
|                | 台寶生醫股份有限公司                                   | —             | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 1,000    | 15,000    | 3.03%   | 15,000    |   |     |
|                | 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      | 8,050     | 2.77%   | 8,050     |   |     |
|                | 泓德能源科技股份有限公司                                 | —             | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 480      | 34,320    | 0.69%   | 34,320    |   |     |
|                | 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     | 1,000    | 63,000    | 0.28%   | 63,000    |   |     |

(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    | 值 |     |
| 永豐金資本（亞洲）<br>有限公司 | 振大環球股份有限公司                           | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 992      | \$ 140,735 | 1.65%   | \$ 140,735 |   |     |
|                   | 債 券                                  |             |                      |          |            |         |            |   |     |
|                   | ZHZHCC 3.8 11/14/22                  | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 200      | 5,624      | -       | 5,624      |   |     |
|                   | CHSCOI V4 PERP                       | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 1,000    | 28,606     | -       | 28,606     |   |     |
|                   | JXWCIG 3.4 12/05/22                  | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 500      | 14,030     | -       | 14,030     |   |     |
|                   | CSSSHI 2.5 02/13/25                  | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 2,000    | 55,767     | -       | 55,767     |   |     |
|                   | CHMEDA 1.875 06/17/25                | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 200      | 5,509      | -       | 5,509      |   |     |
|                   | HUADIA V3.375 PERP                   | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 200      | 5,721      | -       | 5,721      |   |     |
|                   | POWINV 1.625 07/27/25 EMTN           | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 200      | 5,470      | -       | 5,470      |   |     |
|                   | SINO TRENDY INVST 2.95%<br>30OCT2025 | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 300      | 8,189      | -       | 8,189      |   |     |
|                   | CGB 3.6 06/27/28                     | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 1,500    | 6,872      | -       | 6,872      |   |     |
|                   | CCB 2.95 03/19/22                    | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 15,000   | 65,233     | -       | 65,233     |   |     |
|                   | SOCGEN 3.5 07/09/26 EMTN             | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 10,000   | 43,064     | -       | 43,064     |   |     |
|                   | NIPLIF V5.1 10/16/44 REGS            | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 700      | 20,920     | -       | 20,920     |   |     |
|                   | BOCAVI F 05/21/25 GMTN               | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 500      | 13,926     | -       | 13,926     |   |     |
|                   | POHANG 4 08/01/23 REGS               | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 500      | 14,447     | -       | 14,447     |   |     |
|                   | AGRBK F 01/28/22 FRCD                | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 15,000   | 415,485    | -       | 415,485    |   |     |
|                   | WB 3.5 07/05/24                      | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 2,000    | 56,955     | -       | 56,955     |   |     |
|                   | ABIBB 4.7 02/01/36 REGS              | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 150      | 5,007      | -       | 5,007      |   |     |

(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   | 值 |     |
|           | CNPCCCH 1.35 06/23/25                     | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,000    | \$ 27,261 | -       | \$ 27,261 |   |     |
|           | COSL 1.875 06/24/25                       | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 500      | 13,730    | -       | 13,730    |   |     |
|           | HSBC V1.645 04/18/26                      | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 500      | 13,751    | -       | 13,751    |   |     |
|           | OCBCSP V1.832 09/10/30 REGS               | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,000    | 54,940    | -       | 54,940    |   |     |
|           | TINGYI 1.625 09/24/25                     | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,200    | 59,920    | -       | 59,920    |   |     |
|           | HSBC V2.013 09/22/28                      | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 500      | 13,553    | -       | 13,553    |   |     |
|           | MARUB 1.319 09/18/25                      | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,000    | 27,006    | -       | 27,006    |   |     |
|           | IMYLIG 1.625 11/19/25                     | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,000    | 27,231    | -       | 27,231    |   |     |
|           | SAUDI ARABIAN OIL CO 1.625% 24NOV2025     | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 600      | 16,679    | -       | 16,679    |   |     |
|           | MIZUHO FIN GRP CAYMAN 3 4.6% 27MAR2024    | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 400      | 11,783    | -       | 11,783    |   |     |
|           | CICC HK FINANCE 2016 MTN 2% 26JAN2026     | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 500      | 13,754    | -       | 13,754    |   |     |
|           | CICC HK FINANCE 2016 MTN 1.625% 26JAN2024 | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,000    | 27,591    | -       | 27,591    |   |     |
|           | CH OVS GRAND OCE FINANCE 2.45% 09FEB2026  | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 200      | 5,386     | -       | 5,386     |   |     |
|           | LEVC FINANCE LTD 1.375% 25MAR2024         | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 200      | 5,498     | -       | 5,498     |   |     |
|           | KB KOOKMIN CARD CO LTD 1.5% 13MAY2026     | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,000    | 27,235    | -       | 27,235    |   |     |
|           | CRCC HEAN LTD 1.875% 20MAY2026            | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,200    | 32,959    | -       | 32,959    |   |     |
|           | GLOBALWAFERS CO LTD 0% 01JUN2026          | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,000    | 59,401    | -       | 59,401    |   |     |
|           | CDBL FUNDING TWO 1.375% 04MAR2024         | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,800    | 49,435    | -       | 49,435    |   |     |
|           | SOCIETE GENERALE 1.792% 09JUN2027         | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,000    | 27,106    | -       | 27,106    |   |     |

(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   | 值 |     |
|           | CSCIF ASIA LTD 1.125% 10JUN2024          | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 3,000    | \$ 82,185 | -       | \$ 82,185 |   |     |
|           | CHINA DEVELOPMENT BK/HK 2.65% 18JUN2024  | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 5,000    | 21,649    | -       | 21,649    |   |     |
|           | SHENZHEN EXPRESSWAY 1.75% 08JUL2026      | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,000    | 27,245    | -       | 27,245    |   |     |
|           | SHINHAN CARD CO LTD 1.375% 23JUN2026     | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,000    | 27,084    | -       | 27,084    |   |     |
|           | 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    | 27,221    | -       | 27,221    |   |     |
|           | KOREA INV & SECS CO LTD 1.375% 19JUL2024 | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,000    | 27,490    | -       | 27,490    |   |     |
|           | ANZ 4.4 05/19/26 REGS                    | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,000    | 30,290    | -       | 30,290    |   |     |
|           | ADBCH 3.4 11/06/24 .                     | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 3,000    | 13,232    | -       | 13,232    |   |     |
|           | MACQUARIE GROUP LTD FLOATING 23SEP2027   | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 3,000    | 83,181    | -       | 83,181    |   |     |
|           | HON HAI PRECISION INDUST 0% 05AUG2026    | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,000    | 56,765    | -       | 56,765    |   |     |
|           | SAIL 2004-10 M1                          | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 5,000    | 18,672    | -       | 18,672    |   |     |
|           | ANHUI TRANSPORTATION HK 1.618% 26AUG2026 | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,400    | 37,934    | -       | 37,934    |   |     |
|           | CONTEMPRY RUIDNG DEVELOP 1.5% 09SEP2026  | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 200      | 5,362     | -       | 5,362     |   |     |
|           | NIPLIF V5 10/18/42 REGS                  | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 3,100    | 88,006    | -       | 88,006    |   |     |
|           | CREDIT SUISSE AG LONDON 7.73% 15JUN2028  | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 7,000    | 11,547    | -       | 11,547    |   |     |
|           | SINOCHEM OFFSHORE CAPITA 1% 23SEP2024    | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,000    | 54,382    | -       | 54,382    |   |     |
|           | EMIRATES NBD BANK PJSC 3.76% 24NOV2027   | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 710      | 3,118     | -       | 3,118     |   |     |
|           | TALENT YIELD INTNTNL 2% 06MAY2026        | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,000    | 27,587    | -       | 27,587    |   |     |
|           | CHLEAS 3.75 10/22/23 EMTN                | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 300      | 8,478     | -       | 8,478     |   |     |

(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  | 值 |     |
|           | VOYAGE BONDS LTD 3.375%<br>28SEP2022          | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 200      | \$ 5,601 | -       | \$ 5,601 |   |     |
|           | BOC AVIATION LTD 4%<br>25JAN2024              | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 200      | 5,794    | -       | 5,794    |   |     |
|           | SK BATTERY AMERICA INC<br>1.625% 26JAN2024    | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 200      | 5,506    | -       | 5,506    |   |     |
|           | MACQUARIE GROUP LTD<br>FLOATING 14OCT2025     | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 1,500    | 41,582   | -       | 41,582   |   |     |
|           | SPIC PREFERRED CO NO 1 3.38%<br>PERP          | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 1,000    | 28,171   | -       | 28,171   |   |     |
|           | 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    | 102,463  | -       | 102,463  |   |     |
|           | BCHINA 5 11/13/24 REGS                        | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 400      | 12,069   | -       | 12,069   |   |     |
|           | DEUTSCHE BANK NY1.269003%<br>16NOV2027        | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 5,000    | 138,305  | -       | 138,305  |   |     |
|           | KSA 3.25 10/26/26 REGS                        | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 10       | 295      | -       | 295      |   |     |
|           | STANDARD CHARTERED PLC<br>0.980003% 23NOV2025 | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 3,000    | 83,314   | -       | 83,314   |   |     |
|           | XINAOG 3.25 07/24/22                          | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 2,620    | 73,238   | -       | 73,238   |   |     |
|           | CNAC HK FINBRIDGE CO LTD<br>3.5% 19JUL2022    | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 200      | 5,603    | -       | 5,603    |   |     |
|           | STANLN 5.2 01/26/24 REGS                      | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 400      | 11,834   | -       | 11,834   |   |     |
|           | MS 4 01/03/22 EMTN                            | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 1,020    | 4,436    | -       | 4,436    |   |     |
|           | DB 0 09/24/27 EMTN                            | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 36       | 601      | -       | 601      |   |     |
|           | SOFTBK 5.125 09/19/27                         | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 300      | 8,401    | -       | 8,401    |   |     |
|           | EBIUH 4.75 02/09/28 MTN                       | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 90       | 1,973    | -       | 1,973    |   |     |
|           | MS 4.1 09/25/23 EMTN                          | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 10,483   | 46,275   | -       | 46,275   |   |     |
|           | C 3.3 05/22/24 GMTN                           | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 5,270    | 22,953   | -       | 22,953   |   |     |

(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  | 值 |     |
|           | COFCO 4.625 11/12/23     | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 200      | \$ 5,839 | -       | \$ 5,839 |   |     |
|           | CHITRA 5.625 11/03/24    | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 400      | 12,236   | -       | 12,236   |   |     |
|           | PFE 5.95 04/01/37        | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 30       | 1,168    | -       | 1,168    |   |     |
|           | AT&T INC 3.65% 15SEP2059 | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 100      | 2,806    | -       | 2,806    |   |     |
|           | ADCBUH F 06/20/24 EMTN   | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 5,000    | 139,683  | -       | 139,683  |   |     |
|           | 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    | 168,812  | -       | 168,812  |   |     |
|           | TAISEM 1 09/28/27        | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 3,000    | 78,856   | -       | 78,856   |   |     |
|           | 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    | 109,435  | -       | 109,435  |   |     |
|           | 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    | 26,930   | -       | 26,930   |   |     |
|           | 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    | 26,763   | -       | 26,763   |   |     |
|           | QNBK 1 3/8 01/26/26      | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 3,000    | 82,239   | -       | 82,239   |   |     |
|           | CNOOC 4 1/2 10/03/23     | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 4,000    | 116,707  | -       | 116,707  |   |     |
|           | CHIOLI 3.95 11/15/22     | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,500    | 70,480   | -       | 70,480   |   |     |
|           | 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 | 6,970    | 205,030  | -       | 205,030  |   |     |
|           | BOCAVI 1 5/8 04/29/24    | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 5,000    | 138,380  | -       | 138,380  |   |     |
|           | 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    | 54,275   | -       | 54,275   |   |     |
|           | 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    | 82,628   | -       | 82,628   |   |     |
|           | HPQ 1.45 06/17/26        | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,000    | 27,263   | -       | 27,263   |   |     |
|           | 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    | 54,641   | -       | 54,641   |   |     |

(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   | 值 |     |
|           | 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      | \$ 13,446 | -       | \$ 13,446 |   |     |
|           | HYNMTR 1 1/2 06/15/26                 | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 500      | 13,488    | -       | 13,488    |   |     |
|           | 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    | 81,882    | -       | 81,882    |   |     |
|           | 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    | 27,273    | -       | 27,273    |   |     |
|           | 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    | 136,569   | -       | 136,569   |   |     |
|           | CMINLE 1 1/4 09/16/24                 | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 5,000    | 136,253   | -       | 136,253   |   |     |
|           | ICBCIL 1 5/8 11/02/24                 | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 4,000    | 110,320   | -       | 110,320   |   |     |
|           | 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   | 108,727   | -       | 108,727   |   |     |
|           | 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   | 42,627    | -       | 42,627    |   |     |
|           | 股 票<br>Uni-President Enterprises Corp | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 425      | 29,155    | 0.01%   | 29,155    |   |     |
|           | Quanta Computer Inc.                  | 永豐金控董事之相關事業 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 250      | 23,675    | 0.01%   | 23,675    |   |     |
|           | Taiwan Mobile Co., Ltd.               | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,010    | 201,003   | 0.06%   | 201,003   |   |     |
|           | Continental Holdings Corp             | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,200    | 30,180    | 0.15%   | 30,180    |   |     |
|           | Powertech Technology Inc.             | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 77       | 7,523     | 0.01%   | 7,523     |   |     |

註：外幣金額係以資產負債表日之匯率換算為新台幣。



永豐金融控股股份有限公司及其子公司  
累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者  
(轉投資事業為累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者)  
民國 110 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<br>種類及名稱                           | 帳列科目             | 交易對象            | 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        |   |  |
| 永豐金租賃股份有限公司             | SinoPac Capital International Limited   | 採用權益法之投資         | 永豐金資本國際(香港)有限公司 | 子公司 | 29,900    | USD 127,595 | -          | USD -       | 29,900      | USD 128,669      | USD 128,669      | USD 1,074 (註一) | -        | USD -     |   |  |
| 永豐金資本國際(香港)有限公司         | SinoPac Capital International Limited   | 採用權益法之投資         | 永豐金租賃股份有限公司     | 母公司 | -         | USD -       | 29,900     | USD 128,669 | 29,900      | USD 128,669 (註二) | USD 128,669 (註二) | USD -          | -        | USD -     |   |  |
| 永豐金資本(亞洲)有限公司           | C 3.3 05/22/24 GMTN                     | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | —               | —   | 3,450     | CNY 3,342   | 114,350    | CNY 111,797 | 112,530     | CNY 110,024      | CNY 110,012      | CNY 12         | 5,270    | CNY 5,127 |   |  |
|                         | C 3 08/06/30 GMTN                       | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | —               | —   | -         | CNY -       | 160,320    | CNY 159,808 | 160,320     | CNY 159,985      | CNY 159,808      | CNY 177        | -        | CNY -     |   |  |
|                         | MALAYAN BANKING BHD 4.7% 19SEP2023      | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | —               | —   | -         | CNY -       | 200,000    | CNY 205,454 | 200,000     | CNY 205,454      | CNY 205,454      | CNY -          | -        | CNY -     |   |  |
|                         | KOREA DEVELOPMENT BANK 0.625% 17JUL2023 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | —               | —   | -         | EUR -       | 10,000     | EUR 10,157  | 10,000      | EUR 10,157       | EUR 10,157       | EUR -          | -        | EUR -     |   |  |
|                         | FORCAY 3.375 04/22/25                   | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | —               | —   | -         | USD -       | 11,180     | USD 11,932  | 11,180      | USD 11,932       | USD 11,932       | USD -          | -        | USD -     |   |  |
|                         | T 4.5 05/15/35                          | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | —               | —   | 90        | USD 109     | 11,388     | USD 13,280  | 11,478      | USD 13,395       | USD 13,389       | USD 6          | -        | USD -     |   |  |
|                         | HPQ 6 09/15/41                          | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | —               | —   | -         | USD -       | 10,140     | USD 13,195  | 10,140      | USD 13,200       | USD 13,195       | USD 5          | -        | USD -     |   |  |
|                         | PEMEX 4.5 01/23/26                      | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | —               | —   | -         | USD -       | 11,410     | USD 11,503  | 11,410      | USD 11,504       | USD 11,503       | USD 1          | -        | USD -     |   |  |
|                         | KSA 4.5 10/26/46 REGS                   | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | —               | —   | 1,100     | USD 1,339   | 116,714    | USD 136,050 | 117,814     | USD 137,416      | USD 137,389      | USD 27         | -        | USD -     |   |  |
|                         | HPE 6.35 10/15/45                       | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | —               | —   | 694       | USD 907     | 70,123     | USD 93,758  | 70,817      | USD 94,715       | USD 94,665       | USD 50         | -        | USD -     |   |  |
|                         | T 5.25 03/01/37                         | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | —               | —   | 119       | USD 153     | 16,398     | USD 20,449  | 16,517      | USD 20,615       | USD 20,602       | USD 13         | -        | USD -     |   |  |
|                         | AAPL 4.25 02/09/47                      | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | —               | —   | 30        | USD 40      | 22,497     | USD 28,156  | 22,527      | USD 28,212       | USD 28,196       | USD 16         | -        | USD -     |   |  |
|                         | VZ 4.862 08/21/46                       | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | —               | —   | -         | USD -       | 23,988     | USD 30,851  | 23,988      | USD 30,877       | USD 30,851       | USD 26         | -        | USD -     |   |  |
|                         | SOFTBK 5.125 09/19/27                   | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | —               | —   | -         | USD -       | 11,780     | USD 12,337  | 11,480      | USD 12,034       | USD 12,034       | USD -          | 300      | USD 303   |   |  |
|                         | T 4.3 12/15/42                          | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | —               | —   | 180       | USD 207     | 10,164     | USD 11,421  | 10,344      | USD 11,633       | USD 11,628       | USD 5          | -        | USD -     |   |  |
|                         | OMAN 5.625 01/17/28 REGS                | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | —               | —   | -         | USD -       | 11,850     | USD 12,362  | 11,850      | USD 12,362       | USD 12,362       | USD -          | -        | USD -     |   |  |
| PEMEX 6.5 03/13/27 REGS | 透過損益按公允價值衡量之金融資產                        | —                | —               | -   | USD -     | 34,572      | USD 36,471 | 34,572      | USD 36,478  | USD 36,471       | USD 7            | -              | USD -    |           |   |  |
| SOFTBK 6.25 04/15/28    | 透過損益按公允價值衡量之金融資產                        | —                | —               | -   | USD -     | 17,159      | USD 19,096 | 17,159      | USD 19,096  | USD 19,096       | USD -            | -              | USD -    |           |   |  |
| MO 5.375 01/31/44       | 透過損益按公允價值衡量之金融資產                        | —                | —               | 856 | USD 1,093 | 83,215      | USD 99,486 | 84,071      | USD 100,655 | USD 100,579      | USD 76           | -              | USD -    |           |   |  |

(接次頁)

(承前頁)

| 買、賣之公司 | 有價證券<br>種類及名稱                              | 帳列科目                 | 交易對象 | 關係 | 年初       |         | 買入       |            | 賣出       |            | 年          |         | 底      |          |
|--------|--------------------------------------------|----------------------|------|----|----------|---------|----------|------------|----------|------------|------------|---------|--------|----------|
|        |                                            |                      |      |    | 股數/面額/單位 | 金額      | 股數/面額/單位 | 金額         | 股數/面額/單位 | 金額         | 售價         | 帳面成本    | 處分(損)益 | 股數/面額/單位 |
|        | ARAMCO 4.25<br>04/16/39 REGS               | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | —    | —  | 649      | USD 761 | 52,384   | USD 59,223 | 53,033   | USD 59,986 | USD 59,984 | USD 2   | -      | USD -    |
|        | MO 5.8 02/14/39                            | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | —    | —  | 30       | USD 39  | 14,826   | USD 18,396 | 14,856   | USD 18,446 | USD 18,435 | USD 11  | -      | USD -    |
|        | MO 3.875 09/16/46                          | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | —    | —  | 153      | USD 161 | 27,037   | USD 26,377 | 27,190   | USD 26,537 | USD 26,538 | (USD 1) | -      | USD -    |
|        | F 5.291 12/08/46                           | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | —    | —  | 5        | USD 6   | 29,011   | USD 32,632 | 29,016   | USD 32,642 | USD 32,638 | USD 4   | -      | USD -    |
|        | NIPPBK 3.81<br>09/07/21                    | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | —    | —  | -        | USD -   | 12,000   | USD 12,204 | 12,000   | USD 12,205 | USD 12,204 | USD 1   | -      | USD -    |
|        | DIS 2.75 09/01/49                          | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | —    | —  | -        | USD -   | 12,642   | USD 12,165 | 12,642   | USD 12,170 | USD 12,165 | USD 5   | -      | USD -    |
|        | T 5.65 02/15/47                            | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | —    | —  | -        | USD -   | 11,038   | USD 14,880 | 11,038   | USD 14,882 | USD 14,880 | USD 2   | -      | USD -    |
|        | ADGB 3.125 09/30/49<br>REGS                | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | —    | —  | -        | USD -   | 24,800   | USD 25,017 | 24,800   | USD 25,020 | USD 25,017 | USD 3   | -      | USD -    |
|        | TENCNT 3.24<br>06/03/50 REGS               | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | —    | —  | -        | USD -   | 18,640   | USD 18,023 | 18,640   | USD 18,025 | USD 18,023 | USD 2   | -      | USD -    |
|        | T 3.65 06/01/51                            | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | —    | —  | 10       | USD 10  | 25,635   | USD 25,913 | 25,645   | USD 25,927 | USD 25,923 | USD 4   | -      | USD -    |
|        | T 3.5 02/01/61                             | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | —    | —  | -        | USD -   | 11,879   | USD 11,457 | 11,879   | USD 11,461 | USD 11,457 | USD 4   | -      | USD -    |
|        | GOOGL 2.25<br>08/15/60                     | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | —    | —  | -        | USD -   | 18,838   | USD 16,795 | 18,838   | USD 16,806 | USD 16,795 | USD 11  | -      | USD -    |
|        | BA 3.95 08/01/59                           | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | —    | —  | -        | USD -   | 11,792   | USD 11,704 | 11,792   | USD 11,708 | USD 11,704 | USD 4   | -      | USD -    |
|        | T 3.3 02/01/52                             | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | —    | —  | 36       | USD 36  | 31,911   | USD 30,449 | 31,947   | USD 30,487 | USD 30,485 | USD 2   | -      | USD -    |
|        | BIIB 3.15 05/01/50                         | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | —    | —  | -        | USD -   | 12,634   | USD 12,165 | 12,634   | USD 12,169 | USD 12,165 | USD 4   | -      | USD -    |
|        | T 3.1 02/01/43                             | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | —    | —  | -        | USD -   | 27,847   | USD 26,860 | 27,847   | USD 26,866 | USD 26,860 | USD 6   | -      | USD -    |
|        | T 3.65 09/15/59 REGS                       | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | —    | —  | -        | USD -   | 16,592   | USD 15,758 | 16,592   | USD 15,764 | USD 15,758 | USD 6   | -      | USD -    |
|        | AAPL 2.55 08/20/60                         | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | —    | —  | -        | USD -   | 39,946   | USD 36,945 | 39,946   | USD 36,954 | USD 36,945 | USD 9   | -      | USD -    |
|        | AAPL 2.4 08/20/50                          | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | —    | —  | -        | USD -   | 14,300   | USD 13,185 | 14,300   | USD 13,187 | USD 13,185 | USD 2   | -      | USD -    |
|        | V 2 08/15/50                               | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | —    | —  | -        | USD -   | 16,096   | USD 14,111 | 16,096   | USD 14,117 | USD 14,111 | USD 6   | -      | USD -    |
|        | SAUDI ARABIAN<br>OIL CO 3.25%<br>24NOV2050 | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | —    | —  | -        | USD -   | 12,040   | USD 11,627 | 12,040   | USD 11,627 | USD 11,627 | USD -   | -      | USD -    |
|        | ALTRIA GROUP INC<br>4% 04FEB2061           | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | —    | —  | -        | USD -   | 14,161   | USD 13,469 | 14,161   | USD 13,467 | USD 13,469 | (USD 2) | -      | USD -    |
|        | IBM CORP 1.7%<br>15MAY2027                 | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | —    | —  | -        | USD -   | 15,000   | USD 15,253 | 15,000   | USD 15,256 | USD 15,253 | USD 3   | -      | USD -    |
|        | SOFTBANK GROUP<br>CORP 5.25%<br>06JUL2031  | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | —    | —  | -        | USD -   | 16,950   | USD 17,013 | 16,950   | USD 17,013 | USD 17,013 | USD -   | -      | USD -    |

(接次頁)



(承前頁)

| 買、賣之公司 | 有價證券<br>種類及名稱                                     | 帳列科目                 | 交易對象 | 關係 | 年初       |            | 買        |             | 入賣       |             | 出           |           |        | 年底       |            |
|--------|---------------------------------------------------|----------------------|------|----|----------|------------|----------|-------------|----------|-------------|-------------|-----------|--------|----------|------------|
|        |                                                   |                      |      |    | 股數/面額/單位 | 金額         | 股數/面額/單位 | 金額          | 股數/面額/單位 | 金額          | 售價          | 帳面成本      | 處分(損)益 | 股數/面額/單位 | 金額         |
|        | HANHUI<br>INTERNATIONAL<br>LTD 3.15%<br>21JAN2026 | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | —    | —  | -        | USD -      | 16,000   | USD 15,493  | 16,000   | USD 15,494  | USD 15,493  | USD 1     | -      | -        | USD -      |
|        | MACQUARIE BANK<br>LTD 2.1%<br>17OCT2022           | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | —    | —  | -        | USD -      | 50,000   | USD 50,783  | 50,000   | USD 50,783  | USD 50,783  | USD -     | -      | -        | USD -      |
|        | SHINHAN BANK<br>0.71413%<br>12MAR2023             | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | —    | —  | -        | USD -      | 50,000   | USD 50,228  | 50,000   | USD 50,228  | USD 50,228  | USD -     | -      | -        | USD -      |
|        | MS 7.65 11/29/22<br>EMTN                          | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | —    | —  | -        | ZAR -      | 163,500  | ZAR 164,587 | 163,500  | ZAR 164,668 | ZAR 164,587 | ZAR 81    | -      | -        | ZAR -      |
|        | C 0 07/12/23 GMTN                                 | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | —    | —  | -        | ZAR -      | 326,700  | ZAR 284,275 | 326,700  | ZAR 284,642 | ZAR 284,275 | ZAR 367   | -      | -        | ZAR -      |
|        | C 7.6 12/27/23 EMTN                               | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | —    | —  | -        | ZAR -      | 282,500  | ZAR 288,628 | 282,500  | ZAR 288,923 | ZAR 288,628 | ZAR 295   | -      | -        | ZAR -      |
|        | MS 0 05/31/27 EMTN                                | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | —    | —  | -        | ZAR -      | 571,300  | ZAR 346,044 | 571,300  | ZAR 347,189 | ZAR 346,044 | ZAR 1,145 | -      | -        | ZAR -      |
|        | YANGTZE RIVER<br>PLC 7.08%<br>23DEC2022           | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | —    | —  | -        | USD -      | 32,400   | USD 32,756  | 32,400   | USD 32,763  | USD 32,756  | USD 7     | -      | -        | USD -      |
|        | AGRBK F 01/28/22<br>FRCD                          | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | —    | —  | 15,000   | USD 14,991 | -        | USD -       | -        | USD -       | USD -       | USD -     | -      | 15,000   | USD 14,991 |

(接次頁)

(承前頁)

| 買、賣之公司        | 有價證券種類及名稱                          | 帳列科目             | 交易對象 | 關係 | 期初       |       | 買入       |             | 賣出       |             | 出期          |         | 末        |       |
|---------------|------------------------------------|------------------|------|----|----------|-------|----------|-------------|----------|-------------|-------------|---------|----------|-------|
|               |                                    |                  |      |    | 股數/面額/單位 | 金額    | 股數/面額/單位 | 金額          | 股數/面額/單位 | 清償價格        | 帳面成本        | 處分(損)益  | 股數/面額/單位 | 金額    |
| 永豐金資本(亞洲)有限公司 | C 3 08/06/30 GMTN                  | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | —    | —  | -        | CNY - | 4,640    | CNY 4,685   | 4,640    | CNY 4,689   | CNY 4,685   | CNY 4   | -        | CNY - |
|               | MALAYAN BANKING BHD 4.7% 19SEP2023 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | —    | —  | -        | CNY - | 100,000  | CNY 102,737 | 100,000  | CNY 102,737 | CNY 102,737 | CNY -   | -        | CNY - |
|               | HPQ 6 09/15/41                     | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | —    | —  | -        | USD - | 200      | USD 251     | 200      | USD 252     | USD 251     | USD 1   | -        | USD - |
|               | PEMEX 4.5 01/23/26                 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | —    | —  | -        | USD - | 430      | USD 434     | 430      | USD 434     | USD 434     | USD -   | -        | USD - |
|               | KSA 4.5 10/26/46 REGS              | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | —    | —  | -        | USD - | 1,521    | USD 1,720   | 1,521    | USD 1,720   | USD 1,720   | USD -   | -        | USD - |
|               | HPE 6.35 10/15/45                  | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | —    | —  | -        | USD - | 618      | USD 826     | 618      | USD 826     | USD 826     | USD -   | -        | USD - |
|               | T 5.25 03/01/37                    | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | —    | —  | -        | USD - | 10       | USD 12      | 10       | USD 12      | USD 12      | USD -   | -        | USD - |
|               | AAPL 4.25 02/09/47                 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | —    | —  | -        | USD - | 521      | USD 653     | 521      | USD 653     | USD 653     | USD -   | -        | USD - |
|               | VZ 4.862 08/21/46                  | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | —    | —  | -        | USD - | 270      | USD 350     | 270      | USD 350     | USD 350     | USD -   | -        | USD - |
|               | SOFTBK 5.125 09/19/27              | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | —    | —  | -        | USD - | 650      | USD 681     | 650      | USD 681     | USD 681     | USD -   | -        | USD - |
|               | T 4.3 12/15/42                     | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | —    | —  | -        | USD - | 610      | USD 692     | 610      | USD 692     | USD 692     | USD -   | -        | USD - |
|               | PEMEX 6.5 03/13/27 REGS            | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | —    | —  | -        | USD - | 900      | USD 952     | 900      | USD 953     | USD 952     | USD 1   | -        | USD - |
|               | MO 5.375 01/31/44                  | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | —    | —  | -        | USD - | 3,760    | USD 4,494   | 3,760    | USD 4,495   | USD 4,494   | USD 1   | -        | USD - |
|               | ARAMCO 4.25 04/16/39 REGS          | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | —    | —  | -        | USD - | 1,746    | USD 1,948   | 1,746    | USD 1,948   | USD 1,948   | USD -   | -        | USD - |
|               | MO 5.8 02/14/39                    | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | —    | —  | -        | USD - | 104      | USD 129     | 104      | USD 129     | USD 129     | USD -   | -        | USD - |
|               | MO 3.875 09/16/46                  | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | —    | —  | -        | USD - | 675      | USD 680     | 675      | USD 680     | USD 680     | USD -   | -        | USD - |
|               | F 5.291 12/08/46                   | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | —    | —  | -        | USD - | 140      | USD 148     | 140      | USD 149     | USD 148     | USD 1   | -        | USD - |
|               | DIS 2.75 09/01/49                  | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | —    | —  | -        | USD - | 500      | USD 457     | 500      | USD 457     | USD 457     | USD -   | -        | USD - |
|               | ADGB 3.125 09/30/49 REGS           | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | —    | —  | -        | USD - | 200      | USD 190     | 200      | USD 191     | USD 190     | USD 1   | -        | USD - |
|               | T 3.65 06/01/51                    | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | —    | —  | -        | USD - | 4,330    | USD 4,440   | 4,330    | USD 4,445   | USD 4,440   | USD 5   | -        | USD - |
|               | T 3.5 02/01/61                     | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | —    | —  | -        | USD - | 1,591    | USD 1,460   | 1,591    | USD 1,466   | USD 1,460   | USD 6   | -        | USD - |
|               | GOOGL 2.25 08/15/60                | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | —    | —  | -        | USD - | 2,430    | USD 2,159   | 2,430    | USD 2,157   | USD 2,159   | (USD 2) | -        | USD - |
|               | BA 3.95 08/01/59                   | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | —    | —  | -        | USD - | 50       | USD 51      | 50       | USD 51      | USD 51      | USD -   | -        | USD - |
|               | T 3.3 02/01/52                     | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | —    | —  | -        | USD - | 1,508    | USD 1,478   | 1,508    | USD 1,478   | USD 1,478   | USD -   | -        | USD - |
|               | T 3.1 02/01/43                     | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | —    | —  | -        | USD - | 972      | USD 965     | 972      | USD 965     | USD 965     | USD -   | -        | USD - |

(接次頁)

(承前頁)

| 買、賣之公司 | 有價證券種類及名稱                            | 帳列科目             | 交易對象 | 關係 | 期初       |       | 買入       |            | 賣出       |            | 出期         |         | 末        |       |
|--------|--------------------------------------|------------------|------|----|----------|-------|----------|------------|----------|------------|------------|---------|----------|-------|
|        |                                      |                  |      |    | 股數/面額/單位 | 金額    | 股數/面額/單位 | 金額         | 股數/面額/單位 | 清償價格       | 帳面成本       | 處分(損)益  | 股數/面額/單位 | 金額    |
|        | T 3.65 09/15/59 REGS                 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | —    | —  | -        | USD - | 1,078    | USD 1,026  | 1,078    | USD 1,023  | USD 1,026  | (USD 3) | -        | USD - |
|        | AAPL 2.55 08/20/60                   | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | —    | —  | -        | USD - | 108      | USD 96     | 108      | USD 96     | USD 96     | USD -   | -        | USD - |
|        | AAPL 2.4 08/20/50                    | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | —    | —  | -        | USD - | 300      | USD 272    | 300      | USD 272    | USD 272    | USD -   | -        | USD - |
|        | V 2 08/15/50                         | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | —    | —  | -        | USD - | 40       | USD 32     | 40       | USD 32     | USD 32     | USD -   | -        | USD - |
|        | SAUDI ARABIAN OIL CO 3.25% 24NOV2050 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | —    | —  | -        | USD - | 400      | USD 381    | 400      | USD 380    | USD 381    | (USD 1) | -        | USD - |
|        | ALTRIA GROUP INC 4% 04FEB2061        | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | —    | —  | -        | USD - | 70       | USD 65     | 70       | USD 65     | USD 65     | USD -   | -        | USD - |
|        | SOFTBANK GROUP CORP 5.25% 06JUL2031  | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | —    | —  | -        | USD - | 1,900    | USD 1,896  | 1,900    | USD 1,897  | USD 1,896  | USD 1   | -        | USD - |
|        | MACQUARIE BANK LTD 2.1% 17OCT2022    | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | —    | —  | -        | USD - | 50,000   | USD 50,788 | 50,000   | USD 50,788 | USD 50,788 | USD -   | -        | USD - |
|        | SHINHAN BANK 0.71413% 12MAR2023      | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | —    | —  | -        | USD - | 35,000   | USD 35,163 | 35,000   | USD 35,163 | USD 35,163 | USD -   | -        | USD - |
|        | MS 0 05/31/27 EMTN                   | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | —    | —  | -        | ZAR - | 900      | ZAR 545    | 900      | ZAR 545    | ZAR 545    | ZAR -   | -        | ZAR - |

註一：處分損益係持有期間認列採用權益法認列子公司利益之份額。

註二：永豐金資本國際（香港）有限公司 110 年 5 月取得 SinoPac Capital International Limited 全部股權後，SinoPac Capital International Limited 於當月經董事會決議通過清算，並於 110 年 10 月完成清算。

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 110 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 |      | 應收關係人款項期後收回金額 | 提列備抵呆帳金額 |
|-----------|-----------|---------------|-------------------|-----|-----------|------|---------------|----------|
|           |           |               |                   |     | 金額        | 處理方式 |               |          |
| 永豐金控      | 永豐商業銀行    | 本公司之子公司       | \$ 2,021,931 (註一) | —   | \$ -      | —    | \$ -          | \$ -     |
|           | 永豐金證券     | 本公司之子公司       | 630,119 (註一)      | —   | -         | —    | -             | -        |
|           | 永豐金租賃     | 本公司之子公司       | 482,515 (註一)      | —   | -         | —    | -             | -        |
| 永豐商業銀行    | 永豐金控      | 永豐商業銀行之母公司    | 1,055,024 (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 | 830,687 (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其轉投資公司  
轉投資事業相關資訊  
民國 110 年度

附表六

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<br>股 數 | 持 股 比 例 |       |
| 金融相關事業              |         |                                |                |                |                        |                             |             |            |         |       |
| 永豐商業銀行股份有限公司        | 台 灣     | 商業銀行、信託、外匯等業務                  | 100%           | \$ 140,462,586 | \$ 11,428,952          | 8,688,919                   | -           | 8,688,919  | 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%           | 32,720,216     | 4,814,754              | 1,621,224                   | -           | 1,621,224  | 100%    | 子 公 司 |
| 永豐金租賃股份有限公司         | 台 灣     | 租賃業務及分期付款業務                    | 100%           | 4,417,541      | 247,664                | 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%           | 2,754,310      | ( 32,598 )             | 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%           | 1,684,028      | 161,527                | 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%          | 45,063         | 1,453                  | 4,010                       | -           | 4,010      | 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其子公司  
最大信用風險曝險之金融資產總帳面金額  
民國 110 年及 109 年 12 月 31 日

附表七

單位：新台幣仟元

| 110 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                    | \$ 600,447,821             | \$ 1,273,533              | \$ 5,365,365              | \$ 607,086,719 | \$ 1,514,972               | \$ 337,524                | \$ 830,166                | \$ 4,787,285                                           | \$ 7,469,947 |
| －消費金融業務                    | 594,790,808                | 4,056,995                 | 1,172,758                 | 600,020,561    | 246,812                    | 224,353                   | 197,957                   | 7,418,770                                              | 8,087,892    |
| 應收 款                       |                            |                           |                           |                |                            |                           |                           |                                                        |              |
| －應收信用卡款                    | 19,517,643                 | 211,180                   | 743,238                   | 20,472,061     | 9,112                      | 8,463                     | 24,993                    | 158,942                                                | 201,510      |
| －應收承購帳款淨額<br>（註一）          | 11,445,625                 | -                         | -                         | 11,445,625     | 11,562                     | -                         | -                         | 169,288                                                | 180,850      |
| －其他應收款（註二）                 | 77,645,565                 | 653,628                   | 489,379                   | 78,788,572     | 80,413                     | 11,307                    | 412,038                   | 149,929                                                | 653,687      |
| 透過其他綜合損益按公允價值<br>衡量之債務工具投資 | 376,591,994                | -                         | -                         | 376,591,994    | 52,619                     | -                         | -                         | -                                                      | 52,619       |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具<br>投資        | 167,261,299                | -                         | -                         | 167,261,299    | 13,314                     | -                         | -                         | -                                                      | 13,314       |

| 109 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                    | \$ 610,826,922             | \$ 1,633,616              | \$ 3,584,931              | \$ 616,045,469 | \$ 2,043,819               | \$ 745,597                | \$ 773,501                | \$ 4,115,807                                           | \$ 7,678,724 |
| －消費金融業務                    | 538,566,804                | 4,376,940                 | 1,339,992                 | 544,283,736    | 213,181                    | 287,605                   | 225,802                   | 6,660,382                                              | 7,386,970    |
| 應收 款                       |                            |                           |                           |                |                            |                           |                           |                                                        |              |
| －應收信用卡款                    | 18,097,575                 | 216,740                   | 795,515                   | 19,109,830     | 8,588                      | 9,986                     | 31,171                    | 151,564                                                | 201,309      |
| －應收承購帳款淨額<br>（註一）          | 7,797,862                  | -                         | -                         | 7,797,862      | 11,315                     | -                         | -                         | 121,173                                                | 132,488      |
| －其他應收款（註二）                 | 62,989,408                 | 553,192                   | 593,382                   | 64,135,982     | 145,175                    | 23,579                    | 465,083                   | 125,492                                                | 759,329      |
| 透過其他綜合損益按公允價值<br>衡量之債務工具投資 | 334,308,283                | -                         | -                         | 334,308,283    | 64,341                     | -                         | -                         | -                                                      | 64,341       |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具<br>投資        | 162,380,325                | -                         | -                         | 162,380,325    | 11,891                     | -                         | -                         | -                                                      | 11,891       |

註一：應收承購帳款淨額係應收承購帳款扣除應付承購帳款。

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



永豐金融控股股份有限公司及其子公司  
貼現及放款備抵呆帳變動表  
民國 110 年及 109 年度

附表八

單位：新台幣仟元

| 110 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>                               | \$ 2,257,000        | \$ 1,033,202             | \$ 999,303                              | \$ 4,289,505                  | \$ 10,776,189                                         | \$ 15,065,694        |
| 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                             | ( 13,747)           | 1,127,465                | ( 29,708)                               | 1,084,010                     | -                                                     | 1,084,010            |
| －轉為信用減損金融資產                               | ( 10,194)           | ( 503,846)               | 1,375,652                               | 861,612                       | -                                                     | 861,612              |
| －轉為 12 個月預期信用損失                           | 4,344               | ( 775,981)               | ( 9,571)                                | ( 781,208)                    | -                                                     | ( 781,208)           |
| －於當期除列之金融資產                               | ( 3,470,865)        | ( 318,760)               | ( 874,909)                              | ( 4,664,534)                  | -                                                     | ( 4,664,534)         |
| 購入或創始之新金融資產                               | 3,070,480           | 26,478                   | 526,510                                 | 3,623,468                     | -                                                     | 3,623,468            |
| 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 | -                   | -                        | -                                       | -                             | 1,694,508                                             | 1,694,508            |
| 轉銷呆帳                                      | -                   | -                        | ( 1,785,323)                            | ( 1,785,323)                  | ( 236,606)                                            | ( 2,021,929)         |
| 模型／參數改變                                   | ( 44,591)           | ( 23,529)                | ( 37,518)                               | ( 105,638)                    | -                                                     | ( 105,638)           |
| 匯兌及其他變動                                   | ( 30,643)           | ( 3,152)                 | 863,687                                 | 829,892                       | ( 28,036)                                             | 801,856              |
| <b>年底餘額</b>                               | <u>\$ 1,761,784</u> | <u>\$ 561,877</u>        | <u>\$ 1,028,123</u>                     | <u>\$ 3,351,784</u>           | <u>\$ 12,206,055</u>                                  | <u>\$ 15,557,839</u> |

| 109 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>(個別評估) | 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>                                | \$ 1,268,556        | \$ 720,916               | \$ 1,503                 | \$ 876,821                              | \$ 2,867,796                  | \$ 10,957,823                                         | \$ 13,825,619        |
| 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                              | ( 15,348)           | 1,429,377                | -                        | ( 92,619)                               | 1,321,410                     | -                                                     | 1,321,410            |
| －轉為信用減損金融資產                                | ( 7,965)            | ( 610,142)               | -                        | 1,062,872                               | 444,765                       | -                                                     | 444,765              |
| －轉為 12 個月預期信用損失                            | 3,250               | ( 255,440)               | -                        | ( 30,551)                               | ( 282,741)                    | -                                                     | ( 282,741)           |
| －於當期除列之金融資產                                | ( 3,646,091)        | ( 2,102,576)             | ( 1,490)                 | ( 496,730)                              | ( 6,246,887)                  | -                                                     | ( 6,246,887)         |
| 購入或創始之新金融資產                                | 4,743,167           | 1,833,348                | -                        | 269,467                                 | 6,845,982                     | -                                                     | 6,845,982            |
| 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催<br>收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異 | -                   | -                        | -                        | -                                       | -                             | 190,549                                               | 190,549              |
| 轉銷呆帳                                       | ( 9)                | -                        | -                        | ( 865,452)                              | ( 865,461)                    | ( 330,770)                                            | ( 1,196,231)         |
| 模型／參數改變                                    | ( 38,667)           | 22,022                   | -                        | 3,936                                   | ( 12,709)                     | -                                                     | ( 12,709)            |
| 匯兌及其他變動                                    | ( 49,893)           | ( 4,303)                 | ( 13)                    | 271,559                                 | 217,350                       | ( 41,413)                                             | 175,937              |
| <b>年底餘額</b>                                | <u>\$ 2,257,000</u> | <u>\$ 1,033,202</u>      | <u>\$ -</u>              | <u>\$ 999,303</u>                       | <u>\$ 4,289,505</u>           | <u>\$ 10,776,189</u>                                  | <u>\$ 15,065,694</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 110 年及 109 年度

附表九

單位：新台幣仟元

| 110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<br>處理辦法」規定<br>提列之減損差異 | 合 計                 |
|--------------------------------------------|------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------|
| <b>年初餘額</b>                                | \$ 165,078             | \$ 33,565                             | \$ 496,254                                              | \$ 694,897                                  | \$ 398,229                                             | \$ 1,093,126        |
| 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                              | ( 2,031)               | 26,182                                | ( 26,621)                                               | ( 2,470)                                    | -                                                      | ( 2,470)            |
| －轉為信用減損金融資產                                | ( 227)                 | ( 48,609)                             | 157,269                                                 | 108,433                                     | -                                                      | 108,433             |
| －轉為 12 個月預期信用損失                            | 509                    | ( 3,833)                              | ( 74)                                                   | ( 3,398)                                    | -                                                      | ( 3,398)            |
| －於當期除列之金融資產                                | ( 110,204)             | ( 10,777)                             | ( 76,591)                                               | ( 197,572)                                  | -                                                      | ( 197,572)          |
| 購入或創始之新金融資產                                | 99,058                 | 17,165                                | 21,461                                                  | 137,684                                     | -                                                      | 137,684             |
| 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 | -                      | -                                     | -                                                       | -                                           | 158,819                                                | 158,819             |
| 轉銷呆帳                                       | ( 2)                   | ( 633)                                | ( 137,072)                                              | ( 137,707)                                  | ( 74,485)                                              | ( 212,192)          |
| 模型／參數改變                                    | ( 50,776)              | 5,523                                 | ( 3,091)                                                | ( 48,344)                                   | -                                                      | ( 48,344)           |
| 匯兌及其他變動                                    | ( 318)                 | 1,187                                 | 5,496                                                   | 6,365                                       | ( 4,404)                                               | 1,961               |
| <b>年底餘額</b>                                | <u>\$ 101,087</u>      | <u>\$ 19,770</u>                      | <u>\$ 437,031</u>                                       | <u>\$ 557,888</u>                           | <u>\$ 478,159</u>                                      | <u>\$ 1,036,047</u> |

註：應收款包含其他金融資產中之非由放款轉列之催收款及長期應收租賃及分期款。



| 109 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<br>處理辦法」規定<br>提列之減損差異 | 合 計                 |
|--------------------------------------------|------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------|
| <b>年初餘額</b>                                | \$ 550,630             | \$ 34,690                             | \$ 571,327                                                     | \$ 1,156,647                                | \$ 374,588                                             | \$ 1,531,235        |
| 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                              | ( 3,866)               | 59,046                                | 36,174                                                         | 91,354                                      | -                                                      | 91,354              |
| －轉為信用減損金融資產                                | ( 406,315)             | ( 31,961)                             | 586,882                                                        | 148,606                                     | -                                                      | 148,606             |
| －轉為 12 個月預期信用損失                            | 3,736                  | ( 11,557)                             | ( 116)                                                         | ( 7,937)                                    | -                                                      | ( 7,937)            |
| －於當期除列之金融資產                                | ( 148,720)             | ( 15,326)                             | ( 81,716)                                                      | ( 245,762)                                  | -                                                      | ( 245,762)          |
| 購入或創始之新金融資產                                | 171,602                | 3,837                                 | 2,061                                                          | 177,500                                     | -                                                      | 177,500             |
| 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 | -                      | -                                     | -                                                              | -                                           | 118,537                                                | 118,537             |
| 轉銷呆帳                                       | ( 3)                   | ( 284)                                | ( 623,970)                                                     | ( 624,257)                                  | ( 88,001)                                              | ( 712,258)          |
| 模型／參數改變                                    | 670                    | ( 4,596)                              | ( 3,404)                                                       | ( 7,330)                                    | -                                                      | ( 7,330)            |
| 匯兌及其他變動                                    | ( 2,656)               | ( 284)                                | 9,016                                                          | 6,076                                       | ( 6,895)                                               | ( 819)              |
| <b>年底餘額</b>                                | <u>\$ 165,078</u>      | <u>\$ 33,565</u>                      | <u>\$ 496,254</u>                                              | <u>\$ 694,897</u>                           | <u>\$ 398,229</u>                                      | <u>\$ 1,093,126</u> |

註：應收款包含其他金融資產中之非由放款轉列之催收款及長期應收租賃及分期款。

永豐金融控股股份有限公司及其子公司  
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資備抵損失變動表  
民國 110 年及 109 年度

附表十

單位：新台幣仟元

| 110年度     | 信用等 級  |        |        |         |        |        |        |        |        |        | 合計 |        |        |        |        |        |         |
|-----------|--------|--------|--------|---------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|----|--------|--------|--------|--------|--------|---------|
|           | 1<br>預 | 2<br>期 | 個<br>信 | 月<br>用  | 損<br>失 | 存<br>預 | 續<br>期 | 信<br>用 | 損<br>減 | 間<br>失 |    | 存<br>且 | 續<br>已 | 期<br>信 | 期<br>用 | 信<br>減 | 損<br>失  |
| 年初餘額      |        | \$     |        | 64,341  |        |        | \$     |        | -      |        |    | \$     |        | -      |        | \$     | 64,341  |
| 購入新債務工具   |        |        |        | 20,612  |        |        |        |        | -      |        |    |        |        | -      |        |        | 20,612  |
| 除 列       |        | (      |        | 22,951) |        |        |        |        | -      |        |    |        |        | -      |        | (      | 22,951) |
| 模型／風險參數改變 |        | (      |        | 6,147)  |        |        |        |        | -      |        |    |        |        | -      |        | (      | 6,147)  |
| 匯兌及其他變動   |        | (      |        | 3,236)  |        |        |        |        | -      |        |    |        |        | -      |        | (      | 3,236)  |
| 年底餘額      |        | \$     |        | 52,619  |        |        | \$     |        | -      |        |    | \$     |        | -      |        | \$     | 52,619  |

| 109 年度    | 信用等 級  |        |        |         |        |        |        |        |        |        | 合計 |        |        |        |        |        |         |
|-----------|--------|--------|--------|---------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|----|--------|--------|--------|--------|--------|---------|
|           | 1<br>預 | 2<br>期 | 個<br>信 | 月<br>用  | 損<br>失 | 存<br>預 | 續<br>期 | 信<br>用 | 損<br>減 | 間<br>失 |    | 存<br>且 | 續<br>已 | 期<br>信 | 期<br>用 | 信<br>減 | 損<br>失  |
| 年初餘額      |        | \$     |        | 42,003  |        |        | \$     |        | -      |        |    | \$     |        | -      |        | \$     | 42,003  |
| 購入新債務工具   |        |        |        | 38,925  |        |        |        |        | -      |        |    |        |        | -      |        |        | 38,925  |
| 除 列       |        | (      |        | 22,724) |        |        |        |        | -      |        |    |        |        | -      |        | (      | 22,724) |
| 模型／風險參數改變 |        |        |        | 2,871   |        |        |        |        | -      |        |    |        |        | -      |        |        | 2,871   |
| 匯兌及其他變動   |        |        |        | 3,266   |        |        |        |        | -      |        |    |        |        | -      |        |        | 3,266   |
| 年底餘額      |        | \$     |        | 64,341  |        |        | \$     |        | -      |        |    | \$     |        | -      |        | \$     | 64,341  |

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 110 年及 109 年度

附表十一

單位：新台幣仟元

| 110年度     | 信用等    |        |        |        |        |        |        |        |        |        | 合計 |        |        |        |        |        |        |        |
|-----------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|----|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
|           | 1<br>預 | 2<br>期 | 個<br>信 | 月<br>用 | 失<br>損 | 存<br>預 | 續<br>期 | 信<br>用 | 損<br>減 | 間<br>失 |    | 存<br>且 | 續<br>已 | 期<br>信 | 期<br>用 | 信<br>用 | 損<br>減 | 失<br>損 |
| 年初餘額      |        | \$     |        |        | 11,891 |        | \$     |        |        | -      |    | \$     |        |        | -      |        | \$     | 11,891 |
| 購入新債務工具   |        |        |        |        | 2,828  |        |        |        |        | -      |    |        |        |        | -      |        |        | 2,828  |
| 除列        |        | (      |        |        | 186)   |        |        |        |        | -      |    |        |        |        | -      |        | (      | 186)   |
| 模型／風險參數改變 |        | (      |        |        | 786)   |        |        |        |        | -      |    |        |        |        | -      |        | (      | 786)   |
| 匯兌及其他變動   |        | (      |        |        | 433)   |        |        |        |        | -      |    |        |        |        | -      |        | (      | 433)   |
| 年底餘額      |        | \$     |        |        | 13,314 |        | \$     |        |        | -      |    | \$     |        |        | -      |        | \$     | 13,314 |

| 109年度     | 信用等    |        |        |        |        |        |        |        |        |        | 合計 |        |        |        |        |        |        |        |
|-----------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|----|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
|           | 1<br>預 | 2<br>期 | 個<br>信 | 月<br>用 | 失<br>損 | 存<br>預 | 續<br>期 | 信<br>用 | 損<br>減 | 間<br>失 |    | 存<br>且 | 續<br>已 | 期<br>信 | 期<br>用 | 信<br>用 | 損<br>減 | 失<br>損 |
| 年初餘額      |        | \$     |        |        | 8,034  |        | \$     |        |        | -      |    | \$     |        |        | -      |        | \$     | 8,034  |
| 購入新債務工具   |        |        |        |        | 3,004  |        |        |        |        | -      |    |        |        |        | -      |        |        | 3,004  |
| 除列        |        | (      |        |        | 525)   |        |        |        |        | -      |    |        |        |        | -      |        | (      | 525)   |
| 模型／風險參數改變 |        |        |        |        | 391    |        |        |        |        | -      |    |        |        |        | -      |        |        | 391    |
| 匯兌及其他變動   |        |        |        |        | 987    |        |        |        |        | -      |    |        |        |        | -      |        |        | 987    |
| 年底餘額      |        | \$     |        |        | 11,891 |        | \$     |        |        | -      |    | \$     |        |        | -      |        | \$     | 11,891 |

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 110 年度

附表十二

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          | 永豐金控   | 永豐商業銀行    | 1              | 應收款項－淨額          | \$ 1,435,025 | (註四) | 0.06%                        |
|            |        | 永豐商業銀行    | 1              | 本期所得稅資產          | 586,906      | (註四) | 0.02%                        |
|            |        | 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          | 630,119      | (註四) | 0.03%                        |
|            |        | 永豐金證券     | 1              | 本期所得稅負債          | 161,169      | (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          | 482,515      | (註四) | 0.02%                        |
|            |        | 永豐金租賃     | 1              | 採用權益法之投資         | 21,500       | (註四) | -                            |
|            |        | 永豐金租賃     | 1              | 使用權資產－淨額         | 645,213      | (註四) | 0.03%                        |
|            |        | 永豐金租賃     | 1              | 本期所得稅負債          | 69,944       | (註四) | -                            |
|            |        | 永豐金租賃     | 1              | 租賃負債             | 680,548      | (註四) | 0.03%                        |
|            |        | 永豐金租賃     | 1              | 利息費用             | 32,696       | (註四) | 0.07%                        |
|            |        | 永豐金租賃     | 1              | 折舊及攤銷費用          | 46,370       | (註四) | 0.10%                        |
|            |        | 永豐金控      | 2              | 應收款項－淨額          | 5            | (註四) | -                            |
| 1          | 永豐商業銀行 | 永豐金控      | 2              | 本期所得稅資產          | 1,055,020    | (註四) | 0.04%                        |
|            |        | 永豐金控      | 2              | 應付款項             | 1,435,025    | (註四) | 0.06%                        |
|            |        | 永豐金控      | 2              | 本期所得稅負債          | 586,906      | (註四) | 0.02%                        |
|            |        | 永豐銀行(中國)  | 3-1            | 存放央行及拆借金融同業－淨額   | 3,135,704    | (註四) | 0.13%                        |
|            |        | 永豐銀行(中國)  | 3-1            | 應收款項－淨額          | 153,120      | (註四) | 0.01%                        |
|            |        | 永豐銀行(中國)  | 3-1            | 利息收入             | 101,611      | (註四) | 0.22%                        |
|            |        | 永豐金證券     | 3-1            | 應收款項－淨額          | 194          | (註四) | -                            |
|            |        | 永豐金證券     | 3-1            | 應付款項             | 12,204       | (註四) | -                            |
|            |        | 永豐金證券     | 3-1            | 存款及匯款            | 2,639,702    | (註四) | 0.11%                        |
|            |        | 永豐金證券     | 3-1            | 手續費及佣金淨收益(手續費收入) | 28,391       | (註四) | 0.06%                        |
|            |        | 永豐金證券     | 3-1            | 手續費及佣金淨收益(手續費費用) | 51,825       | (註四) | 0.11%                        |
|            |        | 永豐金證券     | 3-1            | 其他利息以外淨損益        | 37,392       | (註四) | 0.08%                        |
|            |        | 永豐金證券     | 3-1            | 其他業務及管理費用        | 1,845        | (註四) | -                            |
|            |        | 永豐投顧      | 3-1            | 存款及匯款            | 127,434      | (註四) | 0.01%                        |
|            |        | 永豐金證券(亞洲) | 3-1            | 存款及匯款            | 943,841      | (註四) | 0.04%                        |
|            |        | 永豐金資本(亞洲) | 3-1            | 存款及匯款            | 152,338      | (註四) | 0.01%                        |
|            |        | 永豐證創投     | 3-1            | 存款及匯款            | 205,408      | (註四) | 0.01%                        |

(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          | 永豐銀行(中國) | 永豐創投        | 3-1            | 存款及匯款            | \$ 142,031 | (註四) | 0.01%                        |
|            |          | 永豐金租賃       | 3-1            | 採用權益法之投資         | 12,797     | (註四) | -                            |
|            |          | 永豐金租賃       | 3-1            | 使用權資產—淨額         | 599,486    | (註四) | 0.03%                        |
|            |          | 永豐金租賃       | 3-1            | 存款及匯款            | 103,038    | (註四) | -                            |
|            |          | 永豐金租賃       | 3-1            | 租賃負債             | 625,494    | (註四) | 0.03%                        |
|            |          | 永豐金租賃       | 3-1            | 利息費用             | 30,050     | (註四) | 0.07%                        |
|            |          | 永豐金租賃       | 3-1            | 折舊及攤銷費用          | 43,066     | (註四) | 0.09%                        |
|            |          | 永豐金資本國際(香港) | 3-1            | 存款及匯款            | 108,347    | (註四) | -                            |
|            |          | 永豐商業銀行      | 3-2            | 央行及金融同業存款        | 3,135,704  | (註四) | 0.13%                        |
|            |          | 永豐商業銀行      | 3-2            | 應付款項             | 153,120    | (註四) | 0.01%                        |
| 3          | 永豐金證券    | 永豐商業銀行      | 3-2            | 利息費用             | 101,611    | (註四) | 0.22%                        |
|            |          | 永豐金國際租賃     | 3-1            | 存款及匯款            | 120,382    | (註四) | 0.01%                        |
|            |          | 永豐金控        | 2              | 本期所得稅資產          | 149,171    | (註四) | 0.01%                        |
|            |          | 永豐金控        | 2              | 遞延所得稅資產          | 12,249     | (註四) | -                            |
|            |          | 永豐金控        | 2              | 本期所得稅負債          | 630,119    | (註四) | 0.03%                        |
|            |          | 永豐商業銀行      | 3-2            | 現金及約當現金—淨額       | 1,614,702  | (註四) | 0.07%                        |
|            |          | 永豐商業銀行      | 3-2            | 應收款項—淨額          | 12,204     | (註四) | -                            |
|            |          | 永豐商業銀行      | 3-2            | 採用權益法之投資         | 1,452      | (註四) | -                            |
|            |          | 永豐商業銀行      | 3-2            | 其他金融資產—淨額        | 1,025,000  | (註四) | 0.04%                        |
|            |          | 永豐商業銀行      | 3-2            | 使用權資產—淨額         | 85,515     | (註四) | -                            |
| 4          | 永豐期貨     | 永豐商業銀行      | 3-2            | 應付款項             | 194        | (註四) | -                            |
|            |          | 永豐商業銀行      | 3-2            | 租賃負債             | 86,888     | (註四) | -                            |
|            |          | 永豐商業銀行      | 3-2            | 利息費用             | 901        | (註四) | -                            |
|            |          | 永豐商業銀行      | 3-2            | 手續費及佣金淨收益(手續費收入) | 31,861     | (註四) | 0.07%                        |
|            |          | 永豐商業銀行      | 3-2            | 其他利息以外淨損益        | 7,098      | (註四) | 0.02%                        |
|            |          | 永豐商業銀行      | 3-2            | 折舊及攤銷費用          | 30,938     | (註四) | 0.07%                        |
|            |          | 永豐商業銀行      | 3-2            | 其他業務及管理費用        | 19,154     | (註四) | 0.04%                        |
|            |          | 永豐期貨        | 3-1            | 其他金融資產—淨額        | 1,765,608  | (註四) | 0.07%                        |
|            |          | 永豐期貨        | 3-1            | 手續費及佣金淨收益(手續費收入) | 143,534    | (註四) | 0.31%                        |
|            |          | 永豐金證券       | 3-2            | 其他金融負債           | 1,765,608  | (註四) | 0.07%                        |
| 5          | 永豐投顧     | 永豐金證券       | 3-2            | 手續費及佣金淨收益(手續費費用) | 143,534    | (註四) | 0.31%                        |
|            |          | 永豐金證券(亞洲)   | 3-1            | 其他金融資產—淨額        | 1,052,721  | (註四) | 0.04%                        |
|            |          | 永豐金證券(亞洲)   | 3-1            | 其他金融負債           | 140,455    | (註四) | 0.01%                        |
|            |          | 永豐商業銀行      | 3-2            | 現金及約當現金—淨額       | 62,434     | (註四) | -                            |
|            |          | 永豐商業銀行      | 3-2            | 其他金融資產—淨額        | 65,000     | (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) |
| 6          | 永豐金證券(開曼)   | 永豐金證券(亞洲) | 3-1            | 應收款項－淨額    | \$ 830,687 | (註四) | 0.03%                        |
| 7          | 永豐證創投       | 永豐商業銀行    | 3-2            | 現金及約當現金－淨額 | 205,408    | (註四) | 0.01%                        |
| 8          | 永豐金證券(亞洲)   | 永豐商業銀行    | 3-2            | 現金及約當現金－淨額 | 943,841    | (註四) | 0.04%                        |
|            |             | 永豐期貨      | 3-2            | 其他金融資產－淨額  | 140,455    | (註四) | 0.01%                        |
|            |             | 永豐期貨      | 3-2            | 其他金融負債     | 1,052,721  | (註四) | 0.04%                        |
|            |             | 永豐金證券(開曼) | 3-2            | 長期借款       | 830,687    | (註四) | 0.03%                        |
| 9          | 永豐金資本(亞洲)   | 永豐商業銀行    | 3-2            | 現金及約當現金－淨額 | 152,338    | (註四) | 0.01%                        |
|            |             | 永豐金金融服務   | 3-1            | 附買回票券及債券負債 | 112,397    | (註四) | -                            |
| 10         | 永豐金金融服務     | 永豐金資本(亞洲) | 3-2            | 附賣回票券及債券投資 | 112,397    | (註四) | -                            |
| 11         | 永豐創投        | 永豐商業銀行    | 3-2            | 現金及約當現金－淨額 | 142,031    | (註四) | 0.01%                        |
| 12         | 永豐金租賃       | 永豐金控      | 2              | 本期所得稅資產    | 69,944     | (註四) | -                            |
|            |             | 永豐金控      | 2              | 本期所得稅負債    | 482,515    | (註四) | 0.02%                        |
|            |             | 永豐金控      | 2              | 其他利息以外淨損益  | 65,231     | (註四) | 0.14%                        |
|            |             | 永豐商業銀行    | 3-2            | 現金及約當現金－淨額 | 103,038    | (註四) | -                            |
|            |             | 永豐商業銀行    | 3-2            | 其他利息以外淨損益  | 59,905     | (註四) | 0.13%                        |
| 13         | 永豐金國際租賃     | 永豐銀行(中國)  | 3-2            | 現金及約當現金－淨額 | 120,382    | (註四) | 0.01%                        |
| 14         | 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 | 108,347    | (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：

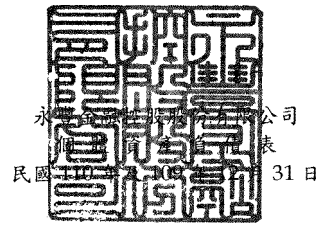
- 1. 母公司對子公司。
- 2. 子公司對母公司。
- 3-1. 子公司 A 對子公司 B。
- 3-2. 子公司 B 對子公司 A。

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總營收或合併總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以年底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。





附表十三

單位：新台幣仟元

| 資 產                      | 110年12月31日            | 109年12月31日            | 負 債 及 權 益 | 110年12月31日            | 109年12月31日            |
|--------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------|-----------------------|-----------------------|
| 現金及約當現金                  | \$ 54,763             | \$ 139,602            | 應付商業本票－淨額 | \$ 8,905,256          | \$ 13,845,624         |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之<br>金融資產 | 45,063                | 21,806                | 應付款項      | 229,063               | 143,346               |
| 應收款項－淨額                  | 1,435,147             | 1,435,159             | 本期所得稅負債   | 3,335,455             | 2,718,159             |
| 本期所得稅資產                  | 1,715,143             | 967,749               | 應付公司債     | 9,989,429             | 4,993,991             |
| 採用權益法之投資－淨額              | 182,038,681           | 175,033,952           | 特別股負債     | 18,437                | 18,437                |
| 不動產及設備－淨額                | 20,864                | 13,147                | 負債準備      | 18,975                | 19,092                |
| 使用權資產－淨額                 | 670,371               | 706,859               | 租賃負債      | 706,119               | 728,785               |
| 無形資產－淨額                  | 1,120                 | 1,594                 | 其他負債      | <u>22,405</u>         | <u>22,404</u>         |
| 遞延所得稅資產                  | 9,668                 | 6,621                 | 負債合計      | <u>23,225,139</u>     | <u>22,489,838</u>     |
| 其他資產－淨額                  | <u>38,171</u>         | <u>33,081</u>         | 權 益       |                       |                       |
|                          |                       |                       | 股 本       |                       |                       |
|                          |                       |                       | 普通股股本     | <u>112,710,541</u>    | <u>112,710,541</u>    |
|                          |                       |                       | 資本公積      | <u>2,228,764</u>      | <u>2,228,764</u>      |
|                          |                       |                       | 保留盈餘      |                       |                       |
|                          |                       |                       | 法定盈餘公積    | 20,389,695            | 19,171,226            |
|                          |                       |                       | 特別盈餘公積    | 483,818               | 483,818               |
|                          |                       |                       | 未分配盈餘     | <u>25,033,001</u>     | <u>16,909,609</u>     |
|                          |                       |                       | 保留盈餘合計    | <u>45,906,514</u>     | <u>36,564,653</u>     |
|                          |                       |                       | 其他權益      | <u>1,958,033</u>      | <u>4,365,774</u>      |
|                          |                       |                       | 權益合計      | <u>162,803,852</u>    | <u>155,869,732</u>    |
| 資 產 合 計                  | <u>\$ 186,028,991</u> | <u>\$ 178,359,570</u> | 負債及權益合計   | <u>\$ 186,028,991</u> | <u>\$ 178,359,570</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

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十四

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

|                 | 110年度         | 109年度         |
|-----------------|---------------|---------------|
| 收 益             |               |               |
| 採用權益法認列子公司及關聯企業 |               |               |
| 利益之份額           | \$ 16,620,299 | \$ 12,930,770 |
| 其他收益            | 36,033        | 32,396        |
| 費用及損失           |               |               |
| 營業費用            | ( 431,124)    | ( 443,121)    |
| 其他費用及損失         | ( 166,581)    | ( 190,336)    |
| 稅前淨利            | 16,058,627    | 12,329,709    |
| 所得稅利益（費用）       | 152,378       | ( 88,355)     |
| 本年度稅後淨利         | 16,211,005    | 12,241,354    |
| 其他綜合損益          | ( 1,387,147)  | 3,155,737     |
| 本年度綜合損益總額       | \$ 14,823,858 | \$ 15,397,091 |
| 每股盈餘            |               |               |
| 基本每股盈餘          | \$ 1.44       | \$ 1.09       |
| 稀釋每股盈餘          | \$ 1.44       | \$ 1.09       |

董事長：陳思寬



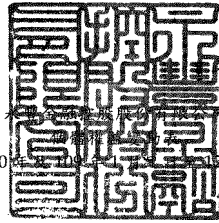
經理人：朱士廷



會計主管：張香元







民國 110 年 12 月 31 日

附表十五

單位：新台幣仟元

|                        | 普 通 股 股 本     | 資 本 公 積      | 保 留 盈 餘       | 特 別 盈 餘 公 積 | 未 分 配 盈 餘     | 保 留 盈 餘 合 計   | 其 他 權 益        | 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       |
|------------------------|---------------|--------------|---------------|-------------|---------------|---------------|----------------|-----------------------------------|---------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------|---------------|
|                        |               |              |               |             |               |               |                |                                   |                                                         |                                               |               |               |
| 109 年 1 月 1 日 餘 額      | \$112,710,541 | \$ 2,228,771 | \$ 17,951,839 | \$ 849,362  | \$ 13,468,498 | \$ 32,269,699 |                | (\$ 1,339,209)                    | \$ 2,560,626                                            | (\$ 68,042)                                   | \$ 1,153,375  | \$148,362,386 |
| 108 年度盈餘指撥及分配          |               |              |               |             |               |               |                |                                   |                                                         |                                               |               |               |
| 提列法定盈餘公積               | -             | -            | 1,219,387     | -           | ( 1,219,387)  | -             | -              | -                                 | -                                                       | -                                             | -             | -             |
| 特別盈餘公積迴轉               | -             | -            | -             | ( 365,544)  | 365,544       | -             | -              | -                                 | -                                                       | -                                             | -             | -             |
| 普通股現金股利                | -             | -            | -             | -           | ( 7,889,738)  | ( 7,889,738)  | -              | -                                 | -                                                       | -                                             | -             | ( 7,889,738)  |
| 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     | -             | ( 7)         | -             | -           | -             | -             | -              | -                                 | -                                                       | -                                             | -             | ( 7)          |
| 109 年度淨利               | -             | -            | -             | -           | 12,241,354    | 12,241,354    | -              | -                                 | -                                                       | -                                             | -             | 12,241,354    |
| 109 年度其他綜合損益           | -             | -            | -             | -           | ( 247,732)    | ( 247,732)    | ( 254,487)     | 3,672,257                         | ( 14,301)                                               | 3,403,469                                     | 3,155,737     |               |
| 109 年度綜合損益總額           | -             | -            | -             | -           | 11,993,622    | 11,993,622    | ( 254,487)     | 3,672,257                         | ( 14,301)                                               | 3,403,469                                     | 15,397,091    |               |
| 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 | -             | -            | -             | -           | 191,070       | 191,070       | -              | ( 191,070)                        | -                                                       | ( 191,070)                                    | -             | -             |
| 109 年 12 月 31 日 餘 額    | 112,710,541   | 2,228,764    | 19,171,226    | 483,818     | 16,909,609    | 36,564,653    | ( 1,593,696)   | 6,041,813                         | ( 82,343)                                               | 4,365,774                                     | 155,869,732   |               |
| 109 年度盈餘指撥及分配          |               |              |               |             |               |               |                |                                   |                                                         |                                               |               |               |
| 提列法定盈餘公積               | -             | -            | 1,218,469     | -           | ( 1,218,469)  | -             | -              | -                                 | -                                                       | -                                             | -             | -             |
| 普通股現金股利                | -             | -            | -             | -           | ( 7,889,738)  | ( 7,889,738)  | -              | -                                 | -                                                       | -                                             | ( 7,889,738)  |               |
| 110 年度淨利               | -             | -            | -             | -           | 16,211,005    | 16,211,005    | -              | -                                 | -                                                       | -                                             | -             | 16,211,005    |
| 110 年度其他綜合損益           | -             | -            | -             | -           | 58,025        | 58,025        | ( 297,455)     | ( 1,144,178)                      | ( 3,539)                                                | ( 1,445,172)                                  | ( 1,387,147)  |               |
| 110 年度綜合損益總額           | -             | -            | -             | -           | 16,269,030    | 16,269,030    | ( 297,455)     | ( 1,144,178)                      | ( 3,539)                                                | ( 1,445,172)                                  | 14,823,858    |               |
| 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 | -             | -            | -             | -           | 962,569       | 962,569       | -              | ( 962,569)                        | -                                                       | ( 962,569)                                    | -             | -             |
| 110 年 12 月 31 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 |               |

董事長：陳思寬

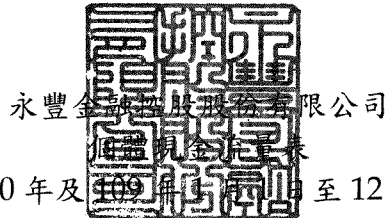


經理人：朱士廷



會計主管：張香元





永豐金融服務股份有限公司

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十六

單位：新台幣仟元

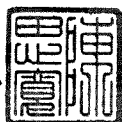
|                  | 110年度                | 109年度                |
|------------------|----------------------|----------------------|
| 營業活動之現金流量        |                      |                      |
| 繼續營業單位稅前淨利       | \$ 16,058,627        | \$ 12,329,709        |
| 不影響現金流量之收益費損項目   |                      |                      |
| 折舊費用             | 60,362               | 61,063               |
| 攤銷費用             | 474                  | 400                  |
| 利息費用             | 132,455              | 160,047              |
| 利息收入             | ( 738 )              | ( 467 )              |
| 股利收入             | ( 1,453 )            | ( 1,102 )            |
| 其他各項負債準備淨變動      | 3                    | 3                    |
| 採用權益法認列之子公司利益之份額 | ( 16,620,299 )       | ( 12,930,770 )       |
| 處分及報廢不動產及設備損失    | 11                   | 150                  |
| 租賃修改淨利益          | -                    | ( 1,730 )            |
| 與營業活動相關之資產／負債變動數 |                      |                      |
| 應收款項減少           | 11                   | 16,589               |
| 其他資產增加           | ( 4,683 )            | ( 2,376 )            |
| 應付款項增加(減少)       | 73,727               | ( 17,630 )           |
| 員工福利負債準備增加       | 1,860                | 1,849                |
| 收取之利息            | 332                  | 38                   |
| 收取之股利            | 8,204,704            | 8,799,053            |
| 支付之利息            | ( 125,027 )          | ( 86,418 )           |
| 退還之所得稅           | 18,754               | 270,222              |
| 營業活動之淨現金流入       | <u>7,799,120</u>     | <u>8,598,630</u>     |
| 投資活動之現金流量        |                      |                      |
| 取得不動產及設備         | ( 12,475 )           | ( 8,681 )            |
| 取得無形資產           | -                    | ( 857 )              |
| 投資活動之淨現金流出       | <u>( 12,475 )</u>    | <u>( 9,538 )</u>     |
| 籌資活動之現金流量        |                      |                      |
| 應付商業本票減少         | ( 4,940,368 )        | ( 5,624,668 )        |
| 發行公司債            | 5,000,000            | 5,000,000            |
| 發放現金股利           | ( 7,889,738 )        | ( 7,889,738 )        |
| 租賃本金償還           | ( 41,378 )           | ( 75,549 )           |
| 籌資活動之淨現金流出       | <u>( 7,871,484 )</u> | <u>( 8,589,955 )</u> |

(接次頁)

(承前頁)

|               | 110年度            | 109年度             |
|---------------|------------------|-------------------|
| 本年度現金及約當現金減少數 | (\$ 84,839)      | (\$ 863)          |
| 年初現金及約當現金餘額   | <u>139,602</u>   | <u>140,465</u>    |
| 年底現金及約當現金餘額   | <u>\$ 54,763</u> | <u>\$ 139,602</u> |

董事長：陳思寬



經理人：朱士廷



會計主管：張香元



附表十七之一

永豐商業銀行股份有限公司  
簡明個體資產負債表  
民國 110 年及 109 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 項 目                  | 110年12月31日              | 109年12月31日              | 項 目              | 110年12月31日              | 109年12月31日              |
|----------------------|-------------------------|-------------------------|------------------|-------------------------|-------------------------|
| <u>資 產</u>           |                         |                         | <u>負 債</u>       |                         |                         |
| 現金及約當現金              | \$ 43,237,986           | \$ 25,710,394           | 央行及銀行同業存款        | \$ 67,864,800           | \$ 71,436,907           |
| 存放央行及拆借銀行同業          | 205,964,164             | 130,918,668             | 央行及同業融資          | 205,030                 | 80,380                  |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 44,404,579              | 54,335,850              | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 8,640,489               | 20,492,385              |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 368,963,992             | 330,629,028             | 附買回票券及債券負債       | 9,737,736               | 3,701,323               |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資      | 167,247,985             | 162,368,434             | 應付款項             | 16,820,396              | 15,158,565              |
| 附賣回票券及債券投資           | 46,121,524              | 50,648,028              | 本期所得稅負債          | 853,287                 | 441,804                 |
| 應收款項－淨額              | 53,123,666              | 44,961,648              | 存款及匯款            | 1,795,796,499           | 1,630,234,293           |
| 本期所得稅資產              | 1,104,320               | 1,199,867               | 應付金融債券           | 50,548,494              | 45,078,282              |
| 貼現及放款－淨額             | 1,149,417,902           | 1,110,760,244           | 其他金融負債           | 9,624,737               | 10,042,293              |
| 採用權益法之投資             | 9,766,161               | 9,683,198               | 負債準備             | 2,944,400               | 3,197,321               |
| 其他金融資產－淨額            | 3,942,295               | 7,876,785               | 租賃負債             | 2,559,860               | 2,202,419               |
| 不動產及設備－淨額            | 9,481,471               | 9,387,072               | 遞延所得稅負債          | 776,194                 | 753,951                 |
| 使用權資產－淨額             | 2,536,483               | 2,192,274               | 其他負債             | 2,256,339               | 5,678,893               |
| 投資性不動產－淨額            | 1,051,692               | 1,047,154               | 負債總計             | <u>1,968,628,261</u>    | <u>1,808,498,816</u>    |
| 無形資產－淨額              | 1,511,297               | 1,390,711               | <u>權 益</u>       |                         |                         |
| 遞延所得稅資產              | 1,321,865               | 1,344,263               | 股 本              | 86,889,193              | 86,061,159              |
| 其他資產－淨額              | <u>2,559,543</u>        | <u>3,711,470</u>        | 資本公積             | 12,147,640              | 12,147,640              |
|                      |                         |                         | 保留盈餘             | 42,411,593              | 36,879,630              |
|                      |                         |                         | 其他權益             | <u>1,680,238</u>        | <u>4,577,843</u>        |
|                      |                         |                         | 權益總計             | <u>143,128,664</u>      | <u>139,666,272</u>      |
| 資 產 總 計              | <u>\$ 2,111,756,925</u> | <u>\$ 1,948,165,088</u> | 負債及權益總計          | <u>\$ 2,111,756,925</u> | <u>\$ 1,948,165,088</u> |

永豐商業銀行股份有限公司  
簡明個體綜合損益表  
民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 項 目              | 110年度               | 109年度                |
|------------------|---------------------|----------------------|
| 利息收入             | \$ 27,179,115       | \$ 27,908,264        |
| 利息費用             | ( 7,848,027 )       | ( 11,557,730 )       |
| 利息淨收益            | 19,331,088          | 16,350,534           |
| 利息以外淨收益          | <u>10,469,788</u>   | <u>10,784,952</u>    |
| 淨 收 益            | 29,800,876          | 27,135,486           |
| 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 | ( 2,249,331 )       | ( 2,212,194 )        |
| 營業費用             | ( 14,470,499 )      | ( 13,908,779 )       |
| 稅前利益             | 13,081,046          | 11,014,513           |
| 所得稅費用            | ( 1,665,728 )       | ( 1,260,413 )        |
| 本年度稅後淨利          | 11,415,318          | 9,754,100            |
| 其他綜合損益           | ( 2,052,925 )       | <u>3,425,720</u>     |
| 本年度綜合損益總額        | <u>\$ 9,362,393</u> | <u>\$ 13,179,820</u> |
| 基本每股盈餘 (元)       | <u>\$ 1.31</u>      | <u>\$ 1.12</u>       |

附表十七之二

永豐金證券股份有限公司  
簡明個體資產負債表  
民國 110 年及 109 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 項 目                          | 110年12月31日            | 109年12月31日           |
|------------------------------|-----------------------|----------------------|
| <u>資 產</u>                   |                       |                      |
| 流動資產                         | \$ 81,697,365         | \$ 49,636,642        |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產－<br>流動      | 37,438,458            | 27,305,382           |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金<br>融資產－流動  | 8,580,162             | 4,728,203            |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產－<br>非流動     | 136,658               | 156,779              |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金<br>融資產－非流動 | 5,760,048             | 3,701,285            |
| 採用權益法之投資                     | 7,416,933             | 7,241,939            |
| 不動產及設備－淨額                    | 1,976,757             | 1,849,890            |
| 使用權資產－淨額                     | 440,663               | 441,912              |
| 投資性不動產－淨額                    | 279,792               | 383,000              |
| 無形資產                         | 402,601               | 465,005              |
| 遞延所得稅資產                      | 632,205               | 581,898              |
| 其他非流動資產                      | <u>1,161,992</u>      | <u>1,142,120</u>     |
| 資 產 總 計                      | <u>\$ 145,923,634</u> | <u>\$ 97,634,055</u> |
| <u>負 債</u>                   |                       |                      |
| 流動負債                         | \$ 110,085,399        | \$ 64,992,980        |
| 租賃負債－流動                      | 150,943               | 145,104              |
| 應付公司債                        | 2,000,000             | 2,438,324            |
| 遞延所得稅負債                      | 76,431                | 79,232               |
| 租賃負債－非流動                     | 291,745               | 295,972              |
| 其他非流動負債                      | <u>600,462</u>        | <u>541,310</u>       |
| 負債總計                         | <u>113,204,980</u>    | <u>68,492,922</u>    |
| <u>權 益</u>                   |                       |                      |
| 股 本                          | 16,212,238            | 16,212,238           |
| 資本公積                         | 476,766               | 476,766              |
| 保留盈餘                         | 15,149,142            | 12,236,377           |
| 其他權益                         | <u>880,508</u>        | <u>215,752</u>       |
| 權益總計                         | <u>32,718,654</u>     | <u>29,141,133</u>    |
| 負債及權益總計                      | <u>\$ 145,923,634</u> | <u>\$ 97,634,055</u> |

永豐金證券股份有限公司  
簡明個體綜合損益表  
民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 項 目              | 110年度               | 109年度               |
|------------------|---------------------|---------------------|
| 收 益              | \$ 12,930,373       | \$ 8,683,868        |
| 手續費支出            | ( 697,850)          | ( 402,027)          |
| 員工福利費用           | ( 5,323,689)        | ( 3,934,372)        |
| 採用權益法認列之子公司損益之份額 | 527,285             | 556,215             |
| 其他營業支出           | ( 243,806)          | ( 331,643)          |
| 其他營業費用           | ( 1,927,116)        | ( 1,628,557)        |
| 其他利益及損失          | <u>179,559</u>      | <u>182,879</u>      |
| 稅前利益             | 5,444,756           | 3,126,363           |
| 所得稅費用            | ( <u>629,917</u> )  | ( <u>252,744</u> )  |
| 本年度稅後淨利          | 4,814,839           | 2,873,619           |
| 其他綜合損益           | <u>865,915</u>      | ( <u>89,093</u> )   |
| 本年度綜合損益總額        | <u>\$ 5,680,754</u> | <u>\$ 2,784,526</u> |
| 基本每股盈餘（元）        | <u>\$ 2.97</u>      | <u>\$ 1.77</u>      |

附表十七之三

永豐創業投資股份有限公司  
簡明個體資產負債表  
民國 110 年及 109 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 項 目                  | 110年12月31日          | 109年12月31日          |
|----------------------|---------------------|---------------------|
| <u>資 產</u>           |                     |                     |
| 流動資產                 | \$ 325,824          | \$ 569,595          |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 1,913,434           | 1,872,793           |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 363,851             | 392,583             |
| 採用權益法之投資             | 97,462              | 103,606             |
| 不動產及設備－淨額            | 2,741               | 4,356               |
| 使用權資產－淨額             | 4,269               | 7,402               |
| 遞延所得稅資產              | 83,822              | 78,001              |
| 其他非流動資產              | <u>405</u>          | <u>401</u>          |
| 資 產 總 計              | <u>\$ 2,791,808</u> | <u>\$ 3,028,737</u> |
| <u>負 債</u>           |                     |                     |
| 應付款項                 | \$ 18,502           | \$ 15,453           |
| 本期所得稅負債              | 4,361               | 19,228              |
| 遞延所得稅負債              | 10,082              | 11,311              |
| 租賃負債                 | 4,350               | 7,496               |
| 其他非流動負債              | <u>269</u>          | <u>150</u>          |
| 負債總計                 | <u>37,564</u>       | <u>53,638</u>       |
| <u>權 益</u>           |                     |                     |
| 股 本                  | 2,500,000           | 2,500,000           |
| 資本公積                 | 1,885               | 1,885               |
| 保留盈餘                 | 450,325             | 610,680             |
| 其他權益                 | ( 197,966)          | ( 137,466)          |
| 權益總計                 | <u>2,754,244</u>    | <u>2,975,099</u>    |
| 負債及權益總計              | <u>\$ 2,791,808</u> | <u>\$ 3,028,737</u> |



永豐創業投資股份有限公司  
簡明個體綜合損益表  
民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 項 目        | 110年度        | 109年度      |
|------------|--------------|------------|
| 營業收入       | \$ 1,667     | \$ 190,198 |
| 營業費用       | ( 35,169)    | ( 32,490)  |
| 營業（損失）利益   | ( 33,502)    | 157,708    |
| 營業外收入及支出   | ( 1,694)     | ( 7,294)   |
| 稅前（損失）利益   | ( 35,196)    | 150,414    |
| 所得稅利益      | 2,598        | 11,896     |
| 本年度稅後淨（損）利 | ( 32,598)    | 162,310    |
| 其他綜合損益     | ( 88,257)    | 5,474      |
| 本年度綜合損益總額  | (\$ 120,855) | \$ 167,784 |
| 基本每股盈餘（元）  | (\$ 0.13)    | \$ 0.65    |

附表十七之四

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 110 年及 109 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 項 目              | 110年12月31日          | 109年12月31日          |
|------------------|---------------------|---------------------|
| <u>資 產</u>       |                     |                     |
| 流動資產             | \$ 932,940          | \$ 1,004,162        |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 9,481               | 579                 |
| 採用權益法之投資         | 691,470             | 486,429             |
| 不動產及設備－淨額        | 5,218               | 7,057               |
| 使用權資產－淨額         | 19,581              | 29,345              |
| 無形資產             | 501                 | 1,556               |
| 遞延所得稅資產          | 11,814              | 13,160              |
| 其他非流動資產          | <u>125,185</u>      | <u>123,661</u>      |
| 資 產 總 計          | <u>\$ 1,796,190</u> | <u>\$ 1,665,949</u> |
| <u>負 債</u>       |                     |                     |
| 流動負債             | \$ 35,463           | \$ 29,933           |
| 租賃負債             | 19,868              | 29,666              |
| 遞延所得稅負債          | 53,929              | 11,899              |
| 其他非流動負債          | <u>3,188</u>        | <u>6,361</u>        |
| 負債總計             | <u>112,448</u>      | <u>77,859</u>       |
| <u>權 益</u>       |                     |                     |
| 股 本              | 1,420,000           | 1,420,000           |
| 資本公積             | 844                 | 844                 |
| 保留盈餘             | 293,549             | 195,024             |
| 其他權益             | ( 30,651)           | ( 27,778)           |
| 權益總計             | <u>1,683,742</u>    | <u>1,588,090</u>    |
| 負債及權益總計          | <u>\$ 1,796,190</u> | <u>\$ 1,665,949</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 110 年及 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 項 目              | 110年度             | 109年度            |
|------------------|-------------------|------------------|
| 營業收入             | \$ 224,234        | \$ 235,735       |
| 營業費用             | ( 234,250)        | ( 235,610)       |
| 營業（損失）利益         | ( 10,016)         | 125              |
| 採用權益法認列之子公司損益之份額 | 208,632           | 68,518           |
| 營業外收入及支出淨額       | 3,345             | 11,239           |
| 稅前利益             | 201,961           | 79,882           |
| 所得稅費用            | ( 40,401)         | ( 9,397)         |
| 本年度稅後淨利          | 161,560           | 70,485           |
| 其他綜合損益           | ( 1,905)          | 14,878           |
| 本年度綜合損益總額        | <u>\$ 159,655</u> | <u>\$ 85,363</u> |
| 基本每股盈餘（元）        | <u>\$ 1.14</u>    | <u>\$ 0.50</u>   |

附表十七之五

永豐金租賃股份有限公司  
簡明個體資產負債表  
民國 110 年及 109 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 項 目        | 110年12月31日          | 109年12月31日          |
|------------|---------------------|---------------------|
| <u>資 產</u> |                     |                     |
| 流動資產       | \$ 2,365,921        | \$ 1,820,668        |
| 採用權益法之投資   | 4,797,409           | 8,230,282           |
| 不動產及設備－淨額  | 415,716             | 358,043             |
| 使用權資產－淨額   | 49,565              | 25,638              |
| 投資性不動產－淨額  | 5,778,169           | 5,841,132           |
| 無形資產       | 3,106               | 5,040               |
| 遞延所得稅資產    | 101,698             | 196,760             |
| 其他非流動資產    | <u>740,654</u>      | <u>712,294</u>      |
| 資 產 總 計    | <u>\$14,252,238</u> | <u>\$17,189,857</u> |
| <u>負 債</u> |                     |                     |
| 流動負債       | \$ 7,591,743        | \$ 8,425,142        |
| 租賃負債－流動    | 26,277              | 23,585              |
| 本期所得稅負債    | 498,240             | 18,657              |
| 長期借款       | 999,599             | 3,150,000           |
| 租賃負債－非流動   | 404,288             | 397,369             |
| 遞延所得稅負債    | 15,305              | 559,846             |
| 其他非流動負債    | <u>334,887</u>      | <u>295,948</u>      |
| 負債總計       | <u>9,870,339</u>    | <u>12,870,547</u>   |
| <u>權 益</u> |                     |                     |
| 股 本        | 4,681,044           | 4,681,044           |
| 資本公積       | 1,498               | 1,498               |
| 保留盈餘       | 243,328             | 45,963              |
| 其他權益       | ( <u>543,971</u> )  | ( <u>409,195</u> )  |
| 權益總計       | <u>4,381,899</u>    | <u>4,319,310</u>    |
| 負債及權益總計    | <u>\$14,252,238</u> | <u>\$17,189,857</u> |

永豐金租賃股份有限公司  
簡明個體綜合損益表  
民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 項 目        | 110年度            | 109年度               |
|------------|------------------|---------------------|
| 營業收入       | \$ 469,254       | \$ 365,337          |
| 營業成本       | ( 355,283)       | ( 346,824)          |
| 呆帳費用迴轉     | 34,094           | 4,686               |
| 營業費用       | ( 235,699)       | ( 280,205)          |
| 營業損失       | ( 87,634)        | ( 257,006)          |
| 營業外收入及支出   | <u>386,517</u>   | <u>311,704</u>      |
| 稅前淨利       | 298,883          | 54,698              |
| 所得稅費用      | ( 65,131)        | ( 15,561)           |
| 本年度稅後淨利    | 233,752          | 39,137              |
| 其他綜合損益     | ( 135,148)       | ( 207,691)          |
| 本年度綜合損益總額  | <u>\$ 98,604</u> | <u>(\$ 168,554)</u> |
| 基本每股盈餘 (元) | <u>\$ 0.50</u>   | <u>\$ 0.08</u>      |

附表十八

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 110 年及 109 年 12 月 31 日

本公司之所有子公司於 110 年及 109 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 | 110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    |                     |                  |
| 客戶 A      | \$ 246,323,891      | 151.30%          |
| 客戶 B      | 14,281,176          | 8.77%            |
| 客戶 C      | 13,707,813          | 8.42%            |
| 客戶 D      | 12,830,260          | 7.88%            |
| 客戶 E      | 12,253,500          | 7.53%            |
| 客戶 F      | 12,184,480          | 7.48%            |
| 客戶 G      | 12,000,000          | 7.37%            |
| 客戶 H      | 9,647,781           | 5.93%            |
| 客戶 I      | 7,494,836           | 4.60%            |
| 客戶 J      | 7,493,799           | 4.60%            |
| 客戶 K      | 7,132,386           | 4.38%            |
| 客戶 L      | 6,839,366           | 4.20%            |
| 客戶 M      | 6,756,704           | 4.15%            |
| 客戶 N      | 6,164,249           | 3.79%            |
| 客戶 O      | 5,989,451           | 3.68%            |
| 客戶 P      | 5,949,899           | 3.65%            |
| 客戶 Q      | 5,949,411           | 3.65%            |
| 客戶 R      | 5,888,767           | 3.62%            |
| 客戶 S      | 5,664,190           | 3.48%            |
| 客戶 T      | 5,439,933           | 3.34%            |
| 客戶 U      | 5,402,510           | 3.32%            |
| 客戶 V      | 5,338,361           | 3.28%            |
| 客戶 W      | 5,332,036           | 3.28%            |
| 客戶 X      | 5,053,343           | 3.10%            |
| 客戶 Y      | 5,003,939           | 3.07%            |
| 客戶 Z      | 4,740,576           | 2.91%            |
| 客戶 AA     | 4,728,558           | 2.90%            |
| 客戶 AB     | 4,603,691           | 2.83%            |
| 客戶 AC     | 4,239,472           | 2.60%            |

(接次頁)

(承前頁)

|           |                 |   |   |   | 110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 |
|           | 客戶 AD           |   |   |   | \$ 4,145,113        | 2.55%            |
|           | 客戶 AE           |   |   |   | 4,029,073           | 2.47%            |
|           | 客戶 AF           |   |   |   | 4,024,803           | 2.47%            |
|           | 客戶 AG           |   |   |   | 3,946,046           | 2.42%            |
|           | 客戶 AH           |   |   |   | 3,876,537           | 2.38%            |
|           | 客戶 AI           |   |   |   | 3,800,271           | 2.33%            |
|           | 客戶 AJ           |   |   |   | 3,483,586           | 2.14%            |
|           | 客戶 AK           |   |   |   | 3,320,330           | 2.04%            |
|           | 客戶 AL           |   |   |   | 3,305,001           | 2.03%            |
|           | 客戶 AM           |   |   |   | 3,244,775           | 1.99%            |
|           | 客戶 AN           |   |   |   | 3,184,298           | 1.96%            |
|           | 客戶 AO           |   |   |   | 3,129,459           | 1.92%            |
|           | 客戶 AP           |   |   |   | 3,080,000           | 1.89%            |
|           | 客戶 AQ           |   |   |   | 3,073,056           | 1.89%            |
|           | 客戶 AR           |   |   |   | 3,051,390           | 1.87%            |
| 二、對同一關係人  |                 |   |   |   |                     |                  |
|           | 陳○○             |   |   |   | 5,810,307           | 3.57%            |
|           | 蔡○○             |   |   |   | 5,450,144           | 3.35%            |
|           | 鍾○○             |   |   |   | 5,022,968           | 3.09%            |
|           | 陳○○             |   |   |   | 3,883,905           | 2.39%            |
| 三、對同一關係企業 |                 |   |   |   |                     |                  |
|           | 國票金控集團          |   |   |   | 17,752,173          | 10.90%           |
|           | 國泰金控集團          |   |   |   | 13,992,325          | 8.59%            |
|           | 聯邦銀行集團          |   |   |   | 13,873,386          | 8.52%            |
|           | 國家開發銀行集團        |   |   |   | 13,871,743          | 8.52%            |
|           | 中租集團            |   |   |   | 12,668,441          | 7.78%            |
|           | 鴻海集團            |   |   |   | 11,321,227          | 6.95%            |
|           | 日月光集團           |   |   |   | 10,450,077          | 6.42%            |
|           | 金仁寶集團           |   |   |   | 10,405,897          | 6.39%            |
|           | 合庫金控集團          |   |   |   | 10,153,438          | 6.24%            |
|           | 中華開發金控集團        |   |   |   | 9,454,165           | 5.81%            |
|           | 京城集團            |   |   |   | 8,317,279           | 5.11%            |
|           | 遠東集團            |   |   |   | 7,935,683           | 4.87%            |
|           | 華南金控集團          |   |   |   | 7,794,990           | 4.79%            |
|           | 中信金控集團          |   |   |   | 7,717,964           | 4.74%            |
|           | Macquarie Group |   |   |   | 7,075,351           | 4.35%            |
|           | 富邦金控集團          |   |   |   | 6,875,754           | 4.22%            |

(接次頁)

(承前頁)

|   |                   |   |   |   | 110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 |
|   | BPCE Group        |   |   |   | \$ 6,819,567        | 4.19%            |
|   | 台新金控集團            |   |   |   | 6,755,518           | 4.15%            |
|   | 豐泰地產集團            |   |   |   | 6,583,603           | 4.04%            |
|   | 卜蜂集團              |   |   |   | 6,080,392           | 3.73%            |
|   | 新光金控集團            |   |   |   | 5,921,666           | 3.64%            |
|   | 勤美集團              |   |   |   | 5,796,567           | 3.56%            |
|   | 王道銀行集團            |   |   |   | 5,700,068           | 3.50%            |
|   | 兆豐金控集團            |   |   |   | 5,418,374           | 3.33%            |
|   | 海悅國際集團            |   |   |   | 5,294,840           | 3.25%            |
|   | 台塑工業集團            |   |   |   | 5,238,220           | 3.22%            |
|   | 台積電集團             |   |   |   | 5,036,344           | 3.09%            |
|   | KDB Group         |   |   |   | 4,947,041           | 3.04%            |
|   | 中鼎工程集團            |   |   |   | 4,778,828           | 2.94%            |
|   | 潤泰集團              |   |   |   | 4,668,425           | 2.87%            |
|   | 聯華神通集團            |   |   |   | 4,658,651           | 2.86%            |
|   | 興富發集團             |   |   |   | 4,656,832           | 2.86%            |
|   | 元大金控集團            |   |   |   | 4,372,999           | 2.69%            |
|   | 長榮集團              |   |   |   | 4,359,351           | 2.68%            |
|   | 三地集團              |   |   |   | 4,286,299           | 2.63%            |
|   | ANZ Group         |   |   |   | 4,040,490           | 2.48%            |
|   | 永鑫能源集團            |   |   |   | 3,938,656           | 2.42%            |
|   | 慧洋海運集團            |   |   |   | 3,900,160           | 2.40%            |
|   | 富國銀行集團            |   |   |   | 3,855,709           | 2.37%            |
|   | RGE Group         |   |   |   | 3,783,850           | 2.32%            |
|   | 寶路建設集團            |   |   |   | 3,748,000           | 2.30%            |
|   | 金士頓集團             |   |   |   | 3,627,331           | 2.23%            |
|   | Grand Foods Group |   |   |   | 3,622,787           | 2.23%            |
|   | 第一金控集團            |   |   |   | 3,517,220           | 2.16%            |
|   | 友達集團              |   |   |   | 3,462,212           | 2.13%            |
|   | 大亞電線電纜集團          |   |   |   | 3,451,825           | 2.12%            |
|   | 達勝資本集團            |   |   |   | 3,356,322           | 2.06%            |
|   | 寶成集團              |   |   |   | 3,218,235           | 1.98%            |
|   | 中鋼集團              |   |   |   | 3,169,824           | 1.95%            |
|   | 碩河集團              |   |   |   | 3,110,907           | 1.91%            |
|   | 台泥集團              |   |   |   | 3,103,578           | 1.91%            |



|        |       |   | 109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 |       |   |            |   |                     |                  |
|        | 客戶 A  |   |            |   | \$ 248,401,072      | 159.36%          |
|        | 客戶 B  |   |            |   | 42,300,000          | 27.14%           |
|        | 客戶 C  |   |            |   | 9,265,673           | 5.94%            |
|        | 客戶 D  |   |            |   | 8,874,818           | 5.69%            |
|        | 客戶 E  |   |            |   | 8,357,394           | 5.36%            |
|        | 客戶 F  |   |            |   | 8,186,482           | 5.25%            |
|        | 客戶 G  |   |            |   | 8,129,993           | 5.22%            |
|        | 客戶 H  |   |            |   | 7,633,917           | 4.90%            |
|        | 客戶 I  |   |            |   | 6,815,495           | 4.37%            |
|        | 客戶 J  |   |            |   | 6,413,621           | 4.11%            |
|        | 客戶 K  |   |            |   | 6,044,721           | 3.88%            |
|        | 客戶 L  |   |            |   | 5,816,336           | 3.73%            |
|        | 客戶 M  |   |            |   | 5,717,974           | 3.67%            |
|        | 客戶 N  |   |            |   | 5,701,674           | 3.66%            |
|        | 客戶 O  |   |            |   | 5,374,836           | 3.45%            |
|        | 客戶 P  |   |            |   | 5,339,934           | 3.43%            |
|        | 客戶 Q  |   |            |   | 5,145,908           | 3.30%            |
|        | 客戶 R  |   |            |   | 5,015,890           | 3.22%            |
|        | 客戶 S  |   |            |   | 4,913,837           | 3.15%            |
|        | 客戶 T  |   |            |   | 4,768,832           | 3.06%            |
|        | 客戶 U  |   |            |   | 4,768,281           | 3.06%            |
|        | 客戶 V  |   |            |   | 4,517,140           | 2.90%            |
|        | 客戶 W  |   |            |   | 4,497,248           | 2.89%            |
|        | 客戶 X  |   |            |   | 4,459,575           | 2.86%            |
|        | 客戶 Y  |   |            |   | 4,360,503           | 2.80%            |
|        | 客戶 Z  |   |            |   | 4,306,762           | 2.76%            |
|        | 客戶 AA |   |            |   | 4,141,770           | 2.66%            |
|        | 客戶 AB |   |            |   | 4,111,218           | 2.64%            |
|        | 客戶 AC |   |            |   | 4,023,531           | 2.58%            |
|        | 客戶 AD |   |            |   | 4,014,465           | 2.58%            |
|        | 客戶 AE |   |            |   | 4,007,089           | 2.57%            |
|        | 客戶 AF |   |            |   | 3,991,172           | 2.56%            |
|        | 客戶 AG |   |            |   | 3,967,259           | 2.55%            |
|        | 客戶 AH |   |            |   | 3,959,651           | 2.54%            |

(接次頁)

(承前頁)

|           |          |   |   |   | 109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 |
|           | 客戶 AI    |   |   |   | \$ 3,685,615        | 2.36%            |
|           | 客戶 AJ    |   |   |   | 3,564,639           | 2.29%            |
|           | 客戶 AK    |   |   |   | 3,540,838           | 2.27%            |
|           | 客戶 AL    |   |   |   | 3,510,818           | 2.25%            |
|           | 客戶 AM    |   |   |   | 3,499,319           | 2.25%            |
|           | 客戶 AN    |   |   |   | 3,454,315           | 2.22%            |
|           | 客戶 AO    |   |   |   | 3,428,000           | 2.20%            |
|           | 客戶 AP    |   |   |   | 3,358,657           | 2.15%            |
|           | 客戶 AQ    |   |   |   | 3,303,521           | 2.12%            |
|           | 客戶 AR    |   |   |   | 3,181,534           | 2.04%            |
|           | 客戶 AS    |   |   |   | 3,151,296           | 2.02%            |
|           | 客戶 AT    |   |   |   | 3,100,000           | 1.99%            |
| 二、對同一關係人  |          |   |   |   |                     |                  |
|           | 陳○○      |   |   |   | 7,047,925           | 4.52%            |
|           | 鍾○○      |   |   |   | 4,517,884           | 2.90%            |
| 三、對同一關係企業 |          |   |   |   |                     |                  |
|           | 遠東集團     |   |   |   | 12,993,847          | 8.34%            |
|           | 國票金控集團   |   |   |   | 12,770,863          | 8.19%            |
|           | 國泰金控集團   |   |   |   | 12,478,607          | 8.01%            |
|           | 日月光集團    |   |   |   | 12,022,746          | 7.71%            |
|           | 兆豐金控集團   |   |   |   | 11,437,548          | 7.34%            |
|           | 合庫金控集團   |   |   |   | 11,271,314          | 7.23%            |
|           | 金仁寶集團    |   |   |   | 10,724,650          | 6.88%            |
|           | 華南金控集團   |   |   |   | 9,558,138           | 6.13%            |
|           | 富邦金控集團   |   |   |   | 8,592,893           | 5.51%            |
|           | 京城集團     |   |   |   | 8,342,208           | 5.35%            |
|           | 國家開發銀行集團 |   |   |   | 8,004,162           | 5.14%            |
|           | 王道銀行集團   |   |   |   | 7,527,592           | 4.83%            |
|           | 鴻海集團     |   |   |   | 7,414,659           | 4.76%            |
|           | 渣打集團     |   |   |   | 6,674,081           | 4.28%            |
|           | 聯華神通集團   |   |   |   | 6,604,219           | 4.24%            |
|           | 卜蜂集團     |   |   |   | 6,325,169           | 4.06%            |
|           | 台新金控集團   |   |   |   | 6,166,970           | 3.96%            |

(接次頁)

(承前頁)

|   |                 |   |   |   | 109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 |
|   | BPCE 集團         |   |   |   | \$ 6,139,423        | 3.94%            |
|   | 國巨集團            |   |   |   | 5,897,290           | 3.78%            |
|   | 中租集團            |   |   |   | 5,489,141           | 3.52%            |
|   | 聯邦集團            |   |   |   | 5,354,305           | 3.44%            |
|   | Macquarie Group |   |   |   | 5,342,351           | 3.43%            |
|   | 台塑工業集團          |   |   |   | 5,268,823           | 3.38%            |
|   | 中鼎工程集團          |   |   |   | 5,100,643           | 3.27%            |
|   | 長榮集團            |   |   |   | 4,892,787           | 3.14%            |
|   | 富國銀行集團          |   |   |   | 4,790,162           | 3.07%            |
|   | 統一集團            |   |   |   | 4,493,204           | 2.88%            |
|   | ANZ 集團          |   |   |   | 4,466,941           | 2.87%            |
|   | 友達集團            |   |   |   | 4,415,866           | 2.83%            |
|   | 廣達集團            |   |   |   | 4,166,650           | 2.67%            |
|   | 勤美集團            |   |   |   | 4,127,335           | 2.65%            |
|   | 潤泰集團            |   |   |   | 4,110,750           | 2.64%            |
|   | 高雄客運集團          |   |   |   | 4,010,908           | 2.57%            |
|   | 交通銀行集團          |   |   |   | 3,945,427           | 2.53%            |
|   | 正崴集團            |   |   |   | 3,935,107           | 2.52%            |
|   | 中鋼集團            |   |   |   | 3,932,405           | 2.52%            |
|   | 慧洋海運集團          |   |   |   | 3,792,278           | 2.43%            |
|   | 匯豐集團            |   |   |   | 3,589,509           | 2.30%            |
|   | 元大集團            |   |   |   | 3,583,946           | 2.30%            |
|   | 大聯大集團           |   |   |   | 3,538,117           | 2.27%            |
|   | 寶路建設集團          |   |   |   | 3,528,000           | 2.26%            |
|   | 豐泰地產集團          |   |   |   | 3,507,991           | 2.25%            |
|   | 達勝資本集團          |   |   |   | 3,389,813           | 2.17%            |
|   | 興富發集團           |   |   |   | 3,370,532           | 2.16%            |
|   | 裕隆集團            |   |   |   | 3,221,634           | 2.07%            |
|   | 中信金控集團          |   |   |   | 3,174,083           | 2.04%            |

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 110 年度

附表十九

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 | 被投資公司本期損益（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       | \$ 869,818 | 直接赴大陸地區從事投資   | \$ 426,211       | \$ -         | \$ - | \$ 426,211     | \$ 425,779    | 49.00%          | \$ 208,632    | \$ 691,470   | \$ -            |
| 上海網威管理諮詢有限公司    | 管理顧問                              | 44,704     | 透過第三地區公司再投資大陸 | 13,262           | -            | -    | 13,262         | ( 5,701 )     | 34.21%          | -             | 13,262       | -               |
| 揚州百德光電有限公司      | 玻璃薄化                              | 618,384    | 透過第三地區公司再投資大陸 | 64,537           | -            | -    | 64,537         | ( 13,870 )    | 11.69%          | -             | 64,537       | -               |
| 中山東頤光電科技有限公司    | 保護玻璃                              | 221,516    | 透過第三地區公司再投資大陸 | 11,076           | -            | -    | 11,076         | ( 4,287 )     | 4.90%           | -             | 11,076       | -               |
| 東明光電科技（深圳）有限公司  | 保護玻璃                              | 17,753     | 透過第三地區公司再投資大陸 | 893              | -            | -    | 893            | 18,801        | 4.90%           | -             | 893          | -               |
| 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                 | 99,452     | 透過第三地區公司再投資大陸 | 1,528            | -            | -    | 1,528          | 24,480        | 2.51%           | -             | 1,528        | -               |
| 上海唯晶信息科技有限公司    | 計算機軟件的設計、開發及製作                    | 467,968    | 透過第三地區公司再投資大陸 | 304              | -            | -    | 304            | 77,685        | 1.65%           | -             | 304          | -               |
| 上海唯藝信息科技有限公司    | 計算機軟件的設計、開發及製作（集團美術發包中心、遊戲海外發行代理） | 198,753    | 透過第三地區公司再投資大陸 | 538              | -            | -    | 538            | ( 3,060 )     | 1.65%           | -             | 538          | -               |
| 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          | 225,927    | 透過第三地區公司再投資大陸 | 40,123           | -            | -    | 40,123         | 33,299        | 4.70%           | -             | 40,123       | -               |
| 永豐金國際租賃有限公司     | 融資租賃業務                            | 1,645,413  | 直接赴大陸地區從事投資   | 1,645,413        | -            | -    | 1,645,413      | 88,858        | 100%            | 88,858        | 1,877,633    | -               |
| 永豐銀行（中國）有限公司    | 商業銀行                              | 8,967,840  | 直接赴大陸地區從事投資   | 8,967,840        | -            | -    | 8,967,840      | 121,102       | 100%            | 115,689       | 9,699,938    | -               |
| 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                | 55,379     | 直接赴大陸地區從事投資   | 55,379           | -            | -    | 55,379         | ( 8,106 )     | 100%            | ( 8,106 )     | 38,796       | -               |
| 北京盛妝家化有限公司（註十）  | 加工、生產化妝品、開發化妝品、銷售自產產品             | 236,156    | 透過第三地區公司再投資大陸 | 23,017           | -            | -    | 23,017         | ( 3,980 )     | -               | -             | -            | -               |

| 年 底 累 計 自 台 灣 匯 出                               | 經 濟 部 投 審 會                                     | 依 經 濟 部 投 審 會 規 定 |
|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------|
| 赴 大 陸 地 區 投 資 金 額                               | 核 准 投 資 金 額                                     | 赴 大 陸 地 區 投 資 限 額 |
| \$ 11,250,121<br>(USD 351,478)<br>(CNY 349,000) | \$ 11,261,630<br>(USD 351,894)<br>(CNY 349,000) | \$ 104,256,590    |

- 註一：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。
- 註二：本公司之子公司經由 Telexpress Corp. 間接投資上海網威管理諮詢有限公司。
- 註三：本公司之子公司經由 Brightman Optoelectronics (Cayman) Co., Ltd. 間接投資揚州百德光電有限公司。
- 註四：本公司之子公司經由 CGK International Co., Ltd. 間接投資中山東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 Winking Entertainment Ltd.間接投資上海唯晶信息科技有限公司及上海唯藝信息科技有限公司。
- 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：本公司之子公司經由香港鉉興投資有限公司間接投資北京盛妝家化有限公司。
- 註九：永豐金國際租賃（資本額原為人民幣 191,882 仟元）於 110 年 11 月 1 日吸收合併永豐金融資租賃（天津）（資本額原為人民幣 188,000 仟元），合併後永豐金國際租賃註冊之資本額變更為人民幣 379,882 仟元，110 年度無回收投資金額。
- 註十：永豐金證券之轉投資事業 SMS Consumer Fund L.P.於 110 年 10 月轉讓其持有之 SMS Holdings One I Ltd.全數股權，轉讓後間接持有北京盛妝家化有限公司股權之持股比例為 0%，目前辦理經濟部投資審議委員會事後核備程序中。
- 註十一：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之已實現 |   | 附註三八                  |
| 損益明細表                    |   |                       |
| 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                  |
| 其他利息以外淨收益明細表             |   | 附註四十                  |
| 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存明細表      |   | 附註六、七、十二、十三、<br>十六及二九 |
| 員工福利費用明細表                |   | 明細表十一                 |
| 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 110 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        |                                   | \$ 7,308,319         |
| 待交換票據       |                                   | 4,178,657            |
| 銀行存款及存放銀行同業 |                                   | 35,664,216           |
| 短期票券        | 年利率：0.13%-0.33%，到期<br>日：111 年 2 月 | 1,379,496            |
| 減：備抵呆帳      |                                   | ( 9,393 )            |
| 合 計         |                                   | <u>\$ 48,521,295</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 )          |
|---------------|-------|-----------|--------------------|----------------------|
| <u>庫存現金</u>   |       |           |                    |                      |
| 新 台 幣         |       |           | \$ -               | \$ 5,112,690         |
| 外 幣           | 日 幣   | 0.24042   | 1,377,854          | 331,264              |
|               | 其他幣別  | -         | -                  | 939,330              |
|               |       |           |                    | <u>6,383,284</u>     |
| <u>存放銀行同業</u> |       |           |                    |                      |
| 新 台 幣         |       |           | -                  | 636,942              |
| 外 幣           | 美 金   | 27.68955  | 861,967            | 23,867,467           |
|               | 人 民 幣 | 4.34909   | 1,125,593          | 4,895,303            |
|               | 日 幣   | 0.24042   | 10,460,202         | 2,514,842            |
|               | 其他幣別  | -         | -                  | 761,491              |
|               |       |           |                    | <u>32,676,045</u>    |
| <u>待交換票據</u>  |       |           |                    |                      |
| 新 台 幣         |       |           |                    | 4,133,515            |
| 外 幣           | 其他幣別  | -         | -                  | 45,142               |
|               |       |           |                    | <u>4,178,657</u>     |
|               |       |           |                    | <u>\$ 43,237,986</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 110 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： |   |                        |   |           |            |               |               |          |                                 |     |
| 營業證券淨額－自營           |   |                        |   |           |            |               |               |          |                                 |     |
| 永豐金證券及子公司           |   |                        |   |           |            |               |               |          |                                 |     |
|                     |   |                        |   | 100,818   | \$ -       |               | \$ 11,423,800 |          | \$ 11,895,372                   |     |
|                     |   |                        |   | 121,097   | -          |               | 5,772,014     |          | 5,884,690                       |     |
|                     |   |                        |   | -         | -          |               | 5,719,962     |          | 5,807,471                       |     |
|                     |   |                        |   | -         | -          |               | 4,743,801     |          | 4,802,955                       |     |
|                     |   |                        |   | 98,632    | -          |               | 1,969,074     |          | 2,032,461                       |     |
|                     |   |                        |   | 8,262     | -          |               | 1,077,173     |          | 1,141,090                       |     |
|                     |   |                        |   | 26,564    | -          |               | 990,138       |          | 989,327                         |     |
|                     |   |                        |   | -         | -          |               | 848,099       |          | 886,999                         |     |
|                     |   |                        |   | 9,629     | -          |               | 476,480       |          | 508,618                         |     |
|                     |   |                        |   | 600       | -          |               | 166,137       |          | 164,069                         |     |
|                     |   |                        |   | 164       | -          |               | 5,980         |          | 6,070                           |     |
|                     |   |                        |   |           |            |               |               |          | 34,119,122                      |     |
| 營業證券淨額－承銷           |   |                        |   |           |            |               |               |          |                                 |     |
| 永豐金證券及子公司           |   |                        |   |           |            |               |               |          |                                 |     |
|                     |   |                        |   | 4,451     | -          |               | 454,495       |          | 502,649                         |     |
|                     |   |                        |   | 5,031     | -          |               | 231,739       |          | 225,072                         |     |
|                     |   |                        |   |           |            |               |               |          | 727,721                         |     |
| 營業證券淨額－避險           |   |                        |   |           |            |               |               |          |                                 |     |
| 永豐金證券及子公司           |   |                        |   |           |            |               |               |          |                                 |     |
|                     |   |                        |   | 53,894    | -          |               | 1,676,566     |          | 1,700,021                       |     |
|                     |   |                        |   | 28,726    | -          |               | 217,380       |          | 199,164                         |     |
|                     |   |                        |   | 4,572     | -          |               | 157,188       |          | 161,903                         |     |
|                     |   |                        |   | 12        | -          |               | 121           |          | 143                             |     |
|                     |   |                        |   |           |            |               |               |          | 2,061,231                       |     |
| 政府公債                |   |                        |   |           |            |               |               |          |                                 |     |
|                     |   | 112/06/18~140/08/15 到期 |   | -         | 19,623,339 | 0.125-6.5     | 19,642,632    |          | 19,499,020                      |     |
| 買入定存單               |   |                        |   |           |            |               |               |          |                                 |     |
|                     |   | 111/04/15~111/11/24 到期 |   | -         | 2,826,909  | -             | 2,758,803     |          | 2,782,335                       |     |
| 買入商業本票              |   |                        |   |           |            |               |               |          |                                 |     |
|                     |   | 111/01/04~111/03/11 到期 |   | -         | 2,700,000  | 0.3652-0.4999 | 2,698,889     |          | 2,698,706                       |     |
| 股 票                 |   |                        |   |           |            |               |               |          |                                 |     |
|                     |   |                        |   | 1,097     | -          |               | 138,332       |          | 147,365                         |     |
|                     |   |                        |   | 113,629   | -          |               | 407,502       |          | 444,797                         |     |
|                     |   |                        |   | 85,138    | -          |               | 1,658,312     |          | 1,913,434                       |     |
|                     |   |                        |   |           |            |               |               |          | 2,505,596                       |     |

（接次頁）



（承前頁）

| 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           |                                 |     |
| 可轉換公司債              |                        |           |              |            |               |           |               |                                 |     |
| 永豐商業銀行及子公司          | 112/01/06-115/05/17 到期 | -         | \$ 1,475,581 | 0-3        | \$ 1,476,276  |           | \$ 1,532,353  |                                 |     |
| 金 融 債               |                        |           |              |            |               |           |               |                                 |     |
| 永豐商業銀行及子公司          | 113/11/11~120/06/07 到期 | -         | 802,625      | 1.125-3.41 | 809,485       |           | 814,147       |                                 |     |
| 外匯換匯合約              |                        |           |              |            |               |           |               |                                 |     |
| 永豐商業銀行及子公司          |                        | -         | -            |            | -             |           | 3,851,627     |                                 |     |
| 永豐金證券及子公司           |                        | -         | -            |            | -             |           | 28,669        |                                 |     |
| 小 計                 |                        |           |              |            |               |           | 3,880,296     |                                 |     |
| 利率交換合約              |                        |           |              |            |               |           |               |                                 |     |
| 永豐商業銀行及子公司          |                        | -         | -            |            | -             |           | 2,393,870     |                                 |     |
| 永豐金證券及子公司           |                        | -         | -            |            | -             |           | 1,261,100     |                                 |     |
| 小 計                 |                        |           |              |            |               |           | 3,654,970     |                                 |     |
| 資產交換選擇權合約           |                        |           |              |            |               |           |               |                                 |     |
| 永豐金證券及子公司           |                        | -         | -            |            | -             |           | 1,294,849     |                                 |     |
| 期貨合約                |                        |           |              |            |               |           |               |                                 |     |
| 永豐商業銀行及子公司          |                        | -         | -            |            | -             |           | 932           |                                 |     |
| 永豐金證券及子公司           |                        | -         | -            |            | -             |           | 1,061,225     |                                 |     |
| 小 計                 |                        |           | -            |            | -             |           | 1,062,157     |                                 |     |
| 遠期外匯合約              |                        |           |              |            |               |           |               |                                 |     |
| 永豐商業銀行及子公司          |                        | -         | -            |            | -             |           | 421,640       |                                 |     |
| 選擇權合約               |                        |           |              |            |               |           |               |                                 |     |
| 永豐商業銀行及子公司          |                        | -         | -            |            | -             |           | 341,514       |                                 |     |
| 永豐金證券及子公司           |                        | -         | -            |            | -             |           | 19,971        |                                 |     |
| 小 計                 |                        |           |              |            |               |           | 361,485       |                                 |     |
| 混合交換匯率型結構式商品        |                        |           |              |            |               |           |               |                                 |     |
| 永豐商業銀行及子公司          |                        | -         | -            |            | -             |           | 300,992       |                                 |     |
| 其 他                 |                        |           |              |            |               |           |               |                                 |     |
| 永豐商業銀行及子公司          |                        | -         | -            |            | -             |           | 292,877       |                                 |     |
| 永豐金證券及子公司           |                        | -         | -            |            | -             |           | 35,557        |                                 |     |
| 永豐投信                |                        | -         | -            |            | -             |           | 9,481         |                                 |     |
| 小 計                 |                        |           |              |            |               |           | 337,915       |                                 | 註   |
|                     |                        |           |              |            |               |           | 78,054,535    |                                 |     |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產： |                        |           |              |            |               |           |               |                                 |     |
| 公 司 債               |                        |           |              |            |               |           |               |                                 |     |
| 永豐商業銀行及子公司          | 116/07/20-120/06/01 到期 | -         | 8,900,031    | 1.65-3.375 | 8,919,195     |           | 8,874,520     | ( 18,571)                       |     |
| 政府公債                |                        |           |              |            |               |           |               |                                 |     |
| 永豐商業銀行及子公司          | 119/05/05-119/10/22 到期 | -         | 1,024,513    | 2.457-3.25 | 1,098,419     |           | 1,087,292     | 13,045                          |     |
|                     |                        |           |              |            |               |           | 9,961,812     |                                 |     |
| 合 計                 |                        |           |              |            | \$ 75,537,992 |           | \$ 88,016,347 |                                 |     |

註：每單項金額皆未達本項目餘額之百分之五。

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 110 年 12 月 31 日

明細表三

單位：除另註明者外，餘係新台幣  
仟元／仟股或仟單位

| 金 融 商 品 名 稱            | 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 |                      |                |               |                       |                  |                       |     |
| 上市（櫃）股票                |                      | 275,806        |               | \$ 13,359,612         |                  | \$ 15,561,074         |     |
| 非上市（櫃）股票               |                      | 80,851         |               | 1,309,933             |                  | 3,373,296             |     |
| 不動產投資信託受益證券            |                      | 123,839        |               | <u>3,084,211</u>      |                  | <u>3,162,332</u>      |     |
| 小 計                    |                      |                |               | <u>17,753,756</u>     |                  | <u>22,096,702</u>     |     |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資 |                      |                |               |                       |                  |                       |     |
| 買入定存單                  | 111/1/3-113/6/24 到期  | \$ 123,192,513 | 0-2.74        | 123,189,032           | \$ 2,213         | 123,177,595           |     |
| 金 融 債                  | 111/1/9-120/12/22 到期 | 87,746,196     | 0.3-8.32      | 88,126,888            | 27,984           | 88,664,460            | 註   |
| 商業本票                   | 111/1/3-111/3/29 到期  | 76,649,000     | 0.305-0.52    | 76,600,891            | -                | 76,584,814            |     |
| 公 司 債                  | 111/1/11-120/9/2 到期  | 43,337,889     | 0.51113-7.5   | 44,387,436            | 22,407           | 44,314,154            |     |
| 政府公債                   | 111/9/1-140/12/23 到期 | 27,895,143     | 0.10-3.25     | 27,924,847            | 15               | 27,144,246            |     |
| 資產基礎證券                 | 140/1/1-140/12/1 到期  | 12,528,369     | 1.5-2         | 12,534,278            | -                | 12,321,296            |     |
| 外國政府機構債                | 111/5/10-117/8/10 到期 | 4,312,010      | 0.50732-3.005 | 4,312,010             | -                | 4,300,858             |     |
| 買入承兌匯票                 | 111/1/5-111/6/7 到期   | 84,931         | 1.062         | <u>84,492</u>         | <u>-</u>         | <u>84,571</u>         |     |
| 小 計                    |                      |                |               | <u>377,159,874</u>    | <u>52,619</u>    | <u>376,591,994</u>    |     |
| 合 計                    |                      |                |               | <u>\$ 394,913,630</u> | <u>\$ 52,619</u> | <u>\$ 398,688,696</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  
按攤銷後成本衡量之債務工具投資明細表  
民國 110 年 12 月 31 日

明細表四

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

| 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 |
|--------|---|-----------------------|---|----|------------|---|---------------|---|-----|---------|---|----|-----------|---|----|-------------|------------|---|---|---|---|---|
| 政府公債   |   | 111/1/7-139/11/27 到期  |   | \$ | 53,881,894 |   | 0-3.5         |   | \$  | -       |   | \$ | 1,872,786 |   | \$ | 55,754,680  |            | 註 |   |   |   |   |
| 買入定存單  |   | 111/3/16-112/12/20 到期 |   |    | 48,763,448 |   | 0.05-0.51     |   |     | -       |   |    | -         |   |    |             | 48,763,448 |   | 註 |   |   |   |
| 金 融 債  |   | 111/5/22-120/11/23 到期 |   |    | 35,899,701 |   | 0.57388-9.125 |   | (   | 9,509)  |   |    | 8,505     |   |    |             | 35,898,697 |   |   |   |   |   |
| 公 司 債  |   | 111/3/27-120/5/3 到期   |   |    | 12,689,587 |   | 0.58-4        |   | (   | 3,805)  |   |    | 37,729    |   |    |             | 12,723,511 |   |   |   |   |   |
| 資產基礎證券 |   | 124/3/1-140/5/1 到期    |   |    | 12,058,695 |   | 1.5-3.5       |   |     | -       |   |    | 320,647   |   |    |             | 12,379,342 |   |   |   |   |   |
| 政府機構債  |   | 119/1/28-120/12/1 到期  |   |    | 1,728,307  |   | 2-7.885       |   |     | -       |   |    | -         |   |    |             | 1,728,307  |   |   |   |   |   |
| 合 計    |   |                       |   |    |            |   |               |   | (\$ | 13,314) |   | \$ | 2,239,667 |   | \$ | 167,247,985 |            |   |   |   |   |   |

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  
附賣回票券及債券投資明細表  
民國 110 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   | \$ 35,777,100        | \$ 35,734,209        |     |
| 政府公債   | 7,592,162            | 6,953,129            |     |
| 公 司 債  | 4,737,128            | 4,194,571            |     |
| 金 融 債  | 3,064,422            | 2,699,161            |     |
| 可轉讓定存單 | <u>1,010,000</u>     | <u>1,010,467</u>     |     |
|        | <u>\$ 52,180,812</u> | <u>\$ 50,591,537</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 110 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   |                  |                   | 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 ) | 持 股 比 例<br>( % ) | 金 額               | 單 價 ( 元 )     | 總 額               |                  |     |
| 圓信永豐       | -         | \$ 486,429        | -               | \$ 208,632        | -               | \$ 3,591        | -         | 49.00%           | \$ 691,470        | -             | \$ 691,470        | —                |     |
| Telexpress | 4,969     | <u>103,606</u>    | -               | <u>-</u>          | -               | <u>6,144</u>    | 4,969     | 34.21%           | <u>97,462</u>     | 19.61         | <u>97,462</u>     | —                |     |
|            |           | <u>\$ 590,035</u> |                 | <u>\$ 208,632</u> |                 | <u>\$ 9,735</u> |           |                  | <u>\$ 788,932</u> |               | <u>\$ 788,932</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 110 年度

明細表七

單位：新台幣仟元

|       | 土 地 及 地 上 權       | 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  | \$ 1,069,334      | \$ 3,784,232        | \$ 57,134         | \$ 21,939        | \$ 4,138        | \$ 128,588       | \$ 5,065,365        |
| 本年度增加 | 5                 | 1,097,917           | 171,753           | 8,205            | 3,097           | 12,037           | 1,293,014           |
| 本年度減少 | ( 3,644)          | ( 200,870)          | ( 807)            | ( 6,742)         | ( 529)          | ( 3,029)         | ( 215,621)          |
| 匯率影響數 | ( 108)            | ( 38,078)           | ( 83)             | ( 197)           | ( 10)           | ( 757)           | ( 39,233)           |
| 年底餘額  | <u>1,065,587</u>  | <u>4,643,201</u>    | <u>227,997</u>    | <u>23,205</u>    | <u>6,696</u>    | <u>136,839</u>   | <u>6,103,525</u>    |
| 累計折舊  |                   |                     |                   |                  |                 |                  |                     |
| 年初餘額  | 73,546            | 1,403,144           | 52,606            | 11,439           | 2,072           | 96,478           | 1,639,285           |
| 本年度折舊 | 36,546            | 829,972             | 34,050            | 6,548            | 1,583           | 9,900            | 918,599             |
| 本年度減少 | ( 3,643)          | ( 123,921)          | ( 807)            | ( 4,756)         | ( 516)          | ( 1,145)         | ( 134,788)          |
| 匯率影響數 | ( 88)             | ( 17,639)           | ( 19)             | ( 123)           | ( 4)            | ( 517)           | ( 18,390)           |
| 年底餘額  | <u>106,361</u>    | <u>2,091,556</u>    | <u>85,830</u>     | <u>13,108</u>    | <u>3,135</u>    | <u>104,716</u>   | <u>2,404,706</u>    |
| 年底淨額  | <u>\$ 959,226</u> | <u>\$ 2,551,645</u> | <u>\$ 142,167</u> | <u>\$ 10,097</u> | <u>\$ 3,561</u> | <u>\$ 32,123</u> | <u>\$ 3,698,819</u> |



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 110 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   | 111/1/7-111/3/10  | 0.4080%-0.7543% | <u>\$ 8,910,000</u>  | <u>\$ 4,744</u>          | <u>\$ 8,905,256</u>  |     |
| 永豐金證券及子公司<br>應付商業本票 | 免保證發行   | 111/1/5-111/3/29  | 0.2300%-0.4950% | <u>23,350,000</u>    | <u>9,815</u>             | <u>23,340,185</u>    |     |
| 永豐金租賃及子公司<br>應付商業本票 | 合庫票券    | 111/1/11          | 0.8380%         | 140,000              | 35                       | 139,965              |     |
| 應付商業本票              | 王道銀行    | 111/1/24          | 0.9280%         | 124,000              | 44                       | 123,956              |     |
| 應付商業本票              | 萬通票券    | 111/1/12          | 0.8380%         | 100,000              | 28                       | 99,972               |     |
| 應付商業本票              | 免保證發行   | 111/1/10-111/3/24 | 0.4480%-0.9380% | <u>7,160,000</u>     | <u>3,665</u>             | <u>7,156,335</u>     |     |
|                     |         |                   |                 | <u>7,524,000</u>     | <u>3,772</u>             | <u>7,520,228</u>     |     |
| 合 計                 |         |                   |                 | <u>\$ 39,784,000</u> | <u>\$ 18,331</u>         | <u>\$ 39,765,669</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 110 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          |         | 年 底 餘 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 |              |                 |  |              |                                 |         |
| 金 融 債                 |         |                     |         |               |              |         |              |                 |  |              |                                 |         |
| 101 年第一期次順位金融債券<br>乙券 | 無       | 101.09.18~111.09.18 | 每年付息一次  | 固定利率 1.65%    | \$ 1,300,000 | \$ -    | \$ 1,300,000 | (\$ 53)         |  | \$ 1,299,947 | 到期一次還本                          | 無擔保次順位  |
| 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      | ( 150)          |  | 699,850      | 到期一次還本                          | 無擔保次順位  |
| 105 年第三期次順位金融債券       | 無       | 105.12.23~112.12.23 | 每年付息一次  | 固定利率 1.50%    | 1,420,000    | -       | 1,420,000    | ( 253)          |  | 1,419,747    | 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      | ( 50)           |  | 149,950      | 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    | ( 610)          |  | 2,099,390    | 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      | ( 50)           |  | 199,950      | 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      | ( 204)          |  | 539,796      | 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    | ( 340)          |  | 2,999,660    | 無到期日非累<br>積，惟第 5.5 年後<br>有贖回權   | 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      | ( 203)          |  | 649,797      | 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      | ( 209)          |  | 499,791      | 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    | ( 563)          |  | 1,999,437    | 無到期日非累<br>積，惟第 5.5 年後<br>有贖回權   | 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    | ( 395)          |  | 1,199,605    | 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    | ( 720)          |  | 1,799,280    | 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    | ( 204)          |  | 2,999,796    | 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    | ( 497)          |  | 1,499,503    | 無到期日非累<br>積，惟第 5 年 1<br>個月後有贖回權 | 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    | ( 641)          |  | 1,749,359    | 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    | ( 740)          |  | 1,749,260    | 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    | ( 618)          |  | 2,999,382    | 無到期日非累<br>積，惟第 5 年 4<br>個月後有贖回權 | 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    | ( 544)          |  | 1,999,456    | 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    | ( 468)          |  | 2,899,532    | 無到期日非累<br>積，惟第 5 年 1<br>個月後有贖回權 | 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    | ( 561)          |  | 2,599,439    | 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    | ( 352)          |  | 2,099,648    | 無到期日非累<br>積，惟第 5 年 1<br>個月後有贖回權 | 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    | ( 492)          |  | 2,399,508    | 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    | ( 274)          |  | 999,726      | 到期一次還本                          | 無擔保主順位  |

(接次頁)



(承前頁)

| 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 |
|     | 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  | (\$ 268)        | \$ 999,732    | 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     | ( 545)          | 2,719,455     | 無到期日非累積，惟第 5 年 2 個月後有贖回權 | 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     | ( 429)          | 2,299,571     | 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     | ( 478)          | 3,279,522     | 無到期日非累積，惟第 5 年 1 個月後有贖回權 | 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     | ( 595)          | 1,699,405     | 到期一次還本                   | 無擔保次順位  |
| 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     |
|     | 109 年 | 度第二次無擔保普通公司債（註二） |   | 中國信託商業銀行 | 109.12.23~111.12.23 | 每年付息一次  | 固定利率 3.20%    | 434,909       | -       | 434,909       | -               | 434,909       | 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     | ( 4,300)        | 4,995,700     | 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     | ( 6,271)        | 4,993,729     | 到期一次還本                   | 無擔保     |
| 合 計 |       |                  |   |          |                     |         |               | \$ 62,994,909 | \$ -    | \$ 62,994,909 | (\$ 22,077)     | \$ 62,972,832 |                          |         |

註一：上述各券之票面利率不得低於 0%。  
註二：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  
租賃負債明細表  
民國 110 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  | 3 年~30.1 年  | 0.1404%~1.63910% | \$ 316,703          |
| 房屋及建築物  | 1 年~20 年    | 0.1553%~6.1000%  | 2,675,546           |
| 機械及電腦設備 | 5 年~7.3 年   | 0.5754%~1.0768%  | 123,965             |
| 交通及運輸設備 | 1.9 年~3.5 年 | 0.3804%~5.8366%  | 10,228              |
| 什項設備    | 1.3 年~5 年   | 0.3410%~5.8366%  | <u>3,540</u>        |
|         |             |                  | <u>\$ 3,129,982</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 110 年度

明細表十一

單位：新台幣仟元

| 項             | 目 | 金                    | 額 |
|---------------|---|----------------------|---|
| 薪資費用          |   | \$ 13,843,807        |   |
| 勞健保費用         |   | 906,983              |   |
| 退休金費用         |   | 504,103              |   |
| 董事酬金          |   | 72,279               |   |
| 現金交割股份基礎給付    |   | 93,177               |   |
| 其他員工福利費用（註 1） |   | <u>915,560</u>       |   |
|               |   | <u>\$ 16,335,909</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 9,548 人及 9,275 人，其中未兼任員工之董事人數分別為 5 人及 6 人。
- (2) 本年度平均員工福利費用 1,704 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 1,548 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 1,451 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 1,313 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 11%（『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，故無監察人薪酬相關資訊。
- (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。

## 附件八

111 年第三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111及110年第3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               |   | -                  |
| 六、 | 合併權益變動表                       | 6               |   | -                  |
| 七、 | 合併現金流量表                       | 7~9             |   | -                  |
| 八、 | 合併財務報表附註                      |                 |   |                    |
|    | (一) 公司沿革及業務範圍                 | 10              |   | 一                  |
|    | (二) 通過財務報告之日期及程序              | 10              |   | 二                  |
|    | (三) 新發布及修訂準則及解釋之適用            | 10~11           |   | 三                  |
|    | (四) 重大會計政策之彙總說明               | 11~24           |   | 四                  |
|    | (五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性<br>之主要來源 | 24              |   | 五                  |
|    | (六) 重要會計項目之說明                 | 25~55           |   | 六~四四               |
|    | (七) 關係人交易                     | 55~83           |   | 四五                 |
|    | (八) 質抵押之資產                    | 84              |   | 四六                 |
|    | (九) 重大或有負債及未認列之合約承諾           | 84~86           |   | 四七                 |
|    | (十) 重大之災害損失                   | -               |   | -                  |
|    | (十一) 重大之期後事項                  | -               |   | -                  |
|    | (十二) 其 他                      | 86~134          |   | 四八~五四              |
|    | (十三) 營運部門分析                   | 135~137         |   | 五六                 |
|    | (十四) 附註揭露事項                   |                 |   |                    |
|    | 1. 重大交易事項                     | 134~135、138~180 |   | 五五                 |
|    | 2. 轉投資事業相關資訊                  | 134~135         |   | 五五                 |
|    | 3. 赴大陸投資資訊                    | 134~135、181     |   | 五五                 |
|    | 4. 主要股東資訊                     | 134~135         |   | 五五                 |

### 會計師核閱報告

永豐金融控股股份有限公司 公鑒：

#### 前 言

永豐金融控股股份有限公司及子公司民國 111 年及 110 年 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 111 年及 110 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併權益變動表與合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師核閱竣事。依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

本會計師係依照審計準則公報第六十五號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱合併財務報表時所執行之程序包括查詢（主要向負責財務與會計事務之人員查詢）、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

#### 結 論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照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 111 年及 110 年 9 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 111 年及 110 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效，以及民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所  
會計師 吳 美 慧

吳美慧



會計師 郭 政 弘

郭政弘

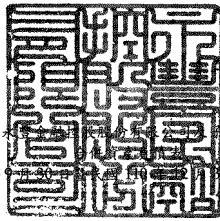


證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0920123784 號

證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 1 1 1 年 1 1 月 1 8 日





民國 111 年 9 月 30 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

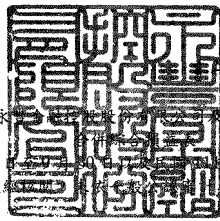
| 代 碼   | 資 產                               | 111年9月30日（經核閱）   |     | 110年12月31日（經查核）  |     | 110年9月30日（經核閱）   |     |
|-------|-----------------------------------|------------------|-----|------------------|-----|------------------|-----|
|       |                                   | 金 額              | %   | 金 額              | %   | 金 額              | %   |
| 11000 | 現金及約當現金—淨額（附註四、六及四五）              | \$ 71,433,745    | 3   | \$ 48,521,295    | 2   | \$ 30,935,074    | 1   |
| 11500 | 存放央行及拆借金融同業—淨額（附註七、四五及四六）         | 203,044,708      | 8   | 217,618,752      | 9   | 135,859,322      | 6   |
| 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）     | 132,875,452      | 5   | 88,016,347       | 4   | 98,984,246       | 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） | 309,740,640      | 12  | 398,688,696      | 17  | 358,890,705      | 16  |
| 12200 | 按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註四、十及四六）         | 224,577,958      | 9   | 167,247,985      | 7   | 161,539,455      | 7   |
| 12500 | 附賣回票券及債券投資（附註四、十一及四五）             | 59,279,809       | 2   | 50,591,537       | 2   | 54,348,495       | 3   |
| 13000 | 應收款項—淨額（附註四、十二及四五）                | 99,578,470       | 4   | 110,085,509      | 5   | 105,776,159      | 5   |
| 13200 | 本期所得稅資產（附註四、三三及四五）                | 233,743          | -   | 87,225           | -   | 338,045          | -   |
| 13500 | 貼現及放款—淨額（附註五、十三、四五及四六）            | 1,298,234,416    | 52  | 1,191,113,031    | 50  | 1,228,703,529    | 54  |
| 15000 | 採用權益法之投資（附註四及十五）                  | 978,700          | -   | 788,932          | -   | 693,652          | -   |
| 15500 | 其他金融資產—淨額（附註四、十六、四五及四六）           | 44,386,677       | 2   | 45,766,820       | 2   | 45,918,886       | 2   |
| 18000 | 投資性不動產—淨額（附註四、十七、四五及四六）           | 2,408,284        | -   | 2,422,645        | -   | 2,427,516        | -   |
| 18500 | 不動產及設備—淨額（附註四、十八、四五及四六）           | 13,332,071       | 1   | 13,378,256       | -   | 13,242,387       | 1   |
| 18600 | 使用權資產—淨額（附註四、十九、四五及四六）            | 3,816,706        | -   | 3,698,819        | -   | 3,721,344        | -   |
| 19000 | 無形資產—淨額（附註四、二十及四五）                | 2,292,783        | -   | 2,212,500        | -   | 2,217,441        | -   |
| 19300 | 遞延所得稅資產（附註四及三三）                   | 2,171,831        | -   | 2,274,593        | -   | 2,213,049        | -   |
| 19500 | 其他資產—淨額（附註四、二一及四五）                | 37,534,222       | 2   | 40,161,920       | 2   | 22,667,618       | 1   |
| 19999 | 資 產 合 計                           | \$ 2,505,920,215 | 100 | \$ 2,382,674,862 | 100 | \$ 2,268,476,923 | 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）                | \$ 97,112,923    | 4   | \$ 70,265,085    | 3   | \$ 74,713,447    | 3   |
| 21500 | 央行及同業融資                           | -                | -   | 205,030          | -   | 176,190          | -   |
| 22000 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四、八及四五）        | 72,467,147       | 3   | 23,184,543       | 1   | 16,506,015       | 1   |
| 22500 | 附買回票券及債券負債（附註四、八、九、十、十一、二三及四五）    | 76,118,010       | 3   | 37,796,918       | 2   | 43,608,455       | 2   |
| 22600 | 應付商業本票—淨額（附註二四及四五）                | 36,460,117       | 1   | 39,765,669       | 2   | 38,136,610       | 2   |
| 23000 | 應付款項（附註四、二五、三十、四一及四五）             | 55,083,485       | 2   | 55,543,537       | 2   | 55,072,641       | 3   |
| 23200 | 本期所得稅負債（附註四、三三及四五）                | 1,583,641        | -   | 2,409,322        | -   | 2,076,088        | -   |
| 23500 | 存款及匯款（附註二六及四五）                    | 1,843,756,686    | 74  | 1,835,735,239    | 77  | 1,744,860,173    | 77  |
| 24000 | 應付債券（附註四、二七及四五）                   | 71,688,291       | 3   | 62,972,832       | 3   | 52,995,174       | 2   |
| 24401 | 短期借款（附註二八、四五及四六）                  | 5,803,685        | -   | 5,366,505        | -   | 8,586,934        | -   |
| 24403 | 長期借款（附註二八、四五及四六）                  | 2,562,361        | -   | 2,239,088        | -   | 1,442,664        | -   |
| 24500 | 特別股負債（附註四及三四）                     | 18,437           | -   | 18,437           | -   | 18,437           | -   |
| 24600 | 負債準備（附註四、二九及三十）                   | 3,475,319        | -   | 3,802,653        | -   | 3,822,467        | -   |
| 25500 | 其他金融負債（附註四、三一及四五）                 | 68,685,369       | 3   | 47,672,030       | 2   | 48,083,131       | 2   |
| 26000 | 租賃負債（附註四、十九及四五）                   | 3,294,607        | -   | 3,129,982        | -   | 3,142,840        | -   |
| 29300 | 遞延所得稅負債（附註四及三三）                   | 1,686,956        | -   | 978,239          | -   | 1,039,778        | -   |
| 29500 | 其他負債（附註四、三二及四五）                   | 18,425,600       | 1   | 28,785,901       | 1   | 14,549,621       | 1   |
| 29999 | 負債合計                              | 2,358,222,634    | 94  | 2,219,871,010    | 93  | 2,108,830,665    | 93  |
| 權 益   |                                   |                  |     |                  |     |                  |     |
| 31101 | 普通股股本                             | 113,837,646      | 5   | 112,710,541      | 5   | 112,710,541      | 5   |
| 31500 | 資本公積                              | 2,228,781        | -   | 2,228,764        | -   | 2,228,764        | -   |
|       | 保留盈餘                              |                  |     |                  |     |                  |     |
| 32001 | 法定盈餘公積                            | 22,112,855       | 1   | 20,389,695       | 1   | 20,389,695       | 1   |
| 32003 | 特別盈餘公積                            | 483,818          | -   | 483,818          | -   | 483,818          | -   |
| 32011 | 未分配盈餘                             | 26,406,187       | 1   | 25,033,001       | 1   | 21,447,523       | 1   |
| 32000 | 保留盈餘合計                            | 49,002,860       | 2   | 45,906,514       | 2   | 42,321,036       | 2   |
| 32500 | 其他權益                              | (17,371,706)     | (1) | 1,958,033        | -   | 2,385,917        | -   |
| 39999 | 權益合計                              | 147,697,581      | 6   | 162,803,852      | 7   | 159,646,258      | 7   |
|       | 負債及權益合計                           | \$ 2,505,920,215 | 100 | \$ 2,382,674,862 | 100 | \$ 2,268,476,923 | 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



永電(中國)有限公司子公司

民國 111 年及 110 年 7 月 1 日至 9 月 30 日  
(僅供參考，其內容並不構成對 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日  
(僅供參考，其內容並不構成對 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日  
(僅供參考，其內容並不構成對 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

| 代 碼   |                                                     | 111年7月1日至9月30日 |        | 110年7月1日至9月30日 |        | 111年1月1日至9月30日   |        | 110年1月1日至9月30日 |        |
|-------|-----------------------------------------------------|----------------|--------|----------------|--------|------------------|--------|----------------|--------|
|       |                                                     | 金 額            | %      | 金 額            | %      | 金 額              | %      | 金 額            | %      |
| 41000 | 利息收入                                                | \$ 12,913,932  | 100    | \$ 7,870,688   | 64     | \$ 31,080,172    | 84     | \$ 23,186,566  | 66     |
| 51000 | 利息費用                                                | ( 5,660,278 )  | ( 44 ) | ( 2,211,213 )  | ( 18 ) | ( 11,258,676 )   | ( 30 ) | ( 6,802,433 )  | ( 19 ) |
| 49600 | 利息淨收益 (附註四、三五及四五)                                   | 7,253,654      | 56     | 5,659,475      | 46     | 19,821,496       | 54     | 16,384,133     | 47     |
|       | 利息以外淨收益 (附註四)                                       |                |        |                |        |                  |        |                |        |
| 49800 | 手續費及佣金淨收益 (附註三六及四五)                                 | 3,141,345      | 24     | 4,370,746      | 36     | 11,554,485       | 31     | 13,573,184     | 39     |
| 49820 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產及<br>負債損益 (附註三七及四五)                 | 24,479         | -      | 614,651        | 5      | 723,430          | 2      | 2,157,654      | 6      |
| 49835 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金<br>融資產已實現損益 (附註三八及四五)             | 854,876        | 7      | 1,074,873      | 9      | 1,486,322        | 4      | 1,707,492      | 5      |
| 49850 | 除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益                                   | 16,320         | -      | 5,963          | -      | ( 99,182 )       | -      | 19,497         | -      |
| 49870 | 兌換損益                                                | 1,341,144      | 10     | 263,838        | 2      | 2,596,561        | 7      | 611,797        | 2      |
| 49880 | 資產減損 (損失) 迴轉利益 (附註十六<br>及三九)                        | 4,552          | -      | 10,832         | -      | 76,009           | -      | 37,199         | -      |
| 49890 | 採用權益法認列關聯企業損益之份額<br>(附註十五)                          | 49,347         | 1      | 39,401         | -      | 168,459          | -      | 112,692        | -      |
| 49900 | 其他利息以外淨收益 (附註四十及四五)                                 | 242,592        | 2      | 204,201        | 2      | 708,520          | 2      | 543,693        | 1      |
| 49700 | 利息以外淨收益合計                                           | 5,674,655      | 44     | 6,584,505      | 54     | 17,214,604       | 46     | 18,763,208     | 53     |
| 4xxxx | 淨 收 益                                               | 12,928,309     | 100    | 12,243,980     | 100    | 37,036,100       | 100    | 35,147,341     | 100    |
| 58100 | 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 (附註<br>五、六、七、十二、十三、十六及二九)          | ( 637,925 )    | ( 5 )  | ( 765,197 )    | ( 6 )  | ( 1,904,924 )    | ( 5 )  | ( 1,572,341 )  | ( 4 )  |
|       | 營業費用                                                |                |        |                |        |                  |        |                |        |
| 58501 | 員工福利費用 (附註四、三十、四一及<br>四五)                           | ( 4,309,303 )  | ( 33 ) | ( 4,347,703 )  | ( 35 ) | ( 12,660,270 )   | ( 34 ) | ( 12,715,998 ) | ( 36 ) |
| 58503 | 折舊及攤銷費用 (附註四、十九、四二<br>及四五)                          | ( 586,169 )    | ( 5 )  | ( 553,271 )    | ( 5 )  | ( 1,718,813 )    | ( 5 )  | ( 1,632,956 )  | ( 5 )  |
| 58599 | 其他業務及管理費用 (附註四三及四五)                                 | ( 1,751,270 )  | ( 14 ) | ( 1,537,229 )  | ( 13 ) | ( 5,093,818 )    | ( 14 ) | ( 4,463,411 )  | ( 13 ) |
| 58500 | 營業費用合計                                              | ( 6,646,742 )  | ( 52 ) | ( 6,438,203 )  | ( 53 ) | ( 19,472,901 )   | ( 53 ) | ( 18,812,365 ) | ( 54 ) |
| 61000 | 稅前淨利                                                | 5,643,642      | 43     | 5,040,580      | 41     | 15,658,275       | 42     | 14,762,635     | 42     |
| 61003 | 所得稅費用 (附註四及三三)                                      | ( 935,545 )    | ( 7 )  | ( 834,473 )    | ( 7 )  | ( 2,722,351 )    | ( 7 )  | ( 1,968,519 )  | ( 6 )  |
| 69005 | 本期稅後淨利                                              | 4,708,097      | 36     | 4,206,107      | 34     | 12,935,924       | 35     | 12,794,116     | 36     |
|       | 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<br>金融負債其變動金額來自信用風<br>險 (附註三四)       | 10,199         | -      | ( 1,750 )      | -      | 43,655           | -      | ( 2,097 )      | -      |
| 69567 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量<br>之權益工具評價損益 (附註三四)                 | ( 2,196,121 )  | ( 17 ) | ( 305,786 )    | ( 2 )  | ( 5,186,043 )    | ( 14 ) | 1,500,312      | 4      |
| 69569 | 與不重分類之項目相關之所得稅<br>(附註三三及三四)                         | 2,728          | -      | 388            | -      | 3,714            | -      | 1,685          | -      |
|       | 不重分類至損益之項目 (稅後)                                     | ( 2,183,194 )  | ( 17 ) | ( 307,148 )    | ( 2 )  | ( 5,138,674 )    | ( 14 ) | 1,499,900      | 4      |
| 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<br>差額 (附註三四)                        | 541,659        | 4      | ( 16,971 )     | -      | 1,244,532        | 3      | ( 425,954 )    | ( 1 )  |
| 69583 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量<br>之債務工具損益 (附註三四)                   | ( 3,464,530 )  | ( 26 ) | ( 467,194 )    | ( 4 )  | ( 14,896,766 )   | ( 40 ) | ( 2,284,941 )  | ( 6 )  |
| 69575 | 採用權益法認列之關聯企業其他綜<br>合損益之份額一可能重分類至損<br>益之項目 (附註十五及三四) | ( 5,604 )      | -      | 31             | -      | ( 12,178 )       | -      | 1,464          | -      |
| 69579 | 與可能重分類之項目相關之所得稅<br>(附註三三及三四)                        | ( 122,094 )    | ( 1 )  | ( 11,134 )     | -      | ( 222,283 )      | -      | 81,679         | -      |
|       | 後續可能重分類至損益之項目<br>(稅後)                               | ( 3,050,569 )  | ( 23 ) | ( 495,268 )    | ( 4 )  | ( 13,886,695 )   | ( 37 ) | ( 2,627,752 )  | ( 7 )  |
| 69500 | 本期稅後其他綜合損益                                          | ( 5,233,763 )  | ( 40 ) | ( 802,416 )    | ( 6 )  | ( 19,025,369 )   | ( 51 ) | ( 1,127,852 )  | ( 3 )  |
| 69700 | 本期綜合損益總額                                            | ( \$ 525,666 ) | ( 4 )  | \$ 3,403,691   | 28     | ( \$ 6,089,445 ) | ( 16 ) | \$ 11,666,264  | 33     |
|       | 每股盈餘 (附註四四)                                         |                |        |                |        |                  |        |                |        |
| 70000 | 基 本                                                 | \$ 0.41        |        | \$ 0.37        |        | \$ 1.14          |        | \$ 1.12        |        |
| 71000 | 稀 釋                                                 | \$ 0.41        |        | \$ 0.37        |        | \$ 1.14          |        | \$ 1.12        |        |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：陳思寬

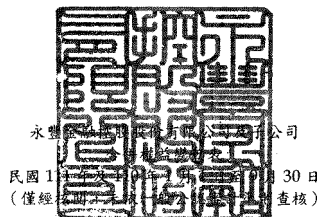


經理人：朱士廷



會計主管：張香元



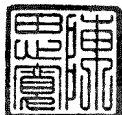


單位：新台幣仟元

|     |                                             | 其 他 權 益 ( 附 註 四 、 九 及 三 四 )             |                     |                         |             |               |               |                             |                   |               |                   |                |
|-----|---------------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------|-------------------------|-------------|---------------|---------------|-----------------------------|-------------------|---------------|-------------------|----------------|
|     |                                             | 透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 負 債 |                     |                         |             |               |               | 指 定 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 負 債 |                   |               |                   |                |
|     |                                             | 國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兒 換 差 額       |                     |                         |             |               |               | 金 融 資 產 未 實 現 信 用 風 險 變 動   |                   |               |                   |                |
| 代 碼 |                                             | 股 本 ( 附 註 三 四 )                         | 資 本 公 積 ( 附 註 三 四 ) | 保 留 盈 餘 ( 附 註 九 及 三 四 ) | 特 別 盈 餘 公 積 | 未 分 配 盈 餘     | 保 留 盈 餘 合 計   | 之 兒 換 差 額                   | 評 價 ( 損 ) 益       | 影 響 數         | 其 他 權 益 合 計       | 權 益 總 額        |
|     |                                             | 普 通 股 股 本                               | ( 附 註 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  | 110 年 1 月 1 日 餘 額                           | \$112,710,541                           | \$ 2,228,764        | \$ 19,171,226           | \$ 483,818  | \$ 16,909,609 | \$ 36,564,653 | ( \$ 1,593,696 )            | \$ 6,041,813      | ( \$ 82,343 ) | \$ 4,365,774      | \$155,869,732  |
|     | 109 年 度 盈 餘 指 撥 及 分 配                       |                                         |                     |                         |             |               |               |                             |                   |               |                   |                |
| B1  | 提 列 法 定 盈 餘 公 積                             | -                                       | -                   | 1,218,469               | -           | ( 1,218,469 ) | -             | -                           | -                 | -             | -                 | -              |
| B5  | 普 通 股 現 金 股 利                               | -                                       | -                   | -                       | -           | ( 7,889,738 ) | ( 7,889,738 ) | -                           | -                 | -             | -                 | ( 7,889,738 )  |
| D1  | 110 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日 淨 利                | -                                       | -                   | -                       | -           | 12,794,116    | 12,794,116    | -                           | -                 | -             | -                 | 12,794,116     |
| D3  | 110 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日 其 他 綜 合 損 益        | -                                       | -                   | -                       | -           | -             | -             | ( 340,242 )                 | ( 785,513 )       | ( 2,097 )     | ( 1,127,852 )     | ( 1,127,852 )  |
| D5  | 110 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日 綜 合 損 益 總 額        | -                                       | -                   | -                       | -           | 12,794,116    | 12,794,116    | ( 340,242 )                 | ( 785,513 )       | ( 2,097 )     | ( 1,127,852 )     | 11,666,264     |
| Q1  | 處 分 透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具 | -                                       | -                   | -                       | -           | 852,005       | 852,005       | -                           | ( 852,005 )       | -             | ( 852,005 )       | -              |
| Z1  | 110 年 9 月 30 日 餘 額                          | \$112,710,541                           | \$ 2,228,764        | \$ 20,389,695           | \$ 483,818  | \$ 21,447,523 | \$ 42,321,036 | ( \$ 1,933,938 )            | \$ 4,404,295      | ( \$ 84,440 ) | \$ 2,385,917      | \$159,646,258  |
| 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  |
|     | 110 年 度 盈 餘 指 撥 及 分 配                       |                                         |                     |                         |             |               |               |                             |                   |               |                   |                |
| B1  | 提 列 法 定 盈 餘 公 積                             | -                                       | -                   | 1,723,160               | -           | ( 1,723,160 ) | -             | -                           | -                 | -             | -                 | -              |
| B5  | 普 通 股 現 金 股 利                               | -                                       | -                   | -                       | -           | ( 9,016,843 ) | ( 9,016,843 ) | -                           | -                 | -             | -                 | ( 9,016,843 )  |
| B9  | 普 通 股 股 票 股 利                               | 1,127,105                               | -                   | -                       | -           | ( 1,127,105 ) | ( 1,127,105 ) | -                           | -                 | -             | -                 | -              |
|     | 其 他 資 本 公 積 變 動                             |                                         |                     |                         |             |               |               |                             |                   |               |                   |                |
| C7  | 採 用 權 益 法 認 列 之 關 聯 企 業 及 合 資 之 變 動 數       | -                                       | 17                  | -                       | -           | -             | -             | -                           | -                 | -             | -                 | 17             |
| D1  | 111 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日 淨 利                | -                                       | -                   | -                       | -           | 12,935,924    | 12,935,924    | -                           | -                 | -             | -                 | 12,935,924     |
| D3  | 111 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日 其 他 綜 合 損 益        | -                                       | -                   | -                       | -           | -             | -             | 985,002                     | ( 20,054,026 )    | 43,655        | ( 19,025,369 )    | ( 19,025,369 ) |
| D5  | 111 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日 綜 合 損 益 總 額        | -                                       | -                   | -                       | -           | 12,935,924    | 12,935,924    | 985,002                     | ( 20,054,026 )    | 43,655        | ( 19,025,369 )    | ( 6,089,445 )  |
| Q1  | 處 分 透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具 | -                                       | -                   | -                       | -           | 304,370       | 304,370       | -                           | ( 304,370 )       | -             | ( 304,370 )       | -              |
| Z1  | 111 年 9 月 30 日 餘 額                          | \$113,837,646                           | \$ 2,228,781        | \$ 22,112,855           | \$ 483,818  | \$ 26,406,187 | \$ 49,002,860 | ( \$ 906,149 )              | ( \$ 16,423,330 ) | ( \$ 42,227 ) | ( \$ 17,371,706 ) | \$147,697,581  |

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 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

| 代 碼    |                                | 111年1月1日<br>至9月30日 | 110年1月1日<br>至9月30日 |
|--------|--------------------------------|--------------------|--------------------|
|        | 營業活動之現金流量                      |                    |                    |
| A10000 | 稅前淨利                           | \$ 15,658,275      | \$ 14,762,635      |
| A20010 | 收益費損項目                         |                    |                    |
| A20100 | 折舊費用                           | 1,437,209          | 1,371,023          |
| A20200 | 攤銷費用                           | 281,604            | 261,933            |
| A20300 | 呆帳費用提列數                        | 2,496,604          | 2,014,370          |
| A20900 | 利息費用                           | 11,258,676         | 6,802,433          |
| A21000 | 除列按攤銷後成本衡量金融資<br>產淨損失(利益)      | 99,182             | ( 19,497)          |
| A21200 | 利息收入                           | ( 31,080,172)      | ( 23,186,566)      |
| A21300 | 股利收入                           | ( 2,965,171)       | ( 1,079,145)       |
| A21700 | 保證責任準備淨變動                      | ( 81,412)          | 57,205             |
| A21800 | 其他各項負債準備淨變動                    | 40,153             | ( 14,489)          |
| A22000 | 應付公司債匯率影響數                     | 12,549             | ( 6,950)           |
| A22300 | 採用權益法認列之關聯企業損<br>益之份額          | ( 168,459)         | ( 112,692)         |
| A22500 | 處分及報廢不動產及設備利益                  | ( 3,447)           | ( 1,818)           |
| A22800 | 處分無形資產損失                       | 500                | 2,726              |
| A23600 | 金融資產減損迴轉利益                     | ( 48,511)          | ( 37,199)          |
| A23800 | 非金融資產減損迴轉利益                    | ( 27,498)          | -                  |
| A24400 | 處分承受擔保品損失                      | 5,351              | -                  |
| A29900 | 租賃修改淨損失                        | 980                | 197                |
| 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加                  | ( 20,926,665)      | ( 5,726,002)       |
| A71120 | 透過損益按公允價值衡量之金<br>融資產增加         | ( 44,859,105)      | ( 10,161,018)      |
| A71121 | 透過其他綜合損益按公允價值<br>衡量之金融資產減少(增加) | 68,869,870         | ( 9,453,494)       |
| A71123 | 按攤銷後成本衡量之債務工具<br>投資(增加)減少      | ( 57,290,167)      | 855,173            |
| A71150 | 附賣回票券及債券投資增加                   | ( 331,096)         | ( 413)             |
| A71160 | 應收款項減少(增加)                     | 11,157,652         | ( 15,666,964)      |
| A71170 | 貼現及放款增加                        | ( 110,159,328)     | ( 85,739,745)      |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼       |                        | 111年1月1日<br>至9月30日 | 110年1月1日<br>至9月30日 |
|-----------|------------------------|--------------------|--------------------|
| A71200    | 其他金融資產減少(增加)           | \$ 1,408,347       | (\$ 9,688,038)     |
| A71990    | 其他資產減少(增加)             | 2,618,547          | ( 2,627,790)       |
| A72110    | 央行及銀行同業存款增加(減少)        | 26,847,838         | ( 800,923)         |
| A72120    | 透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少) | 49,326,259         | ( 9,989,156)       |
| A72140    | 附買回票券及債券負債增加           | 38,321,092         | 17,973,114         |
| A72160    | 應付款項(減少)增加             | ( 1,263,008)       | 5,865,455          |
| A72170    | 存款及匯款增加                | 8,021,447          | 91,389,935         |
| A72180    | 員工福利負債準備減少             | ( 311,459)         | ( 127,442)         |
| A72200    | 其他金融負債增加               | 21,013,339         | 9,765,102          |
| A72990    | 其他負債(減少)增加             | ( 10,360,301)      | 1,882,643          |
| A33000    | 營運產生之現金流出              | ( 21,000,325)      | ( 21,435,397)      |
| A33100    | 收取之利息                  | 29,978,138         | 23,040,238         |
| A33200    | 收取之股利                  | 2,887,446          | 1,023,597          |
| A33300    | 支付之利息                  | ( 9,952,765)       | ( 7,316,146)       |
| A33500    | 支付之所得稅                 | ( 3,102,784)       | ( 1,590,486)       |
| AAAA      | 營業活動之淨現金流出             | ( 1,190,290)       | ( 6,278,194)       |
| 投資活動之現金流量 |                        |                    |                    |
| B02700    | 取得不動產及設備               | ( 851,988)         | ( 882,559)         |
| B02800    | 處分不動產及設備               | 33,849             | 18,165             |
| B04500    | 取得無形資產                 | ( 183,905)         | ( 121,076)         |
| B04700    | 處分承受擔保品                | 32,788             | -                  |
| B05350    | 取得使用權資產                | ( 742)             | ( 616)             |
| B05400    | 取得投資性不動產               | ( 1,098)           | ( 79)              |
| BBBB      | 投資活動之淨現金流出             | ( 971,096)         | ( 986,165)         |
| 籌資活動之現金流量 |                        |                    |                    |
| C00200    | 短期借款增加(減少)             | 356,898            | ( 4,111,056)       |
| C00400    | 央行及同業融資(減少)增加          | ( 205,030)         | 95,810             |
| C00800    | 應付商業本票(減少)增加           | ( 3,305,552)       | 9,126,853          |
| C01200    | 發行公司債                  | 3,000,000          | -                  |
| C01400    | 發行金融債券                 | 7,000,000          | 6,020,000          |
| C01500    | 償還金融債券                 | ( 1,300,000)       | ( 5,530,000)       |
| C01600    | 舉借長期借款                 | 21,156,971         | 13,708,866         |
| C01700    | 償還長期借款                 | ( 21,077,983)      | ( 13,291,780)      |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼                 |                                    | 111年1月1日<br>至9月30日 | 110年1月1日<br>至9月30日 |
|---------------------|------------------------------------|--------------------|--------------------|
| C04020              | 租賃負債本金償還                           | (\$ 658,125)       | (\$ 699,026)       |
| C04500              | 發放現金股利                             | ( 9,016,843)       | ( 7,889,738)       |
| CCCC                | 籌資活動之淨現金流出                         | ( 4,049,664)       | ( 2,570,071)       |
| DDDD                | 匯率變動對現金及約當現金之影響                    | 1,964,901          | ( 507,884)         |
| EEEE                | 本期現金及約當現金減少數                       | ( 4,246,149)       | ( 10,342,314)      |
| E00100              | 期初現金及約當現金餘額                        | 253,520,365        | 166,636,587        |
| E00200              | 期末現金及約當現金餘額                        | \$ 249,274,216     | \$ 156,294,273     |
| <u>期末現金及約當現金之調節</u> |                                    |                    |                    |
| 代 碼                 |                                    | 111年9月30日          | 110年9月30日          |
| E00210              | 資產負債表帳列之現金及約當現金                    | \$ 71,433,745      | \$ 30,935,074      |
| 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 | 119,251,816        | 71,035,058         |
| 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  | 58,588,655         | 54,324,141         |
| E00200              | 期末現金及約當現金餘額                        | \$ 249,274,216     | \$ 156,294,273     |

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 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革及業務範圍

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

本公司業務範圍為投資經主管機關核准之國內外金融相關事業及被投資事業之管理。

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

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 111 年 11 月 18 日經董事會核准通過後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

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

- (二) 112 年適用之金管會認可之 IFRSs

| 新發布／修正／修訂準則及解釋                     | IASB 發布之生效日         |
|------------------------------------|---------------------|
| IAS 1 之修正「會計政策之揭露」                 | 2023 年 1 月 1 日（註 1） |
| IAS 8 之修正「會計估計值之定義」                | 2023 年 1 月 1 日（註 2） |
| IAS 12 之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」 | 2023 年 1 月 1 日（註 3） |

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

註 2：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之會計估計值變動及會計政策變動適用此項修正。

註 3：除於 2022 年 1 月 1 日就租賃及除役義務之暫時性差異認列遞延所得稅外，該修正係適用於 2022 年 1 月 1 日以後所發生之交易。

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 IFRSs

| 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 16 之修正「售後租回中之租賃負債」                     | 2024 年 1 月 1 日 (註 2) |
| IFRS 17「保險合約」                               | 2023 年 1 月 1 日       |
| IFRS 17 之修正                                 | 2023 年 1 月 1 日       |
| IFRS 17 之修正「初次適用 IFRS 17 及 IFRS 9—比較資訊」     | 2023 年 1 月 1 日       |
| IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」                      | 2024 年 1 月 1 日       |
| IAS 1 之修正「具合約條款之非流動負債」                      | 2024 年 1 月 1 日       |

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

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

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。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

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

(二) 編製基礎

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

公允價值衡量依照相關輸入值之可觀察程度及重要性分為第一等級至第三等級：

1. 第一等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活絡市場之報價（未經調整）。
2. 第二等級輸入值：係指除第一等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。
3. 第三等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

(三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

本合併財務報告之編製主體中，銀行業佔重大之比率，且因銀行業之經營特性，其營業週期較難確定，故本合併財務報告未予區分為流動或非流動項目，惟已依其性質分類，並按相對流動性之順序排列，於合併財務報告附註五十說明資產及負債之到期分析。



(四) 合併報告編製原則

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

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

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

本合併財務報告編製主體如下：

| 投資公司名稱       | 子公司名稱                                                        | 業務性質                       | 所 持 股 權 百 分 比 ( % ) |                |               | 說 明 |
|--------------|--------------------------------------------------------------|----------------------------|---------------------|----------------|---------------|-----|
|              |                                                              |                            | 111年<br>9月30日       | 110年<br>12月31日 | 110年<br>9月30日 |     |
| 永豐金融控股股份有限公司 | 永豐商業銀行股份有限公司（「永豐商業銀行」）                                       | 商業銀行、信託、外匯等業務              | 100                 | 100            | 100           |     |
| 永豐金融控股股份有限公司 | 永豐金證券股份有限公司（「永豐金證券」）                                         | 證券之經紀、自營、承銷業務              | 100                 | 100            | 100           |     |
| 永豐金融控股股份有限公司 | 永豐創業投資股份有限公司（「永豐創投」）                                         | 創業投資                       | 100                 | 100            | 100           |     |
| 永豐金融控股股份有限公司 | 永豐證券投資信託股份有限公司（「永豐投信」）                                       | 證券投資信託業務、全權委託投資業務、證券投資顧問業務 | 100                 | 100            | 100           |     |
| 永豐金融控股股份有限公司 | 永豐金租賃股份有限公司（「永豐金租賃」）                                         | 租賃業務、分期付款業務及融資業務           | 100                 | 100            | 100           |     |
| 永豐商業銀行       | 永豐銀行（中國）有限公司（「永豐銀行（中國）」）                                     | 商業銀行                       | 100                 | 100            | 100           |     |
| 永豐商業銀行       | 永豐（香港）保險經紀有限公司（SinoPac Insurance Brokers Ltd.）（「永豐（香港）保險經紀」） | 保險之經紀業務                    | 100                 | 100            | 100           |     |
| 永豐金證券        | 永豐期貨股份有限公司（「永豐期貨」）                                           | 期貨經紀、自營、顧問、經理事業及證券投資顧問業務   | 100                 | 100            | 100           |     |
| 永豐金證券        | 永豐證券投資顧問股份有限公司（「永豐投顧」）                                       | 證券投資顧問及境外基金總代理業務           | 100                 | 100            | 100           |     |
| 永豐金證券        | 永豐證創業投資股份有限公司（「永豐證創投」）                                       | 創業投資                       | 100                 | 100            | 100           |     |
| 永豐金證券        | 永豐金證券（開曼）控股有限公司（「永豐金證券（開曼）」）                                 | 投資控股                       | 100                 | 100            | 100           |     |
| 永豐金證券        | 永豐金財務諮詢（上海）有限公司（「永豐金財務諮詢（上海）」）                               | 企業管理諮詢、投資諮詢、商務信息諮詢         | 100                 | 100            | 100           |     |
| 永豐金證券（開曼）    | 永豐金證券（歐洲）有限公司（「永豐金證券（歐洲）」）                                   | 股票經紀代理業務                   | 100                 | 100            | 100           |     |
| 永豐金證券（開曼）    | 永豐金資產管理（亞洲）有限公司（「永豐金資產管理（亞洲）」）                               | 資產管理及投資顧問                  | 100                 | 100            | 100           |     |
| 永豐金證券（開曼）    | 永豐金證券（亞洲）有限公司（「永豐金證券（亞洲）」）                                   | 股票及期貨經紀、自營業務               | 100                 | 100            | 100           |     |
| 永豐金證券（亞洲）    | 永豐金（亞洲）代理有限公司                                                | 海外股票信託帳戶                   | 100                 | 100            | 100           |     |
| 永豐金證券（亞洲）    | 永豐金資本（亞洲）有限公司（「永豐金資本（亞洲）」）                                   | 自營投資業務                     | 100                 | 100            | 100           |     |

（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 |
|-----------|----------------------------------------|----------------------|---------------|----------------|---------------|----|
|           |                                        |                      | 111年<br>9月30日 | 110年<br>12月31日 | 110年<br>9月30日 |    |
| 永豐金證券(亞洲) | 永豐金金融服務有限公司<br>(「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<br>(「永豐金國際租賃」)             | 融資租賃業務               | 100           | 100            | 100           | 註  |
| 永豐金租賃     | 永豐金資本國際(香港)<br>有限公司(「永豐金資本<br>國際(香港)」) | 租賃業務、分期付款<br>業務及融資業務 | 100           | 100            | 100           |    |
| 永豐金租賃     | 永豐金融資租賃(天津)<br>有限公司(「永豐金融資<br>租賃(天津)」) | —                    | -             | -              | 100           | 註  |

註：本公司於110年7月經董事會決議調整轉投資架構，由子公司永豐金國際租賃吸收合併子公司永豐金融資租賃(天津)，該投資架構調整計畫已於110年10月取得經濟部投審會經審二字第11000228260號函同意，合併後永豐金融資租賃(天津)為消滅公司，永豐金國際租賃為存續公司概括承受永豐金融資租賃(天津)所有業務、資產、負債及一切權利義務，合併基準日為110年11月1日。

#### (五) 外幣

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

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

#### (六) 現金及約當現金

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

#### (七) 金融工具

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

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

##### 1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

##### (1) 衡量種類

本公司及子公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益

按公允價值衡量之債務工具投資與透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資。

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

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

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

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

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

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

C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

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

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

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

D. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

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

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

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

(2) 金融資產之減損

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

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

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

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

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

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

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

(3) 金融資產之除列

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

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

損益。於一透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資整體除列時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

## 2. 金融負債及權益工具

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

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

### (1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

#### A. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

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

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

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

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

#### B. 財務保證合約

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

## (2) 金融負債之除列

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

## 3. 金融工具之修改

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

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

## (八) 衍生工具

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

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

## (九) 投資關聯企業

關聯企業係指本公司及子公司具有重大影響，但非屬子公司或合資權益之企業。

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

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

(十) 企業合併

本公司及子公司未採用收購法處理組織重組下之企業合併，而係採用帳面價值法，並視為自始合併而重編前期比較資訊。合併報表之編製係將原取得被收購者之控制所產生之投資成本與股權淨值間差額之餘額，依原始取得股權時所分析之差額原因及處理方式繼續處理。

(十一) 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。

(十二) 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。

(十三) 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。

(十四) 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。

(十五) 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。

(十六) 不動產及設備

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

不動產及設備（包含融資租賃所持有之資產）於耐用年限內按直線基礎對每一重大部分單獨提列折舊。若租賃期間較耐用年限短者，則於租賃期間內提列折舊。本公司及子公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視，並推延適用會計估計變動之影響。

不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(十七) 租賃

本公司及子公司於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

1. 本公司及子公司為出租人

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

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

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



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

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

## 2. 本公司及子公司為承租人

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

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

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

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

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

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生當期認列為費用。

## (十八) 無形資產

### 1. 單獨取得

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

### 2. 企業合併所取得

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

### 3. 除 列

無形資產除列時，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額認列於當期損益。

#### (十九) 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。

#### (二十) 承受擔保品

承受之擔保品按承受價格入帳，年底以帳面價值與公允價值減出售成本孰低者衡量。

#### (二一) 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。

#### (二二) 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。

## (二三) 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。

淨確定福利負債（資產）係確定福利退休計畫之提撥短絀（剩餘）。淨確定福利資產不得超過從該計畫退還提撥金或可減少未來提撥金之現值。如為期中期間之退休金成本則採用前一年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算，並針對本期之重大市場波動，及重大計畫修正、清償或其他重大一次性事項加以調整。

### 3. 員工優惠存款福利

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

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

### 4. 離職福利

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

## (二四) 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提供勞務所產生之負債，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。

## (二五) 收入認列

### 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。

#### 手續費收入

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

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

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

#### 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

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

#### 1. 當期所得稅

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

依中華民國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅，係於股東會決議年度認列。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

#### 2. 遞延所得稅

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

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

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

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

3. 當期及遞延所得稅

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

4. 連結稅制

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

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

五、 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司及子公司於採用附註四所述之會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊者，管理階層必須基於歷史經驗及其他攸關之因素作出相關之判斷、估計及假設。實際結果可能與估計有所不同。

本公司及子公司將新型冠狀病毒肺炎疫情近期在我國之發展及對經濟環境可能之影響，納入對現金流量推估、成長率、折現率、獲利能力等相關重大會計估計之考量，管理階層將持續檢視估計與基本假設。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

貼現及放款之減損估計

貼現及放款依照金融監督管理委員會頒布「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」估計減損，須判斷授信資產是否依處理辦法評估債權逾清償期時間長短及擔保品之價值估計以及授信戶之財務狀況資訊，進行分類並評估減損損失。

貼現及放款依照國際財務報導準則第九號「金融工具」估計減損，亦須基於本公司及子公司對於違約機率及違約損失率之假設。本公司及子公司考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊，並將新型冠狀病毒肺炎疫情造成之經濟影響納入考量，以作成假設並選擇減損評估之輸入值。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。此外，因新型冠狀病毒肺炎疫情後續發展之不確定性以及金融市場之波動對貼現及放款之減損估計所造成之影響，致違約機率之估計具較大之不確定性。

六、現金及約當現金－淨額

|             | 111年9月30日            | 110年12月31日           | 110年9月30日            |
|-------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 庫存現金        | \$ 8,135,560         | \$ 7,308,319         | \$ 6,345,207         |
| 待交換票據       | 1,071,934            | 4,178,657            | 890,131              |
| 銀行存款及存放銀行同業 | 58,128,629           | 35,664,216           | 23,620,784           |
| 短期票券        | <u>4,101,481</u>     | <u>1,379,496</u>     | <u>99,901</u>        |
| 小計          | 71,437,604           | 48,530,688           | 30,956,023           |
| 減：備抵呆帳      | ( <u>3,859</u> )     | ( <u>9,393</u> )     | ( <u>20,949</u> )    |
| 淨額          | <u>\$ 71,433,745</u> | <u>\$ 48,521,295</u> | <u>\$ 30,935,074</u> |

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

短期票券於資產負債表日之市場利率區間如下：

|      | 111年9月30日  | 110年12月31日  | 110年9月30日   |
|------|------------|-------------|-------------|
| 短期票券 | 0.7%-1.38% | 0.13%-0.33% | 0.21%-0.23% |

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

|             | 111年9月30日             | 110年12月31日            | 110年9月30日             |
|-------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 拆放銀行同業      | \$ 107,503,031        | \$ 120,027,269        | \$ 49,492,730         |
| 銀行同業貿易融資墊款  | 12,219,234            | 8,727,495             | 9,252,864             |
| 存放央行準備金－甲戶  | 29,054,125            | 36,110,430            | 22,432,580            |
| 存放央行－跨行清算基金 | 6,042,794             | 6,000,477             | 6,000,991             |
| 存放央行準備金－乙戶  | 41,961,282            | 38,955,034            | 40,187,490            |
| 存放央行外匯準備金   | 634,951               | 553,791               | 557,305               |
| 存放央行－其他     | <u>5,632,722</u>      | <u>7,262,753</u>      | <u>7,961,440</u>      |
| 小計          | 203,048,139           | 217,637,249           | 135,885,400           |
| 減：備抵呆帳      | ( <u>3,431</u> )      | ( <u>18,497</u> )     | ( <u>26,078</u> )     |
| 淨額          | <u>\$ 203,044,708</u> | <u>\$ 217,618,752</u> | <u>\$ 135,859,322</u> |

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

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

存放央行及拆借金融同業質抵押擔保情形請參閱附註四六。

八、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債

|                     | 111年9月30日             | 110年12月31日           | 110年9月30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             | \$ 39,867,555         | \$ 34,119,122        | \$ 31,284,977        |
| 政府公債                | 8,543,545             | 19,499,020           | 30,311,405           |
| 公 司 債               | 7,181,953             | 1,532,353            | 1,385,788            |
| 商業本票                | 5,090,908             | 2,698,706            | 3,247,999            |
| 股 票                 | 2,378,030             | 2,505,596            | 2,298,136            |
| 營業證券－避險             | 1,303,078             | 2,061,231            | 2,089,985            |
| 定 存 單               | 1,112,024             | 2,782,335            | 1,698,830            |
| 金 融 債               | 568,622               | 814,147              | 708,263              |
| 營業證券－承銷             | 535,927               | 727,721              | 839,468              |
| 國 庫 券               | -                     | -                    | 2,998,008            |
| 外匯換匯合約              | 43,705,197            | 3,880,296            | 3,830,226            |
| 利率交換合約              | 12,000,582            | 3,654,970            | 3,379,513            |
| 遠期外匯合約              | 1,939,594             | 421,640              | 407,167              |
| 選擇權合約               | 1,363,583             | 361,485              | 374,813              |
| 期貨合約                | 1,289,581             | 1,062,157            | 566,708              |
| 資產交換選擇權合約           | 498,392               | 1,294,849            | 813,078              |
| 其 他                 | 1,104,777             | 638,907              | 663,803              |
| 小 計                 | <u>128,483,348</u>    | <u>78,054,535</u>    | <u>86,898,167</u>    |
| <u>指定透過損益按公允價值衡</u> |                       |                      |                      |
| <u>量之金融資產</u>       |                       |                      |                      |
| 公 司 債               | 4,392,104             | 8,874,520            | 9,903,460            |
| 政府公債                | -                     | 1,087,292            | 2,001,690            |
| 金 融 債               | -                     | -                    | 180,929              |
| 小 計                 | <u>4,392,104</u>      | <u>9,961,812</u>     | <u>12,086,079</u>    |
| 合 計                 | <u>\$ 132,875,452</u> | <u>\$ 88,016,347</u> | <u>\$ 98,984,246</u> |
| <u>持有供交易之金融負債</u>   |                       |                      |                      |
| 應付借券                | \$ 6,031,034          | \$ 8,394,192         | \$ 2,427,620         |
| 附賣回票債券投資－融          |                       |                      |                      |
| 券                   | 2,174,973             | 814,736              | 1,962,194            |
| 外匯換匯合約              | 40,309,381            | 4,489,768            | 3,958,227            |
| 利率交換合約              | 7,731,561             | 2,636,169            | 2,378,899            |
| 發行認購（售）權證負          |                       |                      |                      |
| 債                   | 3,723,220             | 8,650,713            | 4,119,440            |
| 選擇權合約               | 2,563,070             | 500,961              | 595,997              |
| 遠期外匯合約              | 2,168,531             | 507,686              | 458,412              |

（接次頁）

(承前頁)

|                           | 111年9月30日            | 110年12月31日           | 110年9月30日            |
|---------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 資產交換選擇權合約                 | \$ 1,179,147         | \$ 2,594,080         | \$ 1,877,333         |
| 發行認購(售)權證負債再買回            | ( 3,489,061)         | ( 8,232,742)         | ( 3,692,379)         |
| 其他                        | 1,237,597            | 768,187              | 595,265              |
| 小計                        | <u>63,629,453</u>    | <u>21,123,750</u>    | <u>14,681,008</u>    |
| <u>指定透過損益按公允價值衡量之金融負債</u> |                      |                      |                      |
| 金融債券                      | 1,829,803            | 1,543,747            | 1,536,491            |
| 結構型商品                     | <u>7,007,891</u>     | <u>517,046</u>       | <u>288,516</u>       |
| 小計                        | <u>8,837,694</u>     | <u>2,060,793</u>     | <u>1,825,007</u>     |
| 合計                        | <u>\$ 72,467,147</u> | <u>\$ 23,184,543</u> | <u>\$ 16,506,015</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 111 年 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日透過損益按公允價值衡量之金融資產中，已供作附買回條件交易之債券面額分別為 13,442,175 仟元、10,249,026 仟元及 15,621,046 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：

|                 | 111年9月30日            | 110年12月31日           | 110年9月30日            |
|-----------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 帳面金額與合約到期金額間之差額 |                      |                      |                      |
| —公允價值           | \$ 1,829,803         | \$ 1,543,747         | \$ 1,536,491         |
| —到期金額           | ( <u>1,860,461</u> ) | ( <u>1,552,780</u> ) | ( <u>1,562,633</u> ) |
|                 | ( <u>\$ 30,658</u> ) | ( <u>\$ 9,033</u> )  | ( <u>\$ 26,142</u> ) |

歸屬於信用  
風險變動之公允  
價值變動數

當期變動金額

|                          |                     |
|--------------------------|---------------------|
| —111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日 | <u>\$ 10,199</u>    |
| —110 年 7 月 1 日至 9 月 30 日 | ( <u>\$ 1,750</u> ) |
| —111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日 | <u>\$ 43,655</u>    |
| —110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日 | ( <u>\$ 2,097</u> ) |

累積變動金額

|                     |                      |
|---------------------|----------------------|
| —截至 111 年 9 月 30 日  | ( <u>\$ 42,227</u> ) |
| —截至 110 年 12 月 31 日 | ( <u>\$ 85,882</u> ) |
| —截至 110 年 9 月 30 日  | ( <u>\$ 84,440</u> ) |



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

上述金融債券係屬永豐商業銀行於 106 年 5 月 19 日發行 106 年度第 2 期無擔保主順位金融債券美金 45,000 仟元，發行期限 30 年，採零息債券形式發行，隱含內部報酬率為 4.50%，屆滿 5 年之日起，永豐商業銀行得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。

- (四) 本公司及子公司從事衍生金融商品交易之目的，主要係為配合客戶交易之需求及軋平本公司及子公司之部位，111 年 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日尚未到期之衍生商品合約金額（名目本金）如下：

|              | 111年9月30日        | 110年12月31日      | 110年9月30日        |
|--------------|------------------|-----------------|------------------|
| 外匯換匯合約       | \$ 1,981,476,166 | \$1,138,707,565 | \$ 1,053,782,621 |
| 利率交換合約       | 1,097,857,244    | 919,406,165     | 929,733,790      |
| 選擇權合約        | 185,154,205      | 30,043,329      | 24,415,944       |
| 遠期外匯合約       | 120,303,994      | 74,694,290      | 65,030,457       |
| 資產交換合約       | 25,507,078       | 16,803,681      | 15,402,870       |
| 期貨合約         | 19,687,270       | 12,955,748      | 11,801,918       |
| 保本型商品        | 6,417,106        | 236,777         | 25,000           |
| 混合交換匯率型結構式商品 | 6,299,901        | 5,838,295       | 6,028,032        |
| 換匯換利合約       | 5,075,772        | 6,270,641       | 7,740,280        |
| 股權連結式交換合約    | 3,331,808        | 2,269,657       | 2,050,882        |
| 信用連結型商品      | 489,300          | 190,000         | 159,000          |
| 股權連結型商品      | 62,100           | 106,311         | 115,444          |
| 股權衍生工具合約     | -                | 323,684         | 334,443          |
| 債券連結型商品      | -                | 2,769           | 2,787            |

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

|                        | 111年9月30日             | 110年12月31日            | 110年9月30日             |
|------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資 | \$ 22,707,189         | \$ 22,096,702         | \$ 18,323,566         |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資 | <u>287,033,451</u>    | <u>376,591,994</u>    | <u>340,567,139</u>    |
| 合計                     | <u>\$ 309,740,640</u> | <u>\$ 398,688,696</u> | <u>\$ 358,890,705</u> |

- (一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

|             | 111年9月30日            | 110年12月31日           | 110年9月30日            |
|-------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 股票          | \$ 18,998,181        | \$ 18,934,370        | \$ 15,955,244        |
| 不動產投資信託受益證券 | <u>3,709,008</u>     | <u>3,162,332</u>     | <u>2,368,322</u>     |
| 合計          | <u>\$ 22,707,189</u> | <u>\$ 22,096,702</u> | <u>\$ 18,323,566</u> |

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

111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日因管理投資部位之報酬及風險出售部分投資，於前述期間該等投資之除列日公允價值分別為 6,050,976 仟元及 5,621,311 仟元，處分利益分別為 304,370 仟元及 852,005 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

|        | 111年9月30日             | 110年12月31日            | 110年9月30日             |
|--------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 金融債    | \$ 94,778,955         | \$ 88,664,460         | \$ 85,825,559         |
| 定存單    | 52,590,955            | 123,177,595           | 106,442,325           |
| 公司債    | 46,786,292            | 44,314,154            | 46,457,067            |
| 商業本票   | 42,157,542            | 76,584,814            | 60,576,628            |
| 政府公債   | 30,921,995            | 27,144,246            | 27,514,030            |
| 資產基礎證券 | 15,937,261            | 12,321,296            | 9,107,851             |
| 其他     | <u>3,860,451</u>      | <u>4,385,429</u>      | <u>4,643,679</u>      |
| 合計     | <u>\$ 287,033,451</u> | <u>\$ 376,591,994</u> | <u>\$ 340,567,139</u> |

1. 111 年 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 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 54,343 仟元、52,619 仟元及 54,762 仟元，相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註五十、附表六及附表九。
2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資質押之資訊，請參閱附註四六。
3. 本公司及子公司 111 年 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 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 36,053,203 仟元、16,230,911 仟元及 15,372,556 仟元。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

|        | 111年9月30日             | 110年12月31日            | 110年9月30日             |
|--------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 政府公債   | \$ 62,729,921         | \$ 55,754,680         | \$ 56,221,084         |
| 定存單    | 55,384,447            | 48,763,448            | 46,524,326            |
| 金融債    | 51,665,516            | 35,908,206            | 31,218,904            |
| 資產基礎證券 | 39,997,748            | 12,379,342            | 13,441,898            |
| 公司債    | 12,717,083            | 12,727,316            | 12,761,651            |
| 其他     | <u>2,099,706</u>      | <u>1,728,307</u>      | <u>1,383,720</u>      |
| 小計     | 224,594,421           | 167,261,299           | 161,551,583           |
| 減：備抵損失 | ( <u>16,463</u> )     | ( <u>13,314</u> )     | ( <u>12,128</u> )     |
| 合計     | <u>\$ 224,577,958</u> | <u>\$ 167,247,985</u> | <u>\$ 161,539,455</u> |

- (一) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註五十、附表六及附表十。
- (二) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資質押之資訊，請參閱附註四六。

(三) 本公司及子公司 111 年及 110 年 9 月 30 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 1,852,964 仟元及 63,000 仟元。  
(110 年 12 月 31 日：無)

十一、附賣回票券及債券投資

|        | 111年9月30日            | 110年12月31日           | 110年9月30日            |
|--------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 商業本票   | \$ 24,838,828        | \$ 35,734,209        | \$ 36,486,322        |
| 政府公債   | 23,142,266           | 6,953,129            | 8,908,234            |
| 公 司 債  | 6,197,294            | 4,194,571            | 4,326,767            |
| 金 融 債  | 3,881,010            | 2,699,161            | 2,627,123            |
| 可轉讓定存單 | 1,220,411            | 1,010,467            | 2,000,049            |
| 合 計    | <u>\$ 59,279,809</u> | <u>\$ 50,591,537</u> | <u>\$ 54,348,495</u> |
| 約定賣回價款 | \$ 59,400,724        | \$ 50,612,261        | \$ 54,362,333        |
| 面 額    | \$ 64,642,991        | \$ 52,180,812        | \$ 55,635,232        |
| 最後到期日  | 112 年 2 月            | 111 年 5 月            | 111 年 2 月            |

本公司及子公司 111 年 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 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 31,922,972 仟元、11,742,038 仟元及 12,764,362 仟元。

十二、應收款項－淨額

|           | 111年9月30日            | 110年12月31日            | 110年9月30日             |
|-----------|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 應收信用卡款    | \$ 19,529,875        | \$ 20,472,061         | \$ 19,820,373         |
| 應收承購帳款    | 17,136,306           | 14,253,265            | 12,435,335            |
| 應收證券融資款   | 17,133,434           | 24,921,113            | 22,460,030            |
| 應收交割帳款    | 10,119,831           | 13,710,037            | 17,170,768            |
| 應收帳款及票據   | 6,506,350            | 3,482,572             | 2,210,427             |
| 應收利息及收益   | 6,044,267            | 4,721,188             | 4,203,968             |
| 應收出售證券款   | 4,912,632            | 4,423,814             | 5,001,616             |
| 應收信用狀買斷   | 4,895,579            | 10,030,050            | 10,884,621            |
| 應收承兌票款    | 4,822,743            | 5,322,788             | 4,851,914             |
| 應收租賃及分期款  | 3,908,506            | 4,095,900             | 3,999,213             |
| 應收信託管理費收入 | 796,582              | 694,353               | 722,703               |
| 交割代價      | -                    | 1,080,332             | -                     |
| 其 他       | 4,578,536            | 3,752,032             | 2,877,374             |
| 小 計       | 100,384,641          | 110,959,505           | 106,638,342           |
| 減：備抵呆帳    | ( 804,893 )          | ( 873,056 )           | ( 861,537 )           |
| 應收款項折溢價調整 | ( 1,278 )            | ( 940 )               | ( 646 )               |
| 淨 額       | <u>\$ 99,578,470</u> | <u>\$ 110,085,509</u> | <u>\$ 105,776,159</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：

|       | 111年1月1日<br>至9月30日 | 110年1月1日<br>至9月30日 |
|-------|--------------------|--------------------|
| 期初餘額  | \$ 873,056         | \$ 892,903         |
| 本期提列  | 13,860             | 120,569            |
| 轉銷呆帳  | ( 98,647)          | ( 138,269)         |
| 重分類   | ( 17,857)          | ( 2,807)           |
| 匯率影響數 | <u>34,481</u>      | <u>( 10,859)</u>   |
| 期末餘額  | <u>\$ 804,893</u>  | <u>\$ 861,537</u>  |

本公司及子公司應收款項之減損評估請參閱附註五十、附表六及附表八。本公司及子公司 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日收回已轉銷之應收款項金額分別為 120,738 仟元及 120,340 仟元，已作為呆帳費用之減項。

### 十三、貼現及放款－淨額

|            | 111年9月30日               | 110年12月31日              | 110年9月30日               |
|------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 出口押匯       | \$ 1,254,180            | \$ 848,190              | \$ 1,516,179            |
| 貼現及透支      | 36,653                  | 59,445                  | 178,232                 |
| 應收帳款融資     | 1,899,396               | 2,636,695               | 2,352,461               |
| 短期放款       | 144,901,523             | 120,330,681             | 160,767,766             |
| 短期擔保放款     | 89,949,687              | 106,073,662             | 103,113,339             |
| 中期放款       | 286,106,895             | 246,413,654             | 264,022,429             |
| 中期擔保放款     | 203,056,166             | 166,326,272             | 161,780,212             |
| 長期放款       | 14,018,073              | 10,487,473              | 9,608,738               |
| 長期擔保放款     | 573,402,098             | 552,730,175             | 539,927,227             |
| 由放款轉列之催收款項 | <u>1,553,854</u>        | <u>1,201,033</u>        | <u>1,621,471</u>        |
| 小計         | 1,316,178,525           | 1,207,107,280           | 1,244,888,054           |
| 減：備抵呆帳     | ( 17,574,079)           | ( 15,557,839)           | ( 15,725,356)           |
| 貼現及放款折溢價調整 | <u>( 370,030)</u>       | <u>( 436,410)</u>       | <u>( 459,169)</u>       |
| 淨額         | <u>\$ 1,298,234,416</u> | <u>\$ 1,191,113,031</u> | <u>\$ 1,228,703,529</u> |

- (一) 本公司及子公司貼現及放款之減損評估說明請參閱附註五十、附表六及附表七，以債權質押擔保情形請參閱附註四六。除附註四金融資產之減損會計政策所述以外，永豐銀行（中國）另依當地監理機關之相關規定，111 年 4 月 30 日起及 110 年 12 月 31 日應維持銀行貸款撥備率（放款之備抵呆帳提存比率）1.5%，不良貸款撥備覆蓋率（不良放款之備抵呆帳提存比率）120%之標準。
- (二) 本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：

|       | 111年1月1日<br>至9月30日   | 110年1月1日<br>至9月30日   |
|-------|----------------------|----------------------|
| 期初餘額  | \$ 15,557,839        | \$ 15,065,694        |
| 本期提列  | 2,498,442            | 1,884,672            |
| 轉銷呆帳  | ( 881,371)           | ( 1,147,549)         |
| 匯率影響數 | <u>399,169</u>       | <u>( 77,461)</u>     |
| 期末餘額  | <u>\$ 17,574,079</u> | <u>\$ 15,725,356</u> |

本公司及子公司於111年及110年1月1日至9月30日收回已轉銷之貼現及放款金額分別為257,357仟元及321,973仟元，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：

|    | 111年9月30日            | 110年12月31日           | 110年9月30日            |
|----|----------------------|----------------------|----------------------|
| 基金 | <u>\$ 61,981,596</u> | <u>\$ 60,117,374</u> | <u>\$ 50,506,884</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：

|                  | 111年9月30日         | 110年12月31日        | 110年9月30日         |
|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | <u>\$ 475,258</u> | <u>\$ 381,689</u> | <u>\$ 582,700</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111年9月30日暨110年12月31日及9月30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

|            | 111年9月30日         | 110年12月31日        | 110年9月30日         |
|------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 圓信永豐       | \$ 881,461        | \$ 691,470        | \$ 596,424        |
| Telexpress | <u>97,239</u>     | <u>97,462</u>     | <u>97,228</u>     |
|            | <u>\$ 978,700</u> | <u>\$ 788,932</u> | <u>\$ 693,652</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<br>111年<br>9月30日 | 110年<br>12月31日 | 110年<br>9月30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：

|              | 111年7月1日<br>至9月30日 | 110年7月1日<br>至9月30日 | 111年1月1日<br>至9月30日 | 110年1月1日<br>至9月30日 |
|--------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 本公司及子公司享有之份額 |                    |                    |                    |                    |
| 繼續營業單位本期淨損益  | \$ 49,347          | \$ 39,401          | \$ 168,459         | \$ 112,692         |
| 其他綜合損益       | ( 5,604 )          | 31                 | ( 12,178 )         | 1,464              |
| 合計           | <u>\$ 43,743</u>   | <u>\$ 39,432</u>   | <u>\$ 156,281</u>  | <u>\$ 114,156</u>  |

#### 十六、其他金融資產－淨額

|                | 111年9月30日            | 110年12月31日           | 110年9月30日            |
|----------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 客戶保證金專戶        | \$ 32,838,169        | \$ 35,114,017        | \$ 34,386,104        |
| 非屬現金及約當現金之銀行存款 | 5,889,399            | 5,776,450            | 6,869,669            |
| 買回 PEM 商品      | 4,691,110            | 4,091,191            | 4,117,065            |
| 長期應收租賃及分期款     | 2,655,013            | 2,412,585            | 2,299,455            |
| 非由放款轉列之催收款     | 110,718              | 141,808              | 133,026              |
| 其他             | <u>746,467</u>       | <u>548,447</u>       | <u>430,206</u>       |
| 小計             | 46,930,876           | 48,084,498           | 48,235,525           |
| 減：備抵呆帳         | ( 127,322 )          | ( 167,568 )          | ( 140,609 )          |
| 累計減損           | <u>( 2,416,877 )</u> | <u>( 2,150,110 )</u> | <u>( 2,176,030 )</u> |
| 淨額             | <u>\$ 44,386,677</u> | <u>\$ 45,766,820</u> | <u>\$ 45,918,886</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：

|       | 111年1月1日<br>至9月30日 | 110年1月1日<br>至9月30日 |
|-------|--------------------|--------------------|
| 期初餘額  | \$ 167,568         | \$ 201,904         |
| 本期迴轉  | ( 2,509 )          | ( 8,852 )          |
| 轉銷呆帳  | ( 57,274 )         | ( 54,384 )         |
| 重分類   | 17,857             | 2,807              |
| 匯率影響數 | <u>1,680</u>       | <u>( 866 )</u>     |
| 期末餘額  | <u>\$ 127,322</u>  | <u>\$ 140,609</u>  |

本公司及子公司 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日收回已轉銷之其他金融資產金額分別為 22,747 仟元及 45,917 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 111 年 9 月 30 日止，永豐商業銀行就整體 PEM 案已提列美金 76,128 仟元（新台幣 2,416,877 仟元）之累計減損。永豐商業銀行 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日就 PEM 案分別迴轉減損損失 45,232 仟元及 29,611 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：

| 111年1月1日至9月30日 |                     |               |                   |                     |
|----------------|---------------------|---------------|-------------------|---------------------|
|                | 土 地                 | 土 地 改 良 物     | 房 屋 及 建 築 物       | 合 計                 |
| <u>成 本</u>     |                     |               |                   |                     |
| 期初餘額           | \$ 1,936,290        | \$ 6,790      | \$ 943,706        | \$ 2,886,786        |
| 本期增加           | -                   | 219           | 879               | 1,098               |
| 本期減少           | -                   | -             | -                 | -                   |
| 重 分 類          | -                   | -             | -                 | -                   |
| 期末餘額           | <u>1,936,290</u>    | <u>7,009</u>  | <u>944,585</u>    | <u>2,887,884</u>    |
| <u>累計折舊</u>    |                     |               |                   |                     |
| 期初餘額           | -                   | 5,722         | 421,115           | 426,837             |
| 本期折舊           | -                   | 329           | 15,130            | 15,459              |
| 本期減少           | -                   | -             | -                 | -                   |
| 重 分 類          | -                   | -             | -                 | -                   |
| 期末餘額           | <u>-</u>            | <u>6,051</u>  | <u>436,245</u>    | <u>442,296</u>      |
| <u>累計減損</u>    |                     |               |                   |                     |
| 期初餘額           | 14,532              | -             | 22,772            | 37,304              |
| 本期增加           | -                   | -             | -                 | -                   |
| 本期減少           | -                   | -             | -                 | -                   |
| 期末餘額           | <u>14,532</u>       | <u>-</u>      | <u>22,772</u>     | <u>37,304</u>       |
| <u>淨 額</u>     |                     |               |                   |                     |
| 期末淨額           | <u>\$ 1,921,758</u> | <u>\$ 958</u> | <u>\$ 485,568</u> | <u>\$ 2,408,284</u> |

| 110年1月1日至9月30日 |                  |              |                |                  |
|----------------|------------------|--------------|----------------|------------------|
|                | 土 地              | 土 地 改 良 物    | 房 屋 及 建 築 物    | 合 計              |
| <u>成 本</u>     |                  |              |                |                  |
| 期初餘額           | \$ 1,951,302     | \$ 6,583     | \$ 937,058     | \$ 2,894,943     |
| 本期增加           | -                | -            | 79             | 79               |
| 本期減少           | -                | -            | -              | -                |
| 重 分 類          | ( 15,012 )       | -            | 6,509          | ( 8,503 )        |
| 期末餘額           | <u>1,936,290</u> | <u>6,583</u> | <u>943,646</u> | <u>2,886,519</u> |
| <u>累計折舊</u>    |                  |              |                |                  |
| 期初餘額           | -                | 5,414        | 400,472        | 405,886          |
| 本期折舊           | -                | 211          | 15,117         | 15,328           |
| 本期減少           | -                | -            | -              | -                |
| 重 分 類          | -                | -            | 485            | 485              |
| 期末餘額           | <u>-</u>         | <u>5,625</u> | <u>416,074</u> | <u>421,699</u>   |

（接次頁）

(承前頁)

|      | 110年1月1日至9月30日 |           |             |              |
|------|----------------|-----------|-------------|--------------|
|      | 土 地            | 土 地 改 良 物 | 房 屋 及 建 築 物 | 合 計          |
| 累計減損 |                |           |             |              |
| 期初餘額 | \$ 14,532      | \$ -      | \$ 22,772   | \$ 37,304    |
| 本期增加 | -              | -         | -           | -            |
| 本期減少 | -              | -         | -           | -            |
| 期末餘額 | 14,532         | -         | 22,772      | 37,304       |
| 淨 額  |                |           |             |              |
| 期末淨額 | \$ 1,921,758   | \$ 958    | \$ 504,800  | \$ 2,427,516 |

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111年9月30日暨110年12月31日及9月30日之公允價值分別為5,794,352仟元、5,755,868仟元及5,755,868仟元，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111年9月30日暨110年12月31日及9月30日之公允價值均為243,380仟元，該公允價值係分別參考110及109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111年9月30日暨110年12月31日及9月30日之公允價值分別為7,010,812仟元~7,012,269仟元、7,010,812仟元~7,016,908仟元及7,007,060仟元~7,017,870仟元，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106年1月至111年9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，等級資訊說明請參閱附註四九。

#### 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：

|       | 111年1月1日至9月30日     |              |                  |                  |              |              |                        |               |
|-------|--------------------|--------------|------------------|------------------|--------------|--------------|------------------------|---------------|
|       | 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   |                    |              |                  |                  |              |              |                        |               |
| 期初餘額  | \$ 7,339,812       | \$ 7,763,114 | \$ 2,750,187     | \$ 677,590       | \$ 1,720,785 | \$ 1,689,613 | \$ 403,818             | \$ 22,344,919 |
| 本期增加  | -                  | 45,813       | 290,038          | 43,206           | 124,845      | 71,413       | 276,673                | 851,988       |
| 本期減少  | -                  | ( 8,186)     | ( 71,302)        | ( 77,876)        | ( 42,165)    | ( 35,729)    | ( 1,241)               | ( 236,499)    |
| 重 分 類 | -                  | 47,991       | 101,149          | -                | 24,920       | 35,538       | ( 374,863)             | ( 165,265)    |
| 匯率影響數 | -                  | 10,595       | 37,741           | 148              | 5,732        | 17,377       | 588                    | 72,181        |
| 期末餘額  | 7,339,812          | 7,859,327    | 3,107,813        | 643,068          | 1,834,117    | 1,778,212    | 304,975                | 22,867,324    |
| 累計折舊  |                    |              |                  |                  |              |              |                        |               |
| 期初餘額  | 61                 | 4,366,285    | 1,672,766        | 276,206          | 1,252,851    | 1,398,494    | -                      | 8,966,663     |
| 本期折舊  | 18                 | 143,077      | 313,640          | 100,368          | 94,988       | 71,767       | -                      | 723,858       |
| 本期減少  | -                  | ( 8,131)     | ( 68,380)        | ( 52,774)        | ( 41,118)    | ( 35,694)    | -                      | ( 206,097)    |
| 重 分 類 | -                  | -            | ( 349)           | -                | 349          | 455          | -                      | 455           |
| 匯率影響數 | -                  | 1,740        | 31,096           | 148              | 4,182        | 13,208       | -                      | 50,374        |
| 期末餘額  | 79                 | 4,502,971    | 1,948,773        | 323,948          | 1,311,252    | 1,448,230    | -                      | 9,535,253     |
| 淨 額   |                    |              |                  |                  |              |              |                        |               |
| 期末淨額  | \$ 7,339,733       | \$ 3,356,356 | \$ 1,159,040     | \$ 319,120       | \$ 522,865   | \$ 329,982   | \$ 304,975             | \$ 13,332,071 |



| 110年1月1日至9月30日 |                     |                     |                     |                   |                   |                   |                        |                      |
|----------------|---------------------|---------------------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------------|----------------------|
|                | 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                  |
| 應 本            |                     |                     |                     |                   |                   |                   |                        |                      |
| 期初餘額           | \$ 7,324,800        | \$ 7,703,353        | \$ 2,565,058        | \$ 517,647        | \$ 1,647,007      | \$ 1,813,620      | \$ 235,903             | \$ 21,807,388        |
| 本期增加           | -                   | 35,013              | 185,540             | 175,966           | 80,159            | 41,685            | 364,196                | 882,559              |
| 本期減少           | -                   | -                   | ( 95,362)           | ( 41,674)         | ( 55,764)         | ( 90,866)         | -                      | ( 283,666)           |
| 重 分 類          | 15,012              | 3,431               | 15,016              | -                 | 6,950             | 3,575             | ( 215,505)             | ( 171,521)           |
| 匯率影響數          | -                   | ( 5,851)            | ( 8,129)            | ( 30)             | ( 1,086)          | ( 4,591)          | ( 344)                 | ( 20,031)            |
| 期末餘額           | <u>7,339,812</u>    | <u>7,735,946</u>    | <u>2,662,123</u>    | <u>651,909</u>    | <u>1,677,266</u>  | <u>1,763,423</u>  | <u>384,250</u>         | <u>22,214,729</u>    |
| 累計折舊           |                     |                     |                     |                   |                   |                   |                        |                      |
| 期初餘額           | 37                  | 4,183,402           | 1,485,184           | 170,894           | 1,236,924         | 1,512,173         | -                      | 8,588,614            |
| 本期折舊           | 18                  | 136,902             | 273,120             | 104,968           | 81,624            | 69,574            | -                      | 666,206              |
| 本期減少           | -                   | -                   | ( 93,150)           | ( 28,924)         | ( 54,727)         | ( 90,518)         | -                      | ( 267,319)           |
| 重 分 類          | -                   | ( 485)              | ( 2,754)            | -                 | -                 | -                 | -                      | ( 3,239)             |
| 匯率影響數          | -                   | ( 731)              | ( 6,652)            | ( 30)             | ( 908)            | ( 3,599)          | -                      | ( 11,920)            |
| 期末餘額           | <u>55</u>           | <u>4,319,088</u>    | <u>1,655,748</u>    | <u>246,908</u>    | <u>1,262,913</u>  | <u>1,487,630</u>  | <u>-</u>               | <u>8,972,342</u>     |
| 淨 額            |                     |                     |                     |                   |                   |                   |                        |                      |
| 期末淨額           | <u>\$ 7,339,757</u> | <u>\$ 3,416,858</u> | <u>\$ 1,006,375</u> | <u>\$ 405,001</u> | <u>\$ 414,353</u> | <u>\$ 275,793</u> | <u>\$ 384,250</u>      | <u>\$ 13,242,387</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 | 0.58至15年 |
| 交通及運輸設備 | 3至6年     |
| 什項設備    | 2至15年    |
| 租賃權益改良  | 1至15年    |

不動產及設備提供質抵押之情形請參閱附註四六。111年9月30日暨110年12月31日及9月30日出租予他人使用之什項設備及交通及運輸設備餘額分別為288,394仟元、372,665仟元及372,502仟元。

## 十九、租賃協議

### (一) 使用權資產—淨額

|            | 111年9月30日           | 110年12月31日          | 110年9月30日           |
|------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 使用權資產帳面金額  |                     |                     |                     |
| 土地及地上權     | \$ 948,350          | \$ 959,226          | \$ 968,113          |
| 房屋及建築物     | 2,700,443           | 2,551,645           | 2,562,940           |
| 機械及電腦設備    | 118,561             | 142,167             | 150,706             |
| 交通及運輸設備    | 12,005              | 10,097              | 7,854               |
| 什項設備       | 4,687               | 3,561               | 3,759               |
| 除役復原成本     | <u>32,660</u>       | <u>32,123</u>       | <u>27,972</u>       |
|            | <u>\$ 3,816,706</u> | <u>\$ 3,698,819</u> | <u>\$ 3,721,344</u> |
|            |                     |                     |                     |
|            | 111年7月1日<br>至9月30日  | 110年7月1日<br>至9月30日  | 111年1月1日<br>至9月30日  |
| 使用權資產之增添   | <u>\$ 193,598</u>   | <u>\$ 437,518</u>   | <u>\$ 770,241</u>   |
| 使用權資產之折舊費用 |                     |                     |                     |
| 土地及地上權     | \$ 9,033            | \$ 9,218            | \$ 27,052           |
| 房屋及建築物     | 211,018             | 208,168             | 630,156             |
| 機械及電腦設備    | 8,413               | 8,511               | 25,228              |
| 交通及運輸設備    | 1,986               | 1,550               | 5,707               |
|            |                     |                     |                     |
|            | 110年1月1日<br>至9月30日  |                     |                     |
|            |                     |                     |                     |

(接次頁)

(承前頁)

|                         | 111年7月1日<br>至9月30日 | 110年7月1日<br>至9月30日 | 111年1月1日<br>至9月30日 | 110年1月1日<br>至9月30日 |
|-------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 什項設備                    | \$ 441             | \$ 433             | \$ 1,367           | \$ 1,157           |
| 除役復原成本                  | <u>2,890</u>       | <u>2,421</u>       | <u>8,382</u>       | <u>7,358</u>       |
|                         | <u>\$ 233,781</u>  | <u>\$ 230,301</u>  | <u>\$ 697,892</u>  | <u>\$ 689,489</u>  |
| 使用權資產轉租收益<br>(帳列融資利息收入) | \$ 261             | \$ 280             | \$ 799             | \$ 854             |

使用權資產質抵押擔保情形請參閱附註四六。

(二) 租賃負債

|          | 111年9月30日           | 110年12月31日          | 110年9月30日           |
|----------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 租賃負債帳面金額 | <u>\$ 3,294,607</u> | <u>\$ 3,129,982</u> | <u>\$ 3,142,840</u> |

租賃負債之折現率區間如下：

|         | 111年9月30日       | 110年12月31日      | 110年9月30日       |
|---------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 土地及地上權  | 1.0212%~1.6391% | 0.1404%~1.6391% | 0.1404%~2.6329% |
| 房屋及建築物  | 0.1553%~6.1000% | 0.1553%~6.1000% | 0.1553%~6.1000% |
| 機械及電腦設備 | 0.5754%~2.3588% | 0.5754%~1.0768% | 0.5754%~1.0768% |
| 交通及運輸設備 | 0.3804%~5.5000% | 0.3804%~5.8366% | 0.3804%~5.8366% |
| 什項設備    | 0.3410%~5.8366% | 0.3410%~5.8366% | 0.3410%~5.8366% |

(三) 重要承租活動及條款

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

(四) 其他租賃資訊

本公司及子公司以營業租賃出租設備與投資性不動產請分別參閱附註十七、十八、四八及五十。

|                         | 111年7月1日<br>至9月30日  | 110年7月1日<br>至9月30日  | 111年1月1日<br>至9月30日  | 110年1月1日<br>至9月30日  |
|-------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 短期租賃費用                  | <u>\$ 13,965</u>    | <u>\$ 6,278</u>     | <u>\$ 28,740</u>    | <u>\$ 19,595</u>    |
| 低價值資產租賃費用               | <u>\$ 10,800</u>    | <u>\$ 11,018</u>    | <u>\$ 31,805</u>    | <u>\$ 32,082</u>    |
| 不計入租賃負債衡量中<br>之變動租賃給付費用 | <u>\$ 1,511</u>     | <u>\$ 1,663</u>     | <u>\$ 3,664</u>     | <u>\$ 7,220</u>     |
| 租賃之現金（流出）總<br>額         | <u>(\$ 259,873)</u> | <u>(\$ 240,204)</u> | <u>(\$ 763,446)</u> | <u>(\$ 777,363)</u> |

本公司及子公司選擇對符合短期租賃之各類別標的資產及符合低價值資產租賃之若干什項設備租賃適用認列之豁免，不對該等租賃認列相關使用權資產及租賃負債。

二十、無形資產－淨額

| 資 產 名 稱 | 111年9月30日           | 110年12月31日          | 110年9月30日           |
|---------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 商 譽     | \$ 1,088,243        | \$ 1,088,243        | \$ 1,088,243        |
| 電腦軟體    | 995,559             | 874,300             | 862,205             |
| 客戶關係    | 160,670             | 201,651             | 218,680             |
| 會員席位費   | 41,413              | 41,413              | 41,413              |
| 其 他     | 6,898               | 6,893               | 6,900               |
| 合 計     | <u>\$ 2,292,783</u> | <u>\$ 2,212,500</u> | <u>\$ 2,217,441</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                |
|-------------|--------------------|-------------------|-------------------|------------------|-----------------|--------------------|
| 111年1月1日餘額  | \$1,088,243        | \$ 874,300        | \$ 201,651        | \$ 41,413        | \$ 6,893        | \$2,212,500        |
| 增 添         | -                  | 183,905           | -                 | -                | -               | 183,905            |
| 減 少         | -                  | ( 505)            | -                 | -                | -               | ( 505)             |
| 攤銷費用        | -                  | ( 232,706)        | ( 48,706)         | -                | ( 192)          | ( 281,604)         |
| 重 分 類       | -                  | 166,162           | -                 | -                | -               | 166,162            |
| 匯率影響數       | -                  | 4,403             | 7,725             | -                | 197             | 12,325             |
| 111年9月30日餘額 | <u>\$1,088,243</u> | <u>\$ 995,559</u> | <u>\$ 160,670</u> | <u>\$ 41,413</u> | <u>\$ 6,898</u> | <u>\$2,292,783</u> |
| 110年1月1日餘額  | \$1,088,243        | \$ 776,594        | \$ 273,914        | \$ 41,413        | \$ 7,204        | \$2,187,368        |
| 增 添         | -                  | 121,076           | -                 | -                | -               | 121,076            |
| 減 少         | -                  | ( 2,710)          | -                 | -                | -               | ( 2,710)           |
| 攤銷費用        | -                  | ( 208,118)        | ( 53,624)         | -                | ( 191)          | ( 261,933)         |
| 重 分 類       | -                  | 177,270           | -                 | -                | -               | 177,270            |
| 匯率影響數       | -                  | ( 1,907)          | ( 1,610)          | -                | ( 113)          | ( 3,630)           |
| 110年9月30日餘額 | <u>\$1,088,243</u> | <u>\$ 862,205</u> | <u>\$ 218,680</u> | <u>\$ 41,413</u> | <u>\$ 6,900</u> | <u>\$2,217,441</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110年10月31日及109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。

111年1月1日至9月30日暨110年1月1日至12月31日及110年1月1日至9月30日隸屬該現金產生單位之實際稅後淨利分別為65,720仟元、94,018仟元及94,649仟元，暨商譽減損測試評估之預期稅後淨利111年及110年度分別為56,787仟元及84,069仟元，推估其可回收金額皆大於帳面金額，故於111年及110年9月30日尚無重大減損情事。

(二) 永豐金證券及其子公司截至 111 年 9 月 30 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 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日暨 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及 1 月 1 日至 9 月 30 日不含採用權益法認列之子公司損益份額之稅後淨利分別為 776,871 仟元、4,287,554 仟元及 3,250,778 仟元，暨商譽減損測試評估之 111 及 110 年度預期稅後淨利分別為 3,668,182 仟元及 2,079,067 仟元，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，應無減損之虞。110 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，故無減損之情事。

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 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日暨 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及 1 月 1 日至 9 月 30 日之實際稅後淨利分別為 370,321 仟元、373,749 仟元及 303,039 仟元，暨商譽減損測試評估之 111 及 110 年度預期稅後淨利分別為 380,837 仟元及 340,799 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

|              | 111年9月30日            | 110年12月31日           | 110年9月30日            |
|--------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 存出保證金        | \$ 14,853,359        | \$ 2,439,940         | \$ 2,838,720         |
| 借券保證金－存出     | 11,811,301           | 10,628,167           | 5,870,418            |
| 待交割款項        | 7,245,742            | 9,892,746            | 9,570,872            |
| 營業保證金及交割結算基金 | 1,484,069            | 1,384,835            | 1,360,121            |
| 代收承銷股款       | 1,362,406            | 15,082,130           | 2,339,934            |
| 預付款項         | 535,018              | 360,093              | 417,442              |
| 暫付及待結轉款項     | 137,791              | 233,038              | 136,213              |
| 承受擔保品        | -                    | 37,351               | 37,047               |
| 其 他          | <u>112,471</u>       | <u>111,627</u>       | <u>105,059</u>       |
| 小 計          | 37,542,157           | 40,169,927           | 22,675,826           |
| 減：備抵存貨跌價－黃金  | -                    | ( 72)                | ( 273)               |
| 累計減損         | <u>( 7,935)</u>      | <u>( 7,935)</u>      | <u>( 7,935)</u>      |
| 淨 額          | <u>\$ 37,534,222</u> | <u>\$ 40,161,920</u> | <u>\$ 22,667,618</u> |

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

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

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

## 二二、 央行及金融同業存款

|         | 111年9月30日            | 110年12月31日           | 110年9月30日            |
|---------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 銀行同業拆放  | \$ 84,486,086        | \$ 58,564,837        | \$ 64,525,023        |
| 中華郵政轉存款 | 10,071,000           | 10,076,600           | 10,090,000           |
| 央行拆放    | 1,587,378            | 1,384,478            | -                    |
| 銀行同業存款  | <u>968,459</u>       | <u>239,170</u>       | <u>98,424</u>        |
| 合 計     | <u>\$ 97,112,923</u> | <u>\$ 70,265,085</u> | <u>\$ 74,713,447</u> |

## 二三、 附買回票券及債券負債

|        | 111年9月30日            | 110年12月31日           | 110年9月30日            |
|--------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 政府公債   | \$ 26,024,548        | \$ 6,111,884         | \$ 9,523,440         |
| 金 融 債  | 25,828,122           | 14,173,488           | 14,719,223           |
| 公 司 債  | 22,099,437           | 12,401,209           | 15,182,756           |
| 可轉換公司債 | 1,910,419            | 5,110,337            | 4,183,036            |
| 可轉讓定存單 | <u>255,484</u>       | <u>-</u>             | <u>-</u>             |
| 合 計    | <u>\$ 76,118,010</u> | <u>\$ 37,796,918</u> | <u>\$ 43,608,455</u> |
| 約定買回價款 | \$ 76,437,053        | \$ 37,834,074        | \$ 43,651,120        |
| 面 額    | \$ 83,271,314        | \$ 38,221,975        | \$ 43,820,964        |
| 最後到期日  | 112 年 7 月            | 111 年 12 月           | 111 年 5 月            |

## 二四、 應付商業本票－淨額

|         | 111年9月30日            | 110年12月31日           | 110年9月30日            |
|---------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 應付商業本票  | \$ 36,490,000        | \$ 39,784,000        | \$ 38,150,000        |
| 減：未攤銷折價 | ( <u>29,883</u> )    | ( <u>18,331</u> )    | ( <u>13,390</u> )    |
| 淨 額     | <u>\$ 36,460,117</u> | <u>\$ 39,765,669</u> | <u>\$ 38,136,610</u> |
| 到 期 日   | 111.10-112.03        | 111.01-111.03        | 110.10-111.01        |
| 年貼現率    | 0.9080%-1.5980%      | 0.23%-0.9380%        | 0.20%-0.9580%        |

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

|          | 111年9月30日            | 110年12月31日           | 110年9月30日            |
|----------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 應付交割帳款   | \$ 16,190,214        | \$ 23,268,682        | \$ 21,062,675        |
| 應付買入證券款  | 8,207,923            | 1,234,197            | 3,590,008            |
| 應付費用     | 5,326,689            | 5,691,968            | 5,083,158            |
| 承兌匯票     | 4,616,509            | 5,142,813            | 4,670,801            |
| 應付融券擔保價款 | 3,889,986            | 3,244,589            | 3,724,587            |
| 融券保證金    | 3,496,357            | 2,873,781            | 3,260,613            |
| 應付承購帳款   | 3,477,993            | 2,807,640            | 2,107,910            |
| 應付帳款及票據  | 3,015,908            | 3,460,498            | 2,597,601            |
| 應付利息     | 2,974,886            | 1,673,195            | 1,507,582            |
| 應付待交換票據  | 1,071,934            | 4,178,657            | 890,131              |
| 交割代價     | 441,171              | -                    | 4,733,459            |
| 其他應付款    | <u>2,373,915</u>     | <u>1,967,517</u>     | <u>1,844,116</u>     |
|          | <u>\$ 55,083,485</u> | <u>\$ 55,543,537</u> | <u>\$ 55,072,641</u> |

## 二六、 存款及匯款

|         | 111年9月30日               | 110年12月31日              | 110年9月30日               |
|---------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 支票存款    | \$ 10,499,926           | \$ 13,363,317           | \$ 10,486,738           |
| 活期存款    | 491,015,316             | 486,300,037             | 465,304,257             |
| 活期儲蓄存款  | 527,193,511             | 507,555,116             | 504,104,651             |
| 定期存款    | 533,340,423             | 573,244,036             | 511,695,993             |
| 可轉讓定期存單 | 2,510,600               | 427,800                 | 948,800                 |
| 定期儲蓄存款  | 278,045,143             | 252,214,965             | 250,787,239             |
| 應解匯款    | 1,085,821               | 1,043,879               | 1,409,945               |
| 匯出匯款    | 35,037                  | 1,556,260               | 93,848                  |
| 其 他     | 30,909                  | 29,829                  | 28,702                  |
|         | <u>\$ 1,843,756,686</u> | <u>\$ 1,835,735,239</u> | <u>\$ 1,744,860,173</u> |

## 二七、 應付債券

|        | 111年9月30日            | 110年12月31日           | 110年9月30日            |
|--------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 應付金融債券 | \$ 56,249,390        | \$ 50,548,494        | \$ 45,568,924        |
| 應付公司債  | <u>15,438,901</u>    | <u>12,424,338</u>    | <u>7,426,250</u>     |
|        | <u>\$ 71,688,291</u> | <u>\$ 62,972,832</u> | <u>\$ 52,995,174</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：

|                       | 111年9月30日 | 110年12月31日   | 110年9月30日    | 發 行 期 間                                    | 利 率                   |
|-----------------------|-----------|--------------|--------------|--------------------------------------------|-----------------------|
| 101 年第一期次順位金融債券<br>乙券 | \$ -      | \$ 1,299,947 | \$ 1,299,929 | 101.09.18-111.09.18，<br>到期一次還本             | 固定利率 1.65%，每年<br>付息一次 |
| 103 年第三期次順位金融債券<br>乙券 | 699,891   | 699,850      | 699,837      | 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 |
| 105 年第三期次順位金融債券       | 1,419,841 | 1,419,747    | 1,419,714    | 105.12.23-112.12.23，<br>到期一次還本             | 固定利率 1.50%，每年<br>付息一次 |
| 106 年第一期次順位金融債券<br>甲券 | 149,967   | 149,950      | 149,945      | 106.02.24-113.02.24，<br>到期一次還本             | 固定利率 1.60%，每年<br>付息一次 |
| 106 年第一期次順位金融債券<br>乙券 | 2,099,476 | 2,099,390    | 2,099,363    | 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 | 199,965   | 199,950      | 199,945      | 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 |
| 106 年第三期次順位金融債券<br>乙券 | 539,823   | 539,796      | 539,787      | 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       | 2,999,911 | 2,999,660    | 2,999,581    | 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 | 649,842   | 649,797      | 649,783      | 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 | 499,815   | 499,791      | 499,783      | 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       | 1,999,596 | 1,999,437    | 1,999,386    | 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 | 1,199,676 | 1,199,605    | 1,199,582    | 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 | 1,799,353 | 1,799,280    | 1,799,257    | 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       | 2,999,857 | 2,999,796    | 2,999,776    | 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       | 1,499,637 | 1,499,503    | 1,499,459    | 108.08.23，無到期日非<br>累積，惟第 5 年 1 個<br>月後有贖回權 | 固定利率 2.00%，每年<br>付息一次 |

(接次頁)

(承前頁)

|                       | 111年9月30日            | 110年12月31日           | 110年9月30日            | 發 行 期 間                                    | 利 率                   |
|-----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|--------------------------------------------|-----------------------|
| 108 年第五期次順位金融債券<br>甲券 | \$ 1,749,461         | \$ 1,749,359         | \$ 1,749,325         | 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 | 1,749,330            | 1,749,260            | 1,749,237            | 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       | 2,999,509            | 2,999,382            | 2,999,342            | 109.03.31，無到期日非<br>累積，惟第 5 年 4 個<br>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       | 1,999,504            | 1,999,456            | 1,999,440            | 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       | 2,899,628            | 2,899,532            | 2,899,501            | 109.06.30，無到期日非<br>累積，惟第 5 年 1 個<br>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       | 2,599,487            | 2,599,439            | 2,599,423            | 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       | 2,099,714            | 2,099,648            | 2,099,625            | 109.10.29，無到期日非<br>累積，惟第 5 年 1 個<br>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       | 2,399,547            | 2,399,508            | 2,399,494            | 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       | 999,778              | 999,726              | 999,708              | 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       | 999,778              | 999,732              | 999,717              | 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       | 2,719,545            | 2,719,455            | 2,719,425            | 110.05.28，無到期日非<br>累積，惟第 5 年 2 個<br>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       | 2,299,604            | 2,299,571            | 2,299,560            | 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       | 3,279,594            | 3,279,522            | -                    | 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       | 1,699,448            | 1,699,405            | -                    | 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       | 4,999,180            | -                    | -                    | 111.03.28，無到期日非<br>累積，惟第 5 年 4 個<br>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       | <u>1,999,633</u>     | <u>-</u>             | <u>-</u>             | 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 |
|                       | <u>\$ 56,249,390</u> | <u>\$ 50,548,494</u> | <u>\$ 45,568,924</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：

|                              | 111年9月30日            | 110年12月31日           | 110年9月30日           | 發 行 期 間                        | 利 率                   |
|------------------------------|----------------------|----------------------|---------------------|--------------------------------|-----------------------|
| 本 公 司                        |                      |                      |                     |                                |                       |
| 109 年度第一次無擔保普<br>通公司債        | \$ 4,996,750         | \$ 4,995,700         | \$ 4,994,876        | 109.01.15-114.01.15，<br>到期一次還本 | 固定利率 0.79%，每年<br>付息一次 |
| 110 年度第一次無擔保普<br>通公司債        | 4,994,694            | 4,993,729            | -                   | 110.10.21-115.10.21，<br>到期一次還本 | 固定利率 0.56%，每年<br>付息一次 |
| 永豐金證券                        |                      |                      |                     |                                |                       |
| 109 年度第一次無擔保普<br>通公司債        | 2,000,000            | 2,000,000            | 2,000,000           | 109.01.08-114.01.08，<br>到期一次還本 | 固定利率 0.80%，每年<br>付息一次 |
| 109 年度第二次無擔保普<br>通公司債（註）     | 447,457              | 434,909              | 431,374             | 109.12.23-111.12.23，<br>到期一次還本 | 固定利率 3.20%，每年<br>付息一次 |
| 111 年度第一次無擔保次<br>順位普通公司債（甲券） | 400,000              | -                    | -                   | 111.05.27-118.05.27，<br>到期一次還本 | 固定利率 2.00%，每年<br>付息一次 |
| 111 年度第一次無擔保次<br>順位普通公司債（乙券） | 600,000              | -                    | -                   | 111.05.27-121.05.27，<br>到期一次還本 | 固定利率 2.20%，每年<br>付息一次 |
| 111 年度第二次無擔保次<br>順位普通公司債（甲券） | 1,450,000            | -                    | -                   | 111.08.26-118.08.26，<br>到期一次還本 | 固定利率 2.40%，每年<br>付息一次 |
| 111 年度第二次無擔保次<br>順位普通公司債（乙券） | <u>550,000</u>       | <u>-</u>             | <u>-</u>            | 111.08.26-121.08.26，<br>到期一次還本 | 固定利率 2.50%，每年<br>付息一次 |
|                              | <u>\$ 15,438,901</u> | <u>\$ 12,424,338</u> | <u>\$ 7,426,250</u> |                                |                       |

註：金額係人民幣 100,000 仟元分別以 111 年 9 月暨 110 年 12 月及 9 月底匯率計算。

## 二八、 借 款

### (一) 短期借款

|           | 111年9月30日           | 110年12月31日          | 110年9月30日           |
|-----------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 信用借款      | \$ 5,078,685        | \$ 4,586,505        | \$ 7,346,934        |
| 擔保借款      | 725,000             | 780,000             | 1,240,000           |
|           | <u>\$ 5,803,685</u> | <u>\$ 5,366,505</u> | <u>\$ 8,586,934</u> |
| 到 期 日     | 111.10-112.9        | 111.1-111.12        | 110.10-111.9        |
| 年 利 率 區 間 | 1.20%-<br>4.75%     | 0.80%-<br>5.66766%  | 0.90%-<br>5.18127%  |

### (二) 長期借款

|           | 111年9月30日           | 110年12月31日          | 110年9月30日            |
|-----------|---------------------|---------------------|----------------------|
| 信用借款      | <u>\$ 2,562,361</u> | <u>\$ 2,239,088</u> | <u>\$ 1,442,664</u>  |
| 到 期 日     | 111.10-113.6        | 111.1-112.9         | 110.11-112.9         |
| 年 利 率 區 間 | 3.76%-<br>4.75000%  | 0.995%-<br>4.67500% | 1.2975%-<br>4.95000% |

### 永豐金證券

永豐金證券（開曼）因營運資金需求，於 107 年 12 月 18 日與聯貸銀行簽訂聯合授信合約，授信金額為美金 60,000 仟元，授信期間自首次動用日為 107 年 12 月 28 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（開曼）因營運資金需求，於 110 年 12 月與銀行簽訂授信合約，授信金額合計為美金 45,000 仟元，授信期間自簽約日或首次動撥日起算三年，授信期間內得循環動用，惟依授信合約之約定，授信期間內永豐金證券（開曼）不得將其持有之子公司股權設定予他人。

### 永豐金租賃

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

上述借款依合約規定設有限制條件如下：

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

有關上述借款之擔保品，請參閱附註四六。



## 二九、 負債準備

|          | 111年9月30日           | 110年12月31日          | 110年9月30日           |
|----------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 員工福利負債準備 | \$ 2,772,338        | \$ 3,083,797        | \$ 3,105,627        |
| 融資承諾準備   | 220,847             | 163,432             | 180,420             |
| 保證責任準備   | 315,414             | 395,361             | 370,219             |
| 除役負債準備   | 157,515             | 136,227             | 130,343             |
| 其他準備     | 9,205               | 23,836              | 35,858              |
| 合 計      | <u>\$ 3,475,319</u> | <u>\$ 3,802,653</u> | <u>\$ 3,822,467</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：

|          | 111年1月1日至9月30日    |                   |                 |
|----------|-------------------|-------------------|-----------------|
|          | 融資承諾準備            | 保證責任準備            | 其 他 準 備         |
| 期初餘額     | \$ 163,432        | \$ 395,361        | \$ 23,836       |
| 本期提列（迴轉） | 44,152            | ( 81,412)         | ( 17,438)       |
| 匯率影響數    | 13,263            | 1,465             | 2,807           |
| 期末餘額     | <u>\$ 220,847</u> | <u>\$ 315,414</u> | <u>\$ 9,205</u> |

|          | 110年1月1日至9月30日    |                   |                  |
|----------|-------------------|-------------------|------------------|
|          | 融資承諾準備            | 保證責任準備            | 其 他 準 備          |
| 期初餘額     | \$ 217,077        | \$ 313,880        | \$ 15,420        |
| 本期（迴轉）提列 | ( 34,620)         | 57,205            | 20,876           |
| 匯率影響數    | ( 2,037)          | ( 866)            | ( 438)           |
| 期末餘額     | <u>\$ 180,420</u> | <u>\$ 370,219</u> | <u>\$ 35,858</u> |

## 三十、 員工福利負債準備

|                          | 111年9月30日           | 110年12月31日          | 110年9月30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                  | \$ 73,458           | \$ 74,485           | \$ 72,508           |
| －確定福利計畫                  | 2,209,296           | 2,527,144           | 2,683,093           |
| －員工優惠存款計畫                | 354,445             | 340,375             | 306,853             |
| －其 他                     | 208,597             | 216,278             | 115,681             |
| 合 計                      | <u>\$ 2,845,796</u> | <u>\$ 3,158,282</u> | <u>\$ 3,178,135</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 111 年 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 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 171,949 仟元、175,582 仟元及 86,562 仟元，其中屬已既得之總內含價值分別為 134,160 仟元、134,160 仟元及 59,682 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 110 年及 109 年 12 月 31 日精算決定在各期間分別認列於下列項目：

|      | 111年1月1日<br>至9月30日 | 110年1月1日<br>至9月30日 |
|------|--------------------|--------------------|
| 營業費用 | \$ 83,425          | \$ 90,527          |

### 三一、 其他金融負債

|            | 111年9月30日            | 110年12月31日           | 110年9月30日            |
|------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 結構型商品所收取本金 | \$ 35,178,033        | \$ 12,013,819        | \$ 13,213,798        |
| 期貨交易人權益    | 32,838,169           | 35,114,017           | 34,386,104           |
| 專戶分戶帳客戶權益  | 653,350              | 495,486              | 383,592              |
| 其他         | 15,817               | 48,708               | 99,637               |
| 合計         | <u>\$ 68,685,369</u> | <u>\$ 47,672,030</u> | <u>\$ 48,083,131</u> |

### 三二、 其他負債

|          | 111年9月30日            | 110年12月31日           | 110年9月30日            |
|----------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 借券保證金—存入 | \$ 11,778,082        | \$ 9,349,612         | \$ 6,698,611         |
| 存入保證金    | 3,457,362            | 2,264,570            | 2,497,081            |
| 代收承銷股款   | 1,362,406            | 15,082,130           | 2,339,934            |
| 暫收及待結轉款項 | 715,919              | 707,186              | 1,336,930            |
| 代收複委託交易款 | 345,720              | 611,193              | 807,069              |
| 預收款項     | 171,967              | 215,172              | 242,219              |
| 遞延收入     | 96,997               | 114,579              | 105,460              |
| 其他       | 497,147              | 441,459              | 522,317              |
| 合計       | <u>\$ 18,425,600</u> | <u>\$ 28,785,901</u> | <u>\$ 14,549,621</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於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：

|                 | 111年7月1日<br>至9月30日 | 110年7月1日<br>至9月30日 | 111年1月1日<br>至9月30日  | 110年1月1日<br>至9月30日  |
|-----------------|--------------------|--------------------|---------------------|---------------------|
| 當期所得稅           |                    |                    |                     |                     |
| 本期產生者           | \$ 815,758         | \$ 643,156         | \$ 1,949,984        | \$ 2,101,440        |
| 未分配盈餘加徵         | ( 4 )              | 153,824            | 268,225             | 156,128             |
| 以前年度之調整         | <u>29,669</u>      | <u>( 2 )</u>       | <u>8,089</u>        | <u>( 1,938 )</u>    |
|                 | <u>845,423</u>     | <u>796,978</u>     | <u>2,226,298</u>    | <u>2,255,630</u>    |
| 遞延所得稅           |                    |                    |                     |                     |
| 暫時性差異之發生及<br>迴轉 | <u>90,122</u>      | <u>37,495</u>      | <u>496,053</u>      | <u>( 287,111 )</u>  |
| 認列於損益之所得稅費用     | <u>\$ 935,545</u>  | <u>\$ 834,473</u>  | <u>\$ 2,722,351</u> | <u>\$ 1,968,519</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

|                                           | 111年7月1日<br>至9月30日    | 110年7月1日<br>至9月30日   | 111年1月1日<br>至9月30日    | 110年1月1日<br>至9月30日 |
|-------------------------------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|--------------------|
| 遞延所得稅                                     |                       |                      |                       |                    |
| 本期產生                                      |                       |                      |                       |                    |
| — 國外營運機構財務<br>報表換算之兌換差<br>額               | ( \$ 109,347 )        | \$ 3,249             | ( \$ 249,787 )        | \$ 84,541          |
| — 透過其他綜合損益<br>按公允價值衡量之<br>金融資產未實現評<br>價損益 | ( 11,139 )            | ( 13,989 )           | 28,783                | ( 884 )            |
| — 採用權益法認列之<br>關聯企業其他綜合<br>損益之份額           | <u>1,120</u>          | <u>( 6 )</u>         | <u>2,435</u>          | <u>( 293 )</u>     |
| 認列於其他綜合損益之所<br>得稅                         | <u>( \$ 119,366 )</u> | <u>( \$ 10,746 )</u> | <u>( \$ 218,569 )</u> | <u>\$ 83,364</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 106 年度。其中 101 至 106 年度，由於各項耗竭及攤提、認購（售）權證損失等歧見尚未獲解決，上述年度之營所稅申報案仍在進行稅務行政救濟中，永豐金證券已就核定結果估列所得稅費用並支付相關稅額 64,361 仟元。

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

(五) 餘合併個體各公司營利事業所得稅核定情形

|       | 核 定 年 度                       |
|-------|-------------------------------|
| 永豐金控  | 106 年度                        |
| 永豐銀行  | 106 年度                        |
| 永豐創投  | 106 年度                        |
| 永豐金租賃 | 106 年度                        |
| 永豐投信  | 106 年度                        |
| 永豐期貨  | 109 年度                        |
| 永豐投顧  | 109 年度                        |
| 永豐證創投 | 109 年 3 月 13 日<br>至 12 月 31 日 |

### 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。

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。

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，每股發行價格暫定為 15.25 元。實際發行股數及實際發行價格俟奉主管機核准後，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。

#### 特 別 股

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

本公司發行之甲種記名式特別股，其權利義務及其他重要條件列示如下：

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

8. 甲種特別股自發行日起滿3年之次日起，除依法暫停過戶期間，及自本公司召開董事會決定無償配股停止過戶除權公告日、現金股息停止過戶除息公告日或現金增資認股停止過戶除權公告日前3個營業日起，至權利分派基準日止之期間及其他依法不得轉換之期間外，甲種特別股股東得隨時申請部分或全部將其持有之甲種特別股以壹股甲種特別股轉換為本公司壹股普通股，轉換後之普通股，其權利義務與原普通股完全相同。
9. 甲種特別股於各年度分派股息除權（息）基準日前轉換成普通股者，不得參與分派當年度及其後發放之特別股股息，但如有累積未分派之特別股股息，應繼續於當年度及以後之各年度優先分派；甲種特別股轉換成普通股之當年度如已參與分派特別股股息者，不得再參與當年度普通股股息之分派。
10. 甲種特別股無到期期限，自發行日起滿15年之次日起，本公司得以盈餘或發行新股所得之股款或其他法令許可之方式，按發行價格加計過去年度積欠股息暨當年度依實際發行日數計算之股息，收回部分或全部甲種特別股。本公司收回甲種特別股時，應於30日前以書面通知甲種特別股股東，甲種特別股股東於本公司收回前將其持有之甲種特別股轉換為普通股之權利，不因其接獲收回通知而受影響。

本公司發行之甲種特別股70,000仟股，依IAS 32之規定，將甲種特別股之轉換選擇權與負債分離，並分別認列為權益290,940仟元（帳列資本公積－轉換權）及特別股負債129,060仟元。該等特別股已於101年度補辦公開發行並經金管會101年12月28日金管證發字第1010058323號函申報生效在案，截至111年9月30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

|            | 111年9月30日           | 110年12月31日          | 110年9月30日           |
|------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 股票溢價       | \$ 2,080,001        | \$ 2,080,001        | \$ 2,080,001        |
| 轉 換 權      | 41,562              | 41,562              | 41,562              |
| 員工認股權－現金增資 | 102,570             | 102,570             | 102,570             |
| 其 他        | 4,648               | 4,631               | 4,631               |
|            | <u>\$ 2,228,781</u> | <u>\$ 2,228,764</u> | <u>\$ 2,228,764</u> |

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

依公司法規定國內公司現行採用權益法認列關聯企業及合資股權淨值之變動數，可用以彌補虧損，另因員工認股權產生之資本公積，屬過渡性質，不得作為任何用途。

永豐金控於103年7月25日經董事會決議通過現金增資案，並依法保留增資股數之10%由永豐金控集團公司員工認購並於當年度以給與日認股權之公允價值認列股份基礎給付之資本公積為102,570仟元。

金融控股公司因金融機構股份轉換時所貸記之資本公積，如係來自金融機構轉換前依台財融(一)字第0910016280號函定義之未分配盈餘者，依金融控股公司法第四十七條第四項及相關規定，得分派現金股利，亦得於轉換當年度撥

充資本，且其撥充資本比例不受證券交易法第四十一條第二項及證券交易法施行細則第八條之限制。上述定義之資本公積已於 93 年度盈餘分配案全數分配完畢。

### (三) 其他權益項目

|                             | 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<br>變動影響數 | 合計              |
|-----------------------------|---------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------|-----------------|
| 111 年 1 月 1 日餘額             | (\$ 1,891,151)            | \$ 4,503,408                          | (\$ 568,342)                        | \$ 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   | 1,244,532                 | -                                     | -                                   | 1,244,532       |
| —相關所得稅                      | ( 249,787 )               | -                                     | -                                   | ( 249,787 )     |
| 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                     | -                         | ( 5,186,043 )                         | ( 14,929,864 )                      | ( 20,115,907 )  |
| —債務工具備抵損失調整                 | -                         | -                                     | 1,724                               | 1,724           |
| —本期處分                       | -                         | -                                     | 31,374                              | 31,374          |
| —處分損益移轉至保留盈餘                | -                         | ( 304,370 )                           | -                                   | ( 304,370 )     |
| —相關所得稅                      | -                         | 3,714                                 | 25,069                              | 28,783          |
| 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                      | ( 12,178 )                | -                                     | -                                   | ( 12,178 )      |
| —相關所得稅                      | 2,435                     | -                                     | -                                   | 2,435           |
| 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                      | -                         | -                                     | 43,655                              | 43,655          |
| 111 年 9 月 30 日餘額            | (\$ 906,149)              | (\$ 983,291)                          | (\$ 15,440,039)                     | (\$ 17,371,706) |
| 110 年 1 月 1 日餘額             | (\$ 1,593,696)            | \$ 2,603,071                          | \$ 3,438,742                        | \$ 4,365,774    |
| 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   | ( 425,954 )               | -                                     | -                                   | ( 425,954 )     |
| —相關所得稅                      | 84,541                    | -                                     | -                                   | 84,541          |
| 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                     | -                         | 1,500,312                             | ( 1,487,520 )                       | 12,792          |
| —債務工具備抵損失調整                 | -                         | -                                     | ( 9,580 )                           | ( 9,580 )       |
| —本期處分                       | -                         | -                                     | ( 787,841 )                         | ( 787,841 )     |
| —處分損益移轉至保留盈餘                | -                         | ( 852,005 )                           | -                                   | ( 852,005 )     |
| —相關所得稅                      | -                         | 1,685                                 | ( 2,569 )                           | ( 884 )         |
| 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                      | 1,464                     | -                                     | -                                   | 1,464           |
| —相關所得稅                      | ( 293 )                   | -                                     | -                                   | ( 293 )         |
| 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                      | -                         | -                                     | ( 2,097 )                           | ( 2,097 )       |
| 110 年 9 月 30 日餘額            | (\$ 1,933,938)            | \$ 3,253,063                          | \$ 1,151,232                        | \$ 2,385,917    |

### (四) 盈餘分配及股利政策

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

前項法定盈餘公積已達實收資本總額時，得免繼續提列法定盈餘公積。

本公司依金管證發字第 1090150022 號令及「採用國際財務報導準則（IFRSs）後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定提列及迴轉特別盈餘公積，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。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。

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 110 年 7 月 20 日決議 109 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 | \$ 1,218,469 |         |
| 現金股利   | 7,889,738    | \$ 0.7  |

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

|        | 盈 餘 分 配 案    | 每股股利（元） |
|--------|--------------|---------|
| 法定盈餘公積 | \$ 1,723,160 |         |
| 現金股利   | 9,016,843    | \$ 0.8  |
| 股票股利   | 1,127,105    | 0.1     |

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

### 三五、 利息淨收益

|              | 111年7月1日<br>至9月30日   | 110年7月1日<br>至9月30日   | 111年1月1日<br>至9月30日    | 110年1月1日<br>至9月30日   |
|--------------|----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|
| 利息收入         |                      |                      |                       |                      |
| 貼現及放款利息收入    | \$ 8,368,370         | \$ 5,495,397         | \$ 20,862,247         | \$ 16,019,598        |
| 投資有價證券息      | 2,539,139            | 1,474,862            | 6,098,866             | 4,539,769            |
| 存放及拆放同業利息收入  | 972,835              | 159,123              | 1,526,726             | 452,285              |
| 融資利息收入       | 343,303              | 411,258              | 1,124,668             | 1,168,118            |
| 信用卡循環利息收入    | 124,112              | 124,496              | 370,027               | 385,255              |
| 附賣回票債券投資息    | 214,921              | 34,835               | 341,145               | 115,322              |
| 存款息          | 96,658               | 40,831               | 188,971               | 134,774              |
| 其他利息收入       | 254,594              | 129,886              | 567,522               | 371,445              |
| 小 計          | <u>12,913,932</u>    | <u>7,870,688</u>     | <u>31,080,172</u>     | <u>23,186,566</u>    |
| 利息費用         |                      |                      |                       |                      |
| 存款利息費用       | ( 4,132,898 )        | ( 1,699,142 )        | ( 8,264,891 )         | ( 5,125,072 )        |
| 同業拆放利息費用     | ( 499,913 )          | ( 83,171 )           | ( 851,767 )           | ( 299,538 )          |
| 金融債券利息費用     | ( 223,032 )          | ( 185,685 )          | ( 635,569 )           | ( 584,838 )          |
| 附買回票債券負債利息費用 | ( 350,568 )          | ( 32,247 )           | ( 548,566 )           | ( 122,037 )          |
| 結構型商品利息費用    | ( 200,362 )          | ( 85,828 )           | ( 399,678 )           | ( 241,882 )          |
| 借款息          | ( 167,852 )          | ( 81,966 )           | ( 367,223 )           | ( 295,822 )          |
| 其他利息費用       | ( 85,653 )           | ( 43,174 )           | ( 190,982 )           | ( 133,244 )          |
| 小 計          | <u>( 5,660,278 )</u> | <u>( 2,211,213 )</u> | <u>( 11,258,676 )</u> | <u>( 6,802,433 )</u> |
| 合 計          | <u>\$ 7,253,654</u>  | <u>\$ 5,659,475</u>  | <u>\$ 19,821,496</u>  | <u>\$ 16,384,133</u> |

### 三六、手續費及佣金淨收益

|               | 111年7月1日<br>至9月30日  | 110年7月1日<br>至9月30日  | 111年1月1日<br>至9月30日   | 110年1月1日<br>至9月30日   |
|---------------|---------------------|---------------------|----------------------|----------------------|
| 手續費收入         |                     |                     |                      |                      |
| 經紀手續費收入       | \$ 1,787,630        | \$ 2,713,193        | \$ 5,628,527         | \$ 7,948,666         |
| 信託及其附屬業務手續費收入 | 650,250             | 787,029             | 2,123,599            | 2,595,184            |
| 保險業務手續費收入     | 430,204             | 685,121             | 2,361,560            | 2,229,619            |
| 放款手續費收入       | 412,968             | 408,360             | 1,826,289            | 1,330,867            |
| 信用卡業務手續費收入    | 184,787             | 157,744             | 501,432              | 472,648              |
| 其他手續費收入       | 379,890             | 311,352             | 1,167,937            | 1,007,524            |
| 小計            | <u>3,845,729</u>    | <u>5,062,799</u>    | <u>13,609,344</u>    | <u>15,584,508</u>    |
| 手續費費用         |                     |                     |                      |                      |
| 經紀經手費支出       | ( 175,438 )         | ( 257,193 )         | ( 555,237 )          | ( 707,552 )          |
| 信用卡業務手續費支出    | ( 180,165 )         | ( 148,557 )         | ( 493,454 )          | ( 431,108 )          |
| 跨行手續費支出       | ( 85,298 )          | ( 56,108 )          | ( 244,746 )          | ( 176,436 )          |
| 信託手續費         | ( 56,646 )          | ( 53,698 )          | ( 166,591 )          | ( 158,107 )          |
| 結算交割服務費支出     | ( 44,880 )          | ( 45,912 )          | ( 137,110 )          | ( 129,468 )          |
| 期貨佣金支出        | ( 34,980 )          | ( 31,546 )          | ( 116,070 )          | ( 89,102 )           |
| 其他手續費支出       | ( 126,977 )         | ( 99,039 )          | ( 341,651 )          | ( 319,551 )          |
| 小計            | <u>( 704,384 )</u>  | <u>( 692,053 )</u>  | <u>( 2,054,859 )</u> | <u>( 2,011,324 )</u> |
| 合計            | <u>\$ 3,141,345</u> | <u>\$ 4,370,746</u> | <u>\$ 11,554,485</u> | <u>\$ 13,573,184</u> |

### 三七、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

|                       | 111年7月1日<br>至9月30日 | 110年7月1日<br>至9月30日 | 111年1月1日<br>至9月30日   | 110年1月1日<br>至9月30日 |
|-----------------------|--------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債處分 |                    |                    |                      |                    |
| (損) 益                 |                    |                    |                      |                    |
| 債券及附賣回融券交易            | \$ 711,551         | ( \$ 37,915 )      | \$ 1,086,788         | ( \$ 45,202 )      |
| 股票                    | ( 1,716 )          | 27,686             | 78,145               | 160,122            |
| 政府公債                  | ( 179,850 )        | 27,709             | ( 542,010 )          | ( 43,105 )         |
| 營業證券－避險               | ( 152,821 )        | 321,742            | ( 652,082 )          | 1,125,096          |
| 公司債                   | ( 166,205 )        | 25,191             | ( 773,927 )          | 113,378            |
| 營業證券－自營               | ( 1,193,442 )      | 462,909            | ( 2,018,157 )        | 2,159,528          |
| 利率交換合約                | 429,015            | 223,115            | 1,354,503            | 1,115,558          |
| 期貨合約                  | 298,373            | 3,207              | 206,949              | ( 683,329 )        |
| 發行認購(售)權證             | 415,755            | ( 299,451 )        | ( 230,371 )          | ( 1,048,349 )      |
| 資產交換合約                | ( 87,534 )         | ( 239,858 )        | ( 523,970 )          | ( 974,804 )        |
| 外匯換匯合約及混合交換匯率型結構式商品   | ( 175,641 )        | 51,481             | ( 540,114 )          | ( 92,752 )         |
| 選擇權合約                 | ( 589,203 )        | 19,149             | ( 546,155 )          | 124,190            |
| 其他                    | 69,620             | 120,726            | 53,554               | 194,169            |
| 小計                    | <u>( 622,098 )</u> | <u>705,691</u>     | <u>( 3,046,847 )</u> | <u>2,104,500</u>   |

(接次頁)



(承前頁)

|                    | 111年7月1日<br>至9月30日 | 110年7月1日<br>至9月30日 | 111年1月1日<br>至9月30日 | 110年1月1日<br>至9月30日  |
|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|---------------------|
| <u>透過損益按公允價值衡量</u> |                    |                    |                    |                     |
| <u>之金融資產及負債評價</u>  |                    |                    |                    |                     |
| <u>(損) 益</u>       |                    |                    |                    |                     |
| 借券及附賣回融券交          |                    |                    |                    |                     |
| 易                  | (\$ 506,231)       | \$ 111,133         | \$ 2,048,029       | \$ 108,510          |
| 營業證券－避險            | ( 19,809)          | ( 1,172,765)       | ( 129,206)         | ( 44,748)           |
| 股 票                | ( 79,208)          | ( 107,287)         | ( 236,248)         | ( 56,556)           |
| 公 司 債              | ( 104,793)         | ( 45,330)          | ( 941,932)         | ( 23,936)           |
| 營業證券－自營            | ( 621,478)         | ( 542,887)         | ( 3,316,658)       | ( 473,431)          |
| 利率交換合約             | 988,739            | ( 77,433)          | 3,161,749          | ( 778,995)          |
| 發行認購(售)權證          | ( 271,341)         | 1,379,826          | 977,724            | 421,313             |
| 資產交換合約             | 150,528            | 340,072            | 723,590            | 397,344             |
| 期貨合約               | 399,162            | 42,088             | 506,576            | 56,780              |
| 遠期外匯合約             | ( 309,133)         | ( 79,211)          | ( 162,171)         | ( 35,512)           |
| 選擇權合約              | 313,236            | ( 16,703)          | ( 600,477)         | ( 88,326)           |
| 其 他                | 8,264              | ( 267,032)         | ( 222,933)         | ( 160,967)          |
| 小 計                | ( 52,064)          | ( 435,529)         | 1,808,043          | ( 678,524)          |
| 利息收入               | 189,443            | 218,594            | 514,759            | 572,184             |
| 股利收入               | 509,198            | 125,895            | 1,447,475          | 159,494             |
| 合 計                | <u>\$ 24,479</u>   | <u>\$ 614,651</u>  | <u>\$ 723,430</u>  | <u>\$ 2,157,654</u> |

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

### 三八、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益

|            | 111年7月1日<br>至9月30日 | 110年7月1日<br>至9月30日  | 111年1月1日<br>至9月30日  | 110年1月1日<br>至9月30日  |
|------------|--------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 股利收入       |                    |                     |                     |                     |
| 報導期間結束日仍持有 | \$ 909,506         | \$ 585,878          | \$ 1,419,998        | \$ 802,004          |
| 報導期間內除列股票  | 97,318             | 108,100             | 97,698              | 117,647             |
| 債務工具處分(損)益 | ( 151,948)         | 380,895             | ( 31,374)           | 787,841             |
|            | <u>\$ 854,876</u>  | <u>\$ 1,074,873</u> | <u>\$ 1,486,322</u> | <u>\$ 1,707,492</u> |

### 三九、資產減損(損失)迴轉利益

|             | 111年7月1日<br>至9月30日 | 110年7月1日<br>至9月30日 | 111年1月1日<br>至9月30日 | 110年1月1日<br>至9月30日 |
|-------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 其他金融資產減損迴轉利 |                    |                    |                    |                    |
| 益           | \$ 1,593           | \$ 9,876           | \$ 45,232          | \$ 29,611          |
| 其 他         | 2,959              | 956                | 30,777             | 7,588              |
|             | <u>\$ 4,552</u>    | <u>\$ 10,832</u>   | <u>\$ 76,009</u>   | <u>\$ 37,199</u>   |

#### 四十、 其他利息以外淨損益

|             | 111年7月1日<br>至9月30日 | 110年7月1日<br>至9月30日 | 111年1月1日<br>至9月30日 | 110年1月1日<br>至9月30日 |
|-------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 借券收入        | \$ 133,168         | \$ 92,442          | \$ 402,808         | \$ 214,847         |
| 營業資產租金收入    | 53,812             | 53,439             | 165,376            | 148,212            |
| 股務代理收入      | 39,044             | 37,564             | 102,946            | 93,316             |
| 租賃收入        | 11,861             | 13,093             | 36,361             | 40,993             |
| 交易獎勵金       | 7,097              | 8,295              | 21,964             | 33,768             |
| 保險理賠收入      | 1,498              | 234                | 3,455              | 30,013             |
| 發行認購（售）權證費用 | ( 42,107 )         | ( 58,056 )         | ( 129,612 )        | ( 147,663 )        |
| 其 他         | 38,219             | 57,190             | 105,222            | 130,207            |
| 合 計         | <u>\$ 242,592</u>  | <u>\$ 204,201</u>  | <u>\$ 708,520</u>  | <u>\$ 543,693</u>  |

#### 四一、 員工福利費用

|          | 111年7月1日<br>至9月30日  | 110年7月1日<br>至9月30日  | 111年1月1日<br>至9月30日   | 110年1月1日<br>至9月30日  |
|----------|---------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| 薪資費用     | \$ 3,668,036        | \$ 3,757,102        | \$ 10,725,892        | \$10,930,358        |
| 勞健保費用    | 218,447             | 216,077             | 732,122              | 688,596             |
| 退休金費用    | 125,136             | 126,443             | 381,998              | 377,020             |
| 其他員工福利費用 | 297,684             | 248,081             | 820,258              | 720,024             |
| 合 計      | <u>\$ 4,309,303</u> | <u>\$ 4,347,703</u> | <u>\$ 12,660,270</u> | <u>\$12,715,998</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 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日所估列之員工酬勞分別為 1,302 仟元及 1,269 仟元暨董事酬勞分別為 32,559 仟元及 34,259 仟元，係分別依公司章程及過去經驗以可能發放之金額為基礎計算。

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

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

本公司於 110 年 1 月 29 日及 2 月 26 日董事會分別決議配發 109 年度員工酬勞 1,500 仟元及董事酬勞 28,344 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 110 年 7 月 20 日股東常會報告 109 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。111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之現金交割股份基礎給付費用分別為迴轉 3,430 仟元及認列 4,722 仟元。

#### 四二、折舊及攤銷費用

|         | 111年7月1日<br>至9月30日 | 110年7月1日<br>至9月30日 | 111年1月1日<br>至9月30日  | 110年1月1日<br>至9月30日  |
|---------|--------------------|--------------------|---------------------|---------------------|
| 折舊費用    |                    |                    |                     |                     |
| 土地改良物   | \$ 120             | \$ 77              | \$ 347              | \$ 229              |
| 房屋及建築物  | 53,683             | 51,156             | 158,207             | 152,019             |
| 機械及電腦設備 | 108,304            | 93,020             | 313,640             | 273,120             |
| 交通及運輸設備 | 33,790             | 39,891             | 100,368             | 104,968             |
| 什項設備    | 32,516             | 27,729             | 94,988              | 81,624              |
| 租賃權益改良  | 25,538             | 22,690             | 71,767              | 69,574              |
| 使用權資產   | 233,781            | 230,301            | 697,892             | 689,489             |
| 小計      | <u>487,732</u>     | <u>464,864</u>     | <u>1,437,209</u>    | <u>1,371,023</u>    |
| 攤銷費用    | <u>98,437</u>      | <u>88,407</u>      | <u>281,604</u>      | <u>261,933</u>      |
| 合計      | <u>\$ 586,169</u>  | <u>\$ 553,271</u>  | <u>\$ 1,718,813</u> | <u>\$ 1,632,956</u> |

#### 四三、其他業務及管理費用

|       | 111年7月1日<br>至9月30日  | 110年7月1日<br>至9月30日  | 111年1月1日<br>至9月30日  | 110年1月1日<br>至9月30日  |
|-------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 稅捐及規費 | \$ 496,702          | \$ 406,379          | \$ 1,366,994        | \$ 1,172,287        |
| 自動化設備 | 285,954             | 246,949             | 829,816             | 748,244             |
| 專業服務費 | 162,842             | 146,694             | 482,407             | 418,011             |
| 業務推廣費 | 156,725             | 112,100             | 419,635             | 324,179             |
| 場所費用  | 121,336             | 117,470             | 337,437             | 334,931             |
| 保險費   | 116,752             | 98,164              | 332,715             | 286,465             |
| 通訊費用  | 96,622              | 96,147              | 305,969             | 294,749             |
| 其他    | 314,337             | 313,326             | 1,018,845           | 884,545             |
| 合計    | <u>\$ 1,751,270</u> | <u>\$ 1,537,229</u> | <u>\$ 5,093,818</u> | <u>\$ 4,463,411</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。

|        | 111年7月1日<br>至9月30日 | 110年7月1日<br>至9月30日 | 111年1月1日<br>至9月30日 | 單位：每股元<br>110年1月1日<br>至9月30日 |
|--------|--------------------|--------------------|--------------------|------------------------------|
| 基本每股盈餘 | <u>\$ 0.41</u>     | <u>\$ 0.37</u>     | <u>\$ 1.14</u>     | <u>\$ 1.12</u>               |
| 稀釋每股盈餘 | <u>\$ 0.41</u>     | <u>\$ 0.37</u>     | <u>\$ 1.14</u>     | <u>\$ 1.12</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

|                    | 111年7月1日<br>至9月30日  | 110年7月1日<br>至9月30日  | 111年1月1日<br>至9月30日  | 110年1月1日<br>至9月30日  |
|--------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 用以計算基本每股盈餘之<br>淨利  | \$ 4,708,097        | \$ 4,206,107        | \$12,935,924        | \$12,794,116        |
| 具稀釋作用潛在普通股之<br>影響： |                     |                     |                     |                     |
| 特別股                | 268                 | 224                 | 730                 | 664                 |
| 員工酬勞               | -                   | -                   | -                   | -                   |
| 用以計算稀釋每股盈餘之<br>淨利  | <u>\$ 4,708,365</u> | <u>\$ 4,206,331</u> | <u>\$12,936,654</u> | <u>\$12,794,780</u> |

股    數

|                          | 111年7月1日<br>至9月30日 | 110年7月1日<br>至9月30日 | 111年1月1日<br>至9月30日 | 單位：仟股<br>110年1月1日<br>至9月30日 |
|--------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-----------------------------|
| 用以計算基本每股盈餘之<br>普通股加權平均股數 | 11,383,765         | 11,383,765         | 11,383,765         | 11,383,765                  |
| 具稀釋作用潛在普通股之<br>影響：       |                    |                    |                    |                             |
| 特別股                      | 10,000             | 10,000             | 10,000             | 10,000                      |
| 員工酬勞                     | 75                 | 91                 | 85                 | 105                         |
| 用以計算稀釋每股盈餘之<br>普通股加權平均股數 | <u>11,393,840</u>  | <u>11,393,856</u>  | <u>11,393,850</u>  | <u>11,393,870</u>           |

計算比較期間每股盈餘時 111 年 8 月 16 日無償配股之影響業已追溯調整，調整後 110 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 1 月 1 日至 9 月 30 日基本每股盈餘由 0.37 元及 1.14 元減少為 0.37 元及 1.12 元，稀釋每股盈餘由 0.37 元及 1.13 元減少為 0.37 元及 1.12 元。

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

四五、關係人交易

除於合併財務報告其他附註所述者外，本公司及子公司與其他關係人間之交易如下：

(一) 關係人名稱及關係

| 關    係    人    名    稱 | 與本公司及子公司之關係                      |
|-----------------------|----------------------------------|
| 財團法人永豐基金會             | 本公司董事長之相關事業                      |
| 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                    |
| 新唐科技股份有限公司（新唐科技）      | 本公司董事長配偶之相關事業（自 110 年 11 月非為關係人） |
| 全球人壽保險股份有限公司（全球人壽）    | 永豐期貨董事長二姻之相關事業                   |

（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）   |
| 源傑科技股份有限公司（源傑科技）       | 永豐創投總經理之相關事業                     |
| 高熵材料科技股份有限公司（高熵材料科技）   | 永豐創投總經理之相關事業                     |
| 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                     |
| 盛禾能源股份有限公司（盛禾能源）       | 永豐創投為該公司法人董事（自 111 年 4 月非為關係人）   |
| 廣達電腦股份有限公司（廣達電腦）       | 本公司董事之相關事業（自 111 年 7 月起非為關係人）    |
| 亞洲水泥股份有限公司（亞洲水泥）       | 本公司董事之相關事業                       |
| 和碩聯合科技股份有限公司（和碩聯合科技）   | 本公司董事之相關事業                       |
| 信邦電子股份有限公司（信邦電子）       | 永豐商業銀行董事之相關事業                    |
| 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                    |
| 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                    |
| 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                    |
| 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                  |
| 臺灣期貨交易所股份有限公司（臺灣期交所）   | 永豐金證券董事之相關事業                     |
| 臺灣理研工業股份有限公司（臺灣理研工業）   | 永豐金證券董事之相關事業                     |
| 樂天國際商業銀行股份有限公司（樂天國際銀行） | 永豐金租賃董事之相關事業（自 110 年 11 月起非為關係人） |
| 華南商業銀行股份有限公司（華南銀行）     | 永豐金租賃董事配偶之相關事業                   |
| 浩泰投資有限公司（浩泰投資）         | 永豐商業銀行經理人之相關事業                   |
| 萬通票券金融股份有限公司（萬通票券）     | 本公司經理人配偶之相關事業                    |
| 杰華精密工業股份有限公司（杰華精密工業）   | 永豐商業銀行經理人一血之相關事業                 |
| 金得意企業股份有限公司（金得意企業）     | 永豐商業銀行經理人二血之相關事業                 |
| 好心地股份有限公司（好心地）         | 永豐商業銀行經理人二血之相關事業                 |
| 澤泰投資有限公司（澤泰投資）         | 永豐商業銀行經理人二血之相關事業                 |
| 志豐電子股份有限公司（志豐電子）       | 永豐商業銀行經理人二血之相關事業                 |

(接次頁)

(承前頁)

| 關 係 人 名 稱                | 與 本 公 司 及 子 公 司 之 關 係         |
|--------------------------|-------------------------------|
| 永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              |
| 好育有限公司（好育）               | 永豐商業銀行經理人二姻之相關事業              |
| 虹光精密工業股份有限公司（虹光精密工業）     | 永豐商業銀行因公益信託受託資產持有實收資本額5%以上之企業 |
| 台光電子材料股份有限公司（台光電子）       | 實質關係人                         |
| 永豐投信所經理之各基金              | 實質關係人                         |
| 太景醫藥研發控股股份有限公司（太景醫藥研發）   | 實質關係人                         |
| 忠慶投資股份有限公司（忠慶投資）         | 實質關係人                         |
| 元太科技工業股份有限公司（元太科技）       | 實質關係人                         |
| 財團法人信誼基金會                | 實質關係人                         |
| 川岳科技（揚州）公司（川岳科技（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                         |
| 太景生物科技股份有限公司（太景生物科技）     | 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                         |
| 上騰生技顧問股份有限公司（上騰生技）       | 實質關係人                         |
| 永豐餘投資有限公司（永豐餘投資）         | 實質關係人                         |
| 再生緣生物科技股份有限公司（再生緣生物科技）   | 實質關係人                         |
| 永信誼實業股份有限公司（永信誼實業）       | 實質關係人                         |
| 永豐能源科技股份有限公司（永豐能源科技）     | 實質關係人                         |
| 何世國際股份有限公司（何世國際）         | 實質關係人                         |
| 永儲股份有限公司（永儲）             | 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                         |
| 財團法人消防發展基金會              | 實質關係人                         |
| Dream Universe Limited   | 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                         |

(接次頁)

(承前頁)

| 關 係 人 名 稱                                 | 與 本 公 司 及 子 公 司 之 關 係                                        |
|-------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| 川奇光電科技(揚州)公司(川奇光電科技(揚州))                  | 實質關係人                                                        |
| 永豐餘工業用紙股份有限公司(永豐餘工紙)                      | 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                                                        |
| 何世投資股份有限公司(何世投資)                          | 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                                                        |
| 永豐餘消費品實業股份有限公司(永豐餘消費品)                    | 實質關係人                                                        |
| Tech Smart Logistics Ltd.                 | 實質關係人                                                        |
| Willpower Industries Limited              | 實質關係人                                                        |
| 元信達資訊科技股份有限公司(元信達資訊)                      | 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                                                        |
| SinoPac Structured Funds SPC              | 實質關係人(自110年12月起非為關係人)                                        |
| 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

|           | 111年9月30日  | 110年12月31日 | 110年9月30日 |
|-----------|------------|------------|-----------|
| 永豐金證券及子公司 |            |            |           |
| 銀行存款      |            |            |           |
| 臺灣期交所     | \$ 712,775 | \$ -       | \$ -      |
| 其他關係人     | 2,538      | 2,242      | 2,290     |
| 永豐創投      |            |            |           |
| 銀行存款      |            |            |           |
| 其他關係人     | -          | 20,334     | 20,332    |
| 永豐金租賃及子公司 |            |            |           |
| 銀行存款      |            |            |           |
| 其他關係人     | 68         | 13         | -         |

2. 存放央行及拆借金融同業

|            | 111年9月30日    |          | 111年1月1日<br>至9月30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       | \$ 1,506,960 | 0.16%-7% | \$ 7,264           |
| 其他關係人      | -            | 0.59%    | 68                 |

|            | 110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       | \$ 553,791 | 0.025%-2.2% |

|            | 110年9月30日 |           | 110年1月1日<br>至9月30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     |           |           |                    |
| 其他關係人      | \$ -      | 0.025%-2% | \$ 1,213           |

3. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

|           | 111年9月30日  | 110年12月31日 | 110年9月30日 |
|-----------|------------|------------|-----------|
| 永豐金證券及子公司 |            |            |           |
| 臺灣期交所     | \$ 832,374 | \$ -       | \$ -      |
| 台光電子      | 254,007    | 28,078     | 9,135     |
| 永豐投信旗下基金  | 193,473    | 208,139    | 334,438   |
| 信邦電子      | 128,659    | 94,866     | 32,280    |
| 其他關係人     | 240,781    | 183,841    | 160,923   |
| 永豐投信      |            |            |           |
| 其他關係人     | 92,748     | 9,481      | 5,665     |
| 永豐創投      |            |            |           |
| 太景醫藥研發    | 330,882    | 316,472    | 356,850   |
| 源傑科技      | 46,132     | 104,269    | 111,055   |
| 其他關係人     | 199,704    | 186,059    | 201,953   |



#### 4. 衍生金融工具交易

| 111年9月30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 |                   |                     |                      |                      |            |  |
| 利率交換合約     |                   |                     |                      |                      |            |  |
| 華南銀行       | \$ 9,672,373      | 109.11.13-121.3.16  | \$ 392,605           | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | \$ 468,245 |  |
| 臺灣期交所      | 3,150,000         | 111.7.27-116.8.11   | 11,698               | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | 11,698     |  |
| 臺灣期交所      | 2,000,000         | 111.7.27-112.7.27   | ( 974 )              | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | 974        |  |
| 遠期外匯合約     |                   |                     |                      |                      |            |  |
| 全球人壽       | 793,689           | 111.6.20-111.12.6   | 43,648               | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | 43,648     |  |
| 全球人壽       | 3,342,984         | 111.3.16-112.6.16   | ( 254,264 )          | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | 254,264    |  |
| 外匯換匯合約     |                   |                     |                      |                      |            |  |
| 華南銀行       | 1,904,853         | 110.11.11-112.10.5  | 136,907              | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | 135,868    |  |
| 華南銀行       | 4,127,182         | 111.1.5-112.4.20    | ( 373,225 )          | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | 373,225    |  |
| 全球人壽       | 11,111,643        | 110.1.21-112.1.13   | 601,809              | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | 567,670    |  |
| 全球人壽       | 996,328           | 111.8.22-112.1.10   | ( 2,270 )            | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | 2,270      |  |
| 永豐金證券及子公司  |                   |                     |                      |                      |            |  |
| 資產交換選擇權合約  |                   |                     |                      |                      |            |  |
| 萬通票券       | 384,600           | 109.6.4-113.8.3     | 44,404               | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | ( 49,986 ) |  |
| 110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 |                   |                     |                      |                      |            |  |
| 利率交換合約     |                   |                     |                      |                      |            |  |
| 華南銀行       | \$ 8,898,000      | 109.11.13-120.11.4  | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | \$ 89,414            |            |  |
| 外匯換匯合約     |                   |                     |                      |                      |            |  |
| 華南銀行       | 830,687           | 110.10.5-111.7.15   | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | 10,704               |            |  |
| 華南銀行       | 553,791           | 110.11.11-112.9.28  | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | 1,039                |            |  |
| 永豐金證券及子公司  |                   |                     |                      |                      |            |  |
| 資產交換選擇權合約  |                   |                     |                      |                      |            |  |
| 萬通票券       | 242,800           | 109.6.4-113.8.3     | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | 24,271               |            |  |
| 110年9月30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 |                   |                     |                      |                      |            |  |
| 利率交換合約     |                   |                     |                      |                      |            |  |
| 華南銀行       | \$ 9,401,369      | 109.10.13-120.9.10  | \$ 29,538            | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | \$ 39,787  |  |
| 華南銀行       | 500,000           | 109.10.21-119.10.21 | ( 1,864 )            | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | 204        |  |
| 永豐金證券及子公司  |                   |                     |                      |                      |            |  |
| 資產交換選擇權合約  |                   |                     |                      |                      |            |  |
| 萬通票券       | 295,800           | 107.12.4-113.9.1    | 12,783               | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | 5,907      |  |

5. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

|            | 111年9月30日  | 110年12月31日 | 110年9月30日  |
|------------|------------|------------|------------|
| 永豐商業銀行及子公司 |            |            |            |
| 權益工具投資     |            |            |            |
| 臺灣期交所      | \$ 328,640 | \$ 410,315 | \$ 391,006 |
| 統一超        | 215,830    | -          | -          |
| 廣達電腦       | -          | 311,563    | 254,975    |
| 其他關係人      | 21,134     | 19,659     | 19,169     |
| 永豐金證券及子公司  |            |            |            |
| 權益工具投資     |            |            |            |
| 臺灣期交所      | 308,921    | 385,696    | 367,545    |
| 中華電信       | 255,930    | 289,503    | -          |
| 臺灣證交所      | -          | 767,936    | 736,585    |
| 台光電子       | -          | 166,800    | 130,500    |
| 其他關係人      | -          | 71,783     | 41,075     |
| 永豐創投       |            |            |            |
| 權益工具投資     |            |            |            |
| 盛禾能源       | -          | 107,393    | 107,093    |
| 其他關係人      | 64,666     | 78,987     | 89,556     |

6. 附賣回票券及債券投資

|            | 111年9月30日 |            | 111年1月1日<br>至9月30日 |
|------------|-----------|------------|--------------------|
|            | 面         | 額 帳 列 金 額  | 利 息 收 入            |
| 永豐商業銀行及子公司 |           |            |                    |
| 其他關係人      | \$ -      | \$ -       | \$ 14              |
| 永豐金證券及子公司  |           |            |                    |
| 萬通票券       | 1,450,863 | 1,150,145  | 8,033              |
| 其他關係人      | 225,498   | 120,177    | 2,325              |
|            |           | 110年12月31日 |                    |
|            | 面         | 額 帳 列 餘 額  |                    |
| 永豐金證券及子公司  |           |            |                    |
| 萬通票券       |           | \$ 692,239 | \$ 690,896         |
| 其他關係人      |           | 388,964    | 227,295            |

|            | 110年9月30日 |           | 110年1月1日<br>至9月30日 |
|------------|-----------|-----------|--------------------|
|            | 面         | 額 帳 列 金 額 | 利 息 收 入            |
| 永豐商業銀行及子公司 |           |           |                    |
| 其他關係人      | \$ -      | \$ -      | \$ 10              |
| 永豐金證券及子公司  |           |           |                    |
| 萬通票券       | 696,631   | 701,647   | 2,549              |
| 其他關係人      | 367,233   | 231,233   | 2,698              |

7. 應收款項

|            | 111年9月30日  | 110年12月31日 | 110年9月30日  |
|------------|------------|------------|------------|
| 永豐商業銀行及子公司 |            |            |            |
| 其他關係人      | \$ 235,615 | \$ 289,400 | \$ 270,769 |
| 永豐金證券及子公司  |            |            |            |
| 其他關係人      | 54,963     | 61,244     | 17,015     |
| 永豐投信       |            |            |            |
| 其他關係人      | 19,122     | 16,892     | 14,859     |
| 永豐創投       |            |            |            |
| 其他關係人      | -          | -          | 1          |
| 永豐金租賃及子公司  |            |            |            |
| 其他關係人      | 10         | 34         | 45         |

8. 放 款

|     | 111年1月1日至9月30日      |                     |                        |                   |
|-----|---------------------|---------------------|------------------------|-------------------|
|     | 111年9月30日<br>餘 額    | 最 高 餘 額             | 利 率 / 手 續<br>費 率 ( % ) | 利 息 收 入           |
| 放 款 | <u>\$10,053,440</u> | <u>\$11,243,622</u> | 0-10.64                | <u>\$ 101,519</u> |

| 類 別        | 111年9月30日          |                |               |                    |         |               | 擔 保 品 內 容<br>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 情 形<br>正 常 放 款 | 逾 期 放 款 |               |                                   |
| 員工消費性放款小計  | 237                | \$ 395,202     | \$ 365,462    | V                  | —       | 無             | 無                                 |
| 自用住宅抵押貸款小計 | 1,136              | 7,162,748      | 6,893,690     | 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         | 55,509        | V                  | —       | 不動產           | 無                                 |
|            | 金得意企業              | 43,566         | 41,388        | V                  | —       | 不動產           | 無                                 |
|            | 杰華精密工業             | 32,472         | -             | V                  | —       | 不動產           | 無                                 |
|            | 好 心 地              | 7,689          | 7,047         | V                  | —       | 不動產           | 無                                 |
|            | 浩泰投資               | 2,406          | 1,788         | V                  | —       | 車輛            | 無                                 |
|            | 澤泰投資               | 1,225          | 963           | V                  | —       | 車輛            | 無                                 |
|            | 永裕康建設              | 131            | -             | V                  | —       | 定存單           | 無                                 |
|            | 其 他                | 3,161,215      | 2,687,593     | V                  | —       | 不動產、存單<br>及車輛 | 無                                 |
|            | 其他放款小計             | 3,685,672      | 2,794,288     |                    |         |               |                                   |
|            | 合 計                | \$ 11,243,622  | \$ 10,053,440 |                    |         |               |                                   |

| 110年度 |              |               |           |
|-------|--------------|---------------|-----------|
| 放 款   | 110年12月31日   |               | 利 率 / 手 續 |
|       | 餘            | 額 最 高 餘 額     | 費 率 ( % ) |
|       | \$ 9,702,175 | \$ 10,756,148 | 0-12.9    |

| 類 別        | 110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      | 與非關係人之<br>交易條件有無<br>不同 |
|            |              |                  |              | 正 常 放 款 | 逾 期 放 款 |                |                        |
| 員工消費性放款小計  | 266          | \$ 458,173       | \$ 418,550   | V       | —       | 無              | 無                      |
| 自用住宅抵押貸款小計 | 1,124        | 6,735,921        | 6,371,257    | V       | —       | 不動產            | 無                      |
| 其他放款：      |              |                  |              |         |         |                |                        |
|            | 虹光精密工業       | 98,023           | -            | V       | —       | 不動產            | 無                      |
|            | 忠慶投資         | 59,051           | 58,160       | V       | —       | 不動產            | 無                      |
|            | 金得意企業        | 46,474           | 43,566       | V       | —       | 不動產            | 無                      |
|            | 杰華精密工業       | 44,674           | 32,472       | V       | —       | 不動產            | 無                      |
|            | 志豐電子         | 25,000           | -            | V       | —       | 無，註1           | 無                      |
|            | 好 育          | 11,600           | -            | V       | —       | 不動產            | 無                      |
|            | 好 心 地        | 8,542            | 7,689        | V       | —       | 不動產            | 無                      |
|            | 浩泰投資         | 3,231            | 2,406        | V       | —       | 車輛             | 無                      |
|            | 澤泰投資         | 1,400            | 1,225        | V       | —       | 車輛             | 無                      |
|            | 其 他          | 3,264,059        | 2,766,850    | V       | —       | 不動產、存單、有價證券及車輛 | 無                      |
|            | 其他放款小計       | 3,562,054        | 2,912,368    |         |         |                |                        |
|            | 合 計          | \$ 10,756,148    | \$ 9,702,175 |         |         |                |                        |

| 110年1月1日至9月30日 |              |              |                   |
|----------------|--------------|--------------|-------------------|
| 放 款            | 110年9月30日    |              | 利 率 / 手 續         |
|                | 餘            | 額 最 高 餘 額    | 費 率 ( % ) 利 息 收 入 |
|                | \$ 9,688,267 | \$10,476,534 | 0-12.9 \$ 85,753  |

| 類 別        | 110年9月30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      | 與非關係人之<br>交易條件有無<br>不同 |
|            |              |                |              | 正 常 放 款 | 逾 期 放 款 |                |                        |
| 員工消費性放款小計  | 277          | \$ 472,756     | \$ 441,323   | V       | —       | 無              | 無                      |
| 自用住宅抵押貸款小計 | 1,115        | 6,598,627      | 6,296,654    | V       | —       | 不動產            | 無                      |
| 其他放款：      |              |                |              |         |         |                |                        |
|            | 忠慶投資         | 59,051         | 59,051       | V       | —       | 不動產            | 無                      |
|            | 杰華精密工業       | 49,674         | 43,026       | V       | —       | 不動產            | 無                      |
|            | 金得意企業        | 46,474         | 44,298       | V       | —       | 不動產            | 無                      |
|            | 好 育          | 11,600         | -            | V       | —       | 不動產            | 無                      |
|            | 好 心 地        | 8,542          | 7,904        | V       | —       | 不動產            | 無                      |
|            | 浩泰投資         | 3,231          | 2,613        | V       | —       | 車輛             | 無                      |
|            | 澤泰投資         | 1,400          | 1,312        | V       | —       | 車輛             | 無                      |
|            | 志豐電子         | 25,000         | -            | V       | —       | 無，註1           | 無                      |
|            | 其 他          | 3,200,179      | 2,792,086    | V       | —       | 不動產、存單、有價證券及車輛 | 無                      |
|            | 其他放款小計       | 3,405,151      | 2,950,290    |         |         |                |                        |
|            | 合 計          | \$ 10,476,534  | \$ 9,688,267 |         |         |                |                        |

註1：核貸日非為永豐商業銀行之關係人。

註2：關係人放款皆為正常授信戶，並依主管機關函令及 IFRSs 提列備抵呆帳。

## 9. 保證款項

111 年 9 月 30 日

| 關係人名稱 | 本 期 最 高<br>餘 | 期 末 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   | \$ 820,000 | \$ -               | 0.30%   | 無，註          |     |

110 年 12 月 31 日：無

110 年 9 月 30 日：無

註：核貸日非為永豐商業銀行之關係人。

10. 不動產及設備

永豐商業銀行及子公司與其他關係人採購不動產及設備，111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日分別支付 23,076 仟元及 27,080 仟元，帳列機械及電腦設備及預付設備款。

永豐金證券及子公司與其他關係人採購不動產及設備，111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日分別支付 453 仟元及 466 仟元，帳列機械及電腦設備及預付設備款。

11. 無形資產

永豐金控於 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日自其他關係人購買電腦軟體價款為 216 仟元，帳列無形資產。(110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日：無)

永豐商業銀行及子公司於 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日自其他關係人購買電腦軟體價款分別為 19,606 仟元及 16,216 仟元，帳列無形資產。

永豐金證券及子公司於 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日自其他關係人購買電腦軟體價款分別為 3,819 仟元及 1,645 仟元，帳列無形資產。

12. 其他資產

|            | <u>111年9月30日</u> | <u>110年12月31日</u> | <u>110年9月30日</u> |
|------------|------------------|-------------------|------------------|
| 永豐商業銀行及子公司 |                  |                   |                  |
| 存出保證金      |                  |                   |                  |
| 其他關係人      | \$ 1,156         | \$ 1,455          | \$ 1,454         |
| 預付款項       |                  |                   |                  |
| 其他關係人      | 19               | 23                | 25               |
| 永豐金證券及子公司  |                  |                   |                  |
| 交割結算基金     |                  |                   |                  |
| 臺灣期交所      | 238,238          | 141,693           | 136,592          |
| 臺灣證交所      | -                | 125,571           | 110,742          |
| 存出保證金      |                  |                   |                  |
| 其他關係人      | 2,629            | 2,636             | 2,636            |
| 預付款項       |                  |                   |                  |
| 其他關係人      | 62               | 1,182             | 41               |
| 借券保證金－存出   |                  |                   |                  |
| 臺灣證交所      | -                | 1,424,003         | 354,000          |
| 永豐投信       |                  |                   |                  |
| 存出保證金      |                  |                   |                  |
| 其他關係人      | 11               | 11                | 11               |

(接次頁)

(承前頁)

|           | 111年9月30日 | 110年12月31日 | 110年9月30日 |
|-----------|-----------|------------|-----------|
| 永豐金租賃及子公司 |           |            |           |
| 存出保證金     |           |            |           |
| 其他關係人     | \$ 638    | \$ 630     | \$ 628    |
| 預付款項      |           |            |           |
| 其他關係人     | 22        | 29         | 32        |

永豐商業銀行及子公司與其他關係人簽訂採購協議，111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日已分別支付予該公司 19,270 仟元及 39,073 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 111 年 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日因租賃合約衍生之未折現存出保證金均為 780 仟元。

永豐金證券及子公司 111 年 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 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 111 年 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日因租賃合約衍生之未折現存出保證金均為 624 仟元。

13. 買賣票券及債券交易

|           | 111年1月1日至9月30日 |               |
|-----------|----------------|---------------|
|           | 購買票券及債券        | 出售票券及債券       |
| 永豐金證券及子公司 |                |               |
| 萬通票券      | \$ 19,214,251  | \$ 19,214,251 |
| 華南銀行      | 1,677,233      | 1,677,233     |
| 中華電信      | 500,000        | -             |
| 其他關係人     | -              | 5,846         |

|            | 110年1月1日至9月30日 |              |
|------------|----------------|--------------|
|            | 購買票券及債券        | 出售票券及債券      |
| 永豐商業銀行及子公司 |                |              |
| 華南銀行       | \$ -           | \$ 5,003,395 |
| 永豐金證券及子公司  |                |              |
| 華南銀行       | 6,265,704      | 4,000,000    |
| 萬通票券       | 1,289,443      | 4,450,000    |
| 樂天國際銀行     | -              | 1,545,053    |
| 亞洲水泥       | -              | 400,000      |
| 其他關係人      | 61,628         | 11,671       |

14. 央行及金融同業存款

|            | 111年9月30日    |             | 111年1月1日至9月30日 |
|------------|--------------|-------------|----------------|
|            | 期 末 餘 額      | 利 率 區 間     | 利 息 費 用        |
| 永豐商業銀行及子公司 |              |             |                |
| 華南銀行       | \$ 1,809,610 | 0.11%-3.21% | \$ 8,524       |

|                    | 110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 | \$ 913,755           | 0.09%-1.30%         |
|                    | 110年1月1日<br>至9月30日   |                     |
|                    | 110年9月30日<br>期 末 餘 額 | 利 率 區 間             |
| 永豐商業銀行及子公司<br>華南銀行 | \$ 3,566,752         | 0.09%-1.30%         |
|                    |                      | 利 息 費 用<br>\$ 1,244 |

15. 附買回票券及債券負債

|                    | 111年9月30日 |           | 111年1月1日<br>至9月30日 |
|--------------------|-----------|-----------|--------------------|
|                    | 面 額       | 帳 列 金 額   | 利 息 費 用            |
| 永豐金證券及子公司<br>其他關係人 | \$ 55,037 | \$ 55,371 | \$ 843             |

|                    | 110年12月31日 |           |
|--------------------|------------|-----------|
|                    | 面 額        | 帳 列 金 額   |
| 永豐金證券及子公司<br>其他關係人 | \$ 57,191  | \$ 58,088 |

|                    | 110年9月30日 |           | 110年1月1日<br>至9月30日 |
|--------------------|-----------|-----------|--------------------|
|                    | 面 額       | 帳 列 金 額   | 利 息 費 用            |
| 永豐金證券及子公司<br>其他關係人 | \$ 51,334 | \$ 51,942 | \$ 1,246           |

16. 應付商業本票

|                   | 111年9月30日 |                   | 111年1月1日<br>至9月30日 |
|-------------------|-----------|-------------------|--------------------|
|                   | 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>萬通票券 | 1,050,000 | 0.36%-1.29%       | 7,536              |
| 其他關係人             | -         | 0.35%-0.39%       | 1,758              |
| 永豐金租賃及子公司<br>萬通票券 | 300,000   | 0.478%-<br>1.538% | 2,468              |

| 110年12月31日 |            |                |
|------------|------------|----------------|
|            | 面 額        | 利 率 區 間        |
| 永豐金控       |            |                |
| 萬通票券       | \$ 700,000 | 0.308%-0.7563% |
| 永豐金證券及子公司  |            |                |
| 萬通票券       | 2,950,000  | 0.36%-0.42%    |
| 華南銀行       | 600,000    | 0.39%          |
| 永豐金租賃及子公司  |            |                |
| 萬通票券       | 850,000    | 0.318%-1.00%   |

| 110年9月30日 |              |                    | 110年1月1日<br>至9月30日 |
|-----------|--------------|--------------------|--------------------|
|           | 面 額          | 利 率 區 間            | 利 息 費 用            |
| 永豐金控      |              |                    |                    |
| 萬通票券      | \$ 1,300,000 | 0.308%-<br>0.7563% | \$ 4,001           |
| 永豐金證券及子公司 |              |                    |                    |
| 萬通票券      | 400,000      | 0.24%-0.28%        | 4,220              |
| 其他關係人     | -            | 0.23%-0.25%        | 1,952              |
| 永豐金租賃及子公司 |              |                    |                    |
| 萬通票券      | 880,000      | 0.318%-<br>1.00%   | 483                |

17. 應付款項

|            | 111年9月30日 | 110年12月31日 | 110年9月30日 |
|------------|-----------|------------|-----------|
| 永豐商業銀行及子公司 |           |            |           |
| 其他關係人      | \$ 11,931 | \$ 3,282   | \$ 4,116  |
| 永豐金證券及子公司  |           |            |           |
| 其他關係人      | 38,586    | 72,636     | 68,215    |
| 永豐金租賃及子公司  |           |            |           |
| 其他關係人      | 3         | 9          | 9         |

18. 存 款

|       |               |   |                    |
|-------|---------------|---|--------------------|
|       | 111年9月30日     |   | 111年1月1日<br>至9月30日 |
|       | 餘             | 額 | 利 息 費 用            |
| 其他關係人 | \$ 26,030,226 |   | \$ 145,273         |
|       | 110年12月31日    |   |                    |
|       | 餘             | 額 | 利 率 ( % )          |
| 其他關係人 | \$ 47,186,687 |   | 0-13               |



|       | 110年9月30日     | 利率 ( % ) | 110年1月1日<br>至9月30日 |
|-------|---------------|----------|--------------------|
|       | 餘 額           |          | 利 息 費 用            |
| 其他關係人 | \$ 40,827,905 | 0-13     | \$ 199,064         |

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)12.之揭露資訊。

19. 應付債券

永豐商業銀行於111年及110年1月1日至9月30日支付關係人金融債  
息分別為23,493仟元及15,660仟元。

20. 其他金融負債

|                               | 111年9月30日 | 110年12月31日 | 110年9月30日 |
|-------------------------------|-----------|------------|-----------|
| 永豐金證券及子公司<br>期貨交易人權益<br>其他關係人 | \$ 41,836 | \$ 45,919  | \$ 34,825 |

21. 租 賃

|                                    | 111年9月30日 | 110年12月31日 | 110年9月30日  |
|------------------------------------|-----------|------------|------------|
| 永豐商業銀行及子公<br>司為承租人<br>使用權資產—<br>淨額 |           |            |            |
| 中華電信                               | \$ 74,570 | \$ 108,126 | \$ 119,312 |
| 其他關係人                              | 10,929    | 13,451     | 14,291     |
| 租賃負債                               |           |            |            |
| 中華電信                               | 75,815    | 109,522    | 120,702    |
| 其他關係人                              | 10,983    | 13,479     | 14,308     |
| 永豐金證券及子公司<br>為承租人<br>使用權資產—<br>淨額  |           |            |            |
| 其他關係人                              | 4,635     | 390        | 624        |
| 租賃負債                               |           |            |            |
| 其他關係人                              | 4,646     | 394        | 631        |
| 永豐金租賃及子公司<br>為承租人<br>使用權資產—<br>淨額  |           |            |            |
| 其他關係人                              | 8,084     | 10,779     | 11,677     |
| 租賃負債                               |           |            |            |
| 其他關係人                              | 8,266     | 10,954     | 11,843     |

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。

111年及110年1月1日至9月30日關係人租賃合約產生之存出保證金利息收入、租賃利息費用、租賃折舊費用及其他租賃費用（帳列營業費用），請參閱附註四五(二)23.、24.及29.之說明。

22. 其他負債

|            | 111年9月30日 | 110年12月31日 | 110年9月30日 |
|------------|-----------|------------|-----------|
| 永豐商業銀行及子公司 |           |            |           |
| 存入保證金      |           |            |           |
| 其他關係人      | \$ 1,587  | \$ 1,515   | \$ 1,515  |
| 永豐金證券及子公司  |           |            |           |
| 暫收及待結轉款項   |           |            |           |
| 其他關係人      | 5         | -          | -         |

23. 利息收入

|            | 111年1月1日至9月30日 | 110年1月1日至9月30日 |
|------------|----------------|----------------|
| 永豐商業銀行及子公司 |                |                |
| 其他關係人      | \$ 4           | \$ 4           |
| 永豐金證券及子公司  |                |                |
| 其他關係人      | 5,910          | 2,081          |
| 永豐創投       |                |                |
| 其他關係人      | 1              | 32             |
| 永豐金租賃及子公司  |                |                |
| 其他關係人      | 8              | 11             |

24. 利息費用

|            | 111年1月1日至9月30日 | 110年1月1日至9月30日 |
|------------|----------------|----------------|
| 永豐商業銀行及子公司 |                |                |
| 其他關係人      | \$ 778         | \$ 1,132       |
| 永豐金證券及子公司  |                |                |
| 其他關係人      | 13             | 10             |
| 永豐金租賃及子公司  |                |                |
| 其他關係人      | 164            | 342            |

25. 手續費及佣金淨收益

|            | 111年1月1日至9月30日 | 110年1月1日至9月30日 |
|------------|----------------|----------------|
| 永豐商業銀行及子公司 |                |                |
| 手續費收入      |                |                |
| 其他關係人      | \$ 14,066      | \$ 9,986       |

（接次頁）

(承前頁)

|                               | 111年1月1日<br>至9月30日 | 110年1月1日<br>至9月30日 |
|-------------------------------|--------------------|--------------------|
| 手續費支出                         |                    |                    |
| 其他關係人                         | \$ 9,620           | \$ 5,013           |
| 永豐金證券及子公司                     |                    |                    |
| 手續費收入                         |                    |                    |
| 其他關係人                         | 27,956             | 36,563             |
| 手續費支出                         |                    |                    |
| 臺灣期交所                         | 340,694            | 113,891            |
| 臺灣證交所                         | 142,605            | 380,310            |
| 其他關係人                         | 13,321             | 13,468             |
| 永豐金租賃及子公司                     |                    |                    |
| 手續費支出                         |                    |                    |
| 其他關係人                         | -                  | 1                  |
| 永豐投信                          |                    |                    |
| 手續費收入                         |                    |                    |
| 其他關係人                         | 147,841            | 137,744            |
| 26. 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益     |                    |                    |
|                               | 111年1月1日<br>至9月30日 | 110年1月1日<br>至9月30日 |
| 永豐金證券及子公司                     |                    |                    |
| 其他關係人                         | \$ 23,484          | \$ 12,609          |
| 永豐投信                          |                    |                    |
| 其他關係人                         | ( 889)             | 40                 |
| 永豐創投                          |                    |                    |
| 其他關係人                         | 2,281              | 11,987             |
| 27. 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 |                    |                    |
|                               | 111年1月1日<br>至9月30日 | 110年1月1日<br>至9月30日 |
| 永豐商業銀行及子公司                    |                    |                    |
| 其他關係人                         | \$ 25,847          | \$ 35,070          |
| 永豐金證券及子公司                     |                    |                    |
| 其他關係人                         | 24,809             | 32,574             |
| 永豐創投                          |                    |                    |
| 其他關係人                         | 1,799              | 1,734              |

28. 其他利息以外淨損益

|                 | 111年1月1日<br>至9月30日 | 110年1月1日<br>至9月30日 |
|-----------------|--------------------|--------------------|
| 永豐商業銀行及子公司      |                    |                    |
| 營業資產租金收入        |                    |                    |
| 其他關係人           | \$ 7,164           | \$ 6,842           |
| 其他什項收入          |                    |                    |
| 其他關係人           | 1,483              | 1,569              |
| 永豐金證券及子公司       |                    |                    |
| 股務代理收入          |                    |                    |
| 其他關係人           | 12,735             | 10,560             |
| 發行認購（售）權證<br>費用 |                    |                    |
| 臺灣證交所           | 59,943             | 100,057            |
| 其他淨利益           |                    |                    |
| 其他關係人           | 99,107             | 84,244             |
| 永豐創投            |                    |                    |
| 其他什項收入          |                    |                    |
| 其他關係人           | 151                | 138                |
| 永豐金租賃及子公司       |                    |                    |
| 其他什項支出          |                    |                    |
| 其他關係人           | 67                 | 227                |

29. 營業費用

|            | 111年1月1日<br>至9月30日 | 110年1月1日<br>至9月30日 |
|------------|--------------------|--------------------|
| 永豐金控       |                    |                    |
| 其他關係人      | \$ 4,439           | \$ 4,237           |
| 永豐商業銀行及子公司 |                    |                    |
| 其他關係人      | 191,653            | 173,518            |
| 永豐金證券及子公司  |                    |                    |
| 其他關係人      | 146,212            | 163,519            |
| 永豐投信       |                    |                    |
| 其他關係人      | 3,311              | 1,974              |
| 永豐創投       |                    |                    |
| 其他關係人      | 45                 | 42                 |
| 永豐金租賃及子公司  |                    |                    |
| 其他關係人      | 5,046              | 4,872              |

### 30. 其他交易

永豐商業銀行與永豐金證券為善盡企業社會責任，於110年9月分別提撥25,500仟元及4,500仟元之方式，共同捐助30,000仟元籌設財團法人永豐基金會。該基金會於110年12月經臺北地方法院核准設立登記，永豐商業銀行與永豐金證券續於111年1月分別決議捐贈金額27,000仟元及8,000仟元，合計總捐贈金額35,000仟元，作為該基金會111年度工作計畫之用。

永豐金證券之子公司取得SinoPac Multi Strategy Quant Fund Limited、SinoPac Multi-Series Fund II Limited、SinoPac Multi-Series Fund SPC及SinoPac Structured Funds SPC四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。

### 31. 主要管理階層薪酬總額資訊

|        | 111年1月1日<br>至9月30日 | 110年1月1日<br>至9月30日 |
|--------|--------------------|--------------------|
| 短期員工福利 | \$ 73,639          | \$ 75,667          |
| 退職後福利  | 15,510             | 13,509             |
| 合 計    | <u>\$ 89,149</u>   | <u>\$ 89,176</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

|                | 111年9月30日<br>期 末 餘 額 | 111年1月1日<br>至9月30日<br>利 率 區 間 | 111年1月1日<br>至9月30日<br>利 息 收 入 |
|----------------|----------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| 拆放銀行同業<br>華南銀行 | \$ 1,506,960         | 0.16%-7%                      | \$ 7,264                      |

|                | 110年12月31日<br>年 底 餘 額 | 110年12月31日<br>利 率 區 間 |
|----------------|-----------------------|-----------------------|
| 拆放銀行同業<br>華南銀行 | \$ 553,791            | 0.025%-2.2%           |

##### (2) 衍生金融工具交易

|                 | 合 約 金 額<br>(名目本金) | 合 約 期 間            | 111年9月30日<br>本 期<br>評 價 ( 損 ) 益 | 帳 列 科 目              | 餘 額      |
|-----------------|-------------------|--------------------|---------------------------------|----------------------|----------|
| 利率交換合約<br>永豐金證券 | \$ 675,000        | 109.8.3-113.8.12   | (\$ 4,392)                      | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | \$ 6,947 |
| 華南銀行            | 9,672,373         | 109.11.13-121.3.16 | 392,605                         | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | 468,245  |
| 臺灣期交所           | 3,150,000         | 111.7.27-116.8.11  | 11,698                          | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | 11,698   |
| 臺灣期交所           | 2,000,000         | 111.7.27-112.7.27  | ( 974 )                         | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | 974      |

(接次頁)

(承前頁)

| 111年9月30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       |
| 遠期換匯合約    |                   |                    |                  |                      |           |
| 全球人壽      | \$ 793,689        | 111.6.20-111.12.6  | \$ 43,648        | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | \$ 43,648 |
| 全球人壽      | 3,342,984         | 111.3.16-112.6.16  | ( 254,264 )      | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | 254,264   |
| 外匯換匯合約    |                   |                    |                  |                      |           |
| 華南銀行      | 1,904,853         | 110.11.11-112.10.5 | 136,907          | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | 135,868   |
| 華南銀行      | 4,127,182         | 111.1.5-112.4.20   | ( 373,225 )      | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | 373,225   |
| 全球人壽      | 11,111,643        | 110.1.21-112.1.13  | 601,809          | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | 567,670   |
| 全球人壽      | 996,328           | 111.8.22-112.1.10  | ( 2,270 )        | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | 2,270     |

|        |    | 110年12月31日             |                    |                  |        |
|--------|----|------------------------|--------------------|------------------|--------|
|        |    | 合 約 金 額<br>( 名 目 本 金 ) | 合 約 期 間            | 帳 列 科 目          | 餘 額    |
| 利率交換合約 |    |                        |                    |                  |        |
| 永豐金證券  | \$ | 500,000                | 109.3.9-111.3.9    | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 160 |
| 永豐金證券  |    | 675,000                | 109.8.3-113.8.12   | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 2,555  |
| 華南銀行   |    | 8,898,000              | 109.11.13-120.11.4 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 89,414 |
| 外匯換匯合約 |    |                        |                    |                  |        |
| 永豐金證券  |    | 956,800                | 110.9.9-111.5.12   | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 9,116  |
| 華南銀行   |    | 830,687                | 110.10.5-111.7.15  | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 10,704 |
| 華南銀行   |    | 553,791                | 110.11.11-112.9.28 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 1,039  |

| 110年9月30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    |
| 利率交換合約    |                   |                     |                  |                      |        |
| 永豐金證券     | \$ 500,000        | 109.3.9-111.3.9     | ( \$ 414 )       | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | \$ 290 |
| 永豐金證券     | 675,000           | 109.8.3-113.8.12    | 326              | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | 973    |
| 華南銀行      | 9,401,369         | 109.10.13-120.9.10  | 29,538           | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | 39,787 |
| 華南銀行      | 500,000           | 109.10.21-119.10.21 | ( 1,864 )        | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | 204    |
| 外匯換匯合約    |                   |                     |                  |                      |        |
| 永豐金證券     | 1,061,180         | 110.8.9-111.3.14    | 8,102            | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | 8,102  |

(3) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

|        | 111年9月30日  | 110年12月31日 | 110年9月30日  |
|--------|------------|------------|------------|
| 權益工具投資 |            |            |            |
| 臺灣期交所  | \$ 328,640 | \$ 410,315 | \$ 391,006 |
| 統一超    | 215,830    | -          | -          |
| 廣達電腦   | -          | 311,563    | 254,975    |

## (4) 附賣回票券及債券投資

|       | 110年9月30日   | 110年1月1日<br>至9月30日 |
|-------|-------------|--------------------|
|       | 面 額 帳 列 金 額 | 利 息 收 入            |
| 永豐金證券 | \$ 139,326  | \$ 124,561         |
|       |             | \$ 2,394           |

## (5) 本期所得稅資產及本期所得稅負債

|         | 111年9月30日           | 110年12月31日          | 110年9月30日           |
|---------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 應收連結稅制款 | <u>\$ 1,055,020</u> | <u>\$ 1,055,020</u> | <u>\$ 1,055,020</u> |
| 應付連結稅制款 | <u>\$ 1,109,643</u> | <u>\$ 586,906</u>   | <u>\$ 625,670</u>   |

## (6) 放 款

|     | 111年1月1日至9月30日       |                      |                        |                   |
|-----|----------------------|----------------------|------------------------|-------------------|
|     | 111年9月30日<br>餘 額     | 最 高 餘 額              | 利 率 / 手 續<br>費 率 ( % ) | 利 息 收 入           |
| 放 款 | <u>\$ 10,353,440</u> | <u>\$ 11,643,622</u> | 0-10.64                | <u>\$ 103,058</u> |

| 類 別        | 111年9月30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  | 237                | \$ 395,202     | \$ 365,462   | V       | — | 無         | 無                                    |
| 自用住宅抵押貸款小計 | 1,136              | 7,162,748      | 6,893,690    | V       | — | 不動產       | 無                                    |
| 其他放款：      |                    |                |              |         |   |           |                                      |
|            | 永豐金租賃              | 400,000        | 300,000      | 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         | 55,509       | V       | — | 不動產       | 無                                    |
|            | 金得意企業              | 43,566         | 41,388       | V       | — | 不動產       | 無                                    |
|            | 杰華精密工業             | 32,472         | -            | V       | — | 不動產       | 無                                    |
|            | 好 心 地              | 7,689          | 7,047        | V       | — | 不動產       | 無                                    |
|            | 浩泰投資               | 2,406          | 1,788        | V       | — | 車輛        | 無                                    |
|            | 澤泰投資               | 1,225          | 963          | V       | — | 車輛        | 無                                    |
|            | 永裕康建設              | 131            | -            | V       | — | 定存單       | 無                                    |
|            | 其 他                | 3,161,215      | 2,687,593    | V       | — | 不動產、存單及車輛 | 無                                    |
|            | 其他放款小計             | 4,085,672      | 3,094,288    |         |   |           |                                      |
|            | 合 計                | \$11,643,622   | \$10,353,440 |         |   |           |                                      |

|     | 110年度               |                      |                        |
|-----|---------------------|----------------------|------------------------|
|     | 110年12月31日<br>餘 額   | 最 高 餘 額              | 利 率 / 手 續 費 率<br>( % ) |
| 放 款 | <u>\$ 9,702,175</u> | <u>\$ 11,726,148</u> | 0-12.9                 |

| 類 別        | 110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  | 266          | \$ 458,173       | \$ 418,550   | V       | — | 無                      | 無                           |
| 自用住宅抵押貸款小計 | 1,124        | 6,735,921        | 6,371,257    | V       | — | 不動產                    | 無                           |
| 其他放款：      |              |                  |              |         |   |                        |                             |
|            | 永豐金租賃        | 970,000          | -            | V       | — | 不動產                    | 無                           |
|            | 虹光精密工業       | 98,023           | -            | V       | — | 不動產                    | 無                           |
|            | 忠慶投資         | 59,051           | 58,160       | V       | — | 不動產                    | 無                           |
|            | 金得意企業        | 46,474           | 43,566       | V       | — | 不動產                    | 無                           |
|            | 杰華精密工業       | 44,674           | 32,472       | V       | — | 不動產                    | 無                           |
|            | 志豐電子         | 25,000           | -            | V       | — | 無，註1                   | 無                           |
|            | 好 育          | 11,600           | -            | V       | — | 不動產                    | 無                           |
|            | 好 心 地        | 8,542            | 7,689        | V       | — | 不動產                    | 無                           |
|            | 浩泰投資         | 3,231            | 2,406        | V       | — | 車輛                     | 無                           |
|            | 澤泰投資         | 1,400            | 1,225        | V       | — | 車輛                     | 無                           |
|            | 其 他          | 3,264,059        | 2,766,850    | V       | — | 不動產、存單、<br>有價證券及車<br>輛 | 無                           |
|            | 其他放款小計       | 4,532,054        | 2,912,368    |         |   |                        |                             |
|            | 合 計          | \$11,726,148     | \$ 9,702,175 |         |   |                        |                             |

110年1月1日至9月30日

| 放 款 | 110年9月30日    | 利 率 / 手 續     |           |
|-----|--------------|---------------|-----------|
|     | 餘 額          | 最 高 餘 額       | 費 率 ( % ) |
|     | \$ 9,688,267 | \$ 11,446,534 | 0-12.9    |
|     |              |               | 利 息 收 入   |
|     |              |               | \$ 92,270 |

| 類 別        | 110年9月30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  | 277          | \$ 472,756     | \$ 441,323   | V       | — | 無                      | 無                           |
| 自用住宅抵押貸款小計 | 1,115        | 6,598,627      | 6,296,654    | V       | — | 不動產                    | 無                           |
| 其他放款：      |              |                |              |         |   |                        |                             |
|            | 永豐金租賃        | 970,000        | -            | V       | — | 不動產                    | 無                           |
|            | 忠慶投資         | 59,051         | 59,051       | V       | — | 不動產                    | 無                           |
|            | 杰華精密工業       | 49,674         | 43,026       | V       | — | 不動產                    | 無                           |
|            | 金得意企業        | 46,474         | 44,298       | V       | — | 不動產                    | 無                           |
|            | 志豐電子         | 25,000         | -            | V       | — | 無，註1                   | 無                           |
|            | 好 育          | 11,600         | -            | V       | — | 不動產                    | 無                           |
|            | 好 心 地        | 8,542          | 7,904        | V       | — | 不動產                    | 無                           |
|            | 浩泰投資         | 3,231          | 2,613        | V       | — | 車輛                     | 無                           |
|            | 澤泰投資         | 1,400          | 1,312        | V       | — | 車輛                     | 無                           |
|            | 其 他          | 3,200,179      | 2,792,086    | V       | — | 不動產、存單、<br>有價證券及車<br>輛 | 無                           |
|            | 其他放款小計       | 4,375,151      | 2,950,290    |         |   |                        |                             |
|            | 合 計          | \$11,446,534   | \$ 9,688,267 |         |   |                        |                             |

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。



## (7) 保證款項

111年9月30日

| 關係人名稱 | 本期最高餘額     | 期末餘額       | 保證責任準備餘額 | 費率區間  | 擔保品內容 | 備註 |
|-------|------------|------------|----------|-------|-------|----|
| 元大證券  | \$ 820,000 | \$ 820,000 | \$ -     | 0.30% | 無，註   |    |

110年12月31日：無

110年9月30日：無

註：核貸日非為永豐商業銀行之關係人。

## (8) 其他資產

|       | 111年9月30日 | 110年12月31日 | 110年9月30日  |
|-------|-----------|------------|------------|
| 存出保證金 |           |            |            |
| 永豐期貨  | \$ 74,396 | \$ 50,998  | \$ 238,042 |

## (9) 買賣票券及債券交易

|       | 111年1月1日至9月30日 |              |
|-------|----------------|--------------|
|       | 購買票券及債券        | 出售票券及債券      |
| 永豐金證券 | \$ -           | \$ 7,000,000 |

|       | 110年1月1日至9月30日 |              |
|-------|----------------|--------------|
|       | 購買票券及債券        | 出售票券及債券      |
| 永豐金證券 | \$ -           | \$ 5,420,000 |
| 華南銀行  | -              | 5,003,395    |

## (10) 央行及金融同業存款

|      | 111年9月30日    |             | 111年1月1日至9月30日 |
|------|--------------|-------------|----------------|
|      | 期末餘額         | 利率區間        | 利息費用           |
| 華南銀行 | \$ 1,809,610 | 0.11%-3.21% | \$ 8,524       |

|      | 110年12月31日 |             |
|------|------------|-------------|
|      | 年底餘額       | 利率區間        |
| 華南銀行 | \$ 913,755 | 0.09%-1.30% |

|      | 110年9月30日    |             | 110年1月1日至9月30日 |
|------|--------------|-------------|----------------|
|      | 期末餘額         | 利率區間        | 利息費用           |
| 華南銀行 | \$ 3,566,752 | 0.09%-1.30% | \$ 1,244       |

## (11) 應付款項

|          | 111年9月30日    | 110年12月31日   | 110年9月30日    |
|----------|--------------|--------------|--------------|
| 應付金控現金股利 | \$ 1,435,025 | \$ 1,435,025 | \$ 1,435,025 |

## (12) 存 款

| 111年9月30日 |              |             |
|-----------|--------------|-------------|
| 期         | 末 餘 額        | 利率區間 (%)    |
| 全球人壽      | \$ 8,551,041 | 0.2-0.33    |
| 永豐金證券     | 6,660,873    | 0-4.02      |
| 台灣神隆      | 1,480,652    | 0.08-1.315  |
| 元太科技      | 1,156,468    | 0.001-1.315 |
| 財團法人信誼基金會 | 856,475      | 0.01-1.9    |
| 永豐金證券(亞洲) | 586,945      | 0-1.45      |
| 創意電子      | 567,203      | 0.001-1.01  |
| 川岳科技(揚州)  | 463,620      | 0.05-3.1    |
| 臺灣期交所     | 400,000      | 0.285-1.135 |
| 元瀚材料      | 365,555      | 0.001-1.315 |
| 太景生物科技    | 320,260      | 0-3.25      |
| 信誼育樂      | 285,594      | 0.2-2.0     |
| 中華彩色印刷    | 275,477      | 0.28-1.315  |
| 永豐證創投     | 261,198      | 0.28        |
| 上騰生技      | 194,591      | 0-1.135     |
| 永豐餘投資     | 178,685      | 0.05-2.1    |
| 再生緣生物科技   | 177,692      | 0-0.33      |
| 永豐投顧      | 169,676      | 0-1.315     |
| 永信誼實業     | 156,905      | 0.28-2.68   |
| 永豐金國際租賃   | 143,325      | 0.35-2.025  |
| 永豐能源科技    | 132,261      | 0.28-0.88   |
| 行遠投資      | 119,553      | 0.001-2.95  |
| 永豐金租賃     | 119,316      | 0-0.33      |
| 何世國際      | 113,307      | 0.2-1.1     |
| 永豐期貨      | 106,627      | 0.001-1.135 |
| 永 儲       | 100,160      | 0.28-0.865  |

| 110年12月31日  |               |             |
|-------------|---------------|-------------|
| 年           | 底 餘 額         | 利率區間 (%)    |
| 和碩聯合科技      | \$ 20,053,441 | 0.03-0.63   |
| 永豐金證券       | 17,374,974    | 0-0.8       |
| 廣達電腦        | 7,350,088     | 0-0.76      |
| 永豐金證券(亞洲)   | 2,781,193     | 0-0.9       |
| 元太科技        | 1,850,436     | 0.001-0.815 |
| 申豐特用應材      | 1,564,537     | 0.03-0.38   |
| 財團法人信誼基金會   | 855,914       | 0.01-2.3    |
| 創意電子        | 770,390       | 0.001-0.76  |
| 財團法人消防發展基金會 | 720,390       | 0-0.84      |

(接次頁)

(承前頁)

| 110年12月31日             |            |             |
|------------------------|------------|-------------|
| 年                      | 底 餘 額      | 利率區間(%)     |
| 川岳科技(揚州)               | \$ 657,118 | 0.05-1.15   |
| 太景生物科技                 | 551,865    | 0-0.815     |
| 元瀚材料                   | 423,029    | 0.001-0.815 |
| Dream Universe Limited | 336,700    | 0.05        |
| 臺灣證交所                  | 300,441    | 0.03-0.76   |
| 立奇光電科技(揚州)             | 299,083    | 0.05-0.9    |
| 中華彩色印刷                 | 271,089    | 0.03-0.815  |
| 川奇光電科技(揚州)             | 251,097    | 0.05-0.85   |
| 信誼育樂                   | 246,856    | 0.03-1.7    |
| 上騰生技                   | 208,432    | 0-0.76      |
| 永豐證創投                  | 205,408    | 0.03        |
| 臺灣期交所                  | 200,001    | 0.03-0.76   |
| 永豐投顧                   | 177,434    | 0-0.815     |
| 永豐金資本(亞洲)              | 152,338    | 0-0.18      |
| 臺灣理研工業                 | 148,918    | 0-2         |
| 永豐餘工紙                  | 142,639    | 0-0.76      |
| 永豐創投                   | 142,031    | 0.03-0.08   |
| 永信誼實業                  | 141,002    | 0.03-0.815  |
| 高熵材料科技                 | 140,263    | 0.03        |
| 行遠投資                   | 135,031    | 0.001-0.57  |
| 永豐能源科技                 | 127,146    | 0.03-0.38   |
| 永豐金國際租賃                | 120,382    | 0.35-2.025  |
| 永豐金資本國際(香港)            | 108,347    | 0-0.15      |
| 沈氏藝術印刷                 | 107,842    | 0.03-0.84   |
| 永豐金租賃                  | 103,038    | 0.02-0.2    |
| 何世投資                   | 102,453    | 0.03-0.2    |
| 宏通數碼                   | 101,509    | 0-1.35      |

| 110年9月30日 |               |           |
|-----------|---------------|-----------|
| 期         | 末 餘 額         | 利率區間(%)   |
| 廣達電腦      | \$ 15,200,088 | 0-0.76    |
| 永豐金證券     | 9,052,596     | 0-0.8     |
| 和碩聯合科技    | 4,568,920     | 0.03-0.76 |
| 永豐金證券(亞洲) | 2,912,267     | 0-0.9     |
| 申豐特用應材    | 1,566,815     | 0.03-0.38 |
| 新唐科技      | 1,350,000     | 0.08-0.63 |

(接次頁)

(承前頁)

| 110年9月30日                    |              |             |
|------------------------------|--------------|-------------|
| 期                            | 末 餘 額        | 利率區間(%)     |
| 元太科技                         | \$ 1,150,266 | 0.001-0.815 |
| 財團法人信誼基金會                    | 991,106      | 0.01-2.3    |
| 永豐餘消費品                       | 864,721      | 0-0.03      |
| 財團法人消防發展基金會                  | 732,900      | 0-0.84      |
| 太景生物科技                       | 534,608      | 0-0.815     |
| 元瀚材料                         | 466,907      | 0.001-0.815 |
| Tech Smart Logistics Ltd.    | 439,907      | 0.03        |
| Dream Universe Limited       | 339,671      | 0.05        |
| 信誼育樂                         | 303,791      | 0.03-1.7    |
| 臺灣證交所                        | 300,441      | 0.03-0.76   |
| 立奇光電科技(揚州)                   | 299,922      | 0.05        |
| 臺灣理研工業                       | 289,032      | 0-2.55      |
| 盛禾能源                         | 275,154      | 0.03        |
| 中華彩色印刷                       | 270,708      | 0.03-0.815  |
| 川岳科技(揚州)                     | 256,573      | 0.05-1.15   |
| 川奇光電科技(揚州)                   | 252,694      | 0.35-1.0    |
| 永豐創投                         | 214,750      | 0.03-0.2    |
| 上騰生技                         | 211,661      | 0-0.76      |
| 臺灣期交所                        | 200,001      | 0.03-0.76   |
| 永豐投顧                         | 183,770      | 0-0.815     |
| 永豐金資本國際(香港)                  | 168,232      | 0-0.15      |
| 永豐金控                         | 159,949      | 0-0.03      |
| 永豐金租賃                        | 149,688      | 0.02-0.2    |
| 行遠投資                         | 146,556      | 0.001-0.57  |
| 高熵材料科技                       | 143,300      | 0.03        |
| 永信誼實業                        | 141,672      | 0.03-0.815  |
| 永豐證創投                        | 134,063      | 0.03        |
| 永豐金融租賃(天津)                   | 130,592      | 0.35-2.025  |
| 永豐能源科技                       | 127,114      | 0.03-0.38   |
| 永豐金資本(亞洲)                    | 113,749      | 0-0.18      |
| Willpower Industries Limited | 113,528      | 0.03-0.2    |
| 何世投資                         | 113,323      | 0.03-0.2    |
| 元信達資訊                        | 107,216      | 0.03-0.38   |

(13) 租 賃

永豐商業銀行及子公司為承租人

|                   | <u>111年9月30日</u> | <u>110年12月31日</u> | <u>110年9月30日</u> |
|-------------------|------------------|-------------------|------------------|
| 租賃合約－使用<br>權資產－淨額 |                  |                   |                  |
| 永豐金租賃             | \$ 582,325       | \$ 626,145        | \$ 640,878       |
| 中華電信              | 74,570           | 108,126           | 119,312          |
| 租賃合約－租賃<br>負債     |                  |                   |                  |
| 永豐金租賃             | 618,110          | 653,091           | 664,633          |
| 中華電信              | 75,815           | 109,522           | 120,702          |

2. 永豐金證券及子公司

|          | <u>111年9月30日</u>    | <u>110年12月31日</u>   | <u>110年9月30日</u>    |
|----------|---------------------|---------------------|---------------------|
| (1) 銀行存款 |                     |                     |                     |
| 永豐商業銀行   | \$ 5,644,368        | \$18,666,821        | \$10,311,152        |
| 臺灣期交所    | <u>712,775</u>      | <u>-</u>            | <u>-</u>            |
|          | <u>\$ 6,357,143</u> | <u>\$18,666,821</u> | <u>\$10,311,152</u> |

銀行存款係包括帳列於現金及約當現金、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。

|                                 | <u>111年9月30日</u>    | <u>110年12月31日</u> | <u>110年9月30日</u>  |
|---------------------------------|---------------------|-------------------|-------------------|
| (2) 透過損益按公允<br>價值衡量之金融<br>資產－流動 |                     |                   |                   |
| 期貨交易保證金                         |                     |                   |                   |
| －自有資金                           |                     |                   |                   |
| 臺灣期交所                           | \$ 832,374          | \$ -              | \$ -              |
| 營業證券                            |                     |                   |                   |
| 台光電子                            | 215,300             | -                 | -                 |
| 永豐投信旗<br>下基金                    | 193,473             | 208,139           | 304,385           |
| 信邦電子                            | <u>104,590</u>      | <u>73,933</u>     | <u>29,695</u>     |
| 合 計                             | <u>\$ 1,345,737</u> | <u>\$ 282,072</u> | <u>\$ 334,080</u> |

|                                                 | 111年9月30日    | 110年12月31日   | 110年9月30日    |
|-------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| (3) 衍生金融工具交易—合約金額<br>(名目本金)<br>利率交換合約<br>永豐商業銀行 | \$ 675,000   | \$ 1,175,000 | \$ 1,175,000 |
| 外匯換匯合約<br>永豐商業銀行                                | \$ -         | \$ 956,800   | \$ 1,061,180 |
| 資產交換選擇權合約<br>萬通票券                               | \$ 384,600   | \$ 242,800   | \$ 295,800   |
| (4) 附賣回債券投資<br>萬通票券                             | \$ 1,150,145 | \$ 690,896   | \$ 701,647   |
| (5) 借券保證金—存出<br>臺灣證交所                           | \$ -         | \$ 1,424,003 | \$ 354,000   |
| (6) 本期所得稅資產<br>永豐金控                             | \$ 323,333   | \$ 164,907   | \$ 164,907   |
| (7) 受限制資產—流動<br>永豐商業銀行                          | \$ 1,030,560 | \$ 1,025,000 | \$ 1,025,000 |
| (8) 存出保證金<br>永豐商業銀行                             | \$ 715,613   | \$ 715,573   | \$ 715,637   |
| 臺灣期交所                                           | 238,238      | 141,693      | 136,592      |
| 臺灣證交所                                           | -            | 125,571      | 110,742      |
|                                                 | \$ 953,851   | \$ 982,837   | \$ 962,971   |
| (9) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產<br>臺灣期交所               | \$ 308,921   | \$ 385,696   | \$ 367,545   |
| 中華電信                                            | 255,930      | 289,503      | -            |
| 臺灣證交所                                           | -            | 767,936      | 736,585      |
| 台光電子                                            | -            | 166,800      | 130,500      |
|                                                 | \$ 564,851   | \$ 1,609,935 | \$ 1,234,630 |
| (10) 附買回債券負債<br>永豐商業銀行                          | \$ -         | \$ -         | \$ 124,561   |

|                    | 111年9月30日           | 110年12月31日          | 110年9月30日         |
|--------------------|---------------------|---------------------|-------------------|
| (11) 應付商業本票—<br>面額 |                     |                     |                   |
| 萬通票券               | \$ 1,050,000        | \$ 2,950,000        | \$ 400,000        |
| 華南銀行               | <u>-</u>            | <u>600,000</u>      | <u>-</u>          |
|                    | <u>\$ 1,050,000</u> | <u>\$ 3,550,000</u> | <u>\$ 400,000</u> |
| (12) 期貨交易人權益       |                     |                     |                   |
| 永豐商業銀行             | <u>\$ 76,204</u>    | <u>\$ 51,071</u>    | <u>\$ 237,787</u> |
| (13) 本期所得稅負債       |                     |                     |                   |
| 永豐金控               | <u>\$ 97,457</u>    | <u>\$ 672,919</u>   | <u>\$ 488,466</u> |

(14) 買賣票券及債券交易

|        | 111年1月1日至9月30日 |            |
|--------|----------------|------------|
|        | 購買票券及債券        | 出售票券及債券    |
| 永豐商業銀行 | \$ 7,000,000   | \$ -       |
| 萬通票券   | 19,214,251     | 19,214,251 |
| 華南銀行   | 1,677,233      | 1,677,233  |
| 中華電信   | 500,000        | -          |

|        | 110年1月1日至9月30日 |              |
|--------|----------------|--------------|
|        | 購買票券及債券        | 出售票券及債券      |
| 華南銀行   | \$ 6,265,704   | \$ 4,000,000 |
| 永豐商業銀行 | 5,420,000      | -            |
| 萬通票券   | 1,289,443      | 4,450,000    |
| 樂天國際銀行 | -              | 1,545,053    |
| 亞洲水泥   | -              | 400,000      |

(15) 經紀經手費支出

|       | 111年1月1日<br>至9月30日 | 110年1月1日<br>至9月30日 |
|-------|--------------------|--------------------|
| 臺灣期交所 | \$ 196,978         | \$ 67,929          |
| 臺灣證交所 | <u>135,187</u>     | <u>370,378</u>     |
|       | <u>\$ 332,165</u>  | <u>\$ 438,307</u>  |

(16) 結算交割服務費支出

|       | 111年1月1日<br>至9月30日 | 110年1月1日<br>至9月30日 |
|-------|--------------------|--------------------|
| 臺灣期交所 | <u>\$ 138,505</u>  | <u>\$ 45,912</u>   |

(17) 發行認購（售）權證費用

|       | 111年1月1日<br>至9月30日 | 110年1月1日<br>至9月30日 |
|-------|--------------------|--------------------|
| 臺灣證交所 | <u>\$ 59,943</u>   | <u>\$ 100,057</u>  |

### 3. 永豐創投

|                                                    | 111年9月30日                                               | 110年12月31日                                               | 110年9月30日                                                |
|----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| (1) 現金及約當現金<br>及其他金融資產<br>銀行存款<br>永豐商業銀行           | <u>\$ 90,064</u>                                        | <u>\$ 142,031</u>                                        | <u>\$ 214,750</u>                                        |
| (2) 透過損益按公允<br>價值衡量之金融<br>資產<br>太景醫藥研<br>發<br>源傑科技 | <u>\$ 330,882</u><br><u>46,132</u><br><u>\$ 377,014</u> | <u>\$ 316,472</u><br><u>104,269</u><br><u>\$ 420,741</u> | <u>\$ 356,850</u><br><u>111,055</u><br><u>\$ 467,905</u> |
| (3) 透過其他綜合損<br>益按公允價值衡<br>量之金融資產<br>盛禾能源           | <u>\$ -</u>                                             | <u>\$ 107,393</u>                                        | <u>\$ 107,093</u>                                        |

### 4. 永豐金租賃及子公司

|                                               | 111年9月30日                                                | 110年12月31日                                               | 110年9月30日                                                |
|-----------------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| (1) 現金及約當現金<br>銀行存款<br>永豐商業銀行<br>永豐銀行<br>(中國) | <u>\$ 151,886</u><br><u>143,325</u><br><u>\$ 295,211</u> | <u>\$ 211,644</u><br><u>120,382</u><br><u>\$ 332,026</u> | <u>\$ 317,920</u><br><u>223,909</u><br><u>\$ 541,829</u> |
| (2) 本期所得稅資產<br>永豐金控                           | <u>\$ 303,589</u>                                        | <u>\$ 69,944</u>                                         | <u>\$ 69,944</u>                                         |
| (3) 應付商業本票一<br>面額<br>萬通票券                     | <u>\$ 300,000</u>                                        | <u>\$ 850,000</u>                                        | <u>\$ 880,000</u>                                        |
| (4) 短期借款及長期<br>借款<br>銀行借款<br>永豐商業銀行           | <u>\$ 300,000</u>                                        | <u>\$ -</u>                                              | <u>\$ -</u>                                              |

- (5) 永豐金租賃及子公司 111 年 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 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 1,034,738 仟元、1,208,448 仟元及 1,209,326 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 111 年 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止資產提供擔保明細如下：

| 資 產 項 目              | 質 抵 押 標 的           | 111年9月30日  | 110年12月31日   | 110年9月30日    | 擔保用途或<br>受 限 情 形 |
|----------------------|---------------------|------------|--------------|--------------|------------------|
| 存放央行及拆借金融同業          | 準備金乙戶存款             | \$ -       | \$ 5,000,000 | \$ 5,000,000 | 註 1              |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 金 融 債               | -          | 2,846,479    | 2,444,572    | 註 2              |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資      | 定 存 單               | 8,158,738  | 8,138,448    | 8,139,326    | 註 3              |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資      | 政府公債                | 1,526,012  | 1,609,325    | 1,561,899    | 註 4              |
| 貼現及放款                | 債 權                 | 17,508,571 | 12,975,007   | 12,403,095   | 註 5              |
| 其他金融資產               | 定存單及定期存款            | 450,000    | 455,560      | 3,043,804    | 註 6              |
| 投資性不動產               | 土地、土地改良物、<br>房屋及建築物 | 716,844    | 718,098      | 718,367      | 註 7              |
| 不動產及設備               | 土地、房屋及建築物           | 1,040,995  | 1,054,362    | 1,058,817    | 註 7              |
| 使用權資產                | 土地及地上權              | 948,321    | 959,162      | 968,034      | 註 8              |

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

註 2：提供作為質押式附買回交易設質之用。

註 3：永豐商業銀行提供予央行外幣拆款設質、兆豐銀行美元拆款清算專戶設質及加州財政廳規定依負債比例提列之準備金。

註 4：永豐商業銀行提供作為證券承銷／自營業保證金、信託業提存賠償準備金、兼營票券業務保證金、VISA 國際卡交易帳款付款準備金、假扣押、假處分及香港分行即時結算系統設質。

註 5：永豐商業銀行提供予美國聯邦準備銀行貼現窗口專案之擔保。

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

註 7：申請發行保證商業本票、取得銀行借款及透支額度之擔保品。

註 8：銀行借款擔保品。

#### 四七、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 截至 111 年 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 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：

|            | 111年9月30日      | 110年12月31日     | 110年9月30日      |
|------------|----------------|----------------|----------------|
| 信託資產       | \$ 763,468,940 | \$ 660,017,153 | \$ 608,261,862 |
| 保管有價證券     | 222,026,680    | 214,851,201    | 187,832,133    |
| 受託經理政府登錄債券 | 87,531,600     | 89,466,800     | 99,918,000     |
| 受託代收款項     | 24,613,356     | 27,306,635     | 25,045,371     |
| 受託經理集保有價證券 | 9,195,380      | 5,885,170      | 4,097,010      |
| 應付保證票據     | 8,783,438      | 8,752,948      | 11,290,870     |
| 委任投資       | 6,525,144      | 4,533,851      | 4,764,799      |
| 保 管 品      | 1,077,117      | 1,215,393      | 1,218,883      |

截至 111 年 9 月 30 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，加速推動銀行數位轉型，續與成大簽訂為期三年總預算 80,000 仟元範圍內之產學合作協議及捐贈協議，期間自 109 年 7 月 1 日起至 112 年 6 月 30 日止有效。截至 111 年 9 月 30 日止，依所續新約累積已認列營業費用 68,000 仟元。
- (二) 截至 111 年及 110 年 9 月 30 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 834,626 仟元及 921,760 仟元，未支付分別為 529,651 仟元及 537,510 仟元。
- (三) 或有負債及重大訴訟說明
1. 財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心（下稱「投保中心」）以博達公司提供其於永豐商業銀行西松分行（原松山分行）1,000 萬美元存款，以限制運用方式供作 ADDIE 公司向永豐金租賃之子公司 Grand Capital（107 年 10 月 4 日更名為 SinoPac Capital International Limited，已清算）公司交易往來所生債務之擔保乙案，認為永豐商業銀行及永豐金租賃有協助葉素菲等進行非常規交易，挪取該等資金供作虛偽銷貨使用，並逕自博達公司於永豐商業銀行開設之帳戶中止扣取償，造成博達公司之損害；借款期間更提供虛偽之函證回函，隱匿博達公司存款受限制之事實，使博達公司之財務報告為不實之表達，誤導投資大眾。投保中心訴請永豐商業銀行及永豐金租賃應與博達公司等被告連帶賠償投保中心代表投資人請求之損害，共計新台幣 4,207,212 仟元。  
一、二審均判決永豐商業銀行及永豐金租賃全部勝訴，法院認永豐商業銀行及永豐金租賃對於博達公司之財務報告並無編製、通過、承認、公告等權責且永豐商業銀行及永豐金租賃並未與博達公司共謀隱匿存款受限制之情事，故無需負擔損害賠償責任。  
投保中心不服於 105 年 1 月 20 日提起上訴至最高法院，最高法院於 106 年 7 月 26 日廢棄原判決，發回高等法院審理，於高等法院審理過程中，投保中心於 107 年 9 月 19 日縮減訴之聲明為新台幣 4,161,366 仟元，復於 107 年 11 月 30 日再次縮減訴之聲明為新台幣 4,161,219 仟元。  
高等法院於 108 年 5 月 7 日判決永豐商業銀行及永豐金租賃勝訴，惟投保中心仍不服，於 108 年 6 月 6 日提起上訴至最高法院。110 年 3 月 17 日最高法院駁回投保中心對永豐金租賃之上訴（此部分即判決確定），對永豐商業銀行部分發回高等法院更審，目前由高等法院審理中。
  2. 永豐商業銀行於 104 年間辦理翰可國際股份有限公司對佳營電子股份有限公司之應收帳款承購授信案，嗣因相關應收帳款交易疑似涉及虛偽循環交易，業經新北地方法院檢察官偵查後起訴，現由刑事法院審理中。因應收帳款交易疑有不正常、不合法情事，永豐商業銀行依授信契約約定，不予給付應收帳款債權承購價金予翰可公司，翰可公司於 106 年 7 月對永豐商業銀行起訴請求給付新台幣 214,471 仟元。  
臺北地方法院於 109 年 2 月 27 日判決永豐商業銀行勝訴。原告不服，業於 109 年 3 月提起上訴。目前由臺灣高等法院審理中。
  3. 永豐金證券 101 年吸收合併之太平洋證券前業務員朱君於 88 年至 95 年間，似因債券銷售與客戶陳君等四人發生債務糾葛，經各該客戶於日前向臺北地方法院提出民事訴訟，向永豐金證券主張 13,000 仟元之損害賠償。本案因年代久遠，且該員已於 105 年離職，目前僅知似為該員與客戶所涉

政府公債附買回交易等節或有偽造事實致客戶遭詐騙有關，原告同時針對本案對被告朱君另提起刑事訴訟。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，對永豐金證券尚無重大不利之影響。本案經臺北地方法院判決駁回原告之訴，永豐金證券獲全部勝訴判決，惟對造提起上訴，本案現繫屬於臺灣高等法院審理中，陳君於110年5月20日去世，由其子女等3人承受訴訟，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，後續訴訟已委託外部律師辦理。
5. 永豐金證券（亞洲）之保管銀行依臺北地方法院執行命令扣押屬於永豐金證券（亞洲）客戶V公司之股票賣出交割款，致永豐金證券（亞洲）無法給付V公司出售價款。V公司於108年10月間於香港高等法院對永豐金證券（亞洲）提起民事訴訟，訴請返還其帳戶餘額約當新台幣731,442仟元。因本案之事由非屬可歸責於永豐金證券（亞洲），原扣押案之權利義務亦尚待確認；111年2月臺灣臺北地方法院撤銷上述執行命令，永豐金證券（亞洲）於111年3月收受保管銀行匯撥之扣押金額，並返還予V公司，V公司已向香港法院提出終止訴訟，111年4月香港法院頒下終止訴訟之命令，本案結案。

#### 四八、租賃協議

##### （一）本公司及子公司為承租人

本公司及子公司承租之營業場所及交通設備，租賃期間為1至20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          |
|------------|------------|--------------|------------|--------------|
| 111年9月30日  | \$ 901,608 | \$ 1,864,016 | \$ 722,783 | \$ 3,488,407 |
| 110年12月31日 | 855,455    | 1,791,342    | 636,890    | 3,283,687    |
| 110年9月30日  | 839,013    | 1,752,529    | 646,882    | 3,238,424    |

##### （二）本公司及子公司為出租人

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

本公司及子公司租賃合約資訊如下：

| 111年9月30日 | 未滿1年       | 1年至5年      | 超過5年       | 合 計        |
|-----------|------------|------------|------------|------------|
| 營業租賃收入    | \$ 189,847 | \$ 295,636 | \$ 278,369 | \$ 763,852 |
| 融資租賃收入總額  | 2,204,054  | 1,910,677  | 74,074     | 4,188,805  |
| 融資租賃收入現值  | 1,966,629  | 1,765,016  | 70,394     | 3,802,039  |

| 110年12月31日 | 未滿1年       | 1年至5年      | 超過5年       | 合 計        |
|------------|------------|------------|------------|------------|
| 營業租賃收入     | \$ 225,258 | \$ 350,145 | \$ 314,477 | \$ 889,880 |
| 融資租賃收入總額   | 2,109,429  | 1,515,771  | 51,246     | 3,676,446  |
| 融資租賃收入現值   | 1,909,981  | 1,426,790  | 47,758     | 3,384,529  |

| 110年9月30日 | 未滿1年       | 1年至5年      | 超過5年       | 合 計        |
|-----------|------------|------------|------------|------------|
| 營業租賃收入    | \$ 221,762 | \$ 361,893 | \$ 327,145 | \$ 910,800 |
| 融資租賃收入總額  | 2,209,431  | 1,443,961  | 49,993     | 3,703,385  |
| 融資租賃收入現值  | 2,016,577  | 1,352,136  | 46,926     | 3,415,639  |

#### 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   | 111年9月30日     |               |             |              |
|----------------------|---------------|---------------|-------------|--------------|
|                      | 合計            | 第一等級          | 第二等級        | 第三等級         |
| 重複性公允價值衡量            |               |               |             |              |
| 非衍生金融工具              |               |               |             |              |
| 資產                   |               |               |             |              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     |               |               |             |              |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產   |               |               |             |              |
| 股票投資                 | \$ 12,506,748 | \$ 10,256,409 | \$ 82,287   | \$ 2,168,052 |
| 債券投資                 | 42,990,684    | 30,267,116    | 10,802,150  | 1,921,418    |
| 其他                   | 11,192,273    | 4,653,793     | 6,538,480   | -            |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產   |               |               |             |              |
| 債券投資                 | 4,392,104     | 4,392,104     | -           | -            |
| 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              | 22,707,189    | 17,877,476    | 2,021,297   | 2,808,416    |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 |               |               |             |              |
| 債券投資                 | 176,301,190   | 89,962,222    | 84,337,180  | 2,001,788    |
| 定存單及其他               | 110,732,261   | 566,568       | 110,165,693 | -            |
| 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           | 8,206,007     | 8,202,812     | 3,195       | -            |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融負債   | 1,829,803     | -             | 1,829,803   | -            |
| 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   | 61,793,643    | 1,309,067     | 57,584,654  | 2,899,922    |
| 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           | 55,423,446    | 261,538       | 53,427,414  | 1,734,494    |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融負債   | 7,007,891     | -             | 6,981,591   | 26,300       |

| 以公允價值衡量之<br>金融工具項目 | 110年12月31日    |              |            |              |
|--------------------|---------------|--------------|------------|--------------|
|                    | 合計            | 第一等級         | 第二等級       | 第三等級         |
| 重複性公允價值衡量          |               |              |            |              |
| 非衍生金融工具            |               |              |            |              |
| 資產                 |               |              |            |              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產   |               |              |            |              |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產 |               |              |            |              |
| 股票投資               | \$ 12,063,573 | \$ 9,838,595 | \$ 113,027 | \$ 2,111,951 |
| 債券投資               | 45,740,965    | 38,995,018   | 5,445,630  | 1,300,317    |
| 其他                 | 8,961,242     | 3,105,745    | 5,855,497  | -            |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 |               |              |            |              |
| 債券投資               | 9,961,812     | 9,961,812    | -          | -            |

(接次頁)

(承前頁)

| 以公允價值衡量之<br>金融工具項目       | 110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                  | \$ 22,096,702 | \$ 17,441,842 | \$ 1,281,565 | \$ 3,373,295 |
| 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                     | 164,423,718   | 85,544,286    | 77,237,703   | 1,641,729    |
| 定存單及其他                   | 212,168,276   | 244,036       | 211,498,147  | 426,093      |
| 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               | 9,208,928     | 9,208,928     | -            | -            |
| 指定透過損益按公允價值衡量之<br>金融負債   | 1,543,747     | -             | 1,543,747    | -            |
| 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   | 11,288,755    | 1,083,551     | 9,756,028    | 449,176      |
| 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               | 11,914,822    | 500,575       | 10,656,707   | 757,540      |
| 指定透過損益按公允價值衡量之<br>金融負債   | 517,046       | -             | 427,293      | 89,753       |

| 以公允價值衡量之<br>金融工具項目       | 110年9月30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                     | \$ 6,448,254 | \$ 4,553,615 | \$ 58,887   | \$ 1,835,752 |
| 債券投資                     | 58,036,812   | 49,688,722   | 6,596,369   | 1,751,721    |
| 其他                       | 12,433,357   | 3,971,240    | 8,462,117   | -            |
| 指定透過損益按公允價值衡量之<br>金融資產   |              |              |             |              |
| 債券投資                     | 12,086,079   | 12,086,079   | -           | -            |
| 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                  | 18,323,566   | 13,809,605   | 1,285,161   | 3,228,800    |
| 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                     | 164,362,419  | 81,430,397   | 80,447,155  | 2,484,867    |
| 定存單及其他                   | 176,204,720  | -            | 175,775,297 | 429,423      |
| 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               | 4,389,814    | 4,389,814    | -           | -            |
| 指定透過損益按公允價值衡量之<br>金融負債   | 1,536,491    | -            | 1,536,491   | -            |

(接次頁)

(承前頁)

| 以公允價值衡量之<br>金融工具項目 | 110年9月30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 | \$ 9,979,744 | \$ 569,666 | \$ 9,070,253 | \$ 339,825 |
| 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         | 10,291,194   | 474,816    | 9,185,928    | 630,450    |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 288,516      | -          | 187,963      | 100,553    |

## 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係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 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日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，故相關金額由第一等級轉入第二等級。

本公司及子公司 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 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

| 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 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  | 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 | (\$ 191,547)  | \$ -            | \$ 712,889 | \$ 72,438         | (\$ 387,435)  | (\$ 150,244)        | \$ -      | \$ 2,168,052 |
| 債券投資                    | 1,300,317    | ( 45,544)     | -               | 664,502    | -                 | ( 150,187)    | -                   | 152,330   | 1,921,418    |
| 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    | -             | ( 564,870)      | -          | -                 | ( 9)          | -                   | -         | 2,808,416    |
| 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    | -             | ( 10,490)       | 204,318    | -                 | -             | -                   | 166,231   | 2,001,788    |
| 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      | 449,176      | 2,450,746     | -               | -          | -                 | -             | -                   | -         | 2,899,922    |

| 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 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  | 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                    | \$ 1,389,040 | \$ 104,742    | \$ -            | \$ 566,911 | \$ 102,846        | (\$ 191,114)  | (\$ 136,673)        | \$ -      | \$ 1,835,752 |
| 債券投資                    | 1,876,562    | 11,349        | -               | 728,369    | -                 | ( 350,645)    | ( 458,166)          | ( 55,748) | 1,751,721    |
| 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                    | 2,375,347    | -             | 788,518         | 64,935     | -                 | -             | -                   | -         | 3,228,800    |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具    |              |               |                 |            |                   |               |                     |           |              |
| 債券投資                    | 2,430,454    | -             | 725             | 96,744     | -                 | -             | -                   | ( 43,056) | 2,484,867    |
| 定存單                     | -            | -             | 47              | 429,376    | -                 | -             | -                   | -         | 429,423      |
| 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      | 277,946      | 61,879        | -               | -          | -                 | -             | -                   | -         | 339,825      |

註：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 111 年及 110 年 9 月 30 日止帳上仍持有之資產分別為利益 2,623,706 仟元及 233,213 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 111 年及 110 年 9 月 30 日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為損失 575,386 仟元及利益 789,290 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

| 111年1月1日至9月30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 轉 | 減 少<br>自 第 三 等 級<br>轉 出 | 匯 率 影 響 數 | 期 末 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         | \$ 757,540 | \$ 976,954                      | \$ -             | \$ -                  | \$ -                      | \$ -                    | \$ -      | \$1,734,494 |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 89,753     | ( 19,098)                       | 53,617           | -                     | ( 97,972)                 | -                       | -         | 26,300      |

| 110年1月1日至9月30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 轉 | 減 少<br>自 第 三 等 級<br>轉 出 | 匯 率 影 響 數 | 期 末 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         | \$ 881,535 | (\$ 251,085)                    | \$ -             | \$ -                  | \$ -                      | \$ -                    | \$ -      | \$ 630,450 |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 137,466    | 7,121                           | 234,962          | -                     | ( 278,996)                | -                       | -         | 100,553    |

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 111 年及 110 年 9 月 30 日止帳上仍持有之負債之損益金額分別為損失 1,374,090 仟元及利益 218,168 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：

111 年 9 月 30 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 | \$ 448,194   | \$ 447,952   | 上手提供參考報價                 | (註 1)        | —               |
| 混合交換匯率型結構式商品                  | 2,451,728    | 1,286,542    | 上手提供參考報價                 | (註 1 及 註 2)  | —               |
| 小 計                           | \$ 2,899,922 | \$ 1,734,494 |                          |              |                 |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債         |              |              |                          |              |                 |
| 結構型商品                         | \$ -         | \$ 26,300    | 內部自建選擇權訂價模型              | 波動率          | 3%~44%<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                          | \$ 2,168,052 | \$ -         | 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                          | 1,921,418    | -            | 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                           | \$ 4,089,470 | \$ -         |                          |              |                 |
| 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                          | \$ 2,808,416 | \$ -         | 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                          | 2,001,788    | -            | 取櫃買報價或彭博模型評價             | (註 3)        | —               |
|                               | \$ 4,810,204 | \$ -         |                          |              |                 |

# 110 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 |                     |                   |                          |                       |                 |
| 混合交換匯率型結構式商品                  | \$ 300,992          | \$ 300,830        | 上手提供參考報價                 | (註 1)                 | —               |
| 其他產品                          | 148,184             | 456,710           | 上手提供參考報價                 | (註 1 及註 2)            | —               |
| 小計                            | <u>\$ 449,176</u>   | <u>\$ 757,540</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                         | \$ —                | \$ 89,753         | 內部自建選擇權訂價模型              | 波動率                   | 3%~53%<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                          | \$ 2,111,951        | \$ —              | 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                          | 1,300,317           | —                 | 取櫃買報價或彭博模型評價或上手提供參考報價    |                       | —               |
| 小計                            | <u>\$ 3,412,268</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                          | \$ 3,373,295        | \$ —              | 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                          | 1,641,729           | —                 | 取櫃買報價或彭博模型評價             | (註 3)                 | —               |
| 定存單                           | 426,093             | —                 | 上手提供參考報價                 | (註 2)                 | —               |
|                               | <u>\$ 5,441,117</u> | <u>\$ —</u>       |                          |                       |                 |

# 110 年 9 月 30 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 |                     |                   |                       |                       |                 |
| 混合交換匯率型結構式商品                  | \$ 270,524          | \$ 270,362        | 上手提供參考報價              | (註 1)                 | —               |
| 其他產品                          | 69,301              | 360,088           | 上手提供參考報價              | (註 1 及註 2)            | —               |
| 小計                            | <u>\$ 339,825</u>   | <u>\$ 630,450</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                         | \$ —                | \$ 100,553        | 內部自建選擇權訂價模型           | 波動率                   | 3%~25%<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                          | \$ 1,835,752        | \$ —              | 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                          | 1,751,721           | —                 | 取櫃買報價或彭博模型評價或上手提供參考報價 |                       | —               |
| 小計                            | <u>\$ 3,587,473</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     |                     |             |                          |              |              |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具股票投資 | \$ 3,228,800        | \$ -        | 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                     | 2,484,867           | -           | 取櫃買報價或彭博模型評價             | (註3)         | —            |
| 定存單                      | 429,423             | -           | 上手提供參考報價                 | (註2)         | —            |
|                          | <u>\$ 6,143,090</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%~44%。

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%~53%。

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%~25%。

## 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：

111 年 9 月 30 日

| 項 目                  | 公允價值變動反應於本期損益 |           |
|----------------------|---------------|-----------|
|                      | 不利變動          | 有利變動      |
| 資 產                  |               |           |
| 透過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   | (\$ 96,733)   | \$ 96,733 |
| 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 | (\$ 35,943)   | \$ 35,943 |

110 年 12 月 31 日

| 項 目                  | 公允價值變動反應於本期損益 |           |
|----------------------|---------------|-----------|
|                      | 不利變動          | 有利變動      |
| 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   | (\$ 73,092)   | \$ 73,092 |
| 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 | (\$ 38,321)   | \$ 38,321 |

110 年 9 月 30 日

| 項 目                  | 公允價值變動反應於本期損益 |           |
|----------------------|---------------|-----------|
|                      | 不 利 變 動       | 有 利 變 動   |
| 資 產                  |               |           |
| 透過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   | (\$ 85,645)   | \$ 85,645 |
| 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 | (\$ 43,312)   | \$ 43,312 |

(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        |
|-----------------|----------------|----------------|
| 111 年 9 月 30 日  |                |                |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | \$ 224,577,958 | \$ 211,942,610 |
| 應付債券            | 71,688,291     | 70,763,302     |

| 項 目             | 帳 面 金 額        | 公 允 價 值        |
|-----------------|----------------|----------------|
| 110 年 12 月 31 日 |                |                |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | \$ 167,247,985 | \$ 168,491,938 |
| 應付債券            | 62,972,832     | 63,698,774     |

| 項 目             | 帳 面 金 額        | 公 允 價 值        |
|-----------------|----------------|----------------|
| 110 年 9 月 30 日  |                |                |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | \$ 161,539,455 | \$ 164,582,918 |
| 應付債券            | 52,995,174     | 53,833,687     |

2. 公允價值之等級資訊

| 資 產 及 負 債 項 目   | 111 年 9 月 30 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 | \$ 211,942,610 | \$ 42,100,243 | \$ 169,842,367 | \$ -       |
| 應付債券            | 70,763,302     | -             | 44,560,845     | 26,202,457 |

| 資 產 及 負 債 項 目   | 110 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 | \$ 168,491,938  | \$ 57,339,540 | \$ 111,152,398 | \$ -       |
| 應付債券            | 63,698,774      | -             | 42,558,865     | 21,139,909 |

| 資 產 及 負 債 項 目   | 110 年 9 月 30 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 | \$ 164,582,918 | \$ 52,532,489 | \$ 112,050,429 | \$ -       |
| 應付債券            | 53,833,687     | -             | 36,010,113     | 17,823,574 |

3. 本公司及子公司估計非按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下：

- (1) 現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、部分其他金融資產、央行及金融同業存款、央行及同業融資、應付商業本票、附買回票券及債券負債、短期借款、其他金融負債及應付款項，其到期日甚近或未來收付價格與帳面價值相近，故以其資產負債表日之帳面價值估計其公允價值。
- (2) 貼現及放款（含催收款）：本公司及子公司之放款所取決之利率，通常以基準利率加減碼（即機動利率）為準，業可反映市場利率，故以其帳面價值考量其預期收回可能性估計其公允價值應屬合理。屬固定利率之中、長期放款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，惟該部分放款僅佔本項目比例不重大，故以其帳面價值考量其預期收回可能性估計公允價值應屬合理。
- (3) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資：如有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計或使用交易對手報價。
- (4) 存款及匯款：其公允價值之決定，乃考量銀行業之行業特性，係屬市場利率（即市場價格）之訂定者，且其存款交易大多屬於一年內到期者，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎，其中屬固定利率之長期存款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，且其到期日距今最長不超過3年，故以其帳面價值估計公允價值應屬合理。
- (5) 應付債券：如有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計，或使用交易對手報價。
- (6) 採用權益法之投資：因無活絡市場公開報價，且其公允價值估計數之變異區間重大，或變異區間內各估計數之機率無法合理評估，其公允價值無法可靠衡量，故未揭露其公允價值。
- (7) 特別股負債係以浮動利率計息，故以其帳面價值為公允價值。
- (8) 長期借款係浮動利率計息，故以其帳面價值為公允價值。

## 五十、財務風險管理

### 永豐商業銀行及子公司

#### (一) 概 述

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

#### (二) 風險管理組織架構

董事會為永豐商業銀行及子公司風險監督最高單位，除負責核定風險管理政策、規範外，並授權管理階層負責日常風險管理工作。永豐商業銀行於董事長轄下設置風險管理委員會，負責前述業務。另於董事會下設置授信委員會，負責授信管理、授信政策之審議及異常授信之處理及督導，並依董事會之授權，協助董事會核決逾總經理權限之授信案件。

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，建置企業金融及零售金融等不同產品之信用風險評等模型。各模型均定期覆核以檢視模型計算結果是否符合實際情形，並予以調整修正各項參數以最佳化其計算效果。

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

#### (2) 投資業務

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

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

### 3. 信用風險避險或減緩政策

#### (1) 擔保品

永豐商業銀行及子公司對於辦理授信、投資業務時所產生之信用暴險及應徵取之擔保品，訂有擔保品處分及承受競標處分不動產辦法、不動產鑑價規範、以及各項產品之授信政策等相關辦法及作業準則，規範擔保品之種類、鑑估方式及流程、抵減成數、放款率、對應之貸款成數及期限、監控及管理、處分等，以確實產生信用風險抵減效果並確保債權。

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

#### (2) 授信風險限額及信用風險集中情形控管

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；對於超過授信限額之案件，則依授信審核權限提高核准層級。

(3) 淨額交割總約定

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

4. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

(1) 授信業務

永豐商業銀行及子公司於每一報導日評估各類授信資產預期存續期間發生違約之風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，主係考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊（包括前瞻性資訊），主要考量指標包括：

A. 量化指標

逾期狀況之資訊：當合約款項逾期超過30天至逾期89天，判定金融資產自原始認列後信用風險已顯著增加。

B. 質性指標

- a. 貸款雖未屆清償或到期日，但已有其他債信不良且資產分類非屬正常者。
- b. 貸款覆審報告屬信用異常。
- c. 永豐商業銀行信用卡往來異常。

永豐商業銀行及子公司各類授信資產評價基準日時，信用風險未顯著增加且非屬信用減損之金融資產，即視為自原始認列後信用風險並未顯著增加。

(2) 投資業務

永豐商業銀行及子公司持有之按攤銷後成本衡量及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資，採用外部信用評等等級作為判定自原始認列後信用風險是否顯著增加。外部信用評等係以國際信用評等機構所公布之外部評等進行判斷，當外部信用評等之變動，發生以下情形時，及判定自原始認列後信用風險已顯著增加：

- A. 由投資等級（Aaa~Baa3）降至非投資等級（Ba1（含）以下，不含Ca~D）者；
- B. 由等級Ba1~Ba3降至B1~Caa3者；
- C. 起始認列已為B1~Caa3之債券者；

| 信 用 品 質 | Moody's | S&P  | Fitch | 中華信評  | 惠譽（台灣）   |
|---------|---------|------|-------|-------|----------|
| 第一組     | Aaa     | AAA  | AAA   |       |          |
|         | Aa1     | AA+  | AA+   |       |          |
|         | Aa2     | AA   | AA    |       |          |
|         | Aa3     | AA-  | AA-   |       |          |
|         | A1      | A+   | A+    | twAAA | AAA(twn) |
|         | A2      | A    | A     | twAA+ | AA+(twn) |
|         | A3      | A-   | A-    | twAA  | AA(twn)  |
|         | Baa1    | BBB+ | BBB+  | twAA- | AA-(twn) |
|         | Baa2    | BBB  | BBB   | twA+  | A+(twn)  |
|         | Baa3    | BBB- | BBB-  | twA   | A(twn)   |

（接次頁）



(承前頁)

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

各信用評等機構之外部評等係參考Basel III之轉換對照表。若單一債券有多家信用評等時，將取該等債券最低評等作為其信用評等；若債券本身無信用評等，將取保證人信用評等；若無保證人，取發行人信用評等；若債券、保證人、發行人之外部信用評等皆無時，則依該等債券於永豐金控之內部評等，對應至上述對照表之外部信評等級。

#### 5. 違約及信用減損金融資產之定義

永豐商業銀行及子公司對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則永豐商業銀行及子公司判定該金融資產已違約且信用減損：

##### (1) 量化指標

積欠本金或利息超過三個月。

##### (2) 質性指標

如有證據顯示授信對象將無法支付合約款項，或顯示授信對象有重大財務困難，例如：

A. 已對主債務人訴追，或已處分擔保品之案件。

B. 主債務人於永豐商業銀行及子公司未銷帳短期墊款>0。

C. 授信對象因財務困難申請債務協商、債務展延及債務重整等紓困案。

D. 其他符合具減損客觀證據之事項。

債券投資屬於信用評等等級 Ca~D 之債券，或發生以下各類情況，例如：

- A. 很可能發行人於債券到期日無法償還本金或利息。
- B. 債券到期前可客觀判斷發行人不能按時償還債券之本金與利息。
- C. 很有可能發生倒閉或進行其他財務重整。
- D. 債券到期前，發行人發生破產、或因財務發生困難發生重整或被接管。

前述違約及信用減損定義適用於永豐商業銀行及子公司所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

#### 6. 沖銷政策

永豐商業銀行對於逾期放款及催收款，具有下列情事之一者，扣除估計可收回部分後轉銷為呆帳：

- (1) 債務人因解散、逃匿、和解、破產之宣告或其他原因，致債權之全部或一部不能收回者。
- (2) 擔保品及主、從債務人之財產經鑑價甚低或扣除先順位抵押權後，已無法受償，或執行費用接近或可能超過永豐商業銀行可受償金額，執行無實益者。
- (3) 擔保品及主、從債務人之財產經多次減價拍賣無人應買，而永豐商業銀行亦無承受實益者。
- (4) 逾期放款及催收款逾清償期二年，經催收仍未收回者。

永豐商業銀行經依規定程序轉列呆帳之各項債權仍列帳記載，並詳列登記簿備查，由有關業務單位隨時注意主、從債務人動向。如發現有可供執行之財產時，仍依法訴追。

#### 7. 金融資產之合約現金流量修改

永豐商業銀行及子公司可能因借款人財務困難協商、提高問題授信戶之回收率、或維持客戶關係等原因修改金融資產之合約現金流量，金融資產的合約條款修改可能包括延長合約期限、修改利息支付時點、修改約定利率或免除部分積欠款項等。金融資產之合約現金流量修改可能導致永豐商業銀行及子公司除列現有金融資產，並依公允價值認列新金融資產。

如金融資產之合約現金流量修改並未導致除列時，永豐商業銀行及子公司藉由比較下列各項，以評估金融資產之信用風險是否已顯著增加：

- (1) 報導日發生違約之風險（基於修改後之合約條款）。
- (2) 原始認列時發生違約之風險（基於原始未修改之合約條款）。

永豐商業銀行及子公司考量借款人後續依修改後條款支付之情況及數個相關行為指標，以評估修改後金融資產之違約機率，並確認合約修改是否改善或恢復永豐商業銀行及子公司收回相關合約款項之能力。

#### 8. 預期信用損失之衡量

永豐商業銀行及子公司為評估預期信用損失之目的，依授信資產之業務屬性（如法人金融、零售金融等轄下產品），以及企業規模、擔保品類型、剩餘到期期間等信用風險特性進行分群，並依評價基準日時之信用風險程度，區分為信用風險未顯著增加(Stage1)、信用風險顯著增加(Stage2)及信用減損(Stage3)三個階段。

永豐商業銀行及子公司針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按 12 個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，永豐商業銀行及子公司於考量借款人未來 12 個月及存續期間違約機率（Probability of default, “PD”），納入違約損失率（Loss given default, “LGD”）後乘以違約暴險額（Exposure at default, “EAD”），並考量貨幣時間價值之影響，分別計算 12 個月及存續期間預期信用損失。

永豐商業銀行以各期期末客戶未償還之放款本金、應收利息及短期墊款金額評估放款違約暴險額，另估計放款融資承諾之預期信用損失時，依據融資承諾之條件與天期及參考巴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，並已將新型冠狀病毒肺炎疫情所造成之影響，於前瞻性資訊中考量。永豐商業銀行運用歷史資料及專家判斷進行分析，辨認出影響各資產組合信用風險及預期信用損失之攸關經濟因子，如 GDP 及失業率；永豐商業銀行每季自國際金融組織（如國際貨幣基金組織 IMF）及行政院主計總處取得攸關經濟因子之歷史數據及預測資訊，該預測資訊包含對未來五年經濟情況之最佳估計。

攸關經濟因子及其對 PD 之影響依授信業務而有所不同，永豐商業銀行將授信產品類型區分為：

- A. 企業型、主權及銀行暴險。
- B. 住房抵押貸款暴險。
- C. 合格循環零售型暴險。
- D. 其他零售型暴險。

並參考巴賽爾資本協定 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）通過歷史資料分析，識別影響各項資產組合的信用風險及預期信用損失的關鍵指標，依據行業最佳實踐結合行內判斷，選擇以國內生產總值同比指標及中國人民銀行公布的新增人民幣貸款量作為信貸供給描述指標納入模型，並通過對應宏觀因子預測值計算得到實際違約概率的前瞻性結果。

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 |                |                |
|----------------------|---------------------|----------------|----------------|
|                      | 111年9月30日           | 110年12月31日     | 110年9月30日      |
| 客戶不可撤銷之信用卡<br>授信承諾   | \$ 220,600,133      | \$ 207,556,077 | \$ 205,067,877 |
| 客戶已開發且不可撤銷<br>之放款承諾  | 45,012,703          | 45,812,543     | 46,542,716     |
| 各類保證款項               | 32,259,664          | 39,866,757     | 36,954,788     |
| 客戶已開立但尚未使用<br>之信用狀餘額 | 9,294,689           | 8,218,744      | 10,132,067     |

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       | 111年9月30日        |        | 110年12月31日       |        | 110年9月30日        |        |
|-----------|------------------|--------|------------------|--------|------------------|--------|
|           | 金額               | %      | 金額               | %      | 金額               | %      |
| 民營企業      | \$ 634,459,337   | 48.48  | \$ 550,733,915   | 45.87  | \$ 575,065,526   | 46.42  |
| 公營企業      | 14,463,970       | 1.10   | 7,512,132        | 0.63   | 8,502,889        | 0.69   |
| 政府機關企業及商業 | 4,000,000        | 0.31   | 13,993,648       | 1.16   | 42,006,298       | 3.39   |
| 非營利團體     | 193,378          | 0.01   | 272,106          | 0.02   | 292,487          | 0.02   |
| 私人        | 642,940,144      | 49.13  | 615,447,654      | 51.26  | 599,902,223      | 48.42  |
| 金融機構      | 12,656,408       | 0.97   | 12,672,809       | 1.06   | 13,070,037       | 1.06   |
| 合計        | \$ 1,308,713,237 | 100.00 | \$ 1,200,632,264 | 100.00 | \$ 1,238,839,460 | 100.00 |

## (2) 地區別

| 地方區域 | 111年9月30日        |        | 110年12月31日       |        | 110年9月30日        |        |
|------|------------------|--------|------------------|--------|------------------|--------|
|      | 金額               | %      | 金額               | %      | 金額               | %      |
| 國內   | \$ 1,038,917,254 | 79.39  | \$ 963,997,152   | 80.29  | \$ 995,190,290   | 80.33  |
| 亞洲地區 | 145,048,532      | 11.08  | 129,603,731      | 10.80  | 130,776,165      | 10.56  |
| 北美洲  | 89,092,795       | 6.81   | 70,626,160       | 5.88   | 75,097,188       | 6.06   |
| 其他地區 | 35,654,656       | 2.72   | 36,405,221       | 3.03   | 37,775,817       | 3.05   |
| 合計   | \$ 1,308,713,237 | 100.00 | \$ 1,200,632,264 | 100.00 | \$ 1,238,839,460 | 100.00 |

## (3) 擔保品別

| 擔保品別   | 111年9月30日        |        | 110年12月31日       |        | 110年9月30日        |        |
|--------|------------------|--------|------------------|--------|------------------|--------|
|        | 金額               | %      | 金額               | %      | 金額               | %      |
| 純信用    | \$ 425,481,094   | 32.51  | \$ 356,979,492   | 29.73  | \$ 414,942,185   | 33.49  |
| 提供擔保   |                  |        |                  |        |                  |        |
| —股票擔保  | 3,073,105        | 0.23   | 5,357,079        | 0.45   | 5,458,972        | 0.44   |
| —債單擔保  | 10,589,579       | 0.81   | 15,402,440       | 1.28   | 14,396,111       | 1.16   |
| —不動產擔保 | 789,943,203      | 60.36  | 742,323,649      | 61.83  | 723,920,615      | 58.44  |
| —動產擔保  | 53,014,297       | 4.05   | 51,539,989       | 4.29   | 50,359,586       | 4.07   |
| —保證函   | 15,378,801       | 1.18   | 16,436,132       | 1.37   | 17,437,413       | 1.41   |
| —其他    | 11,233,158       | 0.86   | 12,593,483       | 1.05   | 12,324,578       | 0.99   |
| 合計     | \$ 1,308,713,237 | 100.00 | \$ 1,200,632,264 | 100.00 | \$ 1,238,839,460 | 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，111年9月30日暨110年12月31日及9月30日已信用減損之貼現及放款金額分別為4,955,612千元、6,538,123千元及6,028,814千元，依IFRS 9 stage 3存續期間信用損失所提列備抵呆帳分別為700,168千元、1,028,123千元及

1,141,895 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 3,111,470 仟元、3,721,432 仟元及 3,557,835 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 111 年 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 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 48,883,634 仟元、47,391,803 仟元及 47,057,806 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 111 年 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 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                           |                   | 111年9月30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               | \$ 556,175       | \$ 270,099,182 | 0.21%          | \$ 3,623,290 | 651.47%               |
|                               | 無 擔 保             | 704,925          | 374,953,119    | 0.19%          | 5,007,030    | 710.29%               |
| 消費<br>金融                      | 住宅抵押貸款(說明 4)      | 164,565          | 346,365,854    | 0.05%          | 5,251,612    | 3,191.21%             |
|                               | 現 金 卡             | -                | 2,181          | -              | 285          | -                     |
|                               | 小額純信用貸款(說明 5)     | 83,845           | 30,363,359     | 0.28%          | 526,092      | 627.46%               |
|                               | 其 他 擔 保<br>(說明 6) | 260,083          | 245,493,936    | 0.11%          | 2,574,711    | 989.96%               |
|                               | 無 擔 保             | 2,335            | 1,970,712      | 0.12%          | 22,874       | 979.61%               |
| 放款業務合計                        |                   | 1,771,928        | 1,269,248,343  | 0.14%          | 17,005,894   | 959.74%               |
|                               |                   | 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                         |                   | 23,094           | 19,529,875     | 0.12%          | 171,597      | 743.04%               |
| 無追索權之應收帳款承購業務<br>(說明 7 及說明 8) |                   | -                | 16,105,657     | -              | 203,581      | -                     |

| 年 月                           |                   | 110年9月30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               | \$ 493,291       | \$ 244,665,196 | 0.20%          | \$ 3,071,758 | 622.71%               |
|                               | 無 擔 保             | 976,199          | 374,922,858    | 0.26%          | 4,334,442    | 444.01%               |
| 消費<br>金融                      | 住宅抵押貸款(說明 4)      | 164,668          | 323,535,646    | 0.05%          | 4,932,517    | 2,995.43%             |
|                               | 現 金 卡             | -                | 3,118          | -              | 349          | -                     |
|                               | 小額純信用貸款(說明 5)     | 75,585           | 26,428,230     | 0.29%          | 412,997      | 546.40%               |
|                               | 其 他 擔 保<br>(說明 6) | 322,788          | 232,230,033    | 0.14%          | 2,476,565    | 767.24%               |
|                               | 無 擔 保             | 1,341            | 2,232,188      | 0.06%          | 23,780       | 1,773.30%             |
| 放款業務合計                        |                   | 2,033,872        | 1,204,017,269  | 0.17%          | 15,252,408   | 749.92%               |
|                               |                   | 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                         |                   | 24,548           | 19,820,373     | 0.12%          | 201,633      | 821.38%               |
| 無追索權之應收帳款承購業務<br>(說明 7 及說明 8) |                   | -                | 11,747,623     | -              | 144,332      | -                     |

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. 住宅抵押貸款係指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

|                            | 111年9月30日              |                            | 110年9月30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） | \$ 344                 | \$ 18,146                  | \$ 605                 | \$ 26,320                  |
| 債務清償方案及更生方案依<br>約履行（說明 2）  | 16,423                 | 577,742                    | 17,651                 | 627,188                    |
| 合 計                        | \$ 16,767              | \$ 595,888                 | \$ 18,256              | \$ 653,508                 |

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           | 111年9月30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）          | \$10,864,845           | 8.24                      |
| 2             | B 集團（不動產開發業）         | 7,507,462              | 5.69                      |
| 3             | C 集團（其他控股業）          | 6,875,351              | 5.21                      |
| 4             | D 集團（不動產開發業）         | 6,294,840              | 4.77                      |
| 5             | E 集團（其他控股業）          | 5,853,346              | 4.44                      |
| 6             | F 集團（鋼鐵鑄造業）          | 5,635,045              | 4.27                      |
| 7             | G 集團（百貨公司）           | 4,703,461              | 3.57                      |
| 8             | H 集團（不動產開發業）         | 3,888,000              | 2.95                      |
| 9             | I 集團（電腦及其週邊設備、軟體批發業） | 3,277,028              | 2.49                      |
| 10            | J 公司（不動產開發業）         | 3,005,000              | 2.28                      |

| 年 度           | 110年9月30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（電腦製造業）       | \$11,713,901           | 8.29                      |
| 2             | B 集團（其他控股業）       | 9,332,746              | 6.61                      |
| 3             | C 集團（其他電腦週邊設備製造業） | 5,879,568              | 4.16                      |
| 4             | D 集團（不動產開發業）      | 5,784,090              | 4.09                      |
| 5             | E 集團（不動產開發業）      | 5,495,128              | 3.89                      |
| 6             | F 集團（鋼鐵鑄造業）       | 5,209,272              | 3.69                      |
| 7             | G 公司（其他金屬加工處理業）   | 5,000,000              | 3.54                      |
| 8             | H 集團（其他電信業）       | 4,163,687              | 2.95                      |
| 9             | I 集團（不動產開發業）      | 3,753,000              | 2.66                      |
| 10            | J 集團（電視節目編排及傳播業）  | 3,730,000              | 2.64                      |

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

| 111年9月30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        | \$ 32,037,800 | \$ 30,900,957 | \$ 30,886,632 | \$ 1,332,976 | \$ -       | \$ 95,158,365 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | -             | -             | -             | 1,860,461    | -          | 1,860,461     |
| 附買回票券及債券負債       | 28,983,742    | 13,573,641    | 2,226,939     | 888,491      | -          | 45,672,813    |
| 應付款項             | 4,563,808     | 395,628       | 3,368,383     | 117,652      | 2,374,069  | 10,819,540    |
| 存款及匯款            | 1,177,221,773 | 207,178,851   | 186,259,270   | 212,182,613  | 26,289,047 | 1,809,131,554 |
| 應付金融債券           | 9,471         | 3,204,823     | 189,422       | 428,046      | 55,750,057 | 59,581,819    |

| 110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        | \$ 20,417,174 | \$ 21,968,226 | \$ 23,693,468 | \$ 1,892,287 | \$ -       | \$ 67,971,155 |
| 央行及同業融資          | 17            | 33            | 52            | 205,035      | -          | 205,137       |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | -             | -             | 1,552,780     | -            | -          | 1,552,780     |
| 附買回票券及債券負債       | 7,007,206     | 1,149,222     | 340,576       | 1,254,871    | -          | 9,751,875     |
| 應付款項             | 9,535,074     | 551,491       | 162,803       | 190,045      | 2,045,652  | 12,485,065    |
| 存款及匯款            | 1,149,858,340 | 221,648,785   | 179,558,818   | 223,373,681  | 24,540,743 | 1,798,980,367 |
| 應付金融債券           | 70,147        | 118,252       | 205,367       | 4,739,867    | 48,834,266 | 53,967,899    |



| 110年9月30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        | \$ 31,869,126 | \$ 20,210,961 | \$ 15,613,095 | \$ 4,728,328 | \$ -       | \$ 72,421,510 |
| 央行及同業融資          | 14            | 29            | 130,305       | 45,913       | -          | 176,261       |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | -             | -             | -             | 1,562,633    | -          | 1,562,633     |
| 附買回票券及債券負債       | 8,672,629     | 928,440       | 1,068,660     | 340,481      | -          | 11,010,210    |
| 應付款項             | 4,077,412     | 781,739       | 2,711,669     | 118,811      | 2,021,316  | 9,710,947     |
| 存款及匯款            | 1,099,830,510 | 194,237,716   | 195,558,305   | 197,825,672  | 26,418,131 | 1,713,870,334 |
| 應付金融債券           | 4,340         | 113,915       | 171,297       | 1,709,594    | 46,693,934 | 48,693,080    |

### 永豐銀行（中國）

| 單位：人民幣仟元  |           |            |           |            |         |            |
|-----------|-----------|------------|-----------|------------|---------|------------|
| 111年9月30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 | \$ 391    | \$ 714,729 | \$ -      | \$ 200,278 | \$ 500  | \$ 915,898 |
| 應付款項      | 227,253   | 201,830    | 402,182   | 118,418    | -       | 949,683    |
| 存款及匯款     | 5,046,425 | 2,404,895  | 1,999,654 | 940,641    | 173,230 | 10,564,845 |

| 單位：人民幣仟元   |           |            |            |            |         |              |
|------------|-----------|------------|------------|------------|---------|--------------|
| 110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  | \$ 74,167 | \$ 624,342 | \$ 333,257 | \$ 266,172 | \$ -    | \$ 1,297,938 |
| 附買回票券及債券負債 | 656,082   | -          | -          | -          | -       | 656,082      |
| 應付款項       | 329,800   | 201,830    | 402,124    | 116,672    | -       | 1,050,426    |
| 存款及匯款      | 4,321,632 | 1,937,420  | 1,340,063  | 2,591,947  | 161,781 | 10,352,843   |

| 單位：人民幣仟元   |           |           |            |            |         |              |
|------------|-----------|-----------|------------|------------|---------|--------------|
| 110年9月30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  | \$ 10,409 | \$ 66,060 | \$ 705,185 | \$ 592,472 | \$ -    | \$ 1,374,126 |
| 附買回票券及債券負債 | 583,334   | -         | -          | -          | -       | 583,334      |
| 應付款項       | 439,470   | 235,551   | 134,596    | 96,443     | -       | 906,060      |
| 存款及匯款      | 4,055,187 | 2,803,796 | 1,869,276  | 564,486    | 485,033 | 9,777,778    |

### 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

| 111年9月30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 | \$ 8,796,695 | \$ -    | \$ -     | \$ -    | \$ - | \$ 8,796,695 |

| 110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 | \$ 2,899,621 | \$ -    | \$ -     | \$ -    | \$ - | \$ 2,899,621 |

| 110年9月30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 | \$ 2,962,848 | \$ -    | \$ -     | \$ -    | \$ - | \$ 2,962,848 |

#### 永豐銀行（中國）

| 單位：人民幣仟元         |           |         |          |         |      |           |
|------------------|-----------|---------|----------|---------|------|-----------|
| 111年9月30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 | \$ 43,017 | \$ -    | \$ -     | \$ -    | \$ - | \$ 43,017 |

| 單位：人民幣仟元         |          |         |          |         |      |          |
|------------------|----------|---------|----------|---------|------|----------|
| 110年12月31日       | 0-30 天   | 31-90 天 | 91-180 天 | 181天-1年 | 超過1年 | 合 計      |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | \$ 6,032 | \$ -    | \$ -     | \$ -    | \$ - | \$ 6,032 |

單位：人民幣仟元

| 110年9月30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<br>量之金融負債 | \$ 6,667 | \$ -    | \$ -     | \$ -    | \$ - | \$ 6,667 |

## (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

| 111年9月30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<br>量之金融工具 |                |                |                |                |               |                 |
| －外匯衍生工具              |                |                |                |                |               |                 |
| －現金流入                | \$ 756,139,943 | \$ 638,997,493 | \$ 327,838,991 | \$ 195,940,706 | \$ 10,903,896 | \$1,929,821,029 |
| －現金流出                | 755,170,908    | 637,491,705    | 328,258,803    | 196,013,035    | 10,440,950    | 1,927,375,401   |

| 110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<br>量之金融工具 |                |                |                |                |               |                 |
| －外匯衍生工具              |                |                |                |                |               |                 |
| －現金流入                | \$ 328,997,031 | \$ 283,944,634 | \$ 226,427,584 | \$ 231,973,283 | \$ 44,585,385 | \$1,115,927,917 |
| －現金流出                | 329,010,085    | 284,255,555    | 226,677,128    | 231,904,317    | 44,568,996    | 1,116,416,081   |

| 110年9月30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<br>量之金融工具 |                |                |                |                |              |                 |
| －外匯衍生工具              |                |                |                |                |              |                 |
| －現金流入                | \$ 313,310,166 | \$ 272,139,412 | \$ 251,531,721 | \$ 207,859,764 | \$ 7,945,387 | \$1,052,786,450 |
| －現金流出                | 313,209,825    | 272,555,143    | 251,328,046    | 207,933,646    | 7,939,125    | 1,052,965,785   |

永豐銀行（中國）

單位：人民幣仟元

| 111年9月30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                | \$ 5,976,864 | \$ 4,424,079 | \$ 5,584,938 | \$ 945,035 | \$ -  | \$ 16,930,916 |
| －現金流出                | 5,873,689    | 4,393,787    | 5,465,126    | 946,397    | -     | 16,678,999    |

單位：人民幣仟元

| 110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                | \$ 4,243,011 | \$ 2,888,126 | \$ 6,414,422 | \$ 724,568 | \$ -  | \$ 14,270,127 |
| －現金流出                | 4,210,516    | 2,903,422    | 6,471,277    | 718,729    | -     | 14,303,944    |

單位：人民幣仟元

| 110年9月30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                | \$ 4,275,780 | \$ 7,712,958 | \$ 725,428 | \$ -  | \$ -  | \$ 12,714,166 |
| －現金流出                | 4,285,122    | 7,741,180    | 719,644    | -     | -     | 12,745,946    |

## 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

| 111年9月30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  | \$ 990,563 | \$ 345,665 | \$ 774,677 | \$ 11,157,654 | \$ 31,295,611 | \$ 44,564,170 |
| 各類保證款項           | 7,356,590  | 4,346,181  | 3,596,611  | 5,177,054     | 10,666,295    | 31,142,731    |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 2,037,212  | 3,644,906  | 1,276,723  | 2,238,083     | -             | 9,196,924     |

| 110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  | \$ 207,858 | \$ 1,748,687 | \$ 4,089,635 | \$ 5,445,961 | \$ 33,736,120 | \$ 45,228,261 |
| 各類保證款項           | 12,086,222 | 9,581,614    | 3,907,532    | 3,402,273    | 10,582,438    | 39,560,079    |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 2,371,789  | 3,229,366    | 1,523,094    | 184,239      | 98,435        | 7,406,923     |

| 110年9月30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  | \$ 325,148 | \$ 2,595,811 | \$ 1,799,467 | \$ 6,214,628 | \$ 34,925,412 | \$ 45,860,466 |
| 各類保證款項           | 7,419,989  | 12,264,642   | 3,204,337    | 3,747,273    | 9,990,200     | 36,626,441    |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 2,075,940  | 4,661,988    | 1,553,336    | 139,499      | 101,985       | 8,532,748     |

### 永豐銀行（中國）

單位：人民幣仟元

| 111年9月30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  | \$ -   | \$ 100,036 | \$ -     | \$ -    | \$ 204 | \$ 100,240 |
| 各類保證款項           | 49,200 | 290,835    | 114,188  | 322,938 | 78,014 | 855,175    |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | -      | 21,849     | -        | -       | -      | 21,849     |

單位：人民幣仟元

| 110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  | \$ 3,380 | \$ -    | \$ 37,200 | \$ 93,766 | \$ -    | \$ 134,346 |
| 各類保證款項           | 3,432    | 102,693 | 166,417   | 463,659   | 121,502 | 857,703    |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 28,407   | 36,204  | 122,053   | -         | -       | 186,664    |

單位：人民幣仟元

| 110年9月30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  | \$ -    | \$ -    | \$ 16,305 | \$ 41,808 | \$ 100,045 | \$ 158,158 |
| 各類保證款項           | 122,879 | 134,538 | 171,528   | 336,246   | 176,266    | 941,457    |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 58,989  | 129,911 | 67,001    | 114,849   | -          | 370,750    |

## 5. 租賃合約承諾到期分析

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

下表係永豐商業銀行及子公司之租賃合約承諾之到期分析：

| 111年9月30日   | 未滿1年       | 1年至5年        | 超過5年       | 合 計          |
|-------------|------------|--------------|------------|--------------|
| 租賃合約承諾      |            |              |            |              |
| 租賃負債（承租人）   | \$ 713,788 | \$ 1,608,751 | \$ 802,751 | \$ 3,125,290 |
| 營業租賃收入（出租人） | 89,560     | 147,027      | 912        | 237,499      |

| 110年12月31日  | 未滿1年       | 1年至5年        | 超過5年       | 合 計          |
|-------------|------------|--------------|------------|--------------|
| 租賃合約承諾      |            |              |            |              |
| 租賃負債（承租人）   | \$ 667,449 | \$ 1,495,650 | \$ 790,577 | \$ 2,953,676 |
| 營業租賃收入（出租人） | 91,135     | 190,031      | -          | 281,166      |

| 110年9月30日   | 未滿1年       | 1年至5年        | 超過5年       | 合 計          |
|-------------|------------|--------------|------------|--------------|
| 租賃合約承諾      |            |              |            |              |
| 租賃負債（承租人）   | \$ 661,137 | \$ 1,471,371 | \$ 809,600 | \$ 2,942,108 |
| 營業租賃收入（出租人） | 85,101     | 195,243      | 2,850      | 283,194      |

## 6. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

### (1) 永豐商業銀行新台幣到期日期限結構分析表

| 111年9月30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  | \$ 1,885,665,134 | \$ 184,572,067 | \$ 219,435,708 | \$ 290,212,931 | \$ 140,285,581 | \$ 137,778,223 | \$ 913,380,624 |
| 主要到期資金流出  | 2,260,246,029    | 86,156,889     | 175,477,569    | 365,998,358    | 299,797,277    | 440,436,659    | 892,379,277    |
| 期距缺口      | ( 374,580,895)   | 98,415,178     | 43,958,139     | ( 75,785,427)  | ( 159,511,696) | ( 302,658,436) | 21,001,347     |

| 110年9月30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  | \$ 1,856,183,904 | \$ 193,102,775 | \$ 246,719,490 | \$ 229,909,911 | \$ 157,459,636 | \$ 187,705,753 | \$ 841,286,339 |
| 主要到期資金流出  | 2,181,838,095    | 91,869,920     | 141,363,277    | 295,293,632    | 336,557,188    | 470,228,816    | 846,525,262    |
| 期距缺口      | ( 325,654,191)   | 101,232,855    | 105,356,213    | ( 65,383,721)  | ( 179,097,552) | ( 282,523,063) | ( 5,238,923)   |

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

| 111年9月30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  | \$ 52,181,739 |   | \$ 18,997,834 | \$ 12,738,003 | \$ 6,708,654 | \$ 4,090,636 | \$ 9,646,612 |
| 主要到期資金流出  | 53,356,157    |   | 18,438,924    | 15,515,842    | 9,274,934    | 5,528,956    | 4,597,501    |
| 期距缺口      | ( 1,174,418)  |   | 558,910       | ( 2,777,839)  | ( 2,566,280) | ( 1,438,320) | 5,049,111    |

單位：美金仟元

| 110年9月30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  | \$ 36,589,236 |   | \$ 9,555,064 | \$ 7,782,925 | \$ 5,778,001 | \$ 4,873,496 | \$ 8,599,750 |
| 主要到期資金流出  | 37,562,301    |   | 9,746,984    | 8,668,310    | 8,160,613    | 5,958,125    | 5,028,269    |
| 期距缺口      | ( 973,065)    |   | ( 191,920)   | ( 885,385)   | ( 2,382,612) | ( 1,084,629) | 3,571,481    |

說明：本表係指永豐商業銀行全行美金（不含其他外幣）之金額。

## (五) 市場風險

### 1. 市場風險之來源及定義

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

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

### 2. 市場風險管理政策

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

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

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

### 3. 市場風險管理架構

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

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

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

### 4. 市場風險管理流程

#### (1) 辨識與衡量

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

#### (2) 監控與報告

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

### 5. 交易簿風險管理政策

#### (1) 交易簿定義

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

#### (2) 策略

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

#### (3) 政策與程序

永豐商業銀行制訂「市場風險控管辦法」，落實交易簿風險管理政策與機制。

交易員在核准的限額與交易策略範圍內，從事自主性之部位操作及管理；市場風險管理單位依據市場資訊，對交易部位予以監控（包括限額、部位的流動性、能否建立避險部位及投資組合之風險情形），並評估計入評價模型之市場資料的品質及其可取得情形、市場流動性、市場中交易部位的規模等。

(4) 評價政策

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

(5) 衡量方法

A. 風險值假設及計算方法參閱附註五十、(五) 12.。

B. 透過各交易系統計算名目本金暴險部位、風險因子敏感度衡量值 Delta/Vega/DV01 等。

C. 永豐商業銀行每季以輕微情境（利率變動±100bp、權益證券變動±15%及匯率變動±3%）及以較嚴重情境（利率變動±200bp、權益證券變動±30%及匯率變動±6%），執行壓力測試，並於董事會報告。

6. 交易簿利率風險管理

(1) 利率風險之定義

「利率風險」係指因利率變動，致永豐商業銀行交易簿部位公允價值變動或盈餘遭受損失之風險。主要商品包括與利率相關之有價證券及利率衍生金融商品。

(2) 交易簿利率風險管理程序

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

(3) 衡量方法

A. 風險值假設及計算方法參閱附註五十、(五) 12.。

B. 每日以DV01值衡量投資組合受到利率風險影響的程度。

7. 交易簿匯率風險管理

(1) 匯率風險之定義

匯率風險係指兩種不同幣別在不同時間轉換所造成之損益。永豐商業銀行交易簿匯率風險主要源自於即期、遠期外匯及外匯選擇權等衍生金融商品業務所致。

(2) 匯率風險管理之政策及程序

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

(3) 衡量方法

A. 風險值假設及計算方法參閱附註五十、(五) 12.。

B. 每日以暴險部位衡量投資組合受到匯率風險影響的程度。

8. 交易簿權益證券價格風險管理

(1) 權益證券價格風險之定義

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

(2) 權益證券價格風險管理之程序

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

(3) 衡量方法

A. 風險值假設及計算方法參閱附註五十、(五) 12.。

B. 每日以暴險部位衡量投資組合受到權益風險影響的程度。

9. 銀行簿利率風險管理

銀行簿利率風險為銀行非交易簿之利率部位，因利率不利變動而盈餘遭受損失或銀行財務狀況轉差之風險。

銀行簿利率風險管理在於提昇銀行能力以衡量並管理因利率變動導致盈餘與資產負債表經濟價值遭受衝擊之風險。

(1) 策略

降低利率變動對淨利息收入或經濟價值的負面影響，或在權限範圍內將部位調整為對淨利息收入及淨值經濟價值影響有利的方向；定期檢討調整全行利率敏感性資產負債組合，以創造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、負債及表外部位之利率風險。建立期間別之利率敏感性資產負債期差部位報告，並衡量利率變動對利率敏感性資產負債期差缺口部位所造成之淨利息收入影響。

(3) 風險監控

風險管理單位於每月資產負債管理委員會報告利率風險衡量結果，使其得以檢討及監督銀行之利率風險暴險情形。

利率風險暴險逾越限額或指標目標值時，風險管理單位應分析原因，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 111 年 9 月 30 日，永豐商業銀行已辨認所有需更新之資訊系統與內部流程，並完成更新，且已開始與金融工具交易對方討論如何修正受影響之合約，其中包含 110 年 1 月已遵循「ISDA 2020 IBOR FALLBACKS PROTOCOL」，並經於 ISDA 網站公告。目前專案各項工作項目皆依時程規劃按時推展。

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

111 年 9 月 30 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     | \$ 124,434,089 | \$ -    |
| EUR LIBOR     | -              | -       |
| GBP LIBOR     | -              | -       |
| JPY LIBOR     | -              | -       |
| CHF LIBOR     | -              | -       |
| 合 計           | \$124,434,089  | \$ -    |

| 衍 生 金 融 工 具 | 名 目 金 額       |
|-------------|---------------|
| USD LIBOR   | \$ 38,864,742 |
| EUR LIBOR   | -             |
| GBP LIBOR   | -             |
| JPY LIBOR   | -             |
| CHF LIBOR   | -             |
| 合 計         | \$ 38,864,742 |

## 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

|         | 111年1月1日至9月30日 |   |         |        |
|---------|----------------|---|---------|--------|
|         | 平              | 均 | 最       | 低      |
| 外匯風險值   | 20,699         |   | 33,786  | 8,748  |
| 利率風險值   | 59,274         |   | 186,224 | 30,050 |
| 權益證券風險值 | 2,877          |   | 6,813   | 488    |
| 風險值總額   | 62,586         |   | 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：111.01.03~111.09.30。

|         | 110年1月1日至9月30日 |   |        |        |
|---------|----------------|---|--------|--------|
|         | 平              | 均 | 最      | 低      |
| 外匯風險值   | 15,636         |   | 39,447 | 8,547  |
| 利率風險值   | 30,241         |   | 58,153 | 19,113 |
| 權益證券風險值 | 4,590          |   | 13,291 | -      |
| 風險值總額   | 35,239         |   | 68,237 | 20,693 |

註1：VaR估計數：預測區間=1日，信賴區間=99%，衰退因子（Decay Factor）=0.94。

註2：歷史資料期間：110.01.04~110.09.30。

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

|         | 111年1月1日至9月30日 |   |       |       |
|---------|----------------|---|-------|-------|
|         | 平              | 均 | 最     | 低     |
| 外匯風險值   | 2,725          |   | 5,826 | 1,358 |
| 利率風險值   | 144            |   | 619   | 7     |
| 權益證券風險值 | -              |   | -     | -     |
| 風險值總額   | 761            |   | 2,737 | 324   |

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：111.01.01~111.09.30。

單位：人民幣仟元

|         | 110年1月1日至9月30日 |       |     |
|---------|----------------|-------|-----|
|         | 平              | 均     | 最   |
| 外匯風險值   | 1,950          | 4,411 | 801 |
| 利率風險值   | 51             | 583   | 14  |
| 權益證券風險值 | -              | -     | -   |
| 風險值總額   | 422            | 2,068 | 156 |

註1：VaR估計數：預測區間=1日，信賴區間=99%，衰退因子（Decay Factor）=0.94。

註2：歷史資料期間：110.01.01~110.09.30。

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。

| 111年9月30日      |               |          |                |
|----------------|---------------|----------|----------------|
|                | 原幣（仟元）        | 匯率       | 折合台幣           |
| <u>金 融 資 產</u> |               |          |                |
| 貨幣性項目          |               |          |                |
| 美金             | \$ 18,831,856 | 31.74755 | \$ 597,865,290 |
| 人民幣            | 16,453,419    | 4.47457  | 73,621,975     |
| 非貨幣性項目         |               |          |                |
| 美金             | 417,691       | 31.74755 | 13,260,666     |
| <u>金 融 負 債</u> |               |          |                |
| 貨幣性項目          |               |          |                |
| 美金             | 21,481,493    | 31.74755 | 681,984,773    |
| 人民幣            | 16,626,914    | 4.47457  | 74,398,291     |
| 110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             | \$ 16,603,751 | 27.68955 | \$ 459,750,394 |
| 人民幣            | 14,766,776    | 4.34909  | 64,222,038     |
| 非貨幣性項目         |               |          |                |
| 美金             | 427,957       | 27.68955 | 11,849,937     |
| <u>金 融 負 債</u> |               |          |                |
| 貨幣性項目          |               |          |                |
| 美金             | 20,560,106    | 27.68955 | 569,300,083    |
| 人民幣            | 13,232,475    | 4.34909  | 57,549,225     |

|             |    | 110年9月30日  |          |                |
|-------------|----|------------|----------|----------------|
|             |    | 原幣(仟元)     | 匯率       | 折合台幣           |
| <b>金融資產</b> |    |            |          |                |
| 貨幣性項目       |    |            |          |                |
| 美金          | \$ | 15,515,158 | 27.86525 | \$ 432,333,756 |
| 人民幣         |    | 15,790,341 | 4.31374  | 68,115,426     |
| 非貨幣性項目      |    |            |          |                |
| 美金          |    | 397,329    | 27.86525 | 11,071,672     |
| <b>金融負債</b> |    |            |          |                |
| 貨幣性項目       |    |            |          |                |
| 美金          |    | 19,255,856 | 27.86525 | 536,569,241    |
| 人民幣         |    | 14,870,692 | 4.31374  | 64,148,299     |

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）

| 111年9月30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         | \$ 1,141,241,286 | \$ 17,667,918  | \$ 78,022,831  | \$ 114,469,097 | \$ 1,351,401,132 |
| 利率敏感性負債         | 354,727,027      | 785,616,498    | 41,605,380     | 65,704,589     | 1,247,653,494    |
| 利率敏感性缺口         | 786,514,259      | ( 767,948,580) | 36,417,451     | 48,764,508     | 103,747,638      |
| 淨值              |                  |                |                |                | 142,232,595      |
| 利率敏感性資產與負債比率(%) |                  |                |                |                | 108.32%          |
| 利率敏感性缺口與淨值比率(%) |                  |                |                |                | 72.94%           |

| 110年9月30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         | \$ 1,163,847,216 | \$ 18,537,752  | \$ 82,397,065  | \$ 121,924,715 | \$ 1,386,706,748 |
| 利率敏感性負債         | 308,737,626      | 796,217,050    | 83,505,277     | 58,128,677     | 1,246,588,630    |
| 利率敏感性缺口         | 855,109,590      | ( 777,679,298) | ( 1,108,212)   | 63,796,038     | 140,118,118      |
| 淨值              |                  |                |                |                | 139,755,844      |
| 利率敏感性資產與負債比率(%) |                  |                |                |                | 111.24%          |
| 利率敏感性缺口與淨值比率(%) |                  |                |                |                | 100.26%          |

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

| 111年9月30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         | \$ 12,362,165 | \$ 862,494     | \$ 333,662     | \$ 3,956,530 | \$ 17,514,851 |
| 利率敏感性負債         | 8,796,331     | 9,153,987      | 1,123,294      | 397,853      | 19,471,465    |
| 利率敏感性缺口         | 3,565,834     | ( 8,291,493)   | ( 789,632)     | 3,558,677    | ( 1,956,614)  |
| 淨值              |               |                |                |              | ( 239,435)    |
| 利率敏感性資產與負債比率(%) |               |                |                |              | 89.95%        |
| 利率敏感性缺口與淨值比率(%) |               |                |                |              | 817.18%       |

單位：美金仟元

| 110年9月30日       |                    |                     |                      |              |               |
|-----------------|--------------------|---------------------|----------------------|--------------|---------------|
| 項 目             | 1 至 9 0 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         | \$ 10,312,375      | \$ 512,794          | \$ 316,588           | \$ 2,931,943 | \$ 14,073,700 |
| 利率敏感性負債         | 6,079,928          | 9,755,360           | 1,139,160            | 86,803       | 17,061,251    |
| 利率敏感性缺口         | 4,232,447          | ( 9,242,566 )       | ( 822,572 )          | 2,845,140    | ( 2,987,551 ) |
| 淨 值             |                    |                     |                      |              | 32,483        |
| 利率敏感性資產與負債比率(%) |                    |                     |                      |              | 82.49%        |
| 利率敏感性缺口與淨值比率(%) |                    |                     |                      |              | ( 9,197.28% ) |

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                         | 111年9月30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     | \$ 133,170      | \$ 130,231        | \$ 133,170      | \$ 130,231        | \$ 2,939         |
| 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 | 20,598,714      | 19,896,190        | 20,598,714      | 19,896,190        | 702,524          |
| 按攤銷後成本衡量之債務工<br>具投資<br>附買回條件協議      | 1,814,457       | 1,681,953         | 1,778,631       | 1,681,953         | 96,678           |
| 附賣回票券及債券投資<br>附買回條件協議               | 22,557,910      | 23,752,941        | 22,557,910      | 23,752,941        | ( 1,195,031 )    |

| 金 融 資 產 類 別                         | 110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 | \$ 2,735,542    | \$ 2,650,255      | \$ 2,735,542    | \$ 2,650,255      | \$ 85,287        |
| 附賣回票券及債券投資<br>附買回條件協議               | 6,671,855       | 7,087,481         | 6,671,855       | 7,087,481         | ( 415,626 )      |

| 金 融 資 產 類 別                         | 110年9月30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 | \$ 2,686,370    | \$ 2,625,460      | \$ 2,686,370    | \$ 2,625,460      | \$ 60,910        |
| 附賣回票券及債券投資<br>附買回條件協議               | 7,876,213       | 8,311,992         | 7,876,213       | 8,311,992         | ( 435,779 )      |

# 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：

## 111年9月30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     | \$ 53,742,391        | \$ -                | \$ 53,742,391        | \$ 22,154,913       | \$ 2,450,675        | \$ 29,136,803       |
| 附賣回票券及債券投資 | 50,213,091           | -                   | 50,213,091           | 50,213,091          | -                   | -                   |
| 合計         | <u>\$103,955,482</u> | <u>\$ -</u>         | <u>\$103,955,482</u> | <u>\$72,368,004</u> | <u>\$ 2,450,675</u> | <u>\$29,136,803</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     | \$50,195,977        | \$ -                | \$50,195,977        | \$22,154,913        | \$ 9,858,172        | \$18,182,892        |
| 附買回票券及債券負債 | 45,461,315          | -                   | 45,461,315          | 45,270,013          | 166,068             | 25,234              |
| 合計         | <u>\$95,657,292</u> | <u>\$ -</u>         | <u>\$95,657,292</u> | <u>\$67,424,926</u> | <u>\$10,024,240</u> | <u>\$18,208,126</u> |

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

## 110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     | \$ 7,085,044         | \$ -                | \$ 7,085,044         | \$ 3,164,374         | \$ 752,824        | \$ 3,167,846        |
| 附賣回票券及債券投資 | 46,121,524           | -                   | 46,121,524           | 46,110,329           | -                 | 11,195              |
| 合計         | <u>\$ 53,206,568</u> | <u>\$ -</u>         | <u>\$ 53,206,568</u> | <u>\$ 49,274,703</u> | <u>\$ 752,824</u> | <u>\$ 3,179,041</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     | \$ 7,611,392         | \$ -                | \$ 7,611,392         | \$ 3,164,374         | \$ 608,415        | \$ 3,838,603        |
| 附買回票券及債券負債 | 12,584,215           | -                   | 12,584,215           | 12,575,102           | -                 | 9,113               |
| 合計         | <u>\$ 20,195,607</u> | <u>\$ -</u>         | <u>\$ 20,195,607</u> | <u>\$ 15,739,476</u> | <u>\$ 608,415</u> | <u>\$ 3,847,716</u> |

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

## 110年9月30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     | \$ 7,143,388        | \$ -                | \$ 7,143,388        | \$ 3,983,069        | \$ 850,068        | \$ 2,310,251        |
| 附賣回票券及債券投資 | 48,362,609          | -                   | 48,362,609          | 48,346,371          | -                 | 16,238              |
| 合計         | <u>\$55,505,997</u> | <u>\$ -</u>         | <u>\$55,505,997</u> | <u>\$52,329,440</u> | <u>\$ 850,068</u> | <u>\$ 2,326,489</u> |

| 金融負債     | 於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 |           |              | 未於資產負債表中互抵之相關金額 |            |              |
|----------|----------------------|-----------|--------------|-----------------|------------|--------------|
|          | 已認列之金融負債總額           | 已認列金融資產總額 | 負債表之金融負債淨額   | 金融工具(註)         | 設定質押之現金擔保品 | 淨額           |
| 衍生金融工具   | \$ 7,073,544         | \$ -      | \$ 7,073,544 | \$ 3,983,069    | \$ 803,514 | \$ 2,286,961 |
| 附買回票券及債券 |                      |           |              |                 |            |              |
| 負債       | 13,512,512           | -         | 13,512,512   | 13,416,937      | -          | 95,575       |
| 合計       | \$20,586,056         | \$ -      | \$20,586,056 | \$17,400,006    | \$ 803,514 | \$ 2,382,536 |

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：

|         | 111年9月30日  | 110年12月31日 | 110年9月30日  |
|---------|------------|------------|------------|
| 權益類     | \$ 75,108  | \$ 82,882  | \$ 141,379 |
| 利率類     | \$ 139,258 | \$ 101,044 | \$ 48,730  |
| 整體市場風險值 | \$ 201,264 | \$ 106,501 | \$ 171,808 |
| 佔淨值比率   | 0.69%      | 0.32%      | 0.55%      |

|       | 111年7月1日至9月30日 |           |           | 110年7月1日至9月30日 |           |           |
|-------|----------------|-----------|-----------|----------------|-----------|-----------|
|       | 平 均            | 最 小 值     | 最 大 值     | 平 均            | 最 小 值     | 最 大 值     |
| 權 益 類 | \$ 63,529      | \$ 25,132 | \$113,047 | \$168,311      | \$132,617 | \$228,304 |
| 利 率 類 | 158,228        | 108,491   | 225,323   | 66,971         | 40,139    | 114,017   |

|       | 111年1月1日至9月30日 |           |           | 110年1月1日至9月30日 |           |           |
|-------|----------------|-----------|-----------|----------------|-----------|-----------|
|       | 平 均            | 最 小 值     | 最 大 值     | 平 均            | 最 小 值     | 最 大 值     |
| 權 益 類 | \$113,494      | \$ 25,132 | \$265,328 | \$139,671      | \$ 77,351 | \$228,304 |
| 利 率 類 | 182,203        | 73,656    | 285,736   | 72,584         | 19,375    | 181,465   |

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  
111年9月30日

|                | 外 幣          | 匯 率    | 新 台 幣         |
|----------------|--------------|--------|---------------|
| <u>金 融 資 產</u> |              |        |               |
| <u>貨幣性項目</u>   |              |        |               |
| 美 金            | \$ 1,732,629 | 31.747 | \$ 55,006,605 |
| 臺 幣            | 699,099      | 1.000  | 699,099       |
| 港 幣            | 1,131,430    | 4.044  | 4,575,503     |
| 人 民 幣          | 2,465,868    | 4.473  | 11,033,698    |
| 歐 元            | 138,990      | 31.250 | 4,343,389     |
| 澳 幣            | 40,871       | 20.665 | 844,906       |
| 日 圓            | 19,321,722   | 0.220  | 4,252,044     |
| 南 非 幣          | 135,164      | 1.775  | 239,932       |
| 英 鎊            | 8,676        | 35.491 | 307,918       |
| <u>金 融 負 債</u> |              |        |               |
| <u>貨幣性項目</u>   |              |        |               |
| 美 金            | 1,565,424    | 31.747 | 49,698,007    |
| 臺 幣            | 193,651      | 1.000  | 193,651       |
| 港 幣            | 1,118,433    | 4.044  | 4,522,909     |
| 人 民 幣          | 1,784,764    | 4.473  | 7,982,637     |
| 歐 元            | 136,794      | 31.250 | 4,274,772     |
| 澳 幣            | 18,102       | 20.665 | 374,095       |
| 日 圓            | 18,916,521   | 0.220  | 4,162,911     |
| 英 鎊            | 7,367        | 35.491 | 261,485       |

| 110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            | \$ 1,738,651 | 27.688 | \$ 48,139,193 |
| 臺 幣            | 2,248,385    | 1.000  | 2,248,385     |
| 港 幣            | 375,383      | 3.549  | 1,332,270     |
| 人 民 幣          | 1,874,580    | 4.349  | 8,152,709     |
| 歐 元            | 123,656      | 31.321 | 3,873,023     |
| 澳 幣            | 25,687       | 20.095 | 516,182       |
| 日 圓            | 13,194,380   | 0.240  | 3,173,034     |
| 南 非 幣          | 154,802      | 1.736  | 268,788       |
| 英 鎊            | 4,342        | 37.290 | 161,916       |

|                |            |        |            |
|----------------|------------|--------|------------|
| <u>金 融 負 債</u> |            |        |            |
| <u>貨幣性項目</u>   |            |        |            |
| 美 金            | 1,606,144  | 27.688 | 44,470,252 |
| 臺 幣            | 1,453,143  | 1.000  | 1,453,043  |
| 港 幣            | 367,041    | 3.549  | 1,302,697  |
| 人 民 幣          | 544,726    | 4.349  | 2,369,045  |
| 歐 元            | 122,352    | 31.321 | 3,832,190  |
| 日 圓            | 12,734,141 | 0.240  | 3,062,385  |
| 英 鎊            | 3,432      | 37.290 | 128,010    |

| 110年9月30日      |              |        |               |
|----------------|--------------|--------|---------------|
|                | 外            | 幣 匯 率  | 新 台 幣         |
| <u>金 融 資 產</u> |              |        |               |
| <u>貨幣性項目</u>   |              |        |               |
| 美 金            | \$ 1,660,803 | 27.863 | \$ 46,274,276 |
| 臺 幣            | 2,389,531    | 1.000  | 2,389,531     |
| 港 幣            | 361,835      | 3.576  | 1,293,964     |
| 人 民 幣          | 1,660,615    | 4.314  | 7,163,227     |
| 歐 元            | 207,130      | 32.329 | 6,696,330     |
| 澳 幣            | 17,927       | 20.101 | 360,354       |
| 日 圓            | 13,403,641   | 0.249  | 3,337,756     |
| 南 非 幣          | 168,724      | 1.845  | 311,288       |
| 新加坡幣           | 6,632        | 20.482 | 135,836       |
| 英 鎊            | 4,310        | 37.454 | 161,442       |

(接次頁)



(承前頁)

| 金 融 負 債 | 110年9月30日    |        |               |
|---------|--------------|--------|---------------|
|         | 外 幣          | 匯 率    | 新 台 幣         |
| 貨幣性項目   |              |        |               |
| 美 金     | \$ 1,510,626 | 27.863 | \$ 42,089,817 |
| 臺 幣     | 1,494,713    | 1.000  | 1,494,713     |
| 港 幣     | 351,775      | 3.576  | 1,258,008     |
| 人 民 幣   | 541,492      | 4.314  | 2,335,605     |
| 歐 元     | 195,606      | 32.329 | 6,323,654     |
| 日 圓     | 12,794,952   | 0.249  | 3,186,139     |
| 英 鎊     | 3,413        | 37.454 | 127,853       |
| 澳 幣     | 12,055       | 20.101 | 242,170       |

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：

|             | 111年9月30日  | 110年12月31日 | 110年9月30日 |
|-------------|------------|------------|-----------|
| 期貨及選擇權      | \$ 103,392 | \$ 61,742  | \$ 26,573 |
| 認購（售）權證     | 61,718     | 19,985     | 41,297    |
| 利率交換合約價值    | 41,591     | 4,032      | 3,765     |
| 外匯換匯合約價值    | 6,441      | 1,051      | 78        |
| 資產交換選擇權合約價值 | 120,732    | 50,984     | 90,447    |
| 股權連結型商品     | 1,206      | 781        | 698       |
| 信用連結型商品     | 12,449     | 4,622      | 2,829     |
| 保本型商品       | 978        | 1          | 1         |
| 非保本型商品      | -          | 42         | 53        |
| 指數投資證券      | 13         | 8          | 12        |
| 遠期外匯合約價值    | -          | -          | 181       |

## (2) 敏感度分析

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

## (3) 利率指標變革之影響

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

永豐金證券及子公司已制定 LIBOR 轉換計畫，處理配合利率指標變革所需之業務策略調整、資訊系統更新、金融工具評價模型調整與相關會計或稅務議題。於 111 年 9 月 30 日，永豐金證券及子公司已辨認所有需更新之資訊系統與內部流程，其中包含 110 年 1 月已遵循「ISDA 2020 IBOR FALLBACKS PROTOCOL」，並經於 ISDA 網站公告，且已開始與金融工具交易對手討論如何修正受影響之合約。目前專案各項工作項目皆依時程規劃按時推展。

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

於 111 年 9 月 30 日，永豐金證券及子公司受利率指標變革影響且尚未轉換至替代利率指標之金融工具彙整如下：

| 非衍生金融工具   | 帳 面 金 額             |                   |
|-----------|---------------------|-------------------|
|           | 金 融 資 產             | 金 融 負 債           |
| USD LIBOR | \$ 2,436,589        | \$ 952,427        |
| EUR LIBOR | -                   | -                 |
| GBP LIBOR | -                   | -                 |
| JPY LIBOR | -                   | -                 |
| CHF LIBOR | -                   | -                 |
| 合 計       | <u>\$ 2,436,589</u> | <u>\$ 952,427</u> |

| 衍生金融工具    | 名 目 本 金             | 帳 面 金 額             |                     |
|-----------|---------------------|---------------------|---------------------|
|           |                     | 金 融 資 產             | 金 融 負 債             |
| USD LIBOR | \$57,012,250        | \$ 1,541,737        | \$ 1,123,166        |
| EUR LIBOR | -                   | -                   | -                   |
| GBP LIBOR | -                   | -                   | -                   |
| JPY LIBOR | -                   | -                   | -                   |
| CHF LIBOR | -                   | -                   | -                   |
| 合 計       | <u>\$57,012,250</u> | <u>\$ 1,541,737</u> | <u>\$ 1,123,166</u> |

## 2. 信用風險

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

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

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

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

|             | 111年9月30日           |                     | 110年12月31日          |                     | 110年9月30日           |                     |
|-------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|             | 帳面價值                | 最大信用暴險金額            | 帳面價值                | 最大信用暴險金額            | 帳面價值                | 最大信用暴險金額            |
| 利率交換合約價值    | \$ 4,185,157        | \$ 2,836,613        | \$ 1,263,599        | \$ 2,367,795        | \$ 929,427          | \$ 2,114,958        |
| 資產交換選擇權合約價值 | 498,392             | 681,645             | 1,294,849           | 1,522,136           | 813,078             | 969,112             |
|             | <u>\$ 4,683,549</u> | <u>\$ 3,518,258</u> | <u>\$ 2,558,448</u> | <u>\$ 3,889,931</u> | <u>\$ 1,742,505</u> | <u>\$ 3,084,070</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111年9月30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55%及20%。信用評等屬TWA+（含）以上之交易對手之交易金額比例為84%。

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

(4) 經紀業務、融資業務及相關授信業務

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

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

(5) 借券擔保價款及借券保證金—存出

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

(6) 存出保證金

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

(7) 受限制資產

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

3. 流動性風險

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

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

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

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

截至111年9月30日暨110年12月31日及9月30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72,783,721仟元、66,687,848仟元及71,441,898仟元。

永豐金證券及子公司111年9月30日暨110年12月31日及9月30日之金融負債剩餘合約到期分析如下：

| 111年9月30日    | 期 間        |           |           |         |   | 合 計        |
|--------------|------------|-----------|-----------|---------|---|------------|
|              | 付 款        | 3 至 12 個月 | 1 至 5 年 內 | 5 年 以 後 |   |            |
| 短期借款         | \$ 318,138 | \$ -      | \$ -      | \$ -    | - | \$ 318,138 |
| 應付商業本票       | 19,460,000 | -         | -         | -       | - | 19,460,000 |
| 透過損益按公允價值衡量之 |            |           |           |         |   |            |
| 金融負債—流動      | 14,009,488 | 587,976   | 5,576,891 | -       | - | 20,174,355 |
| 附買回債券負債      | 30,141,770 | 622,470   | -         | -       | - | 30,764,240 |
| 融券保證金        | 3,496,357  | -         | -         | -       | - | 3,496,357  |
| 應付融券擔保價款     | 3,889,986  | -         | -         | -       | - | 3,889,986  |
| 借券保證金—存入     | 11,778,082 | -         | -         | -       | - | 11,778,082 |
| 期貨交易人權益      | 32,914,373 | -         | -         | -       | - | 32,914,373 |

（接次頁）

(承前頁)

| 111年9月30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                  |
|-----------------|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|----------------------|
| 專戶分戶帳客戶權益       | \$ 653,350           | \$ -                | \$ -                | \$ -                | \$ 653,350           |
| 應付票據及帳款         | 25,851,070           | -                   | -                   | -                   | 25,851,070           |
| 其他應付款           | 1,567,276            | -                   | -                   | -                   | 1,567,276            |
| 一年或一營業週期內到期長期負債 | 13,966               | 447,457             | -                   | -                   | 461,423              |
| 應付公司債           | 45,439               | 64,103              | 2,299,340           | 3,208,218           | 5,617,100            |
| 長期借款            | 954,407              | -                   | -                   | -                   | 954,407              |
| 租賃負債            | 64,909               | 180,319             | 445,790             | 30,455              | 721,473              |
|                 | <u>\$145,158,611</u> | <u>\$ 1,902,325</u> | <u>\$ 8,322,021</u> | <u>\$ 3,238,673</u> | <u>\$158,621,630</u> |

| 110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                | \$ 274,784           | \$ -                | \$ -                | \$ -             | \$ 274,784           |
| 應付商業本票              | 17,000,000           | 6,350,000           | -                   | -                | 23,350,000           |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動 | 9,866,867            | 308,101             | 3,693,270           | 86,982           | 13,955,220           |
| 附買回債券負債             | 23,508,379           | 1,720,461           | -                   | -                | 25,228,840           |
| 融券保證金               | 2,873,781            | -                   | -                   | -                | 2,873,781            |
| 應付融券擔保借款            | 3,244,589            | -                   | -                   | -                | 3,244,589            |
| 借券保證金－存入            | 9,349,612            | -                   | -                   | -                | 9,349,612            |
| 期貨交易人權益             | 35,165,089           | -                   | -                   | -                | 35,165,089           |
| 專戶分戶帳客戶權益           | 495,486              | -                   | -                   | -                | 495,486              |
| 應付票據及帳款             | 26,947,399           | -                   | -                   | -                | 26,947,399           |
| 其他應付款               | 2,230,569            | -                   | -                   | -                | 2,230,569            |
| 其他金融負債－流動           | 20,000               | -                   | -                   | -                | 20,000               |
| 一年或一營業週期內到期長期負債     | 3,775                | 445,051             | -                   | -                | 448,826              |
| 應付公司債               | 19,638               | 10,696              | 2,033,666           | -                | 2,064,000            |
| 長期借款                | 831,212              | -                   | -                   | -                | 831,212              |
| 租賃負債                | 63,149               | 183,323             | 502,734             | 5,890            | 755,096              |
|                     | <u>\$131,894,329</u> | <u>\$ 9,017,632</u> | <u>\$ 6,229,670</u> | <u>\$ 92,872</u> | <u>\$147,234,503</u> |

| 110年9月30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                | \$ 2,456,145         | \$ -                 | \$ -                | \$ -            | \$ 2,456,145         |
| 應付商業本票              | 8,000,000            | 9,200,000            | -                   | -               | 17,200,000           |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動 | 5,006,126            | 331,136              | 2,445,144           | -               | 7,782,406            |
| 附買回債券負債             | 27,773,624           | 2,475,537            | -                   | -               | 30,249,161           |
| 融券保證金               | 3,260,613            | -                    | -                   | -               | 3,260,613            |
| 應付融券擔保借款            | 3,724,587            | -                    | -                   | -               | 3,724,587            |
| 借券保證金－存入            | 6,698,611            | -                    | -                   | -               | 6,698,611            |
| 期貨交易人權益             | 34,623,891           | -                    | -                   | -               | 34,623,891           |
| 專戶分戶帳客戶權益           | 383,592              | -                    | -                   | -               | 383,592              |
| 應付票據及帳款             | 30,422,136           | -                    | -                   | -               | 30,422,136           |
| 其他應付款               | 1,754,380            | -                    | -                   | -               | 1,754,380            |
| 其他金融負債－流動           | 20,000               | -                    | -                   | -               | 20,000               |
| 一年或一營業週期內到期長期負債     | 835,985              | -                    | -                   | -               | 835,985              |
| 應付公司債               | 29,837               | 19,842               | 2,473,301           | -               | 2,522,980            |
| 租賃負債                | 62,921               | 171,529              | 488,571             | 6,897           | 729,918              |
|                     | <u>\$125,052,448</u> | <u>\$ 12,198,044</u> | <u>\$ 5,407,016</u> | <u>\$ 6,897</u> | <u>\$142,664,405</u> |

截至111年9月30日暨110年12月31日及9月30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          | 111年9月30日     |               |               |               |             |
|----------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-------------|
|                      | 已移轉金融資產帳面金額   | 相關金融負債帳面金額    | 已移轉金融資產公允價值   | 相關金融負債公允價值    | 公允價值淨部位     |
| 附買回條件交易              |               |               |               |               |             |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | \$ 10,622,980 | \$ 10,268,475 | \$ 10,622,980 | \$ 10,268,475 | \$ 354,505  |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 12,832,982    | 12,746,137    | 12,832,982    | 12,746,137    | 86,845      |
| 附賣回債券投資              | 6,844,942     | 7,642,083     | 6,844,942     | 7,642,083     | ( 797,141 ) |

| 金 融 資 產 類 別          | 110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     | \$ 11,451,163 | \$ 10,290,891 | \$ 11,451,163 | \$ 10,290,891 | \$ 1,160,272 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 10,149,125    | 10,305,942    | 10,149,125    | 10,305,942    | ( 156,817 )  |
| 附賣回債券投資              | 3,983,759     | 4,615,870     | 3,983,759     | 4,615,870     | ( 632,111 )  |

| 金 融 資 產 類 別          | 110年9月30日     |               |               |               |             |
|----------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-------------|
|                      | 已移轉金融資產帳面金額   | 相關金融負債帳面金額    | 已移轉金融資產公允價值   | 相關金融負債公允價值    | 公允價值淨部位     |
| 附買回條件交易              |               |               |               |               |             |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | \$ 15,955,179 | \$ 15,312,036 | \$ 15,955,179 | \$ 15,312,036 | \$ 643,143  |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 9,711,181     | 9,855,125     | 9,711,181     | 9,855,125     | ( 143,944 ) |
| 附賣回債券投資              | 4,153,880     | 5,053,342     | 4,153,880     | 5,053,342     | ( 899,462 ) |

#### (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：

#### 111年9月30日

| 受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產 |               |                     |               |                |           |              |
|----------------------------|---------------|---------------------|---------------|----------------|-----------|--------------|
| 金 融 資 產                    | 已認列之金融資產總額    | 於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額 |               | 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－                    |               |                     |               |                |           |              |
| 櫃檯                         | \$ 4,701,886  | \$ -                | \$ 4,701,886  | \$ 3,282,163   | \$ -      | \$ 1,419,723 |
| 附賣回債券投資                    | 9,066,718     | -                   | 9,066,718     | 9,066,718      | -         | -            |
| 應收出售證券款                    | 8,201,424     | 3,303,302           | 4,898,122     | -              | -         | 4,898,122    |
| 總 計                        | \$ 21,970,028 | \$ 3,303,302        | \$ 18,666,726 | \$ 12,348,881  | \$ -      | \$ 6,317,845 |

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

| 金融負債    | 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   |                      | 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 |
|---------|----------------------|---------------------|----------------------|----------------------|----------------|----------------------|----|
|         |                      | 總額                  | 總額                   |                      | 金融工具           | 設定質押之現金擔保品           |    |
| 衍生工具負債－ |                      |                     |                      |                      |                |                      |    |
| 櫃檯      | \$ 4,786,013         | \$ -                | \$ 4,786,013         | \$ 3,282,163         | \$ -           | \$ 1,503,850         |    |
| 附買回債券負債 | 30,656,695           | -                   | 30,656,695           | 28,306,787           | -              | 2,349,908            |    |
| 應付買入證券款 | <u>11,502,971</u>    | <u>3,303,302</u>    | <u>8,199,669</u>     | <u>-</u>             | <u>-</u>       | <u>8,199,669</u>     |    |
| 總計      | <u>\$ 46,945,679</u> | <u>\$ 3,303,302</u> | <u>\$ 43,642,377</u> | <u>\$ 31,588,950</u> | <u>\$ -</u>    | <u>\$ 12,053,427</u> |    |

110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   |                     | 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 |
|---------|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|----------------|---------------------|----|
|         |                      | 總額                  | 總額                  |                     | 金融工具           | 所收取之現金擔保品           |    |
| 衍生工具資產－ |                      |                     |                     |                     |                |                     |    |
| 櫃檯      | \$ 2,607,415         | \$ -                | \$ 2,607,415        | \$ 1,081,793        | \$ -           | \$ 1,525,622        |    |
| 附賣回債券投資 | 4,470,013            | -                   | 4,470,013           | 4,470,013           | -              | -                   |    |
| 應收出售證券款 | <u>6,042,767</u>     | <u>4,092,762</u>    | <u>1,950,005</u>    | <u>-</u>            | <u>-</u>       | <u>1,950,005</u>    |    |
| 總計      | <u>\$ 13,120,195</u> | <u>\$ 4,092,762</u> | <u>\$ 9,027,433</u> | <u>\$ 5,551,806</u> | <u>\$ -</u>    | <u>\$ 3,475,627</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   |                      | 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 |
|---------|----------------------|---------------------|----------------------|----------------------|----------------|---------------------|----|
|         |                      | 總額                  | 總額                   |                      | 金融工具           | 設定質押之現金擔保品          |    |
| 衍生工具負債－ |                      |                     |                      |                      |                |                     |    |
| 櫃檯      | \$ 3,792,860         | \$ -                | \$ 3,792,860         | \$ 1,081,793         | \$ -           | \$ 2,711,067        |    |
| 附買回債券負債 | 25,212,703           | -                   | 25,212,703           | 21,720,854           | -              | 3,491,849           |    |
| 應付買入證券款 | <u>5,244,719</u>     | <u>4,092,762</u>    | <u>1,151,957</u>     | <u>-</u>             | <u>-</u>       | <u>1,151,957</u>    |    |
| 總計      | <u>\$ 34,250,282</u> | <u>\$ 4,092,762</u> | <u>\$ 30,157,520</u> | <u>\$ 22,802,647</u> | <u>\$ -</u>    | <u>\$ 7,354,873</u> |    |

110年9月30日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產

| 金融資產    | 已認列之金融資產總額           | 於資產負債表中互抵之已認列金融負債   |                      | 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 |
|---------|----------------------|---------------------|----------------------|---------------------|----------------|---------------------|----|
|         |                      | 總額                  | 總額                   |                     | 金融工具           | 所收取之現金擔保品           |    |
| 衍生工具資產－ |                      |                     |                      |                     |                |                     |    |
| 櫃檯      | \$ 1,787,015         | \$ -                | \$ 1,787,015         | \$ 774,321          | \$ -           | \$ 1,012,694        |    |
| 附賣回債券投資 | 6,082,582            | -                   | 6,082,582            | 6,082,582           | -              | -                   |    |
| 應收出售證券款 | <u>8,734,806</u>     | <u>4,217,887</u>    | <u>4,516,919</u>     | <u>-</u>            | <u>-</u>       | <u>4,516,919</u>    |    |
| 總計      | <u>\$ 16,604,403</u> | <u>\$ 4,217,887</u> | <u>\$ 12,386,516</u> | <u>\$ 6,856,903</u> | <u>\$ -</u>    | <u>\$ 5,529,613</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   |                      | 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 |
|---------|----------------------|---------------------|----------------------|----------------------|----------------|---------------------|----|
|         |                      | 總額                  | 總額                   |                      | 金融工具           | 設定質押之現金擔保品          |    |
| 衍生工具負債－ |                      |                     |                      |                      |                |                     |    |
| 櫃檯      | \$ 2,675,904         | \$ -                | \$ 2,675,904         | \$ 774,321           | \$ -           | \$ 1,901,583        |    |
| 附買回債券負債 | 30,220,503           | -                   | 30,220,503           | 26,727,806           | -              | 3,492,697           |    |
| 應付買入證券款 | <u>7,721,961</u>     | <u>4,217,887</u>    | <u>3,504,074</u>     | <u>-</u>             | <u>-</u>       | <u>3,504,074</u>    |    |
| 總計      | <u>\$ 40,618,368</u> | <u>\$ 4,217,887</u> | <u>\$ 36,400,481</u> | <u>\$ 27,502,127</u> | <u>\$ -</u>    | <u>\$ 8,898,354</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呈永豐金證券總經理及董事長核備。



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

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

永豐商業銀行 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日因共同行銷業務向永豐金證券收取之開戶獎金分別為 5,448 仟元及 9,445 仟元。

永豐商業銀行 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日因共同行銷業務支付永豐金證券之獎金分別為 3,808 仟元及 3,734 仟元。

永豐商業銀行 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日因共同行銷業務向永豐金租賃收取之獎金分別為 31 仟元及 272 仟元。

永豐商業銀行 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日因共同行銷業務支付永豐金租賃之獎金分別為 14 仟元及 28 仟元。

永豐商業銀行 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日因共同行銷業務支付永豐創投之獎金為 6 仟元。

永豐創投 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日因共同行銷業務支付永豐金證券之業務佣金為 100 仟元。

永豐創投 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日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。

五三、業務別財務資訊

111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

| 項 目 \ 業 務 別          | 銀 行 業 務       | 證 券 業 務      | 創 投 業 務    | 其 他 業 務    | 合 併           |
|----------------------|---------------|--------------|------------|------------|---------------|
| 利息淨收益                | \$18,587,840  | \$ 855,062   | \$ 261     | \$ 378,333 | \$19,821,496  |
| 利息以外淨收益              | 10,520,441    | 6,308,885    | ( 85,910)  | 471,188    | 17,214,604    |
| 淨 收 益                | 29,108,281    | 7,163,947    | ( 85,649)  | 849,521    | 37,036,100    |
| 呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)迴轉 | ( 1,903,598)  | ( 797)       | -          | ( 529)     | ( 1,904,924)  |
| 營業費用                 | ( 13,100,672) | ( 5,495,616) | ( 21,899)  | ( 854,714) | ( 19,472,901) |
| 稅前淨利(損)              | 14,104,011    | 1,667,534    | ( 107,548) | ( 5,722)   | 15,658,275    |
| 所得稅(費用)利益            | ( 2,022,328)  | ( 537,569)   | 6,079      | ( 168,533) | ( 2,722,351)  |
| 稅後淨利(損)              | 12,081,683    | 1,129,965    | ( 101,469) | ( 174,255) | 12,935,924    |

110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

| 項 目                  | 業 務 別 | 銀 行 業 務       | 證 券 業 務      | 創 投 業 務   | 其 他 業 務    | 合 併           |
|----------------------|-------|---------------|--------------|-----------|------------|---------------|
| 利息淨收益                |       | \$15,159,259  | \$ 917,247   | \$ 294    | \$ 307,333 | \$16,384,133  |
| 利息以外淨收益              |       | 8,611,619     | 9,692,776    | 46,092    | 412,721    | 18,763,208    |
| 淨 收 益                |       | 23,770,878    | 10,610,023   | 46,386    | 720,054    | 35,147,341    |
| 呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)迴轉 |       | ( 1,743,115)  | 6,759        | -         | 164,015    | ( 1,572,341)  |
| 營業費用                 |       | ( 11,620,950) | ( 6,299,583) | ( 21,223) | ( 870,609) | ( 18,812,365) |
| 稅前淨利                 |       | 10,406,813    | 4,317,199    | 25,163    | 13,460     | 14,762,635    |
| 所得稅費用                |       | ( 1,324,263)  | ( 639,803)   | ( 1,496)  | ( 2,957)   | ( 1,968,519)  |
| 稅後淨利                 |       | 9,082,550     | 3,677,396    | 23,667    | 10,503     | 12,794,116    |

#### 五四、獲利能力

##### 永豐金控及子公司

| 項 目       |     | 111年9月30日 | 110年9月30日 |
|-----------|-----|-----------|-----------|
| 資 產 報 酬 率 | 稅 前 | 0.64%     | 0.67%     |
|           | 稅 後 | 0.53%     | 0.58%     |
| 淨 值 報 酬 率 | 稅 前 | 10.09%    | 9.36%     |
|           | 稅 後 | 8.33%     | 8.11%     |
| 純 益 率     |     | 34.93%    | 36.40%    |

- 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       |     | 111年9月30日 | 110年9月30日 |
|-----------|-----|-----------|-----------|
| 資 產 報 酬 率 | 稅 前 | 7.28%     | 7.01%     |
|           | 稅 後 | 7.25%     | 7.09%     |
| 淨 值 報 酬 率 | 稅 前 | 8.37%     | 8.02%     |
|           | 稅 後 | 8.33%     | 8.11%     |
| 純 益 率     |     | 97.07%    | 98.46%    |

- 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   | 111年9月30日 | 110年9月30日 |
|-----------|-----|-----------|-----------|
| 資 產 報 酬 率 | 稅 前 | 0.64%     | 0.52%     |
|           | 稅 後 | 0.56%     | 0.45%     |
| 淨 值 報 酬 率 | 稅 前 | 10.20%    | 7.36%     |
|           | 稅 後 | 8.78%     | 6.43%     |
| 純 益 率     |     | 42.45%    | 39.15%    |

- 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   | 111年9月30日 | 110年9月30日 |
|-----------|-----|-----------|-----------|
| 資 產 報 酬 率 | 稅 前 | 1.08%     | 3.79%     |
|           | 稅 後 | 0.77%     | 3.29%     |
| 淨 值 報 酬 率 | 稅 前 | 5.02%     | 14.07%    |
|           | 稅 後 | 3.58%     | 12.22%    |
| 純 益 率     |     | 15.78%    | 37.82%    |

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

五五、 附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：除永豐商業銀行及永豐銀行（中國）係銀行業不適用外，餘請參閱附表一。
2. 為他人背書保證：除永豐商業銀行及永豐銀行（中國）係銀行業不適用外，餘請參閱附表二。
3. 期末持有有價證券情形：除永豐商業銀行及永豐銀行（中國）依公開發行銀行財務報告編製準則之規定，永豐金證券及永豐金證券（亞洲）依證券商財務報告編製準則之規定免予揭露外，餘請參閱附表三。
4. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：附表四。
5. 轉投資事業為累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：附表四。
6. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
7. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。
9. 子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。

10. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：附表五。
  11. 出售不良債權交易資訊：無。
  12. 轉投資事業相關資訊及合併持股情形：季報免揭露。
  13. 從事衍生性金融商品交易：請參閱附註八。
  14. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：請參閱附表六至十七。
    - (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：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 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 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。

創投業務：主係永豐創投所營之創業投資等業務。

其他營運部門：主係永豐金租賃及其子公司和永豐投信等其他投資，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

|     |                      | 111年1月1日至9月30日 |              |            |            |               |                   |               |
|-----|----------------------|----------------|--------------|------------|------------|---------------|-------------------|---------------|
|     |                      | 銀行業務           | 證券業務         | 創投業務       | 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                | \$ 18,555,712  | \$ 863,790   | \$ 285     | \$ 456,414 | \$ 19,876,201 | (\$ 54,705)       | \$ 19,821,496 |
|     | 利息收入                 | 29,123,438     | 1,324,668    | 393        | 644,633    | 31,093,132    | ( 12,960)         | 31,080,172    |
|     | 利息費用                 | ( 10,567,726)  | ( 460,878)   | ( 108)     | ( 188,219) | ( 11,216,931) | ( 41,745)         | ( 11,258,676) |
|     | 手續費淨收益               | 6,271,045      | 5,150,480    | -          | 134,532    | 11,556,057    | ( 1,572)          | 11,554,485    |
|     | 其他損益                 | 4,331,016      | 1,166,192    | ( 85,910)  | 428,730    | 5,840,028     | ( 179,909)        | 5,660,119     |
|     | 淨 收 益                | 29,157,773     | 7,180,462    | ( 85,625)  | 1,019,676  | 37,272,286    | ( 236,186)        | 37,036,100    |
|     | 呆帳費用、承諾及保證責任準備（提存）迴轉 | ( 1,903,598)   | ( 797)       | -          | ( 529)     | ( 1,904,924)  | -                 | ( 1,904,924)  |
|     | 營業費用                 | ( 13,154,066)  | ( 5,535,174) | ( 24,250)  | ( 582,375) | ( 19,295,865) | ( 177,036)        | ( 19,472,901) |
|     | 折舊及攤銷費用              | ( 1,199,937)   | ( 401,167)   | ( 3,526)   | ( 190,200) | ( 1,794,830)  | 76,017            | ( 1,718,813)  |
|     | 稅前純益（損）              | 14,100,109     | 1,644,491    | ( 109,875) | 436,772    | 16,071,497    | ( 413,222)        | 15,658,275    |
|     | 所得稅（費用）利益            | ( 2,022,328)   | ( 537,569)   | 6,079      | ( 110,844) | ( 2,664,662)  | ( 57,689)         | ( 2,722,351)  |
|     | 稅後純益（損）              | 12,077,781     | 1,106,922    | ( 103,796) | 325,928    | 13,406,835    | ( 470,911)        | 12,935,924    |
|     |                      | 銀行業務           | 證券業務         | 創投業務       | 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              | \$ -           | \$ -         | \$ 97,239  | \$ 881,461 | \$ 978,700    | \$ -              | \$ 978,700    |
|     | 資產總額                 | 2,299,425,230  | 190,191,287  | 2,680,091  | 23,572,682 | 2,515,869,290 | ( 9,949,075)      | 2,505,920,215 |

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

|     |                      | 110年1月1日至9月30日 |              |           |             |               |                       |               |
|-----|----------------------|----------------|--------------|-----------|-------------|---------------|-----------------------|---------------|
|     |                      | 銀 行 業 務        | 證 券 業 務      | 創 投 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                | \$ 15,131,326  | \$ 922,430   | \$ 488    | \$ 375,380  | \$ 16,429,624 | (\$ 45,491)           | \$ 16,384,133 |
|     | 利息收入                 | 21,507,766     | 1,153,098    | 570       | 547,685     | 23,209,119    | ( 22,553)             | 23,186,566    |
|     | 利息費用                 | ( 6,376,440)   | ( 230,668)   | ( 82)     | ( 172,305)  | ( 6,779,495)  | ( 22,938)             | ( 6,802,433)  |
|     | 手續費淨收益               | 5,960,594      | 7,471,495    | -         | 147,412     | 13,579,501    | ( 6,317)              | 13,573,184    |
|     | 其他損益                 | 2,681,546      | 2,277,421    | 46,003    | 365,935     | 5,370,905     | ( 180,881)            | 5,190,024     |
|     | 淨 收 益                | 23,773,466     | 10,671,346   | 46,491    | 888,727     | 35,380,030    | ( 232,689)            | 35,147,341    |
|     | 呆帳費用、承諾及保證責任準備（提存）迴轉 | ( 1,743,115)   | 6,759        | -         | 164,015     | ( 1,572,341)  | -                     | ( 1,572,341)  |
|     | 營業費用                 | ( 11,673,923)  | ( 6,342,204) | ( 23,574) | ( 595,403)  | ( 18,635,104) | ( 177,261)            | ( 18,812,365) |
|     | 折舊及攤銷費用              | ( 1,130,464)   | ( 385,998)   | ( 3,568)  | ( 194,047)  | ( 1,714,077)  | 81,121                | ( 1,632,956)  |
|     | 稅前純益（損）              | 10,356,428     | 4,335,901    | 22,917    | 457,339     | 15,172,585    | ( 409,950)            | 14,762,635    |
|     | 所得稅（費用）利益            | ( 1,324,263)   | ( 639,803)   | ( 1,496)  | ( 138,513)  | ( 2,104,075)  | 135,556               | ( 1,968,519)  |
|     | 稅後純益（損）              | 9,032,165      | 3,696,098    | 21,421    | 318,826     | 13,068,510    | ( 274,394)            | 12,794,116    |
|     |                      | 銀 行 業 務        | 證 券 業 務      | 創 投 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              | \$ -           | \$ -         | \$ 97,228 | \$ 596,424  | \$ 693,652    | \$ -                  | \$ 693,652    |
|     | 資產總額                 | 2,077,386,605  | 178,803,534  | 2,841,765 | 22,082,762  | 2,281,114,666 | ( 12,637,743)         | 2,268,476,923 |

永豐金融控股股份有限公司及子公司  
資金貸與他人  
民國 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表一

單位：新台幣仟元

| 編號 | 貸出資公司     | 貸與對象          | 往來項目  | 是否為關係人 | 本期最高餘額            | 期末餘額              | 實際動支金額          | 利率區間         | 資金貸與性質 | 業務往來金額 | 有短期融通資金必要之原因 | 提列備抵呆帳金額 | 擔保品 |       | 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      | \$ 126,450        | \$ 56,629         | \$ 56,629       | 2.00%~15.90% | 短期融通   | \$ -   | 營業週轉         | \$ 1,263 | -   | \$ -  | \$ 1,429,701<br>(註二) | \$ 1,906,268<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      | 220,000           | 144,167           | 94,167          | 2.00%~15.90% | 短期融通   | -      | 營業週轉         | 1,892    | -   | -     | 1,429,701<br>(註二)    | 1,906,268<br>(註二)    |
| 1  | 永豐金租賃     | 東森寵物雲股份有限公司   | 其他應收款 | 否      | 61,708            | 14,115            | 14,115          | 2.00%~15.90% | 短期融通   | -      | 營業週轉         | 42       | -   | -     | 1,429,701<br>(註二)    | 1,906,268<br>(註二)    |
| 1  | 永豐金租賃     | 大魯閣好好育樂股份有限公司 | 其他應收款 | 否      | 31,240            | 11,260            | 11,260          | 2.00%~15.90% | 短期融通   | -      | 營業週轉         | 33       | 保證金 | 8,000 | 1,429,701<br>(註二)    | 1,906,268<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      | 27,564            | 6,286             | 6,286           | 2.00%~15.90% | 短期融通   | -      | 營業週轉         | 24       | 保證金 | 1,500 | 1,429,701<br>(註二)    | 1,906,268<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      | 120,374           | 120,374           | 50,374          | 2.00%~15.90% | 短期融通   | -      | 營業週轉         | 1,070    | -   | -     | 1,429,701<br>(註二)    | 1,906,268<br>(註二)    |
| 1  | 永豐金租賃     | 英歌國際有限公司      | 其他應收款 | 否      | 12,000            | 11,640            | 11,640          | 2.00%~15.90% | 短期融通   | -      | 營業週轉         | 39       | -   | -     | 1,429,701<br>(註二)    | 1,906,268<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      | 50,000            | 48,008            | 48,008          | 2.00%~15.90% | 短期融通   | -      | 營業週轉         | 1,157    | -   | -     | 1,429,701<br>(註二)    | 1,906,268<br>(註二)    |
| 1  | 永豐金租賃     | 新億營造有限公司      | 其他應收款 | 否      | 80,000            | 80,000            | 80,000          | 2.00%~15.90% | 短期融通   | -      | 營業週轉         | 1,915    | -   | -     | 1,429,701<br>(註二)    | 1,906,268<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      | 35,000            | 35,000            | 35,000          | 2.00%~15.90% | 短期融通   | -      | 營業週轉         | 860      | -   | -     | 1,429,701<br>(註二)    | 1,906,268<br>(註二)    |
| 2  | 永豐金證券（開曼） | 永豐金證券（亞洲）     | 其他應收款 | 是      | 3,652,584<br>(註三) | 2,857,280<br>(註三) | 952,427<br>(註三) | 4.41343%     | 短期融通   | -      | 營業週轉         | -        | -   | -     | 3,429,114<br>(註三)    | 3,429,114<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，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%。111 年 9 月 30 日經會計師依適用之公認會計原則核閱之財務報表淨值為 4,765,671 仟元。

註三：永豐金證券（開曼）董事會分別於 111 年 8 月及 9 月暨 108 年 6 月通過對永豐金證券（亞洲）美金 30,000 仟元、美金 30,000 仟元及美金 30,000 仟元之資金貸與額度。本期最高金額及期末餘額係分別依貸與額度美金 120,000 仟元及美金 90,000 仟元計算（分別計約新台幣 3,652,584 仟元及新台幣 2,857,280 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）111 年 9 月底淨值美金 108,012 仟元計算（計約新台幣 3,429,114 仟元）。截至 111 年 9 月底實際動支金額為美金 30,000 仟元（計約新台幣 952,427 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子公司  
為他人背書保證  
民國 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 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 | 本期最高背書<br>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<br>證最<br>高限<br>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  | \$ 38,125,367        | \$ 5,099,337   | \$ 3,684,293 | \$ 437,949 | \$ -             | 77.31%                             | \$ 38,125,367<br>(註一) | Y                    | N                    | Y                  |
| 1  | 永豐金租賃         | 永豐金資本國際（香港） | 子公司  | 38,125,367           | 12,862,520     | 12,227,569   | 4,033,881  | -                | 256.58%                            | 38,125,367<br>(註一)    | Y                    | N                    | N                  |
| 2  | 永豐創投          | 永豐金租賃       | 聯屬公司 | 1,323,578            | 407,174        | 407,174      | -          | -                | 15.38%                             | 2,647,157<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 111 年 9 月 30 日經會計師依適用之公認會計原則核閱之財務報表淨值為 4,765,671 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 111 年 9 月 30 日經會計師依適用之公認會計原則核閱財務報表淨值 2,647,157 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 111 年 9 月 30 日

附表三

單位：新台幣仟元／  
 仟股或仟單位

| 持 有 之 公 司    | 有 價 證 券 種 類 及 名 稱      | 與有價證券發行人之關係   | 帳 列 科 目              | 期        |           |         |           | 末 | 備 註 |
|--------------|------------------------|---------------|----------------------|----------|-----------|---------|-----------|---|-----|
|              |                        |               |                      | 股數／單位／面額 | 帳 面 金 額   | 持 股 比 例 | 公 允 價 值   | 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 | 485      | \$ 35,430 | 0.08%   | \$ 35,430 |   |     |
| 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 | 1,194    | 76,320    | 0.25%   | 76,320    |   |     |
|              | CME GROUP INC          | —             | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 20       | 112,477   | 0.01%   | 112,477   |   |     |
|              | 臺灣塑膠工業股份有限公司           | —             | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 141      | 12,210    | -       | 12,210    |   |     |
|              | 中國鋼鐵股份有限公司             | —             | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 420      | 11,214    | -       | 11,214    |   |     |
|              | 華碩電腦股份有限公司             | —             | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 61       | 14,274    | 0.01%   | 14,274    |   |     |
|              | 技嘉科技股份有限公司             | —             | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 220      | 19,426    | 0.03%   | 19,426    |   |     |
|              | 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       | 9,890     | 0.01%   | 9,890     |   |     |
|              | 群光電子股份有限公司             | —             | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 163      | 13,431    | 0.02%   | 13,431    |   |     |
|              | 華固建設股份有限公司             | —             | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 161      | 14,570    | 0.06%   | 14,570    |   |     |
|              | 國泰金融控股股份有限公司           | —             | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 277      | 11,066    | -       | 11,066    |   |     |
|              | 元大金融控股股份有限公司           | —             | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 663      | 12,968    | 0.01%   | 12,968    |   |     |
|              | 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 | 315      | 13,309    | 0.05%   | 13,309    |   |     |
|              | 禾伸堂企業股份有限公司            | —             | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 114      | 9,907     | 0.07%   | 9,907     |   |     |
|              | 台灣晶技股份有限公司             | —             | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 152      | 10,929    | 0.05%   | 10,929    |   |     |
|              | 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      | 16,580    | 0.01%   | 16,580    |   |     |

(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 | 公 允 價 值   | 備 註 |
|--------------|----------------------|--------------|----------------------|----------|-----------|---------|-----------|-----|
|              |                      |              |                      | 股數／單位／面額 |           |         |           |     |
| 永豐創業投資股份有限公司 | 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       | \$ 12,672 | 0.03%   | \$ 12,672 |     |
|              | 矽格股份有限公司             | —            | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 116      | 4,930     | 0.03%   | 4,930     |     |
|              | 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      | 17,647    | 0.05%   | 17,647    |     |
|              | 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     | 21,697   | 330,882   | 3.03%   | 330,882   |     |
|              | 寶一科技股份有限公司           | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 245      | 6,015     | 0.36%   | 6,015     |     |
|              | 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    | 46,864    | 1.30%   | 46,864    |     |
|              | 寬宏藝術經紀股份有限公司         | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 937      | 39,055    | 3.12%   | 39,055    |     |
|              | 元翎精密工業股份有限公司         | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 1,549    | 39,260    | 0.85%   | 39,260    |     |
|              | 廣化科技股份有限公司           | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 1,559    | 18,084    | 6.63%   | 18,084    |     |
|              | 物聯智慧股份有限公司           | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 110      | 1,360     | 0.42%   | 1,360     |     |
|              | 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     | 3,127    | 30,582    | 6.62%   | 30,582    |     |
|              | 源傑科技股份有限公司（甲種特別股）    | 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     | 530      | 15,550    | 1.12%   | 15,550    |     |
|              | 雲創通訊股份有限公司           | 永豐創投總經理之相關事業 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 197      | 3,240     | 1.58%   | 3,240     |     |
|              | 保生國際生醫股份有限公司         | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 2,000    | 24,000    | 5.04%   | 24,000    |     |
|              | 竟天生物科技股份有限公司         | 永豐創投總經理之相關事業 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 2,040    | 61,200    | 5.87%   | 61,200    |     |
|              | 探網科技股份有限公司           | 永豐創投總經理之相關事業 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 572      | 12,109    | 11.44%  | 12,109    |     |
|              | 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    | 12,552    | 4.29%   | 12,552    |     |
|              | 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      | 3,609     | 1.66%   | 3,609     |     |

（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   | 值 |     |
|           | 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    | \$ 12,506 | 12.20%  | \$ 12,506 |   |     |
|           | 新長豐實業股份有限公司        | 永豐創投總經理之相關事業 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,000    | -         | 10.00%  | -         |   |     |
|           | 東佑達自動化科技股份有限公司     | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 852      | 89,493    | 3.24%   | 89,493    |   |     |
|           | 誠宇創業投資股份有限公司       | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 261      | 1,837     | 2.50%   | 1,837     |   |     |
|           | 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    | 847       | 5.00%   | 847       |   |     |
|           | 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    | 35,747    | 4.84%   | 35,747    |   |     |
|           | 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 | -        | 89,469    | -       | 89,469    |   |     |
|           | 安盛生科股份有限公司         | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 515      | 4,532     | 0.94%   | 4,532     |   |     |
|           | 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      | 48,688    | 3.16%   | 48,688    |   |     |
|           | 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    | 9,200     | 10.21%  | 9,200     |   |     |
|           | 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    | 80,000    | 6.07%   | 80,000    |   |     |
|           | 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 | 1,200    | 63,960    | 0.29%   | 63,960    |   |     |
|           | 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 | 1,488    | 25,742    | 9.99%   | 25,742    |   |     |
|           | 連鉉科技股份有限公司         | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 122      | 4,634     | 0.34%   | 4,634     |   |     |
|           | 易達通科技股份有限公司（甲種特別股） | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,000    | 24,360    | 2.64%   | 24,360    |   |     |
|           | 耀穎光電股份有限公司         | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 650      | 85,423    | 2.98%   | 85,423    |   |     |
|           | 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 | 596      | 13,738    | 0.58%   | 13,738    |   |     |
|           | 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    | 32,440    | 2.84%   | 32,440    |   |     |
|           | 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    | 20,100    | 1.32%   | 20,100    |   |     |

（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        |           |         |           | 末 | 備 註 |
|-----------|---------------------------------|---------------|----------------------|----------|-----------|---------|-----------|---|-----|
|           |                                 |               |                      | 股數／單位／面額 | 帳 面 金 額   | 持 股 比 例 | 公 允 價 值   | 值 |     |
|           | 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     | -        | \$ 32,064 | -       | \$ 32,064 |   |     |
|           | 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     | 344      | 17,827    | 2.18%   | 17,827    |   |     |
|           | 高熵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    | 25,000    | 5.25%   | 25,000    |   |     |
|           | 千附精密股份有限公司                      | —             | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 171      | 14,210    | 0.29%   | 14,210    |   |     |
|           | 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     | 1,648    | 120,551   | 0.47%   | 120,551   |   |     |
|           | 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      | 30,000    | 1.11%   | 30,000    |   |     |
|           | 益安生醫股份有限公司                      | 實質關係人         | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 437      | 27,466    | 0.50%   | 27,466    |   |     |
|           | 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     | 3,300    | 62,700    | 1.11%   | 62,700    |   |     |
|           | 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     | 300      | 119,085   | 0.11%   | 119,085   |   |     |
|           | 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     | 41       | 20,410    | 0.03%   | 20,410    |   |     |
|           | Asia Best Healthcare Co., Ltd.  | —             | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 11       | 53,491    | 1.60%   | 53,491    |   |     |
|           | CGK International Co., Ltd.     | —             | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 1,800    | 15,048    | 4.12%   | 15,048    |   |     |
|           | 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    | 24,840    | 4.58%   | 24,840    |   |     |
|           | Apollo Medical Optics Inc.      | —             | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 1,667    | 18,083    | 3.48%   | 18,083    |   |     |
|           | 網訊電通股份有限公司                      | 永豐創投總經理之相關事業  | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 542      | 5,301     | 3.33%   | 5,301     |   |     |
|           | 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    | 19,975    | 8.50%   | 19,975    |   |     |
|           | 聯安服務股份有限公司                      | 永豐銀行經理人之相關事業  | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 125      | 1,556     | 5.00%   | 1,556     |   |     |
|           | 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    | 37,834    | 9.19%   | 37,834    |   |     |

（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    | 值 |     |
| 永豐證券投資信託股份有限公司 | 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      | \$ 119,576 | 0.49%   | \$ 119,576 |   |     |
|                | 盛禾能源股份有限公司                                   | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 9,990    | 112,088    | 9.99%   | 112,088    |   |     |
|                | 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      | 8,230      | 11.69%  | 8,230      |   |     |
|                | 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    | 41,456     | 6.02%   | 41,456     |   |     |
|                | Winking Entertainment Ltd.                   | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 260      | 9,977      | 1.65%   | 9,977      |   |     |
|                | Mozido C-1                                   | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 60       | 531        | 0.01%   | 531        |   |     |
|                | Mozido C-2                                   | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 259      | 2,299      | 0.05%   | 2,299      |   |     |
|                | 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     | 10       | 666        | -       | 666        |   |     |
|                | 永豐新興市場企業債券基金－累積型                             | 永豐投信所經理之基金  | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 859      | 7,863      | -       | 7,863      |   |     |
| 永豐證創業投資股份有限公司  | 永豐貨幣市場基金                                     | 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     | 5,977    | 84,219     | -       | 84,219     |   |     |
|                | 股 票                                          |             |                      |          |            |         |            |   |     |
|                | 瀘能股份有限公司                                     | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 286      | 26,849     | 1.35%   | 26,849     |   |     |
|                | 晨暉生物科技股份有限公司                                 | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 440      | 22,154     | 1.31%   | 22,154     |   |     |
|                | 光鼎生物科技股份有限公司                                 | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 158      | 7,511      | 0.65%   | 7,511      |   |     |
|                | 泓德能源科技股份有限公司                                 | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 435      | 35,126     | 0.51%   | 35,126     |   |     |
|                | 振大環球股份有限公司                                   | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 601      | 73,871     | 1.00%   | 73,871     |   |     |
|                | 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     | 930      | 68,030     | 0.26%   | 68,030     |   |     |
|                | 惠民實業股份有限公司                                   | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 1,500    | 48,660     | 4.27%   | 48,660     |   |     |
|                | 牧陽能控股份有限公司                                   | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 392      | 11,168     | 2.77%   | 11,168     |   |     |

(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   | 值 |     |
| 永豐金資本（亞洲）有限公司 | 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      | \$ 11,064 | 0.86%   | \$ 11,064 |   |     |
|               | 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    | 46,500    | 1.60%   | 46,500    |   |     |
|               | 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 | 1,500    | 28,500    | 0.51%   | 28,500    |   |     |
|               | 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      | 33,872    | 2.16%   | 33,872    |   |     |
|               | 台灣智慧雲端服務股份有限公司            | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 5,000    | 50,000    | 8.77%   | 50,000    |   |     |
|               | 債 券                       |             |                  |          |           |         |           |   |     |
|               | CGB 3.6 06/27/28          | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,500    | 6,980     | -       | 6,980     |   |     |
|               | SOCGEN 3.5 07/09/26 EMTN  | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 10,000   | 43,128    | -       | 43,128    |   |     |
|               | NIPLIF V5.1 10/16/44 REGS | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 700      | 21,695    | -       | 21,695    |   |     |
|               | SAIL 2004-10 M1           | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 5,000    | 20,223    | -       | 20,223    |   |     |
|               | KSA 3.25 10/26/26 REGS    | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 10       | 302       | -       | 302       |   |     |
|               | BOCAVI F 05/21/25 GMTN    | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 500      | 15,737    | -       | 15,737    |   |     |
|               | POHANG 4 08/01/23 REGS    | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 500      | 15,748    | -       | 15,748    |   |     |
|               | WB 3.5 07/05/24           | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,000    | 60,690    | -       | 60,690    |   |     |
|               | ZHZHCC 3.8 11/14/22       | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 200      | 6,337     | -       | 6,337     |   |     |
|               | CHSCOI V4 PERP            | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,000    | 30,746    | -       | 30,746    |   |     |
|               | ABIBB 4.7 02/01/36 REGS   | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 150      | 4,245     | -       | 4,245     |   |     |
|               | CSSSHI 2.5 02/13/25       | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,000    | 59,440    | -       | 59,440    |   |     |
|               | CHLEAS 3.75 10/22/23 EMTN | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 300      | 9,372     | -       | 9,372     |   |     |

（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  |     |
|           | SINO TRENDY INVST 2.95%<br>30OCT2025           | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 300      | \$ 8,972 | -       | \$ 8,972 |     |
|           | MIZUHO FIN GRP CAYMAN 3<br>4.6% 27MAR2024      | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 400      | 12,509   | -       | 12,509   |     |
|           | SK BATTERY AMERICA INC<br>1.625% 26JAN2024     | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 200      | 6,017    | -       | 6,017    |     |
|           | CDBL FUNDING TWO 1.375%<br>04MAR2024           | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 1,800    | 54,204   | -       | 54,204   |     |
|           | LEVC FINANCE LTD 1.375%<br>25MAR2024           | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 200      | 6,011    | -       | 6,011    |     |
|           | TALENT YIELD INTNTNL 2%<br>06MAY2026           | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 1,000    | 28,697   | -       | 28,697   |     |
|           | 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    | 29,522   | -       | 29,522   |     |
|           | 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    | 38,964   | -       | 38,964   |     |
|           | MACQUARIE GROUP LTD<br>FLOATING 14OCT2025      | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 1,500    | 46,583   | -       | 46,583   |     |
|           | BOC AVIATION LTD 4%<br>25JAN2024               | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 200      | 6,246    | -       | 6,246    |     |
|           | 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    | 110,047  | -       | 110,047  |     |
|           | DEUTSCHE BANK NY1.269003%<br>16NOV2027         | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 5,000    | 140,081  | -       | 140,081  |     |
|           | STANDARD CHARTERED PLC<br>0.980003% 23NOV2025  | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 3,000    | 92,998   | -       | 92,998   |     |
|           | 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    | 12,426   | -       | 12,426   |     |
|           | HON HAI PRECISION INDUST 0%<br>05AUG2026       | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 2,000    | 51,036   | -       | 51,036   |     |
|           | 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      | 15,543   | -       | 15,543   |     |
|           | 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      | 15,671   | -       | 15,671   |     |
|           | 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      | 15,646   | -       | 15,646   |     |
|           | JXWCIG 3.4 12/05/22                            | —           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 500      | 15,837   | -       | 15,837   |     |

(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    | 值 |     |
|           | NIPLIF V5 10/18/42 REGS                 | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 3,400    | \$ 107,841 | -       | \$ 107,841 |   |     |
|           | COFCO 4.625 11/12/23                    | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 400      | 12,669     | -       | 12,669     |   |     |
|           | AIRPORT AUTHORITY HK 2.1% PERP          | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,000    | 56,336     | -       | 56,336     |   |     |
|           | MORGAN STANLEY 0.67433% 24JAN2025       | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,000    | 31,146     | -       | 31,146     |   |     |
|           | AIRPORT AUTHORITY HK 2.4% PERP          | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,000    | 26,563     | -       | 26,563     |   |     |
|           | GS 3.625 01/22/23                       | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 10       | 317        | -       | 317        |   |     |
|           | STANLN 5.2 01/26/24 REGS                | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 600      | 18,881     | -       | 18,881     |   |     |
|           | DB 0 09/24/27 EMTN                      | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 30       | 438        | -       | 438        |   |     |
|           | BLACKSTONE PRIVATE CRE 4% 15JAN2029     | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 10       | 254        | -       | 254        |   |     |
|           | MAYMK F 08/16/24 EMTN                   | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 3,000    | 95,207     | -       | 95,207     |   |     |
|           | MALAYAN BANKING BHD 2.30186% 10AUG2023  | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,000    | 63,523     | -       | 63,523     |   |     |
|           | SAUDI ARABIAN OIL CO 1.625% 24NOV2025   | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 600      | 17,124     | -       | 17,124     |   |     |
|           | EMIRATES NBD BANK PJSC 3.76% 24NOV2027  | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 710      | 3,099      | -       | 3,099      |   |     |
|           | EXPORT-IMPORT BANK KOREA 2.8% 03MAR2024 | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,000    | 8,881      | -       | 8,881      |   |     |
|           | ZHEJIANG EXPRESSWAY CO 1.638% 14JUL2026 | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,000    | 28,118     | -       | 28,118     |   |     |
|           | RBS 6 12/19/23                          | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 62       | 1,967      | -       | 1,967      |   |     |
|           | EBIUH 4.75 02/09/28 MTN                 | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 20       | 405        | -       | 405        |   |     |
|           | EMIRATES NBD BANK PJSC 3.6% 09NOV2031   | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 110      | 1,926      | -       | 1,926      |   |     |
|           | CS 4 02/15/29                           | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 100      | 446        | -       | 446        |   |     |

(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   | 值 |     |
|           | BCHINA 5 11/13/24 REGS                | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 800      | \$ 25,408 | -       | \$ 25,408 |   |     |
|           | TSMC ARIZONA CORP 3.25% 25OCT2051     | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 200      | 4,578     | -       | 4,578     |   |     |
|           | AAPL 3.85 08/04/46                    | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 40       | 1,054     | -       | 1,054     |   |     |
|           | SOCGEN 4.25 04/14/25 REGS             | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 200      | 6,041     | -       | 6,041     |   |     |
|           | STANLN 4.3 02/19/27 REGS              | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 600      | 17,612    | -       | 17,612    |   |     |
|           | VOLKSWAGEN INTL FIN NV 3.4% 08DEC2023 | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 4,000    | 17,827    | -       | 17,827    |   |     |
|           | 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       |   |     |
|           | TSMC ARIZONA CORP 3.125% 25OCT2041    | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 403      | 9,676     | -       | 9,676     |   |     |
|           | MS 7.65 11/29/22 EMTN                 | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,300    | 2,294     | -       | 2,294     |   |     |
|           | TSMC ARIZONA CORP 2.5% 25OCT2031      | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 200      | 5,092     | -       | 5,092     |   |     |
|           | ADBCH 3.4 11/06/24 .                  | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 3,000    | 13,535    | -       | 13,535    |   |     |
|           | C 3.3 05/22/24 GMTN                   | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 5,270    | 23,200    | -       | 23,200    |   |     |
|           | BRK 4.25 01/15/49                     | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 31       | 827       | -       | 827       |   |     |
|           | 3M COMPANY 3.05% 15APR2030            | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 20       | 541       | -       | 541       |   |     |
|           | TSMC ARIZONA CORP 4.25% 22APR2032     | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 200      | 5,908     | -       | 5,908     |   |     |
|           | TSMC ARIZONA CORP 4.5% 22APR2052      | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 200      | 5,664     | -       | 5,664     |   |     |
|           | STANLN 3.95 01/11/23 REGS             | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 400      | 12,658    | -       | 12,658    |   |     |
|           | QNB FINANCE LTD 3.5% 22APR2024        | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 4,450    | 19,804    | -       | 19,804    |   |     |
|           | HKCG FINANCE LTD 3% 30OCT2023         | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 5,000    | 22,223    | -       | 22,223    |   |     |

(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   | 值 |     |
|           | EXPORT-IMPORT BANK KOREA | —           | 透過損益按公允價值衡量 | 5,000    | \$ 22,149 | -       | \$ 22,149 |   |     |
|           | 2.85% 25MAR2024          |             | 之金融資產       |          |           |         |           |   |     |
|           | VZ 2.625 08/15/26        | —           | 透過損益按公允價值衡量 | 10       | 289       | -       | 289       |   |     |
|           |                          |             | 之金融資產       |          |           |         |           |   |     |
|           | MS 4.1 09/25/23 EMTN     | —           | 透過損益按公允價值衡量 | 16,161   | 72,640    | -       | 72,640    |   |     |
|           |                          |             | 之金融資產       |          |           |         |           |   |     |
|           | AAPL 3.45 02/09/45       | —           | 透過損益按公允價值衡量 | 138      | 3,435     | -       | 3,435     |   |     |
|           |                          |             | 之金融資產       |          |           |         |           |   |     |
|           | BRK 4.2 08/15/48         | —           | 透過損益按公允價值衡量 | 32       | 853       | -       | 853       |   |     |
|           |                          |             | 之金融資產       |          |           |         |           |   |     |
|           | TSMC ARIZONA CORP 1.75%  | —           | 透過損益按公允價值衡量 | 400      | 11,199    | -       | 11,199    |   |     |
|           | 25OCT2026                |             | 之金融資產       |          |           |         |           |   |     |
|           | MS 0 05/31/27 EMTN       | —           | 透過損益按公允價值衡量 | 8,400    | 9,521     | -       | 9,521     |   |     |
|           |                          |             | 之金融資產       |          |           |         |           |   |     |
|           | ADCBUH F 06/20/24 EMTN   | —           | 透過其他綜合損益按公允 | 5,000    | 158,789   | -       | 158,789   |   |     |
|           |                          |             | 價值衡量之金融資產   |          |           |         |           |   |     |
|           | QIBKQD F 02/07/25 EMTN   | —           | 透過其他綜合損益按公允 | 6,000    | 189,756   | -       | 189,756   |   |     |
|           |                          |             | 價值衡量之金融資產   |          |           |         |           |   |     |
|           | TAISEM 1 09/28/27        | —           | 透過其他綜合損益按公允 | 3,000    | 78,449    | -       | 78,449    |   |     |
|           |                          |             | 價值衡量之金融資產   |          |           |         |           |   |     |
|           | SINOPE 1.45 01/08/26     | —           | 透過其他綜合損益按公允 | 4,000    | 114,949   | -       | 114,949   |   |     |
|           |                          |             | 價值衡量之金融資產   |          |           |         |           |   |     |
|           | HYNMTR 1.3 01/08/26      | —           | 透過其他綜合損益按公允 | 1,000    | 27,503    | -       | 27,503    |   |     |
|           |                          |             | 價值衡量之金融資產   |          |           |         |           |   |     |
|           | HYNMTR 1.8 01/08/28      | —           | 透過其他綜合損益按公允 | 1,000    | 25,554    | -       | 25,554    |   |     |
|           |                          |             | 價值衡量之金融資產   |          |           |         |           |   |     |
|           | QNBK 1 3/8 01/26/26      | —           | 透過其他綜合損益按公允 | 3,000    | 84,298    | -       | 84,298    |   |     |
|           |                          |             | 價值衡量之金融資產   |          |           |         |           |   |     |
|           | CNOOC 4 1/2 10/03/23     | —           | 透過其他綜合損益按公允 | 4,000    | 126,665   | -       | 126,665   |   |     |
|           |                          |             | 價值衡量之金融資產   |          |           |         |           |   |     |
|           | CHIOLI 3.95 11/15/22     | —           | 透過其他綜合損益按公允 | 2,500    | 79,230    | -       | 79,230    |   |     |
|           |                          |             | 價值衡量之金融資產   |          |           |         |           |   |     |
|           | FORCAY 3 3/8 04/22/25    | —           | 透過其他綜合損益按公允 | 6,720    | 203,289   | -       | 203,289   |   |     |
|           |                          |             | 價值衡量之金融資產   |          |           |         |           |   |     |
|           | BOCAVI 1 5/8 04/29/24    | —           | 透過其他綜合損益按公允 | 5,000    | 149,979   | -       | 149,979   |   |     |
|           |                          |             | 價值衡量之金融資產   |          |           |         |           |   |     |
|           | SANUK 1.673 06/14/27     | —           | 透過其他綜合損益按公允 | 2,000    | 52,797    | -       | 52,797    |   |     |
|           |                          |             | 價值衡量之金融資產   |          |           |         |           |   |     |

(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   | 值 |     |
|           | SMBCAC 2.3 06/15/28                  | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 3,000    | \$ 77,928 | -       | \$ 77,928 |   |     |
|           | HPQ 1.45 06/17/26                    | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,000    | 27,372    | -       | 27,372    |   |     |
|           | 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    | 56,231    | -       | 56,231    |   |     |
|           | HYNMTR 2 06/15/28                    | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 500      | 12,699    | -       | 12,699    |   |     |
|           | HYNMTR 1 1/2 06/15/26                | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 500      | 13,595    | -       | 13,595    |   |     |
|           | 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    | 81,793    | -       | 81,793    |   |     |
|           | 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    | 27,069    | -       | 27,069    |   |     |
|           | CJIANT 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    | 147,747   | -       | 147,747   |   |     |
|           | CMINLE 1 1/4 09/16/24                | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 5,000    | 146,734   | -       | 146,734   |   |     |
|           | ICBCIL 1 5/8 11/02/24                | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 4,000    | 118,430   | -       | 118,430   |   |     |
|           | 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   | 111,864   | -       | 111,864   |   |     |
|           | NOMURA 3.25 09/15/25 EMTN            | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 10,000   | 44,746    | -       | 44,746    |   |     |
|           | 股 票<br>Power Assets Holdings Ltd     | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 134      | 21,351    | 0.01%   | 21,351    |   |     |
|           | PCCW Solutions Limited               | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,744    | 39,394    | 0.04%   | 39,394    |   |     |
|           | China Everbright Limited             | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 746      | 13,697    | 0.04%   | 13,697    |   |     |
|           | Jiangsu Expressway Company Limited   | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 572      | 13,625    | 0.05%   | 13,625    |   |     |
|           | Uni-President China Holdings Ltd     | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 690      | 18,389    | 0.02%   | 18,389    |   |     |
|           | Shanghai Industrial Holdings Limited | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 255      | 8,766     | 0.02%   | 8,766     |   |     |

(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   |     |
|           | Beijing Enterprises Water Group Limited         | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,794    | \$ 13,132 | 0.02%   | \$ 13,132 |     |
|           | NWS Holdings Limited                            | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 540      | 15,505    | 0.01%   | 15,505    |     |
|           | Xinyi Glass Holdings Limited                    | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 198      | 9,144     | -       | 9,144     |     |
|           | China Construction Bank Corporation             | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,508    | 27,687    | -       | 27,687    |     |
|           | China Mobile Limited                            | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 143      | 28,756    | -       | 28,756    |     |
|           | CK Infrastructure Holdings Limited              | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 122      | 19,760    | -       | 19,760    |     |
|           | Hengan International Group Company Limited      | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 174      | 24,628    | 0.01%   | 24,628    |     |
|           | HKBN Ltd.                                       | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 856      | 21,082    | 0.07%   | 21,082    |     |
|           | China Resources Cement Holdings Limited         | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,376    | 20,255    | 0.02%   | 20,255    |     |
|           | 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 | 2,174    | 32,354    | -       | 32,354    |     |
|           | CRRC Corporation Limited                        | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,040    | 10,683    | 0.02%   | 10,683    |     |
|           | 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 | 2,075    | 34,741    | 0.01%   | 34,741    |     |
|           | Bank of China Limited                           | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 3,817    | 39,671    | -       | 39,671    |     |
|           | 基 金                                             | —           |                      |          |           |         |           |     |
|           | SAMSUNG NYSE FANG+ ETF                          | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 200      | 11,606    | -       | 11,606    |     |
|           |                                                 | —           |                      |          |           |         |           |     |

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 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表四單位：仟元，幣別除另予註明外係新台幣／仟股或仟單位

| 買、賣之公司        | 有價證券<br>種類及名稱                         | 帳列科目                 | 交易對象 | 關係 | 期        |     | 初買       |         | 入賣       |         | 出期      |        |          |     |         | 未    |     |     |     |     |
|---------------|---------------------------------------|----------------------|------|----|----------|-----|----------|---------|----------|---------|---------|--------|----------|-----|---------|------|-----|-----|-----|-----|
|               |                                       |                      |      |    | 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  |         |      |     |     |     |     |
| 永豐金資本(亞洲)有限公司 | EMIRATES NBD BANK PJSC 3.6% 09NOV2031 | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | —    | —  | -        | AUD | -        | 14,020  | AUD      | 13,544  | 13,910  | AUD    | 13,438   | AUD | 13,438  | AUD  | -   | 110 | AUD | 106 |
|               | EMIRATES NBD BANK PJSC 3.7% 23FEB2032 | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | —    | —  | -        | AUD | -        | 19,360  | AUD      | 18,616  | 19,360  | AUD    | 19,123   | AUD | 18,616  | AUD  | 507 | -   | AUD | -   |
|               | C 3 08/06/30 GMTN                     | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | —    | —  | -        | CNY | -        | 312,200 | CNY      | 291,751 | 312,200 | CNY    | 292,080  | CNY | 291,751 | CNY  | 329 | -   | CNY | -   |
|               | CHIOLI 5.375 10/29/23                 | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | —    | —  | -        | USD | -        | 10,000  | USD      | 10,235  | 10,000  | USD    | 10,235   | USD | 10,235  | USD  | -   | -   | USD | -   |
|               | SINOPE 4.375 04/10/24 REGS            | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | —    | —  | -        | USD | -        | 10,000  | USD      | 10,109  | 10,000  | USD    | 10,109   | USD | 10,109  | USD  | -   | -   | USD | -   |
|               | KSA 4.5 10/26/46 REGS                 | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | —    | —  | -        | USD | -        | 38,625  | USD      | 38,801  | 38,625  | USD    | 38,793   | USD | 38,801  | (USD | 8)  | -   | USD | -   |
|               | HPE 6.35 10/15/45                     | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | —    | —  | -        | USD | -        | 18,453  | USD      | 20,712  | 18,453  | USD    | 20,724   | USD | 20,712  | USD  | 12  | -   | USD | -   |
|               | AAPL 4.25 02/09/47                    | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | —    | —  | -        | USD | -        | 14,190  | USD      | 14,419  | 14,190  | USD    | 14,434   | USD | 14,419  | USD  | 15  | -   | USD | -   |
|               | CTL 5.625 04/01/25                    | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | —    | —  | -        | USD | -        | 16,118  | USD      | 15,763  | 16,118  | USD    | 15,763   | USD | 15,763  | USD  | -   | -   | USD | -   |
|               | SOFTBK 5.125 09/19/27                 | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | —    | —  | 300      | USD | 303      | 17,775  | USD      | 16,485  | 18,075  | USD    | 16,782   | USD | 16,788  | (USD | 6)  | -   | USD | -   |
|               | PEMEX 6.5 03/13/27 REGS               | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | —    | —  | -        | USD | -        | 21,767  | USD      | 20,334  | 21,767  | USD    | 20,370   | USD | 20,334  | USD  | 36  | -   | USD | -   |
|               | MO 5.375 01/31/44                     | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | —    | —  | -        | USD | -        | 150,597 | USD      | 139,617 | 150,597 | USD    | 139,726  | USD | 139,617 | USD  | 109 | -   | USD | -   |
|               | AGRBK F 01/28/22 FRCD                 | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | —    | —  | 15,000   | USD | 14,991   | -       | USD      | -       | 15,000  | USD    | 15,000   | USD | 14,991  | USD  | 9   | -   | USD | -   |
|               | MO 5.8 02/14/39                       | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | —    | —  | -        | USD | -        | 59,659  | USD      | 57,583  | 59,659  | USD    | 57,615   | USD | 57,583  | USD  | 32  | -   | USD | -   |
|               | MO 4.8 02/14/29                       | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | —    | —  | -        | USD | -        | 19,850  | USD      | 19,402  | 19,850  | USD    | 19,407   | USD | 19,402  | USD  | 5   | -   | USD | -   |
|               | BRK 4.25 01/15/49                     | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | —    | —  | -        | USD | -        | 11,047  | USD      | 10,525  | 11,016  | USD    | 10,491   | USD | 10,498  | (USD | 7)  | 31  | USD | 27  |
|               | MO 3.875 09/16/46                     | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | —    | —  | -        | USD | -        | 23,383  | USD      | 18,605  | 23,383  | USD    | 18,618   | USD | 18,605  | USD  | 13  | -   | USD | -   |
|               | BAC V4.33 03/15/50 MTN                | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | —    | —  | -        | USD | -        | 34,190  | USD      | 31,329  | 34,190  | USD    | 31,329   | USD | 31,329  | USD  | -   | -   | USD | -   |
|               | HONHAI 4.25 03/12/29                  | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | —    | —  | -        | USD | -        | 10,750  | USD      | 10,604  | 10,750  | USD    | 10,604   | USD | 10,604  | USD  | -   | -   | USD | -   |
|               | DAIGR 8.5 01/18/31                    | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | —    | —  | -        | USD | -        | 8,369   | USD      | 10,724  | 8,369   | USD    | 10,726   | USD | 10,724  | USD  | 2   | -   | USD | -   |
|               | AAPL 2.55 08/20/60                    | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | —    | —  | -        | USD | -        | 27,676  | USD      | 21,726  | 27,676  | USD    | 21,737   | USD | 21,726  | USD  | 11  | -   | USD | -   |
|               | HTISEC 2.125 07/02/23                 | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | —    | —  | -        | USD | -        | 10,000  | USD      | 9,760   | 10,000  | USD    | 9,760    | USD | 9,760   | USD  | -   | -   | USD | -   |
|               | ALTRIA GROUP INC 4% 04FEB2061         | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | —    | —  | -        | USD | -        | 32,910  | USD      | 25,021  | 32,910  | USD    | 25,038   | USD | 25,021  | USD  | 17  | -   | USD | -   |

(接次頁)

(承前頁)

| 買、賣之公司 | 有價證券<br>種類及名稱                            | 帳列科目             | 交易對象 | 關係 | 期初       |       |          |             | 買入       |             |             |            | 賣出    |         |          |       | 期末       |    |
|--------|------------------------------------------|------------------|------|----|----------|-------|----------|-------------|----------|-------------|-------------|------------|-------|---------|----------|-------|----------|----|
|        |                                          |                  |      |    | 股數/面額/單位 | 金額    | 股數/面額/單位 | 金額          | 股數/面額/單位 | 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    | 股數/面額/單位 | 金額 |
|        | HANHUI INTERNATIONAL LTD 3.15% 21JAN2026 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | —    | —  | -        | USD - | 16,000   | USD 14,848  | 16,000   | USD 14,848  | USD 14,848  | USD 14,848 | USD - | -       | -        | USD - |          |    |
|        | TSMC ARIZONA CORP 1.75% 25OCT2026        | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | —    | —  | -        | USD - | 11,617   | USD 10,739  | 11,217   | USD 10,379  | USD 10,386  | (USD 7)    | 400   | USD 353 |          |       |          |    |
|        | TSMC ARIZONA CORP 3.125% 25OCT2041       | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | —    | —  | -        | USD - | 20,904   | USD 18,444  | 20,501   | USD 18,131  | USD 18,124  | USD 7      | 403   | USD 320 |          |       |          |    |
|        | BANK OF CHINA/MACAU 1.05009% 28APR2025   | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | —    | —  | -        | USD - | 10,000   | USD 10,000  | 10,000   | USD 10,002  | USD 10,000  | USD 2      | -     | USD -   |          |       |          |    |
|        | TSMC ARIZONA CORP 4.25% 22APR2032        | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | —    | —  | -        | USD - | 21,391   | USD 21,215  | 21,191   | USD 21,022  | USD 21,026  | (USD 4)    | 200   | USD 189 |          |       |          |    |
|        | TSMC ARIZONA CORP 4.125% 22APR2029       | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | —    | —  | -        | USD - | 16,955   | USD 16,856  | 16,955   | USD 16,825  | USD 16,856  | (USD 31)   | -     | USD -   |          |       |          |    |
|        | TSMC ARIZONA CORP 3.875% 22APR2027       | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | —    | —  | -        | USD - | 11,977   | USD 11,850  | 11,977   | USD 11,841  | USD 11,850  | (USD 9)    | -     | USD -   |          |       |          |    |
|        | TSMC ARIZONA CORP 4.5% 22APR2052         | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | —    | —  | -        | USD - | 16,306   | USD 16,139  | 16,106   | USD 15,906  | USD 15,951  | (USD 45)   | 200   | USD 188 |          |       |          |    |
|        | TSMC GLOBAL LTD 4.625% 22JUL2032         | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | —    | —  | -        | USD - | 10,169   | USD 10,289  | 10,169   | USD 10,283  | USD 10,289  | (USD 6)    | -     | USD -   |          |       |          |    |
|        | CITIGROUP GLOBAL MARKETS 7.75% 04FEB2036 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | —    | —  | -        | ZAR - | 333,800  | ZAR 276,459 | 333,800  | ZAR 276,821 | ZAR 276,459 | ZAR 362    | -     | ZAR -   |          |       |          |    |

(接次頁)



(承前頁)

| 買、賣之公司        | 有價證券種類及名稱                                | 帳列科目             | 交易對象 | 關係 | 期        |     | 初買       |        | 入賣       |        |        |      | 出期     |          |        |      |     |       |     |       |
|---------------|------------------------------------------|------------------|------|----|----------|-----|----------|--------|----------|--------|--------|------|--------|----------|--------|------|-----|-------|-----|-------|
|               |                                          |                  |      |    | 股數/面額/單位 | 金額  | 股數/面額/單位 | 金額     | 股數/面額/單位 | 金額     | 清償價格   | 帳面成本 | 處分(損)益 | 股數/面額/單位 | 金額     |      |     |       |     |       |
| 永豐金資本(亞洲)有限公司 | C 3 08/06/30 GMTN                        | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | —    | —  | -        | CNY | -        | 17,010 | CNY      | 15,813 | 17,010 | CNY  | 15,878 | CNY      | 15,813 | CNY  | 65  | -     | CNY | -     |
|               | KSA 4.5 10/26/46 REGS                    | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | —    | —  | -        | USD | -        | 200    | USD      | 186    | 200    | USD  | 186    | USD      | 186    | USD  | -   | -     | USD | -     |
|               | HPE 6.35 10/15/45                        | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | —    | —  | -        | USD | -        | 480    | USD      | 490    | 385    | USD  | 408    | USD      | 403    | USD  | 5   | 95    | USD | 87    |
|               | AAPL 4.25 02/09/47                       | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | —    | —  | -        | USD | -        | 45     | USD      | 45     | 45     | USD  | 45     | USD      | 45     | USD  | -   | -     | USD | -     |
|               | CTL 5.625 04/01/25                       | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | —    | —  | -        | USD | -        | 1,030  | USD      | 1,028  | 1,030  | USD  | 1,029  | USD      | 1,028  | USD  | 1   | -     | USD | -     |
|               | SOFTBK 5.125 09/19/27                    | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | —    | —  | -        | USD | -        | 400    | USD      | 372    | 400    | USD  | 373    | USD      | 372    | USD  | 1   | -     | USD | -     |
|               | PEMEX 6.5 03/13/27 REGS                  | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | —    | —  | -        | USD | -        | 400    | USD      | 390    | 400    | USD  | 391    | USD      | 390    | USD  | 1   | -     | USD | -     |
|               | MO 5.375 01/31/44                        | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | —    | —  | -        | USD | -        | 9,586  | USD      | 9,000  | 9,076  | USD  | 8,574  | USD      | 8,584  | (USD | 10) | 510   | USD | 416   |
|               | MO 5.8 02/14/39                          | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | —    | —  | -        | USD | -        | 5,605  | USD      | 5,470  | 5,229  | USD  | 5,138  | USD      | 5,142  | (USD | 4)  | 376   | USD | 328   |
|               | MO 4.8 02/14/29                          | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | —    | —  | -        | USD | -        | 983    | USD      | 945    | 983    | USD  | 945    | USD      | 945    | USD  | -   | -     | USD | -     |
|               | BRK 4.25 01/15/49                        | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | —    | —  | -        | USD | -        | 1,191  | USD      | 1,086  | 1,191  | USD  | 1,088  | USD      | 1,086  | USD  | 2   | -     | USD | -     |
|               | MO 3.875 09/16/46                        | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | —    | —  | -        | USD | -        | 511    | USD      | 369    | 419    | USD  | 311    | USD      | 311    | USD  | -   | 92    | USD | 58    |
|               | BAC V4.33 03/15/50 MTN                   | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | —    | —  | -        | USD | -        | 2,575  | USD      | 2,277  | 2,575  | USD  | 2,277  | USD      | 2,277  | USD  | -   | -     | USD | -     |
|               | HONHAI 4.25 03/12/29                     | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | —    | —  | -        | USD | -        | 1,430  | USD      | 1,414  | 1,430  | USD  | 1,414  | USD      | 1,414  | USD  | -   | -     | USD | -     |
|               | DAIGR 8.5 01/18/31                       | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | —    | —  | -        | USD | -        | 870    | USD      | 1,108  | 870    | USD  | 1,107  | USD      | 1,108  | (USD | 1)  | -     | USD | -     |
|               | AAPL 2.55 08/20/60                       | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | —    | —  | -        | USD | -        | 3,334  | USD      | 2,680  | 3,334  | USD  | 2,679  | USD      | 2,680  | (USD | 1)  | -     | USD | -     |
|               | ALTRIA GROUP INC 4% 04FEB2061            | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | —    | —  | -        | USD | -        | 1,826  | USD      | 1,303  | 1,826  | USD  | 1,310  | USD      | 1,303  | USD  | 7   | -     | USD | -     |
|               | TSMC ARIZONA CORP 3.125% 25OCT2041       | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | —    | —  | -        | USD | -        | 210    | USD      | 185    | 210    | USD  | 185    | USD      | 185    | USD  | -   | -     | USD | -     |
|               | TSMC ARIZONA CORP 4.125% 22APR2029       | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | —    | —  | -        | USD | -        | 300    | USD      | 301    | 300    | USD  | 300    | USD      | 301    | (USD | 1)  | -     | USD | -     |
|               | TSMC GLOBAL LTD 4.625% 22JUL2032         | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | —    | —  | -        | USD | -        | 500    | USD      | 502    | 500    | USD  | 501    | USD      | 502    | (USD | 1)  | -     | USD | -     |
|               | CITIGROUP GLOBAL MARKETS 7.75% 04FEB2036 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | —    | —  | -        | ZAR | -        | 73,330 | ZAR      | 58,868 | 73,330 | ZAR  | 59,177 | ZAR      | 58,868 | ZAR  | 309 | -     | ZAR | -     |
|               | US TREASURY N/B 1.125% 31OCT2026         | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | —    | —  | 10,000   | USD | 9,893    | -      | USD      | -      | 10,000 | USD  | 10,022 | USD      | 9,893  | USD  | 129 | -     | USD | -     |
|               | US TREASURY N/B 1.25% 31DEC2026          | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | —    | —  | -        | USD | -        | 15,000 | USD      | 14,572 | 13,000 | USD  | 12,899 | USD      | 12,588 | USD  | 311 | 2,000 | USD | 1,984 |

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 111 年 9 月 30 日

附表五單位：新台幣仟元

| 帳列應收款項之公司 | 交易對象      | 關係            | 應收關係人款項餘額         | 週轉率 | 逾期應收關係人款項 |      | 應收關係人款項期後收回金額 | 提列備抵呆帳金額 |
|-----------|-----------|---------------|-------------------|-----|-----------|------|---------------|----------|
|           |           |               |                   |     | 金額        | 處理方式 |               |          |
| 永豐金控      | 永豐商業銀行    | 本公司之子公司       | \$ 2,544,680 (註一) | —   | \$ -      | —    | \$ -          | \$ -     |
| 永豐商業銀行    | 永豐金控      | 永豐商業銀行之母公司    | 1,055,555 (註一)    | —   | -         | —    | -             | -        |
| 永豐金證券     | 永豐金控      | 永豐金證券之母公司     | 323,333 (註一)      | —   | -         | —    | -             | -        |
| 永豐金租賃     | 永豐金控      | 永豐金租賃之母公司     | 303,589 (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 | 952,427 (註二)      | —   | -         | —    | -             | -        |

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

註二：主要係資金貸與所產生之其他應收款，惟於編製合併財務報告中已沖銷。



永豐金融控股股份有限公司及子公司  
最大信用風險曝險之金融資產總帳面金額  
民國 111 年 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

附表六

單位：新台幣仟元

| 111 年 9 月 30 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                   | \$ 687,946,430             | \$ 198,417                | \$ 3,837,636              | \$ 691,982,483 | \$ 1,655,684               | \$ 47,938                 | \$ 523,094                | \$ 6,971,789                                           | \$ 9,198,505 |  |
| — 消費金融業務                   | 619,023,558                | 4,054,508                 | 1,117,976                 | 624,196,042    | 111,860                    | 168,443                   | 177,074                   | 7,918,197                                              | 8,375,574    |  |
| 應 收 款                      |                            |                           |                           |                |                            |                           |                           |                                                        |              |  |
| — 應收信用卡款                   | 18,607,716                 | 227,257                   | 694,902                   | 19,529,875     | 3,497                      | 4,634                     | 23,584                    | 139,882                                                | 171,597      |  |
| — 應收承購帳款淨額<br>(註一)         | 13,658,313                 | -                         | -                         | 13,658,313     | 16,185                     | -                         | -                         | 203,423                                                | 219,608      |  |
| — 其他應收款(註二)                | 64,986,167                 | 1,033,625                 | 464,399                   | 66,484,191     | 77,874                     | 9,221                     | 368,276                   | 84,136                                                 | 539,507      |  |
| 透過其他綜合損益按公允價值<br>衡量之債務工具投資 | 287,033,451                | -                         | -                         | 287,033,451    | 54,343                     | -                         | -                         | -                                                      | 54,343       |  |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具<br>投資        | 224,594,421                | -                         | -                         | 224,594,421    | 16,463                     | -                         | -                         | -                                                      | 16,463       |  |

| 110 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                   | \$ 600,423,259             | \$ 1,298,095              | \$ 5,365,365              | \$ 607,086,719 | \$ 1,514,107               | \$ 338,389                | \$ 830,166                | \$ 4,787,285                                           | \$ 7,469,947 |  |
| — 消費金融業務                   | 594,790,808                | 4,056,995                 | 1,172,758                 | 600,020,561    | 246,812                    | 224,353                   | 197,957                   | 7,418,770                                              | 8,087,892    |  |
| 應 收 款                      |                            |                           |                           |                |                            |                           |                           |                                                        |              |  |
| — 應收信用卡款                   | 19,517,643                 | 211,180                   | 743,238                   | 20,472,061     | 9,112                      | 8,463                     | 24,993                    | 158,942                                                | 201,510      |  |
| — 應收承購帳款淨額<br>(註一)         | 11,445,625                 | -                         | -                         | 11,445,625     | 11,562                     | -                         | -                         | 169,288                                                | 180,850      |  |
| — 其他應收款(註二)                | 77,645,565                 | 653,628                   | 489,379                   | 78,788,572     | 80,413                     | 11,307                    | 412,038                   | 149,929                                                | 653,687      |  |
| 透過其他綜合損益按公允價值<br>衡量之債務工具投資 | 376,591,994                | -                         | -                         | 376,591,994    | 52,619                     | -                         | -                         | -                                                      | 52,619       |  |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具<br>投資        | 167,261,299                | -                         | -                         | 167,261,299    | 13,314                     | -                         | -                         | -                                                      | 13,314       |  |

| 110 年 9 月 30 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                   | \$ 653,914,856             | \$ 1,672,199              | \$ 4,871,784              | \$ 660,458,839 | \$ 2,032,537               | \$ 450,807                | \$ 947,511                | \$ 4,448,293                                           | \$ 7,879,148 |  |
| — 消費金融業務                   | 579,114,001                | 4,158,184                 | 1,157,030                 | 584,429,215    | 137,194                    | 245,929                   | 194,384                   | 7,268,701                                              | 7,846,208    |  |
| 應 收 款                      |                            |                           |                           |                |                            |                           |                           |                                                        |              |  |
| — 應收信用卡款                   | 18,843,766                 | 211,739                   | 764,868                   | 19,820,373     | 5,207                      | 6,476                     | 26,917                    | 163,033                                                | 201,633      |  |
| — 應收承購帳款淨額<br>（註一）         | 10,327,425                 | -                         | -                         | 10,327,425     | 12,264                     | -                         | -                         | 142,453                                                | 154,717      |  |
| — 其他應收款（註二）                | 75,843,146                 | 515,638                   | 456,331                   | 76,815,115     | 83,398                     | 7,429                     | 375,572                   | 177,454                                                | 643,853      |  |
| 透過其他綜合損益按公允價值<br>衡量之債務工具投資 | 340,567,139                | -                         | -                         | 340,567,139    | 54,762                     | -                         | -                         | -                                                      | 54,762       |  |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具<br>投資        | 161,551,583                | -                         | -                         | 161,551,583    | 12,128                     | -                         | -                         | -                                                      | 12,128       |  |

註一：應收承購帳款淨額係應收承購帳款扣除應付承購帳款。

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

永豐金融控股股份有限公司及子公司  
貼現及放款備抵呆帳變動表  
民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表七

單位：新台幣仟元

| 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 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>放款催收款呆帳<br>處理辦法」規定<br>提列之減損差異 | 合計                   |
|--------------------------------------------|---------------------|--------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------------------------|----------------------|
| 期初餘額                                       | \$ 1,760,919        | \$ 562,742               | \$ 1,028,123                            | \$ 3,351,784                  | \$ 12,206,055                                          | \$ 15,557,839        |
| 因期初已認列之金融工具所產生之變動：                         |                     |                          |                                         |                               |                                                        |                      |
| －轉為存續期間預期信用損失                              | ( 9,376)            | 561,023                  | ( 27,802)                               | 523,845                       | -                                                      | 523,845              |
| －轉為信用減損金融資產                                | ( 904)              | ( 313,913)               | 259,202                                 | ( 55,615)                     | -                                                      | ( 55,615)            |
| －轉為 12 個月預期信用損失                            | 4,849               | ( 457,011)               | ( 80,009)                               | ( 532,171)                    | -                                                      | ( 532,171)           |
| －於當期除列之金融資產                                | ( 2,003,460)        | ( 137,104)               | ( 349,981)                              | ( 2,490,545)                  | -                                                      | ( 2,490,545)         |
| 購入或創始之新金融資產                                | 1,941,726           | 6,077                    | 95,068                                  | 2,042,871                     | -                                                      | 2,042,871            |
| 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 | -                   | -                        | -                                       | -                             | 2,658,785                                              | 2,658,785            |
| 轉銷呆帳                                       | -                   | -                        | ( 667,675)                              | ( 667,675)                    | ( 213,696)                                             | ( 881,371)           |
| 模型／參數改變                                    | ( 25,183)           | ( 5,642)                 | ( 25,028)                               | ( 55,853)                     | -                                                      | ( 55,853)            |
| 匯兌及其他變動                                    | <u>98,973</u>       | <u>209</u>               | <u>468,270</u>                          | <u>567,452</u>                | <u>238,842</u>                                         | <u>806,294</u>       |
| 期末餘額                                       | <u>\$ 1,767,544</u> | <u>\$ 216,381</u>        | <u>\$ 700,168</u>                       | <u>\$ 2,684,093</u>           | <u>\$ 14,889,986</u>                                   | <u>\$ 17,574,079</u> |

| 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 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>放款催收款呆帳<br>處理辦法」規定<br>提列之減損差異 | 合計                   |
|--------------------------------------------|---------------------|--------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------------------------|----------------------|
| 期初餘額                                       | \$ 2,257,000        | \$ 1,033,202             | \$ 999,303                              | \$ 4,289,505                  | \$ 10,776,189                                          | \$ 15,065,694        |
| 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                              | ( 11,787)           | 961,927                  | ( 26,860)                               | 923,280                       | -                                                      | 923,280              |
| －轉為信用減損金融資產                                | ( 4,548)            | ( 402,812)               | 746,597                                 | 339,237                       | -                                                      | 339,237              |
| －轉為 12 個月預期信用損失                            | 3,325               | ( 685,231)               | ( 9,370)                                | ( 691,276)                    | -                                                      | ( 691,276)           |
| －於當期除列之金融資產                                | ( 2,423,282)        | ( 209,947)               | ( 654,239)                              | ( 3,287,468)                  | -                                                      | ( 3,287,468)         |
| 購入或創始之新金融資產                                | 2,420,499           | 25,766                   | 397,318                                 | 2,843,583                     | -                                                      | 2,843,583            |
| 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 | -                   | -                        | -                                       | -                             | 1,164,207                                              | 1,164,207            |
| 轉銷呆帳                                       | -                   | -                        | ( 945,594)                              | ( 945,594)                    | ( 201,955)                                             | ( 1,147,549)         |
| 模型／參數改變                                    | ( 44,643)           | ( 23,529)                | ( 37,518)                               | ( 105,690)                    | -                                                      | ( 105,690)           |
| 匯兌及其他變動                                    | <u>( 26,833)</u>    | <u>( 2,640)</u>          | <u>672,258</u>                          | <u>642,785</u>                | <u>( 21,447)</u>                                       | <u>621,338</u>       |
| 期末餘額                                       | <u>\$ 2,169,731</u> | <u>\$ 696,736</u>        | <u>\$ 1,141,895</u>                     | <u>\$ 4,008,362</u>           | <u>\$ 11,716,994</u>                                   | <u>\$ 15,725,356</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 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表八

單位：新台幣仟元

| 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 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>放款催收款呆帳<br>處理辦法」規定<br>提列之減損差異 | 合 計               |
|--------------------------------------------|------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-------------------|
| 期初餘額                                       | \$ 101,087             | \$ 19,770                             | \$ 437,031                                                     | \$ 557,888                                  | \$ 478,159                                             | \$ 1,036,047      |
| 因期初已認列之金融工具所產生之變動：                         |                        |                                       |                                                                |                                             |                                                        |                   |
| －轉為存續期間預期信用損失                              | ( 4,358)               | 23,520                                | ( 8,874)                                                       | 10,288                                      | -                                                      | 10,288            |
| －轉為信用減損金融資產                                | ( 354)                 | ( 14,170)                             | 54,080                                                         | 39,556                                      | -                                                      | 39,556            |
| －轉為 12 個月預期信用損失                            | 221                    | ( 2,612)                              | ( 171)                                                         | ( 2,562)                                    | -                                                      | ( 2,562)          |
| －於當期除列之金融資產                                | ( 68,607)              | ( 11,101)                             | ( 32,257)                                                      | ( 111,965)                                  | -                                                      | ( 111,965)        |
| 購入或創始之新金融資產                                | 63,863                 | 85                                    | 11,186                                                         | 75,134                                      | -                                                      | 75,134            |
| 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 | -                      | -                                     | -                                                              | -                                           | ( 17,699)                                              | ( 17,699)         |
| 轉銷呆帳                                       | ( 1)                   | ( 198)                                | ( 92,227)                                                      | ( 92,426)                                   | ( 56,013)                                              | ( 148,439)        |
| 模型／參數改變                                    | 2,505                  | ( 2,934)                              | ( 1,690)                                                       | ( 2,119)                                    | -                                                      | ( 2,119)          |
| 匯兌及其他變動                                    | 3,200                  | 1,495                                 | 24,782                                                         | 29,477                                      | 22,994                                                 | 52,471            |
| 期末餘額                                       | <u>\$ 97,556</u>       | <u>\$ 13,855</u>                      | <u>\$ 391,860</u>                                              | <u>\$ 503,271</u>                           | <u>\$ 427,441</u>                                      | <u>\$ 930,712</u> |

註：應收款包含其他金融資產中之非由放款轉列之催收款及長期應收租賃及分期款。

| 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 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>放款催收款呆帳<br>處理辦法」規定<br>提列之減損差異 | 合 計                 |
|--------------------------------------------|------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------|
| 期初餘額                                       | \$ 165,078             | \$ 33,565                             | \$ 496,254                                                     | \$ 694,897                                  | \$ 398,229                                             | \$ 1,093,126        |
| 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                              | ( 1,118)               | 20,378                                | ( 25,530)                                                      | ( 6,270)                                    | -                                                      | ( 6,270)            |
| －轉為信用減損金融資產                                | ( 216)                 | ( 36,020)                             | 115,623                                                        | 79,387                                      | -                                                      | 79,387              |
| －轉為 12 個月預期信用損失                            | 20                     | ( 2,932)                              | ( 37)                                                          | ( 2,949)                                    | -                                                      | ( 2,949)            |
| －於當期除列之金融資產                                | ( 87,242)              | ( 13,160)                             | ( 68,723)                                                      | ( 169,125)                                  | -                                                      | ( 169,125)          |
| 購入或創始之新金融資產                                | 77,144                 | 6,100                                 | 9,390                                                          | 92,634                                      | -                                                      | 92,634              |
| 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 | -                      | -                                     | -                                                              | -                                           | 148,781                                                | 148,781             |
| 轉銷呆帳                                       | ( 2)                   | ( 536)                                | ( 122,651)                                                     | ( 123,189)                                  | ( 60,547)                                              | ( 183,736)          |
| 模型／參數改變                                    | ( 50,757)              | 5,518                                 | ( 3,091)                                                       | ( 48,330)                                   | -                                                      | ( 48,330)           |
| 匯兌及其他變動                                    | ( 2,038)               | 992                                   | 1,254                                                          | 208                                         | ( 3,523)                                               | ( 3,315)            |
| 期末餘額                                       | <u>\$ 100,869</u>      | <u>\$ 13,905</u>                      | <u>\$ 402,489</u>                                              | <u>\$ 517,263</u>                           | <u>\$ 482,940</u>                                      | <u>\$ 1,000,203</u> |

註：應收款包含其他金融資產中之非由放款轉列之催收款及長期應收租賃及分期款。

永豐金融控股股份有限公司及子公司  
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 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表九

單位：新台幣仟元

| 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日 | 信用等    |        |        |        |               |        |        |        |        |        | 級      | 合計 |        |        |        |         |                  |
|-------------------------|--------|--------|--------|--------|---------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|----|--------|--------|--------|---------|------------------|
|                         | 1<br>預 | 2<br>期 | 個<br>信 | 月<br>用 | 損<br>失        | 存<br>預 | 續<br>期 | 信<br>用 | 損<br>減 | 間<br>失 | 存<br>且 |    | 續<br>已 | 期<br>信 | 期<br>用 | 信用<br>減 | 損失<br>損          |
| 期初餘額                    |        | \$     |        |        | 52,619        |        | \$     |        |        | -      |        | \$ |        |        | -      |         | \$ 52,619        |
| 購入新債務工具                 |        |        |        |        | 14,024        |        |        |        |        | -      |        |    |        |        | -      |         | 14,024           |
| 除列                      |        |        | (      |        | 10,509)       |        |        |        |        | -      |        |    |        |        | -      |         | ( 10,509)        |
| 模型／風險參數改變               |        |        | (      |        | 3,816)        |        |        |        |        | -      |        |    |        |        | -      |         | ( 3,816)         |
| 匯兌及其他變動                 |        |        |        |        | <u>2,025</u>  |        |        |        |        | -      |        |    |        |        | -      |         | <u>2,025</u>     |
| 期末餘額                    |        | \$     |        |        | <u>54,343</u> |        | \$     |        |        | -      |        | \$ |        |        | -      |         | \$ <u>54,343</u> |

| 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日 | 信用等    |        |        |        |                |        |        |        |        |        | 級      | 合計 |        |        |        |         |                  |
|-------------------------|--------|--------|--------|--------|----------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|----|--------|--------|--------|---------|------------------|
|                         | 1<br>預 | 2<br>期 | 個<br>信 | 月<br>用 | 損<br>失         | 存<br>預 | 續<br>期 | 信<br>用 | 損<br>減 | 間<br>失 | 存<br>且 |    | 續<br>已 | 期<br>信 | 期<br>用 | 信用<br>減 | 損失<br>損          |
| 期初餘額                    |        | \$     |        |        | 64,341         |        | \$     |        |        | -      |        | \$ |        |        | -      |         | \$ 64,341        |
| 購入新債務工具                 |        |        |        |        | 16,069         |        |        |        |        | -      |        |    |        |        | -      |         | 16,069           |
| 除列                      |        |        | (      |        | 16,780)        |        |        |        |        | -      |        |    |        |        | -      |         | ( 16,780)        |
| 模型／風險參數改變               |        |        | (      |        | 6,147)         |        |        |        |        | -      |        |    |        |        | -      |         | ( 6,147)         |
| 匯兌及其他變動                 |        |        | (      |        | <u>2,721</u> ) |        |        |        |        | -      |        |    |        |        | -      |         | ( <u>2,721</u> ) |
| 期末餘額                    |        | \$     |        |        | <u>54,762</u>  |        | \$     |        |        | -      |        | \$ |        |        | -      |         | \$ <u>54,762</u> |



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 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表十

單位：新台幣仟元

| 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日 | 信用等    |        |        |        |    | 級           |                  |        |             |             | 合計 |                  |             |        |        |    |        |
|-------------------------|--------|--------|--------|--------|----|-------------|------------------|--------|-------------|-------------|----|------------------|-------------|--------|--------|----|--------|
|                         | 1<br>預 | 2<br>期 | 個<br>信 | 用<br>損 | 月失 | 存<br>預<br>且 | 續<br>期<br>信<br>用 | 損<br>減 | 間<br>失<br>損 | 存<br>續<br>且 |    | 期<br>間<br>預<br>信 | 期<br>信<br>用 | 損<br>減 | 失<br>損 |    |        |
| 期初餘額                    |        | \$     |        | 13,314 |    |             | \$               |        | -           |             |    | \$               |             | -      |        | \$ | 13,314 |
| 購入新債務工具                 |        |        |        | 3,567  |    |             |                  |        | -           |             |    |                  |             | -      |        |    | 3,567  |
| 除列                      |        |        | (      | 40)    |    |             |                  |        | -           |             |    |                  |             | -      |        | (  | 40)    |
| 模型／風險參數改變               |        |        | (      | 1,048) |    |             |                  |        | -           |             |    |                  |             | -      |        | (  | 1,048) |
| 匯兌及其他變動                 |        |        |        | 670    |    |             |                  |        | -           |             |    |                  |             | -      |        |    | 670    |
| 期末餘額                    |        | \$     |        | 16,463 |    |             | \$               |        | -           |             |    | \$               |             | -      |        | \$ | 16,463 |

| 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日 | 信用等    |        |        |        |    | 級           |                  |        |             |             | 合計 |                  |             |        |        |    |        |
|-------------------------|--------|--------|--------|--------|----|-------------|------------------|--------|-------------|-------------|----|------------------|-------------|--------|--------|----|--------|
|                         | 1<br>預 | 2<br>期 | 個<br>信 | 用<br>損 | 月失 | 存<br>預<br>且 | 續<br>期<br>信<br>用 | 損<br>減 | 間<br>失<br>損 | 存<br>續<br>且 |    | 期<br>間<br>預<br>信 | 期<br>信<br>用 | 損<br>減 | 失<br>損 |    |        |
| 期初餘額                    |        | \$     |        | 11,891 |    |             | \$               |        | -           |             |    | \$               |             | -      |        | \$ | 11,891 |
| 購入新債務工具                 |        |        |        | 1,614  |    |             |                  |        | -           |             |    |                  |             | -      |        |    | 1,614  |
| 除列                      |        |        | (      | 186)   |    |             |                  |        | -           |             |    |                  |             | -      |        | (  | 186)   |
| 模型／風險參數改變               |        |        | (      | 786)   |    |             |                  |        | -           |             |    |                  |             | -      |        | (  | 786)   |
| 匯兌及其他變動                 |        |        | (      | 405)   |    |             |                  |        | -           |             |    |                  |             | -      |        | (  | 405)   |
| 期末餘額                    |        | \$     |        | 12,128 |    |             | \$               |        | -           |             |    | \$               |             | -      |        | \$ | 12,128 |

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 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 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          | 永豐金控   | 永豐商業銀行   | 1              | 應收款項－淨額          | \$ 1,435,025 | (註四) | 0.06%                        |
|            |        | 永豐商業銀行   | 1              | 本期所得稅資產          | 1,109,643    | (註四) | 0.04%                        |
|            |        | 永豐商業銀行   | 1              | 應付款項             | 536          | (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          | 57,038       | (註四) | -                            |
|            |        | 永豐金證券    | 1              | 本期所得稅負債          | 314,068      | (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         | 35,335       | (註四) | -                            |
|            |        | 永豐金租賃    | 1              | 使用權資產－淨額         | 607,988      | (註四) | 0.02%                        |
|            |        | 永豐金租賃    | 1              | 本期所得稅負債          | 303,589      | (註四) | 0.01%                        |
|            |        | 永豐金租賃    | 1              | 租賃負債             | 652,584      | (註四) | 0.03%                        |
|            |        | 永豐金租賃    | 1              | 利息費用             | 23,406       | (註四) | 0.06%                        |
|            |        | 永豐金租賃    | 1              | 折舊及攤銷費用          | 34,778       | (註四) | 0.09%                        |
|            |        | 永豐金控     | 2              | 應收款項－淨額          | 536          | (註四) | -                            |
|            |        | 永豐金控     | 2              | 本期所得稅資產          | 1,055,020    | (註四) | 0.04%                        |
| 1          | 永豐商業銀行 | 永豐金控     | 2              | 應付款項             | 1,435,025    | (註四) | 0.06%                        |
|            |        | 永豐金控     | 2              | 本期所得稅負債          | 1,109,643    | (註四) | 0.04%                        |
|            |        | 永豐銀行(中國) | 3-1            | 現金及約當現金－淨額       | 1,369        | (註四) | -                            |
|            |        | 永豐銀行(中國) | 3-1            | 存放央行及拆借金融同業－淨額   | 1,587,378    | (註四) | 0.06%                        |
|            |        | 永豐銀行(中國) | 3-1            | 應收款項－淨額          | 101,511      | (註四) | -                            |
|            |        | 永豐金證券    | 3-1            | 應收款項－淨額          | 6,799        | (註四) | -                            |
|            |        | 永豐金證券    | 3-1            | 應付款項             | 6,310        | (註四) | -                            |
|            |        | 永豐金證券    | 3-1            | 存款及匯款            | 3,714,855    | (註四) | 0.15%                        |
|            |        | 永豐金證券    | 3-1            | 手續費及佣金淨收益(手續費收入) | 81,924       | (註四) | 0.22%                        |
|            |        | 永豐金證券    | 3-1            | 手續費及佣金淨收益(手續費費用) | 30,605       | (註四) | 0.08%                        |
|            |        | 永豐金證券    | 3-1            | 其他利息以外淨損益        | 27,461       | (註四) | 0.07%                        |
|            |        | 永豐金證券    | 3-1            | 其他業務及管理費用        | 1,499        | (註四) | -                            |
|            |        | 永豐投顧     | 3-1            | 存款及匯款            | 119,676      | (註四) | -                            |
|            |        | 永豐證創投    | 3-1            | 存款及匯款            | 261,198      | (註四) | 0.01%                        |
|            |        | 永豐金租賃    | 3-1            | 應收款項－淨額          | 235          | (註四) | -                            |
|            |        | 永豐金租賃    | 3-1            | 貼現及放款－淨額         | 300,000      | (註四) | 0.01%                        |
|            |        | 永豐金租賃    | 3-1            | 採用權益法之投資         | 26,008       | (註四) | -                            |
|            |        | 永豐金租賃    | 3-1            | 使用權資產－淨額         | 564,940      | (註四) | 0.02%                        |
|            |        | 永豐金租賃    | 3-1            | 存款及匯款            | 119,316      | (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          | 永豐銀行(中國)  | 永豐金租賃     | 3-1            | 租賃負債             | \$ 599,831 | (註四) | 0.02%                        |
|            |           | 永豐金租賃     | 3-1            | 利息收入             | 1,304      | (註四) | -                            |
|            |           | 永豐金租賃     | 3-1            | 利息費用             | 21,513     | (註四) | 0.06%                        |
|            |           | 永豐金租賃     | 3-1            | 折舊及攤銷費用          | 32,299     | (註四) | 0.09%                        |
|            |           | 永豐商業銀行    | 3-2            | 央行及金融同業存款        | 1,588,747  | (註四) | 0.06%                        |
|            |           | 永豐商業銀行    | 3-2            | 應付款項             | 101,511    | (註四) | -                            |
|            |           | 永豐金國際租賃   | 3-1            | 存款及匯款            | 143,325    | (註四) | 0.01%                        |
|            |           | 永豐金控      | 2              | 本期所得稅資產          | 302,070    | (註四) | 0.01%                        |
| 3          | 永豐金證券     | 永豐金控      | 2              | 遞延所得稅資產          | 12,249     | (註四) | -                            |
|            |           | 永豐金控      | 2              | 本期所得稅負債          | 57,038     | (註四) | -                            |
|            |           | 永豐商業銀行    | 3-2            | 現金及約當現金－淨額       | 2,430,315  | (註四) | 0.10%                        |
|            |           | 永豐商業銀行    | 3-2            | 應收款項－淨額          | 6,310      | (註四) | -                            |
|            |           | 永豐商業銀行    | 3-2            | 採用權益法之投資         | 1,373      | (註四) | -                            |
|            |           | 永豐商業銀行    | 3-2            | 其他金融資產－淨額        | 1,284,540  | (註四) | 0.05%                        |
|            |           | 永豐商業銀行    | 3-2            | 使用權資產－淨額         | 62,923     | (註四) | -                            |
|            |           | 永豐商業銀行    | 3-2            | 應付款項             | 6,799      | (註四) | -                            |
| 4          | 永豐期貨      | 永豐商業銀行    | 3-2            | 租賃負債             | 64,134     | (註四) | -                            |
|            |           | 永豐商業銀行    | 3-2            | 利息費用             | 508        | (註四) | -                            |
|            |           | 永豐商業銀行    | 3-2            | 手續費及佣金淨收益(手續費收入) | 48,372     | (註四) | 0.13%                        |
|            |           | 永豐商業銀行    | 3-2            | 其他利息以外淨損益        | 5,464      | (註四) | 0.01%                        |
|            |           | 永豐商業銀行    | 3-2            | 折舊及攤銷費用          | 22,987     | (註四) | 0.06%                        |
|            |           | 永豐商業銀行    | 3-2            | 其他業務及管理費用        | 10,716     | (註四) | 0.03%                        |
|            |           | 永豐期貨      | 3-1            | 其他金融資產－淨額        | 1,026,046  | (註四) | 0.04%                        |
|            |           | 永豐期貨      | 3-1            | 手續費及佣金淨收益(手續費收入) | 103,227    | (註四) | 0.28%                        |
| 5          | 永豐投顧      | 永豐金證券     | 3-2            | 其他金融負債           | 1,026,046  | (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) | 103,227    | (註四) | 0.28%                        |
|            |           | 永豐金證券(亞洲) | 3-1            | 其他金融資產－淨額        | 2,743,854  | (註四) | 0.11%                        |
|            |           | 永豐金證券(亞洲) | 3-1            | 其他金融負債           | 214,978    | (註四) | 0.01%                        |
|            |           | 永豐商業銀行    | 3-2            | 現金及約當現金－淨額       | 54,676     | (註四) | -                            |
|            |           | 永豐商業銀行    | 3-2            | 其他金融資產－淨額        | 65,000     | (註四) | -                            |
|            |           | 永豐金證券(開曼) | 3-1            | 應收款項－淨額          | 952,427    | (註四) | 0.04%                        |
|            |           | 永豐證創投     | 3-2            | 現金及約當現金－淨額       | 261,198    | (註四) | 0.01%                        |
| 7          | 永豐證創投     | 永豐商業銀行    | 3-2            | 現金及約當現金－淨額       | 261,198    | (註四) | 0.01%                        |
|            |           | 永豐期貨      | 3-2            | 其他金融資產－淨額        | 214,978    | (註四) | 0.01%                        |
|            |           | 永豐期貨      | 3-2            | 其他金融負債           | 2,743,854  | (註四) | 0.11%                        |
| 8          | 永豐金證券(亞洲) | 永豐期貨      | 3-2            | 其他金融負債           | 2,743,854  | (註四) | 0.11%                        |
|            |           | 永豐金證券(開曼) | 3-2            | 長期借款             | 952,427    | (註四) | 0.04%                        |

(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) |
| 9          | 永豐金租賃   | 永豐金控     | 2              | 本期所得稅資產    | \$ 303,589 | (註四) | 0.01%                        |
|            |         | 永豐金控     | 2              | 其他利息以外淨損益  | 48,923     | (註四) | 0.13%                        |
|            |         | 永豐商業銀行   | 3-2            | 現金及約當現金－淨額 | 119,316    | (註四) | -                            |
|            |         | 永豐商業銀行   | 3-2            | 應付款項       | 235        | (註四) | -                            |
|            |         | 永豐商業銀行   | 3-2            | 短期借款       | 300,000    | (註四) | 0.01%                        |
|            |         | 永豐商業銀行   | 3-2            | 利息費用       | 1,304      | (註四) | -                            |
|            |         | 永豐商業銀行   | 3-2            | 其他利息以外淨損益  | 44,929     | (註四) | 0.12%                        |
|            |         | 永豐銀行(中國) | 3-2            | 現金及約當現金－淨額 | 143,325    | (註四) | 0.01%                        |
| 10         | 永豐金國際租賃 |          |                |            |            |      |                              |

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

- 1. 母公司填 0。
- 2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

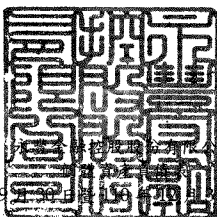
註二： 與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

- 1. 母公司對子公司。
- 2. 子公司對母公司。
- 3-1. 子公司 A 對子公司 B。
- 3-2. 子公司 B 對子公司 A。

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

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

註四： 本公司對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。



民國 111 年 9 月 30 日及 9 月 30 日

附表十二

單位：新台幣仟元

| 資 產                      | 111年9月30日<br>(經核閱)    | 110年12月31日<br>(經查核)   | 110年9月30日<br>(經核閱)    | 負 債 及 權 益 | 111年9月30日<br>(經核閱)    | 110年12月31日<br>(經查核)   | 110年9月30日<br>(經核閱)    |
|--------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 現金及約當現金                  | \$ 70,509             | \$ 54,763             | \$ 159,953            | 應付商業本票一淨額 | \$ 9,269,502          | \$ 8,905,256          | \$ 13,905,527         |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之<br>金融資產 | 35,430                | 45,063                | 41,995                | 應付款項      | 237,123               | 198,384               | 172,455               |
| 應收款項一淨額                  | 1,435,132             | 1,435,147             | 1,435,167             | 本期所得稅負債   | 2,886,398             | 3,335,455             | 3,205,610             |
| 本期所得稅資產                  | 1,180,229             | 1,715,143             | 1,571,913             | 應付公司債     | 9,991,444             | 9,989,429             | 4,994,876             |
| 採用權益法之投資一淨額              | 167,430,986           | 182,038,681           | 178,772,142           | 特別股負債     | 18,437                | 18,437                | 18,437                |
| 不動產及設備一淨額                | 23,403                | 20,864                | 22,024                | 負債準備      | 45,458                | 49,654                | 34,881                |
| 使用權資產一淨額                 | 628,518               | 670,371               | 684,869               | 租賃負債      | 673,465               | 706,119               | 717,341               |
| 無形資產一淨額                  | 4,549                 | 1,120                 | 1,238                 | 其他負債      | <u>22,404</u>         | <u>22,405</u>         | <u>22,405</u>         |
| 遞延所得稅資產                  | 8,843                 | 9,668                 | 6,709                 | 負債合計      | <u>23,144,231</u>     | <u>23,225,139</u>     | <u>23,071,532</u>     |
| 其他資產一淨額                  | <u>24,213</u>         | <u>38,171</u>         | <u>21,780</u>         | 權 益       |                       |                       |                       |
|                          |                       |                       |                       | 股 本       |                       |                       |                       |
|                          |                       |                       |                       | 普通股股本     | 113,837,646           | 112,710,541           | 112,710,541           |
|                          |                       |                       |                       | 資本公積      | <u>2,228,781</u>      | <u>2,228,764</u>      | <u>2,228,764</u>      |
|                          |                       |                       |                       | 保留盈餘      |                       |                       |                       |
|                          |                       |                       |                       | 法定盈餘公積    | 22,112,855            | 20,389,695            | 20,389,695            |
|                          |                       |                       |                       | 特別盈餘公積    | 483,818               | 483,818               | 483,818               |
|                          |                       |                       |                       | 未分配盈餘     | <u>26,406,187</u>     | <u>25,033,001</u>     | <u>21,447,523</u>     |
|                          |                       |                       |                       | 保留盈餘合計    | <u>49,002,860</u>     | <u>45,906,514</u>     | <u>42,321,036</u>     |
|                          |                       |                       |                       | 其他權益      | ( 17,371,706 )        | 1,958,033             | 2,385,917             |
|                          |                       |                       |                       | 權益合計      | <u>147,697,581</u>    | <u>162,803,852</u>    | <u>159,646,258</u>    |
| 資 產 合 計                  | <u>\$ 170,841,812</u> | <u>\$ 186,028,991</u> | <u>\$ 182,717,790</u> | 負債及權益合計   | <u>\$ 170,841,812</u> | <u>\$ 186,028,991</u> | <u>\$ 182,717,790</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

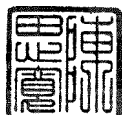
民國 111 年及 110 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與  
民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

附表十三

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

|                              | 111年7月1日<br>至9月30日 | 110年7月1日<br>至9月30日 | 111年1月1日<br>至9月30日 | 110年1月1日<br>至9月30日 |
|------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 收 益                          |                    |                    |                    |                    |
| 採用權益法認列子公<br>司及關聯企業利益<br>之份額 | \$ 4,815,849       | \$ 4,483,465       | \$ 13,424,868      | \$ 13,089,481      |
| 其他收益                         | 27,555             | 33,951             | 54,819             | 34,450             |
| 費用及損失                        |                    |                    |                    |                    |
| 營業費用                         | ( 118,137)         | ( 115,607)         | ( 332,549)         | ( 336,180)         |
| 其他費用及損失                      | ( 57,859)          | ( 62,450)          | ( 153,525)         | ( 129,191)         |
| 稅前淨利                         | 4,667,408          | 4,339,359          | 12,993,613         | 12,658,560         |
| 所得稅（費用）利益                    | 40,689             | ( 133,252)         | ( 57,689)          | 135,556            |
| 本期稅後淨利                       | 4,708,097          | 4,206,107          | 12,935,924         | 12,794,116         |
| 其他綜合損益                       | ( 5,233,763)       | ( 802,416)         | ( 19,025,369)      | ( 1,127,852)       |
| 本期綜合損益總額                     | (\$ 525,666)       | \$ 3,403,691       | (\$ 6,089,445)     | \$ 11,666,264      |
| 每股盈餘                         |                    |                    |                    |                    |
| 基本每股盈餘                       | \$ 0.41            | \$ 0.37            | \$ 1.14            | \$ 1.12            |
| 稀釋每股盈餘                       | \$ 0.41            | \$ 0.37            | \$ 1.14            | \$ 1.12            |

董事長：陳思寬

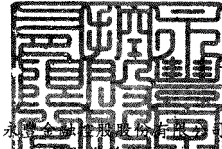


經理人：朱士廷



會計主管：張香元





民國 111 年 11 月 30 日  
( 僅經核對，未經查核 )

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        |  |
| 110 年 1 月 1 日餘額               | \$ 112,710,541 | \$ 2,228,764 | \$ 19,171,226 | \$ 483,818 | \$ 16,909,609 | \$ 36,564,653 | (\$ 1,593,696)            | \$ 6,041,813                                  | (\$ 82,343)                                               | \$ 4,365,774    | \$ 155,869,732 |  |
| 109 年度盈餘指撥及分配                 |                |              |               |            |               |               |                           |                                               |                                                           |                 |                |  |
| 提列法定盈餘公積                      | -              | -            | 1,218,469     | -          | ( 1,218,469)  | -             | -                         | -                                             | -                                                         | -               | -              |  |
| 普通股現金股利                       | -              | -            | -             | -          | ( 7,889,738)  | ( 7,889,738)  | -                         | -                                             | -                                                         | -               | ( 7,889,738)   |  |
| 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日淨利     | -              | -            | -             | -          | 12,794,116    | 12,794,116    | -                         | -                                             | -                                                         | -               | 12,794,116     |  |
| 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日其他綜合損益 | -              | -            | -             | -          | -             | -             | ( 340,242)                | ( 785,513)                                    | ( 2,097)                                                  | ( 1,127,852)    | ( 1,127,852)   |  |
| 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日綜合損益總額 | -              | -            | -             | -          | 12,794,116    | 12,794,116    | ( 340,242)                | ( 785,513)                                    | ( 2,097)                                                  | ( 1,127,852)    | 11,666,264     |  |
| 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之<br>權益工具    | -              | -            | -             | -          | 852,005       | 852,005       | -                         | ( 852,005)                                    | -                                                         | ( 852,005)      | -              |  |
| 110 年 9 月 30 日餘額              | \$ 112,710,541 | \$ 2,228,764 | \$ 20,389,695 | \$ 483,818 | \$ 21,447,523 | \$ 42,321,036 | (\$ 1,933,938)            | \$ 4,404,295                                  | (\$ 84,440)                                               | \$ 2,385,917    | \$ 159,646,258 |  |
| 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<br>動數        | -              | 17           | -             | -          | -             | -             | -                         | -                                             | -                                                         | -               | 17             |  |
| 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日淨利     | -              | -            | -             | -          | 12,935,924    | 12,935,924    | -                         | -                                             | -                                                         | -               | 12,935,924     |  |
| 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日其他綜合損益 | -              | -            | -             | -          | -             | -             | 985,002                   | ( 20,054,026)                                 | 43,655                                                    | ( 19,025,369)   | ( 19,025,369)  |  |
| 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日綜合損益總額 | -              | -            | -             | -          | 12,935,924    | 12,935,924    | 985,002                   | ( 20,054,026)                                 | 43,655                                                    | ( 19,025,369)   | ( 6,089,445)   |  |
| 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之<br>權益工具    | -              | -            | -             | -          | 304,370       | 304,370       | -                         | ( 304,370)                                    | -                                                         | ( 304,370)      | -              |  |
| 111 年 9 月 30 日餘額              | \$ 113,837,646 | \$ 2,228,781 | \$ 22,112,855 | \$ 483,818 | \$ 26,406,187 | \$ 49,002,860 | (\$ 906,149)              | (\$ 16,423,330)                               | (\$ 42,227)                                               | (\$ 17,371,706) | \$ 147,697,581 |  |

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 111 年及 110 年 9 月 30 日  
(僅經核閱，未依一般公認會計準則查核)

附表十五

單位：新台幣仟元

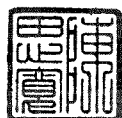
|                      | 111年1月1日<br>至9月30日  | 110年1月1日<br>至9月30日  |
|----------------------|---------------------|---------------------|
| 營業活動之現金流量            |                     |                     |
| 繼續營業單位稅前淨利           | \$ 12,993,613       | \$ 12,658,560       |
| 不影響現金流量之收益費損項目       |                     |                     |
| 折舊費用                 | 47,941              | 44,484              |
| 攤銷費用                 | 695                 | 356                 |
| 利息費用                 | 101,323             | 95,205              |
| 利息收入                 | ( 402)              | ( 607)              |
| 股利收入                 | ( 1,519)            | -                   |
| 其他各項負債準備淨變動          | 2                   | 2                   |
| 採用權益法認列之子公司利益之份<br>額 | ( 13,424,868)       | ( 13,089,481)       |
| 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     |                     |                     |
| 應收款項減少(增加)           | 28                  | ( 6)                |
| 其他資產減少               | 14,278              | 11,604              |
| 應付款項增加               | 27,908              | 54,352              |
| 員工福利負債準備減少(增加)       | ( 4,198)            | 368                 |
| 收取之利息                | 69                  | 302                 |
| 收取之股利                | 9,018,362           | 8,203,251           |
| 支付之利息                | ( 88,478)           | ( 79,704)           |
| 退還之所得稅               | 28,993              | 18,754              |
| 營業活動之淨現金流入           | <u>8,713,747</u>    | <u>7,917,446</u>    |
| 投資活動之現金流量            |                     |                     |
| 取得不動產及設備             | ( 9,363)            | ( 12,250)           |
| 取得無形資產               | ( 1,726)            | -                   |
| 投資活動之淨現金流出           | <u>( 11,089)</u>    | <u>( 12,250)</u>    |
| 籌資活動之現金流量            |                     |                     |
| 應付商業本票增加             | 364,246             | 59,903              |
| 發放現金股利               | ( 9,016,843)        | ( 7,889,738)        |
| 租賃本金償還               | ( 34,315)           | ( 55,010)           |
| 籌資活動之淨現金流出           | <u>( 8,686,912)</u> | <u>( 7,884,845)</u> |

(接次頁)

(承前頁)

|              | 111年1月1日<br>至9月30日 | 110年1月1日<br>至9月30日 |
|--------------|--------------------|--------------------|
| 本期現金及約當現金增加數 | \$ 15,746          | \$ 20,351          |
| 期初現金及約當現金餘額  | <u>54,763</u>      | <u>139,602</u>     |
| 期末現金及約當現金餘額  | <u>\$ 70,509</u>   | <u>\$ 159,953</u>  |

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 111 年及 110 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

| 項 目                  | 111年9月30日               | 110年9月30日               | 項 目              | 111年9月30日               | 110年9月30日               |
|----------------------|-------------------------|-------------------------|------------------|-------------------------|-------------------------|
| <u>資 產</u>           |                         |                         | <u>負 債</u>       |                         |                         |
| 現金及約當現金              | \$ 59,271,447           | \$ 24,152,507           | 央行及銀行同業存款        | \$ 94,639,565           | \$ 72,297,976           |
| 存放央行及拆借銀行同業          | 197,906,525             | 122,999,421             | 央行及同業融資          | -                       | 176,190                 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 79,630,495              | 59,476,457              | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 51,307,528              | 8,440,809               |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 276,794,514             | 333,617,829             | 附買回票券及債券負債       | 45,461,315              | 11,001,053              |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資      | 224,577,958             | 161,539,455             | 應付款項             | 16,883,445              | 13,106,983              |
| 附賣回票券及債券投資           | 50,213,091              | 48,362,609              | 本期所得稅負債          | 1,367,784               | 720,575                 |
| 應收款項－淨額              | 52,222,975              | 49,274,660              | 存款及匯款            | 1,801,706,859           | 1,710,766,789           |
| 本期所得稅資產              | 1,248,628               | 1,351,975               | 應付金融債券           | 56,249,390              | 45,568,924              |
| 貼現及放款－淨額             | 1,251,922,879           | 1,188,350,984           | 其他金融負債           | 30,110,917              | 9,607,258               |
| 採用權益法之投資             | 10,245,441              | 9,607,250               | 負債準備             | 2,872,853               | 3,146,385               |
| 其他金融資產－淨額            | 4,554,110               | 5,004,822               | 租賃負債             | 2,737,372               | 2,571,414               |
| 不動產及設備－淨額            | 9,514,764               | 9,410,774               | 遞延所得稅負債          | 1,039,083               | 769,700                 |
| 使用權資產－淨額             | 2,682,835               | 2,554,525               | 其他負債             | 3,471,403               | 3,089,810               |
| 投資性不動產－淨額            | 1,039,018               | 1,054,529               | 負債總計             | <u>2,107,847,514</u>    | <u>1,881,263,866</u>    |
| 無形資產－淨額              | 1,608,853               | 1,507,072               | <u>權 益</u>       |                         |                         |
| 遞延所得稅資產              | 1,403,867               | 1,296,771               | 股 本              | 90,325,841              | 86,889,193              |
| 其他資產－淨額              | <u>14,860,878</u>       | <u>2,950,229</u>        | 資本公積             | 12,147,640              | 12,147,640              |
|                      |                         |                         | 保留盈餘             | 46,167,061              | 39,754,304              |
|                      |                         |                         | 其他權益             | ( 16,789,778 )          | 2,456,866               |
|                      |                         |                         | 權益總計             | <u>131,850,764</u>      | <u>141,248,003</u>      |
| 資 產 總 計              | <u>\$ 2,239,698,278</u> | <u>\$ 2,022,511,869</u> | 負債及權益總計          | <u>\$ 2,239,698,278</u> | <u>\$ 2,022,511,869</u> |



永豐商業銀行股份有限公司  
簡明個體綜合損益表  
民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

| 項 目              | 111年1月1日<br>至9月30日      | 110年1月1日<br>至9月30日    |
|------------------|-------------------------|-----------------------|
| 利息收入             | \$ 27,547,854           | \$ 20,269,888         |
| 利息費用             | ( 9,858,665 )           | ( 5,907,101 )         |
| 利息淨收益            | 17,689,189              | 14,362,787            |
| 利息以外淨收益          | <u>10,761,560</u>       | <u>8,706,602</u>      |
| 淨 收 益            | 28,450,749              | 23,069,389            |
| 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 | ( 1,877,666 )           | ( 1,628,874 )         |
| 營業費用             | ( <u>12,547,070</u> )   | ( <u>11,107,669</u> ) |
| 稅前利益             | 14,026,013              | 10,332,846            |
| 所得稅費用            | ( <u>1,948,232</u> )    | ( <u>1,300,681</u> )  |
| 本期稅後淨利           | 12,077,781              | 9,032,165             |
| 其他綜合損益           | ( <u>18,206,354</u> )   | ( <u>1,550,433</u> )  |
| 本期綜合損益總額         | ( \$ <u>6,128,573</u> ) | \$ <u>7,481,732</u>   |
| 基本每股盈餘 ( 元 )     | <u>\$ 1.34</u>          | <u>\$ 1.00</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 111 年及 110 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

| 項 目                          | 111年9月30日             | 110年9月30日             |
|------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <u>資 產</u>                   |                       |                       |
| 流動資產                         | \$ 69,953,698         | \$ 68,309,976         |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產－<br>流動      | 45,247,935            | 33,403,433            |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金<br>融資產－流動  | 10,771,755            | 8,192,018             |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產－<br>非流動     | 139,718               | 140,753               |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金<br>融資產－非流動 | 3,163,927             | 4,989,158             |
| 採用權益法之投資                     | 8,033,805             | 7,337,038             |
| 不動產及設備－淨額                    | 2,010,916             | 1,831,430             |
| 使用權資產－淨額                     | 474,227               | 415,410               |
| 投資性不動產－淨額                    | 277,751               | 350,367               |
| 無形資產                         | 385,016               | 413,994               |
| 遞延所得稅資產                      | 422,152               | 586,836               |
| 其他非流動資產                      | <u>1,374,906</u>      | <u>1,147,339</u>      |
| 資 產 總 計                      | <u>\$ 142,255,806</u> | <u>\$ 127,117,752</u> |
| <u>負 債</u>                   |                       |                       |
| 流動負債                         | \$ 106,836,068        | \$ 92,174,020         |
| 租賃負債－流動                      | 153,061               | 143,396               |
| 應付公司債                        | 5,000,000             | 2,431,374             |
| 遞延所得稅負債                      | 365,938               | 164,996               |
| 租賃負債－非流動                     | 324,411               | 273,579               |
| 其他非流動負債                      | <u>480,593</u>        | <u>565,748</u>        |
| 負債總計                         | <u>113,160,071</u>    | <u>95,753,113</u>     |
| <u>權 益</u>                   |                       |                       |
| 股 本                          | 16,212,238            | 16,212,238            |
| 資本公積                         | 476,766               | 476,766               |
| 保留盈餘                         | 12,785,573            | 14,110,703            |
| 其他權益                         | ( <u>378,842</u> )    | <u>564,932</u>        |
| 權益總計                         | <u>29,095,735</u>     | <u>31,364,639</u>     |
| 負債及權益總計                      | <u>\$ 142,255,806</u> | <u>\$ 127,117,752</u> |

永豐金證券股份有限公司  
簡明個體綜合損益表  
民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

| 項 目              | 111年1月1日<br>至9月30日    | 110年1月1日<br>至9月30日  |
|------------------|-----------------------|---------------------|
| 收 益              | \$ 7,012,648          | \$ 9,773,721        |
| 手續費支出            | ( 380,735)            | ( 530,956)          |
| 員工福利費用           | ( 3,169,427)          | ( 4,049,758)        |
| 採用權益法認列之子公司損益之份額 | 330,051               | 445,320             |
| 其他營業支出           | ( 877,924)            | ( 173,119)          |
| 其他營業費用           | ( 1,516,982)          | ( 1,334,254)        |
| 其他利益及損失          | <u>152,390</u>        | <u>126,159</u>      |
| 稅前利益             | 1,550,021             | 4,257,113           |
| 所得稅費用            | ( <u>443,099</u> )    | ( <u>561,015</u> )  |
| 本期稅後淨利           | 1,106,922             | 3,696,098           |
| 其他綜合損益           | ( <u>1,218,642</u> )  | <u>630,641</u>      |
| 本期綜合損益總額         | ( \$ <u>111,720</u> ) | \$ <u>4,326,739</u> |
| 基本每股盈餘 (元)       | <u>\$ 0.68</u>        | <u>\$ 2.28</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 111 年及 110 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

| 項 目                  | 111年9月30日           | 110年9月30日           |
|----------------------|---------------------|---------------------|
| <u>資 產</u>           |                     |                     |
| 流動資產                 | \$ 260,362          | \$ 406,535          |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 1,867,853           | 1,883,005           |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 358,823             | 366,234             |
| 採用權益法之投資             | 97,239              | 97,228              |
| 不動產及設備－淨額            | 1,551               | 3,138               |
| 使用權資產－淨額             | 3,130               | 5,052               |
| 遞延所得稅資產              | 90,724              | 80,169              |
| 其他非流動資產              | <u>409</u>          | <u>404</u>          |
| 資 產 總 計              | <u>\$ 2,680,091</u> | <u>\$ 2,841,765</u> |
| <u>負 債</u>           |                     |                     |
| 應付款項                 | \$ 16,718           | \$ 12,943           |
| 本期所得稅負債              | -                   | 5,535               |
| 遞延所得稅負債              | 11,603              | 10,035              |
| 負債準備                 | 1,442               | 867                 |
| 租賃負債                 | <u>3,171</u>        | <u>5,143</u>        |
| 負債總計                 | <u>32,934</u>       | <u>34,523</u>       |
| <u>權 益</u>           |                     |                     |
| 股 本                  | 2,500,000           | 2,500,000           |
| 資本公積                 | 1,902               | 1,885               |
| 保留盈餘                 | 346,529             | 532,101             |
| 其他權益                 | ( 201,274 )         | ( 226,744 )         |
| 權益總計                 | <u>2,647,157</u>    | <u>2,807,242</u>    |
| 負債及權益總計              | <u>\$ 2,680,091</u> | <u>\$ 2,841,765</u> |

永豐創業投資股份有限公司  
簡明個體綜合損益表  
民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

| 項 目       | 111年1月1日<br>至9月30日 | 110年1月1日<br>至9月30日 |
|-----------|--------------------|--------------------|
| 營業（損失）收入  | (\$ 95,253)        | \$ 47,749          |
| 營業費用      | ( 24,250)          | ( 23,574)          |
| 營業（損失）利益  | ( 119,503)         | 24,175             |
| 營業外收入及支出  | ( 9,628)           | ( 1,258)           |
| 稅前（損失）利益  | ( 109,875)         | 22,917             |
| 所得稅利益（費用） | 6,079              | ( 1,496)           |
| 本期稅後淨（損）利 | ( 103,796)         | 21,421             |
| 其他綜合損益    | ( 3,308)           | ( 89,277)          |
| 本期綜合損益總額  | (\$ 107,104)       | (\$ 67,856)        |
| 基本每股盈餘（元） | (\$ 0.42)          | \$ 0.09            |

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 111 年及 110 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

| 項 目              | 111年9月30日           | 110年9月30日           |
|------------------|---------------------|---------------------|
| <u>資 產</u>       |                     |                     |
| 流動資產             | \$ 698,678          | \$ 931,222          |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 92,748              | 5,665               |
| 採用權益法之投資         | 881,461             | 596,424             |
| 不動產及設備－淨額        | 3,260               | 5,701               |
| 使用權資產－淨額         | 13,431              | 22,260              |
| 無形資產             | 75                  | 734                 |
| 遞延所得稅資產          | 4,137               | 12,715              |
| 其他非流動資產          | <u>125,449</u>      | <u>123,901</u>      |
| 資 產 總 計          | <u>\$ 1,819,239</u> | <u>\$ 1,698,622</u> |
| <u>負 債</u>       |                     |                     |
| 流動負債             | \$ 32,013           | \$ 26,178           |
| 租賃負債             | 13,657              | 22,567              |
| 遞延所得稅負債          | 87,645              | 35,638              |
| 其他非流動負債          | <u>3,775</u>        | <u>3,604</u>        |
| 負債總計             | <u>137,090</u>      | <u>87,987</u>       |
| <u>權 益</u>       |                     |                     |
| 股 本              | 1,420,000           | 1,420,000           |
| 資本公積             | 844                 | 844                 |
| 保留盈餘             | 274,621             | 224,346             |
| 其他權益             | ( <u>13,316</u> )   | ( <u>34,555</u> )   |
| 權益總計             | <u>1,682,149</u>    | <u>1,610,635</u>    |
| 負債及權益總計          | <u>\$ 1,819,239</u> | <u>\$ 1,698,622</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 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

| 項 目               | 111年1月1日<br>至9月30日 | 110年1月1日<br>至9月30日 |
|-------------------|--------------------|--------------------|
| 營業收入              | \$ 161,296         | \$ 169,892         |
| 營業費用              | ( 172,204 )        | ( 174,397 )        |
| 營業損失              | ( 10,908 )         | ( 4,505 )          |
| 採用權益法認列之關聯企業損益之份額 | 168,322            | 118,466            |
| 營業外收入及支出淨額        | <u>1,997</u>       | <u>2,685</u>       |
| 稅前利益              | 159,411            | 116,646            |
| 所得稅費用             | ( 32,064 )         | ( 23,321 )         |
| 本期稅後淨利            | 127,347            | 93,325             |
| 其他綜合損益            | <u>17,335</u>      | ( 6,777 )          |
| 本期綜合損益總額          | <u>\$ 144,682</u>  | <u>\$ 86,548</u>   |
| 基本每股盈餘（元）         | <u>\$ 0.90</u>     | <u>\$ 0.66</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 111 年及 110 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

| 項 目        | 111年9月30日            | 110年9月30日            |
|------------|----------------------|----------------------|
| <u>資 產</u> |                      |                      |
| 流動資產       | \$ 2,463,607         | \$ 2,350,712         |
| 採用權益法之投資   | 5,507,017            | 4,766,136            |
| 不動產及設備－淨額  | 331,001              | 420,364              |
| 使用權資產－淨額   | 40,589               | 52,707               |
| 投資性不動產－淨額  | 5,746,545            | 5,793,828            |
| 無形資產       | 2,519                | 3,569                |
| 遞延所得稅資產    | 102,614              | 125,800              |
| 其他非流動資產    | <u>824,406</u>       | <u>603,018</u>       |
| 資 產 總 計    | <u>\$ 15,018,298</u> | <u>\$ 14,116,134</u> |
| <u>負 債</u> |                      |                      |
| 流動負債       | \$ 7,827,410         | \$ 7,456,308         |
| 租賃負債－流動    | 27,069               | 26,210               |
| 本期所得稅負債    | 8,619                | 499,524              |
| 長期借款       | 1,498,244            | 999,167              |
| 租賃負債－非流動   | 400,640              | 411,663              |
| 遞延所得稅負債    | 154,317              | 33,673               |
| 其他非流動負債    | <u>336,328</u>       | <u>312,987</u>       |
| 負債總計       | <u>10,252,627</u>    | <u>9,739,532</u>     |
| <u>權 益</u> |                      |                      |
| 股 本        | 4,681,044            | 4,681,044            |
| 資本公積       | 1,498                | 1,498                |
| 保留盈餘       | 231,866              | 235,449              |
| 其他權益       | ( <u>148,737</u> )   | ( <u>541,389</u> )   |
| 權益總計       | <u>4,765,671</u>     | <u>4,376,602</u>     |
| 負債及權益總計    | <u>\$ 15,018,298</u> | <u>\$ 14,116,134</u> |



永豐金租賃股份有限公司  
簡明個體綜合損益表  
民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

| 項 目        | 111年1月1日<br>至9月30日 | 110年1月1日<br>至9月30日 |
|------------|--------------------|--------------------|
| 營業收入       | \$ 367,270         | \$ 344,841         |
| 營業成本       | ( 251,249)         | ( 266,668)         |
| 呆帳費用（提存）迴轉 | ( 24,363)          | 48,214             |
| 營業費用       | ( 160,157)         | ( 179,514)         |
| 營業損失       | ( 68,499)          | ( 53,127)          |
| 營業外收入及支出   | <u>304,550</u>     | <u>338,258</u>     |
| 稅前淨利       | 236,051            | 285,131            |
| 所得稅費用      | ( 37,470)          | ( 59,630)          |
| 本期稅後淨利     | 198,581            | 225,501            |
| 其他綜合損益     | <u>395,234</u>     | ( 132,194)         |
| 本期綜合損益總額   | <u>\$ 593,815</u>  | <u>\$ 93,307</u>   |
| 基本每股盈餘（元）  | <u>\$ 0.42</u>     | <u>\$ 0.48</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 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 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<br>自 台 灣 匯 出<br>累 積 投 資 金 額 | 本 期 匯 出 或 收 回 投 資 金 額 |      | 本 期 期 末<br>自 台 灣 匯 出<br>累 積 投 資 金 額 | 被 投 資 公 司<br>本 期 損 益<br>( 註 一 ) | 本 公 司<br>直 接 或 間 接<br>投 資 之 持 股 比 例 | 本 期 認 列<br>投 資 損 益<br>( 註 一 ) | 期 末 投 資<br>帳 面 價 值<br>( 註 一 ) | 截至本期期末止<br>已 匯 回 台 灣<br>投 資 收 益 |
|---------------------|-------------------------------------------|------------|-------------------|-------------------------------------|-----------------------|------|-------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|
|                     |                                           |            |                   |                                     | 匯 出                   | 回 收  |                                     |                                 |                                     |                               |                               |                                 |
| 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、<br>中國證監會許可的其他業務           | \$ 894,914 | 直接赴大陸地區從<br>事投資   | \$ 438,508                          | \$ -                  | \$ - | \$ 438,508                          | \$ 343,515                      | 49.00%                              | \$ 168,322                    | \$ 881,461                    | \$ -                            |
| 上海網威管理諮詢有限<br>公司    | 管理顧問                                      | 45,994     | 透過第三地區公司<br>再投資大陸 | 15,205                              | -                     | -    | 15,205                              | ( 94 )                          | 34.21%                              | -                             | 15,205                        | -                               |
| 揚州百德光電有限公司          | 玻璃薄化                                      | 636,226    | 透過第三地區公司<br>再投資大陸 | 73,995                              | -                     | -    | 73,995                              | -                               | 11.69%                              | -                             | 73,995                        | -                               |
| 中山東頤光電科技有限<br>公司    | 保護玻璃                                      | 253,980    | 透過第三地區公司<br>再投資大陸 | 12,699                              | -                     | -    | 12,699                              | ( 16,039 )                      | 4.12%                               | -                             | 12,699                        | -                               |
| 東明光電科技(深圳)有<br>限公司  | 保護玻璃                                      | 20,220     | 透過第三地區公司<br>再投資大陸 | 1,024                               | -                     | -    | 1,024                               | ( 563 )                         | 4.12%                               | -                             | 1,024                         | -                               |
| 北京中子街聲文化發展<br>有限公司  | 電腦軟體設計業及<br>電腦系統整合服務業                     | 102,322    | 透過第三地區公司<br>再投資大陸 | 1,752                               | -                     | -    | 1,752                               | 25,353                          | 2.51%                               | -                             | 1,752                         | -                               |
| 上海唯晶信息科技有限<br>公司    | 計算機軟件的設計、開發及製作                            | 448,358    | 透過第三地區公司<br>再投資大陸 | 667                                 | -                     | -    | 667                                 | 42,760                          | 1.65%                               | -                             | 667                           | -                               |
| 上海唯藝信息科技有限<br>公司    | 計算機軟件的設計、開發及製作<br>(集團美術發包中心、遊戲海<br>外發行代理) | 92,480     | 透過第三地區公司<br>再投資大陸 | 616                                 | -                     | -    | 616                                 | 2,112                           | 1.65%                               | -                             | 616                           | -                               |
| 東莞泉聲電子有限公司          | 受話器、喇叭、麥克風、耳機模<br>組入耳式、頭罩式耳機              | 232,446    | 透過第三地區公司<br>再投資大陸 | 46,004                              | -                     | -    | 46,004                              | 14,243                          | 4.70%                               | -                             | 46,004                        | -                               |
| 永豐金國際租賃有限公<br>司     | 融資租賃業務                                    | 1,758,068  | 直接赴大陸地區從<br>事投資   | 1,758,068                           | -                     | -    | 1,758,068                           | 83,730                          | 100%                                | 83,730                        | 2,016,391                     | -                               |
| 永豐銀行(中國)有限<br>公司    | 商業銀行                                      | 10,282,108 | 直接赴大陸地區從<br>事投資   | 10,282,108                          | -                     | -    | 10,282,108                          | 235,677                         | 100%                                | 234,629                       | 10,169,401                    | -                               |
| 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<br>信息諮詢                    | 63,495     | 直接赴大陸地區從<br>事投資   | 63,495                              | -                     | -    | 63,495                              | ( 1,626 )                       | 100%                                | ( 1,626 )                     | 38,273                        | -                               |

| 期 末 累 計 自 台 灣 匯 出 | 經 濟 部 投 資 審 會   | 依 經 濟 部 投 審 會 規 定 |
|-------------------|-----------------|-------------------|
| 赴 大 陸 地 區 投 資 金 額 | 核 准 投 資 金 額     | 赴 大 陸 地 區 投 資 限 額 |
| \$ 12,694,141     | \$ 12,694,141   |                   |
| ( USD 350,657 )   | ( USD 350,657 ) | \$ 96,205,738     |
| ( CNY 349,000 )   | ( CNY 349,000 ) |                   |

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

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

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

註四： 本公司之子公司經由 CGK International Co., Ltd.間接投資中山東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 Winking Entertainment Ltd.間接投資上海唯晶信息科技有限公司及上海唯藝信息科技有限公司。

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： 永豐金證券之轉投資事業 SMS Consumer Fund L.P.於 110 年 10 月轉讓其持有之 SMS Holdings One I Ltd.全數股權，轉讓後間接持有北京盛妝家化有限公司股權之持股比例為 0%，且原始投資之金額美金 831 仟元（計約新台幣 26,390 仟元）無剩餘資金返還，永豐金證券已於 111 年 4 月經經濟部投資審議委員會核准註銷原始投資案。

註九： 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。

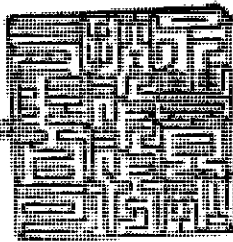
## 附件九

證券承銷商、發行公司及其相關人員等不得退還  
或收取承銷相關費用之聲明書

## 聲 明 書

本公司、本公司之董事、總經理、財務或會計主管以及與本公司申報募集與發行一一一年度現金增資發行新股乙案有關之經理人，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及上開所列人員或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

發行人：永豐金融控股股份有限公司



負責人：陳思寬



中 華 民 國 一 一 一 年 十 二 月 八 日

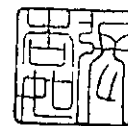
## 聲 明 書

本公司為永豐金融控股股份有限公司(以下簡稱永豐金控)之法人董事，就永豐金控申報募集與發行一一一年度現金增資發行新股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予永豐金控及永豐金控之董事、總經理、財務或會計主管以及與永豐金控申報募集與發行一一一年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

法人董事：上誼文化實業



負責人：張杏如



中 華 民 國 一 一 一 年 十 二 月 八 日

## 聲 明 書

本人為永豐金融控股股份有限公司(以下簡稱永豐金控)之法人董事代表人暨董事長，就永豐金控申報募集與發行一一一年度現金增資發行新股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予永豐金控及永豐金控之董事、總經理、財務或會計主管以及與永豐金控申報募集與發行一一一年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

法人董事代表人暨董事長：陳思寬



中 華 民 國 一 一 一 年 十 二 月 八 日

## 聲 明 書

本人為永豐金融控股股份有限公司(以下簡稱永豐金控)之法人董事代表人暨總經理，就永豐金控申報募集與發行一一一年度現金增資發行新股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予永豐金控及永豐金控之董事、總經理、財務或會計主管以及與永豐金控申報募集與發行一一一年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

法人董事代表人暨總經理：朱士廷

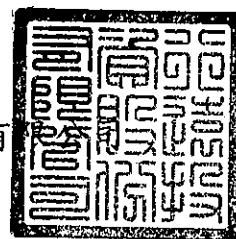


中 華 民 國 一 一 一 年 十 二 月 八 日

## 聲 明 書

本公司為永豐金融控股股份有限公司(以下簡稱永豐金控)之法人董事，就永豐金控申報募集與發行一一一年度現金增資發行新股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予永豐金控及永豐金控之董事、總經理、財務或會計主管以及與永豐金控申報募集與發行一一一年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

法人董事：行遠投資股份有



負責人：謝寶玉

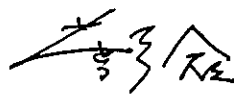


中 華 民 國 一 一 一 年 十 二 月 八 日



## 聲 明 書

本人為永豐金融控股股份有限公司(以下簡稱永豐金控)之法人董事代表人，就永豐金控申報募集與發行一一一年度現金增資發行新股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予永豐金控及永豐金控之董事、總經理、財務或會計主管以及與永豐金控申報募集與發行一一一年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。



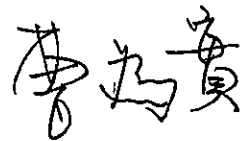
法人董事代表人：葉奇鑫

中 華 民 國 一 一 一 年 十 二 月 八 日

## 聲 明 書

本人為永豐金融控股股份有限公司(以下簡稱永豐金控)之法人董事代表人，就永豐金控申報募集與發行一一一年度現金增資發行新股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予永豐金控及永豐金控之董事、總經理、財務或會計主管以及與永豐金控申報募集與發行一一一年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

法人董事代表人：曹為實



中 華 民 國 一 一 一 年 十 二 月 一 八 日

## 聲 明 書

本人為永豐金融控股股份有限公司(以下簡稱永豐金控)之獨立董事，就永豐金控申報募集與發行一一一年度現金增資發行新股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予永豐金控及永豐金控之董事、總經理、財務或會計主管以及與永豐金控申報募集與發行一一一年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

獨立董事：薛琦

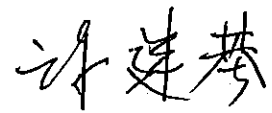


中 華 民 國 一 一 一 年 十 二 月 八 日

## 聲 明 書

本人為永豐金融控股股份有限公司(以下簡稱永豐金控)之獨立董事，就永豐金控申報募集與發行一一一年度現金增資發行新股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予永豐金控及永豐金控之董事、總經理、財務或會計主管以及與永豐金控申報募集與發行一一一年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

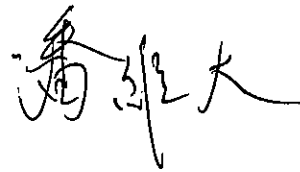
獨立董事：許建基



中 華 民 國 一 一 一 年 十 二 月 八 日

## 聲 明 書

本人為永豐金融控股股份有限公司(以下簡稱永豐金控)之獨立董事，就永豐金控申報募集與發行一一一年度現金增資發行新股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予永豐金控及永豐金控之董事、總經理、財務或會計主管以及與永豐金控申報募集與發行一一一年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。



獨立董事：潘維大

中 華 民 國 一 一 一 年 十 二 月 八 日

## 聲 明 書

本人為永豐金融控股股份有限公司(以下簡稱永豐金控)之財務部門主管，就永豐金控申報募集與發行一一一年度現金增資發行新股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予永豐金控及永豐金控之董事、總經理、財務或會計主管以及與永豐金控申報募集與發行一一一年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

財務部門主管：許如玫



## 聲 明 書

本人為永豐金融控股股份有限公司(以下簡稱永豐金控)之會計部門主管，就永豐金控申報募集與發行一一一年度現金增資發行新股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予永豐金控及永豐金控之董事、總經理、財務或會計主管以及與永豐金控申報募集與發行一一一年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

會計部門主管：張香元



## 聲 明 書

下開人員為永豐金融控股股份有限公司(以下簡稱永豐金控)之經理人/受僱人，就永豐金控申報募集與發行一一一年度現金增資發行新股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行爲，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予永豐金控及永豐金控之董事、總經理、財務或會計主管以及與永豐金控申報募集與發行一一一年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

經理人：歐錫昌



受僱人：賴智慧



受僱人：葉賢章



中 華 民 國 一 一 一 年 十 二 月 八 日



## 聲 明 書

本公司受永豐金融控股股份有限公司（下稱永豐金控）委託，擔任永豐金控募集與發行 111 年度現金增資發行新股之證券承銷商，茲聲明將善盡注意下列事項，絕無虛偽或隱匿之情事：

- 一、 永豐金控本次募集與發行有價證券價格之訂定及相關作業程序，應遵守「中華民國證券商業同業公會承銷商會員輔導發行公司募集與發行有價證券自律規則」及「中華民國證券商業同業公會證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法」等相關規定。
- 二、 本公司絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且承銷相關費用之收取，不以其他方式或名目補償或退還予發行人或其關係人或前二者所指定之人等。
- 三、 如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條及第三十二條等規定，除依中華民國證券商業同業公會訂定之相關規定處理，並應負證券交易法第五十六條、第六十六條、第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

此致

金融監督管理委員會

證券承銷商：富邦綜合證券股份有限公司

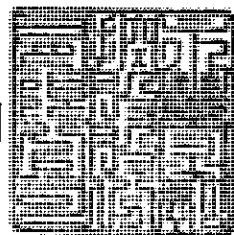


負 責 人：韓蔚廷



中 華 民 國 一 一 一 年 十 二 月 八 日

發行公司：永豐金融控股股份有限公司



負責人：陳思寬

