

永 豐 金 控

股 票 代 碼：2890

刊 印 日 期：2015年2月28日

查詢年報網址：公開資訊觀測站 <http://mops.twse.com.tw>

永 豐 金 控 網 站 <http://www.sinopac.com>



年 報 2014



永 豐 金 控

● 股票過戶機構

永豐金證券股務代理部

地址：台北市100博愛路十七號三樓

電話：(02)2381-6288

網址：<http://securities.sinopac.com>

● 信用評等機構名稱

標準普爾國際評等公司

地址：香港九龍柯士甸道西一號環球貿易廣場六十九樓一室

電話：(852) 2533-3500

網址：<http://www.standardandpoors.com>

中華信用評等（股）公司

地址：台北市110信義路五段七號四十九樓

電話：(02) 8722-5800

網址：<http://www.taiwanratings.com>

澳洲商惠譽國際信用評等（股）公司

地址：台北市105敦化北路二〇五號十三樓一三〇六室

電話：(02)8175-7600

網址：<http://www.fitchratings.com>

● 發言人

張晉源 副總經理

電話：(02) 8161-8888

信箱：[mchang@sinopac.com](mailto:mchang@sinopac.com)

代理發言人

陳亭如 資深協理

電話：(02) 2506-3333

信箱：[ting.chen@sinopac.com](mailto:ting.chen@sinopac.com)

● 財務報告簽證會計師及事務所

吳怡君、黃樹傑會計師

勤業眾信聯合會計師事務所

地址：台北市105民生東路三段一五六號十二樓

電話：(02) 2545-9988

網址：<http://www.deloitte.com.tw>

● 海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱及查詢海外有價證券資訊之方式：無

永豐金融控股(股)公司及其子公司之地址、電話及網址

● 永豐金融控股股份有限公司

地址：台北市104八德路二段三〇六號三樓及六至十三樓

電話：(02) 8161-8888

網址：<http://www.sinopac.com>

● 永豐商業銀行股份有限公司

地址：台北市104南京東路三段三十六號

電話：(02) 2506-3333

網址：<https://bank.sinopac.com>

● 永豐金證券股份有限公司

地址：台北市100重慶南路一段二號七、八樓及十八樓

電話：(02) 2312-3866

網址：<http://securities.sinopac.com>

● 永豐金租賃股份有限公司

地址：台北市104八德路二段二〇三號五樓

電話：(02) 8161-2288

網址：<http://spl.sinopac.com>

● 永豐證券投資信託股份有限公司

地址：台北市100博愛路十七號九樓、十三樓及十四樓

電話：(02) 2361-8110

網址：<http://sitc.sinopac.com>

● 永豐客服科技股份有限公司

地址：高雄市813左營區裕誠路四四一號七~八、十~十一樓

電話：(07) 559-6288

網址：無

● 永豐創業投資股份有限公司

地址：台北市104八德路二段三〇六號六樓

電話：(02) 8161-8888

網址：無

● 永豐人身保險代理人股份有限公司

地址：台北市104南京東路三段三十六號十樓

電話：(02) 2506-3333

網址：<https://lifeins.sinopac.com>

● 永豐金財產保險代理人股份有限公司

地址：台北市104南京東路三段三十六號六樓

電話：(02) 2506-3333

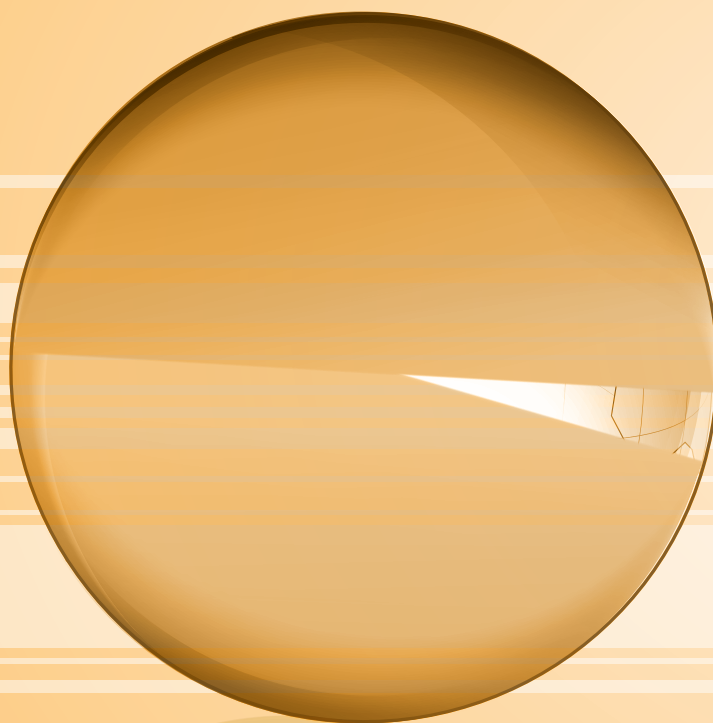
網址：<https://propertyins.sinopac.com>



永 裕 財 富      豐 盈 人 生

與您共創「二十一世紀金融新絲路」

泛太平洋最具競爭力的  
金融控股公司



# 目 錄

## 致股東報告書

04

## 公司簡介及公司治理報告

06

- 一、公司簡介
- 二、組織系統
- 三、董事、監察人及各級主管資料
- 四、公司治理運作情形
- 五、會計師公費資訊
- 六、更換會計師資訊
- 七、董事長、總經理、財務或會計經理人最近一年內任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業情形
- 八、董事、監察人、經理人及依同一人或同一關係人持有同一金融控股公司已發行有表決權股份總數超過規定應申報股權者之股權變動情形
- 九、前十大股東間互為關係人之關係資訊
- 十、轉投資事業綜合持股比例

## 募資情形

46

- 一、資本及股份
- 二、公司債發行情形
- 三、特別股發行情形
- 四、海外存託憑證發行情形
- 五、員工認股權憑證及限制員工權利新股辦理情形
- 六、併購或受讓其他金融機構
- 七、資金運用計劃執行情形

## 營運概況

52

- 一、業務內容
- 二、跨業及共同行銷效益
- 三、市場及業務概況
- 四、從業員工
- 五、企業責任及道德行為
- 六、資訊設備
- 七、勞資關係
- 八、重要契約
- 九、員工行為倫理守則
- 十、工作環境與員工人身安全保護措施

## 財務概況

93

- 一、簡明資產負債表及綜合損益表
- 二、重要財務比率分析
- 三、關鍵績效指標
- 四、審計委員會審查報告
- 五、本年度財務報告
- 六、其他應記載事項

## 財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項

216

- 一、財務狀況
- 二、財務績效
- 三、流動性分析
- 四、重大資本支出對財務業務之影響
- 五、轉投資政策檢討
- 六、風險管理
- 七、危機處理應變機制
- 八、其他重要事項

## 特別記載事項

233

- 一、關係企業相關資料
- 二、私募有價證券辦理情形
- 三、子公司持有或處分本公司股票情形
- 四、其他必要補充說明

# 致股東報告書

## 2014年景氣及市場回顧

回顧2014年，全球經濟持續復甦，然主要經濟體貨幣政策出現歧異：美國聯準會結束量化寬鬆(QE)，歐洲央行開始QE，日本央行擴大QE。美國表現最為穩健，就業持續改善，量化寬鬆於十月功成身退；中國房地產降溫，人行持續微刺激、定向降準、降息，維持經濟成長新常態七世代；日本4月調高消費稅，景氣陷入衰退，央行加碼寬鬆，日圓抵120，引發亞幣競貶；石油輸出國家組織(OPEC)啟動價格戰，油價急跌；歐元區通縮風險日增，歐洲央行降息、負利率、定向長期再融資操作(TLTRO)，量化寬鬆多管齊下。

台灣方面，儘管經歷越南排華、太陽花學運、食安風暴、中韓簽訂FTA的衝擊，然而受惠於景氣復甦、iPhone 6全球熱賣、蘋果供應鏈電子產品出口大幅成長，景氣對策燈號連10綠，台股突破9500點，GDP成功站上3%，優於2013年的2.23%。

## 永豐金控營運成果及策略發展重點

永豐金控全年獲利大幅成長20%，稅後淨利129.90億元，創下金控成立以來獲利新高，每股稅後盈餘1.45元，權益報酬率11.10%。

為因應兩岸金融開放帶來挑戰與新契機，永豐金控持續推動五年計畫，發展「兩岸三地最靈活便利的金融品牌」，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，更集結永豐金控在兩岸三地、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，經實體、虛擬通路的無縫接軌，帶給客戶嶄新的金融生活新體驗，以提供兩岸三地客戶最完整便利的金流、資本市場、投資及融資等金融服務。



董事長 何壽川

### 主要子公司營運成果

永豐銀行2014年整體表現優異，合併總資產14,156億元，較前一年度成長4%。年底存款餘額11,247億元，較前一年度增加約333億元；總放款餘額8,053億元，較前一年度減少約130億元；年底不動產貸款備抵呆帳提存比率更提前達到主管機關要求之1.5%以上。全年合併稅後淨利113.55億元，較前一年度成長18%；每股稅後盈餘1.71元，權益報酬率12.13%。

永豐金證券2014年在證券市場指數與日均成交量微揚下，持續維持有機成長，並保持一定獲利水準與市占率。全年合併稅後淨利14.20億元，較前一年度大幅成長42%，每股稅後盈餘0.88元，權益報酬率5.80%。

永豐金租賃2014年合併稅後淨利4.50億元，較前一年度成長35%，每股稅後盈餘1.05元，權益報酬率10.00%，是金控獲利的第三大引擎。

### 主要子公司業務發展成效

永豐銀行堅持以客為尊的服務信念，創新商品與服務，以增進客戶業務往來的深度及廣度，在合理管控風險下擴大營運規模。

法人金融業務，2014年底授信餘額4,173億元，其中外幣授信餘額比重逾46%；積極辦理中小企金業務，2014年底中小企放款餘額1,210億元；中小企信用保證基金業務績效卓越，榮獲2014年經濟部中小企處「信保夥伴獎」之殊榮。另為提升法人金融業務效能，於2014年第4季調整法金組織，穩健擴大法金規模與獲利能力。

個人金融業務，2014年底房貸餘額3,621億元，秉持質量並重的穩健策略，篩選優質房貸客戶；消費金融信貸餘額146億元；信用卡年底流通卡數逾217萬卡，市場排名第7名；信用卡應收帳款餘額為170億元；全年收單金額446億元，較前一年度成長21%。

財富管理業務，2014年整體獲利明顯成長，以特定金錢信託投資國內外有價證券之銷售量879億元，較前一年度大幅成長，年底總餘額達1,286億元；一般信託業務總餘額283億元；擔任保管銀行之各項保管業務，年底保管資產總餘額1,839億元；銀行保險業務全年承保保費264億元。

財務金融業務，建置完整的外匯與衍生性金融商品平台及所延伸的海外平台，為兩岸跨區經營的企業提供更完善便捷的資金調度與金流服務。

永豐金證券堅定持續改變的精神，憑藉創新策略及專業服務，在瞬息萬變的競爭態勢中掌握先機，優先市場佈局。2014年為永豐金證券財富管理發展元年，5月國際證券業務分公司(OSU)正式開業；10月開辦財富管理信託業務，邁向財富管理新紀元。另為配合策略發展需求、強化固定收益業務，於2014年底調整組織架構，冀發揮整體運作效能。

永豐金證券2014年攜手中國工商銀行新加坡分行在台灣首度發行寶島債，首創台星雙掛牌模式，並取得台灣獨家主辦權；主辦英國駿懋銀行(Lloyds Bank)首次於台灣發行美元計價國際債券，並同步於倫敦交易所掛牌，為首檔於台灣與歐洲兩地市場雙掛牌之國際債券；主辦法國興業銀行來台掛牌的Zero Callable及Fixed Callable國際債券，開創國內Zero Callable以及Fixed Callable發行架構之先河，並主辦承銷多檔國際債券，為永豐金證券於國際債務資本市場的發展上，跨出穩健的一步。

永豐金租賃2014年獲利明顯成長，未來將進一步擴張亞洲地區版圖。

### 最近一次信用評等結果

2014年永豐金控持續維持良好的國際信用評等；標準普爾公司(Standard & Poor's)評等永豐金控長期信用為BBB-，短期信用為A-3，評等展望為「穩定」(評等日期：2014年9月18日)。惠譽國際信用評等公司(Fitch Ratings)給予永豐金控國際長期外幣評等為BBB，國際

短期外幣評等為F2，國內長期評等為A+(twn)，國內短期評等為F1+(twn)，評等展望為「穩定」(評等日期：2014年10月6日)。在國內評等方面，中華信評公司給予長期評等twA，短期評等twA-1，評等展望為「穩定」(評等日期：2014年9月18日)。

### 公益文化活動與社會責任

永豐金控長期投入社會公益、文創產業、藝文推廣與學術教育等。

在社會公益方面，捐贈中興大學「食品與農業安全檢測大樓」於2014年底舉行動土典禮，建立國家級認證中心，為台灣的農業資材及食品安全把關；捐款高雄市政府，協助高雄氣爆受災戶重建家園；舉辦「豐公益·愛滾動」一系列活動，將募得的「聖誕方盒」捐贈給「財團法人基督教伯大尼兒少家園」；贊助首屆「2014頂燈宵Yeah跑」創意路跑，邀請勵馨基金會等公益團體共同參與，吸引近萬人參加。

在文創及藝文推廣方面，與交大思源基金會合作人才培育計畫，贊助新銳建築師賴彥吉代表台灣參加「第14屆威尼斯建築雙年展—台灣館」展出；冠名贊助Legacy Taipei，共同開發台灣年輕人的音樂潛力；贊助「Simple Life簡單生活節」音樂展演活動，讓參與者做喜歡的事，讓喜歡的事有價值；連續第6年贊助台北市政府文化局所舉辦的「台北兒童藝術節」，帶領孩子走入藝術的殿堂；與上善人文基金會共同舉辦「藝術家河流時光系列講座」，藉由河流與城市之間的連結，與民眾分享河流文化歷史、生命歷程與人文風貌。

在學術教育方面，將與中興大學共同打造中小企業育成中心，分享管理經驗及金融案例；與經濟部中小企業處合作舉辦「產學合作電子商務行銷競賽」，透過永豐銀行豐掌櫃第三方網路支付服務，輔助店家開拓網路商機；與世新大學進行產學合作，提供寒暑假實習機會；結合遠哲科學教育基金會，共同倡導Science for all，推動全民科學普及教育；捐贈艾森豪獎金中華民國協會，共同推動兩岸年輕世代間之瞭解與融合。此外，也舉辦高中財金營及贊助2014「CFA協會大學投資研究競賽」(CFA Research Challenge)台灣區比賽冠軍隊伍-台灣大學赴新加坡參賽。

未來，永豐金控仍將秉持在地關懷、深耕台灣的精神，以具體行動回饋客戶、股東及社會，善盡企業社會責任。

### 海外業務佈局

永豐金控堅定推動「新市場、新貨幣、新通路」策略，積極展開海內外全方位佈局。2014年永豐銀行進行組織改造，規劃由永豐銀行概括承受子公司美國遠東國民銀行胡志明市分行之資產、負債及營業，現正進行相關移轉申請。永豐銀行大陸子行-永豐銀行(中國)有限公司，為國內首家獲金管會核准申設大陸子行的銀行，總部設立於南京，於2014年第一季正式營業；2015年初獲金管會同意向大陸主管機關提出申請設立上海分行。租賃除了臺灣業務外，穩健擴張大陸營運規模，繼南京設立永豐金國際租賃，東莞、廈門、昆山成立分公司後，再設立永豐金融租賃(天津)，並於2014年成立重慶分公司；隨著華商移往海外發展，租賃亦規劃評估擴張東南亞版圖。此外，永豐投信透過合資方式於廈門設立基金管理公司，已於2014年2月開業，提供客戶更多元化的理財產品。



總經理 蕭子昂

### 創新金融 優化商品與服務

永豐金控長期致力於創新金融、優化商品與服務提供，對研究發展不遺餘力。永豐銀行榮獲工商時報2014年臺灣服務業大評鑑-最佳團隊熱忱獎，及金融研訓院菁業獎-最佳人力發展獎；OBU榮獲金管會頒發國際金融業務分行績效卓越大獎；「豐掌櫃」榮獲經濟部2014年金網獎-雲端應用創新特別獎，以及金融研訓院菁業獎-最佳業務創新獎。

永豐金證券各項業務都獲得卓越肯定，2014年榮獲證交所頒發流通證券獎-承銷商第一名、活絡經濟獎-IPO市值第一名、權證發行總檔數第二名、權證受託買賣成交值第三名與證券櫃買中心第二屆金桂獎五項殊榮-債券發行獎、債券交易獎、推薦輔導獎、權證發行獎及受託買賣獎等獎項，穩居市場領先地位。除了專業能力外，永豐金證券的服務及品牌形象備受肯定，在卓越雜誌2014卓越金融證券服務評比中，獲頒最佳全方位證券服務獎。

永豐投信旗下基金2014年績效表現亮眼，在研究團隊操盤選股下，勇奪2項年度績效冠軍。此外，所發行的永豐趨勢平衡基金，榮獲2014理柏台灣基金獎-新台幣平衡混合型10年期獎，也獲得台北金融研究發展基金會主辦的傑出基金金鑽獎-債券股票平衡型基金一般型10年期獎。永豐投顧總代理之羅素新興市場股票基金，則連續兩年獲得理柏台灣基金獎-環球新興市場股票10年期的獎項。

### 2015年展望

2015年全球經濟將持續溫和擴張，然未來仍面臨美國聯準會升息，以及俄烏、伊斯蘭國(IS)、東海、南海主權爭議等地緣風險。永豐金控秉持永續經營的核心理念，持續發展創新行動金融服務；優化資產配置，穩定獲利；推動跨境業務、多元貨幣商品與服務，提升競爭優勢；強化風險預警機制，有效控管風險；落實推動組織文化，厚實人力及資訊資本。

未來，仍將隨時掌握經濟金融脈動與金融開放契機，遵循政府政策及法令，即時調整步調與策略，希望透過全方位、在地化的金融服務，打造華人市場金融服務第一品牌，以不負全體股東之殷切寄託。

董事長

何壽川



總經理

蕭子昂



# 公司簡介及公司治理報告

## 一、公司簡介

永豐金融控股股份有限公司設立於 2002 年 5 月 9 日（股票代號：2890），旗下子公司涵括銀行、證券、投信、客服科技、保險代理、租賃及創業投資等金融產業，總資產逾新台幣 1.5 兆元；其中海外服務點遍及香港、澳門、北京、南京、上海、廈門、東莞、昆山、天津、重慶、越南、洛杉磯及倫敦等地。

永豐金控前身為建華金控，係由華信銀行（建華商業銀行前身）與建弘證券合組而成，是台灣金融史上銀行與證券異業結合的成功案例。為強化國際競爭力及擴大營運規模，建華金控於 2005 年 8 月 26 日召開股東會，通過以股份轉換方式，將台北國際商銀納為建華金控子公司，並於 2006 年 7 月 20 日更名為永豐金控，是年建華商業銀行與台北國際商業銀行正式合併並更名為永豐銀行。

永豐銀行 2013 年 4 月董事會通過，在法令開放陸資參股上限為前提下，擬以私募方式發行普通股，引進中國工商銀行為策略性投資人。

永豐銀行共有 129 家分行，於大陸南京市設立的子行-永豐銀行(中國)有限公司已於 2014 年 2 月 28 日正式對外營業，為第一家獲准於大陸地區設立全資子行的台灣銀行；2014 年 4 月 25 日董事會通過概括承受美國遠東國民銀行胡志明市分行的資產、負債及營業，現正進行相關移轉申請。

永豐銀行致力於開發各項創新產品服務民眾，獲得主管政府機關及海內外專業財經雜誌評選肯定，2014 年分別獲頒金管會「國際金融業務分行績效卓越」獎、金融研訓院菁業獎的「最佳業務創新獎」及「最佳人力發展獎」、經濟部中小企業處「信保夥伴獎」、2014 年臺灣服務業大評鑑「最佳團隊熱忱獎」、經濟部第 14 屆金網獎「雲端應用創新」特別獎等。

永豐金證券為台灣第一家上櫃券商，2012 年 11 月 12 日吸收合併太平洋證券；2013 年董事會通過與廈門金圓投資集團旗下廈門市金財投資合資設立證券公司；2014 年股東會通過讓受康和證券員林分公司，目前經紀和承銷業務排名均居業界領導地位。

永豐金證券在各業務領域的經營表現受到高度肯定，2014 年獲證交所頒發「流通證券獎」、「活絡經濟獎」、「權證發行總檔數及權證受託買賣成交值獎項」，並奪得期交所舉辦的股價指數期貨交易推展活動-「推廣績效優良獎」，另在櫃買中心第 2 屆金桂獎中，一舉勇奪「債券發行」、「債券交易」、「推薦輔導」、「權證發行」、「受託買賣」等 5 項大獎，更獲卓越雜誌頒發《2014 卓越金融證券服務評比》「最佳全方位證券服務獎」。

永豐金租賃成立於 1997 年 9 月，2011 年於南京設立子公司永豐金國際租賃有限公司，2012 年於東莞、廈門及昆山成立分公司；2013 年於天津設立另一子公司-永豐金融租賃(天津)有限公司，並於 2014 年於重慶設立分公司，各據點相互串連成完整的大陸融資服務網絡。

永豐投信 2012 年 5 月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，2013 年 12 月取得營業執照，2014 年 2 月 24 日開幕。

永豐投信旗下系列基金 2014 年度績效表現亮眼！勇奪 2 項年度冠軍，並獲各大基金獎肯定，2014 年永豐趨勢平衡基金獲得理柏「新台幣平衡混合型基金-10 年期獎」，及第 17 屆傑出基金金鑽獎「債券股票平衡型基金-一般型(10 年)獎項」；永豐中概平衡基金則入圍傑出基金金鑽獎「債券股票平衡型基金-一般型(5 年)獎項」。

## 二、組織系統

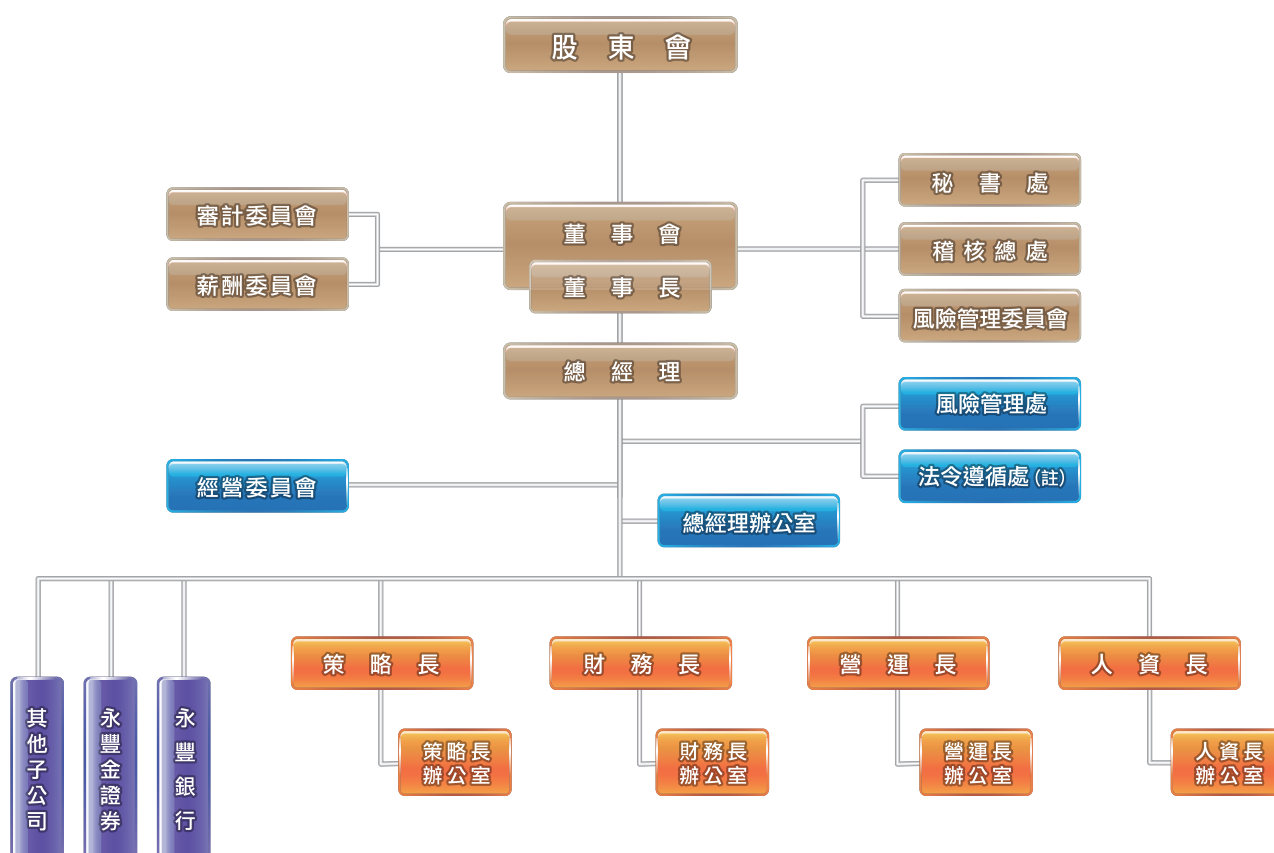
### (一) 金融控股公司與其子公司之組織關係圖

● 資料基準日：2015 年 2 月 28 日；單位：新台幣佰萬元



註：永豐管理顧問股份有限公司已訂 2013 年 8 月 31 日  
為清算解散基準日。

## (二) 金融控股公司之組織結構



註：總機構法令遵循主管由法令遵循處處長兼任。

## (三) 本公司總部設下列職位或部門，辦理各該規定事項

1. 總經理：負責擬定整體金控經營策略、監督金控整體經營成效、督導子公司通路功能、協調管理各子公司、對外代表本公司經理部門；下設總經理辦公室，掌理經營委員會議事、協助總經理整合協調各單位及子公司管理與運作、跨子公司通路合作、業務跨售、資源配置與運作等事項。
2. 策略長：掌理策略規劃及相關專案評估、協調監督重要專案之規劃與推動、媒體與投資人關係之維護與管理、企業形象之規劃；下設策略長辦公室，協助策略長進行策略規劃及交辦專案之評估與執行，媒體關係、企業贊助、視覺傳播、投資人關係與企業公共事務等事項。
3. 財務長：掌理金控有關會計稅務、績效管理、成本管理及資本規劃與負債管理四大功能，同時負責金控轉投資事業股權之取得與處分；下設財務長辦公室，協助財務長進行會計制度、會計事務作業及稅務規劃、經營績效分析、財務風險控管，成本結構分析、費用使用效率控管、資本規劃、負債管理與轉投資事業股權之取得與處分。
4. 營運長：掌理金控有關文書、營繕、財產、採購、資訊及作業等營運事務處理、商品與營運策略規劃與資源整合暨相關重大專案之評估與推動、總體經濟研究與諮詢、內部服務品質與運作效能之監督等事項；下設營運長辦公室，協助營運長進行商品與營運策略規劃、交辦重大專案之推行、內部服務品質與運作效能之評估，協調跨子公司商品、營運與行銷資源整合之評估與運作、共同行銷規範與管理等事項。
5. 人資長：掌理金控整體人力資源政策，包含選用育留四大構面，涵蓋薪酬福利、績效評核、招募任用、職能發展、人才培育及職位之評估、規劃及管理，督導及協調子公司人力資源相關政策及議題；下設人資長辦公室協助人資長進行人力資源相關之各項工作規劃、管理、評估及整合等事項。
6. 風險管理處：掌理風險管理委員會議事作業、金控層級整體信用風險、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。
7. 法令遵循處：掌理法令遵循、法律事務處理及法規研究與諮詢、章則檢核等事項，及督導或協助子公司法令遵循相關之各項工作規劃、管理、評估及整合等事項，並得對外委託法律專業機構服務。

## 三、董事、監察人及各級主管資料

## (一) 董事及監察人資料

## 董事及監察人資料 (一)

2015年2月28日

| 職 稱      | 姓 名                      | 國籍<br>或註冊地 | 選(就)任<br>日 期 | 任 期 | 初次選<br>任日期 | 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 |       | 利用他人名義持有股份 |      | 主要經(學) 歷                                                 | 目前兼任金融控股公司<br>及其他公司之職務                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 具配偶或二親等以內關係之<br>其他主管、董事或監察人 |     |      |
|----------|--------------------------|------------|--------------|-----|------------|-------------|-------|-------------|-------|--------------------|-------|------------|------|----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----|------|
|          |                          |            |              |     |            | 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      | 上詮文化實業股份有限公司<br>代表人：何壽川  | 中華民國       | 2014/06/12   | 3年  | 2008/06/06 | 51,927,145  | 0.63% | 68,156,211  | 0.73% | 80,386,483         | 0.87% | 0          | 0    | 台北國際商業銀行董事長<br>美國威斯康辛州立大學機械研究所<br>碩士                     | 永豐銀行董事、永豐銀行(中國)有限<br>公司董事長、永豐人身保險董事、永<br>豐消費實業投資有限公司董事、<br>三越企業董事、上詮生技創業投資董<br>事、上詮文化實業董事、上詮生技顧<br>問董事、中加投資發展常務董事、中<br>華紙漿董事、中華彩色印刷董事、<br>元太科技工業董事、元成發科技監察<br>人、E ink Corporation董事、太豐生<br>物科技董事、台東興業董事、台灣基<br>因科技董事、永昇園農業生物科技董<br>事、永安租賃董事、永安科技董事、<br>永豐化工董事、永豐能源科技董事、<br>永豐國際(薩摩亞)有限公司董事、永豐<br>精密(香港)有限公司董事、永豐餘生技<br>董事、永豐餘全球投資集團京群島公<br>司董事、永豐餘英屬薩摩亞群島公司<br>董事、永豐餘消費實業董事、永豐餘<br>商事株式會社董事、永豐餘國際維爾<br>京群島公司董事、永豐餘造紙(揚州)公<br>司董事、永豐餘投資控股董事、永豐<br>餘模里西斯公司董事、永豐餘無線頻<br>標廠(揚州)公司董事、再生綠生物科技<br>董事、成餘董事、竹本堂文化事業董<br>事、何峇來興產有限公司執行業務股<br>東、信誼企業董事、信誼投資事業董<br>事、信誼育樂事業董事、欣業化工監<br>察人、富華開發企業董事、華東工業<br>董事、華豐(香港)公司董事、雅敦投資<br>(香港)有限公司董事、台灣證券交易<br>所董事、駿瀚生化董事、永信誼實業<br>董事、如誼實業董事、永豐餘開發投<br>資董事、永豐餘典範投資董事、華山<br>文創實業董事、太豐醫藥研發控股董<br>事、永豐股份有限公司董事、行遠投<br>資公司董事、YFY Jupiter(BVI) Inc.董事 | 董事                          | 何安達 | 直系血親 |
| 獨立<br>董事 | 薛 琦                      | 中華民國       | 2014/06/12   | 3年  | 2014/06/12 | 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                      | 亞洲水泥獨立董事、國光生技獨立董<br>事                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                             |     |      |
| 獨立<br>董事 | 許建基                      | 中華民國       | 2014/06/12   | 3年  | 2014/06/12 | 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頓商學院<br>MBA                         | 永豐銀行獨立董事                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 無                           | 無   | 無    |
| 獨立<br>董事 | 蔡穎義                      | 中華民國       | 2014/06/12   | 3年  | 2014/06/12 | 0           | 0     | 0           | 0     | 0                  | 0     | 0          | 0    | 高雄大學應用經濟學系副教授<br>永豐金證券獨立董事<br>英國 Essex University 經濟學系博士 | 無                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 無                           | 無   | 無    |
| 董事       | 永豐餘投資控股股份有限<br>公司代表人：邱正雄 | 中華民國       | 2014/06/12   | 3年  | 2008/06/06 | 343,087,062 | 4.17% | 393,662,012 | 4.24% | 39,698             | 0.00% | 0          | 0    | 行政院副院長<br>美國俄亥俄州立大學經濟博士                                  | 永豐銀行董事長、SinoPac Bancorp 董<br>事長                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 無                           | 無   | 無    |

| 職 稱 | 姓 名                  | 國籍<br>或註冊地 | 選(就)任<br>日 期 | 任 期 | 初次選<br>任日期 | 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 |       | 利用他人名義持有股份 |      | 主要經(學) 歷                            | 目前兼任金融控股公司<br>及其他公司之職務                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 具配偶或二親等以內關係之<br>其他主管、董事或監察人 |     |      |
|-----|----------------------|------------|--------------|-----|------------|-------------|-------|-------------|-------|--------------------|-------|------------|------|-------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----|------|
|     |                      |            |              |     |            | 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  | 永豐餘投資控股股份有限公司代表人：游國治 | 中華民國       | 2014/06/12   | 3年  | 2008/06/06 | 343,087,062 | 4.17% | 393,662,012 | 4.24% | 2,785,599          | 0.03% | 0          | 0    | 台北國際商業銀行總經理<br>美國中央密蘇里州立大學企管碩士      | 永豐銀行董事、永豐金租賃董事長、<br>永豐金國際租賃董事長、永豐金融租賃(天津)有限公司董事長、永豐金(香港)財務有限公司董事兼總經理、SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd.董事、Grand Capital International Ltd. 董事、上智生技創業投資董事長、匡創創投董事長、永豐創投董事長、台灣育成中小企業開發公司董事                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 無                           | 無   | 無    |
| 董事  | 永豐餘投資控股股份有限公司代表人：黃敬助 | 中華民國       | 2014/06/12   | 3年  | 2008/06/06 | 343,087,062 | 4.17% | 393,662,012 | 4.24% | 4,747,216          | 0.05% | 0          | 0    | 中華民國證券商業同業公會理事長<br>日本拓殖大學商學研究所商學博士  | 永豐金證券董事長、華陸創投董事長、台灣期交所董事、華達創投董事長                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 無                           | 無   | 無    |
| 董事  | 陳嘉賢                  | 中華民國       | 2014/06/12   | 3年  | 2005/08/26 | 579,022     | 0.01% | 659,629     | 0.01% | 1,111,753          | 0.01% | 0          | 0    | 台北國際商業銀行董事<br>美國維吉尼亞大學企管碩士          | 永豐客服科技董事長、博達著作權代理有限公司董事                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 無                           | 無   | 無    |
| 董事  | 上誼文化實業股份有限公司代表人：何奕達  | 中華民國       | 2014/06/12   | 3年  | 2008/06/06 | 51,927,145  | 0.63% | 68,156,211  | 0.73% | 43,343,675         | 0.47% | 0          | 0    | 永豐餘消費品公司董事長兼總經理<br>麻省理工學院史隆管理學院企管碩士 | 元成發科技董事、元太科技工業董事、永豐餘消費品實業董事長、永奕科技董事長、永昇園農業生物科技董事長、成餘董事、永豐餘投資控股董事、YFY Jupiter(BVI)Inc.董事長、永豐餘消費品實業投資有限公司董事、永豐餘英屬蓋曼群島公司董事長、永豐餘家品(昆山)公司董事長、永豐餘家紙(北京)公司董事長、永豐餘造紙(揚州)公司董事長、永豐餘模里西斯公司董事、雅致投資(香港)公司董事、永豐國際薩摩亞公司董事、E irk Corporation 董事長、永道無線射頻模組(揚州)公司董事長、永豐精密(香港)公司董事、永豐精密(揚州)公司董事、揚州永奕科技公司董事長、永豐餘工業用紙公司董事長、永豐餘生活用紙(揚州)公司董事長、永豐餘商事株式會社董事、群傳媒董事、生活傳媒服務董事長、永豐餘工紙(揚州)投資公司董事長、信誼投資事業公司董事長、永信誼實業公司董事長、永豐股份有限公司董事長、永豐商店公司董事長、永豐餘營運管理顧問公司董事、行遠投資公司董事、信誼企業公司董事、永豐商業銀行公司董事、Jupiter Prestige Group Holding Limited 董事、永豐餘投資有限公司董事長 | 董事長                         | 何壽川 | 直系血親 |

註：「現在持有股數」、「配偶、未成年子女現在持有股份」及「利用他人名義持有股份」等項目之資料基準日為2014年12月31日。若為法人代表人，「配偶、未成年子女現在持有股份」含代表人之本人持有股份。

法人董事及監察人之大股東（表A）

2014年12月31日

| 法人董事及監察人名稱    | 法人董事及監察人之主要股東（註1）                                                                                                                                                    |
|---------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 上誼文化實業股份有限公司  | 何壽川(53.24%)、何奕佳(24.48%)、何奕達(22.28%)                                                                                                                                  |
| 永豐餘投資控股股份有限公司 | 何壽川(11.36%)、財團法人信誼基金會(5.66%)、信誼企業股份有限公司(4.69%)、何政廷(2.81%)、永豐餘投資控股股份有限公司勞工退休準備金監督委員會(2.79%)、何美育(2.68%)、何榮庭(2.30%)、New TALENT LIMITED(2.28%)、何敏廷(2.07%)、新制勞工退休金(1.80%) |

註1：「主要股東」係指該法人之股權比例占前十名之股東。

表A之主要股東為法人者（第二層法人股東）其主要股東

2014年12月31日

| 第二層法人股東名稱（註1）      | 第二層法人股東之主要股東（註2）                                                                                                                                                                    |
|--------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 信誼企業股份有限公司         | 何壽川(27.84%)、BRILLIANT PRIDE LIMITED (12.50%)、高達全球有限公司(12.50%)、何美育(12.50%)、聚誠投資有限公司(12.50%)、冠譽投資股份有限公司(5.91%)、何蔡蕙心(4.35%)、何星輝(2.18%)、進傑投資股份有限公司(1.52%)、敬典文教基金會(1.48%)、典美文化基金會(1.48%) |
| NEW TALENT LIMITED | IP Wing Kiu Wendy(100%)                                                                                                                                                             |

註1：「第二層法人股東」係指本公司法人董事及監察人之大股東。

註2：「主要股東」係指該法人之股權比例占前十名之股東。

董事及監察人資料（二）

2015年2月28日

| 條件<br>姓名 | 是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格              |                                              |                      | 符合獨立情形 |   |   |   |   |   |   |   |   |    | 兼任其他<br>公開發行<br>公司獨立<br>董事家數 |
|----------|----------------------------------|----------------------------------------------|----------------------|--------|---|---|---|---|---|---|---|---|----|------------------------------|
|          | 商務、財務、會計或公司業務所須相關科系之公私私立大專院校講師以上 | 法官、檢察官、律師、會計師或其他與公司業務所需之國家考試及格領有證書之專門職業及技術人員 | 商務、財務、會計或公司業務所須之工作經驗 | 1      | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |                              |
| 何壽川      |                                  |                                              | ✓                    | ✓      |   |   |   |   |   | ✓ |   | ✓ |    | 0                            |
| 薛 琦      | ✓                                |                                              | ✓                    | ✓      | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓  | 2                            |
| 許建基      | ✓                                | ✓                                            | ✓                    | ✓      | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓  | 1                            |
| 蔡穎義      | ✓                                |                                              | ✓                    | ✓      | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓  | 0                            |
| 邱正雄      | ✓                                |                                              | ✓                    |        |   | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |    | 0                            |
| 游國治      | ✓                                |                                              | ✓                    |        |   | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |    | 0                            |
| 黃敏助      |                                  |                                              | ✓                    |        |   | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |    | 0                            |
| 陳嘉賢      |                                  |                                              | ✓                    |        |   | ✓ |   | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓  | 0                            |
| 何奕達      |                                  |                                              | ✓                    | ✓      |   |   |   |   |   | ✓ |   | ✓ |    | 0                            |

註：各董事、監察人於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，於各條件代號下方空格中以「✓」標示。

1. 非為公司或其關係企業之受僱人。
2. 非公司或其關係企業之董事、監察人（但如為公司或其母公司、公司直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，不在此限）。
3. 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
4. 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或五親等以內直系血親親屬。
5. 非直接持有公司已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
6. 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。
7. 非為公司或關係企業提供商務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事（理事）、監察人（監事）、經理人及其配偶。但依股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法第七條履行職權之薪資報酬委員會成員，不在此限。
8. 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
9. 未有公司法第30條各款情事之一。
10. 未有公司法第27條規定以政府、法人或其代表人當選。

## (二) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

## 總經理、副總經理、協理及各部門主管資料

2015年2月28日

| 職 稱                   | 國 籍        | 姓 名 | 選(就)任<br>日期 | 持有股份(註)   |       | 配偶、未成年子女<br>持有股份(註) |       | 利用他人名義持有股份<br>(註) |      | 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係之經理人 |     |     |
|-----------------------|------------|-----|-------------|-----------|-------|---------------------|-------|-------------------|------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----|-----|
|                       |            |     |             | 股 數       | 持股比例  | 股 數                 | 持股比例  | 股 數               | 持股比例 |                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                | 職 稱             | 姓 名 | 關 係 |
| 總經理                   | 中華民國、美國及香港 | 蕭子昂 | 2010/07/28  | 86,165    | 0.00% | 0                   | 0     | 0                 | 0    | 永豐金控商品總監<br>永豐銀行商品總督導<br>中華開發金控資深副總<br>大華證券董事長<br>摩根史坦利亞太區董事總經理<br>美國密西根大學 MBA                                                                                                                                                 | 美國遠東國民銀行董事長<br>SinoPac Bancorp 董事                                                              | 無               | 無   | 無   |
| 總稽核                   | 中華民國       | 廖達德 | 2011/07/01  | 346,454   | 0.00% | 0                   | 0     | 0                 | 0    | 永豐銀行副總經理<br>永豐金控財務長兼財務長辦公室主任<br>台北國際商業銀行協理兼企劃處及會計處處長<br>國立政治大學經營管理碩士                                                                                                                                                           | 永豐銀行(中國)監事<br>永豐證券投資信託監察人                                                                      | 無               | 無   | 無   |
| 主任秘書                  | 中華民國       | 黃家瑩 | 2005/05/24  | 18,000    | 0.00% | 202,509             | 0.00% | 0                 | 0    | 永豐證券法律部經理<br>台灣大學法律系                                                                                                                                                                                                           | 永豐銀行董事會秘書處主任秘書<br>永豐金證券(開曼)控股董事<br>富華開發企業監察人<br>瑞豐綠色資源科技監察人                                    | 無               | 無   | 無   |
| 策略長兼財務長兼發言人           | 中華民國       | 張晉源 | 2007/09/11  | 1,073,689 | 0.01% | 300,000             | 0.00% | 0                 | 0    | 大華證券資深副總<br>大華證券董事<br>大華期貨董事長<br>KGI Securities (Korea) 董事長兼總經理<br>英國艾費克斯大學財經系碩士                                                                                                                                               | 永豐銀行董事<br>永豐銀行(中國)董事<br>永豐金證券董事<br>永豐證券投資控股監察人<br>元太科技工業董事<br>HYDIS Technologies Co., Ltd. 監察人 | 無               | 無   | 無   |
| 營運長                   | 中華民國       | 莊銘福 | 2009/12/30  | 1,051,152 | 0.01% | 0                   | 0     | 0                 | 0    | 永豐金證券(亞洲)董事長<br>永豐金證券(歐洲)董事長<br>永豐金證券總經理<br>永豐金控營運總監<br>永豐金證券投資事業處處長<br>中華開發工業銀行副總經理<br>中歐國際工商學院CMAA                                                                                                                           |                                                                                                | 無               | 無   | 無   |
| 人資長                   | 中華民國       | 林妙貞 | 2014/08/06  | 0         | 0     | 0                   | 0     | 0                 | 0    | 中華開發金控人力資源顧問<br>中信金控人資長兼中信銀人力資源處處長<br>台中市私立新民商工會統科                                                                                                                                                                             | 永豐銀行商品總督導                                                                                      | 無               | 無   | 無   |
| 風險管理處處長               | 中華民國       | 謝 俊 | 2014/05/26  | 434,108   | 0.00% | 7,973               | 0.00% | 0                 | 0    | 永豐銀行董事會總稽核<br>永豐金控董事會總稽核<br>大華證券風險管理部部門主管<br>中華開發金控風險管理部協理<br>上海財經大學經濟學博士                                                                                                                                                      | 永豐銀行風險管理處處長兼法金授信<br>風險管理處處長<br>永豐銀行(中國)董事                                                      | 無               | 無   | 無   |
| 總機構法令遵循主管<br>兼法令遵循處處長 | 中華民國       | 郭玲綾 | 2015/02/01  | 482,722   | 0.01% | 72,812              | 0.00% | 0                 | 0    | 永豐銀行個人金融處處長<br>永豐銀行消費金融處處長<br>花旗銀行消費信託處處長<br>台灣大學外國語文學系                                                                                                                                                                        | 永豐銀行總機構法令遵循主管兼法令<br>遵循處處長                                                                      | 無               | 無   | 無   |
| 總經理辦公室主任              | 中華民國       | 張澤民 | 2010/03/04  | 20,000    | 0.00% | 352,933             | 0.00% | 0                 | 0    | 永豐金控策略長辦公室主任<br>永豐金證券(亞洲) Chairman Office 副總經理<br>永豐金控秘書處協理<br>金牛管理諮詢(上海) Executive Director<br>財富證券上海分公司貴賓理財中心副總經理<br>中信證券香港私人銀行部 Executive Director<br>香港凱基證券環球金融部上海代表處 Vice President<br>英國怡富證券東京分公司 Manager<br>日本慶應大學, MBA | 永豐銀行香港分行副總經理<br>永豐金融資租賃(天津)董事<br>匯川創業投資董事                                                      | 無               | 無   | 無   |
| 策略長辦公室主任              | 中華民國及香港    | 薛經武 | 2014/12/01  | 22,290    | 0.00% | 0                   | 0     | 0                 | 0    | 永豐金控策略長辦公室副主任<br>永豐金證券總經理室副總經理<br>永豐金證券研調處協理<br>伊拉斯謨斯大學鹿特丹管理學院 MBA                                                                                                                                                             | 永豐金證券(亞洲)上海代表處處長                                                                               | 無               | 無   | 無   |

| 職 稱                 | 國 籍      | 姓 名 | 選(就)任日期    | 持有股份(註) |       | 配偶、未成年子女持有股份(註) |       | 利用他人名義持有股份(註) |      | 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係之經理人 |     |     |
|---------------------|----------|-----|------------|---------|-------|-----------------|-------|---------------|------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-----------------|-----|-----|
|                     |          |     |            | 股 數     | 持股比率  | 股 數             | 持股比率  | 股 數           | 持股比率 |                                                                                                                                        |                                                          | 職 稱             | 姓 名 | 關 係 |
| 財務長辦公室主任            | 中華民國     | 陳家豪 | 2011/07/01 | 19,000  | 0.00% | 200,000         | 0.00% | 0             | 0    | 永豐金證券財務長兼總經理辦公室副總經理<br>永豐銀行財務管理處資深協理<br>永豐金控策略長辦公室主任<br>永豐銀行總經理辦公室協理<br>中華開發金控財務管理處經理<br>KGI 凱基證券財務長辦公室資深襄理<br>中信銀財務管理處襄理<br>國立台灣大學商學系 | 永豐銀行財務管理處處長兼資產負債管理部經理                                    | 無               | 無   | 無   |
| 營運長辦公室主任            | 中華民國     | 張進隆 | 2011/07/01 | 34,458  | 0.00% | 549             | 0.00% | 0             | 0    | 永豐金證券營運處處長<br>建弘證券業務管理部副總經理<br>輔仁大學企業管理學系                                                                                              | 永豐金證券營運長兼總經理辦公室執行副總經理                                    | 無               | 無   | 無   |
| 人資長辦公室主任            | 中華民國     | 陳日田 | 2009/03/23 | 31,779  | 0.00% | 0               | 0     | 0             | 0    | 永豐金控策略長辦公室資深專門委員<br>永豐金控人力資源處代處長<br>永豐銀行人力資源處副處長<br>中興大學合作經濟學系                                                                         | 永豐銀行人力資源處處長                                              | 無               | 無   | 無   |
| 總經理辦公室副總經理          | 中華民國及香港  | 鍾敏敏 | 2012/04/03 | 19,000  | 0.00% | 37,663          | 0.00% | 0             | 0    | 永豐銀行香港分行副總經理<br>中國信託中國區代表處金控資深副總<br>花旗銀行中國區總部行政長<br>花旗銀行上海分行總經理<br>花旗銀行台灣區現金管理產品部門負責人<br>國立政治大學企業管理研究所                                 | 永豐銀行(中國)行長<br>永豐銀行(中國)執行董事<br>永豐金國際租賃董事<br>永豐金租賃租賃(天津)董事 | 無               | 無   | 無   |
| 秘書處副總經理             | 中華民國     | 陳佳興 | 2009/12/25 | 68,428  | 0.00% | 16,766          | 0.00% | 0             | 0    | 永豐銀行通路總督導兼整合行銷處處長<br>永豐銀行總經理室協理兼營運總督導<br>永豐金控營運辦公室主任<br>永豐金控策略長辦公室主任<br>永豐銀行董事會秘書處專門委員<br>台北國際商業銀行總經理室專門委員<br>台北大學國際財務金融研究所碩士          | 永豐銀行營運總督導<br>永豐金租賃董事<br>永豐銀行(中國)董事<br>永豐金(香港)財務董事        | 無               | 無   | 無   |
| 策略長辦公室協理兼代理發言人      | 中華民國及加拿大 | 陳亭如 | 2009/12/25 | 86,796  | 0.00% | 0               | 0     | 0             | 0    | 永豐金控策略長辦公室協理<br>加拿大特許會計師<br>中信銀財務長辦公室襄理<br>KGI 中信證券財務長辦公室副理<br>麥基爾大學會計系學士                                                              | 永豐銀行整合行銷處處長兼電子金融處處長兼發言人<br>永豐客服科技董事<br>華訊資訊服務董事          | 無               | 無   | 無   |
| 財務長辦公室資深專門委員兼會計主管   | 中華民國     | 張香元 | 2009/10/01 | 119,066 | 0.00% | 0               | 0     | 0             | 0    | 永豐金控會計處經理兼代處長<br>永豐銀行會計部專門委員<br>永豐銀行信託部副主管<br>勤業會計師事務所副理<br>國立成功大學會計學系                                                                 | 永豐銀行會計部部門主管<br>永豐金證券(開曼)控股董事                             | 無               | 無   | 無   |
| 財務長辦公室資深專門委員        | 中華民國     | 周玉霓 | 2014/04/02 | 8,000   | 0.00% | 7,973           | 0.00% | 0             | 0    | 永豐銀行財務管理處資深協理<br>花旗銀行台灣區法報部經理及財務管理處專案部經理<br>花旗銀行台灣區財務長及會計長高級資深助理副總裁<br>花旗銀行台灣區稅務經理及會計經理暨消費金融財務長高級資深助理副總裁<br>美國賽基諾大學 MBA                | 永豐銀行法報部部門主管                                              | 無               | 無   | 無   |
| 營運長辦公室資深專門委員兼首席經濟學家 | 中華民國     | 黃隆基 | 2008/07/01 | 110,228 | 0.00% | 464,630         | 0.01% | 0             | 0    | 永豐金控研究總處處長<br>國立暨南國際大學經濟研究所所長兼系主任<br>威斯康辛大學麥迪遜校區經濟學博士                                                                                  | 永豐證券投資顧問董事長                                              | 無               | 無   | 無   |
| 營運長辦公室資深專門委員        | 香港及美國    | 唐啟謙 | 2011/12/26 | 0       | 0     | 0               | 0     | 0             | 0    | 永豐金證券亞洲 Chairman Office, Chief Business Development Officer<br>永豐金控作業處處長<br>台北富邦商業銀行金融市場部資深協理<br>德意志銀行董事<br>美林證券亞洲副總裁                  | 永豐銀行香港分行資深協理<br>永豐金金融服務董事                                | 無               | 無   | 無   |

| 職 稱              | 國 籍         | 姓 名 | 選 (就) 任<br>日期 | 持有股份 (註) |       | 配偶、未成年子女<br>持有股份 (註) |       | 利用他人名義持有股份<br>(註) |      | 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係之經理人 |     |     |
|------------------|-------------|-----|---------------|----------|-------|----------------------|-------|-------------------|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------|-----|-----|
|                  |             |     |               | 股 數      | 持股比率  | 股 數                  | 持股比率  | 股 數               | 持股比率 |                                                                                                                                 |                       | 職 稱             | 姓 名 | 關 係 |
|                  |             |     |               |          |       |                      |       |                   |      | 雷曼兄弟副總裁<br>野村證券(美國)助理副總裁<br>美國紐約州立大學石溪分校                                                                                        |                       |                 |     |     |
| 營運長辦公室資深專<br>門委員 | 中華民國        | 蔡瑞庭 | 2006/09/01    | 76,341   | 0.00% | 225,459              | 0.00% | 0                 | 0    | 永豐金控資訊處處長<br>台北國際商業銀行資訊處處長<br>東吳大學經濟系                                                                                           | 永豐銀行資訊處處長<br>華訊資訊服務董事 | 無               | 無   | 無   |
| 營運長辦公室資深專<br>門委員 | 中華民國        | 何 欣 | 2013/10/01    | 17,000   | 0.00% | 0                    | 0     | 0                 | 0    | 永豐金控財務長辦公室專門委員<br>永豐銀行財務管理處專門委員<br>國立中正大學財金碩士                                                                                   | 永豐銀行行政處處長             | 無               | 無   | 無   |
| 營運長辦公室資深專<br>門委員 | 中華民國<br>及香港 | 許如政 | 2014/04/28    | 10,000   | 0.00% | 0                    | 0     | 0                 | 0    | 永豐投信總經理<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                                                                                     |                       | 無               | 無   | 無   |
| 營運長辦公室資深專<br>門委員 | 中華民國        | 鄭欣玲 | 2014/05/14    | 0        | 0     | 6,562                | 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金融商品部及<br>財務行銷部單位主管<br>瑞士信貸銀行股份有限公司董事<br>東方匯理銀行台北分行金融市場部部門主管<br>花旗銀行台北分行金融市場部部門主管<br>美國加州大學河濱分校 MBA |                       | 無               | 無   | 無   |
| 人資長辦公室資深專<br>門委員 | 中華民國        | 廖家宏 | 2013/08/26    | 12,000   | 0.00% | 0                    | 0     | 0                 | 0    | 永豐金控營運長辦公室資深專門委員<br>招商銀行信用卡中心人力資源部副總經理<br>中信銀新興企業部經理<br>國立中山大學社會科學碩士                                                            | 永豐銀行人力資源處副處長          | 無               | 無   | 無   |

註：「持有股份」、「配偶、未成年子女持有股份」及「利用他人名義持有股份」等項目之資料基準日為2014年12月31日。

## (三) 2014年度支付董事、監察人、總經理及副總經理之酬金

## 支付董事之酬金

單位：新台幣仟元

| 職 稱         | 姓 名                      | 董事酬金   |                   |          |                   |                     |                   |                               |                                | A、B、C及D等四<br>項總額占稅後純益<br>之比例(註3) |                   | 兼任員工領取相關酬金                   |                              |             |                   |             |            |            |            |                         |                   |                      |                   | A、B、C、D、E、F<br>及G等七項總額占稅後<br>純益之比例 (註3) |                   | 有無領<br>取來自<br>子公司<br>以外轉<br>投資事<br>業酬金 |   |
|-------------|--------------------------|--------|-------------------|----------|-------------------|---------------------|-------------------|-------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|-------------------|------------------------------|------------------------------|-------------|-------------------|-------------|------------|------------|------------|-------------------------|-------------------|----------------------|-------------------|-----------------------------------------|-------------------|----------------------------------------|---|
|             |                          | 報酬(A)  |                   | 退職退休金(B) |                   | 盈餘分配之<br>酬勞(C) (註2) |                   | 業務執行費用(D)                     |                                |                                  |                   | 薪資、獎金及<br>特支費等(E)            |                              | 退職退休金(F)    |                   | 盈餘分配員工紅利(G) |            |            |            | 員工認股權憑證得<br>認購股數(H)(仟股) |                   | 取得限制員工權<br>利新股數額(仟股) |                   |                                         |                   |                                        |   |
|             |                          | 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 | 現金紅<br>利金額  | 股票紅<br>利金額 | 現金紅<br>利金額 | 股票紅<br>利金額 | 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 |                                        |   |
| 現任(第五屆)董事   |                          |        |                   |          |                   |                     |                   |                               |                                |                                  |                   |                              |                              |             |                   |             |            |            |            |                         |                   |                      |                   |                                         |                   |                                        |   |
| 董事長         | 上誼文化實業股份有限<br>公司代表人何壽川   |        |                   |          |                   |                     |                   |                               |                                |                                  |                   |                              |                              |             |                   |             |            |            |            |                         |                   |                      |                   |                                         |                   |                                        |   |
| 獨立董事        | 薛 琦                      |        |                   |          |                   |                     |                   |                               |                                |                                  |                   |                              |                              |             |                   |             |            |            |            |                         |                   |                      |                   |                                         |                   |                                        |   |
| 獨立董事        | 許建基                      |        |                   |          |                   |                     |                   |                               |                                |                                  |                   |                              |                              |             |                   |             |            |            |            |                         |                   |                      |                   |                                         |                   |                                        |   |
| 獨立董事        | 蔡琮義                      |        |                   |          |                   |                     |                   |                               |                                |                                  |                   |                              |                              |             |                   |             |            |            |            |                         |                   |                      |                   |                                         |                   |                                        |   |
| 董事          | 永豐餘投資控股股份有限<br>公司代表人邱正雄  |        |                   |          |                   |                     |                   |                               |                                |                                  |                   |                              |                              |             |                   |             |            |            |            |                         |                   |                      |                   |                                         |                   |                                        |   |
| 董事          | 永豐餘投資控股股份有限<br>公司代表人游國治  |        |                   |          |                   |                     |                   |                               |                                |                                  |                   |                              |                              |             |                   |             |            |            |            |                         |                   |                      |                   |                                         |                   |                                        |   |
| 董事          | 永豐餘投資控股股份有限<br>公司代表人黃敏助  |        |                   |          |                   |                     |                   |                               |                                |                                  |                   |                              |                              |             |                   |             |            |            |            |                         |                   |                      |                   |                                         |                   |                                        |   |
| 董事          | 陳嘉賢                      |        |                   |          |                   |                     |                   |                               |                                |                                  |                   |                              |                              |             |                   |             |            |            |            |                         |                   |                      |                   |                                         |                   |                                        |   |
| 董事          | 上誼文化實業股份有限<br>公司代表人何奕達   |        |                   |          |                   |                     |                   |                               |                                |                                  |                   |                              |                              |             |                   |             |            |            |            |                         |                   |                      |                   |                                         |                   |                                        |   |
| 第四屆董事(註4)   |                          |        |                   |          |                   |                     |                   |                               |                                |                                  |                   |                              |                              |             |                   |             |            |            |            |                         |                   |                      |                   |                                         |                   |                                        |   |
| 董事長         | 上誼文化實業股份有限<br>公司代表人何壽川   | 25,000 | 70,400            | 0        | 0                 | 37,915              | 54,557            | 5,785<br>(另提供<br>座車<br>1,747) | 16,882<br>(另提<br>供座車<br>3,911) | 0.53%                            | 1.09%             | 28,114<br>(另提供<br>座車<br>825) | 32,630<br>(另提供<br>座車<br>825) | 108<br>(註6) | 108<br>(註7)       | 0           | 0          | 0          | 0          | 0                       | 0                 | 0                    | 0                 | 0                                       | 0.75%             | 1.34%                                  | 無 |
| 常務董事        | 鴻泰興股份有限公司<br>代表人賴士勳 (註5) |        |                   |          |                   |                     |                   |                               |                                |                                  |                   |                              |                              |             |                   |             |            |            |            |                         |                   |                      |                   |                                         |                   |                                        |   |
| 常務董事        | 上誼文化實業股份有限<br>公司代表人邱正雄   |        |                   |          |                   |                     |                   |                               |                                |                                  |                   |                              |                              |             |                   |             |            |            |            |                         |                   |                      |                   |                                         |                   |                                        |   |
| 常務/<br>獨立董事 | 麥朝成                      |        |                   |          |                   |                     |                   |                               |                                |                                  |                   |                              |                              |             |                   |             |            |            |            |                         |                   |                      |                   |                                         |                   |                                        |   |
| 獨立董事        | 蔡勳雄                      |        |                   |          |                   |                     |                   |                               |                                |                                  |                   |                              |                              |             |                   |             |            |            |            |                         |                   |                      |                   |                                         |                   |                                        |   |
| 董事          | 上誼文化實業股份有限<br>公司代表人何奕達   |        |                   |          |                   |                     |                   |                               |                                |                                  |                   |                              |                              |             |                   |             |            |            |            |                         |                   |                      |                   |                                         |                   |                                        |   |
| 董事          | 板建開發股份有限公司<br>代表人徐正材     |        |                   |          |                   |                     |                   |                               |                                |                                  |                   |                              |                              |             |                   |             |            |            |            |                         |                   |                      |                   |                                         |                   |                                        |   |
| 董事          | 永豐餘投資控股股份有限<br>公司代表人蕭子昂  |        |                   |          |                   |                     |                   |                               |                                |                                  |                   |                              |                              |             |                   |             |            |            |            |                         |                   |                      |                   |                                         |                   |                                        |   |
| 董事          | 永豐餘投資控股股份有限<br>公司代表人游國治  |        |                   |          |                   |                     |                   |                               |                                |                                  |                   |                              |                              |             |                   |             |            |            |            |                         |                   |                      |                   |                                         |                   |                                        |   |
| 董事          | 永豐餘投資控股股份有限<br>公司代表人黃敏助  |        |                   |          |                   |                     |                   |                               |                                |                                  |                   |                              |                              |             |                   |             |            |            |            |                         |                   |                      |                   |                                         |                   |                                        |   |
| 董事          | 陳嘉賢                      |        |                   |          |                   |                     |                   |                               |                                |                                  |                   |                              |                              |             |                   |             |            |            |            |                         |                   |                      |                   |                                         |                   |                                        |   |

| 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8)                                                                                                                         | 財務報告內所有公司 (註9) I                                                  | 本公司 (註8)                                                                                                    | 財務報告內所有公司 (註9) J                                              |
| 低於2,000,000元                     | 永豐餘投資控股股份有限公司代表人：邱正雄、永豐餘投資控股股份有限公司代表人：游國治、永豐餘投資控股股份有限公司代表人：黃敏助、上誼文化實業股份有限公司代表人：何奕達、永豐餘投資控股股份有限公司代表人：蕭子昂、潤泰興股份有限公司、板建開發股份有限公司、蔡勳雄 | 上誼文化實業股份有限公司代表人：何奕達、永豐餘投資控股股份有限公司代表人：蕭子昂、潤泰興股份有限公司、板建開發股份有限公司、蔡勳雄 | 永豐餘投資控股股份有限公司代表人：邱正雄、永豐餘投資控股股份有限公司代表人：游國治、永豐餘投資控股股份有限公司代表人：黃敏助、上誼文化實業股份有限公司代表人：何奕達、潤泰興股份有限公司、板建開發股份有限公司、蔡勳雄 | 上誼文化實業股份有限公司代表人：何奕達、潤泰興股份有限公司、板建開發股份有限公司、蔡勳雄                  |
| 2,000,000元(含)~ 5,000,000元(不含)    | 薛琦、許建基、蔡穎義、陳嘉賢、麥朝成                                                                                                               | 薛琦、蔡穎義                                                            | 薛琦、許建基、蔡穎義、陳嘉賢、麥朝成                                                                                          | 薛琦、蔡穎義                                                        |
| 5,000,000元(含)~ 10,000,000元(不含)   | 永豐餘投資控股股份有限公司                                                                                                                    | 許建基、陳嘉賢、麥朝成、永豐餘投資控股股份有限公司                                         | 永豐餘投資控股股份有限公司                                                                                               | 許建基、陳嘉賢、麥朝成、永豐餘投資控股股份有限公司                                     |
| 10,000,000元(含)~ 15,000,000元(不含)  | 上誼文化實業股份有限公司                                                                                                                     | 永豐餘投資控股股份有限公司代表人：黃敏助、上誼文化實業股份有限公司                                 | 上誼文化實業股份有限公司                                                                                                | 永豐餘投資控股股份有限公司代表人：黃敏助、上誼文化實業股份有限公司                             |
| 15,000,000元(含)~ 30,000,000元(不含)  | 上誼文化實業股份有限公司代表人：何壽川                                                                                                              | 上誼文化實業股份有限公司代表人：何壽川、永豐餘投資控股股份有限公司代表人：邱正雄、永豐餘投資控股股份有限公司代表人：游國治     | 上誼文化實業股份有限公司代表人：何壽川、永豐餘投資控股股份有限公司代表人：蕭子昂                                                                    | 上誼文化實業股份有限公司代表人：何壽川、永豐餘投資控股股份有限公司代表人：邱正雄、永豐餘投資控股股份有限公司代表人：游國治 |
| 30,000,000元(含)~ 50,000,000元(不含)  |                                                                                                                                  |                                                                   |                                                                                                             | 永豐餘投資控股股份有限公司代表人：蕭子昂                                          |
| 50,000,000元(含)~ 100,000,000元(不含) |                                                                                                                                  |                                                                   |                                                                                                             |                                                               |
| 100,000,000元以上                   |                                                                                                                                  |                                                                   |                                                                                                             |                                                               |
| 總計人數                             | 16                                                                                                                               | 16                                                                | 16                                                                                                          | 16                                                            |

註1：給付駕駛薪酬NT\$6,887仟元及給付油資NT\$465仟元。

註2：盈餘分配之酬勞係年度擬議配發數。

註3：稅後純益係指2014年度之稅後純益。

註4：第四屆董事任期至2014年06月11日止。

註5：2014年02月25日潤泰興股份有限公司辭任董事職務。

註6：本公司給付董事及兼任員工領取酬金之退職退休金共NT\$108仟元，皆為提列提撥數。

註7：財務報告內所有公司（含本公司）給付董事及兼任員工酬金之退職退休金共NT\$108仟元，皆為提列提撥數。

註8：本公司給付各項酬金總額於所歸屬級距之各董事姓名。

註9：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。

## 支付監察人之酬金

單位：新台幣仟元

| 職 稱        | 姓 名                       | 監察人酬金  |           |           |           |                  |           |            |           | A、B、C及D等四項總額占<br>稅後純益之比例 (註2) |           | 有無領取來<br>自子公司以<br>外轉投資<br>事業酬金 |
|------------|---------------------------|--------|-----------|-----------|-----------|------------------|-----------|------------|-----------|-------------------------------|-----------|--------------------------------|
|            |                           | 報酬 (A) |           | 退職退休金 (B) |           | 盈餘分配之酬勞 (C) (註1) |           | 業務執行費用 (D) |           |                               |           |                                |
|            |                           | 本公司    | 財務報告內所有公司 | 本公司       | 財務報告內所有公司 | 本公司              | 財務報告內所有公司 | 本公司        | 財務報告內所有公司 | 本公司                           | 財務報告內所有公司 |                                |
| 第四屆監察人(註3) |                           |        |           |           |           |                  |           |            |           |                               |           |                                |
| 監察人        | 信恩投資股份有限公司<br>代表人葉天政 (註4) | 0      | 0         | 0         | 0         | 3,123            | 5,623     | 577        | 1,151     | 0.03%                         | 0.05%     | 無                              |
| 監察人        | 信誼投資事業股份有限公司<br>代表人王景益    |        |           |           |           |                  |           |            |           |                               |           |                                |
| 監察人        | 信誼投資事業股份有限公司<br>代表人施大邵    |        |           |           |           |                  |           |            |           |                               |           |                                |

| 給付本公司各個監察人酬金級距                   | 監察人姓名                                                      |                                                          |
|----------------------------------|------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
|                                  | 前四項酬金總額 (A+B+C+D)                                          |                                                          |
|                                  | 本公司 (註5)                                                   | 財務報告內所有公司 (註6) E                                         |
| 低於2,000,000元                     | 信誼投資事業股份有限公司代表人：王景益、<br>信誼投資事業股份有限公司代表人：施大部、<br>信恩投資股份有限公司 | 信恩投資股份有限公司代表人：葉天政、<br>信誼投資事業股份有限公司代表人：施大部、<br>信恩投資股份有限公司 |
| 2,000,000元(含)～ 5,000,000元(不含)    | 信誼投資事業股份有限公司                                               | 信誼投資事業股份有限公司代表人：王景益、<br>信誼投資事業股份有限公司                     |
| 5,000,000元(含)～ 10,000,000元(不含)   |                                                            |                                                          |
| 10,000,000元(含)～ 15,000,000元(不含)  |                                                            |                                                          |
| 15,000,000元(含)～ 30,000,000元(不含)  |                                                            |                                                          |
| 30,000,000元(含)～ 50,000,000元(不含)  |                                                            |                                                          |
| 50,000,000元(含)～ 100,000,000元(不含) |                                                            |                                                          |
| 100,000,000元以上                   |                                                            |                                                          |
| 總計人數                             | 4                                                          | 5                                                        |

註1：盈餘分配之酬勞係年度擬議配發數。

註2：稅後純益係指2014年度之稅後純益。

註3：第四屆監察人任期至2014年6月11日。

註4：2014年02月25日信恩投資股份有限公司辭任監察人職務。

註5：本公司給付各項酬金總額於所歸屬級距之各監察人姓名。

註6：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監察人姓名。

## 支付總經理及副總經理之酬金

單位：新台幣仟元

| 職 稱         | 姓 名 | 薪資(A)  |           | 退職退休金(B)    |               | 獎金及特支費等等(C)            |                         | 盈餘分配之員工紅利金額(D) (註2) |        |           |        | A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例 (%) (註3) |           | 取得員工認股權憑證數額 (仟股) |           | 取得限制員工權利新股數額 (仟股) |   | 有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金 |
|-------------|-----|--------|-----------|-------------|---------------|------------------------|-------------------------|---------------------|--------|-----------|--------|-------------------------------|-----------|------------------|-----------|-------------------|---|--------------------|
|             |     | 本公司    | 財務報告內所有公司 | 本公司         | 財務報告內所有公司     | 本公司                    | 財務報告內所有公司               | 本公司                 |        | 財務報告內所有公司 |        | 本公司                           | 財務報告內所有公司 | 本公司              | 財務報告內所有公司 |                   |   |                    |
|             |     |        |           |             |               |                        |                         | 現金紅利金額              | 股票紅利金額 | 現金紅利金額    | 股票紅利金額 |                               |           |                  |           |                   |   |                    |
| 總經理         | 蕭子昂 | 22,026 | 57,095    | 432<br>(註4) | 1,495<br>(註5) | 66,805<br>(另提供座車1,340) | 108,002<br>(另提供座車4,230) | 0                   | 0      | 0         | 0      | 0.69%                         | 1.28%     | 0                | 0         | 0                 | 0 |                    |
| 總稽核         | 廖達德 |        |           |             |               |                        |                         |                     |        |           |        |                               |           |                  |           |                   |   |                    |
| 主任秘書        | 黃家璧 |        |           |             |               |                        |                         |                     |        |           |        |                               |           |                  |           |                   |   |                    |
| 策略長兼財務長兼發言人 | 張晉源 |        |           |             |               |                        |                         |                     |        |           |        |                               |           |                  |           |                   |   |                    |
| 營運長         | 莊銘福 |        |           |             |               |                        |                         |                     |        |           |        |                               |           |                  |           |                   |   |                    |
| 人資長         | 林妙貞 |        |           |             |               |                        |                         |                     |        |           |        |                               |           |                  |           |                   |   |                    |
| 風險管理處處長     | 謝 俊 |        |           |             |               |                        |                         |                     |        |           |        |                               |           |                  |           |                   |   |                    |
| 總機構法令遵循     |     |        |           |             |               |                        |                         |                     |        |           |        |                               |           |                  |           |                   |   |                    |
| 主管兼法令遵循處處長  | 郭玲綾 |        |           |             |               |                        |                         |                     |        |           |        |                               |           |                  |           |                   |   |                    |
| 總經理辦公室主任    | 張澤民 |        |           |             |               |                        |                         |                     |        |           |        |                               |           |                  |           |                   |   |                    |
| 營運長辦公室主任    | 張進隆 |        |           |             |               |                        |                         |                     |        |           |        |                               |           |                  |           |                   |   |                    |
| 副總經理        | 鍾敬敏 |        |           |             |               |                        |                         |                     |        |           |        |                               |           |                  |           |                   |   |                    |
| 副總經理        | 陳佳興 |        |           |             |               |                        |                         |                     |        |           |        |                               |           |                  |           |                   |   |                    |

| 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6)     | 財務報告內所有公司(註7) E    |
| 低於2,000,000元                     | 林妙貞、鍾敏敏、張澤民 |                    |
| 2,000,000元(含)~ 5,000,000元(不含)    |             | 林妙貞                |
| 5,000,000元(含)~ 10,000,000元(不含)   | 廖達德         | 廖達德、張進隆、謝俊、郭玲綾、黃家瑩 |
| 10,000,000元(含)~ 15,000,000元(不含)  | 莊銘福         | 莊銘福、鍾敏敏、陳佳興、張澤民    |
| 15,000,000元(含)~ 30,000,000元(不含)  | 蕭子昂         |                    |
| 30,000,000元(含)~ 50,000,000元(不含)  | 張晉源         | 蕭子昂、張晉源            |
| 50,000,000元(含)~ 100,000,000元(不含) |             |                    |
| 100,000,000元以上                   |             |                    |
| 總計人數                             | 7           | 12                 |

註1：給付駕駛薪酬NT\$7,782仟元及給付油資NT\$568仟元。

註2：盈餘分配之員工紅利係年度擬議配發數。

註3：稅後純益係指2014年度之稅後純益。

註4：本公司給付總經理及副總經理酬金之退職退休金共NT\$432仟元，皆為提列提撥數。

註5：財務報告內所有公司（含本公司）給付總經理及副總經理酬金之退職退休金共NT\$1,495仟元，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總經理及副總經理姓名。

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總經理及副總經理姓名。

#### 配發員工紅利之經理人姓名及配發情形

無。

#### (四) 最近二年度董事、監察人、總經理及副總經理酬金暨給付政策說明

##### A. 董事及監察人

本公司除車馬費及出席費外，2014年度支付董事及監察人盈餘分配之董監酬勞每席3佰萬至9佰萬元；2013年度支付董事及監察人盈餘分配之董監酬勞每席3佰萬至9佰萬元。2014年度本公司支付董事及監察人酬金（兼任員工酬金除外）總額占個體或個別財務報告稅後純益之0.56%，本公司合併財務報告所有公司支付總額占稅後純益之1.14%；2013年度本公司支付董事及監察人酬金（兼任員工酬金除外）總額占個體或個別財務報告稅後純益之1.1%，本公司合併財務報告所有公司支付總額占稅後純益之1.78%。車馬費及出席費之支付，係依本公司「董事及顧問車馬費及出席費支給辦法」辦理；另有關董事及監察人盈餘分配之董監酬勞，本公司公司章程明定「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、依法令提存法定盈餘公積及提列特別盈餘公積，再就其餘數優先發放甲種特別股累積未分派及當年度股息後，並就餘額分配萬分之一以上之員工紅利及不逾百分之二董事酬勞，其餘加計期初未分配盈餘由董事會擬定分配案提請股東會核定之。」，將董事及監察人盈餘分配酬勞與績效連結。（本公司2014.6.12因設置審計委員會，刪除監察人相關規定）

##### B. 總經理及副總經理

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，依公司相關規定另行發給獎金。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。2014年度永豐金控支付總經理及副總經理酬金總額占個體或個別財務報告稅後純益之比例為0.69%，永豐金控合併財務報告所有公司支付總經理及副總經理酬金總額占稅後純益之比例為1.28%，2013年度永豐金控支付總經理及副總經理酬金總額占個體或個別財務報告稅後純益之比例為0.67%，永豐金控合併財務報告所有公司支付總經理及副總經理酬金總額占稅後純益之比例為1.20%。

#### 四、公司治理運作情形

##### (一) 董事會運作情形

2014全年度董事會共開會13次（第五屆8次，第四屆5次），董事出席情形如下：

##### 2014年度董事出席董事會情形

| 職 稱          | 姓 名                     | 實際出(列)席次數 | 委託出席次數 | 實際出(列)席率(%) | 備 註                        |
|--------------|-------------------------|-----------|--------|-------------|----------------------------|
| <b>第五屆董事</b> |                         |           |        |             |                            |
| 董事長          | 上誼文化實業股份有限公司<br>代表人何壽川  | 8         | 0      | 100%        |                            |
| 獨立董事         | 薛琦                      | 8         | 0      | 100%        |                            |
| 獨立董事         | 許建基                     | 7         | 1      | 87.5%       |                            |
| 獨立董事         | 蔡穎義                     | 7         | 1      | 87.5%       |                            |
| 董事           | 永豐餘投資控股股份有限公司<br>代表人邱正雄 | 8         | 0      | 100%        |                            |
| 董事           | 永豐餘投資控股股份有限公司<br>代表人游國治 | 8         | 0      | 100%        |                            |
| 董事           | 永豐餘投資控股股份有限公司<br>代表人黃敏助 | 8         | 0      | 100%        |                            |
| 董事           | 陳嘉賢                     | 8         | 0      | 100%        |                            |
| 董事           | 上誼文化實業股份有限公司<br>代表人何奕達  | 6         | 2      | 75%         |                            |
| <b>第四屆董事</b> |                         |           |        |             |                            |
| 董事長          | 上誼文化實業股份有限公司<br>代表人何壽川  | 4         | 1      | 80%         |                            |
| 常務董事         | 潤泰興股份有限公司<br>代表人賴士勳     | 0         | 1      | 0%          | 2014年02月25日潤泰興股份有限公司辭任董事職務 |
| 常務董事         | 上誼文化實業股份有限公司<br>代表人邱正雄  | 5         | 0      | 100%        |                            |
| 常務/獨立董事      | 麥朝成                     | 5         | 0      | 100%        |                            |
| 獨立董事         | 蔡勳雄                     | 5         | 0      | 100%        |                            |
| 董事           | 上誼文化實業股份有限公司<br>代表人何奕達  | 4         | 1      | 80%         |                            |
| 董事           | 板建開發股份有限公司<br>代表人徐正材    | 0         | 5      | 0%          |                            |
| 董事           | 永豐餘投資控股股份有限公司<br>代表人蕭子昂 | 4         | 1      | 80%         |                            |
| 董事           | 永豐餘投資控股股份有限公司<br>代表人游國治 | 5         | 0      | 100%        |                            |
| 董事           | 永豐餘投資控股股份有限公司<br>代表人黃敏助 | 5         | 0      | 100%        |                            |
| 董事           | 陳嘉賢                     | 5         | 0      | 100%        |                            |

其他應記載事項：

- 證交法第14條之3所列事項暨其他經獨立董事反對或保留意見且有記錄或書面聲明之董事會決議事項無。

## 2. 董事對利害關係議案迴避之執行情形

| 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2013年獎金提撥及分配案<br>(2014.01.24董事會)                 | 何壽川  | 董事何壽川為獎金發放對象之一                                   | 依法迴避未參與表決 |
|                                                       | 徐正材  | 董事徐正材委任董事何壽川代理出席董事會                              |           |
|                                                       | 邱正雄  | 董事邱正雄為獎金發放對象之一                                   |           |
|                                                       | 賴士勳  | 董事賴士勳委任董事邱正雄代理出席董事會                              |           |
|                                                       | 游國治  | 董事游國治為獎金發放對象之一                                   |           |
|                                                       | 黃敏助  | 董事黃敏助為獎金發放對象之一                                   |           |
|                                                       | 陳嘉賢  | 董事陳嘉賢為獎金發放對象之一                                   |           |
|                                                       | 蕭子昂  | 董事蕭子昂為獎金發放對象之一                                   |           |
| 2013年金控暨各子公司董事長績效獎金分配案<br>(2014.01.24董事會)             | 何壽川  | 董事何壽川為獎金發放對象之一                                   | 依法迴避未參與表決 |
|                                                       | 徐正材  | 董事徐正材委任董事何壽川代理出席董事會                              |           |
|                                                       | 邱正雄  | 董事邱正雄為獎金發放對象之一                                   |           |
|                                                       | 賴士勳  | 董事賴士勳委任董事邱正雄代理出席董事會                              |           |
|                                                       | 游國治  | 董事游國治為獎金發放對象之一                                   |           |
|                                                       | 黃敏助  | 董事黃敏助為獎金發放對象之一                                   |           |
|                                                       | 陳嘉賢  | 董事陳嘉賢為獎金發放對象之一                                   |           |
|                                                       | 蕭子昂  | 董事蕭子昂為獎金發放對象之一                                   |           |
| 子公司永豐人身保代董事異動案<br>(2014.01.24董事會)                     | 何壽川  | 董事何壽川被指派為永豐人身保代董事                                | 依法迴避未參與表決 |
|                                                       | 徐正材  | 董事徐正材委任董事何壽川代理出席董事會                              |           |
| 子公司永豐銀行、永豐金證券及永豐金租賃2013年度董事及監察人酬勞案<br>(2014.02.27董事會) | 何壽川  | 董事何壽川為酬勞發放對象之一                                   | 依法迴避未參與表決 |
|                                                       | 邱正雄  | 董事邱正雄為酬勞發放對象之一                                   |           |
|                                                       | 麥朝成  | 董事麥朝成為酬勞發放對象之一                                   |           |
|                                                       | 游國治  | 董事游國治為酬勞發放對象之一                                   |           |
|                                                       | 黃敏助  | 董事黃敏助為酬勞發放對象之一                                   |           |
| 本公司2014年股東會紀念品採購案<br>(2014.03.21董事會)                  | 何壽川  | 董事何壽川為採購對象永豐餘生科技股份有限公司之董事                        | 依法迴避未參與表決 |
|                                                       | 徐正材  | 董事徐正材委任董事何壽川代理出席董事會                              |           |
|                                                       | 游國治  | 董事游國治代表法人永豐餘投資控股股份有限公司為採購對象永豐餘生科技股份有限公司之法人董事及監察人 |           |
|                                                       | 黃敏助  | 董事黃敏助代表法人永豐餘投資控股股份有限公司為採購對象永豐餘生科技股份有限公司之法人董事及監察人 |           |
|                                                       | 何奕達  | 自行迴避                                             | 自行迴避      |
| 本公司董事長報酬案<br>(2014.06.20董事會)                          | 何壽川  | 董事何壽川為本公司董事長                                     | 依法迴避未參與表決 |
| 子公司永豐金國際租賃有限公司董事及監事異動案<br>(2014.06.20董事會)             | 游國治  | 董事游國治被指派為永豐金國際租賃有限公司董事，並推薦為董事長                   | 依法迴避未參與表決 |
| 子公司永豐銀行擬捐贈「財團法人艾森豪獎金中華民國協會」新台幣五十萬元整，以贊助該協會之「兩岸交流      | 何壽川  | 董事何壽川為捐贈對象「財團法人艾森豪獎金中華民國協會」之董事                   | 依法迴避未參與表決 |
|                                                       | 邱正雄  | 董事邱正雄為捐贈對象「財團法人艾森豪獎金中華民國協會」之董事                   |           |

| 議案內容                                                                               | 董事姓名 | 應利益迴避原因                       | 參與表決情形    |
|------------------------------------------------------------------------------------|------|-------------------------------|-----------|
| 委員會」與「中國教育國際交流協會」合辦「2014兩岸青年領袖研習營」案(2014.07.25董事會)                                 | 薛 琦  | 董事薛琦為捐贈對象「財團法人艾森豪獎金中華民國協會」之董事 | 依法迴避未參與表決 |
| 子公司永豐銀行董事異動案(2014.07.25董事會)                                                        | 何奕達  | 董事何奕達被指派為永豐銀行董事               | 依法迴避未參與表決 |
| 子公司永豐銀行擬捐贈「財團法人遠哲科學教育基金會」新台幣伍佰萬元整，贊助其推廣全民科學教育活動，並配合前述捐贈增提預算新台幣伍佰萬元案(2014.12.26董事會) | 何壽川  | 董事何壽川為捐贈對象「財團法人遠哲科學教育基金會」之董事  | 依法迴避未參與表決 |
| 子公司永豐創投、美國遠東國民銀行董事及監察人異動案(2014.12.26董事會)                                           | 游國治  | 董事游國治被指派為永豐創投董事，並推薦為董事長       | 依法迴避未參與表決 |
|                                                                                    | 邱正雄  | 董事邱正雄為未續任美國遠東國民銀行董事，自行迴避      | 自行迴避      |

### 3. 當年度及最近年度加強董事會職能之目標

本公司為強化董事會職能及兼顧董事會議事之有效運作，依「公開發行公司董事會議事辦法」訂定「董事會議事規範」，且為建立本公司良好之公司治理及獨立董事制度，使獨立董事對董事會及公司營運發揮其功能，依金融控股公司治理實務守則第十九條第一項之規定，制定本公司「獨立董事之職責範疇規則」。

本公司致力於提昇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及監察人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，並為董事及監察人購買責任保險。

## (二) 審計委員會運作情形

本公司於2014年6月12日設置審計委員會，2014全年度審計委員會開會3次，獨立董事出席情形如下：

| 職 稱   | 姓 名 | 實際出席次數 | 委託出席次數 | 實際出席率(%) |
|-------|-----|--------|--------|----------|
| 召 集 人 | 許建基 | 3      | 0      | 100%     |
| 獨立董事  | 薛 琦 | 3      | 0      | 100%     |
| 獨立董事  | 蔡穎義 | 3      | 0      | 100%     |

### 其他應記載事項：

1. 證交法第14條之5所列事項暨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。

2. 獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形  
無。

3. 獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形

稽核總處應定期將內部稽核報告交付獨立董事查閱，獨立董事如有提出意見，稽核總處均會向獨立董事說明並參考獨立董事意見辦理。本公司定期召開審計委員會審閱半年報及年報，會議均邀請金控及主要子公司簽證會計師列席報告，使獨立董事就財報內容與會計師進行充分溝通。

## (三) 監察人參與董事會運作情形

2014全年度第四屆董事會開會5次，監察人列席情形如下：

| 職 稱 | 姓 名                | 實際列席次數 | 實際列席率(%) | 備 註                         |
|-----|--------------------|--------|----------|-----------------------------|
| 監察人 | 信恩投資股份有限公司代表人葉天政   | 1      | 100%     | 2014年2月25日信恩投資股份有限公司辭任監察人職務 |
| 監察人 | 信誼投資事業股份有限公司代表人王景益 | 5      | 100%     |                             |
| 監察人 | 信誼投資事業股份有限公司代表人施大邵 | 5      | 100%     |                             |

## 其他應記載事項：

## 1. 監察人之組成及職責：

## (1) 監察人與公司員工及股東之溝通情形

本公司固定每月召開董事會，監察人及各部門主管均受邀列席董事會，監察人可直接在董事會與各部門主管溝通；股東常會亦邀請監察人列席，並請監察人向股東報告年度決算審查報告。

## (2) 監察人與內部稽核主管及會計師之溝通情形

稽核總處應定期將內部稽核報告交付監察人查閱，監察人如有提出意見，稽核總處均會向監察人說明並參考監察人意見辦理。本公司定期召開監察人會議審閱半年報及年報，會議均邀請金控及主要子公司簽證會計師列席報告，使監察人就財務內容與會計師進行充分溝通。

## 2. 監察人列席董事會之陳述意見暨公司對監察人陳述意見之處理：

| 董事會日期      | 期 別              | 議案內容                                                                       | 董事會決議結果                                                                              | 對監察人陳述意見之處理             |
|------------|------------------|----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
| 2014.02.27 | 第四屆董事會2014年第二次會議 | 指派本公司及主要子公司(銀行、證券、投信、創投)之「美國海外帳戶稅收遵循法案〈FATCA〉」Responsible Officer(專案負責人)案。 | 議案文字修正如本議事錄後，全體出席董事同意本案指派RO名單，並授權RO指派POC，其餘待三月董事會提出最新發展狀況後再作決定。                      | 於會議中向監察人作說明，並參考監察人意見辦理。 |
| 2014.03.21 | 第四屆董事會2014年第三次會議 | 本公司擬選任第五屆董事六席及獨立董事三席，及提名獨立董事候選人案。                                          | 議案文字修正如本議事錄後，全體出席董事同意第五屆董事應選名額，並同意提名薛琦、許建基、蔡穎義為本公司第五屆獨立董事候選人，授權董事長以書面向公司提出獨立董事候選人名單。 | 依監察人意見修正議案文字。           |

(四)金融控股公司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 |                      |
| 一、金融控股公司股權結構及股東權益<br>(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？<br>(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？<br>(三) 金融控股公司是否建立、執行與關係企業間之風險控管機制及防火牆機制？ | √       | √ | 無差異                  |
| 二、董事會之組成及職責<br>(一) 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？<br>(二) 金融控股公司是否定期評估簽證會計師獨立性？                                                              | √       | √ | 無差異                  |
| 三、金融控股公司是否建立與利害關係人溝通管道？                                                                                                                                  | √       |   | 無差異                  |
| 四、資訊公開<br>(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？<br>(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）？                        | √       | √ | 無差異                  |
| 五、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、銀行為董事及監察人購買責任保險之情形、對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形等）？       | √       |   | 無差異                  |

| 評 估 項 目                                                                        | 運 作 情 形 |   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 與金融控股公司治理<br>實務守則差異情形及原因 |
|--------------------------------------------------------------------------------|---------|---|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
|                                                                                | 是       | 否 | 摘 要 說 明                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                          |
|                                                                                |         |   | <p>10.在投資者關係方面，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，並於策略長辦公室下指派專責人員負責回應投資人之相關問題。</p> <p>11.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。</p> <p>12.本公司董事會已訂定「工作規則」、「股權管理辦法」，禁止從事內線交易；亦訂定「辦理定期、不定期資訊申報及重大訊息公告作業要點」及公告方式，並將此程序及注意事項置於公司內部網路公佈區，以供本公司經理人、管理階層主管及全體同仁遵循之，避免違反或發生內線交易之情事。</p> <p>13.本公司及主要子公司2014年無對政黨捐贈；利害關係人計捐贈財團法人艾森豪獎金中華民國協會新台幣50萬元、財團法人遠哲科學基金會新台幣500萬元；另捐贈新台幣1,000萬元予高雄市府專款專用，協助氣爆災後重建；捐贈社團法人台灣女子職業高爾夫協會新台幣270萬元及財團法人中小企業信用保證基金新台幣118,674,529元。</p> | 無差異                      |
| 六、金融控股公司是否有公司治理自評報告或委託其他專業機構之公司治理評鑑報告？（若有，請敘明其董事會意見、自評或委外評鑑結果、主要缺失或建議事項及改善情形）。 |         | √ | 本公司依據法令規定辦理公司治理相關作業。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 本公司參與臺灣證券交易所第一屆公司治理評鑑系統。 |

## 董事及監察人進修情形

為落實公司治理制度，永豐金控遇有公司治理之資訊均主動轉知進修機會之訊息予董事及監察人知悉，永豐金控第五屆董事有8席於2014年度之進修符合「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點」之規定。

| 職 稱                 | 姓 名 | 主 辦 單 位        | 課 程 名 稱                                                                                                                                            | 進修時數 | 是否符合「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點」 |
|---------------------|-----|----------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|--------------------------|
| 第五屆董事會 / 董事進修情形     |     |                |                                                                                                                                                    |      |                          |
| 董事長                 | 何壽川 | 財團法人台灣金融研訓院    | 稽核人員金融業務研習班                                                                                                                                        | 8    | 是(續任)                    |
|                     |     | 證券暨期貨市場發展基金會   | 董監職能與審計委員會的設置及運作                                                                                                                                   | 3    |                          |
| 獨立董事                | 薛 琦 | 證券暨期貨市場發展基金會   | 如何發揮董事會所屬功能委員會之興利職能                                                                                                                                | 3    | 是                        |
| 獨立董事                | 許建基 | 中華民國工商協進會      | 董監事之法律責任與責任保險之規劃                                                                                                                                   | 8    | 是                        |
| 獨立董事                | 蔡穎義 | 證券暨期貨市場發展基金會   | 如何發揮董事會所屬功能委員會之興利職能                                                                                                                                | 3    | 否                        |
| 董 事                 | 邱正雄 | 財團法人台灣金融研訓院    | 稽核人員金融業務研習班                                                                                                                                        | 8    | 是(續任)                    |
| 董 事                 | 游國治 | 證券暨期貨市場發展基金會   | 財務預警與案例分析                                                                                                                                          | 3    | 是(續任)                    |
| 董 事                 | 黃敏助 | 中華民國證券商業同業公會   | 高階主管在職訓練                                                                                                                                           | 3    | 是(續任)                    |
|                     |     | 財團法人台灣金融研訓院    | 信託業督導人員(含在職)研習班                                                                                                                                    | 3    |                          |
| 董 事                 | 陳嘉賢 | 證券暨期貨市場發展基金會   | 舞弊風險管理 從公司治理之觀點談起                                                                                                                                  | 3    | 是(續任)                    |
| 董 事                 | 何奕達 | 證券暨期貨市場發展基金會   | 董監職能與審計委員會的設置及運作                                                                                                                                   | 3    | 是(續任)                    |
| 第四屆董事會 / 董事及監察人進修情形 |     |                |                                                                                                                                                    |      |                          |
| 常務/獨立董事             | 麥朝成 | 證券暨期貨市場發展基金會   | 如何發揮董事會所屬功能委員會之興利職能                                                                                                                                | 3    | 是                        |
| 獨立董事                | 蔡勳雄 | —              | —                                                                                                                                                  | —    | 否                        |
| 董 事                 | 徐正材 | 證券暨期貨市場發展基金會   | 董監持股與股利扣抵稅率減半之措施與因應                                                                                                                                | 3    | 是                        |
| 董 事                 | 蕭子昂 | 財團法人台灣金融研訓院    | 稽核人員金融業務研習班                                                                                                                                        | 8    | 是                        |
| 監察人                 | 施大邵 | —              | —                                                                                                                                                  | —    | 否                        |
| 監察人                 | 王景益 | 中華公司治理協會       | 企業併購法之修訂與併購案之董監職責、獨立審議委員會運作分享                                                                                                                      | 1    | 是                        |
|                     |     | 中華民國會計師公會全國聯合會 | 檢舉案件之處理及兩岸租稅協議                                                                                                                                     | 3    | 是                        |
|                     |     | 證券暨期貨市場發展基金會   | Employee Incentive Schemes in Taiwan & Corporate Governance in Taiwan                                                                              | 3    | 是                        |
|                     |     | 證券暨期貨市場發展基金會   | Mergers and Acquisitions and Relevant Issues on Shareholding Reporting and Transfer Restrictions for Directors and Supervisors of Listed Companies | 3    | 是                        |

## (五) 薪資報酬委員會運作情形

## 薪資報酬委員會成員資料

| 身分別  | 姓名  | 是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格                |                                              |                           | 符合獨立性情形（註1） |   |   |   |   |   |   |   | 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 | 備註<br>（註2） |
|------|-----|------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------|-------------|---|---|---|---|---|---|---|-------------------------------------------|------------|
|      |     | 商務、法務、財務、會計或公司業務所需相關科系之公私立大專院校講師以上 | 法官、檢察官、律師、會計師或其他與公司業務所需之國家考試及格領有證書之專門職業及技術人員 | 具有商務、法務、財務、會計或公司業務所需之工作經驗 | 1           | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |                                           |            |
| 獨立董事 | 薛 琦 | ✓                                  |                                              | ✓                         | ✓           | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 2                                         | 是          |
| 獨立董事 | 許建基 | ✓                                  | ✓                                            | ✓                         | ✓           | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 0                                         | 是          |
| 獨立董事 | 蔡穎義 | ✓                                  |                                              | ✓                         | ✓           | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 0                                         | 是          |

註1：各成員於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，於各條件代號下方空格中打“✓”。

- (1) 非為公司或其關係企業之受僱人。
- (2) 非公司或其關係企業之董事、監察人。但如為公司或其母公司、公司直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，不在此限。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親。
- (5) 非直接持有公司已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6) 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。
- (7) 非為公司或其關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、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。
- (8) 未有公司法第30條各款情事之一。

註2：若成員身分別係為董事，請說明是否符合「股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資委員會設置及行使職權辦法」第6條第5項之規定。

## 薪資報酬委員會運作情形資訊

1. 本公司之薪資報酬委員會委員計3人。
2. 第二屆委員任期：2014年6月12日至2017年6月11日，2014年度薪資報酬委員會開會7次（第二屆4次，第一屆3次），委員出席情形如下：

| 職 稱               | 姓 名 | 實際出席次數 | 委託出席次數 | 實際出席率(%) |
|-------------------|-----|--------|--------|----------|
| <b>第二屆薪資報酬委員會</b> |     |        |        |          |
| 召集人               | 薛 琦 | 4      | 0      | 100%     |
| 委 員               | 許建基 | 2      | 2      | 50%      |
| 委 員               | 蔡穎義 | 4      | 0      | 100%     |
| <b>第一屆薪資報酬委員會</b> |     |        |        |          |
| 召集人               | 麥朝成 | 3      | 0      | 100%     |
| 委 員               | 蔡勳雄 | 3      | 0      | 100%     |
| 委 員               | 林妙貞 | 3      | 0      | 100%     |
| 其他應記載事項：無         |     |        |        |          |

(六) 履行社會責任情形

| 評 估 項 目                                                                                                                                                                                                              | 運 作 情 形                    |                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                      | 是                          | 否                                   | 摘 要 說 明                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                          |
| <p>一、落實推動公司治理</p> <p>(一) 公司是否訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效？</p> <p>(二) 公司是否定期舉辦社會責任教育訓練？</p> <p>(三) 公司是否設置推動企業社會責任專(兼)職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及向董事會報告處理情形？</p> <p>(四) 公司是否訂定合理薪資報酬政策，並將員工績效考核制度與企業社會責任政策結合，及設立明確有效之獎勵及懲戒制度？</p> |                            | <p>√</p> <p>√</p> <p>√</p> <p>√</p> | <p>(一) 本公司目前尚無訂定企業社會責任政策或制度，但日常營運已落實社會責任之執行，包括推動公司治理、嚴守法律規範、提供員工良好工作環境及合理報酬與福利、執行環保節能工作，並參與社會公益活動等。且於2014年規劃與社會公益、藝術、文化及教育等相關等之活動，善盡社會公民之責任。</p> <p>(二) 本公司定期辦理外部、內部教育訓練課程，透過教育訓練對員工宣達公司業務相關法規、業務機密維護及道德行為準則等。</p> <p>(三) 本公司總經理辦公室負責統籌規劃企業社會責任相關業務，並將編製企業社會責任報告書。</p> <p>(四) 本公司訂定合理薪資報酬政策，公司年度員工績效考核，係參酌員工對本公司政策之配合度及執行力及獎懲記錄等績效指標綜合考量，進行整體績效考核作業，並依據當年度績效評核表現於次一年度據以核發績效獎金。本公司績效考核標準及酬金給付制度，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風險胃納之行為外，並定期審視酬金獎勵制度與績效表現。本公司及各子公司依照勞動基準法及相關法令制定「工作規則」及「員工服務準則」、「員工獎懲規則」等各項內部規章做為員工行為倫理之守則。並於新員訓練時介紹說明該等規範之重要性，讓所有員工熟悉相關守則及規定，強調員工操守之重要性。另透過內部控制機制定期查核，以預防、發現不誠信行為之發生。</p> | 無重大差異                    |
| <p>二、發展永續環境</p> <p>(一) 公司是否致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料？</p> <p>(二) 公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？</p> <p>(三) 公司是否注意氣候變遷對營運活動之影響，並執行溫室氣體盤查、制定節能減碳及溫室氣體減量策略？</p>                                                           | <p>√</p> <p>√</p> <p>√</p> |                                     | <p>(一) 受氣候變遷及溫室效應影響，永豐金控及各子公司執行各項節能減碳工作，評估監控各設備之用電狀況，採用節能設備及LED省電燈具等措施，並漸進將綠建築及環保材料運用於行舍裝修上，採用綠建材之矽酸鈣板、油漆及地磚。</p> <p>(二) 總公司及各大樓均由營運長辦公室及其管理人員專責維護控管，以隨時掌握環境品質。</p> <p>(三) 本公司為使節能政策發揮成效，致力於節能環境的改善，落實「臺北市工商業節能減碳輔導管理自治條例」，將工作環境空調溫度調升至攝氏26度、倡導員工少搭電梯、調整夜間公共區域照明亮度、提早關閉空調主機運轉，都明顯降低用電量及二氧化碳排放量，其目的均為善盡企業之社會責任而努力。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 無重大差異                    |
| <p>三、維護社會公益</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> <p>(二) 公司是否建置員工申訴機制及管道，並妥適處理？</p> <p>(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？</p>                                                                          | <p>√</p> <p>√</p> <p>√</p> |                                     | <p>(一) 本公司依勞動基準法及相關法令制定「工作規則」等各項內部規章以保障員工合法權益，並定期檢核人事規章，以落實遵守相關勞動法規。</p> <p>(二) 本公司提供暢通之申訴管道，員工若有任何申訴需求，皆可透過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。</p> <p>(三) 本公司及子公司工作環境符合法規要求並經主管機關檢查通過，每年舉辦例行消防逃生演習、勞工安全講訓，並編訂緊急應變手冊及不定期模擬演練，以減少職業災害的發生。本公司及各子公司多年來舉辦定期健康檢查，並不定期辦理健康講座提供員工健康保健資訊，關注員工身心健康。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 無重大差異                    |

| 評估項目                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 運作情形 |   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|---|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 是    | 否 | 摘要說明                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                          |
| <p>(四) 公司是否建立員工定期溝通之機制，並以合理方式通知對員工可能造成重大影響之營運變動？</p> <p>(五) 公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | √    |   | <p>(四) 本公司為保持公司內部溝通管道暢通，增進同仁對公司之認同，訂定「強化員工溝通實施準則」，建立定期召集員工集會機制。</p> <p>(五) 為培育組織核心競爭力、創造組織競爭優勢、適才適所及建立團隊，並使同仁職涯成長與企業發展相結合，本公司逐年皆會依公司營運策略訂定年度訓練計畫，依同仁在公司不同職涯發展階段提供強化各項職能之培訓，如新員訓練、業務專業訓練及主管管理能力之培訓，且為利同仁未來職涯發展亦規劃各階儲訓專班，儲備同仁向上發展之各項職能；另為鼓勵同仁自我進修，針對同仁語言、電腦及在職進修課程訂有進修補助辦法，讓同仁可以在公務之餘充實工作實力。</p> | 無重大差異                    |
| (六) 公司是否就研發、採購產、作業及服務流程等制定相關保護消費者權益政策及申訴程序？                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | √    |   | (六) 本公司採購股東會紀念品等產品，均要求供應商投保產品責任險及提供消費者服務專線。                                                                                                                                                                                                                                                    |                          |
| (七) 對產品與服務之行銷及標示，公司是否遵循相關法規及國際標準？                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | √    |   | (七) 為建立本公司及子公司整體企業形象並整合廣宣行銷策略，本公司已訂定「廣宣製作物管理準則」，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。                                                                                                                                                                           |                          |
| (八) 公司與供應商來往，是否評估供應商過去有無影響環境與社會之紀錄？                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | √    |   | (八) 本公司每年針對供應商均進行各項財務、製造環境等評估。                                                                                                                                                                                                                                                                 |                          |
| (九) 公司與其主要供應商之契約是否包含供應商如涉及違反其企業社會責任政策，且對環境與社會有顯著影響時，得隨時終止或解除契約之條款？                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | √    |   | (九) 為提升本公司企業社會責任實踐力，於104年開始，將參照企業社會實務守則標準，與重要供應商議約時，建議納入相關社會責任條款。                                                                                                                                                                                                                              |                          |
| <p>四、加強資訊揭露</p> <p>公司是否於其網站及公開資訊觀測站等處揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊？</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | √    |   | <p>本公司透過網站「投資人訊息」及「法定公開揭露事項」揭露公司相關訊息，內容除揭露公司財務報告、信用評等、股務資訊及歷次董事會紀錄節本等相關訊息，提供一般大眾查詢了解外，並定期舉辦法人說明會，主動發布公司最新動態及未來展望，藉由真實可靠的消息傳達，提升公司資訊的透明度及投資人對本公司的信賴感。</p>                                                                                                                                       | 無重大差異                    |
| <p>五、公司如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：</p> <p>本公司尚未制定企業社會責任守則。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |      |   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                          |
| <p>六、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊：</p> <p>力挺文創，與交大思源基金會合作人才培育計畫，贊助新銳建築師賴彥吉，代表台灣參加「第14屆威尼斯建築雙年展—台灣館」展；贊助Legacy Taipei、Simple Life簡單生活節；連續第6年贊助台北兒童藝術節。</p> <p>在學術教育方面，與各級學校合作，結合學術理論與企業經驗的傳承，創造出台灣產業的創新，包含與中興大學共同打造中小企業育成中心，於校園內開設金融實務座談；與經濟部中小企業處、中華民國資訊軟體協會合作，舉辦「產學合作電子商務行銷競賽」，輔助店家開拓網路商機；舉辦「高中財金營」並贊助2014「CFA協會大學投資研究競賽」(CFA Research Challenge)台灣區比賽冠軍隊伍-台灣大學赴新加坡參加亞洲區/全球比賽。</p> <p>此外，贊助財團法人遠哲科學教育基金會，舉辦兒童理財科學營，讓小朋友的理財科學觀念從小扎根；捐贈「財團法人艾森豪獎金中華民國協會」，共同推動兩岸年輕世代間之瞭解與融合。</p> |      |   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                          |
| <p>七、公司企業社會責任報告書如有通過相關驗證機構之查證標準，應加以敘明：</p> <p>無。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |      |   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                          |

## (七) 公司履行誠信經營情形及採行措施

## 落實誠信經營情形

| 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 |                      |
| <b>一、訂定誠信經營政策及方案</b><br>(一) 公司是否於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與管理階層積極落實經營政策之承諾？<br>(二) 公司是否訂定防範不誠信行為方案，並於各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？<br>(三) 公司是否對「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款或其他營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，採行防範措施？                                             | V    |   | 無重大差異                |
| <b>二、落實誠信經營</b><br>(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訂誠信行為條款？<br>(二) 公司是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專(兼)職單位，並定期向董事會報告其執行情形？<br>(三) 公司是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道，並落實執行？<br>(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，並由內部稽核單位定期查核，或委託會計師執行查核？<br>(五) 公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？ | V    |   | 無重大差異                |
| <b>三、公司檢舉制度之運作情形</b><br>(一) 公司是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？<br>(二) 公司是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序及相關保密機制？                                                                                                                                       | V    |   | 無重大差異                |

| 評 估 項 目                                                               | 運 作 情 形 |   |                                                                        | 與上市上櫃公司誠信經營<br>守則差異情形及原因 |
|-----------------------------------------------------------------------|---------|---|------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
|                                                                       | 是       | 否 | 摘 要 說 明                                                                |                          |
| (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？                                        | √       |   |                                                                        |                          |
| 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？                      | √       |   | (一) 本公司設有公司網站，並隨時更新財務、業務及公司治理等資訊。<br>(二) 本公司於策略長辦公室下指派專責人員負責回應投資人相關問題。 | 無重大差異                    |
| 五、公司如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」訂有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：<br>本公司尚未制定誠信經營守則。 |         |   |                                                                        |                          |
| 六、其他有助於瞭解公司誠信經營運作情形之重要資訊（如銀行檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形）：<br>無。                 |         |   |                                                                        |                          |

#### (八) 公司治理守則及相關規章之查詢方式

本公司網站(<http://www.sinopac.com>)可查詢公司章程及其他相關規章。

#### (九) 其他足以增進對公司治理運作情形瞭解之重要資訊

本公司經由公開資訊觀測站及股東會年報揭露董事及監察人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。

(十) 內部控制制度執行狀況

A. 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103年01月01日至103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及法規遵循情形，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：

何壽川



(簽章)

總經理：

蕭子昇



(簽章)

總稽核：

廖達德



(簽章)

總機構法令遵循主管：

郭玲媛



(簽章)

中 華 民 國 1 0 4 年 3 月 2 4 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：2014年12月31日

| 應 加 強 事 項                                                                                                                                                    | 改 善 措 施                                                                                                                                                                                                                                                  | 預定完成改善時間                                                                                                                                                                                                                         |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>永豐銀行</b><br>一、辦理TMU業務有未妥善評估客戶風險承受度與商品適合度之情形，且有未具資格條件之人員協助銷售衍生性金融商品等缺失。<br><br>二、銷售境內結構型商品，經查客戶借款購買結構型商品比率偏高，且經分析借款客戶之商品投資經驗及授信條件，涉有勸誘客戶以借款舉債方式購買結構型商品等缺失。 | 1. 強化內部控制，增修「衍生性金融商品交易額度管理辦法」、「金融商品交易違約事件處理辦法」、「客戶申訴及和解處理辦法」等相關規範。<br>2. 發函各單位重申財務行銷專員與企金業務人員之分工，並調整企金業務人員獎金計算方式。<br>3. 加強「衍生性金融商品審查小組」審議功能，及相關教育訓練與法規宣達。<br><br>1. 增加定期檢視相關銷售政策，及購買結構型商品資金來源之審核程序，且加強貸款資金流向管理。<br>2. 調整銷售結構型商品獎勵認列方式，依商品年限採平準化認列業務人員績效。 | 本項缺失已改善。<br>1. 已於2014.09.26完成相關內部規範之增修作業。<br>2. 已於2014.04.22完成相關業務人員之衍生性金融商品在職訓練、函告各單位有關人員分工，及調整獎勵辦法等作業。<br>3. 已於2014.04.30完成審查委員調整作業，及增修審議要項及部位檢視，並持續辦理相關在職教育訓練。<br><br>本項缺失已改善。<br>已於2014.12.12修訂結構型商品銷售作業程序，並於2014.07起調整獎勵辦法。 |
| <b>永豐投信</b><br>一、辦理基金買回轉申購建檔錯誤、後續錯帳處理，及基金淨值低估(在可容忍偏差率範圍內)，未依規定辦理。                                                                                            | 訂定「錯帳處理作業流程」及「基金淨值計算倒帳與可容忍偏差作業流程」，以茲遵循，並留存相關紀錄備查。                                                                                                                                                                                                        | 本項缺失已改善。<br>「錯帳處理作業流程」於2014.07.24訂定，「基金淨值計算倒帳與可容忍偏差作業流程」於2014.05.30訂定，皆已改善。                                                                                                                                                      |
| <b>永豐期貨</b><br>一、台中分公司在台北總公司辦理營業場所外開立期貨帳戶前置作業，未依公司內部控制制度規定辦理，且台中分公司未確實執行相關稽核作業，違反期貨管理法令。                                                                     | 1. 場外開戶作業不再由台北總公司開戶人員支援，改用合乎內控規定之移轉作業方式處理。<br>2. 增加開戶經辦人員，營業場所外開戶前置作業由開戶人員陪同營業員在場辦理。<br>3. 違規稽核人員已處以警告，另已要求稽核主管對稽核報告之揭露與追蹤加強管理。                                                                                                                          | 本項缺失已於2014.11.11改善。                                                                                                                                                                                                              |

## B. 會計師專案審查內部控制制度報告書

無。

(十一) 最近二年度金融控股公司及其子公司違法受處分及主要缺失改善情形

A. 負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者

1. 永豐金證券

- (1)永豐金證券公司因辦理康師傅TDR承銷案，經檢察官對三位主管，以違反證交法提起公訴。起訴書同時指出，該三人所為並未使永豐金證券公司受有損害，因此請求承審法院減輕其刑，並酌予緩刑宣告，案經台北地方法院判決後，檢察官提起上訴，現繫屬於台灣高等法院審理中。

B. 違反法令經金融監督管理委員會處以罰鍰者

1. 永豐期貨

- (1)永豐期貨台中分公司在台北總公司辦理營業場所外開立期貨帳戶前置作業，有未依該公司內部控制制度規定辦理之情事，且台中分公司未確實執行相關稽核作業，違反期貨管理法令，經金融監督管理委員會2014年10月23日核處新台幣十二萬元罰鍰。本項缺失已改善。
- (2)永豐期貨公司受雇人張○○有利用「玩股網」網站及人員從事期貨招攬開戶業務之情事，公司未善盡督導之責，另公司辦理廣告費申請作業，未依其內部控制制度規定執行，違反期貨管理法令，經金融監督管理委員會2015年1月14日核處新台幣十二萬元罰鍰及命令永豐期貨公司停止業務員張○○1個月期貨經紀業務之執行。本項缺失已改善。

C. 缺失經金融監督管理委員會糾正者

1. 永豐銀行

- (1)永豐銀行辦理TMU業務有未妥善評估客戶風險承受度與商品適合度之情形，且有未具資格條件之人員協助銷售衍生性金融商品，核有違反法令，有礙健全經營之虞，經金融監督管理委員會2014年5月1日依銀行法第61條之1第1項規定，核處應予糾正，並依同條項第2款規定，自處分生效日起，停止永豐銀行新承作Target Redemption Forward (TRF) 商品交易（但不包括既有客戶之停損交易）一年。本項缺失已改善。

2. 永豐金證券

- (1)永豐金證券公司擔任單井工業股份有限公司之主辦承銷商出具評估報告乙案，所出具之評估報告未採行必要之輔導及評估程序，致評估結論與事實有重大差異，違反證券商管理規則第25條第5款規定之情事，經金融監督管理委員會2013年5月14日核處應予糾正（換算處分點數4點）。本項缺失已改善。

3. 永豐投信

- (1)永豐投信公司辦理基金買回轉申購建檔作業發生誤植及錯帳處理，及基金淨值低估未依規定處理，核有違反法令，經金融監督管理委員會2014年6月25日核處應予糾正。本項缺失已改善。

D. 經金融監督管理委員會依金融控股公司法第五十四條第一項規定處分事項

無。

E. 因人員舞弊、重大偶發案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五仟萬元者，應揭露其性質及損失金額

無。

F. 其他經金融監督管理委員會指定應予揭露之事項

無。

## (十二) 最近年度及截至年報刊印日止股東會及董事會之重要決議事項

### A. 2014年股東會重要決議事項

#### ● 股東會日期：2014年06月12日

##### 重要決議事項及執行情形

1. 本公司2014年06月12日股東常會通過2013年度營業報告書及財務報表案。
2. 本公司2014年06月12日股東常會通過2013年度盈餘分配案，配發普通股現金股利新台幣(以下同) 2,749,591,519元，普通股股票股利6,631,850,590元，甲種特別股股息1,242,000元，員工現金紅利938,636元，及董監酬勞58,500,000元，均已發放完竣。
3. 本公司2014年06月12日股東常會通過為配合2013年度盈餘分配案，本公司擬辦理盈餘轉增資發行新股案，已增資發行新股6,631,850,590元。
4. 本公司2014年06月12日股東常會通過修正「公司章程」部分條文案。
5. 本公司2014年06月12日股東常會通過修正「董事及監察人選舉辦法」名稱及部分條文案。
6. 本公司2014年06月12日股東常會通過修正「取得或處分資產處理程序」部分條文案。
7. 本公司2014年06月12日股東常會通過修正「股東會議事規則」部分條文案。
8. 本公司2014年06月12日股東常會通過為配合本公司策略發展之長期資金需求，授權董事會於適當時機依公司資金需求及市場狀況籌集長期資金案，本公司已於2014年11月06日完成新台幣66億元現金增資募集。
9. 本公司2014年06月12日股東常會選舉第五屆董事六席及獨立董事三席。
10. 本公司2014年06月12日股東常會通過解除第五屆董事競業禁止之限制。

### B. 2014年董事會重要決議事項

#### ● 董事會日期：2014年01月24日

##### 重要決議事項

1. 通過重新調整金控整體及各子公司風險值限額案。
2. 通過金融監督管理委員會檢查局對本公司一般業務檢查報告(報告編號：102H025)所提缺失事項改善辦理情形案。
3. 通過子公司永豐金證券、永豐期貨、永豐證券投資顧問、永豐金證券(開曼)控股及永豐金亞洲更換2013年度財務報告簽證會計師案。
4. 通過子公司永豐期貨擬修正「公司章程」部分條文案。
5. 通過修訂子公司永豐銀行(中國)有限公司、永豐金融租賃(天津)有限公司、永豐金國際租賃有限公司、GRAND CAPITAL INTERNATIONAL LIMITED、永豐金(香港)財務有限公司及永豐(香港)保險經紀有限公司董事、監事及顧問車馬費及出席費支給標準案。
6. 通過金控企業團2013年獎金提撥及分配案。
7. 通過2013年金控暨各子公司董事長績效獎金分配案。
8. 通過人事異動案。
9. 通過子公司董事及監察人異動案。

#### ● 董事會日期：2014年02月27日

##### 重要決議事項

1. 通過指派本公司及主要子公司(銀行、證券、投信、創投)之「美國海外帳戶稅收遵循法案〈FATCA〉」Responsible Officer(專案負責人)案。

2. 通過為子公司永豐金證券擬與廈門市金財投資有限公司簽署共同於福建省廈門市發起設立兩岸合資證券公司之合作備忘錄案。
3. 通過修正「永豐金融控股股份有限公司及所屬各子公司對同一人、同一關係人、同一關係企業之風險額度管理辦法」案。
4. 通過永豐金控2013年度董事及監察人酬勞案。
5. 通過子公司永豐銀行、永豐金證券及永豐金租賃2013年度董事及監察人酬勞案。
6. 通過子公司永豐投信董事長報酬案。
7. 通過人事異動案。
8. 通過本公司與子公司永豐銀行擬與大陸地區中國工商銀行延長股份認購協議交易選定等待期，並簽署補充協議案。

● 董事會日期：2014年03月21日

重要決議事項

1. 通過永豐金控及子公司2013年度合併財務報告暨會計師查核報告及永豐金控2013年度營業報告書案。
2. 通過永豐金控子公司2013年度盈餘分配案。
3. 通過永豐金控2013年度盈餘分配案。
4. 通過本公司擬辦理2013年度盈餘撥充資本發行新股663,185,059股案。
5. 通過永豐金控及子公司2013年度資產減損損失情形案。
6. 通過修正本公司「公司章程」部分條文案。
7. 通過修正本公司「董事及監察人選舉辦法」名稱及部分條文案。
8. 通過修正本公司「取得或處分資產處理程序」部分條文案。
9. 通過為配合本公司策略發展之長期資金需求，擬提請股東會授權董事會於適當時機依公司資金需求及市場狀況籌集長期資金案。
10. 通過召開本公司2014年股東常會案。
11. 通過本公司2014年股東會紀念品採購交易案。
12. 通過本公司擬出具2013年度內部控制制度聲明書案。
13. 通過授權金控及主要子公司(銀行、證券、投信、創投)之「美國海外帳戶稅收遵循法案〈FATCA〉」Responsible Officer(專案負責人)於2014年4月25日之前，在美國國稅局網站上進行註冊簽約事宜案。
14. 通過永豐金控及子公司2014年會計師委任及簽證報酬案。
15. 通過訂定「永豐金融控股股份有限公司個人資料檔案安全維護辦法」案。
16. 通過子公司永豐金融租賃(天津)有限公司擬修正「公司章程」部分條文案。
17. 通過子公司永豐期貨擬修正「公司章程」部分條文案。
18. 通過職務異動案。
19. 通過子公司永豐期貨董事異動案。
20. 通過本公司擬選任第五屆董事六席及獨立董事三席，及提名獨立董事候選人案。

● 董事會日期：2014年04月25日

重要決議事項

1. 通過為本公司與中華票券金融(股)公司、台新國際商業銀行(股)公司及兆豐票券金融(股)公司融資額度到期續約暨新增商業本票發行額度案。

2. 通過金融監督管理委員會對本公司一般業務檢查報告所提缺失事項改善情形追蹤續報案。
3. 通過子公司永豐銀行擬概括承受子公司美國遠東國民銀行胡志明市分行之資產、負債及營業等相關事宜交易，由於該交易屬金融控股公司法第四十五條規範授信以外交易，謹依該條文之規定提請董事會重度決議；暨本案移轉完成時同步裁撤美國遠東國民銀行胡志明市分行案。
4. 通過本公司擬訂定「FATCA遵循作業管理政策」案。
5. 通過修正本公司「股東會議事規則」部分條文案。
6. 通過審查本公司第五屆獨立董事候選人資格案。
7. 通過職務異動案。
8. 通過子公司董事異動案。

● 董事會日期：2014年05月23日

重要決議事項

1. 通過追認子公司永豐金證券擬受讓康和綜合證券股份有限公司員林分公司經紀業務案。
2. 通過職務異動案。
3. 通過子公司永豐期貨副董事長報酬案。

● 董事會日期：2014年06月12日

重要決議事項

1. 選舉本公司第五屆董事長。
2. 通過訂定本公司「審計委員會組織規程」案。
3. 通過聘任本公司薪資報酬委員會委員案。

● 董事會日期：2014年06月20日

重要決議事項

1. 通過為符合主管機關規定，授權董事長得為本公司與其他企業進行併購或股權合作計畫前置階段之洽商行為案。
2. 通過金融監督管理委員會對本公司一般業務檢查報告所提缺失事項改善情形追蹤續報案。
3. 通過子公司永豐銀行擬投資「臺灣行動支付股份有限公司」新台幣六百萬元案。
4. 通過子公司永豐投信擬變更一〇二年度盈餘分配案。
5. 通過本公司「董事會議事規範」、「董事會規程」、「薪資報酬委員會組織規程」、「董事、監察人及顧問車馬費及出席費支給辦法」、「股權管理辦法」、「內部控制及稽核制度實施辦法」、「海外稽核組設置規程」、「運用主管機關金融檢查報告管理辦法」、「分層負責管理辦法暨核決權限表」、「法令遵循制度實施辦法」、「特定委任事務處理辦法」等十一則規章修正案。
6. 通過子公司永豐金融租賃(天津)有限公司擬修正「公司章程」案。
7. 通過職務異動案。
8. 通過本公司董事長報酬案。
9. 通過子公司永豐銀行(中國)有限公司、永豐金國際租賃有限公司董事及監事異動案。

● 董事會日期：2014年07月25日

重要決議事項

1. 通過金融監督管理委員會對本公司一般業務檢查報告所提缺失事項改善情形追蹤續報案。

2. 通過授權董事長訂定本公司102年度普通股現金股利、普通股股票股利及甲種特別股股息之除權除息及增資基準日案。
3. 通過本公司擬以公開申購配售方式辦理103年度現金增資發行普通股6億股案。
4. 通過修正「永豐金融控股股份有限公司利害關係人授信及交易政策辦法」及「永豐金融控股股份有限公司利害關係人授信及交易管理辦法」部分條文案。
5. 通過子公司永豐銀行、永豐金證券、永豐金租賃、永豐投信、永豐創投及永豐客服科技擬修正「取得或處分資產處理程序」部分條文案。
6. 通過子公司永豐銀行擬捐贈「財團法人艾森豪獎金中華民國協會」新台幣五十萬元整，以贊助該協會之「兩岸交流委員會」與「中國教育國際交流協會」合辦「2014兩岸青年領袖研習營」案。
7. 通過職務異動案。
8. 通過子公司永豐銀行、永豐金證券(亞洲)有限公司及永豐金資產管理(亞洲)有限公司董事異動案。

● 董事會日期：2014年08月22日

重要決議事項

1. 通過永豐金控及子公司2014年第二季合併財務報告暨會計師查核報告案。
2. 通過為子公司永豐投信擬辦理減資彌補虧損暨普通股現金增資併修正公司章程案。
3. 通過子公司永豐銀行2014年度捐助財團法人中小企業信用保證基金金額計新台幣118,674,529元整案。
4. 通過子公司永豐銀行擬捐贈高雄市政府新臺幣壹仟萬元，專款專用以協助「81 高雄氣爆」災區重建家園，並配合前述捐贈增提預算新台幣壹仟萬元案。
5. 通過子公司永豐銀行擬修正「管理組織規程」部分條文案。
6. 通過子公司SinoPac Bancorp董事異動案。

● 董事會日期：2014年09月26日

重要決議事項

1. 通過訂定本公司2014年度現金增資發行普通股6億股之每股發行價格及現金增資基準日案。
2. 通過子公司永豐銀行擬修訂「從事衍生性金融商品交易處理程序」案。
3. 通過職務異動案。
4. 通過子公司永豐金證券(歐洲)有限公司董事異動案。

● 董事會日期：2014年10月24日

重要決議事項

1. 通過子公司永豐銀行擬變更2013年度盈餘分配案。
2. 通過為子公司永豐銀行擬辦理2013年度盈餘撥充資本發行新股675,869,638股案。
3. 通過美國子公司SinoPac Bancorp及FENB擬分別辦理普通股資本公積退回現金US\$50百萬元予直接控股母公司；又為符合美國監理機構對普通股權益比率要求，SinoPac Bancorp及FENB擬分別修改公司章程得提前贖回註銷特別股US\$195百萬元及US\$178.205百萬元，並辦理同金額之普通股現金增資由其直接控股母公司全數認購案。
4. 通過修正「永豐金融控股股份有限公司利害關係人授信及交易管理辦法」案。

5. 通過修正本公司「管理組織規程」、「分層負責管理辦法暨核決權限表」、「工作規則」、「專業顧問聘任辦法」、「子公司負責人管理辦法」等五則規章部份條文案。
6. 通過子公司永豐銀行擬修正「管理組織規程」、「分層負責管理辦法暨核決權限表」部份條文案。
7. 通過子公司永豐銀行擬修正「公司章程」部分條文案。
8. 通過金控2014年度員工績效調薪案。
9. 通過職務異動案。

● 董事會日期：2014年11月21日

重要決議事項

1. 通過職務異動案。
2. 通過子公司永豐金證券(亞洲)有限公司董事異動案。

● 董事會日期：2014年12月26日

重要決議事項

1. 通過永豐金控2015年度預算及營運策略計畫案。
2. 通過訂定「永豐金融控股股份有限公司民國2015年年度法令遵循計畫」案。
3. 通過重新調整2015年度金控整體及各子公司市場風險值限額案。
4. 通過為函覆金融監督管理委員會本公司布局亞洲發展計畫案。
5. 通過子公司永豐金融租賃(天津)有限公司擬辦理現金增資人民幣6,200萬元案。
6. 通過修正本公司「內部控制及稽核制度實施辦法」案。
7. 通過修正本公司「會計制度辦法」，並將「會計制度辦法」更名為「會計制度」案。
8. 通過修正「永豐金融控股股份有限公司法令遵循制度實施辦法」案。
9. 通過訂定「永豐金融控股股份有限公司防制洗錢及打擊資助恐怖主義辦法」案。
10. 通過修正「永豐金融控股股份有限公司內部控制制度自行查核作業辦法」案。
11. 通過修正本公司「市場風險管理準則」案。
12. 通過本公司「分層負責管理辦法核決權限表」及子公司永豐創投「分層負責管理辦法核決權限表」修正案。
13. 通過子公司永豐金證券「管理組織規程」、「分層負責管理辦法核決權限表」修正案。
14. 通過子公司永豐金租賃之「背書保證作業程序」部分條文修正案。
15. 通過子公司永豐銀行擬捐贈「財團法人遠哲科學教育基金會」新台幣伍佰萬元整，贊助其推廣全民科學教育活動，並配合前述捐贈增提預算新台幣伍佰萬元案。
16. 通過本公司2015年度內部稽核計畫案。
17. 通過職務異動案。
18. 通過子公司永豐創投、美國遠東國民銀行、永豐期貨、永豐金證券(亞洲)有限公司董事及監察人異動案。

● 董事會日期：2015年01月29日

重要決議事項

1. 通過金融監督管理委員會檢查局對本公司所屬租賃子公司專案檢查報告所提缺失事項改善辦理情形案。

2. 通過為子公司永豐金租賃擬以分割方式設立臺灣租賃子公司案。
3. 通過修正「永豐金融控股股份有限公司利害關係人授信及交易管理辦法」且更名為「永豐金融控股股份有限公司利害關係人授信及交易政策暨管理辦法」，並同時廢止「永豐金融控股股份有限公司利害關係人授信及交易政策辦法」案。
4. 通過本公司「管理組織規程」、「分層負責管理辦法核決權限表」及子公司永豐銀行「管理組織規程」、「分層負責管理辦法核決權限表」修正案。
5. 通過金控企業團2014年獎金提撥及分配案。
6. 通過2014年金控暨各子公司董事長績效獎金分配案。
7. 通過職務異動案。
8. 通過子公司永豐金資產管理(亞洲)有限公司及永豐金金融服務有限公司董事異動案。

● 董事會日期：2015年02月26日

重要決議事項

1. 通過永豐金控及子公司2015年度會計師委任及簽證報酬案。
2. 通過本公司董事會(含)以上層級核定之規章制訂與修訂原則案。
3. 通過子公司永豐銀行(中國)有限公司擬修正公司章程部分條文案。
4. 通過為永豐金控2014年度董事及監察人酬勞案。
5. 通過為子公司永豐銀行、永豐金證券、永豐金租賃2014年度董事及監察人酬勞暨永豐銀行(中國)2014年度獨立董事報酬案。

(十三) 董事或監察人異議事項

無。

(十四) 與財務報告有關人士辭職解任情形彙總表

無異動。

## 五、會計師公費資訊

### (一) 會計師公費資訊

| 會計師公費資訊      |       |       |       |      |      |       |     | 單位：新台幣仟元 |     |
|--------------|-------|-------|-------|------|------|-------|-----|----------|-----|
| 會計師事務所名稱     | 會計師姓名 | 審計公費  | 非審計公費 |      |      |       |     | 會計師查核期間  | 備 註 |
|              |       |       | 制度設計  | 工商登記 | 人力資源 | 其他(註) | 小計  |          |     |
| 勤業眾信聯合會計師事務所 | 吳怡君   | 3,700 | —     | 100  | —    | 692   | 792 | 完整會計年度   | —   |
|              | 黃樹傑   |       |       |      |      |       |     | 完整會計年度   | —   |

註：主係年報閱讀、稅務諮詢、增資服務公費、FATCA專案及代墊費用。

(二) 更換會計師事務所且更換年度所支付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少者，應揭露更換前後審計公費金額及原因

不適用。

(三) 審計公費較前一年度減少達百分之十五以上者，應揭露審計公費減少金額、比例及原因

不適用。

## 六、更換會計師資訊

(一) 關於前任會計師者

不適用。

(二) 關於繼任會計師者

不適用。

(三) 前任會計師對本準則第十條第五款第一目及第二目第三點事項之復函

不適用。

## 七、董事長、總經理、財務或會計經理人最近一年內任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業情形

無。

## 八、董事、監察人、經理人及依同一人或同一關係人持有同一金融控股公司已發行有表決權股份總數超過規定應申報股權者之股權變動情形

### 股權變動情形

2015年2月28日；單位：股

| 職 稱                 | 姓 名                  | 2014年度     |           | 2015年截至2月28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 |
| 董事長                 | 上誼文化實業股份有限公司代表人：何壽川  | 16,229,066 | —         | —             | —         |
| 董事(註1)              | 永豐餘投資控股股份有限公司代表人：邱正雄 | 50,574,950 | —         | —             | —         |
| 董事                  | 上誼文化實業股份有限公司代表人：何奕達  | 16,229,066 | —         | —             | —         |
| 董事(註1)              | 永豐餘投資控股股份有限公司代表人：黃敏助 | 50,574,950 | —         | —             | —         |
| 董事(註1)              | 永豐餘投資控股股份有限公司代表人：游國治 | 50,574,950 | —         | —             | —         |
| 董事                  | 陳嘉賢                  | 80,607     | —         | —             | —         |
| 獨立董事(註2)            | 薛 琦                  | —          | —         | —             | —         |
| 獨立董事(註2)            | 許建基                  | —          | —         | —             | —         |
| 獨立董事(註2)            | 蔡穎義                  | —          | —         | —             | —         |
| 總經理                 | 蕭子昂                  | 28,084     | —         | —             | —         |
| 總經理辦公室主任            | 秦澤惠                  | 31,576     | —         | —             | —         |
| 總經理室副總經理            | 鍾敏敏                  | 19,000     | —         | —             | —         |
| 主任秘書                | 黃家瑩                  | 18,000     | —         | —             | —         |
| 秘書處副總經理             | 陳佳興                  | 22,406     | —         | —             | —         |
| 總稽核                 | 廖達德                  | 25,900     | —         | —             | —         |
| 風險管理處處長             | 謝 俊                  | 61,437     | —         | —             | —         |
| 策略長兼財務長兼發言人         | 張晉源                  | (568,330)  | —         | —             | —         |
| 總經理辦公室主任            | 張澤民                  | 20,000     | —         | —             | —         |
| 策略長辦公室主任            | 薛經武                  | 22,021     | —         | —             | —         |
| 策略長辦公室協理兼代理發言人      | 陳亭如                  | 24,068     | —         | —             | —         |
| 財務長辦公室主任            | 陳家秦                  | 19,000     | —         | —             | —         |
| 財務長辦公室資深專門委員兼會計主管   | 張香元                  | 23,705     | —         | —             | —         |
| 財務長辦公室資深專門委員(註3)    | 周玉霓                  | 8,000      | —         | —             | —         |
| 人資長(註4)             | 林妙貞                  | —          | —         | —             | —         |
| 人資長辦公室主任            | 陳日田                  | 18,805     | —         | —             | —         |
| 人資長辦公室資深專門委員        | 廖家宏                  | 12,000     | —         | —             | —         |
| 營運長                 | 莊銘福                  | 144,253    | —         | —             | —         |
| 營運長辦公室主任            | 張進隆                  | (73,294)   | —         | —             | —         |
| 營運長辦公室資深專門委員兼首席經濟學家 | 黃蔭基                  | 52,147     | —         | —             | —         |
| 營運長辦公室資深專門委員        | 唐啟謙                  | —          | —         | —             | —         |
| 營運長辦公室資深專門委員        | 蔡瑞庭                  | 24,250     | —         | —             | —         |
| 營運長辦公室資深專門委員        | 何 欣                  | 17,000     | —         | —             | —         |
| 營運長辦公室資深專門委員(註5)    | 許如玟                  | 10,000     | —         | —             | —         |
| 營運長辦公室資深專門委員        | 鄭欣玲                  | —          | —         | —             | —         |

| 職 稱       | 姓 名                       | 2014年度       |           | 2015年截至2月28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 |
| 同一關係人     | 何壽川                       | (84,848,405) | —         | —             | —         |
| 同一關係人     | 張杏如                       | —            | —         | —             | —         |
| 同一關係人     | 何奕達                       | 2,663,335    | —         | —             | —         |
| 同一關係人     | 何奕佳                       | —            | —         | —             | —         |
| 同一關係人     | 何美賢                       | (26,003,111) | —         | —             | —         |
| 同一關係人     | 何美昌                       | —            | —         | —             | —         |
| 同一關係人     | 財團法人信誼基金會                 | 8,251,419    | —         | —             | —         |
| 同一關係人     | 財團法人上善人文基金會               | 84,093       | —         | —             | —         |
| 同一關係人     | 成餘股份有限公司                  | 5,737,991    | —         | —             | —         |
| 同一關係人     | 上誼文化實業股份有限公司              | 16,229,066   | —         | —             | —         |
| 同一關係人     | 竹本堂文化事業股份有限公司             | 477,891      | —         | —             | —         |
| 同一關係人     | 元成發科技股份有限公司               | 1,365,037    | —         | —             | —         |
| 同一關係人     | 何美慶                       | —            | —         | —             | —         |
| 同一關係人     | 何美育                       | —            | —         | —             | —         |
| 同一關係人(註1) | 永豐餘投資控股股份有限公司             | 50,574,950   | —         | —             | —         |
| 同一關係人     | 申豐化學工業股份有限公司              | 2,247,904    | —         | —             | —         |
| 同一關係人     | 元信達資訊股份有限公司               | 5,052,819    | —         | —             | —         |
| 同一關係人     | 何皆來興產無限公司                 | 264,818      | —         | —             | —         |
| 同一關係人     | 信誼投資事業股份有限公司              | 4,891,837    | —         | —             | —         |
| 同一關係人(註1) | YFY Global Investment BVI | (12,479,697) | —         | —             | —         |
| 同一關係人(註1) | 信誼企業股份有限公司                | 12,732,057   | —         | —             | —         |
| 同一關係人     | 永豐餘典範投資股份有限公司             | 26,248,075   | —         | —             | —         |
| 同一關係人     | 永豐餘開發投資股份有限公司             | (15,137,853) | —         | —             | —         |
| 同一關係人     | 瑞鵬工程股份有限公司                | 7,439,074    | —         | —             | —         |
| 同一關係人     | 中華紙漿股份有限公司                | 7,781,678    | —         | —             | —         |
| 同一關係人     | 永豐紙業股份有限公司                | 5,571,409    | —         | —             | —         |
| 同一關係人     | 永豐資財股份有限公司                | 13,294,196   | —         | —             | —         |
| 同一關係人     | 元太科技工業股份有限公司              | 6,092,494    | —         | —             | —         |
| 同一關係人     | 永餘投資股份有限公司                | 775,262      | —         | —             | —         |
| 同一關係人     | 凱昱投資股份有限公司                | 7,806,025    | —         | —             | —         |
| 同一關係人     | 如誼實業股份有限公司                | 10,669,377   | —         | —             | —         |
| 同一關係人     | 永豐股份有限公司                  | 2,000,000    | —         | —             | —         |
| 同一關係人(註1) | 行遠投資股份有限公司籌備處             | 100,000,000  | —         | —             | —         |

註1：永豐餘投資控股股份有限公司、信誼企業股份有限公司、YFY Global Investment BVI及行遠投資股份有限公司籌備處為持股總額超過百分之一大股東。

註2：獨立董事薛琦、許建基及蔡穎義當年度持有股數增減及質押股數增減為選任日(2014.06.12)與年底相比。

註3：財務長辦公室資深專門委員周玉露持有股數增減及質押股數增減為到職日(2014.04.02)與2014年底相比。

註4：人資長林妙貞持有股數增減及質押股數增減為到職日(2014.08.06)與2014年底相比。

註5：營運長辦公室資深專門委員鄭如玖持有股數增減及質押股數增減為到職日(2014.04.28)與2014年底相比。

## 股權移轉資訊

2015年2月28日；單位：股

| 姓 名 | 股權移轉原因 | 交易日期       | 交易相對人              | 交易相對人與金融控股公司、董事、監察人、持股超過百分之十股東之關係 | 股 數        | 交易價格  |
|-----|--------|------------|--------------------|-----------------------------------|------------|-------|
| 何美賢 | 受贈     | 2014.04.11 | 連華圻                | 配偶                                | 10,443,900 | 14.65 |
| 何美賢 | 贈與     | 2014.04.17 | NEW TALENT LIMITED |                                   | 26,003,111 | 14.60 |
| 何美賢 | 贈與     | 2014.04.28 | NEW TALENT LIMITED |                                   | 10,443,900 | 14.15 |
| 何壽川 | 設立抵繳股款 | 2014.11.26 | 行遠投資股份有限公司籌備處      | 發起人                               | 99,000,000 | 13.00 |
| 何奕達 | 設立抵繳股款 | 2014.11.26 | 行遠投資股份有限公司籌備處      | 發起人                               | 1,000,000  | 13.00 |

## 股權質押資訊

無。

## 九、前十大股東間互為關係人之關係資訊

## 持股比例占前十大股東間互為關係人資料

2014年11月6日；單位：股

| 股東姓名                     | 本人持有股份      |       | 配偶、未成年子女持有股份 |      | 利用他人名義合計持有股份 |      | 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            |
| 永豐餘投資控股股份有限公司：邱秀瑩        | 393,662,012 | 4.15% | —            | —    | —            | —    | 何壽川                                     | 何壽川為永豐餘投資控股之董事 |
| 花旗託管歐比司全球證券基金有限公司專戶      | 319,177,515 | 3.37% | —            | —    | —            | —    | —                                       | —              |
| 何壽川                      | 179,386,483 | 1.89% | —            | —    | —            | —    | 永豐餘投資控股股份有限公司                           | 何壽川為永豐餘投資控股之董事 |
| 國泰人壽保險股份有限公司：蔡宏圖         | 168,431,492 | 1.78% | —            | —    | —            | —    | —                                       | —              |
| 渣打託管梵加德新興市場股票指數基金專戶      | 162,092,524 | 1.71% | —            | —    | —            | —    | —                                       | —              |
| 花旗託管次元新興市場評估基金投資專戶       | 132,418,387 | 1.40% | —            | —    | —            | —    | —                                       | —              |
| 中國人壽保險股份有限公司：王銘陽         | 125,521,019 | 1.32% | —            | —    | —            | —    | —                                       | —              |
| 永豐銀行受託永豐金證券員工持股會信託專戶     | 121,282,186 | 1.28% | —            | —    | —            | —    | —                                       | —              |
| 渣打敦北託管凱基證券亞洲有限公司投資專戶     | 116,957,418 | 1.23% | —            | —    | —            | —    | —                                       | —              |
| 富邦人壽保險（股）公司全權委託保德信投信投資帳戶 | 113,843,536 | 1.20% | —            | —    | —            | —    | —                                       | —              |

## 十、轉投資事業綜合持股比例

### 金控及其子公司之轉投資事業

2014年12月31日；單位：股

| 轉投資事業                            | 本公司投資         |         | 董事、監察人、經理人及直接或間接控制事業之投資 |         | 綜合投資          |         |
|----------------------------------|---------------|---------|-------------------------|---------|---------------|---------|
|                                  | 股 數           | 持股比例    | 股 數                     | 持股比例    | 股 數           | 持股比例    |
| 永豐商業銀行股份有限公司                     | 6,637,485,665 | 100.00% | -                       | -       | 6,637,485,665 | 100.00% |
| 永豐銀行(中國)有限公司                     | -             | -       | -                       | 100.00% | -             | 100.00% |
| SinoPac Bancorp                  | -             | -       | 67,614                  | 100.00% | 67,614        | 100.00% |
| Far East National Bank           | -             | -       | 744,701                 | 100.00% | 744,701       | 100.00% |
| 永豐人身保險代理人股份有限公司                  | -             | -       | 300,000                 | 100.00% | 300,000       | 100.00% |
| 永豐金財產保險代理人股份有限公司                 | -             | -       | 300,000                 | 100.00% | 300,000       | 100.00% |
| 永豐金(香港)財務有限公司                    | -             | -       | 229,998,000             | 100.00% | 229,998,000   | 100.00% |
| SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd.    | -             | -       | 4,450,001               | 100.00% | 4,450,001     | 100.00% |
| 永豐(香港)保險經紀有限公司                   | -             | -       | 100,000                 | 100.00% | 100,000       | 100.00% |
| 華訊資訊服務有限公司                       | -             | -       | 1,000,000               | 100.00% | 1,000,000     | 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                       | -             | -       | 75,000,000              | 100.00% | 75,000,000    | 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                  | -             | -       | 87,752,581              | 100.00% | 87,752,581    | 100.00% |
| 永豐金財務諮詢(上海)有限公司                  | -             | -       | -                       | 100.00% | -             | 100.00% |
| 永豐金亞洲有限公司                        | -             | -       | 6,000,000               | 100.00% | 6,000,000     | 100.00% |
| 永豐金證券(亞洲)有限公司                    | -             | -       | 61,530                  | 100.00% | 61,530        | 100.00% |
| 永豐金證券(歐洲)有限公司                    | -             | -       | 2,000,000               | 100.00% | 2,000,000     | 100.00% |
| 永豐金期貨(亞洲)有限公司                    | -             | -       | -                       | 100.00% | -             | 100.00% |
| 永豐金資本(亞洲)有限公司                    | -             | -       | 418,000,000             | 100.00% | 418,000,000   | 100.00% |
| 永豐金資產管理(亞洲)有限公司                  | -             | -       | 56,800,000              | 100.00% | 56,800,000    | 100.00% |
| 永豐金金融服務有限公司                      | -             | -       | 46,800,000              | 100.00% | 46,800,000    | 100.00% |
| 永豐金(亞洲)代理人有限公司                   | -             | -       | 2                       | 100.00% | 2             | 100.00% |
| 永豐金租賃股份有限公司                      | 427,533,925   | 100.00% | -                       | -       | 427,533,925   | 100.00% |
| Grand Capital International Ltd. | -             | -       | 29,900,000              | 100.00% | 29,900,000    | 100.00% |
| 永豐金國際租賃有限公司                      | -             | -       | -                       | 100.00% | -             | 100.00% |
| 永豐金融資租賃(天津)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%  |
| 永豐客服科技股份有限公司                     | 4,000,000     | 100.00% | -                       | -       | 4,000,000     | 100.00% |
| 永豐管理顧問股份有限公司                     | 4,000,000     | 100.00% | -                       | -       | 4,000,000     | 100.00% |
| 永豐創業投資股份有限公司                     | 200,000,000   | 100.00% | -                       | -       | 200,000,000   | 100.00% |
| 環華證券金融股份有限公司                     | -             | -       | 11,493,739              | 2.87%   | 11,493,739    | 2.87%   |
| 台北外匯經紀股份有限公司                     | -             | -       | 680,000                 | 3.43%   | 680,000       | 3.43%   |
| 臺灣期貨交易所股份有限公司                    | -             | -       | 6,041,830               | 2.07%   | 6,041,830     | 2.08%   |
| 復華證券投資信託股份有限公司                   | -             | -       | 1,500,000               | 4.63%   | 1,500,000     | 4.63%   |
| 財金資訊股份有限公司                       | -             | -       | 10,237,500              | 2.28%   | 10,237,500    | 2.28%   |

| 轉投資事業                                           | 本公司投資   |       | 董事、監察人、經理人及<br>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   |
| 台灣金聯資產管理股份有限公司                                  | -       | -     | 3,750,000                   | 0.28%  | 3,750,000  | 0.28%  |
| 台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                                 | 278,405 | 0.08% | 2,808,806                   | 0.84%  | 3,087,211  | 0.92%  |
| 臺灣電視事業股份有限公司                                    | -       | -     | 13,888,939                  | 4.95%  | 13,888,939 | 4.95%  |
| 臺灣行動支付股份有限公司                                    | -       | -     | 600,000                     | 1.10%  | 600,000    | 1.10%  |
| 台中精機廠股份有限公司                                     | -       | -     | 156,862                     | 0.14%  | 156,862    | 0.14%  |
| 華陸創業投資股份有限公司                                    | -       | -     | 1,043,478                   | 8.70%  | 1,043,478  | 8.70%  |
| 弘邦創業投資股份有限公司                                    | -       | -     | 3,082,950                   | 10.00% | 3,082,950  | 10.00% |
| 華威世紀創業投資股份有限公司                                  | -       | -     | 315,000                     | 7.00%  | 315,000    | 7.00%  |
| 智元創業投資股份有限公司                                    | -       | -     | 3,000,000                   | 5.36%  | 3,000,000  | 5.36%  |
| 合鼎創業投資股份有限公司                                    | -       | -     | 4,000,000                   | 5.00%  | 4,000,000  | 5.00%  |
| 華成創業投資股份有限公司                                    | -       | -     | 3,599,640                   | 5.00%  | 3,599,640  | 5.00%  |
| 富鼎創業投資股份有限公司                                    | -       | -     | 10,000,000                  | 8.13%  | 10,000,000 | 8.13%  |
| 智二創業投資股份有限公司                                    | -       | -     | 68,563                      | 9.17%  | 68,563     | 9.17%  |
| 新盛二創業投資股份有限公司                                   | -       | -     | 5,985,000                   | 9.68%  | 5,985,000  | 9.68%  |
| 裕基創業投資股份有限公司                                    | -       | -     | 5,000,000                   | 6.25%  | 5,000,000  | 6.25%  |
| 台灣證券交易所股份有限公司                                   | -       | -     | 24,175,078                  | 3.75%  | 24,175,078 | 3.75%  |
| 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                                    | -       | -     | 5,000,000                   | 10.00% | 5,000,000  | 10.00% |
| 卓立國際股份有限公司                                      | -       | -     | 1,000                       | 0.00%  | 1,000      | 0.00%  |
| 福隆尖端科技股份有限公司                                    | -       | -     | 198,000                     | 0.22%  | 198,000    | 0.22%  |
| 嘉新畜產股份有限公司                                      | -       | -     | 4,500                       | 0.00%  | 4,500      | 0.00%  |
| 花蓮區中小企業銀行股份有限公司                                 | -       | -     | 5,886,042                   | 5.27%  | 5,886,042  | 5.27%  |
| SMS Consumer Fund L.P.                          | -       | -     | -                           | 10.94% | -          | 10.94% |
| Telexpress                                      | -       | -     | 4,968,940                   | 34.21% | 4,968,940  | 34.21% |
| 匯川創業投資股份有限公司                                    | -       | -     | 14,000,000                  | 70.00% | 14,000,000 | 70.00% |
| Asia Best Healthcare Co., Ltd.                  | -       | -     | 11,000                      | 1.60%  | 11,000     | 1.60%  |
| Brightman Optoelectronics (Cayman)<br>Co., Ltd. | -       | -     | 855,473                     | 11.69% | 855,473    | 11.69% |
| CGK International Co., Ltd.                     | -       | -     | 1,800,000                   | 5.00%  | 1,800,000  | 5.00%  |
| HOPE BULKSHIP S.A.                              | -       | -     | 17                          | 17.00% | 17         | 17.00% |
| Impinj, Inc.                                    | -       | -     | 3,126,079                   | 1.90%  | 3,126,079  | 1.90%  |
| Loyalty Alliance Enterprise Corp.               | -       | -     | 607,701                     | 0.51%  | 607,701    | 0.51%  |
| MiCereo Inc.                                    | -       | -     | 4,783,333                   | 14.98% | 4,783,333  | 14.98% |
| Neutron Innovation (BVI) Limited                | -       | -     | 1,568,511                   | 6.78%  | 1,568,511  | 6.78%  |
| PayEase                                         | -       | -     | 2,708,184                   | 0.71%  | 2,708,184  | 0.71%  |

| 轉投資事業                      | 本公司投資 |      | 董事、監察人、經理人及<br>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   |
| Winking Entertainment Ltd. | -     | -    | 967,060                     | 2.34%  | 967,060     | 2.34%  |
| 上智生技創業投資股份有限公司             | -     | -    | 62,937,500                  | 27.97% | 62,937,500  | 27.97% |
| 元翎精密工業股份有限公司               | -     | -    | 1,967,449                   | 1.49%  | 1,967,449   | 1.49%  |
| 日昌電子股份有限公司                 | -     | -    | 3,000,000                   | 8.33%  | 3,000,000   | 8.33%  |
| 台灣文創發展股份有限公司               | -     | -    | 3,300,000                   | 16.50% | 3,300,000   | 16.50% |
| 台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%  |
| 全球策略創業投資股份有限公司             | -     | -    | 850,500                     | 1.94%  | 850,500     | 1.94%  |
| 全球傳動科技股份有限公司               | -     | -    | 3,050,000                   | 3.58%  | 3,050,000   | 3.58%  |
| 全華創業投資股份有限公司               | -     | -    | 3,433,979                   | 24.50% | 3,433,979   | 24.50% |
| 波士頓生物科技創業投資股份有限公司          | -     | -    | 4,590,000                   | 5.00%  | 4,590,000   | 5.00%  |
| 保生國際生醫股份有限公司               | -     | -    | 2,000,000                   | 11.58% | 2,000,000   | 11.58% |
| 真茂科技股份有限公司                 | -     | -    | 2,000,000                   | 18.18% | 2,000,000   | 18.18% |
| 竟天生物科技股份有限公司               | -     | -    | 2,040,000                   | 9.71%  | 2,040,000   | 9.71%  |
| 麥實創業投資股份有限公司               | -     | -    | 52,500                      | 9.39%  | 52,500      | 9.39%  |
| 華山文創實業股份有限公司               | -     | -    | 7,278,334                   | 14.00% | 7,278,334   | 14.00% |
| 雲創通訊股份有限公司                 | -     | -    | 3,400,000                   | 18.09% | 3,400,000   | 18.09% |
| 源傑科技股份有限公司                 | -     | -    | 1,750,000                   | 10.44% | 1,750,000   | 10.44% |
| 誠宇創業投資股份有限公司               | -     | -    | 3,645,000                   | 2.50%  | 3,645,000   | 2.50%  |
| 網訊電通股份有限公司                 | -     | -    | 542,053                     | 3.69%  | 542,053     | 3.69%  |
| 廣化科技股份有限公司                 | -     | -    | 1,650,000                   | 7.02%  | 1,650,000   | 7.02%  |
| 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             | -     | -    | 119,231,660                 | 17.11% | 119,231,660 | 17.11% |
| 台灣浩鼎生技股份有限公司               | -     | -    | 1,077,112                   | 0.72%  | 1,077,112   | 0.72%  |
| 晶宏半導體股份有限公司                | -     | -    | 4,755,000                   | 4.75%  | 4,755,000   | 4.75%  |
| 實一科技股份有限公司                 | -     | -    | 2,626,137                   | 4.25%  | 2,626,137   | 4.25%  |
| 奕福科技股份有限公司                 | -     | -    | 1,500,000                   | 16.13% | 1,500,000   | 16.13% |
| 紅陽科技股份有限公司                 | -     | -    | 1,397,472                   | 14.04% | 1,397,472   | 14.04% |

# 募 資 情 形

## 一、資本及股份

### (一) 股本來源

| 股本來源    |                   |        |         |           |            | 2015年2月28日；單位：佰萬元，佰萬股 |                             |
|---------|-------------------|--------|---------|-----------|------------|-----------------------|-----------------------------|
| 會計入帳年月  | 發行價格<br>(單位:新台幣元) | 核定股本   |         | 實收股本      |            | 備 註                   |                             |
|         |                   | 股 數    | 金 額     | 股 數       | 金 額        | 股本來源                  | 其 他                         |
| 2014.09 | 10                | 12,000 | 120,000 | 普通股 8,871 | 普通股 88,709 | 盈餘轉增資                 | 2014.9.18經授商字第10301191510號  |
|         |                   |        |         | 特別股 10    | 特別股 100    |                       |                             |
| 2014.11 | 11                | 12,000 | 120,000 | 普通股 9,471 | 普通股 94,709 | 現金增資                  | 2014.11.26經授商字第10301238230號 |
|         |                   |        |         | 特別股 10    | 特別股 100    |                       |                             |

| 發行概況  |         |       |        | 2015年2月28日；單位：佰萬股 |  |
|-------|---------|-------|--------|-------------------|--|
| 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 | 9,471   | 2,519 | 12,000 | 上市                |  |
| 甲種特別股 | 10      |       |        | 公開發行              |  |

### (二) 股東結構

| 股東結構 (普通股)  |             |             |               |               |               | 2014年11月6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         | 9           | 28          | 586           | 210,438       | 766           | 211,827         |
| 持有股數        | 144,880,699 | 437,599,519 | 2,485,061,950 | 3,271,598,725 | 3,131,780,043 | 9,470,920,936   |
| 持股比例        | 1.53%       | 4.62%       | 26.24%        | 34.54%        | 33.07%        | 100%            |

| 股東結構 (甲種特別股) |         |         |         |            |          | 2014年11月6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%            |

| 持 股 分 級             | 股 東 人 數 | 持 有 股 數       | 持 股 比 例 |
|---------------------|---------|---------------|---------|
| 1 至 999             | 75,389  | 21,045,249    | 0.22%   |
| 1,000 至 5,000       | 70,880  | 196,906,046   | 2.08%   |
| 5,001 至 10,000      | 23,572  | 164,743,086   | 1.74%   |
| 10,001 至 15,000     | 13,455  | 163,897,858   | 1.73%   |
| 15,001 至 20,000     | 5,819   | 101,530,218   | 1.07%   |
| 20,001 至 30,000     | 8,401   | 202,954,828   | 2.15%   |
| 30,001 至 50,000     | 5,387   | 205,760,147   | 2.17%   |
| 50,001 至 100,000    | 4,340   | 294,812,864   | 3.11%   |
| 100,001 至 200,000   | 2,274   | 305,868,527   | 3.23%   |
| 200,001 至 400,000   | 1,078   | 299,409,325   | 3.16%   |
| 400,001 至 600,000   | 330     | 160,490,590   | 1.70%   |
| 600,001 至 800,000   | 201     | 139,024,485   | 1.47%   |
| 800,001 至 1,000,000 | 100     | 88,429,152    | 0.93%   |
| 1,000,001 以上        | 601     | 7,126,048,561 | 75.24%  |
| 合 計                 | 211,827 | 9,470,920,936 | 100.00% |

| 持 股 分 級             | 股 東 人 數 | 持 有 股 數    | 持 股 比 例 |
|---------------------|---------|------------|---------|
| 1 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 以上        | 1       | 10,000,000 | 100.00% |
| 合 計                 | 1       | 10,000,000 | 100.00% |

#### (四) 主要股東名單

##### 主要股東名單

2014年11月6日；單位：股

| 大 股 東 名 稱 (註)            | 持 有 股 數<br>(含普通股及特別股) | 持 股 比 例 |
|--------------------------|-----------------------|---------|
| 永豐餘投資控股股份有限公司            | 393,662,012           | 4.15%   |
| 花旗託管歐比司全球證券基金有限公司專戶      | 319,177,515           | 3.37%   |
| 何壽川                      | 179,386,483           | 1.89%   |
| 國泰人壽保險股份有限公司             | 168,431,492           | 1.78%   |
| 渣打託管梵加德新興市場股票指數基金專戶      | 162,092,524           | 1.71%   |
| 花旗託管次元新興市場評估基金投資專戶       | 132,418,387           | 1.40%   |
| 中國人壽保險股份有限公司             | 125,521,019           | 1.32%   |
| 永豐銀行受託永豐金證券員工持股會信託專戶     | 121,282,186           | 1.28%   |
| 渣打敦北託管凱基證券亞洲有限公司投資專戶     | 116,957,418           | 1.23%   |
| 富邦人壽保險(股)公司全權委託保德信投信投資帳戶 | 113,843,536           | 1.20%   |

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。

## (五) 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

| 項目 \ 年度 |             | 2013年  | 2014年 | 2015年截至2月28日 |
|---------|-------------|--------|-------|--------------|
| 每股市價    | 最 高         | 15.40  | 15.10 | 13.10        |
|         | 最 低         | 12.40  | 12.40 | 12.60        |
|         | 平 均         | 14.15  | 13.69 | 12.86        |
| 每股淨值    | 分配前         | 13.21  | 13.26 | 13.44        |
|         | 分配後         | 11.92  | (註)   | —            |
| 每股盈餘    | 加權平均股數(佰萬股) |        | 8,191 | 8,963        |
|         | 每股盈餘        | 調整前    | 1.32  | 1.45         |
|         |             | 調整後    | 1.13  | (註)          |
| 每股股利    | 現金股利        |        | 0.335 | 0.500        |
|         | 無償配股        | 盈餘配股   | 0.808 | 0.736        |
|         |             | 資本公積配股 | —     | —            |
|         | 累積未付股利      |        | —     | —            |
| 投資報酬分析  | 本益比         |        | 10.72 | 9.44         |
|         | 本利比         |        | 42.24 | 27.38        |
|         | 現金股利殖利率     |        | 2.37  | 3.65         |

註：2014年度盈餘分配案經2015年3月20日董事會通過，尚待股東會決議。

## (六) 股利政策及執行狀況

## A. 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，並就餘額分配萬分之一以上之員工紅利及不逾百分之二董事酬勞，其餘加計期初未分配盈餘由董事會擬定分配案提請股東會核定之。

前項法定盈餘公積已達實收資本總額時，得免繼續提列法定盈餘公積。員工紅利之分配辦法由董事會另訂之。如屬股票紅利，其分配之對象得包括從屬公司員工。

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

## B. 本次股東會擬議股利分配之情形

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，擬分配員工現金紅利新台幣1.17佰萬元、董監酬勞新台幣41.04佰萬元、及現金股利新台幣4,735.46佰萬元及股票股利新台幣6,970.60佰萬元。

## (七) 本次股東會擬議之無償配股對營業績效及每股盈餘之影響

本公司並未公開2015年度完整式財務預測，故不適用。

## (八) 員工分紅及董事、監察人酬勞

## A. 公司章程所載員工分紅及董事、監察人酬勞之成數或範圍

請參閱前項「(六) 股利政策及執行狀況」。

**B. 本期估列員工紅利及董事、監察人酬勞金額之估列基礎、配發股票紅利之股數計算基礎及實際配發金額若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分紅、董事、監察人酬勞金額之估列基礎。
2. 配發股票紅利之股數計算基礎及實際配發金額若有差異時，將依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。

**C. 董事會通過之擬議配發員工分紅等資訊**

1. 配發員工現金紅利、股票紅利及董事、監察人酬勞金額：員工現金紅利1.17佰萬元、董監酬勞41.04佰萬元。
2. 擬議配發員工股票紅利金額及占本期個體財務報告稅後純益及員工紅利總額合計數之比例：0%。
3. 考慮擬議配發員工紅利及董事、監察人酬勞後之設算每股盈餘：自2008年度起，員工紅利及董監酬勞已列為當年度費用，故已不適用。

**D. 上年度盈餘用以配發員工紅利及董事、監察人酬勞情形**

上年度盈餘分配時有關員工紅利及董事、監察人酬勞之實際配發情形與原董事會通過之擬議配發情形相同。配發員工現金紅利、股票紅利及董事、監察人酬勞金額：員工現金紅利新台幣0.94佰萬元、董監酬勞新台幣58.5佰萬元。

**(九) 金融控股公司買回本公司股份情形**

本公司最近年度及截至年報刊印日止，並無買回本公司股份。

**二、公司債發行情形**

無。

**三、特別股發行情形**

**私募甲種特別股辦理情形**

| 辦理日期   |                  | 發行日期：2009年06月30日<br>(2008年06月06日股東會決議通過本私募特別股案，並於2012年12月28日取具<br>金管證發字第1010058323號函一補辦公開發行申報生效函)                                                                                                                                             |
|--------|------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 項 目    |                  |                                                                                                                                                                                                                                               |
| 每股面額   |                  | 新台幣壹拾元整                                                                                                                                                                                                                                       |
| 發行價格   |                  | 每股新台幣陸元整                                                                                                                                                                                                                                      |
| 發行股數   |                  | 柒仟萬股                                                                                                                                                                                                                                          |
| 發行總額   |                  | 新台幣肆億貳仟萬元整                                                                                                                                                                                                                                    |
| 發行年限   |                  | 永續無到期日                                                                                                                                                                                                                                        |
| 股息率    |                  | 發行後前十五年，依增資基準日及每發行週年屆滿日之台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，依每發行週年屆滿日之台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。                                                                                                                      |
| 權利義務事項 | 股息之分派            | 1.優先於普通股分派。<br>2.按實際發行價格及實際發行日數，依各該年度之股息率計算之。<br>3.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。<br>4.如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訂最低要求時，應暫停其股息之分派。 |
|        | 股息之累積            | 有                                                                                                                                                                                                                                             |
|        | 剩餘財產之分派          | 對普通股股東有優先權，但以不超過發行金額及積欠之股息為限。                                                                                                                                                                                                                 |
|        | 表決權之行使           | 無                                                                                                                                                                                                                                             |
|        | 選舉董事或監察人之權利      | 無                                                                                                                                                                                                                                             |
|        | 被選舉為董事或監察人之權利    | 有                                                                                                                                                                                                                                             |
|        | 現金股利之參加分派        | 無                                                                                                                                                                                                                                             |
|        | 股票股利(盈餘轉增資)之參加分派 | 無                                                                                                                                                                                                                                             |
|        | 資本公積轉撥資本之配股權     | 無                                                                                                                                                                                                                                             |
|        | 現金增資認購權          | 有                                                                                                                                                                                                                                             |

|                                   |                     |    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|-----------------------------------|---------------------|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 流通在外特別股                           | 收回或轉換數額             |    | 60,000,000股                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|                                   | 未收回或轉換餘額            |    | 10,000,000股                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|                                   | 收回條款                |    | 自發行日滿十五年起，本公司得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。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|                                   | 轉換條款                |    | 發行屆滿三年後，甲種特別股股東得以壹股甲種特別股轉換為本公司壹股普通股。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 每股市價（普通股）（新台幣元）                   | 當年度截至<br>2015年2月28日 | 最高 | 13.10                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|                                   |                     | 最低 | 12.60                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|                                   |                     | 平均 | 12.86                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|                                   | 2014年               | 最高 | 15.10                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|                                   |                     | 最低 | 12.40                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|                                   |                     | 平均 | 13.69                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|                                   | 2013年               | 最高 | 15.40                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|                                   |                     | 最低 | 12.40                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|                                   |                     | 平均 | 14.15                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|                                   | 2012年               | 最高 | 13.25                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|                                   |                     | 最低 | 8.56                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|                                   |                     | 平均 | 11.10                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 附其他權利                             | 截至年報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          |    | <p>1. 本次現金增資發行甲種特別股案，經股東會決議通過修訂公司章程暨以私募方式辦理並授權董事會執行後，由董事會依股東會決議內容及相關法令辦理，並得分次發行。</p> <p>2. 本次現金增資發行之甲種記名式特別股柒萬股，其權利義務及其他重要發行條件列示如下：</p> <p>（1）本公司年度決算如有盈餘，於彌補以往年度虧損並依法完納一切稅捐後，如尚有餘額，應依法令或本公司章程之相關規定，提列法定盈餘公積及特別盈餘公積，再就其餘數優先發放甲種特別股累積未分派及當年度股息。</p> <p>（2）甲種特別股之股息率，於發行後前十五年，應依增資基準日及每發行週年屆滿日之台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台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。</p> <p>（3）倘年度決算無盈餘，或雖有盈餘但不足以全數分派該年度應發放之甲種特別股股息，或因甲種特別股股息之分派將使本公司集團資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求而應暫停分派股息時，其未分派或分派不足額之股息，應連同所積欠之先前年度股息，累積於以後有盈餘年度優先補足。</p> <p>（4）甲種特別股股東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。</p> <p>（5）甲種特別股股東於股東會無表決權及選舉權，但得被選舉為董事或監察人。於甲種特別股股東會有表決權。</p> <p>（6）甲種特別股股東除領取本條第二款所述之股息外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。</p> <p>（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。</p> <p>（8）甲種特別股自發行日起滿三年之次日起，除依法暫停過戶期間，及自本公司召開董事會決定無償配股停止過戶除權公告日、現金股息停止過戶除息公告日或現金增資認股停止過戶除權公告日前三個營業日起，至權利分派基準日止之期間及其他依法不得轉換之期間外，甲種特別股股東得隨時申請部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。</p> <p>（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，但如有累積未分之特別股股息，應繼續於當年度及以後之各年度優先分派；甲種特別股轉換成普通股之當年度如已參與分派特別股股息者，不得再參與當年度普通股股息之分派。</p> <p>（10）甲種特別股無到期期限，自發行日起滿十五年之次日起，本公司得以盈餘或發行新股所得之股款或其他法令許可之方式，按發行價格加計過去年度積欠股息暨當年度依實際發行日數計算之股息，收回部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。</p> |
| 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2014年12月31日，未轉換特別股為10佰萬股，相對於既有流通在外普通股9,471佰萬股，對股東權益稀釋等情形影響甚微。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

#### 四、海外存託憑證發行情形

無。

#### 五、員工認股權憑證及限制員工權利新股辦理情形

無。

#### 六、併購或受讓其他金融機構

##### (一) 最近一年辦理併購或受讓其他金融機構

無。

##### (二) 最近五年度曾經辦理併購或受讓其他金融機構之情形

2012年6月22日永豐金控董事會決議通過子公司永豐金證券以現金併購太平洋證券股份有限公司，合併基準日為同年11月12日，收購價格業經立本台灣聯合會計師事務所覆核應屬合理。

##### (三) 最近年度及截至年報刊印日止，發行新股併購或受讓其他金融機構基本資料

無。

#### 七、資金運用計劃執行情形

##### (一) 計劃內容

截至年報刊印日之前一季止，本公司並無前各次發行或私募有價證券尚未完成或最近三年內已完成且計畫效益尚未顯現之情形。

##### (二) 執行情形

不適用。

## 一、業務內容

### (一) 業務範圍

#### A. 永豐金控

##### 1. 業務內容

本公司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

2014年度本公司之主要營業項目及所占營收比重如下：

銀行業：80.54%

證券業：16.39%

其 他：3.07%

##### 3. 計劃開發之商品與服務

本公司未來將持續強化兩岸五地金融服務平台，在上述主要營業項目範圍內積極開發並擴展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，改良既有產品及發展新型態之產品與服務，進而擴大客戶規模並提升獲利。

#### B. 永豐銀行

##### 1. 業務內容

永豐銀行之業務係依銀行法及相關法令之規定，暨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，其業務範圍為一般存放款業務、信託與投資業務及外匯業務等。

##### 2. 營業比重

存款業績比較表（銀行合併）

單位：新台幣佰萬元

| 存 款 類 別 | 2013年12月31日 |         | 2014年12月31日 |         |
|---------|-------------|---------|-------------|---------|
|         | 金 額         | 比 例     | 金 額         | 比 例     |
| 活期性存款   | 479,283     | 43.91%  | 514,026     | 45.70%  |
| 定期性存款   | 612,129     | 56.09%  | 610,650     | 54.30%  |
| 合 計     | 1,091,412   | 100.00% | 1,124,676   | 100.00% |

放款業績比較表（銀行合併）

單位：新台幣佰萬元

| 放 款 類 別    | 2013年12月31日 |         | 2014年12月31日 |         |
|------------|-------------|---------|-------------|---------|
|            | 金 額         | 比 例     | 金 額         | 比 例     |
| 進出口押匯      | 575         | 0.07%   | 728         | 0.09%   |
| 透支         | 320         | 0.04%   | 324         | 0.04%   |
| 應收帳款融資     | 2,474       | 0.30%   | 2,287       | 0.29%   |
| 短期放款       | 218,083     | 26.65%  | 220,433     | 27.37%  |
| 中期放款       | 219,098     | 26.77%  | 204,905     | 25.44%  |
| 長期放款       | 375,076     | 45.84%  | 375,061     | 46.57%  |
| 由放款轉列之催收款項 | 2,674       | 0.33%   | 1,596       | 0.20%   |
| 合 計        | 818,300     | 100.00% | 805,334     | 100.00% |

註：上述短、中、長期放款包含無擔保及擔保放款。

### 3. 主要業務概況

#### 法人金融業務

- (1) 收受各種法人機構存款。
- (2) 提供法人各項短期營運週轉金、中長期融資，以及保證、承兌等授信業務。
- (3) 國內及國際應收帳款承購業務。
- (4) 進出口外匯收付及外幣擔保付款等貿易金融服務。
- (5) 以境外法人及個人為對象之各類國際金融業務。

隨海外據點拓展，永豐銀行法人金融跨洲服務網絡已涵蓋台商重要聚集地帶，透過FCI（Factors Chain International）平台及FBI（Factoring by Insurance）產品，有效降低應收帳款承購業務之海外營運風險及成本；並隨著台商供應鏈全球化趨勢，提供專業、完整及跨區域性的貿易金融服務，不但在國內銀行供應鏈融資占重要地位，更藉此業務將觸角延伸至全球。

2014年底法金授信餘額新台幣4,173億元，其中外幣授信餘額比重約46%，海外授信業務大幅成長。應收帳款業務承作量新台幣695億元，外匯業務承作量美金2,003億元，相對同業，永豐銀行具相當市占率；2014年底中小企業放款餘額新台幣1,210億元，民營銀行市占率排名第6名。

2014年中小企業信用保證基金累計送保量達新台幣1,001億元，較2013年成長5%，民營銀行排名第1名；並持續配合金管會「本國銀行加強辦理中小企業放款方案第九期」政策，於9月獲得經濟部中小企業處主辦2014年中小企業信用保證融資業務績優金融機構「信保夥伴獎」之殊榮。

#### 個人金融業務

- (1) 個人金融
  - 提供個人金融擔保貸款相關商品，包括房屋擔保放款、汽車貸款、二順位房貸、股票質借及其他擔保貸款。
  - 針對上述商品依市場差異，提供客戶整合性之個人資金需求服務。

2014年台灣不動產市場，因政府持續管控房市及推動稅改方案等不確定因素下，市場上對房價看法趨於保守，且購屋者大都採觀望態度，以致成交量逐步萎縮，造成房價微幅下跌的情況。預期2015年美國有升息機會，國內雖可能跟進調升，惟可能採取溫和漸進方式。另基於主管機關仍持續針對特定地區及高總價之房貸採取選擇性信用管制，永豐銀行堅持以穩健模式有效運用全行資源，積極篩選優質客戶，並鎖定目標區域及擔保品，輔以合宜授信規範與貸後管理制度，以持續維持良好授信資產品質，增加具深耕效益之高資產財富客群。截至2014年底，房屋貸款餘額為新台幣362,107佰萬元，汽車貸款餘額為新台幣7,103佰萬元，其他個金貸款餘額為新台幣3,038佰萬元。

- (2) 財富金融

提供信託理財、一般信託保管暨附屬業務與保險等多元化商品或服務，滿足客戶不同需求。

- 信託理財商品：如國內外共同基金、債券、ETF及國內外結構型商品。

- 一般信託保管暨附屬業務：如證券投資信託基金之保管、外資機構投資國內有價證券之保管、外/陸籍員工集合投資專戶之保管、全委保管、有價證券保管、企業員工獎酬信託、企業員工退休離職金信託保管、限制員工權利新股信託、不動產信託、有價證券信託、買賣交易價金信託、預收款信託、公益信託、保險金信託、量身訂做信託等，並辦理有價證券簽證、公司債受託暨擔任TDR存託機構。
- 保險商品：與永豐人身保代、永豐金財產保代及保險公司合作推廣銀行保險業務，提供儲蓄險、房貸壽險、保障險、投資型保險、傷害險、住宅火險、商業保險、汽車/機車險與健康險等。

2014年全球經濟持續復甦，搭配全球央行續行寬鬆，股市表現續優於債市；美、日股市市場接受度逐步提高，亞太、中國跟隨成熟國家復甦的腳步，亦吸引資金流入；配息型的平衡型標的及高股息商品，由於具備配息誘因及可參與股市上漲的動能，成為投資人債轉股的替代選擇。高收債基金續受投資人青睞，惟價值面偏貴，加上產品受消息面影響致波動加大，資金流入出現減緩跡象。

永豐銀行2014年全年以特定金錢信託投資國內外有價證券之銷售量達新台幣87,926佰萬元，年底總餘額為新台幣128,566佰萬元；一般信託業務（含不動產信託、員工持股及福儲信託、有價證券信託等）年底總餘額為新台幣28,254佰萬元；擔任證券投資信託公司國內基金之保管銀行，並積極處理其他各項保管業務，年底保管資產總餘額為新台幣183,922佰萬元；銀行保險業務全年承作保費為新台幣26,416佰萬元。

### (3) 消費金融

辦理信用卡發卡、信用卡循環信用及分期、預借現金業務等相關事宜；簽訂特約商店、代理收付特約商店信用卡消費帳款及消費信用貸款業務等相關事宜。目前利息收入佔收入比重為59%，手續費收入為41%。截至2014年底，信用卡應收帳款餘額為新台幣17,040佰萬元，消金信用貸款餘額為新台幣14,598佰萬元。

2014年為持續擴大業務規模，除規劃各項促刷優惠活動、爭取漢神巨蛋聯名卡續約，另針對電視及網路購物族群包裝專屬權益發行森活購物聯名卡，流通卡數較2013年成長2%、一般簽帳金額成長3%、信用卡手續費收入成長6%；2014年信用卡資產品質穩定、壞帳費用持續處於歷史低檔，獲利維持穩定。

為提升信貸利差收入，於2013年下半年開始進行價格調整，2014年撥款動能雖受到影響，信貸餘額較2013年底衰退4%，但整體平均利率則較2013年增加約4%，全年營收仍成長10%；2014年收單業務因店數及銀聯卡收單金額持續增加，全年收單金額新台幣446億元，較2013年成長21%。

目前提供商品(服務)項目及計畫開發之新商品(服務)：

- 投入行動支付之產品創新，如：mPOS、手機信用卡、永豐錢包。
- 以客戶需求為導向，規劃、設計適合特定客群之商品，如：針對年輕女性的Me卡、及針對網路族群的網路快速回應信用貸款服務。
- 運用LMS系統(會員紅利系統)，建立異業點數交換模式及清算機制。
- 提供回饋型、額度型等信貸產品，依客群屬性，進行產品區隔及訂價策略。

### 財務金融業務

- 各項自營金融交易操作：如外匯類、利率類、權益類、衍生性金融商品等交易操作；衍生性金融商品部分，增設「結構商品開發部」，負責結構商品開發、交易及動態避險。
- 財務金融商品行銷業務：提供客戶最適避險規劃與財務操作、多元化金融投資工具與即時之市場資訊服務。

永豐銀行積極參與台灣及亞洲金融市場各項金融交易操作，尤其外匯及其衍生性金融商品平台建置完整，為國內銀行主要造市交易商；榮獲2014年「證券櫃買中心」舉辦之新台幣利率交換提前了結作業第一名及2014年下半年度中央公債優良造市商，所延伸的海外平台，定位為亞太貨幣之外匯暨衍生性金融商品操作中心及台商境外資金調度服務中心，為兩岸跨區經營的企業提供更完整的金流服務。

財務行銷業務因應外部環境調整，重新檢視客群，持續優化金融交易額度徵審流程及客戶屬性評估系統化控管流程，落實整體部位風險控管，監控市價評估，並持續加強業務人員教育訓練，深耕客戶關係。

隨著人民幣國際化業務穩定增長，將致力發展人民幣與多元貨幣相關投資及避險商品，提供客戶更多元化的財務金融商品及專業服務。未來持續發展客戶導向商品組合，以充分滿足客戶避險與投資需求。

### 電子金融業務

- 電子金融平台規劃及營運。
- 電子通路行銷及推廣。
- 提供法人客戶現金管理產品及服務，含資金收付款管理、流動性資產管理及自動化設備服務，滿足客戶不同需求。

隨著電子商務快速發展，網路金流的需求及重要性日益提高，永豐銀行除運用各虛擬通路進行業務行銷推廣外，也著手佈局網路交易代收代付、線上申請金融業務及跨境業務領域，藉以拓展新業務、建構雲端金融平台，並結合行動支付應用，增加使用者經驗，積極拓展市場占有率。

由永豐銀行打造的「豐掌櫃」以創新思維建構第三方支付平台，整合社群功能、聯結買賣雙方，發揮創意帶動網路微經濟的發展，在2014年榮獲第七屆台灣金融傑出業務菁英獎-最佳業務創新獎及獲頒經濟部第十四屆金網特別獎-雲端應用創新類。

## C. 永豐金證券

### 1. 業務內容

永豐金證券為一綜合券商，其業務內容如下：

#### (1) 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、有價證券借貸業務等信用交易服務、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。

(2) 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。

(3) 電子交易

提供投資人包括網路交易平台、行動商務系統、及語音下單系統等電子交易平台，永豐金證券於2004年研發並持續升級之『e-Leader易利得交易系統平台』為一能全方位提供上市(櫃)及興櫃有價證券、期貨、基金、港股、美股下單之整合性電子交易平台。

(4) 財富管理業務

接受客戶經由集保平台交易永豐金證券所代理銷售之境外基金、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。

(5) 自營業務

於證券市場自行買賣有價證券，國內證券相關期貨契約及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。

(6) 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，協助客戶於國內外資本市場籌募資金、提供財務顧問規劃諮詢服務。

(7) 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。

(8) 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，辦理因自營及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。

(9) 衍生性金融商品業務

辦理認購(售)權證之發行及避險、股權交換、股權選擇權、轉換公司債資產交換及結構型商品業務。

(10) 國際證券業務

於2014年5月設立國際證券業務分公司(OSU)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、承銷、自營業務，以及經主管機關核准辦理之其他與證券相關外匯業務。

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 | 2013年 |         | 2014年 |         |
|------|-------|---------|-------|---------|
|      | 金 額   | 比 例     | 金 額   | 比 例     |
| 經紀業務 | 3,906 | 63.01%  | 4,759 | 63.27%  |
| 自營業務 | 786   | 12.69%  | 839   | 11.16%  |
| 承銷業務 | 1,327 | 21.40%  | 1,717 | 22.83%  |
| 其 他  | 180   | 2.90%   | 206   | 2.74%   |
| 合 計  | 6,199 | 100.00% | 7,521 | 100.00% |

## 最近二年度主要業務市場占有率

| 業 務 類 別 |           | 2013年            |     | 2014年          |     |
|---------|-----------|------------------|-----|----------------|-----|
|         |           | 市 占 率            | 排 名 | 市 占 率          | 排 名 |
| 經紀業務    | 現貨交易      | 5.23%            | 4   | 5.32%          | 4   |
|         | 電子交易      | 6.54%            | 3   | 6.60%          | 4   |
|         | 期權交易      | 6.98%            | 3   | 7.03%          | 3   |
|         | 融資餘額      | 6.23%            | 4   | 6.55%          | 4   |
| 承銷業務    | 國內主辦案件數   | 29件/12.5%        | 2   | 12件/5.19%      | 6   |
|         | 國內主協辦承銷金額 | 11,257佰萬元/10.08% | 3   | 6,748佰萬元/5.42% | 5   |
| 權證業務    | 發行檔數      | 1,988檔/9.90%     | 3   | 2,803檔/11.07%  | 2   |

2014年經紀業務市占率5.32%，同業排名第4，榮獲櫃買中心金桂獎「受託買賣第三名」；期權業務市占率7.03%，同業排名第3，在期交所2014年度股價指數期貨交易推展活動中獲頒「推廣績效優良獎」；電子交易市占率6.60%，同業排名第4。在承銷業務方面，積極輔導優良企業上市櫃及興櫃掛牌，2014年承銷主辦件數共12件，同業排名第6，主協辦包銷金額新台幣67.48億元，同業排名第5，榮獲證交所「103年流通證券獎-承銷商第一名」、「活絡經濟獎-IPO市值第一名」以及櫃買中心金桂獎「推薦輔導第二名」。在債券業務方面，由於在公債及公司債、主辦承銷國際債券業務上卓越表現，不論金額及件數皆穩居市場第一，榮獲櫃買中心金桂獎「債券發行第一名」、「債券交易第二名」，並數度蟬連櫃買中心評選為「優良中央公債造市商」。在權證業務方面，權證發行檔數2,803檔，同業排名第2，榮獲證交所「權證發行總檔數第二名」、「權證受託買賣成交值第三名」以及櫃買中心金桂獎「權證發行第二名」。

## 3. 計劃開發之商品與服務

## (1) 新種業務開辦

- 全省分公司全面取得財富管理信託業務許可並正式開業營運。
- 申辦僑外資保管業務，提供整合性服務。
- 與客戶辦理外幣間外匯交易，包括外幣間即期交易及純外幣匯率衍生性外匯商品。

## (2) 電子金融服務

- 建置財富管理信託電子暨行動交易平台，提供客戶專業理財服務。
- 建置HTML 5 新Web下單平台，並能適用於各項行動載具。
- 建置行動營業員辦公室，提升客戶服務效率。

## (3) 研發新產品及強化服務

- 藉由OSU平台，對外國人或境外法人銷售國外未核備基金。
- 開發港陸股研究產品，包含個股及產業研究報告等，提昇法人客戶服務之廣度及深度。

## D. 永豐金租賃

## 1. 業務內容

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

## (1) 租賃業務

提供企業相關租賃業務包括：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。

## (2) 分期付款

藉由代客戶購買各種營運所需之設備機具、生財器具、醫療設備及原物料等物品，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。

## (3) 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；都更計劃、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

主要業務項目營業比重

單位：新台幣佰萬元

| 承作類別 | 2013年  |         | 2014年  |         |
|------|--------|---------|--------|---------|
|      | 本金餘額   | 比 例     | 本金餘額   | 比 例     |
| 分期付款 | 11,808 | 56.68%  | 12,815 | 51.42%  |
| 租 賃  | 4,896  | 23.50%  | 6,224  | 24.97%  |
| 其 他  | 4,130  | 19.82%  | 5,884  | 23.61%  |
| 合 計  | 20,834 | 100.00% | 24,923 | 100.00% |

## E. 永豐客服科技

主要業務為提供永豐銀行對外客戶電話服務，提供客戶24小時全年無休之電話服務、網際網路客戶服務、系統操作說明、各項通知、提供客戶最新之產品與服務資訊。2014年度營業收入約為新台幣153佰萬元、稅後盈餘新台幣19佰萬元、每股稅後盈餘約新台幣4.81元。

## F. 永豐人身保險代理人

## 1. 業務內容

主要業務為篩選優質保險公司，並引進具保障功能之保險商品及長期穩定的理財商品，透過金控內部適當的通路，以滿足金控目標客戶群的長期儲蓄理財需求。

## 2. 主要業務概況

永豐人身保代除引進符合目標客戶需求之一般性保險商品及套裝式商品外，也結合銀行業務引進房貸壽險商品，並建立投資管理平台，積極與市場上商譽卓越的保險公司合作，推出退休及投資理財相關商品，滿足客戶在資產累積、資產保護、資產提領與資產移轉的理財需求。目前永豐人身保代的商品線包含房貸壽險、家庭保障、儲蓄養老險、投資型保險等完整之產品平台，提供金控客戶最完整的保險商品與服務。

## 3. 計劃開發之商品與服務

永豐人身保代將持續專注於新商品的研發與主動性服務的提升，以期與客戶建立更為緊密的終身關係。並以客戶需求導向為原則，持續強化行銷及服務的差異性，提升永豐人身保代整體競爭力及品牌形象，同時透過多元通路開發，包含銀行、證券等通路，提供金控客戶在人身風險規劃及中長期投資理財的全方位服務，滿足客戶一次購足金融商品的殷切需求。

## G. 永豐金財產保險代理人

### 1. 業務內容

主要營運險種如下：

- (1) 住宅火災及地震基本保險與住宅綜合保險。
- (2) 意外傷害保險。
- (3) 健康保險。
- (4) 汽機車保險。
- (5) 商業保險：包括商業火災保險、應收帳款保險、電子設備保險、公共意外責任保險、董監事責任保險、貨物運輸保險等。

### 2. 主要業務概況

目前業務以「商業保險」、「住宅火災(含住宅綜合保險)」與「意外傷害及健康保險」三大主軸均衡發展。為謀求金控客戶之全方位保障，已由企業風險規劃串聯個人需求保障，建構全面性防護傘，讓企業及個人在任何狀況下均可得到相當程度的保險保障。

### 3. 計劃開發之商品與服務

永豐金財產保代將參照市場趨勢與客戶需求的演進，持續與配合之產物保險公司共同研發新產品與新服務，滿足客戶一次購足保險商品的殷切需求：

#### (1) 針對特定族群推出符合需求之新商品

與經營穩健、聲譽良好之合作產物保險公司共同規劃特定族群客戶需求之保險商品，例如中小企業綜合保險、資料保護保險、防癌健康保險、寵物保險、高齡傷害保險、長期海外傷害保險等。

#### (2) 提供客戶損害防阻服務

與配合之產物保險公司合作，透過專業風險管理人員之現場查勘，對客戶可能存在之風險事先做好損害防阻之工作，不僅減少客戶所需支付之保費與損失發生的機會，並降低損失發生後之損失金額。

#### (3) 提供客戶專業理賠諮詢

為配合業務端發展及客戶服務，聘僱專業理賠人員，以與保險公司進行良好溝通與互動，並即時提供客戶相關諮詢。

#### (4) 網路平台服務

建立官網平台，創造與客戶隨時互動的客戶服務，利用網路無遠弗屆及無時差的特性，讓客戶可依需求隨時選購所需商品，創造服務隨時都在的理念。

## H. 永豐創業投資

主要業務為配合國家經濟發展策略，積極建立對政策重點發展產業之核心知識，進一步對國內外具成長潛力之企業從事資本投資，且對被投資事業提供企業經營管理諮詢服務，帶動新創事業之發展，以創造投資收益。

## I. 永豐證券投資信託

### 1. 業務內容

- (1) 證券投資信託業務。

- (2) 全權委託投資業務。
- (3) 證券投資顧問業務。
- (4) 期貨信託業務。
- (5) 其他經主管機關核准之有關業務。

## 2. 營業比重

|           |       |          |       |          |        | 單位：新台幣佰萬元 |
|-----------|-------|----------|-------|----------|--------|-----------|
| 基金類別      | 經理費收入 | 占經理費收入比例 | 手續費收入 | 占手續費收入比例 | 營業收入合計 | 占營業收入比例   |
| 公募類型基金    | 292   | 87.10%   | 8     | 96.10%   | 300    | 87.32%    |
| 全權委託及私募業務 | 43    | 12.74%   | 0     | -        | 43     | 12.43%    |
| 境外基金業務    | 1     | 0.16%    | 0     | 3.90%    | 1      | 0.25%     |
| 合計        | 336   | 100.00%  | 8     | 100.00%  | 344    | 100.00%   |

## 3. 主要業務概況

### (1) 公募基金

共發行19檔公募基金，合計管理規模約新台幣325.51億元，產品類型多元豐富，包括國內外股票型、平衡型、指數型、ETF、保本型及固定收益型等各類產品。

2014年募集「永豐南非幣2021保本基金」，為首次發行保證保本型產品，成立規模為南非幣8.98億元。順應人民幣計價產品趨勢，除永豐中國高收益債券基金外，永豐新興市場企業債券基金亦新增人民幣計價級別，提供投資人多元幣別及大中華多元股債產品之投資選擇。

### (2) 全權委託業務及私募基金

至2014年底，全權委託契約金額為新台幣96億元、契約數量12件，受託對象包括政府基金、VIP客戶及專業機構法人。

私募基金業務方面，「永豐策略投資一號基金」資產規模約新台幣3.20億元。

### (3) 境外基金

擔任東方匯理資產管理(Amundi)境外基金總代理，繼2013年引進兩檔系列基金後，2014年引進海外旗艦型產品「東方匯理長鷹多重資產基金」，提供美元、澳幣等多元計價選擇。

### (4) 轉投資事業

與大陸廈門國際信託公司合資設立「圓信永豐基金管理公司」，2014年正式開業，已發行2檔公募基金、12檔專戶產品，至2014年底管理規模超過人民幣20億元。

## 4. 計劃開發之商品與服務

- (1) 鎖定「大中華」為主要發展方向，致力成為國內大中華基金產品的供應平台，目前已佈建相關股債產品，2015年將持續研發利基型產品。
- (2) 重新建置電子商務平台功能(如APP、行動網頁庫存查詢及交易)。

## (二) 本年度經營計畫

### A. 永豐銀行

#### 1. 法人金融業務

##### (1) 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

永豐銀行透過國內129家全功能分行之綿密據點，提供客戶基本融資需求，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。

(2) 兩岸全球佈局，邁向兩岸五地最靈活便利的金融品牌

永豐銀行與中國工商銀行已合作多項業務，包括「兩岸美元匯款一日通」及「人民幣匯款一日通」，2014年雙方推出全球現金管理帳戶，跨入企業現金管理帳戶新紀元，整合跨境企業帳戶、運籌全球資金，提供全球各地台資及陸資企業便利迅速的整合性金融服務。

2014年2月28日永豐銀行全資大陸子行—永豐銀行(中國)有限公司正式開業，總部設立於南京，為第一家在大陸設立子行的台資銀行，開啟兩岸跨境金融往來新局面。客戶可透過永豐銀行在台灣與境外據點及永豐銀行(中國)，結合策略聯盟行中國工商銀行一萬多個據點及全球近400個分支機構的完整佈局，共同發揮優勢及具體綜效，朝兩岸五地最靈活便利的金融品牌邁進。

(3) 掌握產業全球供應鏈趨勢，深耕各產業利基市場

永豐銀行藉由深入了解重點產業全球供應鏈趨勢，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，除有利爭取更多商機外，相較一般營運週轉融資，更能掌握授信風險。

(4) 統籌主辦聯貸案，滿足客戶多樣化籌資需求

結合產業研究，針對策略性及潛力產業，提供資本支出及符合產業特性之客製化融資規劃；聚焦即將屆期之聯貸案，提供客戶再融資顧問服務及規劃。

垂直整合集團資源，建構多元化的夥伴關係，積極開拓併購及專案融資商機，並結合永豐銀行(中國)及中國工商銀行，建構跨境擔保品及金流管理之合作模式。

(5) 加強辦理中小企業金融服務，提升永豐銀行中小企業放款規模及市場地位

永豐銀行深耕台灣逾一甲子，見證台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」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。

(6) 強化海內外業務合作平台，實現區域整合之綜效

永豐銀行結合國內各分行、國際金融業務分行、美國洛杉磯分行與港澳分行之海內外業務經驗，及整合金控資源，以深化與擴大海內外平台業務往來。透過與策略聯盟行合作，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，串聯兩岸五地華商金流，提供客戶跨境金融資金規劃及「一站式」金融服務，實現區域整合之綜效，提升永豐銀行產品滲透率及整體收益。

(7) 結合海外分行及國際金融業務分行，積極推展國際聯貸主辦業務

順應法令開放與海內外利率之差異，結合海內外通路及策略聯盟行資源，持續推展跨境貿易融資業務，積極掌握國際聯貸商機，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。

(8) 結合策略聯盟行，開發新業務區域，提升區域金融服務競爭力

永豐銀行將運用策略聯盟行之全球據點優勢，並與永豐銀行(中國)業務合作，在風險管理及法規遵循基礎上，拓展大陸地區市場，積極開發中國環渤海、華中、成渝等新業務區域，並運用東協市場業務發展策略，強化區域金融服務競爭力，逐步降低區域集中度，打造海外獲利新引擎，提升整體收益。

## 2. 個人金融業務

### 個人金融

(1) 配合主管機關政策及全行資源有效配置，調整個人金融擔保放款組合，維持穩定獲利

- 依銀行信用性風險資產配置，調整各項資產部位，提升產品收益。
- 配合主管機關對不動產及房貸管控，動態調整配套措施，以有效管理相關風險。

- (2) 堅持目標客群承做原則，維持優良授信品質
  - 運用風險規範與差別訂價導引通路承做目標客戶。
  - 配合分行客戶管理並運用系統強化資產事前及貸後之風險管控。
- (3) 提供以客戶需求為導向之整合銷售，提昇客戶與永豐銀行往來黏著度
  - 協調內部資源，掌握優質客戶需求，提供差異化服務。
  - 運用資料庫分析行銷，並透過策略聯盟提升永豐銀行產品附加價值，強化客戶往來忠誠度，提升手續費等收入。

#### 財富金融

- (1) 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及退休規劃的理想品牌
  - 深入了解客戶需求與客戶風險承受能力，建立風險與報酬並重之資產配置服務。
  - 規劃退休理財商品與服務，以滿足客戶不同人生階段理財需求。
- (2) 提升客戶服務以強化客戶往來與滿意度
  - 以專業服務通路團隊提供差異化之商品、理財資訊、權益及理財服務，提升整體服務品質。
  - 持續建置與優化電子交易平台，提供豐富、即時、便利之電子金融服務。
- (3) 發展創新商品及服務，滿足客戶需求
  - 建立豐富完整理財商品平台，持續發展人民幣計價理財商品及爭取陸客商機。
  - 建立整合客戶需求、投資研究資源、商品組合、資產風險管理之業務模式，提供客戶整合性投資管理規劃。
- (4) 強化銷售紀律，保障消費者權益
  - 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。
  - 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。
- (5) 拓展海外財富管理業務，開發高資產客群
 

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，拓展香港與鄰近地區高資產客群，發展境外個人理財業務，開拓非利差收入。
- (6) 透過海內外產品及業務交流，規劃及研發基金、保險與結構型商品等三大主軸理財商品，以具競爭力之產品與優質服務，針對客戶需求提供最適化之資產配置建議，並升級相關系統功能，建構更加完善的財富管理平台。

#### 消費金融

- (1) 定位信用卡為各式金融支付的載具，持續提高經營效率及投入產品創新
  - 整合銀行之各種支付及扣款業務至信用卡、利用信用卡平台提供個人金流之全面性服務。
  - 持續新產品及行動支付的開發，例：mPOS、雙幣卡、手機信用卡、行動刷卡機等。
  - 利用客戶分群分析，設計不同客群所需之卡片功能、權益及回饋，持續提高卡片使用率及客戶忠誠度。
  - 收單業務的持續快速成長，以收單業務為特店金流經營之基礎。
  - 利用永豐錢包APP將紅利兌換、信用卡申請等各項金融服務與促刷活動導入消費者的手中，健全長期行動支付業務的發展。
- (2) 信貸業務價量資產配置分流，追求可控壞帳內之收益最大化
  - 推行分眾行銷，針對不同需求之客群經營，提供客製化之信貸產品。

- 增加信貸直效行銷部隊人力，擴展銀行內外客戶銷售動能。
- 以風險定價為原則，進行定價及放款量的調配，確保資產品質的維持。
- 持續針對網路族群推出申請方便、安全的信貸服務。

### (3) 強化營運效率及風險控管

- 簡化信用卡與信貸之處理流程並增加檢查點，加快回應客戶之速度並保有監控能力。
- 增強貸後管理作業之抽查項目及條件，並定期進行分行實地查驗。
- 升級評分卡資料庫及徵審系統，定期檢討額度核給及風險控管點，強化風險管理。

## 3. 財務金融業務

- (1) 自營財務操作業務：強化『結構商品計算系統』功能，增加新型結構商品之種類，多樣化商品發展以提升核心競爭力，挹注收益。

持續整合銀行財務交易系統、增進內部風險管理，完備新財務交易系統投資組合管理機制，以利交易員跨工具避險，強化造市能力；複製優勢外匯經驗，累積人民幣操作經驗，配合人民幣開放腳步，協助海外建置及推展各項人民幣業務，放眼人民幣國際化商機。

- (2) 財務行銷業務：掌握市場動向及客戶區隔，完備多元貨幣結構型商品，提升穩定收入來源。

配合通路客戶區隔調整，提供不同客群最適財務操作規劃與衍生性金融商品。持續優化金融交易額度徵審流程及客戶屬性評估系統化控管流程，落實整體部位風險控管，監控市價評估，並持續加強業務人員教育訓練，深耕客戶關係，開拓核心價值客戶，提供專業服務。

- (3) 在風險與收益兼顧下，發展『多元貨幣』業務，掌握價值變動趨勢，除動態調整強弱勢貨幣資產與負債部位，並提供多元化之投資商品，持續開發新資金來源與業務，增加穩定的資金部位及提升外匯操作收益。

- (4) 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。

## 4. 電子金融業務

- (1) 創新及優化電子平台

持續優化改版電子平台，並做功能升級，打造安全、便利、即時及貼心的電子金融服務。

- (2) 增加虛擬通路收入及貢獻度

運用行銷活動推廣及結合分行通路，導引客戶由臨櫃轉虛擬，並活化網銀靜止會員，以增加平台收入及降低臨櫃作業成本。

- (3) 提升電子銀行使用率

簡化流程讓客戶便利申請，導入貼近客戶的隨身金融，提升客戶的使用意願。

- (4) 深耕網路交易代收代付業務

善用自行開發建置系統之優勢，打造簡易、便利的使用平台，並藉由策略合作及行銷推廣，擴大市場占有率。

- (5) 發展網路交易跨境收付業務

因應跨境網路金流收付需求發展快速，在符合法規開放進程下，持續強化網路交易跨境收付業務規劃，藉以掌握市場動向、搶佔先機。

(6) 強化現金管理產品業務

持續優化並提供客戶全面性且便利的資金管理產品與服務，包含永豐台灣在地與跨境的金流服務。

(7) 發展自動化設備金流服務

強化自動化服務異業結盟，擴大銀行服務通路。並持續完備自動化設備金流收款服務方案，以成為法人客戶最有效金流管理的工具。

## B. 永豐金證券

1. 提升通路營運績效，提供多元產品服務，強化通路價值。
2. 發展行動電子商務，建立客戶數位關係及維護，提供主動式服務。
3. 建立法人客戶營運模式，提供國內外各類型法人優質產品策略、IT平台及金流之整合性服務。
4. 整合集團資源並慎選具發展潛力的公司，積極爭取相關案源及業務，發展跨境投行業務。
5. 發展跨境固定收益業務，債務資本市場業務持續保持同業領先地位。
6. 持續發展自營穩定性業務，強化自營投資長期穩定獲利。
7. 持續提升海外轉投資獲利貢獻，財富管理核心業務持續成長、提升資產管理業務規模。
8. 建置資產負債管理機制，提升資本使用效益。
9. 投入市場趨勢及政策法令研究，積極參與政府政策開放，優先佈局目標市場。
10. 持續合理管控成本，強化人力資本及資訊資本。

## C. 永豐金租賃

1. 持續擴展台灣地區生產事業客戶，以擴大資產規模。
2. 積極佈局亞太新市場，擴展華商業務版圖。
3. 持續深耕利基市場及專案產品，以專業、效率及彈性，獲取最適之報酬。
4. 落實風險管理、維護資產品質及法令遵循、提升授信決策及組織運作效能。
5. 持續組織及人員充實與培育，儲備海外市場人才，以厚植業務擴展及派外之人才庫。

## D. 永豐客服科技

1. 持續提升同仁服務效能與服務品質，進行客服系統優化，並積極協助跨金控各子公司同仁的教育訓練與人員培訓。
2. 將取得「SGS國際服務認證」導入標準服務模式，建立優質有效率的服務品質，彰顯公司形象、核心價值與競爭力。
3. 為推動服務模式的轉型創新，將發展新的服務渠道，突破現有服務效能並擴大服務客群。

永豐客服科技在2015年將隨時因應外部經濟環境及金控內部子公司之業務需求彈性調整營運規模，以優質的高效率系統及專業的服務內容，提昇客戶滿意度並深化往來，共創金控最大收益。

## E. 永豐人身保險代理人

1. 掌握金控通路優勢，發展多元行銷

持續於銀行推廣保險銷售及服務觀念，並鼓勵行員轉介客戶，由專責的銷售人員進行商品的說明與銷售，並整合系統資源提供各項服務訊息；另運用銀行保險成功模式經驗導入證券通路，透過輔訓以及管理輔助等方式，推動保險業務發展。

## 2. 運用行銷輔助機制，產生分眾行銷效果

協助通路銷售人員透過與客戶互動之機會，在適合的市場區隔下，促成銷售機會；並透過行銷溝通，了解客戶，掌握加值關鍵因素。

## 3. 透過商品平台加值，創造需求聚焦效果

在商品平台架構下，引導銷售人員建立需求導向的銷售觀念；並突顯各平台之商品篩選、績效評估、報表資訊、保險給付等加值功能；另研發建置完整保險系列商品，在銀行多元商品中，彰顯保險長期儲蓄、資產保全、收入保障等功能。

## 4. 順應通路業務發展，發揮組織綜效

配合分行業務特性，選擇適合方式推展壽險業務；並善加運用壽險公司派遣之保險顧問支援人力，以及訓練等資源；同時結合金控上下游業務，增加保險業務推展之附加價值。

# F. 永豐金財產保險代理人

## 1. 持續加強法令遵循及內部稽核制度

隨著金融消費者保護法的實施及相關保險法規的修訂，保險法令日趨完備且嚴格，永豐金財產保代將配合法令，加強法令遵循與內部稽核制度。

## 2. 持續研究市場現況與客戶需求以提供最佳產品

除推廣既有產品，並持續注意市場需要與政府法令，適時代理適合金融通路與具吸引力之新產品，並包裝優惠專案以提昇客戶投保意願。

## 3. 全力增加產品通路，提升獲利來源

除持續耕耘既有通路，同時積極尋找合適的策略聯盟對象，依其屬性推出適合之商品，透過其銷售永豐金財產保代之產品，提升獲利。

## 4. 配合業務執行，適時推出具競爭力與差異化之行銷專案或產品

除推出新產品外，亦將與金控其他子孫公司合作，提供業務執行所需之財產保險。

## 5. 強化教育訓練功能

為符合主管機關對銀行保險業務之要求與重視，永豐金財產保代將加強內部教育訓練，務使金控員工熟悉財產保險各項知識，並輔導考取產險業務員執照。

## 6. 強化內部作業流程與管理業務人員能力

就主管機關對銀行保險業務之作業與業務管理要求，永豐金財產保代已訂定內部相關控制管理準則，並嚴格執行；在加強公司內部作業流程與管理業務人員下，定期審視，進而讓客戶獲得最高的滿意服務。

# G. 永豐創業投資

隨著產業結構轉變，永豐創投以醫藥生技、文創產業、電子商務為開發重點，凝聚投資焦點。並在既有投資基礎上，深化醫療生技投資；深耕文創產業，建立專業文創投資形象，吸引優質案源；推動電子商務投資，與銀行電金業務產生綜效，成為金控發展創新電子金融觸角。同時隨著兩岸交流日趨頻繁，積極於中國大陸尋求合作夥伴以擴大布局。

投資階段方面，以初創期及發展期為主、成熟期及Pre-IPO為輔之營運主軸，各階段投資案件可逐年出場，維持投資收益之持續性。結合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。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。

#### H. 永豐證券投資信託

1. 發展公募基金業務及擴大規模，預計發行兩檔與中國相關公募基金，且針對既有基金申請新增人民幣計價級別，提供更多元的投資產品。同時聚焦舊基金促銷，鎖定近三年績優基金持續再銷售。
2. 維持公募基金長期穩定績效，加強中國投資研究團隊，累積品牌知名度。
3. 深耕基金保管銀行與金控銷售通路之服務、擴大直銷業務戰力。
4. 強化組織內訓練、考核及獎金等相關制度。

### (三) 產業概況

#### A. 金控業產業概況

##### 1. 產業現況

2014年台灣金控產業獲利續創歷史新高，2008-2014年整體金控業者稅後獲利依序為新台幣37億元、787億元、1,059億元、1,375億元、1,738億元、2,044億元、2,879億元，年成長率分別為-97%、2027%、34%、30%、26%、18%、41%。整體獲利再創高峰的主要原因有三：(1)配合主管機關鼓勵金融業打亞洲盃的政策，中信金控及元大金控分別併購日本東京之星銀行與韓國東洋證券，認列廉價利益新台幣148億及56億元；(2)國泰金控宣布變更會計準則，投資性不動產每半年採公允價值續後評價，子公司國泰人壽民生建國都更案因取得建照認列方式改變，加計其他土地增值並扣除土增稅後，貢獻增值利益約新台幣137億元；(3)國銀放款業務穩健成長，淨利息收入持續增加，且資產品質良好，呆帳費用較前一年度下降，推升整體金控獲利。

在銀行業方面，2014年台灣央行全年重貼現率維持不動，維持在低檔區1.875%，但因銀行業者自行調整放款結構，本國銀行名目利差由2014年第一季的1.40%緩步回升到第四季1.44%。在資產品質方面，本國銀行業者放款資產品質進一步改善，逾放比自2013年底的0.38%降至2014年底0.25%的水準，備抵呆帳覆蓋率則由319.18%提升至516.38%。2014年本國銀行全年稅前獲利達新台幣3,207億元，高於2013年稅前獲利的新台幣2,576億元，續創歷年新高水準。

在壽險業方面，根據保險事業發展中心資料，壽險公司2014年保費收入為新台幣2.77兆元，較2013年的新台幣2.58兆元，增加7.4%。獲利方面，2014年在全球資本市場表現良好及不動產增值利益的挹注下，壽險公司2014年全年稅後純益達新台幣1,152億元，遠高於2013年全年稅後純益新台幣625億元；在淨值方面，壽險業全體淨值由2013年底的新台幣6,445億元，上升到2014年的新台幣9,589億元。

在證券業方面，截至2014年底，金管會已射出活絡台股的四支箭，分別是2013年9月開放(1)自營商得以漲(跌)停板買進(賣出)股票；(2)擴大平盤下放空，2014年1月實施；(3)先買後賣現股當沖交易，之後並於6月擴大開放先賣後買現股當沖交易，2014年11月鬆綁；(4)上櫃股票融資成數提高至6成、取消資券互抵限額及提高融資券限額。在政策激勵與基本面良好的環境下，2014年台股加權指數由2013年底的8,611點上漲至2014年底的9,307點，年漲幅達8.1%，上市櫃市場合計日均量約新台幣1,190億元，推升全體綜合證券商稅後獲利由2013年新台幣195億元提升到2014年的新台幣302億元。

## 2. 金控產業未來發展

大陸地區業務擴展或與大陸地區金融機構進行合作，是未來五年台灣金融業潛在發展的重點。除了大陸分行持續展業外，未來發展還有三方面可持續作觀察，(1)陸銀來台參股，進行進一步的交流、合作；(2)寶島債市場的建立；(3)台灣DBU(外匯指定銀行)承作人民幣相關業務的開展。

參股方面，根據2010年3月16日公告的「台灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法」之規定，兩岸金融機構參股有條件限制，符合資格者才能提出申請，且陸銀來台設立分行、參股只能二擇一。目前選擇來台設立分行的陸銀包括：中國銀行、交通銀行、建設銀行，工商銀行則是循參股的模式投資永豐金控旗下的永豐銀行20%股權。在金銀三會之前，陸銀對台灣單一金控、銀行之參股上限為5%，不具主導權，惟金銀三會達成共識後，台灣主管機關針對大陸來台參股金融業上限作進一步放寬，陸銀投資台灣單一金控、銀行之參股上限為10%，若是金控旗下的子銀行，則上限為20%。

寶島債的發展方面，2013年3月12日中信銀行發行了第一檔人民幣計價債券，之後陸續有國內外金融機構及國內企業加入發債行列，截至2013年6月底，寶島債發行金額為人民幣39億元，此時金管會尚未開放大陸發行人來台發債。隨著人民幣存款突破1,000億元，金管會為擴增人民幣的去化管道，首度開放三類大陸發行人來台發寶島債：(1)大陸境內銀行及其海外分行或子行，(2)國銀大陸子行，(3)國內上市櫃公司在大陸的子公司。目前寶島債總發行金額為人民幣314億元(其中陸銀發行人佔比逾7成)，發行年期落在2~10年間，票面利率為2.45%~5%，未來若進一步放寬一般大陸企業來台發債，且在風險可控的原則下，提高寶島債的收益率，則未來發行量應可望持續攀升。

國內分行相關人民幣業務擴展方面，在兩岸清算貨幣協議簽訂之後，銀行可從事業務包括人民幣存放款、國外人民幣計價有價證券（海外債券、ETF）、結構商品、衍生性商品等，而人民幣計價的共同基金及傳統型保單也於2014年開始銷售。國銀人民幣存款(OBU+DBU)於2014年9月底已突破人民幣3,000億元大關，惟現階段對銀行業而言，在台灣人民幣的去化管道有限，目前以同業拆放為主要去化方式，後續將逐漸著重在放款源的找尋，同時也希望將客戶的人民幣存款引導至財富管理人民幣相關產品的購買，賺取手續費收入。未來在相關法令逐步鬆綁下，預期人民幣商品的需求將提高，成為長期穩定的收益來源。

## B. 銀行業產業概況

### 1. 法人金融業務

2014年各國經濟景氣復甦步調不一，部分歐洲國家經濟成長陷於停滯（例如法國），6月歐洲央行（ECB）決定加大貨幣寬鬆力道，另一方面，美國經濟表現持續優於預期，美國聯準會於2014年10月底結束QE量化寬鬆，代表美國匯率的美元指數在2014年底創下9年來新高，中國經濟成長率則因調整結構有趨緩現象。2014年台灣經濟受惠美國經濟強勁復甦，出口表現良好，景氣燈號已經出現連續十個綠燈，經濟成長率成功跨越3%，法人金融業務受惠台灣經濟內外皆溫，及廠商資本支出增加、週轉金需求增強，各項法人業務推動亦開始籌劃配合各種客群需求提供解決方案。

展望2015年，各界預期美國經濟成長增速將進一步提升，以美國為首的國際經濟復甦態勢應不致改變，歐洲央行可望不斷以量化寬鬆手段使歐洲經濟止穩回升，台灣經濟仍可受惠出口成長與內需消費增溫。

中國對在大陸經營的台資銀行人民幣業務已大幅放寬，預估2015年法金業務可望因國內外經濟改善而得利，法人金融授信仍將審慎評估授信個案，權衡風險與收益，並提升客群經營策略與永豐銀行法金業務競爭力。

## 2. 個人金融業務

### 個人金融

自2010年以來，政府針對不動產交易及銀行貸款持續加以管控，並要求銀行降低不動產貸款業務集中度、提高新承作非自用住宅貸款風險權數、增提放款覆蓋率等措施，進而直接或間接影響房市之成交意願。2014年政府仍對不動產市場採取相關管控措施，惟永豐銀行房貸業務以自住型客戶為主要目標客群，故「中央銀行對金融機構辦理購置住宅貸款及土地抵押貸款業務規定」及規劃中的「房地合一」、「實價課稅」等制度對業務之影響有限。

### 財富金融

回顧2014年，成熟市場與新興市場表現分歧，成熟國家掌握了勝利方程式，美股漲勢由經濟復甦所驅動，歐日則在央行使力下，力抗可能通縮的困境；反觀部份新興國家面對結構轉型的困境，拉丁美洲、新興歐國家多遭逢原物料價格修正的壓力；亞洲國家跟上多頭的脚步，中國在政策使力下吸引資金群聚，印度、印尼的新人新政帶給市場想像空間；整體來說，全球仍延續前年的多頭走勢，持續朝向上的趨勢發展。

展望2015年，金融市場主軸是「兩個趨勢，兩個強勢」。兩個趨勢意指美元回流、利率反轉，兩個強勢則是美元、股市。全球主要經濟體2015年均處於低利率環境，雖然Fed升息時點的不確定性無疑會是金融市場的最大考驗，一旦確立，全球資金將會在兩個趨勢，兩個強勢的主軸發展下，優先選擇具龍頭性、成長性與安全性，價差匯差兼具的美國股市，樂觀期待指數再闢新高。另滬港通為亞太市場注入新資金動能，不只上海A股，新興市場的印度股市也將受惠。審慎樂觀看待今年財富管理市場的成長與發展。

### 消費金融

依主管機關資料，國內計有37家發卡機構，除4家專營信用卡公司外，餘皆以銀行兼營信用卡業務方式經營推廣。信用卡回歸支付工具本質，同時受到法令限制影響，將壓縮循環餘額及預借現金業務發展空間，不易有大幅成長，經營績效之提升更形重要。

截至2014年底，整體發卡機構簽帳消費金額為新台幣20,683億元，較2013年成長8%，簽帳手續收入較2013年成長4.6%；預借現金金額為新台幣267億元，較2013年持平，收入較2013年衰退5.1%；循環信用餘額新台幣1,129億元，較前一年底衰退5%，收入較2013年衰退5.1%。另，截至2014年底，整體市場消費性貸款餘額為新台幣8,355億元，較2013年底成長3.6%。

## 3. 財務金融業務

展望2015年全球經濟雖將逐步復甦，惟仍會受到俄羅斯、伊斯蘭國等地緣政治緊張持續、歐元區財政問題再度上演等因素影響。美國仍將扮演全球經濟復甦的安定力量，但影響效果有限；日本和歐洲則在大寬鬆貨幣政策下，緩慢成長；中國則處在調整產業結構、穩定發展平衡下持續軟著陸。

金融市場方面，因G3(美、日、歐)貨幣政策差異放大，美國升息腳步逐漸接近，日本和歐洲則轉入更寬鬆的貨幣政策，加上油價轉入近年來低價，偏低物價使主要國家利率偏低整理，上揚空間有限；匯市方面，貨幣政策的鬆緊方向有異，利差使美元轉強方向確立；亞幣在日圓依舊偏貶，加上俄羅斯緊張，提高新興市場風險貼水，亞幣將偏低整理。至於股市則在地緣政治、歐元財政等負面議題壓抑，但全球又有超高流動性保護下，預估持續震盪走高。

#### 4. 電子金融業務

(1) 依據金管會「電子支付機構管理條例之制定及預期效益」報告資料顯示，2014年電子商務市場交易規模達新臺幣8,800億元，「電子支付機構管理條例」施行後，預估將增加新臺幣1,200億元至2,000億元，整體電子商務產業將躍升為兆元產業。對於扶植我國電子商務產業發展，協助青年創業與保護消費者權益，均具重大效益，有助國內支付服務創新，共創電子商務網路及電子金融商機。

(2) 由市場研究公司eMarketer對2014年全球電子商務B2C的預測，B2C消費將達1.5兆美元，較去年成長20%。其中亞太地區的成長幅度最高，較前一年成長36.8%，達5,252億美元，首次超過北美地區，並且預估至2017年亞太地區將達1兆529億美元，約佔全球45%的市場量為全球第一位的佔比。因此未來在電子金融將會有更多元化的需求，新興支付應用也將會掀起一波使用者行為轉移新趨勢。

#### C. 證券產業概況

台灣證券產業為政府監管嚴謹之產業，政府政策方向及外在環境對券商經營環境及發展影響極大。自2012年3月28日財政部召開財政健全小組會議，並將證所稅列為優先討論議題，投資人紛紛將資金從台股市場移到房地產市場或海外投資，使台股從2012年4月至2013年12月出現長達21個月低於1,000億元的窒息量。為了刺激台股量能，主管機關自2013年下半年起陸續推出振興股市方案四支箭，開放自營商得以漲(跌)停板買進(賣出)股票、擴大平盤下放空，實施先買後賣現股當沖交易、擴大開放先賣後買現股當沖交易，以及鬆綁上櫃股票融資成數提高至6成、取消資券互抵限額及提高融資券限額等措施。在政策激勵與基本面良好的環境下，2014年台股加權指數由2013年底的8,611點上漲至2014年底的9,307點，年漲幅達8.08%，日均成交量新台幣1,216億元，較2013年的新台幣982億元，增加新台幣234億元，大幅成長23.83%。

金管會近年來持續推動金融升級，促進產業與經濟發展，透過各項開放措施擴大金融服務範疇，鼓勵金融業協助一般產業發展，滿足多元金融需求。另外，並積極推動「佈局亞洲」策略，鬆綁相關資本及財務限制，提升金融機構海外投資併購的能量。2014年開放金融業納入自由經濟示範區，提高金融產業競爭力，並創設證券商國際證券業務分公司(OSU)機制，大幅開放其可辦理的業務範圍及商品項目，擴大OSU客戶範圍，讓境外投資人可運用OSU平台交易連結台股的商品，為台灣股市增添新的資金動能。在推動「金融進口替代」措施方面，開放外國發行人來台發行長天期美元計價之零息債券及引進香港點心債等在國內銷售，積極宣導寶島債及國際債券來台掛牌，促進國內債券市場商品種類更加多元發展。此外，並多元開放證券商業務範圍，鬆綁法規限制增加業務彈性，朝向與國際接軌發展，以開創合宜的經營環境，促進證券市場不斷成長。

展望2015年，國際市場經濟復甦力道持續增強，在量化寬鬆政策支持下，將繼續以溫和步伐擴張，帶起歐美等相關國家的經濟成長，並帶動國內資金市場，國內股市偏向樂觀，活絡資本市場資金流動。主管機關為協

助金融業健全發展開創新局，目標朝向擴大金融業務範疇、推動金融市場與國際接軌、提供多元金融服務等方向持續開放或鬆綁法規限制，並循序發展兩岸金融業務，發展具產業特色之資本市場，希冀在主管機關引領下，建立有利國內證券業者經營環境，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。

#### D. 租賃業產業概況

依據2014年世界租賃年鑑（World Leasing Yearbook 2014）統計，中國大陸與台灣租賃市場之滲透率分別為3.8%與8.2%，遠低於其他先進國家15-20%之滲透率，兩岸融資租賃市場極具開發潛力。

2014年台灣整體經濟表現，根據中經院最新預估全年經濟成長率為3.43%，較2013年之2.23%成長1.20個百分點，其中投資增長是台灣經濟回溫的主要原因之一。中小企業一直以來皆為台灣重要的發展模式，並佔台灣全體企業高達97%，與大企業相比，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。

在台商企業客戶方面，受到了中國大陸土地和工資等經營成本逐年提高，與各工業區及後續自由經濟示範區等建設啟動，均將帶動台商企業返台投資或移往東南亞投資，亦有助租賃業務順勢推展。

大陸租賃業在政府高度支持下，2014年中國融資租賃業快速成長。展望2015年，永豐金租賃在台灣與中國大陸兩地租賃公司的雙引擎驅動下，持續加強產業深化、朝專業利基市場深耕，整體營運獲利動能應可預期。

#### E. 保險代理人業產業概況

##### 1. 人身保險代理人

依據壽險公會統計資料，壽險業2014年總保費收入（包含依財務會計準則公報第四十號「保險合約之會計處理準則」規定，視為投資合約並歸類於「負債」項下之金額）達新台幣2.77兆元，相較去年新台幣2.58兆元增加7%，其中初年度保費收入為新台幣1.05兆元，較前一年度小幅減少5.4%。銀行通路初年度保費收入占比為53.4%，較去年小幅下降，仍為壽險業銷售通路之大宗，其主要銷售的產品為儲蓄險，佔銀行保險初年度保費收入的78%，其次為投資型保險。而傳統商品健康保險與傷害保險仍以壽險業自行銷售為主。

2014年度壽險產業變化說明如下：

##### ● 傳統型保單

雖然固定收益型商品需求仍盛，但金管會2014年度第三季修正商品審查應注意事項，除規範利率變動型壽險解約費用收取年限至少6年及最低解約費用率至少1%外，同時限制利差回饋應以購買增額繳清保險及抵繳保險費為原則，導致固定收益功能主要商品全面停售，造成九月一波停售效應，但在接續商品訴求減少，銷售動能受到影響，以及投資市場逐漸恢復穩定的情形，本年度傳統型儲蓄險業務量較2013年減少11%；傷害保險、健康保險等初年度保費收入仍與去年同期持平。

##### ● 投資型保單

2014年投資型保險保費收入受惠於投資市場逐漸恢復，基金銷售量恢復成長，投資型保險新契約保費較2013年提升約36%，主要連結標的為配息型高收益債券基金。

## 2. 財產保險代理人

依據產險公會統計資料，產險業2014年總保費收入約達新台幣1,316億元，相較去年新台幣1,242億元，整體市場成長約5.90%；依各險別檢視，車險業務占比已超過產險市場53%，再加上經濟面好轉呈現大幅成長，其餘各險均呈持平或衰退現象。綜觀2014年各金融機構旗下產險保代，經營業務仍以銀行抵押放款搭配住宅火災及地震基本保險為主，占比約四成至五成；其次為個人傷害保險約占比三成至四成。而銀行保代市場因大型金控公司的整併風潮盛行，導致市場呈現大者恆大的狀態，各家銀行保代除把握金控、銀行的搭配業務外，更亟需突破固有藩籬，不斷創新商品並開創新通路，才有成長空間。

近年來因受住宅火災及地震基本保險、旅平險及車險調降費率及費率自由化等因素，導致營收下降，各家保險代理人公司無不朝向銷售多元商品與開發多元通路邁進。永豐金財產保代早已洞燭先機、提前佈局並調整業務屬性，以商業保險、住宅火險及意外傷害與健康保險三大主軸均衡發展。未來在產險經營除需商品不斷推陳出新外，勢必發展多元險種以符合客戶之需求。

## F. 創投產業概況

創投提供資金、人才、技術及管理以協助被投資公司成長，是產業與經濟發展不可或缺的重要推手。2000年時，台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，不過，近年受創投募資不易影響，創投基金大幅減少，2013年新設立之創投基金僅有10家，新設立創投之資本總額新台幣24.27億元。創投公會也指出，台灣目前雖有200家創投，但80%以上是超過7年的創投基金，亦顯示創投資金能量有限。

創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。根據2014年德勤研究團隊及美國創投協會報告顯示，全球投資者目前對於雲端運算、手機應用、健康照護科技及服務、企業軟體、社群網站、機器人、醫材設備等相關領域有高度興趣。此外，目前政府政策扶植之重點產業，包括文化創意、綠能科技、醫療服務等，亦是台灣創投關注之重點項目。同時為優化台灣創業投資環境，政府積極推動各項政策，希透過法規鬆綁、創造創業群聚基地、加強國內外創投之鏈結，希能帶動創新、具高附加價值及國際拓展潛力之台灣新創事業投資。

中國企業憑藉著內需市場龐大、新興產業發展前景看好的光環優勢，備受創投公司注目。隨著2009年底兩岸金融MOU簽訂、2010年經濟部將創業投資事業自赴大陸投資的負面表列中移除及2011年金管會開放金控得透過旗下子公司赴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。台灣創業者在過去數十年累積了豐富的投資及管理經驗，在兩岸合作日益開放下，更可以提供附加價值，創造榮景。

## G. 投資信託產業概況

### 1. 共同基金市場概況

2014年境內、外基金資產規模同步出現正成長。根據投信投顧公會資料顯示，國內投信投顧資產總規模至2014年底達新台幣3.24兆元，較前一年增加新台幣1,792億元，其中，共同基金規模為新台幣1.97兆元，較前一年小幅增加新台幣76億元；全權委託及私募基金規模新台幣1.27兆元，則較前一年底的新台幣1.10兆元增加新台幣1,716億元。

至於境外基金總代理概況，截至2014年底，境外基金總代理資產總規模為新台幣3.32兆元，相較於前一年底新台幣2.73兆元，增加新台幣5,960億元。

## 2. 資金偏愛平衡型、高收益債產品

2014年全球景氣持續復甦，但面對美國QE退場後可能面臨升息，股債市出現較劇烈震盪，國內投信業者近年偏好發行及銷售平衡型基金，以多元、分散資產配置概念吸引投資人，結果反映在國內基金市場淨申購變化，跨國股債平衡基金全年淨申購金額新台幣326億元居冠，固定收益-高收益債券型淨申購新台幣259億元居次。

相較之下，資金大額自國內貨幣市場基金出走，全年淨流出新台幣765億元，而國內台股基金及跨國股票型基金延續2012、2013年以來失血情形，去年再遭淨贖回新台幣356、243億元。

## 3. 投信全委代操業務契約數、規模同步成長

至2014年底，國內投信公司經營全權委託投資業務契約數量為369件，契約金額為新台幣1兆535億元，較2013年契約數322件增加47件，規模自新台幣9,384億元增加新台幣1,151億元。

## 4. 投信私募基金業務持續衰退

至2014年底，國內投信發行私募基金之家數共有19家，基金規模為新台幣132.18億元，基金數量59個，較前一年底規模新台幣121.46億元微幅增加，基金數同步減少。

# (四) 研究與發展

## A. 金控總部

### ■ 研究發展成果

#### (1) 外國帳戶稅收遵從法(FATCA)導入

因應美國政府推動外國帳戶稅收遵從法(FATCA)，進行全面性、跨部門的資訊系統調整，整合所須客戶資料，以配合遵循提供所需客戶資料。

#### (2) 國際資訊安全管理制度導入

為確保企業及個人資料隱私及安全，積極提升資訊安全防護，推動子公司通過ISO 27001:2013資訊安全管理系統驗證，成為國內最先取得新版標準認證金融業者。

#### (3) 外國高知名度政治人物(PEPs)資料庫建置

為強化防制洗錢，建置金控整體外國高知名度政治人物(PEPs)資料庫，以降低成本提升作業效率，並符合相關規範。

#### (4) 投資展望會

每年舉行年度投資展望會，250人以上參加，並不定期舉辦產業專題研討會。

### ■ 未來研究發展計劃

#### (1) 商業智慧分析

建置商業智慧應用系統及相對應之資料倉儲建設，有效彙集資訊，提升管理資訊之時效性。進行巨量資料分析，描繪客戶圖像，深化客群經營，作為提昇本公司競爭力的基礎。

## (2) Dodd-Frank Act及Volcker Rule因應規劃

因應美國Dodd-Frank Act及Volcker Rule，制定內部相關控管流程以符合規範。

## (3) 研究資源對焦

- 兩岸三地研究人員整合，以提供集團投資決策者及客戶更即時、更深入的研究分析報告。
- 大陸地區研究資源轉型對焦，支援中國承銷業務發展。

## B. 永豐銀行

### ■ 研究發展成果

- (1) 於2014年4月針對收單特約商店主推出『好運貸』信貸產品。亦秉持著扶植文創產業鼓勵文創者創造未來，及協助觀光商圈發展，規劃「simple賣家simple貸」及「永康國際商圈」信貸專案。
- (2) 為響應數位金融政策並優化客戶服務，於2014年7月推出永豐銀行MMA金融交易網會員「線上貸款」功能，建置快速便捷之信貸申請管道，提供營業時間內申請，專人1小時快速回覆之優質服務。另自2014年底起擴大適用對象至永豐銀行既有存款戶、信用卡戶及非永豐銀行客戶，皆同享專人快速回覆之優質服務。
- (3) 2014年信貸營銷名單挑選策略更精緻化，運用『大數據』概念引入回應預估模型快速篩選潛在客戶，再精準依據模型提供個人化預核利率與建議額度，建立『快速、精準』的競爭優勢。
- (4) 為維持永豐銀行領先創新的品牌形象及在支付市場的領先地位，於2014年12月底推出「手機信用卡」業務，透過空中傳輸（OTA）的技術及通訊的傳輸方式，將信用卡資料寫入電信業者的NFC USIM卡內，經過相關開通程序後，手機就如一般感應式的實體信用卡，可在裝有感應設備之信用卡特約商店以感應交易（Contactless Transaction）進行消費簽帳。
- (5) 2014年7月與永康國際商圈合作，提供專屬功能，讓客戶可隨時查詢商家優惠資訊，並結合實體店鋪QR CODE，隨拍即享優惠。永豐錢包持續提供多元化的服務，滿足求新求變的消費者需求。
- (6) 建立高資產客戶經營模式，提供尊榮客戶理財規劃、稅務諮詢、客制化商品及專屬服務團隊。
- (7) 建置人民幣、OBU理財平臺，提供客戶多元理財商品。
- (8) 提供客戶靈活、便利的理財工具，推出信用卡定時定額投資基金彈性扣款日期功能，並增加行動銀行APP基金投資功能。
- (9) 為建立銀行自製商品開發與自行報價能力，於2014年8月成立「結構商品開發部」，並已於2014年完成高速並行運算之『結構商品計算系統』，以期能對於結構商品之交易、銷售及風險強化，提升控管能力。
- (10) 為確保企業及個人資料隱私及安全，積極推動提升資訊安全防護，永豐銀行於2014年6月順利通過ISO 27001:2013資訊安全管理系統驗證，成為國內最先取得新版標準認證之金融業者。為持續資訊安全管理制度的有效運作，永豐銀行往後仍會依循P-D-C-A（Plan-Do-Check-Action）循環基礎下持續改進，以提升資訊安全管理的機密性、可用性與完整性，並確保資訊作業持續運作，降低資訊安全管理的風險。

### ■ 未來研究發展計劃

- (1) 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，提升精進理財諮詢服務，協助客戶掌握市場投資機會。
- (2) 強化客群經營，深化客戶往來，滿足各客群不同人生階段理財需求。

- (3) 升級財管系統平台功能，提供客戶更即時及便利的資訊及服務。
- (4) 持續強化相關交易系統與運用系統功能，包括強化OBU基金交易平台、MMA金融交易網、永豐信託網、財富管理系統、保管銀行系統、永豐信託網、信託後台作業系統等功能，並完成債券交易系統建置。
- (5) 行動刷卡機mPOS業務於2014年8月取得主管機關核准試辦及完成系統建置工作，並成功將業務拓展至租車、道路救援等產業。進一步擬向主管機關申請正式開辦，以提供永豐銀行對商店行動支付金融的全方位服務。
- (6) 應用FCI (Factors Chain International) 國際應收帳款組織在Factoring之經驗與績效，透過FCI平台間的互助合作，深入了解全球客戶，開發及拓展產業供應鏈與跨平台業務的整合。
- (7) 持續FBI (Factoring by Insurance) 業務，強化與國際級保險公司合作，建構應收帳款承購平台，協助客戶開發全球新商機。
- (8) 強化法人金融放款內部評等模型，將風險評估、定價策略以及績效管理相互結合，並建置違約資料庫，落實考量風險成本定價，以提升整體收益，並維持安全的資產品質。
- (9) 整合永豐金控整體企業團與策略聯盟行之資源，提供客戶涵蓋法人金融、財務金融、財富管理及資本市場等整合性產品，加速建立永豐銀行營業據點佈局，全力耕耘大陸地區、北美及東協地區華商業務，擴大跨洲業務範疇，提供全球華人全方位金融服務。
- (10) 積極透過永豐金控整合銀行、證券及投信等子公司與策略聯盟行之合作與資源，持續引進並開發符合客戶需求之投資商品，擴充產品線，提供客戶多元化及客製化理財服務；並因應人民幣跨境貿易及大陸地區境內投資擴充產能與海外籌資之需求持續增加，提供客戶參與多元化籌資管道，緊密追蹤市場波動，逐步增加獲利。
- (11) 因應法令陸續開放第三方支付、線上申請金融業務及跨境等業務，擬積極搶進此市場，以擴大網路金流業務。
- (12) 持續推出利率類及匯率類結構商品；在匯率類方面，將以具損失上限之目標可贖回外匯選擇權(Capped Loss Target Forward)及匯率連結區間付息債券(Range Accrual Notes Link to FX Index)為主要業務推展目標。

### C. 永豐金證券

#### ■ 研究發展成果

##### (1) 開辦新業務、開發新商品項目

- 2014年5月國際證券業務分公司(OSU)正式開業，提供多元化金融商品服務。
- 2014年10月開辦財富管理信託業務，國內總公司及分公司共20個營業據點取得辦理信託業務許可，並導入財金公司之全國性繳費委託授權自動扣款機制，提供客戶便利的金流服務。
- 利用複委託平台開發境外結構型商品業務，設計內部執行及作業流程，優先目標客戶為國內專業機構法人及高資產族群。
- 推出新型態結構型商品，供投資人在標的股票盤整與下跌時可從事避險與獲利之操作。
- 開發週選擇權產品應用及策略，如：週選一日遊等產品。

##### (2) 領先同業，創新業務及服務

- 主辦中國工商銀行新加坡分行首度發行之寶島債，該檔債券採台星雙掛牌模式，永豐金證券取得台灣獨家主辦權，成功結合台灣與新加坡二地境外人民幣債券資本市場，為台星資本市場合作，跨進一大步。

- 主辦英國駿懋銀行(Lloyds Bank)首次於台灣發行美元計價國際債券，並同步於倫敦交易所掛牌，為首檔於台灣與歐洲兩地市場雙掛牌之國際債券。
- 主辦承銷義大利聖保羅銀行首檔境外人民幣債券、法國興業銀行來台掛牌的Zero Callable及Fixed Callable國際債券，開創國內Zero Callable以及Fixed Callable發行架構之先河，並陸續主辦完成德意志銀行(Deutsche Bank)、野村國際(Nomura International)、花旗集團(Citigroup)、瑞士信貸(Credit Suisse)、星展銀行(DBS)、瑞士銀行(UBS)等國際債券項目。
- 港美股複委託與國外期貨行動下單功能上線，提升客戶服務。
- 成立永豐金證券Facebook好蛙粉絲團發展數位關係服務，粉絲數突破十萬，為業界第一。
- 2014年6月通過ISO 27001:2013資訊安全管理系統驗證，為國內最先取得新版標準認證的金融業者之一。

#### ■ 未來研究發展計劃

##### (1) 新種業務開辦

- 全省分公司全面取得財富管理信託業務許可並正式開業營運。
- 申辦僑外資保管業務，提供整合性服務。
- 與客戶辦理外幣間外匯交易，包括外幣間即期交易及純外幣匯率衍生性外匯商品。

##### (2) 電子金融服務

- 建置財富管理信託電子暨行動交易平台，提供客戶專業理財服務。
- 建置HTML 5 新Web下單平台，並能適用於各項行動載具。
- 建置行動營業員辦公室，提升客戶服務效率。

##### (3) 研發新產品及強化服務

- 藉由OSU平台，對外國人或境外法人銷售國外未核備基金。
- 開發港陸股研究產品，包含個股及產業研究報告等，提昇法人客戶服務之廣度及深度。

#### D. 永豐金租賃

永豐金租賃將於2015年成立東南亞據點，即時掌握東南亞市場。在追求業務成長之同時，持續強化風險管理核心能力，建立整體租賃事業群客戶暴險管理，落實各項資訊之揭露及量化，加強各產業及區域客戶之探訪及訊息分享，以降低授信風險；推動人員培訓、資源整合、流程創新、系統提昇及風險管理，以強化資產品質、落實風險分散與管理。

#### E. 永豐人身保險代理人

##### ■ 研究發展成果

- (1) 經營保代官網，透過官網讓客戶可以直接了解保代提供的商品資訊，並可透過客戶的官網留言，增加保代直接服務客戶的機會。另規劃並執行網站活動，藉由與客戶互動增加客戶經驗，作為未來業務發展之市場需求參考資訊。
- (2) 配合金融消費者保護法及個人資料保護法的實施，調整銷售模式，預防銷售違紀狀況，強化個人資料保護以及客訴處理程序；並透過簡化作業流程，整合/設計表單/規則及加強系統運作效能等，持續提升銷售服務品質。

##### ■ 未來研究發展計劃

- (1) 為貼近房貸客戶需求，並提供可滿足客戶對保障範疇不同的商品需求，將與保險公司合作發展新型分期繳房貸壽險商品。

- (2) 配合保障保險受益人權益議題，將與永豐銀行合作開發保險與信託之跨商品合作方案。
- (3) 持續強化通路人員之專業知識技能，開發相關教育訓練內容及課程。

#### F. 永豐金財產保險代理人

##### ■ 研究發展成果

- (1) 建立並經營財產保代官網，因應客戶消費習慣的改變增加網路管道，讓客戶可隨時藉由網路瞭解商品資訊及產業動向，並達到多元行銷及隨時服務之目的。
- (2) 配合政策性產業及集團發展策略，與各大保險公司進行產品包裝，如太陽能設備保險、中小企業綜合保險、應收帳款保險及公司客戶團體傷害保險等專案，有效的移轉客戶風險。

##### ■ 未來研究發展計劃

- (1) 持續進行新商品的引進及提供客戶各類風險移轉之專案。
- (2) 進行內部系統及作業流程之優化與改善，提升作業效能。

#### G. 永豐證券投資信託

##### ■ 研究發展成果

- (1) 旗下4檔台股基金於櫃檯買賣中心(OTC)開放式基金交易平台掛牌，拓展新通路新客群。
- (2) 開發定時定額日日扣新模組，提供更便利、具彈性的投資功能。
- (3) 首次發行保證保本型產品，並陸續發行包括南非幣、人民幣等多幣別基金產品。

##### ■ 未來研究發展計劃

- (1) 升級營運核心系統：
  - 重新開發基金事務管理系統，滿足作業效率與規範。
  - 強化與開發交易及風控系統功能，降低作業風險與投資風險。
- (2) 計畫開發手機APP/行動網頁查詢及交易功能。

#### H. 其餘子公司

無。

#### (五) 長、短期業務發展計劃

##### A. 永豐金控

配合金管會打亞洲盃的政策，善加利用台灣豐沛的人民幣資金，發展跨境人民幣各項業務，並以目前快速成長的寶島債承銷為基礎，協助國際發行人募資，同時滿足台灣投資人的需求。

善用台灣資本市場與其他金融中心連接之交易平台(如新加坡、東京及倫敦等)，將包含台商、陸企在內全球的優秀企業以雙幣形式(人民幣、新台幣)在台灣上市，打造一個充滿活力的資本市場。

此外，積極評估以併購及設立據點方式進入亞洲市場，鑒於永豐與中國工商銀行的策略伙伴關係，透過工商銀行已有完整之平台，共同尋找在當地市場的台商、陸企及當地華商為主之客戶，進而培養我們專精亞洲及全球市場的人才，維持永豐人民幣業務領導品牌地位。

## B. 永豐銀行

### 法人金融業務

#### 1. 短期業務發展計劃

- (1) 運用永豐銀行國內129家全功能分行之通路優勢，持續深耕既有客戶，拓展新法人客戶關係，在授信業務的成長同時，亦有效控管資產品質與確保永豐銀行業務成長之穩定獲利。
- (2) 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。
- (3) 配合兩岸金融發展及人民幣國際化之發展趨勢，提升主辦人民幣聯貸案之能力，與中國工商銀行策略聯盟，運用其於東南亞地區完整之服務網，加強開發當地台商之聯貸業務。並以香港分行為基礎，串聯澳門分行及永豐銀行(中國)合作，發揮掌握客戶兩岸營運動態之優勢，突破地域限制，拓展兩岸跨境業務之聯貸商機。
- (4) 持續拓展兩岸五地間應收帳款承購業務平台；透過全球數家知名信用保證機構合作、FCI (Factors Chain International) 國際應收帳款組織，為法人戶承擔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，提升中小企業出口競爭力，帶動公司業績成長。另輔以電子商務平台加強e化功能，在全球資訊整合服務下，提供客戶更便捷、更有效率的資金管理服務。
- (5) 隨各產業經濟情勢之變化調整授信政策，確實執行授信風險管理，針對不同特性客戶之需求給予適當規劃。進行法人金融徵信審查及貸後流程系統優化工程。加強授信流程與簽核權限等各項控管功能，及信用風險分析的量化工具，提升徵信審查效率，並持續完成軟硬體設備升級，改善系統穩定性及準確性，以確保授信資產品質。
- (6) 順應金管會積極推動金融亞洲盃，永豐銀行將以越南經貿核心的胡志明市為東協地區先行據點，積極開發華商客戶與越南當地企業，結合策略聯盟行之資源，多角化經營東協地區市場，以提供客戶整合性跨洲金融服務。
- (7) 強化海內外通路業務合作平台效能，串連海外分行、子行與國內通路之緊密合作，提供集團客群兩岸三地金融服務，提升客群往來深度與廣度，發揮通路價值與跨售綜效，驅動海外法金業務獲利引擎。
- (8) 擴大西進客戶廣度，延伸業務觸角於中國大陸內陸區域，尋找利基客群，並藉由各項業務專案驅動海外業務動能，同時聚焦聯貸主辦業務，多面向提升海外業務成效。
- (9) 積極延攬外部與培訓內部國際金融人才，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. 長期業務發展計劃

- (1) 以亞洲地區最佳金融機構為目標，積極整合資源，建立台資銀行人民幣業務領導品牌地位，同步發展國內外業務，並持續強化營運績效，創造新世紀金融新絲路，成為各國企業與個人往來大中華市場的橋樑。
- (2) 建置更完備的海外業務平台，以成為跨洲服務的國際性銀行。
- (3) 客戶導向組織架構下，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。
- (4) 結合法人金融業務管理與風險管理，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。
- (5) 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，結合優化之電子金融系統與功能，同步串聯兩岸五地華商金流，提供全球華商在地化及全球性的金融服務。

### 個人金融業務

#### 1. 短期業務發展計劃

- (1) 落實在地化經營，提供區域差異化產品。
- (2) 研發多元化產品，符合潛在目標客戶需求。
- (3) 深耕既有客戶，提升往來產品數，增加手續費收入。
- (4) 聚焦家庭客群，提供全方位的金融服務，掌握世代傳承的往來商機。
- (5) 擴大策略聯盟合作對象，提供客戶優惠服務，提升客戶滿意度。

#### 2. 長期業務發展計劃

- (1) 配合主管機關政策，於「穩健經營、分散風險、維持資產報酬率、確保資產品質」之經營原則下，協助通路增加優質且高資產之目標客群。
- (2) 提供以客戶需求為導向之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。
- (3) 維持低逾放之優良資產品質，使壞帳損失最小化，提高產品整體收益。

### 財富金融業務

#### 1. 短期業務發展計劃

- (1) 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，深入了解客戶需求與客戶風險承受能力，建立風險報酬並重之資產配置服務。
- (2) 強化客群經營，深化客戶往來，規劃退休理財商品與服務，以滿足客戶不同人生階段理財需求。
- (3) 以專業服務通路團隊提供差異化之商品、理財資訊、權益及理財服務，提升整體服務品質。
- (4) 持續提升電子交易平臺，提供豐富、即時、便利之電子金融服務。
- (5) 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，提升精進理財諮詢服務，協助客戶掌握市場投資機會。
- (6) 升級或汰換主要系統平台：強化OBU基金交易平台、MMA金融交易網、財富管理系統、信託後台作業系統、保管銀行等系統暨推動相關新功能上線，並完成債券交易系統之建置。
- (7) 結合海內外產品單位，運用金控及策略聯盟行之資源，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。

#### 2. 長期業務發展計劃

滿足客戶多元便利的理財需求及提供可靠安心的理財服務，成為客戶倚賴的財富管理銀行：

- (1) 提供優質的商品與整合的價值服務。
- (2) 建立便利的銷售管道與高效能的財富管理與交易系統平台。
- (3) 全方位財富管理業務的團隊，依客戶需求提供專業的理財諮詢。
- (4) 發展高品質的作業服務與良好風險控管機制。
- (5) 以香港為財富管理中心樞紐，並重發展基金、保險與結構型商品等三大主軸理財商品，透過境內外產品及業務整合，鎖定高資產華人客群，擴大私人金融理財業務。

### 消費金融業務

#### 1. 短期業務發展計劃

- (1) 建構消金業務網路申請、操作及服務流程，配合主管機關步調，逐步開放客戶於網上從事銀行業務及服務，邁向bank 3.0世代。

- (2) 發展以客戶為中心的經營模式，透過客群分析洞悉客戶需求與偏好，增加行銷資源投入所創造的客戶滿意度與更好的使用經驗。
- (3) 利用風險定價，提升信用卡與信貸業務之價量平衡，維持良好之資產品質。
- (4) 持續升級網路銀行與行動裝置申辦或預約信貸功能，提供網路使用者更簡便且人性化之操作介面，優化客戶使用經驗。
- (5) 整合多元行銷資源，提供信用卡戶銀行多元產品之整合及服務，拓展客戶與銀行往來之廣度。

## 2. 長期業務發展計劃

- (1) 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昇經營績效。
- (2) 持續透過媒體、廣播、網路等管道進行產品及活動宣傳，強化永豐銀行消金業務品牌知名度，提升廣宣效益。
- (3) 提供差異化產品與服務，成為靈活、便利，客戶信賴之消費金融品牌。
- (4) 以精準完整評分模型機制進行風險分群，以穩健之資產品質進行其他銀行產品跨售。
- (5) 配合大陸營運據點之申設，借重既有發卡及客戶經營團隊經驗，建構消金業務未來在大陸地區之發展模式及契機。

## 財務金融業務

### 1. 短期業務發展計劃

- (1) 強化財務行銷團隊與跨部門合作，發展客戶導向差異化商品組合及銷售服務模式；並協助分行通路創造綜效，依客戶分群提供不同族群客戶之最適資產負債投資及避險需求規劃，增進客戶業務往來深度及廣度，提升穩定獲利來源。
- (2) 朝向商品自製，增加自製商品銷售比重，完備動態避險交易執行流程，健全風險控管流程並持續擴充『結構商品計算系統』功能，推出自製商品以提升核心競爭力並建立市場聲譽。
- (3) 提供即時整合性部位資訊，有效掌握交易風險及內部風險管理，以利交易員跨工具避險，強化造市能力。
- (4) 藉由擴增投資標的，進行多元化投資，達到調整獲利結構，以達成自營收益之目標，並深化海內外財務與業務合作，提升操作績效。
- (5) 配合外部法規修訂，調整相關交易規範與流程並落實執行，增進商品自行評價能力，強化風險控管。
- (6) 運用香港為國際金融中心與離岸人民幣清算中心之優勢，兼顧風險與收益，積極開發金融操作工具，並掌握市場資金供需波動，提升整體資金運用效能外，並開發跨境客群避險需求，增加穩定的資金部位及提升外匯操作收益。
- (7) 持續佈建大陸地區境內外人民幣投資部位，擴大人民幣去化及提升人民幣收益；並持續增加國際初次級市場債券，提升非大陸地區相關之投資部位占比，分散投資部位風險。

### 2. 長期業務發展計劃

- (1) 建置及發展多元化商品及平台，運用商品包裝創造差異化，滿足客戶避險與投資需求。
- (2) 優化交易系統，透過長期發展系統化財務分析模型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餘，增進金融商品市場競爭力。

- (3) 致力提升財務團隊的專業技能及區域金融趨勢掌握，期能在業務版圖擴張過程中，不斷創造新商機。
- (4) 持續開發金融避險商品，以因應目標客戶之避險與交易需求，並積極與香港/大陸地區優質銀行策略合作，以充分掌握人民幣衍生之業務商機。
- (5) 加強新型結構商品開發，增加金融同業機構交易往來，擴大銀行業務版圖，增加獲利來源。
- (6) 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『多元貨幣』業務，以提高匯差及手續費收入，並整合銀行資源共同開發業務，積極擴大現有客戶及新客戶之金融交易服務客戶基礎，不斷創建金融新契機。

## 電子金融業務

### 1. 短期業務發展計劃

- (1) 持續建構及優化金融(金流)平台，讓金融服務(商品)由實體走向虛擬。
- (2) 持續優化及升級電子平台，導引臨櫃客戶線上使用，簡化流程讓客戶便利申請，並活化網銀靜止會員，提高線上金融服務使用比重。
- (3) 因應手持移動載具快速普及，持續擴增行動銀行功能與服務。
- (4) 運用資料分析虛擬通路客群樣貌及行為，規劃行銷活動深化網路會員經營。
- (5) 豐掌櫃店家維繫及合作推廣，滿足客戶網路金流需求解決方案，且與平台結合提升交易量。
- (6) 透過金流打造企業資訊及服務平台，接觸中小企業客戶並進行融資、投資理財商品等多樣產品服務，以提升客戶滿意度。
- (7) 透過企業網銀平台積極強化及整合現金管理產品並提高現金管理產品服務效能，滿足跨國集團企業資金帳戶的整合管理需求。

### 2. 長期業務發展計劃

- (1) 因應跨境金融開放及商機顯現，積極佈局跨境網路金流業務及策略合作。
- (2) 積極建構行動收付服務及行動理財服務，迎合智慧手持載具的成長態勢。
- (3) 協助微創企業，輔以網路行銷推廣以利拓展業務，提供專業完善的財務規劃及微型企業融資，協助其穩健經營及成長，使微型企業能在日益蓬勃的網路市場裡，創造更高之產業價值及經貿商機，迎合全球電子商務潮流。
- (4) 提高現金管理產品附加價值、強化金流產品搭配客群之區隔化，以成為客戶的現金管理主力銀行。

## C. 永豐金證券

### 1. 短期業務發展計劃

- (1) 提升通路營運績效，提供多元產品服務，強化通路價值。
- (2) 發展行動電子商務，建立客戶數位關係及維護，提供主動式服務。
- (3) 建立法人客戶營運模式，提供國內外各類型法人優質產品策略、IT平台及金流之整合性服務。
- (4) 整合集團資源並慎選具發展潛力的公司，積極爭取相關案源及業務，發展跨境投行業務。
- (5) 發展跨境固定收益業務，債務資本市場業務持續保持同業領先地位。
- (6) 持續發展自營穩定性業務，強化自營投資長期穩定獲利。
- (7) 持續提升海外轉投資獲利貢獻，財富管理核心業務持續成長、提升資產管理業務規模。

- (8) 建置資產負債管理機制，提升資本使用效益。
- (9) 投入市場趨勢及政策法令研究，積極參與政府政策開放，優先佈局目標市場。
- (10) 持續合理管控成本，強化人力資本及資訊資本。

## 2. 長期業務發展計劃

- (1) 兩岸三地最靈活便利的金融品牌。
- (2) 證券產業金融創新領導者。
- (3) 成為泛太平洋區最具影響力之華人券商。

## D. 永豐金租賃

### 1. 短期業務發展計劃

- (1) 持續推展台灣企業租賃及分期付款等各項業務。
- (2) 深耕目前市場，在地化貼近地區特色產業，加強產業深度瞭解，以強化客戶服務及案件掌控追求分散風險的穩定成長。
- (3) 積極開發亞太地區-東南亞等新興市場，提高華商客戶群佔有率。
- (4) 持續拓展中大型運輸設備等利基市場，並有效提升風險報酬。
- (5) 兩岸三地業務平台共同開發業務，整合客戶需求以提供全功能資金規劃服務及創造各項新產品架構。
- (6) 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

- (1) 持續台灣與中國大陸兩地跨平台業務整合，提昇於兩岸租賃業務之市場占有率及專業地位。
- (2) 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。
- (3) 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. 永豐客服科技

### 1. 短期業務發展計劃

- (1) 取得「SGS國際服務認證」。
- (2) 培訓儲備客服幹部，拔擢公司優秀人才。
- (3) 提供金控各子公司客服人員訓練規劃、人力支援與協助系統管理。
- (4) 持續強化風險控管機制，提昇營運效能與服務品質。

### 2. 長期業務發展計劃

- (1) 提供高效能之科技技術與優質服務，強化客戶滿意度並深化往來，共創金控最大收益。
- (2) 扶植中階營運梯隊，以培養與建構獨立運作客服中心之能力。
- (3) 關注客服產業之相關技術發展，以發展更有效率與效能之營運技術。

## F. 永豐人身保險代理人

### 1. 短期業務發展計劃

- (1) 改善保單行政效率，規劃有效溝通系統。

- (2) 落實保險顧問標準工作模式，建置與保險公司合作之標準模式。
- (3) 建立議題行銷之業務模式，結合商品設計、業務訓練，以及發展配套之業務支援活動，有效推動業務。
- (4) 持續協助通路轉型，建立標準銷售流程，引導銷售人員由產品銷售模式轉型為理財規劃行銷模式，幫助理專把客戶的核心資產與長期儲蓄帶進永豐，留在永豐。

## 2. 長期業務發展計劃

- (1) 除透過長期儲蓄商品與退休理財商品創造公司長期穩定收益來源，建構完整的商品平台，包含房貸壽險、家庭保障、儲蓄養老險、投資型保險等完整之產品平台，提供客戶多元的商品選擇及完整的服務平台。
- (2) 將持續在投資管理部份與保險公司開發合適商品，以滿足客戶資產累積、資產保護、資產提領及資產移轉的理財需求；另在一般保險商品方面，亦將持續配合市場狀況引進優質保險公司的合適商品，以期在銀行多元商品環境中，彰顯保險的長期儲蓄、資產保全、收入保障等功能。
- (3) 持續教育訓練理專之保險及財務、稅務相關之專業知識，以提供客戶資產的傳承及分配規劃，提升客戶對永豐銀行的信賴及依存，使永豐人身保代業務穩定發展。

## G. 永豐金財產保險代理人

### 1. 短期業務發展計劃

除代理一般客戶所需之大眾化財產保險商品外，並將以客製化的方式提供符合金控客戶所需之特有財產保險商品，並輔以完善且綿密的銷售通路，建立分眾行銷之概念，以達客戶滿意。另建立會員制專屬投保平台，藉由網路無遠弗屆之特性，隨時隨地服務客戶並保障其人身及財產之安全。

### 2. 長期業務發展計劃

充分瞭解金控客戶屬性、相關需求與市場趨勢，與合作之產物保險公司為企業量身製作所需之保險；另為個人客戶設計符合市場需求，並由永豐金財產保險代理人獨賣之財產保險商品或專案，讓客戶充分感受其量身訂做的尊榮及保代的專業與用心，使客戶財產獲得充份的保障，亦使公司業績持續成長，達到雙贏之局面。

## H. 永豐創業投資

### 1. 短期業務發展計劃

- (1) 在既有的基礎上，建立專業形象，深化關注醫療設備、文創、電子商務、物聯網及機器人(自動化)等產業之投資。
- (2) 積極管理現有投資組合，降低投資風險，爭取良好之投資報酬率。
- (3) 配合營運績效目標，適當配置各階段及各產業之投資組合，降低投資風險，提高收益之持續性。

### 2. 長期業務發展計劃

- (1) 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，發揮金融服務綜效。
- (2) 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。
- (3) 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。

## 1. 永豐證券投資信託

### 1. 短期業務發展計劃

- (1) 產品面：持續拓展大中華產品線，既有基金新增人民幣計價級別，提供多元幣別選擇，共同形塑大中華投資專家形象。
- (2) 績效面：目標追求穩定績效且市場排名前進。
- (3) 業務面：開發外部主力銷售通路，強化內部通路服務，強化直銷團隊業務戰力，引進新資金活水。

### 2. 長期業務發展計劃

- (1) 強化優質基金硬形象，提升公益關懷軟形象。
- (2) 維持長期穩定的基金操作績效。
- (3) 投研人才充實與培育，擴展業務人才庫。

## 二、跨業及共同行銷效益

永豐金控自成立以來，皆以提供客戶一次購足之全面性金融服務為策略目標，2014年在子公司跨售整合平台之推動下：人身保代銷售之新契約中，近91%係由銀行及證券通路銷售、銀行整體新房貸案件之火險與地震險約66%由財產保代辦理、證券透過銀行之有效新開戶數達1,535戶，及投信新基金募集透過銀行及證券二大主力通路銷售量更超過75%。

展望2015年，永豐金控將持續提升子公司間之跨售綜效，在服務客戶為導向之組織架構下提供客戶更優質且全方位之金融商品，深化並提昇客戶與永豐金控之往來關係及整體滿意度。

## 三、市場及業務概況

### (一) 金融市場主要商品(服務)之銷售(提供)地區情勢

永豐金控提供服務之地區主要以泛太平洋區兩岸五地為主，包括台灣、美國、大陸、香港、澳門及越南。各地經濟情勢可分述如下：

#### A. 台灣

回顧2014年，受惠國際大廠手持裝置熱賣，大幅提升我國電子產品出口，同時因全球景氣回溫，基本金屬及機械產品出口亦持續成長，均帶動我國整體出口擴張；此外，隨著國內企業加薪，失業率好轉，民間消費意願亦較上年略微提升，因此我國2014年全年GDP成長率由2.23%上升至3.74%。

展望2015年，美國景氣穩健成長，加上日本及歐元區等主要經濟體實施貨幣寬鬆政策等因素支持，國內景氣可望持續向上；然因國內實質薪資成長未見明顯改善，以及中國經濟動能逐漸衰弱及來自其競爭加劇，壓縮GDP上揚空間，故主計總處預期2015年GDP僅能較去年微幅上揚，預估3.78%。

物價方面，去年初因爆發豬隻下痢疫情，加上雞肉因改採電宰，成本較高及供給量減少，導致肉價飆升，CPI一度升破2%；然之後由於國際油價崩跌，中油連番調降國內汽油及天然氣價格，CPI漲幅轉趨溫和，2014全年CPI僅由2013年的0.79%上升至1.20%，仍屬平穩。展望2015年，國際油價持續下滑，可望壓抑CPI漲幅，預估2015年CPI將下滑至0.26%。

利率方面，預期聯準會將在下半年啟動升息，而根據過去經驗，央行往往在其升息之後開始跟進，故預期央行將於年內宣布升息。

## B. 大陸港澳

回顧2014年大陸經濟，在外需方面，由於對美、東協出口穩健，且iPhone6熱銷帶動進料加工貿易成長，出口連2月雙位數成長，2014全年出口年增率為6.1%；內需方面，政府雖陸續出台微刺激、定向降準措施，亦積極提升基礎建設，然大陸房市位處調整階段，部分產業面臨產能過剩問題，衝擊投資者信心，投資、工業生產、零售銷售數據持續走弱，大陸3Q、4Q經濟成長率皆降至逾5年低7.3%，大陸2014全年GDP成長7.4%，低於官方7.5%的成長目標。香港及澳門經濟成長亦回落，香港、澳門GDP分別由2013年的2.9%、11.9%下降至2.3%、-0.4%。

貨幣政策方面，銀行體系於年初、年中與年末皆出現流動性短缺，上海銀行間拆款利率皆見明顯彈升，然人行適時採取公開市場操作、定向寬鬆為資金市場注入流動性，避免錢荒產生。另大陸經濟轉疲，企業面臨「融資難、融資貴」的問題，政府推「融十條」欲提振融資效率，人行於2014年11月推不對稱降息，亦發佈存貸比新規，再加上大陸食品價格漲幅偏弱，原油價格亦持續下行，預期2015年通膨維持溫和成長，溫和通膨提供進一步貨幣寬鬆空間，市場臆測人行將續推降準或展開降息循環，預估2015年仍有降準、降息空間。

中央經濟工作會議指出，2015年是全面深化改革的關鍵之年，將「主動適應經濟發展新常態，保持經濟運行在合理區間」，並指出將實施積極財政政策與穩健貨幣政策，維持經濟穩增長態勢，顯見2015年結構調整思維不變，預期將著重風險調控，加強民生社福保障，力行簡政放權，支持社會資本投入重大項目，預估2015年經濟成長率將進一步下滑至7.1%。澳門經濟成長率則預估為5.0%；此外，受到美國經濟回溫帶動，香港外需可望逐步回穩，預估2015年香港經濟成長率將回升至2.4%。

## C. 美國

回顧2014年美國的經濟表現，在Fed繼續維持零利率、油價重挫46%，加上每月新增非農就業人數平均增加26.0萬人的支撐下，景氣持續穩健擴張，2014年美國GDP成長率由2.2%上揚至2.4%。

展望2015年，就業市場持續改善，預期每月新增非農就業人數將繼續維持在20萬人以上水準，失業率年內往5.0%移動，加上低油價正面效益，帶動景氣穩健復甦。此外，美國頁岩油產量大增，能源逐漸走向自足，大幅降低美國貿易逆差，因此預期美國2015年成長將加速，預估GDP成長3.0%。

隨著勞動市場前景改善，Fed2014年1月開始減碼每月QE購債金額，並於2014年10月正式結束QE，但為了避免升息預期升溫，Fed強調開始貨幣政策正常化前將保持耐心(patient)，預期Fed最快2015年中將啟動升息，且為了降低對經濟與金融市場衝擊，升息將採取「緩步」方式進行。

#### D. 越南

越南去年5月爆發排華運動，國內經濟活動受挫，央行因而促貶越南盾刺激出口，以彌補外資外逃所造成的成長缺口；同時，房地產市場起飛吸引大量投資，亦支撐越南GDP成長，2014年越南GDP成長率由5.42%略升至5.98%。物價方面，由於食物供給充足，以及油價下跌，2014年越南通膨率由6.04%下降至4.09%，為11年來最低，通膨已明顯獲得控制。

展望2015年，越南為刺激景氣，可望於今年7月開放外國人購買房地產，吸引外資回流；另外，越南第一大出口市場美國經濟強勁復甦，加上越南央行維持弱勢匯率，亦有助於越南之出口表現，預估2015年越南GDP成長率可望揚升至6.2%。物價方面，國際油價崩跌將持續紓緩通膨壓力，然因越南盾貶值恐抵銷部分前者所帶來之利益，預估越南2015年CPI將上揚至5.0%。

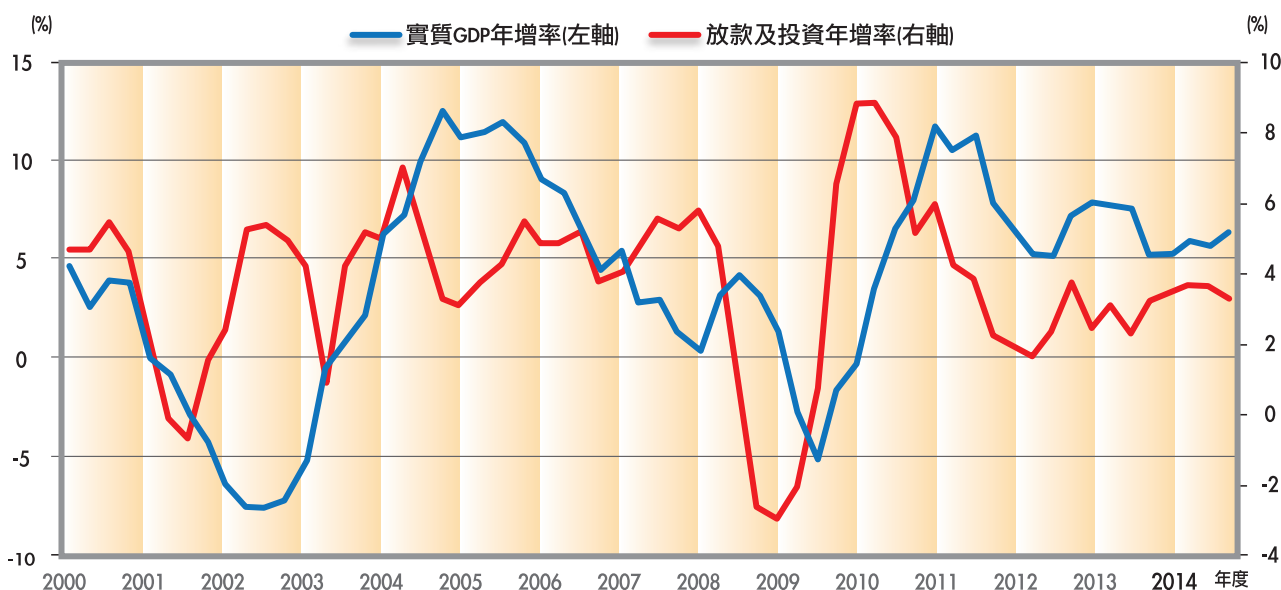
#### (二) 市場未來供需狀況

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，景氣扮演著一項重要關鍵的因素。在景氣擴張的階段，借款者因應資本資出的增加，借款意願強、需求高；保戶在資金寬裕，就業無虞的前提下，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高，也因此銀行、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。

經濟前景好壞與否，決定著金融機構獲利成長、衰退幅度。近30年來，台灣經濟結構發生重大結構性的改變，出口總值占GDP比重由初期的30%，增加到2014年60%，主要出口國景氣表現影響台灣經濟前景，而大陸（含香港）、歐洲、美國是台灣前三大主要出口國。由於本國銀行放款動能與GDP成長率相關係高達65%以上，行政院主計處推估2015年GDP年增率為3.78%，因而推估本國銀行2015年放款成長率為3%~5%。

實質GDP年增率與放款及投資年增率

單位：%

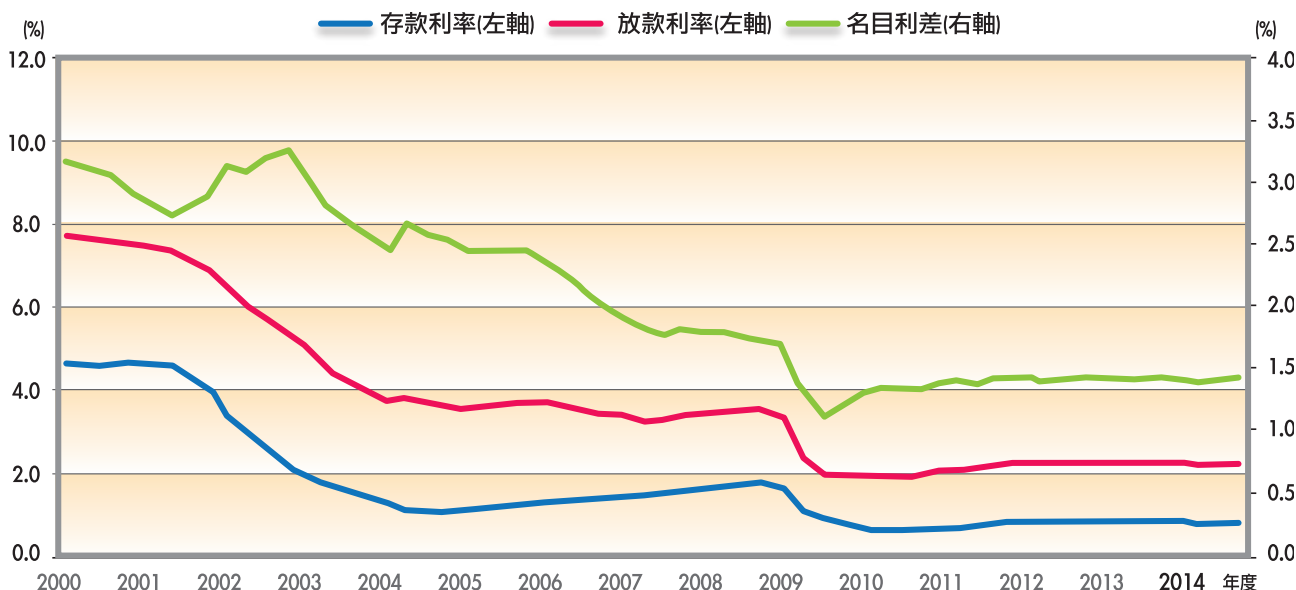


資料來源：新報；永豐金控整理

2011年9月後，因全球經濟成長疲軟、通膨預期減緩等理由，央行停止升息。截至2014年底，央行已停止升息十四次。雖然央行未升息，但銀行自身調整放款結構組合，2014年銀行名目利差發展趨勢仍向上，由2014年第一季1.4%緩步回升到第四季的1.44%。展望2015年，美國QE已於2014年10月底退場，而Fed主席Yellen表示2015年4月以前不會啟動升息，推估央行升息時點應會落在2015年下半年。

名目利差走勢

單位：%



資料來源：CEIC；永豐金控整理

### (三) 發展遠景之有利及不利因素

#### A. 有利因素

##### 1. 國銀大陸營運漸入佳境

在兩岸金融合作進展方面，儘管服貿協議仍無法過關，但大陸官方已著手選擇性地開放國銀在大陸的業務拓展。分行據點方面，截至2014年底彰銀、合庫、華銀、一銀等銀行的第三分行皆已獲得北京銀監會的籌建許可，預計於2015年上半年開業。子行申設方面，台北富邦銀行與富邦金於2014年1月完成併購華一銀行80%控制性股權的交割，並更名為富邦華一銀行；永豐銀行於2013年7月獲大陸主管機關同意設立永豐銀行(中國)，已於2014年3月開業，此為國銀在大陸成功申設的第一家子行，深具歷史意義，象徵兩岸的金融合作正式邁入下一個里程碑。

##### 2. 陸銀來台發寶島債，促成人民幣離岸中心

DBU人民幣存款在2013年10月正式突破人民幣1,000億元大關，金管會為擴增人民幣的去化管道，於2013年11月27日正式宣布開放三類大陸發行人來台發行寶島債：(1)大陸境內銀行及其海外分行或子行，(2)國銀大陸子行，(3)國內上市櫃公司在大陸的子公司。截至2014年底，寶島債發行量為314億元，其中陸銀合計發債規模達人民幣230億元，發行年期落在2~10年間，票面利率為3.15%~4.15%。目前人民幣總存款已突破3,000億元，未來若進一步鬆綁陸資企業發寶島債的條件，以及開放一般投資人可投資陸銀發行的寶島債券，預估人民幣存款將繼續攀升，台灣成為人民幣離岸中心指日可待。

### 3. 國內分行開始承作人民幣相關業務

在兩岸清算貨幣簽訂之後，銀行可從事業的業務包括人民幣存放款、國外人民幣計價有價證券(海外債券、ETF)、結構商品、衍生性商品。而人民幣計價的共同基金及傳統型保單也於2014年開始銷售。隨著中國經濟成長，以及人民幣計價商品的多樣化，銀行人民幣財富管理業務可望逐漸成長，挹注手續費收入。

### 4. 證所稅延緩3年，兩岸開放持續努力

2013年6月立法院三讀通過《所得稅法》修正案，取消台股8,500點的課稅門檻，散戶免徵證所稅，但針對一年內出售股票金額超過新台幣10億元的投資人，超出新台幣10億元的部分仍必須以設算制課徵0.1%的證所稅，或以核實制按照當年度的獲利課稅，謂大戶條款。然而，即將在2015年上路的大戶條款於2014年12月經立法院財委會決議暫緩3年實施，並維持原定課稅門檻新台幣10億元不變，此一政策打消了市場對證所稅上路造成台股量能萎縮的疑慮，可望維持證券商經紀業務穩定成長格局。在兩岸證券業務往來方面，2013年初的金證會大陸官方允諾開放（1）台資券商可以在上海、深圳、福建各設立一家持股達51%的全牌照證券公司，且合作對象不限定為大陸證券公司。（2）開放海西、溫州、深圳前海、上海浦東、天津濱海及重慶兩江等六個特區可設立持股不超過49%的全照證券公司，並且合資對象不限定單一股東，使台資券商可擁有控制權。惟受到服貿協議仍未通過的影響，上述共識短期內尚無法落實。然而，2014年12月於北京舉辦的兩岸金融三會中，證監會再度釋出善意，研議降低台資券商申請QFII資格的門檻，隨著大陸證券市場逐漸成熟，此一開放有助於國內證券業務多角化布局。

## B. 不利因素

### 1. 銀行業爛頭寸問題依舊未解決

自2002年開始，台灣銀行業面臨資金無法有效去化的問題，銀行放存比在2002-2008年介在79-83%，2009年下滑至75%，放存比維持在歷史區間低檔，而2014年回到76%。雖然部分銀行陸續到大陸開設分行，但短期內，對台灣本地爛頭寸問題的解決有限。

### 2. 金融營業稅提高至5%

財政部於2014年2月公布財政健全方案，金融業中銀行、保險業的專屬本業收入營業稅率由2%提高至5%，信託投資、證券、票券等其他金融業營業稅維持2%不變。由於OBU及海外分行的本業收入並不課稅，營業稅率提升對海外業務佔比高的金融機構影響相對較小。營業稅調高已於2014年7月實施，2015年將會課徵完整年度，該稅率的提升將增加金融業的營運成本，預計每年可多貢獻國庫新台幣180億元的稅收。

### 3. 不動產授信呆帳準備率調升至1.5%

考量Fed有可能於2015年下半年進入升息循環，屆時國內央行應會跟進，房貸利率將會開始調升，加重貸款人的資金壓力。金管會要求國銀將不動產授信呆帳準備率提足1.5%，並在2016年底前達成，預計整體銀行房貸準備金將增提新台幣380億元。整體而言，國銀不動產相關放款的貸放成數（Loan-to-Value）約落在60%-70%，故未來升息或是打房政策所導致的房價下滑，其房貸相關曝險的風險應在可控範圍內。

## 四、從業員工

最近二年度及截至年報刊印日止從業員工資料

2015年2月28日

| 年 度                   |          | 2013年 | 2014年 | 當年度截至2015年2月28日（註1） |
|-----------------------|----------|-------|-------|---------------------|
| 員 工 人 數               | 20 ~ 29歲 | 1,488 | 1,447 | 1,426               |
|                       | 30 ~ 39歲 | 3,739 | 3,549 | 3,520               |
|                       | 40 ~ 49歲 | 2,814 | 2,915 | 2,953               |
|                       | 50歲 以上   | 740   | 872   | 900                 |
|                       | 合 計      | 8,781 | 8,783 | 8,799               |
| 平 均 年 歲               |          | 38.08 | 38.43 | 38.66               |
| 平 均 服 務 年 資           |          | 9.01  | 9.54  | 9.63                |
| 學 歷 分 布 比 率           | 博 士      | 21    | 20    | 19                  |
|                       | 碩 士      | 1,562 | 1,577 | 1,575               |
|                       | 大 學      | 4,900 | 4,947 | 4,962               |
|                       | 專 科      | 1,568 | 1,523 | 1,520               |
|                       | 高 中      | 716   | 697   | 704                 |
|                       | 高 中 以 下  | 14    | 13    | 13                  |
| 員 工 持 有 專 業 證 照 之 名 稱 | 人身壽險業務員  | 4,151 | 4,466 | 4,468               |
|                       | 投信投顧業務員  | 695   | 1,078 | 1,074               |
|                       | 投資型保險業務員 | 2,475 | 2,490 | 2,482               |
|                       | 信託業務人員   | 4,372 | 4,886 | 4,889               |
|                       | 信託管理人員   | 1,232 | 1,255 | 1,259               |
|                       | 理財規劃人員   | 1,373 | 1,391 | 1,378               |
|                       | 產物保險業務員  | 4,318 | 4,470 | 4,465               |
|                       | 期貨商業業務員  | 1,828 | 2,122 | 2,107               |
|                       | 銀行內部控制   | 3,546 | 3,606 | 3,613               |
|                       | 稽核人員研習   | 941   | 825   | 821                 |
|                       | 證券分析師    | 60    | 60    | 60                  |
|                       | 證券高級業務員  | 1,474 | 1,679 | 1,667               |
|                       | 證券業務員    | 1,188 | 1,492 | 1,479               |

註1：應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

## ■ 教育訓練發展規劃

為培育組織核心競爭力、創造組織競爭優勢、適才適所及建立團隊，並使同仁職涯成長與企業發展相結合，本公司特訂定訓練辦法及進修補助辦法，說明如下：

## 1. 教育訓練：

- (1) 自辦訓練：分為新員訓練、專業訓練及管理能力訓練三類。
- (2) 派外訓練：指對員工職務相關知識及技能之專業訓練課程，得由部門主管及人事單位規劃實施。
- (3) 專案培訓：為培養本公司未來幹才及各單位主管人才，加強各項管理知能之訓練，派遣同仁參與專案培訓。
- (4) 自我發展：提供相關補助，鼓勵同仁進行進修，建置線上學習系統供同仁選修課程，辦理相關講座活動。

2014年教育訓練共支出新台幣29,246仟元。派訓共84,446人次。

## 2. 進修補助項目：

- (1) 語文訓練；
- (2) 電腦進修；
- (3) 專業證照考試；
- (4) 國內研究所辦理之在職進修教育課程。

每人每年進修補助額度為新台幣壹萬元整，除通過專業證照考試之報名費全額補助外，其他課程之學費由同仁負擔半數，各項補助於總額度內實報實銷。

#### 與財務資訊透明有關之人員取得相關證照情形

資料基準日：2014年12月31日

| 證 照 項 目 | 人 員 別 |      |      |
|---------|-------|------|------|
|         | 稽核人員  | 財務人員 | 會計人員 |
| 銀行內部控制  | 47    | 5    | 21   |
| 稽核人員研習  | 51    | 1    | 4    |
| 信託管理人員  | 18    | 1    | 2    |
| 證券分析師   | 2     | 1    | 0    |
| 證券高級業務員 | 29    | 7    | 7    |
| 投信投顧業務員 | 15    | 2    | 6    |
| 票券業務人員  | 4     | 0    | 2    |

#### 經理人(總經理、副總經理、會計、財務、內部稽核主管等)參加公司治理有關之進修及訓練情形

| 職 稱          | 經理人姓名 | 課程名稱                                  | 時 數  | 主辦單位     |
|--------------|-------|---------------------------------------|------|----------|
| 總經理          | 蕭子昂   | 稽核人員業務研習/2014年第1次企業團稽核會議              | 8    | 永豐金控     |
| 策略長/財務長/財務主管 | 張晉源   | 董監職能與審計委員會的設置及運作                      | 3    | 證 期 會    |
| 總稽核          | 廖達德   | 稽核人員業務研習/2014年第2次企業團稽核會議              | 8    | 永豐金控     |
|              |       | 稽核人員業務研習/2014年第1次企業團稽核會議              | 8    | 永豐金控     |
| 副總經理         | 張進隆   | 法遵主管教育訓練/2014年度下半年法遵主管訓練              | 3.5  | 永豐金控     |
|              |       | 【企業學院】《洗錢防制法宣導》_入門_2014 (證券)/2014_總公司 | 1    | 永豐金控     |
|              |       | 法遵主管教育訓練/2014年度上半年法遵主管訓練              | 3.5  | 永豐金控     |
| 副總經理         | 鍾敏敏   | 反洗錢季度培訓-2014年第1季度                     | 1    | 永豐銀行(中國) |
|              |       | 員工行為管理培訓                              | 1    | 永豐銀行(中國) |
| 副總經理         | 張澤民   | 法遵主管教育訓練/2014年度下半年法遵主管訓練(海外)          | 3    | 永豐金控     |
|              |       | 洗錢防制法/2014年度第005梯次                    | 2    | 永豐金控     |
|              |       | 法遵主管教育訓練/2014年度上半年法遵主管訓練(海外)          | 0.5  | 永豐金控     |
| 主任秘書         | 黃家瑩   | 法遵主管教育訓練/2014年度下半年法遵主管訓練              | 3.5  | 永豐金控     |
|              |       | 稽核人員業務研習/2014年第2次企業團稽核會議              | 8    | 永豐金控     |
|              |       | 法遵主管教育訓練/2014年度上半年法遵主管訓練              | 3.5  | 永豐金控     |
| 副總經理         | 陳佳興   | 洗錢防制法/2014年度第002梯次                    | 2    | 永豐金控     |
|              |       | 經理人風險管理與內部控制教育訓練/2014台北場(總行主管+區督導)    | 3    | 永豐金控     |
| 副總經理         | 謝 俊   | 法遵主管教育訓練/2014年度下半年法遵主管訓練              | 3    | 永豐金控     |
|              |       | 經理人風險管理與內部控制教育訓練/2014台北場(總行主管+區督導)    | 3    | 永豐金控     |
|              |       | 信用與風險系列課程-保險信用風險分析                    | 8    | 台灣金融研訓院  |
|              |       | 信託業督導人員/在職訓練-2014年度第1梯次               | 9    | 信託公會     |
| 副總經理         | 郭玲綾   | 法遵主管教育訓練/2014年度下半年法遵主管訓練              | 3.5  | 永豐金控     |
|              |       | 法遵主管教育訓練/2014年度下半年法遵主管訓練              | 3.5  | 永豐金控     |
|              |       | 經理人風險管理與內部控制教育訓練/2014台北場(總行主管+區督導)    | 3    | 永豐金控     |
| 會計主管         | 張香元   | 資訊安全教育訓練/2014年資安年度宣導教育訓練(銀行各單位)       | 0.33 | 永豐金控     |
|              |       | 法遵主管教育訓練/2014年度下半年法遵主管訓練              | 3.5  | 永豐金控     |
|              |       | 洗錢防制法/2014年度第002梯次                    | 2    | 永豐金控     |

## 五、企業責任及道德行為

永豐金控以在地關懷，深耕台灣這塊土地為目標，長期投入社會公益、文創產業、藝文推廣、學術教育等，藉由企業所提供的資源，以具體的行動回饋給客戶、股東及社會，善盡企業社會責任。

在社會公益方面，捐贈中興大學「食品與農業安全檢測大樓」於2014年底舉行動土典禮，期盼藉由捐贈大樓拋磚引玉，連結興大資源，建立國家級認證中心，為台灣的食品安全與農業把關；於高雄氣爆發生後，立即宣布捐贈新台幣一千萬元給高雄市政府，並提供多項配套措施，協助受災戶重建家園；舉辦「豐公益·愛滾動」一系列活動，在耶誕節前夕發起「聖誕方盒」募集，將募得的物資捐贈給「財團法人基督教伯大尼兒少家園」，為失依貧苦的兒童寒冬送暖；贊助首屆「2014頂燈宵Yeah跑」創意路跑，結合台灣重要的民俗節日「元宵節」，鼓勵親子參與，並邀請勵馨基金會等公益團體共同參與，成功的吸引近萬人參加。

在文創及藝文推廣方面，2014年與交大思源基金會合作人才培育計畫，贊助新銳建築師賴彥吉，代表台灣參加「第14屆威尼斯建築雙年展—台灣館」展出，支持台灣藝術家在國際舞台上發光發熱；冠名贊助Legacy Taipei，共同開發台灣年輕人的音樂潛力；贊助中子文化所舉辦之「Simple Life簡單生活節」音樂展演活動，讓參與者「做喜歡的事，讓喜歡的事有價值」；連續第6年贊助台北市政府文化局所舉辦的「台北兒童藝術節」，帶領孩子走入藝術的殿堂，體驗創意與生活；與上善人文基金會共同舉辦「藝術家河流時光系列講座」，藉由河流與城市之間的連結，與民眾分享河流文化歷史、生命歷程與人文風貌。

在學術教育方面，與中興大學共同打造中小企業育成中心，於校園內開設金融實務座談，與師生分享企業管理經驗及金融案例；與經濟部中小企業處、中華民國資訊軟體協會合作，舉辦「產學合作電子商務行銷競賽」，由大專校院學生與在地群聚店家攜手合作，透過永豐銀行豐掌櫃第三方網路支付服務，輔助店家開拓網路商機；並與世新大學進行產學合作，提供寒暑假實習機會，結合學術理論與企業經驗的傳承，創造出台灣產業的創新。

贊助財團法人遠哲科學教育基金會，舉辦兒童理財科學營，讓小朋友的理財科學觀念從小扎根；捐贈「財團法人艾森豪獎金中華民國協會」，共同推動兩岸年輕世代間之瞭解與融合，建立兩岸青年跨領域對話合作的團隊經驗及培育兩岸青年人文思考、社會關懷的領導人品質。舉辦「高中財金營」及贊助2014「CFA協會大學投資研究競賽」(CFA Research Challenge)台灣區比賽冠軍隊伍-台灣大學赴新加坡參加亞洲區/全球比賽。

## 六、資訊設備

### (一) 主要資訊系統硬體、軟體之配置及維護

資訊主機系統硬體以IBM及HP主機為主，軟體配置以IBM z/OS、OS/400與微軟Windows Server OS等多項軟體為主，並委託廠商維護。

### (二) 未來開發或購置計劃

#### 1. 商業智能系統建置專案

提升永豐銀行產品及通路單位各項管理指標、報表及處理流程，縮短資料彙整及產出時間，加速提供各階層管理資訊之時效性，計畫商業智能應用系統及相對應之資料倉儲建置，有效運用永豐銀行各交易系統資料，彙集各項業務資訊，強化預算管理及預測、統計分析及資料採礦、資料分析、營運績效及流程最佳化等相關運用，提升競爭力。

## 2. 企業網路銀行(MMAB2B)升級專案

進行企業網路銀行(MMAB2B)的介面、功能及流程全面優化，提升虛擬帳號等現金管理服務，以提高企業客戶之黏著度，並整合台灣、香港、澳門、越南、美國等地區之網路銀行功能，提供全方位整體性的使用經驗，增加企業客群電子化通路之使用率及滲透率。

## 3. 台灣行動支付(PSP TSM)專案

為提供客戶更便利之金融服務，將建置發行可於手機使用台灣行動支付公司發行之「數位皮夾」，內含可存放行動信用卡、行動晶片金融卡、行動支付卡及其行動支付交易。其中已陸續完成行動信用卡、行動晶片金融卡功能建置，並將持續進行數位皮夾等相關金融產品開發，提供更優質之金融服務，再強化深耕客戶黏著度，提升永豐銀行電子金融之競爭實力。

## 4. 信用卡主機升級建置

進行信用卡主機設備汰換建置，達到主機營運成本最佳化，並強化資訊系統穩定度、授權回應速度、縮短批次處理時間，提升整體硬體設備處理效能。

## 5. 強化資訊安全管理

- 配合『個人資料保護法』之正式施行，為降低個資外洩及強化資訊作業管理，導入IP/MAC控管系統及ISO27001資訊安全標準，並陸續加強網際網路閘道、應用系統及用戶端控管，建立資訊管理全面防護機制。
- 建置端點資料保護(Data Loss Prevention, DLP)安控系統加強資料遺失保護、加密及卸除式媒體保護功能，加強資安防護建置，以保護重要資料；並導入防禦進階持續性攻擊(Advanced Persistent Threat, APT)建置，提升資料安全防護之強度。

## 6. 電腦系統資訊安全檢測

依金融機構辦理電腦系統資訊安全評估辦法，透過各項資訊安全評估作業，如網路設備/伺服器及終端機檢測、網站安全檢測、資訊架構及資訊安全設定檢視、網路活動檢視等機制，藉以實施技術面與管理面相關控制措施，改善並提升網路與資訊系統安全防護能力。

## 7. 外國帳戶稅收遵從法FATCA導入

因應美國政府推動外國帳戶稅收遵從法FATCA，提供具美國籍身分客戶的帳戶資料，包含收入、所得、資本利得的全面揭露，須全面清查帳戶持有人是否具美國國籍，包含雙重國籍者與綠卡持有者，並進行全面性，跨部門的資訊系統調整，整合所須客戶資料。

### (三) 緊急備援與安全防護措施

各重要系統均依其風險等級建立異地備援或同地備援機制。定期辦理緊急應變計劃專案演練、資訊安全訓練與資訊稽核查核，並落實重要資訊資產之安全維護與管制。

## 七、勞資關係

### (一) 勞資運作模式

本公司及各子公司講求勞資和諧，人力資源管理向來秉持專業積極運作，強調最適人力規劃，配合公司營運發展，落實合理且富彈性的管理制度。本公司及各子公司強調專業、能力及績效的獎勵制度，並以此建立策略性薪獎辦法因應市場競爭，創造公司經營績效。

### (二) 員工福利措施及退休制度

本公司及各子公司除依法令為員工辦理勞工保險及全民健康保險外，同時提供團體保險、各項婚喪生育福利補助、節金及健康檢查等福利措施。

另，依勞動基準法及勞工退休金條例於「工作規則」內訂定員工退休相關規範，退休金之提撥標準及發放依前述相關法令辦理。

### (三) 勞資管理成效

在勞資雙贏的員工關係上，本公司及各子公司致力於提昇員工滿意度並協助其職涯發展，從而強化公司競爭力，彰顯勞資共存共榮的經營理念。

永豐金控恪遵各項法令，2014年度未發生重大勞資糾紛事宜。

## 八、重要契約

### (一) 公司名稱：永豐金控

無。

### (二) 公司名稱：永豐銀行

無。

### (三) 其他子公司

無。

## 九、員工行為倫理守則

本公司依照勞基法及相關法令制定「工作規則」及「員工服務準則」、「員工獎懲規則」等各項內部規章做為本公司及各子公司員工行為倫理守則之依循，明確規範員工應遵循之服務要求、倫理守則、獎勵及懲戒制度，相關規範公告於公司內部網站。所有員工於新員訓練時並予以介紹說明該等規範之重要性，使其熟悉相關守則及規定，強調員工操守之重要性。

## 十、工作環境與員工人身安全保護措施

受氣候變遷及溫室效應影響，環保節能議題受到極大的關切，本公司及各子公司持續整合進行各項節能減碳工作，除將工作環境空調溫度調升至攝氏26度、倡導員工少搭電梯、評估各設備之用電狀況外，並廣泛使用節能設備，辦公大樓全面採用LED省電燈具，不斷結合運用綠建築概念及環保材料。在各大樓用電措施上，例如下班前提早關閉空調主機運轉、調整夜間公共區域照明亮度等措施，都明顯降低用電量及二氧化碳排放量，以負起企業之社會責任，為地球永續善盡一份環保心力。

本公司及子公司工作環境符合法規要求並經主管機關檢查通過，每年舉辦例行消防逃生演習、勞工安全講訓，並編訂緊急應變手冊及不定期模擬演練，以減少職業災害發生。



# 財 務 概 況

[www.sinopac.com](http://www.sinopac.com)

## 一、簡明資產負債表及綜合損益表

## (一) 最近五年度合併資產負債表及合併綜合損益表－國際財務報導準則

## 永豐金融控股股份有限公司及其子公司簡明合併資產負債表

單位：新台幣仟元

| 項 目                 | 年 度   | 財 務 資 料 (註1)  |               |               |                     |
|---------------------|-------|---------------|---------------|---------------|---------------------|
|                     |       | 2012年         | 2013年         | 2014年         | 當年度截至<br>2015年2月28日 |
| 現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業 |       | 109,136,378   | 97,588,260    | 135,683,585   | 148,546,083         |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產    |       | 57,105,013    | 54,465,034    | 89,579,463    | 89,916,098          |
| 備供出售金融資產            |       | 56,038,937    | 63,585,375    | 210,731,779   | 212,231,102         |
| 避險之衍生金融資產           |       | 15,616        | -             | -             | 437                 |
| 附買回票券及債券投資          |       | 3,753,673     | 2,657,521     | 21,223,630    | 20,570,861          |
| 應收款項-淨額             |       | 87,095,624    | 151,101,164   | 176,436,847   | 180,360,549         |
| 當期所得稅資產             |       | 548,538       | 410,105       | 223,665       | 204,924             |
| 貼現及放款-淨額            |       | 771,373,163   | 808,203,611   | 790,968,841   | 795,220,548         |
| 持有至到期日金融資產          |       | 219,843,943   | 214,417,922   | 46,114,048    | 46,740,240          |
| 採用權益法之投資-淨額         |       | 77,979        | 82,919        | 472,255       | 454,482             |
| 其他金融資產-淨額           |       | 27,584,556    | 42,099,521    | 41,870,795    | 42,011,948          |
| 不動產及設備-淨額           |       | 14,217,838    | 13,999,490    | 13,807,482    | 13,777,917          |
| 投資性不動產-淨額           |       | 1,755,952     | 1,745,539     | 1,735,411     | 1,773,241           |
| 無形資產-淨額             |       | 3,124,976     | 3,040,540     | 2,837,131     | 2,800,242           |
| 遞延所得稅資產-淨額          |       | 2,993,451     | 2,717,761     | 3,227,630     | 3,162,976           |
| 其他資產                |       | 11,043,129    | 9,830,188     | 14,793,593    | 14,279,445          |
| 資產總額                |       | 1,365,708,766 | 1,465,944,950 | 1,549,706,155 | 1,572,051,093       |
| 央行及銀行同業存款           |       | 70,454,184    | 87,589,163    | 69,606,337    | 85,169,334          |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債    |       | 10,086,752    | 14,071,567    | 24,135,076    | 21,821,289          |
| 避險之衍生金融負債           |       | 22,576        | 6,095         | 32,887        | -                   |
| 附買回票券及債券負債          |       | 22,609,107    | 20,098,747    | 41,761,224    | 35,861,676          |
| 應付商業本票              |       | 12,875,075    | 18,300,839    | 27,877,220    | 33,609,705          |
| 應付款項                |       | 37,141,530    | 34,183,173    | 35,417,648    | 38,562,685          |
| 當期所得稅負債             |       | 545,087       | 1,055,619     | 1,416,960     | 1,689,741           |
| 存款及匯款               |       | 1,026,127,562 | 1,086,645,403 | 1,115,170,251 | 1,119,137,297       |
| 應付債券                |       | 43,001,812    | 45,087,336    | 48,565,756    | 48,566,407          |
| 特別股負債               |       | 81,124        | 18,437        | 18,437        | 18,437              |
| 其他金融負債(註2)          |       | 34,843,595    | 38,467,774    | 48,254,142    | 48,706,716          |
| 負債準備                |       | 3,138,516     | 3,176,495     | 3,163,942     | 3,210,375           |
| 遞延所得稅負債             |       | 1,298,750     | 1,239,503     | 1,444,509     | 1,381,077           |
| 其他負債                |       | 5,756,458     | 7,497,900     | 7,233,259     | 6,985,715           |
| 負債總額                | 分 配 前 | 1,267,982,128 | 1,357,438,051 | 1,424,097,648 | 1,444,720,454       |
|                     | 分 配 後 | 1,270,516,603 | 1,360,187,642 | 註3            |                     |
| 歸屬於母公司業主之權益         |       | 97,726,638    | 108,447,000   | 125,548,956   | 127,271,164         |
| 股本                  | 分 配 前 | 75,682,739    | 82,077,358    | 94,709,209    | 94,709,209          |
|                     | 分 配 後 | 81,737,358    | 88,709,209    | 註3            |                     |
| 資本公積                |       | 1,801,753     | 1,524,439     | 2,227,009     | 2,227,009           |
| 保留盈餘                | 分 配 前 | 20,633,210    | 22,775,362    | 26,403,036    | 28,379,796          |
|                     | 分 配 後 | 12,044,116    | 13,393,920    | 註3            |                     |
| 其他權益                |       | (391,064)     | 2,069,841     | 2,209,702     | 1,955,150           |
| 非控制權益               |       | -             | 59,899        | 59,551        | 59,475              |
| 權益總額                | 分 配 前 | 97,726,638    | 108,506,899   | 125,608,507   | 127,330,639         |
|                     | 分 配 後 | 95,192,163    | 105,757,308   | 註3            |                     |

註1：除2015年2月28日財務資料未經會計師查核外，餘各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註2：其他金融負債包含短期借款及長期借款。

註3：2014年盈餘分配案尚未經股東會決議。

## 永豐金融控股股份有限公司及其子公司簡明合併綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

| 項 目               | 年 度 | 財 務 資 料 (註1) |             |             |                     |
|-------------------|-----|--------------|-------------|-------------|---------------------|
|                   |     | 2012年        | 2013年       | 2014年       | 當年度截至<br>2015年2月28日 |
| 利息收入              |     | 25,242,631   | 26,819,932  | 30,981,428  | 5,024,658           |
| 減：利息費用            |     | 10,003,056   | 10,720,750  | 12,840,730  | 2,110,085           |
| 利息淨收益             |     | 15,239,575   | 16,099,182  | 18,140,698  | 2,914,573           |
| 利息以外淨收益           |     | 12,931,615   | 16,877,925  | 20,355,115  | 2,356,060           |
| 淨收益               |     | 28,171,190   | 32,977,107  | 38,495,813  | 5,270,633           |
| 呆帳費用及保證責任準備提存(迴轉) |     | (566,382)    | 1,974,507   | 4,037,666   | (343,554)           |
| 營業費用              |     | 17,413,894   | 18,501,197  | 19,608,215  | 3,068,141           |
| 繼續營業單位稅前淨利        |     | 11,323,678   | 12,501,403  | 14,849,932  | 2,546,046           |
| 所得稅(費用)利益         |     | (1,699,670)  | (1,710,535) | (1,860,674) | (400,285)           |
| 繼續營業單位本期淨利        |     | 9,624,008    | 10,790,868  | 12,989,258  | 2,145,761           |
| 本期淨利(淨損)          |     | 9,624,008    | 10,790,868  | 12,989,258  | 2,145,761           |
| 本期其他綜合損益(稅後淨額)    |     | 52,064       | 2,401,182   | 159,371     | (254,603)           |
| 本期綜合損益總額          |     | 9,676,072    | 13,192,050  | 13,148,629  | 1,891,158           |
| 淨利歸屬於母公司業主        |     | 9,624,008    | 10,790,969  | 12,989,606  | 2,145,838           |
| 淨利歸屬於非控制權益        |     | -            | (101)       | (348)       | (77)                |
| 綜合損益總額淨利歸屬於母公司業主  |     | 9,676,072    | 13,192,151  | 13,148,977  | 1,891,235           |
| 綜合損益總額歸屬於非控制權益    |     | -            | (101)       | (348)       | (77)                |
| 每股盈餘(註2)          |     | 1.09         | 1.22        | 1.45        | 0.23                |

註1：除2015年2月28日財務資料未經會計師查核外，餘各年度財務資料均經會計師查核簽證。

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實後金額。

## (二) 最近五年度簡明合併資產負債表及損益表資料—我國財務會計準則

## 永豐金融控股股份有限公司及其子公司簡明合併資產負債表

單位：新台幣仟元

| 項 目 \ 年 度           |          |       | 財 務 資 料 (註1)  |               |               |
|---------------------|----------|-------|---------------|---------------|---------------|
|                     |          |       | 2010年         | 2011年         | 2012年         |
| 現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業 |          |       | 99,206,313    | 106,075,489   | 112,731,649   |
| 公平價值變動列入損益之金融資產     |          |       | 49,767,925    | 58,426,772    | 56,874,247    |
| 附賣回票券及債券投資          |          |       | 8,516,598     | 8,264,722     | 3,753,673     |
| 備供出售金融資產            |          |       | 38,517,567    | 37,437,179    | 56,038,797    |
| 應收款項                |          |       | 65,145,372    | 68,537,516    | 80,466,373    |
| 貼現及放款               |          |       | 717,565,949   | 733,335,555   | 771,373,163   |
| 持有至到期日之金融資產         |          |       | 200,564,991   | 233,697,727   | 219,843,943   |
| 採權益法之股權投資           |          |       | 60,226        | 68,955        | 77,979        |
| 固定資產(註2)            |          |       | 11,680,159    | 12,276,937    | 12,044,373    |
| 無形資產                |          |       | 2,164,745     | 2,174,763     | 3,120,523     |
| 其他金融資產              |          |       | 24,965,949    | 29,053,590    | 30,958,373    |
| 其他資產                |          |       | 12,728,197    | 10,612,993    | 9,779,228     |
| 資產總額                |          |       | 1,230,883,991 | 1,299,962,198 | 1,357,062,321 |
| 央行及金融同業存款           |          |       | 64,798,201    | 66,374,829    | 70,454,184    |
| 存款                  |          |       | 928,105,051   | 988,752,027   | 1,026,127,562 |
| 公平價值變動列入損益之金融負債     |          |       | 12,235,710    | 8,250,885     | 10,086,752    |
| 附買回票券及債券負債          |          |       | 19,620,768    | 29,848,786    | 22,609,107    |
| 應付債券                |          |       | 30,121,486    | 37,027,843    | 43,001,812    |
| 特別股負債               |          |       | 129,060       | 129,060       | 81,124        |
| 其他金融負債(註3)          |          |       | 64,447,400    | 49,676,400    | 51,554,759    |
| 其他負債                |          |       | 24,681,326    | 29,813,011    | 34,470,785    |
| 負債總計                |          |       | 1,144,139,002 | 1,209,872,841 | 1,258,386,085 |
| 母 公 司<br>股 東 權 益    | 股 本      | 分 配 前 | 70,098,167    | 73,112,388    | 75,682,739    |
|                     |          | 分 配 後 | 73,112,388    | 75,422,739    | 81,737,358    |
|                     | 資本公積     |       | 2,014,549     | 2,014,574     | 1,802,486     |
|                     | 保留盈餘     | 分 配 前 | 15,171,066    | 14,556,738    | 20,799,337    |
|                     |          | 分 配 後 | 11,103,646    | 11,255,899    | 12,210,243    |
|                     | 股東權益其他項目 |       | (538,793)     | 405,657       | 391,674       |
| 股東權益總額              |          | 分 配 前 | 86,744,989    | 90,089,357    | 98,676,236    |
|                     |          | 分 配 後 | 85,691,790    | 89,098,869    | 96,141,761    |

註1：以上各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註2：永豐銀行於2011年10月21日董事會決議依有關法令規定辦理土地重估，重估增值總額為867,127仟元。

註3：其他金融負債包含應付商業本票、短期借款及長期借款等項目。

## 永豐金融控股股份有限公司及其子公司簡明合併損益表

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

| 項 目 \ 年 度      |          | 財 務 資 料 (註1) |            |            |
|----------------|----------|--------------|------------|------------|
|                |          | 2010年        | 2011年      | 2012年      |
| 利息淨收益          |          | 14,770,691   | 15,197,440 | 15,864,254 |
| 利息以外淨收益        |          | 11,246,550   | 9,236,774  | 12,644,470 |
| 呆帳(迴轉利益)費用     |          | 5,055,966    | 3,444,096  | (4,928)    |
| 營業費用           |          | 15,582,499   | 16,408,410 | 17,299,982 |
| 繼續營業部門稅前(損)益   |          | 5,378,776    | 4,581,708  | 11,213,670 |
| 繼續營業部門稅後合併(損)益 |          | 5,109,336    | 3,068,940  | 9,543,443  |
| 合併總損益          | 歸屬予母公司股東 | 5,109,336    | 3,068,940  | 9,543,443  |
|                | 歸屬予少數股權  | -            | -          | -          |
| 普通股每股盈餘(註2)    |          | 0.58         | 0.35       | 1.08       |

註1：以上各年度財務資料均經會計師查核簽證。

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。

## (三) 最近五年度資產負債表及綜合損益表－國際財務報導準則

永豐金融控股股份有限公司簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

| 項 目                 | 年 度   | 財 務 資 料 (註1) |             |             |                     |
|---------------------|-------|--------------|-------------|-------------|---------------------|
|                     |       | 2012年        | 2013年       | 2014年       | 當年度截至<br>2015年2月28日 |
| 現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業 |       | 42,618       | 40,154      | 34,241      | 2,056,896           |
| 附賣回票券及債券投資          |       | 141,337      | -           | 1,680,606   | 1,601,903           |
| 應收款項-淨額             |       | 1,435,244    | 1,435,183   | 1,440,132   | 1,449,104           |
| 當期所得稅資產             |       | 666,696      | 1,045,137   | 1,295,642   | 1,490,458           |
| 採用權益法之投資-淨額         |       | 107,277,866  | 119,879,925 | 133,078,994 | 134,838,211         |
| 其他金融資產-淨額           |       | 29,639       | 4,639       | 5,004,639   | 3,004,639           |
| 不動產及設備-淨額           |       | 31,498       | 28,689      | 23,930      | 23,199              |
| 無形資產-淨額             |       | 1,814        | 1,366       | 2,039       | 1,904               |
| 遞延所得稅資產-淨額          |       | 37,142       | 2,126       | 70,042      | 71,128              |
| 其他資產                |       | 40,517       | 40,691      | 40,363      | 59,266              |
| 資產總額                |       | 109,704,371  | 122,477,910 | 142,670,628 | 144,596,708         |
| 應付商業本票              |       | 5,438,383    | 8,420,802   | 11,345,985  | 11,423,078          |
| 應付款項                |       | 122,669      | 143,132     | 140,956     | 71,982              |
| 當期所得稅負債             |       | 1,618,021    | 2,228,330   | 2,409,601   | 2,604,189           |
| 特別股負債               |       | 81,124       | 18,437      | 18,437      | 18,437              |
| 其他金融負債(註2)          |       | 4,699,353    | 3,205,000   | 3,200,000   | 3,200,000           |
| 負債準備                |       | 10,810       | 6,954       | 6,442       | 6,542               |
| 遞延所得稅負債             |       | -            | 882         | -           | 1,065               |
| 其他負債                |       | 7,373        | 7,373       | 251         | 251                 |
| 負債總額                | 分 配 前 | 11,977,733   | 14,030,910  | 17,121,672  | 17,325,544          |
|                     | 分 配 後 | 14,512,208   | 16,780,501  | 註3          | -                   |
| 股本                  | 分 配 前 | 75,682,739   | 82,077,358  | 94,709,209  | 94,709,209          |
|                     | 分 配 後 | 81,737,358   | 88,709,209  | 註3          | -                   |
| 資本公積                |       | 1,801,753    | 1,524,439   | 2,227,009   | 2,227,009           |
| 保留盈餘                | 分 配 前 | 20,633,210   | 22,775,362  | 26,403,036  | 28,379,796          |
|                     | 分 配 後 | 12,044,116   | 13,393,920  | 註3          | -                   |
| 其他權益                |       | (391,064)    | 2,069,841   | 2,209,702   | 1,955,150           |
| 權益總額                | 分 配 前 | 97,726,638   | 108,447,000 | 125,548,956 | 127,271,164         |
|                     | 分 配 後 | 95,192,163   | 105,697,409 | 註3          | -                   |

註1：除2015年2月28日財務資料未經會計師查核外，餘各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註2：其他金融負債包含短期借款及長期借款。

註3：2014年度盈餘分配案尚未經股東會決議。

永豐金融控股股份有限公司簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

| 項 目                  | 年 度 | 財 務 資 料 (註1) |            |            |                     |
|----------------------|-----|--------------|------------|------------|---------------------|
|                      |     | 2012年        | 2013年      | 2014年      | 當年度截至<br>2015年2月28日 |
| 採用權益法認列子公司及關聯企業利益之份額 |     | 9,919,809    | 11,330,122 | 13,479,636 | 2,198,628           |
| 其他收益                 |     | 20,129       | 51,382     | 55,666     | 6,393               |
| 營業費用                 |     | 243,493      | 280,801    | 281,757    | 35,197              |
| 其他費用及損失              |     | 133,923      | 155,507    | 434,697    | 25,645              |
| 稅前淨利                 |     | 9,562,522    | 10,945,196 | 12,818,848 | 2,144,179           |
| 所得稅(費用)利益            |     | 61,486       | (154,227)  | 170,758    | 1,659               |
| 本期淨利                 |     | 9,624,008    | 10,790,969 | 12,989,606 | 2,145,838           |
| 本期其他綜合損益(稅後淨額)       |     | 52,064       | 2,401,182  | 159,371    | (254,603)           |
| 本期綜合損益總額             |     | 9,676,072    | 13,192,151 | 13,148,977 | 1,891,235           |
| 每股盈餘(註2)             |     | 1.09         | 1.22       | 1.45       | 0.23                |

註1：除2015年2月28日財務資料未經會計師查核外，餘各年度財務資料均經會計師查核簽證。

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。

## (四) 最近五年度資產負債表及損益表—我國財務會計準則

永豐金融控股股份有限公司簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

| 項 目                 | 年 度   | 財 務 資 料 (註1) |             |             |
|---------------------|-------|--------------|-------------|-------------|
|                     |       | 2010年        | 2011年       | 2012年       |
| 現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業 |       | 266,659      | 41,369      | 42,618      |
| 附賣回票券及債券投資          |       | 700,000      | -           | 141,337     |
| 應收款項                |       | 2,537,135    | 1,929,772   | 2,101,940   |
| 採權益法之股權投資           |       | 91,402,148   | 97,372,904  | 108,231,522 |
| 固定資產                |       | 36,847       | 32,654      | 30,456      |
| 無形資產                |       | 340          | 1,661       | 1,814       |
| 其他金融資產              |       | 1,057,621    | 1,063,632   | 63,632      |
| 其他資產                |       | 257,914      | 17,486      | 44,497      |
| 資產總額                |       | 96,258,664   | 100,459,478 | 110,657,816 |
| 特別股負債               |       | 129,060      | 129,060     | 81,124      |
| 其他金融負債(註2)          |       | 7,593,623    | 8,945,576   | 10,137,736  |
| 其他負債                |       | 1,790,992    | 1,295,485   | 1,762,720   |
| 負債總計                |       | 9,513,675    | 10,370,121  | 11,981,580  |
| 股本                  | 分 配 前 | 70,098,167   | 73,112,388  | 75,682,739  |
|                     | 分 配 後 | 73,112,388   | 75,422,739  | 81,737,358  |
| 資本公積                |       | 2,014,549    | 2,014,574   | 1,802,486   |
| 保留盈餘                | 分 配 前 | 15,171,066   | 14,556,738  | 20,799,337  |
|                     | 分 配 後 | 11,103,646   | 11,255,899  | 12,210,243  |
| 股東權益其他項目            |       | (538,793)    | 405,657     | 391,674     |
| 股東權益總額              | 分 配 前 | 86,744,989   | 90,089,357  | 98,676,236  |
|                     | 分 配 後 | 85,691,790   | 89,098,869  | 96,141,761  |

註1：以上各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註2：其他金融負債包含應付商業本票、短期借款及長期借款。

永豐金融控股股份有限公司簡明損益表

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

| 項 目         | 年 度 | 財 務 資 料 (註1) |           |           |
|-------------|-----|--------------|-----------|-----------|
|             |     | 2010年        | 2011年     | 2012年     |
| 採權益法認列之投資利益 |     | 5,336,312    | 3,306,831 | 9,838,746 |
| 其他收益        |     | 34,157       | 69,418    | 20,129    |
| 營業費用        |     | 203,814      | 206,300   | 242,927   |
| 其他費用及損失     |     | 68,831       | 114,250   | 133,889   |
| 稅前(損)益      |     | 5,097,824    | 3,055,699 | 9,482,059 |
| 稅後(損)益      |     | 5,109,336    | 3,068,940 | 9,543,443 |
| 普通股每股盈餘(註2) |     | 0.58         | 0.35      | 1.08      |

註1：以上各年度財務資料均經會計師查核簽證。

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。

## (五) 會計師姓名及其查核意見

## 會計師姓名及其查核意見



| 年 度   | 簽 證 會 計 師 | 查 核 意 見  |
|-------|-----------|----------|
| 2010年 | 吳怡君、張日炎   | 無保留意見    |
| 2011年 | 吳美慧、黃樹傑   | 修正式無保留意見 |
| 2012年 | 吳美慧、黃樹傑   | 無保留意見    |
| 2013年 | 吳怡君、黃樹傑   | 無保留意見    |
| 2014年 | 吳怡君、黃樹傑   | 無保留意見    |

## 二、重要財務比率分析

### (一) 最近五年度財務分析－國際財務報導準則（合併）

#### 最近五年度財務分析－國際財務報導準則（合併）

| 分 析 項 目 (註2) |                           | 財 務 分 析 (註1) |            |             |
|--------------|---------------------------|--------------|------------|-------------|
|              |                           | 2012年        | 2013年      | 2014年       |
| 經營能力         | 總資產週轉率(次)                 | 0.02         | 0.02       | 0.03        |
|              | 子銀行存放比率(%)(合併)            | 75.70        | 74.98      | 71.61       |
|              | 子銀行逾放比率(%)(合併)            | 0.34         | 0.37       | 0.23        |
|              | 員工平均收益額(仟元)               | 3,397        | 3,756      | 4,383       |
|              | 員工平均獲利額(仟元)               | 1,160        | 1,229      | 1,479       |
| 獲利能力         | 資產報酬率(%)                  | 1.34         | 1.39       | 1.57        |
|              | 權益報酬率(%)(註4)              | 10.31        | 10.47      | 11.10       |
|              | 純益率(%)                    | 34.16        | 32.72      | 33.74       |
|              | 每股盈餘(元)                   | 1.09         | 1.22       | 1.45        |
| 財務結構         | 負債占資產比率(%)                | 92.84        | 92.60      | 91.89       |
|              | 負債占淨值比率(%)                | 1,297.48     | 1,251.02   | 1,133.76    |
|              | 金融控股公司雙重槓桿比率(%)           | (註5)         | (註5)       | (註5)        |
| 槓桿度          | 營運槓桿度                     | 1.00         | 1.00       | 1.00        |
|              | 金融控股公司財務槓桿度               | (註5)         | (註5)       | (註5)        |
| 成長率          | 資產成長率(%)                  | 4.28         | 7.34       | 5.71        |
|              | 獲利成長率(%)                  | (註6)         | 10.40      | 18.79       |
| 現金流量         | 現金流量比率(%)                 | (0.57)       | 0.34       | (5.86)      |
|              | 現金流量允當比率(%)(註7)           | 227.67       | (164.73)   | (221.22)    |
|              | 現金流量滿足率(%)                | 13.23        | (4.56)     | (81.69)     |
| 營運規模         | 資產市占率(%)                  | 3.86         | 3.83       | 3.71        |
|              | 淨值市占率(%)                  | 4.03         | 4.14       | 4.24        |
|              | 銀行子公司存款市占率(%)             | (註8)         | (註8)       | (註8)        |
|              | 銀行子公司放款市占率(%)             | (註8)         | (註8)       | (註8)        |
| 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)    | 12.45      | 13.18       |
|              |                           | 銀行子公司(本身)    | 10.64      | 11.65       |
|              |                           | 證券子公司        | 351        | 357         |
|              | 各子公司之合格資本(仟元)             | 銀行子公司(本身)    | 89,650,772 | 102,407,210 |
|              |                           | 證券子公司        | 15,999,057 | 17,237,431  |
|              |                           | 其他子公司        | 10,708,765 | 10,757,155  |
|              | 集團合格資本淨額(仟元)              | (註9)         | 90,521,420 | 108,176,173 |
|              | 各子公司法定資本需求(仟元)            | 銀行子公司(本身)    | 67,387,876 | 70,324,856  |
|              |                           | 證券子公司        | 6,838,422  | 7,238,096   |
|              |                           | 其他子公司        | 10,548,596 | 11,427,882  |
|              | 集團法定資本需求總額(仟元)            |              | 86,285,461 | 90,501,937  |
|              | 集團資本適足率(%)                |              | 104.91     | 119.53      |

| 分 析 項 目 (註2)                                                  | 年 度        | 財 務 分 析 (註1) |        |        |
|---------------------------------------------------------------|------------|--------------|--------|--------|
|                                                               |            | 2012年        | 2013年  | 2014年  |
| 金融控股公司依本法第46條規定應揭露所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易行為之加計總額或比率 | 對同一人(%)    | 334.19       | 279.69 | 226.86 |
|                                                               | 對同一關係人(%)  | 0            | 0      | 7.23   |
|                                                               | 對同一關係企業(%) | 124.35       | 112.44 | 119.62 |
| 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.員工平均獲利額上升，主係稅後純益增加所致。                                       |            |              |        |        |
| 2.資產成長率下降，係因2014年總資產增加量較前一年度減少所致。                             |            |              |        |        |
| 3.獲利成長率上升，主係2014年稅前損益較前一年度增加所致。                               |            |              |        |        |
| 4.現金流量比率下降，主係2014年度營業活動淨現金流出增加所致。                             |            |              |        |        |
| 5.現金流量允當比率下降，主係最近五年期間之營業活動淨現金流出增加所致。                          |            |              |        |        |
| 6.現金流量滿足率下降，係因2014年度營業活動淨現金流出增加及投資活動淨現金流入增加所致。                |            |              |        |        |

註1：以上各年度均經會計師查核簽證。

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=依本法第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-變動費用)/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.資本適任性

- (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)集團法定資本需求總額=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。
- (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之比率，不適用於金控合併財務報表。

註6：因國際財務報導準則(IFRSs)開帳基準日為2012年1月1日，故計算2012年獲利成長率時，無2011年基期之IFRS稅前損益數字。如按原2011年我國財務會計準則(ROC)之稅前損益數計算，上述2012年獲利成長率為147.15%。

註7：上述現金流量允當比率，其中五年營業活動淨現金流量係依主管機關通知按最近期(2012-2014年)國際財務報導準則(IFRSs)資訊及前二期(2010-2011年)我國財務會計準則(ROC)資訊計算。

註8：營運規模市占率係依銀行個體計算之比率，不適用於合併財務報表。

註9：配合2013年國際財務報導準則(IFRSs)實施，於2013年開始採用IFRS財務報告計算資本適足率，2012年仍依我國財務會計準則計算。

## (二) 最近五年度財務分析－我國財務會計準則（合併）

## 最近五年度財務分析－我國財務會計準則（合併）

| 年 度<br>分 析 項 目 (註2) |                           |           | 財 務 分 析 (註1) |            |            |
|---------------------|---------------------------|-----------|--------------|------------|------------|
|                     |                           |           | 2010年        | 2011年      | 2012年      |
| 經營能力                | 總資產週轉率(次)                 |           | 0.02         | 0.02       | 0.02       |
|                     | 子銀行存放比率(%)(合併)            |           | 77.50        | 74.65      | 75.70      |
|                     | 子銀行逾放比率(%)(合併)            |           | 0.91         | 0.69       | 0.34       |
|                     | 員工平均收益額(仟元)               |           | 3,361        | 3,018      | 3,437      |
|                     | 員工平均獲利額(仟元)               |           | 660          | 379        | 1,151      |
| 獲利能力                | 資產報酬率(%)                  |           | 0.94         | 0.82       | 1.35       |
|                     | 股東權益報酬率(%)(註4)            |           | 6.02         | 3.47       | 10.11      |
|                     | 純益率(%)                    |           | 19.64        | 12.56      | 33.48      |
|                     | 每股盈餘(元)                   |           | 0.58         | 0.35       | 1.08       |
| 財務結構                | 負債占資產比率(%)                |           | 92.95        | 93.07      | 92.73      |
|                     | 負債占淨值比率(%)                |           | 1,318.97     | 1,342.97   | 1,275.27   |
|                     | 金融控股公司雙重槓桿比率(%)           |           | (註5)         | (註5)       | (註5)       |
| 槓桿度                 | 營運槓桿度                     |           | 1.00         | 1.00       | 1.00       |
|                     | 金融控股公司財務槓桿度               |           | (註5)         | (註5)       | (註5)       |
| 成長率                 | 資產成長率(%)                  |           | 9.26         | 5.61       | 4.39       |
|                     | 獲利成長率(%)                  |           | 474.31       | (14.82)    | 144.75     |
| 現金流量                | 現金流量比率(%)                 |           | (6.85)       | (3.24)     | 5.79       |
|                     | 現金流量允當比率(%)               |           | 505.43       | 339.27     | 391.06     |
|                     | 現金流量滿足率(%)                |           | 9.01         | 9.66       | (17.93)    |
| 營運規模                | 資產市占率(%)                  |           | 4.26         | 3.92       | 3.84       |
|                     | 淨值市占率(%)                  |           | 4.36         | 4.09       | 4.03       |
|                     | 銀行子公司存款市占率(%)             |           | (註6)         | (註6)       | (註6)       |
|                     | 銀行子公司放款市占率(%)             |           | (註6)         | (註6)       | (註6)       |
| 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) | 12.80        | 14.01      | 13.68      |
|                     |                           | 銀行子公司(本身) | 11.90        | 13.28      | 12.79      |
|                     |                           | 證券子公司     | 338          | 465        | 370        |
|                     | 各子公司之合格資本(仟元)             | 銀行子公司(本身) | 74,114,055   | 88,244,345 | 92,268,944 |
|                     |                           | 證券子公司     | 15,145,200   | 14,812,070 | 14,846,483 |
|                     |                           | 其他子公司     | 6,374,309    | 16,495,421 | 8,423,659  |
|                     | 集團合格資本淨額(仟元)              |           | 76,984,103   | 85,573,698 | 93,410,363 |
|                     | 各子公司法定資本需求(仟元)            | 銀行子公司(本身) | 49,818,787   | 53,159,069 | 60,821,939 |
|                     |                           | 證券子公司     | 6,714,521    | 4,779,177  | 6,024,837  |
|                     |                           | 其他子公司     | 7,507,504    | 8,247,712  | 8,576,656  |
|                     | 集團法定資本需求總額(仟元)            |           | 65,739,663   | 67,857,293 | 76,961,102 |
| 集團資本適足率(%)          |                           | 117       | 126          | 121        |            |

| 分 析 項 目 (註2)                                                  | 年 度        | 財 務 分 析 (註1) |        |        |
|---------------------------------------------------------------|------------|--------------|--------|--------|
|                                                               |            | 2010年        | 2011年  | 2012年  |
| 金融控股公司依本法第46條規定應揭露所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易行為之加計總額或比率 | 對同一人(%)    | 347.36       | 392.50 | 330.98 |
|                                                               | 對同一關係人(%)  | 0            | 0      | 0      |
|                                                               | 對同一關係企業(%) | 126.04       | 105.34 | 123.15 |

註1：以上各年度均經會計師查核簽證。

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／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)股東權益報酬率=稅後損益／平均股東權益淨額。
- (3)純益率=稅後損益／淨收益。
- (4)每股盈餘=(稅後淨利-特別股股利)／加權平均已發行股數。(註3)

3.財務結構

- (1)負債占資產比率=負債總額／資產總額。
- (2)負債占淨值比率=負債總額／股東權益淨額。
- (3)金融控股公司雙重槓桿比率=依本法第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+公平價值變動列入損益之金融負債+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例×各子公司之合格資本)-依規定應扣除項目。
- (2)集團法定資本需求總額=金融控股公司法定資本需求+金融控股公司持股比例×各子公司法定資本需求。
- (3)集團資本適足率=集團合格資本淨額／集團法定資本需求。

註3：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股東權益報酬率。

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之比率，不適用於金控合併財務報表。

註6：營運規模市占率係依銀行個體計算之比率，不適用於合併財務報表。

## (三) 最近五年度財務分析－國際財務報導準則（個體）

## 最近五年度財務分析－國際財務報導準則（個體）

| 分 析 項 目 (註2) |                           | 財 務 分 析 (註1) |         |         |
|--------------|---------------------------|--------------|---------|---------|
|              |                           | 2012年        | 2013年   | 2014年   |
| 經營能力         | 總資產週轉率(次)                 | 0.09         | 0.10    | 0.10    |
|              | 子銀行存放比率(%)                | 75.24        | 74.27   | 70.82   |
|              | 子銀行逾放比率(%)                | 0.30         | 0.37    | 0.24    |
|              | 員工平均收益額(仟元)               | 544,779      | 701,625 | 770,624 |
|              | 員工平均獲利額(仟元)               | 534,667      | 674,436 | 764,094 |
| 獲利能力         | 資產報酬率(%)                  | 9.30         | 9.38    | 9.89    |
|              | 權益報酬率(%)                  | 10.31        | 10.47   | 11.10   |
|              | 純益率(%)                    | 98.14        | 96.12   | 99.15   |
|              | 每股盈餘(元)                   | 1.09         | 1.22    | 1.45    |
| 財務結構         | 負債占資產比率(%)                | 10.92        | 11.46   | 12.00   |
|              | 負債占淨值比率(%)                | 12.26        | 12.94   | 13.64   |
|              | 金融控股公司雙重槓桿比率(%)           | 109.80       | 110.55  | 106.00  |
| 槓桿度          | 營運槓桿度                     | 1.00         | 1.00    | 1.00    |
|              | 金融控股公司財務槓桿度               | 1.01         | 1.01    | 1.01    |
| 成長率          | 資產成長率(%)                  | 10.40        | 11.64   | 16.49   |
|              | 獲利成長率(%)                  | 註4           | 14.46   | 17.12   |
| 現金流量         | 現金流量比率(%)                 | 22.24        | (1.21)  | 3.85    |
|              | 現金流量允當比率(%) (註5)          | 46.73        | 38.80   | 47.23   |
|              | 現金流量滿足率(%)                | (97.48)      | (12.38) | (9.26)  |
| 營運規模         | 資產市占率(%)                  | 4.22         | 4.34    | 4.73    |
|              | 淨值市占率(%)                  | 4.24         | 4.34    | 4.32    |
|              | 銀行子公司存款市占率(%)             | 3.67         | 3.66    | 3.54    |
|              | 銀行子公司放款市占率(%)             | 3.50         | 3.53    | 3.30    |
| 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)    | -       | -       |
|              |                           | 銀行子公司(本身)    | -       | -       |
|              |                           | 證券子公司        | -       | -       |
|              | 各子公司之合格資本(仟元)             | 銀行子公司(本身)    | -       | -       |
|              |                           | 證券子公司        | -       | -       |
|              |                           | 其他子公司        | -       | -       |
|              | 集團合格資本淨額(仟元)              | -            | -       | -       |
|              | 各子公司法定資本需求(仟元)            | 銀行子公司(本身)    | -       | -       |
|              |                           | 證券子公司        | -       | -       |
|              |                           | 其他子公司        | -       | -       |
|              | 集團法定資本需求總額(仟元)            | -            | -       | -       |
|              | 集團資本適足率(%)                | -            | -       | -       |

| 分 析 項 目 (註2)                                                  | 年 度        | 財 務 分 析 (註1) |        |        |
|---------------------------------------------------------------|------------|--------------|--------|--------|
|                                                               |            | 2012年        | 2013年  | 2014年  |
| 金融控股公司依本法第46條規定應揭露所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易行為之加計總額或比率 | 對同一人(%)    | 334.19       | 279.69 | 226.86 |
|                                                               | 對同一關係人(%)  | 0            | 0      | 7.23   |
|                                                               | 對同一關係企業(%) | 124.35       | 112.44 | 119.62 |
| 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.子銀行逾放比率下降，主係2014年逾期放款減少所致。                                  |            |              |        |        |
| 2.資產成長率上升，係因2014年總資產增加量較前一年度增加所致。                             |            |              |        |        |
| 3.現金流量比率上升，主係2014年度營業活動淨現金流入增加所致。                             |            |              |        |        |
| 4.現金流量允當比率上升，主係2014年度最近五年（資本支出+現金股利）減少所致。                     |            |              |        |        |
| 5.現金流量滿足率上升，主係2014年度投資活動淨現金流出增加所致。                            |            |              |        |        |

註1：以上各年度均經會計師查核簽證。

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)子銀行逾放比率=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=依本法第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-變動費用)/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.資本適任性

- (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例×各子公司之合格資本)-依規定應扣除項目。
- (2)集團法定資本需求總額=金融控股公司法定資本需求+金融控股公司持股比例×各子公司法定資本需求。
- (3)集團資本適足率=集團合格資本淨額/集團法定資本需求。

註3：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：因國際財務報導準則(IFRSs)開帳基準日為2012年1月1日，故計算2012年獲利成長率時，無2011年基期之IFRSs稅前損益數字。如按原2011年我國財務會計準則(ROC)之稅前損益數計算，上述2012年獲利成長率為212.94%。

註5：上述現金流量允當比率，其中五年營業活動淨現金流量係依主管機關通知按最近期(2012-2014年)國際財務報導準則(IFRSs)資訊及前二期(2010-2011年)我國財務會計準則(ROC)資訊計算。

## (四) 最近五年度財務分析-我國財務會計準則 (個體)

## 最近五年度財務分析-我國財務會計準則 (個體)

| 分 析 項 目 (註2) |                           | 財 務 分 析 (註1) |         |         |
|--------------|---------------------------|--------------|---------|---------|
|              |                           | 2010年        | 2011年   | 2012年   |
| 經營能力         | 總資產週轉率(次)                 | 0.06         | 0.03    | 0.09    |
|              | 子銀行存放比率(%)                | 77.28        | 74.74   | 75.24   |
|              | 子銀行逾放比率(%)                | 0.52         | 0.47    | 0.30    |
|              | 員工平均收益額(仟元)               | 189,344      | 181,222 | 540,277 |
|              | 員工平均獲利額(仟元)               | 182,476      | 170,497 | 530,191 |
| 獲利能力         | 資產報酬率(%)                  | 5.50         | 3.20    | 9.13    |
|              | 股東權益報酬率(%)                | 6.02         | 3.47    | 10.11   |
|              | 純益率(%)                    | 96.37        | 94.08   | 98.13   |
|              | 每股盈餘 (元)                  | 0.58         | 0.35    | 1.08    |
| 財務結構         | 負債占資產比率(%)                | 9.88         | 10.32   | 10.83   |
|              | 負債占淨值比率(%)                | 10.97        | 11.51   | 12.14   |
|              | 金融控股公司雙重槓桿比率(%)           | 106.56       | 109.23  | 109.71  |
| 槓桿度          | 營運槓桿度                     | 1.00         | 1.00    | 1.00    |
|              | 金融控股公司財務槓桿度               | 1.01         | 1.03    | 1.01    |
| 成長率          | 資產成長率(%)                  | 5.18         | 4.36    | 10.15   |
|              | 獲利成長率(%)                  | 310.68       | (40.06) | 210.31  |
| 現金流量         | 現金流量比率(%)                 | 44.50        | 52.06   | 19.17   |
|              | 現金流量允當比率(%)               | 41.35        | 48.04   | 46.70   |
|              | 現金流量滿足率(%)                | (84.31)      | (87.83) | (91.74) |
| 營運規模         | 資產市占率(%)                  | 4.44         | 4.21    | 4.22    |
|              | 淨值市占率(%)                  | 4.58         | 4.28    | 4.25    |
|              | 銀行子公司存款市占率(%)             | 3.57         | 3.63    | 3.67    |
|              | 銀行子公司放款市占率(%)             | 3.50         | 3.43    | 3.50    |
| 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)    | -       | -       |
|              |                           | 銀行子公司(本身)    | -       | -       |
|              |                           | 證券子公司        | -       | -       |
|              | 各子公司之合格資本(仟元)             | 銀行子公司(本身)    | -       | -       |
|              |                           | 證券子公司        | -       | -       |
|              |                           | 其他子公司        | -       | -       |
|              | 集團合格資本淨額(仟元)              |              | -       | -       |
|              | 各子公司法定資本需求(仟元)            | 銀行子公司(本身)    | -       | -       |
|              |                           | 證券子公司        | -       | -       |
|              |                           | 其他子公司        | -       | -       |
|              | 集團法定資本需求總額(仟元)            |              | -       | -       |
|              | 集團資本適足率(%)                |              | -       | -       |

| 分 析 項 目 (註2)                                                  | 年 度        | 財 務 分 析 (註1) |        |        |
|---------------------------------------------------------------|------------|--------------|--------|--------|
|                                                               |            | 2010年        | 2011年  | 2012年  |
| 金融控股公司依本法第46條規定應揭露所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易行為之加計總額或比率 | 對同一人(%)    | 347.36       | 392.50 | 330.98 |
|                                                               | 對同一關係人(%)  | 0            | 0      | 0      |
|                                                               | 對同一關係企業(%) | 126.04       | 105.34 | 123.15 |

註1：以上各年度均經會計師查核簽證。

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/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)股東權益報酬率=稅後損益/平均股東權益淨額。
- (3)純益率=稅後損益/淨收益。
- (4)每股盈餘=(稅後淨利-特別股利)/加權平均已發行股數。(註3)

3.財務結構

- (1)負債占資產比率=負債總額/資產總額。
- (2)負債占淨值比率=負債總額/股東權益淨額。
- (3)金融控股公司雙重槓桿比率=依本法第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-變動費用)/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+公平價值變動列入損益之金融負債+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例×各子公司之合格資本)-依規定應扣除項目。
- (2)集團法定資本需求總額=金融控股公司法定資本需求+金融控股公司持股比例×各子公司法定資本需求。
- (3)集團資本適足率=集團合格資本淨額/集團法定資本需求。

註3：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，特別股利應自稅後淨利減除；如為虧損，則不必調整。

### 三、關鍵績效指標

|           | 項 目 ( % )  | 2013年    | 2014年    |
|-----------|------------|----------|----------|
| 金控集團      | 權益報酬率      | 10.47    | 11.10    |
|           | 資本適足率      | 104.91   | 119.53   |
|           | 雙重槓桿比率(本身) | 110.55   | 106.00   |
|           | 負債占淨值比率    | 1,251.02 | 1,133.76 |
| 銀行子公司(合併) | 權益報酬率      | 11.58    | 12.13    |
|           | 資本適足率      | 12.45    | 13.18    |
| 銀行子公司(單一) | 資本適足率      | 10.64    | 11.65    |
|           | 放款備抵呆帳覆蓋率  | 289.51   | 669.41   |
|           | 逾放比率       | 0.37     | 0.24     |
| 證券子公司     | 權益報酬率      | 4.31     | 5.80     |
|           | 資本適足率      | 351      | 357      |

註：1. 權益報酬率=稅後損益/平均權益淨額。

2. 資本適足

- (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例×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例×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。

3. 雙重槓桿比率=依金融控股公司法第36條第二項及37條所為之股權投資/淨值。

4. 負債占淨值比率=負債總額/權益淨額。

5. 子銀行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。

6. 子銀行逾放比率=子銀行逾期放款總額/放款總額。

#### 四、審計委員會審查報告

### 審計委員會審查報告書

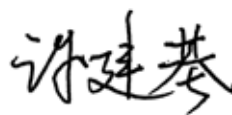
本公司董事會造送民國一〇三年度合併財務報告，係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、主管機關函令、經金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，並委任勤業眾信聯合會計師事務所吳怡君及黃樹傑會計師查核，併同營業報告書及盈餘分配案經本審計委員會審查完竣，認為尚無不符，並經全體成員同意，爰依照證券交易法第十四條之四、第三十六條及公司法第二一九條規定備具報告書，敬請 鑒察。

此致

民國一〇四年度股東常會

永豐金融控股股份有限公司

審計委員會召集人 許建基



中 華 民 國 一 〇 四 年 三 月 二 十 日

## 五、本年度財務報告

### 關係企業合併財務報告聲明書

本公司103年度（自103年1月1日至103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告之公司與依國際會計準則第27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告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告。

特此聲明

公司名稱：永豐金融控股股份有限公司



負責人：何 壽 川



中 華 民 國 1 0 4 年 3 月 2 0 日

## 會計師查核報告

永豐金融控股股份有限公司 公鑒：

永豐金融控股股份有限公司及子公司民國103年及102年12月31日之合併資產負債表，暨民國103年及102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，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、主管機關函令、經金融監督管理委員會認可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103年及102年12月31日之合併財務狀況，暨民國103年及102年1月1日至12月31日之合併財務績效及合併現金流量。

勤業眾信聯合會計師事務所  
會計師 吳 怡 君

會計師 黃 樹 傑

吳怡君



黃樹傑



財政部證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第0930128050號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第0920123784號

中 華 民 國 1 0 4 年 3 月 2 0 日

## 永豐金融控股股份有限公司及子公司

## 合併資產負債表

民國103年及102年12月31日 ● 單位：新台幣仟元

| 代 碼   | 資 產                             | 103年12月31日              |            | 102年12月31日              |            |
|-------|---------------------------------|-------------------------|------------|-------------------------|------------|
|       |                                 | 金 額                     | %          | 金 額                     | %          |
| 11000 | 現金及約當現金－淨額（附註四及六）               | \$ 45,525,205           | 3          | \$ 36,440,618           | 3          |
| 11500 | 存放央行及拆借金融同業－淨額（附註七）             | 90,158,380              | 6          | 61,147,642              | 4          |
| 12000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、五、八、四四及四五） | 89,579,463              | 6          | 54,465,034              | 4          |
| 12100 | 備供出售金融資產（附註四、五、九、十四、四四、四五及五一）   | 210,731,779             | 14         | 63,585,375              | 4          |
| 12500 | 附賣回票券及債券投資（附註四、十一及四四）           | 21,223,630              | 1          | 2,657,521               | -          |
| 13000 | 應收款項－淨額（附註四、五、十二及四四）            | 176,436,847             | 11         | 151,101,164             | 10         |
| 13200 | 當期所得稅資產（附註四、三二及四四）              | 223,665                 | -          | 410,105                 | -          |
| 13500 | 貼現及放款－淨額（附註四、五、十三、四四及四五）        | 790,968,841             | 51         | 808,203,611             | 55         |
| 14500 | 持有至到期日金融資產－淨額（附註四、十四、四五及五一）     | 46,114,048              | 3          | 214,417,922             | 15         |
| 15000 | 採用權益法之投資－淨額（附註四及十五）             | 472,255                 | -          | 82,919                  | -          |
| 15500 | 其他金融資產－淨額（附註四、五、十六、四四及四五）       | 41,870,795              | 3          | 42,099,521              | 3          |
| 18000 | 投資性不動產－淨額（附註四、十七及四五）            | 1,735,411               | -          | 1,745,539               | -          |
| 18500 | 不動產及設備－淨額（附註四、十八及四五）            | 13,807,482              | 1          | 13,999,490              | 1          |
| 19000 | 無形資產－淨額（附註四、五及十九）               | 2,837,131               | -          | 3,040,540               | -          |
| 19300 | 遞延所得稅資產（附註四、五及三二）               | 3,227,630               | -          | 2,717,761               | -          |
| 19500 | 其他資產－淨額（附註四、五、二十、四四及四五）         | 14,793,593              | 1          | 9,830,188               | 1          |
| 19999 | 資 產 合 計                         | <u>\$ 1,549,706,155</u> | <u>100</u> | <u>\$ 1,465,944,950</u> | <u>100</u> |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

| 代 碼   | 負 債 及 權 益                    | 103年12月31日       |     | 102年12月31日       |     |
|-------|------------------------------|------------------|-----|------------------|-----|
|       |                              | 金 額              | %   | 金 額              | %   |
| 21000 | 央行及金融同業存款（附註二一）              | \$ 69,606,337    | 4   | \$ 87,589,163    | 6   |
| 22000 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四、五、八及四四） | 24,135,076       | 2   | 14,071,567       | 1   |
| 22300 | 避險之衍生金融負債（附註四、五及十）           | 32,887           | -   | 6,095            | -   |
| 22500 | 附買回票券及債券負債（附註四、八、九、二二及四四）    | 41,761,224       | 3   | 20,098,747       | 2   |
| 22600 | 應付商業本票－淨額（附註二三）              | 27,877,220       | 2   | 18,300,839       | 1   |
| 23000 | 應付款項（附註二四、二九及四四）             | 35,417,648       | 2   | 34,183,173       | 2   |
| 23200 | 當期所得稅負債（附註四、三二及四四）           | 1,416,960        | -   | 1,055,619        | -   |
| 23500 | 存款及匯款（附註二五及四四）               | 1,115,170,251    | 72  | 1,086,645,403    | 74  |
| 24000 | 應付債券（附註二六）                   | 48,565,756       | 3   | 45,087,336       | 3   |
| 24401 | 短期借款（附註二七及四四）                | 11,081,581       | 1   | 10,197,819       | 1   |
| 24403 | 長期借款（附註二七及四四）                | 9,874,024        | 1   | 10,144,651       | 1   |
| 24500 | 特別股負債（附註四及三三）                | 18,437           | -   | 18,437           | -   |
| 24600 | 負債準備（附註四、五、二八及二九）            | 3,163,942        | -   | 3,176,495        | -   |
| 25500 | 其他金融負債（附註四、三十及四四）            | 27,298,537       | 2   | 18,125,304       | 1   |
| 29300 | 遞延所得稅負債（附註四、五及三二）            | 1,444,509        | -   | 1,239,503        | -   |
| 29500 | 其他負債（附註四、三一及四四）              | 7,233,259        | -   | 7,497,900        | 1   |
| 29999 | 負債合計                         | 1,424,097,648    | 92  | 1,357,438,051    | 93  |
|       | 權 益                          |                  |     |                  |     |
|       | 歸屬於母公司業主之權益                  |                  |     |                  |     |
|       | 股 本                          |                  |     |                  |     |
| 31101 | 普通股股本                        | 94,709,209       | 6   | 82,077,358       | 6   |
| 31500 | 資本公積                         | 2,227,009        | -   | 1,524,439        | -   |
|       | 保留盈餘                         |                  |     |                  |     |
| 32001 | 法定盈餘公積                       | 12,905,188       | 1   | 11,826,091       | 1   |
| 32003 | 特別盈餘公積                       | 483,818          | -   | 483,818          | -   |
| 32011 | 未分配盈餘                        | 13,014,030       | 1   | 10,465,453       | -   |
| 32000 | 保留盈餘合計                       | 26,403,036       | 2   | 22,775,362       | 1   |
| 32500 | 其他權益                         | 2,209,702        | -   | 2,069,841        | -   |
| 31000 | 母公司業主權益合計                    | 125,548,956      | 8   | 108,447,000      | 7   |
| 39500 | 非控制權益                        | 59,551           | -   | 59,899           | -   |
| 39999 | 權益合計                         | 125,608,507      | 8   | 108,506,899      | 7   |
|       | 負債及權益合計                      | \$ 1,549,706,155 | 100 | \$ 1,465,944,950 | 100 |

董事長：何壽川



經理人：蕭子昂



會計主管：張香元



## 永豐金融控股股份有限公司及子公司

## 合併現金流量表

民國103年及102年1月1日至12月31日 ● 單位：新台幣仟元

| 代 碼    |                        | 103年度            | 102年度            |
|--------|------------------------|------------------|------------------|
|        | 營業活動之現金流量              |                  |                  |
| A10000 | 稅前淨利                   | \$ 14,849,932    | \$ 12,501,403    |
| A20010 | 不影響現金流量之收益費損項目         |                  |                  |
| A20100 | 折舊費用                   | 697,095          | 710,060          |
| A20200 | 攤銷費用                   | 259,699          | 242,966          |
| A20300 | 呆帳費用提列數                | 5,314,828        | 3,281,735        |
| A20900 | 利息費用                   | 12,840,730       | 10,720,750       |
| A21200 | 利息收入                   | ( 30,981,428)    | ( 26,819,932)    |
| A21300 | 股利收入                   | ( 181,298)       | ( 122,676)       |
| A21700 | 保證責任準備淨變動              | 114,258          | ( 11,378)        |
| A21800 | 其他各項負債準備淨變動            | 8,483            | 7,701            |
| A21900 | 股份基礎給付酬勞成本             | 102,570          | -                |
| A22300 | 採用權益法認列之關聯企業損失（利益）之份額  | 106,842          | ( 6,091)         |
| A22500 | 處分及報廢不動產及設備利益          | ( 64,458)        | ( 199,034)       |
| A23100 | 處分投資利益                 | ( 517,969)       | ( 495,414)       |
| A23500 | 金融資產減損損失               | 73,362           | 173,915          |
| A23600 | 金融資產減損迴轉利益             | ( 199,122)       | -                |
| A23700 | 非金融資產減損損失              | 262,702          | 12,376           |
| A23800 | 非金融資產減損迴轉利益            | ( 36,071)        | ( 4,659)         |
| A24400 | 處分承擔擔保品損失              | 6,842            | 4,989            |
| A70000 | 與營業活動相關之資產／負債變動數       |                  |                  |
| A71110 | 存放央行及拆借金融同業（增加）減少      | ( 5,039,713)     | 7,404,114        |
| A71120 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少 | ( 35,114,429)    | 2,639,979        |
| A71160 | 應收款項增加                 | ( 25,243,433)    | ( 64,226,564)    |
| A71170 | 貼現及放款減少（增加）            | 14,069,314       | ( 39,898,535)    |
| A72110 | 央行及銀行同業存款（減少）增加        | ( 17,982,826)    | 17,134,979       |
| A72120 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債增加     | 10,063,509       | 3,984,815        |
| A72160 | 應付款項增加（減少）             | 555,756          | ( 2,635,469)     |
| A72170 | 存款及匯款增加                | 26,876,274       | 60,517,841       |
| A72180 | 員工福利負債準備減少             | ( 119,137)       | ( 33,669)        |
| A33000 | 營運產生之現金流出合計            | ( 29,277,688)    | ( 15,115,798)    |
| A33100 | 收取之利息                  | 30,724,126       | 26,749,210       |
| A33200 | 收取之股利                  | 183,526          | 124,994          |
| A33300 | 支付之利息                  | ( 12,543,969)    | ( 10,808,759)    |
| A33500 | 支付之所得稅                 | ( 1,393,719)     | ( 313,895)       |
| AAAA   | 營業活動之淨現金流（出）入          | ( 12,307,724)    | 635,752          |
|        | 投資活動之現金流量              |                  |                  |
| B00300 | 取得備供出售金融資產             | ( 590,428,065)   | ( 447,523,283)   |
| B00400 | 處分備供出售金融資產             | 442,900,506      | 432,347,840      |
| B00600 | 取得無活絡市場之債務商品投資         | ( 1,984,585)     | -                |
| B00900 | 取得持有至到期日金融資產           | ( 1,622,867,177) | ( 1,830,930,309) |
| B01000 | 處分持有至到期日金融資產           | 14,553           | -                |
| B01100 | 持有至到期日金融資產到期還本         | 1,791,145,052    | 1,846,498,083    |
| B01200 | 取得以成本衡量之金融資產           | ( 15,780)        | ( 243,043)       |
| B01300 | 處分以成本衡量之金融資產           | 364,361          | 468,228          |

| 代 碼    |                  | 103年度          | 102年度         |
|--------|------------------|----------------|---------------|
| B01400 | 以成本衡量之金融資產減資退回股款 | \$ 91,997      | \$ 72,900     |
| B01800 | 取得採用權益法之投資       | ( 483,189)     | -             |
| B02700 | 取得不動產及設備         | ( 654,218)     | ( 655,639)    |
| B02800 | 處分不動產及設備         | 172,641        | 311,972       |
| B04500 | 取得無形資產           | ( 225,278)     | ( 87,233)     |
| B04700 | 處分承受擔保品          | 117,191        | 242,501       |
| B05400 | 取得投資性不動產         | ( 1,067)       | ( 713)        |
| B05600 | 附賣回票券及債券投資增加     | ( 90,007)      | -             |
| B06000 | 長期應收租賃款增加        | ( 93,555)      | ( 3,570,982)  |
| B06500 | 其他金融資產減少(增加)     | 2,359,049      | ( 11,453,525) |
| B06700 | 其他資產(增加)減少       | ( 5,255,671)   | 585,991       |
| BBBB   | 投資活動之淨現金流入(出)    | 15,066,758     | ( 13,937,212) |
|        | 籌資活動之現金流量        |                |               |
| C00100 | 短期借款減少           | ( 1,451,238)   | ( 1,634,076)  |
| C00700 | 應付商業本票增加         | 9,576,381      | 5,425,764     |
| C01400 | 發行金融債券           | 7,074,819      | 3,497,948     |
| C01500 | 償還金融債券           | ( 3,600,000)   | ( 1,400,000)  |
| C01600 | 舉借長期借款           | 46,210,000     | 32,172,000    |
| C01700 | 償還長期借款           | ( 44,145,627)  | ( 29,403,800) |
| C02100 | 附買回票券及債券負債增加(減少) | 21,662,477     | ( 2,510,360)  |
| C04100 | 其他金融負債增加         | 9,173,233      | 2,490,055     |
| C04300 | 其他負債(減少)增加       | ( 264,641)     | 1,741,442     |
| C04500 | 發放現金股利           | ( 2,749,591)   | ( 2,534,475)  |
| C04600 | 現金增資             | 6,600,000      | -             |
| C05800 | 非控制權益變動          | -              | 60,000        |
| CCCC   | 籌資活動之淨現金流入       | 48,085,813     | 7,904,498     |
| DDDD   | 匯率變動對現金及約當現金之影響  | 333,168        | 156,806       |
| EEEE   | 本年度現金增加(減少)數     | 51,178,015     | ( 5,240,156)  |
| E00100 | 年初現金餘額           | 67,453,180     | 72,693,336    |
| E00200 | 年底現金餘額           | \$ 118,631,195 | \$ 67,453,180 |

### 年底現金及約當現金之調節

| 代 碼    |                                  | 103年12月31日     | 102年12月31日    |
|--------|----------------------------------|----------------|---------------|
| E00210 | 資產負債表帳列之現金及約當現金                  | \$ 45,526,492  | \$ 36,440,618 |
| E00220 | 符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業 | 51,971,080     | 28,355,041    |
| E00230 | 符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資  | 21,133,623     | 2,657,521     |
| E00200 | 年底現金及約當現金餘額                      | \$ 118,631,195 | \$ 67,453,180 |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：何壽川



經理人：蕭子昂



會計主管：張香元



## 永豐金融控股股份有限公司及子公司

## 合併權益變動表

民國103年及102年1月1日至12月31日 ● 單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

| 代碼 |                | 歸屬於母公司業主之權益  |               |            |               |                     |               |            |
|----|----------------|--------------|---------------|------------|---------------|---------------------|---------------|------------|
|    |                | 股 本 (附註四及三三) |               |            |               | 資 本 公 積<br>(附註四及三三) | 保留盈餘 (附註三三)   |            |
|    |                | 股數 (仟股)      | 普通股股本         | 增資準備       | 合 計           |                     | 法定盈餘公積        | 特別盈餘公積     |
| A1 | 102年1月1日餘額     | 7,542,274    | \$ 75,422,739 | \$ 260,000 | \$ 75,682,739 | \$ 1,801,753        | \$ 10,871,747 | \$ 483,818 |
|    | 101年度盈餘指撥及分配   |              |               |            |               |                     |               |            |
| B1 | 提列法定盈餘公積       | -            | -             | -          | -             | -                   | 954,344       | -          |
| B5 | 普通股現金股利        | -            | -             | -          | -             | -                   | -             | -          |
| B9 | 普通股股票股利        | 605,462      | 6,054,619     | -          | 6,054,619     | -                   | -             | -          |
| D1 | 102年度淨利        | -            | -             | -          | -             | -                   | -             | -          |
| D3 | 102年度其他綜合損益    | -            | -             | -          | -             | -                   | -             | -          |
| D5 | 102年度綜合損益總額    | -            | -             | -          | -             | -                   | -             | -          |
| J1 | 可轉換特別股轉換       | 60,000       | 600,000       | ( 260,000) | 340,000       | ( 277,314)          | -             | -          |
| O1 | 取得子公司所增加之非控制權益 | -            | -             | -          | -             | -                   | -             | -          |
| Z1 | 102年12月31日餘額   | 8,207,736    | 82,077,358    | -          | 82,077,358    | 1,524,439           | 11,826,091    | 483,818    |
|    | 102年度盈餘指撥及分配   |              |               |            |               |                     |               |            |
| B1 | 提列法定盈餘公積       | -            | -             | -          | -             | -                   | 1,079,097     | -          |
| B5 | 普通股現金股利        | -            | -             | -          | -             | -                   | -             | -          |
| B9 | 普通股股票股利        | 663,185      | 6,631,851     | -          | 6,631,851     | -                   | -             | -          |
| D1 | 103年度淨利        | -            | -             | -          | -             | -                   | -             | -          |
| D3 | 103年度其他綜合損益    | -            | -             | -          | -             | -                   | -             | -          |
| D5 | 103年度綜合損益總額    | -            | -             | -          | -             | -                   | -             | -          |
| E1 | 現金增資           | 545,078      | 5,450,780     | -          | 5,450,780     | 600,000             | -             | -          |
| N1 | 股份基礎給付         | 54,922       | 549,220       | -          | 549,220       | 102,570             | -             | -          |
| Z1 | 103年12月31日餘額   | 9,470,921    | \$ 94,709,209 | \$ -       | \$ 94,709,209 | \$ 2,227,009        | \$ 12,905,188 | \$ 483,818 |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

| 歸屬於母公司業主之權益   |               |                                         |                                 |                                                         |              |                         | 非 控 制 權 益 | 權 益 總 額       |
|---------------|---------------|-----------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------------------------|--------------|-------------------------|-----------|---------------|
| 保留盈餘 (附註三)    |               | 其他權益 ( 附註四及三三 )                         |                                 |                                                         |              | 母 公 司<br>業 主 權 益<br>合 計 |           |               |
| 未 分 配 盈 餘     | 合 計           | 國 外 營 運 機 構<br>財 務 報 表 換 算<br>之 兌 換 差 額 | 備 供 出 售<br>金 融 資 產<br>未 實 現 利 益 | 現 金 流 量 避 險 中 屬<br>有 效 避 險 部 分 之 避<br>險 工 具 利 益 ( 損 失 ) | 合 計          |                         |           |               |
| \$ 9,277,645  | \$ 20,633,210 | (\$ 673,814)                            | \$ 301,488                      | (\$ 18,738)                                             | (\$ 391,064) | \$ 97,726,638           | \$ -      | \$ 97,726,638 |
| ( 954,344)    | -             | -                                       | -                               | -                                                       | -            | -                       | -         | -             |
| ( 2,534,475)  | ( 2,534,475)  | -                                       | -                               | -                                                       | -            | ( 2,534,475)            | -         | ( 2,534,475)  |
| ( 6,054,619)  | ( 6,054,619)  | -                                       | -                               | -                                                       | -            | -                       | -         | -             |
| 10,790,969    | 10,790,969    | -                                       | -                               | -                                                       | -            | 10,790,969              | ( 101)    | 10,790,868    |
| ( 59,723)     | ( 59,723)     | 150,754                                 | 2,294,558                       | 15,593                                                  | 2,460,905    | 2,401,182               | -         | 2,401,182     |
| 10,731,246    | 10,731,246    | 150,754                                 | 2,294,558                       | 15,593                                                  | 2,460,905    | 13,192,151              | ( 101)    | 13,192,050    |
| -             | -             | -                                       | -                               | -                                                       | -            | 62,686                  | -         | 62,686        |
| -             | -             | -                                       | -                               | -                                                       | -            | -                       | 60,000    | 60,000        |
| 10,465,453    | 22,775,362    | ( 523,060)                              | 2,596,046                       | ( 3,145)                                                | 2,069,841    | 108,447,000             | 59,899    | 108,506,899   |
| ( 1,079,097)  | -             | -                                       | -                               | -                                                       | -            | -                       | -         | -             |
| ( 2,749,591)  | ( 2,749,591)  | -                                       | -                               | -                                                       | -            | ( 2,749,591)            | -         | ( 2,749,591)  |
| ( 6,631,851)  | ( 6,631,851)  | -                                       | -                               | -                                                       | -            | -                       | -         | -             |
| 12,989,606    | 12,989,606    | -                                       | -                               | -                                                       | -            | 12,989,606              | ( 348)    | 12,989,258    |
| 19,510        | 19,510        | 909,686                                 | ( 772,970)                      | 3,145                                                   | 139,861      | 159,371                 | -         | 159,371       |
| 13,009,116    | 13,009,116    | 909,686                                 | ( 772,970)                      | 3,145                                                   | 139,861      | 13,148,977              | ( 348)    | 13,148,629    |
| -             | -             | -                                       | -                               | -                                                       | -            | 6,050,780               | -         | 6,050,780     |
| -             | -             | -                                       | -                               | -                                                       | -            | 651,790                 | -         | 651,790       |
| \$ 13,014,030 | \$ 26,403,036 | \$ 386,626                              | \$ 1,823,076                    | \$ -                                                    | \$ 2,209,702 | \$ 125,548,956          | \$ 59,551 | \$125,608,507 |

董事長：何壽川



經理人：蕭子昂



會計主管：張香元



## 永豐金融控股股份有限公司及子公司

## 合併綜合損益表

民國103年及102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   |                                    | 103年度         |     | 102年度         |     | 變動百分比<br>(%) |
|-------|------------------------------------|---------------|-----|---------------|-----|--------------|
|       |                                    | 金 額           | %   | 金 額           | %   |              |
| 41000 | 利息收入                               | \$ 30,981,428 | 80  | \$ 26,819,932 | 81  | 16           |
| 51000 | 利息費用                               | 12,840,730    | 33  | 10,720,750    | 32  | 20           |
| 49600 | 利息淨收益（附註四、三四及四四）                   | 18,140,698    | 47  | 16,099,182    | 49  | 13           |
|       | 利息以外淨收益（附註四）                       |               |     |               |     |              |
| 49800 | 手續費及佣金淨收益（附註三五及四四）                 | 9,880,878     | 26  | 8,629,448     | 26  | 15           |
| 49820 | 透過損益按公允價值衡量之金融商品淨利益（附註三六及四四）       | 4,795,367     | 12  | 5,845,379     | 18  | (18)         |
| 49830 | 備供出售金融資產之已實現淨利益（附註三七及四四）           | 421,421       | 1   | 535,721       | 2   | (21)         |
| 49840 | 持有至到期日金融資產之已實現損失（附註十四）             | ( 11,568)     | -   | -             | -   | -            |
| 49870 | 兌換淨利益                              | 786,779       | 2   | 1,383,995     | 4   | (43)         |
| 49880 | 資產減損損失（附註五及三八）                     | ( 100,871)    | -   | ( 181,632)    | (1) | (44)         |
| 49890 | 採用權益法認列之關聯企業損益之份額                  | ( 106,842)    | -   | 6,091         | -   | (1,854)      |
| 49907 | 以成本衡量之金融資產淨利益                      | 289,414       | 1   | 87,311        | -   | 231          |
| 48099 | 其他什項收入（附註三九）                       | 3,786,854     | 10  | -             | -   | -            |
| 48099 | 其他什項淨利益（附註三九及四四）                   | 613,683       | 1   | 571,612       | 2   | 7            |
| 49700 | 利息以外淨收益合計                          | 20,355,115    | 53  | 16,877,925    | 51  | 21           |
| 4xxxx | 淨 收 益                              | 38,495,813    | 100 | 32,977,107    | 100 | 17           |
| 58100 | 呆帳費用及保證責任準備提存（附註四、六、七、十二、十三、十六及二十） | 4,037,666     | 10  | 1,974,507     | 6   | 104          |
|       | 營業費用（附註四）                          |               |     |               |     |              |
| 58501 | 員工福利費用（附註五、二九、三三及四十）               | 12,246,047    | 32  | 11,474,867    | 35  | 7            |
| 58503 | 折舊及攤銷費用（附註四一）                      | 955,270       | 2   | 951,504       | 3   | -            |
| 58599 | 其他業務及管理費用（附註四二及四四）                 | 6,406,898     | 17  | 6,074,826     | 18  | 5            |
| 58500 | 營業費用合計                             | 19,608,215    | 51  | 18,501,197    | 56  | 6            |
| 61000 | 稅前淨利                               | 14,849,932    | 39  | 12,501,403    | 38  | 19           |
| 61003 | 所得稅費用（附註四、五及三二）                    | 1,860,674     | 5   | 1,710,535     | 5   | 9            |
| 69005 | 本年度稅後淨利                            | 12,989,258    | 34  | 10,790,868    | 33  | 20           |
|       | 其他綜合損益（附註四及三三）                     |               |     |               |     |              |
| 69501 | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額                  | 1,092,452     | 3   | 181,631       | -   | 501          |
| 69511 | 備供出售金融資產未實現評價損益                    | ( 739,272)    | (2) | 2,200,422     | 7   | (134)        |
| 69521 | 現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益              | 3,789         | -   | 18,787        | -   | (80)         |
| 69531 | 確定福利計畫精算利益（損失）                     | 23,507        | -   | ( 71,955)     | -   | 133          |
| 69591 | 與其他綜合損益組成部分相關之所得稅（附註五及三二）          | ( 221,105)    | (1) | 72,297        | -   | (406)        |
| 69500 | 本年度稅後其他綜合損益                        | 159,371       | -   | 2,401,182     | 7   | (93)         |
| 69700 | 本年度綜合損益總額                          | \$ 13,148,629 | 34  | \$ 13,192,050 | 40  | -            |
|       | 淨利（淨損）歸屬於：                         |               |     |               |     |              |
| 69901 | 母公司業主                              | \$ 12,989,606 | 34  | \$ 10,790,969 | 33  | 20           |
| 69903 | 非控制權益                              | ( 348)        | -   | (101)         | -   | 245          |
| 69900 |                                    | \$ 12,989,258 | 34  | \$ 10,790,868 | 33  | 20           |
|       | 綜合損益總額歸屬於：                         |               |     |               |     |              |
| 69951 | 母公司業主                              | \$ 13,148,977 | 34  | \$ 13,192,151 | 40  | -            |
| 69953 | 非控制權益                              | ( 348)        | -   | ( 101)        | -   | 245          |
| 69950 |                                    | \$ 13,148,629 | 34  | \$ 13,192,050 | 40  | -            |
|       | 每股盈餘（附註四三）                         |               |     |               |     |              |
| 70000 | 基本每股盈餘                             | \$ 1.45       |     | \$ 1.22       |     |              |
| 71000 | 稀釋每股盈餘                             | \$ 1.45       |     | \$ 1.22       |     |              |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：何壽川



經理人：蕭子昂



會計主管：張香元



## 永豐金融控股股份有限公司及子公司

## 合併財務報告附註

民國103年及102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詳附註四(三)。

## 二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於104年3月20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) 尚未生效之金融控股公司財務報告編製準則及經金管會認可之2013年版國際財務報導準則(IFRS)、國際會計準則(IAS)、解釋(IFRIC)及解釋公告(SIC)

依據金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）發布之金管證審字第1030010325號、金管證券字第1030034680號及金管銀法字第10310006010號令，本公司及子公司應自104年起開始適用業經國際會計準則理事會（IASB）發布且經金管會認可之2013年版IFRS、IAS、IFRIC及SIC（以下稱「IFRSs」）及相關財務報告編製準則修正規定。

| 新 發 布 / 修 正 / 修 訂 準 則 及 解 釋                              | I A S B 發 布 之 生 效 日 ( 註 ) |
|----------------------------------------------------------|---------------------------|
| IFRSs之修正「IFRSs之改善—對IAS 39之修正(2009年)」                     | 2009年1月1日或2010年1月1日       |
| IAS 39之修正「嵌入式衍生工具」                                       | 於2009年6月30日以後結束之年度期間生效    |
| 「IFRSs之改善(2010年)」                                        | 2010年7月1日或2011年1月1日       |
| 「2009-2011週期之年度改善」                                       | 2013年1月1日                 |
| IFRS 7之修正「揭露—金融資產及金融負債之互抵」                               | 2013年1月1日                 |
| IFRS 7之修正「揭露—金融資產之移轉」                                    | 2011年7月1日                 |
| IFRS 10「合併財務報表」                                          | 2013年1月1日                 |
| IFRS 11「聯合協議」                                            | 2013年1月1日                 |
| IFRS 12「對其他個體之權益之揭露」                                     | 2013年1月1日                 |
| IFRS 10、IFRS 11及IFRS 12之修正「合併財務報表、聯合協議及對其他個體之權益之揭露：過渡指引」 | 2013年1月1日                 |
| IFRS 10、IFRS 12及IAS 27之修正「投資個體」                          | 2014年1月1日                 |
| IFRS 13「公允價值衡量」                                          | 2013年1月1日                 |
| IAS 1之修正「其他綜合損益項目之表達」                                    | 2012年7月1日                 |
| IAS 12之修正「遞延所得稅：標的資產之回收」                                 | 2012年1月1日                 |
| IAS 19之修訂「員工福利」                                          | 2013年1月1日                 |
| IAS 28之修訂「投資關聯企業及合資」                                     | 2013年1月1日                 |
| IAS 32之修正「金融資產及金融負債之互抵」                                  | 2014年1月1日                 |
| IFRIC 20「露天礦場於生產階段之剝除成本」                                 | 2013年1月1日                 |

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

除下列說明外，適用上述2013年版IFRSs及相關財務報告編製準則修正規定將不致造成本公司及子公司會計政策之重大變動：

## 1. IFRS 13「公允價值衡量」

IFRS 13公允價值衡量提供公允價值衡量指引，該準則定義公允價值、建立衡量公允價值之架構，並規定公允價值衡量之揭露。此外，該準則規定之揭露內容較現行準則更為廣泛，例如，現行準則僅要求以公允價值衡量之金融工具須按公允價值三層級揭露，依照IFRS 13「公允價值衡量」規定，適用該準則之所有資產及負債皆須提供前述揭露。

IFRS 13之衡量規定係自104年起推延適用。

## 2. IAS 1之修正「其他綜合損益項目之表達」

依修正之準則規定，其他綜合損益項目須按性質分類且分組為(1)不重分類至損益之項目及(2)後續可能重分類至損益之項目。相關所得稅亦按相同基礎分組。適用該修正規定前，並無上述分組之強制規定。

本公司及子公司將於104年適用上述修正規定，不重分類至損益之項目預計可能將包含確定福利計畫之精算損益及採權益法認列之關聯企業（與合資）精算損益份額。後續可能重分類至損益之項目預計將包含國外營運機構財務報表換算之兌換差額、備供出售金融資產未實現利益（損失）、現金流量避險採用權益法之關聯企業及合資之其他綜合損益份額。惟適用上述修正並不影響本年度淨利、本年度稅後其他綜合損益及本年度綜合損益總額。

## 3. IAS 19「員工福利」

該修訂準則規定確定福利義務變動及計畫資產公允價值變動係於發生時認列，因而排除過去得按「緩衝區法」處理之選擇，並加速前期服務成本之認列。該修訂規定所有確定福利計畫再衡量數將立即認列於其他綜合損益，俾使已認列之淨退休金資產或負債反映計畫短絀或剩餘之整體價值。

本公司及子公司目前之精算損益已於發生期間立即認列於其他綜合損益，故在排除「緩衝區法」後不致造成本公司及子公司會計處理之變動。

此外，「淨利息」將取代適用修訂準則前之利息成本及計畫資產之預期報酬，並以淨確定福利負債（資產）乘以折現率決定淨利息。修訂後 IAS 19 除了改變確定福利成本之表達，並規定更廣泛之揭露。

本公司及子公司於編製 104 年度合併財務報告時，將選擇不揭露 103 年比較期間之確定福利義務敏感度分析。首次適用時預計對本年度之影響如下：

| 資 產 、 負 債 及<br>權 益 之 影 響 | 帳 面 金 額       | 首 次 適 用 調 整 帳 面 金 額 | 後 整 帳 面 金 額   |
|--------------------------|---------------|---------------------|---------------|
| 103 年 12 月 31 日          |               |                     |               |
| 遞延所得稅資產                  | \$ 3,227,630  | \$ 27,681           | \$ 3,255,311  |
| 負債準備                     | \$ 3,163,942  | \$ 162,830          | \$ 3,326,772  |
| 保留盈餘                     | \$ 26,403,036 | ( \$ 135,149 )      | \$ 26,267,887 |
| 103 年 1 月 1 日            |               |                     |               |
| 遞延所得稅資產                  | \$ 2,717,761  | \$ 32,295           | \$ 2,750,056  |
| 負債準備                     | \$ 3,176,495  | \$ 189,969          | \$ 3,366,464  |
| 保留盈餘                     | \$ 22,775,362 | ( \$ 157,674 )      | \$ 22,617,688 |
| 綜 合 損 益 之 影 響            |               |                     |               |
| 103 年度                   |               |                     |               |
| 營業費用                     | \$ 19,608,215 | ( \$ 33,668 )       | \$ 19,574,547 |
| 所得稅費用                    | \$ 1,860,674  | \$ 5,723            | \$ 1,866,397  |
| 本年度稅後淨利                  | \$ 12,989,258 | \$ 27,945           | \$ 13,017,203 |
| 本年度稅後其他綜合損益              | \$ 159,371    | ( \$ 5,420 )        | \$ 153,951    |
| 本年度綜合損益總額                | \$ 13,148,629 | \$ 22,525           | \$ 13,171,154 |

## (二) IASB 已發布但尚未經金管會認可之 IFRSs

本公司及子公司未適用下列業經 IASB 發布但未經金管會認可之 IFRSs。截至本合併財務報告通過發布日止，金管會尚未發布生效日。

| 新 發 布 / 修 正 / 修 訂 準 則 及 解 釋                 | I A S B 發 布 之 生 效 日 ( 註 1 ) |
|---------------------------------------------|-----------------------------|
| 「2010-2012 週期之年度改善」                         | 2014 年 7 月 1 日 ( 註 2 )      |
| 「2011-2013 週期之年度改善」                         | 2014 年 7 月 1 日              |
| 「2012-2014 週期之年度改善」                         | 2016 年 1 月 1 日 ( 註 4 )      |
| IFRS 9「金融工具」                                | 2018 年 1 月 1 日              |
| IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「強制生效日及過渡揭露」             | 2018 年 1 月 1 日              |
| IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」 | 2016 年 1 月 1 日 ( 註 3 )      |
| IFRS 11 之修正「聯合營運權益之取得」                      | 2016 年 1 月 1 日              |
| IFRS 14「管制遞延帳戶」                             | 2016 年 1 月 1 日              |
| IFRS 15「來自客戶合約之收入」                          | 2017 年 1 月 1 日              |
| IAS 16 及 IAS 38 之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」         | 2016 年 1 月 1 日              |
| IAS 16 及 IAS 41 之修正「農業：生產性植物」               | 2016 年 1 月 1 日              |
| IAS 19 之修正「確定福利計畫：員工提撥金」                    | 2014 年 7 月 1 日              |
| IAS 36 之修正「非金融資產可回收金額之揭露」                   | 2014 年 1 月 1 日              |
| IAS 39 之修正「衍生工具之合約更替及避險會計之繼續」               | 2014 年 1 月 1 日              |
| IFRIC 21「公課」                                | 2014 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期間生效。

註 2：給與日於 2014 年 7 月 1 日以後之股份基礎給付交易開始適用 IFRS 2 之修正；收購日於 2014 年 7 月 1 日以後之企業合併開始適用 IFRS 3 之修正；IFRS 13 於修正時即生效。其餘修正係適用於 2014 年 7 月 1 日以後開始之年度期間。

註 3：推延適用於 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間所發生之交易。

註 4：除 IFRS 5 之修正採推延適用外，其餘修正係適用於 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間。

除下列說明外，適用上述新發布 / 修正 / 修訂準則或解釋將不致造成本公司及子公司會計政策之重大變動：

### 1. IFRS 9「金融工具」

#### 金融資產之認列及衡量

就金融資產方面，所有原屬於 IAS 39「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公允價值衡量。IFRS 9 對金融資產之分類規定如下。

本公司及子公司投資之債務工具，若其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，分類及衡量如下：

- (1) 以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益認列於損益。
- (2) 藉由收取合約現金流量與出售金融資產而達成目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益與兌換損益亦認列於損益，其他公允價值變動則認列於其他綜合損益。於該金融資產除列或重分類時，原先累積於其他綜合損益之公允價值變動應重分類至損益。

本公司及子公司投資非屬前述條件之金融資產，係以公允價值衡量，公允價值變動認列於損益。惟本公司及子公司得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產除股利收益認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益，後續無須評估減損，累積於其他綜合損益之公允價值變動亦不重分類至損益。

#### 金融資產之減損

IFRS 9 改採用「預期信用損失模式」認列金融資產之減損。以攤銷後成本衡量之金融資產、強制透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、應收租賃款、IFRS 15「來自客戶合約之收入」產生之合約資產或放款承諾及財務保證合約，係認列備抵信用損失。若前述金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則其備抵信用損失係按未來 12 個月之預期信用損失衡量。若前述金融資產之信用風險自原始認列後已顯著增加且非低信用風險，則其備抵信用損失係按剩餘存續期間之預期信用損失衡量。但未包括重大財務組成部分之應收帳款必須按存續期間之預期信用損失衡量備抵信用損失。

此外，原始認列時已有信用減損之金融資產，本公司及子公司考量原始認列時之預期信用損失以計算信用調整後之有效利率，後續備抵信用損失則按後續預期信用損失累積變動數衡量。

#### 一般避險會計

IFRS 9 在一般避險會計之主要改變，係調整避險會計之適用條件，以使適用避險會計之財務報表更能反映企業實際進行的風險管理活動。與 IAS 39 相較，其主要修正內容包括：(1)增加可適用避險會計之交易型態，例如放寬非財務風險適用避險會計之條件；(2)修改避險衍生工具之損益認列方式，以減緩損益波動程度；及(3)避險有效性方面，以避險工具與被避險項目間的經濟關係取代實際有效性測試。

#### 2. IAS 36 之修正「非金融資產可回收金額之揭露」

IASB 於發布 IFRS 13「公允價值衡量」時，同時修正 IAS 36「資產減損」之揭露規定，導致本公司及子公司須於每一報導期間增加揭露資產或現金產生單位之可回收金額。本次 IAS 36 之修正係釐清本公司及子公司僅須於認列或迴轉減損損失當期揭露該等可回收金額。此外，若可回收金額係以現值法計算之公允價值減處分成本衡量，本公司及子公司須增加揭露所採用之折現率。

#### 3. 2010-2012 週期之年度改善

2010-2012 週期之年度改善修正 IFRS 3「企業合併」及 IFRS 8「營運部門」等若干準則。

IFRS 3 之修正係釐清企業合併之或有對價，無論是否為 IAS 39 或 IFRS 9 之適用範圍，應以公允價值衡量，公允價值變動係認列於損益。

IFRS 8 之修正係釐清若本公司及子公司將具有相似經濟特性之營運部門彙總揭露，應於合併財務報告揭露管理階層於運用彙總基準時所作之判斷。此外，該修正亦釐清本公司及子公司僅於部門資產定期提供予主要營運決策者時，始應揭露應報導部門資產總額至企業資產總額之調節資訊。

IFRS 13 之修正係釐清適用 IFRS 13 後，無設定利率之短期應收款及應付款，若折現之影響不重大，仍得按原始發票金額衡量。

IAS 24「關係人揭露」之修正係釐清，為本公司及子公司提供主要管理階層服務之管理個體係屬本公司及子公司之關係人，應揭露管理個體提供主要管理階層服務而致報導個體發生之已支付或應支付金額，惟無須揭露該等薪酬之組成類別。

#### 4. 2011-2013 週期之年度改善

2011-2013 週期之年度改善修正 IFRS 3、IFRS 13 及 IAS 40「投資性不動產」等若干準則。

IFRS 3 之修正係釐清 IFRS 3 不適用於聯合協議本身財務報表中關於其設立之會計處理。

IFRS 13 之修正係對適用以淨額基礎衡量金融資產及金融負債群組公允價值之例外（即「組合例外」）進行修正，以釐清該例外範圍包括 IAS 39 或 IFRS 9 適用範圍內並依其規定處理之所有合約，即使該合約不符合 IAS 32「金融工具：表達」對金融資產或金融負債之定義亦然。

IAS 40 之修正係釐清本公司及子公司應同時依 IAS 40 及 IFRS 3 判斷所取得之投資性不動產係屬取得資產或屬企業合併。

#### 5. IAS 16 及 IAS 38 之修正「可接受之折舊及攤銷方法之解釋」

企業應採用適當之折舊及攤銷方法以反映其消耗該不動產、廠房及設備與無形資產未來經濟效益之預期型態。

IAS 16「不動產、廠房及設備」之修正規定，收入並非衡量不動產、廠房及設備折舊費用之適當基礎，且該修正並未提供得以收入為基礎提列折舊費用之例外規定。

IAS 38「無形資產」之修正則規定，除下列有限情況外，收入並非衡量無形資產攤銷費用之適當基礎：

- (1) 無形資產係以收入之衡量表示（例如，合約預先設定當收入達特定門檻後無權再使用該無形資產），或
- (2) 能證明收入與無形資產經濟效益之耗用高度相關。

上述修正於生效日以後開始之年度期間推延適用，並允許提前適用。

#### 6. IFRS 15「來自客戶合約之收入」

IFRS 15 係規範來自客戶合約之收入認列原則，該準則將取代 IAS 18「收入」、IAS 11「建造合約」及相關解釋。

本公司及子公司於適用 IFRS 15 時，係以下列步驟認列收入：

- (1) 辨認客戶合約；
- (2) 辨認合約中之履約義務；
- (3) 決定交易價格；
- (4) 將交易價格分攤至合約中之履約義務；及
- (5) 於滿足履約義務時認列收入。

IFRS 15 生效時，本公司及子公司得選擇追溯適用至比較期間或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

#### 7. 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」

該修正規定，若本公司及子公司出售或投入資產予關聯企業（或合資），或本公司及子公司喪失對子公司之控制，但保留對該子公司之重大影響（或聯合控制），若前述資產或前子公司符合 IFRS 3「業務」之定義時，本公司及子公司係全數認列該等交易產生之損益。

此外，若本公司及子公司出售或投入資產予關聯企業（或合資），或本公司及子公司在與關聯企業（或合資）之交易中喪失對子公司之控制，但保留對該子公司之重大影響（或聯合控制），若前述資產或前子公司不符合 IFRS 3「業務」之定義時，本公司及子公司僅在與投資者對該等關聯企業（或合資）無關之權益範圍內認列該交易所產生之損益，亦即，屬本公司及子公司對該損益之份額者應予以銷除。

#### 8. 2012-2014 週期之年度改善

2012-2014 週期之年度改善修正 IFRS 5「待出售非流動資產及停業單位」、IFRS 7、IAS 19 及 IAS 34 等若干準則。

IFRS 7 之修正提供額外指引，以闡明服務合約是否屬對已移轉金融資產之持續參與。

IAS 19 之修正闡明，於決定用以估計退職後福利折現率之高品質公司債是否具深度市場時，應以本公司及子公司支付福利之相同貨幣計價之公司債市場評估，亦即應以貨幣層級（而非國家或區域層級）進行評估。

除上述影響外，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、主管機關函令及及經金管會認可之 IFRS 編製。

## (二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具及不動產及設備按國際財務報導準則第一號於轉換日依公開發行銀行財務報告編製準則選擇使用認定成本豁免項目者外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。歷史成本通常係依取得資產所支付對價之公允價值決定。

## (三) 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政策之權力，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，請詳附表八。

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       |
|-------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------------------|----------------|----------------|-----------|
|                               |                                                     |                                | 103年<br>12月31日 | 102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                                        | 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                                         | 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                                        | 創業投資                           | 100            | 100            |           |
| 永豐金融控股股份有限公司                  | 永豐管理顧問股份有限公司                                        | 企業經營管理顧問業、投資顧問業、創業投資事業管理顧問業等業務 | 100            | 100            | 註 1       |
| 永豐金融控股股份有限公司                  | 永豐客服科技股份有限公司                                        | 資料處理服務、客戶話務服務及客戶關係管理等業務        | 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                                      | 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            | 註 2       |
| 永豐金融控股股份有限公司                  | 永豐金租賃股份有限公司                                         | 租賃業務及分期付款業務                    | 100            | 100            | 註 3       |
| 永豐商業銀行股份有限公司                  | SinoPac Bancorp                                     | 銀行控股公司                         | 100            | 100            | 註 4       |
| 永豐商業銀行股份有限公司                  | 永豐金（香港）財務有限公司                                       | 授信及投資                          | 100            | 100            |           |
| 永豐商業銀行股份有限公司                  | 永豐人身保險代理人股份有限公司                                     | 人身保險代理人                        | 100            | 100            |           |
| 永豐商業銀行股份有限公司                  | 永豐金財產保險代理人股份有限公司                                    | 財產保險代理人                        | 100            | 100            |           |
| 永豐商業銀行股份有限公司                  | 永豐銀行（中國）有限公司                                        | 商業銀行                           | 100            | 100            | 註 5       |
| SinoPac Bancorp               | 美國遠東國民銀行（Far East National Bank）                    | 商業銀行                           | 100            | 100            | 註 6 及 註 7 |
| 永豐金（香港）財務有限公司                 | SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd.                       | 財務顧問                           | 100            | 100            |           |
| 永豐金（香港）財務有限公司                 | 永豐（香港）保險經紀有限公司（SinoPac Insurance Brokers Ltd.）      | 保險之經紀業務                        | 100            | 100            |           |
| SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd. | 華訊資訊服務有限公司（RSP Information Service Company Limited） | 一般貿易及網路服務                      | 100            | 100            |           |
| 永豐金證券股份有限公司                   | 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       | 100            | 100            |           |
| 永豐金證券股份有限公司                   | 永豐證券投資顧問股份有限公司                                      | 證券投資顧問及接受客戶全權委託投資業務            | 100            | 100            |           |
| 永豐金證券股份有限公司                   | 永豐金證券（開曼）控股有限公司                                     | 投資控股                           | 100            | 100            |           |
| 永豐金證券股份有限公司                   | 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             | 100            | -              | 註 8       |
| 永豐金證券（開曼）控股有限公司               | 永豐金期貨（亞洲）有限公司                                       | 期貨經紀業務                         | 100            | 100            | 註 9       |
| 永豐金證券（開曼）控股有限公司               | 永豐金證券（歐洲）有限公司                                       | 股票經紀代理業務                       | 100            | 100            |           |
| 永豐金證券（開曼）控股有限公司               | 永豐金資產管理（亞洲）有限公司                                     | 資產管理及投資顧問                      | 100            | 100            |           |
| 永豐金證券（開曼）控股有限公司               | 永豐金證券（亞洲）有限公司                                       | 港股及期貨經紀、承銷及自營業務                | 100            | 100            | 註 10      |
| 永豐金證券（開曼）控股有限公司               | 永豐金亞洲有限公司                                           | 證券金融相關之經紀、自營、投資顧問及諮詢業務         | 100            | 100            |           |
| 永豐金證券（亞洲）有限公司                 | 永豐金證券（亞洲）代理人有限公司                                    | 港股信託帳戶                         | -              | 100            | 註 9       |

| 投 資 公 司 名 稱     | 子 公 司 名 稱                           | 業 務 性 質                | 所持股權百分比(%)     |                | 說 明  |
|-----------------|-------------------------------------|------------------------|----------------|----------------|------|
|                 |                                     |                        | 103年<br>12月31日 | 102年<br>12月31日 |      |
| 永豐金證券(亞洲)有限公司   | 永豐金(亞洲)代理人有限公司                      | 海外股票信託帳戶               | 100            | 100            |      |
| 永豐金證券(亞洲)有限公司   | 永豐金資本(亞洲)有限公司                       | 自營投資業務                 | 100            | 100            | 註 11 |
| 永豐金資產管理(亞洲)有限公司 | 永豐金金融服務有限公司                         | 基金行政服務                 | 100            | 100            | 註 12 |
| 永豐金租賃股份有限公司     | Grand Capital International Limited | 租賃業務及分期付款業務            | 100            | 100            |      |
| 永豐金租賃股份有限公司     | 永豐金國際租賃有限公司                         | 融資租賃業務                 | 100            | 100            |      |
| 永豐金租賃股份有限公司     | 永豐金融資租賃(天津)有限公司                     | 融資租賃業務、應收帳款受讓業務及貿易融資業務 | 100            | -              | 註 13 |
| 永豐創業投資股份有限公司    | 匯川創業投資股份有限公司                        | 創業投資                   | 70             | 70             | 註 14 |

註 1：永豐管理顧問股份有限公司於 102 年 7 月經永豐管顧董事會決議解散，訂定基準日為 102 年 8 月 31 日並經台北市政府核准。

註 2：永豐證券投資信託股份有限公司為擴展業務於 103 年 9 月經永豐投信董事會決議通過辦理現金減資 120,995 仟元暨現金增資 6,720 仟元，該項減增資申報案件業經金管會 103 年 11 月 3 日金管證投字第 1030043243 號函核准在案，永豐投信臨時董事會於 103 年 11 月 20 日通過減增資基準日分別為 103 年 11 月 28 日及 12 月 1 日。

註 3：永豐金租賃股份有限公司於 104 年 2 月 4 日之董事會代行股東臨時會決議，基於組織調整目的，通過以分割方式新設立子公司「臺灣永豐租賃股份有限公司(名稱暫定)」，本公司分割讓與之營業價值預計為 15 億元，依每股 10 元取得新子公司發行之普通股 1 股，共取得 1.5 億股。分割基準日暫定為 104 年 7 月 1 日，惟完成日程仍視主管機關核准及實際執行情形而定。

註 4：SinoPac Bancorp 於 103 年 10 月董事會決議通過普通股現金增資美金 195,000 仟元及贖回特別股美金 195,000 仟元，並退回資本公積現金美金 50,000 仟元；上述決議經子公司永豐商業銀行同意，並全數認購其現金增資。

註 5：永豐商業銀行向金管會及經濟部投審會取得投資永豐銀行(中國)有限公司核准，於 102 年 7 月經大陸地區中國銀行業監督管理委員會(以下簡稱：銀監會)核准籌建，籌建階段成立之臨時性機構永豐銀行(中國)有限公司籌備組，並於 102 年 8 月注資；102 年 12 月取得銀監會核發外資銀行批准書及金融許可證，並於 103 年 1 月取得當地營業執照成立子公司永豐銀行(中國)有限公司。

註 6：為拓展越南市場與發揮海外分支機構開營運綜效，永豐商業銀行 103 年 4 月 25 日經董事會決議概括承受美國遠東國民銀行胡志明市分行之資產、負債及營業，惟本交易俟取得金管會及越南央行核可函後進行交易。

註 7：美國遠東國民銀行於 103 年 6 月及 10 月董事會決議通過資本公積退現金美金 17,795 仟元及美金 50,000 仟元，另於 103 年 10 月董事會決議通過普通股現金增資美金 178,205 仟元及贖回特別股美金 178,205 仟元；上述決議經母公司 SinoPac Bancorp 同意，並全數認購其現金增資。

註 8：永豐金財務諮詢(上海)有限公司於 101 年 12 月 26 日經永豐金證券董事會決議通過設立，資本額為美金 2,000 仟元(計約新台幣 59,906 仟元)，其股份由永豐金證券全數認購，該項海外轉投資案件業經金管會 102 年 7 月 31 日金管證券字第 1020027951 號函及經濟部投資審議委員會 102 年 9 月 26 日經審二字第 10200324540 號函通過在案，102 年 12 月於中國大陸上海設立完成，103 年 2 月完成注資，103 年 5 月完成營業執照之實收資本額變更並開始營運。

註 9：永豐金期貨(亞洲)有限公司及永豐金證券(亞洲)代理人有限公司於 102 年 12 月經永豐金證券董事會決議清算，並於 103 年 1 月 20 日取得金管證券字第 1030000959 號函核准辦理清算，永豐金證券(亞洲)代理人有限公司於 103 年 12 月完成清算；永豐金期貨(亞洲)有限公司目前進行清算程序中，已於清算會議後將股本退還股東，待公告期滿後即完成清算。

註 10：永豐金證券(亞洲)為提升資金運用及轉投資效益，於 102 年 3 月經永豐金證券董事會決議通過辦理現金增資港幣 105,300 仟元(計約新台幣 407,195 仟元)；增資股份由永豐金證券(開曼)全數認購，該項海外轉投資增資申報案件業經金管會 102 年 8 月 9 日金管證券字第 1020030049 號函通過在案，增資基準日為 102 年 8 月 20 日。

註 11：永豐金證券(開曼)為提升轉投資效益，於 102 年 3 月經永豐金證券董事會決議通過將其百分之百持有之永豐金資本(亞洲)股權轉讓予永豐金證券(亞洲)及永豐金資本(亞洲)現金增資港幣 388,000 仟元(計約新台幣 1,484,690 仟元)，增資股份由永豐金證券(亞洲)全數認購，該項海外轉投資股權轉移申報案件業經金管會 102 年 8 月 9 日金管證券字第 1020030049 號函通過在案，增資基準日為 102 年 9 月 4 日。

註 12：永豐金金融服務有限公司於 101 年 10 月經永豐金證券董事會決議通過設立，資本額為港幣 46,800 仟元(計約新台幣 179,081 仟元)，其股份由永豐金資產管理(亞洲)全數認購，該項海外轉投資案件業經金管會 102 年 8 月 9 日金管證券字第 1020029368 號函通過在案，並於 102 年 9 月於香港設立完成。

註 13：永豐金融資租賃(天津)有限公司已於 102 年 8 月及 10 月分別取得台灣金管會及投審會之設立同意，並於同年 12 月取得天津市核發之批准證書及營業執照，103 年 2 月完成注資。

註 14：匯川創業投資股份有限公司於 102 年 9 月 11 日取得台北市政府核准之設立登記申請。

#### (四) 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(包含營運所在國家或使用之貨幣與本公司不同之子公司、關聯企業或分公司)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，所產生之兌換差額列於其他綜合損益。

#### (五) 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，銀行業永豐商業銀行及美國遠東國民銀行佔重大之比率，因行業經營特性，營業週期較難確定，故資產負債表中資產及負債未予區分為流動或非流動項目，而係依其性質分類，並按相對流動性之順序排列，於附註四九說明資產及負債之到期分析。

## (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並具高度流動性之投資，後者包括自取得日起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定期存款，係用於滿足短期現金承諾。

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。

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係分為透過損益按公允價值衡量之金融資產、持有至到期日金融資產、備供出售金融資產與放款及應收款。

## (1) 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持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

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

- 該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致；或
- 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；或
- 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。

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。

## (2) 備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產被指定為備供出售，或未被分類為放款及應收款、持有至到期日金融資產或透過損益按公允價值衡量之金融資產。

公允價值之決定方式請參閱附註四八。

備供出售金融資產係按公允價值衡量，備供出售貨幣性金融資產帳面金額之變動中屬外幣兌換損益與以有效利息法計算之利息收入，以及備供出售權益投資之股利，係認列於損益。其餘備供出售金融資產帳面金額之變動係認列於其他綜合損益，於投資處分或確定減損時重分類為損益。

有效利息法係指計算債務工具之攤銷後成本並將利息收入分攤於相關期間之方法。有效利率係指於債務工具預期存續期間或適當之較短期間，將估計未來現金收取金額（包含支付或收取屬整體有效利率之一部分之所有費用與點數、交易成本及所有其他溢價或折價）折現後，恰等於原始認列時淨帳面金額之利率。

備供出售權益投資之股利於本公司及子公司收款之權利確立時認列。

備供出售金融資產若屬無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，後續係以成本減除減損損失後之金額衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於其他綜合損益，若有減損時，則認列於損益。

## (3) 持有至到期日金融資產

本公司及子公司投資達特定評等之公司債與政府公債等金融資產，且本公司及子公司有積極意圖及能力持有至到期日，即分類為持有至到期日金融資產。

持有至到期日金融資產於原始認列後，係以有效利息法減除任何減損損失之攤銷後成本衡量。

## (4) 放款及應收款

放款及應收款係指無活絡市場公開報價，且具固定或可決定付款金額之非衍生金融資產，採用有效利息法按攤銷後成本減除減損損失後之金額衡量，惟短期應收帳款之利息認列不具重大性之情況除外。

## 2. 金融資產之減損

除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，本公司及子公司係於每一資產負債表日評估其他金融資產是否有客觀減損證據，當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項事項，致使金融資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。

本公司及子公司係就貼現及放款、應收款項及其他金融資產，暨各項保證餘額，評估可能損失，提列備抵呆帳及保證責任準備。

本公司及子公司於每一資產負債表日評估其減損跡象，當有客觀證據顯示，因原始認列後發生之單一或多項事件，致使上述債權之估計未來現金流量受影響者，視為已減損。客觀之減損證據可能包含：

- 債務人發生顯著財務困難；或
- 貼現及放款、應收款項及其他金融資產發生逾期之情形；或
- 債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整。

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

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

另參照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」之規定，永豐商業銀行按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，將授信資產分類為正常授信資產，以及應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估不良授信資產之可回收性。

上述之規定，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（102 年度為百分之零點五）、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。另依金管銀國字第 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，備抵呆帳提存比率於 105 年底應至少達 1.5%。

當備供出售權益投資之公允價值低於成本且發生顯著或永久性下跌時，將被認為是一項客觀減損證據。

當備供出售金融資產發生減損時，原先已認列於其他綜合損益之累計損失金額將重分類至損益。

備供出售權益工具投資已認列於損益之減損損失不得透過損益迴轉。任何認列減損損失後之公允價值回升金額係認列於其他綜合損益。備供出售債務工具之公允價值若於後續期間增加，而該增加能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則減損損失予以迴轉並認列於損益。

以成本衡量之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量按類似金融資產之現時市場報酬率折現之現值間之差額。此種減損損失於後續期間不得迴轉。

金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶、累計減損帳戶或成本減少調降其帳面金額，當判斷金融資產無法收回時，係沖銷備抵帳戶或累計減損帳戶。原先已沖銷之貼現及放款、應收款項後續收回款項則調整呆帳費用或備抵呆帳。

### 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。

於一金融資產整體除列時，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。

#### 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。

再取回本公司本身之權益工具係於權益項下認列與減除。購買、出售、發行或註銷本公司本身之權益工具不認列於損益。

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. 衡量及認列

金融負債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（有效利息法之說明參閱上述會計政策）：

#### 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。

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：

- 該指定可消除或重大減少衡量或認列之不一致；或
- 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。
- 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。

透過損益按公允價值衡量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股息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四八。

### 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) 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，於原始認列後係以攤銷後金額衡量。惟若經評估很有可能將須支付合約義務金額，則後續以合約義務之最佳估計金額與攤銷後金額孰高者衡量。

## (九) 衍生工具及避險會計

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。

嵌入式衍生工具之風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且主契約非屬透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

本公司及子公司指定部分避險工具進行公允價值避險及現金流量避險。

### 1. 公允價值避險

指定且符合公允價值避險之避險工具公允價值變動，及被避險項目歸因於被規避風險而產生之公允價值變動，係立即認列於損益，並於合併綜合損益表中認列於與被避險項目相關之項目下。

當本公司及子公司取消指定避險關係、避險工具到期、出售、解約、執行或不再符合避險會計條件時，即推延停止避險會計。

### 2. 現金流量避險

指定且符合現金流量避險之避險工具，其公允價值變動屬有效避險部分係認列於其他綜合損益；屬避險無效部分則立即認列於損益。

當被避險項目認列於損益時，原先認列於其他綜合損益之金額將於同一期間重分類至損益，並於合併綜合損益表認列於與被避險項目相關之項目下。然而，當預期交易之避險將認列非金融資產或非金融負債時，原先認列於其他綜合損益之金額，將自權益轉列為該非金融資產或非金融負債之原始成本。

當本公司及子公司取消指定避險關係、避險工具到期、出售、解約、執行或不再符合避險會計時，即推延停止避險會計。先前於避險有效期間已認列於其他綜合損益之金額，於預期交易發生前仍列於權益，當預期交易不再預期會發生時，先前認列於其他綜合損益之金額將立即認列於損益。

## (十) 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，所認列之減損損失亦屬於投資帳面金額之一部分。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) 證券業務借貸款項及有價證券借貸

永豐金證券辦理有價證券借貸業務之出借券源有三，包括自有有價證券、自臺灣證券交易所借券系統借入之有價證券及辦理有價證券買賣融資融券業務取得之融資買進擔保證券三種。其中自有有價證券辦理出借時，應將原帳列科目轉列為借出證券，評價日應依公允價值評價，評價損益依其未出借前原始帳列評價損益科目列帳，另出借券源若屬證券商自借券系統借入之有價證券時，永豐金證券並未入帳，僅作備忘分錄；如屬融資融券業務取得之融資買進擔保證券，因該擔保證券係屬客戶繳入之擔保品性質，故亦未認列為永豐金證券之資產。

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

永豐金證券辦理有價證券出借所收取之擔保品，如為有價證券者，以備忘分錄入帳，如屬現金擔保品者，則帳列借券保證金一存入。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，則帳列借券保證金一存出。借券保證金一存入或借券保證金一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）及永豐金期貨（亞洲）辦理期貨經紀業務，依規定向期貨交易人收受之交易保證金及權利金予以專戶存儲，於財務報告之表達分別列為「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。

除列投資性不動產所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當期損益。

#### (十六) 不動產及設備

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

不動產及設備採直線基礎提列折舊，對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。會計估計變動之影響係以推延方式處理。

除列不動產及設備所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當期損益。

#### (十七) 租賃

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。

##### 1. 本公司及子公司為出租人

融資租賃下，應向承租人收取之款項係按本公司及子公司之租賃投資淨額認列為應收租賃款。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。

營業租賃之租賃收益係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。

##### 2. 本公司及子公司為承租人

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

#### (十八) 商譽

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。

受攤商譽之現金產生單位每年（及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。

#### (十九) 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衡量，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。本公司及子公司以直線基礎進行攤銷，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視。除本公司及子公司預期於該無形資產經濟年限屆滿前處分該資產外，有限耐用年限無形資產之殘值估計為零。會計估計變動之影響係以推延方式處理。

## 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。企業合併所取得之無形資產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。

## 3. 除 列

除列無形資產所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當期損益。

## (二十) 承受擔保品

承受之擔保品按承受價格入帳，期末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，至少每年進行減損測試，或於有減損跡象時進行減損測試。

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。

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. 退職後福利

屬確定提撥退休計畫之退休金，係於員工提供服務之期間，將應提撥之退休金數額認列為當期費用。

屬確定福利退休計畫之退休金，提供福利之成本係使用預計單位福利法進行精算評價。確定福利義務產生之所有精算損益於發生期間立即認列於其他綜合損益。前期服務成本於福利已既得之範圍內立即認列，非屬已既得之部分則於福利成為既得前之平均期間內，以直線基礎攤銷。

應計退休金負債係代表確定福利義務之現值，調整未認列前期服務成本，並減除計畫資產公允價值後之金額。任何依此方式計算所產生之資產，不得超過累積未認列前期服務成本，加上該計畫之可得退還資金及可減少未來提撥金之現值。

確定福利退休計畫發生縮減或清償時，認列縮減或清償之損益。

### 2. 員工優惠存款福利

本公司及子公司提供員工優惠存款，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 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。

## (二四) 股份基礎給付

員工認股權係按給與日所決定之公允價值及預期既得員工認股權之最佳估計數量，於既得期間內以直線基礎認列費用，並同時調整資本公積—員工認股權。若其於給與日立即既得，係於給與日全數認列費用。

本公司現金增資保留予本公司及子公司員工認購之股份，係以確認員工認購股數之日為給與日，並以給與日認股權之公允價值認列費用及資本公積。

## (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據相關規定以有效利率法計算，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。

證券商業務之收入係按已收或應收對價之公允價值衡量並扣除估計之客戶折讓。

提供勞務之交易結果能合理估計時，即以資產負債表日交易之完成程度認列收入。

### 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。

### 1. 當期所得稅

依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵 10% 所得稅列為股東會決議年度之所得稅費用。

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

遞延所得稅係依合併財務報告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予以認列。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課稅所得以供可減除暫時性差異或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所產生之遞延所得稅資產，僅於其很有可能具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具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企業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. 本年度之當期及遞延所得稅

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異，於金控合併調整，相關之撥補及撥付金額以當期所得稅資產或當期所得稅負債列帳。

### (二七) 企業合併

企業合併係採收購法處理。收購相關成本於成本發生及勞務取得當期列為費用。

商譽係按轉移對價之公允價值、被收購者之非控制權益金額以及收購者先前已持有被收購者之權益於收購日之公允價值之總額，超過收購日所取得可辨認資產及承擔負債之淨額衡量。

若本公司及子公司因企業合併所取得可辨認資產及承擔負債之衡量尚未完成，於資產負債表日係以暫定金額認列，並於衡量期間進行追溯調整或認列額外之資產或負債，以反映所取得有關收購日已存在事實與情況之新資訊。

本公司及子公司收購法處理組織重組下企業合併。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異之餘額，依原始取得股權時所分析之差異原因及處理方式繼續處理。

### 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資產及負債帳面金額之相關資訊，管理階層必須作出相關之判斷、估計及假設。估計及相關假設係基於歷史經驗及其他視為攸關之因素。實際結果可能與估計有所不同。

估計與基本假設係持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於會計估計修正當期認列。若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於估計修正當期及未來期間認列。

#### (一) 放款及應收款項減損損失

本公司及子公司定期複核放款組合及應收款項以評估減損。本公司及子公司於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損。此證據可能包含可觀察資料指出債務人付款狀態之不利變動，或與債務拖欠有關之國家或當地經濟狀況。分析預期現金流量時，管理階層之估計係基於其類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。本公司及子公司定期複核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。

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

放款及應收款項減損損失詳附註十二、十三、十六、二十及四九。

#### (二) 金融工具之公允價值

如附註四八所述，本公司及子公司管理階層運用判斷以選定用以估計於活絡市場無市場報價金融工具之適當評價技術。本公司及子公司係採用市場參與者所通用之評價技術。對衍生金融工具之假設係基於市場利率並依該工具之特性予以調整。其他金融工具係採用現金流量折現方式估計，而所使用假設係基於可觀察之市場價格或利率（若可行）。未上市（櫃）權益工具之公允價值估計中包含非由可觀察市場價格或利率支持之假設。評價技術所使用之詳細假設係揭露於附註四八。本公司及子公司管理階層認為所選定之評價技術及假設可適當用以決定金融工具之公允價值。

#### (三) 商譽減損估計

決定商譽是否減損時，須估計分攤到商譽之現金產生單位之使用價值。為計算使用價值，本公司及子公司應估計其自現金產生單位所產生之未來現金流量，並決定計算現值所使用之適當折現率。若實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

商譽減損估計詳附註十九。

#### (四) 所得稅

截至 103 年及 102 年 12 月 31 日止，遞延所得稅資產帳面金額分別為 3,227,630 仟元及 2,717,761 仟元。由於未來獲利之不可預測性，本公司及子公司於 103 年及 102 年 12 月 31 日止分別尚有 1,847,640 仟元及 1,713,954 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) 員工福利負債準備

確定福利義務及員工優惠存款計劃義務之現值係以數種假設之精算結果為基礎。這些假設中任何變動將影響員工福利負債準備之帳面價值。

決定退休金淨成本（收入）之假設包含貼現率。本公司及子公司於每年期末決定適當貼現率，並以該利率計算預估支付員工福利負債準備所須之未來現金流出現值。

員工福利負債準備評估詳附註二九。

### 六、現金及約當現金－淨額

|             | 103年12月31日    | 102年12月31日    |
|-------------|---------------|---------------|
| 庫存現金        | \$ 7,609,744  | \$ 7,554,627  |
| 待交換票據       | 3,659,263     | 1,743,594     |
| 銀行存款及存放銀行同業 | 34,148,600    | 26,932,566    |
| 短期票券        | 108,885       | 209,831       |
| 小 計         | 45,526,492    | 36,440,618    |
| 減：備抵呆帳      | 1,287         | -             |
| 淨 額         | \$ 45,525,205 | \$ 36,440,618 |

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）有限公司根據當地「銀行業金融機構國別風險管理指引」之規定，針對其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。

合併現金流量表於 103 年及 102 年 12 月 31 日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節如下：

|                                               | 103年12月31日            | 102年12月31日           |
|-----------------------------------------------|-----------------------|----------------------|
| 合併資產負債表帳列之現金及約當現金                             | \$ 45,526,492         | \$ 36,440,618        |
| 符合經金管會認可之國際會計準則第 7 號現金及約當現金定<br>義之存放央行及拆借金融同業 | 51,971,080            | 28,355,041           |
| 符合經金管會認可之國際會計準則第 7 號現金及約當現金定<br>義之附賣回票券及債券投資  | 21,133,623            | 2,657,521            |
| 合併現金流量表帳列之現金及約當現金                             | <u>\$ 118,631,195</u> | <u>\$ 67,453,180</u> |

短期票券於資產負債表日之市場利率區間如下：

|      | 103年12月31日  | 102年12月31日  |
|------|-------------|-------------|
| 短期票券 | 0.55%-0.61% | 0.60%-0.62% |

截至 103 年及 102 年 12 月 31 日止，原始到期日起過 3 個月以上或不可隨時解約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

|             | 103年12月31日           | 102年12月31日           |
|-------------|----------------------|----------------------|
| 拆放銀行同業      | \$ 45,556,953        | \$ 22,515,440        |
| 銀行同業貿易融資墊款  | 4,656,114            | 5,310,376            |
| 存放央行準備金－甲戶  | 12,594,809           | 7,889,096            |
| 存放央行－跨行清算基金 | 840,614              | 802,160              |
| 存放央行準備金－乙戶  | 23,804,301           | 23,929,683           |
| 存放央行外匯準備金   | 465,628              | 185,709              |
| 存放美國聯邦準備銀行  | <u>2,242,023</u>     | <u>515,178</u>       |
| 小 計         | 90,160,442           | 61,147,642           |
| 減：備抵呆帳      | <u>2,062</u>         | -                    |
| 淨 額         | <u>\$ 90,158,380</u> | <u>\$ 61,147,642</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和保證金科目餘額為基數，按規定比率繳存存款準備金。

## 八、透過損益按公允價值衡量之金融商品

|                           | 103年12月31日           | 102年12月31日           |
|---------------------------|----------------------|----------------------|
| <u>持有供交易之金融資產</u>         |                      |                      |
| 證 券                       |                      |                      |
| 營業證券淨額－自營                 | \$ 36,912,709        | \$ 23,242,021        |
| 營業證券淨額－避險                 | 2,723,854            | 2,220,586            |
| 受益憑證                      | 482,544              | 271,677              |
| 營業證券淨額－承銷                 | 423,360              | 1,351,779            |
| 期貨交易保證金－自有資金              | 219,540              | 495,568              |
| 利率交換                      | 118,902              | 190,443              |
| 資產交換選擇權                   | 76,047               | 315,266              |
| 其 他                       | 45,661               | 58,764               |
| 評價調整                      | <u>602,517</u>       | <u>413,536</u>       |
|                           | <u>41,605,134</u>    | <u>28,559,640</u>    |
| 銀 行                       |                      |                      |
| 政府公債                      | 19,196,723           | 5,432,683            |
| 公 司 債                     | 2,504,072            | 4,251,470            |
| 金融債券                      | 1,722,123            | 250,382              |
| 上市上櫃股票                    | 240,374              | 124,746              |
| 選擇權合約                     | 10,089,919           | 2,187,794            |
| 外匯換匯合約                    | 9,249,236            | 4,940,440            |
| 利率交換                      | 1,006,174            | 1,700,608            |
| 遠期外匯合約                    | 947,442              | 2,738,960            |
| 換匯換利合約                    | 188,616              | 103,315              |
| 其 他                       | 137,650              | 123,078              |
| 評價調整                      | <u>82,570</u>        | <u>35,473</u>        |
|                           | <u>45,364,899</u>    | <u>21,888,949</u>    |
| 小 計                       | <u>86,970,033</u>    | <u>50,448,589</u>    |
| <u>指定透過損益按公允價值衡量之金融資產</u> |                      |                      |
| 銀 行                       |                      |                      |
| 可轉換公司債                    | 2,031,646            | 3,413,264            |
| 標售利率證券                    | 634,345              | 599,060              |
| 評價調整                      | ( 56,561 )           | 4,121                |
|                           | <u>2,609,430</u>     | <u>4,016,445</u>     |
| 合 計                       | <u>\$ 89,579,463</u> | <u>\$ 54,465,034</u> |

## 財 務 概 況

|                           | 103年12月31日           | 102年12月31日           |
|---------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>持有供交易之金融負債</b>         |                      |                      |
| 證 券                       |                      |                      |
| 附賣回債券投資－融券                | \$ 402,668           | \$ 50,530            |
| 應付債券－避險                   | 258,411              | 29,020               |
| 應付債券－非避險                  | 184,746              | 114,989              |
| 發行認購（售）權證負債               | 5,505,063            | 8,017,206            |
| 發行認購（售）權證再買回              | ( 4,965,254 )        | ( 7,522,157 )        |
| 資產交換選擇權                   | 476,434              | 641,213              |
| 利率交換                      | 115,167              | 188,046              |
| 資產交換 IRS 合約價值             | 17,690               | 29,932               |
| 其 他                       | 17,412               | 42,316               |
| 評價調整                      | 31,842               | ( 8,704 )            |
|                           | <u>2,044,179</u>     | <u>1,582,391</u>     |
| 銀 行                       |                      |                      |
| 選擇權合約                     | 10,156,299           | 2,338,841            |
| 外匯換匯合約                    | 9,006,285            | 4,941,118            |
| 利率交換                      | 1,040,504            | 1,660,546            |
| 遠期外匯合約                    | 968,203              | 2,533,490            |
| 換匯換利合約                    | 286,157              | 185,253              |
| 其 他                       | 118,672              | 108,028              |
|                           | <u>21,576,120</u>    | <u>11,767,276</u>    |
| 小 計                       | <u>23,620,299</u>    | <u>13,349,667</u>    |
| <b>指定透過損益按公允價值衡量之金融負債</b> |                      |                      |
| 證 券                       |                      |                      |
| 結構型商品                     | 514,777              | 721,900              |
| 合 計                       | <u>\$ 24,135,076</u> | <u>\$ 14,071,567</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工具主要係為混合商品所做之指定。
- (二) 本公司及子公司 103 年及 102 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 37,576,218 仟元及 20,478,570 仟元。
- (三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產質押擔保情形請參閱附註四五。
- (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，103 年及 102 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：

|           | 合 約            | 金 額            |
|-----------|----------------|----------------|
|           | 103年12月31日     | 102年12月31日     |
| 外匯換匯合約    | \$ 952,326,382 | \$ 581,104,068 |
| 利率交換合約    | 459,421,826    | 549,002,474    |
| 選擇權合約     |                |                |
| 買入選擇權     | 246,045,211    | 195,064,813    |
| 賣出選擇權     | 248,798,190    | 189,381,753    |
| 遠期外匯合約    |                |                |
| 買入遠期外匯    | 54,325,740     | 26,892,431     |
| 賣出遠期外匯    | 32,227,492     | 22,392,937     |
| 無本金交割遠期外匯 |                |                |
| 買入無本金交割   | 49,771,501     | 79,328,873     |
| 賣出無本金交割   | 49,552,342     | 79,853,568     |
| 換匯換利合約    | 28,371,856     | 19,565,547     |
| 資產交換合約    | 11,759,430     | 11,425,230     |
| 期貨合約      | 3,265,741      | 4,141,414      |
| 股權連結式交換合約 | 1,376,587      | 2,139,257      |
| 信用連結式合約   | 430,000        | 611,000        |
| 商品連結式交換合約 | 208,268        | 263,743        |
| 權益衍生性合約   | 46,386         | -              |

## 九、備供出售金融資產

|              | 103年12月31日            | 102年12月31日           |
|--------------|-----------------------|----------------------|
| 買入定期存單       | \$ 142,373,059        | \$ 5,497,025         |
| 商業本票         | 21,996,592            | 13,782,378           |
| 公 司 債        | 18,499,410            | 18,026,618           |
| 政府公債         | 16,400,675            | 11,955,118           |
| 金融債券         | 4,791,896             | 6,398,049            |
| 政府機構債        | 3,421,017             | 3,918,576            |
| 股 票          | 1,317,329             | 1,229,145            |
| 其 他          | 51,939                | 152,183              |
| 小 計          | <u>208,851,917</u>    | <u>60,959,092</u>    |
| 備供出售金融資產評價調整 | 1,879,862             | 2,626,283            |
| 合 計          | <u>\$ 210,731,779</u> | <u>\$ 63,585,375</u> |

本公司及子公司 103 年及 102 年 12 月 31 日備供出售金融資產中，已供作附買回條件交易之債券面額分別為 5,502,100 仟元及 447,800 仟元。

本公司及子公司以備供出售金融資產質押擔保情形請參閱附註四五。

## 十、避險之衍生金融工具

|             | 103年12月31日       | 102年12月31日      |
|-------------|------------------|-----------------|
| 避險之衍生金融負債   |                  |                 |
| 公允價值避險－利率交換 | \$ 32,887        | \$ 2,306        |
| 現金流量避險－利率交換 | -                | 3,789           |
|             | <u>\$ 32,887</u> | <u>\$ 6,095</u> |

## (一) 公允價值避險

永豐商業銀行及子公司針對部分持有之固定利率放款之利息，因市場利率波動導致之公允價值風險，以利率交換合約進行避險。

## 103 年度

| 被 避 險 項 目 | 避 險 工 具 | 名 目 | 本 金       | 年 底 公 允 價 值   | 避險衍生商品評價(損)益  | 被 避 險 商 品 評 價 ( 損 ) 益 |
|-----------|---------|-----|-----------|---------------|---------------|-----------------------|
| 固定利率放款    | 利率交換    | \$  | 1,695,291 | ( \$ 32,887 ) | ( \$ 29,152 ) | \$ 29,152             |

## 102 年度

| 被 避 險 項 目 | 避 險 工 具 | 名 目 | 本 金       | 年 底 公 允 價 值  | 避險衍生商品評價(損)益 | 被 避 險 商 品 評 價 ( 損 ) 益 |
|-----------|---------|-----|-----------|--------------|--------------|-----------------------|
| 固定利率放款    | 利率交換    | \$  | 1,247,093 | ( \$ 2,306 ) | ( \$ 2,292 ) | \$ 2,292              |

## (二) 現金流量避險

永豐商業銀行針對部分持有之浮動利率金融負債所可能承擔之利率風險，以利率交換合約進行避險。上述衍生金融工具係為規避未來現金流出因利率變動所產生之現金流量風險。

永豐商業銀行於 103 年 12 月 31 日並無進行現金流量避險之衍生金融工具。

## 102 年度

| 被 避 險 項 目 | 避 險 工 具 | 名 目 | 本 金       | 年 底 公 允 價 值  | 現 金 流 量 避 險 未 實 現 ( 損 ) 益 |
|-----------|---------|-----|-----------|--------------|---------------------------|
| 金融債       | 利率交換    | \$  | 3,600,000 | ( \$ 3,789 ) | \$ 18,787                 |

## 十一、附賣回票券及債券投資

|         | 103年12月31日           | 102年12月31日          |
|---------|----------------------|---------------------|
| 商業本票    | \$ 11,833,820        | \$ -                |
| 政府公債    | 6,816,438            | 2,371,733           |
| 可轉讓定期存單 | 1,060,329            | -                   |
| 國外債券    | 848,043              | -                   |
| 公 司 債   | 665,000              | 285,788             |
| 合 計     | <u>\$ 21,223,630</u> | <u>\$ 2,657,521</u> |
| 約定賣回價款  | <u>\$ 21,235,797</u> | <u>\$ 2,659,487</u> |
| 最後到期日   | 104 年 4 月            | 103 年 2 月           |

上述附賣回票券及債券投資並無供作附買回條件交易標的。

## 十二、應收款項

|             | 103年12月31日            | 102年12月31日            |
|-------------|-----------------------|-----------------------|
| 應收信用狀買斷     | \$ 82,160,394         | \$ 69,232,903         |
| 應收承兌交單買斷    | 25,756,268            | 15,422,003            |
| 應收證券融資款     | 19,758,615            | 18,412,882            |
| 應收信用卡款      | 17,327,213            | 17,115,895            |
| 應收承購帳款      | 10,296,684            | 11,769,326            |
| 一年內到期之應收租賃款 | 6,930,493             | 4,703,411             |
| 應收交割帳款      | 5,698,077             | 8,002,997             |
| 應收利息及收益     | 2,954,367             | 2,553,395             |
| 應收帳款及票據     | 2,176,557             | 1,972,347             |
| 應收承兌票款      | 2,099,031             | 1,713,472             |
| 其 他         | 2,929,315             | 1,641,688             |
| 小 計         | 178,087,014           | 152,540,319           |
| 減：未實現利息收入   | 849,761               | 852,234               |
| 減：備抵呆帳      | 800,406               | 586,921               |
| 淨 額         | <u>\$ 176,436,847</u> | <u>\$ 151,101,164</u> |

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

|         | 103年度             | 102年度             |
|---------|-------------------|-------------------|
| 年初餘額    | \$ 586,921        | \$ 536,689        |
| 本年度提列呆帳 | 552,170           | 242,975           |
| 轉銷呆帳    | ( 357,824 )       | ( 196,925 )       |
| 呆帳收回    | ( 311 )           | -                 |
| 重 分 類   | -                 | 26                |
| 匯率影響數   | 19,450            | 4,156             |
| 年底餘額    | <u>\$ 800,406</u> | <u>\$ 586,921</u> |

本公司及子公司應收款項之減損評估請詳附註四九及附表八。本公司及子公司 103 及 102 年度收回已轉銷之應收款項金額分別為 279,199 仟元及 539,512 仟元，已作為呆帳費用之減項。

## 十三、貼現及放款－淨額

|            | 103年12月31日     | 102年12月31日     |
|------------|----------------|----------------|
| 出口押匯       | \$ 727,827     | \$ 575,232     |
| 透 支        | 2,140          | 3,916          |
| 擔保透支       | 322,392        | 316,050        |
| 應收帳款融資     | 2,287,423      | 2,473,607      |
| 短期放款       | 115,702,099    | 114,254,888    |
| 短期擔保放款     | 104,809,779    | 103,828,187    |
| 中期放款       | 112,347,251    | 125,035,594    |
| 中期擔保放款     | 91,671,177     | 93,393,843     |
| 長期放款       | 9,503,937      | 11,300,362     |
| 長期擔保放款     | 365,556,605    | 363,775,939    |
| 由放款轉列之催收款項 | 1,596,465      | 2,674,492      |
| 小 計        | 804,527,095    | 817,632,110    |
| 減：備抵呆帳     | 13,302,063     | 9,156,299      |
| 貼現及放款折溢價調整 | 289,078        | 274,506        |
| 加：避險評價調整   | 32,887         | 2,306          |
| 淨 額        | \$ 790,968,841 | \$ 808,203,611 |

(一) 本公司及子公司貼現及放款之減損評估請詳附註四九及附表八，以債權質押擔保情形請參閱附註四五。

(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：

|         | 103年度         | 102年度         |
|---------|---------------|---------------|
| 年初餘額    | \$ 9,156,299  | \$ 8,307,381  |
| 本年度提列呆帳 | 4,687,096     | 3,068,087     |
| 轉銷呆帳    | ( 796,668 )   | ( 2,261,314 ) |
| 呆帳收回    | 115,873       | -             |
| 匯率影響數   | 139,463       | 42,145        |
| 年底餘額    | \$ 13,302,063 | \$ 9,156,299  |

本公司及子公司於 103 及 102 年度收回已轉銷之貼現及放款金額分別為 1,112,221 仟元及 472,257 仟元，已作為呆帳費用之減項。

## 十四、持有至到期日金融資產－淨額

|         | 103年12月31日    | 102年12月31日     |
|---------|---------------|----------------|
| 政府公債    | \$ 28,817,028 | \$ 9,875,177   |
| 買入定期存單  | 12,933,586    | 199,934,765    |
| 政府機構債   | 2,046,516     | 2,236,189      |
| 公 司 債   | 1,752,360     | 1,752,937      |
| 資產擔保證券  | 317,173       | 299,530        |
| 美國市政府債券 | 247,385       | 303,913        |
| 金融債券    | -             | 25,685         |
| 小 計     | 46,114,048    | 214,428,196    |
| 減：累計減損  | -             | 10,274         |
| 合 計     | \$ 46,114,048 | \$ 214,417,922 |

永豐商業銀行因意圖改變，自 102 年 9 月 25 日起將部分原帳列備供出售金融資產之政府公債 8,410,928 仟元及公司債 1,753,088 仟元重分類為持有至到期日金融資產，相關重分類資訊請參閱附註五一。

永豐商業銀行於 103 年 8 月因其中一檔持有至到期日之金融債券發行銀行經營狀況困難導致違約繳息，且重整不確定性高，以致後續處理成本難以估計，經永豐商業銀行評估後其回收率低，故於到期日前處分該等債券投資。103 年度持有至到期日金融資產處分金額為美金 857 仟元，並認列資產減損迴轉利益新台幣 10,213 仟元及處分損失 11,619 仟元，103 年度與前兩年度累計處分金額佔 103 年前三季持有至到期日金融資產投資金額之百分比為 0.01%。

持有至到期日金融資產質押擔保情形請參閱附註四五。

## 十五、採用權益法之投資

|            | 103年12月31日 | 102年12月31日 |
|------------|------------|------------|
| 非上市（櫃）公司   |            |            |
| 圓信永豐       | \$ 382,029 | \$ -       |
| Telexpress | 90,226     | 82,919     |
| 合 計        | \$ 472,255 | \$ 82,919  |

本公司及子公司於資產負債表日對關聯企業圓信永豐及 Telexpress 之所有權及表決權比例分別為 49.00% 及 34.21%。

圓信永豐係永豐投信與廈門國際信託公司合資設立，並註冊於廈門之基金管理公司，業經金管會於 101 年 5 月 30 日金管證投字第 1010025507 號函核准，相關大陸投資資訊請詳附表十七。

有關本公司及子公司之關聯企業經會計師查核後彙整性財務資訊如下：

|          | 103年12月31日     | 102年12月31日 |
|----------|----------------|------------|
| 總 資 產    | \$ 1,109,950   | \$ 264,158 |
| 總 負 債    | \$ 66,557      | \$ 21,776  |
|          | 103年度          | 102年度      |
| 本年度淨（損）利 | ( \$ 209,863 ) | \$ 19,863  |

## 十六、其他金融資產－淨額

|                | 103年12月31日    | 102年12月31日    |
|----------------|---------------|---------------|
| 以成本衡量之金融資產     |               |               |
| －非上市櫃公司股票      | \$ 2,899,698  | \$ 3,226,199  |
| －受益憑證          | 385,810       | 399,087       |
| 無活絡市場之債務商品投資   |               |               |
| －受益權債務商品       | 2,420,000     | 620,000       |
| －結構式工具         | 209,301       | 24,716        |
| 長期應收租賃款        | 11,443,460    | 11,418,103    |
| 客戶保證金專戶        | 11,178,754    | 10,534,830    |
| 非屬現金及約當現金之定期存款 | 10,225,615    | 13,103,023    |
| 買回 PEM 商品      | 4,458,015     | 4,224,732     |
| 人壽保險現金解約價值     | 1,363,768     | 1,285,669     |
| 質押定期存款         | 311,344       | 679,346       |
| 非由放款轉列之催收款     | 162,017       | 290,224       |
| 其 他            | 564,334       | 350,091       |
| 小 計            | 45,622,116    | 46,156,020    |
| 減：備抵呆帳         | 173,503       | 355,800       |
| 減：未實現利息收入      | 1,201,961     | 1,270,159     |
| 減：累計減損         | 2,375,857     | 2,430,540     |
| 淨 額            | \$ 41,870,795 | \$ 42,099,521 |

上述非屬現金及約當現金之定期存款包含 3 個月以上或未提供提前解約之定期存款。

其他金融資產質押擔保情形請參閱附註四五。

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：

|           | 103年度       | 102年度       |
|-----------|-------------|-------------|
| 年初餘額      | \$ 355,800  | \$ 648,714  |
| 本年度提列（迴轉） | 72,311      | ( 28,599 )  |
| 轉銷呆帳      | ( 261,027 ) | ( 269,118 ) |
| 呆帳收回      | ( 21 )      | ( 6 )       |
| 重 分 類     | -           | ( 26 )      |
| 匯率影響數     | 6,440       | 4,835       |
| 年底餘額      | \$ 173,503  | \$ 355,800  |

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 103 年 12 月 31 日止，永豐商業銀行就整體 PEM 案已提列美金 74,907 仟元（新台幣 2,375,857 仟元）之累計減損。

## 十七、投資性不動產－淨額

|          | 103年12月31日   | 102年12月31日   |
|----------|--------------|--------------|
| 成 本      |              |              |
| 土 地      | \$ 1,342,404 | \$ 1,342,404 |
| 土地改良物    | 713          | 713          |
| 房屋及建築    | 563,975      | 562,908      |
| 小 計      | 1,907,092    | 1,906,025    |
| 累計折舊     |              |              |
| 土地改良物    | 83           | 12           |
| 房屋及建築    | 171,598      | 160,474      |
| 小 計      | 171,681      | 160,486      |
| 投資性不動產淨額 | \$ 1,735,411 | \$ 1,745,539 |

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   | 10 年      |
| 房屋及建築   | 10 至 61 年 |

永豐金證券之投資性不動產於 103 年及 102 年 12 月 31 日之公允價值分別約為 217,089 仟元及 212,535 仟元，該公允價值係參考 103 年鄰近地段交易價格及 102 年度之鑑估價值。

永豐金租賃之投資性不動產於 103 年及 102 年 12 月 31 日之公允價值分別為 6,774,062 仟元及 5,003,692 仟元；該公允價值係由獨立評價人員分別於 103 年及 101 年進行之評價為基礎。該公允價值係採參考比較法、成本法及收益法等進行評估。

以投資性不動產質押擔保情形請參閱附註四五。

## 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請詳下表：

| 103 年度 |             |             |             |            |             |             |             |              |
|--------|-------------|-------------|-------------|------------|-------------|-------------|-------------|--------------|
|        | 土 地         | 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   | \$8,049,859 | \$7,413,384 | \$2,484,894 | \$ 206,329 | \$1,529,716 | \$2,024,088 | \$ 151,564  | \$21,859,834 |
| 本年度增加  | -           | 29,453      | 154,063     | 51,109     | 143,999     | 79,429      | 196,165     | 654,218      |
| 本年度減少  | 18,072      | 7,947       | 511,072     | 63,770     | 113,914     | 104,744     | 16,108      | 835,627      |
| 重 分 類  | -           | 70,664      | 4,239       | -          | 12,408      | 37,770      | ( 192,041 ) | ( 66,960 )   |
| 匯率影響數  | 3,076       | 4,496       | 16,549      | 414        | 10,233      | 24,116      | 1,600       | 60,484       |
| 年底餘額   | 8,034,863   | 7,510,050   | 2,148,673   | 194,082    | 1,582,442   | 2,060,659   | 141,180     | 21,671,949   |
| 累計折舊   |             |             |             |            |             |             |             |              |
| 年初餘額   | -           | 3,198,400   | 1,901,774   | 114,405    | 1,206,837   | 1,438,928   | -           | 7,860,344    |
| 本年度增加  | -           | 192,174     | 217,197     | 34,249     | 90,850      | 151,430     | -           | 685,900      |
| 本年度減少  | -           | 2,336       | 501,572     | 45,452     | 84,272      | 93,812      | -           | 727,444      |
| 匯率影響數  | -           | 2,458       | 14,445      | 378        | 9,109       | 19,277      | -           | 45,667       |
| 年底餘額   | -           | 3,390,696   | 1,631,844   | 103,580    | 1,222,524   | 1,515,823   | -           | 7,864,467    |
| 淨 額    |             |             |             |            |             |             |             |              |
| 年底餘額   | \$8,034,863 | \$4,119,354 | \$ 516,829  | \$ 90,502  | \$ 359,918  | \$ 544,836  | \$ 141,180  | \$13,807,482 |

| 102 年度 |             |             |             |            |             |             |             |              |
|--------|-------------|-------------|-------------|------------|-------------|-------------|-------------|--------------|
|        | 土 地         | 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   | \$8,097,138 | \$7,413,622 | \$2,565,011 | \$ 213,320 | \$1,502,852 | \$1,910,165 | \$ 130,493  | \$21,832,601 |
| 本年度增加  | -           | 33,453      | 149,669     | 31,990     | 110,532     | 92,173      | 237,822     | 655,639      |
| 本年度減少  | 48,703      | 69,155      | 255,220     | 39,172     | 93,093      | 67,307      | 8,259       | 580,909      |
| 重 分 類  | -           | 33,383      | 18,033      | -          | 4,364       | 78,664      | ( 208,507 ) | ( 74,063 )   |
| 匯率影響數  | 1,424       | 2,081       | 7,401       | 191        | 5,061       | 10,393      | 15          | 26,566       |
| 年底餘額   | 8,049,859   | 7,413,384   | 2,484,894   | 206,329    | 1,529,716   | 2,024,088   | 151,564     | 21,859,834   |
| 累計折舊   |             |             |             |            |             |             |             |              |
| 年初餘額   | -           | 3,035,215   | 1,937,033   | 102,859    | 1,196,597   | 1,341,342   | -           | 7,613,046    |
| 本年度增加  | -           | 195,531     | 214,775     | 38,890     | 93,722      | 156,016     | -           | 698,934      |
| 本年度減少  | -           | 33,377      | 250,078     | 27,493     | 91,343      | 65,680      | -           | 467,971      |
| 重 分 類  | -           | ( 7 )       | ( 6,523 )   | -          | 3,846       | ( 650 )     | -           | ( 3,334 )    |
| 匯率影響數  | -           | 1,038       | 6,567       | 149        | 4,015       | 7,900       | -           | 19,669       |
| 年底餘額   | -           | 3,198,400   | 1,901,774   | 114,405    | 1,206,837   | 1,438,928   | -           | 7,860,344    |
| 累計減損   |             |             |             |            |             |             |             |              |
| 年初餘額   | 1,115       | 602         | -           | -          | -           | -           | -           | 1,717        |
| 本年度減少  | 1,115       | 576         | -           | -          | -           | -           | -           | 1,691        |
| 重 分 類  | -           | ( 26 )      | -           | -          | -           | -           | -           | ( 26 )       |
| 年底餘額   | -           | -           | -           | -          | -           | -           | -           | -            |
| 淨 額    |             |             |             |            |             |             |             |              |
| 年底餘額   | \$8,049,859 | \$4,214,984 | \$ 583,120  | \$ 91,924  | \$ 322,879  | \$ 585,160  | \$ 151,564  | \$13,999,490 |

重分類主要係由預付設備款及未完工程轉列至房屋及建築物、電腦設備、什項設備、租賃權益改良及電腦軟體（帳列無形資產）。

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     |
|---------|-------------|
| 房屋及建築   | 5 至 56 年    |
| 機械及電腦設備 | 1 至 6 年     |
| 交通及運輸設備 | 5 至 6 年     |
| 什項設備    | 1 至 15 年    |
| 租賃權益改良  | 19 個月至 15 年 |

不動產及設備提供質抵押之情形請參閱附註四五。

## 十九、無形資產—淨額

| 103年12月31日 |              |            |              |
|------------|--------------|------------|--------------|
| 資 產 名 稱    | 成 本          | 累 計 攤 銷    | 帳 面 價 值      |
| 商 譽        | \$ 1,931,896 | \$ -       | \$ 1,931,896 |
| 電腦軟體       | 1,392,277    | 654,368    | 737,909      |
| 客戶關係       | 161,230      | 35,317     | 125,913      |
| 會員席位費      | 41,413       | -          | 41,413       |
| 合 計        | \$ 3,526,816 | \$ 689,685 | \$ 2,837,131 |

| 資 產 名 稱 | 102年12月31日 |           |            |              |
|---------|------------|-----------|------------|--------------|
|         | 成          | 本         | 累 計 攤 銷    | 帳 面 價 值      |
| 商 譽     | \$         | 2,164,701 | \$ -       | \$ 2,164,701 |
| 電腦軟體    |            | 1,252,544 | 505,839    | 746,705      |
| 客戶關係    |            | 147,500   | 18,366     | 129,134      |
| 合 計     | \$         | 3,564,745 | \$ 524,205 | \$ 3,040,540 |

本公司及子公司無形資產之變動請詳下表：

| 成 本    | 103年度 |           | 102年度 |           |
|--------|-------|-----------|-------|-----------|
|        |       |           |       |           |
| 年初餘額   | \$    | 3,564,745 | \$    | 3,494,513 |
| 本年度增加  |       | 225,278   |       | 87,233    |
| 本年度減少  |       | 103,938   |       | 93,553    |
| 本年度減損  |       | 262,702   |       | 12,206    |
| 重 分 類  |       | 64,390    |       | 69,523    |
| 匯率調整數  |       | 39,043    |       | 19,235    |
| 年底餘額   |       | 3,526,816 |       | 3,564,745 |
| 累計攤銷   |       |           |       |           |
| 年初餘額   |       | 524,205   |       | 369,537   |
| 本年度攤銷  |       | 259,699   |       | 242,966   |
| 本年度減少  |       | 103,202   |       | 92,679    |
| 重 分 類  |       | -         | (     | 80 )      |
| 匯率調整數  |       | 8,983     |       | 4,461     |
| 年底餘額   |       | 689,685   |       | 524,205   |
| 無形資產淨額 | \$    | 2,837,131 | \$    | 3,040,540 |

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年   |
| 客戶關係    | 8至15年   |

帳列之商譽主要包括：(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；(二)永豐商業銀行於 86 年 8 月 15 日經由 SinoPac Bancorp 購併美國遠東國民銀行之股權，該項購併係按購買法處理，美國遠東國民銀行之資產及負債以股權取得日之公平價值評估，其可辨認淨資產公平價值與給付價款之差異認列之商譽計美金 16,123 仟元；(三)本公司於 96 年 7 月向永豐商業銀行以外之其他股東購買永豐投信之持股，依其可辨認淨資產公平價值與給付價款之差異認列之商譽 559,543 仟元；及(四)永豐金證券於 101 年吸收合併太平洋證券，依據取得之收購價格分攤報告，收購成本超過有形及可辨認無形資產之公允價值扣除承擔之負債後淨額計 215,128 仟元，帳列商譽。

本公司及子公司於測試含有商譽或未攤銷投資成本與股權淨值差額之股權投資是否產生減損時，係將永豐商業銀行信用卡部門或被投資之公司視為一現金產生單位，並以永豐商業銀行信用卡部門或被投資公司之使用價值評估其可回收金額。本公司及子公司評估使用價值採用之關鍵假設係以永豐商業銀行信用卡部門或被投資公司之實際獲利情形作為未來現金流量之預計基礎，於永續經營假設下，預估永豐商業銀行信用卡部門或被投資公司未來 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。

本公司於 103 年度經評估商譽之可回收金額，認列與永豐投信有關之商譽減損 249,005 仟元，該可回收金額係以使用價值為基礎。

永豐金證券及子公司於 103 及 102 年度經評估商譽之可回收金額，認列與永豐金資產管理（亞洲）有關之商譽減損損失分別為 13,697 仟元及 12,206 仟元。

永豐金證券於 103 年 4 月 30 日及 102 年 7 月 3 日業經永豐金證券董事會代行股東會議決讓受康和證券股份有限公司員林分公司之經紀業務及和興證券股份有限公司全部營業權，讓與總金額分別為 14,300 仟元及 17,000 仟元，帳列客戶關係，讓受基準日分別為 103 年 8 月 4 日及 102 年 9 月 2 日。

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。

## 二十、其他資產－淨額

|              | 103年12月31日    | 102年12月31日   |
|--------------|---------------|--------------|
| 存出保證金        | \$ 6,937,261  | \$ 2,021,970 |
| 待交割款項        | 5,047,328     | 3,907,484    |
| 預付租金－地上權     | 816,488       | 840,503      |
| 預付款項         | 514,169       | 574,306      |
| 借券保證金－存出     | 491,088       | 948,160      |
| 交割結算基金       | 396,167       | 421,436      |
| 暫付及待結轉款項     | 392,425       | 670,372      |
| 承受擔保品        | -             | 160,073      |
| 其他－淨額        | 205,736       | 367,877      |
| 小 計          | 14,800,662    | 9,912,181    |
| 減：備抵呆帳       | 7,069         | 7,024        |
| 減：累計減損－承受擔保品 | -             | 74,969       |
| 淨 額          | \$ 14,793,593 | \$ 9,830,188 |

地上權之預付租金係以 44 年按直線法攤銷。

其他資產質抵押擔保情形請參閱附註四五。

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

## 二一、央行及金融同業存款

|         | 103年12月31日    | 102年12月31日    |
|---------|---------------|---------------|
| 銀行同業拆放  | \$ 63,283,985 | \$ 77,950,942 |
| 中華郵政轉存款 | 4,422,239     | 9,503,860     |
| 銀行同業存款  | 1,900,113     | 134,361       |
| 合 計     | \$ 69,606,337 | \$ 87,589,163 |

## 二二、附買回票券及債券負債

|        | 103年12月31日    | 102年12月31日    |
|--------|---------------|---------------|
| 政府公債   | \$ 12,911,571 | \$ 2,926,802  |
| 國外債券   | 11,011,055    | 6,053,215     |
| 公 司 債  | 9,494,798     | 4,692,277     |
| 可轉換公司債 | 5,740,359     | 5,942,570     |
| 金融債券   | 2,456,850     | 483,883       |
| 其 他    | 146,591       | -             |
| 合 計    | \$ 41,761,224 | \$ 20,098,747 |
| 約定買回價款 | \$ 41,818,497 | \$ 20,132,266 |

上述附買回票券及債券負債皆為一年內到期。

## 二三、應付商業本票－淨額

|         | 103年12月31日    | 102年12月31日    |
|---------|---------------|---------------|
| 應付商業本票  | \$ 27,895,746 | \$ 18,315,000 |
| 減：未攤銷折價 | 18,526        | 14,161        |
| 淨 額     | \$ 27,877,220 | \$ 18,300,839 |
| 到 期 日   | 104.1-104.3   | 103.1-103.3   |
| 年貼現率    | 0.65%-4.5%    | 0.63%-1.688%  |

上述應付商業本票均由票券公司及銀行保證或承兌發行，相關擔保品資訊請參閱附註四五。

## 二四、應付款項

|          | 103年12月31日    | 102年12月31日    |
|----------|---------------|---------------|
| 應付交割帳款   | \$ 11,551,457 | \$ 11,188,979 |
| 應付待交換票據  | 4,239,389     | 2,118,777     |
| 應付費用     | 4,180,186     | 3,774,714     |
| 應付承購帳款   | 3,929,771     | 5,992,485     |
| 應付融券擔保價款 | 2,827,465     | 3,044,041     |
| 融券保證金    | 2,337,506     | 2,394,343     |
| 承兌匯票     | 2,099,031     | 1,713,472     |
| 應付利息     | 2,076,911     | 1,783,751     |
| 應付帳款及票據  | 687,563       | 1,013,990     |
| 其他應付款    | 1,488,369     | 1,158,621     |
| 合 計      | \$ 35,417,648 | \$ 34,183,173 |

## 二五、存款及匯款

|         | 103年12月31日       | 102年12月31日       |
|---------|------------------|------------------|
| 支票存款    | \$ 17,789,229    | \$ 17,148,008    |
| 活期存款    | 236,698,177      | 213,401,530      |
| 活期儲蓄存款  | 257,907,626      | 246,551,122      |
| 定期存款    | 361,082,936      | 366,427,021      |
| 可轉讓定期存單 | 972,200          | 17,212,500       |
| 定期儲蓄存款  | 239,957,440      | 225,225,649      |
| 應解匯款    | 607,613          | 620,852          |
| 匯出匯款    | 155,030          | 58,721           |
| 合 計     | \$ 1,115,170,251 | \$ 1,086,645,403 |

## 二六、應付債券

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，經向金管會申請核准發行金融債券，各次發行明細如下：

|                  | 103年12月31日           | 102年12月31日           | 發 行 期 間                    | 利 率                             |
|------------------|----------------------|----------------------|----------------------------|---------------------------------|
| 97 年第二期第二次次順位甲券  | \$ 4,499,909         | \$ 4,499,536         | 97.03.25-104.03.25，到期一次還本  | 指標利率+1%，自發行日起每3個月重設一次，每年付息一次    |
| 97 年第二期第二次次順位乙券  | 499,990              | 499,949              | 97.03.25-104.03.25，到期一次還本  | 固定利率 3.2%，每年付息一次                |
| 97 年第三期次順位債券     | -                    | 3,599,925            | 97.09.09-103.03.09，到期一次還本  | 指標利率+0.95%，自發行日起每3個月重設一次，每年付息一次 |
| 98 年第一期次順位金融債券   | 5,599,392            | 5,598,951            | 98.04.29-105.04.29，到期一次還本  | 固定利率 2.8%，每年付息一次                |
| 98 年第二期次順位金融債券甲券 | 2,199,898            | 2,199,691            | 98.06.23-104.06.23，到期一次還本  | 固定利率 2.7%，每年付息一次                |
| 98 年第二期次順位金融債券乙券 | 2,199,973            | 2,199,963            | 98.06.23-106.06.23，到期一次還本  | 固定利率 2.9%，每年付息一次                |
| 99 年第一期次順位債券甲券   | 3,099,290            | 3,099,057            | 99.12.09-106.12.09，到期一次還本  | 固定利率 1.8%，每年付息一次                |
| 99 年第一期次順位債券乙券   | 2,899,347            | 2,899,128            | 99.12.09-106.12.09，到期一次還本  | 指標利率+0.35%，自發行日起每3個月重設一次，每年付息一次 |
| 100 年第一期次順位債券    | 999,689              | 999,596              | 100.03.11-107.03.11，到期一次還本 | 固定利率 1.92%，每年付息一次               |
| 100 年第二期次順位債券甲券  | 3,798,935            | 3,798,655            | 100.08.18-107.08.18，到期一次還本 | 固定利率 1.95%，每年付息一次               |
| 100 年第二期次順位債券乙券  | 2,998,921            | 2,998,771            | 100.08.18-110.08.18，到期一次還本 | 固定利率 2.18%，每年付息一次               |
| 100 年第三期次順位債券    | 3,199,009            | 3,198,762            | 100.11.04-107.11.04，到期一次還本 | 固定利率 1.85%，每年付息一次               |
| 101 年第一期次順位甲券    | 4,698,306            | 4,697,962            | 101.09.18-108.09.18，到期一次還本 | 固定利率 1.53%，每年付息一次               |
| 101 年第一期次順位乙券    | 1,299,460            | 1,299,395            | 101.09.18-111.09.18，到期一次還本 | 固定利率 1.65%，每年付息一次               |
| 102 年第一期次順位債券    | 1,499,184            | 1,499,000            | 102.09.27-108.03.27，到期一次還本 | 固定利率 1.80%，每年付息一次               |
| 102 年第二期次順位債券    | 1,998,896            | 1,998,995            | 102.12.23-108.06.23，到期一次還本 | 固定利率 1.75%，每年付息一次               |
| 103 年第一期次順位債券    | 1,998,837            | -                    | 103.03.20-108.09.20，到期一次還本 | 固定利率 1.70%，每年付息一次               |
| 103 年第二期次順位債券    | 2,498,506            | -                    | 103.06.23-108.12.23，到期一次還本 | 固定利率 1.65%，每年付息一次               |
| 103 年第三期次順位債券甲券  | 1,878,708            | -                    | 103.09.30~109.03.30，到期一次還本 | 固定利率 1.75%，每年付息一次               |
| 103 年第三期次順位債券乙券  | 699,506              | -                    | 103.09.30~113.09.30，到期一次還本 | 固定利率 2.05%，每年付息一次               |
|                  | <u>\$ 48,565,756</u> | <u>\$ 45,087,336</u> |                            |                                 |

## 二七、借 款

## (一) 短期借款

|       | 103年12月31日           | 102年12月31日           |
|-------|----------------------|----------------------|
| 信用借款  | \$ 9,367,943         | \$ 8,998,011         |
| 擔保借款  | 1,713,638            | 1,199,808            |
|       | <u>\$ 11,081,581</u> | <u>\$ 10,197,819</u> |
| 年利率區間 | 1.10%-6.16%          | 0.94286%-5.88%       |

## (二) 長期借款

|       | 103年12月31日          | 102年12月31日           |
|-------|---------------------|----------------------|
| 信用借款  | \$ 9,874,024        | \$ 7,142,169         |
| 擔保借款  | -                   | 3,002,482            |
|       | <u>\$ 9,874,024</u> | <u>\$ 10,144,651</u> |
| 年利率區間 | 1.28%-2.4622%       | 1.1374%-2.60%        |

有關上述借款之擔保品，請參閱附註四五。

## 二八、負債準備

|          | 103年12月31日          | 102年12月31日          |
|----------|---------------------|---------------------|
| 員工福利負債準備 | \$ 2,696,863        | \$ 2,839,507        |
| 保證責任準備   | 354,111             | 232,503             |
| 除役負債準備   | 112,968             | 104,485             |
| 合 計      | <u>\$ 3,163,942</u> | <u>\$ 3,176,495</u> |

## 二九、員工福利負債準備

|                          | 103年12月31日          | 102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                  | \$ 48,061           | \$ 46,600           |
| －確定福利計畫                  | 2,391,993           | 2,560,096           |
| －員工優惠存款計畫                | 239,120             | 230,214             |
| －服務休假遞延                  | 65,750              | 49,197              |
| 合 計                      | <u>\$ 2,744,924</u> | <u>\$ 2,886,107</u> |

## (一) 確定提撥計畫：

本公司及國內子公司中適用「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 103 及 102 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 318,079 仟元及 297,543 仟元。

## (二) 確定福利計畫：

本公司及部分國內子公司所適用我國「勞動基準法」之退休金制度，係屬確定福利退休計畫。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。

永豐金證券適用「勞動基準法」之退休暨退職金制度，係屬確定福利退休計畫，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。

永豐期貨及永豐證券投資顧問適用「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。永豐期貨及永豐證券投資顧問按薪資總額一定比率提撥退休準備金，交由職工退休基金管理委員會及勞工退休準備金監督委員會管理，並以該委員會名義存入國泰世華銀行帳戶及臺灣銀行之專戶。

勞動部勞動基金運用局透過自行運用及委託經營方式，將計畫資產投資於國內（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規定，勞工退休基金之運用，其每年決算分配之最低收益不得低於當地銀行 2 年定期存款利率計算之收益。

103 及 102 年度相關退休金費用分別為 199,776 仟元及 207,429 仟元。

本公司及子公司之計畫資產及確定福利義務現值，係由合格精算師進行精算。精算評價於衡量日之主要假設列示如下：

|              | 103年12月31日  | 102年12月31日  |
|--------------|-------------|-------------|
| 折 現 率        | 1.75%       | 1.75%       |
| 計畫資產之預期投資報酬率 | 1.50%-1.75% | 1.50%-1.75% |
| 預期未來薪資水準增加率  | 1.75%       | 1.75%       |

計畫資產之整體資產預期報酬率係根據歷史報酬趨勢以及精算師對於相關義務存續期間內，該資產所處市場之預測，並考量前述計畫資產之運用及最低收益之影響所作之估計。

有關確定福利計畫所認列之損益金額列示如下：

|          | 103年度             | 102年度             |
|----------|-------------------|-------------------|
| 當期服務成本   | \$ 120,914        | \$ 135,185        |
| 利息成本     | 107,893           | 109,709           |
| 計畫資產預期報酬 | ( 56,259 )        | ( 66,344 )        |
| 前期服務成本   | 27,138            | 27,138            |
| 縮減或清償利益  | -                 | ( 6,675 )         |
|          | <u>\$ 199,686</u> | <u>\$ 199,013</u> |

於 103 及 102 年度，本公司及子公司分別認列利益 21,064 仟元及損失 60,922 仟元之精算損益（稅後）於其他綜合損益。截至 103 年及 102 年 12 月 31 日止，精算損益認列於其他綜合損益之累積金額分別為損失 8,614 仟元及 29,678 仟元。

本公司及子公司因確定福利計畫所產生之義務列入合併資產負債表之金額列示如下：

|              | 103年12月31日           | 102年12月31日           |
|--------------|----------------------|----------------------|
| 已提撥確定福利義務之現值 | \$ 6,101,257         | \$ 6,244,853         |
| 計畫資產之公允價值    | ( 3,576,068 )        | ( 3,519,433 )        |
| 提撥短絀         | 2,525,189            | 2,725,420            |
| 未認列前期服務成本    | ( 162,831 )          | ( 189,969 )          |
| 確定福利計畫       |                      |                      |
| 負債準備         | <u>\$ 2,391,993</u>  | <u>\$ 2,560,096</u>  |
| 預付退休金        | ( <u>\$ 29,635</u> ) | ( <u>\$ 24,645</u> ) |

本公司及子公司確定福利義務現值之變動列示如下：

|          | 103年度               | 102年度               |
|----------|---------------------|---------------------|
| 年初確定福利義務 | \$ 6,244,853        | \$ 6,525,939        |
| 當期服務成本   | 120,914             | 135,185             |
| 利息成本     | 107,893             | 109,709             |
| 精算(利益)損失 | ( 23,996 )          | 58,769              |
| 縮減或清償利益  | -                   | ( 6,675 )           |
| 福利支付數    | ( 348,407 )         | ( 578,074 )         |
| 年底確定福利義務 | <u>\$ 6,101,257</u> | <u>\$ 6,244,853</u> |

本公司及子公司計畫資產現值之變動列示如下：

|            | 103年度               | 102年度               |
|------------|---------------------|---------------------|
| 年初計畫資產公允價值 | \$ 3,519,433        | \$ 3,710,400        |
| 計畫資產預期報酬   | 56,259              | 66,344              |
| 精算利益(損失)   | 1,383               | ( 14,631 )          |
| 計畫參與者提撥數   | 342,046             | 319,238             |
| 福利支付數      | ( 343,053 )         | ( 561,918 )         |
| 年底計畫資產公允價值 | <u>\$ 3,576,068</u> | <u>\$ 3,519,433</u> |

於103及102年度，計畫資產實際報酬分別為57,642仟元及51,713仟元。

計畫資產之主要類別於資產負債表日公允價值之百分比係依勞動部勞動基金運用局網站公布之基金資產配置資訊為準：

|             | 103年12月31日    | 102年12月31日    |
|-------------|---------------|---------------|
| 轉存金融機構      | 19.12         | 22.86         |
| 股票及受益憑證投資   | 12.15         | 8.41          |
| 短期票券        | 1.98          | 4.10          |
| 公債、金融債券、公司債 | 11.92         | 9.37          |
| 海外投資        | 36.49         | 34.31         |
| 其 他         | 18.34         | 20.95         |
|             | <u>100.00</u> | <u>100.00</u> |

本公司及子公司選擇以轉換日(101年1月1日)起各個會計期間推延決定之金額，揭露經驗調整之歷史資訊：

|                   | 103年12月31日          | 102年12月31日            | 101年12月31日           | 101年1月1日            |
|-------------------|---------------------|-----------------------|----------------------|---------------------|
| 確定福利義務現值          | <u>\$ 6,101,257</u> | <u>\$ 6,244,853</u>   | <u>\$ 6,525,939</u>  | <u>\$ 6,506,323</u> |
| 計畫資產公允價值          | <u>\$ 3,576,068</u> | <u>\$ 3,519,433</u>   | <u>\$ 3,710,400</u>  | <u>\$ 3,524,381</u> |
| 提撥短絀              | <u>\$ 2,525,189</u> | <u>\$ 2,725,420</u>   | <u>\$ 2,815,539</u>  | <u>\$ 2,981,942</u> |
| 確定福利義務之經驗(損)益     | <u>\$ 26,920</u>    | <u>( \$ 101,389 )</u> | <u>\$ 106,220</u>    | <u>\$ -</u>         |
| 確定福利義務之精算假設改變(損)益 | <u>( \$ 2,924 )</u> | <u>\$ 42,620</u>      | <u>( \$ 43,624 )</u> | <u>\$ -</u>         |
| 計畫資產之經驗(損)益       | <u>\$ 1,383</u>     | <u>( \$ 14,631 )</u>  | <u>( \$ 24,952 )</u> | <u>\$ -</u>         |

本公司及子公司預期於103年及102年12月31日以後一年內對確定福利計畫提撥分別為284,302仟元及296,156仟元。

(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：

|                    | 103年12月31日 | 102年12月31日 |
|--------------------|------------|------------|
| 折現率                | 4.00%      | 4.00%      |
| 行儲戶優惠存款預期利率        |            |            |
| 一經理                | 7.38%      | 7.38%      |
| 一行員                | 13.00%     | 13.00%     |
| 正常存款利率             | 1.380%     | 1.380%     |
| 存入資金報酬率            | 2.00%      | 2.00%      |
| 超額利息               |            |            |
| 一經理                | 4.00%      | 4.00%      |
| 一行員                | 9.62%      | 9.62%      |
| 現行優惠存款於未來10年內取消之機率 | 50.00%     | 50.00%     |

有關員工優惠存款計畫所認列之損益金額列示如下：

|        | 103年度            | 102年度            |
|--------|------------------|------------------|
| 利息成本   | \$ 8,745         | \$ 7,546         |
| 前期服務成本 | 18,931           | 45,259           |
|        | <u>\$ 27,676</u> | <u>\$ 52,805</u> |

於103及102年度，永豐商業銀行分別認列損失1,554仟元及1,199仟元之精算損益(稅後)於其他綜合損益。截至103年及102年12月31日止，精算損益認列於其他綜合損益之累積金額分別為損失16,662仟元及損失15,108仟元。

## 財 務 概 況

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：

|             | 103年12月31日        | 102年12月31日        |
|-------------|-------------------|-------------------|
| 優惠存款計畫之現值   | \$ 239,120        | \$ 230,214        |
| 未認列前期服務成本   | -                 | -                 |
| 負債準備－優惠存款計畫 | <u>\$ 239,120</u> | <u>\$ 230,214</u> |

優惠存款義務現值之變動列示如下：

|           | 103年度             | 102年度             |
|-----------|-------------------|-------------------|
| 年初優惠存款義務  | \$ 230,214        | \$ 198,567        |
| 當期辦法改變影響數 | 18,931            | 45,259            |
| 利息成本      | 8,745             | 7,546             |
| 精算損失（利益）  | 1,872             | ( 1,445 )         |
| 福利支付數     | ( 20,642 )        | ( 19,713 )        |
| 年底優惠存款義務  | <u>\$ 239,120</u> | <u>\$ 230,214</u> |

永豐商業銀行選擇以轉換日（101年1月1日）起各個會計期間推延決定之金額，揭露經驗調整之歷史資訊：

|                     | 103年12月31日        | 102年12月31日          | 101年12月31日        | 101年1月1日          |
|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|-------------------|
| 優惠存款義務現值            | <u>\$ 239,120</u> | <u>\$ 230,214</u>   | <u>\$ 198,567</u> | <u>\$ 170,548</u> |
| 提撥短絀                | <u>\$ 239,120</u> | <u>\$ 230,214</u>   | <u>\$ 198,567</u> | <u>\$ 170,548</u> |
| 優惠存款義務之經驗損失         | <u>\$ 1,872</u>   | <u>\$ 4,926</u>     | <u>\$ 8,856</u>   | <u>\$ -</u>       |
| 優惠存款義務之精算假設改變（利益）損失 | <u>\$ -</u>       | <u>( \$ 6,371 )</u> | <u>\$ 10,791</u>  | <u>\$ -</u>       |

### 三十、其他金融負債

|              | 103年12月31日           | 102年12月31日           |
|--------------|----------------------|----------------------|
| 結構型商品所收取本金   | \$ 12,960,079        | \$ 6,677,942         |
| 期貨交易人權益      | 11,148,805           | 10,504,927           |
| 海外存款證        | 2,219,280            | -                    |
| 聯邦住屋貸款銀行計劃基金 | 951,518              | 898,590              |
| 撥入放款基金       | 18,855               | 43,845               |
| 合 計          | <u>\$ 27,298,537</u> | <u>\$ 18,125,304</u> |

### 三一、其他負債

|          | 103年12月31日          | 102年12月31日          |
|----------|---------------------|---------------------|
| 預收款項     | \$ 2,030,612        | \$ 1,101,965        |
| 借券保證金－存入 | 1,699,320           | 2,354,849           |
| 存入保證金    | 1,566,269           | 2,153,007           |
| 暫收及待結轉款項 | 1,375,921           | 1,089,570           |
| 代收 款     | 252,451             | 571,853             |
| 其 他      | 308,686             | 226,656             |
| 合 計      | <u>\$ 7,233,259</u> | <u>\$ 7,497,900</u> |

### 三二、所得稅

依據財政部 92 年 2 月 12 日台財稅第九一〇四五八〇三九號函「營利事業依金融控股公司法第四十九條及企業併購法第四十條規定合併辦理營利事業所得稅申報處理原則」之規定，金融控股公司持有本國子公司股份，達已發行股份總數百分之九十，且自其持有期間在一個課稅年度內滿 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：

|             | 103年度               | 102年度               |
|-------------|---------------------|---------------------|
| 當期所得稅       |                     |                     |
| 當期產生者       | \$ 2,329,644        | \$ 1,548,577        |
| 未分配盈餘加徵     | 491                 | -                   |
| 以前年度調整      | ( 71,723 )          | 103,413             |
| 其 他         | 26,124              | ( 795 )             |
|             | <u>2,284,536</u>    | <u>1,651,195</u>    |
| 遞延所得稅       |                     |                     |
| 暫時性差異之發生及迴轉 | ( 423,862 )         | 59,340              |
| 認列於損益之所得稅費用 | <u>\$ 1,860,674</u> | <u>\$ 1,710,535</u> |

會計所得與所得稅費用之調節如下：

|                     | 103年度         | 102年度         |
|---------------------|---------------|---------------|
| 繼續營業單位稅前淨利          | \$ 14,849,932 | \$ 12,501,403 |
| 稅前利益按法定稅率（17%）計算之稅額 | \$ 2,524,488  | \$ 2,125,239  |
| 調整項目之稅額影響數          |               |               |
| 免稅所得                | ( 75,897 )    | ( 42,866 )    |
| 永久性差異               | ( 1,044,979 ) | ( 787,494 )   |
| 未認列之暫時性差異           | 149,671       | 81,270        |
| 未認列之虧損扣抵            | ( 364 )       | ( 1,046 )     |
| 基本稅額應納差額            | 250,597       | 160,562       |
| 未分配盈餘加徵             | 491           | -             |
| 於其他轄區營運之子公司不同稅率之影響數 | 13,697        | 6,714         |
| 其他                  | 114,693       | 64,743        |
| 以前年度所得稅調整           | ( 71,723 )    | 103,413       |
| 所得稅費用               | \$ 1,860,674  | \$ 1,710,535  |

由於 104 年股東會盈餘分配情形尚具不確定性，故 103 年度未分配盈餘加徵 10% 所得稅之潛在所得稅後果尚無法可靠決定。

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

|                              | 103年度          | 102年度         |
|------------------------------|----------------|---------------|
| 遞延所得稅                        |                |               |
| 認列於其他綜合損益                    |                |               |
| — 國外營運機構財務報表換算之兌換差額          | ( \$ 182,766 ) | ( \$ 30,877 ) |
| — 備供出售金融資產評價損益               | ( 33,698 )     | 94,136        |
| — 為現金流量避險而簽訂之避險工具公允價值再<br>衡量 | ( 644 )        | ( 3,194 )     |
| — 確定福利計畫精算損益                 | ( 3,997 )      | 12,232        |
| 認列於其他綜合損益之所得稅                | ( \$ 221,105 ) | \$ 72,297     |

(三) 當期所得稅資產與負債

|         | 103年12月31日 | 102年12月31日 |
|---------|------------|------------|
| 當期所得稅資產 | \$ 223,665 | \$ 410,105 |
| 當期所得稅負債 | 1,416,960  | 1,055,619  |

(四) 遞延所得稅資產及負債

|                   | 103年12月31日   | 102年12月31日   |
|-------------------|--------------|--------------|
| 遞延所得稅資產           |              |              |
| 各項提存              | \$ 1,181,176 | \$ 275,120   |
| 虧損扣抵              | 817,017      | 1,031,470    |
| 員工福利負債準備          | 398,098      | 424,221      |
| 國外子公司虧損扣抵         | 302,436      | 195,312      |
| 採用權益法之投資          | \$ 164,003   | \$ 211,265   |
| 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | 35,785       | 114,971      |
| 其他                | 329,115      | 465,402      |
|                   | \$ 3,227,630 | \$ 2,717,761 |
| 遞延所得稅負債           |              |              |
| 土地增值稅             | \$ 591,416   | \$ 591,993   |
| 採用權益法之投資          | 514,623      | 377,709      |
| 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | 109,729      | 6,150        |
| 特許稅               | 22,655       | 34,415       |
| 未實現手續費收入          | 21,497       | 122,960      |
| 其他                | 184,589      | 106,276      |
|                   | \$ 1,444,509 | \$ 1,239,503 |

上述已認列遞延所得稅資產之各項目於 103 及 102 年度認列於損益中之遞延所得稅費用金額如下：

|          | 103年度          | 102年度       |
|----------|----------------|-------------|
| 虧損扣抵     | ( \$ 87,339 )  | \$ 238,055  |
| 採用權益法之投資 | 184,176        | 64,215      |
| 確定福利退休計畫 | 21,879         | 16,153      |
| 各項提存     | ( 732,709 )    | 172,623     |
| 其他       | 190,131        | ( 431,706 ) |
|          | ( \$ 423,862 ) | \$ 59,340   |

本公司截至 103 年 12 月 31 日止，虧損扣抵相關資訊如下：

| 尚未扣抵所得額    | 最後扣抵年度 |
|------------|--------|
| \$ 495,557 | 107    |
| 147,922    | 108    |
| \$ 643,479 |        |

永豐商業銀行截至 103 年 12 月 31 日止，虧損扣抵相關資訊如下：

| 尚未扣抵所得額      | 最後扣抵年度 |
|--------------|--------|
| \$ 2,585,832 | 107    |
| 1,522,078    | 108    |
| \$ 4,107,910 |        |

永豐創投截至 103 年 12 月 31 日止，虧損扣抵相關資訊如下：

| 尚未扣抵所得額   | 最後扣抵年度 |
|-----------|--------|
| \$ 54,592 | 108    |

(五) 本公司及子公司兩稅合一之相關資訊如下：

|          | 可扣抵稅額        | 帳戶餘額         |
|----------|--------------|--------------|
|          | 103年12月31日   | 102年12月31日   |
| 永豐金控     | \$ 1,001,579 | \$ 1,719,832 |
| 永豐商業銀行   | 1,216        | 61,893       |
| 永豐人身保代   | 108,147      | 96,903       |
| 永豐金財產保代  | 2,958        | 3,419        |
| 永豐金證券    | 39,003       | 12,914       |
| 永豐期貨     | 28,885       | 36,136       |
| 永豐證券投資顧問 | 1,613        | 2,365        |
| 永豐創投     | 786          | 508          |
| 永豐金租賃    | 7            | 7            |
| 永豐投信     | 2            | 1            |
| 永豐管顧     | 202          | 202          |
| 永豐客服     | -            | -            |

|          | 103年度   | 102年度   |
|----------|---------|---------|
|          | 預計盈餘分配率 | 實際盈餘分配率 |
|          | 稅額扣抵比率  | 稅額扣抵比率  |
| 永豐金控     | 20.48%  | 20.48%  |
| 永豐商業銀行   | 1.79%   | 2.66%   |
| 永豐人身保代   | 20.48%  | 20.48%  |
| 永豐金財產保代  | 20.48%  | 20.48%  |
| 永豐金證券    | 2.74%   | 6.40%   |
| 永豐期貨     | 15.61%  | 20.48%  |
| 永豐證券投資顧問 | 20.48%  | 20.48%  |
| 永豐創投     | 0.21%   | 0.33%   |
| 永豐金租賃    | -       | -       |
| 永豐投信     | -       | -       |
| 永豐管顧     | -       | -       |
| 永豐客服     | -       | -       |

截至 103 年 12 月 31 日止，上列公司除永豐商業銀行屬 86 年度（含）以前之未分配盈餘為 8,758 仟元（係因合併台北國際商銀而來，帳列資本公積—合併溢價）外，皆無屬 86 年度（含）以前之未分配盈餘。

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

- (六) 本公司截至 97 年度止之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。其中 93 至 96 年度止經稅捐稽徵機關核定之案件，由於對營業費用、利息費用及其他損失是否可直接合理明確歸屬於投資與被投資事業管理之各項支出金額之主張與稅捐稽徵機關產生歧見，遭致剔除，調增課稅所得額 1,552,762 仟元，上述年度之營利事業所得稅已提起行政救濟程序。
- (七) 永豐商業銀行截至 97 年度止之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。上開經稅捐稽徵機關核定之案件，由於對利息費用是否可直接合理明確歸屬於出售國內證券交易停徵所得之金額之主張與稅捐稽徵機關產生歧見，遭致剔除，調增課稅所得額 69,591 仟元，上述年度之營利事業所得稅已提起行政救濟程序。
- (八) 永豐金證券營利事業所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至 97 年度。其中 92 至 97 年度，由於營業費用及利息支出分攤原則等歧見尚未獲解決，上述年度之營所稅申報案仍在進行稅務行政救濟中，永豐金證券已就核定結果估列所得稅費用並支付相關稅額 1,330,973 仟元。
- (九) 與永豐金證券合併後消滅之太平洋證券，其營利事業所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至 100 年度。
- (十) 永豐期貨營利事業所得稅申報案除 99 年度外，業經稅捐稽徵機關核定至 101 年度，其中 101 年度由於併購取得太平洋證券股份有限公司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。
- (十一) 永豐創投營利事業所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至 97 年度。其中 96 及 97 年度，由於營業費用分攤歸屬等歧見尚未獲解決，調增課稅所得額 45,704 仟元，上述年度之營利事業所得稅已提起行政救濟程序。
- (十二) 永豐管顧截至 97 年度止及 102 年 1 至 8 月決算之營利事業所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。其中 93 至 97 年度，由於對永豐管顧因合併其 100% 持股之弘信顧問股份有限公司產生之各項耗竭及攤提金額之歧見尚未獲解決，其營所稅申報案仍在進行稅務行政救濟中，永豐管顧業已就核定結果估列所得稅費用 8,767 仟元。
- (十三) 餘合併個體各公司營利事業所得稅核定情形

|          | 核定年度   |
|----------|--------|
| 永豐人身保代   | 101 年度 |
| 永豐金財產保代  | 101 年度 |
| 永豐證券投資顧問 | 101 年度 |
| 永豐金租賃    | 98 年度  |
| 永豐投信     | 97 年度  |
| 永豐客服     | 97 年度  |

### 三、權益

#### (一) 股本

##### 普通股

本公司資本額為新台幣 100,000,000 仟元，分為 10,000,000 仟股，每股面額新台幣 10 元，授權董事會分次發行，其中計有 500,000 仟股係保留供認股權憑證、附認股權特別股或附認股權公司債行使認股權使用。本公司發行員工認股權憑證，其每次發行得認購股份數額，依證券主管機關之規定辦理。

103 年 6 月 12 日股東常會決議辦理盈餘轉增資 6,631,851 仟元，計發行新股 663,185 仟股，每股面額 10 元，增資後普通股股本提高為 88,709,209 仟元，該增資案業經主管機關核准，並以 103 年 9 月 6 日為增資基準日。

102 年 6 月 14 日股東常會決議辦理盈餘轉增資 6,054,619 仟元，計發行新股 605,462 仟股，每股面額 10 元，增資後普通股股本提高為 82,077,358 仟元，該增資案業經主管機關核准，並以 102 年 8 月 20 日為增資基準日。

為充實自有資本、提高資本適足率、償還公司借款、支應企業未來國內外營運規模擴展及增加長期資金籌資管道之彈性等，本公司於 103 年 6 月 12 日股東常會決議通過授權董事會視公司資金需求、市場狀況及法令規定，擇機辦理國內現金增資發行普通股、現金增資發行普通股參與發行海外存託憑證，或以私募方式發行普通股或國內外可轉換公司債，擇一或兩者以上搭配方式籌措長期資金。若以發行普通股方式募集資金，發行之全部普通股股數上限為 23.5 億股；若以發行國內外可轉換公司債募集資金，則發行總額以不超過新台幣 150 億元為原則。

本公司董事會於 103 年 7 月 25 日決議以公開申購配售方式辦理現金增資發行普通股 6 億股，每股面額 10 元，現金增資案業經金融監督管理委員會 103 年 9 月 4 日金管證發字第 1030034639 號函核准申報生效在案，並經 103 年 9 月 26 日本公司董事會決議，每股發行價格為 11 元，以 103 年 11 月 6 日為現金增資基準日，增資後普通股股本提高為 94,709,209 仟元。

##### 特別股

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

本公司發行之甲種記名式特別股，其權利義務及其他重要條件列示如下：

1. 本公司年度決算如有盈餘，於彌補以往年度虧損並依法完納一切稅捐後，如尚有餘額，應依法令或本公司章程之相關規定，提列法定盈餘公積及特別盈餘公積或迴轉特別盈餘公積後，再就其餘數優先發放甲種特別股票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，但得被選舉為董事或監察人。於甲種特別股股東會有表決權。
6. 甲種特別股股東除領取本條第二款所述之股息外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。
7. 本公司以現金增資發行新股時，甲種特別股股東得享有新股優先認購權。
8. 甲種特別股自發行日起滿 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，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 103 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

|            | 103年12月31日          | 102年12月31日          |
|------------|---------------------|---------------------|
| 股票溢價       | \$ 2,080,001        | \$ 1,480,001        |
| 轉換權        | 41,562              | 41,562              |
| 員工認股權—現金增資 | 102,570             | -                   |
| 其他         | 2,876               | 2,876               |
|            | <u>\$ 2,227,009</u> | <u>\$ 1,524,439</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。

本公司於 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。本公司及子公司全職員工符合該次認股權人資格條件，依照經金管會認可之 IFRS 2「股份基礎給付」規定，母公司以其本身之權益商品給予子公司之員工，子公司應視為權益交割之股份基礎給付交易衡量員工所提供之勞務，並認列相對之權益增加作為母公司之出資。本公司及子公司於 103 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。

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

|       | 103年10月16日 |
|-------|------------|
| 給與日股價 | 12.85 元    |
| 發行價格  | 11 元       |
| 波動度   | 14.49%     |
| 存續期間  | 0.0384 年   |
| 無風險利率 | 0.35%      |

波動度係以 103 年 10 月 16 日及其前一年之每日收盤價為樣本期間，以樣本期間之還原股價計算日自然對數報酬率，並以日報酬率標準差進行年化。

因採用權益法之投資及員工認股權產生之資本公積，不得作為任何用途。

金融控股公司因金融機構股份轉換時所貸記之資本公積，如係來自金融機構轉換前依台財融(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

|                   | 國外營運機構財務報表<br>換算之兌換差額 | 備供出售<br>金融資產<br>未實現利益 | 現金流量避險中屬有效<br>避險部分之避險工<br>具利益(損失) | 合計           |
|-------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------------------|--------------|
| 103 年 1 月 1 日餘額   | ( \$ 523,060 )        | \$ 2,596,046          | ( \$ 3,145 )                      | \$ 2,069,841 |
| 備供出售金融資產          |                       |                       |                                   |              |
| — 本年度評價調整         | -                     | ( 347,871 )           | -                                 | ( 347,871 )  |
| — 本年度已實現數         | -                     | ( 391,401 )           | -                                 | ( 391,401 )  |
| — 所得稅             | -                     | ( 33,698 )            | -                                 | ( 33,698 )   |
| 現金流量避險            |                       |                       |                                   |              |
| — 轉列本年度損益         | -                     | -                     | 3,789                             | 3,789        |
| — 所得稅             | -                     | -                     | ( 644 )                           | ( 644 )      |
| 外幣換算差異數           |                       |                       |                                   |              |
| — 本年度兌換差異         | 1,092,452             | -                     | -                                 | 1,092,452    |
| — 所得稅             | ( 182,766 )           | -                     | -                                 | ( 182,766 )  |
| 103 年 12 月 31 日餘額 | \$ 386,626            | \$ 1,823,076          | \$ -                              | \$ 2,209,702 |

|                   | 國外營運機構財務報表<br>換算之兌換差額 | 備供出售<br>金融資產<br>未實現利益 | 現金流量避險中屬有效<br>避險部分之避險工<br>具利益(損失) | 合計             |
|-------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------------------|----------------|
| 102 年 1 月 1 日餘額   | ( \$ 673,814 )        | \$ 301,488            | ( \$ 18,738 )                     | ( \$ 391,064 ) |
| 備供出售金融資產          |                       |                       |                                   |                |
| — 本年度評價調整         | -                     | 2,733,782             | -                                 | 2,733,782      |
| — 本年度已實現數         | -                     | ( 533,360 )           | -                                 | ( 533,360 )    |
| — 所得稅             | -                     | 94,136                | -                                 | 94,136         |
| 現金流量避險            |                       |                       |                                   |                |
| — 未實現評價損益         | -                     | -                     | 18,787                            | 18,787         |
| — 所得稅             | -                     | -                     | ( 3,194 )                         | ( 3,194 )      |
| 外幣換算差異數           |                       |                       |                                   |                |
| — 本年度兌換差異         | 181,631               | -                     | -                                 | 181,631        |
| — 所得稅             | ( 30,877 )            | -                     | -                                 | ( 30,877 )     |
| 102 年 12 月 31 日餘額 | ( \$ 523,060 )        | \$ 2,596,046          | ( \$ 3,145 )                      | \$ 2,069,841   |

(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票積未分派及當年度股息後，並就餘額分配萬分之一以上之員工紅利及不逾百分之二董事、監察人酬勞，其餘加計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。員工紅利之分配辦法由董事會另訂之。如屬股票紅利，其分配之對象得包括從屬公司員工。

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

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

本公司 103 及 102 年度應付員工紅利及董監酬勞估計金額分別為 1,171 仟元及 41,038 仟元暨 939 仟元及 58,500 仟元。前述員工紅利及董監酬勞係分別依公司章程及過去經驗以可能發放之金額為基礎計算。於股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損；依據 101 年 1 月 4 日公布之公司法修訂條文，法定盈餘公積超過實收股本總額 25% 之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。

本公司依金管證發字第 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。

本公司股東常會分別於 103 年 6 月 12 日及 102 年 6 月 14 日決議 102 年度及 101 年度盈餘分配案及每股股利如下：

|         | 盈餘分配案     |           | 每股股利 (元) |               |
|---------|-----------|-----------|----------|---------------|
|         | 102 年度    | 101 年度    | 102 年度   | 101 年度        |
| 保留盈餘調整數 | \$ -      | ( \$ 5 )  |          |               |
| 法定盈餘公積  | 1,079,097 | 954,344   |          |               |
| 現金股利    | 2,749,591 | 2,534,475 | \$ 0.335 | \$ 0.33338378 |
| 股票股利    | 6,631,851 | 6,054,619 | 0.808    | 0.79642212    |

上述股東常會同時決議配發 102 年度及 101 年度員工現金紅利及董監酬勞如下：

|      | 102 年度 |        |     | 101 年度 |        |     |
|------|--------|--------|-----|--------|--------|-----|
|      | 現      | 金      | 紅 利 | 現      | 金      | 紅 利 |
| 員工紅利 | \$     | 939    |     | \$     | 859    |     |
| 董監酬勞 |        | 58,500 |     |        | 50,239 |     |

103 年及 102 年股東常會決議配發之員工紅利及董監酬勞與 102 及 101 年度財務報表認列之員工紅利及董監酬勞金額並無差異。

101 年度之盈餘分配案、員工紅利及董監酬勞係按本公司依據修訂前金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及中華民國一般公認會計原則所編製之 101 年度財務報表作為董事會擬議盈餘分配議案之基礎。

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，及有股東拋棄其股息及紅利之分派權利等，股東配息率及配股率因此發生變動者，授權董事會調整之。

本公司 104 年 3 月 20 日董事會擬議 103 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 | \$ 1,298,961 |               |
| 現金股利   | 4,735,460    | \$ 0.500      |
| 股票股利   | 6,970,598    | 0.736         |

有關 103 年度之盈餘分配案、員工分紅及董監酬勞尚待 104 年召開之股東會決議。

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

### 三四、利息淨收益

|                | 103 年度        | 102 年度        |
|----------------|---------------|---------------|
| 利息收入           |               |               |
| 放款利息收入         | \$ 19,054,597 | \$ 18,442,141 |
| 信用狀買斷利息收入      | 2,887,542     | 1,245,389     |
| 融資利息收入         | 2,161,417     | 1,620,854     |
| 存放央行及銀行同業息     | 1,720,856     | 464,453       |
| 持有至到期日金融資產利息收入 | 1,558,544     | 1,855,954     |
| 備供出售金融資產利息收入   | 958,378       | 950,836       |
| 其他利息收入         | 2,640,094     | 2,240,305     |
| 小 計            | 30,981,428    | 26,819,932    |
| 利息費用           |               |               |
| 存款利息費用         | 9,879,311     | 8,509,150     |
| 金融債券利息費用       | 922,136       | 892,323       |
| 同業拆放利息費用       | 665,705       | 431,111       |
| 借 款 息          | 513,345       | 353,035       |
| 其他利息費用         | 860,233       | 535,131       |
| 小 計            | 12,840,730    | 10,720,750    |
| 合 計            | \$ 18,140,698 | \$ 16,099,182 |

### 三五、手續費及佣金淨收益

|               | 103 年度       | 102 年度       |
|---------------|--------------|--------------|
| 手續費及佣金收入      |              |              |
| 經紀手續費收入       | \$ 3,562,578 | \$ 2,936,041 |
| 信託及其附屬業務手續費收入 | 2,528,169    | 2,257,235    |
| 保險業務手續費收入     | 1,869,053    | 1,741,222    |
| 信用卡手續費收入      | 1,232,602    | 1,162,128    |
| 放款手續費收入       | 668,376      | 709,704      |
| 承銷手續費收入       | 623,685      | 343,370      |
| 其 他           | 946,657      | 888,147      |
| 小 計           | 11,431,120   | 10,037,847   |
| 手續費費用及佣金支出    |              |              |
| 信用卡手續費支出      | 422,955      | 412,040      |
| 經紀經手費支出       | 415,122      | 328,377      |
| 結算交割服務費支出     | 140,816      | 113,314      |
| 跨行手續費         | 126,564      | 121,303      |
| 期貨佣金支出        | 89,137       | 81,787       |
| 自營經手費支出       | 66,874       | 86,017       |
| 其他手續費費用       | 288,774      | 265,561      |
| 小 計           | 1,550,242    | 1,408,399    |
| 合 計           | \$ 9,880,878 | \$ 8,629,448 |

## 三六、透過損益按公允價值衡量之金融商品淨利益

|                                   | 103年度                | 102年度                |
|-----------------------------------|----------------------|----------------------|
| <u>透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現（損）益</u> |                      |                      |
| 證 券                               |                      |                      |
| 發行認購（售）權證                         | \$ 4,971,861         | \$ 1,991,785         |
| 營業證券—自營                           | 1,377,637            | 1,232,063            |
| 營業證券—承銷                           | 160,431              | 214,442              |
| 營業證券—避險                           | ( 526,819 )          | 32,120               |
| 期貨契約                              | ( 222,004 )          | ( 128,250 )          |
| 外匯換匯合約                            | ( 269,483 )          | 71,985               |
| 其 他                               | 167,285              | 57,546               |
|                                   | <u>5,658,908</u>     | <u>3,471,691</u>     |
| 銀 行                               |                      |                      |
| 政府公債                              | 177,044              | 24,761               |
| 可轉換公司債                            | 75,866               | 93,633               |
| 選擇權合約                             | 902,320              | 1,538,285            |
| 外匯換匯合約                            | 647,576              | 2,946,533            |
| 遠期外匯合約                            | 326,523              | ( 332,220 )          |
| 其 他                               | 295,344              | 149,469              |
|                                   | <u>2,424,673</u>     | <u>4,420,461</u>     |
| 創 投                               |                      |                      |
| 上市上櫃股票                            | -                    | 697                  |
| 小 計                               | <u>8,083,581</u>     | <u>7,892,849</u>     |
| <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>  |                      |                      |
| 證 券                               |                      |                      |
| 營業證券—自營                           | 292,988              | 165,283              |
| 營業證券—避險                           | ( 14,098 )           | 86,951               |
| 附賣回債券投資—融券                        | ( 40,488 )           | 21,368               |
| 資產交換可轉債                           | ( 40,855 )           | ( 188,450 )          |
| 營業證券—承銷                           | ( 94,079 )           | 108,843              |
| 外匯換匯合約                            | ( 5,361 )            | ( 162,733 )          |
| 期貨契約                              | ( 39,619 )           | ( 22,307 )           |
| 發行認購（售）權證                         | ( 3,854,253 )        | ( 1,818,274 )        |
| 其 他                               | 5,753                | 55,092               |
|                                   | <u>( 3,790,012 )</u> | <u>( 1,754,227 )</u> |
| 銀 行                               |                      |                      |
| 政府公債                              | 40,167               | 28,104               |
| 外匯換匯合約                            | 528,339              | ( 995,155 )          |
| 選擇權合約                             | 281,911              | 460,907              |
| 利率交換合約                            | ( 74,910 )           | 81,582               |
| 遠期外匯合約                            | ( 230,564 )          | 130,613              |
| 其 他                               | ( 43,145 )           | 405                  |
|                                   | <u>501,798</u>       | <u>( 293,544 )</u>   |
| 創 投                               |                      |                      |
| 上市上櫃股票                            | -                    | 301                  |
| 小 計                               | <u>( 3,288,214 )</u> | <u>( 2,047,470 )</u> |
| 合 計                               | <u>\$ 4,795,367</u>  | <u>\$ 5,845,379</u>  |

(一) 本公司及子公司 103 及 102 年度透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益中包含處分損益分別為 6,843,392 仟元及 7,092,856 仟元暨利息及股利收入 1,240,189 仟元及 799,993 仟元。

(二) 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。

## 三七、備供出售金融資產之已實現淨利益

|              | 103年度             | 102年度             |
|--------------|-------------------|-------------------|
| 股票處分利益       | \$ 395,156        | \$ 541,585        |
| 股息紅利收入       | 30,020            | 2,361             |
| 公司債處分利益      | 943               | 7,854             |
| 政府機構債處分損失    | ( 170 )           | ( 1,909 )         |
| 受益憑證處分（損失）利益 | ( 9,334 )         | 124               |
| 其 他          | 4,806             | ( 14,294 )        |
| 合 計          | <u>\$ 421,421</u> | <u>\$ 535,721</u> |

## 三八、資產減損損失

|                      | 103年度          | 102年度          |
|----------------------|----------------|----------------|
| 其他金融資產減損迴轉利益（損失）     | \$ 115,547     | ( \$ 162,798 ) |
| 其他資產減損迴轉利益           | 36,071         | 2,968          |
| 持有至到期日金融資產減損迴轉利益（損失） | 10,213         | ( 10,198 )     |
| 無形資產減損損失             | ( 262,702 )    | ( 12,376 )     |
| 備供出售金融資產減損損失         | -              | ( 919 )        |
| 不動產及設備減損迴轉利益         | -              | 1,691          |
| 合 計                  | ( \$ 100,871 ) | ( \$ 181,632 ) |

## 三九、其他什項收入及其他什項淨利益

|                | 103年度        | 102年度      |
|----------------|--------------|------------|
| 出售已除列 SIV 商品利益 | \$ 292,023   | \$ -       |
| 租金收入           | 138,766      | 149,470    |
| 股務代理收入         | 88,263       | 90,060     |
| 處分財產淨利益        | 73,709       | 205,711    |
| 人壽保險現金解約價值收益   | 66,906       | 39,987     |
| 借券收入           | 58,892       | 109,375    |
| 海外營運補貼收入       | 49,972       | -          |
| 顧問費收入          | 14,099       | 8,732      |
| 理賠款收入          | 5,334        | 49,276     |
| 訴訟賠償收入         | -            | 46,453     |
| 理財產品抱怨和解金      | -            | ( 15,810 ) |
| 出售承受擔保品損失－淨額   | ( 6,842 )    | ( 4,989 )  |
| 財產報廢損失         | ( 15,480 )   | ( 6,677 )  |
| 發行認購（售）權證費用    | ( 112,892 )  | ( 79,388 ) |
| 其 他            | ( 39,067 )   | ( 20,588 ) |
| 合 計            | \$ 613,683   | \$ 571,612 |
| 其他什項收入         | \$ 3,786,854 | \$ -       |

永豐商業銀行及子公司 103 年 3 月 31 日放款餘額中計有美金 46,681 仟元係以借款人提供其子公司持有之可換股債券作為擔保品，依據放款合約約定事項及其衍生永豐商業銀行及子公司與擔保品持有人合作合約規定，該債券處分後取得之價款將扣除稅金及必要費用之後進行分配。該放款之擔保品業於 103 年上半年度處分，永豐商業銀行及子公司除收回前述放款及應收利息外，依約獲配 3,786,854 仟元，帳列其他什項收入。

## 四十、員工福利費用

|          | 103年度         | 102年度         |
|----------|---------------|---------------|
| 薪資費用     | \$ 10,260,705 | \$ 9,613,196  |
| 勞健保費用    | 665,208       | 617,319       |
| 退休金費用    | 517,855       | 504,972       |
| 股份基礎給付交易 | 102,570       | -             |
| 其他員工福利費用 | 699,709       | 739,380       |
| 合 計      | \$ 12,246,047 | \$ 11,474,867 |

本公司及子公司權益交割之股份基礎給付交易請參閱附註三三。

## 四一、折舊及攤銷費用

|         | 103年度      | 102年度      |
|---------|------------|------------|
| 折舊費用    |            |            |
| 房屋及建築   | \$ 201,774 | \$ 205,123 |
| 機械及電腦設備 | 217,197    | 214,775    |
| 交通及運輸設備 | 34,249     | 38,890     |
| 什項設備    | 90,850     | 93,722     |
| 租賃權益改良  | 151,430    | 156,016    |
| 土地改良物   | 71         | 12         |
| 小 計     | 695,571    | 708,538    |
| 攤銷費用    | 259,699    | 242,966    |
| 合 計     | \$ 955,270 | \$ 951,504 |

## 四二、其他業務及管理費用

|       | 103年度        | 102年度        |
|-------|--------------|--------------|
| 稅捐與規費 | \$ 1,179,502 | \$ 809,721   |
| 業務推廣費 | 982,653      | 787,545      |
| 租 金   | 855,907      | 820,656      |
| 自動化設備 | 632,428      | 623,724      |
| 專業服務費 | 572,023      | 654,154      |
| 場所費用  | 466,066      | 455,605      |
| 通訊費用  | 349,679      | 332,988      |
| 保 險 費 | 303,010      | 251,356      |
| 捐 贈   | 134,993      | 428,747      |
| 其 他   | 930,637      | 910,330      |
| 合 計   | \$ 6,406,898 | \$ 6,074,826 |

## 四三、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。

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

|                | 103年度         |                |                  | 102年度         |                |                  |
|----------------|---------------|----------------|------------------|---------------|----------------|------------------|
|                | 金 額           | 股 數<br>( 仟 股 ) | 每 股 盈 餘<br>( 元 ) | 金 額           | 股 數<br>( 仟 股 ) | 每 股 盈 餘<br>( 元 ) |
| 基本每股盈餘         |               |                |                  |               |                |                  |
| 屬於母公司普通股股東之純益  | \$ 12,989,606 | 8,962,976      | \$ 1.45          | \$ 10,790,969 | 8,852,769      | \$ 1.22          |
| 具稀釋作用之潛在普通股之影響 |               |                |                  |               |                |                  |
| 特 別 股          | 1,242         | 10,000         |                  | 2,887         | 25,556         |                  |
| 員工分紅           | -             | 90             |                  | -             | 63             |                  |
| 稀釋每股盈餘         | \$ 12,990,848 | 8,973,066      | \$ 1.45          | \$ 10,793,856 | 8,878,388      | \$ 1.22          |

計算每股盈餘時，無償配股之影響業已追溯調整，該無償配股基準日訂於 103 年 9 月 6 日。因追溯調整，102 年度基本及稀釋每股盈餘分別由 1.32 元及 1.31 元減少為 1.22 元及 1.22 元。

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

## 四四、關係人交易

除於合併財務報告其他附註所述者外，本公司及子公司與關係人間之關係及重大交易事項彙總如下：

## (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                          |
|-----------------------------------------------|------------------------------------------------|
| 永安租賃股份有限公司（永安租賃）                              | 本公司董事長之相關事業                                    |
| 台灣基因科技股份有限公司（台灣基因科技）                          | 本公司董事長之相關事業                                    |
| 永豐餘國際維爾京群島股份有限公司（YFY International BVI Corp.） | 本公司董事長之相關事業                                    |
| 永豐餘造紙（揚州）公司（永豐餘造紙（揚州））                        | 本公司董事長之相關事業                                    |
| 元太科技工業股份有限公司（元太科技工業）                          | 本公司董事長之相關事業                                    |
| 臺灣證券交易所股份有限公司（臺灣證交所）                          | 本公司董事長之相關事業                                    |
| 財團法人肝病防治學術基金會                                 | 本公司董事長之相關事業                                    |
| 太景醫藥研發控股股份有限公司（太景醫藥研發）                        | 本公司董事長之相關事業                                    |
| 臺灣期貨交易所股份有限公司（臺灣期交所）                          | 永豐金證券董事長之相關事業                                  |
| 上準微流體股份有限公司（上準微流體）                            | 永豐創投董事長之相關事業                                   |
| 上智生技創業投資股份有限公司（上智生技創投）                        | 永豐金租賃董事長之相關事業                                  |
| 國光生物科技股份有限公司（國光生物科技）                          | 永豐金控獨立董事之相關事業                                  |
| 新盛二創業投資股份有限公司（新盛二創投）                          | 永豐金證券為該公司之法人董事                                 |
| 富鼎創業投資股份有限公司（富鼎創投）                            | 永豐金證券為該公司之董事                                   |
| 實一科技股份有限公司（實一科技）                              | 實質關係人                                          |
| 達意科技股份有限公司（達意科技）                              | 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                                          |
| 先豐通訊股份有限公司（先豐通訊）                              | 實質關係人                                          |
| 何 壽 川                                         | 本公司之董事長                                        |
| 其 他                                           | 本公司及子公司之董事、監察人、經理人及其親屬、部室主管暨採權益法認列之被投資公司及其子公司等 |

## (二) 與關係人間之重大交易事項

## 1. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

|           | 103年12月31日 | 102年12月31日 |
|-----------|------------|------------|
| 永豐金證券及子公司 |            |            |
| 其他關係人     | \$ 126,114 | \$ 51,004  |

## 2. 衍生金融工具交易

| 103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                  |            |                        |               |                      |           |
| 外匯換匯合約                      |            |                        |               |                      |           |
| 元太科技工業                      | \$ 777,073 | 103.10.27-<br>104.3.26 | ( \$ 22,227 ) | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融負債 | \$ 22,227 |
| 遠期外匯合約                      |            |                        |               |                      |           |
| YFY International BVI Corp. | 2,686      | 103.12.29-<br>104.1.30 | ( 10 )        | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融負債 | 10        |

| 102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                  |            |                        |              |                      |          |
| 外匯換匯合約                      |            |                        |              |                      |          |
| 元太科技工業                      | \$ 524,178 | 102.11.25-<br>103.3.6  | ( \$ 7,901 ) | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融負債 | \$ 7,901 |
| 遠期外匯合約                      |            |                        |              |                      |          |
| YFY International BVI Corp. | 116,367    | 102.12.27-<br>103.1.29 | 46           | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 46       |

## 3. 備供出售金融資產

|          | 103年12月31日 | 102年12月31日 |
|----------|------------|------------|
| 永豐投信     |            |            |
| 受益憑證     |            |            |
| 其他關係人    | \$ 28,268  | \$ 64,170  |
| 永豐創投及子公司 |            |            |
| 股 票      |            |            |
| 其他關係人    | 1,296,610  | 2,273,737  |
| 受益憑證     |            |            |
| 其他關係人    | -          | 39,264     |

## 4. 附賣回票券及債券投資

## 102 年

|           | 12月31日餘額 | 102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     | \$ -     | \$ 1,445 |

## 5. 應收款項

|           | 103年12月31日 | 102年12月31日 |
|-----------|------------|------------|
| 永豐金證券及子公司 |            |            |
| 其他關係人     | \$ 39,986  | \$ 7,035   |
| 永豐投信      |            |            |
| 其他關係人     | 22,642     | 27,584     |
| 永豐金租賃及子公司 |            |            |
| 其他關係人     | 35         | 75         |

## 6. 放 款

| 103年度      |              |              |         |           |
|------------|--------------|--------------|---------|-----------|
| 103年12月31日 |              | 利 率 / 手 續    |         |           |
| 餘 額        | 最 高 餘 額      | 費 率 ( % )    | 利 息 收 入 |           |
| 放 款        | \$ 2,266,951 | \$ 2,709,818 | 0-4.5   | \$ 43,914 |

財 務 概 況

| 類 別        | 103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  | 52            | \$ 18,841        | \$ 14,267 | V       | —       | 無         | 無                       |
| 自用住宅抵押貸款小計 | 283           | 2,008,582        | 1,768,620 | V       | —       | 不動產       | 無                       |
| 其他放款：      |               |                  |           |         |         |           |                         |
|            | 國光生物科技        | 264,613          | 180,004   | V       | —       | 不動產及機器設備  | 無                       |
|            | 永安租賃          | 193,800          | 187,800   | V       | —       | 不動產       | 無                       |
|            | 財團法人肝病防治學術基金會 | 100,000          | -         | V       | —       | 不動產       | 無                       |
|            | 台灣基因科技        | 87,000           | 87,000    | V       | —       | 不動產       | 無                       |
|            | 寶一科技          | 26,250           | 25,000    | V       | —       | 無         | 無                       |
|            | 其 他           | 10,732           | 4,260     | V       | —       | 車輛及存單     | 無                       |
|            | 其他放款小計        | 682,395          | 484,064   |         |         |           |                         |
|            | 合 計           | 2,709,818        | 2,266,951 |         |         |           |                         |

| 102年度               |              |              |           |
|---------------------|--------------|--------------|-----------|
| 1 0 2 年 1 2 月 3 1 日 |              | 利 率 / 手 續    | 利 息 收 入   |
| 放 款                 | 餘 額          | 最 高 餘 額      | 費 率 ( % ) |
|                     | \$ 2,074,364 | \$ 2,940,602 | 0-6.89    |
|                     |              |              | \$ 44,752 |

| 類 別        | 102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  | 53            | \$ 20,359        | \$ 11,680 | V       | —       | 無         | 無                       |
| 自用住宅抵押貸款小計 | 284           | 1,977,273        | 1,681,225 | V       | —       | 不動產       | 無                       |
| 其他放款：      |               |                  |           |         |         |           |                         |
|            | 達意科技          | 499,996          | -         | V       | —       | 無         | 無                       |
|            | 永安租賃          | 198,800          | 193,800   | V       | —       | 不動產       | 無                       |
|            | 財團法人肝病防治學術基金會 | 100,000          | 100,000   | V       | —       | 不動產       | 無                       |
|            | 台灣基因科技        | 86,000           | 86,000    | V       | —       | 不動產       | 無                       |
|            | 先豐通訊          | 50,000           | -         | V       | —       | 不動產       | 無                       |
|            | 其 他           | 8,174            | 1,659     | V       | —       | 車輛及存單     | 無                       |
|            | 其他放款小計        | 942,970          | 381,459   |         |         |           |                         |
|            | 合 計           | 2,940,602        | 2,074,364 |         |         |           |                         |

7. 保證款項

103 年 12 月 31 日

| 關 係 人 名 稱 | 本 年 度<br>最 高 餘 額 | 年 底 餘 額 | 保 證 責 任<br>準 備 餘 額 | 費 率 區 間 | 擔 保 品<br>內 容 | 備 註 |
|-----------|------------------|---------|--------------------|---------|--------------|-----|
| 上準微流體     | \$ 11,980        | \$ -    | \$ -               | 1.25%   | 存 單          |     |

102 年 12 月 31 日

| 關 係 人 名 稱 | 本 年 度<br>最 高 餘 額 | 年 底 餘 額   | 保 證 責 任<br>準 備 餘 額 | 費 率 區 間 | 擔 保 品<br>內 容 | 備 註 |
|-----------|------------------|-----------|--------------------|---------|--------------|-----|
| 上準微流體     | \$ 11,980        | \$ 11,980 | \$ -               | 1.25%   | 存 單          |     |

8. 以成本衡量之金融資產（帳列其他金融資產）

|            | 103年12月31日 | 102年12月31日 |
|------------|------------|------------|
| 永豐商業銀行及子公司 |            |            |
| 其他關係人      | \$ 119,290 | \$ 119,290 |
| 永豐金證券及子公司  |            |            |
| 其他關係人      | 748,661    | 891,891    |
| 永豐創投及子公司   |            |            |
| 其他關係人      | 418,538    | 330,810    |

|                                                                                      |    |            |    |            |            |
|--------------------------------------------------------------------------------------|----|------------|----|------------|------------|
| 9. 其他資產                                                                              |    |            |    |            |            |
|                                                                                      |    | 103年12月31日 |    | 102年12月31日 |            |
| 永豐金證券及子公司                                                                            |    |            |    |            |            |
| 債券保證金一存出                                                                             |    |            |    |            |            |
| 其他關係人                                                                                |    | \$ 239,081 |    | \$ 738,657 |            |
| 交割結算基金                                                                               |    |            |    |            |            |
| 其他關係人                                                                                |    | 108,848    |    | 125,188    |            |
| 永豐商業銀行與宏通數碼簽訂二代晶片金融卡採購協議，103及102年度已分別支付予該公司35,434仟元及10,481仟元，帳列預付款項（其他資產）或其他業務及管理費用。 |    |            |    |            |            |
| 10. 附買回票券及債券負債                                                                       |    |            |    |            |            |
| 103年                                                                                 |    |            |    |            |            |
|                                                                                      |    | 12月31日餘額   |    | 103年度      |            |
|                                                                                      | 面  | 額          | 帳  | 列          | 金          |
|                                                                                      |    | 額          |    |            | 額          |
| 永豐商業銀行及子公司                                                                           |    |            |    | 利          | 息          |
| 其他關係人                                                                                | \$ | 295,000    | \$ | 296,042    | \$ 1,902   |
| 102年                                                                                 |    |            |    |            |            |
|                                                                                      |    | 12月31日餘額   |    | 102年度      |            |
|                                                                                      | 面  | 額          | 帳  | 列          | 金          |
|                                                                                      |    | 額          |    |            | 額          |
| 永豐商業銀行及子公司                                                                           |    |            |    | 利          | 息          |
| 其他關係人                                                                                | \$ | 337,000    | \$ | 340,185    | \$ 2,373   |
| 永豐金證券子公司                                                                             |    |            |    |            |            |
| 其他關係人                                                                                |    | -          |    | -          | 833        |
| 11. 應付款項                                                                             |    |            |    |            |            |
|                                                                                      |    | 103年12月31日 |    | 102年12月31日 |            |
| 永豐金證券及子公司                                                                            |    |            |    |            |            |
| 其他關係人                                                                                | \$ | 54,144     |    | \$ 31,900  |            |
| 永豐金租賃及子公司                                                                            |    |            |    |            |            |
| 其他關係人                                                                                |    | 1,569      |    | 1,601      |            |
| 永豐商業銀行及子公司                                                                           |    |            |    |            |            |
| 其他關係人                                                                                |    | 1,911      |    | -          |            |
| 12. 存 款                                                                              |    |            |    |            |            |
|                                                                                      |    | 103年12月31日 |    | 103年度      |            |
|                                                                                      | 餘  | 額          | 利  | 率          | ( % )      |
|                                                                                      |    |            |    |            | 利          |
|                                                                                      |    |            |    |            | 息          |
|                                                                                      |    |            |    |            | 支          |
|                                                                                      |    |            |    |            | 出          |
| 其他關係人                                                                                | \$ | 10,755,272 |    | 0-13       | \$ 165,115 |
|                                                                                      |    |            |    |            |            |
|                                                                                      |    | 102年12月31日 |    | 102年度      |            |
|                                                                                      | 餘  | 額          | 利  | 率          | ( % )      |
|                                                                                      |    |            |    |            | 利          |
|                                                                                      |    |            |    |            | 息          |
|                                                                                      |    |            |    |            | 支          |
|                                                                                      |    |            |    |            | 出          |
| 其他關係人                                                                                | \$ | 9,272,860  |    | 0-13       | \$ 108,141 |
| 13. 短期借款                                                                             |    |            |    |            |            |
|                                                                                      |    | 103年12月31日 |    | 102年12月31日 |            |
| 永豐金租賃及子公司                                                                            |    |            |    |            |            |
| 其他關係人                                                                                | \$ | 102,098    |    | \$ 247,158 |            |
| 14. 其他金融負債                                                                           |    |            |    |            |            |
|                                                                                      |    | 103年12月31日 |    | 102年12月31日 |            |
| 永豐金證券及子公司                                                                            |    |            |    |            |            |
| 期貨交易人權益                                                                              |    |            |    |            |            |
| 其他關係人                                                                                | \$ | 318,614    |    | \$ 61,154  |            |
| 15. 其他負債                                                                             |    |            |    |            |            |
|                                                                                      |    | 103年12月31日 |    | 102年12月31日 |            |
| 永豐金證券及子公司                                                                            |    |            |    |            |            |
| 其 他                                                                                  |    |            |    |            |            |
| 其他關係人                                                                                | \$ | 8          |    | \$ -       |            |
| 永豐投信                                                                                 |    |            |    |            |            |
| 遞延收入                                                                                 |    |            |    |            |            |
| 其他關係人                                                                                |    | 128,594    |    | -          |            |
| 16. 利息收入                                                                             |    |            |    |            |            |
|                                                                                      |    | 103年度      |    | 102年度      |            |
| 永豐金證券及子公司                                                                            |    |            |    |            |            |
| 其他關係人                                                                                | \$ | 10,265     |    | \$ 14,256  |            |
| 永豐金租賃及子公司                                                                            |    |            |    |            |            |
| 其他關係人                                                                                |    | -          |    | 3,388      |            |

## 17. 利息費用

|           | 103年度 | 102年度 |
|-----------|-------|-------|
| 永豐金證券及子公司 |       |       |
| 其他關係人     | \$ 27 | \$ 54 |
| 永豐金租賃及子公司 |       |       |
| 其他關係人     | 5,711 | 7,448 |

## 18. 手續費及佣金淨收益

|            | 103年度      | 102年度     |
|------------|------------|-----------|
| 永豐商業銀行及子公司 |            |           |
| 手續費支出      |            |           |
| 其他關係人      | \$ 100,921 | \$ 82,985 |
| 永豐金證券及子公司  |            |           |
| 手續費收入      |            |           |
| 其他關係人      | 98,631     | 81,801    |
| 手續費支出      |            |           |
| 其他關係人      | 483,541    | 398,491   |
| 永豐投信       |            |           |
| 手續費收入      |            |           |
| 其他關係人      | 294,237    | 360,350   |

## 19. 透過損益按公允價值衡量之金融商品利益

|           | 103年度  | 102年度    |
|-----------|--------|----------|
| 永豐金證券及子公司 |        |          |
| 其他關係人     | \$ 416 | \$ 1,033 |

## 20. 備供出售金融資產之已實現損益

|           | 103年度    | 102年度  |
|-----------|----------|--------|
| 永豐投信      |          |        |
| 受益憑證處分淨利益 |          |        |
| 其他關係人     | \$ 2,256 | \$ 119 |
| 股息紅利收入    |          |        |
| 其他關係人     | 6        | 5      |
| 永豐創投及子公司  |          |        |
| 股票處分利益    |          |        |
| 其他關係人     | 27,040   | -      |
| 受益憑證處分損失  |          |        |
| 其他關係人     | 11,590   | 13,600 |

## 21. 以成本衡量之金融資產淨利益

|            | 103年度  | 102年度  |
|------------|--------|--------|
| 永豐金控       |        |        |
| 其他關係人      | \$ -   | \$ 306 |
| 永豐商業銀行及子公司 |        |        |
| 其他關係人      | 36,881 | 32,761 |
| 永豐金證券及子公司  |        |        |
| 其他關係人      | 19,696 | 19,063 |
| 永豐創投及子公司   |        |        |
| 其他關係人      | 24,681 | 482    |

## 22. 其他什項淨損益

|             | 103年度     | 102年度     |
|-------------|-----------|-----------|
| 永豐金證券及子公司   |           |           |
| 服務代理收入      |           |           |
| 其他關係人       | \$ 11,313 | \$ 11,211 |
| 發行認購(售)權證費用 |           |           |
| 其他關係人       | 76,520    | 64,927    |
| 其他淨損失       |           |           |
| 其他關係人       | 3,210     | 4,283     |
| 永豐創投及子公司    |           |           |
| 其他收入        |           |           |
| 其他關係人       | 120       | -         |
| 永豐投信        |           |           |
| 其他收入        |           |           |
| 其他關係人       | -         | 45        |
| 永豐金租賃及子公司   |           |           |
| 租金收入        |           |           |
| 其他關係人       | 806       | 888       |
| 其他支出        |           |           |
| 其他關係人       | 619       | -         |

## 23. 營業費用

|            | 103年度     | 102年度     |
|------------|-----------|-----------|
| 永豐金控       |           |           |
| 其他關係人      | \$ 17,902 | \$ 16,961 |
| 永豐商業銀行及子公司 |           |           |
| 其他關係人      | 98,401    | 90,296    |
| 永豐金證券及子公司  |           |           |
| 其他關係人      | 28,718    | 61,266    |
| 永豐投信       |           |           |
| 其他關係人      | 430       | 1,055     |
| 永豐創投及子公司   |           |           |
| 其他關係人      | 61        | 25        |
| 永豐管顧       |           |           |
| 其他關係人      | -         | 114       |
| 永豐客服       |           |           |
| 其他關係人      | 6         | 5         |
| 永豐金租賃及子公司  |           |           |
| 其他關係人      | 1,386     | 930       |

## 24. 主要管理階層薪酬總額資訊

|        | 103年度             | 102年度             |
|--------|-------------------|-------------------|
| 短期員工福利 | \$ 308,047        | \$ 287,422        |
| 退職後福利  | 1,158             | 1,052             |
| 股份基礎給付 | 309               | -                 |
| 合計     | <u>\$ 309,514</u> | <u>\$ 288,474</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) 衍生金融工具交易

| 103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         |
| 外匯換匯合約                      |            |                        |               |                      |           |
| 元太科技工業                      | \$ 777,073 | 103.10.27-<br>104.3.26 | ( \$ 22,227 ) | 透過損益按公允價值衡<br>量之金融負債 | \$ 22,227 |
| 利率交換合約                      |            |                        |               |                      |           |
| 永豐金證券                       | 10,400,000 | 99.1.11-<br>108.10.2   | ( 30,484 )    | 透過損益按公允價值衡<br>量之金融資產 | 27,898    |
| 永豐金證券                       | 7,500,000  | 99.1.13-<br>106.5.18   | 28,170        | 透過損益按公允價值衡<br>量之金融負債 | 22,815    |
| 102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         |
| 外匯換匯合約                      |            |                        |               |                      |           |
| 元太科技工業                      | \$ 524,178 | 102.11.25-<br>103.3.6  | ( \$ 7,901 )  | 透過損益按公允價值衡<br>量之金融負債 | \$ 7,901  |
| 利率交換合約                      |            |                        |               |                      |           |
| 永豐金證券                       | 13,100,000 | 98.3.10-<br>107.4.26   | ( 32,617 )    | 透過損益按公允價值衡<br>量之金融資產 | 64,008    |
| 永豐金證券                       | 11,600,000 | 98.1.21-<br>105.12.7   | 45,326        | 透過損益按公允價值衡<br>量之金融負債 | 64,044    |
| 資產交換合約                      |            |                        |               |                      |           |
| 永豐金證券                       | 115,000    | 101.7.31-<br>105.8.9   | ( 86 )        | 透過損益按公允價值衡<br>量之金融資產 | 143       |
| 遠期外匯合約                      |            |                        |               |                      |           |
| YFY International BVI Corp. | 116,367    | 102.12.27-<br>103.1.29 | 46            | 透過損益按公允價值衡<br>量之金融資產 | 46        |

## (2) 應付款項

|          | 103年12月31日          | 102年12月31日          |
|----------|---------------------|---------------------|
| 應付金控現金股利 | <u>\$ 1,435,025</u> | <u>\$ 1,435,025</u> |

## (3) 當期所得稅資產及當期所得稅負債

|           | 103年12月31日          | 102年12月31日          |
|-----------|---------------------|---------------------|
| 應收連結稅制撥補款 | <u>\$ 1,151,810</u> | <u>\$ 1,256,073</u> |
| 應付連結稅制撥補款 | <u>\$ 944,255</u>   | <u>\$ 700,560</u>   |

(4) 放 款

| 103年度        |              |                        |           |  |
|--------------|--------------|------------------------|-----------|--|
| 103年12月31日餘額 | 最 高 餘 額      | 利 率 / 手 續<br>費 率 ( % ) | 利 息 收 入   |  |
| \$ 5,020,812 | \$ 6,502,278 | 0-4.5                  | \$ 88,093 |  |

| 102年度        |              |                        |            |  |
|--------------|--------------|------------------------|------------|--|
| 102年12月31日餘額 | 最 高 餘 額      | 利 率 / 手 續<br>費 率 ( % ) | 利 息 收 入    |  |
| \$ 4,702,334 | \$ 7,777,782 | 0-6.89                 | \$ 115,951 |  |

(5) 附買回票券及債券負債

103 年

| 12月31日餘額 |              | 103年度        |          |
|----------|--------------|--------------|----------|
| 面        | 額            | 帳 列 金 額      | 利 息 支 出  |
| 永豐金控     | \$ 1,600,000 | \$ 1,600,606 | \$ 1,208 |
| 何 壽 川    | 295,000      | 296,042      | 1,902    |

102 年

| 12月31日餘額 |            | 102年度      |          |
|----------|------------|------------|----------|
| 面        | 額          | 帳 列 金 額    | 利 息 支 出  |
| 何 壽 川    | \$ 337,000 | \$ 340,185 | \$ 2,373 |

(6) 存 款

| 103年12月31日餘額 |               | 103年度   |            |
|--------------|---------------|---------|------------|
| 餘 額          | 利 率 ( % )     | 利 息 支 出 |            |
| 其他關係人        | \$ 22,598,979 | 0-13    | \$ 208,501 |

| 102年12月31日餘額 |               | 102年度   |            |
|--------------|---------------|---------|------------|
| 餘 額          | 利 率 ( % )     | 利 息 支 出 |            |
| 其他關係人        | \$ 16,866,684 | 0-13    | \$ 141,758 |

(7) 手續費支出

| 103年度 |            | 102年度 |           |
|-------|------------|-------|-----------|
| 其他關係人 | \$ 108,060 | 其他關係人 | \$ 90,815 |

(8) 永豐商業銀行及子公司支付予其他關係人之其他業務及管理費用，103及102年度分別為271,704仟元及264,852仟元。其中永豐商業銀行與永豐客服科技訂定專業服務委任契約，103及102年度支付該公司專業服務費及其他業務及管理費用合計分別為155,484仟元及161,455仟元。

(9) 租 賃

本銀行及子公司為承租人

| 其 他 業 務 及 管 理 費 用 |            | 租 賃 期 限    |              |
|-------------------|------------|------------|--------------|
| 出 租 人             | 103年度      | 102年度      | 支 付 條 件      |
| 永豐金租賃             | \$ 125,408 | \$ 124,707 | 至109年2月 按月支付 |

(10) 董事、監察人及管理階層薪酬資訊

| 103年度  |            | 102年度  |            |
|--------|------------|--------|------------|
| 短期員工福利 | \$ 212,126 | 短期員工福利 | \$ 205,302 |
| 退職後福利  | 2,374      | 退職後福利  | 2,762      |
| 股份給付基礎 | 381        | 股份給付基礎 | -          |
| 合 計    | \$ 214,881 | 合 計    | \$ 208,064 |

2. 永豐金證券及子公司

(1) 銀行存款

| 103年12月31日 |              | 102年12月31日 |              |
|------------|--------------|------------|--------------|
| 永豐商業銀行     | \$ 3,499,630 | 永豐商業銀行     | \$ 3,127,336 |

銀行存款係包括帳列於現金及約當現金、其他金融資產—流動及其他流動資產之待交割款項與代收承銷股款。

| 103年12月31日   |              | 102年12月31日 |              |
|--------------|--------------|------------|--------------|
| (2) 開放式基金    |              |            |              |
| 永豐投信旗下基金     | \$ 118,485   | 永豐投信旗下基金   | \$ -         |
| (3) 債券保證金—存出 |              |            |              |
| 臺灣證交所        | \$ 239,081   | 臺灣證交所      | \$ 738,657   |
| (4) 受限制資產—流動 |              |            |              |
| 永豐商業銀行       | \$ 1,122,000 | 永豐商業銀行     | \$ 1,122,000 |
| (5) 存出保證金    |              |            |              |
| 永豐商業銀行       | \$ 1,000,008 | 永豐商業銀行     | \$ 1,195,008 |
| 臺灣證交所        | 108,848      | 臺灣證交所      | 125,188      |
|              | \$ 1,108,856 |            | \$ 1,320,196 |
| (6) 期貨交易人權益  |              |            |              |
| 永豐投信旗下基金     | \$ 318,614   | 永豐投信旗下基金   | \$ 61,154    |

|                                                                                                                                                                  | 103年12月31日          | 102年12月31日          |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| (7) 取得關係人股份之情形－以成本衡量之金融資產                                                                                                                                        |                     |                     |
| 臺灣證交所                                                                                                                                                            | \$ 285,359          | \$ 285,358          |
| 富鼎創投                                                                                                                                                             | 100,000             | 100,000             |
| 新盛二創投                                                                                                                                                            | 60,150              | 142,800             |
|                                                                                                                                                                  | <u>\$ 445,509</u>   | <u>\$ 528,158</u>   |
| (8) 經紀經手費支出                                                                                                                                                      |                     |                     |
| 臺灣期交所                                                                                                                                                            | \$ 192,157          | \$ 152,927          |
| 臺灣證交所                                                                                                                                                            | 121,216             | 102,238             |
|                                                                                                                                                                  | <u>\$ 313,373</u>   | <u>\$ 255,165</u>   |
| (9) 結算交割服務費支出                                                                                                                                                    |                     |                     |
| 臺灣期交所                                                                                                                                                            | \$ 140,816          | \$ 113,314          |
| (10) 對主要管理階層之獎勵                                                                                                                                                  |                     |                     |
| 短期員工福利                                                                                                                                                           | \$ 177,843          | \$ 138,124          |
| 退職後福利                                                                                                                                                            | 3,659               | 3,103               |
|                                                                                                                                                                  | <u>\$ 181,502</u>   | <u>\$ 141,227</u>   |
| 3. 永豐投信                                                                                                                                                          |                     |                     |
|                                                                                                                                                                  | 103年12月31日          | 102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                                                                                                                                                           | <u>\$ 202,471</u>   | <u>\$ 703,204</u>   |
| 其他負債                                                                                                                                                             |                     |                     |
| 遞延收入                                                                                                                                                             |                     |                     |
| 永豐投信旗下基金                                                                                                                                                         | <u>\$ 128,594</u>   | <u>\$ -</u>         |
|                                                                                                                                                                  | 103年度               | 102年度               |
| 手續費收入                                                                                                                                                            |                     |                     |
| 其他關係人                                                                                                                                                            | <u>\$ 294,237</u>   | <u>\$ 360,350</u>   |
| 4. 永豐創投及子公司                                                                                                                                                      |                     |                     |
|                                                                                                                                                                  | 103年12月31日          | 102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                                                                                                                                                           | <u>\$ 905,735</u>   | <u>\$ 615,466</u>   |
| 備供出售金融資產                                                                                                                                                         |                     |                     |
| 太景醫藥研發                                                                                                                                                           | <u>\$ 1,243,299</u> | <u>\$ 2,202,487</u> |
| 以成本衡量之金融資產                                                                                                                                                       |                     |                     |
| 上智生技創投                                                                                                                                                           | <u>\$ 112,500</u>   | <u>\$ 112,500</u>   |
| 5. 永豐客服                                                                                                                                                          |                     |                     |
|                                                                                                                                                                  | 103年度               | 102年度               |
| 營業收入                                                                                                                                                             |                     |                     |
| 永豐商業銀行                                                                                                                                                           | <u>\$ 153,289</u>   | <u>\$ 159,282</u>   |
| 6. 永豐金租賃及子公司                                                                                                                                                     |                     |                     |
|                                                                                                                                                                  | 103年12月31日          | 102年12月31日          |
| (1) 現金及約當現金及其他金融資產                                                                                                                                               |                     |                     |
| 銀行存款及補償性存款                                                                                                                                                       |                     |                     |
| 永豐商業銀行                                                                                                                                                           | <u>\$ 208,656</u>   | <u>\$ 332,386</u>   |
| (2) 短期借款及長期借款                                                                                                                                                    |                     |                     |
| 銀行借款                                                                                                                                                             |                     |                     |
| 永豐商業銀行                                                                                                                                                           | \$ 2,135,375        | \$ 2,627,970        |
| 永豐銀行(中國)                                                                                                                                                         | 609,119             | -                   |
|                                                                                                                                                                  | <u>\$ 2,744,494</u> | <u>\$ 2,627,970</u> |
| 借款                                                                                                                                                               |                     |                     |
| 永豐餘造紙(揚州)                                                                                                                                                        | <u>\$ 102,098</u>   | <u>\$ 247,158</u>   |
|                                                                                                                                                                  | 103年度               | 102年度               |
| (3) 租金收入                                                                                                                                                         |                     |                     |
| 永豐商業銀行                                                                                                                                                           | <u>\$ 119,094</u>   | <u>\$ 118,322</u>   |
| (4) 永豐金租賃及子公司 103 年及 102 年 12 月 31 日向永豐商業銀行申請之借款、承作衍生性商品及保證額度分別為 2,526,004 仟元及 3,000,966 仟元，並分別以 2,124,675 仟元及 2,625,813 仟元之投資性不動產及客戶提供之船舶作為銀行借款及發行商業本票等往來額度之擔保。 |                     |                     |

#### 四五、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 103 年及 102 年 12 月 31 日止資產提供擔保明細如下：

| 公 司 / 資 產 項 目     | 質 抵 押 標 的     | 103年12月31日   | 102年12月31日   | 擔 保 用 途 或<br>受 限 情 形 |
|-------------------|---------------|--------------|--------------|----------------------|
| <u>永豐商業銀行及子公司</u> |               |              |              |                      |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產  | 可轉換公司債        | \$ 1,046,194 | \$ 1,018,887 | 註 1                  |
| 備供出售金融資產          | 政府公債          | 1,126,278    | 306,395      | 註 2                  |
| 貼現及放款             | 債 權           | 14,294,184   | 11,052,773   | 註 3                  |
| 持有至到期日金融資產        | 買入定期存單        | 8,158,586    | 5,149,765    | 註 4                  |
| 持有至到期日金融資產        | 政府機構債、美國市政府債券 | 2,344,194    | 1,944,896    | 註 5                  |
| 持有至到期日金融資產        | 政府公債          | 1,087,105    | 484,408      | 註 6                  |
| 其他金融資產            | 定存單           | 2,041,960    | -            | 註 7                  |
| <u>永豐金租賃及子公司</u>  |               |              |              |                      |
| 投資性不動產            | 土地及土地改良物      | 552,243      | 552,314      | 註 8                  |
| 不動產及設備            | 土地、房屋及建築      | 607,511      | 631,064      | 註 8                  |
| 其他資產              | 地 上 權         | 816,488      | 840,503      | 註 8                  |
| <u>永豐金證券及子公司</u>  |               |              |              |                      |
| 其他金融資產            | 活期存款及定期存款     | 438,217      | 829,135      | 註 9                  |
| 投資性不動產            | 土地、房屋及建築      | 163,868      | 165,391      | 註 9                  |
| 不動產及設備            | 土地、房屋及建築      | 428,882      | 440,396      | 註 9                  |

註 1：提供洛杉磯分行拆款設質；該標的為可轉換公司債資產交換合約之一部分，並以混合合約方式帳列指定透過損益按公允價值衡量之金融資產。

註 2：假扣押 / 假處分之擔保、VISA 國際卡交易帳款付款準備金及承作衍生性產品之擔保品。

註 3：美國聯邦準備銀行貼現窗口專案及聯邦住屋貸款銀行計劃基金之擔保。

註 4：加州財政廳規定依負債比例提列之準備金、提供予央行外幣拆款設質及提供予兆豐銀行美元拆款清算專戶設質。

註 5：美國聯邦準備銀行貼現窗口專案及聯邦住屋貸款銀行計劃基金之擔保、外匯交易擔保、加州市政府及州政府機構之存款擔保。

註 6：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、營業保證金、香港分行即時結算系統設質及承作衍生性產品之擔保品。

註 7：提供清算銀行日中透支額度擔保。

註 8：銀行借款擔保品。

註 9：申請發行保證商業本票、取得短期銀行借款及透支額度。

#### 四六、重大或有負債及合約承諾

(一) 截至 103 年及 102 年 12 月 31 日止，除於合併財務報告其他附註所揭露者外，永豐商業銀行及子公司未認列之合約承諾如下：

|            | 103年12月31日     | 102年12月31日     |
|------------|----------------|----------------|
| 信託資產       | \$ 239,954,266 | \$ 209,327,463 |
| 保管有價證券     | 103,909,150    | 100,504,961    |
| 受託經理政府登錄債券 | 55,863,400     | 25,761,200     |
| 受託代收款項     | 45,827,720     | 49,395,283     |
| 應付保證票據     | 13,224,616     | 6,741,267      |
| 委任投資       | 6,109,103      | 4,614,028      |
| 受託經理集保有價證券 | 3,057,329      | 2,775,500      |
| 保 管 品      | 1,217,168      | 1,201,298      |
| 受託代售銀行旅行支票 | 339,138        | 372,311        |
| 其他受託代理     | 154,986        | 225,420        |

(二) 截至 103 年 12 月 31 日止，本公司及子公司已簽訂電腦設備、辦公傢俱、購建辦公大樓等購置合約總價款約 791,236 仟元，已支付 243,275 仟元。

(三) 永豐商業銀行前身台北國際商業銀行於 94 年間基於信託關係，以受託人之身分為法人客戶申購雷曼兄弟抵押債務債券，投資金額為美金 2,000 萬元。該檔債券之發行機構、保管機構、及債券持有人（即永豐商業銀行，基於信託關係永豐商業銀行為名義上之持有人）後遭雷曼兄弟破產管理人於美國紐約破產法院提起民事訴訟。就本案原告 Lehman Brothers Special Financing Inc. 對永豐商業銀行提起訴訟案部分，業已於 103 年 11 月 4 日經雙方互換簽署和解協議，由永豐商業銀行支付美金 7,500 元之和解金，原告於 103 年 11 月 13 日向美國紐約破產法院撤銷所有對永豐商業銀行之訴訟及主張且日後亦不再對同一案由再為主張及訴訟。

(四) 重大訴訟說明

- 財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心（下稱「投保中心」）以博達公司提供其於永豐商業銀行西松分行（原松山分行）1,000 萬美元存款，以限制運用方式供作 ADDIE 公司向永豐金租賃公司之子公司 Grand Capital 公司交易往來所生債務之擔保乙案，認為永豐商業銀行及永豐金租賃公司有協助葉素菲等進行非常規交易，挪取該等資金供作虛偽銷售使用，並逕自博達公司於永豐商業銀行開設之帳戶中止扣取償，造成博達公司之損害；而於借款期間更提供虛偽之函證回函，隱匿博達公司存款受限制之事實，使博達公司之財務報告為不實之表達，誤導投資大眾，而向臺灣士林地方法院訴請永豐商業銀行及永豐金租賃公司應與博達公司等被告連帶賠償投保中心代表投資人請求之損害。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商業銀行及永豐金租賃公司之訴，投保中心提起上訴，其目前請求金額為新台幣 4,207,212 仟元，本案目前繫屬於臺灣高等法院審理中，本件於 103 年 3 月 17 日準備程序終結，高等法院於 103 年 8 月 12 日開言詞辯論庭，因有一被上訴人未公示送達，是故該庭期無法進行言詞辯論，審判長裁定後核辦。
- 投保中心以永豐商業銀行敦北分行協助宏達科技股份有限公司（嗣後更名為豐達科）以應收帳款承購業務方式美化公司帳面，並隱匿資產受限等情事而使證券投資人誤信該公司財務業務狀況健全，買入該公司有價證券致受有損害，應與該公司及其負責人、相關人員負連帶賠償責任，而向臺灣臺北地方法院起訴請求永豐商業銀行連帶賠償新台幣約 543,233 仟元，及自起訴狀態本送達之次日起，至清償日止，按年利百分之五計算之利息，本案目前業經臺灣臺北地方法院辯論終結，原定 102 年 10 月 25 日宣判。惟台北地方法院於 102 年 10 月 25 日宣告再開辯論，目前北院試行和解中，北院和解條件為所有被告共負擔原告起訴金額 22%，惟原告投保中心表示不同意，永豐商業銀行為被告之一，因永豐商業銀行並無任何疏失，故無和解之空間，回文拒絕被告豐達科之和解請求，台北地院於 103 年 9 月 11 日進行言詞辯論程序，另於 103 年 10 月 9 日宣判，就原告投保中心主張永豐商業銀行配合被告豐達科辦理應收帳款讓售，致被告豐達科財務報告不實，應對原告之授權人負連帶損害賠

償責任部分，法院認為永豐商業銀行並非證交法所定應對財務報告不實之受害人負損害賠償責任主體，且永豐商業銀行並無為故意背於善良風俗之行為，判決永豐商業銀行勝訴，即永豐商業銀行無須負擔賠償責任。永豐商業銀行於103年11月4日收受由法院轉知之原告聲明上訴狀，原告投保中心提起上訴。目前豐達利與投保中心已達成和解，經104年2月6日準備程序，投保中心表示待豐達利設定最高限額抵押權後，則會對豐達利撤回上訴，下次開庭日為104年3月27日。

- 張君於86年間與永豐金證券（亞洲）有限公司間，因選擇權交易投資產生損失，分別對永豐金證券（亞洲）董事長、執行業務董事、承辦之交易員、永豐金證券負責人等，於數年間續以詐欺、偽造文書、違反公司法、違反證交法等事由，提起刑事自訴暨告訴，並請求附帶民事賠償，嗣刑事案件或為偵查終結不起訴處分，或為經審理宣告無罪確定，所附帶之民事訴訟亦同遭駁回。未料其於100年間再次提起民事侵權行為損害賠償訴訟，對永豐金證券在內之5名被告連帶求償1,000仟元，並於102年1月間擴張請求金額達49,252仟元。本案同一事實業經原告於14年前以詐欺、偽造文書等事由提起刑事訴訟，經判決認定並無所指摘事實並宣告無罪確定在案，今被告雖就同一事實再次提起民事訴訟，但依其法律上主張之理由，核與前次刑事事件內容並無二致，經臺北地方法院於103年3月判決駁回原告之訴，永豐金證券獲全部勝訴判決；本案經對造上訴後，現繫屬於臺灣高等法院審理中，後續訴訟已委託外部律師辦理，經評估對永豐金證券營運並無重大影響，迄至103年12月31日為止，仍進行二審訴訟中。
- 吳君控告永豐金證券前營業員葉君涉嫌侵佔、偽造文書等犯罪行為，民事部分並以永豐金證券為共同被告，起訴時原請求永豐金證券連帶賠償7,000仟元，其後則追加至33,243仟元，復於一審言詞辯論終結前減縮為32,693仟元。本案業於99年7月7日經臺北地方法院第一審判決永豐金證券應於4,705仟元之範圍內與葉君負連帶賠償責任，並駁回原告對永豐金證券其餘之請求，永豐金證券基於保守穩健原則已估列賠償損失4,705仟元及應負擔之利息支出1,547仟元。惟經與顧問律師討論後，認為判決理由中有部分理由矛盾或理由不備之處，永豐金證券已提起上訴，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辦理，經評估對永豐金證券營運並無重大影響，迄至103年12月31日止，仍進行二審訴訟中。
- 客戶張君二人指控永豐金證券營業員於96年至100年間涉及詐欺、背信、偽造文書等情事，永豐金證券於102年3月25日收受法院函轉原告對永豐金證券暨永豐金證券營業員林君與鄭君提起刑事附帶民事訴訟起訴狀乙紙，訴之聲明永豐金證券應依民法規定負連帶損害賠償責任，給付賠償損失7,658仟元及自100年11月21日起按年息5%計算之利息。本件原告依其目前起訴事實以觀，應尚無積極證據可供證明永豐金證券應為營業員行為負連帶損害賠償責任，即使法院採取對永豐金證券極度不利認定，因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，亦僅係負部分責任，應無負全數賠償責任之理。本案經士林地方法院於103年10月判決駁回原告之訴，永豐金證券獲全部勝訴判決，無須負擔任何侵權責任。
- 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。此案依原告目前起訴事實以觀，應尚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，亦僅係負部分責任，應無全數賠償責任之理。後續訴訟已委託外部律師代理，經評估對永豐金證券營運並無重大影響，迄至103年12月31日為止，本案現繫屬於桃園地方法院進行一審訴訟中。

#### 四七、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皆為營業租賃，租賃期間為1至15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          |
|------------|------------|--------------|------------|--------------|
| 103年12月31日 | \$ 672,229 | \$ 1,063,207 | \$ 556,951 | \$ 2,292,387 |
| 102年12月31日 | 687,475    | 1,356,806    | 527,423    | 2,571,704    |

##### (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：

| 103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（出租人）   | \$ 99,024 | \$ 216,538 | \$ 617,730 | \$ 933,292 |
| 融資租賃收入總額（出租人） | 2,357,047 | 1,726,687  | -          | 4,083,734  |
| 融資租賃收入現值（出租人） | 2,123,962 | 1,657,476  | 3,851      | 3,785,289  |

| 102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（出租人）   | \$ 78,779 | \$ 67,796 | \$ 3,870 | \$ 150,445 |
| 融資租賃收入總額（出租人） | 1,141,602 | 1,310,355 | 38,910   | 2,490,867  |
| 融資租賃收入現值（出租人） | 1,015,091 | 1,236,779 | 38,466   | 2,290,336  |

#### 四八、金融工具之公允價值及等級資訊

##### (一) 金融工具之公允價值資訊

| 項 目              | 帳 面 價 值       | 公 允 價 值       |
|------------------|---------------|---------------|
| 103年12月31日       |               |               |
| 金融資產             |               |               |
| 現金及約當現金—淨額       | \$ 45,525,205 | \$ 45,525,205 |
| 存放央行及拆借金融同業—淨額   | 90,158,380    | 90,158,380    |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 89,579,463    | 89,579,463    |
| 備供出售金融資產         | 210,731,779   | 210,731,779   |
| 附賣回票券及債券投資       | 21,223,630    | 21,223,630    |
| 應收款項—淨額          | 176,436,847   | 176,436,847   |
| 貼現及放款—淨額         | 790,968,841   | 790,968,841   |
| 持有至到期日金融資產—淨額    | 46,114,048    | 46,266,163    |
| 採用權益法之投資—淨額      | 472,255       | -             |
| 以成本衡量之金融資產       | 3,285,508     | -             |
| 無活絡市場之債務商品投資     | 2,629,301     | 2,629,301     |
| 其他什項金融資產         | 35,955,986    | 35,955,986    |
| 其他資產（註）          | 13,257,200    | 13,257,200    |

| 項 目              | 帳 面 價 值       | 公 允 價 值       |
|------------------|---------------|---------------|
| <u>金融負債</u>      |               |               |
| 央行及金融同業存款        | \$ 69,606,337 | \$ 69,606,337 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 24,135,076    | 24,135,076    |
| 避險之衍生金融負債        | 32,887        | 32,887        |
| 附買回票券及債券負債       | 41,761,224    | 41,761,224    |
| 應付商業本票－淨額        | 27,877,220    | 27,877,220    |
| 應付款項             | 35,417,648    | 35,417,648    |
| 存款及匯款            | 1,115,170,251 | 1,115,170,251 |
| 應付債券             | 48,565,756    | 48,986,536    |
| 短期借款             | 11,081,581    | 11,081,581    |
| 長期借款             | 9,874,024     | 9,874,024     |
| 特別股負債            | 18,437        | 18,437        |
| 其他金融負債           | 27,298,537    | 27,298,537    |
| 其他負債（註）          | 4,641,510     | 4,641,510     |
| 102 年 12 月 31 日  |               |               |
| <u>金融資產</u>      |               |               |
| 現金及約當現金－淨額       | 36,440,618    | 36,440,618    |
| 存放央行及拆借金融同業－淨額   | 61,147,642    | 61,147,642    |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 54,465,034    | 54,465,034    |
| 備供出售金融資產         | 63,585,375    | 63,585,375    |
| 附賣回票券及債券投資       | 2,657,521     | 2,657,521     |
| 應收款項－淨額          | 151,101,164   | 151,101,164   |
| 貼現及放款－淨額         | 808,203,611   | 808,203,611   |
| 持有至到期日金融資產－淨額    | 214,417,922   | 214,464,359   |
| 採用權益法之投資－淨額      | 82,919        | -             |
| 以成本衡量之金融資產       | 3,625,286     | -             |
| 無活絡市場之債務商品投資     | 644,716       | 644,716       |
| 其他什項金融資產         | 37,829,519    | 37,829,519    |
| 其他資產（註）          | 7,962,398     | 7,962,592     |
| <u>金融負債</u>      |               |               |
| 央行及金融同業存款        | 87,589,163    | 87,589,163    |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 14,071,567    | 14,071,567    |
| 避險之衍生金融負債        | 6,095         | 6,095         |
| 附買回票券及債券負債       | 20,098,747    | 20,098,747    |
| 應付商業本票－淨額        | 18,300,839    | 18,300,839    |
| 應付款項             | 34,183,173    | 34,183,173    |
| 存款及匯款            | 1,086,645,403 | 1,086,645,403 |
| 應付債券             | 45,087,336    | 45,588,389    |
| 短期借款             | 10,197,819    | 10,197,819    |
| 長期借款             | 10,144,651    | 10,144,651    |
| 特別股負債            | 18,437        | 18,437        |
| 其他金融負債           | 18,125,304    | 18,125,304    |
| 其他負債（註）          | 5,597,426     | 5,597,426     |

註：其他資產包含存出保證金、債券保證金－存出、待交割款項、交割結算基金及暫付及待結轉款項；其他負債包含存入保證金、債券保證金－存入及暫收及待結轉款項。

(二) 非按公允價值衡量之金融工具之公允價值

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：

- 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、其他什項金融資產、存出保證金、債券保證金－存出、待交割款項、交割結算基金、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、應付款項、存入保證金及債券保證金－存入等金融工具，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。
- 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。
- 持有至到期日金融資產：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。
- 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。
- 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。
- 以成本衡量之金融資產及採用權益法之投資：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。
- 特別股負債係以浮動利率計息，故以其帳面價值為公平價值。
- 長期借款係浮動利率計息，故以其帳面價值為公平價值。

## (三) 以公允價值衡量之金融工具

透過損益按公允價值衡量之金融商品、備供出售金融資產及避險之衍生金融商品，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商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司及子公司可取得者。

本公司及子公司評估公允價值之基礎如下：

衍生金融商品之公允價值，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。

本公司及子公司係以路透社報價系統所顯示之外匯匯率，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約之公允價值。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；國外金融債券與海外債券係以Bloomberg或內部模型或交易對手資產負債表日之參考價。

永豐金控及子公司持有興櫃及未上市櫃公司股票，除經衡量或評價公允價值後，認為公允價值估計數區間之變異性重大或於區間內各種估計數機率不能合理評估外，皆應以公允價值衡量，是以永豐金控及子公司持有之興櫃公司股票係依公允價值衡量。

## (四) 以公允價值衡量之金融工具之等級資訊

## 1. 本公司及子公司金融工具以公允價值衡量之三等級定義

## (1) 第一等級

第一等級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場係指符合下列所有條件之市場：

- A. 在市場交易之商品具有同質性；
- B. 隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；
- C. 價格資訊可為大眾為取得。

## (2) 第二等級

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：

- A. 活絡市場中相似金融商品之公開報價，指公司持有金融商品之公允價值，係依據相似金融商品近期之交易價格推導而得，相似金融商品應依該金融商品之特性及其交易條件予以判斷。金融商品之公允價值須配合相似金融商品之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融商品近期之交易價格已有時間落差（距目前已有一段期間）、金融商品交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融商品之可觀察交易價格與持有之金融商品價格之相關性。
- B. 非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價。
- C. 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商品之價格時，應能反映市場參與者之預期）。
- D. 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

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）。

## 2. 金融工具公允價值之等級資訊

| 以公允價值衡量之<br>金融工具項目      | 103年12月31日   |              |             |            |
|-------------------------|--------------|--------------|-------------|------------|
|                         | 合計           | 第一等級         | 第二等級        | 第三等級       |
| <b>非衍生金融工具</b>          |              |              |             |            |
| <b>資產</b>               |              |              |             |            |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產        |              |              |             |            |
| 持有供交易之金融資產              |              |              |             |            |
| 股票投資                    | \$ 4,497,116 | \$ 3,939,054 | \$ 88,773   | \$ 469,289 |
| 債券投資                    | 57,226,639   | 54,680,093   | 2,292,802   | 253,744    |
| 其他                      | 3,183,250    | 1,109,452    | 2,073,798   | -          |
| 原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,609,430    | -            | 2,609,430   | -          |
| 備供出售金融資產                |              |              |             |            |
| 股票投資                    | 3,079,971    | 2,380,265    | 460,114     | 239,592    |
| 債券投資                    | 43,222,841   | 24,372,857   | 16,404,486  | 2,445,498  |
| 買入定存單及其他                | 164,428,967  | 51,972       | 164,376,995 | -          |
| <b>衍生金融工具</b>           |              |              |             |            |
| <b>資產</b>               |              |              |             |            |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產        |              |              |             |            |
| 持有供交易之金融資產              | 22,063,028   | 250,694      | 13,981,833  | 7,830,501  |
| <b>負債</b>               |              |              |             |            |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債        |              |              |             |            |
| 持有供交易之金融負債              | 23,620,299   | 1,426,026    | 14,371,993  | 7,822,280  |
| 原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 514,777      | -            | 431,334     | 83,443     |
| 避險之衍生金融負債               | 32,887       | -            | 32,887      | -          |

| 以公允價值衡量之<br>金融工具項目          | 102年12月31日   |              |            |            |
|-----------------------------|--------------|--------------|------------|------------|
|                             | 合 計          | 第 一 等 級      | 第 二 等 級    | 第 三 等 級    |
| <u>非衍生金融工具</u>              |              |              |            |            |
| <u>資 產</u>                  |              |              |            |            |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產            |              |              |            |            |
| 持有供交易之金融資產                  |              |              |            |            |
| 股票投資                        | \$ 4,548,292 | \$ 4,155,055 | \$ 79,105  | \$ 314,132 |
| 債券投資                        | 31,602,226   | 25,968,564   | 5,535,540  | 98,122     |
| 其 他                         | 1,455,730    | 311,163      | 1,144,567  | -          |
| 原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之<br>金融資產 | 4,016,445    | -            | 4,016,445  | -          |
| 備供出售金融資產                    |              |              |            |            |
| 股票投資                        | 3,869,492    | 929,678      | 2,731,718  | 208,096    |
| 債券投資                        | 40,301,136   | 15,630,745   | 22,331,351 | 2,339,040  |
| 買入定存單及其他                    | 19,414,747   | 39,264       | 19,375,483 | -          |
| <u>衍生金融工具</u>               |              |              |            |            |
| <u>資 產</u>                  |              |              |            |            |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產            |              |              |            |            |
| 持有供交易之金融資產                  | 12,842,341   | 554,368      | 11,050,079 | 1,237,894  |
| <u>負 債</u>                  |              |              |            |            |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債            |              |              |            |            |
| 持有供交易之金融負債                  | 13,349,667   | 730,258      | 11,389,722 | 1,229,687  |
| 原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之<br>金融負債 | 721,900      | -            | 613,279    | 108,621    |
| 避險之衍生金融負債                   | 6,095        | -            | 3,789      | 2,306      |

## 3. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融工具變動明細表

## (1) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

| 103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<br>綜 合 損 益 | 買 進 或 發 行  | 轉 入<br>第 三 等 級 | 賣 出、處 分<br>或 交 割 | 自 第 三 等 級<br>轉 出 |          |           |
| <u>非衍生金融工具</u>       |            |               |                    |            |                |                  |                  |          |           |
| 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 |            |               |                    |            |                |                  |                  |          |           |
| 持有供交易之金<br>融資產       | \$ 412,254 | \$ 70,525     | \$ -               | \$ 837,531 | \$ 78,440      | \$ 288,071       | \$ 390,913       | \$ 3,267 | \$723,033 |
| 備供出售金融資產             | 2,547,136  | 8,270         | 68,775             | 1,166,853  | 571,085        | 1,438,185        | 320,284          | 81,440   | 2,685,090 |
| <u>衍生金融工具</u>        |            |               |                    |            |                |                  |                  |          |           |
| 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 |            |               |                    |            |                |                  |                  |          |           |
| 持有供交易之金<br>融資產       | 1,237,894  | 6,586,701     | -                  | 96,715     | -              | 96,974           | -                | 6,165    | 7,830,501 |

| 102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<br>綜 合 損 益 | 買 進 或 發 行  | 轉 入<br>第 三 等 級 | 賣 出、處 分<br>或 交 割 | 自 第 三 等 級<br>轉 出 |           |           |
| <u>非衍生金融工具</u>                      |             |               |                    |            |                |                  |                  |           |           |
| 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產                |             |               |                    |            |                |                  |                  |           |           |
| 持有供交易之金<br>融資產                      | \$2,270,600 | \$ 144,330    | \$ -               | \$ 239,958 | \$ 427,034     | \$1,345,716      | \$1,346,992      | \$ 23,040 | \$412,254 |
| 原始認列時指定<br>透過損益按公允<br>價值衡量之金融<br>資產 | 177,005     | 206           | -                  | -          | -              | 182,176          | -                | 4,965     | -         |
| 備供出售金融資產                            | 2,852,356   | ( 979)        | ( 62,362)          | 1,965,482  | 292,513        | 2,542,764        | 48,750           | 91,640    | 2,547,136 |
| <u>衍生金融工具</u>                       |             |               |                    |            |                |                  |                  |           |           |
| 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產                |             |               |                    |            |                |                  |                  |           |           |
| 持有供交易之金<br>融資產                      | 828,747     | 763,272       | -                  | 13,209     | -              | 10,064           | 357,260          | ( 10)     | 1,237,894 |

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 103 及 102 年度止帳上仍持有之資產之損益金額分別為利益 7,436,814 仟元及 1,032,986 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 103 及 102 年度止帳上仍持有之資產之損益金額分別為利益 57,698 仟元及損失 64,076 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

| 103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<br>第 三 等 級 | 賣 出、處 分<br>或 交 割 | 自 第 三 等 級<br>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              | \$ 1,229,687 | \$ 6,549,478                    | \$ 1,173,952 | \$ -           | \$ 1,183,323     | \$ -             | \$ 52,486 | \$ 7,822,280 |  |
| 原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 108,621      | ( 18)                           | 1,128,719    | -              | 1,153,879        | -                | -         | 83,443       |  |
| 避險之衍生金融負債               | 2,306        | ( 2,306)                        | -            | -              | -                | -                | -         | -            |  |

| 102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<br>第 三 等 級 | 賣 出、處 分<br>或 交 割 | 自 第 三 等 級<br>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              | \$ 828,747 | \$ 1,030,590                    | \$ 542,840 | \$ -           | \$ 810,477       | \$ 362,419       | \$ 406    | \$ 1,229,687 |  |
| 原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 4,985      | 273                             | 1,335,740  | -              | 1,232,377        | -                | -         | 108,621      |  |
| 避險之衍生金融資產               | -          | -                               | 2,306      | -              | -                | -                | -         | 2,306        |  |

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 103 及 102 年度止帳上仍持有之負債之損益金額分別為損失 6,427,580 仟元及 150,615 仟元。

4. 第一等級與第二等級間之移轉

本公司及子公司 103 及 102 年度持有之部分新台幣中央政府債券及公司債券，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。

## 四九、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會下設置風險管理委員會，負責前述業務；另設置授信委員會，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，建立完整的微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。

美國遠東國民銀行授信資產分為四類，除正常之授信資產列為未分類（Pass）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，分別列為應予注意（Special Mention），不合格（Substandard），收回疑慮（Doubtful）。

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。

永豐商業銀行及子公司企業客戶借款人之信用品質區分為五個種類如下：特優、優良、可接受、稍弱、無評等，並至少每年評估一次，以確保信用評等結果之準確性。

(2) 債務工具投資及衍生金融工具

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（含折借額度）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風險情形。

永豐商業銀行及子公司將債務工具投資及衍生金融工具之信用品質區分為五大種類如下：特優、優良、可接受、稍弱、無評等。

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風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. 永豐商業銀行、美國遠東國民銀行及永豐銀行（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 |                |
|------------------|---------------------|----------------|
|                  | 103年12月31日          | 102年12月31日     |
| 客戶不可撤銷之信用卡授信承諾   | \$ 220,989,910      | \$ 219,240,697 |
| 客戶已開發且不可撤銷之放款承諾  | 19,914,058          | 21,497,345     |
| 各類保證款項           | 17,283,361          | 17,630,846     |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 7,004,249           | 6,016,987      |
| 合 計              | \$ 265,191,578      | \$ 264,385,875 |

永豐商業銀行、美國遠東國民銀行及永豐銀行（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、美國遠東國民銀行及永豐銀行（中國）表外項目之信用風險暴險額，係因永豐商業銀行、美國遠東國民銀行及永豐銀行（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。

5. 永豐商業銀行及子公司信用風險集中情形

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著重大。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   | 103年12月31日     |        | 102年12月31日     |        |
|-------|----------------|--------|----------------|--------|
|       | 金額             | %      | 金額             | %      |
| 民營企業  | \$ 364,507,811 | 45.26  | \$ 372,747,080 | 45.55  |
| 公營企業  | 27,468,908     | 3.41   | 30,919,288     | 3.78   |
| 非營利團體 | 213,159        | 0.03   | 920,323        | 0.11   |
| 私人    | 392,145,072    | 48.69  | 394,400,358    | 48.20  |
| 金融機構  | 20,999,509     | 2.61   | 19,312,957     | 2.36   |
| 合計    | 805,334,459    | 100.00 | 818,300,006    | 100.00 |

## (2) 地區別

| 地區   | 103年12月31日     |        | 102年12月31日     |        |
|------|----------------|--------|----------------|--------|
|      | 金額             | %      | 金額             | %      |
| 國內   | \$ 657,937,620 | 81.70  | \$ 672,677,746 | 82.20  |
| 亞洲地區 | 69,703,174     | 8.65   | 66,892,373     | 8.18   |
| 北美洲  | 61,569,147     | 7.65   | 59,404,021     | 7.26   |
| 其他地區 | 16,124,518     | 2.00   | 19,325,866     | 2.36   |
| 合計   | 805,334,459    | 100.00 | 818,300,006    | 100.00 |

## (3) 擔保品別

| 擔保品別    | 103年12月31日     |        | 102年12月31日     |        |
|---------|----------------|--------|----------------|--------|
|         | 金額             | %      | 金額             | %      |
| 純信用     | \$ 237,669,747 | 29.51  | \$ 248,498,402 | 30.37  |
| 提供擔保    |                |        |                |        |
| — 股票擔保  | 1,404,937      | 0.17   | 1,545,233      | 0.19   |
| — 債單擔保  | 11,755,068     | 1.46   | 12,316,539     | 1.51   |
| — 不動產擔保 | 458,731,989    | 56.96  | 460,478,239    | 56.27  |
| — 動產擔保  | 26,947,725     | 3.35   | 32,681,613     | 3.99   |
| — 保證函   | 34,796,329     | 4.32   | 26,750,804     | 3.27   |
| — 其他    | 34,028,664     | 4.23   | 36,029,176     | 4.40   |
| 合計      | 805,334,459    | 100.00 | 818,300,006    | 100.00 |

## 6. 永豐商業銀行及子公司金融資產信用品質及逾期減損分析

永豐商業銀行及子公司持有之部分金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經永豐商業銀行及子公司判斷信用風險極低。

除上述之外，餘金融資產之信用品質分析如下：

## (1) 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

| 103年12月31日        | 未逾期亦未減損部位金額   |               |               |            |              |               | 已逾期未減損部位金額 (B) | 已減損部位金額 (C) | 總計 (A)+(B)+(C) | 已提列損失金額 (D) |            | 淨額 (A)+(B)+(C)-(D) |   |   |   |
|-------------------|---------------|---------------|---------------|------------|--------------|---------------|----------------|-------------|----------------|-------------|------------|--------------------|---|---|---|
|                   | 特             | 優             | 良             | 可          | 接            | 受             |                |             |                | 稍           | 弱          |                    | 無 | 評 | 等 |
| 應收款               |               |               |               |            |              |               |                |             |                |             |            |                    |   |   |   |
| 一應收信用狀買斷          | \$ 38,460,203 | \$ 19,999,889 | \$ 15,050,644 | \$ -       | \$ 8,649,658 | \$ 82,160,394 | \$ -           | \$ -        | \$ 82,160,394  | \$ -        | \$ 26,075  | \$ 82,134,319      |   |   |   |
| 一應收承兌單買斷          | -             | 13,416,739    | 11,594,490    | -          | 745,039      | 25,756,268    | -              | -           | 25,756,268     | -           | -          | 25,756,268         |   |   |   |
| 一應收信用卡款           | 8,051,391     | 3,343,069     | 4,050,694     | 142,984    | 287,206      | 15,875,344    | 73,789         | 1,378,080   | 17,327,213     | 147,855     | 179,478    | 16,999,880         |   |   |   |
| 一應收承購帳款           | 1,379,739     | 927,301       | 4,593,321     | 2,279,663  | 466,751      | 9,646,775     | 649,909        | -           | 10,296,684     | -           | 103,961    | 10,192,723         |   |   |   |
| 一其他               | 1,060,504     | 813,062       | 2,248,197     | 264,660    | 1,240,822    | 5,627,245     | 22,621         | 261,759     | 5,911,625      | 222,668     | 21,575     | 5,667,382          |   |   |   |
| 貼現及放款             | 141,031,500   | 146,514,460   | 426,997,114   | 68,553,693 | 5,917,593    | 789,014,360   | 7,203,540      | 9,116,559   | 805,334,459    | 1,327,017   | 11,950,311 | 792,057,131        |   |   |   |
| 其他金融資產—非由放款轉列之催收款 | -             | -             | -             | -          | -            | -             | -              | 6,933       | 6,933          | 6,933       | -          | -                  |   |   |   |

| 102年12月31日        | 未逾期亦未減損部位金額   |               |               |            |              |               | 已逾期未減損部位金額 (B) | 已減損部位金額 (C) | 總計 (A)+(B)+(C) | 已提列損失金額 (D) |           | 淨額 (A)+(B)+(C)-(D) |   |   |   |
|-------------------|---------------|---------------|---------------|------------|--------------|---------------|----------------|-------------|----------------|-------------|-----------|--------------------|---|---|---|
|                   | 特             | 優             | 良             | 可          | 接            | 受             |                |             |                | 稍           | 弱         |                    | 無 | 評 | 等 |
| 應收款               |               |               |               |            |              |               |                |             |                |             |           |                    |   |   |   |
| 一應收信用狀買斷          | \$ 38,876,969 | \$ 10,710,378 | \$ 15,700,339 | \$ -       | \$ 3,945,217 | \$ 69,232,903 | \$ -           | \$ -        | \$ 69,232,903  | \$ -        | \$ 40,452 | \$ 69,192,451      |   |   |   |
| 一應收承兌交單買斷         | -             | 12,111,496    | 2,273,556     | -          | 1,036,951    | 15,422,003    | -              | -           | 15,422,003     | -           | -         | 15,422,003         |   |   |   |
| 一應收信用卡款           | 9,625,713     | 1,158,517     | 3,759,027     | 408,459    | 507,646      | 15,459,362    | 85,490         | 1,571,043   | 17,115,895     | 181,480     | 145,376   | 16,789,039         |   |   |   |
| 一應收承購帳款           | 1,842,324     | 1,338,961     | 6,993,720     | 360,487    | 548,845      | 11,084,337    | 683,060        | 1,929       | 11,769,326     | 1,081       | 57,586    | 11,710,659         |   |   |   |
| 一其他               | 1,017,888     | 503,428       | 1,984,573     | 204,543    | 1,390,829    | 5,101,261     | 24,423         | 104,742     | 5,230,426      | 59,459      | 15,873    | 5,155,094          |   |   |   |
| 貼現及放款             | 151,019,973   | 146,879,966   | 423,536,699   | 71,661,736 | 5,208,041    | 798,306,415   | 7,847,786      | 12,145,805  | 818,300,006    | 1,553,606   | 7,575,958 | 809,170,442        |   |   |   |
| 其他金融資產—非由放款轉列之催收款 | -             | -             | -             | -          | -            | -             | -              | 5,388       | 5,388          | 5,388       | -         | -                  |   |   |   |

(2) 永豐商業銀行及子公司未逾期亦未減損之貼現及放款，依客戶別根據信用品質等級之信用品質分析

| 103年12月31日 | 未逾期亦未減損部位金額   |               |               |               |           |               |
|------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-----------|---------------|
|            | 特優            | 優             | 良             | 可             | 接受稍弱      | 無評等合計         |
| 消費金融業務     |               |               |               |               |           |               |
| －住宅抵押貸款    | \$108,707,206 | \$ 91,037,909 | \$133,689,697 | \$ 21,294,055 | \$ 3,224  | \$354,732,091 |
| －現金卡       | -             | -             | -             | -             | 73        | 73            |
| －小額純信用貸款   | 3,918,988     | 4,265,474     | 5,006,657     | 355,701       | 59,825    | 13,606,645    |
| －其他        | 1,522,164     | 1,953,277     | 3,125,584     | 333,569       | 5,768,531 | 12,703,125    |
| 企業金融業務     |               |               |               |               |           |               |
| －有擔保       | 935,353       | 6,556,859     | 159,446,157   | 21,929,558    | -         | 188,867,927   |
| －無擔保       | 25,947,789    | 42,700,941    | 125,729,019   | 24,640,810    | 85,940    | 219,104,499   |
| 合計         | 141,031,500   | 146,514,460   | 426,997,114   | 68,553,693    | 5,917,593 | 789,014,360   |

| 102年12月31日 | 未逾期亦未減損部位金額   |               |               |               |           |               |
|------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-----------|---------------|
|            | 特優            | 優             | 良             | 可             | 接受稍弱      | 無評等合計         |
| 消費金融業務     |               |               |               |               |           |               |
| －住宅抵押貸款    | \$105,850,365 | \$ 92,100,432 | \$134,446,644 | \$ 21,900,598 | \$ 148    | \$354,298,187 |
| －現金卡       | -             | -             | -             | 162           | -         | 162           |
| －小額純信用貸款   | 8,085,605     | 3,610,962     | 2,127,003     | 271,160       | -         | 14,094,730    |
| －其他        | 1,158,606     | 1,689,404     | 2,802,216     | 263,398       | 3,802,807 | 9,716,431     |
| 企業金融業務     |               |               |               |               |           |               |
| －有擔保       | 1,031,271     | 7,792,085     | 154,680,923   | 23,911,960    | 1,398,230 | 188,814,469   |
| －無擔保       | 34,894,126    | 41,687,083    | 129,479,913   | 25,314,458    | 6,856     | 231,382,436   |
| 合計         | 151,019,973   | 146,879,966   | 423,536,699   | 71,661,736    | 5,208,041 | 798,306,415   |

(3) 有價證券投資信用品質分析

| 103年12月31日 | 未逾期亦未減損部位金額    |               |              |      |              |                | 已逾期未減損部位金額(B) | 已減損部位金額(C) | 總計(A)+(B)+(C)  | 已提列損失金額(D) | 淨額(A)+(B)+(C)-(D) |
|------------|----------------|---------------|--------------|------|--------------|----------------|---------------|------------|----------------|------------|-------------------|
|            | 特優             | 優             | 良            | 可    | 接受稍弱         | 無評等            |               |            |                |            |                   |
| 備供出售金融資產   |                |               |              |      |              |                |               |            |                |            |                   |
| －債務工具      | \$ 174,525,297 | \$ 23,414,471 | \$ 7,482,660 | \$ - | \$ 2,172,667 | \$ 207,595,095 | \$ -          | \$ -       | \$ 207,595,095 | \$ -       | \$ 207,595,095    |
| －股權投資及受益憑證 | -              | -             | -            | -    | 165,617      | 165,617        | -             | -          | 165,617        | -          | 165,617           |
| 持有至到期日金融資產 |                |               |              |      |              |                |               |            |                |            |                   |
| －債務工具      | 46,114,048     | -             | -            | -    | -            | 46,114,048     | -             | -          | 46,114,048     | -          | 46,114,048        |
| 其他金融資產     |                |               |              |      |              |                |               |            |                |            |                   |
| －股權投資      | 449,438        | -             | 81,499       | -    | 297,552      | 828,489        | -             | -          | 828,489        | -          | 828,489           |
| －其他(註)     | 4,540,807      | 3,099,215     | 1,012,595    | -    | 385,810      | 9,038,427      | -             | 4,458,015  | 13,496,442     | 2,375,857  | 11,120,585        |

| 102年12月31日 | 未逾期亦未減損部位金額   |               |              |          |             |               | 已逾期未減損部位金額(B) | 已減損部位金額(C) | 總計(A)+(B)+(C) | 已提列損失金額(D) | 淨額(A)+(B)+(C)-(D) |
|------------|---------------|---------------|--------------|----------|-------------|---------------|---------------|------------|---------------|------------|-------------------|
|            | 特優            | 優             | 良            | 可        | 接受稍弱        | 無評等           |               |            |               |            |                   |
| 備供出售金融資產   |               |               |              |          |             |               |               |            |               |            |                   |
| －債務工具      | \$ 37,619,132 | \$ 17,408,161 | \$ 3,464,010 | \$ 9,998 | \$1,077,767 | \$ 59,579,068 | \$ -          | \$ -       | \$ 59,579,068 | \$ -       | \$ 59,579,068     |
| －股權投資及受益憑證 | -             | -             | -            | -        | 176,438     | 176,438       | -             | -          | 176,438       | -          | 176,438           |
| 持有至到期日金融資產 |               |               |              |          |             |               |               |            |               |            |                   |
| －債務工具      | 214,402,511   | -             | -            | -        | -           | 214,402,511   | -             | 25,685     | 214,428,196   | 10,274     | 214,417,922       |
| 其他金融資產     |               |               |              |          |             |               |               |            |               |            |                   |
| －股權投資      | 448,023       | -             | 173,496      | -        | 292,220     | 913,739       | -             | -          | 913,739       | -          | 913,739           |
| －其他(註)     | 11,468,108    | -             | -            | -        | 399,087     | 11,867,195    | -             | 4,224,732  | 16,091,927    | 2,430,540  | 13,661,387        |

註：其他係以成本衡量之受益憑證、非屬現金及約當現金之定期存款及買回 PEM 商品。

7. 永豐商業銀行及子公司已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。根據永豐商業銀行及子公司內部風險管理規則，逾期 90 天以內之金融資產通常不視為減損（應收承購帳款若未預支價金，不視為減損），除非已有其他證據顯示並非如此。

永豐商業銀行及子公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

| 項 目      | 103年12月31日 |             |           |           |
|----------|------------|-------------|-----------|-----------|
|          | 逾期 1 個月以內  | 逾期 1 ~ 3 個月 | 逾期 3 個月以上 | 合計        |
| 應收款      |            |             |           |           |
| －應收信用卡款  | \$ 44,630  | \$ 29,159   | \$ -      | \$ 73,789 |
| －應收承購帳款  | 601,571    | 46,891      | 1,447     | 649,909   |
| －其他      | 20,246     | 2,375       | -         | 22,621    |
| 貼現及放款    |            |             |           |           |
| －住宅抵押貸款  | 5,536,670  | 245,255     | -         | 5,781,925 |
| －小額純信用貸款 | 400,571    | 25,976      | -         | 426,547   |
| －企業金融貸款  | 768,883    | 14,442      | -         | 783,325   |
| －其他      | 208,191    | 3,552       | -         | 211,743   |

| 項 目       | 102年12月31日    |               |               |           |
|-----------|---------------|---------------|---------------|-----------|
|           | 逾 期 1 個 月 以 內 | 逾 期 1 ~ 3 個 月 | 逾 期 3 個 月 以 上 | 合 計       |
| 應 收 款     |               |               |               |           |
| — 應收信用卡款  | \$ 52,150     | \$ 33,340     | \$ -          | \$ 85,490 |
| — 應收承購帳款  | 639,979       | 35,854        | 7,227         | 683,060   |
| — 其 他     | 23,121        | 1,302         | -             | 24,423    |
| 貼現及放款     |               |               |               |           |
| — 住宅抵押貸款  | 6,610,372     | 127,977       | -             | 6,738,349 |
| — 小額純信用貸款 | 456,993       | 18,250        | -             | 475,243   |
| — 企業金融貸款  | 395,650       | 62,625        | -             | 458,275   |
| — 其 他     | 173,839       | 2,080         | -             | 175,919   |

## 8. 永豐商業銀行及子公司金融資產之減損評估分析

永豐商業銀行及子公司持有之債券投資減損評估分析，請詳附註四九(三)6(3)。

永豐商業銀行及子公司貼現及放款暨應收款之減損評估，分析如下：

| 項 目                     | 貼 現 及 放 款 總 額 備 抵 呆 帳 金 額 |              |            |            |
|-------------------------|---------------------------|--------------|------------|------------|
|                         | 103年12月31日                | 102年12月31日   | 103年12月31日 | 102年12月31日 |
| 已 有 個 別 減 損 個 別 評 估 減 損 | \$ 6,098,727              | \$ 9,318,942 | \$ 517,159 | \$ 733,643 |
| 客 觀 證 據 者 組 合 評 估 減 損   | 3,017,832                 | 2,826,863    | 809,858    | 819,963    |
| 無 個 別 減 損 者 組 合 評 估 減 損 | 796,217,900               | 806,154,201  | 11,950,311 | 7,575,958  |

| 項 目                     | 應 收 款 總 額 備 抵 呆 帳 金 額 |             |            |            |
|-------------------------|-----------------------|-------------|------------|------------|
|                         | 103年12月31日            | 102年12月31日  | 103年12月31日 | 102年12月31日 |
| 已 有 個 別 減 損 個 別 評 估 減 損 | \$ 255,146            | \$ 92,598   | \$ 222,668 | \$ 59,459  |
| 客 觀 證 據 者 組 合 評 估 減 損   | 1,391,626             | 1,590,504   | 154,788    | 187,949    |
| 無 個 別 減 損 者 組 合 評 估 減 損 | 139,812,345           | 117,092,839 | 331,089    | 259,287    |

說明：1.放款及應收款總額係指原始產生且未扣除備抵呆帳及未扣除（加計）折（溢）價調整之金額。

2.含非由放款轉列之催收款。

## 9. 承受擔保品管理政策

永豐商業銀行及子公司於102年12月31日承受擔保品之性質為不動產並已於103年度處分，相關資訊請詳附註二十。

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，美國遠東國民銀行依規將於承受後5年內處分之。

## 10. 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                        |                      | 103年12月31日               |                |                      |              |                               |
|----------------------------|----------------------|--------------------------|----------------|----------------------|--------------|-------------------------------|
| 業 務 別 項 目                  |                      | 逾 期 放 款 金 額<br>( 說 明 1 ) | 放 款 總 額        | 逾 放 比 率<br>( 說 明 2 ) | 備 抵 呆 帳 金 額  | 備 抵 呆 帳<br>覆 蓋 率<br>( 說 明 3 ) |
|                            |                      |                          |                |                      |              |                               |
| 企 業 金 融                    | 擔 保                  | \$ 1,097,128             | \$ 170,629,428 | 0.64%                | \$ 3,543,106 | 322.94%                       |
|                            | 無 擔 保                | 358,444                  | 217,244,462    | 0.16%                | 3,515,194    | 980.68%                       |
| 消 費 金 融                    | 住宅抵押貸款 (說明4)         | 115,247                  | 210,755,729    | 0.05%                | 3,181,632    | 2,760.71%                     |
|                            | 現 金 卡                | 85                       | 19,015         | 0.45%                | 14,626       | 17,207.06%                    |
|                            | 小額純信用貸款 (說明5)        | 62,557                   | 14,578,748     | 0.43%                | 361,955      | 578.60%                       |
|                            | 其 他 (說明 擔 保 6) 無 擔 保 | 229,315                  | 161,491,415    | 0.14%                | 1,853,174    | 808.13%                       |
| 放款業務合計                     |                      | 1,862,776                | 774,718,797    | 0.24%                | 12,469,687   | 669.41%                       |
|                            |                      | 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                      |                      | \$ 49,464                | \$ 17,327,213  | 0.29%                | \$ 327,333   | 661.76%                       |
| 無追索權之應收帳款承購業務 (說明 7 及說明 8) |                      | 7,106                    | 10,303,616     | 0.07%                | 110,894      | 1,560.57%                     |

| 年 月       |                      | 102年12月31日               |                |                      |              |                               |
|-----------|----------------------|--------------------------|----------------|----------------------|--------------|-------------------------------|
| 業 務 別 項 目 |                      | 逾 期 放 款 金 額<br>( 說 明 1 ) | 放 款 總 額        | 逾 放 比 率<br>( 說 明 2 ) | 備 抵 呆 帳 金 額  | 備 抵 呆 帳<br>覆 蓋 率<br>( 說 明 3 ) |
|           |                      |                          |                |                      |              |                               |
| 企 業 金 融   | 擔 保                  | \$ 1,985,058             | \$ 174,735,696 | 1.14%                | \$ 2,508,269 | 126.36%                       |
|           | 無 擔 保                | 522,458                  | 231,101,706    | 0.23%                | 2,229,759    | 426.78%                       |
| 消 費 金 融   | 住宅抵押貸款 (說明4)         | 162,225                  | 205,031,583    | 0.08%                | 1,835,915    | 1,131.71%                     |
|           | 現 金 卡                | 225                      | 24,944         | 0.90%                | 15,185       | 6,748.89%                     |
|           | 小額純信用貸款 (說明5)        | 63,767                   | 15,208,643     | 0.42%                | 456,222      | 715.45%                       |
|           | 其 他 (說明 擔 保 6) 無 擔 保 | 218,313                  | 164,603,256    | 0.13%                | 1,501,208    | 687.64%                       |
| 放款業務合計    |                      | 2,952,046                | 790,705,828    | 0.37%                | 8,546,558    | 289.51%                       |

|                           | 逾 期 帳 款 金 額 | 應 收 帳 款 餘 額   | 逾 期 帳 款 比 率 | 備 抵 呆 帳 金 額 | 備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 |
|---------------------------|-------------|---------------|-------------|-------------|---------------|
| 信用卡業務                     | \$ 55,102   | \$ 17,115,895 | 0.32%       | \$ 326,856  | 593.18%       |
| 無追索權之應收帳款承購業務（說明 7 及說明 8） | 5,853       | 11,774,546    | 0.05%       | 63,887      | 1,091.53%     |

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. 住宅抵押貸款係借入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係 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 094000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

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

|                        | 103年12月31日          |             | 102年12月31日          |             |
|------------------------|---------------------|-------------|---------------------|-------------|
|                        | 免 列 報 逾 期 放 款 總 餘 額 | 免列報逾期應收帳款總額 | 免 列 報 逾 期 放 款 總 餘 額 | 免列報逾期應收帳款總額 |
| 經債務協商且依約履行之免列報金額（說明 1） | \$ 6,011            | \$ 234,117  | \$ 8,067            | \$ 316,347  |
| 債務清償方案及更生方案依約履行（說明 2）  | 7,485               | 804,628     | 7,831               | 842,682     |
| 合 計                    | 13,496              | 1,038,745   | 15,898              | 1,159,029   |

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 號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

(3) 永豐商業銀行授信風險集中情形

| 年 度              |                     | 103年12月31日             |                          |  |
|------------------|---------------------|------------------------|--------------------------|--|
| 排 名<br>( 說 明 1 ) | 行 業 別 ( 說 明 2 )     | 投 信 總 餘 額<br>( 說 明 3 ) | 占 本 年 度<br>淨 值 比 例 ( % ) |  |
| 1                | A 集團（液晶面板及其組件製造業）   | \$ 10,861,857          | 10.90                    |  |
| 2                | B 集團（液晶面板及其組件製造業）   | 8,779,007              | 8.81                     |  |
| 3                | C 集團（電腦製造業）         | 5,926,460              | 5.95                     |  |
| 4                | D 集團（海洋水運業）         | 5,174,212              | 5.19                     |  |
| 5                | E 集團（電腦製造業）         | 4,546,967              | 4.56                     |  |
| 6                | F 集團（其他電腦週邊設備製造業）   | 4,408,609              | 4.42                     |  |
| 7                | G 集團（電腦製造業）         | 3,865,130              | 3.88                     |  |
| 8                | H 集團（有線及其他付費節目播送業）  | 3,801,431              | 3.81                     |  |
| 9                | I 集團（電腦製造業）         | 3,477,036              | 3.49                     |  |
| 10               | J 集團（機電、電信及電路設備安裝業） | 3,465,861              | 3.48                     |  |

| 年 度              |                     | 102年12月31日             |                          |  |
|------------------|---------------------|------------------------|--------------------------|--|
| 排 名<br>( 說 明 1 ) | 行 業 別 ( 說 明 2 )     | 投 信 總 餘 額<br>( 說 明 3 ) | 占 本 年 度<br>淨 值 比 例 ( % ) |  |
| 1                | A 集團（液晶面板及其組件製造業）   | \$ 13,056,705          | 14.91                    |  |
| 2                | B 集團（液晶面板及其組件製造業）   | 12,180,728             | 13.91                    |  |
| 3                | C 集團（塑膠皮、板、管材製造業）   | 9,771,377              | 11.16                    |  |
| 4                | D 集團（電腦製造業）         | 5,994,352              | 6.85                     |  |
| 5                | E 集團（海洋水運業）         | 5,180,790              | 5.92                     |  |
| 6                | F 集團（電腦製造業）         | 5,059,135              | 5.78                     |  |
| 7                | G 集團（電腦製造業）         | 5,032,176              | 5.75                     |  |
| 8                | H 集團（鋼鐵冶煉業）         | 4,692,866              | 5.36                     |  |
| 9                | I 集團（有線及其他付費節目播送業）  | 4,134,775              | 4.72                     |  |
| 10               | J 集團（機電、電信及電路設備安裝業） | 3,936,514              | 4.50                     |  |

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金融負債到期分析

## (1) 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、美國遠東國民銀行及永豐銀行（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

| 103年12月31日 | 0-30 天        | 31-90 天       | 91 天-180 天  | 181 天-1 年    | 超過 1 年     | 合 計           |
|------------|---------------|---------------|-------------|--------------|------------|---------------|
| 央行及銀行同業存款  | \$ 46,804,971 | \$ 16,726,306 | \$ 680,690  | \$ 3,136,946 | \$ -       | \$ 67,348,913 |
| 附買回票券及債券負債 | 6,815,448     | 290,277       | -           | -            | -          | 7,105,725     |
| 應付款項       | 7,956,375     | 1,757,789     | 331,677     | 60,941       | 1,768,413  | 11,875,195    |
| 存款及匯款      | 625,565,390   | 165,641,784   | 122,313,630 | 168,955,715  | 16,958,941 | 1,099,435,460 |
| 應付債券       | 140,384       | 5,119,442     | 123,592     | 2,751,178    | 43,778,981 | 51,913,577    |
| 其他金融負債－存款證 | -             | 641,105       | 1,275,588   | 321,939      | -          | 2,238,632     |

| 102年12月31日 | 0-30 天        | 31-90 天       | 91 天-180 天   | 181 天-1 年    | 超過 1 年     | 合 計           |
|------------|---------------|---------------|--------------|--------------|------------|---------------|
| 央行及銀行同業存款  | \$ 58,455,328 | \$ 19,405,594 | \$ 1,952,824 | \$ 7,684,995 | \$ -       | \$ 87,498,741 |
| 附買回票券及債券負債 | 267,988       | 184,293       | -            | -            | -          | 452,281       |
| 應付款項       | 5,468,631     | 1,126,601     | 393,499      | 197,416      | 1,687,319  | 8,873,466     |
| 存款及匯款      | 580,871,826   | 157,370,375   | 146,856,326  | 169,933,205  | 14,818,733 | 1,069,850,465 |
| 應付債券       | 42,082        | 3,801,305     | 85,315       | 441,286      | 44,137,223 | 48,507,211    |

## 美國遠東國民銀行

單位：美金仟元

| 103年12月31日   | 0-30 天    | 31-90 天 | 91 天-180 天 | 181 天-1 年 | 超過1 年   | 合 計       |
|--------------|-----------|---------|------------|-----------|---------|-----------|
| 央行及銀行同業存款    | \$ 65,865 | \$ -    | \$ -       | \$ -      | \$ -    | \$ 65,865 |
| 應付款項         | 24,123    | 49      | 12         | 2         | 6       | 24,192    |
| 存款及匯款        | 491,780   | 126,038 | 109,083    | 108,734   | 120,051 | 955,686   |
| 聯邦住屋貸款銀行計畫基金 | -         | -       | -          | -         | 30,000  | 30,000    |

| 102年12月31日   | 0-30 天    | 31-90 天 | 91 天-180 天 | 181 天-1 年 | 超過1 年  | 合 計       |
|--------------|-----------|---------|------------|-----------|--------|-----------|
| 央行及銀行同業存款    | \$ 10,240 | \$ -    | \$ -       | \$ -      | \$ -   | \$ 10,240 |
| 應付款項         | 17,100    | 11      | 17         | 180       | 38     | 17,346    |
| 存款及匯款        | 485,039   | 162,324 | 125,715    | 98,414    | 66,518 | 938,010   |
| 聯邦住屋貸款銀行計畫基金 | -         | -       | -          | -         | 30,000 | 30,000    |

## 永豐銀行（中國）

單位：美金仟元

| 103年12月31日 | 0-30 天 | 31-90 天   | 91 天-180 天 | 181 天-1 年 | 超過 1 年 | 合 計       |
|------------|--------|-----------|------------|-----------|--------|-----------|
| 央行及銀行同業存款  | \$ -   | \$ 10,023 | \$ -       | \$ -      | \$ -   | \$ 10,023 |
| 應付款項       | 4,258  | 1,639     | 6          | 2         | 1      | 5,906     |
| 存款及匯款      | 41,804 | 35,201    | 67,018     | 16,532    | 1,422  | 161,977   |

## (2) 衍生金融負債到期分析

永豐商業銀行及美國遠東國民銀行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執平部位為目的承作，以公允價值按最近之需求期間進行揭露。

## 永豐商業銀行

| 103年12月31日       | 0-30 天        | 31-90 天 | 91 天-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 | \$ 21,597,828 | \$ -    | \$ -       | \$ -    | \$ - | \$ 21,597,828 |

| 102年12月31日           | 0-30 天        | 31-90 天 | 91 天-180 天 | 181天-1年 | 超過1年 | 合 計           |
|----------------------|---------------|---------|------------|---------|------|---------------|
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債     | \$ 11,831,968 | \$ -    | \$ -       | \$ -    | \$ - | \$ 11,831,968 |
| 避險之衍生金融負債<br>－利率衍生工具 | 5,192         | 3,420   | -          | -       | -    | 8,612         |

## 美國遠東國民銀行

單位：美金仟元

| 103年12月31日           | 0-30 天 | 31-90 天 | 91 天-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   | \$ 16   | \$ 15      | \$ -    | \$ -  | \$ 35 |
| 避險之衍生金融負債<br>－利率衍生工具 | 74     | 164     | 232        | 487     | 3,876 | 4,833 |

| 102年12月31日           | 0-30 天 | 31-90 天 | 91 天-180 天 | 181天-1年 | 超過1年     | 合 計      |
|----------------------|--------|---------|------------|---------|----------|----------|
| 避險之衍生金融負債<br>－利率衍生工具 | \$ 61  | \$ 139  | \$ 193     | \$ 410  | \$ 3,930 | \$ 4,733 |

註：利率衍生工具係以淨額結算交割。

## 3. 租賃合約承諾到期分析

營業租賃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營業租賃條件下未來最低租金給付總額。

下表請詳永豐商業銀行及子公司之租賃合約承諾之到期分析：

| 103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      |            |            |            |              |
| 營業租賃支出（承租人） | \$ 507,864 | \$ 915,262 | \$ 115,415 | \$ 1,538,541 |
| 營業租賃收入（出租人） | 83,932     | 123,793    | 2,970      | 210,695      |

| 102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      |            |              |            |              |
| 營業租賃支出（承租人） | \$ 518,634 | \$ 1,081,324 | \$ 166,898 | \$ 1,766,856 |
| 營業租賃收入（出租人） | 79,264     | 147,979      | 3,870      | 231,113      |

## 4. 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結構分析表

| 103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   | \$1,171,776,759 | \$155,175,170 | \$197,806,145 | \$159,019,830 | \$ 52,149,074  | \$ 58,085,004  | \$549,541,536 |
| 主要到期資金流出   | 1,481,720,003   | 100,219,300   | 111,749,964   | 210,011,661   | 210,815,401    | 290,286,814    | 558,636,863   |
| 期距缺口       | ( 309,943,244)  | 54,955,870    | 86,056,181    | ( 50,991,831) | ( 158,666,327) | ( 232,201,810) | ( 9,095,327)  |

| 102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   | \$1,138,430,937 | \$159,392,343 | \$164,582,733 | \$150,124,686 | \$ 75,343,460 | \$ 51,137,216  | \$537,850,499 |
| 主要到期資金流出   | 1,163,571,737   | 100,499,003   | 79,811,758    | 191,432,702   | 152,583,971   | 172,541,674    | 466,702,629   |
| 期距缺口       | ( 25,140,800)   | 58,893,340    | 84,770,975    | ( 41,308,016) | ( 77,240,511) | ( 121,404,458) | 71,147,870    |

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結構分析表

單位：美金仟元

| 103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   | \$ 26,577,199 | \$ 7,997,941 | \$ 6,735,637  | \$ 5,412,706 | \$ 4,031,297 | \$ 2,399,618 |
| 主要到期資金流出   | 27,535,884    | 8,086,120    | 7,770,959     | 4,822,905    | 4,212,197    | 2,643,703    |
| 期 距 缺 口    | ( 958,685 )   | ( 88,179 )   | ( 1,035,322 ) | 589,801      | ( 180,900 )  | ( 244,085 )  |

| 102年12月31日 |               |               |              |              |              |              |
|------------|---------------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|            | 合 計           | 1 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   | \$ 20,448,656 | \$ 5,974,241  | \$ 5,378,145 | \$ 3,837,444 | \$ 2,828,106 | \$ 2,430,720 |
| 主要到期資金流出   | 19,908,591    | 7,047,923     | 5,688,301    | 2,939,046    | 2,800,751    | 1,432,570    |
| 期 距 缺 口    | 540,065       | ( 1,073,682 ) | ( 310,156 )  | 898,398      | 27,355       | 998,150      |

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權、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/DVO1 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詳附註四九、(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/DVO1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詳附註四九、(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詳附註四九、(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詳附註四九、(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. 市場風險評價技術
- (1) 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

|         | 103年度  |   |        |       |
|---------|--------|---|--------|-------|
|         | 平      | 均 | 最      | 低     |
| 外匯風險值   | 8,971  |   | 29,348 | 3,536 |
| 利率風險值   | 17,042 |   | 30,221 | 7,621 |
| 權益證券風險值 | 5,079  |   | 7,162  | 1,929 |
| 風險值總額   | 20,717 |   | 35,002 | 9,879 |

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：103.01.02~103.12.31。

|         | 102年度  |   |        |       |
|---------|--------|---|--------|-------|
|         | 平      | 均 | 最      | 低     |
| 外匯風險值   | 11,593 |   | 33,795 | 1,628 |
| 利率風險值   | 13,931 |   | 27,135 | 7,473 |
| 權益證券風險值 | 2,801  |   | 4,376  | 1,346 |
| 風險值總額   | 18,141 |   | 46,435 | 9,409 |

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：102.01.02~102.12.31。

## 11. 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。

|         |  | 103年12月31日    |          |     |             |
|---------|--|---------------|----------|-----|-------------|
|         |  | 原 幣 ( 仟 元 )   | 匯 率      | 折 合 | 台 幣         |
| 金 融 資 產 |  |               |          |     |             |
| 貨幣性項目   |  |               |          |     |             |
| 美 金     |  | \$ 10,502,490 | 31.71727 | \$  | 333,110,312 |
| 人 民 幣   |  | 20,917,703    | 5.1049   |     | 106,782,782 |
| 非貨幣性項目  |  |               |          |     |             |
| 美 金     |  | 110,223       | 31.71727 |     | 3,495,973   |
| 金 融 負 債 |  |               |          |     |             |
| 貨幣性項目   |  |               |          |     |             |
| 美 金     |  | 9,871,261     | 31.71727 |     | 313,089,450 |
| 人 民 幣   |  | 19,367,444    | 5.1049   |     | 98,868,865  |
|         |  |               |          |     |             |
|         |  | 102年12月31日    |          |     |             |
|         |  | 原 幣 ( 仟 元 )   | 匯 率      | 折 合 | 台 幣         |
| 金 融 資 產 |  |               |          |     |             |
| 貨幣性項目   |  |               |          |     |             |
| 美 金     |  | \$ 10,489,532 | 29.953   | \$  | 314,192,964 |
| 人 民 幣   |  | 12,653,730    | 4.94315  |     | 62,549,386  |
| 非貨幣性項目  |  |               |          |     |             |
| 美 金     |  | 104,593       | 29.953   |     | 3,132,874   |
| 金 融 負 債 |  |               |          |     |             |
| 貨幣性項目   |  |               |          |     |             |
| 美 金     |  | 9,074,463     | 29.953   |     | 271,807,390 |
| 人 民 幣   |  | 14,290,127    | 4.94315  |     | 70,638,241  |

## 12. 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）

| 103年12月31日       |                    |                        |                        |                |                |
|------------------|--------------------|------------------------|------------------------|----------------|----------------|
| 項 目              | 1 至 9 0 天<br>( 含 ) | 9 1 至 1 8 0 天<br>( 含 ) | 1 8 1 天 至 1 年<br>( 含 ) | 1 年 以 上        | 合 計            |
| 利率敏感性資產          | \$ 774,388,594     | \$ 7,178,344           | \$ 39,894,851          | \$ 106,724,929 | \$ 928,186,718 |
| 利率敏感性負債          | 307,718,512        | 416,496,375            | 75,421,867             | 47,522,248     | 847,159,002    |
| 利率敏感性缺口          | 466,670,082        | ( 409,318,031 )        | ( 35,527,016 )         | 59,202,681     | 81,027,716     |
| 淨 值              |                    |                        |                        |                | 99,320,822     |
| 利率敏感性資產與負債比率 (%) |                    |                        |                        |                | 109.56%        |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 (%) |                    |                        |                        |                | 81.58%         |

| 102年12月31日       |                    |                        |                        |               |                |
|------------------|--------------------|------------------------|------------------------|---------------|----------------|
| 項 目              | 1 至 9 0 天<br>( 含 ) | 9 1 至 1 8 0 天<br>( 含 ) | 1 8 1 天 至 1 年<br>( 含 ) | 1 年 以 上       | 合 計            |
| 利率敏感性資產          | \$ 792,396,642     | \$ 32,045,089          | \$ 35,633,090          | \$ 71,458,579 | \$ 931,533,400 |
| 利率敏感性負債          | 331,533,253        | 425,124,578            | 81,508,986             | 41,946,658    | 880,113,475    |
| 利率敏感性缺口          | 460,863,389        | ( 393,079,489 )        | ( 45,875,896 )         | 29,511,921    | 51,419,925     |
| 淨 值              |                    |                        |                        |               | 88,423,172     |
| 利率敏感性資產與負債比率 (%) |                    |                        |                        |               | 105.84%        |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 (%) |                    |                        |                        |               | 58.15%         |

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

| 103年12月31日       |                    |                        |                        |            |              |
|------------------|--------------------|------------------------|------------------------|------------|--------------|
| 項 目              | 1 至 9 0 天<br>( 含 ) | 9 1 至 1 8 0 天<br>( 含 ) | 1 8 1 天 至 1 年<br>( 含 ) | 1 年 以 上    | 合 計          |
| 利率敏感性資產          | \$ 6,524,081       | \$ 807,297             | \$ 362,979             | \$ 266,170 | \$ 7,960,527 |
| 利率敏感性負債          | 3,201,944          | 4,086,851              | 384,051                | 26,622     | 7,699,468    |
| 利率敏感性缺口          | 3,322,137          | ( 3,279,554 )          | ( 21,072 )             | 239,548    | 261,059      |
| 淨 值              |                    |                        |                        |            | 109,431      |
| 利率敏感性資產與負債比率 (%) |                    |                        |                        |            | 103.39%      |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 (%) |                    |                        |                        |            | 238.56%      |

| 102年12月31日      |                    |                        |                        |            |              |
|-----------------|--------------------|------------------------|------------------------|------------|--------------|
| 項 目             | 1 至 9 0 天<br>( 含 ) | 9 1 至 1 8 0 天<br>( 含 ) | 1 8 1 天 至 1 年<br>( 含 ) | 1 年 以 上    | 合 計          |
| 利率敏感性資產         | \$ 6,711,757       | \$ 1,130,861           | \$ 532,117             | \$ 144,570 | \$ 8,519,305 |
| 利率敏感性負債         | 3,369,441          | 3,708,122              | 360,448                | -          | 7,438,011    |
| 利率敏感性缺口         | 3,342,316          | ( 2,577,261 )          | 171,669                | 144,570    | 1,081,294    |
| 淨 值             |                    |                        |                        |            | 105,591      |
| 利率敏感性資產與負債比率(%) |                    |                        |                        |            | 114.54%      |
| 利率敏感性缺口與淨值比率(%) |                    |                        |                        |            | 1,024.04%    |

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）。

#### 永豐金證券

##### (一) 風險管理組織

永豐金證券於董事會之下設置「風險管理委員會」，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，並就永豐金證券子公司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

市場風險係指因市場價格變動（如市場利率、匯率、股價及商品價格之變動）造成對金融商品部位可能產生之損失。永豐金證券及子公司主要金融商品部位包括權益證券、債券、衍生工具以及外匯商品等。

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，並透過風控系统即時監控部位損益、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：

|         | 103年12月31日 |   |        | 102年12月31日 |   |        |
|---------|------------|---|--------|------------|---|--------|
|         | 平          | 均 | 最 小 值  | 平          | 均 | 最 小 值  |
| 權 益 類   | \$         |   | 55,494 | \$         |   | 57,943 |
| 利 率 類   | \$         |   | 30,467 | \$         |   | 22,651 |
| 整體市場風險值 | \$         |   | 69,615 | \$         |   | 70,269 |
| 佔淨值比率   |            |   | 0.28%  |            |   | 0.29%  |

|       | 103年度     |   |           | 102年度     |   |           |
|-------|-----------|---|-----------|-----------|---|-----------|
|       | 平         | 均 | 最 小 值     | 平         | 均 | 最 小 值     |
| 權 益 類 | \$ 74,556 |   | \$ 34,495 | \$ 34,112 |   | \$ 18,664 |
| 利 率 類 | 32,686    |   | 12,159    | 30,687    |   | 15,938    |
|       |           |   |           |           |   | 54,023    |

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資產與負債資訊如下：

單位：各外幣 / 新台幣仟元

|         | 103年12月31日 |           |        |               |
|---------|------------|-----------|--------|---------------|
|         | 外          | 幣         | 匯      | 率             |
| 金 融 資 產 |            |           |        |               |
| 貨幣性項目   |            |           |        |               |
| 美 金     | \$         | 383,060   | 31.584 | \$ 12,098,524 |
| 港 幣     |            | 1,563,831 | 4.090  | 6,395,481     |
| 人 民 幣   |            | 283,324   | 5.102  | 1,445,536     |
| 歐 元     |            | 13,525    | 38.568 | 521,631       |
| 英 鎊     |            | 2,042     | 49.351 | 100,756       |
| 澳 幣     |            | 10,197    | 25.985 | 264,957       |
| 新 幣     |            | 409       | 23.978 | 9,799         |
| 加 幣     |            | 515       | 27.325 | 14,061        |
| 日 圓     |            | 366,273   | 0.265  | 96,975        |
| 南 非 幣   |            | 644       | 2.741  | 1,764         |
| 非貨幣性項目  |            |           |        |               |
| 美 金     |            | 387,713   | 31.716 | 12,296,775    |
| 港 幣     |            | 45,754    | 4.086  | 186,945       |
| 人 民 幣   |            | 547,783   | 5.104  | 2,795,699     |
| 日 圓     |            | 430,816   | 0.265  | 114,181       |
| 歐 元     |            | 51,967    | 38.553 | 2,003,495     |
| 澳 幣     |            | 1,807     | 25.967 | 46,922        |

| 103年12月31日 |     |         |        |               |
|------------|-----|---------|--------|---------------|
| 金 融 負 債    | 外 幣 | 匯 率     | 新 台 幣  | 幣             |
| 貨幣性項目      |     |         |        |               |
| 美 金        | \$  | 645,163 | 31.710 | \$ 20,458,123 |
| 港 幣        |     | 906,295 | 4.090  | 3,706,795     |
| 人 民 幣      |     | 425,297 | 5.103  | 2,170,487     |
| 歐 元        |     | 41,933  | 38.549 | 1,616,473     |
| 新 幣        |     | 222     | 23.985 | 5,330         |
| 澳 幣        |     | 9,566   | 25.983 | 248,547       |
| 日 圓        |     | 376,602 | 0.265  | 99,810        |
| 英 鎊        |     | 1,091   | 49.349 | 53,851        |
| 非貨幣性項目     |     |         |        |               |
| 美 金        |     | 662     | 31.718 | 20,994        |

| 102年12月31日 |     |           |        |               |
|------------|-----|-----------|--------|---------------|
| 金 融 資 產    | 外 幣 | 匯 率       | 新 台 幣  | 幣             |
| 貨幣性項目      |     |           |        |               |
| 美 金        | \$  | 392,297   | 29.897 | \$ 11,728,455 |
| 港 幣        |     | 1,555,592 | 3.863  | 6,008,767     |
| 人 民 幣      |     | 85,296    | 4.941  | 421,451       |
| 歐 元        |     | 1,427     | 41.229 | 58,847        |
| 英 鎊        |     | 622       | 49.456 | 30,782        |
| 澳 幣        |     | 491       | 26.713 | 13,116        |
| 新 幣        |     | 411       | 23.665 | 9,729         |
| 加 幣        |     | 8         | 28.146 | 215           |
| 日 圓        |     | 676,404   | 0.284  | 192,316       |
| 紐 幣        |     | 48        | 24.600 | 1,184         |
| 韓 元        |     | 1,393,084 | 0.028  | 39,522        |
| 南 非 幣      |     | 480       | 2.864  | 1,375         |
| 非貨幣性項目     |     |           |        |               |
| 美 金        |     | 313,093   | 29.951 | 9,377,443     |
| 港 幣        |     | 62,653    | 3.861  | 241,875       |
| 人 民 幣      |     | 439,533   | 4.943  | 2,172,690     |
| 歐 元        |     | 16,645    | 41.281 | 687,105       |
| 英 鎊        |     | 18        | 49.547 | 870           |
| 日 圓        |     | 309,793   | 0.285  | 88,359        |

| 102年12月31日 |     |         |        |               |
|------------|-----|---------|--------|---------------|
| 金 融 負 債    | 外 幣 | 匯 率     | 新 台 幣  | 幣             |
| 貨幣性項目      |     |         |        |               |
| 美 金        | \$  | 662,073 | 29.924 | \$ 19,811,667 |
| 港 幣        |     | 801,917 | 3.863  | 3,097,635     |
| 人 民 幣      |     | 144,953 | 4.943  | 716,525       |
| 歐 元        |     | 15,719  | 41.279 | 648,847       |
| 新 幣        |     | 296     | 23.665 | 7,003         |
| 澳 幣        |     | 229     | 26.712 | 6,105         |
| 日 圓        |     | 523,112 | 0.284  | 148,710       |
| 英 鎊        |     | 51      | 49.445 | 2,519         |
| 韓 元        |     | 451,590 | 0.028  | 12,812        |
| 非貨幣性項目     |     |         |        |               |
| 美 金        |     | 650     | 29.950 | 19,458        |
| 港 幣        |     | 3,502   | 3.863  | 13,527        |

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：

|           | 103年12月31日 |        | 102年12月31日 |        |
|-----------|------------|--------|------------|--------|
| 期貨及選擇權    | \$         | 5,005  | \$         | 4,125  |
| 認購（售）權證   |            | 22,296 |            | 25,708 |
| 利率交換      |            | 480    |            | 473    |
| 外匯換匯合約    |            | 1,105  |            | 1,026  |
| 資產交換選擇權   |            | 52,301 |            | 36,979 |
| 股權連結型商品   |            | 6      |            | 127    |
| 信用連結型商品   |            | 4      |            | 6,687  |
| 權益衍生性金融商品 |            | 1,190  |            | -      |

## (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

信用風險係指因交易對手未履行義務而造成財務損失之風險。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。

| 交易目的之金融資產 | 103年12月31日        |                   |  | 102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      | \$ 141,717        | \$ 479,457        |  | \$ 254,487        | \$ 685,277          |  |
| 資產交換選擇權   | 76,047            | 108,073           |  | 315,266           | 387,393             |  |
|           | <u>\$ 217,764</u> | <u>\$ 587,530</u> |  | <u>\$ 569,753</u> | <u>\$ 1,072,670</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，每月提出追蹤報告並呈報管理階層。

## (3) 債券及衍生性金融商品交易

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永豐金證券及子公司許可之信用評等程度以上；此外，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。

截至103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36%及26%。信用評等屬TWA+（含）以上之交易對手之交易金額比例為86%。

## (4) 經紀業務受託買賣

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，控管違約風險。永豐金證券及子公司定期製作股票融資集中度報告呈報管理階層及董事會。

## (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，存放機構皆為本國信用良好之證券商。

## (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

流動性風險係指永豐金證券及子公司無法在合理之時間內，以合理之資金成本，取得必要且充足之資金供給，以致產生資金供需缺口之風險。

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，應向永豐金證券總經理及董事長呈報，並採取下列應變措施，以彌補現金流量缺口：

## (1) 使用金融機構之台幣借款及保證發行商業本票額度。

## (2) 向證券金融公司轉融通。

## (3) 出售自營庫存之股票及債券。

## (4) 向金控及其他非金融機構融通。

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。

截至103年及102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38,100,043仟元及36,369,359仟元。

永豐金證券及子公司103年及102年12月31日之金融負債剩餘合約到期分析如下：

| 103年12月31日          | 付 款 期                |                      |                   |             |                      | 間 計 |
|---------------------|----------------------|----------------------|-------------------|-------------|----------------------|-----|
|                     | 即 期                  | 3 至 12 個 月           | 1 至 5 年 內         | 5 年 以 後     | 合 計                  |     |
| 短期借款                | \$ 1,937,244         | \$ -                 | \$ -              | \$ -        | \$ 1,937,244         |     |
| 應付商業本票              | 11,805,746           | -                    | -                 | -           | 11,805,746           |     |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動 | 1,941,715            | 92,404               | 553,093           | -           | 2,587,212            |     |
| 附買回債券負債             | 22,037,690           | 14,276,316           | -                 | -           | 36,314,006           |     |
| 融券保證金               | 2,337,506            | -                    | -                 | -           | 2,337,506            |     |
| 應付融券擔保價款            | 2,827,465            | -                    | -                 | -           | 2,827,465            |     |
| 借券保證金—存入            | 1,699,320            | -                    | -                 | -           | 1,699,320            |     |
| 期貨交易人權益             | 11,178,754           | -                    | -                 | -           | 11,178,754           |     |
| 應付票據及帳款             | 11,892,888           | -                    | -                 | -           | 11,892,888           |     |
| 其他應付款               | 831,168              | -                    | -                 | -           | 831,168              |     |
| 長期借款                | 1,271,551            | -                    | -                 | -           | 1,271,551            |     |
|                     | <u>\$ 69,761,047</u> | <u>\$ 14,368,720</u> | <u>\$ 553,093</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 84,682,860</u> |     |

| 102年12月31日          | 付                    | 款                   | 期                   | 間                    |
|---------------------|----------------------|---------------------|---------------------|----------------------|
|                     | 即                    | 3 至 1 2 個 月         | 1 至 5 年 內           | 5 年 以 後 合 計          |
| 短期借款                | \$ 3,034,119         | \$ -                | \$ -                | \$ -                 |
| 應付商業本票              | 7,120,000            | -                   | -                   | -                    |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動 | 1,452,273            | 285,650             | 631,045             | -                    |
| 附買回債券負債             | 12,688,032           | 1,691,884           | 5,300,069           | -                    |
| 融券保證金               | 2,394,343            | -                   | -                   | -                    |
| 應付融券擔保價款            | 3,044,041            | -                   | -                   | -                    |
| 借券保證金－存入            | 2,354,849            | -                   | -                   | -                    |
| 期貨交易人權益             | 10,534,830           | -                   | -                   | -                    |
| 應付票據及帳款             | 11,970,752           | -                   | -                   | -                    |
| 其他應付款               | 624,105              | -                   | -                   | -                    |
| 長期借款                | 990,806              | -                   | -                   | -                    |
|                     | <u>\$ 56,208,150</u> | <u>\$ 1,977,534</u> | <u>\$ 5,931,114</u> | <u>\$ -</u>          |
|                     |                      |                     |                     | <u>\$ 64,116,798</u> |

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。

## 五十、資本管理

### 永豐金控

#### (一) 概述

本公司及子公司資本管理目標如下：

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

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

#### (二) 資本管理程序

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

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

#### (三) 資本適足性資訊

依金融控股公司法及金融控股公司合併資本適足性管理辦法規定，金融控股公司之集團資本適足率不得低於百分之一百。凡實際比率低於規定標準者，盈餘不得以現金或其他財產分配，中央主管機關並得視情節輕重為相當處分。本公司 103 年及 102 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

103 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元；%

| 項 目                | 金 融 控 股 公 司 | 集 團 合 格 資 本     | 集 團 法 定 資 本 需 求 |
|--------------------|-------------|-----------------|-----------------|
| 各 公 司              | 持 股 比 率     |                 |                 |
| 金融控股公司             | 100%        | \$ 125,497,350  | \$ 134,590,097  |
| 銀行子公司              | 100%        | 102,407,210     | 70,324,856      |
| 證券子公司              | 100%        | 17,237,431      | 7,238,096       |
| 租賃子公司              | 100%        | 4,988,174       | 8,443,880       |
| 客服子公司              | 100%        | 77,791          | 53,896          |
| 管顧子公司              | 100%        | 56,401          | 28,202          |
| 創投子公司              | 100%        | 4,111,690       | 2,056,347       |
| 授信子公司              | 100%        | 1,523,099       | 845,557         |
| 應扣除項目              |             | ( 147,722,973 ) | ( 133,078,994 ) |
| 小 計                |             | (A) 108,176,173 | (B) 90,501,937  |
| 集團資本適足率(C)=(A)÷(B) |             |                 | (C) 119.53%     |

102 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元；%

| 項 目                | 金 融 控 股 公 司 | 集 團 合 格 資 本     | 集 團 法 定 資 本 需 求 |
|--------------------|-------------|-----------------|-----------------|
| 各 公 司              | 持 股 比 率     |                 |                 |
| 金融控股公司             | 100%        | \$ 108,463,311  | \$ 121,390,492  |
| 銀行子公司              | 100%        | 89,650,772      | 67,387,876      |
| 證券子公司              | 100%        | 15,999,057      | 6,838,422       |
| 租賃子公司              | 100%        | 4,029,898       | 7,158,842       |
| 客服子公司              | 100%        | 75,508          | 53,780          |
| 管顧子公司              | 100%        | 57,349          | 28,685          |
| 創投子公司              | 100%        | 4,890,172       | 2,446,592       |
| 授信子公司              | 100%        | 1,655,838       | 860,697         |
| 應扣除項目              |             | ( 134,300,485 ) | ( 119,879,925 ) |
| 小 計                |             | (A) 90,521,420  | (B) 86,285,461  |
| 集團資本適足率(C)=(A)÷(B) |             |                 | (C) 104.91%     |

## 2. 金融控股公司合格資本

單位：新台幣仟元

| 項 目                  | 103年12月31日    | 102年12月31日    |
|----------------------|---------------|---------------|
| 普 通 股                | \$ 94,709,209 | \$ 82,077,358 |
| 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                 | 2,185,446     | 1,482,876     |
| 法定盈餘公積               | 12,905,188    | 11,826,091    |
| 特別盈餘公積               | 483,818       | 483,818       |
| 累積盈虧                 | 13,014,030    | 10,465,453    |
| 權益調整數                | 2,209,701     | 2,069,841     |
| 減：遞延資產               | ( 70,042 )    | ( 2,126 )     |
| 合格資本合計               | 125,497,350   | 108,463,311   |

## 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臺灣「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   | 103年12月31日  |               |
|--------------------------------------|-----------|------------------|-------|-------------|---------------|
|                                      |           |                  | 本     | 銀 行 合 併     |               |
| 自<br>有<br>資<br>本                     | 普通股權益     |                  | \$    | 81,825,690  | \$ 91,108,497 |
|                                      | 其他第一類資本   |                  |       | -           | -             |
|                                      | 第二類資本     |                  |       | 20,581,520  | 31,995,842    |
|                                      | 自有資本      |                  |       | 102,407,210 | 123,104,339   |
| 加<br>權<br>風<br>險<br>性<br>資<br>產<br>額 | 信用<br>風險  | 標準法              |       | 811,352,567 | 860,205,273   |
|                                      |           | 內部評等法            |       | -           | -             |
|                                      |           | 資產證券化            |       | -           | -             |
|                                      | 作業<br>風險  | 基本指標法            |       | 47,477,488  | 49,866,188    |
|                                      |           | 標準法 / 選擇性<br>標準法 |       | -           | -             |
|                                      |           | 進階衡量法            |       | -           | -             |
|                                      |           | 市場<br>風險         | 標準法   |             | 20,230,650    |
|                                      | 內部模型法     |                  |       | -           | -             |
|                                      | 加權風險性資產總額 |                  |       | 879,060,705 | 933,789,961   |
|                                      | 資本適足率     |                  |       | 11.65%      | 13.18%        |
| 普通股權益占風險性資產之比率                       |           |                  | 9.31% | 9.76%       |               |
| 第一類資本占風險性資產之比率                       |           |                  | 9.31% | 9.76%       |               |
| 槓桿比率                                 |           |                  | 4.54% | 4.95%       |               |

| 年 度       |           |              | 102年12月31日    |               |
|-----------|-----------|--------------|---------------|---------------|
| 分析項目      |           |              | 本 銀 行 合 併     |               |
| 自有資本      | 普通股權益     |              | \$ 70,204,331 | \$ 79,348,426 |
|           | 其他第一類資本   |              | -             | -             |
|           | 第二類資本     |              | 19,446,441    | 30,585,284    |
|           | 自有資本      |              | 89,650,772    | 109,933,710   |
| 加權風險性資產總額 | 信用風險      | 標準法          | 782,726,199   | 816,744,157   |
|           |           | 內部評等法        | -             | -             |
|           |           | 資產證券化        | -             | -             |
|           | 作業風險      | 基本指標法        | 39,463,613    | 42,938,563    |
|           |           | 標準法 / 選擇性標準法 | -             | -             |
|           |           | 標準法          | -             | -             |
|           |           | 進階衡量法        | -             | -             |
|           | 市場風險      | 標準法          | 20,158,638    | 23,287,575    |
|           |           | 內部模型法        | -             | -             |
|           | 加權風險性資產總額 |              | 842,348,450   | 882,970,295   |

| 分析項目           | 年 度 |        | 102年12月31日 |        |
|----------------|-----|--------|------------|--------|
|                | 本   | 銀 行    | 合          | 併      |
| 資本適足率          |     | 10.64% |            | 12.45% |
| 普通股權益占風險性資產之比率 |     | 8.33%  |            | 8.99%  |
| 第一類資本占風險性資產之比率 |     | 8.33%  |            | 8.99%  |
| 槓桿比率           |     | 3.74%  |            | 4.14%  |

註1：本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額應依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。

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

註3：本表應列示如下之計算公式：

1. 自有資本=普通股權益+其他第一類資本+第二類資本。
2. 加權風險性資產總額=信用風險加權風險性資產+（作業風險+市場風險）之資本計提×12.5。
3. 資本適足率=自有資本 / 加權風險性資產總額。
4. 普通股權益占風險性資產之比率=普通股權益 / 加權風險性資產總額。
5. 第一類資本占風險性資產之比率=（普通股權益+其他第一類資本） / 加權風險性資產總額。
6. 槓桿比率=第一類資本 / 暴險總額。

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

#### 永豐金證券

為配合永豐金證券業務規模、重要經營計畫及未來增資計畫等，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董事長核定。
- （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103年及102年12月31日之自有資本適足比率如下：

| 項 目        | 103年12月31日    | 102年12月31日    |
|------------|---------------|---------------|
| 合格自有資本淨額   |               |               |
| 第一類資本      | \$ 25,086,736 | \$ 23,821,236 |
| 第二類資本      | 15,547        | 5,616         |
| 第三類資本      | -             | -             |
| 扣減資產       | ( 7,864,852 ) | ( 7,827,795 ) |
| 合格自有資本淨額合計 | \$ 17,237,431 | \$ 15,999,057 |
| 經營風險約當金額   |               |               |
| 市場風險約當金額   | \$ 2,779,712  | \$ 2,307,218  |
| 信用風險約當金額   | 1,325,877     | 1,525,941     |
| 作業風險約當金額   | 719,808       | 725,789       |
| 經營風險約當金額合計 | \$ 4,825,397  | \$ 4,558,948  |
| 自有資本適足比率   | 357%          | 351%          |

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、重分類資訊

永豐商業銀行於102年9月25日將金融資產重分類，重分類日之公允價值如下：

|            | 重 分 類 前       | 重 分 類 後       |
|------------|---------------|---------------|
| 備供出售金融資產   | \$ 10,164,016 | \$ -          |
| 持有至到期日金融資產 | -             | 10,164,016    |
|            | \$ 10,164,016 | \$ 10,164,016 |

永豐商業銀行自備供出售金融資產重分類至持有至到期日金融資產之有效利率區間為0.9795%至2.0696%，永豐商業銀行預期可回收之現金流量為10,879,405仟元。

## 財務概況

經重分類且尚未除列之金融資產於 103 年及 102 年 12 月 31 日之帳面金額及公允價值如下：

|            | 103年12月31日    | 102年12月31日    |
|------------|---------------|---------------|
| 持有至到期日金融資產 |               |               |
| 帳面金額       | \$ 10,109,702 | \$ 10,152,801 |
| 公允價值       | 10,174,314    | 10,190,705    |

經重分類且尚未除列之金融資產於 103 年度及 102 年 9 月 26 日至 12 月 31 日認為損益之資訊，以及假設金融資產未重分類而須認列權益調整項目之擬制性資訊如下：

|                      | 103年度      | 102年9月26日至12月31日 |
|----------------------|------------|------------------|
| 持有至到期日金融資產           |            |                  |
| 認列利益金額（帳列利息收入）       | \$ 112,326 | \$ 30,048        |
| 依原類別衡量而須認列之擬制性權益調整項目 | 72,252     | 39,542           |

## 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 103 及 102 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 2,378 仟元及 2,223 仟元。永豐商業銀行 103 及 102 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 3,526 仟元及 3,488 仟元。

永豐商業銀行 103 及 102 年度因共同行銷業務支付永豐金證券之場所費用分別為 678 仟元及 656 仟元。永豐商業銀行 103 及 102 年度因共同行銷業務支付永豐金證券之獎金分別為 4,076 仟元及 4,901 仟元。

除上述者外，其他金融控股公司與其子公司及其子公司間進行業務或交易行為，請參閱附註四四及附表九。

## 五三、業務別財務資訊

103 年度

單位：新台幣仟元

| 業務別           | 銀 行 業 務       | 證 券 業 務    | 其 他 業 務    | 合 併           |
|---------------|---------------|------------|------------|---------------|
| 項 目           |               |            |            |               |
| 利息淨收益         | \$ 16,489,482 | \$ 882,847 | \$ 768,369 | \$ 18,140,698 |
| 利息以外淨收益       | 14,513,656    | 5,427,559  | 413,900    | 20,355,115    |
| 淨 收 益         | 31,003,138    | 6,310,406  | 1,182,269  | 38,495,813    |
| 呆帳費用及保證責任準備提存 | 3,965,608     | 3,694      | 68,364     | 4,037,666     |
| 營業費用          | 13,820,819    | 4,714,351  | 1,073,045  | 19,608,215    |
| 稅前淨利          | 13,216,711    | 1,592,361  | 40,860     | 14,849,932    |
| 所得稅費用         | 1,666,155     | 217,177    | ( 22,658 ) | 1,860,674     |
| 稅後淨利          | 11,550,556    | 1,375,184  | 63,518     | 12,989,258    |

102 年度

單位：新台幣仟元

| 業務別           | 銀 行 業 務       | 證 券 業 務    | 其 他 業 務    | 合 併           |
|---------------|---------------|------------|------------|---------------|
| 項 目           |               |            |            |               |
| 利息淨收益         | \$ 14,836,087 | \$ 670,381 | \$ 592,714 | \$ 16,099,182 |
| 利息以外淨收益       | 11,421,139    | 4,657,769  | 799,017    | 16,877,925    |
| 淨 收 益         | 26,257,226    | 5,328,150  | 1,391,731  | 32,977,107    |
| 呆帳費用及保證責任準備提存 | 1,950,110     | 843        | 23,554     | 1,974,507     |
| 營業費用          | 13,137,826    | 4,293,746  | 1,069,625  | 18,501,197    |
| 稅前淨利          | 11,169,290    | 1,033,561  | 298,552    | 12,501,403    |
| 所得稅費用         | 1,396,505     | 38,239     | 275,791    | 1,710,535     |
| 稅後淨利          | 9,772,785     | 995,322    | 22,761     | 10,790,868    |

## 五四、獲利能力

永豐金控及子公司

| 項 目       | 103年12月31日 | 102年12月31日 |
|-----------|------------|------------|
| 資 產 報 酬 率 |            |            |
| 稅 前       | 0.98%      | 0.88%      |
| 稅 後       | 0.86%      | 0.76%      |
| 淨 值 報 酬 率 |            |            |
| 稅 前       | 12.69%     | 12.12%     |
| 稅 後       | 11.10%     | 10.46%     |
| 純 益 率     | 33.74%     | 32.72%     |

註：一、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

二、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值（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   | 103年12月31日 | 102年12月31日 |
|-----------|-----|------------|------------|
| 資 產 報 酬 率 | 稅 前 | 9.67%      | 9.43%      |
|           | 稅 後 | 9.80%      | 9.30%      |
| 淨 值 報 酬 率 | 稅 前 | 10.96%     | 10.62%     |
|           | 稅 後 | 11.10%     | 10.47%     |
| 純 益       | 率   | 99.15%     | 96.12%     |

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

## 永豐商業銀行

| 項         | 目   | 103年12月31日 | 102年12月31日 |
|-----------|-----|------------|------------|
| 資 產 報 酬 率 | 稅 前 | 0.93%      | 0.83%      |
|           | 稅 後 | 0.84%      | 0.75%      |
| 淨 值 報 酬 率 | 稅 前 | 13.48%     | 12.90%     |
|           | 稅 後 | 12.13%     | 11.58%     |
| 純 益       | 率   | 38.71%     | 38.27%     |

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   | 103年12月31日 | 102年12月31日 |
|-----------|-----|------------|------------|
| 資 產 報 酬 率 | 稅 前 | 2.11%      | 1.58%      |
|           | 稅 後 | 1.89%      | 1.59%      |
| 淨 值 報 酬 率 | 稅 前 | 6.47%      | 4.29%      |
|           | 稅 後 | 5.80%      | 4.31%      |
| 純 益       | 率   | 24.99%     | 20.67%     |

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

## 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、美國遠東國民銀行及永豐銀行（中國）有限公司係銀行業不適用外，餘請參閱附表一。
- 為他人背書保證：除永豐商業銀行、美國遠東國民銀行及永豐銀行（中國）有限公司係銀行業不適用外，餘請參閱附表二。
- 期末持有有價證券情形：除永豐商業銀行、美國遠東國民銀行及永豐銀行（中國）有限公司依公開發行銀行財務報告編製準則之規定及永豐金證券依證券商財務報告編製準則之規定免予揭露外，餘請參閱附表三。
- 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。
- 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。
- 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：附表六。
- 轉投資事業相關資訊及合併持股情形：附表七。
- 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：請參閱附表八至十六。
  - 貼現及放款暨應收款備抵呆帳評估表：附表八。
  - 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：附表九。
  - 永豐金融控股股份有限公司個體資產負債表：附表十。
  - 永豐金融控股股份有限公司個體綜合損益表：附表十一。
  - 永豐金融控股股份有限公司個體權益變動表：附表十二。
  - 永豐金融控股股份有限公司個體現金流量表：附表十三。
  - 各子公司簡明個體資產負債表及綜合損益表：附表十四。
  - 專屬期貨自營、經紀業務及經理事業之特有風險暨期貨商子公司之法定財務比率限制及其執行情形：附表十五。
  - 依金融控股公司法第46條規定應公告事項：附表十六。
  - 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：無。

## (三) 大陸投資資訊：附表十七。

## 五六、依金管會 103.6.18 金證券字第 10300205951 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）控股有限公司、永豐金亞洲有限公司及永豐金財務諮詢（上海）有限公司等 3 家轉投資公司，其業務經營情形等資訊如下：

(一) 資產負債表：附表十八、二一及二三。

(二) 綜合損益表：附表十九、二二及二四。

(三) 持有證券明細：附表二十。

(四) 從事衍生性金融商品情形及資金來源：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，本公司之應報導部門如下：

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

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

租賃業務：主係永豐金租賃及其子公司所營租賃及分期付款業務。

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

創投業務：主係永豐創投及其子公司從事創業投資等業務。

其他營運部門：主係永豐客服等其他投資。

(一) 本公司及子公司應報導部門之部門收入、營運結果及部門資產資訊請參閱下表。

(二) 本公司及子公司來自外部客戶之淨收益依營運地區分之資訊請參閱下表。

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

|    |               | 103年度         |            |            |            |           |          |               |               |               |
|----|---------------|---------------|------------|------------|------------|-----------|----------|---------------|---------------|---------------|
|    |               | 銀行業務          | 證券業務       | 租賃業務       | 授信業務       | 創投業務      | 其他營運部門   | 營運部門合計        | 非營運部門（含關係人沖銷） | 金控合併          |
| 損益 | 利息淨收益         | \$ 16,488,926 | \$ 913,283 | \$ 853,860 | \$ 7,075   | \$ 3,198  | \$ 738   | \$ 18,267,080 | (\$ 126,382)  | \$ 18,140,698 |
|    | 利息收入          | 28,542,001    | 1,312,601  | 1,189,934  | 9,203      | 3,198     | 739      | 31,057,676    | ( 76,248)     | 30,981,428    |
|    | 利息費用          | 12,053,075    | 399,318    | 336,074    | 2,128      | -         | 1        | 12,790,596    | 50,134        | 12,840,730    |
|    | 手續費及佣金淨收益     | 6,004,361     | 3,623,316  | -          | 344,194    | -         | -        | 9,971,871     | ( 90,993)     | 9,880,878     |
|    | 其他損益          | 8,603,902     | 1,880,581  | 172,928    | ( 118,335) | 433,359   | 154,510  | 11,126,945    | ( 652,708)    | 10,474,237    |
|    | 淨收益           | 31,097,189    | 6,417,180  | 1,026,788  | 232,934    | 436,557   | 155,248  | 39,365,896    | ( 870,083)    | 38,495,813    |
|    | 呆帳費用及保證責任準備提存 | 3,965,608     | 3,694      | 68,364     | -          | -         | -        | 4,037,666     | -             | 4,037,666     |
|    | 營業費用          | 14,110,551    | 4,776,118  | 393,215    | 374,143    | 32,787    | 131,682  | 19,818,496    | ( 210,281)    | 19,608,215    |
|    | 折舊及攤銷費用       | 673,053       | 190,891    | 78,815     | 3,489      | 73        | 4,714    | 951,035       | 4,235         | 955,270       |
|    | 稅前淨利（損）       | 13,021,030    | 1,637,368  | 565,209    | ( 141,209) | 403,770   | 23,566   | 15,509,734    | ( 659,802)    | 14,849,932    |
|    | 所得稅利益（費用）     | ( 1,666,155)  | ( 217,177) | ( 114,816) | 4,633      | ( 32,615) | ( 4,335) | ( 2,030,465)  | 169,791       | ( 1,860,674)  |
|    | 稅後淨利（損）       | 11,354,875    | 1,420,191  | 450,393    | ( 136,576) | 371,155   | 19,231   | 13,479,269    | ( 490,011)    | 12,989,258    |

單位：新台幣仟元

|    |          | 銀行業務          | 證券業務        | 租賃業務       | 授信業務       | 創投業務      | 其他營運部門  | 營運部門合計        | 非營運部門（含關係人沖銷） | 金控合併          |
|----|----------|---------------|-------------|------------|------------|-----------|---------|---------------|---------------|---------------|
| 資產 | 採用權益法之投資 | \$ -          | \$ -        | \$ -       | \$ 382,029 | \$ 90,226 | \$ -    | \$ 472,255    | \$ -          | \$ 472,255    |
|    | 資產總額     | 1,415,590,666 | 110,609,191 | 28,924,574 | 1,699,457  | 4,155,021 | 107,792 | 1,561,086,701 | ( 11,380,546) | 1,549,706,155 |

## 地區別

|     |  | 103 年度        |              |              |            |               |
|-----|--|---------------|--------------|--------------|------------|---------------|
|     |  | 台             | 灣            | 美            | 國          | 亞             |
| 淨收益 |  | \$ 28,573,503 | \$ 1,542,859 | \$ 7,924,250 | \$ 455,201 | \$ 38,495,813 |

## 營運部門別

單位：新台幣仟元

|    |                   | 102年度         |            |            |           |           |          |               |               |               |
|----|-------------------|---------------|------------|------------|-----------|-----------|----------|---------------|---------------|---------------|
|    |                   | 銀行業務          | 證券業務       | 租賃業務       | 投信業務      | 創投業務      | 其他營運部門   | 營運部門合計        | 非營運部門(含關係人沖銷) | 金控合併          |
| 損益 | 利息淨收益             | \$ 14,873,602 | \$ 696,967 | \$ 622,566 | \$ 13,904 | \$ 4,019  | \$ 1,072 | \$ 16,212,130 | (\$ 112,948)  | \$ 16,099,182 |
|    | 利息收入              | 24,993,667    | 1,007,267  | 904,486    | 13,943    | 4,019     | 1,075    | 26,924,457    | ( 104,525)    | 26,819,932    |
|    | 利息費用              | 10,120,065    | 310,300    | 281,920    | 39        | -         | 3        | 10,712,327    | 8,423         | 10,720,750    |
|    | 手續費及佣金淨收益         | 5,521,512     | 2,753,587  | -          | 401,315   | -         | -        | 8,676,414     | ( 46,966)     | 8,629,448     |
|    | 其他損益              | 5,982,769     | 1,945,459  | 163,713    | 152       | 389,291   | 184,372  | 8,665,756     | ( 417,279)    | 8,248,477     |
|    | 淨收益               | 26,377,883    | 5,396,013  | 786,279    | 415,371   | 393,310   | 185,444  | 33,554,300    | ( 577,193)    | 32,977,107    |
|    | 呆帳費用及保證責任準備提存(迴轉) | 1,950,110     | 843        | 23,554     | -         | -         | -        | 1,974,507     | -             | 1,974,507     |
|    | 營業費用              | 13,428,359    | 4,353,515  | 339,493    | 379,225   | 41,624    | 152,215  | 18,694,431    | ( 193,234)    | 18,501,197    |
|    | 折舊及攤銷費用           | 653,985       | 198,300    | 79,021     | 9,676     | 24        | 6,146    | 947,152       | 4,352         | 951,504       |
|    | 稅前淨利              | 10,999,414    | 1,041,655  | 423,232    | 36,146    | 351,686   | 33,229   | 12,885,362    | ( 383,959)    | 12,501,403    |
|    | 所得稅費用             | ( 1,396,505)  | ( 38,239)  | ( 89,927)  | ( 6,117)  | ( 18,430) | ( 7,090) | ( 1,556,308)  | ( 154,227)    | ( 1,710,535)  |
|    | 稅後淨利              | 9,602,909     | 1,003,416  | 333,305    | 30,029    | 333,256   | 26,139   | 11,329,054    | ( 538,186)    | 10,790,868    |

單位：新台幣仟元

|    |          | 銀行業務          | 證券業務       | 租賃業務       | 投信業務      | 創投業務      | 其他營運部門  | 營運部門合計        | 非營運部門(含關係人沖銷) | 金控合併          |
|----|----------|---------------|------------|------------|-----------|-----------|---------|---------------|---------------|---------------|
| 資產 | 採用權益法之投資 | \$ -          | \$ -       | \$ -       | \$ -      | \$ 82,919 | \$ -    | \$ 82,919     | \$ -          | \$ 82,919     |
| 資產 | 資產總額     | 1,357,032,686 | 88,908,386 | 24,577,234 | 1,723,222 | 4,926,338 | 164,929 | 1,477,332,795 | ( 11,387,845) | 1,465,944,950 |

## 地區別

|     |  | 102 年度        |              |              |            |               |
|-----|--|---------------|--------------|--------------|------------|---------------|
|     |  | 台灣            | 美國           | 亞洲           | 其他國家       | 合計            |
| 淨收益 |  | \$ 28,396,974 | \$ 1,429,702 | \$ 2,748,273 | \$ 402,158 | \$ 32,977,107 |

永豐金融控股股份有限公司及其轉投資公司  
資金貸與他人  
民國 103 年度

附表一

單位：除另有註明者外，為新台幣仟元

| 編號 | 貸出資金之公司         | 貸與對象           | 往來科目  | 是否關係人 | 本年度最高餘額             | 年底餘額                | 實際動支金額    | 利率區間            | 資金貸與性質 | 業務往來金額 | 有短期融通資金必要之原因 | 提列備抵呆帳金額 | 擔保品   |           | 對個別對象資金貸與限額          | 資金貸與總限額              |
|----|-----------------|----------------|-------|-------|---------------------|---------------------|-----------|-----------------|--------|--------|--------------|----------|-------|-----------|----------------------|----------------------|
|    |                 |                |       |       |                     |                     |           |                 |        |        |              |          | 名稱    | 價值        |                      |                      |
| 1  | 永豐金租賃股份有限公司     | 鼎晟不動產開發股份有限公司  | 其他應收款 | 否     | \$ 60,000           | \$ 50,000<br>(註二)   | \$ 50,000 | 5.50%           | 短期融通   | \$ -   | 營業週轉         | \$ 864   | 不動產   | \$ 60,645 | \$ 1,497,237<br>(註一) | \$ 1,996,317<br>(註一) |
| 1  | 永豐金租賃股份有限公司     | 侶泰建設股份有限公司     | 其他應收款 | 否     | 597,986             | 215,000<br>(註二)     | 215,000   | 5.00%<br>~5.14% | 短期融通   | -      | 營業週轉         | 1,604    | 不動產   | 309,078   | 1,497,237<br>(註一)    | 1,996,317<br>(註一)    |
| 1  | 永豐金租賃股份有限公司     | 丞石建築開發有限公司     | 其他應收款 | 否     | 246,000             | 246,000<br>(註二)     | 123,000   | 5.25%<br>~5.35% | 短期融通   | -      | 營業週轉         | 2,113    | 不動產   | 150,709   | 1,497,237<br>(註一)    | 1,996,317<br>(註一)    |
| 1  | 永豐金租賃股份有限公司     | 佳達開發建設有限公司     | 其他應收款 | 否     | 210,000             | 100,000<br>(註二)     | 100,000   | 5.50%           | 短期融通   | -      | 營業週轉         | 1,721    | 不動產   | 141,925   | 1,497,237<br>(註一)    | 1,996,317<br>(註一)    |
| 1  | 永豐金租賃股份有限公司     | 金準國際投資開發股份有限公司 | 其他應收款 | 否     | 400,000             | 200,000<br>(註二)     | 200,000   | 4.00%           | 短期融通   | -      | 營業週轉         | 3,417    | 受益權轉讓 | 351,514   | 1,497,237<br>(註一)    | 1,996,317<br>(註一)    |
| 1  | 永豐金租賃股份有限公司     | 鑫翔建設有限公司       | 其他應收款 | 否     | 400,000             | 200,000<br>(註二)     | 200,000   | 5.80%           | 短期融通   | -      | 營業週轉         | 3,464    | 不動產   | 272,468   | 1,497,237<br>(註一)    | 1,996,317<br>(註一)    |
| 1  | 永豐金租賃股份有限公司     | 瑞霖地產顧問有限公司     | 其他應收款 | 否     | 150,000             | 150,000<br>(註二)     | 150,000   | 2.80%<br>~7.00% | 短期融通   | -      | 營業週轉         | 2,549    | 不動產   | 173,626   | 1,497,237<br>(註一)    | 1,996,317<br>(註一)    |
| 1  | 永豐金租賃股份有限公司     | 韋昌建設股份有限公司     | 其他應收款 | 否     | 35,000              | 35,000<br>(註二)      | -         | 5.00%           | 短期融通   | -      | 營業週轉         | -        | 不動產   | 67,064    | 1,497,237<br>(註一)    | 1,996,317<br>(註一)    |
| 2  | 永豐金國際租賃有限公司     | 江蘇七加七餐飲管理有限公司  | 其他應收款 | 否     | 280,770<br>(註五)     | 229,721<br>(註三及五)   | 229,721   | 10.50%          | 短期融通   | -      | 營業週轉         | 2,297    | 不動產   | 357,343   | 307,165<br>(註三及五)    | 409,553<br>(註三及五)    |
| 2  | 永豐金國際租賃有限公司     | 浙江金樂太陽能有限公司    | 其他應收款 | 否     | 102,098<br>(註五)     | 102,098<br>(註三及五)   | 102,098   | 8.67%           | 短期融通   | -      | 營業週轉         | 1,021    | -     | -         | 307,165<br>(註三及五)    | 409,553<br>(註三及五)    |
| 3  | 永豐金證券(開曼)控股有限公司 | 永豐金證券(亞洲)有限公司  | 其他應收款 | 是     | 2,093,340<br>(註四及五) | 2,093,340<br>(註四及五) | 1,173,539 | 1.98%           | 短期融通   | -      | 營業週轉         | -        | -     | -         | 3,320,403<br>(註四及五)  | 3,320,403<br>(註四及五)  |

註一：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%。103 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為 4,990,793 仟元。

註二：永豐金租賃股份有限公司董事會通過貸與鼎晟、侶泰、丞石、佳達、金準、鑫翔、瑞霖及韋昌之資金貸與額度分別為新台幣 50,000 仟元、215,000 仟元、246,000 仟元、100,000 仟元、200,000 仟元、200,000 仟元、150,000 仟元及 35,000 仟元。

註三：永豐金國際租賃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%，103 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人民幣 200,569 仟元。另對江蘇七加七餐飲管理及浙江金樂太陽能之資金貸與額度分別為人民幣 45,000 仟元及 20,000 仟元。

註四：永豐金證券(開曼)控股有限公司董事會於 102 年 8 月通過對永豐金證券(亞洲)有限公司美金 46,000 仟元且不過永豐金證券(開曼)控股有限公司淨值之 40% 之資金貸與額度，於 103 年 5 月通過終止前次資金貸與案，同時通過對永豐金證券(亞洲)有限公司美金 40,000 仟元且不過永豐金證券(開曼)控股有限公司淨值之 40% 之資金貸與額度；另於 8 月增加通過對永豐金證券(亞洲)有限公司美金 26,000 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 66,000 仟元計算(計約新台幣 2,093,340 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)控股有限公司 103 年 12 月 31 日淨值計算為美金 104,688 仟元(計約新台幣 3,320,403 仟元)；截至 103 年 12 月 31 日實際動支餘額為美金 37,000 仟元(計約新台幣 1,173,539 仟元)，於編製合併報告時，業已全數沖銷。

註五：外幣係以資產負債表日之匯率換算成新台幣。

永豐金融控股股份有限公司及其轉投資公司  
為他人背書保證  
民國 103 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<br>公 司 名 稱                   | 關 係  | 對單一企業<br>背書保證之<br>限 | 本年度最高背<br>書保證餘額 | 年底背書保證<br>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    |
|----|---------------|--------------------------------------------|------|---------------------|-----------------|---------------|--------------|------------------|---------------------------------------|-----------------------|
| 1  | 永豐金租賃股份有限公司   | GRAND CAPITAL<br>INTERNATION<br>AL LIMITED | 子公司  | \$ 9,981,586        | \$ 13,530,905   | \$ 12,166,745 | \$ 8,537,325 | \$ 130,041       | 243.78%                               | \$ 29,944,758<br>(註一) |
| 1  | 永豐金租賃股份有限公司   | 永豐金國際租賃有限公司                                | 子公司  | 9,981,586           | 1,502,178       | 1,042,737     | 434,020      | -                | 20.89%                                | 29,944,758<br>(註一)    |
| 1  | 永豐金租賃股份有限公司   | 永豐金融租賃<br>(天津)有限公司                         | 子公司  | 9,981,586           | 634,345         | 634,345       | 190,304      | -                | 12.71%                                | 29,944,758<br>(註一)    |
| 2  | 永豐創業投資股份有限公司  | 永豐金租賃股份有限公司                                | 聯屬公司 | 1,800,970           | 407,174         | 407,174       | -            | -                | 11.30%                                | 3,601,940<br>(註二)     |

註一：永豐金租賃股份有限公司對單一企業背書保證之限額及背書保證最高限額分別為該公司當期淨值之二倍及六倍，但轉投資持股超過 50% 之子公司不受前述單一企業之限制。永豐金租賃股份有限公司 103 年 12 月 31 日經會計師依該公司適用之會計原則查核之財務報表淨值為 4,990,793 仟元。

註二：永豐創業投資股份有限公司對外背書保證總金額不得超過該公司當期淨值，對單一公司之背書保證金額不得超過該公司當期淨值二分之一。永豐創業投資股份有限公司 103 年 12 月 31 日經會計師依該公司適用之會計原則查核之財務報表淨值為 3,601,940 仟元。

註三：外幣係以資產負債表日之匯率換算成新台幣。

永豐金融控股股份有限公司及其轉投資公司  
期末持有有價證券情形  
民國 103 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 | 帳面金額<br>(註一) | 持股比率  | 市價或淨值<br>(註一) |     |
| 永豐金融控股股份有限公司    | 股票 (普通股)                                |             |                    |             |              |       |               |     |
|                 | 台灣集中保管結算所股份有限公司                         | —           | 以成本衡量之金融資產         | 278         | \$ 4,639     | 0.08% | \$ 4,639      | 註三  |
| SinoPac Bancorp | 標售利率證券                                  |             |                    |             |              |       |               |     |
|                 | HSBC AUCTION PASS THRU 06-1A(ML)DRD-FVO | —           | 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 0.05        | 294,449      | -     | 294,449       | 註三  |
|                 | GOLDMAN SACHS AUC PASS 06-8 (ML)DRD-FVO | —           | 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 0.05        | 123,691      | -     | 123,691       | 註三  |
|                 | BANK OF AMERICA AUC PASS (ML) DRD-FVO   | —           | 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 0.05        | 129,787      | -     | 129,787       | 註三  |
| 永豐金(香港)財務有限公司   | 股票                                      |             |                    |             |              |       |               |     |
|                 | MeiTa Industrial Co., Ltd.              | —           | 以成本衡量之金融資產         | 212         | 13,601       | 0.49% | 13,601        | 註三  |
|                 | 基金                                      |             |                    |             |              |       |               |     |
|                 | China Enterprise Capital Ltd.           | —           | 備供出售金融資產           | 0.02        | 28,444       | 0.85% | 28,444        | 註六  |
| 永豐金財產保險代理人      | 債券                                      |             |                    |             |              |       |               |     |
|                 | 央債 88-3                                 | —           | 持有至到期日金融資產         | 600         | 617          | -     | 699           | 質押  |
| 永豐人身保險代理人       | 債券                                      |             |                    |             |              |       |               |     |
|                 | 央債 88-3                                 | —           | 持有至到期日金融資產         | 600         | 617          | -     | 699           | 質押  |
| 永豐期貨股份有限公司      | 股票                                      |             |                    |             |              |       |               |     |
|                 | 臺灣期貨交易所股份有限公司                           | —           | 以成本衡量之金融資產         | 723         | 4,991        | 0.25% | 4,991         | 註三  |
|                 | FB 上証                                   | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產   | 1,214       | 38,460       | 0.82% | 38,460        | 註二  |
|                 | T50 反 1                                 | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產   | 93          | 1,772        | 0.05% | 1,772         | 註二  |
|                 | 臺灣企銀                                    | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產   | 1           | 7            | -     | 7             | 註二  |
|                 | 富邦媒                                     | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產   | 17          | 5,704        | 0.01% | 5,704         | 註二  |
|                 | 中興保全                                    | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產   | -           | 5            | -     | 5             | 註二  |
|                 | 宏 碁                                     | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產   | 750         | 16,013       | 0.03% | 16,013        | 註二  |

| 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 | 帳面金額<br>(註一) | 持股比例   | 市價或淨值<br>(註一) |    |
| 永豐創業投資股份有限公司 | 基金                                           |             |                  |             |              |        |               |    |
|              | 康和多空成長期貨基金                                   | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,000       | \$ 10,052    | 0.01%  | \$ 10,052     | 註四 |
|              | 第一金台灣貨幣市場基金                                  | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 660         | 9,906        | -      | 9,906         | 註四 |
|              | 台新人民幣貨幣市場基金                                  | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 101         | 5,204        | -      | 5,204         | 註四 |
|              | 統一大龍騰中國基金                                    | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,000       | 20,020       | -      | 20,020        | 註四 |
|              | 華頓全球核心債 A 不配息                                | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,464       | 15,091       | 0.14%  | 15,091        | 註四 |
|              | 富邦－中國高收益債券基金－A 類型（人民幣）                       | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 96          | 5,132        | -      | 5,132         | 註四 |
|              | 日盛金級招牌組合基金                                   | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 499         | 5,000        | 0.04%  | 5,000         | 註四 |
|              | 未來資產台灣新趨勢基金                                  | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 235         | 3,005        | 0.06%  | 3,005         | 註四 |
|              | 聯邦環太平洋平衡 A 基金                                | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 474         | 5,062        | 0.01%  | 5,062         | 註四 |
|              | 國泰亞洲成長基金                                     | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,500       | 25,025       | 0.01%  | 25,025        | 註四 |
|              | 股票                                           |             |                  |             |              |        |               |    |
|              | 太景醫藥研發控股股份有限公司                               | —           | 備供出售金融資產         | 32,168      | 1,243,299    | 4.62%  | 1,243,299     | 註二 |
|              | 晶宏半導體股份有限公司                                  | —           | 備供出售金融資產         | 4,755       | 97,002       | 4.75%  | 97,002        | 註二 |
|              | 台灣浩鼎生技股份有限公司                                 | —           | 備供出售金融資產         | 1,077       | 406,804      | 0.72%  | 406,804       | 註五 |
|              | 寶一科技股份有限公司                                   | —           | 備供出售金融資產         | 2,626       | 53,311       | 4.25%  | 53,311        | 註五 |
|              | 全球傳動科技股份有限公司                                 | —           | 備供出售金融資產         | 3,050       | 102,419      | 3.58%  | 102,419       | 註五 |
|              | Asia Best Healthcare Co., Ltd.               | —           | 以成本衡量之金融資產       | 11          | 48,675       | 1.60%  | 48,675        | 註三 |
|              | BDF II                                       | —           | 以成本衡量之金融資產       | -           | 6,693        | 2.30%  | 6,693         | 註三 |
|              | BDF IV                                       | —           | 以成本衡量之金融資產       | -           | 28,642       | 3.18%  | 28,642        | 註三 |
|              | Brightman Optoelectronics (Cayman) Co., Ltd. | —           | 以成本衡量之金融資產       | 855         | 67,998       | 11.69% | 67,998        | 註三 |
|              | CGK International Co., Ltd.                  | —           | 以成本衡量之金融資產       | 1,800       | 56,189       | 5.00%  | 56,189        | 註三 |
|              | HOPE BULKSHIP S.A.                           | —           | 以成本衡量之金融資產       | -           | 21           | 17.00% | 21            | 註三 |
|              | Impinj, Inc.                                 | —           | 以成本衡量之金融資產       | 3,126       | 111,012      | 1.90%  | 111,012       | 註三 |
|              | Loyalty Alliance Enterprise Corp.            | —           | 以成本衡量之金融資產       | 607         | 38,653       | 0.51%  | 38,653        | 註三 |
|              | MiCareo Inc.                                 | —           | 以成本衡量之金融資產       | 4,783       | 55,039       | 14.98% | 55,039        | 註三 |
|              | Neutron Innovation (BVI) Limited             | —           | 以成本衡量之金融資產       | 1,568       | 36,814       | 6.78%  | 36,814        | 註三 |

財 務 概 況

| 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 | 帳面金額 (註一) | 持股比率   | 市價或淨值 (註一) |     |
| 永豐證券投資信託股份有限公司 | PayEase                    | —           | 以成本衡量之金融資產       | 2,708       | \$ 40,626 | 0.71%  | \$ 40,626  | 註三  |
|                | Winking Entertainment Ltd. | —           | 以成本衡量之金融資產       | 967         | 43,601    | 2.34%  | 43,601     | 註三  |
|                | 上智生技創業投資股份有限公司             | —           | 以成本衡量之金融資產       | 11,250      | 112,500   | 5.00%  | 112,500    | 註三  |
|                | 元翎精密工業股份有限公司               | —           | 以成本衡量之金融資產       | 1,967       | 35,491    | 1.49%  | 35,491     | 註三  |
|                | 日昌電子股份有限公司                 | —           | 以成本衡量之金融資產       | 3,000       | 39,000    | 8.33%  | 39,000     | 註三  |
|                | 台灣文創發展股份有限公司               | —           | 以成本衡量之金融資產       | 1,700       | 20,400    | 8.50%  | 20,400     | 註三  |
|                | 台灣育成中小企業開發股份有限公司           | —           | 以成本衡量之金融資產       | 3,417       | 29,000    | 4.84%  | 29,000     | 註三  |
|                | 全球策略創業投資股份有限公司             | —           | 以成本衡量之金融資產       | 850         | 8,505     | 1.94%  | 8,505      | 註三  |
|                | 全華創業投資股份有限公司               | —           | 以成本衡量之金融資產       | 700         | 7,008     | 5.00%  | 7,008      | 註三  |
|                | 波士頓生物科技創業投資股份有限公司          | —           | 以成本衡量之金融資產       | 4,590       | 45,900    | 5.00%  | 45,900     | 註三  |
|                | 保生國際生醫股份有限公司               | —           | 以成本衡量之金融資產       | 2,000       | 30,000    | 11.58% | 30,000     | 註三  |
|                | 奕福科技股份有限公司                 | —           | 以成本衡量之金融資產       | 1,500       | 30,000    | 16.13% | 30,000     | 註三  |
|                | 紅陽科技股份有限公司                 | —           | 以成本衡量之金融資產       | 1,397       | 40,000    | 14.04% | 40,000     | 註三  |
|                | 真茂科技股份有限公司                 | —           | 以成本衡量之金融資產       | 2,000       | 30,000    | 18.18% | 30,000     | 註三  |
|                | 竟天生物科技股份有限公司               | —           | 以成本衡量之金融資產       | 2,040       | 43,500    | 9.71%  | 43,500     | 註三  |
|                | 參實創業投資股份有限公司               | —           | 以成本衡量之金融資產       | 52          | 875       | 9.39%  | 875        | 註三  |
|                | 華山文創實業股份有限公司               | —           | 以成本衡量之金融資產       | 7,278       | 72,783    | 14.00% | 72,783     | 註三  |
|                | 雲創通訊股份有限公司                 | —           | 以成本衡量之金融資產       | 3,400       | 40,000    | 18.09% | 40,000     | 註三  |
|                | 源傑科技股份有限公司                 | —           | 以成本衡量之金融資產       | 1,750       | 30,000    | 10.44% | 30,000     | 註三  |
|                | 誠宇創業投資股份有限公司               | —           | 以成本衡量之金融資產       | 3,645       | 22,050    | 2.50%  | 22,050     | 註三  |
|                | 網訊電通股份有限公司                 | —           | 以成本衡量之金融資產       | 542         | 5,226     | 3.69%  | 5,226      | 註三  |
|                | 廣化科技股份有限公司                 | —           | 以成本衡量之金融資產       | 1,650       | 30,000    | 7.02%  | 30,000     | 註三  |
|                | 聯安服務股份有限公司                 | —           | 以成本衡量之金融資產       | 125         | 1,250     | 5.00%  | 1,250      | 註三  |
| 永豐證券投資信託股份有限公司 | 基 金                        |             |                  |             |           |        |            |     |
|                | 永豐大中華基金                    | 永豐投信所經理之基金  | 備供出售金融資產         | 411         | 4,515     | 1.11%  | 4,515      | 註四  |
|                | 永豐滬深 300 紅利指數基金            | 永豐投信所經理之基金  | 備供出售金融資產         | 1,462       | 23,509    | 0.81%  | 23,509     | 註四  |
|                | 永豐臺灣加權 ETF 基金              | 永豐投信所經理之基金  | 備供出售金融資產         | 5           | 244       | 0.08%  | 244        | 註四  |
| 永豐證券投資顧問股份有限公司 | 基 金                        |             |                  |             |           |        |            |     |
|                | 羅素多元資產 70 基金 B 類股          | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 3           | 13,471    | 0.31%  | 13,471     | 註四  |
|                | 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 | 1,316       | 18,017    | 0.15%  | 18,017     | 註四  |

註一：外幣金額係以資產負債表日之匯率換算為新台幣。

註二：上市上櫃公司之市價係以 103 年 12 月 31 日收盤價為準。

註三：市價或淨值係以帳面金額為準。

註四：市價係以 103 年 12 月 31 日收盤價或基金淨值為準。

註五：市價係以 103 年 12 月 31 日收盤價，並評估其公允價值變異性後之評價金額。

註六：市價係以 103 年 12 月 31 日基金標的資產收盤價計算之評價金額。

永豐金融控股股份有限公司及其轉投資公司  
 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者  
 (轉投資事業為累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者)  
 民國103年度

附表四

單位：除另予註明為美金仟元外，新台幣仟元 / 仟股或仟單位

| 買、賣之公司          | 有價證券種類及名稱               | 帳列科目       | 交易對象 | 關係                   | 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        | 股數/面額/單位     | 金額(註一)       |
| 永豐金融控股股份有限公司    | 永豐金融租賃股份有限公司            | 採用權益法之投資   | —    | 本公司之子公司              | 361,534  | \$ 4,010,187 | 60,000   | \$ 600,000 | -        | \$ -      | 421,534 (註二) | \$ 4,610,187 |
| 永豐商業銀行股份有限公司    | SinoPac Bancorp 普通股(註四) | 採用權益法之投資   | —    | 永豐商業銀行之子公司           | 20       | 美金162,306    | 48       | 美金195,000  | -        | 美金 50,000 | 68           | 美金307,306    |
| SinoPac Bancorp | SinoPac Bancorp 特別股(註四) | 以成本衡量之金融資產 | —    | 永豐商業銀行之子公司           | 7,800    | 美金195,000    | -        | -          | 7,800    | 美金195,000 | -            | -            |
|                 | 美國遠東國民銀行(註四)            | 採用權益法之投資   | —    | SinoPac Bancorp 之子公司 | 8,070    | 美金358,893    | 515      | 美金178,205  | 7,840    | 美金246,000 | 745          | 美金291,098    |
| 永豐金融租賃股份有限公司    | 永豐金融租賃(天津)有限公司          | 採用權益法之投資   | —    | 本公司之子公司              | -        | -            | -        | 643,217    | -        | -         | -            | 643,217      |
| 永豐證券投資信託股份有限公司  | 國信永豐基金管理有限公司            | 採用權益法之投資   | —    | 本公司之子公司              | -        | -            | -        | 500,280    | -        | -         | -            | 500,280      |
| 永豐創業投資股份有限公司    | 台灣浩鼎生技股份有限公司            | 備供出售金融資產   | —    | —                    | 2,145    | 41,064       | -        | -          | 1,068    | 362,158   | 1,077        | 20,619       |

註一：不含採權益法之投資成本調整及備供出售金融資產之評價金額。

註二：不含盈餘轉增資 6,000 仟股。

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：SinoPac Bancorp 及美國遠東國民銀行轉投資事業股票累積買進及賣出相關說明請詳附註四(三)。

永豐金融控股股份有限公司及其轉投資公司  
應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上  
民國 103 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<br>款 項 餘 額 | 週 轉 率 | 逾 期 應 收 關 係 人 款 項 |         | 應收關係人款<br>項<br>期後收回金額 | 提 列 備 抵<br>呆 帳 金 額 |
|--------------|--------------|------------|----------------------|-------|-------------------|---------|-----------------------|--------------------|
|              |              |            |                      |       | 金 額               | 處 理 方 式 |                       |                    |
| 永豐金融控股股份有限公司 | 永豐商業銀行股份有限公司 | 本公司之子公司    | \$ 2,384,160<br>(註一) | —     | \$ -              | —       | \$ -                  | \$ -               |
| 永豐商業銀行股份有限公司 | 永豐金融控股股份有限公司 | 永豐商業銀行之母公司 | 1,151,983<br>(註二)    | —     | -                 | —       | -                     | -                  |

註一：主要係 98 年度盈餘分配之現金股利及應收關係人連結稅制款（帳列當期所得稅資產），惟於合併財務報表中已沖銷。

註二：主要包括應收關係人連結稅制款（帳列當期所得稅資產）及應收關係人款項，惟於合併財務報表中已沖銷。

永豐金融控股股份有限公司及其轉投資公司  
出售不良債權交易資訊  
民國103年度

附表六

單位：新台幣仟元

| 交 易 日 期                   | 交 易 對 象              | 債 權 組 成 內 容 | 帳面價值（註） | 售 價（註）    | 處 分（損）益   | 附 帶 約 定 條 件 | 交易對象與本行之關係 |
|---------------------------|----------------------|-------------|---------|-----------|-----------|-------------|------------|
| 永豐商業銀行<br>103 年 12 月 11 日 | Cross Asia Fund Ltd. | 無擔保貸款       | \$ -    | \$ 63,435 | \$ 63,435 | —           | 與本行無關係     |

註 1：永豐商業銀行之帳面價值為債權金額減備抵呆帳後餘額。

註 2：該案係已全數轉銷呆帳，處分利益全數認列於呆帳費用（呆帳收回）。

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 103 年度

附表七

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<br>比 率 | 投 資 帳 面<br>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<br>股 數 | 合 計       |            |     |
|                 |         |                               |                   |                |                |                             |                | 股 數       | 持 股<br>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                          | 100%              | \$ 96,969,480  | \$ 11,354,875  | 6,637,486                   | -              | 6,637,486 | 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%              | 25,121,285     | 1,420,191      | 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%              | 4,968,463      | 450,393        | 427,534                     | -              | 427,534   | 100%       | 子公司 |
| 永豐管理顧問股份有限公司    | 台 灣     | 企業經營管理顧問、投資顧問、創業投資事業管理顧問業     | 100%              | 56,401         | ( 948)         | 4,000                       | -              | 4,000     | 100%       | 子公司 |
| 永豐客服科技股份有限公司    | 台 灣     | 資料處理服務、客戶話務服務及客戶關係管理等業務       | 100%              | 77,791         | 19,231         | 4,000                       | -              | 4,000     | 100%       | 子公司 |
| 永豐創業投資股份有限公司    | 台 灣     | 創業投資                          | 100%              | 4,051,937      | 372,470        | 200,000                     | -              | 200,000   | 100%       | 子公司 |
| 永豐證券投資信託股份有限公司  | 台 灣     | 募集及管理證券投資信託基金、接受全權委託、證券投資顧問業務 | 100%              | 1,833,637      | ( 136,576)     | 142,000                     | -              | 142,000   | 100%       | 子公司 |
| 臺灣集中保管結算所股份有限公司 | 台 灣     | 處理「有價證券集中保管帳簿劃撥制度」之相關業務       | 0.08%             | 4,639          | 340            | 3,087                       | -              | 3,087     | 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子公司  
貼現及放款暨應收款備抵呆帳評估表  
民國 103 年及 102 年 12 月 31 日

附表八

單位：新台幣仟元

## 貼現及放款

| 項 目                      | 貼 現 及 放 款 總 額               |                             | 備 抵 呆 帳 金 額               |                           |
|--------------------------|-----------------------------|-----------------------------|---------------------------|---------------------------|
|                          | 103年12月31日                  | 102年12月31日                  | 103年12月31日                | 102年12月31日                |
| 已 有 個 別 減 損<br>客 觀 證 據 者 | 個 別 評 估 減 損<br>\$ 6,098,727 | 個 別 評 估 減 損<br>\$ 9,318,942 | 個 別 評 估 減 損<br>\$ 517,159 | 個 別 評 估 減 損<br>\$ 733,643 |
| 無 個 別 減 損<br>客 觀 證 據 者   | 組 合 評 估 減 損<br>3,017,832    | 組 合 評 估 減 損<br>2,826,863    | 組 合 評 估 減 損<br>809,858    | 組 合 評 估 減 損<br>819,963    |
| 無 個 別 減 損<br>客 觀 證 據 者   | 組 合 評 估 減 損<br>795,410,536  | 組 合 評 估 減 損<br>805,486,305  | 組 合 評 估 減 損<br>11,975,046 | 組 合 評 估 減 損<br>7,602,693  |

## 應收款

| 項 目                      | 應 收 款 總 額                  |                            | 備 抵 呆 帳 金 額               |                           |
|--------------------------|----------------------------|----------------------------|---------------------------|---------------------------|
|                          | 103年12月31日                 | 102年12月31日                 | 103年12月31日                | 102年12月31日                |
| 已 有 個 別 減 損<br>客 觀 證 據 者 | 個 別 評 估 減 損<br>\$ 591,371  | 個 別 評 估 減 損<br>\$ 465,110  | 個 別 評 估 減 損<br>\$ 308,624 | 個 別 評 估 減 損<br>\$ 301,312 |
| 無 個 別 減 損<br>客 觀 證 據 者   | 組 合 評 估 減 損<br>1,391,626   | 組 合 評 估 減 損<br>1,590,504   | 組 合 評 估 減 損<br>154,788    | 組 合 評 估 減 損<br>187,949    |
| 無 個 別 減 損<br>客 觀 證 據 者   | 組 合 評 估 減 損<br>187,709,493 | 組 合 評 估 減 損<br>162,193,032 | 組 合 評 估 減 損<br>507,162    | 組 合 評 估 減 損<br>447,664    |

註：1.放款及應收款總額係指原始產生且未扣除備抵呆帳及未扣除（加計）折（溢）價調整之金額。

2.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款。

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 103 及 102 年度

附表九

單位：新台幣仟元

103 年度

| 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 | 佔合併淨收益或總<br>資產之比率(%)<br>(註三) |
| 0           | 永豐金控       | 永豐商業銀行及子公司  | 1                   | 現金及約當現金                | \$ 34,236 | (註四)    | -                            |
|             |            | 永豐商業銀行及子公司  | 1                   | 附賣回票券及債券投資             | 1,600,606 | (註四)    | 0.10%                        |
|             |            | 永豐商業銀行及子公司  | 1                   | 應收款項－淨額                | 1,435,560 | (註四)    | 0.09%                        |
|             |            | 永豐商業銀行及子公司  | 1                   | 當期所得稅資產                | 944,255   | (註四)    | 0.06%                        |
|             |            | 永豐商業銀行及子公司  | 1                   | 其他金融資產－淨額              | 5,000,000 | (註四)    | 0.32%                        |
|             |            | 永豐商業銀行及子公司  | 1                   | 當期所得稅負債                | 1,151,810 | (註四)    | 0.07%                        |
|             |            | 永豐商業銀行及子公司  | 1                   | 利息收入                   | 1,208     | (註四)    | -                            |
|             |            | 永豐金證券及子公司   | 1                   | 當期所得稅資產                | 160,817   | (註四)    | 0.01%                        |
|             |            | 永豐金證券及子公司   | 1                   | 當期所得稅負債                | 33,994    | (註四)    | -                            |
|             |            | 永豐金證券及子公司   | 1                   | 其他負債                   | 251       | (註四)    | -                            |
|             |            | 永豐創投及子公司    | 1                   | 當期所得稅資產                | 34,076    | (註四)    | -                            |
|             |            | 永豐創投及子公司    | 1                   | 當期所得稅負債                | 42,100    | (註四)    | -                            |
|             |            | 永豐金租賃及子公司   | 1                   | 當期所得稅資產                | 18,319    | (註四)    | -                            |
|             |            | 永豐金租賃及子公司   | 1                   | 其他資產－淨額                | 33,990    | (註四)    | -                            |
|             |            | 永豐金租賃及子公司   | 1                   | 當期所得稅負債                | 14,360    | (註四)    | -                            |
|             |            | 永豐金租賃及子公司   | 1                   | 其他什項淨利益                | 466       | (註四)    | -                            |
|             |            | 永豐金租賃及子公司   | 1                   | 其他業務及管理費用              | 12,757    | (註四)    | 0.03%                        |
| 1           | 永豐商業銀行及子公司 | 永豐金控        | 2                   | 當期所得稅資產                | 1,151,810 | (註四)    | 0.07%                        |
|             |            | 永豐金控        | 2                   | 附買回票券及債券負債             | 1,600,606 | (註四)    | 0.10%                        |
|             |            | 永豐金控        | 2                   | 應付款項                   | 1,435,560 | (註四)    | 0.09%                        |
|             |            | 永豐金控        | 2                   | 當期所得稅負債                | 944,255   | (註四)    | 0.06%                        |
|             |            | 永豐金控        | 2                   | 存款及匯款                  | 5,034,236 | (註四)    | 0.32%                        |
|             |            | 永豐金控        | 2                   | 利息費用                   | 1,208     | (註四)    | -                            |
|             |            | 永豐金證券及子公司   | 3-1                 | 透過損益按公允價值衡量之<br>金融資產   | 27,898    | (註四)    | -                            |
|             |            | 永豐金證券及子公司   | 3-1                 | 應收款項－淨額                | 150       | (註四)    | -                            |
|             |            | 永豐金證券及子公司   | 3-1                 | 其他金融資產－淨額              | 49,652    | (註四)    | -                            |
|             |            | 永豐金證券及子公司   | 3-1                 | 透過損益按公允價值衡量之<br>金融負債   | 22,815    | (註四)    | -                            |
|             |            | 永豐金證券及子公司   | 3-1                 | 應付款項                   | 2,048     | (註四)    | -                            |
|             |            | 永豐金證券及子公司   | 3-1                 | 存款及匯款                  | 3,784,344 | (註四)    | 0.24%                        |
|             |            | 永豐金證券及子公司   | 3-1                 | 利息收入                   | 49        | (註四)    | -                            |
|             |            | 永豐金證券及子公司   | 3-1                 | 利息費用                   | 28,442    | (註四)    | 0.07%                        |
|             |            | 永豐金證券及子公司   | 3-1                 | 手續費及佣金淨收益              | 110       | (註四)    | -                            |
|             |            | 永豐金證券及子公司   | 3-1                 | 透過損益按公允價值衡量之<br>金融商品損益 | 529       | (註四)    | -                            |
|             |            | 永豐金證券及子公司   | 3-1                 | 其他什項淨利益                | 28,244    | (註四)    | 0.07%                        |

| 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 | 佔合併淨收益或總<br>資產之比率(%)<br>(註三) |
| 2           | 永豐金證券及子公司 | 永豐金證券及子公司   | 3-1            | 其他業務及管理費用              | \$ 14,716 | (註四)    | 0.04%                        |
|             |           | 永豐投信        | 3-1            | 應收款項－淨額                | 1,354     | (註四)    | -                            |
|             |           | 永豐投信        | 3-1            | 存款及匯款                  | 202,471   | (註四)    | 0.01%                        |
|             |           | 永豐投信        | 3-1            | 手續費及佣金淨收益              | 35,916    | (註四)    | 0.09%                        |
|             |           | 永豐投信        | 3-1            | 其他什項淨利益                | 14,632    | (註四)    | 0.04%                        |
|             |           | 永豐創投及子公司    | 3-1            | 存款及匯款                  | 905,735   | (註四)    | 0.06%                        |
|             |           | 永豐管顧        | 3-1            | 存款及匯款                  | 56,400    | (註四)    | -                            |
|             |           | 永豐客服        | 3-1            | 應收款項－淨額                | 133       | (註四)    | -                            |
|             |           | 永豐客服        | 3-1            | 應付款項                   | 12,492    | (註四)    | -                            |
|             |           | 永豐客服        | 3-1            | 存款及匯款                  | 80,683    | (註四)    | 0.01%                        |
|             |           | 永豐客服        | 3-1            | 手續費及佣金淨收益              | 75        | (註四)    | -                            |
|             |           | 永豐客服        | 3-1            | 其他什項淨利益                | 3,533     | (註四)    | 0.01%                        |
|             |           | 永豐客服        | 3-1            | 其他業務及管理費用              | 153,938   | (註四)    | 0.40%                        |
|             |           | 永豐金租賃及子公司   | 3-1            | 應收款項－淨額                | 1,691     | (註四)    | -                            |
|             |           | 永豐金租賃及子公司   | 3-1            | 貼現及放款－淨額               | 2,744,494 | (註四)    | 0.18%                        |
|             |           | 永豐金租賃及子公司   | 3-1            | 其他資產－淨額                | 9,364     | (註四)    | -                            |
|             |           | 永豐金租賃及子公司   | 3-1            | 應付款項                   | 4         | (註四)    | -                            |
|             |           | 永豐金租賃及子公司   | 3-1            | 存款及匯款                  | 200,556   | (註四)    | 0.01%                        |
|             |           | 永豐金租賃及子公司   | 3-1            | 其他負債                   | 1,474     | (註四)    | -                            |
|             |           | 永豐金租賃及子公司   | 3-1            | 利息收入                   | 37,247    | (註四)    | 0.10%                        |
|             |           | 永豐金租賃及子公司   | 3-1            | 利息費用                   | 1,094     | (註四)    | -                            |
|             |           | 永豐金租賃及子公司   | 3-1            | 其他什項淨利益                | 6,797     | (註四)    | 0.02%                        |
|             |           | 永豐金租賃及子公司   | 3-1            | 其他業務及管理費用              | 119,094   | (註四)    | 0.31%                        |
|             |           | 永豐金控        | 2              | 當期所得稅資產                | 34,245    | (註四)    | -                            |
|             |           | 永豐金控        | 2              | 當期所得稅負債                | 160,817   | (註四)    | 0.01%                        |
|             |           | 永豐商業銀行及子公司  | 3-2            | 現金及約當現金                | 1,957,025 | (註四)    | 0.13%                        |
|             |           | 永豐商業銀行及子公司  | 3-2            | 透過損益按公允價值衡量之<br>金融資產   | 22,815    | (註四)    | -                            |
|             |           | 永豐商業銀行及子公司  | 3-2            | 應收款項－淨額                | 2,048     | (註四)    | -                            |
|             |           | 永豐商業銀行及子公司  | 3-2            | 其他金融資產－淨額              | 1,827,319 | (註四)    | 0.12%                        |
|             |           | 永豐商業銀行及子公司  | 3-2            | 透過損益按公允價值衡量之<br>金融負債   | 27,898    | (註四)    | -                            |
|             |           | 永豐商業銀行及子公司  | 3-2            | 應付款項                   | 19,854    | (註四)    | -                            |
|             |           | 永豐商業銀行及子公司  | 3-2            | 其他金融負債                 | 29,948    | (註四)    | -                            |
|             |           | 永豐商業銀行及子公司  | 3-2            | 利息收入                   | 28,442    | (註四)    | 0.07%                        |
|             |           | 永豐商業銀行及子公司  | 3-2            | 利息費用                   | 49        | (註四)    | -                            |
|             |           | 永豐商業銀行及子公司  | 3-2            | 手續費及佣金淨收益              | 112       | (註四)    | -                            |
|             |           | 永豐商業銀行及子公司  | 3-2            | 透過損益按公允價值衡量之<br>金融商品損益 | 529       | (註四)    | -                            |
|             |           | 永豐商業銀行及子公司  | 3-2            | 其他什項淨利益                | 14,716    | (註四)    | 0.04%                        |
|             |           | 永豐商業銀行及子公司  | 3-2            | 其他業務及管理費用              | 28,246    | (註四)    | 0.07%                        |
|             |           | 永豐投信        | 3-1            | 應收款項－淨額                | 952       | (註四)    | -                            |
|             |           | 永豐投信        | 3-1            | 手續費及佣金淨收益              | 52,636    | (註四)    | 0.14%                        |
|             |           | 永豐金租賃及子公司   | 3-1            | 其他業務及管理費用              | 26,814    | (註四)    | 0.07%                        |

財 務 概 況

| 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 | 佔合併淨收益或總<br>資產之比率(%)<br>(註三) |
| 3           | 永豐投信      | 永豐商業銀行及子公司  | 3-2                 | 現金及約當現金     | \$ 12,471 | (註四)    | -                            |
|             |           | 永豐商業銀行及子公司  | 3-2                 | 其他金融資產－淨額   | 190,000   | (註四)    | 0.01%                        |
|             |           | 永豐商業銀行及子公司  | 3-2                 | 應付款項        | 1,354     | (註四)    | -                            |
|             |           | 永豐商業銀行及子公司  | 3-2                 | 手續費及佣金淨收益   | 243       | (註四)    | -                            |
|             |           | 永豐商業銀行及子公司  | 3-2                 | 其他業務及管理費用   | 50,791    | (註四)    | 0.13%                        |
|             |           | 永豐金證券及子公司   | 3-2                 | 應付款項        | 952       | (註四)    | -                            |
|             |           | 永豐金證券及子公司   | 3-2                 | 其他業務及管理費用   | 52,636    | (註四)    | 0.14%                        |
|             |           | 永豐金證券及子公司   | 3-2                 | 其他業務及管理費用   | 52,636    | (註四)    | 0.14%                        |
| 4           | 永豐創投及子公司  | 永豐金控        | 2                   | 當期所得稅資產     | 42,100    | (註四)    | -                            |
|             |           | 永豐金控        | 2                   | 當期所得稅負債     | 34,076    | (註四)    | -                            |
|             |           | 永豐商業銀行及子公司  | 3-2                 | 現金及約當現金     | 625,735   | (註四)    | 0.04%                        |
|             |           | 永豐商業銀行及子公司  | 3-2                 | 其他金融資產－淨額   | 280,000   | (註四)    | 0.02%                        |
| 5           | 永豐管顧      | 永豐商業銀行及子公司  | 3-2                 | 現金及約當現金     | 56,400    | (註四)    | -                            |
| 6           | 永豐客服      | 永豐商業銀行及子公司  | 3-2                 | 現金及約當現金     | 3,683     | (註四)    | -                            |
|             |           | 永豐商業銀行及子公司  | 3-2                 | 應收款項－淨額     | 12,492    | (註四)    | -                            |
|             |           | 永豐商業銀行及子公司  | 3-2                 | 其他金融資產－淨額   | 77,000    | (註四)    | -                            |
|             |           | 永豐商業銀行及子公司  | 3-2                 | 應付款項        | 133       | (註四)    | -                            |
|             |           | 永豐商業銀行及子公司  | 3-2                 | 其他什項淨利益     | 154,013   | (註四)    | 0.40%                        |
|             |           | 永豐商業銀行及子公司  | 3-2                 | 其他業務及管理費用   | 3,533     | (註四)    | 0.01%                        |
|             |           | 永豐商業銀行及子公司  | 3-2                 | 其他業務及管理費用   | 3,533     | (註四)    | 0.01%                        |
|             |           | 永豐商業銀行及子公司  | 3-2                 | 其他業務及管理費用   | 3,533     | (註四)    | 0.01%                        |
| 7           | 永豐金租賃及子公司 | 永豐金控        | 2                   | 當期所得稅資產     | 14,360    | (註四)    | -                            |
|             |           | 永豐金控        | 2                   | 當期所得稅負債     | 18,319    | (註四)    | -                            |
|             |           | 永豐金控        | 2                   | 其他負債        | 33,990    | (註四)    | -                            |
|             |           | 永豐金控        | 2                   | 利息費用        | 466       | (註四)    | -                            |
|             |           | 永豐金控        | 2                   | 其他什項淨利益     | 12,757    | (註四)    | 0.03%                        |
|             |           | 永豐商業銀行及子公司  | 3-2                 | 現金及約當現金     | 200,556   | (註四)    | 0.01%                        |
|             |           | 永豐商業銀行及子公司  | 3-2                 | 應收款項－淨額     | 4         | (註四)    | -                            |
|             |           | 永豐商業銀行及子公司  | 3-2                 | 其他資產－淨額     | 1,474     | (註四)    | -                            |
|             |           | 永豐商業銀行及子公司  | 3-2                 | 應付款項        | 1,691     | (註四)    | -                            |
|             |           | 永豐商業銀行及子公司  | 3-2                 | 短期借款        | 541,586   | (註四)    | 0.03%                        |
|             |           | 永豐商業銀行及子公司  | 3-2                 | 長期借款        | 2,202,908 | (註四)    | 0.14%                        |
|             |           | 永豐商業銀行及子公司  | 3-2                 | 其他負債        | 9,364     | (註四)    | -                            |
|             |           | 永豐商業銀行及子公司  | 3-2                 | 利息收入        | 1,094     | (註四)    | -                            |
|             |           | 永豐商業銀行及子公司  | 3-2                 | 利息費用        | 37,360    | (註四)    | 0.10%                        |
|             |           | 永豐商業銀行及子公司  | 3-2                 | 其他什項淨利益     | 119,094   | (註四)    | 0.31%                        |
|             |           | 永豐商業銀行及子公司  | 3-2                 | 其他業務及管理費用   | 6,684     | (註四)    | 0.02%                        |
|             |           | 永豐金證券及子公司   | 3-2                 | 其他什項淨利益     | 26,814    | (註四)    | 0.07%                        |

102 年度

| 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 | 佔合併淨收益或總<br>資產之比率(%)<br>(註三) |
| 0           | 永豐金控       | 永豐商業銀行及子公司  | 1                   | 現金及約當現金                | \$ 40,148 | (註四)    | -                            |
|             |            | 永豐商業銀行及子公司  | 1                   | 應收款項－淨額                | 1,435,025 | (註四)    | 0.10%                        |
|             |            | 永豐商業銀行及子公司  | 1                   | 當期所得稅資產                | 700,560   | (註四)    | 0.05%                        |
|             |            | 永豐商業銀行及子公司  | 1                   | 應付款項                   | 173       | (註四)    | -                            |
|             |            | 永豐商業銀行及子公司  | 1                   | 當期所得稅負債                | 1,256,073 | (註四)    | 0.09%                        |
|             |            | 永豐金證券及子公司   | 1                   | 當期所得稅負債                | 62,519    | (註四)    | -                            |
|             |            | 永豐金證券及子公司   | 1                   | 其他負債                   | 251       | (註四)    | -                            |
|             |            | 永豐創投及子公司    | 1                   | 當期所得稅資產                | 21,845    | (註四)    | -                            |
|             |            | 永豐創投及子公司    | 1                   | 當期所得稅負債                | 33,044    | (註四)    | -                            |
|             |            | 永豐金租賃及子公司   | 1                   | 當期所得稅資產                | 11,974    | (註四)    | -                            |
|             |            | 永豐金租賃及子公司   | 1                   | 其他資產－淨額                | 33,990    | (註四)    | -                            |
|             |            | 永豐金租賃及子公司   | 1                   | 當期所得稅負債                | 14,360    | (註四)    | -                            |
|             |            | 永豐金租賃及子公司   | 1                   | 其他什項淨利益                | 466       | (註四)    | -                            |
|             |            | 永豐金租賃及子公司   | 1                   | 其他業務及管理費用              | 12,644    | (註四)    | 0.04%                        |
| 1           | 永豐商業銀行及子公司 | 永豐金控        | 2                   | 應收款項－淨額                | 173       | (註四)    | -                            |
|             |            | 永豐金控        | 2                   | 當期所得稅資產                | 1,256,073 | (註四)    | 0.09%                        |
|             |            | 永豐金控        | 2                   | 應付款項                   | 1,435,025 | (註四)    | 0.10%                        |
|             |            | 永豐金控        | 2                   | 當期所得稅負債                | 700,560   | (註四)    | 0.05%                        |
|             |            | 永豐金控        | 2                   | 存款及匯款                  | 40,148    | (註四)    | -                            |
|             |            | 永豐金證券及子公司   | 3-1                 | 透過損益按公允價值衡量之<br>金融資產   | 64,008    | (註四)    | -                            |
|             |            | 永豐金證券及子公司   | 3-1                 | 其他資產－淨額                | 29,903    | (註四)    | -                            |
|             |            | 永豐金證券及子公司   | 3-1                 | 透過損益按公允價值衡量之<br>金融負債   | 64,691    | (註四)    | -                            |
|             |            | 永豐金證券及子公司   | 3-1                 | 應付款項                   | 1,853     | (註四)    | -                            |
|             |            | 永豐金證券及子公司   | 3-1                 | 存款及匯款                  | 3,612,553 | (註四)    | 0.25%                        |
|             |            | 永豐金證券及子公司   | 3-1                 | 利息收入                   | 1         | (註四)    | -                            |
|             |            | 永豐金證券及子公司   | 3-1                 | 利息費用                   | 23,200    | (註四)    | 0.07%                        |
|             |            | 永豐金證券及子公司   | 3-1                 | 手續費及佣金淨收益              | 1,096     | (註四)    | -                            |
|             |            | 永豐金證券及子公司   | 3-1                 | 透過損益按公允價值衡量之<br>金融商品損益 | 5,833     | (註四)    | 0.02%                        |
|             |            | 永豐金證券及子公司   | 3-1                 | 其他什項淨利益                | 27,736    | (註四)    | 0.08%                        |
|             |            | 永豐金證券及子公司   | 3-1                 | 其他業務及管理費用              | 10,008    | (註四)    | 0.03%                        |
|             |            | 永豐投信        | 3-1                 | 應收款項－淨額                | 1,899     | (註四)    | -                            |
|             |            | 永豐投信        | 3-1                 | 應付款項                   | 21        | (註四)    | -                            |
|             |            | 永豐投信        | 3-1                 | 存款及匯款                  | 703,204   | (註四)    | 0.05%                        |
|             |            | 永豐投信        | 3-1                 | 手續費及佣金淨收益              | 28,294    | (註四)    | 0.09%                        |
|             |            | 永豐投信        | 3-1                 | 其他什項淨利益                | 13,886    | (註四)    | 0.04%                        |
|             |            | 永豐創投及子公司    | 3-1                 | 存款及匯款                  | 615,466   | (註四)    | 0.04%                        |
|             |            | 永豐管顧        | 3-1                 | 存款及匯款                  | 57,358    | (註四)    | -                            |
|             |            | 永豐客服        | 3-1                 | 應收款項－淨額                | 147       | (註四)    | -                            |
|             |            | 永豐客服        | 3-1                 | 應付款項                   | 12,804    | (註四)    | -                            |
|             |            | 永豐客服        | 3-1                 | 存款及匯款                  | 77,335    | (註四)    | 0.01%                        |
|             |            | 永豐客服        | 3-1                 | 手續費及佣金淨收益              | 120       | (註四)    | -                            |

| 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 | 佔合併淨收益或總<br>資產之比率(%)<br>(註三) |
| 2           | 永豐金證券及子公司 | 永豐客服        | 3-1                 | 其他什項淨利益                | \$ 3,530  | (註四)    | 0.01%                        |
|             |           | 永豐客服        | 3-1                 | 其他業務及管理費用              | 159,909   | (註四)    | 0.48%                        |
|             |           | 永豐金租賃及子公司   | 3-1                 | 應收款項—淨額                | 2,927     | (註四)    | -                            |
|             |           | 永豐金租賃及子公司   | 3-1                 | 貼現及放款—淨額               | 2,627,970 | (註四)    | 0.18%                        |
|             |           | 永豐金租賃及子公司   | 3-1                 | 應付款項                   | 5         | (註四)    | -                            |
|             |           | 永豐金租賃及子公司   | 3-1                 | 存款及匯款                  | 332,386   | (註四)    | 0.02%                        |
|             |           | 永豐金租賃及子公司   | 3-1                 | 利息收入                   | 70,726    | (註四)    | 0.21%                        |
|             |           | 永豐金租賃及子公司   | 3-1                 | 利息費用                   | 212       | (註四)    | -                            |
|             |           | 永豐金租賃及子公司   | 3-1                 | 手續費及佣金淨收益              | 305       | (註四)    | -                            |
|             |           | 永豐金租賃及子公司   | 3-1                 | 其他什項淨利益                | 6,074     | (註四)    | 0.02%                        |
|             |           | 永豐金租賃及子公司   | 3-1                 | 其他業務及管理費用              | 118,330   | (註四)    | 0.36%                        |
|             |           | 永豐金控        | 2                   | 當期所得稅資產                | 62,770    | (註四)    | -                            |
|             |           | 永豐商業銀行及子公司  | 3-2                 | 現金及約當現金                | 2,417,056 | (註四)    | 0.16%                        |
|             |           | 永豐商業銀行及子公司  | 3-2                 | 透過損益按公允價值衡量之<br>金融資產   | 64,691    | (註四)    | -                            |
|             |           | 永豐商業銀行及子公司  | 3-2                 | 應收款項—淨額                | 1,853     | (註四)    | -                            |
|             |           | 永豐商業銀行及子公司  | 3-2                 | 其他金融資產—淨額              | 1,195,497 | (註四)    | 0.08%                        |
|             |           | 永豐商業銀行及子公司  | 3-2                 | 透過損益按公允價值衡量之<br>金融負債   | 64,008    | (註四)    | -                            |
|             |           | 永豐商業銀行及子公司  | 3-2                 | 其他金融負債                 | 29,903    | (註四)    | -                            |
|             |           | 永豐商業銀行及子公司  | 3-2                 | 利息收入                   | 23,200    | (註四)    | 0.07%                        |
|             |           | 永豐商業銀行及子公司  | 3-2                 | 利息費用                   | 1         | (註四)    | -                            |
| 3           | 永豐投信      | 永豐商業銀行及子公司  | 3-2                 | 手續費及佣金淨收益              | 1,098     | (註四)    | -                            |
|             |           | 永豐商業銀行及子公司  | 3-2                 | 透過損益按公允價值衡量之<br>金融商品損益 | 5,833     | (註四)    | 0.02%                        |
|             |           | 永豐商業銀行及子公司  | 3-2                 | 其他什項淨利益                | 10,008    | (註四)    | 0.03%                        |
|             |           | 永豐商業銀行及子公司  | 3-2                 | 其他業務及管理費用              | 27,738    | (註四)    | 0.08%                        |
|             |           | 永豐投信        | 3-1                 | 應收款項—淨額                | 1,271     | (註四)    | -                            |
|             |           | 永豐投信        | 3-1                 | 手續費及佣金淨收益              | 21,705    | (註四)    | 0.07%                        |
|             |           | 永豐金租賃及子公司   | 3-1                 | 其他業務及管理費用              | 26,449    | (註四)    | 0.08%                        |
|             |           | 永豐商業銀行及子公司  | 3-2                 | 現金及約當現金                | 513,204   | (註四)    | 0.04%                        |
|             |           | 永豐商業銀行及子公司  | 3-2                 | 應收款項—淨額                | 21        | (註四)    | -                            |
|             |           | 永豐商業銀行及子公司  | 3-2                 | 其他金融資產—淨額              | 190,000   | (註四)    | 0.01%                        |
| 4           | 永豐創投及子公司  | 永豐商業銀行及子公司  | 3-2                 | 應付款項                   | 1,899     | (註四)    | -                            |
|             |           | 永豐商業銀行及子公司  | 3-2                 | 手續費及佣金淨收益              | 145       | (註四)    | -                            |
|             |           | 永豐商業銀行及子公司  | 3-2                 | 其他業務及管理費用              | 42,325    | (註四)    | 0.13%                        |
|             |           | 永豐金證券及子公司   | 3-2                 | 應付款項                   | 1,271     | (註四)    | -                            |
|             |           | 永豐金證券及子公司   | 3-2                 | 其他業務及管理費用              | 21,705    | (註四)    | 0.07%                        |
|             |           | 永豐金控        | 2                   | 當期所得稅資產                | 33,044    | (註四)    | -                            |
|             |           | 永豐金控        | 2                   | 當期所得稅負債                | 21,845    | (註四)    | -                            |
|             |           | 永豐商業銀行及子公司  | 3-2                 | 現金及約當現金                | 460,466   | (註四)    | 0.03%                        |
|             |           | 永豐商業銀行及子公司  | 3-2                 | 其他金融資產—淨額              | 155,000   | (註四)    | 0.01%                        |
|             |           | 永豐管顧        | 3-1                 | 其他業務及管理費用              | 23,810    | (註四)    | 0.07%                        |

| 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 | 佔合併淨收益或總資產之比率(%)<br>(註三) |
| 5          | 永豐管顧      | 永豐商業銀行及子公司 | 3-2            | 現金及約當現金   | \$ 57,358 | (註四) | -                        |
|            |           | 永豐創投及子公司   | 3-2            | 其他什項淨利益   | 23,810    | (註四) | 0.07%                    |
| 6          | 永豐客服      | 永豐商業銀行及子公司 | 3-2            | 現金及約當現金   | 3,335     | (註四) | -                        |
|            |           | 永豐商業銀行及子公司 | 3-2            | 應收款項－淨額   | 12,804    | (註四) | -                        |
|            |           | 永豐商業銀行及子公司 | 3-2            | 其他金融資產－淨額 | 74,000    | (註四) | 0.01%                    |
|            |           | 永豐商業銀行及子公司 | 3-2            | 應付款項      | 147       | (註四) | -                        |
|            |           | 永豐商業銀行及子公司 | 3-2            | 其他什項淨利益   | 160,029   | (註四) | 0.49%                    |
|            |           | 永豐商業銀行及子公司 | 3-2            | 其他業務及管理費用 | 3,530     | (註四) | 0.01%                    |
| 7          | 永豐金租賃及子公司 | 永豐金控       | 2              | 當期所得稅資產   | 14,360    | (註四) | -                        |
|            |           | 永豐金控       | 2              | 當期所得稅負債   | 11,974    | (註四) | -                        |
|            |           | 永豐金控       | 2              | 其他負債      | 33,990    | (註四) | -                        |
|            |           | 永豐金控       | 2              | 利息費用      | 466       | (註四) | -                        |
|            |           | 永豐金控       | 2              | 其他什項淨利益   | 12,644    | (註四) | 0.04%                    |
|            |           | 永豐商業銀行及子公司 | 3-2            | 現金及約當現金   | 332,386   | (註四) | 0.02%                    |
|            |           | 永豐商業銀行及子公司 | 3-2            | 應收款項－淨額   | 5         | (註四) | -                        |
|            |           | 永豐商業銀行及子公司 | 3-2            | 應付款項      | 2,927     | (註四) | -                        |
|            |           | 永豐商業銀行及子公司 | 3-2            | 短期借款      | 234,345   | (註四) | 0.02%                    |
|            |           | 永豐商業銀行及子公司 | 3-2            | 長期借款      | 2,393,625 | (註四) | 0.16%                    |
|            |           | 永豐商業銀行及子公司 | 3-2            | 利息收入      | 212       | (註四) | -                        |
|            |           | 永豐商業銀行及子公司 | 3-2            | 利息費用      | 70,835    | (註四) | 0.21%                    |
|            |           | 永豐商業銀行及子公司 | 3-2            | 其他什項淨利益   | 118,024   | (註四) | 0.36%                    |
|            |           | 永豐商業銀行及子公司 | 3-2            | 其他業務及管理費用 | 5,964     | (註四) | 0.02%                    |
|            |           | 永豐金證券及子公司  | 3-2            | 其他什項淨利益   | 26,449    | (註四) | 0.08%                    |

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 XBRL 申報項目。

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

註四：本公司對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

永豐金融控股股份有限公司  
個 體 資 產 負 債 表  
民國 103 年及 102 年 12 月 31 日

附表十

單位：新台幣仟元

| 資 產         | 103年12月31日     | 102年12月31日     | 負 債 及 股 東 權 益 | 103年12月31日     | 102年12月31日     |
|-------------|----------------|----------------|---------------|----------------|----------------|
| 現金及約當現金     | \$ 34,241      | \$ 40,154      | 應付商業本票－淨額     | \$ 11,345,985  | \$ 8,420,802   |
| 附賣回票券及債券投資  | 1,680,606      | -              | 應付款項          | 140,956        | 143,132        |
| 應收款項－淨額     | 1,440,132      | 1,435,183      | 當期所得稅負債       | 2,409,601      | 2,228,330      |
| 當期所得稅資產     | 1,295,642      | 1,045,137      | 短期借款          | 2,000,000      | 2,000,000      |
| 採用權益法之投資－淨額 | 133,078,994    | 119,879,925    | 長期借款          | 1,200,000      | 1,205,000      |
| 其他金融資產－淨額   | 5,004,639      | 4,639          | 特別股負債         | 18,437         | 18,437         |
| 不動產及設備－淨額   | 23,930         | 28,689         | 負債準備          | 6,442          | 6,954          |
| 無形資產－淨額     | 2,039          | 1,366          | 其他負債          | 251            | 8,255          |
| 遞延所得稅資產     | 70,042         | 2,126          | 負債合計          | 17,121,672     | 14,030,910     |
| 其他資產－淨額     | 40,363         | 40,691         | 權 益           |                |                |
|             |                |                | 股 本           |                |                |
|             |                |                | 普通股股本         | 94,709,209     | 82,077,358     |
|             |                |                | 資本公積          | 2,227,009      | 1,524,439      |
|             |                |                | 保留盈餘          |                |                |
|             |                |                | 法定盈餘公積        | 12,905,188     | 11,826,091     |
|             |                |                | 特別盈餘公積        | 483,818        | 483,818        |
|             |                |                | 未分配盈餘         | 13,014,030     | 10,465,453     |
|             |                |                | 保留盈餘合計        | 26,403,036     | 22,775,362     |
|             |                |                | 其他權益          | 2,209,702      | 2,069,841      |
|             |                |                | 權益合計          | 125,548,956    | 108,447,000    |
| 資 產 合 計     | \$ 142,670,628 | \$ 122,477,910 | 負債及權益合計       | \$ 142,670,628 | \$ 122,477,910 |

董事長：何壽川



經理人：蕭子昂



會計主管：張香元



永豐金融控股股份有限公司  
個體綜合損益表  
民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十一

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

|                      | 103年度         | 102年度         |
|----------------------|---------------|---------------|
| 收 益                  |               |               |
| 採用權益法認列子公司及關聯企業利益之份額 | \$ 13,617,160 | \$ 11,330,122 |
| 其他收益                 | 55,666        | 51,382        |
| 費用及損失                |               |               |
| 採用權益法認列子公司及關聯企業損失之份額 | 137,524       | -             |
| 營業費用                 | 281,757       | 280,801       |
| 其他費用及損失              | 434,697       | 155,507       |
| 稅前淨利                 | 12,818,848    | 10,945,196    |
| 所得稅利益（費用）            | 170,758       | ( 154,227 )   |
| 本年度淨利                | 12,989,606    | 10,790,969    |
| 其他綜合損益               | 159,371       | 2,401,182     |
| 本年度綜合損益總額            | \$ 13,148,977 | \$ 13,192,151 |
| 每股盈餘                 |               |               |
| 基本每股盈餘               | \$ 1.45       | \$ 1.22       |
| 稀釋每股盈餘               | \$ 1.45       | \$ 1.22       |

董事長：何壽川



經理人：蕭子昂



會計主管：張香元



永豐金融控股股份有限公司  
權益變動表  
民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十二

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

|                   | 股<br>股 數 ( 仟 股 ) | 普 通 股 股 本     | 增 資 準 備    | 合 計           | 資 本 公 積      |
|-------------------|------------------|---------------|------------|---------------|--------------|
| 102 年 1 月 1 日餘額   | 7,542,274        | \$ 75,422,739 | \$ 260,000 | \$ 75,682,739 | \$ 1,801,753 |
| 101 年度盈餘指撥及分配     |                  |               |            |               |              |
| 提列法定盈餘公積          | -                | -             | -          | -             | -            |
| 普通股現金股利           | -                | -             | -          | -             | -            |
| 普通股股票股利           | 605,462          | 6,054,619     | -          | 6,054,619     | -            |
| 102 年度淨利          | -                | -             | -          | -             | -            |
| 102 年度其他綜合損益      | -                | -             | -          | -             | -            |
| 102 年度綜合損益總額      | -                | -             | -          | -             | -            |
| 可轉換特別股轉換          | 60,000           | 600,000       | ( 260,000) | 340,000       | ( 277,314)   |
| 102 年 12 月 31 日餘額 | 8,207,736        | 82,077,358    | -          | 82,077,358    | 1,524,439    |
| 102 年度盈餘指撥及分配     |                  |               |            |               |              |
| 提列法定盈餘公積          | -                | -             | -          | -             | -            |
| 普通股現金股利           | -                | -             | -          | -             | -            |
| 普通股股票股利           | 663,185          | 6,631,851     | -          | 6,631,851     | -            |
| 103 年度淨利          | -                | -             | -          | -             | -            |
| 103 年度其他綜合損益      | -                | -             | -          | -             | -            |
| 103 年度綜合損益總額      | -                | -             | -          | -             | -            |
| 現金增資              | 545,078          | 5,450,780     | -          | 5,450,780     | 600,000      |
| 股份基礎給付            | 54,922           | 549,220       | -          | 549,220       | 102,570      |
| 103 年 12 月 31 日餘額 | 9,470,921        | \$ 94,709,209 | \$ -       | \$ 94,709,209 | \$ 2,227,009 |

| 保<br>法<br>公   | 留<br>定<br>盈<br>公<br>積 | 留<br>特<br>別<br>盈<br>公<br>積 | 盈<br>未<br>分<br>配<br>盈<br>餘 | 餘<br>合<br>計   | 其 他 權 益                                    |                                    |                                                               |                |
|---------------|-----------------------|----------------------------|----------------------------|---------------|--------------------------------------------|------------------------------------|---------------------------------------------------------------|----------------|
|               |                       |                            |                            |               | 國 外 營 運 機<br>構 財 務 報 表<br>換 算 之 兌 換<br>差 額 | 備 供 出 售<br>金 融<br>資 產 未 實 現<br>利 益 | 現 金 流 量 避<br>險 中 屬 有 效<br>避 險 部 分 之<br>避 險 工 具 利<br>益 ( 損 失 ) | 合 計 權 益 總 額    |
| \$ 10,871,747 | \$ 483,818            | \$ 9,277,645               | \$ 20,633,210              | ( \$ 673,814) | \$ 301,488                                 | ( \$ 18,738)                       | ( \$ 391,064)                                                 | \$ 97,726,638  |
| 954,344       | -                     | ( 954,344)                 | -                          | -             | -                                          | -                                  | -                                                             | -              |
| -             | -                     | ( 2,534,475)               | ( 2,534,475)               | -             | -                                          | -                                  | -                                                             | ( 2,534,475)   |
| -             | -                     | ( 6,054,619)               | ( 6,054,619)               | -             | -                                          | -                                  | -                                                             | -              |
| -             | -                     | 10,790,969                 | 10,790,969                 | -             | -                                          | -                                  | -                                                             | 10,790,969     |
| -             | -                     | ( 59,723)                  | ( 59,723)                  | 150,754       | 2,294,558                                  | 15,593                             | 2,460,905                                                     | 2,401,182      |
| -             | -                     | 10,731,246                 | 10,731,246                 | 150,754       | 2,294,558                                  | 15,593                             | 2,460,905                                                     | 13,192,151     |
| -             | -                     | -                          | -                          | -             | -                                          | -                                  | -                                                             | 62,686         |
| 11,826,091    | 483,818               | 10,465,453                 | 22,775,362                 | ( 523,060)    | 2,596,046                                  | ( 3,145)                           | 2,069,841                                                     | 108,447,000    |
| 1,079,097     | -                     | ( 1,079,097)               | -                          | -             | -                                          | -                                  | -                                                             | -              |
| -             | -                     | ( 2,749,591)               | ( 2,749,591)               | -             | -                                          | -                                  | -                                                             | ( 2,749,591)   |
| -             | -                     | ( 6,631,851)               | ( 6,631,851)               | -             | -                                          | -                                  | -                                                             | -              |
| -             | -                     | 12,989,606                 | 12,989,606                 | -             | -                                          | -                                  | -                                                             | 12,989,606     |
| -             | -                     | 19,510                     | 19,510                     | 909,686       | ( 772,970)                                 | 3,145                              | 139,861                                                       | 159,371        |
| -             | -                     | 13,009,116                 | 13,009,116                 | 909,686       | ( 772,970)                                 | 3,145                              | 139,861                                                       | 13,148,977     |
| -             | -                     | -                          | -                          | -             | -                                          | -                                  | -                                                             | 6,050,780      |
| -             | -                     | -                          | -                          | -             | -                                          | -                                  | -                                                             | 651,790        |
| \$ 12,905,188 | \$ 483,818            | \$ 13,014,030              | \$ 26,403,036              | \$ 386,626    | \$ 1,823,076                               | \$ -                               | \$ 2,209,702                                                  | \$ 125,548,956 |

董事長：何壽川



經理人：蕭子昂



會計主管：張香元



永豐金融控股股份有限公司  
個體現金流量表  
民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十三

單位：新台幣仟元

|                                 | 103年度          | 102年度            |
|---------------------------------|----------------|------------------|
| 營業活動之現金流量                       |                |                  |
| 繼續營業單位稅前淨利                      | \$ 12,818,848  | \$ 10,945,196    |
| 不影響現金流量之收益費損項目                  |                |                  |
| 折舊費用                            | 4,486          | 4,826            |
| 攤銷費用                            | 715            | 492              |
| 利息費用                            | 139,075        | 113,787          |
| 利息收入                            | ( 11,983 )     | ( 254 )          |
| 股利收入                            | ( 340 )        | ( 848 )          |
| 其他各項負債準備淨變動                     | 34             | 33               |
| 股份基礎給付酬勞成本                      | 318            | -                |
| 採用權益法認列之子公司利益之份額                | ( 13,479,636 ) | ( 11,330,122 )   |
| 處分及報廢不動產及設備損失                   | 22             | 5                |
| 處分投資利益                          | -              | ( 7,918 )        |
| 非金融資產減損損失                       | 249,005        | -                |
| 與營業活動相關之資產/負債變動數                |                |                  |
| 應收款項增加                          | ( 53 )         | ( 9 )            |
| 其他資產減少(增加)                      | 328            | ( 173 )          |
| 應付款項(減少)增加                      | ( 189,440 )    | 50,194           |
| 員工福利負債準備增加                      | 532            | 1,268            |
| 收取之利息                           | 7,086          | 324              |
| 收取之股利                           | 899,349        | 125,813          |
| 支付之利息                           | ( 138,804 )    | ( 117,712 )      |
| 退還之所得稅                          | 219,538        | 87,501           |
| 營業活動之淨現金流入(流出)                  | 519,080        | ( 127,597 )      |
| 投資活動之現金流量                       |                |                  |
| 取得採用權益法之投資                      | ( 606,720 )    | -                |
| 其他金融資產增加                        | ( 5,000,000 )  | -                |
| 採用權益法之被投資公司減資退回股款               | -              | 1,000,000        |
| 以成本衡量之金融資產減資退回股款                | -              | 12,500           |
| 取得不動產及設備                        | ( 272 )        | ( 2,022 )        |
| 取得無形資產                          | ( 865 )        | ( 44 )           |
| 處分以成本衡量之金融資產                    | -              | 20,418           |
| 投資活動之淨現金(流出)流入                  | ( 5,607,857 )  | 1,030,852        |
| 籌資活動之現金流量                       |                |                  |
| 短期借款減少                          | \$ -           | ( \$ 2,700,000 ) |
| 應付商業本票增加                        | 2,925,183      | 2,982,419        |
| 長期借款(減少)增加                      | ( 5,000 )      | 1,205,000        |
| 其他負債減少                          | ( 7,122 )      | -                |
| 發放現金股利                          | ( 2,749,591 )  | ( 2,534,475 )    |
| 現金增資                            | 6,600,000      | -                |
| 籌資活動之淨現金流入(流出)                  | 6,763,470      | ( 1,047,056 )    |
| 本年度現金及約當現金增加(減少)數               | 1,674,693      | ( 143,801 )      |
| 年初現金及約當現金餘額                     | 40,154         | 183,955          |
| 年底現金及約當現金餘額                     | \$ 1,714,847   | \$ 40,154        |
| 年底現金及約當現金之調節                    |                |                  |
|                                 | 103年12月31日     | 102年12月31日       |
| 資產負債表帳列之現金及約當現金                 | \$ 34,241      | \$ 40,154        |
| 符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資 | 1,680,606      | -                |
| 年底現金及約當現金餘額                     | \$ 1,714,847   | \$ 40,154        |

董事長：何壽川



經理人：蕭子昂



會計主管：張香元



附表十四之一

永豐商業銀行股份有限公司  
簡明個體資產負債表  
民國103年及102年12月31日

單位：新台幣仟元

| 項 目            | 103年12月31日              | 102年12月31日              | 項 目            | 103年12月31日              | 102年12月31日              |
|----------------|-------------------------|-------------------------|----------------|-------------------------|-------------------------|
| <u>資 產</u>     |                         |                         | <u>負 債</u>     |                         |                         |
| 現金及約當現金        | \$ 39,614,377           | \$ 23,545,074           | 央行及銀行同業存款      | \$ 67,209,325           | \$ 87,282,453           |
| 存放央行及拆借銀行同業    | 79,649,683              | 58,955,096              | 透過損益按公允價值衡量之金融 |                         |                         |
| 透過損益按公允價值衡量之金融 |                         |                         | 負債             | 21,597,828              | 11,831,968              |
| 資產             | 47,418,153              | 25,370,342              | 避險之衍生金融負債      | -                       | 3,789                   |
| 附賣回票券及債券投資     | 12,894,149              | -                       | 附買回票券及債券負債     | 7,103,953               | 451,771                 |
| 應收款項－淨額        | 140,608,907             | 118,432,710             | 應付款項           | 17,724,022              | 16,631,252              |
| 當期所得稅資產        | 1,175,944               | 1,271,286               | 當期所得稅負債        | 972,837                 | 724,735                 |
| 貼現及放款－淨額       | 762,007,556             | 781,918,923             | 存款及匯款          | 1,094,663,361           | 1,065,373,051           |
| 備供出售金融資產       | 204,773,740             | 56,309,091              | 應付金融債券         | 48,565,756              | 45,087,336              |
| 持有至到期日金融資產－淨額  | 43,501,740              | 211,578,290             | 其他金融負債         | 15,198,214              | 6,721,787               |
| 採用權益法之投資－淨額    | 21,822,134              | 15,516,534              | 負債準備           | 2,744,306               | 2,754,549               |
| 其他金融資產－淨額      | 6,239,440               | 19,924,558              | 遞延所得稅負債        | 912,157                 | 827,807                 |
| 不動產及設備－淨額      | 10,625,187              | 10,742,005              | 其他負債           | 3,704,937               | 2,564,895               |
| 無形資產－淨額        | 1,426,660               | 1,490,433               | 負債總計           | <u>1,280,396,696</u>    | <u>1,240,255,393</u>    |
| 遞延所得稅資產        | 2,132,154               | 1,649,751               |                |                         |                         |
| 其他資產－淨額        | <u>6,169,585</u>        | <u>1,103,212</u>        | <u>權 益</u>     |                         |                         |
|                |                         |                         | 股 本            | 66,374,857              | 59,616,160              |
|                |                         |                         | 資本公積           | 10,480,973              | 10,413,462              |
|                |                         |                         | 保留盈餘           | 22,258,804              | 17,649,623              |
|                |                         |                         | 其他權益           | <u>548,079</u>          | <u>( 127,333 )</u>      |
|                |                         |                         | 權益總計           | <u>99,662,713</u>       | <u>87,551,912</u>       |
| 資 產 總 計        | <u>\$ 1,380,059,409</u> | <u>\$ 1,327,807,305</u> | 負債及權益總計        | <u>\$ 1,380,059,409</u> | <u>\$ 1,327,807,305</u> |

永豐商業銀行股份有限公司  
簡明個體綜合損益表  
民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 項 目           | 103年度                | 102年度               |
|---------------|----------------------|---------------------|
| 利息收入          | \$ 26,940,823        | \$ 23,789,473       |
| 利息費用          | <u>11,807,468</u>    | <u>9,994,514</u>    |
| 利息淨收益         | 15,133,355           | 13,794,959          |
| 利息以外淨收益       | <u>14,197,904</u>    | <u>11,298,551</u>   |
| 淨 收 益         | <u>29,331,259</u>    | <u>25,093,510</u>   |
| 呆帳費用及保證責任準備提存 | <u>3,886,127</u>     | <u>2,092,031</u>    |
| 營業費用          | <u>12,827,342</u>    | <u>12,310,105</u>   |
| 稅前利益          | 12,617,790           | 10,691,374          |
| 所得稅費用         | <u>1,262,915</u>     | <u>1,088,465</u>    |
| 本年度稅後淨利       | 11,354,875           | 9,602,909           |
| 其他綜合損益        | <u>688,415</u>       | <u>( 301,804 )</u>  |
| 本年度綜合損益總額     | <u>\$ 12,043,290</u> | <u>\$ 9,301,105</u> |
| 基本每股盈餘（元）     | <u>\$ 1.71</u>       | <u>\$ 1.45</u>      |

附表十四之二

永豐金證券股份有限公司  
 簡明個體資產負債表  
 民國103年及102年12月31日

單位：新台幣仟元

| 項 目        | 103年12月31日           | 102年12月31日           |
|------------|----------------------|----------------------|
| <u>資 產</u> |                      |                      |
| 流動資產       | \$ 73,932,324        | \$ 55,717,879        |
| 採用權益法之投資   | 5,402,950            | 5,027,624            |
| 不動產及設備     | 1,919,903            | 1,915,975            |
| 投資性不動產     | 379,604              | 427,598              |
| 無形資產       | 314,428              | 320,466              |
| 遞延所得稅資產    | 144,507              | 112,253              |
| 其他非流動資產    | 2,276,531            | 2,503,942            |
| 資 產 總 計    | <u>\$ 84,370,247</u> | <u>\$ 66,025,737</u> |
| <u>負 債</u> |                      |                      |
| 流動負債       | \$ 58,849,375        | \$ 41,816,176        |
| 遞延所得稅負債    | 162,487              | 133,561              |
| 其他非流動負債    | 237,100              | 242,283              |
| 負債總計       | <u>59,248,962</u>    | <u>42,192,020</u>    |
| <u>權 益</u> |                      |                      |
| 股 本        | 16,212,238           | 16,212,238           |
| 資本公積       | 476,766              | 445,484              |
| 保留盈餘       | 8,581,366            | 7,503,829            |
| 其他權益       | ( 149,085 )          | ( 327,834 )          |
| 權益總計       | <u>25,121,285</u>    | <u>23,833,717</u>    |
| 負債及權益總計    | <u>\$ 84,370,247</u> | <u>\$ 66,025,737</u> |

永豐金證券股份有限公司  
 簡明個體綜合損益表  
 民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 項 目              | 103年度               | 102年度               |
|------------------|---------------------|---------------------|
| 收 益              | \$ 5,683,918        | \$ 4,853,310        |
| 手續費支出            | 305,581             | 206,898             |
| 員工福利費用           | 2,523,767           | 2,153,007           |
| 採用權益法認列之子公司損益之份額 | 238,961             | ( 124,403 )         |
| 其他營業支出           | 313,341             | 196,773             |
| 其他營業費用           | 1,223,935           | 1,235,057           |
| 其他利益及損失          | 27,703              | 61,235              |
| 稅前利益             | 1,583,958           | 998,407             |
| 所得稅（費用）利益        | ( 163,767 )         | 5,009               |
| 本年度稅後淨利          | 1,420,191           | 1,003,416           |
| 其他綜合損益           | 180,971             | 71,650              |
| 本年度綜合損益總額        | <u>\$ 1,601,162</u> | <u>\$ 1,075,066</u> |
| 基本每股盈餘（元）        | <u>\$ 0.88</u>      | <u>\$ 0.62</u>      |

附表十四之三

永豐客服科技股份有限公司  
簡明個體資產負債表  
民國103年及102年12月31日

單位：新台幣仟元

| 項 目        | 103年度             | 102年度             |
|------------|-------------------|-------------------|
| <u>資 產</u> |                   |                   |
| 流動資產       | \$ 93,314         | \$ 90,278         |
| 不動產及設備－淨額  | 7,036             | 9,509             |
| 無形資產       | 6,316             | 6,392             |
| 其他資產       | <u>1,126</u>      | <u>1,381</u>      |
| 資 產 總 計    | <u>\$ 107,792</u> | <u>\$ 107,560</u> |
| <u>負 債</u> |                   |                   |
| 流動負債       | \$ 27,632         | \$ 27,957         |
| 其他負債       | <u>2,369</u>      | <u>4,095</u>      |
| 負債總計       | <u>30,001</u>     | <u>32,052</u>     |
| <u>權 益</u> |                   |                   |
| 股 本        | 40,000            | 40,000            |
| 資本公積       | 987               | -                 |
| 保留盈餘       | <u>36,804</u>     | <u>35,508</u>     |
| 權益總計       | <u>77,791</u>     | <u>75,508</u>     |
| 負債及權益總計    | <u>\$ 107,792</u> | <u>\$ 107,560</u> |

永豐客服科技股份有限公司  
簡明個體綜合損益表  
民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 項 目       | 103年度            | 102年度            |
|-----------|------------------|------------------|
| 營業收入      | \$ 153,289       | \$ 159,282       |
| 營業成本及費用   | <u>131,682</u>   | <u>135,857</u>   |
| 營業利益      | 21,607           | 23,425           |
| 營業外收入及利益  | <u>1,959</u>     | <u>1,963</u>     |
| 稅前利益      | 23,566           | 25,388           |
| 所得稅費用     | <u>4,335</u>     | <u>4,455</u>     |
| 本年度稅後淨利   | 19,231           | 20,933           |
| 其他綜合損益    | <u>964</u>       | <u>834</u>       |
| 本年度綜合損益總額 | <u>\$ 20,195</u> | <u>\$ 21,767</u> |
| 基本每股盈餘（元） | <u>\$ 4.81</u>   | <u>\$ 5.23</u>   |

附表十四之四

永豐管理顧問股份有限公司  
簡明個體資產負債表  
民國103年及102年12月31日

單位：新台幣仟元

| 項 目        | 103年12月31日       | 102年12月31日       |
|------------|------------------|------------------|
| <u>資 產</u> |                  |                  |
| 流動資產       | \$ 56,421        | \$ 57,362        |
| 其他資產       | -                | 7                |
| 資 產 總 計    | <u>\$ 56,421</u> | <u>\$ 57,369</u> |
| <u>負 債</u> |                  |                  |
| 流動負債       | \$ 20            | \$ 20            |
| <u>權 益</u> |                  |                  |
| 股 本        | 40,000           | 40,000           |
| 保留盈餘       | 16,401           | 17,349           |
| 權益總計       | <u>56,401</u>    | <u>57,349</u>    |
| 負債及權益總計    | <u>\$ 56,421</u> | <u>\$ 57,369</u> |

永豐管理顧問股份有限公司  
簡明個體綜合損益表  
民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 項 目        | 103年度       | 102年度     |
|------------|-------------|-----------|
| 營業收入       | \$ -        | \$ 23,809 |
| 營業成本及費用    | 80          | 16,358    |
| 營業（損失）利益   | ( 80 )      | 7,451     |
| 營業外收入及利益   | 99          | 390       |
| 稅前利益       | 19          | 7,841     |
| 所得稅費用      | 967         | 2,635     |
| 本年度稅後淨（損）利 | ( 948 )     | 5,206     |
| 本年度綜合損益總額  | ( \$ 948 )  | \$ 5,206  |
| 基本每股盈餘（元）  | ( \$ 0.24 ) | \$ 1.30   |

註：永豐管理顧問股份有限公司於102年7月經董事會決議解散，訂定基準日為102年8月31日並經台北市政府核准。

附表十四之五

永豐創業投資股份有限公司  
簡明個體資產負債表  
民國103年及102年12月31日

單位：新台幣仟元

| 項 目         | 103年12月31日       | 102年12月31日       |
|-------------|------------------|------------------|
| <u>資 產</u>  |                  |                  |
| 流動資產        | \$ 751,207       | \$ 453,720       |
| 備供出售金融資產    | 1,902,834        | 2,897,483        |
| 以成本衡量之金融資產  | 1,207,452        | 1,280,374        |
| 採用權益法之投資    | 229,179          | 222,683          |
| 不動產及設備－淨額   | 133              | 159              |
| 無形資產        | 39               | 85               |
| 其他資產        | 4,494            | 11,827           |
| <br>資 產 總 計 | <br>\$ 4,095,338 | <br>\$ 4,866,331 |
| <u>負 債</u>  |                  |                  |
| 應付款項        | \$ 41,849        | \$ 29,486        |
| 其他負債        | 1,350            | 6,572            |
| 負債總計        | 43,199           | 36,058           |
| <u>權 益</u>  |                  |                  |
| 股 本         | 2,000,000        | 2,000,000        |
| 資本公積        | 130              | -                |
| 保留盈餘        | 435,824          | 331,215          |
| 其他權益        | 1,616,185        | 2,499,058        |
| 權益總計        | 4,052,139        | 4,830,273        |
| <br>負債及權益總計 | <br>\$ 4,095,338 | <br>\$ 4,866,331 |

永豐創業投資股份有限公司  
簡明個體綜合損益表  
民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 項 目       | 103年度          | 102年度        |
|-----------|----------------|--------------|
| 營業收入      | \$ 496,024     | \$ 494,724   |
| 營業成本及費用   | 32,408         | 41,326       |
| 營業利益      | 463,616        | 453,398      |
| 營業外收入及利益  | 12,372         | 5,282        |
| 營業外費用及損失  | 71,870         | 106,893      |
| 稅前利益      | 404,118        | 351,787      |
| 所得稅費用     | 32,615         | 18,430       |
| 本年度稅後淨利   | 371,503        | 333,357      |
| 其他綜合損益    | ( 882,872 )    | 2,554,661    |
| 本年度綜合損益總額 | ( \$ 511,369 ) | \$ 2,888,018 |
| 基本每股盈餘（元） | \$ 1.86        | \$ 1.25      |

附表十四之六

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103年及102年12月31日

單位：新台幣仟元

| 項 目        | 103年12月31日          | 102年12月31日          |
|------------|---------------------|---------------------|
| <u>資 產</u> |                     |                     |
| 流動資產       | \$ 1,148,205        | \$ 1,519,328        |
| 備供出售金融資產   | 28,268              | 64,170              |
| 採權益法之投資    | 382,029             | -                   |
| 不動產及設備—淨額  | 3,885               | 3,787               |
| 無形資產       | 1,613               | 2,196               |
| 其他資產       | 135,457             | 133,741             |
| 資 產 總 計    | <u>\$ 1,699,457</u> | <u>\$ 1,723,222</u> |
| <u>負 債</u> |                     |                     |
| 流動及非流動負債   | <u>\$ 176,358</u>   | <u>\$ 67,384</u>    |
| <u>權 益</u> |                     |                     |
| 股 本        | 1,420,000           | 1,534,275           |
| 資本公積       | 844                 | -                   |
| 保留盈餘       | 79,982              | 121,644             |
| 其他權益       | 22,273              | ( 81 )              |
| 權益總計       | <u>1,523,099</u>    | <u>1,655,838</u>    |
| 負債及權益總計    | <u>\$ 1,699,457</u> | <u>\$ 1,723,222</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 103 年及 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 項 目              | 103年度                 | 102年度            |
|------------------|-----------------------|------------------|
| 營業收入             | \$ 344,194            | \$ 401,315       |
| 營業費用             | <u>374,143</u>        | <u>379,225</u>   |
| 營業（損失）利益         | ( 29,949 )            | 22,090           |
| 採用權益法認列之子公司損益之份額 | ( 115,394 )           | -                |
| 營業外收入及利益         | 11,469                | 14,056           |
| 營業外費用及損失         | <u>7,335</u>          | -                |
| 稅前（損失）利益         | ( 141,209 )           | 36,146           |
| 所得稅費用            | <u>4,633</u>          | <u>6,117</u>     |
| 本年度稅後淨（損）利       | ( 136,576 )           | 30,029           |
| 其他綜合損益           | <u>23,742</u>         | <u>638</u>       |
| 本年度綜合損益總額        | <u>( \$ 112,834 )</u> | <u>\$ 30,667</u> |
| 基本每股盈餘（元）        | <u>( \$ 0.90 )</u>    | <u>\$ 0.20</u>   |

附表十四之七

永豐金租賃股份有限公司  
簡明個體資產負債表  
民國103年及102年12月31日

單位：新台幣仟元

| 項 目          | 103年12月31日           | 102年12月31日           |
|--------------|----------------------|----------------------|
| <u>資 產</u>   |                      |                      |
| 流動資產         | \$ 1,827,525         | \$ 1,570,419         |
| 無活絡市場之債務商品投資 | 2,420,000            | 620,000              |
| 採用權益法之投資     | 4,146,367            | 2,936,230            |
| 不動產及設備       | 93,355               | 94,044               |
| 投資性不動產       | 4,872,288            | 4,904,447            |
| 無形資產         | 698                  | 967                  |
| 遞延所得稅資產      | 14,592               | 13,175               |
| 其他非流動資產      | <u>3,527,294</u>     | <u>4,192,762</u>     |
| 資 產 總 計      | <u>\$ 16,902,119</u> | <u>\$ 14,332,044</u> |
| <u>負 債</u>   |                      |                      |
| 流動負債         | \$ 4,451,629         | \$ 2,378,687         |
| 長期借款         | 6,674,655            | 7,248,583            |
| 遞延所得稅負債      | 296,424              | 196,533              |
| 其他非流動負債      | <u>491,237</u>       | <u>478,343</u>       |
| 負債總計         | <u>11,913,945</u>    | <u>10,302,146</u>    |
| <u>權 益</u>   |                      |                      |
| 股 本          | 4,275,339            | 3,615,339            |
| 資本公積         | 1,498                | -                    |
| 保留盈餘         | 539,090              | 388,529              |
| 其他權益         | <u>172,247</u>       | <u>26,030</u>        |
| 權益總計         | <u>4,988,174</u>     | <u>4,029,898</u>     |
| 負債及權益總計      | <u>\$ 16,902,119</u> | <u>\$ 14,332,044</u> |

永豐金租賃股份有限公司  
簡明個體綜合損益表  
民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 項 目       | 103年度             | 102年度             |
|-----------|-------------------|-------------------|
| 營業收入      | \$ 554,157        | \$ 487,890        |
| 營業成本      | 323,973           | 306,481           |
| 營業費用      | <u>164,944</u>    | <u>204,622</u>    |
| 營業利益（損失）  | 65,240            | ( 23,213 )        |
| 營業外收入及支出  | <u>494,753</u>    | <u>438,488</u>    |
| 稅前淨利      | 559,993           | 415,275           |
| 所得稅費用     | <u>109,600</u>    | <u>81,970</u>     |
| 本年度稅後淨利   | 450,393           | 333,305           |
| 其他綜合損益    | <u>147,256</u>    | <u>70,923</u>     |
| 本年度綜合損益總額 | <u>\$ 597,649</u> | <u>\$ 404,228</u> |
| 基本每股盈餘（元） | <u>\$ 1.05</u>    | <u>\$ 0.91</u>    |

附表十五

永豐金融控股股份有限公司及子公司  
專屬期貨自營、經紀業務及經理事業之特有風險暨  
期貨商子公司之法定財務比率限制及其執行情形  
民國103年及102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，必須繳交買賣金額之一定比例為保證金。另從事選擇權交易時，若持有賣方部位亦須繳交一定比例作為保證金。永豐金證券及子公司每日依持有未平倉期貨契約及選擇權契約之市場結算價格計算其保證金及權利金專戶之變動情形，當保證金因市場價格逐漸減少至規定金額時，永豐金證券及子公司立即補繳保證金或反向沖銷。

截至103年及102年12月31日止，永豐金證券及子公司未平倉之期貨契約及選擇權交易相關資訊如下：

|       |   |           |   |   |   | 103年12月31日 |             |                 |
|-------|---|-----------|---|---|---|------------|-------------|-----------------|
| 項     | 目 | 商         | 品 | 種 | 類 | 合 約 金 額 或  |             |                 |
|       |   |           |   |   |   | 未 平 倉 部 位  | 支 付 ( 收 取 ) | 之 權 利 金 公 允 價 值 |
|       |   |           |   |   |   | 買 / 賣 方    | 契 約 數       |                 |
| 期貨契約  |   | 股價指數類期貨契約 |   |   |   | 買 方        | 86          | \$ 162,480      |
|       |   |           |   |   |   | 賣 方        |             | \$ 162,946      |
|       |   |           |   |   |   | 買 方        | 630         | 27,462          |
|       |   |           |   |   |   | 賣 方        |             | 27,039          |
|       |   |           |   |   |   | 買 方        | 20          | 67,442          |
|       |   |           |   |   |   | 賣 方        |             | 66,062          |
|       |   |           |   |   |   | 買 方        | 33          | 127,606         |
|       |   |           |   |   |   | 賣 方        |             | 127,522         |
|       |   |           |   |   |   | 買 方        | 1,590       | 1,300,024       |
| 選擇權契約 |   | 股價指數類期貨契約 |   |   |   | 賣 方        |             | 1,336,779       |
|       |   |           |   |   |   | 買 方        | 1,569       | 202,102         |
|       |   |           |   |   |   | 賣 方        |             | 206,121         |
|       |   |           |   |   |   | 買 方        | 15          | 74,069          |
|       |   |           |   |   |   | 賣 方        |             | 71,847          |
|       |   |           |   |   |   | 買 方        | 20          | 21,451          |
|       |   |           |   |   |   | 賣 方        |             | 21,644          |
|       |   |           |   |   |   | 買 方        | 75          | 448,224         |
|       |   |           |   |   |   | 賣 方        |             | 447,689         |
| 選擇權契約 |   | 選擇權契約—買權  |   |   |   | 買 方        | 3,837       | 28,216          |
|       |   |           |   |   |   | 賣 方        |             | 28,186          |
|       |   |           |   |   |   | 買 方        | 490         | 1,609           |
|       |   |           |   |   |   | 賣 方        |             | 771             |
| 選擇權契約 |   | 選擇權契約—賣權  |   |   |   | 買 方        | 1,300       | ( 2,187 )       |
|       |   |           |   |   |   | 賣 方        |             | ( 3,287 )       |
|       |   |           |   |   |   | 買 方        | 3,538       | ( 5,851 )       |
|       |   |           |   |   |   | 賣 方        |             | ( 3,843 )       |

|       |   |           |   |   |   | 102年12月31日 |             |                 |
|-------|---|-----------|---|---|---|------------|-------------|-----------------|
| 項     | 目 | 商         | 品 | 種 | 類 | 合 約 金 額 或  |             |                 |
|       |   |           |   |   |   | 未 平 倉 部 位  | 支 付 ( 收 取 ) | 之 權 利 金 公 允 價 值 |
|       |   |           |   |   |   | 買 / 賣 方    | 契 約 數       |                 |
| 期貨契約  |   | 股價指數類期貨契約 |   |   |   | 買 方        | 2,100       | \$ 1,632,975    |
|       |   |           |   |   |   | 賣 方        |             | \$ 1,658,351    |
|       |   |           |   |   |   | 買 方        | 75          | 22,335          |
|       |   |           |   |   |   | 賣 方        |             | 22,346          |
| 選擇權契約 |   | 股價指數類期貨契約 |   |   |   | 買 方        | 1,359       | 1,890,200       |
|       |   |           |   |   |   | 賣 方        |             | 1,938,066       |
|       |   |           |   |   |   | 買 方        | 119         | 15,056          |
|       |   |           |   |   |   | 賣 方        |             | 14,916          |
|       |   |           |   |   |   | 買 方        | 7,360       | 36,023          |
|       |   |           |   |   |   | 賣 方        |             | 42,455          |
|       |   |           |   |   |   | 買 方        | 2,258       | 17,496          |
|       |   |           |   |   |   | 賣 方        |             | 14,753          |
| 選擇權契約 |   | 選擇權契約—買權  |   |   |   | 買 方        | 5,998       | ( 29,473 )      |
|       |   |           |   |   |   | 賣 方        |             | ( 30,795 )      |
|       |   |           |   |   |   | 買 方        | 3,542       | ( 12,842 )      |
|       |   |           |   |   |   | 賣 方        |             | ( 8,248 )       |

公允價值係以商品之年底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

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

截至103年及102年12月31日止，客戶於永豐期貨、永豐金證券（亞洲）及永豐金期貨（亞洲）之未平倉期貨契約及選擇權交易相關資料之金額約計如下：

|         |             | 103年12月31日   | 102年12月31日    |
|---------|-------------|--------------|---------------|
| 期貨契約    | —總 值        | \$ 6,696,016 | \$ 39,952,696 |
|         | —淨未平倉利益（損失） | 143,966      | ( 216,453 )   |
| 選擇權交易   | —買方市價總值     | 400,333      | 278,556       |
|         | —賣方市價總值     | 141,355      | 161,618       |
| 收取保證金金額 |             | 11,178,754   | 10,534,830    |

## (三) 期貨經理事業

全權委託期貨交易係指永豐期貨經理事業部門接受客戶委任，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事業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事業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                                                  | 103年12月31日                |           |                            | 102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) $\frac{\text{業主權益}}{\text{負債總額}-\text{期貨交易人權益}}$     | $\frac{614,168}{7,036}$   | =87.29 倍  | $\geq 1$                   | $\frac{727,905}{1,677}$   | =434.05 倍   | $\geq 1$                   | 符合         |
| (2) $\frac{\text{流動資產}}{\text{流動負債}}$                    | $\frac{609,616}{5,985}$   | =101.86 倍 | $\geq 1$                   | $\frac{716,435}{628}$     | =1,140.82 倍 | $\geq 1$                   | 符合         |
| (3) $\frac{\text{業主權益}}{\text{最低實收資本額}}$                 | $\frac{614,168}{400,000}$ | =154%     | $\geq 60\%$<br>$\geq 40\%$ | $\frac{727,905}{400,000}$ | =182%       | $\geq 60\%$<br>$\geq 40\%$ | 符合         |
| (4) $\frac{\text{調整後淨資本額}}{\text{期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額}}$ | $\frac{533,427}{128,651}$ | =415%     | $\geq 20\%$<br>$\geq 15\%$ | $\frac{680,489}{72,933}$  | =933%       | $\geq 20\%$<br>$\geq 15\%$ | 符合         |

## 2. 永豐期貨

| 計 算 公 式                                                  | 103年12月31日                      |          |                            | 102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) $\frac{\text{業主權益}}{\text{負債總額}-\text{期貨交易人權益}}$     | $\frac{1,850,540}{130,485}$     | =14.18 倍 | $\geq 1$                   | $\frac{1,684,443}{266,444}$     | =6.32 倍 | $\geq 1$                   | 符合         |
| (2) $\frac{\text{流動資產}}{\text{流動負債}}$                    | $\frac{12,687,740}{11,331,881}$ | =1.12 倍  | $\geq 1$                   | $\frac{12,261,539}{10,989,001}$ | =1.12 倍 | $\geq 1$                   | 符合         |
| (3) $\frac{\text{業主權益}}{\text{最低實收資本額}}$                 | $\frac{1,850,540}{715,000}$     | =259%    | $\geq 60\%$<br>$\geq 40\%$ | $\frac{1,684,443}{715,000}$     | =236%   | $\geq 60\%$<br>$\geq 40\%$ | 符合         |
| (4) $\frac{\text{調整後淨資本額}}{\text{期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額}}$ | $\frac{1,429,998}{1,924,493}$   | =74%     | $\geq 20\%$<br>$\geq 15\%$ | $\frac{1,334,104}{2,525,305}$   | =53%    | $\geq 20\%$<br>$\geq 15\%$ | 符合         |

## (五) 永豐期貨之期貨經理事業部門經營全權委託期貨交易業務，截至 103 年及 102 年 12 月 31 日接受委託交易之總金額佔其淨值之倍數符合期貨經理事業管理規則之規定，其明細如下：

| 計 算 公 式                               | 103年12月31日               |       | 102年12月31日               |       | 標 準          |
|---------------------------------------|--------------------------|-------|--------------------------|-------|--------------|
|                                       | 計 算 式                    | 倍 數   | 計 算 式                    | 倍 數   |              |
| $\frac{\text{接受委託交易總金額}}{\text{淨 值}}$ | $\frac{140,790}{57,004}$ | =2.47 | $\frac{124,500}{66,361}$ | =1.88 | $\leq 10.00$ |

附表十六

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 103 年及 102 年 12 月 31 日

本公司之所有子公司於 103 年及 102 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 | 103年12月31日                       |                            |
|-----------|----------------------------------|----------------------------|
|           | 授 信 、 背 書 或 其 他 交 易<br>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      | \$ 208,894,991                   | 166.31%                    |
| 客戶 B      | 20,435,831                       | 16.27%                     |
| 客戶 C      | 14,540,976                       | 11.58%                     |
| 客戶 D      | 5,443,221                        | 4.33%                      |
| 客戶 E      | 4,488,999                        | 3.57%                      |
| 客戶 F      | 4,231,193                        | 3.37%                      |
| 客戶 G      | 4,005,699                        | 3.19%                      |
| 客戶 H      | 3,762,599                        | 3.00%                      |
| 客戶 I      | 3,488,494                        | 2.78%                      |
| 客戶 J      | 3,250,127                        | 2.59%                      |
| 客戶 K      | 3,230,316                        | 2.57%                      |
| 客戶 L      | 3,127,378                        | 2.49%                      |
| 客戶 M      | 3,034,931                        | 2.42%                      |
| 客戶 N      | 3,018,450                        | 2.40%                      |
| 二、對同一關係人  |                                  |                            |
| 廖○○       | 5,805,160                        | 4.62%                      |
| 賈○○       | 3,274,239                        | 2.61%                      |
| 三、對同一關係企業 |                                  |                            |
| 鴻海集團      | 12,898,466                       | 10.27%                     |
| 台塑工業集團    | 12,390,654                       | 9.86%                      |
| 友達集團      | 9,156,170                        | 7.29%                      |
| 遠東集團      | 8,513,983                        | 6.78%                      |
| 長榮集團      | 6,173,803                        | 4.92%                      |
| 廣達集團      | 5,931,769                        | 4.72%                      |
| 三寶集團      | 5,785,196                        | 4.61%                      |
| 聯華神通集團    | 5,756,052                        | 4.58%                      |
| 國票金集團     | 5,443,221                        | 4.33%                      |
| 中鋼集團      | 5,101,612                        | 4.06%                      |
| 潤泰集團      | 4,970,539                        | 3.96%                      |
| 緯創集團      | 4,570,653                        | 3.64%                      |
| 光寶集團      | 4,426,349                        | 3.52%                      |
| 裕隆集團      | 4,419,032                        | 3.52%                      |
| 華新麗華集團    | 4,334,125                        | 3.45%                      |
| 中華開發金控集團  | 4,205,700                        | 3.35%                      |
| 兆豐金控集團    | 4,024,538                        | 3.20%                      |
| 金仁寶集團     | 3,944,212                        | 3.14%                      |
| 凱擘集團      | 3,801,431                        | 3.03%                      |
| 富邦集團      | 3,789,073                        | 3.02%                      |
| 渣打銀行集團    | 3,774,246                        | 3.00%                      |
| 元大集團      | 3,601,108                        | 2.87%                      |
| 寶成集團      | 3,536,908                        | 2.82%                      |
| 和碩集團      | 3,503,597                        | 2.79%                      |
| 中鼎工程集團    | 3,486,204                        | 2.78%                      |
| 新光集團      | 3,257,952                        | 2.59%                      |
| 台積電集團     | 3,211,664                        | 2.56%                      |
| 台玻集團      | 3,177,885                        | 2.53%                      |
| 中國航運集團    | 3,072,203                        | 2.45%                      |

|             |                                  |                            | 102年12月31日 |  |
|-------------|----------------------------------|----------------------------|------------|--|
| 姓 名 或 名 稱   | 授 信 、 背 書 或 其 他 交 易<br>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        | \$ 225,319,152                   | 207.65%                    |            |  |
| 客戶 B        | 21,770,452                       | 20.06%                     |            |  |
| 客戶 C        | 13,004,999                       | 11.99%                     |            |  |
| 客戶 D        | 7,073,281                        | 6.52%                      |            |  |
| 客戶 E        | 5,983,795                        | 5.51%                      |            |  |
| 客戶 F        | 5,973,289                        | 5.50%                      |            |  |
| 客戶 G        | 4,206,590                        | 3.88%                      |            |  |
| 客戶 H        | 4,070,828                        | 3.75%                      |            |  |
| 客戶 I        | 3,743,760                        | 3.45%                      |            |  |
| 客戶 J        | 3,133,333                        | 2.89%                      |            |  |
| 客戶 K        | 3,109,965                        | 2.87%                      |            |  |
| 客戶 L        | 3,076,331                        | 2.84%                      |            |  |
| 客戶 M        | 3,014,067                        | 2.78%                      |            |  |
| 二、對同一關係人：無。 |                                  |                            |            |  |
| 三、對同一關係企業：  |                                  |                            |            |  |
| 台塑工業集團      | 16,141,338                       | 14.88%                     |            |  |
| 鴻海集團        | 14,989,727                       | 13.81%                     |            |  |
| 友達集團        | 12,234,920                       | 11.28%                     |            |  |
| 遠東集團        | 7,334,022                        | 6.76%                      |            |  |
| 三寶集團        | 6,875,752                        | 6.34%                      |            |  |
| 中鋼集團        | 6,175,256                        | 5.69%                      |            |  |
| 廣達集團        | 6,009,314                        | 5.54%                      |            |  |
| 華新麗華集團      | 5,645,046                        | 5.20%                      |            |  |
| 緯創集團        | 5,632,006                        | 5.19%                      |            |  |
| 聯華神通集團      | 5,187,676                        | 4.78%                      |            |  |
| 金仁寶集團       | 5,155,851                        | 4.75%                      |            |  |
| 裕隆集團        | 4,285,690                        | 3.95%                      |            |  |
| 長榮集團        | 4,279,995                        | 3.94%                      |            |  |
| 凱擘集團        | 4,265,149                        | 3.93%                      |            |  |
| 台積電集團       | 4,228,969                        | 3.90%                      |            |  |
| 中鼎工程集團      | 3,955,168                        | 3.65%                      |            |  |
| 寶成集團        | 3,304,839                        | 3.05%                      |            |  |
| 勤美集團        | 3,268,359                        | 3.01%                      |            |  |
| 中國航運集團      | 3,032,029                        | 2.79%                      |            |  |

本公司 103 年及 102 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 103 年及 102 年 12 月 31 日各項交易之存量資料彙整計算之。

財 務 概 況

附表十七

永豐金融控股股份有限公司及子公司  
大陸投資資訊  
民國103年度

單位：新台幣仟元

| 大陸被投資公司名稱       | 主要營業項目                      | 實收資本額        | 轉投資投資方式       | 年初自台灣匯出累積投資金額 | 本年度匯出或收回金額 |      | 年度自台灣匯出累積投資金額 | 被投資公司本年度損益(註一) | 本公司直接或間接投資之持股比例 | 本年度認列投資損益(註一) | 年底投資帳面價值(註一) | 截至本年度止已匯回台灣投資收益 |
|-----------------|-----------------------------|--------------|---------------|---------------|------------|------|---------------|----------------|-----------------|---------------|--------------|-----------------|
|                 |                             |              |               |               | 匯出         | 收回   |               |                |                 |               |              |                 |
| 圓信永豐基金管理有限公司    | 基金募集、基金銷售、資產管理、中國證監會許可的其他業務 | \$ 1,020,980 | 直接赴大陸地區從事投資   | \$ -          | \$ 500,280 | \$ - | \$ 500,280    | (\$235,497)    | 49%             | (\$115,394)   | \$ 382,029   | \$ -            |
| 上海網威管理諮詢有限公司    | 管理顧問                        | 44,404       | 透過第三地區公司再投資大陸 | 15,191        | -          | -    | 15,191        | 6,939          | 34.21%          | -             | 15,191       | -               |
| 揚州百德光電有限公司      | 玻璃薄化                        | 573,448      | 透過第三地區公司再投資大陸 | 62,800        | -          | -    | 62,800        | 56,762         | 11.69%          | -             | 62,800       | -               |
| 中山東順光電科技有限公司    | 保護玻璃                        | 253,738      | 透過第三地區公司再投資大陸 | 12,687        | -          | -    | 12,687        | 37,392         | 5.00%           | -             | 12,687       | -               |
| 東明光電科技(深圳)有限公司  | 保護玻璃                        | 20,449       | 透過第三地區公司再投資大陸 | 1,023         | -          | -    | 1,023         | 28,368         | 5.00%           | -             | 1,023        | -               |
| 北京中動遠東信息技術有限公司  | 電腦軟體設計業及電腦系統整合服務業           | 25,374       | 透過第三地區公司再投資大陸 | 1,751         | -          | -    | 1,751         | 7,156          | 6.78%           | -             | 1,751        | -               |
| 上海唯品信息科技有限公司    | 計算機軟體的設計、開發及制作              | 347,938      | 透過第三地區公司再投資大陸 | 349           | -          | -    | 349           | ( 12,613)      | 2.34%           | -             | 349          | -               |
| 永豐金國際租賃有限公司     | 融資租賃業務                      | 979,538      | 直接赴大陸地區從事投資   | 979,538       | -          | -    | 979,538       | 24,962         | 100%            | 24,962        | 1,023,886    | -               |
| 永豐金融租賃(天津)有限公司  | 融資租賃業務、應收帳款受讓業務、貿易融資業務      | 643,217      | 直接赴大陸地區從事投資   | -             | 643,217    | -    | 643,217       | ( 18,847)      | 100%            | ( 18,847)     | 623,709      | -               |
| 永豐銀行(中國)有限公司    | 商業銀行                        | 10,272,301   | 直接赴大陸地區從事投資   | 10,272,301    | -          | -    | 10,272,301    | 158,945        | 100%            | 98,357        | 10,439,047   | -               |
| 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          | 63,435       | 直接赴大陸地區從事投資   | -             | 63,435     | -    | 63,435        | ( 2,109)       | 100%            | ( 2,109)      | 60,202       | -               |
| 北京盛妝家化有限公司      | 加工、生產化妝品、開發化妝品、銷售自產產品       | 277,196      | 透過第三地區公司再投資大陸 | -             | 26,365     | -    | 26,365        | 599,985        | 1.14%           | -             | 26,365       | -               |

| 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 |
|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| \$12,578,937                                    | \$12,592,119                                    |
|                                                 | \$ 75,915,640                                   |

註一：除圓信永豐基金管理有限公司、永豐金國際租賃有限公司、永豐金融租賃(天津)有限公司、永豐銀行(中國)有限公司及永豐金財務諮詢(上海)有限公司係經會計師查核之財務報表計算外，餘未經會計師查核之財務報表計算。

註二：年底累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額為美金 396,596 仟元；經濟部投審會核准投資金額為美金 397,011 仟元。

註三：本公司之子公司經由 Telexpress Corp. 間接投資上海網威管理諮詢有限公司。

註四：本公司之子公司經由 Brightman Optoelectronics (Cayman) Co., Ltd. 間接投資揚州百德光電有限公司。

註五：本公司之子公司經由 CGK International Co., Ltd. 間接投資中山東順光電科技有限公司及東明光電科技(深圳)有限公司。

註六：本公司之子公司經由 Neutron Innovation (BVI) Limited 間接投資北京中動遠東信息技術有限公司。

註七：本公司之子公司經由 Winking Entertainment Ltd. 間接投資上海唯品信息科技有限公司。

註八：永豐銀行(中國)有限公司於 103 年 1 月取得當地營業執照後開帳，上述被投資公司本年度損益包含永豐商業銀行注資該公司後之創業期間(102 年 8 月至 12 月)損益美金 1,995 仟元，惟永豐商業銀行已於 102 年度認列及編製合併報表。

註九：本公司之子公司經由香港鉅興投資有限公司間接投資北京盛妝家化有限公司。

註十：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。

永豐金證券（開曼）控股有限公司  
資產負債表  
民國 103 年 12 月 31 日

附表十八

單位：美金元

| 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  | \$ 4,799,478   | 3   | 其他應付款             | \$ 82,415      | -   |
| 預付款項     | 440,639        | -   | 流動負債總計            | 82,415         | -   |
| 其他應收款    | 37,000,024     | 26  |                   |                |     |
| 流動資產總計   | 42,240,141     | 29  | 非流動負債             |                |     |
| 非流動資產    |                |     | 長期借款              | 40,000,000     | 28  |
| 採用權益法之投資 | 102,529,810    | 71  | 非流動負債總計           | 40,000,000     | 28  |
| 非流動資產總計  | 102,529,810    | 71  | 負債總計              | 40,082,415     | 28  |
|          |                |     | 權 益               |                |     |
|          |                |     | 股 本               | 87,752,581     | 60  |
|          |                |     | 資本公積              | 4,220,663      | 3   |
|          |                |     | 保留盈餘              | 12,537,376     | 9   |
|          |                |     | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | 176,916        | -   |
|          |                |     | 權益總計              | 104,687,536    | 72  |
| 資 產 總 計  | \$ 144,769,951 | 100 | 負債及權益總計           | \$ 144,769,951 | 100 |

永豐金證券（開曼）控股有限公司  
綜合損益表  
民國 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十九

單位：美金元

|                   | 金 額              | %       |
|-------------------|------------------|---------|
| 支出及費用             |                  |         |
| 財務成本              | ( \$ 1,323,679 ) | ( 122 ) |
| 營業費用              | ( 50,872 )       | ( 5 )   |
| 支出及費用合計           | ( 1,374,551 )    | ( 127 ) |
| 營業損失              | ( 1,374,551 )    | ( 127 ) |
| 營業外損益             |                  |         |
| 採用權益法認列之子公司損益之份額  | ( 22,185 )       | ( 2 )   |
| 其他利益及損失           | 312,272          | 29      |
| 營業外損益合計           | 290,087          | 27      |
| 本年度淨損             | ( 1,084,464 )    | ( 100 ) |
| 其他綜合損益            |                  |         |
| 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | ( 111,587 )      | ( 10 )  |
| 本年度綜合損益總額         | ( \$ 1,196,051 ) | ( 110 ) |

永豐金證券（開曼）控股有限公司  
持有證券明細表  
民國 103 年 12 月 31 日

附表二十

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<br>關 係 | 帳 列 科 目  | 年<br>股     | 帳 面 金 額      | 持 股 比 率 ( % ) | 底<br>股 權 淨 值 | 備 註 |
|-------------------|------------------|----------|------------|--------------|---------------|--------------|-----|
| 股 票               |                  |          |            |              |               |              |     |
| 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  | \$ 1,543,430 | 100.00        | \$ 1,543,430 |     |
| 永豐金證券（亞洲）有限公司     | 子公司              | 採用權益法之投資 | 61,530     | 87,505,494   | 100.00        | 87,505,494   |     |
| 永豐金期貨（亞洲）有限公司（註）  | 子公司              | 採用權益法之投資 | -          | -            | 100.00        | -            |     |
| 永豐金資產管理（亞洲）有限公司   | 子公司              | 採用權益法之投資 | 56,800,000 | 6,582,230    | 100.00        | 5,866,354    |     |
| 永豐金亞洲有限公司         | 子公司              | 採用權益法之投資 | 6,000,000  | 6,898,656    | 100.00        | 6,898,656    |     |

註：業已於 102 年 12 月決議清算，相關資訊請詳附註四(三)。

永豐金亞洲有限公司  
資產負債表

民國 103 年 12 月 31 日

附表二一

單位：美金元

| 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 | \$ 6,920,546 | 100 | 其他應付款     | \$ 23,568    | -   |
| 其他應收款   | 1,678        | -   |           |              |     |
| 流動資產總計  | 6,922,224    | 100 | 負債總計      | 23,568       | -   |
|         |              |     | 權 益       |              |     |
|         |              |     | 股 本       | 6,000,000    | 87  |
|         |              |     | 保留盈餘      | 898,656      | 13  |
|         |              |     | 權益總計      | 6,898,656    | 100 |
| 資 產 總 計 | \$ 6,922,224 | 100 | 負債及權益總計   | \$ 6,922,224 | 100 |

永豐金亞洲有限公司  
綜合損益表

民國 103 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     |                |         |
| 營業費用      | ( \$ 122,048 ) | ( 254 ) |
| 支出及費用合計   | ( 122,048 )    | ( 254 ) |
| 營業損失      | ( 122,048 )    | ( 254 ) |
| 其他利益及損失   | 73,946         | 154     |
| 本年度淨損     | ( \$ 48,102 )  | ( 100 ) |
| 本年度綜合損益總額 | ( \$ 48,102 )  | ( 100 ) |

## 永豐金財務諮詢(上海)有限公司

## 資產負債表

民國 103 年 12 月 31 日

附表二三

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 | \$ 11,097,694 | 94  | 應付費用      | \$ 65,300     | 1     |
| 預付款項    | 173,847       | 1   | 其他流動負債    | 1,387         | -     |
| 流動資產總計  | 11,271,541    | 95  | 流動負債總計    | 66,687        | 1     |
|         |               |     | 負債總計      | 66,687        | 1     |
| 非流動資產   |               |     | 權 益       |               |       |
| 不動產及設備  | 287,160       | 3   | 股 本       | 12,220,600    | 103   |
| 遞延所得稅資產 | 142,560       | 1   | 保留盈餘      | ( 427,679 )   | ( 4 ) |
| 存出保證金   | 158,347       | 1   | 權益總計      | 11,792,921    | 99    |
| 非流動資產總計 | 588,067       | 5   |           |               |       |
| 資 產 總 計 | \$ 11,859,608 | 100 | 負債及權益總計   | \$ 11,859,608 | 100   |

## 永豐金財務諮詢(上海)有限公司

## 綜合損益表

民國 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表二四

單位：人民幣元

|           | 金 額            | %       |
|-----------|----------------|---------|
| 收 入       |                |         |
| 顧問費收入     | \$ 1,839,814   | 100     |
| 支出及費用     |                |         |
| 員工福利費用    | ( 473,133 )    | ( 26 )  |
| 折舊及攤銷費用   | ( 287,160 )    | ( 16 )  |
| 其他營業費用    | ( 1,697,426 )  | ( 92 )  |
| 支出及費用合計   | ( 2,457,719 )  | ( 134 ) |
| 營業損失      | ( 617,905 )    | ( 34 )  |
| 其他利益及損失   | 47,666         | 3       |
| 稅前淨損      | ( 570,239 )    | ( 31 )  |
| 所得稅利益     | 142,560        | 8       |
| 本年度淨損     | ( \$ 427,679 ) | ( 23 )  |
| 本年度綜合損益總額 | ( \$ 427,679 ) | ( 23 )  |

## 六、其他應記載事項

金融控股公司及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對本公司財務狀況之影響：

本公司與關係企業最近年度及截至年報刊印日止，無財務週轉困難情事。

# 財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項

## 一、財務狀況

單位：新台幣仟元

| 項 目              | 日 期 | 2014年12月31日   | 2013年12月31日   | 差 異           |         |
|------------------|-----|---------------|---------------|---------------|---------|
|                  |     |               |               | 金 額           | %       |
| 現金及約當現金－淨額       |     | 45,525,205    | 36,440,618    | 9,084,587     | 24.93   |
| 存放央行及拆借銀行同業－淨額   |     | 90,158,380    | 61,147,642    | 29,010,738    | 47.44   |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 |     | 89,579,463    | 54,465,034    | 35,114,429    | 64.47   |
| 備供出售金融資產         |     | 210,731,779   | 63,585,375    | 147,146,404   | 231.42  |
| 附賣回票券及債券投資       |     | 21,223,630    | 2,657,521     | 18,566,109    | 698.63  |
| 應收款項－淨額          |     | 176,436,847   | 151,101,164   | 25,335,683    | 16.77   |
| 當期所得稅資產          |     | 223,665       | 410,105       | (186,440)     | (45.46) |
| 貼現及放款－淨額         |     | 790,968,841   | 808,203,611   | (17,234,770)  | (2.13)  |
| 持有至到期日金融資產－淨額    |     | 46,114,048    | 214,417,922   | (168,303,874) | (78.49) |
| 採用權益法之投資－淨額      |     | 472,255       | 82,919        | 389,336       | 469.54  |
| 其他金融資產－淨額        |     | 41,870,795    | 42,099,521    | (228,726)     | (0.54)  |
| 不動產及設備－淨額        |     | 13,807,482    | 13,999,490    | (192,008)     | (1.37)  |
| 投資性不動產－淨額        |     | 1,735,411     | 1,745,539     | (10,128)      | (0.58)  |
| 無形資產－淨額          |     | 2,837,131     | 3,040,540     | (203,409)     | (6.69)  |
| 遞延所得稅資產          |     | 3,227,630     | 2,717,761     | 509,869       | 18.76   |
| 其他資產－淨額          |     | 14,793,593    | 9,830,188     | 4,963,405     | 50.49   |
| 資產總額             |     | 1,549,706,155 | 1,465,944,950 | 83,761,205    | 5.71    |
| 央行及銀行同業存款        |     | 69,606,337    | 87,589,163    | (17,982,826)  | (20.53) |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 |     | 24,135,076    | 14,071,567    | 10,063,509    | 71.52   |
| 避險之衍生金融負債        |     | 32,887        | 6,095         | 26,792        | 439.57  |
| 附買回票券及債券負債       |     | 41,761,224    | 20,098,747    | 21,662,477    | 107.78  |
| 應付商業本票－淨額        |     | 27,877,220    | 18,300,839    | 9,576,381     | 52.33   |
| 應付款項             |     | 35,417,648    | 34,183,173    | 1,234,475     | 3.61    |
| 當期所得稅負債          |     | 1,416,960     | 1,055,619     | 361,341       | 34.23   |
| 存款及匯款            |     | 1,115,170,251 | 1,086,645,403 | 28,524,848    | 2.63    |
| 應付債券             |     | 48,565,756    | 45,087,336    | 3,478,420     | 7.71    |
| 短期借款             |     | 11,081,581    | 10,197,819    | 883,762       | 8.67    |
| 長期借款             |     | 9,874,024     | 10,144,651    | (270,627)     | (2.67)  |
| 特別股負債            |     | 18,437        | 18,437        | —             | —       |
| 其他金融負債           |     | 27,298,537    | 18,125,304    | 9,173,233     | 50.61   |
| 負債準備             |     | 3,163,942     | 3,176,495     | (12,553)      | (0.40)  |
| 遞延所得稅負債          |     | 1,444,509     | 1,239,503     | 205,006       | 16.54   |
| 其他負債             |     | 7,233,259     | 7,497,900     | (264,641)     | (3.53)  |
| 負債總額             |     | 1,424,097,648 | 1,357,438,051 | 66,659,597    | 4.91    |
| 股本               |     | 94,709,209    | 82,077,358    | 12,631,851    | 15.39   |
| 資本公積             |     | 2,227,009     | 1,524,439     | 702,570       | 46.09   |
| 保留盈餘             |     | 26,403,036    | 22,775,362    | 3,627,674     | 15.93   |
| 其他權益             |     | 2,209,702     | 2,069,841     | 139,861       | 6.76    |
| 非控制權益            |     | 59,551        | 59,899        | (348)         | (0.58)  |
| 權益總額             |     | 125,608,507   | 108,506,899   | 17,101,608    | 15.76   |

說明：

1. 存放央行及拆借銀行同業增加，主係拆放銀行同業增加。
2. 應收款項增加主係應收信用狀買斷及應收承兌交單買斷增加。
3. 備供出售金融資產增加及持有至到期日金融資產減少，主係新購入定期存單持有目的改變。
4. 存款及匯款增加主係活期存款及活期儲蓄存款增加。

## 二、財務績效

### A. 最近二年度財務績效

單位：新台幣仟元

| 項 目                                 | 年 度 | 2014年      | 2013年      | 差 異       |         |
|-------------------------------------|-----|------------|------------|-----------|---------|
|                                     |     |            |            | 增(減)金額    | 變動比例(%) |
| 利息淨收益                               |     | 18,140,698 | 16,099,182 | 2,041,516 | 12.68   |
| 利息以外淨收益                             |     | 20,355,115 | 16,877,925 | 3,477,190 | 20.60   |
| 淨收益                                 |     | 38,495,813 | 32,977,107 | 5,518,706 | 16.73   |
| 呆帳費用及保證責任準備提存                       |     | 4,037,666  | 1,974,507  | 2,063,159 | 104.49  |
| 營業費用                                |     | 19,608,215 | 18,501,197 | 1,107,018 | 5.98    |
| 稅前淨利                                |     | 14,849,932 | 12,501,403 | 2,348,529 | 18.79   |
| 所得稅費用                               |     | 1,860,674  | 1,710,535  | 150,139   | 8.78    |
| 稅後淨利                                |     | 12,989,258 | 10,790,868 | 2,198,390 | 20.37   |
| 說明：                                 |     |            |            |           |         |
| 1. 利息以外淨收益增加主係手續費收入及其他什項收入增加。       |     |            |            |           |         |
| 2. 呆帳費用及保證責任準備提存增加主係充實授信備抵提存增提呆帳費用。 |     |            |            |           |         |

### B. 營業毛利變動分析

不適用。

## 三、流動性分析

### A. 最近二年度流動性分析

單位：%

| 項 目                                             | 2014年    | 2013年    | 增(減)比例     |
|-------------------------------------------------|----------|----------|------------|
| 現金流量比率                                          | (5.86)   | 0.34     | (1,823.53) |
| 現金流量允當比率(註)                                     | (221.22) | (164.73) | (34.29)    |
| 現金流量滿足率                                         | (81.69)  | (4.56)   | (1,691.45) |
| 增減比例變動分析說明：                                     |          |          |            |
| 1. 現金流量比率下降，主係2014年度營業活動淨現金流出增加所致。              |          |          |            |
| 2. 現金流量允當比率下降，主係最近五年期間之營業活動淨現金流出增加所致。           |          |          |            |
| 3. 現金流量滿足率下降，係因2014年度營業活動淨現金流出增加及投資活動淨現金流入增加所致。 |          |          |            |

註：上述現金流量允當比率，其中五年營業活動淨現金流量係依主管機關通知按最近期(2012-2014年)國際財務報導準則(IFRSs)資訊及前二期(2010-2011年)我國財務會計準則(ROC)資訊計算。

### B. 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<br>淨現金流量 | 全年現金流入(出)量 | 預計現金剩餘<br>(不足)數額 | 預計現金不足額之補救措施 |      |
|-----------|------------------|------------|------------------|--------------|------|
|           |                  |            |                  | 投資計劃         | 融資計劃 |
| 1,714,847 | 568,835          | (850,835)  | 1,432,847        | -            | -    |

#### 四、重大資本支出對財務業務之影響

無。

#### 五、轉投資政策檢討

為有效管理及加強公司治理，永豐金控於2014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。

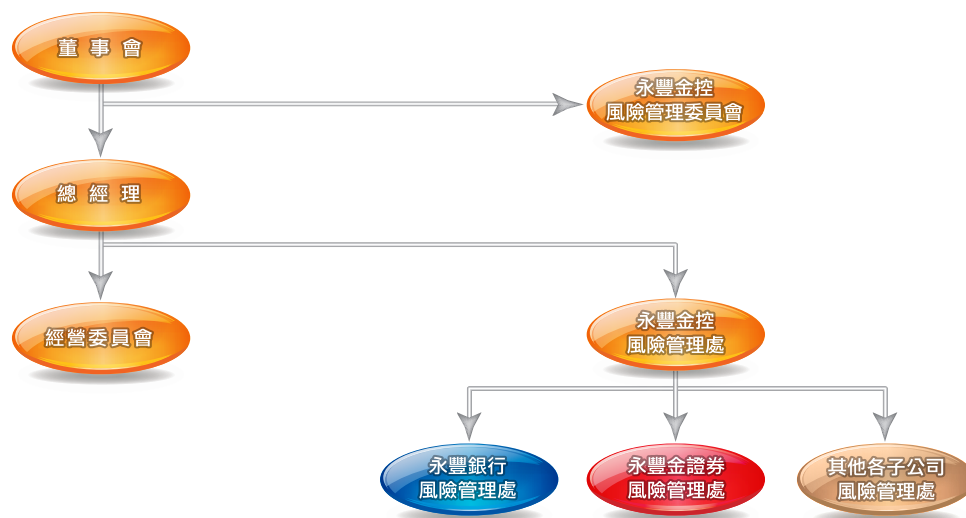
#### 六、風險管理

##### (一) 永豐金控及其子公司風險管理組織架構及政策

##### A. 風險管理組織架構

永豐金控於總經理之下設風險管理處，統籌企業團整體風險管理政策與原則之擬定，風險管理制度之建置及規劃。為有效管理本公司及其轉投資子公司因經營所產生之各項風險，並整合及協調各項風險管理功能，於董事會下設置風險管理委員會，負責風險管理各項政策、制度、流程及各項議題之審議、整體暴險及風險狀況之檢視。

永豐金控及其子公司風險管理組織架構圖



##### B. 風險管理目標與政策

為有效管理各子公司所面臨各項營運風險，藉由發展資訊管理系統與風險計量模型，量化各項業務及產品風險值、設立各項業務及產品風險控管限額、進而執行以風險為導向之績效評估與資產配置，以期符合新巴塞爾資本協定各項規範、提昇永豐金控及各子公司之經營績效。

##### (二) 衡量及控管各風險之方法及暴險量化資訊

##### ■一般定性揭露：

##### A. 永豐金控

本企業團風險管理政策，除發展各子公司風險管理環境與文化外，並針對新巴塞爾資本協定所訂不同風險，分別訂定各項相關管理原則及辦法，簡述如下：

## 1. 策略及流程

- (1) 遵循新巴塞爾資本協定規範，逐步建置風險量化系統，以期透過風險性資產之適當配置，追求風險報酬合理化，提昇永豐金控及各子公司之經營績效。
- (2) 信用風險
  - 明確訂定健全之授信規章及信用核准流程。
  - 有效執行信用風險衡量、監控及管理作業。
  - 確保信用風險妥適控制，及時處理問題債權。
- (3) 市場風險
  - 使用風險值限額控管集團市場風險。
  - 交易簿部位每日依市價評估，並執行停損機制。
  - 提昇衍生性及結構性商品的評價能力與控管。
- (4) 作業風險
  - 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。
  - 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。
- (5) 流動性風險確保多元、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。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。

## 2. 相關風險管理系統之組織與架構

- (1) 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、原則之擬定，風險管理制度之建置規劃與推動，風險管理監控及推動主管機關各項規範事項。
- (2) 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、或委由企業團內其他成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。

## 3. 風險報告及衡量系統之範圍及特點

- (1) 信用風險
  - 金控風險管理處依產品別、行業別、金額別及授信資產品質，定期呈報董事會。各子公司對同一人、同一關係人、同一關係企業之信用風險總額應不逾越規定上限。若有逾越應即時處理、呈報其總經理並通知金控風險管理處。
  - 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，並提報董事會備查。
- (2) 市場風險
 

各子公司依產品分別訂定各種風險管理指標控管。金控風險管理處定期彙總各子公司市場風險暴險狀況、風險值、各項額度規範與超限情形，呈報董事會。
- (3) 作業風險
 

各子公司對於本身及其他金融同業發生之作業風險事件，分析其發生原因及預防方法，並納入各項流程改善之參考外，風險管理單位應定期向高階管理階層及董事會報告作業風險損失情形。

4. 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，以分散並降低企業團整體風險。

## B. 永豐銀行

### 1. 策略及流程

#### (1) 信用風險

- 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。
- 永豐銀行由董事會授權管理階層，持續督導風險管理相關活動及評估風險管理績效，並依照產品別、客戶別、集團別、行業對象別、國家別等進行監控；事前落實徵信審核及評估，事後定期追蹤與監督資產品質，將經營業務所產生的風險控制在可接受的範圍。稽核單位則定期評估風險管理制度及控管機制，查核執行情形並呈報董事會。

#### (2) 市場及流動性風險

- 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。
- 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、權益證券、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。
- 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。
- 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。
- 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。
- 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。

#### (3) 作業風險

- 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。
- 利用「作業風險控制自我評估」有效辨識各類潛在風險，並評估各項潛在風險、控制之有效性及控制落實程度；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。

### 2. 相關風險管理系統之組織與架構

- (1) 銀行設風險管理處，負責永豐銀行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。此外，協調規劃巴賽爾資本協定之信用風險管理機制、執行信用風險性資產計算，以及信用風險模型之獨立驗證等。

#### (2) 信用風險

銀行設置授信委員會：負責授信管理、授信政策之審議及異常授信之處理督導，並定期提報董事會。除依法令規定必須呈送董事會核決之授信案件外，秉於董事會之授權，協助董事會核決逾總經理權限之授信案件，並定期彙報董事會備查；重大之授信案件並交由授信風險委員會下常設之「授信及投資審查委員會」進行審查，以確保良好之授信品質。

#### (3) 流動性風險

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。

#### (4) 市場風險

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。

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、後檯三部處，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。

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，進行並監控各項暴險之衡量指標。

#### (5) 作業風險

由風險管理處負責推動作業風險管理文化、訂定作業風險管理政策、實施作業風險管理辦法、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。

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訂定作業風險各項政策、實施作業風險管理方法及評估全行作業風險；第三道防線由內部稽核制度參與作業風險管理機制之設計與建置，並驗證作業風險管理之有效性。

### 3. 風險報告及衡量系統之範圍及特點

#### (1) 信用風險

衡量重點包括徵信審查、信用覆審及預警、風險評等、額度控管、貸後管理、交割前限額控管與催收管理等，透過各類相關的信用風險管理報告，定期與不定期地監控各種風險構面之信用風險暴險程度。對於表內表外信用資產之限額管理規範，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。風險控管權責單位定期製作各類信用風險管理報告，包括各類授信產品資產品質狀況、資產組合集中度暴險、產業風險概況、內部評等模型驗證情況等，確實揭露永豐銀行各面向之信用風險，並呈報於各級管理階層，使各級管理階層充份掌握信用風險。定期監控的風險構面包含有：國家風險、各類風險等級客戶、金融商品、產業、金融交易額度、專案、擔保品、同一借款人、同一關係企業及交易對手等。各項風險性管理報表，包括逾期放款統計表、不良資產彙總暨評估明細表、各類授信業務統計概況等。在日常的風險管理運作上，訂有相關之授信與徵審程序、預警及覆審管理程序、擔保品監控管理制度、金融交易信用風險抵減規範、不良債權管理程序與備抵呆帳提列等準則規範，供權責單位執行信用風險之控制，以確保永豐銀行之債權，降低信用損失之發生。

#### (2) 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銀行之流動性資金情形。

#### (3) 市場風險

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。

風險衡量範圍包含永豐銀行因利率、權益證券、匯率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，限額指標如名日本金暴險部位、風險因子敏感度衡量值Delta/Vega/DVO1及停損限額等。

永豐銀行亦遵循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、金控風險管理處及總經理，如有逾限應即報告交易單位及風險管理處之適當層級主管。

## (4) 作業風險

「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。

「作業風險控制自我評估」：由總行業務管轄單位依其業務流程進行風險控制與自我評估，並編製風險控制自我評估問卷量表，由各營業單位填寫風險控制自我評估問卷量表後，交叉分析永豐銀行潛在作業風險暴露情形。

「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。

「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。

## 4. 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

## (1) 信用風險

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、不動產估價作業細則、企業信用評等作業準則，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，即視為新授信案件，覈實辦理擔保品重估。

## (2) 流動性風險

依內部資金狀況及市場流動性，動態調整銀行資產負債。

## (3) 市場風險

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，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。

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

## (4) 作業風險

依據各項業務可能發生之作業風險，藉由內部控制制度及作業風險控制評估、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。

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

## 1. 策略及流程

## (1) 信用風險

- 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，並定期檢視。
- 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。

- 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。

## (2) 市場風險

- 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。
- 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。
- 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。

## (3) 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，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。

## 2. 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。

## 3. 風險報告及衡量系統之範圍與特點

### (1) 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，亦定期製作信用風險報告，內容包括公司部位之信用評等分佈及各交易對手之信用暴險狀況，並定期在董事會報告信用風險狀況。

### (2) 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、國內部位每日損益速報、風險值報表、外匯風險部位控管表、市場風險報告，並定期在董事會報告市場風險狀況。

### (3) 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，每月定期回報金控，有效控制作業風險。

## 4. 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

### 1. 策略及流程

#### (1) 信用風險

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。

依循風險適當分散原則，分別按行業別、金額別、客戶別、區域別及承作方式別分析檢視，有系統監控信用風險。

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。

## (2) 市場及流動性風險

遵循母公司風險管理政策及市場風險管理準則，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。

## (3) 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，以有效預防及管控作業風險之產生；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。

## (4) 大陸地區暴險風險

為促進永豐金租賃在大陸地區發展策略，提昇競爭能力暨經營績效，將在長期穩健發展及避免風險過度集中的平衡考量基礎下，採行與母公司集團一致之業務與策略目標，以確保永豐金租賃經營管理階層對大陸地區暴險採取正確的辨識、監控和管理措施；另將遵循母公司大陸地區暴險管理辦法及主管機關相關法令規範執行風險控管機制。

## 2. 相關風險管理系統之組織與架構

## (1) 信用風險

設置交易管理委員會，負責交易政策擬訂、交易作業準則與程序之審議、交易品質及結構之檢討、交易管理情形之稽核、問題交易之處理督導、新交易產品之審議及交易管理訓練計畫之審議。

交易案件依分層授權準則建立核決權限，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。

## (2) 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。

## (3) 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、建立內部損失資料庫、調整作業風險事件之風險因素；並制訂及實施自行查核制度，由母公司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。

## (4) 大陸地區暴險風險

永豐金租賃於大陸地區業務、投資和交易工具，應遵循主管機關相關法令辦理，風險管理部門及經營管理階層應確保法令訂定之政策、標準和實務明確傳達相關執行單位並令其遵循。

大陸地區政經情勢若發生緊急危機，足以危及公司債權時，風險管理部門立即請示母公司風險管理部門裁示是否凍結該地區暴險限額與後續措施，恢復時亦同。

## 3. 風險報告及衡量系統之範圍與特點

## (1) 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，定期向母公司風險管理處及高層主管報告。

## (2) 市場及流動性風險

定期提供母公司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。

### (3) 作業風險

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。

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母公司風險管理處；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母公司風險管理處，再由母公司風險管理處彙總向母公司董事會報告。

除依自行查核準則定期或不定期執行自行查核外，並依公司規範進行定期、不定期之內部、外部稽核工作。

### (4) 大陸地區暴險風險

金控風險管理處可供稽核查對之對大陸地區暴險明細與統計(包括子公司)，以利母公司風險管理處於每季向母公司董事會報告。

## 4. 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

(1) 交易案件定期覆審，並依擔保品處理方法定期重估或檢視擔保品價值，以掌控信用風險抵減之有效性。

(2) 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

### 1. 策略與流程

投資決策流程依投資規模呈董事長、董事會核准，投資後定期審查，落實投資後管理，定期實行評價，按評估結果採取因應措施。

### 2. 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。

### 3. 風險報告及衡量系統之範圍與特性

(1) 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。

(2) 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。

(3) 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。

(4) 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。

## F. 永豐投信

### 1. 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：

(1) 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。

(2) 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。

- (3) 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。
- (4) 依帳戶相關契約、法規及內部投管規章，於投資稽核控管系統進行風險控管，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。

## 2. 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，擬定風險管理政策，公司日常風險之監控、衡量及評估等事務，定期提出風險管理報告。

## 3. 風險報告及衡量系統之範圍與特點

### (1) 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。

### (2) 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。

### (3) 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，按月彙報金控風險管理處。

## 4. 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。

### ■ 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

##### 1. 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

資料基準日：2014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         | 192,617   | 0      |
| 非中央政府公共部門    | 29,842    | 1,132  |
| 銀行（含多邊開發銀行）  | 224,784   | 8,900  |
| 企業（含證券及保險公司） | 317,868   | 22,193 |
| 零售債權         | 321,996   | 20,680 |
| 住宅用不動產       | 212,698   | 9,932  |
| 權益證券投資       | 137       | 44     |
| 其他資產         | 69,056    | 1,677  |
| 合 計          | 1,368,998 | 64,558 |

## 資產證券化暴險額與應計提資本

2014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      |      |      |      |          |             |
|------|--------------|-------|-----------|------|------|------|----------|-------------|
|      | 買入或持有之證券化暴險額 | 應計提資本 | 暴險額       |      |      |      |          | 未證券化前之應計提資本 |
|      |              |       | 非資產基礎商業本票 |      |      |      | 資產基礎商業本票 |             |
|      |              |       | 傳統型       |      | 組合型  |      |          |             |
|      |              |       | 留有部位      | 不留部位 | 留有部位 | 不留部位 |          |             |
| 銀行型  | 0            | 0     | 0         | 0    | 0    | 0    | 0        | 0           |
| 企業型  | 0            | 0     | 0         | 0    | 0    | 0    | 0        | 0           |
| 合 計  | 0            | 0     | 0         | 0    | 0    | 0    | 0        | 0           |

## 2. 流動性風險

## 新台幣到期日期限結構分析

2014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 | 1,171,777 | 352,981    | 159,020  | 52,149    | 58,085    | 549,542 |
| 主要到期資金流出 | 1,481,720 | 211,969    | 210,012  | 210,815   | 290,287   | 558,637 |
| 期距缺口     | (309,943) | 141,012    | (50,992) | (158,666) | (232,202) | (9,095) |

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

2014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 | 26,577,199 | 7,997,941  | 6,735,637   | 5,412,706 | 4,031,297 | 2,399,618 |
| 主要到期資金流出 | 27,535,884 | 8,086,120  | 7,770,959   | 4,822,905 | 4,212,197 | 2,643,703 |
| 期距缺口     | (958,685)  | (88,179)   | (1,035,322) | 589,801   | (180,900) | (244,085) |
| 累積缺口     | (958,685)  | (88,179)   | (1,123,501) | (533,700) | (714,600) | (958,685) |

註：本表係指全行美金之金額。

## 3. 市場風險

## 市場風險應計提資本

2014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   | 1,291 |
| 權益證券風險 | 40    |
| 外匯風險   | 287   |
| 商品風險   | 0     |
| 合 計    | 1,618 |

## B. 永豐金證券

1. 市場風險：市場風險約當金額為27.80億，占合格自有資本淨額16.20%，占淨值11.1%。
2. 信用風險：交易對象風險約當金額為13.26億，占合格自有資本淨額7.7%，占淨值5.3%。
3. 作業風險：作業風險約當金額為7.20億，占合格自有資本淨額4.2%，占淨值2.9%。
4. 經營風險：經營風險約當金額為48.26億，資本適足比率為355%。

## C. 保險子公司

無。

## ■ 其他重要風險及因應措施

無。

## (三) 國內外重要政策及法律變動對金融控股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                                           | 對銀行財務業務之影響                                                                                                                                                                                                                                   | 因應措施                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|--------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 美國國稅局公布之外國帳戶稅收遵從法(FATCA)已於2014年7月1日施行。                 | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 金控下屬於外國金融機構(FFI)之子公司應於2014年4月25日前與美國國稅局簽訂FFI協定，否則FFI收受之「可扣繳給付項目」總額將採30%之扣繳率。</li> <li>2. 參與FFI協定之FFI應全面清查帳戶所有人之姓名、地址、稅籍編號及其他可供辨認具有美國身分之資訊，且定期對美國政府進行申報，如當中有不合作帳戶，則會由FFI對其「可扣繳給付項目」進行扣繳。</li> </ol> | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 已成立因應FATCA之專案小組，並聘僱提供專案顧問服務之會計師事務所，配合其規劃協助金控及應遵循FATCA之子公司遵循該法案並進行專案導入。</li> <li>2. 目前金控下受FATCA影響的子公司(主要為銀行、證券、投信)及業務，已進行現有客戶之帳戶資料分析，相關文檔、系統及作業流程之調整，並全面導入遵循FATCA法案。</li> <li>3. 金控及應遵循FATCA之子公司已於2014年4月25日前完成註冊成為遵循FATCA之金融機構，將持續追蹤並遵循相關法令及我國政府相關因應措施。</li> </ol>                    |
| 2013年12月10日公布最終版沃克爾法案(Volcker Rule)，展延合規期限至2015年7月21日。 | 金控下所有子公司及其海外分支機構，均應依規定終止並放棄所禁止之自營交易與基金投資，同時應依事業體規模大小及受規範交易活動量，建置實施遵循計畫、留存交易紀錄與履行法定申報義務。                                                                                                                                                      | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 研析法案規範之禁止、限制與豁免規定及內控內稽制度與申報義務。</li> <li>2. 檢視及盤點作業：檢視及盤點所有可豁免及不可豁免之自營交易與基金投資內容及金額。</li> <li>3. 遵循計畫擬定與施行，包括： <ol style="list-style-type: none"> <li>(1) 內部監控遵循制度及流程建置</li> <li>(2) 遵循權責劃分之管理組織</li> <li>(3) 制度有效性之獨立測試機制</li> <li>(4) 教育訓練</li> <li>(5) 交易紀錄留存</li> </ol> </li> </ol> |

#### (四) 科技改變及產業變化對金融控股公司財務業務之影響及因應措施

針對重大事件及特定議題，提供完整的看法及量化分析，客觀評估對金融業的利弊得失，以協助業務部門尋求機會並避開風險。例如：油價大幅下跌、美國景氣回溫，加上美元看升，都將帶動美國的消費成長，有利於台灣外銷歐美等各類出口行業(如電子)。惟過去市場銷售值極大的PC及手機產業，高成長期已逐漸遠去，物聯網及電子穿戴裝置則處於萌芽階段，且市場銷售值仍小，因此電子業2015年恐難見到高度成長，訂單仍有集中至大公司的趨勢。特定產業方面，半導體在台積電的製程進步帶領下，獲利仍將穩定成長；太陽能產業面對雙反的高稅率判決結果，獲利難度提升；觸控面板公司則持續面臨大面板(個人電腦產業)應用普及狀況不如預期，以及大陸的低價搶單競爭，未來獲利的挑戰將更加嚴峻。

#### (五) 金融控股公司及其子公司形象改變對公司之影響及因應措施

大眾媒體若對本公司及子公司有不實報導，本公司將立即在臺灣證券交易所之公開資訊觀測站澄清，以正視聽。

#### (六) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施

無。

#### (七) 業務集中所面臨之風險及因應措施

永豐金控2014年度淨收益中，利息淨收益占47%，手續費淨收益占26%，所經營之業務尚屬分散，未來仍將持續維持並監督業務發展狀況。

#### (八) 董事、監察人或持股超過百分之一大股東，股權之大量移轉或更換對公司之影響、風險及因應措施

永豐金控依證券交易法規定每月申報董事及監察人持股異動資料，截至年報刊印日止，並未發現有董事或監察人持股大量移轉或更換之情形，亦未收到持股超過百分之一大股東有持股大量移轉或更換之通知或申請辦理股份轉讓過戶登記之情形。

#### (九) 經營權之改變對金融控股公司之影響、風險及因應措施

2014年度並無相關經營權之重大變動。

#### (十) 訴訟或非訟事件。

##### A. 永豐金控

無。

## B. 永豐銀行

| 案 名                          | 訴訟標的金額                | 系爭事實                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 最新進度          |
|------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| 博達案<br>(對造：投保中心)             | 新台幣<br>4,207,212,425元 | <p>一、法律上爭點：</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2008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，其目前請求金額為新台幣4,207,212,425元，本案目前繫屬於臺灣高等法院審理中。</p> | 臺灣高等法院<br>審理中 |
| 豐達科<br>(原名宏達科)案<br>(對造：投保中心) | 新台幣<br>542,240,921元   | <p>一、法律上爭點：</p> <p>投保中心以永豐銀行敦北分行協助豐達科技股份有限公司（原名宏達科技股份有限公司）以應收帳款承購業務方式美化公司帳面，並隱匿資產受限制等情事而使證券投資人誤信該公司財務業務狀況健全，買入該公司有價證券致受有損害，應與該公司及其負責人、相關人員負連帶賠償責任。</p> <p>二、法院審理情形：</p> <p>(一)台北地院於2014年10月9日宣判（台北地院95年度金字第18號）。就原告投保中心主張本行配合被告豐達科公司辦理應收帳款讓售，致被告豐達公司財務報告不實，應對原告之授權人負連帶損害賠償責任部分，法院認為本行並非證交法所定應對財務報告不實之受害人負損害賠償責任主體，且本行並無為故意背於善良風俗之行為，判決本行勝訴，即本行無須負賠償責任。</p> <p>(二)本行於2014年11月4日收受由法院轉知之原告聲明上訴狀，原告投保中心提起上訴。本行於2014年12月24日收受由法院轉知檢送本案上訴狀及訴訟卷至台灣高等法院，本案目前繫屬於臺灣高等法院審理中。</p>                 | 臺灣高等法院<br>審理中 |

## C. 永豐金證券

| 案 名              | 訴訟標的金額                       | 系爭事實                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 最新進度                             |
|------------------|------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|
| 吳進德案<br>(對造：吳進德) | 新台幣<br>32,692,966元           | <p>一、客戶吳進德以永豐金證券內湖分公司前營業員葉建成（下稱葉員）、群益證券、元大證券及永豐金證券在內之三家券商等為共同被告，就其因1999年起與葉員於群益證券任職起至2006年5月自永豐金證券離職止，前後長達7年間涉嫌侵占、偽造文書等犯罪行為，致受有合計新台幣一億二千餘萬元損失一事，提出損害賠償之請求。由於實際損害情狀及金額尚難以確認，吳進德對永豐金證券請求之金額自起訴時之新台幣7,000,000元整追加至32,692,966元。（2010年6月3日具狀將原追加之33,243,000元減縮為32,692,966元）</p> <p>二、本案經臺灣臺北地方法院審理後於2010年7月7日判決，認永豐金證券應就新台幣4,705,000元之部份及自2008年6月5日起至清償日止以年息百分之五計算之遲延利息負連帶賠償責任。永豐金證券已就此提出上訴以爭取公司最大利益。另原告亦就其敗訴部份提出上訴，本案現已繫屬於臺灣高等法院審理中。</p>                                                                                                                                         | 臺灣高等法院<br>審理中                    |
| 張晉榮案<br>(對造：張晉榮) | 新台幣<br>49,252,070元           | <p>一、張晉榮於1997年間與永豐金證券之子公司建弘證券(亞洲)有限公司間，因選擇權交易(OTC對開交易-荷商ING銀行及其附屬公司Baring控股公司所轉投資之ING Baring Financial products公司所發行之美式選擇權)投資產生損失，心有不甘，事後於1999年起，陸續以不同理由，分別對建弘證券(亞洲)董事長、執行業務董事、承辦之交易員、建弘證券負責人等，於數年間接續以詐欺、偽造文書、違反公司法、違反證交法等事由，提起刑事自訴暨告訴，並請求附帶民事賠償，嗣刑事案件或為偵查終結不起訴處分，或為經審理宣告無罪確定，所附帶之民事訴訟亦同遭駁回。</p> <p>二、未料其竟又於2011年間再次提起民事侵權行為損害賠償訴訟，對永豐金證券在內之5名被告連帶求償新台幣1,000,000元，並於2013年1月間擴張請求金額達49,252,070元，本案於2014年3月12日經臺灣臺北地方法院駁回原告之訴，永豐金證券獲全部勝訴判決。</p> <p>三、對造不服地院判決，提起上訴，目前本案繫屬於高院審理中。</p>                                                                                           | 臺灣高等法院<br>審理中                    |
| 張秉恆及<br>張慧玲案     | 新台幣4,927,884元<br>暨2,729,780元 | <p>一、本案前於2011年11月22日至24日間，客戶張秉恆及張慧玲曾至永豐金證券內湖分公司指控營業員林庭郁於2007年至2011年間謊稱保證獲利，運用客戶資金進行可轉債套利，造成鉅額損失，涉及詐欺、背信、偽造文書等情事，嗣該分公司於2013年3月25日收受臺灣士林地方法院函轉原告張慧玲、張秉恆等二人對永豐金證券暨被告林庭郁、鄭克強等二人提起刑事附帶民事訴訟起訴狀乙紙，訴之聲明以被告林庭郁對之有侵權行為，永豐金證券應依民法第184、188條規定，與之負連帶損害賠償責任；主張永豐金證券應與被告林庭郁分別連帶給付原告張慧玲新台幣4,927,884元暨原告張秉恆2,729,780元及自2011年11月21日起按年息百分之五計算之利息。</p> <p>二、本件原告依其目前起訴事實以觀，應尚無積極證據可供證明永豐金證券應為營業員行為負連帶損害賠償責任；即使在法院採取對公司極度不利的認定下，因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，亦僅係負部份責任，應無負全數賠償責任之理。本件經評估對公司營運並無重大影響，已委請律師代理訴訟中。經臺灣士林地方法院於2014年10月7日判決原告之訴駁回，永豐金證券獲全部勝訴判決確定、無庸負擔任何侵權責任。</p> | 臺灣士林地方法院<br>一審判決本行全部<br>勝訴且已判決確定 |

## D. 永豐金租賃

| 案 名              | 訴訟標的金額                | 系爭事實                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 最新進度          |
|------------------|-----------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| 博達案<br>(對造：投保中心) | 新台幣<br>4,207,212,425元 | <p>一、法律上爭點：</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）1,000萬美元存款，以限制運用方式供作ADDIE公司向永豐金租賃公司之子公司 Grand Capital公司交易往來所生債務之擔保乙案，認為永豐銀行及永豐金租賃公司有協助葉素菲等進行非常規交易，挪取該等資金供作虛偽銷貨使用，並逕自博達公司於永豐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2008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，其目前請求金額為新台幣4,207,212,425元，本案目前繫屬於臺灣高等法院審理中。</p> | 臺灣高等法院<br>審理中 |

## E. 其餘子公司

無。

## (十一) 其他重要風險及因應措施

無。

## 七、危機處理應變機制

永豐金控除董事會外，另定期召開經營委員會，檢討業務營運結果、財務結構狀況變化及風險控管等各項指標，並做成後續處理之決議及定期追蹤。

## 八、其他重要事項

無。

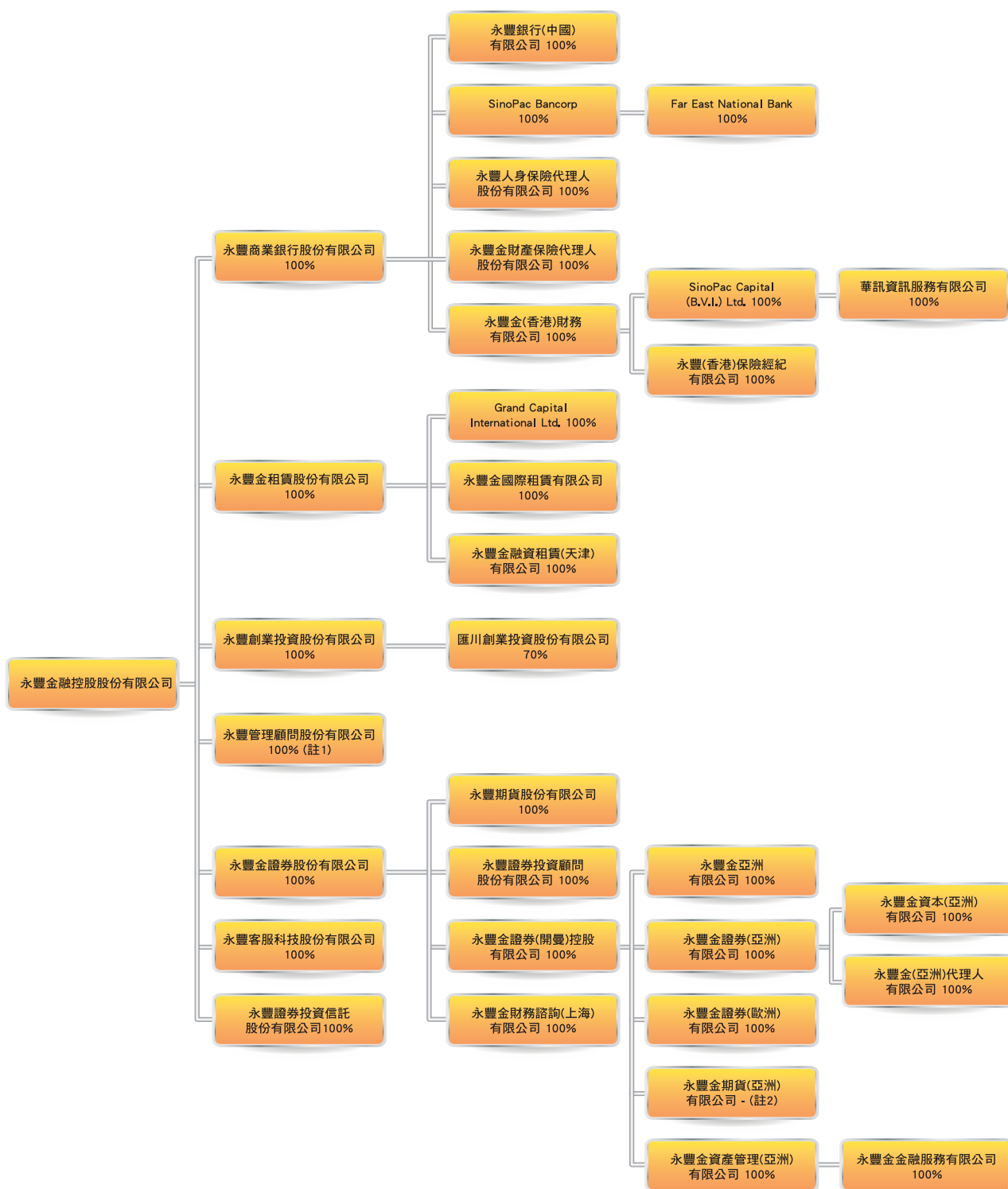
# 特別記載事項

## 一、關係企業相關資料

### (一) 關係企業合併營業報告書

關係企業組織圖

資料基準日：2014年12月31日



註1：2013年7月26日永豐金控董事會決議通過永豐管理顧問(股)公司辦理解散清算，並已於2013年9月4日取得臺北市府解散核准函，辦理解散清算中。

註2：2013年12月20日永豐金控董事會決議通過永豐金期貨(亞洲)有限公司辦理解散清算，並已於2014年1月20日取得金融監督管理委員會核准函，目前進行清算程序中，已於清算會議後將股本返還股東，待公告期滿後即完成清算。

關係企業基本資料

資料基準日：2014年12月31日；單位：新台幣佰萬元或外幣佰萬元

| 企 業 名 稱                             | 設立日期    | 地 址                                                                                               | 實收資本額        | 主 要 營 業 項 目              |
|-------------------------------------|---------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------------------|
| 永豐金融控股股份有限公司                        | 2002.05 | 台北市八德路2段306號3樓及6至13樓                                                                              | 94,809       | 投資金融相關事業及對被投資公司之管理       |
| 永豐商業銀行股份有限公司                        | 1992.01 | 台北市南京東路3段36號                                                                                      | 66,375       | 商業銀行、信託、外匯等業務            |
| SinoPac Bancorp                     | 1997.06 | 977 N. Broadway, Los Angeles, CA 90012, USA                                                       | USD 307      | 銀行控股公司                   |
| 永豐金(香港)財務有限公司                       | 1999.01 | 香港九龍尖沙咀北京道1號12A樓03-06室                                                                            | HKD 230      | 授信及投資                    |
| Far East National Bank              | 1974.12 | 977 N. Broadway, Los Angeles, CA 90012, USA                                                       | USD 291      | 商業銀行                     |
| SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd.       | 1999.10 | P.O. Box 957, Offshore Incorporations Centre, Road Town, Tortola, British Virgin Islands          | USD 4.45     | 投資顧問                     |
| 華訊資訊服務有限公司                          | 2003.02 | 香港九龍尖沙咀北京道1號21樓                                                                                   | HKD 1        | 一般貿易及網路服務                |
| 永豐(香港)保險經紀有限公司                      | 2004.05 | 香港九龍尖沙咀北京道1號12A樓03-06室                                                                            | HKD 0.3      | 保險之經紀業務                  |
| 永豐人身保險代理人股份有限公司                     | 2001.05 | 台北市南京東路三段36號10樓                                                                                   | 3            | 人身保險代理人                  |
| 永豐金財產保險代理人股份有限公司                    | 2001.05 | 台北市南京東路三段36號6樓                                                                                    | 3            | 財產保險代理人                  |
| 永豐銀行(中國)有限公司                        | 2014.01 | 中國江蘇省南京市建邺區江東中路359號國睿大樓3號樓2樓2單元                                                                   | CNY 2,000    | 商業銀行                     |
| 永豐金證券股份有限公司                         | 1988.10 | 台北市重慶南路一段2號7、8及18樓                                                                                | 16,212       | 證券之經紀、自營、承銷等業務           |
| 永豐期貨股份有限公司                          | 1994.01 | 台北市重慶南路一段2號8樓                                                                                     | 750          | 期貨經紀、自營、顧問、經理事業及證券投資顧問業務 |
| 永豐證券投資顧問股份有限公司                      | 1995.06 | 台北市八德路二段306號8樓                                                                                    | 150          | 證券投資顧問及境外基金總代理業務         |
| 永豐金證券(開曼)控股有限公司                     | 1998.04 | 4th Floor, Willow House, Cricket Square, P.O. Box 2804, Grand Cayman KY1-1112, Cayman Islands     | USD 87.753   | 投資控股                     |
| 永豐金財務諮詢(上海)有限公司                     | 2013.12 | 中國上海市浦東新區世紀大道1528號陸家嘴基金大廈1903B室                                                                   | USD 2        | 企業管理諮詢、投資諮詢、商務信息諮詢       |
| 永豐金證券(亞洲)有限公司                       | 1994.04 | 香港九龍尖沙咀北京道1號21樓                                                                                   | HKD 615.3    | 港股及期貨經紀、承銷及自營業務          |
| 永豐金資本(亞洲)有限公司                       | 1995.10 | 香港九龍尖沙咀北京道1號21樓                                                                                   | HKD 418      | 自營投資業務                   |
| 永豐金(亞洲)代理人有限公司                      | 1995.10 | 香港九龍尖沙咀北京道1號21樓                                                                                   | HKD 0.000002 | 海外股票信託帳戶                 |
| 永豐金資產管理(亞洲)有限公司                     | 1994.10 | 香港九龍尖沙咀北京道1號21樓                                                                                   | HKD 56.8     | 資產管理與投資顧問                |
| 永豐金金融服務有限公司                         | 2013.09 | 香港夏愨道18號海富中心第一座2703室                                                                              | HKD 46.8     | 基金行政服務                   |
| 永豐金證券(歐洲)有限公司                       | 1999.05 | 4th Floor Mitre House, 12-14 Mitre Street, London UNITED KINGDOM EC3A 5BU                         | GBP 2        | 股票經紀代理業務                 |
| 永豐金亞洲有限公司                           | 2001.06 | Ellen L. Skelton Building, Fishers Lane, P.O. Box 681, Road Town, Tortola, British Virgin Islands | USD 6        | 證券金融相關之經紀、自營、投資顧問及諮詢業務   |
| 永豐金租賃股份有限公司                         | 1997.09 | 台北市八德路二段203號5樓                                                                                    | 4,275        | 機器設備、船舶、航空器、不動產等分期/租賃業務  |
| Grand Capital International Limited | 1998.01 | P.O. Box 957, Offshore Incorporations Centre, Road Town, Tortola, British Virgin Islands          | USD 29.9     | 機器設備、船舶等分期業務             |
| 永豐金國際租賃有限公司                         | 2011.07 | 中國江蘇省南京市建邺區廬山路188號南京新地中心4105室                                                                     | CNY 191.882  | 融資租賃業務                   |
| 永豐金融資租賃(天津)有限公司                     | 2013.12 | 中國天津市天津經濟技術開發區第二大街62泰達MSD-B區B1座1606-1607單元                                                        | CNY 126      | 融資租賃業務、應收帳款受讓業務、貿易融資業務   |
| 永豐證券投資信託股份有限公司                      | 1997.12 | 台北市中正區博愛路17號9樓、13樓及14樓                                                                            | 1,420        | 證券投資信託業                  |
| 永豐客服科技股份有限公司                        | 2002.12 | 高雄市左營區裕誠路441號7、8、10、11樓                                                                           | 40           | 資料處理服務、客戶服務及客戶關係管理等業務    |
| 永豐創業投資股份有限公司                        | 2003.01 | 台北市八德路二段306號6樓                                                                                    | 2,000        | 創業投資                     |
| 匯川創業投資股份有限公司                        | 2013.09 | 台北市八德路二段306號6樓                                                                                    | 200          | 創業投資                     |

## 關係企業董事、監察人及總經理資料

資料基準日：2014年12月31日；單位：股；新台幣佰萬元或外幣佰萬元

| 企 業 名 稱                       | 職 稱  | 姓 名              | 代表法人機構名稱                      | 法人機構持有股份       |       | 個人或法人之代表人持有股份 |       |
|-------------------------------|------|------------------|-------------------------------|----------------|-------|---------------|-------|
|                               |      |                  |                               | 股數/出資額         | 持股比例  | 股數/出資額        | 持股比例  |
| 永豐金融控股股份有限公司                  | 董事長  | 何壽川              | 上誼文化實業(股)公司                   | 68,156,211股    | 0.73% | 80,386,483股   | 0.87% |
|                               | 獨立董事 | 薛 琦              | —                             | —              | —     | 0             | 0.00% |
|                               | 獨立董事 | 許建基              | —                             | —              | —     | 0             | 0.00% |
|                               | 獨立董事 | 蔡穎義              | —                             | —              | —     | 0             | 0.00% |
|                               | 董事   | 邱正雄              | 永豐餘投資控股(股)公司                  | 393,662,012股   | 4.24% | 39,698股       | 0.00% |
|                               | 董事   | 游國治              | 永豐餘投資控股(股)公司                  | 393,662,012股   | 4.24% | 2,785,599股    | 0.03% |
|                               | 董事   | 黃敏助              | 永豐餘投資控股(股)公司                  | 393,662,012股   | 4.24% | 4,747,216股    | 0.05% |
|                               | 董事   | 陳嘉賢              | —                             | —              | —     | 1,771,382股    | 0.02% |
|                               | 董事   | 何奕達              | 上誼文化實業(股)公司                   | 68,156,211股    | 0.73% | 43,343,675股   | 0.47% |
|                               | 總經理  | 蕭子昂              | —                             | —              | —     | 86,165股       | 0.00% |
| 永豐商業銀行股份有限公司                  | 董事長  | 邱正雄              | 永豐金融控股(股)公司                   | 6,637,485,665股 | 100%  | —             | —     |
|                               | 董事   | 李良吉              | 永豐金融控股(股)公司                   | 6,637,485,665股 | 100%  | —             | —     |
|                               | 董事   | 何壽川              | 永豐金融控股(股)公司                   | 6,637,485,665股 | 100%  | —             | —     |
|                               | 董事   | 何奕達              | 永豐金融控股(股)公司                   | 6,637,485,665股 | 100%  | —             | —     |
|                               | 董事   | 江威娜              | 永豐金融控股(股)公司                   | 6,637,485,665股 | 100%  | —             | —     |
|                               | 董事   | 游國治              | 永豐金融控股(股)公司                   | 6,637,485,665股 | 100%  | —             | —     |
|                               | 董事   | 張晉源              | 永豐金融控股(股)公司                   | 6,637,485,665股 | 100%  | —             | —     |
|                               | 獨立董事 | 麥朝成              | 永豐金融控股(股)公司                   | 6,637,485,665股 | 100%  | —             | —     |
|                               | 獨立董事 | 許建基              | 永豐金融控股(股)公司                   | 6,637,485,665股 | 100%  | —             | —     |
|                               | 監察人  | 王景益              | 永豐金融控股(股)公司                   | 6,637,485,665股 | 100%  | —             | —     |
|                               | 監察人  | 何宗達              | 永豐金融控股(股)公司                   | 6,637,485,665股 | 100%  | —             | —     |
|                               | 總經理  | 江威娜              | —                             | —              | —     | —             | —     |
| SinoPac Bancorp               | 董事長  | 邱正雄              | 永豐商業銀行(股)公司                   | 67,614股        | 100%  | —             | —     |
|                               | 董事   | 蕭子昂              | 永豐商業銀行(股)公司                   | 67,614股        | 100%  | —             | —     |
|                               | 董事   | 林本明              | 永豐商業銀行(股)公司                   | 67,614股        | 100%  | —             | —     |
|                               | 董事   | 王啟志              | 永豐商業銀行(股)公司                   | 67,614股        | 100%  | —             | —     |
| 永豐金(香港)財務有限公司                 | 董事   | 游國治              | 永豐商業銀行(股)公司                   | 229,998,000股   | 100%  | —             | —     |
|                               | 董事   | 江宏仁              | 永豐商業銀行(股)公司                   | 229,998,000股   | 100%  | —             | —     |
|                               | 董事   | 陳佳興              | 永豐商業銀行(股)公司                   | 229,998,000股   | 100%  | —             | —     |
|                               | 總經理  | 游國治              | —                             | —              | —     | —             | —     |
| Far East National Bank(註1)    | 董事長  | 蕭子昂              | SinoPac Bancorp               | 744,701股       | 100%  | —             | —     |
|                               | 董事   | 邱正雄              | SinoPac Bancorp               | 744,701股       | 100%  | —             | —     |
|                               | 董事   | Robert CHANG     | SinoPac Bancorp               | 744,701股       | 100%  | —             | —     |
|                               | 董事   | 何敏廷              | SinoPac Bancorp               | 744,701股       | 100%  | —             | —     |
|                               | 董事   | Kimiharu CHATANI | SinoPac Bancorp               | 744,701股       | 100%  | —             | —     |
|                               | 董事   | Cary CHING       | SinoPac Bancorp               | 744,701股       | 100%  | —             | —     |
|                               | 董事   | 王啟志              | SinoPac Bancorp               | 744,701股       | 100%  | —             | —     |
|                               | 總經理  | 王啟志              | —                             | —              | —     | —             | —     |
| SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd. | 董事   | 江宏仁              | 永豐金(香港)財務有限公司                 | 4,450,001股     | 100%  | —             | —     |
|                               | 董事   | 游國治              | 永豐金(香港)財務有限公司                 | 4,450,001股     | 100%  | —             | —     |
| 永豐(香港)保險經紀有限公司                | 董事   | 黃宗貴              | 永豐金(香港)財務有限公司                 | 100,000股       | 100%  | —             | —     |
|                               | 董事   | 莊建發              | 永豐金(香港)財務有限公司                 | 100,000股       | 100%  | —             | —     |
|                               | 行政總裁 | 鄧巧蓮              | —                             | —              | —     | —             | —     |
| 華訊資訊服務有限公司                    | 董事   | 陳亭如              | SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd. | 1,000,000股     | 100%  | —             | —     |
|                               | 董事   | 蔡瑞庭              | SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd. | 1,000,000股     | 100%  | —             | —     |
|                               | 董事   | 李行堂              | SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd. | 1,000,000股     | 100%  | —             | —     |
| 永豐人身保險代理人股份有限公司               | 董事長  | 吳家懷              | 永豐商業銀行(股)公司                   | 300,000股       | 100%  | —             | —     |
|                               | 董事   | 江威娜              | 永豐商業銀行(股)公司                   | 300,000股       | 100%  | —             | —     |

| 企 業 名 稱          | 職 稱  | 姓 名     | 代表法人機構名稱    | 法人機構持有股份       |      | 個人或法人之代表人持有股份 |      |
|------------------|------|---------|-------------|----------------|------|---------------|------|
|                  |      |         |             | 股數/出資額         | 持股比例 | 股數/出資額        | 持股比例 |
|                  | 董事   | 何壽川     | 永豐商業銀行(股)公司 | 300,000股       | 100% | —             | —    |
|                  | 監察人  | 湯珮妤     | 永豐商業銀行(股)公司 | 300,000股       | 100% | —             | —    |
|                  | 總經理  | 沈錫溫     |             | —              | —    | —             | —    |
| 永豐金財產保險代理人股份有限公司 | 董事長  | 莊美雪     | 永豐商業銀行(股)公司 | 300,000股       | 100% | —             | —    |
|                  | 董事   | 江威娜     | 永豐商業銀行(股)公司 | 300,000股       | 100% | —             | —    |
|                  | 董事   | 陳嘉文     | 永豐商業銀行(股)公司 | 300,000股       | 100% | —             | —    |
|                  | 監察人  | 湯珮妤     | 永豐商業銀行(股)公司 | 300,000股       | 100% | —             | —    |
|                  | 總經理  | 莊銘仁     |             | —              | —    | —             | —    |
|                  |      |         |             |                |      |               |      |
| 永豐銀行(中國)有限公司     | 董事長  | 何壽川     | 永豐商業銀行(股)公司 | CNY 2,000      | 100% | —             | —    |
|                  | 執行董事 | 鍾敏敏     | 永豐商業銀行(股)公司 | CNY 2,000      | 100% | —             | —    |
|                  | 獨立董事 | 茅 寧     | 永豐商業銀行(股)公司 | CNY 2,000      | 100% | —             | —    |
|                  | 獨立董事 | 李心丹     | 永豐商業銀行(股)公司 | CNY 2,000      | 100% | —             | —    |
|                  | 董事   | 江威娜     | 永豐商業銀行(股)公司 | CNY 2,000      | 100% | —             | —    |
|                  | 董事   | 陳佳興     | 永豐商業銀行(股)公司 | CNY 2,000      | 100% | —             | —    |
|                  | 董事   | 張晉源     | 永豐商業銀行(股)公司 | CNY 2,000      | 100% | —             | —    |
|                  | 董事   | 王暢英     | 永豐商業銀行(股)公司 | CNY 2,000      | 100% | —             | —    |
|                  | 董事   | 謝 俊     | 永豐商業銀行(股)公司 | CNY 2,000      | 100% | —             | —    |
|                  | 監事   | 廖達德     | 永豐商業銀行(股)公司 | CNY 2,000      | 100% | —             | —    |
|                  | 行長   | 鍾敏敏     |             | —              | —    | —             | —    |
|                  |      |         |             |                |      |               |      |
| 永豐金證券股份有限公司      | 董事長  | 黃敏助     | 永豐金融控股(股)公司 | 1,621,223,800股 | 100% | —             | —    |
|                  | 董事   | 葉黃杞     | 永豐金融控股(股)公司 | 1,621,223,800股 | 100% | —             | —    |
|                  | 董事   | 徐家文     | 永豐金融控股(股)公司 | 1,621,223,800股 | 100% | —             | —    |
|                  | 董事   | 何宗霖     | 永豐金融控股(股)公司 | 1,621,223,800股 | 100% | —             | —    |
|                  | 董事   | 邱秀瑩     | 永豐金融控股(股)公司 | 1,621,223,800股 | 100% | —             | —    |
|                  | 董事   | 張令慧     | 永豐金融控股(股)公司 | 1,621,223,800股 | 100% | —             | —    |
|                  | 董事   | 張晉源     | 永豐金融控股(股)公司 | 1,621,223,800股 | 100% | —             | —    |
|                  | 董事   | 連勝武     | 永豐金融控股(股)公司 | 1,621,223,800股 | 100% | —             | —    |
|                  | 獨立董事 | 阮靖茹     | 永豐金融控股(股)公司 | 1,621,223,800股 | 100% | —             | —    |
|                  | 獨立董事 | 羅 強     | 永豐金融控股(股)公司 | 1,621,223,800股 | 100% | —             | —    |
|                  | 監察人  | 林天棟     | 永豐金融控股(股)公司 | 1,621,223,800股 | 100% | —             | —    |
|                  | 監察人  | 江瑞塘     | 永豐金融控股(股)公司 | 1,621,223,800股 | 100% | —             | —    |
|                  | 總經理  | 葉黃杞     |             | —              | —    | —             | —    |
|                  |      |         |             |                |      |               |      |
| 永豐期貨股份有限公司       | 董事長  | 葉黃杞     | 永豐金證券(股)公司  | 75,000,000股    | 100% | —             | —    |
|                  | 副董事長 | 盧立正     | 永豐金證券(股)公司  | 75,000,000股    | 100% | —             | —    |
|                  | 董事   | 楊新德     | 永豐金證券(股)公司  | 75,000,000股    | 100% | —             | —    |
|                  | 董事   | 藍攻君     | 永豐金證券(股)公司  | 75,000,000股    | 100% | —             | —    |
|                  | 董事   | 蔡隆裕     | 永豐金證券(股)公司  | 75,000,000股    | 100% | —             | —    |
|                  | 監察人  | 陳家豪(註2) | 永豐金證券(股)公司  | 75,000,000股    | 100% | —             | —    |
|                  | 總經理  | 楊新德     |             | —              | —    | —             | —    |
| 永豐證券投資顧問股份有限公司   | 董事長  | 黃蔭基     | 永豐金證券(股)公司  | 15,000,000股    | 100% | —             | —    |
|                  | 董事   | 朱敬瑜     | 永豐金證券(股)公司  | 15,000,000股    | 100% | —             | —    |
|                  | 董事   | 楊崑光     | 永豐金證券(股)公司  | 15,000,000股    | 100% | —             | —    |
|                  | 監察人  | 謝月華     | 永豐金證券(股)公司  | 15,000,000股    | 100% | —             | —    |
|                  | 總經理  | 朱敬瑜     |             | —              | —    | —             | —    |
| 永豐金證券(開曼)控股有限公司  | 董事   | 王維新     | 永豐金證券(股)公司  | USD 87.753     | 100% | —             | —    |
|                  | 董事   | 黃家瑩     | 永豐金證券(股)公司  | USD 87.753     | 100% | —             | —    |
|                  | 董事   | 張香元     | 永豐金證券(股)公司  | USD 87.753     | 100% | —             | —    |
| 永豐金財務諮詢(上海)有限公司  | 董事長  | 張李韋隆    | 永豐金證券(股)公司  | USD 2          | 100% | —             | —    |
|                  | 董事   | 劉國榮     | 永豐金證券(股)公司  | USD 2          | 100% | —             | —    |
|                  | 董事   | 林芷茜     | 永豐金證券(股)公司  | USD 2          | 100% | —             | —    |

| 企 業 名 稱                             | 職 稱   | 姓 名                       | 代表法人機構名稱        | 法人機構持有股份     |      | 個人或法人之代表人持有股份 |      |
|-------------------------------------|-------|---------------------------|-----------------|--------------|------|---------------|------|
|                                     |       |                           |                 | 股數/出資額       | 持股比例 | 股數/出資額        | 持股比例 |
| 永豐金證券(亞洲)有限公司                       | 監事    | 魏曉城                       | 永豐金證券(股)公司      | USD 2        | 100% | —             | —    |
|                                     | 總經理   | 蔡東良(註3)                   |                 | —            | —    | —             | —    |
|                                     | 董事長   | 王維新                       | 永豐金證券(開曼)控股有限公司 | HKD 615.3    | 100% | —             | —    |
|                                     | 董事總經理 | 王維新                       | 永豐金證券(開曼)控股有限公司 | HKD 615.3    | 100% | —             | —    |
|                                     | 董事    | 薛經武                       | 永豐金證券(開曼)控股有限公司 | HKD 615.3    | 100% | —             | —    |
|                                     | 董事    | 蘇威嘉                       | 永豐金證券(開曼)控股有限公司 | HKD 615.3    | 100% | —             | —    |
|                                     | 董事    | 馮志堅                       | 永豐金證券(開曼)控股有限公司 | HKD 615.3    | 100% | —             | —    |
| 永豐金資本(亞洲)有限公司                       | 董事    | 沈振德                       | 永豐金證券(開曼)控股有限公司 | HKD 615.3    | 100% | —             | —    |
|                                     | 董事    | 陳家豪(註4)                   | 永豐金證券(開曼)控股有限公司 | HKD 615.3    | 100% | —             | —    |
|                                     | 董事    | 蔡隆裕                       | 永豐金證券(亞洲)有限公司   | HKD 418      | 100% | —             | —    |
| 永豐金(亞洲)代理有限公司                       | 董事    | 黃黎明                       | 永豐金證券(亞洲)有限公司   | HKD 418      | 100% | —             | —    |
|                                     | 董事    | 蘇威嘉                       | 永豐金證券(亞洲)有限公司   | HKD 418      | 100% | —             | —    |
| 永豐金資產管理(亞洲)有限公司                     | 董事    | 蘇威嘉                       | 永豐金證券(亞洲)有限公司   | HKD 0.000002 | 100% | —             | —    |
|                                     | 董事    | 王維新                       | 永豐金證券(亞洲)有限公司   | HKD 0.000002 | 100% | —             | —    |
| 永豐金金融服務有限公司                         | 董事總經理 | 蘇威嘉                       | 永豐金證券(開曼)控股有限公司 | HKD 56.8     | 100% | —             | —    |
|                                     | 董事    | 王維新                       | 永豐金證券(開曼)控股有限公司 | HKD 56.8     | 100% | —             | —    |
|                                     | 董事    | 蔡隆裕                       | 永豐金證券(開曼)控股有限公司 | HKD 56.8     | 100% | —             | —    |
|                                     | 董事    | 黃黎明(註5)                   | 永豐金證券(開曼)控股有限公司 | HKD 56.8     | 100% | —             | —    |
| 永豐金證券(歐洲)有限公司                       | 董事總經理 | Steven A BERNSTEIN        | 永豐金資產管理(亞洲)有限公司 | HKD 46.8     | 100% | —             | —    |
|                                     | 董事    | Anna Magdalena STEPHENSON | 永豐金資產管理(亞洲)有限公司 | HKD 46.8     | 100% | —             | —    |
|                                     | 董事    | 王維新                       | 永豐金資產管理(亞洲)有限公司 | HKD 46.8     | 100% | —             | —    |
|                                     | 董事    | 蘇威嘉(註6)                   | 永豐金資產管理(亞洲)有限公司 | HKD 46.8     | 100% | —             | —    |
|                                     | 董事    | 唐啟謙                       | 永豐金資產管理(亞洲)有限公司 | HKD 46.8     | 100% | —             | —    |
| 永豐金亞洲有限公司                           | 董事長   | 江偉源                       | 永豐金證券(開曼)控股有限公司 | GBP 2        | 100% | —             | —    |
|                                     | 董事總經理 | 李瑞蘭                       | 永豐金證券(開曼)控股有限公司 | GBP 2        | 100% | —             | —    |
|                                     | 董事    | 李光昕                       | 永豐金證券(開曼)控股有限公司 | GBP 2        | 100% | —             | —    |
| 永豐金租賃股份有限公司                         | 董事    | 蔡隆裕                       | 永豐金證券(開曼)控股有限公司 | USD 6        | 100% | —             | —    |
|                                     | 董事    | 陳宗熙                       | 永豐金證券(開曼)控股有限公司 | USD 6        | 100% | —             | —    |
|                                     | 董事    | 黃黎明                       | 永豐金證券(開曼)控股有限公司 | USD 6        | 100% | —             | —    |
| Grand Capital International Limited | 董事長   | 游國治                       | 永豐金租賃(股)公司      | 427,533,925股 | 100% | —             | —    |
|                                     | 副董事長  | 江宏仁                       | 永豐金租賃(股)公司      | 427,533,925股 | 100% | —             | —    |
|                                     | 董事    | 陳佳興                       | 永豐金租賃(股)公司      | 427,533,925股 | 100% | —             | —    |
|                                     | 董事    | 顏甘霖                       | 永豐金租賃(股)公司      | 427,533,925股 | 100% | —             | —    |
|                                     | 董事    | 莊 耀                       | 永豐金租賃(股)公司      | 427,533,925股 | 100% | —             | —    |
|                                     | 監察人   | 毛麗麗                       | 永豐金租賃(股)公司      | 427,533,925股 | 100% | —             | —    |
|                                     | 總經理   | 莊 耀                       |                 | —            | —    | —             | —    |
| 永豐金國際租賃有限公司                         | 董事    | 游國治                       | 永豐金租賃(股)公司      | 29,900,000股  | 100% | —             | —    |
|                                     | 董事    | 劉錫登                       | 永豐金租賃(股)公司      | 29,900,000股  | 100% | —             | —    |
|                                     | 董事長   | 游國治                       | 永豐金租賃(股)公司      | CNY 191.882  | 100% | —             | —    |
|                                     | 董事    | 鍾敏敏                       | 永豐金租賃(股)公司      | CNY 191.882  | 100% | —             | —    |
|                                     | 董事    | 顧中榮                       | 永豐金租賃(股)公司      | CNY 191.882  | 100% | —             | —    |
|                                     | 董事    | 江宏仁                       | 永豐金租賃(股)公司      | CNY 191.882  | 100% | —             | —    |
|                                     | 董事    | 莊 耀                       | 永豐金租賃(股)公司      | CNY 191.882  | 100% | —             | —    |
| 永豐金融資租賃(天津)有限公司                     | 監察人   | 劉錫登                       | 永豐金租賃(股)公司      | CNY 191.882  | 100% | —             | —    |
|                                     | 總經理   | 顧中榮                       |                 | —            | —    | —             | —    |
|                                     | 董事長   | 游國治                       | 永豐金租賃(股)公司      | CNY 126      | 100% | —             | —    |
|                                     | 董事    | 鍾敏敏                       | 永豐金租賃(股)公司      | CNY 126      | 100% | —             | —    |
|                                     | 董事    | 黃文彥                       | 永豐金租賃(股)公司      | CNY 126      | 100% | —             | —    |
|                                     | 董事    | 江宏仁                       | 永豐金租賃(股)公司      | CNY 126      | 100% | —             | —    |

| 企 業 名 稱        | 職 稱 | 姓 名     | 代表法人機構名稱      | 法人機構持有股份     |         | 個人或法人之代表人持有股份 |      |
|----------------|-----|---------|---------------|--------------|---------|---------------|------|
|                |     |         |               | 股數/出資額       | 持股比例    | 股數/出資額        | 持股比例 |
|                | 董事  | 張澤民     | 永豐金租賃(股)公司    | CNY 126      | 100%    | —             | —    |
|                | 監察人 | 莊 耀     | 永豐金租賃(股)公司    | CNY 126      | 100%    | —             | —    |
|                | 總經理 | 黃文彥     |               | —            | —       | —             | —    |
| 永豐證券投資信託股份有限公司 | 董事長 | 陳惟龍     | 永豐金融控股(股)公司   | 142,000,000  | 100%    | —             | —    |
|                | 董事  | 吳嘉欽     | 永豐金融控股(股)公司   | 142,000,000  | 100%    | —             | —    |
|                | 董事  | 莊建發     | 永豐金融控股(股)公司   | 142,000,000  | 100%    | —             | —    |
|                | 監察人 | 廖達德     | 永豐金融控股(股)公司   | 142,000,000  | 100%    | —             | —    |
|                | 總經理 | 吳嘉欽     | 永豐金融控股(股)公司   | —            | —       | —             | —    |
| 永豐客服科技股份有限公司   | 董事長 | 陳嘉賢     | 永豐金融控股(股)公司   | 4,000,000股   | 100%    | —             | —    |
|                | 董事  | 陳立蕙     | 永豐金融控股(股)公司   | 4,000,000股   | 100%    | —             | —    |
|                | 董事  | 陳亭如     | 永豐金融控股(股)公司   | 4,000,000股   | 100%    | —             | —    |
|                | 董事  | 鄭紀捷     | 永豐金融控股(股)公司   | 4,000,000股   | 100%    | —             | —    |
|                | 董事  | 陳紹禕     | 永豐金融控股(股)公司   | 4,000,000股   | 100%    | —             | —    |
|                | 監察人 | 廖順興     | 永豐金融控股(股)公司   | 4,000,000股   | 100%    | —             | —    |
|                | 總經理 | 陳立蕙     |               | —            | —       | —             | —    |
| 永豐創業投資股份有限公司   | 董事長 | 許欽洲(註7) | 永豐金融控股(股)公司   | 200,000,000股 | 100.00% | —             | —    |
|                | 董事  | 梅 驊     | 永豐金融控股(股)公司   | 200,000,000股 | 100.00% | —             | —    |
|                | 董事  | 劉士維     | 永豐金融控股(股)公司   | 200,000,000股 | 100.00% | —             | —    |
|                | 董事  | 戴家偉     | 永豐金融控股(股)公司   | 200,000,000股 | 100.00% | —             | —    |
|                | 監察人 | 陳繼文     | 永豐金融控股(股)公司   | 200,000,000股 | 100.00% | —             | —    |
|                | 總經理 | 李國豪     |               | —            | —       | —             | —    |
| 匯川創業投資股份有限公司   | 董事長 | 許欽洲(註8) | 永豐創業投資(股)公司   | 14,000,000股  | 70.00%  | —             | —    |
|                | 董事  | 邱玉豐     | 永豐創業投資(股)公司   | 14,000,000股  | 70.00%  | —             | —    |
|                | 董事  | 張澤民     | 永豐創業投資(股)公司   | 14,000,000股  | 70.00%  | —             | —    |
|                | 董事  | 梁雲波     | 香港商鳳凰文創管理有限公司 | 6,000,000股   | 30.00%  | —             | —    |
|                | 董事  | 張曼姿     | 香港商鳳凰文創管理有限公司 | 6,000,000股   | 30.00%  | —             | —    |
|                | 監察人 | 李國豪     | —             | —            | —       | —             | —    |
|                | 總經理 | 梁雲波     |               | —            | —       | —             | —    |

註1：永豐金控董事會決議自2015年1月1日指派蕭子昂、王啟志、何敏廷、Cary CHING、Kimiharu CHATANI擔任Far East National Bank董事，並推薦蕭子昂先生為董事長。

註2：永豐金控董事會決議自2015年1月1日改派王暢英女士接替陳家葵女士擔任永豐期貨監察人。

註3：永豐金控董事會決議自2015年1月1日由陳昱先生接替蔡東良先生擔任永豐金財務諮詢(上海)有限公司總經理。

註4：永豐金控董事會決議自2015年1月1日改派王暢英女士接替陳家葵女士擔任永豐金證券(亞洲)有限公司董事。

註5：永豐金控董事會決議自2015年2月5日改派陳宗熙先生接替黃黎明先生擔任永豐金資產管理(亞洲)有限公司董事。

註6：永豐金控董事會決議自2015年2月5日改派江偉源先生接替蘇威嘉先生擔任永豐金金融服務有限公司董事。

註7：永豐金控董事會決議自2015年1月1日改派游國治先生接替許欽洲先生擔任永豐創投董事，並推薦游國治先生為董事長，永豐創投董事會於2015年1月5日推選游國治先生為董事長。

註8：永豐創投自2015年1月19日改派游國治先生接替許欽洲先生擔任匯川創投董事，匯川創投董事會並於2015年1月23日推選游國治先生為董事長。

## 關係企業營運概況

資料基準日：2014年12月31日；單位：新台幣仟元

| 企 業 名 稱                         | 資 本 額      | 資 產 總 額       | 負 債 總 額       | 淨 值         | 營 業 收 入    | 營 業 利 益<br>( 損 失 ) | 本 期 損 益<br>( 稅 後 ) | 每 股 盈 餘 ( 元 )<br>( 稅 後 ) |
|---------------------------------|------------|---------------|---------------|-------------|------------|--------------------|--------------------|--------------------------|
| 永豐金融控股股份有限公司                    | 94,709,209 | 142,670,628   | 17,121,672    | 125,548,956 | 13,100,605 | 12,817,119         | 12,989,606         | 1.45                     |
| 永豐商業銀行股份有限公司                    | 66,374,857 | 1,380,059,409 | 1,280,396,696 | 99,662,713  | 29,331,259 | 12,617,790         | 11,354,875         | 1.71                     |
| 永豐金證券股份有限公司                     | 16,212,238 | 84,370,247    | 59,248,962    | 25,121,285  | 5,683,918  | 1,317,294          | 1,420,191          | 0.88                     |
| 永豐客服科技股份有限公司                    | 40,000     | 107,792       | 30,001        | 77,791      | 153,289    | 21,607             | 19,231             | 4.81                     |
| 永豐管理顧問股份有限公司                    | 40,000     | 56,421        | 20            | 56,401      | 0          | (80)               | (948)              | (0.24)                   |
| 永豐創業投資股份有限公司                    | 2,000,000  | 4,095,338     | 43,199        | 4,052,139   | 496,024    | 463,616            | 371,503            | 1.86                     |
| 永豐證券投資信託股份有限公司                  | 1,420,000  | 1,699,457     | 176,358       | 1,523,099   | 344,194    | (29,949)           | (136,576)          | (0.90)                   |
| 永豐金租賃股份有限公司                     | 4,275,339  | 16,902,119    | 11,913,945    | 4,988,174   | 554,157    | 65,240             | 450,393            | 1.05                     |
| SinoPac Bancorp                 | 9,746,904  | 8,615,642     | 1,678         | 8,613,964   | 258,208    | 250,846            | 257,724            | 3,811.71                 |
| 永豐金(香港)財務有限公司                   | 940,675    | 1,899,887     | 96,492        | 1,803,395   | 441,776    | 419,292            | 354,507            | 1.54                     |
| 永豐人身保險代理人股份有限公司                 | 3,000      | 1,137,937     | 208,468       | 929,469     | 1,775,432  | 1,099,437          | 913,032            | 3,043.44                 |
| 永豐金財產保險代理人股份有限公司                | 3,000      | 48,874        | 12,615        | 36,259      | 74,834     | 35,845             | 29,992             | 99.97                    |
| Far East National Bank          | 9,232,838  | 42,249,324    | 34,238,871    | 8,010,453   | 1,201,993  | 367,032            | 258,768            | 347.48                   |
| 永豐銀行(中國)有限公司                    | 10,272,301 | 16,074,161    | 5,635,110     | 10,439,051  | 540,711    | 220,933            | 158,945            | -                        |
| SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd.   | 141,142    | 61,278        | 0             | 61,278      | 319        | 504                | 504                | 0.11                     |
| 永豐(香港)保險經紀有限公司                  | 1,227      | 170,072       | 2,164         | 167,908     | 13,012     | 6,015              | 5,196              | 51.96                    |
| 華訊資訊服務有限公司                      | 4,090      | 12,999        | 176           | 12,823      | 8,737      | 446                | 245                | 0.25                     |
| 永豐期貨股份有限公司                      | 750,000    | 13,187,963    | 11,337,423    | 1,850,540   | 1,042,637  | 189,493            | 271,321            | 3.62                     |
| 永豐證券投資顧問股份有限公司                  | 150,000    | 197,339       | 26,303        | 171,036     | 112,641    | (4,242)            | 2,684              | 0.18                     |
| 永豐金證券(開曼)控股有限公司                 | 2,783,272  | 4,591,708     | 1,271,305     | 3,320,403   | (674)      | (42,419)           | (32,935)           | (0.38)                   |
| 永豐金證券(亞洲)有限公司                   | 2,516,509  | 13,607,449    | 10,832,014    | 2,775,435   | 640,519    | (881)              | 29,347             | 473.34                   |
| 永豐金資本(亞洲)有限公司                   | 1,709,574  | 6,012,231     | 4,476,173     | 1,536,058   | 236,500    | 47,628             | 21,065             | 0.05                     |
| 永豐金期貨(亞洲)有限公司                   | 0          | 0             | 0             | 0           | 0          | 0                  | 507                | 0.00                     |
| 永豐金(亞洲)代理有限公司                   | 0.008      | 0             | 0             | 0           | 0          | 0                  | 0                  | 0.00                     |
| 永豐金資產管理(亞洲)有限公司                 | 232,306    | 252,318       | 66,253        | 186,065     | 98,560     | (11,369)           | (54,645)           | (0.96)                   |
| 永豐金融租賃(天津)有限公司                  | 643,217    | 985,805       | 362,096       | 623,709     | 31,124     | (23,919)           | (18,847)           | -                        |
| 永豐金證券(歐洲)有限公司                   | 98,703     | 52,995        | 4,042         | 48,953      | 64,945     | 25,274             | 25,578             | 12.79                    |
| 永豐金亞洲有限公司                       | 190,304    | 219,554       | 747           | 218,807     | 0          | (3,707)            | (1,461)            | (0.24)                   |
| 永豐金金融服務有限公司                     | 191,407    | 135,459       | 9,114         | 126,345     | 30,392     | (43,480)           | (43,567)           | (0.93)                   |
| 匯川創業投資股份有限公司                    | 200,000    | 198,636       | 132           | 198,504     | 0          | (2,283)            | (1,158)            | (0.06)                   |
| Grand Capital International Ltd | 948,346    | 12,216,416    | 9,717,644     | 2,498,772   | 622,552    | 394,379            | 395,402            | 13.22                    |
| 永豐金國際租賃有限公司                     | 979,538    | 2,879,293     | 1,855,407     | 1,023,886   | 163,824    | 31,577             | 24,962             | -                        |
| 永豐金財務諮詢(上海)有限公司                 | 63,435     | 60,542        | 340           | 60,202      | 9,074      | (3,047)            | (2,109)            | -                        |

註1：關係企業如為外國公司，資產負債類以2014年12月31日之評價匯率（美金：31.71727；港幣：4.08989；英鎊：49.35147；人民幣：5.1049）換算；損益類以2014年之平均匯率（美金：30.36995；港幣：3.91635；英鎊：50.04895；人民幣：4.93194）換算。

註2：上述各關係企業營運概況係統一調整為IFRSs及個體基礎之財務資訊進行揭露。

註3：永豐銀行(中國)有限公司於2014年1月取得當地營業執照後開帳，上述資料包含2013年8月注資後創業期間(2013.8-2013.12)損益，惟前述損益(淨利潤USD 1,995仟元)永豐銀行已於2013年認列編製合併報表。另永豐銀行(中國)有限公司未發行股份，故每股盈餘不適用。

註4：永豐管理顧問股份有限公司已訂2013年8月31日為清算解散基準日。

註5：永豐金期貨(亞洲)有限公司目前進行清算程序中，已於清算會議後將股本返還股東，待公告期滿後即完成清算。

## (二) 關係企業合併財務報表

請詳【財務概況：五、本年度財務報告】。

## (三) 關係報告書

不適用。

## 二、私募有價證券辦理情形

## 2014年私募有價證券資料

| 項                              | 目      | 2014年第1次私募<br>發行日期：未定                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 2014年第1次私募<br>發行日期：未定   |       |          |  |
|--------------------------------|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------|----------|--|
| 私募有價證券種類                       |        | 普通股<br>上限23.5億股                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 國內外可轉換公司債<br>上限NT\$150億 |       |          |  |
| 股東會通過日期與數額                     |        | 2014年6月12日                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 2014年6月12日              |       |          |  |
| 價格訂定之依據及合理                     |        | 考量私募有價證券有三年移轉等限制，私募普通股之發行價格擬不低於以下二基準計算價格較高者(下稱「參考價格」)之八成：(1)定價日前一、三、五個營業日擇一計算普通股收盤價簡單算術平均數扣除無償配股除權及配息，並加回減資反除權後之股價，或(2)定價日前30個營業日普通股收盤價簡單算術平均數扣除無償配股除權及配息，並加回減資反除權後之股價。另私募國內外可轉換公司債之轉換價格擬不低於參考價格之八成及「公開發行公司辦理私募有價證券應注意事項」所述理論價格之八成。本次私募價格之訂定方式係依主管機關相關法令規範訂價，應屬合理。<br>私募普通股定價依據，即發行價格擬不低於參考價格之八成；惟如於實際定價日本公司每股參考價格高於或等於2013年12月31日(獨立專家意見書之評價基準日)本公司「每股基準價格」之115%時，則發行價格擬不低於參考價格之七成，且不得低於實際定價日最近期經會計師查核之財務報表「完全稀釋後之每股淨值」之95%【「每股基準價格」為本公司2013年12月31日每股收盤價扣除評價基準日後無償配股除權及配息之價格；「完全稀釋後之每股淨值」指計算每股淨值時，需加計未來可能因可轉換公司債轉換、員工認股權憑證轉換、特別股轉換、轉讓及註銷、或分派股息、紅利等影響流通在外之股數】。同時本次私募有價證券實際發行價格均不得低於本公司每股面額。本公司並已委請安侯建業聯合會計師事務所就訂價依據及合理性出具獨立專家意見書，評估結果係屬合理。                                              |                         |       |          |  |
| 特定人選擇之方式                       |        | 應募人的選擇將依證券交易法第43-6條及金融監督管理委員會91年6月13日（九一）台財證一字第0910003455號函規定辦理。已洽中國工商銀行為特定人：(以法令開放陸資參股上限為前提)中國工商銀行為全球市值、獲利、客戶存款和品牌價值領先的上市銀行，以商業銀行為主體，跨市場進行國際化的經營佈局，在大陸擁有超過17,200個據點、海外近400個分支機構和遍佈全球逾1,700多家海外代理行等通路，為460多萬法人客戶與4億多個人客戶提供廣泛的金融產品和卓越的金融服務，並在絕大多數大陸商業銀行業務領域保持市場領先地位。<br>中國工商銀行長期致力於推動兩岸經貿金融交流與合作，並通過與臺灣金融機構的合作，為臺資企業提供了優良的金融服務，有力地推動了兩岸金融合作的發展。<br>過去4年，本公司與中國工商銀行著手多項業務合作，包括兩岸美元匯款一日通及兩岸人民幣一日通，提供全球各地臺商及陸資企業便利迅速的服務。<br>雙方目標共同打造跨境金融服務，從匯款、貿易結算、融資、客戶現金管理、理財商品、信用卡到資本市場，展開全方位的合作。透過中國工商銀行參股本公司，一方面能充實資本、擴展規模，另一方面能使雙方的合作取得更大的進展。在人民幣快速走向國際市場，兩岸經貿往來愈發密切的趨勢背景下，本公司與中國工商銀行的深入合作，必能發揮截長補短的具體綜效，結合臺灣金融業成熟細膩的服務品質與中國工商銀行在大陸及全球廣大的市場佈局，共同服務客戶，使本企業團在面對「新市場、新貨幣、新通路」的歷史機遇中，真正做到兩岸三地最靈活便利的金融品牌。 |                         |       |          |  |
| 辦理私募之必要理由                      |        | 為充實自有資本、提高資本適足率、支應本企業團未來國內外營運規模擴展及引進策略性投資人等規畫，並考量以私募方式籌集資本之時效性、便利性、發行成本及股權穩定性，且私募有價證券受限三年內不得自由轉讓之規定，將可確保公司與策略性投資夥伴之長期合作關係，此為採行私募籌集資金之主要理由。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                         |       |          |  |
| 價款繳納完成日期                       |        | 尚未發行                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                         |       |          |  |
| 應募人資料                          | 私募對象   | 資格條件                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 認購數量                    | 與公司關係 | 參與公司經營情形 |  |
|                                | 中國工商銀行 | 證券交易法第43條之6第一款                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 尚未發行                    | 非關係人  | 無        |  |
| 實際認購(或轉換)價格                    |        | 尚未發行                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                         |       |          |  |
| 實際認購(或轉換)價格與參考價格差異             |        | 尚未發行                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                         |       |          |  |
| 辦理私募對股東權益影響<br>(如:造成累積虧損增加等情形) |        | 尚未發行                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                         |       |          |  |
| 私募資金運用情形及計畫執行進度                |        | 尚未發行                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                         |       |          |  |
| 私募效益顯現情形                       |        | 藉由引進策略性投資人，可望強化本公司與策略性投資人之合作關係，擴展國內外營運規模，提升本公司經營效率及市場競爭力。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                         |       |          |  |

## 最近年度及截至年報刊印日止私募有價證券之執行情形

上表2014年預計發行之私募普通股或國內外可轉換公司債，截至年報刊印日止，仍未發行。

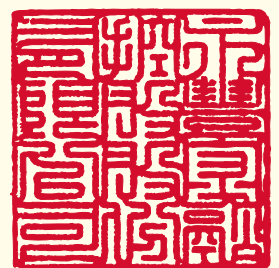
## 三、子公司持有或處分本公司股票情形

最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本公司股票情形：無。

## 四、其他必要補充說明

無。

永豐金融控股股份有限公司



董事長

何壽川



總經理

蕭子昂



