

永 豐 金 控
股 票 代 碼：2890
刊 印 日 期：2020年2月29日
查詢年報網址：公開資訊觀測站 <https://mops.twse.com.tw>
永豐金控網站 <http://www.sinopac.com>

永豐金控 年報 2019

股票過戶機構

股票過戶機構

永豐金證券股務代理部

地址：臺北市100博愛路十七號三樓

電話：(02) 2381-6288

網址：<https://www.sinotrade.com.tw/stocktransfer>

信用評等機構名稱

Standard & Poor's

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：<https://www.standardandpoors.com>

中華信用評等股份有限公司

地址：臺北市110信義路五段七號四十九樓

電話：(02) 8722-5800

網址：<https://www.taiwanratings.com>

澳洲商惠譽國際信用評等股份有限公司臺灣分公司

地址：臺北市105敦化北路二〇五號十三樓一三〇六室

電話：(02) 8175-7600

網址：<https://www.fitchratings.com>

發言人

許如玫 財務長

電話：(02) 8161-8935

信箱：kerry.hsu@sinopac.com

代理發言人

蕭隆祺 副總經理

電話：(02) 8161-8935

信箱：vincenthsiao@sinopac.com

財務報告簽證會計師及事務所

吳怡君、郭政弘會計師

勤業眾信聯合會計師事務所

地址：臺北市110松仁路一〇〇號二十樓

電話：(02) 2725-9988

網址：<http://www.deloitte.com.tw>

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：臺北市104八德路二段三〇六號三樓及五至十三樓

電話：(02) 8161-8935

網址：<http://www.sinopac.com>

永豐商業銀行股份有限公司

地址：臺北市104南京東路三段三十六號

電話：(02) 2517-3336

網址：<https://bank.sinopac.com>

永豐金證券股份有限公司

地址：臺北市100重慶南路一段二號七樓、十八樓及二十樓

電話：(02) 2311-4345

網址：<https://securities.sinopac.com>

永豐金租賃股份有限公司

地址：臺北市104八德路二段二〇三號五樓

電話：(02) 8161-2395

網址：<http://spl.sinopac.com>

永豐證券投資信託股份有限公司

地址：臺北市100博愛路十七號十三樓及十四樓

電話：(02) 2361-8110

網址：<http://sitc.sinopac.com>

永豐創業投資股份有限公司

地址：臺北市100濟南路二段三十九號三樓

電話：(02) 2393-3315

網址：無

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

目錄

致股東報告書	02
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、負責財務或會計事務之經理人 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、經理人與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	59
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、資金運用計畫執行情形	
營運概況	66
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、非擔任主管職務之全時員工人數、非擔任主管職 務之全時員工薪資平均數及中位數，及前三者與 前一年度之差異	
七、資訊設備	
八、勞資關係	
九、重要契約	
十、員工行為倫理守則	
十一、工作環境與員工人身安全保護措施	
財務概況	116
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	124
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	143
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	
附錄：合併財務報告暨會計師查核報告	

致股東報告書

以金融成就美好生活

2019年景氣及市場回顧

2019年全球諸多利空籠罩，包括美中貿易戰緊張升級、英國脫歐紛擾不休、美伊衝突升高、香港反送中抗爭越演越烈，全球景氣陷入衰退機率攀升，嚴重影響市場信心。幸而全球央行全力聯手救市，美國聯準會在7月、9月、10月降息三碼，10月啟動QE；歐洲央行降息10個基本點，11月重啟QE；中國人行則進行全面與定向降準，並調降MLF利率以降低企業貸款成本，加上澳、紐、俄、印尼、印度等諸多新興市場國家多次降息，不僅穩住景氣，更支撐股市亮麗表現，美國三大股市迭創新高。台股則受惠於貿易戰轉單效應，加計5G、中國供應鏈去美化等題材帶動，吸引外資大力買超，由台積電領軍大盤來到29年新高。

在臺灣實體經濟方面，由於政府推動臺商回臺投資，及部分廠商因應美中貿易戰將產線移回臺灣，支撐投資穩健成長，整體經濟表現優於預期，2019年經濟成長2.71%，居四小龍之首。



董事長 翁文祺

永豐金控經營策略與營運成效

永豐金控自2018年提出「監督管理」、「策略領導」及「綜效發揮」三大核心，依循「架構、奮起、比肩、超越」四個階段邁進，全體上下一心推動獲利續創高峰。永豐金控2019年合併稅後淨利新台幣（以下同）124.77億元，較前一年大幅成長32.34%，倘排除一次性損益影響，合併稅後淨利寫下金控成立以來新高；每股稅後盈餘為1.11元、權益報酬率（ROE）為8.60%；2019年底淨值為1,484億元，每股淨值則為13.16元；2019年底合併資產總值為1.83兆元，再創歷史新猷，年成長率為14.22%。

2019年永豐金控啟動執行五大經營主軸，持續深化綜效：

- 一、強化資產配置、提升經營效率：永豐金控除致力提升資產報酬率（ROA），並於健全風險控制下適度擴充槓桿倍數，2019年權益報酬率較前一年度顯著成長近二個百分點。永豐金控也因應業務發展需要，審慎檢視資本配置效度，持續進行子公司整併清算，以提升集團資本運用效率；2019年永豐客服科技、永豐人身保險及永豐金財產保險併入永豐銀行，子公司總數由29家減降至26家。
- 二、提升手續費收入：永豐金控堅持以客戶為中心的經營理念，透過強化客戶分群經營，擴大客戶基盤，並持續深耕客戶關係，繼而提升手續費收入。2019年永豐銀行財富管理手續費成長近二成、永豐金證券泛財富管理手續費更躍升近六成；永豐銀行放款成績同樣亮眼，放款手續費較前一年度大增近五成。
- 三、衝刺海外收益：永豐金控加速海外據點布建，2019年永豐銀行（中國）成都分行正式開業，中國大陸地區於長三角、珠三角、京津冀及成渝城市群完成布局，永豐金融租賃（天津）銀川分公司也緊湊籌備中。東南亞地區則以永豐銀行越南胡志明市分行為先行據點，與永豐金租賃設立之緬甸、泰國辦事處搭配支援，深化在地經營、擴大與當地金融同業合作，以延伸業務範疇至柬埔寨等鄰近國家，共同創造商機，永豐銀行並已展開新據點申設。此外，永豐金控持續完善子公司海外業務平台整合，統籌建立子公司粵港澳大灣區業務共營機制，永豐銀行（中國）各分行與永豐銀行港、澳分行攜手共創跨境金融服務平台，營運成效漸次顯現。
- 四、積極進行數位轉型：永豐金控戮力推動客戶數位化經營，實踐創新金融結合生活的豐富想像，加速聯合第三方夥伴擴大行動支付應用場域，持續打造更便捷的Partner APIs異業合作。永豐銀行數位帳戶「大戶DAWHO」問市三個月即攻占市場名列第四，2019年底客戶數更突破23萬；推出最完整之歷史績效模擬功能的智能理財「永豐ibrAin」，打造貼近客戶的高度客製化投資服務。永豐金證券與永豐銀行合作「大戶投」，領先業界推出永豐銀行客戶全程線上完成開戶及股票交易綁定交割帳戶整合服務，首創線上開戶最快1小時可下單。

五、深化公司治理、永續發展與風險控管：永豐金控積極回應國際ESG趨勢，2019年制定「稅務治理政策」、「責任投資管理要點」及「新興風險管理要點」，再次獲納「公司治理100指數」成分股，並連續三度入選「臺灣永續指數」成分股，足見永豐金控於公司治理及履行企業社會責任方面位列國內金融業領先集團。永豐金控亦持續精進內部控制三道防線運作，永豐銀行申請採行風險導向內部稽核制度並獲准適用，早於主管機關要求應完成年限，持續強化銀行偵測經營風險及管理能力。

主要子公司經營策略與營運成效

永豐銀行秉持以客為尊的理念，深耕在地服務。2019年全年合併稅後淨利102.91億元、每股稅後盈餘1.20元、權益報酬率7.83%。業務規模方面，永豐銀行積極調整存、放款結構，2019年底永豐銀行合併資產總值為1.70兆元，較前一年底大增2,105億元；總存款1.39兆元，總放款1.01兆元，年成長率分別達16.05%與8.70%，放存比為73.10%。伴隨科技演進與市場需求，永豐銀行於2019年推出數位帳戶「大戶DAWHO」與智能理財「永豐iBrAin」，提供隨需、便捷與安全的金融工具。永豐銀行積極參與臺灣及亞洲金融市場各項金融交易操作，外匯、利率類商品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。

永豐金證券持續金融創新，以專業服務、優先市場布局，為客戶提供最佳的整合性金融服務。2019年全年合併稅後淨利19.04億元、每股稅後盈餘1.17元，權益報酬率7.10%，較2018年成長294%，創下十年新高。在市場地位方面，經紀核心業務排名穩定，複委託業務成交金額市占成長，市場排名站穩第二，財管信託AUM創新高達182億元，年增長率33%，市場排名第三；此外，受惠於股債雙漲，權證、ETF造市及債券等自營業務獲利皆較2018年大幅成長。永豐金證券持續布建數位金融轉型，從數位帳戶效能整合擴大，到啟動AI全功能線上智能平台，服務層面從臺股到海外複委託，從小資存股到貴賓理財，積極打造成為具財富管理特色的數位科技品牌券商。



總經理 朱士廷

永豐金租賃回歸租賃本源，積極擴展海內外中小企業客群租賃業務，持續擴增兩岸據點，配合大環境產業結構變遷，順應企業轉型及創新經營所需，提供其專業且具靈活彈性的分期、租賃等融資服務。2019年全年合併稅後淨利3.10億元、每股稅後盈餘0.66元、權益報酬率6.99%，2019年底合併總資產達191億元。永豐金租賃深化在各區域及產業之服務，加強不同客群風險控管，實踐穩中求進的營運目標。

資本結構強健 信用評等續創新高

永豐金控資本適足率（CAR）穩定，2019年底達117.76%；永豐銀行資本適足充裕，2019年底合併資本適足率（BIS）達14.27%。永豐銀行資產品質亦維持優異水準，2019年底逾放比僅0.21%，較前一年底減少0.04%，呆帳覆蓋率為638.55%。

永豐金控繼前一年度獲中華信評及標準普爾調升評等肯定後，2019年再獲惠譽國際信評調升信用評等，彰顯永豐金控在風險管理與經營策略上高度整合，提升經營績效及強化公司治理的作為贏得外界認可。永豐金控最近一次信用評等結果摘要如下：

評等類別	信用評等公司	長期評等	短期評等	評等展望	評等日期
國際評等	標準普爾 (Standard & Poor's)	BBB	A-2	穩定	2019年8月16日
	惠譽國際信評 (Fitch Ratings)	BBB+	F2	穩定	2019年9月5日
國內評等	惠譽國際信評 (Fitch Ratings)	AA-(tw)	F1+(tw)	穩定	2019年8月16日
	中華信評 (Taiwan Ratings)	twA+	twA-1	穩定	2019年8月16日

追求環境永續 傾力在地關懷 履踐企業社會責任

永豐金控以「誠信篤實、財富永傳、環境永續、社會共榮」為四大永續使命，長期關懷臺灣這塊土地，善盡地球公民責任，藉由企業所提供的資源，以具體行動回饋客戶、股東及社會，善盡企業社會責任，創造三贏效果。

環境永續面，永豐金控響應臺灣環境資訊協會推出的「世界地球日 百萬綠行動」計畫，邀請民眾與同仁共同從日常生活中實踐突破100萬個綠行動，也串連各子公司號召志工參與淨灘、環境知識教育等活動，包含永豐銀行舉行北中南淨灘大會師、於華山1914文化创意產業園區舉辦「永豐綠市集」；永豐金證券舉辦「瓶罐大變身」將廢棄瓶罐變身為可愛實用的存錢筒，並與雲林家扶中心發起「永續海洋 年年有魚」活動，透過生動活潑的海洋生態教育，實踐永續海洋及對地球母親的守護。永豐金租賃對內發起募集二手童書的活動，將書籍分享給資源相對匱乏的國小。永豐投信與花蓮兒少之家合作，教導原住民小朋友學習製作太魯閣族古老的傳統樂器口簧琴，讓孩子暫時擺脫塑膠、電子類玩具，也讓口簧琴不要有失傳的危機。

在地關懷面，永豐金控再次攜手喜憨兒基金會發起「送愛到部落」計畫，員工自發性於兩周時間募集超過二萬份愛心餐盒，捐款金額突破300萬元，不僅維持喜憨兒的工作培力，同時展現偏鄉學童的愛心關懷。永豐銀行連續六年贊助「Simple Life簡單生活節」，參與者可以「做喜歡的事，讓喜歡的事有價值」，在活動現場打造數位金融體驗，傳達Banking is Simple的理念，讓青年創業夢想不再遙遠；連續六年贊助位於臺北市華山1914文化创意產業園區的音樂展演空間「永豐Legacy Taipei」，讓更多青年表演者登上舞台、實現夢想；為鼓勵年輕人展現自我、提升視野更登上國際舞台，連續二年贊助「世界霹靂舞公開賽」，支持中華隊參與2022國際足總世界盃會外賽亞洲區資格賽，亦贊助力挺首屆「政大雄鷹盃名校籃球邀請賽」。永豐銀行贊助衛武營國家藝術文化中心主辦「南臺灣校園美感教育推廣計畫」，讓孩子走入國際級藝術場館，親身體驗課本以外的美感與知識；透過計畫中表演場次以理財志工談諧逗趣的演出及互動，引導孩子理解理財的語言及知識，逐步儲蓄夢想與未來。永豐銀行連續十二年贊助臺北市文化局主辦的「臺北兒童藝術節」，持續帶給孩子充滿快樂及想像的空間，除為藝術生活從小扎根盡心力之外，更大力支持臺灣藝術演出，讓臺灣成為一個充滿人文藝術的美好社會。

教育推廣面，永豐銀行與國立成功大學續行為期三年的產學合作，結合大學研發能量及人才培育，包括設立全臺首座「金融AI科技中心」，結合大數據及深度學習技術，開發金融科技應用，已陸續將人工智慧導入貸款徵信等開發應用，並於成大校園設立未來金融生活實驗場域；連續三學年提供百名以上優秀青年學子獎助學金，遍佈資工、醫療、管理、財會等專業領域，幫助養成未來人才。

以客為先 屢獲大獎肯定

永豐金控積極推動發展永續金融，結合服務與企業社會責任的用心廣受各界肯定。永豐金控榮獲亞洲企業商會「2019年亞洲企業社會責任獎-社會公益發展獎」以及臺灣永續能源基金會「臺灣企業永續獎」六大獎項，足證致力提升永續資訊揭露的成效卓著。永豐銀行榮獲資誠永續發展公司頒發第三屆「CSR影響力金獎」，以及《財資（The Asset）》雜誌The Asset ESG Corporate Awards「高度推薦-最佳社會責任獎」與「高度推薦-最佳環境責任獎」雙料肯定。永豐銀行攜手客戶共同推廣綠色能源、建構永續家園，獲《卓越》雜誌「最佳綠色金融貢獻獎」與經濟部能源局「光鐸獎－優良金融服務獎」肯定。永豐金證券則在今周刊《第十三屆財富管理銀行暨證券評鑑》榮獲「最佳永續發展獎第一名」，並以承銷綠色債券傑出表現榮獲第十五屆金鼎獎「傑出綠色募資獎」。

永豐金控持續運用科技專業創新，致力帶給客戶嶄新的金融體驗。永豐銀行一舉榮獲《財資（The Asset）》雜誌The Asset Triple A Digital Awards「年度最佳數位支付體驗獎」、「年度最具創新自動化設備專案獎」與「年度最具創新企業付款解決方案獎」；《數位時代》亦頒予「最佳商業模式創新」與「最佳產品創新」殊榮，《亞洲銀行及財金（Asian Banking & Finance）》雜誌頒予「最佳資訊作業管理獎」；臺灣票據交換所則頒予「ACH特定項目推廣傑出獎」。永豐金證券亦以數位金融創新服務勇奪第十五屆金炬獎「年度創新設計獎」、第十九屆金峰獎「十大傑出商品獎」與卓越雜誌《2019卓越證券評比》「最佳數位金融服務獎」。

永豐銀行深化客戶服務，協助企業拓展海外市場，獲海外信保基金頒發「新南向國家融資金額成長優等獎」；財團法人金融聯合徵信中心則對於永豐銀行提升企業資料完整性與正確性的用心，頒予「金優獎」殊榮。永豐金證券財富管理經營成



效斐然，榮獲今周刊《第十三屆财富管理銀行暨證券評鑑》「最佳智能理財獎第三名」及「最佳銀色友善獎第三名」；財訊《2019財訊財富管理大獎》頒予「證券最佳財富管理」、「證券最佳財富增值」及「證券最佳業務團隊」，永豐金證券並連續二年蟬聯財訊金融獎「最佳券商服務優質獎」；卓越雜誌《2019卓越證券評比》則頒予「最佳財富管理獎」。

永豐金控在財務金融業務表現傑出，永豐銀行2019年獲得國際知名機構Refinitiv頒予外匯交易相關五項大獎，包括「臺灣前五大交易量銀行」、「臺灣最佳人民幣交易機構」、「臺灣最佳人民幣交易員」、「臺灣最佳換匯交易機構」與「臺灣最佳換匯交易員」，並獲「全球外匯市場準則遵循銀行」的肯定；永豐金證券金融交易業務團隊則連年獲櫃買中心評選為「優良中央公債造市商」。《財資（The Asset）》雜誌The Asset Triple A Private Banking, Wealth Management, Investment and ETF Awards頒予永豐銀行「臺灣最佳衍生商品客戶交易機構-高度推薦」以及永豐金證券「臺灣最佳ETF造市券商」、「臺灣最佳股權衍生性金融商品券商-高度推薦」；永豐金證券並榮獲The Asset Benchmark Research Awards「臺灣政府公債次級市場最佳債券商第一名」與「臺灣政府公債發行最佳主辦機構第二名」。

永豐金證券各項業務亦接連獲獎，經紀業務於證交所證券商ETP交易及造市競賽勇奪「ETF比重獎第一名」與「臺股ETF揚升獎第三名」，期自策略交易業務則勇奪「臺股ETF造市獎第一名」；電子交易業務榮獲證交所電子式下單競賽「卓越貢獻獎」與「API推廣獎」；期權業務榮獲期交所第五屆期貨鑽石獎「期貨交易輔助人交易量鑽石獎第二名」；投資銀行團隊積極輔導優良企業上市櫃及興櫃掛牌，榮獲證交所「流通證券獎-證券承銷商第二名」；權證業務則於櫃買中心上櫃權證競賽獎勵活動榮獲「權面齊發獎第三名」。

永豐金租賃秉持在各區域及產業之深耕，提供客戶多元化專業金融租賃服務，持續獲得外界肯定；永豐金國際租賃連三年榮獲中國大陸江蘇省融資租賃協會肯定，2019年獲頒「江蘇省融資租賃優秀公司」，彰顯永豐租賃事業群大陸租賃業界之卓越表現。

永豐投信在資產管理能力獲得高度肯定，連續三年獲得《指標》最佳基金公司獎殊榮，獲頒《指標》最佳基金公司獎四項大獎，分別為科技類同級最佳獎、大中華股票同級最佳獎、中國股票傑出表現獎、臺灣中小型股票傑出表現獎。永豐投信投研團隊在強化及穩定整體投資組合績效能力傑出，榮獲第十九屆金峰獎「十大傑出商品獎」。

2020年展望與經營策略及願景

展望2020年，國際間雖仍存在不少變數，臺灣因受惠供應鏈移轉，部分廠商加大回臺投資，提升在臺產能；另外，國內半導體業者不斷擴增先進製程，5G網路如期布建，離岸風電、綠能投資加速進行等，在在可以持續支撐臺灣經濟溫和成長。

因應國內外瞬息萬變的經營環境，永豐金控2020年延續聚焦五大經營主軸，致力透過資產負債結構調整，提升資產配置效益；提升商品設計能力，開拓高端理財，持續發展複委託業務，以提升手續費收入；海外業務將在地、牽頭、跨境、跨售四路並進，加速衝刺海外收益；數位轉型將聚焦跨業合作、數據及AI，專注打造永豐數位品牌；積極加入國際ESG倡議，導入氣候變遷相關財務揭露（TCFD），也會督導各子公司持續強化風險資料庫運用，在妥善風險控制下創造最大利潤。與此同時，永豐金控將持續掌握政經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。

展望未來，永豐金控堅持一本初衷、以客為先，透過實體、虛擬通路的無縫接軌，打造前瞻性、全方位、在地化的金融服務，在「以金融成就美好生活」的核心價值下，創造更貼心的客戶體驗，董事會、經營團隊及全體同仁並將恪盡職守，以提升股東價值為依歸，以不負全體股東之殷切寄託。

董事長

翁文祺



總經理

朱士廷



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、租賃及創業投資等金融產業；其中海外服務點遍及香港、澳門、南京、上海、廣州、重慶、成都、天津、東莞、昆山、廈門、越南、泰國、緬甸、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，是臺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。永豐銀行主要業務範圍含法人金融、個人金融、財富管理、財務金融、電子金融等；臺灣設有125家分行，其中大臺北地區83家分行，並於中南部各大都會區，花蓮及金門設置服務據點。

永豐銀行積極布局全球，港澳地區設有香港、九龍、澳門三個據點，2014年於大陸南京市新設子行-永豐銀行(中國)有限公司，為第一家獲准於大陸地區設立全資子行的臺資銀行，子行上海、廣州與成都分行陸續開幕，服務在地臺商，輔以包括美國加州與越南在內，環太平洋沿岸共10個據點的服務網絡，提供客戶全方位服務。

永豐金證券成立於1988年，為臺灣第一家上櫃券商，業務範圍涵蓋經紀、自營、承銷、國際、債券及新金融商品等，為擁有47個營業據點之大型綜合證券商，並積極布局海外市場，於香港、上海、倫敦等地設立服務據點，各項業務排名均位居業界領導地位。2012年11月合併太平洋證券(股)公司，2016年3月合併東亞證券(股)公司，2016年4月子公司永豐金證券(開曼)控股有限公司收購香港東盛控股有限公司，以及2016年9月受讓台灣工銀證券經紀業務營業權、營業設備及證券融資券債權淨值，有效提升經紀業務市占率，增加獲利，對股東權益具有正面助益。

永豐金租賃自1997年9月成立迄今，積極擴展亞太地區，除了臺灣外，已深耕大陸多年，2011年7月於南京市成立永豐金國際租賃有限公司；2013年於天津市成立永豐金融租賃(天津)有限公司。在南京、昆山、東莞、廈門、天津及重慶皆設有營業據點，其主要營業項目為融資租賃業務、租賃業務與保理及貿易融資業務，可提供客戶多元彈性的金融服務。2019年，永豐金國際租賃獲「江蘇省融資租賃優秀公司」，前兩年則獲得2017年及2018年江蘇省融資租賃年度公司，連三年獲獎，彰顯永豐租賃事業群大陸租賃業界中具有卓越表現。另東南亞方面，2015年起陸續在緬甸及泰國成立辦事處，可迅速掌握商機，就近服務當地華商客戶。

永豐投信成立於1997年，在公募基金、全權委託業務及私募基金等領域，提供多元化及創新的商品與服務，2014年與大陸地區廈門國際信託公司合資設立圓信永豐基金管理有限公司。永豐投信2019年榮獲傑出基金金鑽獎入圍，且連續第三年獲《指標》台灣基金大獎，並首次獲金峰獎傑出商品獎項肯定，基金績效與產品發展成果顯著。

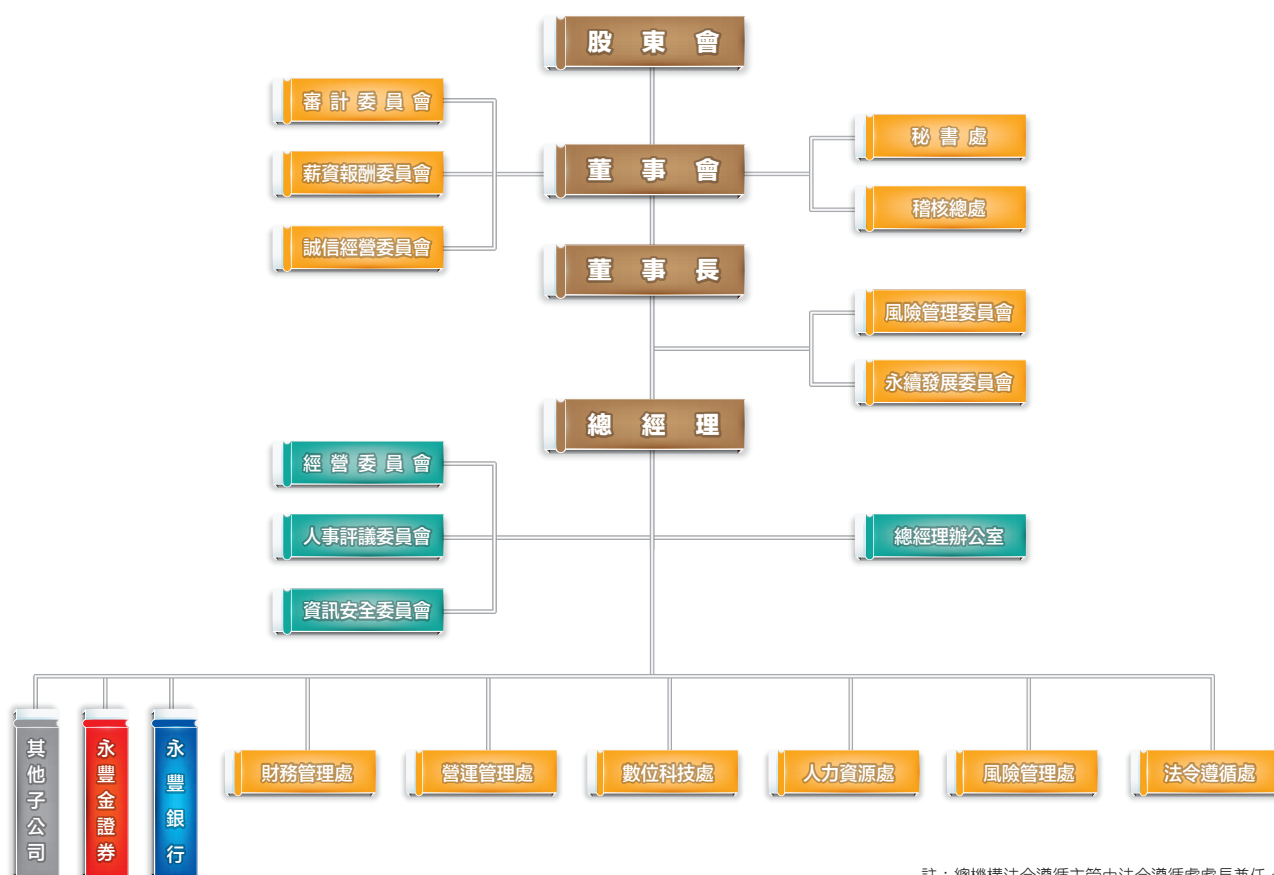
二、組織系統

(一) 金融控股公司與其子公司之組織關係圖

● 資料基準日：2020年2月29日；單位：新台幣佰萬元



(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：負責擬定金控經營策略、監督經營成效，並督導、協調管理各子公司、對外代表本公司經理部門；另得依業務管理需要，指派金控各主管負責專責事務；下設總經理辦公室，協助總經理處理機要事務，並掌理金控企業形象、企業贊助等公共事務及媒體關係維護與管理等事項。
2. 財務管理處：下設財務長一人，掌理金控投資人關係之維護與管理以及國內外政經情勢、產業動態及金融環境之研究分析、財務規劃、資金調度、資本規劃與負債管理、併購與重大投資策略之評估與執行、轉投資事業股權之取得與處分、信用評等、會計稅務、預算作業、績效分析等事項，並督導及協助子公司財務會計規劃及整合。
3. 營運管理處：掌理金控整體經營策略、子公司關鍵績效指標追蹤、子公司共同行銷協調推動、重大資本支出控管與驗收、資產活化管理、行政文書與安環總務等事項，並督導及協助子公司營運規劃及整合。
4. 數位科技處：掌理金控數位金融發展策略及資訊資源整合等事項，並督導及協助子公司數位金融規劃及整合。
5. 人力資源處：掌理金控人力資源管理等事項，並督導及協助子公司人力資源規劃及整合。
6. 風險管理處：掌理金控風險管理政策及控管機制之規劃與監督管理、主要經營風險之分析與揭露、資本適足率監督及重大風險事件整合揭露與因應等事項，並督導及協助子公司風險管理規劃及整合。
7. 法令遵循處：掌理法令遵循、法律事務處理、法規研究與諮詢、利害關係人管理、重大訊息統籌管理、個人資料保護及防制洗錢監督管理等事項，並督導及協助子公司法令遵循規劃及整合。

三、董事及各級主管資料

(一) 董事資料

董事資料（一）																2020年2月29日			
職 稱	國 籍 或 註 冊 地	姓 名	性 別	選(就)任 日 期	任 期	初次選 任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女 現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經（學）歷	目前兼任金融控股公司 及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之 其他主管、董事或監察人		
							股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率			職 稱	姓 名	關 係
董事長	中 華 民 國	上詮文化實業股份有限公司 代表人：翁文祺	男	2017/06/14 2017/06/30	3年	2008/06/06 2017/06/30	77,001,133	0.72%	175,489,715	1.56%	0	0	0	0	中華郵政股份有限公司董事長 中華民國駐印度代表 金管會駐紐約代表辦事處主任 中華民國常駐世界貿易組織(WTO)代 表團參事 國立政治大學商學院財務管理系兼 任教授 倫敦市立大學投資及風險管理碩士	永豐銀行董事 中華民國公司治理協會理事 台灣企業永續研訓中心理事	無	無	無
獨立 董事	中 華 民 國	薛琦	男	2017/06/14	3年	2014/06/12	0	0	0	0	0	0	0	0	行政院政務委員 臺灣證券交易所董事長 美國威斯康星大學博士	永豐金證券獨立董事 亞洲水泥獨立董事 和碩聯合科技董事 艾森豪獎金中華民國協會董事 余紀忠文教基金會董事 財團法人中華教育文化基金會董事	無	無	無
獨立 董事	中 華 民 國	許建基	男	2017/06/14	3年	2014/06/12	0	0	0	0	0	0	0	0	中信金控總經理 美國賓夕法尼亞大學華頓商學院 MBA	無	無	無	無
董事	中 華 民 國	永豐餘投資控股股份有限 公司 代表人：邱正雄	男	2017/06/14	3年	2005/05/11 2010/06/25	443,767,312	4.15%	468,485,150	4.15%	380,495	0.00%	0	0	行政院副院長 美國俄亥俄州立大學經濟博士	永豐金控最顧問 財團法人俞國華文教基金會董事長 財團法人兩岸共同市場基金會董事 亞太金融研究發展基金會董事 中華文化永續發展基金會董事 財團法人台大經濟研究學術基金會董事 財團法人中華教育文化基金會董事 財團法人中華民國企業界紀念張心治先生 學術基金會董事 艾森豪獎金中華民國協會董事 臺灣傳聞布萊特學友會理事 中華民國美國俄亥俄州立大學校友會理事 中華民國國立臺灣大學校友會理事 臺北市國立臺灣大學校友會理事 兩岸企業家峰會副理事長	無	無	無
董事	中 華 民 國	永豐餘投資控股股份有限 公司 代表人：朱士廷	男	2017/06/14 2017/12/05	3年	2005/05/11 2017/12/05	443,767,312	4.15%	468,485,150	4.15%	0	0	0	0	國泰綜合證券董事長 臺灣證券交易所副總經理兼發言人 臺灣期貨交易所副總經理 國立臺灣大學商學研究所碩士	永豐金控總經理 永豐金證券董事長 永豐銀行董事 臺灣證券交易所董事 國家表演藝術中心董事	無	無	無
董事	中 華 民 國	永豐餘投資控股股份有限 公司 代表人：葉奇鑫	男	2017/06/14 2018/05/01	3年	2005/05/11 2018/05/01	443,767,312	4.15%	468,485,150	4.15%	0	0	0	0	中華優越總經理 露天拍賣營運長 法務部及新北地方檢察署檢察官 東吳大學法律研究所碩士 交通大學電子工程系工學士	達文西醫資醫高科技法律事務所所長 達文西管理顧問有限公司代表人 臺灣網路暨電子商務產業發展協會監事 台灣民選協會理事 臺灣科技產業法務經理人協會理事 臺灣數位安全聯盟理事	無	無	無
董事	中 華 民 國	陳嘉賢	男	2017/06/14	3年	2005/08/03	743,585	0.01%	785,002	0.01%	734,608	0.01%	0	0	永豐客棧科技董事長 美國維吉尼亞大學企管碩士	永豐銀行董事長	無	無	無



職 稱	國籍 或註 冊地	姓 名	性 別	選(就)任 日 期	任 期	初次選 任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女 現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任金融控股公司 及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之 其他主管、董事或監察人		
							股 數	持股比率	股 數	持股比率	股 數	持股比率	股 數	持股比率			職 稱	姓 名	關 係
董事	中華 民國	上誼文化實業股份有限公司 代表人：何奕蓮	男	2017/06/14	3年	2008/06/06 2011/06/24	77,001,133	0.72%	175,489,715	1.56%	62,666,833	0.56%	0	0	永豐餘消費品公司董事長兼總經理 美國麻省理工學院史隆商學院碩士 美國麻省理工學院資訊管理學士	永豐餘投資控股股份有限公司董事長 Jupiter Prestige Group Holding Limited董事 Willpower Industries Limited董事長 Yuen Foong Yu Paper Enterprise (Vietnam) Company Limited董事長 YFY Jupiter (BVI) Inc.董事長 YFY Biopulp Technology Ltd.董事 YFY RFID Co., Ltd.董事 中華紙漿股份有限公司董事 永豐餘工業用紙股份有限公司董事 永豐餘消費品實業股份有限公司董事長 永昇園農業生物科技股份有限公司董事長 永豐商店股份有限公司董事長 生活博覽服務股份有限公司董事 元大科技工業股份有限公司董事 群傳媒股份有限公司董事 永道射頻技術股份有限公司董事長 永道射頻技術(日本)有限公司董事 永豐餘工紙(揚州)投資有限公司董事長 永豐餘造紙(揚州)有限公司董事 永豐餘投資有限公司董事長 永豐餘英屬蓋曼群島股份有限公司董事長 永豐餘模里西斯股份有限公司董事 永豐餘消費品實業投資有限公司董事 永豐餘商事株式會社董事 永豐國際(薩摩亞)有限公司董事 雅敦投資(香港)有限公司董事 信誼企業股份有限公司董事 永豐紙業股份有限公司董事 永豐股份有限公司董事長 富華開發企業股份有限公司董事 成發股份有限公司董事 財團法人艾森豪獎金 中華民國協會董事 財團法人時代基金會董事 台灣區造紙工業同業公會理事長 台灣玉山科技協會理事 台灣企業專利經理人協會理事長	無	無	無

註1：「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2019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。

註2：本公司無董事長與總經理或相當職務者(最高經理人)為同一人、互為配偶或一親等親屬之情形。

註3：獨立董事蔡穎義於2020年2月1日辭任。

法人股東之大股東（表A）

2019年12月31日

法人股東名稱	法人股東之主要股東（註）
上誼文化實業股份有限公司	何壽川(53.13%)、何奕佳(24.48%)、何奕達(22.28%)、成餘股份有限公司(0.11%)
永豐餘投資控股股份有限公司	何壽川(10.16%)、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(2.80%)、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(2.66%)、NEW TALENT LIMITED(2.28%)、何奕達(2.14%)、何敏廷(2.07%)、上誼文化實業股份有限公司(1.87%)

註：「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

2019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）
成餘股份有限公司	何壽川(70.75%)、何奕佳(22.92%)、何奕達(6.33%)
財團法人信誼基金會	民國60年設立，主要捐助人：何傳、何壽山、何壽川、何林富香、孫葉、永豐餘造紙股份有限公司（於未上市前捐助）、信誼企業股份有限公司
信誼企業股份有限公司	何壽川(27.84%)、聚誠投資有限公司(12.50%)、BRILLIANT PRIDE LIMITED (12.50%)、高達全球有限公司(12.50%)、何美育(12.50%)、冠譽投資股份有限公司(5.91%)、何蔡蕙心(2.48%)、何星輝(2.18%)、進傑投資股份有限公司(1.52%)、財團法人敬典文教基金會(1.48%)、財團法人典美文化基金會(1.48%)
NEW TALENT LIMITED	Modern Victory Limited(100.0%)

註1：「第二層法人股東」係指上表A法人股東之大股東。

註2：「主要股東」係指該法人之股權比例占前十名之股東。



董事資料（二）

2020年2月29日

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 公開 發行 公司 獨立 董事 家數
	商務、法務、財務、會計或公司業務所須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	商務、法務、會計或公司業務所須之工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
翁文祺	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
薛 琦	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	2
許建基	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
邱正雄	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
朱士廷			✓			✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓		0
葉奇鑫	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
陳嘉賢			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
何奕達			✓	✓	✓				✓	✓	✓	✓	✓	✓		0

註：各董事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(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
3. 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總數百分之十以上或持股前十名之自然人股東。
4. 非(1)所列之經理人或(2)、(3)所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。
5. 非直接持有公司已發行股份總數百分之五以上、持股前五名或依公司法第二十七條第一項或第二項指派代表人擔任公司董事或監察人之法人股東之董事、監察人或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
6. 非與公司之董事席次或有表決權之股份超過半數係由同一人控制之他公司董事、監察人或受僱人(但如為公司或其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
7. 非與公司之董事長、總經理或相當職務者互為同一人或配偶之他公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
8. 非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東(但特定公司或機構如持有公司已發行股份總數百分之二十以上，未超過百分之五十，且為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
9. 非為公司或關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額未逾新臺幣五十萬元之商務、法務、財務、會計等相關服務之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。但依證券交易法或企業併購法相關法令履行職權之薪資報酬委員會、公開收購審議委員會或併購特別委員會成員，不在此限。
10. 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
11. 未有公司法第30條各款情事之一。
12. 未有公司法第27條規定以政府、法人或其代表人當選。

(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

2020年2月29日

職 稱	國 籍	姓 名	性 別	選(就)任日期	持有股份(註1)		配偶、未成年子女持有股份(註1)		利用他人名義持有股份(註1)		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
總經理	中華民國	朱士廷	男	2018/01/08	0	0	0	0	0	0	國泰綜合證券股份有限公司董事長 臺灣證券交易所副總經理兼發言人 國立臺灣大學商學研究所碩士	永豐金證券董事長 永豐金控董事 永豐銀行董事 臺灣證券交易所董事 國家表演藝術中心董事	無	無	無
總稽核	中華民國	陳志松	男	2019/01/25	0	0	2,048	0.00%	0	0	安信信用卡總稽核 金華信銀證券總稽核 東吳大學企業管理學系學士		無	無	無
主任秘書兼公司治理主管	中華民國	黃家瑩	女	2005/05/24	21,420	0.00%	240,997	0.00%	0	0	永豐餘造紙法務部經理 國立臺灣大學法律系學士	永豐銀行董事會秘書處主任秘書兼公司治理主管 永豐金證券(開曼)控股董事	無	無	無
財務長兼發言人兼財務管理處處長	中華民國及香港	許如政	女	2014/04/28	11,899	0.00%	0	0	0	0	永豐證券投資信託總經理 永豐金資產管理(亞洲)董事總經理 美國德州州立大學企管碩士	永豐創業投資股份有限公司董事長 永豐金資產管理(亞洲)董事 永豐證券投資信託董事 國信永豐基金管理股份有限公司董事	無	無	無
總機構法令遵循主管兼法令遵循處處長	中華民國	林淑閔	女	2018/04/02	5	0.00%	0	0	0	0	富邦金控秘書處處長兼總機構法令遵循主管 台北富邦銀行總機構法令遵循主管兼副總經理 國立政治大學法律研究所碩士	三晉整合營銷股份有限公司監察人	無	無	無
風險管理處處長	中華民國	楊敦仁	男	2018/06/19	0	0	0	0	0	0	日盛金控品控長 日盛證券風險管理處處長 國立政治大學經營管理研究所碩士		無	無	無
總經理辦公室主任兼數位科技處處長	中華民國	李相臣	男	2018/11/01	0	0	0	0	0	0	富邦金控資安長 富邦金控資訊長 M.S. University of Alabama at Birmingham	網訊電通股份有限公司董事 TELEXPRESS CORP.董事	無	無	無
營運管理處處長	中華民國	何 欣	男	2013/10/01	20,229	0.00%	0	0	0	0	永豐金控總經理辦公室主任 永豐金控財務長辦公室專門委員 國立中正大學財金碩士	永豐銀行行政處處長	無	無	無
人力資源處處長	中華民國	廖家宏	男	2013/08/26	14,280	0.00%	0	0	0	0	永豐金控人力資源兼人力資源辦公室主任 永豐銀行人力資源處處長 國立中山大學社會科學碩士	永豐銀行人力資源處處長	無	無	無
會計主管	中華民國	張香元	女	2009/10/01	141,695	0.00%	0	0	0	0	永豐銀行會計部部門主管 永豐金控會計處代處長 國立成功大學會計學系	永豐銀行會計處處長 永豐金證券(開曼)控股董事 永豐銀行(中國)監事	無	無	無
首席經濟學家	中華民國	黃蔭基	男	2008/07/01	490,569	0.00%	562,460	0.00%	0	0	永豐金控研究總處處長 國立暨南國際大學經濟研究所所長兼系主任 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 先豐通訊獨立董事 永豐創投董事	無	無	無
首席資深諮詢委員	中華民國	游國治	男	2015/07/15	4,223,000	0.04%	0	0	0	0	永豐金控總經理兼財務長 永豐銀行董事長 美國中央密蘇里州州立大學企管研究所碩士	SinoPac Capital (B.V.) Ltd.董事 永豐金(香港)財務董事	無	無	無
資深副總經理	中華民國	張晉源	男	2007/09/11	0	0	18,952	0.00%	0	0	永豐金控財務長 永豐銀行總經理 英國文貴克斯大學財經系碩士		無	無	無
副總經理	中華民國	陳佳興	男	2009/12/25	81,432	0.00%	19,950	0.00%	0	0	永豐銀行(中國)董事 永豐銀行營運總督導 臺北大學國際財務金融研究所碩士	永豐銀行總經理辦公室資深副總經理 永豐金(香港)財務董事	無	無	無



職 稱	國 籍	姓 名	性 別	選(就)任日期	持有股份(註1)		配偶、未成年子女持有股份(註1)		利用他人名義持有股份(註1)		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
副總經理	中華民國	陳松興	男	2017/11/01	0	0	0	0	0	0	兆豐金控副總經理 復華金融控股(股)公司資深副總經理兼復華商業銀行(股)公司總經理 南美以美大學法學博士	永豐銀行董事會秘書處資深副總經理 永豐金租賃資本國際董事	無	無	無
副總經理	中華民國	林本明	男	2017/03/01	275,880	0.00%	238,012	0.00%	0	0	永豐金控財務長辦公室主任 永豐(美國)金融控股董事 輔仁大學國貿系	永豐銀行總經理辦公室主任兼代理發言人	無	無	無
副總經理	中華民國	黃紹景	男	2018/12/03	0	0	0	0	0	0	凱基銀行副總經理 廈門大學經濟學博士	永豐銀行金融市場處處長 台灣金融分析專業人員協會理事長	無	無	無
副總經理	中華民國	蔡瑞庭	男	2006/09/01	90,848	0.00%	268,309	0.00%	0	0	永豐銀行系統架構規劃部部門主管 永豐金控資訊處處長 東吳大學經濟系	永豐銀行督導主管兼資訊處處長 華訊資訊服務董事 永豐銀行(中國)董事	無	無	無
副總經理	中華民國	莊建發	男	2017/09/01	0	0	0	0	0	0	永豐證券投資信託董事 MERRILL LYNCH (Asia Pacific) Limited, Hong Kong Syracuse University, MBA	永豐銀行督導主管 永豐(香港)保險經紀有限公司董事	無	無	無
副總經理	中華民國	魏哲弘	男	2017/12/07	200,000	0.00%	0	0	0	0	永豐創投董事長 永豐銀行總經理 卓克索大學財務碩士	永豐金租賃董事長 永豐金國際租賃董事長 永豐金融租賃(天津)董事長 上智生技創業投資股份有限公司董事	無	無	無
副總經理	中華民國	林弘立	男	2018/07/16	0	0	0	0	0	0	富邦投顧董事長 交通大學海洋運輸學系	永豐證券投資信託董事長 圓信永豐基金管理有限公司董事	無	無	無
副總經理	中華民國	張澤民	男	2010/03/04	23,800	0.00%	1,005	0.00%	0	0	永豐金融租賃(天津)董事 永豐金控總經理辦公室主任 日本慶應大學MBA	永豐銀行香港分行資深副總經理 匯川創業投資董事長	無	無	無
副總經理	中華民國	廖達德	男	2019/01/25	489,719	0.00%	0	0	0	0	永豐金控總稽核 永豐金控財務長兼發言人 國立政治大學經營管理碩士	永豐金資產管理(亞洲)董事長 永豐證券投資信託監察人	無	無	無
副總經理	中華民國	王啟志	男	2019/07/01	7,732	0.00%	0	0	0	0	美國遠東國民銀行總經理 永豐(美國)金融控股董事 聖地牙哥州立大學企業管理碩士	永豐銀行海外業務處處長 永豐銀行(中國)董事	無	無	無
資深專門委員兼 代理發言人	中華民國	蕭隆祺	男	2019/05/06	0	0	0	0	0	0	中華開發金融控股股份有限公司策略企劃處資深協理 中華開發資本股份有限公司協理 政治大學經營管理碩士	永豐銀行總經理辦公室資深協理兼發言人	無	無	無
資深專門委員	中華民國 及香港	薛經武	男	2014/12/01	0	0	0	0	0	0	永豐金控總經理辦公室主任 永豐金證券(亞洲)代理董事總經理 伊拉斯謨斯大學鹿特丹管理學院MBA	永豐銀行董事會秘書處資深協理 匯川創業投資董事	無	無	無
資深專門委員	中華民國	姜光純	男	2017/07/24	0	0	0	0	0	0	安心保險公司總經理特助 明台保險法令遵循主管 美國紐約大學法律學碩士	永豐金證券(亞洲)董事	無	無	無
資深專門委員	中華民國	袁澤惠	女	2015/08/01	145,092	0.00%	0	0	0	0	永豐銀行個人金融處處長 永豐金控總經理辦公室主任 伊利諾大學財務金融碩士	永豐銀行董事會秘書處資深協理	無	無	無
資深專門委員	中華民國	鄭欣玲	女	2014/05/14	0	0	7,807	0.00%	0	0	永豐銀行金融市場處處長 永豐銀行金融市場處處長兼金融商品部及財務行銷部門主管 美國加州大學河濱分校MBA		無	無	無

職 稱	國 籍	姓 名	性 別	選(就)任日期	持有股份(註1)		配偶、未成年子女持有股份(註1)		利用他人名義持有股份(註1)		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
資深專門委員	中華民國	廖順興	男	2015/07/01	0	0	0	0	0	0	永豐銀行法令遵循處副處長 永豐銀行法令遵循處代處長 國立中興大學法學學士	永豐銀行法務處處長 永豐創投監察人 永豐金租賃監察人 永豐金(香港)財務董事 SinoPac Capital (B.V.) Ltd.董事 潑墨仙人國際事業有限公司董事	無	無	無
資深專門委員	中華民國	趙長宏	男	2018/10/01	32,428	0.00%	0	0	0	0	永豐銀行資訊處副處長兼交易系統設計部門主管 永豐銀行系統營管部部門主管 美國馬里蘭大學資訊碩士	永豐銀行資訊安全處處長	無	無	無
資深專門委員	中華民國	余秀冬	女	2017/09/01	23,057	0.00%	0	0	0	0	永豐銀行營業部協理 永豐銀行忠孝分行分行經理 國立臺灣大學財務金融學碩士	永豐銀行法金行銷部部門主管	無	無	無
資深專門委員	中華民國	蘇威嘉	男	2016/10/01	1,000	0.00%	0	0	0	0	永豐金證券(亞洲)董事 永豐金資產管理(亞洲)董事總經理 美國紐約哥倫比亞大學財務工程碩士	永豐金證券電子金融事業處處長兼資訊部門主管 永豐金資本(亞洲)董事 永豐金國際控股董事 永豐金金融服務董事 永豐金(亞洲)代理人董事	無	無	無
資深專門委員	中華民國	黃品書	女	2018/05/26	15,096	0.00%	0	0	0	0	永豐銀行電子金融處副處長 永豐銀行金流服務部部門主管 國立政治大學公共行政系	永豐銀行電子金融處處長	無	無	無
資深專門委員	中華民國	張升貴	男	2018/05/26	28,283	0.00%	0	0	0	0	永豐銀行作業處處長 國立中山大學企管所碩士	永豐銀行綜合企劃處處長兼代商業智能部門主管	無	無	無
資深專門委員	中華民國	林芷茜	女	2017/09/01	59,180	0.00%	0	0	0	0	永豐金證券企劃處處長 國立臺北大學企業管理碩士	永豐金證券總經理辦公室主任 永豐期貨監察人 永豐金財務諮詢(上海)監事	無	無	無

註1：「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」等項目之基準日為2019年12月31日。

註2：本公司無董事長與總經理或相當職務者(最高經理人)為同一人、互為配偶或一等親屬之情形。

(三) 自公司或其關係企業退休之董事長及總經理回任顧問資料及酬金無。



(四) 2019年度支付董事、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等四項 總額占稅後純益之比例 (註3)		兼任員工領取相關酬金								A、B、C、D、E、F 及G等七項總額占稅後 純益之比例 (註3)		有無領 取來自 子公司 以外轉 投資事 業或 母公司 酬金
					報酬(A)		退職退休金(B)		酬勞(C) (註2)		業務執行費用(D)				薪資、獎金及 特支費等(E)		退職退休金(F)		員工酬勞(G)						
					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	本公司	財務報 告內所 有公司	現金 金額	股票 金額	現金 金額	股票 金額	本公司	財務報 告內所 有公司	
董事	董事長	上誼文化實業股份有限公司 代表人翁文祺		14,500	27,834	0	0	24,000	32,000	13,582 (含座車 及油費 995)	19,705 (含座車 及油費 2,984)	0.42%	0.64%	31,344	31,344	108 (註4)	108 (註5)	0	0	0	0	0.67%	0.89%	無	
	董事	永豐餘投資控股股份有限公司 代表人朱士廷																							
	董事	永豐餘投資控股股份有限公司 代表人邱正雄																							
	董事	永豐餘投資控股股份有限公司 代表人葉奇鑫																							
	董事	陳嘉賢																							
	董事	上誼文化實業股份有限公司 代表人何奕達																							
獨立 董事	獨立 董事	薛 琦		0	0	0	0	9,000	10,000	2,390	2,922	0.09%	0.10%	0	0	0	0	0	0	0	0.09%	0.10%	無		
	獨立 董事	許建基																							
	獨立 董事	蔡穎義(註8)																							

一、獨立董事酬金給付政策、制度、標準與結構，並依所擔負之職責、風險、投入時間等因素敘明與給付酬金數額之關聯性：

本公司「獨立董事之職責範疇規則」第五條明定「本公司獨立董事之報酬、酬勞與業務執行費用，依本公司章程第廿八條之一、第卅六條及『董事、監察人及顧問車馬費及出席費支給辦法』領取，並得酌訂與一般董事不同之合理報酬。」，考量獨立董事所負擔之職責、風險、投入時間較一般董事為高，除了出席功能性委員會另外支給出席費之外，在公司獲利狀況不佳的情形下，對於年度酬金也應給予合理之保障。惟除了監督與獨立外部觀點職能的發揮外，也期望獨立董事與其他董事會成員一起發揮策略指導與績效提升的職能，因此在公司獲利狀況佳的情形下，獨立董事酬勞仍同一般董事，與績效做適度連結。另本公司獨立董事同時擔任審計委員會、薪資報酬委員會及誠信經營委員會之委員，出席費之支給依各該委員會組織規程辦理，不另支給車馬費。各該組織規程依據所負擔之職責、風險、投入時間訂定每次親自出席會議得支給之出席費金額。

二、除上表揭露外，最近年度公司董事為財務報告內所有公司提供服務(如擔任非屬員工之顧問等)領取之酬金：

- (1) 本公司給付董事提供服務(擔任非屬員工之顧問)領取之酬金NT\$3,000仟元；財務報告內所有公司(含本公司)給付董事提供服務(擔任非屬員工之顧問)領取之酬金NT\$3,000仟元。
- (2) 另給付駕駛薪酬NT1,496仟元、提供座車NT\$204仟元及給付油資NT\$29仟元。

酬金級距表

給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額 (A+B+C+D)		前七項酬金總額 (A+B+C+D+E+F+G)	
	本公司 (註6)	財務報告內所有公司 (註7) H	本公司 (註6)	財務報告內所有公司 (註7) I
低於1,000,000元	邱正雄、朱士廷、葉奇鑫、何奕達	邱正雄、葉奇鑫、何奕達	邱正雄、葉奇鑫、何奕達	邱正雄、葉奇鑫、何奕達
1,000,000元 (含) ~ 2,000,000元 (不含)				
2,000,000元 (含) ~ 3,500,000元 (不含)				
3,500,000元 (含) ~ 5,000,000元 (不含)	陳嘉賢、薛琦、許建基、蔡穎義	許建基、蔡穎義	陳嘉賢、薛琦、許建基、蔡穎義	許建基、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	永豐餘投資控股股份有限公司、朱士廷、薛琦	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、薛琦
10,000,000元 (含) ~ 15,000,000元 (不含)	上誼文化實業股份有限公司	上誼文化實業股份有限公司	上誼文化實業股份有限公司	上誼文化實業股份有限公司
15,000,000元 (含) ~ 30,000,000元 (不含)	翁文祺	翁文祺、陳嘉賢	翁文祺	翁文祺、陳嘉賢
30,000,000元 (含) ~ 50,000,000元 (不含)			朱士廷	朱士廷
50,000,000元 (含) ~ 100,000,000元 (不含)				
100,000,000元以上				
總計	11	11	11	11

註1：給付駕駛薪酬NT\$2,901仟元。

註2：指最近年度經董事會通過擬議分派之董事酬勞金額。

註3：稅後純益係指2019年度之稅後純益。

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

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

註6：本公司給付各項酬金總額於所歸屬級距之各董事姓名。

註7：財務報告內所有公司（含本公司）給付各項酬金總額於所歸屬級距之各董事姓名。

註8：獨立董事蔡穎義於2020年2月1日辭任。



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)		員工酬勞金額(D) (註3)				A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例 (%) (註4)		有無領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金
		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	
								現金金額	股票金額	現金金額	股票金額			
總經理	朱士廷	54,377	100,970	956 (註5)	2,625 (註6)	54,456 (含座車及油資 2,065)	113,466 (含座車及油資 5,129)	0	0	0	0	0.88%	1.74%	無
總稽核	陳志松													
主任秘書兼公司治理主管	黃家瑩													
財務長兼發言人兼	許如玫													
財務管理處處長														
總機構法令遵循主管兼	林淑閔													
法令遵循處處長														
總經理辦公室主任兼	李相臣													
數位科技處處長														
營運管理處處長	何欣													
首席資深諮詢委員	游國治													
資深副總經理	張晉源													
副總經理	陳佳興													
副總經理	陳松興													
副總經理	林本明													
副總經理	黃昭景													
副總經理	蔡瑞庭													
副總經理	莊建發													
副總經理	魏哲弘													
副總經理	林弘立													
副總經理	張澤民													
副總經理	廖達德													
副總經理	王啟志													
資深副總經理	江威娜(註1)													

酬金級距表

給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本公司(註7)	財務報告內所有公司(註8) E
低於1,000,000元	魏哲弘、張澤民	
1,000,000元(含)~2,000,000元(不含)		
2,000,000元(含)~3,500,000元(不含)	黃昭景	
3,500,000元(含)~5,000,000元(不含)	陳志松	陳志松
5,000,000元(含)~10,000,000元(不含)	廖達德、林淑閔、張晉源、江威娜	廖達德、黃家瑩、林淑閔、張晉源、江威娜、魏哲弘、林弘立、陳松興、張澤民、陳佳興、蔡瑞庭、林本明、何欣
10,000,000元(含)~15,000,000元(不含)	游國治、李相臣、許如玫	游國治、李相臣、黃昭景、許如玫、王啟志
15,000,000元(含)~30,000,000元(不含)		莊建發
30,000,000元(含)~50,000,000元(不含)	朱士廷	朱士廷
50,000,000元(含)~100,000,000元(不含)		
100,000,000元以上		
總計	12	21

註1：江威娜資深副總經理於2019年8月1日離職生效。

註2：給付駕駛薪酬NT\$10,042千元。

註3：指最近年度經董事會通過擬議分派總經理及副總經理之員工酬勞金額。

註4：稅後純益係指2019年度之稅後純益。

註5：本公司給付總經理及副總經理酬金之退職退休金共NT\$956千元，皆為提列提撥數。

註6：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\$2,625千元，皆為提列提撥數。

註7：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8：財務報告內所有公司(含本公司)給付各項酬金總額於所歸屬級距之總經理及副總經理姓名。

註9：上市上櫃金融控股公司前五位酬金最高主管之酬金：本公司無「金融控股公司年報應行記載事項準則」第十條第一項第三款第二目之2或第六目之情事，免揭露前五位酬金最高主管之酬金資訊。

分派員工酬勞之經理人姓名及配發情形

無。

(五) 最近二年度董事、總經理及副總經理酬金暨給付政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效及未來風險之關聯性

A. 董事

- 2019年度本公司給付本公司董事各項酬金(兼任員工酬金除外)總額占本公司稅後純益之0.51%，本公司合併報告內所有公司(包括本公司)給付本公司董事各項酬金(兼任員工酬金除外)總額占財務報告內所有公司稅後純益之0.74%；2018年度本公司給付本公司董事各項酬金(兼任員工酬金除外)總額占本公司稅後純益之0.66%，本公司合併報告內所有公司(包括本公司)給付本公司董事各項酬金(兼任員工酬金除外)總額占財務報告內所有公司稅後純益之1.16%。



2. 本公司董事酬金範圍包含車馬費及出席費、酬勞及報酬。

- (1) 車馬費及出席費之支付，係依本公司董事會通過訂定之「董事、監察人及顧問車馬費及出席費支給辦法」辦理。另本公司獨立董事同時擔任審計委員會、薪資報酬委員會及誠信經營委員會之委員，出席費之支給依各該委員會組織規程辦理，不另支給車馬費。各該組織規程依據所負擔之職責、風險、投入時間訂定每次親自出席會議得支給之出席費金額。
- (2) 本公司「公司章程」第卅六條規定「本公司年度如有獲利，應提撥萬分之一以上之員工酬勞及不逾百分之一之董事酬勞。但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。董事酬勞以現金方式發放，員工酬勞得以現金或股票方式發放，其分派對象得包括符合一定條件之從屬公司員工，該一定條件授權董事會訂定之。董事酬勞之發放比率、員工酬勞之發放方式及比率，應由董事會以董事三分之二以上之出席及出席董事過半數同意之決議為之，並報告股東會。計算員工、董事酬勞時，應以當年度獲利(即稅前利益扣除分派員工、董事酬勞前之利益)扣除累積虧損後，再就餘額計算員工、董事酬勞。」，明訂董事酬勞之提撥標準、程序並將董事酬勞與公司獲利績效做連結。當年度董事酬勞發放比率及金額應經薪資報酬委員會及董事會審議通過，並報告股東會。
- (3) 董事長報酬由薪資報酬委員會及董事會參酌同業通常水準議定。
- (4) 本公司董事之酬金標準參考同業通常水準，並考量董事對公司營運參與之程度及貢獻，與公司整體營運績效及預期或實際已發生之風險等因素綜合評估之。
- (5) 本公司2018.6.22訂定「董事會績效評估辦法」，每年執行董事會績效評估，並將個別董事績效評估結果作為訂定其個別薪資報酬之參考依據。
- (6) 另本公司「獨立董事之職責範疇規則」第五條明定「本公司獨立董事之報酬、酬勞與業務執行費用，依本公司章程第二十八條之一、第三十六條及『董事、監察人及顧問車馬費及出席費支給辦法』領取，並得酌訂與一般董事不同合理報酬。」，考量獨立董事所負擔之職責、風險、投入時間較一般董事為高，除了出席功能性委員會另外支給出席費之外，在公司獲利狀況不佳的情形下，對於年度酬金也應給予合理之保障。惟除了監督與獨立外部觀點職能的發揮外，也期望獨立董事與其他董事會成員一起發揮策略指導與績效提升的職能，因此在公司獲利狀況佳的情形下，獨立董事酬勞仍同一般董事，與績效做適度連結。最近二年度本公司獲利狀況良好，獨立董事與一般董事領取相同標準之酬金，未另訂定標準。

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。2019年度本公司給付本公司總經理及副總經理各項酬金總額占本公司稅後純益之0.88%，本公司合併報告內所有公司(包括本公司)給付本公司總經理及副總經理各項酬金總額占財務報告內所有公司稅後純益之1.74%。

2018年度本公司給付本公司總經理及副總經理各項酬金總額占本公司稅後純益之0.82%，本公司合併報告內所有公司(包括本公司)給付本公司總經理及副總經理各項酬金總額占財務報告內所有公司稅後純益之1.75%。

四、公司治理運作情形

(一) 董事會運作情形

1. 董事會運作情形資訊

2019全年度董事會共開會12次，董事出席情形如下：

2019年度董事出席董事會情形

職 稱	姓 名	實際出席(列)席次數	委託出席次數	實際出席(列)席率(%)	備 註
董事長	上誼文化實業股份有限公司 代表人翁文祺	12	0	100%	
獨立董事	薛琦	11	1	91.67%	
獨立董事	許建基	11	1	91.67%	
獨立董事	蔡穎義	12	0	100%	2020.2.1辭任
董事	永豐餘投資控股股份有限公司 代表人邱正雄	11	1	91.67%	
董事	永豐餘投資控股股份有限公司 代表人朱士廷	12	0	100%	
董事	永豐餘投資控股股份有限公司 代表人葉奇鑫	12	0	100%	
董事	陳嘉賢	11	1	91.67%	
董事	上誼文化實業股份有限公司 代表人何奕達	12	0	100%	

其他應記載事項：

1. 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

- (1) 本公司已設置審計委員會，有關證券交易法第14條之5所列事項已包含證券交易法第14條之3所列事項，相關內容請參閱後面審計委員會運作情形。
- (2) 本公司董事會決議事項均經全體出席董事同意通過。

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2018年員工獎金提撥及分配案 (2019.1.25董事會)	陳嘉賢	本人為獎金發放對象之一	依法迴避未參與表決
	朱士廷	本人為獎金發放對象之一	
2018年金控暨各子公司董事長績效獎金分配案 (2019.1.25董事會)	翁文祺	本人為獎金發放對象之一	依法迴避未參與表決
	陳嘉賢	本人為獎金發放對象之一	
	朱士廷	本人為獎金發放對象之一	
子公司永豐銀行2018年度董事酬勞案 (2019.2.22董事會)	翁文祺	本人為永豐銀行董事酬勞發放對象之一	依法迴避未參與表決
	陳嘉賢	本人為永豐銀行董事酬勞發放對象之一	
	朱士廷	本人為永豐銀行董事酬勞發放對象之一	
	何奕達	本人為永豐銀行董事酬勞發放對象之一	
子公司永豐金證券2018年度董事酬勞案 (2019.2.22董事會)	薛 琦	本人為永豐金證券董事酬勞發放對象之一	依法迴避未參與表決



議案內容	董事姓名	應利益迴避原因	參與表決情形
修正本公司「專業顧問聘任辦法」案 (2019.4.26董事會)	邱正雄	本人為「專業顧問聘任辦法」適用對象	自行迴避未參與表決
子公司永豐銀行董事異動案 (2019.6.21董事會)	陳嘉賢	本人被指派為永豐銀行董事並推薦為董事長	依法迴避未參與表決
	翁文祺	本人被指派為永豐銀行董事	
	朱士廷	本人被指派為永豐銀行董事	
為發行本公司2020年度普通公司債案 (2019.10.25董事會)	翁文祺	本人為本案協辦承銷商及應募人永豐銀行之董事	依法迴避未參與表決
	陳嘉賢	本人為本案協辦承銷商及應募人永豐銀行之董事長	
	朱士廷	本人為本案主辦承銷商及應募人永豐金證券之董事長，及協辦承銷商及應募人永豐銀行之董事	
	薛 琦	本人為本案主辦承銷商及應募人永豐金證券之獨立董事	
本公司與子公司永豐金證券簽訂之股務代理契約期滿擬重新訂約案 (2019.10.25董事會)	朱士廷	本人為本案交易對象永豐金證券之董事長	依法迴避未參與表決
	薛 琦	本人為本案交易對象永豐金證券之獨立董事	
本公司2020年度內部稽核計畫案 (2019.12.20董事會)	朱士廷	本人因兼任金控總經理，屬稽核計畫應保密之對象	依法迴避未參與表決
長期激勵獎勵計畫案 (2019.12.20董事會)	朱士廷	本人為本專案適用對象	依法迴避未參與表決

3. 當年度及最近年度加強董事會職能之目標與執行情形評估

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

(2)本公司「公司治理守則」第34條規定：本公司之董事會結構，應就公司經營發展規模及其主要股東持股情形，衡酌實務運作需要，決定七人以上之適當董事席次。

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

- 基本條件與價值：性別、年齡、國籍、種族及文化等。
- 專業知識與技能：專業背景（如法律、會計、產業、財務、行銷或科技）、專業技能及產業經歷等。

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

- 營運判斷能力。
- 會計及財務分析能力。
- 經營管理能力（包括對子公司之經營管理）。
- 危機處理能力。
- 產業知識。
- 國際市場觀。
- 領導能力。
- 決策能力。
- 風險管理知識與能力。

本公司第六屆董事會由9位董事組成，包含3位獨立董事、1位兼任經理人之董事(董事朱士廷兼任本公司總經理)，及5位未兼任經理人之董事，董事會成員具備多元性，包含不同專業經驗或背景，董事長翁文祺有豐富的國際工作經驗，並具備公司治理與風險管理專長；董事邱正雄曾任中央銀行副總裁、財政部長及行政院副院長，是臺灣金融業界知名人士，具有相當完整之金融學歷；獨立董事薛琦為知名經濟學家，並有豐富的行政實務經驗；獨立董事許建基具有完整之金融業學歷，並具備會計、風險管理專長；董事朱士廷長於領導、經營管理，具備豐富的證券、期貨工作經驗；董事陳嘉賢長期擔任金融產業董事，擁有金融、商務專長；董事何奕達具備其他產業工作經驗，擁有資訊科技、經營管理專長；董事葉奇鑫在數位金融、資訊安全及法律領域具備完整學歷及長才；獨立董事蔡穎義具備豐富的學術經驗，及董事會整體具備營運判斷、會計及財務分析、經營管理、危機處理、產業知識、國際市場觀、領導、決策、風險管理知識等各項能力。

本公司獨立董事任期年資均在6年以下。2位董事年齡在70歲以上，2位在60~69歲，4位在50~59歲，1位在50歲以下。為注重董事會成員組成之性別平等，本公司下屆董事會成員以至少包含一位女性董事為目標，預計在第七屆董事會增加一名女性董事以達成目標。董事會就成員組成擬訂多元化的政策揭露於公司網站及公開資訊觀測站。

2. 董事會評鑑執行情形

評估週期	評估期間	評估範圍	評估方式	評估內容	評估結果
內評： 本公司董事會及功能性委員會每年執行一次內部績效評估。 外評： 本公司董事會績效評估之執行，應至少每三年委由外部專業獨立機構或外部專家學者團隊執行評估一次。	2019年1月1日至2019年12月31日	包括董事會、個別董事成員、審計委員會及薪資報酬委員會之績效評估	內評： 董事成員、審計委員會及薪資報酬委員會績效評估以內部自評方式辦理。 外評： 委任安永企業管理諮詢服務股份有限公司執行2019年度外部董事會績效評估。安永企業管理諮詢服務股份有限公司為四大會計師事務所集團之一，聲譽卓著，外評委員在公司治理、內控、風控等領域具備諮詢服務或輔導實務經驗，且具備豐富之金控同業董事會績效外評實績。本公司銀行及證券子公司委請安永企業管理諮詢服務股份有限公司提供防制洗錢及法令遵循風險評估之諮詢服務，惟本公司與該公司無業務往來，且董事會績效評估之評估方法、執行方式及內容等與防制洗錢、法令遵循風險評估存在顯著差異，故仍符合外部評估機構應具備獨立性之規範。	內評： 董事成員績效評估衡量項目包括(1)公司目標與任務之掌握、(2)董事職責認知、(3)對公司營運之參與程度、(4)內部關係經營與溝通、(5)董事之專業及持續進修、及(6)內部控制等六大面向；審計委員會績效評估衡量項目包括(1)對公司營運之參與程度、(2)審計委員會職責認知、(3)提升審計委員會決策品質、(4)審計委員會組成及成員選任、及(5)內部控制等五大面向。薪資報酬委員會績效評估衡量項目包括(1)對公司營運之參與程度、(2)薪資報酬委員會職責認知、(3)提升薪資報酬委員會決策品質、(4)薪資報酬委員會組成及成員選任、及(5)內部控制等五大面向。 外評： 安永企業管理諮詢服務股份有限公司分別就董事會架構(Structure)、成員(People)，以及流程(Process and Information)等三大構面，以文件查閱、董事自評問卷及實地訪談方式評估。涵蓋董事會架構與流程、董事會組成成員、法人與組織架構、角色與權責、行為與文化、董事培訓與發展、風險控制的監督，以及申報、揭露與績效的監督等八個項目。	內評： 「董事成員」、「審計委員會」、「薪資報酬委員會」自評結果均為「優」。 外評： 對於質化衡量指標，安永企業管理諮詢服務股份有限公司進一步以三階段進行評估，包含：基礎、進階及標竿。經綜合評估，本公司董事會在董事會架構(Structure)、成員(People)、流程與資訊(Process and Information)三構面之績效表現分別為進階、標竿、與進階。

(二) 審計委員會運作情形

審計委員會之運作，旨在協助監督公司內部控制之有效實施，遵循相關法令及規則，及公司存在或潛在風險之管控，並藉其專業分工及獨立之立場協助董事會作出決策。

審計委員會審議的事項主要包括：

- 一、依證交法第十四條之一規定訂定或修正內部控制制度。
- 二、內部控制制度有效性之考核。
- 三、依證交法第三十六條之一規定訂定或修正取得或處分資產、從事衍生性商品交易、資金貸與他人、為他人背書或提供保證之重大財務業務行為之處理程序。



- 四、涉及董事自身利害關係之事項。
- 五、重大之資產或衍生性商品交易。
- 六、重大之資金貸與、背書或提供保證。
- 七、募集、發行或私募具有股權性質之有價證券。
- 八、簽證會計師之委任、解任或報酬。
- 九、財務、會計或內部稽核主管之任免。
- 十、由董事長、經理人及會計主管簽名或蓋章之年度財務報告及須經會計師查核簽證之第二季財務報告。
- 十一、其他公司或主管機關規定之重大事項。

審計委員會為履行其職責，有權進行任何適當的審核及調查，及聘請律師、會計師或其他顧問，協助審計委員會執行職務。

2019全年度審計委員會開會11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	11	0	100%
獨立董事	薛 琦	10	1	90.9%
獨立董事	蔡穎義	11	0	100%

其他應記載事項：

1. 證交法第14條之5所列事項暨其它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
(1)證交法第14條之5所列事項

董事會日期	期 別	議案內容	審計委員會 決議結果	公司對審計委員會意見之處理
2019.1.25	第六屆董事會 2019年第一次會議	修正本公司「會計制度」案。	照案通過。	經2019.1.25董事會決議通過。
2019.2.22	第六屆董事會 2019年第二次會議	永豐金控及子公司2019年度會計師委任及 簽證報酬案。	附件三修正後，全體 出席委員同意照 案通過，續交董事 會核議。	經2019.2.22董事會決議通過。
2019.3.22	第六屆董事會 2019年第三次會議	永豐金控及子公司2018年度合併財務報告 及永豐金控2018年度營業報告書案。	委員及會計師意見 列入紀錄並予追 蹤，餘經全體出席 委員同意照案通 過，續交董事會核 議。	經2019.3.22董事會決議通過，續經2019年 股東常會承認通過。
2019.3.22	第六屆董事會 2019年第三次會議	永豐金控2018年度盈餘分配案。	照案通過。	經2019.3.22董事會決議通過，續經2019年 股東常會承認通過。

董事會日期	期 別	議案內容	審計委員會 決議結果	公司對審計委員會意見之處理
2019.3.22	第六屆董事會 2019年第三次會議	本公司「取得或處分資產處理程序」部分條文修正案。	委員所提改進意見，列入追蹤，餘經全體出席委員同意照案通過，續交董事會核議。	說明文字修正如本議事錄後，全體出席董事同意照案通過，續經2019年股東常會議決通過。
2019.3.22	第六屆董事會 2019年第三次會議	本公司2018年度內部控制制度聲明書案。	照案通過。	經2019.3.22董事會決議通過。
2019.6.21	第六屆董事會 2019年第六次會議	子公司永豐銀行擬於大陸地區設立消費金融有限公司之合資參股案。	委員意見請提案單位釐清並補充，全體出席委員同意照案通過，續提董事會核議。	經2019.6.21董事會決議通過。
2019.8.23	第六屆董事會 2019年第八次會議	永豐金控及子公司2019年第2季合併財務報告案。	照案通過。	經2019.8.23董事會決議通過。
2019.11.22	第六屆董事會 2019年第十一次會議	本公司與永豐金租賃為承租中崙大樓作為辦公場所，並取得其使用權資產之交易案。	附件四簡報資料修正後，全體出席委員同意照案通過，續交董事會核議。	經2019.11.22董事會決議通過。
2019.12.20	第六屆董事會 2019年第十二次會議	修正本公司「風險管理政策」案。	照案通過。	經2019.12.20董事會決議通過。
2019.12.20	第六屆董事會 2019年第十二次會議	本公司2020年度內部稽核計畫案。	照案通過。	經2019.12.20董事會決議通過。

(2)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

(1)內部稽核主管每季向審計委員會報告稽核業務報告，及每年年底報告次年度稽核計畫，若有必要得隨時召集會議。

(2)會計師每年至少二次向審計委員會報告年報、半年報查核報告內容及建議事項，並針對具重大影響之會計估計及會計原則之選擇或變動及內控查核情形等事項充分溝通；每年至少一次於查核規劃暨出具查核意見前單獨向審計委員會報告查核規劃，若有必要得隨時召集會議。

(3)歷次獨立董事與會計師及內部稽核主管溝通情形摘要。



審計委員會日期	期 別	議案內容	溝通重點	審計委員會決議結果
2019.3.15	第二屆審計委員會 2019年第三次會議	本公司稽核業務報告。	稽核主管報告稽核業務報告。	遵照委員發言建議辦理，餘洽悉。
		運用資訊科技提升稽核效能報告。	稽核主管報告運用資訊科技提升稽核效能報告。	遵照委員發言建議辦理，餘洽悉。
		本公司2018年度內部控制制度聲明書。	稽核主管報告2018年度內部控制制度執行情形。	照案通過。
		永豐金控及子公司2018年度合併財務報告及永豐金控2018年度營業報告書案。	會計師就2018年度財務報告之查核內容及建議事項進行說明，及對子公司與財報相關之內部控制提出建議事項。	委員及會計師意見列入紀錄並予追蹤，餘經全體出席委員同意照案通過，續交董事會核議。
2019.5.21	第二屆審計委員會 2019年第四次會議	本公司稽核業務報告。	稽核主管報告稽核業務報告。	遵照委員發言建議辦理，餘洽悉。
2019.6.11	第二屆審計委員會 2019年第五次會議	租賃相關追蹤情形報告。	會計師對租賃之內部控制提出建議事項。	遵照委員發言建議辦理，餘洽悉。
		簽證會計師報告與財務報表及內部控制相關之建議事項。	會計師針對與半年報或是內部控制相關之事項，在半年報查核之前，先向三位獨董報告截至目前為止，希望再加強的部分。	委員及會計師所提示及詢問之事項，請續追蹤查核彙覆。
2019.6.17	第二屆審計委員會 2019年第六次會議	銀行及證券國際板債券處置計畫擬制方案。	與會計師溝通國際板債券之評價問題。	應繼續追蹤事項請持續追蹤，洽悉。
2019.8.20	第二屆審計委員會 2019年第七次會議	本公司稽核業務報告。	稽核主管報告稽核業務報告。	洽悉。
		永豐金控及子公司2019年第2季合併財務報告。	會計師報告會計師查核報告及建議事項。	照案通過。
2019.9.12	第二屆審計委員會 2019年第八次會議	依據金管會來函，檢討銀行子公司辦理鼎興集團授信案之內控制度缺失。	稽核主管報告鼎興集團授信案內部控制制度缺失之查處結果說明。	遵照委員發言建議辦理，餘洽悉。
2019.11.19	第二屆審計委員會 2019年第九次會議	本公司與永豐金租賃為承租中崙大樓作為辦公場所，並取得其使用權資產之交易案。	與會計師溝通使用權資產金額問題。	附件四簡報資料修正後，全體出席委員同意照案通過，續交董事會核議。
2019.12.13	第二屆審計委員會 2019年第十次會議	簽證會計師報告與財務報表及內部控制相關之建議事項。	會計師報告永豐金控會計師2019年度財務報告查核規劃。	准予備查。
2019.12.17	第二屆審計委員會 2019年第十一次會議	本公司稽核業務報告。	稽核主管報告稽核業務報告。	洽悉。
		稽核分析系統暨場外持續監控方案報告。	稽核主管報告稽核分析系統暨場外持續監控方案。	洽悉。
		本公司2020年度內部稽核計畫。	稽核主管報告2020年度內部稽核計畫。	照案通過。

(三) 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 (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？ (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？ (三) 金融控股公司是否建立、執行與關係企業間之風險控管及防火牆機制？	√ √ √	(一) 本公司針對股東建議事項，均由相關主管專責處理。另本公司於官網設有投資人服務中心專區，揭露相關聯絡方式，股東可來電或來函洽詢。 (二) 本公司大股東名單由董事會秘書處專責處理，其餘子公司由財務管理處負責。 (三) 為有效管理本公司及各子公司因經營所產生之各項風險，董事會為本公司風險監督最高單位，除負責核定風險管理政策、風險胃納或限額，並授權管理階層負責日常風險管理工作。風險管理處統籌本公司及各子公司整體風險管理政策與準則之擬定及風險管理制度之建置及規劃。各項政策、準則及制度經董事會通過後由風險管理處負責推動，並就各子公司執行成果及管理績效作定期評估。另本公司及所有子公司之董事、監察人、負責人及大股東等利害關係人之授信及授信以外之其它交易行為分別依銀行法第32、33及33之1至4條及金控法第44及第45條等相關規定辦理。本公司訂定「防火牆政策」，敘明人事、資訊、業務交易行為及提供跨業綜合性金融商品服務等防火牆規範，以防範本公司與子公司間因相互進行業務或交易行為等情事可能衍生之利害衝突。	無差異
二、董事會之組成及職責 (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？ (二) 上市上櫃金融控股公司是否訂定董事會績效評估辦法及其評估方式，每年並定期進行績效評估，且將績效評估之結果提報董事會，並運用於個別董事薪資報酬及提名續任之參考？	√ √	(一) 本公司設置薪資報酬委員會及審計委員會，由本公司獨立董事擔任委員會委員；2018.3.23設置誠信經營委員會由本公司獨立董事及銀行、證券子公司獨立董事擔任委員會委員，其組成、職責及運作分別依本公司「薪資報酬委員會組織規程」、「審計委員會組織規程」、「誠信經營委員會組織規程」辦理。 (二) 為落實公司治理並提升本公司董事會功能，建立績效目標以加強董事會運作效率，本公司已於2018年訂定「董事會績效評估辦法」，以資遵循。董事會及功能性委員會每年應依據「董事會績效評估辦法」所定之評估程序及評估指標執行績效評估。應至少每3年委由外部專業獨立機構或外部專家學者團隊執行評估一次，並應於次一年度三月底前將董事會及功能性委員會績效評估結果提報董事會。2019年度本公司委任安永企業管理諮詢服務(股)公司辦理2019年整體董事會績效外評，個別董事成員、審計委員會及薪資報酬委員會績效評估則仍以內部自評方式辦理。本次整體董事會績效外評結果，本公司董事會在董事會架構(Structure)、成員(People)、流程與資訊(Process and Information)三構面之績效表現分別為進階、標竿、與進階；「董事成員」、「審計委員會」、「薪資報酬委員會」自評結果均為「優」，評估期間內之董事會績效外評、內評均為正面評價，整體運作狀況尚屬良好，業提2020年2月25日董事會報告在案，並將個別董事績效評估結果作為訂定2019年董事酬勞及第七屆董事(含獨立董事)提名續任之參考。後續安永及董事	無差異



評 估 項 目	運 作 情 形		與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	
(三) 金融控股公司是否定期評估簽證會計師獨立性？	√		所提之建議將作為董事會績效考核改進之方向，持續精進董事會效能。 (三) 本公司簽證會計師採一年一聘，並評估簽證會計師之獨立性，評估標準包含非本公司之利害關係人、未持有本公司股份、未在本公司擔任任何職位、未受有懲戒處分及未有七年未更換之情形，並將評估結果提報2020.3.16審計委員會及2020.3.20董事會審議通過。本公司簽證會計師均符合本公司獨立性評估標準，簽證會計師並出具超然獨立聲明書。 無差異
三、金融控股公司是否配置適任及適當人數之公司治理人員，並指定公司治理主管，負責公司治理相關事務(包括但不限於提供董事、監察人執行業務所需資料、協助董事、監察人遵循法令、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、製作董事會及股東會議事錄等)？	√		本公司董事會秘書處負責統籌公司治理相關事務，提供董事執行業務所需資料、依法辦理董事會、審計委員會、薪資報酬委員會及股東會之會議相關事宜及製作董事會、審計委員會、薪資報酬委員會及股東會議事錄等與公司治理相關事項。本公司經2019.5.24董事會決議通過指定董事會秘書處主任秘書擔任公司治理主管，以強化董事會職能並保障股東權益。本公司公司治理主管於公開發行公司從事法務及公司治理相關管理工作逾20年以上。主要職責為協助董事會落實公司治理與法令遵循，協助董事忠實執行業務以盡善良管理人注意義務，達到強化董事會效率及執行能力之效益。 2019年度執行業務情形如下： (1)協助獨立董事及一般董事執行職務、提供所需資料並安排董事進修。 (2)協助董事會及股東會議事程序及決議遵法事宜。 (3)擬訂董事會議程於七日前通知董事，召集會議並提供會議資料，議題如需利益迴避予以事前提醒，並於會後二十天內完成董事會議事錄。 (4)依法辦理股東會日期事前登記、法定期限內製作開會通知、議事手冊、議事錄。 (5)協助董事遵循法令。 2019年度進修情形： (1)ESG專題講座：氣候變遷時代的金融機會與挑戰2小時 (2)上半年度資安宣導及電子郵件社交工程教育訓練2小時 (3)下半年度資訊安全認知宣導教育訓練1小時 (4)個人資料保護法與金融業裁罰案例專題演講2小時 (5)法令遵循人員在職研習班15小時 (6)經理人內部控制教育訓練4小時 (7)公司治理評量-輔導實地訪評3小時 (8)公司治理講堂系列課程21小時 (9)防制洗錢實務研討2小時 (10)永豐金控暨子公司「誠信經營」線上教育訓練0.25小時 無差異
四、金融控股公司是否建立與利害關係人(包括但不限於股東、員工、客戶等)溝通管道，及於公司網站設置利害關係人專區，並妥適回應利害關係人所關切之重要企業社會責任議題？	√		本公司每年回顧與檢視利害關係人群體，並針對各利害關係人群體，包含員工、客戶、股東(投資人)、供應商、媒體、社區或NPO或NGO、主管機關等設有專屬溝通管道，如公司網站設立利害關係人專區、定期舉辦法說會、發布新聞稿、參與座談會與研討會及配合主管機關做政策建言等，以確實回應與利害關係人關注之議題及需求，做為永豐金控及子公司對於未來業務發展、產品設計、服務管道與社會回饋規劃的參考依據，以期達到與利害關係人良好的互動。 無差異

評 估 項 目	運 作 情 形			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘 要 說 明	
五、資訊公開 (一) 金融控股公司是否架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊之情形？ (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）？ (三) 金融控股公司是否於會計年度終了後依金融控股公司法及證券交易法相關規定於期限內公告並申報年度財務報告，及於規定期限前提早公告並申報第一、二、三季財務報告與各月份營運情形？	√		(一) 本公司設有公司網站，揭露財務、業務、公司治理及其它重大資訊。 (二) 本公司同時設有中英文網站，亦已指定專人隨時統籌公司資訊之揭露與更新。本公司明確落實發言人制度，設有發言人及代理發言人統一窗口，負責對外公開資訊。 (三) 本公司於會計年度終了後依金融控股公司法及證券交易法相關規定於期限內公告並申報年度財務報告及各月份營運情形；第一、三季財務報告依金管銀法字第10110002230號規定分別於每季終了後六十日之最後期限內公告申報；第二季財務報告依上述函令須經會計師查核簽證於每半年度終了後兩個月內申報。	無差異
六、金融控股公司是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、公司為董事及監察人購買責任保險之情形、對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形等）？	√		(1)本公司「公司治理守則」在第四章「強化董事會職能」就董事會成員訂有多元化方針。本公司第六屆董事會由9位董事組成，包含3位獨立董事、1位兼任經理人之董事(董事朱士廷兼任金控總經理)，及5位未兼任經理人之董事，董事會成員具備多元性，包含不同專業經驗或背景(分別擁有豐富的金融、商務、法律、會計、財務、資安/資訊科技、風險管理等專長，及具備金控、銀行、證券、金融行政或管理、及其他產業工作經驗)，並具備執行職務所必須之知識、技能及素養。董事會就成員組成擬訂多元化的政策揭露於公司網站及公開資訊觀測站。 (2)本公司固定每月召開董事會，2019年度董事平均實際出席率達96.3%。 (3)董事對於利害關係之議案依法迴避不參與表決。 (4)本公司為企業團之董事與監察人購買董監事責任保險。 (5)本公司訂定風險管理準則，作為金控及子公司風險管理政策之基本原則。各主要子公司對其相關業務亦皆分別訂定各種相關風險管理政策及規定。 (6)子公司永豐銀行設有客服中心，子公司永豐金證券設有客戶服務科，由客服專員提供免費客服專線以及網路線上服務，作最快速與便利的服務與問題解決機制，以達到保護消費者與顧客滿意之目的。 (7)本公司訂定工作規則及各項薪獎福利辦法作為金控及子公司人事管理規範之基本原則，各主要子公司本此原則，按業務特性分別訂定相關人事管理政策及規定。另就員工學習發展部份，由人力資源處統籌負責相關教育訓練及職涯發展之規劃與執行。 (8)為落實執行公司治理之精神，積極與投資人溝通公司整體願景及策略。 (9)定期與即時的公開資訊揭露，如財務報告、重大訊息、法人說明會、投資說明會等等，落實協助投資人及市場瞭解公司營運、財務狀況及策略之執行。 (10)在投資人關係方面，於金控網站內架設「投資人訊息」專區，正確完整的提供公司所有對外揭露資訊，如公司聲明、新聞發佈及公司年報等等，並於財務管理處下指派專責人員負責回應投資人之相關問題。	無差異



評 估 項 目	運 作 情 形			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘 要 說 明	
			(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。 (12)為防止內線交易行為，本公司之「股權管理辦法」、「工作規則」、「誠信經營作業程序及行為指南」中，列有禁止董事、經理人、內部人及員工從事內線交易之相關規定，上開規定並公告於本公司內部網路供全體同仁遵循，以避免發生違反內線交易情事。本公司定期或不定期對董事、經理人及員工辦理防範內線交易之教育宣導。如： a. 2019年12月30日對董事進行防制內線交易宣導手冊及內線交易法規介紹。 b. 舉辦2019法令遵循人員在職研習班，向金控及子公司法遵主管進行相關教育宣導。 c. 舉辦2019永豐金控及子公司「誠信經營」線上教育訓練，向金控及子公司全體員工進行相關教育宣導。 (13)本公司及主要子公司2019年無對政黨與利害關係人捐贈； 2019.06：永豐銀行捐贈新台幣1,500,000元予「社團法人臺灣金融服務業聯合總會」籌設金融服務業教育公益基金，協助弱勢青年學子順利完成學業。 2019.09：永豐銀行捐贈新台幣114,311,770元予「財團法人中小企業信用保證基金」。 2019.12：永豐銀行捐贈新台幣243,000元予「臺中市政府財政局」以支持2020年臺灣燈會活動。	無差異
七、請就臺灣證券交易所股份有限公司公司治理中心最近年度發布之公司治理評鑑結果說明已改善情形，及就尚未改善者提出優先加強事項與措施。	√		改善情形： (1)年報揭露未來研發計畫及預計投入之費用。 (2)制定節能減碳、溫室氣體減量、減少用水或其他廢棄物管理政策。 加強改善事項： (1)董事會成員至少包含一位女性董事。 (2)未有單一公司占董事會席次達三分之一以上。	無重大差異

董事進修情形

為落實公司治理制度，永豐金控遇有公司治理相關進修資訊均主動轉知董事知悉，永豐金控全體董事於2019年度之進修均符合「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點」之規定。

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」
董事長	翁文祺	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	洗錢防制與打擊資恐實務探討	3	是
		中華民國證券商業同業公會	財報不實及內線交易之法律責任與案例解析	3	
獨立董事	薛 琦	社團法人中華公司治理協會	永豐金證券公司治理制度輔導	3	是
		社團法人中華公司治理協會	永豐金控公司治理制度輔導	3	
		社團法人中華公司治理協會	反洗錢及賄賂風險管理實務	3	
		社團法人中華公司治理協會	國際洗錢與資恐發展趨勢	3	
獨立董事	許建基	社團法人中華公司治理協會	永豐金控公司治理制度輔導	3	是
		財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	企業面對資訊安全治理之探討-以法律實務為中心	3	
		中華民國公司經營發展協會	「公司治理經典案例」系列講座	3	
獨立董事	蔡穎義	臺灣證券交易所	有效發揮董事職能宣導會	3	是
		社團法人中華公司治理協會	永豐金控公司治理制度輔導	3	
董 事	邱正雄	社團法人中華公司治理協會	2019全球十大風險解析	3	是
		社團法人中華公司治理協會	國際洗錢與資恐發展趨勢	3	
董 事	葉奇鑫	中華獨立董事協會	如何善盡獨董責任及避免觸法	3	是
		財團法人保險事業發展中心	資安險與公司治理-從資安思維探討	3	
		社團法人中華公司治理協會	國際洗錢與資恐發展趨勢	3	
董 事	陳嘉賢	社團法人中華公司治理協會	永豐銀行公司治理制度輔導	3	是
		社團法人中華公司治理協會	國際洗錢與資恐發展趨勢	3	
		財團法人保險事業發展中心	董事與監察人(含獨立)公司治理專題講座(108年第四期)-綠色金融	3	
		中華民國工商協進會	個資保護與公司治理	3	
董 事	何奕達	社團法人中華公司治理協會	經濟實質、資金回流及新南向政策對集團的影響暨因應對策	3	是
		社團法人中華公司治理協會	資訊安全治理的趨勢與挑戰	3	
董 事	朱士廷	社團法人中華公司治理協會	永豐金證券公司治理制度輔導	3	是
		社團法人中華公司治理協會	永豐金控公司治理制度輔導	3	
		社團法人中華公司治理協會	國際洗錢與資恐發展趨勢	3	



(四) 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	條件	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）										兼任其他公開發行公司薪資報酬委員會成員家數
			商務、法務、財務、會計或公司業務所需相關科系之公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	9	10	
獨立董事	薛 琦	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	1
獨立董事	許建基	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
獨立董事	蔡穎義	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0

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(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。

(3)非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份數額百分之以上或持股前十名之自然人股東。

(4)非(1)所列之經理人或(2)、(3)所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親。

(5)非直接持有公司已發行股份總數百分之五以上、持股前五名或依公司法第二十七條第一項或第二項指派代表人擔任公司董事或監察人之法人股東之董事、監察人或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。

(6)非與公司之董事席次或有表決權之股份超過半數係由同一人控制之他公司董事、監察人或受僱人(但如為公司或其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。

(7)非與公司之董事長、總經理或相當職務者互為同一人或配偶之他公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。

(8)非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東(但特定公司或機構如持有公司已發行股份總數百分之二十以上，未超過百分之五十，且為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。

(9)非為公司或關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額未逾新臺幣五十萬元之商務、法務、財務、會計等相關服務之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。但依證券交易法或企業併購法相關法令履行職權之薪資報酬委員會、公開收購審議委員會或併購特別委員會成員，不在此限。

(10)未有公司法第30條各款情事之一。

註2：蔡穎義先生於2020年2月1日辭任，改由林玉芬女士接任。

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. 第三屆委員任期：2017年6月14日至2020年6月13日，2019年度薪資報酬委員會開會14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(%)
召集人	薛 琦	14	0	100%
委 員	許建基	14	0	100%
委 員	蔡穎義	14	0	100%
其他應記載事項：無				

薪資報酬委員會之職能，係以專業客觀之地位，就本公司董事及經理人之薪資報酬政策及制度予以評估，並向董事會提出建議，以供其決策之參考。

薪資報酬委員會應以善良管理人之注意，忠實履行下列職權，並將所提建議提交董事會討論。

一、訂定並定期檢討董事及經理人績效評估標準與薪資報酬之政策、制度、標準與結構。

二、定期評估並訂定董事及經理人之薪資報酬。

子公司之董事、監察人及經理人薪資報酬事項如依子公司分層負責決行事項須經本公司董事會核定者，應先經本公司薪資報酬委員會提出建議後，再提交董事會討論。

3. 2019年度薪資報酬委員會決議事項

委員會日期	議案內容	薪資報酬委員會決議結果	公司對薪資報酬委員會意見之處理
2019.1.21	金控企業團2018年員工獎金提撥及分配案。	全體出席委員同意照案通過，續交董事會核議。	2019.1.25董事會照案通過，續提2019年股東常會報告。
2019.1.21	2018年金控暨各子公司董事長績效獎金分配案。	全體出席委員同意照案通過，續交董事會核議。	2019.1.25董事會照案通過。
2019.1.21	子公司永豐銀行「專案退休退職計畫」案。	附件文字修正後，全體出席委員同意照案通過，續交董事會核議。	2019.1.25董事會洽悉。
2019.1.21	子公司永豐金證券暨其子公司永豐期貨及永豐投顧「專案退休退職計畫」案。	附件文字修正後，全體出席委員同意照案通過，續交董事會核議。	2019.1.25董事會洽悉。
2019.1.21	子公司永豐銀行經理人聘任報酬及子公司永豐金證券經理人報酬支給案。	全體出席委員同意照案通過，續交董事會核議。	2019.1.25董事會照案通過。
2019.2.15	永豐金控2018年度董事酬勞案。	除有關獨立董事酬勞部分未予討論外，其餘經全體出席委員同意照案通過，續交董事會核議。	2019.2.22董事會照案通過，續提2019年股東常會報告。
2019.2.15	子公司永豐銀行、永豐金證券、永豐銀行(中國)2018年度董事及監事酬勞暨永豐金租賃2018年度外部董事報酬案。	有關永豐金證券獨立董事酬勞部分，薛琦委員依法迴避，經其餘出席委員同意照案通過；其餘部分經全體出席委員同意照案通過，續交董事會核議。	2019.2.22董事會照案通過。
2019.2.15	修正本公司「董事、監察人及顧問車馬費及出席費支給辦法」案。	全體出席委員同意照案通過，續交董事會核議。	2019.2.22董事會照案通過。
2019.3.15	子公司永豐銀行經理人異動暨報酬核給案。	全體出席委員同意照案通過，續交董事會核議。	2019.3.22董事會照案通過。
2019.3.15	子公司永豐金租賃董事長報酬核議案。	全體出席委員同意照案通過，續交董事會核議。	2019.3.22董事會照案通過。
2019.4.23	子公司永豐金證券修訂「職工獎金、員工酬勞發放及制定辦法」及「年度績效獎金提撥辦法」部分條文案。	全體出席委員同意照案通過。	2019.4.26董事會洽悉。
2019.4.23	子公司用人費用管理案。	附件文字修正後，全體出席委員同意照案通過。	2019.4.26董事會洽悉。
2019.4.23	金控人資管理架構案。	全體出席委員同意照案通過。	2019.4.26董事會洽悉。
2019.4.23	本公司及子公司永豐銀行經理人聘任報酬核給案。	全體出席委員同意照案通過，續交董事會核議。	2019.4.26董事會照案通過。
2019.5.21	金控2019年度經理人績效調薪暨本公司及子公司經理人晉升調薪案。	說明文字修正如本議事錄及增列附件五後，全體出席委員同意照案通過，續提董事會審議。	2019.5.24董事會照案通過。
2019.7.24	金控企業團董事長、董事及監察人酬金之政策、制度、標準與結構年度檢討案。	全體出席委員同意照案通過。	2019.7.26董事會洽悉。
2019.7.24	本公司「董事會績效評估辦法」訂定之內部自評評估指標及自評問卷內容年度檢討案。	全體出席委員同意照案通過。	2019.7.26董事會洽悉。
2019.7.24	本公司經理人報酬核給及子公司經理人調薪案。	全體出席委員同意照案通過，續交董事會核議。	2019.7.26董事會照案通過。



委員會日期	議案內容	薪資報酬委員會決議結果	公司對薪資報酬委員會意見之處理
2019.8.14	2020年長期激勵獎勵計畫案。	擇期召開會議繼續討論。	2019.8.23董事會洽悉。
2019.9.12	長期激勵獎勵計畫案。	擇期召開會議繼續討論。	2019.9.20董事會洽悉。
2019.9.12	金控企業團經理人酬金之政策、制度、標準與結構年度檢討案。	附件文字修正後，全體出席委員同意照案通過。	2019.9.20董事會洽悉。
2019.9.12	子公司永豐金證券經理人及子公司永豐金證券(亞洲)有限公司暨永豐金金融服務有限公司董事總經理報酬調整案。	全體出席委員同意照案通過，續交董事會核議。	2019.9.20董事會照案通過。
2019.10.23	子公司永豐金國際租賃有限公司總經理報酬調整案。	全體出席委員同意照案通過，續交董事會核議。	2019.10.25董事會照案通過。
2019.10.29	長期激勵獎勵計畫案。	擇期召開會議繼續討論。	2019.11.22董事會洽悉。
2019.11.14	長期激勵獎勵計畫案。	擇期召開會議繼續討論。	2019.11.22董事會洽悉。
2019.11.19	長期激勵獎勵計畫案。	擇期召開會議繼續討論。	2019.11.22董事會洽悉。
2019.11.19	子公司永豐銀行「經理人持股信託專案」。	說明文字修正如本議事錄及附件文字修正後，全體出席委員同意照案通過，續交董事會核議。	2019.11.22董事會通過子公司永豐商業銀行(股)公司辦理「經理人持股信託專案」，並授權銀行總經理核定正式實施日期、修訂「經理人持股信託管理委員會章程」、「經理人持股信託管理辦法」等相關辦法與契約文件之用印，以及擇派授權人員辦理相關事宜。
2019.11.19	子公司永豐銀行經理人晉升調薪案。	全體出席委員同意照案通過，續交董事會核議。	2019.11.22董事會照案通過。
2019.12.5	長期激勵獎勵計畫案。	提案內容依委員意見修正後，全體出席委員同意通過，續交董事會核議。	2019.12.20董事會洽悉。
2019.12.13	子公司永豐金證券經理人聘任報酬暨真除調薪案。	依委員意見補充相關說明後，全體出席委員同意通過，續交董事會核議。	2019.12.20董事會照案通過。
2019.12.13	長期激勵獎勵計畫案。	提案內容依委員意見修正後，全體出席委員同意通過，續交董事會核議。	2019.12.20董事會同意本案原則性通過，授權經理部門衡酌各種因素後建議實施日期報請董事長核定實施。

(五) 誠信經營委員會運作情形

1. 委員會職責及委員資格

「誠信經營委員會」由獨立董事組成，成員人數三至九人，其中本公司獨立董事為當然成員，其餘成員得包括銀行、證券子公司獨立董事。目前委員會係由金控、銀行及證券之獨立董事共八位組成。本委員會每半年應至少召開一次，負責誠信經營政策與防範方案之審議及監督經理部門執行成效，主要掌理下列事項，委員會會議後並向董事會報告遵循情形及決議事項：

- (1) 協助將誠信與道德價值融入公司經營策略，並配合法令制度審議誠信經營之相關防弊措施、監督制衡機制。
- (2) 審議防範不誠信行為方案，並於各方案內審議工作業務相關標準作業程序及行為指南。
- (3) 監督經理部門規劃內部組織、編制與職掌，對營業範圍內較高不誠信行為風險之營業活動，設置相互監督制衡機制。
- (4) 監督誠信政策宣導訓練之推動及協調。
- (5) 建立檢舉制度並監督其執行之有效性。
- (6) 協助董事會監督管理階層查核及評估落實誠信經營所建立之防範措施是否有效運作，並定期就相關業務流程進行評估遵循情形，作成報告。

2. 委員任期

本委員會成員任期與本公司董事會屆期相同，本委員會成員之本公司或子公司獨立董事如任期屆滿不續任、因故解任或辭任，本委員會成員資格亦同時自動解任。

3. 2019年運作成果

(1) 審議誠信經營之相關防弊措施、監督制衡機制

建立本公司檢舉制度，審議本公司「檢舉案件處理辦法」之制定；審議修訂本公司「檢舉案件處理辦法」。

(2) 監督檢舉制度執行之有效性

A、審議「本公司及子公司檢舉案件處理定期報告」：定期向委員會報告本公司及子公司近半年各檢舉管道收受案件概況。

B、審議「為員工陳情遭受不利處分」：依本公司「檢舉案件處理辦法」相關規定審議員工陳情後遭受不利處分之議案。

(3) 監督誠信政策宣導及教育訓練之推動

A、推動本公司及子公司董監事簽署誠信經營政策聲明

為遵循證交所之「上市上櫃公司誠信經營守則」第8條第1項：「上市上櫃公司應要求董事與高階管理階層出具遵循誠信經營政策之聲明，並於僱用條件要求受僱人遵守誠信經營政策。」之規定，要求權責單位推動簽署誠信經營政策之聲明，權責單位推動情形如下：

(A) 2019年12月：本公司全體董事完成簽署。

(B) 2019年12月：持續推動其他子公司全體董監事簽署遵循誠信經營政策聲明書。

(C) 2020年1月：啟動第二次全員(包含高階管理階層)於內部企業平台簽署誠信經營政策聲明。

B、監督權責單位辦理檢舉制度及誠信經營相關議題之宣導及教育訓練

已辦理之相關宣導及教育訓練如下：

(A) 2019年2月提供「誠信經營守則」及「誠信經營作業程序與行為指南」予金控及子公司董監事參閱及遵循。



(B) 2019年4月~5月辦理金控及子公司(含永豐銀行、永豐金證券、永豐投顧、永豐期貨、永豐授信、永豐金租賃、永豐人身保代、永豐金財產保代、永豐創投等)法令遵循人員在職訓練，安排外部講師講授「上市上櫃公司誠信經營守則」、「誠信經營作業程序及行為指南」之重點，並請參與主管及同仁另對所屬單位進行宣導。

(C) 2019年11月~12月對金控及子公司(含永豐銀行、永豐銀行(中國)、永豐金(香港)保險經紀、永豐金證券、永豐金證券(亞洲)、永豐金金融服務、永豐金資產管理(亞洲)、永豐期貨、永豐投顧、永豐金租賃、永豐金融資租賃(天津)、永豐金國際租賃、永豐創投等)全體同仁辦理「誠信經營守則」及「誠信經營作業程序及行為指南」線上教育訓練。

C、監督權責單位於官網公司治理專區及年報揭露誠信經營相關資訊，以利外界了解本公司誠信經營運作情形

(A) 已於官網「公司治理」專區新增揭露或更新「公司治理守則」、「檢舉案件處理辦法」等相關重要規章及辦法之中英文資訊。

(B) 已於2018年年報新增揭露「誠信經營委員會」之職責、成員資格及運作情形。

4. 委員會成員名單及資格

職 稱	姓 名	資格條件
召集人	薛 琦	永豐金控暨永豐金證券獨立董事
委 員	許建基	永豐金控獨立董事
委 員	蔡穎義	永豐金控獨立董事
委 員	林玉芬	永豐銀行獨立董事
委 員	曲兆祥	永豐銀行獨立董事
委 員	蘇志正	永豐銀行獨立董事
委 員	何資文	永豐金證券獨立董事
委 員	呂宗勳	永豐金證券獨立董事

5. 委員會運作情形資訊

(1) 第一屆誠信經營委員會委員計8人。2019年誠信經營委員會開會2次，委員出席情形如下：

職 稱	姓 名	實際出(列)席 次數(B)	委託出席次數	應出(列)席次數 (A)	實際出(列)席 率(%) (B/A)	備註
召集人	薛 琦	2	-	2	100%	
委 員	許建基	2	-	2	100%	
委 員	蔡穎義	2	-	2	100%	
委 員	林玉芬	1	-	2	50%	
委 員	曲兆祥	1	-	1	100%	2019年7月1日新任永豐銀行獨立董事。
委 員	蘇志正	1	-	1	100%	
委 員	何資文	2	-	2	100%	
委 員	呂宗勳	2	-	2	100%	
委 員	周珊英	1	-	1	100%	永豐銀行獨立董事周珊英及吳嘉沅任期屆滿未續任，誠信經營委員會委員資格亦同時解任，另由獨立董事曲兆祥及蘇志正接任。
委 員	吳嘉沅	1	-	1	100%	

(2) 2019年度誠信經營委員會決議事項

誠信經營委員會日期	期別	議案內容	誠信經營委員會決議結果
2019年5月3日	第一屆誠信經營委員會 2019年第一次會議	本公司第一屆誠信經營委員會2018年第二次會議議事錄執行情形報告案	會議議事錄已於2018年11月23日經金控董事會備查，餘洽悉。
		本公司檢舉案件處理定期報告案	遵照委員發言建議辦理，餘洽悉。
		修正本公司「檢舉案件處理辦法」案	經全體出席委員同意修正後通過，續提董事會核議。
2019年9月4日	第一屆誠信經營委員會 2019年第二次會議	本公司第一屆誠信經營委員會委員異動案	本公司董事會業於2019年8月23日2019年第八次會議通過委任銀行子公司新任獨立董事曲兆祥先生及蘇志正先生為第一屆誠信經營委員會之委員，餘洽悉。
		本公司第一屆誠信經營委員會2019年第一次會議議事錄執行情形報告案	會議議事錄已於2019年5月24日經金控董事會備查，餘洽悉。
		為員工陳情遭受不利處分案	遵照委員發言建議辦理，餘洽悉。

(六) 履行社會責任情形及與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因

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	
一、公司是否依重大性原則，進行與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題之風險評估，並訂定相關風險管理政策或策略？	√		本公司設有永續發展委員會，由金控董事長擔任主任委員，金控總經理、主要子公司董事長、總經理擔任委員，共七名委員，委員會下設置公司治理、顧客關係、員工照顧、社會參與及環境永續五個推動小組，共同訂定企業社會責任政策、制度及相關管理計畫，並提報董事會，據以確實履行企業社會責任，並管理金控及各子公司營運活動，對經濟、環境及社會的風險與影響。本公司並訂有風險管理政策，整合管理各項收關風險並進行辨識和評估，同時實行相應的對策，以管理和控制該等風險。	無重大差異
二、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？	√		本公司於2018年3月董事會通過設置永續發展委員會，由董事長擔任主任委員，總經理及主要子公司董事長、總經理等擔任委員，委員會下設置公司治理、顧客關係、員工照顧、社會參與、環境永續五個推動小組，負責企業社會責任各項工作之推動與實踐。永續發展委員會業已擬訂本公司企業社會責任願景、使命、方針、永續發展藍圖及短中長期重點工作，並提報2018年6月董事會通過。永續發展委員會每季舉行會議，每半年向董事會報告永續執行績效及規劃。最近一次提報董事會時間為2020年1月17日，除報告2019年度執行績效及2020年度執行計畫，並因應國際永續發展趨勢提報短中長期重點工作修正方案，獲董事會核准在案。	無重大差異
三、環境議題 (一)公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？	√		(一)本公司及各大樓均由營運管理處及其管理人員專責維護控管，隨時掌握環境品質。2019年本公司制定「環境及能源管理政策」，由本公司及子公司戮力推動環境及能源永續管理，進而考慮組織前後環節及生命週期觀點，降低企業經營對自然環境之衝擊，並通過英國標準協會(BSI) ISO14001環境管理系統第三方驗證後續審查。	無重大差異
(二)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？	√		(二)本公司及銀行、證券子公司全面檢視用電情況，透過各項節能設備改善措施，將用電功率因素提升達95%以上，致力於資源之有效運用。在行舍裝修上，依照建築技術規則建築設計施工編規定，大量以綠建材施作，使用率達總面積45%以上，採	



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	
(三)公司是否評估氣候變遷對企業現在及未來的潛在風險與機會，並採取氣候相關議題之因應措施？	V		用對地球環境負荷最小、對人類身體健康無害之材料，廣泛運用在天花板、石膏板、矽酸鈣板隔間、油漆等各項修繕工程。另採用經FSC認證用紙製作股東會議事手冊、賀歲用品，以實際行動支持綠色採購及環保標章產品；子公司永豐銀行2019年連續第二年榮獲臺北市政府環保局頒發「企業綠色採購績優獎」。	無重大差異
(四)公司是否統計過去兩年溫室氣體排放量、用水量及廢棄物總重量，並制定節能減碳、溫室氣體減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策？	V		(三)本公司關注「氣候相關財務揭露建議書」(TCFD)議題，明瞭企業應了解並揭露氣候變遷可能帶來的風險與機會，及氣候因素所造成的財務影響，並將氣候變遷風險納入整體風險管理架構，規劃導入TCFD，鑑別氣候變遷造成的財務風險與機會。 (四)2019年本公司制定「環境及能源管理系統目標及措施」，推動各項節電節水及廢棄物管理措施，統計並揭露過去三年溫室氣體排放量、用電用水量，實施廢棄物總重量統計管理，進行設備優化及積極管理行為；並取得英國標準協會(BSI)ISO14064-1溫室氣體盤查及ISO50001能源管理系統第三方查證聲明，期能依照系統性方法持續改善並提升能源使用效能，訂立7棟自有大樓以2018年為基準，至2025年累計節電至少5%的目標。 在日常營運活動中，訂定辦公室環保節能行為守則，積極推廣環保理念，鼓勵同仁從日常生活做起，申請電子帳單取代紙本單據，隨手關燈，少開車多走路，上下三層樓不搭電梯，對內部同仁推動PMS會議系統召開會議，減少會議紙張，共同打造永續環境，積極落實綠色營運方針，減少能源耗用。	
四、社會議題				
(一)公司是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？	V		(一)本公司認同並支持「聯合國世界人權宣言」、「聯合國企業與人權指導原則」、「聯合國全球盟約」與「國際勞工組織公約」等各項國際人權公約揭櫫之原則，且於2018年訂定「人權政策」，提出重視職場人權、提供安全健康工作場域及尊重員工結社自由之相關政策主軸，適用於本公司及具有實質控制力之子公司以及供應商。本公司藉由建立適當管理方法與程序，杜絕任何侵犯及違反人權的行為，且定期檢視員工健康安全風險，依據辨識結果進行改善計劃。未來亦將持續關注國內外企業之人權政策發展與經營環境之變遷，據以檢討並改進本政策。	無重大差異
(二)公司是否訂定及實施合理員工福利措施（包括薪酬、休假及其他福利等），並將經營績效或成果適當反映於員工薪酬？	V		(二)本公司提供給員工多項優於法令之福利措施，內容涵蓋優於「勞動基準法」的給假制度，員工到職即享有依比例的年假，並依年資提供員工全薪傷病假。亦提供員工三節節金、團體綜合保險、進修補助、結婚祝賀金、生育補助及喪葬補助等。另為照顧員工健康，提供優於「勞工健康保護規則」規定之健康檢查頻率及項目、亦為減低員工負擔以協助建立溫暖的家，提供員工優惠的房貸利率。 本公司酬金給付制度，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，落實合理薪資報酬政策。	
(三)公司是否提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育？	V		(三)本公司工作環境符合法規要求並經主管機關檢查通過，每年舉辦例行消防逃生演習、勞工安全講習，並編訂緊急應變手冊及不定期模擬演練，以減少職業災害的發生。在各大樓裝置AED(自動體外除顫器)，保障員工、客戶及社區居民生命安全。	

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	
(四)公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？	V		本公司定期舉辦員工健康檢查，並規劃重點指標檢測項目，期能協助員工提前覺察疾病，藉以落實疾病預防觀念，健檢後安排醫師諮詢服務，亦持續辦理健康促進活動，不定期提供員工健康保健資訊宣導，關注員工身心健康。 (四)本公司每年皆依公司營運策略訂定年度訓練計劃，為使同仁職涯成長與企業發展相結合，將依據同仁不同的職涯發展階段，提供各項強化職能之培訓，例如：新員訓練、專業學程培訓與管理能力培訓。為有利於同仁往管理職發展，亦規劃各階段儲訓專班，儲備管理核心職能。另亦鼓勵同仁自我進修，針對語文、電腦、專業證照及在職進修課程訂有進修補助辦法，讓同仁在公務之餘充實工作實力，為個人及組織競爭力創造雙贏。	無重大差異
(五)對產品與服務之顧客健康與安全、客戶隱私、行銷及標示，公司是否遵循相關法規及國際準則，並制定相關保護消費者權益政策及申訴程序？	V		(五)a. 本公司為遵循「個人資料保護法」、「金融監督管理委員會指定非公務機關個人資料檔案安全維護辦法」及「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第八條等法規，訂有「個人資料保護政策暨檔案安全維護辦法」。 b. 本公司訂有「消費者保護政策辦法」及「廣宣製作物管理準則」，除建立整體企業形象並整合廣宣行銷策略，作為設計、執行廣宣製作物之遵循依據，對外各項廣宣製作物之內容、警語及應揭露事項，須符合主管機關相關規定，並經法令遵循主管確認符合法令規範，確保各部門及其提供之商品或服務，從設計、廣告、銷售、契約履行及服務諮詢等過程都能公平對待客戶，並設有消費申訴及爭議處理機制。 c. 子公司永豐銀行積極落實公平待客原則，除獲金管會108年度公平待客原則評核為排名前20%之績優銀行外，另就服務流程亦訂有「消費爭議處理辦法」及「客訴和解處理辦法」，以強化對金融消費者之保護，且設置專責單位妥善處理客戶申訴案件。	
(六)公司是否訂定供應商管理政策，要求供應商在環保、職業安全衛生或勞動人權等議題遵循相關規範，及其實施情形？	V		(六)本公司及子公司為要求合作供應商善盡企業社會責任，制定「供應商企業社會責任行為準則」，與經常性往來、重要供應商簽署「供應商企業社會責任承諾書」，期許供應商採用一致的原則，內容包含尊重勞工人權、禁止歧視、禁用童工、職業安全健康、環境保護、採購環境認證產品、商業道德、誠信經營等面向，以推動經濟、社會與環境生態平衡及環境永續為企業目標。並定期至供應商所在地進行財務及製造環境評核，表現良好之供應商與其建立長期合作的伙伴關係，若違規者，最重將取消其供應商資格。2019年發放「供應商環境管理自評表」填寫透過供應商CSR自評，鑑別供應鏈的永續風險，並進行盡職調查，以了解供應商對環境永續責任的執行情況。 本公司訂有「人權政策」規範，內容涵蓋應遴選符合重視職場人權、提供安全健康工作場域及尊重員工結社自由之政策精神與基本原則之商家作為商業合作夥伴及供應商之規定，並藉由建立適當管理方法與程序，杜絕任何侵犯及違反人權的行為，未來亦將持續關注國內外企業之人權政策發展與經營環境之變遷，據以檢討人權相關議題及政策。	
五、公司是否參考國際通用之報告書編製準則或指引，編製企業社會責任報告書等揭露公司非財務資訊之報告書？前揭報告書是否取得第三方驗證單位之確信或保證意見？	V		本公司企業社會責任報告書經由第三方驗證機構-臺灣檢驗科技股份有限公司(SGS)依AA1000第1類型中度保證等級，確認本報告書中資訊符合AA1000當責性原則標準之重大性、包容性與回應性，並合乎GRI核心選項之揭露標準。	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	
六、公司如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」定有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形： 無重大差異。			
七、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊：			
(1)永豐金控為善盡地球公民責任，響應臺灣環境資訊協會推出的「世界地球日 百萬綠行動」計畫，募集超過100萬個綠行動；除邀請全民共同完成綠行動外，也號召志工參與淨灘、環境知識教育等活動，包含：永豐銀行舉行北、中、南淨灘大會師、於華山1914文化创意產業園區舉辦「永豐綠市集」；永豐金證券舉辦「瓶罐大變身」將廢棄瓶罐變身為實用的存錢筒，並與雲林家扶中心發起「永續海洋 年年有魚」活動，透過生動活潑的海洋生態教育，實踐永續海洋及對地球母親的守護，結合永豐金志工及公益團體的力量，落實「在地關懷」、「生態教育」以及「實踐綠色生活」，讓關懷與愛在生活中延續。永豐金租賃對內發起募集二手童書的活動，將書籍分享給資源相對匱乏的國小。永豐投信與花蓮兒少之家合作，教導原住民小朋友學習製作太魯閣古老的傳統樂器「口簧琴」，讓孩子暫時擺脫塑膠、電子類玩具，也讓口簧琴不要有失傳的危機。 (2)永豐銀行持續為下一代的藝術美感生活長期扎根、投入心力，2019年特別贊助由衛武營國家藝術文化中心所主辦「南臺灣校園美感教育推廣計畫」，讓孩子可以走入國際級的藝術場館，親身體驗課本以外的美感與知識，拓寬孩子的視野；透過贊助計畫中的表演場次，安排「理財志工」以詼諧逗趣的演出及互動，引導孩子理解理財的語言及知識，包括：懂得先付出才有收穫、分辨「需要」和「想要」的聰明消費及養成記帳好習慣，逐步儲蓄夢想與未來。 (3)永豐銀行連續十二年贊助臺北市文化局主辦的「臺北兒童藝術節」，帶給孩子充滿快樂及想像的空間，為藝術生活從小扎根盡最大的心力。2019適逢「臺北兒童藝術節」20週年，永豐銀行加碼贊助演出「阿勇的黑白人生」。除了培養孩子的藝術欣賞能力之外，更藉由20週年的機會，支持臺灣藝術演出，鼓勵並培養臺灣的藝術工作者，讓臺灣成為一個充滿人文藝術的美好社會。 (4)永豐銀行2018年起連續兩年，與金曲歌王謝銘祐及麵包車樂團共同舉辦10場全臺偏鄉巡迴「恁的演唱會」公益演出，用歌聲撫慰長者心靈，演唱專屬長者年代的歌曲，共同表達對長者一生奉獻臺灣的謝意與關懷。 (5)為培養優秀人才及協助弱勢家庭子弟，永豐銀行自2017年（106學年度）起，連續三學年分別各提供獎助學金新台幣610萬至629萬元予國立成功大學逾百名學生，遍佈資工、醫療、管理、財會等專業領域。 (6)永豐金證券於2019年啟動「豐富人生」客戶關懷計畫，透過食在安心、健康活力、兒童理財、退休規劃及冬季養生等主題，共辦理8場客戶關懷活動，與客戶一起追求豐富健康的人生，並以喜憨兒烘焙屋餐盒，與客戶串起對社會的愛與關懷，在追求客戶財富資產累積的同時，也豐富客戶的人生資產價值。 (7)永豐金證券是國內第一家且長期投入ESG責任投資推動的證券商，自2016年起每年舉辦「ESG投資論壇」，協助國內企業及機構法人了解ESG的意涵及操作實務，積極發揮券商在資本市場中「盡職責任投資」的角色功能。永豐金證券之子公司永豐投顧於2019年攜手國立臺北大學，推出國內首家納入ESG投資分析的個股報告，導入涵蓋社會(S)、經濟(E)、環境(E)、揭露(D)等四個面向的永續價值評估系統，發表運用在永豐投顧個股研究及ESG投資分析中，為投資人發現良好品質之股票，有利於長線投資績效，為資本市場樹立新的標竿。 (8)永豐金租賃舉辦「閱讀分享·送書偏鄉」募集二手書活動，秉持「一本書，就會改變孩子的一生」之精神，帶領孩子們成長茁壯。大陸子公司亦秉承母公司「取之於社會、用之於社會」之理念，永豐金國際租賃有限公司參與當地團體共同發起「超能少年親子公益跑」，藉由「你跑一公里、我捐一元錢」之公益路跑活動，改善當地環衛工人及其子女之生活教育。天津子公司永豐金融租賃(天津)捐贈予「天津市心語自閉症與腦癱兒童康復服務中心」，購買輔助工具及教具，期能創造充滿安全感的空間，讓孩子們都能處在友善環境！ (9)永豐投信持續第六年舉辦「豐公益·愛滾動」活動，走訪花蓮原住民兒童少年之家，舉辦太魯閣傳統樂器DIY製作與教學陪伴活動，這場活動同時帶入綠色環保概念，藉由課程接觸多元文化，同時也對運用生活周遭小物改造帶來創新的啟發。			

(七) 履行誠信經營情形及與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因

評 估 項 目	運 作 情 形			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘 要 說 明	
一、訂定誠信經營政策及方案				
(一)公司是否制定經董事會通過之誠信經營政策，並於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與高階管理階層積極落實經營政策之承諾？	V		(一)本公司訂有「誠信經營守則」及「誠信經營作業程序及行為指南」，均經董事會決議通過正式施行，上述規章明文規定本公司誠信經營政策、作法，並規定董事、經理人、受僱人、受任人及具有實質控制能力之人應恪遵誠實信用原則，不得從事不誠信之行為及積極落實誠信經營政策之承諾外，於內部管理及外部商業活動中亦均確實遵循。上述規章業於本公司官網揭露，對外明示相關規定。	無重大差異
(二)公司是否建立不誠信行為風險之評估機制，定期分析及評估營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，並據以訂定防範不誠信行為方案，且至少涵蓋「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款行為之防範措施？	V		(二)a. 本公司於「誠信經營作業程序及行為指南」中業已針對收受不正當利益、政治獻金、捐贈或贊助、侵害智慧財產權、利益衝突、洩漏商業機密、內線交易等訂有防範方案及措施。 b. 本公司已將「上市上櫃公司誠信經營守則」相關規範，包括禁止不誠信行為、利益之態樣、防範方案之範圍、禁止行賄及收賄、禁止不當慈善捐贈或贊助、禁止不合理禮物、款待或其他不正當利益、禁止侵害智慧財產權、檢舉制度、懲戒與申訴制度等，納入法遵自評項目，透過每半年辦理之法遵自評，定期分析及評估較高不誠信行為風險之營業活動態樣，必要時並據以修正「誠信經營作業程序及行為指南」或其他相關作業規範，以期防範於從事商業活動或執行業務過程中，出現不誠信之行為。 c. 本公司及子公司要求所有同仁簽署誠信經營政策聲明書，確實遵循「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二款各款行為之防範措施，以茲防範不誠信行為。	
(三)公司是否於防範不誠信行為方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行，並定期檢討修正前揭方案？	V		(三)本公司訂有「誠信經營作業程序及行為指南」規範具體誠信經營之作法及防範不誠信行為方案，包含作業程序、行為指南及建立宣導、獎懲、申訴制度及紀律處分等，規範人員於執行業務時應注意之事項，禁止提供或收受不正當利益，以落實執行防範不誠信行為。本公司亦將持續檢討修正之。	
二、落實誠信經營				
(一)公司是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明定誠信行為條款？	V		(一)本公司訂有「供應商企業社會責任行為準則」，並請經常性往來、重要供應商簽署「供應商企業社會責任承諾書」，要求供應商應建立誠信經營之企業文化，遵守本公司之「誠信經營守則」，規範與交易往來對象建立業務關係前，應對其進行誠信經營評估。 本公司與供應商簽訂之契約，均有約定禁佣條款，要求供應商不得基於任何理由，以直接或間接方式，主動或應要求或期約給付佣金、回扣或任何利益，若有違反本公司並得終止或解除合約。	無重大差異
(二)公司是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專責單位，並定期(至少一年一次)向董事會報告其誠信經營政策與防範不誠信行為方案及監督執行情形？	V		(二)本公司已設置隸屬於董事會之專責單位「誠信經營委員會」，負責誠信經營政策與防範方案之審議及監督經理部門執行成效。誠信經營委員會每半年應至少召開一次，並得視需要隨時召開會議，會議議事錄並應呈報董事會。	
(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？	V		(三)本公司「誠信經營守則」及「誠信經營作業程序及行為指南」皆明定有利益迴避之規範，除規定董事、經理人及其他出席或列席董事會之利害關係人對董事會所列議案，與其自身或所代表法人有利害關係時之處理方式，並針對本公司人員於執行業	



評 估 項 目	運 作 情 形			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘 要 說 明	
(四)公司是否為落實誠信經營已建立有效之會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位依不誠信行為風險之評估結果，擬訂相關稽核計畫，並據以查核防範不誠信行為方案之遵循情形，或委託會計師執行查核？ (五)公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？	V		務時若有利害衝突情形，或可能使自身、配偶、父母、子女或與其有利害關係人獲得不正當利益之情形訂有處理程序。並提供適當陳述管道，要求如有利益衝突情事應將相關情事同時陳報直屬主管及本公司人資單位，直屬主管應提供適當指導。 (四)本公司已建立符合法令規範之會計制度作為處理會計事務依循之準則，並已建立有效之內部控制制度，須隨時檢視確保制度之設計及執行持續有效。另稽核單位亦將前述遵循情形及防範不誠信行為措施，納入查核。 (五)a. 本公司已於2019年向全體同仁宣導並要求詳閱本公司「誠信經營守則」及「誠信經營作業程序及行為指南」規範內容，使其充分了解於執行業務時應遵從相關規範，具體落實誠信經營及防範不誠信行為。 b. 本公司及子公司定期或不定期對於新進員工或現任員工，安排專人或主管講述員工職業道德、誠信原則、檢舉制度與相關內、外部法令規定，深入與強化有關誠信經營之教育訓練，如： ● 2019年2月提供「誠信經營守則」相關規章予金控及子公司董事及監察人參閱及遵循。 ● 於2019年4月及5月間，辦理金控及子公司(包括永豐銀行、永豐金證券、永豐投顧、永豐期貨、永豐投信、永豐金租賃、永豐人身保代、永豐金財產保代、永豐創投等)全體法令遵循主管同仁在職訓練，安排外部講師講授「上市上櫃公司誠信經營守則」、「誠信經營作業程序及行為指南」參考範例之重點，並請參與主管及同仁於會後向所屬單位進行宣導。 ● 於2019年11月-12月對金控各單位及子公司(包括永豐銀行、永豐銀行(中國)、永豐(香港)保險經紀、永豐金證券、永豐金證券(亞洲)、永豐金金融服務、永豐金資產管理(亞洲)、永豐期貨、永豐投顧、永豐金租賃、永豐金融租賃(天津)、永豐金國際租賃、永豐創投等十四家)全體人員辦理本公司「誠信經營守則」及「誠信經營作業程序及行為指南」等內部規範線上教育訓練，參加人次8,826名。 c. 本公司於2019年12月10日舉辦年度供應商大會，邀請經常性往來及重要供應商參加，除進行誠信經營相關教育訓練，並請供應商簽署「供應商企業社會責任承諾書」。	無重大差異
三、公司檢舉制度之運作情形 (一)公司是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？ (二)公司是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序、調查完成後應採取之後續措施及相關保密機制？	V		(一)本公司已建立公司檢舉及獎勵制度，訂有「檢舉案件處理辦法」，於公司網站揭露檢舉管道及說明，並指定法令遵循處為檢舉案件之受理單位，稽核總處為檢舉案件之調查單位，並得視案件性質，洽請其他單位或人員參與調查。 (二)本公司於「檢舉案件處理辦法」訂有檢舉案件之立案原則與受理程序；調查程序；調查報告後續處理措施；檢舉人之保護等調查標準程序及相關保密機制。	無重大差異

評 估 項 目	運 作 情 形			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘 要 說 明	
(三)公司是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？	V		(三)本公司於「檢舉案件處理辦法」已訂檢舉人之保護制度，承諾不得因檢舉案件而對檢舉人予以解雇、解任、降調、減薪、損害其依法令、契約或習慣上所應享有之權益，或其他不利處分。若檢舉人認為因檢舉情事而遭受不利處分時，得向本公司人力資源處提出申訴，人力資源處並應於最近一次誠信經營委員會提出報告。	無重大差異
四、加強資訊揭露 公司是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所定誠信經營守則內容及推動成效？	V		本公司已於官網揭露「誠信經營守則」及「誠信經營作業程序及行為指南」內容及落實誠信經營情形。	無重大差異
五、公司如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」定有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形： 無重大差異。				
六、其他有助於瞭解公司誠信經營運作情形之重要資訊：（如公司檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形） 請參閱本公司官網。				

(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、公司治理守則、企業社會責任守則、誠信經營守則、道德行為準則、董事會績效評估辦法及其他相關規章。

(九) 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108年1月1日至108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：

翁云樞



(簽章)

總經理：

林



(簽章)

總稽核：

陳志松



(簽章)

總機構法令遵循主管：

林淑閔



(簽章)

中 華 民 國 1 0 9 年 3 月 2 0 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：2019年12月31日

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成改善時間
永豐銀行 分行前理財專員涉挪用客戶款項及與客戶間有異常資金往來所涉缺失。 (108年8月19日向主管機關通報重大偶發案件，109年2月3日主管機關核處新臺幣1,200萬元罰鍰)	1.交易確認機制： (1)為強化內部控制制度，已全面檢視交易確認機制，增訂客戶傳票或交易指示文件扣款帳戶為自然人者，交易確認人應依據作業規範及內部控制原則，核實資金去處適當性、確認交易內容符合客戶原意，並依據簽署契約內容及文件，核實客戶知悉所申辦業務之權利義務。 (2)調整提供予客戶之交易資訊，強化客戶服務與保險資訊之提供，自109年1月起，於銀行綜合對帳單中提供人身保險投保資訊。 2.理財專員管理制度： (1)於108年第四季發動清查理財專員之聯徵資料，瞭解同仁之信用及財務狀況。 (2)透過不定期發動由主管執行之客戶訪談(含理財專員休假查核)，除確認客戶與銀行往來情形及留存之聯絡資料正確性外，再次提醒客戶永豐銀行禁止員工與客戶有財務借貸之情事。 (3)以「員工帳戶往來查核系統」抽檢同仁(含理財專員)於永豐銀行之帳戶與客戶間資金往來狀況，如有需進一步釐清者，由主管持續追蹤或為其他必要管理措施。 (4)修訂「理財業務人員存款帳戶交易檢核措施」，由單位主管就理財專員資金往來、用途及對象進行檢視，如有疑似異常之情形，單位主管需與該理財專員進行訪談瞭解並持續追蹤。 (5)修訂「員工休假請假準則」，強化無預警指定公假查核之效果，調整指定公假期間抽檢理財專員經管客戶之查核機制，增加客戶抽查態樣，如：AUM變化較大、高齡客戶申贖等，以加強對高風險客戶之查核。 (6)修訂「員工輪調準則」，強化理財專員人事管理與防弊調控機制。 3.加強全行同仁法遵意識： 除現行於新進員工到職時均簽署「同意書」聲明遵守相關法令規定外，為強化同仁法遵意識，參酌「員工服務準則」及銀行公會「銀行防範理財專員挪用客戶款項相關內控作業原則」等規範，再予訂定包含忠實義務、誠信行為、個資保護等重要法令遵循事項之「員工服務守則暨行為規範」，自108年11月起每季辦理宣導，每年並由同仁簽署聲明書確認遵循。	1.-3.已完成改善。



應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成改善時間
永豐期貨 107年2月6日國內期貨集中交易市場一般交易時段開盤洗價後，有交易人之帳戶權益數低於未沖銷部位所需維持保證金，永豐期貨未辦理高風險帳戶通知，即執行代為沖銷作業，與內部控制制度規定不符。 (108年3月7日主管機關核處注意改善及新臺幣24萬元罰鍰)	1.已於107年4月26日增加高風險帳戶通知客戶方式，除依照與客戶約定之通知方式外，同時輔以簡訊、e-mail發出通知。 2.已於107年5月25日收盤後調整風控通知時間，改依個別商品開盤時間，重新計算整戶風控通知作業。	已完成改善。

B. 會計師專案審查內部控制制度報告書

無。

(十一) 最近二年度及截至年報刊印日止，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犯罪經檢察官起訴者。

無。

B. 違反法令經金融監督管理委員會處以罰鍰，或缺失經該會糾正或經該會依金融控股公司法第五十四條第一項規定處分，或公司對其內部人員違反內部控制制度規定之處罰；其處罰結果可能對股東權益或證券價格有重大影響或符合金融監督管理委員會處理違反金融法令重大裁罰措施之對外公布說明辦法第二條規定者，應列明其處罰內容、主要缺失與改善情形。

1. 永豐銀行

(1)永豐銀行國際金融業務分行投資外幣有價證券，超過經金融監督管理委員會核准本行所定投資限額一案，違反國際金融業務條例第5條第2項、國際金融業務分行管理辦法第9條第4項規定，經金融監督管理委員會2018年7月17日依國際金融業務條例第22條之1第1項規定，核處新台幣一佰萬元罰鍰。所列缺失事項已改善。

(2)永豐銀行忠孝分行前理財專員游員涉挪用客戶款項及與客戶間有異常資金往來所涉缺失一案，違反銀行法第45條之1第1項規定，經金融監督管理委員會2020年2月3日依銀行法第129條第7款規定，核處新台幣壹仟貳佰萬元罰鍰。所列缺失事項已改善。

2. 永豐金證券

(1)永豐金證券內部控制制度設計與相關規定不符、未落實執行內部控制制度所定相關措施及對子公司永豐金證券(亞洲)有限公司有監督管理不周情事，內部控制制度顯有缺失，另總經理有以職務上所知悉之消息，從事上市有價證券買賣之交易活動，核已違反證券商管理法令，經金融監督管理委員會2018年5月23日核處永豐金證券警告處分及命令停止總經理5個月業務之執行。已辦理缺失改善，並強化內部控制及管理。

C. 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五千萬元者，應揭露其性質及損失金額。

1. 永豐銀行

(1)永豐銀行2019年度發生乙件人員舞弊案件，估計損失逾新台幣五仟萬元：

忠孝分行前行員游員涉嫌挪用客戶存款，先代償客戶損失金額估計為新台幣柒仟肆佰萬元，永豐銀行將申請員工誠信保險理賠，並就不足數另向舞弊行員求償。

改善情形：為加強牽制，已修改內部相關作業規章，以強化內部控制制度。

D. 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. 2019年股東會重要決議事項

● 股東會日期：2019年6月14日

2019年股東常會重要決議事項	執行情形
一、承認2018年度營業報告書及財務報表案。	已遵行決議結果。
二、承認2018年度盈餘分配案。	配發普通股現金股利新台幣（以下同）7,168,390,412元，甲種特別股股息1,044,000元，已訂2019年7月17日為除息基準日，並已於2019年8月15日發放完竣。
三、通過修正本公司「取得或處分資產處理程序」部分條文案。	已遵行決議結果公告實施。

B. 2019年董事會重要決議事項

● 董事會日期：2019年1月25日

重要決議事項

- 通過金融監督管理委員會對本公司一般業務檢查報告（報告編號：106H025）所提檢查意見改善辦理情形追蹤報案。
- 通過修正本公司「會計制度」案。
- 通過修正本公司「董事會績效評估辦法」案。
- 通過子公司永豐金證券「管理組織規程」暨「分層負責管理辦法暨核決權限表」修正案。
- 通過金控企業團2018年員工獎金提撥及分配案。
- 通過2018年金控暨各子公司董事長績效獎金分配案。
- 通過人事案。

● 董事會日期：2019年2月22日

重要決議事項

- 通過金融監督管理委員會對本公司公司治理專案檢查報告（報告編號：107H041）所提檢查意見改善辦理情形案。



2. 通過永豐金控及子公司2019年度會計師委任及簽證報酬案。
3. 通過修正本公司「董事、監察人及顧問車馬費及出席費支給辦法」案。
4. 通過永豐金控2018年度董事酬勞案。
5. 通過子公司永豐銀行、永豐金證券、永豐銀行(中國)2018年度董事及監事酬勞暨永豐金租賃2018年度外部董事報酬案。
6. 通過人事案。
7. 通過子公司董事異動案。

● 董事會日期：2019年3月22日

重要決議事項

1. 通過永豐金控及子公司2018年度合併財務報告及永豐金控2018年度營業報告書案。
2. 通過永豐金控2018年度盈餘分配案。
3. 通過永豐金控子公司2018年度盈餘分配案及虧損撥補案。
4. 通過為本公司之子公司永豐創投、永豐人身保代及永豐金財產保代擬辦理2018年度盈餘撥充資本發行新股，暨永豐人身保代及永豐金財產保代之公司章程修正案。
5. 通過本公司「取得或處分資產處理程序」部分條文修正案。
6. 通過擬提召開本公司2019年股東常會案。
7. 通過金融監督管理委員會對本公司一般業務檢查報告（報告編號：106H025）所提檢查意見改善辦理情形追蹤報追認案。
8. 通過本公司擬出具2018年度內部控制制度聲明書案。
9. 通過人事案。
10. 通過子公司永豐金租賃董事長報酬案。
11. 通過子公司董事異動案。

● 董事會日期：2019年4月26日

重要決議事項

1. 通過金控暨重要子公司（銀行、證券）中長期策略規劃案。
2. 通過金融監督管理委員會對本公司2018年一般業務檢查報告（報告編號：107H055）所提檢查意見改善辦理情形及2017年一般業務檢查報告（報告編號：106H025）所提檢查意見改善辦理情形追蹤報案。
3. 通過子公司匯川創業投資股份有限公司擬辦理解散清算案。
4. 依據公司法第172條之1規定，審查通過股東提案，將其列入2019年股東常會議程，提請股東常會議決。
5. 通過子公司永豐銀行擬修正「從事衍生性金融商品交易處理程序」案。
6. 通過子公司永豐金證券擬修正「從事衍生性金融商品交易處理程序」案。
7. 通過子公司永豐金國際租賃有限公司、永豐金融租賃(天津)有限公司擬修正公司章程案。
8. 通過修正本公司「專業顧問聘任辦法」案。
9. 通過人事案。

● 董事會日期：2019年5月24日

重要決議事項

1. 通過擬修訂子公司永豐銀行合併其子公司永豐人身保代及永豐金財產保代之合併基準日為2019年8月1日，並授權永豐銀行董事長得視合併作業實際需要調整合併基準日案。
2. 通過訂定本公司「稅務治理政策」案。
3. 通過修正本公司「檢舉案件處理辦法」案。
4. 通過訂定本公司「處理董事要求之標準作業程序」案。
5. 通過為配合「金融控股公司公司治理實務守則」之修訂，修正本公司「公司治理守則」案。
6. 通過為配合公司治理主管之設置，修正本公司「董事會規程」案。
7. 通過子公司永豐銀行擬修正「公司章程」案。
8. 通過子公司永豐金租賃擬修正「公司章程」案。
9. 通過子公司永豐創投「分層負責管理辦法暨核決權限表」修正案。
10. 通過2019年度經理人績效調薪暨本公司及子公司經理人晉升調薪案。
11. 通過子公司永豐銀行聘任專業顧問案。
12. 通過人事案。

● 董事會日期：2019年6月21日

重要決議事項

1. 通過子公司永豐銀行擬於大陸地區設立消費金融有限公司之合資參股案。
2. 通過金融監督管理委員會對本公司2017年一般業務檢查報告（報告編號：106H025）及2018年公司治理專案檢查報告（報告編號：107H041）所提檢查意見改善辦理情形追蹤續報，暨本公司對金融監督管理委員會來函應辦事項處理程序建立適當控管機制之檢討案。
3. 通過訂定本公司2018年度普通股現金股利及甲種特別股股息之除息基準日案。
4. 通過子公司永豐金證券擬修正「資金貸與及背書保證作業程序」、永豐金租賃擬修正「資金貸與他人作業程序」、永豐創投擬修正「背書保證作業程序」部分條文案。
5. 通過人事案。
6. 通過子公司董事及監察人異動案。

● 董事會日期：2019年7月26日

重要決議事項

1. 通過金融監督管理委員會對本公司2018年一般業務檢查報告（報告編號：107H055）所提檢查意見改善辦理情形追蹤續報追認案。
2. 通過本公司「分層負責管理辦法暨核決權限表」修正案。
3. 通過子公司永豐銀行「管理組織規程」、「分層負責管理辦法暨核決權限表」修正案。
4. 通過子公司永豐銀行、永豐金證券、永豐金租賃、永豐投信、永豐創投修正其「取得或處分資產處理程序」部分條文案。
5. 通過修正本公司「專業顧問聘任辦法」案。
6. 通過人事案。



● 董事會日期：2019年8月23日

重要決議事項

1. 通過永豐金控及子公司2019年第2季合併財務報告案。
2. 通過金融監督管理委員會對本公司2017年一般業務檢查報告（報告編號：106H025）及2018年一般業務檢查報告（報告編號：107H055）所提檢查意見改善辦理情形追蹤續報追認案。
3. 通過租賃子公司中長期策略規劃案。
4. 通過子公司永豐金證券「管理組織規程」暨「分層負責管理辦法暨核決權限表」修正案。
5. 通過子公司永豐金租賃、永豐投信及永豐創投「分層負責管理辦法暨核決權限表」修正案。
6. 通過本公司第一屆誠信經營委員會委員異動案。

● 董事會日期：2019年9月20日

重要決議事項

1. 提報「永豐銀行出售SinoPac Bancorp 100%股權案」外部信箱郵件檢視說明暨法律分析意見，及通過後續擬採行之相關措施案。
2. 通過金融監督管理委員會對本公司2017年一般業務檢查報告（報告編號：106H025）、2018年公司治理專案檢查報告（報告編號：107H041）及2018年一般業務檢查報告（報告編號：107H055）所提檢查意見改善辦理情形追蹤續報案。
3. 通過子公司永豐銀行2019年度應捐助財團法人中小企業信用保證基金捐助款計新台幣114,311,770元整案。
4. 通過人事案。
5. 通過子公司董事異動案。

● 董事會日期：2019年10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2018年公司治理專案檢查報告（報告編號：107H041）及2018年一般業務檢查報告（報告編號：107H055）所提檢查意見改善辦理情形追蹤續報追認案。
2. 通過發行本公司2020年度普通公司債案。
3. 通過投信子公司中長期策略規劃案。
4. 通過為本公司與子公司永豐金證券簽訂之股務代理契約期滿擬重新訂約案。
5. 通過人事案。

● 董事會日期：2019年11月22日

重要決議事項

1. 通過本公司與永豐金租賃為承租中崙大樓作為辦公場所，並取得其使用權資產之交易案。
2. 通過以外評方式辦理本公司2019年度整體董事會績效評估，個別董事成員、審計委員會及薪資報酬委員會績效評估則仍以內部自評方式辦理，評估期間為2019年1月1日至2019年12月31日案。
3. 通過永豐金控與永豐金控暨子公司企業工會簽訂團體協約案。
4. 通過子公司永豐銀行「經理人持股信託專案」。
5. 通過人事案。
6. 通過子公司董監事異動案。

● 董事會日期：2019年12月20日

重要決議事項

1. 通過永豐金控2020年度預算及子公司預算執行計畫案。
2. 通過金融監督管理委員會對本公司2017年一般業務檢查報告（報告編號：106H025）及2018年一般業務檢查報告（報告編號：107H055）所提檢查意見改善辦理情形追蹤續報案。
3. 通過修訂2020年金控整體及各子公司市場風險值限額案。
4. 通過修正本公司「風險管理政策」案。
5. 通過訂定「永豐金融控股股份有限公司2020年度法令遵循計畫」案。
6. 通過修正本公司「工作規則」案。
7. 通過子公司永豐銀行「管理組織規程」、「分層負責管理辦法暨核決權限表」修正案。
8. 通過子公司永豐金國際租賃有限公司、永豐金財務諮詢(上海)有限公司擬修正公司章程案。
9. 通過本公司2020年度內部稽核計畫案。
10. 通過長期激勵獎勵計畫案，授權經理部門衡酌各種因素後建議實施日期報請董事長核定實施。
11. 通過人事案。

● 董事會日期：2020年1月17日

重要決議事項

1. 通過擬修正本公司永續發展短中長期重點工作案。
2. 通過因應BVI經濟實質法案，子公司永豐金租賃擬新設香港子公司以承接SinoPac Capital International Limited業務案。
3. 通過人事案。
4. 通過子公司永豐銀行(中國)有限公司獨立董事異動案。
5. 通過金控企業團2019年員工獎金提撥及分配案。
6. 通過2019年金控暨各子公司董事長績效獎金分配案。
7. 通過本公司第三屆薪資報酬委員會委員異動案。
8. 通過為永豐銀行擬承購花旗(台灣)銀行出售之財金資訊股份有限公司普通股股份上限5,937,750股、承購價金上限新台幣151,293,870元案。

● 董事會日期：2020年2月25日

重要決議事項

1. 通過修正本公司「工作規則」案。
2. 通過新設子公司永豐證創業投資股份有限公司「公司章程」訂定案。
3. 通過永豐金控2019年度董事酬勞案。
4. 通過為子公司永豐銀行、永豐金證券2019年度董事酬勞暨永豐銀行(中國)2019年度獨立董事報酬、永豐金租賃2019年度外部董事報酬案。
5. 通過人事異動案。
6. 通過子公司董事及監察人異動案。

(十三) 董事異議事項

無。



(十四) 與財務報告有關人士辭職解任情形彙總表

公司有關人士辭職解任情形彙總表

2020年2月29日

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
總稽核	廖達德	2011/08/01	2019/01/25	職務異動

註：所稱公司有關人士係指董事長、總經理、財務主管、會計主管、內部稽核主管及公司治理主管等。

五、會計師公費資訊

會計師公費資訊級距表

會計師事務所名稱	會計師姓名		查核期間	備 註
勤業眾信聯合會計師事務所	吳怡君	郭政弘	108年度	—

單位：新台幣仟元

金額級距		公費項目	審計公費	非審計公費	合 計
1	低於2,000仟元			√	
2	2,000仟元（含）～4,000仟元		√		
3	4,000仟元（含）～6,000仟元				√
4	6,000仟元（含）～8,000仟元				
5	8,000仟元（含）～10,000仟元				
6	10,000仟元（含）以上				

(一) 給付簽證會計師、簽證會計師所屬事務所及其關係企業之非審計公費為審計公費之四分之一以上者，應揭露審計與非審計公費金額及非審計服務內容：

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	—	—	—	753	753	完整會計年度	—
	郭政弘								

註：主係代墊費用337、薪資覆核公費150、稅務諮詢120、年報閱讀100、FATCA專案33及CRS顧問服務13。

(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

更換日期	2018年1月1日		
更換原因及說明	勤業眾信聯合會計師事務所內部調整，原吳怡君及黃樹傑會計師改為吳怡君及郭政弘會計師。		
說明係委任人或會計師終止或不接受委任	當事人	會計師	委任人
	情況		
	主動終止委任	不適用	不適用
	不再接受(繼續)委任	不適用	不適用
最新兩年內簽發無保留意見以外之查核報告書意見及原因	無		
與公司有無不同意見	無		
其他揭露事項 (本準則第十條第六款第一目之四應加以揭露者)	不適用		

(二) 關於繼任會計師者

事務所名稱	勤業眾信聯合會計師事務所
會計師姓名	吳怡君及郭政弘會計師
委任之日期	2018年1月1日
委任前就特定交易之會計處理方法或會計原則及對財務報告可能簽發之意見諮詢事項及結果	無
繼任會計師對前任會計師不同意見事項之書面意見	無

(三) 前任會計師對本準則第十條第六款第一目及第二目之三事項之復函

不適用。

(四) 其他

依金融控股公司治理實務守則，本公司之同一簽證會計師未連續執行簽證服務業務超過七年。

七、董事長、總經理、負責財務或會計事務之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、經理人與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

2020年2月29日；單位：股

職 稱	姓 名	2019年度		當年度截至2月29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(註1)	上誼文化實業股份有限公司 代表人：翁文祺	21,981,000	—	—	—
獨立董事	薛 琦	—	—	—	—
獨立董事	許建基	—	—	—	—
獨立董事	蔡穎義	—	—	—	—
董事(註1)	永豐餘投資控股股份有限公司 代表人：邱正雄	—	—	—	—
董事(註1)	永豐餘投資控股股份有限公司 代表人：朱士廷	—	—	—	—
董事(註1)	永豐餘投資控股股份有限公司 代表人：葉奇鑫	—	—	—	—
董事	陳嘉賢	—	—	—	—
董事(註1)	上誼文化實業股份有限公司 代表人：何奕達	21,981,000	—	—	—
總經理	朱士廷	—	—	—	—
總稽核	陳志松	—	—	—	—
主任秘書兼公司治理主管	黃家瑩	—	—	—	—
財務長兼發言人兼財務管理處處長	許如攻	—	—	—	—
總機構法令遵循主管兼法令遵循處處長	林淑閔	—	—	—	—
風險管理處處長	楊敦仁	—	—	—	—
總經理辦公室主任兼數位科技處處長	李相臣	—	—	—	—
營運管理處處長	何 欣	—	—	—	—
人力資源處處長	廖家宏	—	—	—	—
會計主管	張香元	—	—	—	—
首席經濟學家	黃蔭基	99,000	—	46,431	—
首席資深諮詢委員	游國治	—	—	—	—
資深副總經理	張晉源	—	—	—	—
副總經理	陳佳興	—	—	—	—
副總經理	陳松興	—	—	—	—
副總經理	林本明	—	—	—	—
副總經理	黃昭景	—	—	—	—
副總經理	蔡瑞庭	—	—	—	—
副總經理	莊建發	—	—	—	—
副總經理	魏哲弘	(188,267)	—	—	—
副總經理	林弘立	—	—	—	—
副總經理	張澤民	—	—	—	—
副總經理	廖達德	—	—	—	—
副總經理	王啟志	—	—	—	—
資深專門委員兼代理發言人(註2)	蕭隆祺	—	—	—	—
資深專門委員	薛經武	—	—	—	—
資深專門委員	姜兆紘	—	—	—	—
資深專門委員	秦澤惠	—	—	—	—

職 稱	姓 名	2019年度		當年度截至2月29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
資深專門委員	鄭欣玲	—	—	—	—
資深專門委員	廖順興	—	—	—	—
資深專門委員	趙長宏	—	—	—	—
資深專門委員	余秀冬	—	—	—	—
資深專門委員	蘇威嘉	1,000	—	—	—
資深專門委員	黃品睿	—	—	—	—
資深專門委員	張升貴	—	—	—	—
資深專門委員	林芷茜	—	—	—	—
同一關係人	何壽川	—	—	—	—
同一關係人	張杏如	—	—	—	—
同一關係人	何奕達	—	—	—	—
同一關係人	何安仁	8,952,000	—	2,333,000	—
同一關係人	財團法人信誼基金會	—	—	—	—
同一關係人	財團法人上善人文基金會	—	—	—	—
同一關係人	成餘股份有限公司	1,464,000	—	—	—
同一關係人(註1)	上誼文化實業股份有限公司	21,981,000	—	—	—
同一關係人	竹本堂文化事業股份有限公司	—	—	—	—
同一關係人	元成發科技股份有限公司	—	—	—	—
同一關係人	如誼實業股份有限公司	3,434,000	—	—	—
同一關係人	永豐股份有限公司	—	—	—	—
同一關係人(註1)	行遠投資股份有限公司	400,000	—	4,500,000	—
同一關係人(註1)	信誼企業股份有限公司	28,700,000	—	—	—
同一關係人	信誼投資事業股份有限公司	9,900,000	—	—	—
同一關係人	何皆來興產無有限公司	—	—	—	—
同一關係人(註1)	永豐餘投資控股股份有限公司	—	—	—	—
同一關係人	YFY Global Investment BVI	—	—	—	—
同一關係人(註1)	永豐餘典範投資股份有限公司	—	—	—	—
同一關係人	永豐餘開發投資股份有限公司	—	—	—	—
同一關係人	瑞騰工程股份有限公司	—	—	—	—
同一關係人	中華紙漿股份有限公司	—	—	—	—
同一關係人	華豐投資股份有限公司	—	—	—	—
同一關係人	申豐特用應材股份有限公司	—	—	—	—
同一關係人	元信達資訊股份有限公司	—	—	—	—
同一關係人	永豐資財股份有限公司	—	—	—	—
同一關係人	永豐紙業股份有限公司	—	—	7,400,000	—
同一關係人	華磁票券印刷股份有限公司	—	—	—	—
同一關係人	沈氏藝術印刷股份有限公司	1,440,000	—	—	—
同一關係人	元太科技工業股份有限公司	—	—	22,250,000	—
同一關係人(註1)	元瀚材料股份有限公司	—	—	62,135,133	—
同一關係人(註3)	達意科技股份有限公司	—	—	(31,427,133)	—
同一關係人(註4)	中外古今股份有限公司	—	—	22,028,000	—

註1：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、行遠投資股份有限公司、信誼企業股份有限公司、永豐餘典範投資股份有限公司、元瀚材料股份有限公司為持股總額超過百分之一大股東。

註2：資深專門委員兼代理發言人蕭隆祺持有股數增減及質押股數增減為到職日（2019.05.06）與2019年底相比。

註3：達意科技股份有限公司於2019.11.05與元瀚材料股份有限公司合併後消滅。

註4：中外古今股份有限公司持有股數增減及質押股數增減為2020.02.01與2020.02.29相比。



股權移轉資訊

無。

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

2019年12月31日；單位：股

股東姓名	本人持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義合計持有股份		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
實佳資產管理股份有限公司	514,772,904	4.56%	—	—	—	—	合佳投資有限公司	實佳資產管理股份有限公司董事長與合佳投資有限公司董事長為同一人
永豐餘投資控股股份有限公司	468,485,150	4.15%	—	—	—	—	信誼企業股份有限公司	信誼企業股份有限公司為永豐餘投資控股股份有限公司之法人股東，其指派之代表人為永豐餘投資控股股份有限公司之董事
							上誼文化實業股份有限公司	上誼文化實業股份有限公司董事長與永豐餘投資控股股份有限公司董事長為一等血親
永豐銀行受託永豐金證券員工持股會信託專戶	220,129,249	1.95%	—	—	—	—	—	—
上誼文化實業股份有限公司	175,489,715	1.56%	—	—	—	—	永豐餘投資控股股份有限公司	上誼文化實業股份有限公司董事長與永豐餘投資控股股份有限公司董事長為一等血親
							信誼企業股份有限公司	信誼企業股份有限公司董事長與上誼文化實業股份有限公司董事長為同一人
大通託管先進星光先進總合國際股票指數	173,739,200	1.54%	—	—	—	—	—	—
花旗託管挪威中央銀行投資專戶	160,598,316	1.42%	—	—	—	—	—	—
大通託管梵加德新興市場股票指數基金專戶	157,659,178	1.40%	—	—	—	—	—	—
合佳投資有限公司	152,713,000	1.35%	—	—	—	—	實佳資產管理股份有限公司	實佳資產管理股份有限公司董事長與合佳投資有限公司董事長為同一人
信誼企業股份有限公司	152,375,682	1.35%	—	—	—	—	永豐餘投資控股股份有限公司	信誼企業股份有限公司為永豐餘投資控股股份有限公司之法人股東，其指派之代表人為永豐餘投資控股股份有限公司之董事
							上誼文化實業股份有限公司	上誼文化實業股份有限公司董事長與永豐餘投資控股股份有限公司董事長為一等血親
中國人壽保險股份有限公司	136,036,677	1.21%	—	—	—	—	—	—

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

2019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	8,606,115,865	100.00%	-	-	8,606,115,865	100.00%
永豐銀行(中國)有限公司	-	-	-	100.00%	-	100.00%
永豐金(香港)財務有限公司	-	-	29,998,000	100.00%	29,998,000	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	-	-	93,830,278	100.00%	93,830,278	100.00%
永豐證券投資顧問股份有限公司	-	-	15,000,000	100.00%	15,000,000	100.00%
永豐金證券(開曼)控股有限公司	-	-	137,752,581	100.00%	137,752,581	100.00%
永豐金財務諮詢(上海)有限公司	-	-	-	100.00%	-	100.00%
永豐金證券(亞洲)有限公司	-	-	82,106	100.00%	82,106	100.00%
永豐金證券(歐洲)有限公司	-	-	2,000,000	100.00%	2,000,000	100.00%
永豐金國際控股有限公司	-	-	2,000,000	100.00%	2,000,000	100.00%
永豐金資產管理(亞洲)有限公司	-	-	95,550,000	100.00%	95,550,000	100.00%
永豐金資本(亞洲)有限公司	-	-	418,000,000	100.00%	418,000,000	100.00%
永豐金金融服務有限公司	-	-	46,800,000	100.00%	46,800,000	100.00%
永豐金(亞洲)代理人有限公司	-	-	2	100.00%	2	100.00%
永豐金服務(經紀)有限公司	-	-	10,000	100.00%	10,000	100.00%
永豐金租賃股份有限公司	468,104,377	100.00%	-	-	468,104,377	100.00%
SinoPac 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%
永豐創業投資股份有限公司	250,000,000	100.00%	-	-	250,000,000	100.00%
環華股份有限公司	-	-	11,500,746	2.88%	11,500,746	2.88%
臺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	-	-	7,382,070	2.08%	7,382,070	2.08%
復華證券投資信託股份有限公司	-	-	2,779,409	4.63%	2,779,409	4.63%
財金資訊股份有限公司	-	-	12,238,317	2.34%	12,238,317	2.34%
臺灣金聯資產管理股份有限公司	-	-	3,000,000	0.28%	3,000,000	0.28%
臺灣金融資產服務股份有限公司	-	-	10,000,000	5.88%	10,000,000	5.88%
陽光資產管理股份有限公司	-	-	85,393	1.42%	85,393	1.42%
臺灣集中保管結算所股份有限公司	314,988	0.08%	3,177,903	0.84%	3,492,891	0.92%
臺灣電視事業股份有限公司	-	-	13,729,453	4.89%	13,729,453	4.89%
臺灣行動支付股份有限公司	-	-	600,000	1.00%	600,000	1.00%
臺中精機廠股份有限公司	-	-	156,862	0.08%	156,862	0.08%



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
華陸創業投資股份有限公司	-	-	260,870	8.70%	260,870	8.70%
華威世紀創業投資股份有限公司	-	-	157,500	7.00%	157,500	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	-	-	295,000	5.00%	295,000	5.00%
富鼎創業投資股份有限公司	-	-	1,138,211	8.13%	1,138,211	8.13%
裕基創業投資股份有限公司	-	-	1,687,500	6.25%	1,687,500	6.25%
臺灣證券交易所股份有限公司	-	-	5,477,886	0.75%	5,477,886	0.75%
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	-	-	1,100,000	10.00%	1,100,000	10.00%
Telexpress Corp. (Cayman)	-	-	4,968,940	34.21%	4,968,940	34.21%
匯川創業投資股份有限公司	-	-	1,400,000	70.00%	1,400,000	70.00%
Asia Best Healthcare Co., Ltd.	-	-	11,000	1.60%	11,000	1.60%
Apollo Medical Optics Inc.	-	-	1,666,666	5.05%	1,666,666	5.05%
Brightman Optoelectronics (Cayman) Co., Ltd.	-	-	855,473	11.69%	855,473	11.69%
CGK International Co., Ltd.	-	-	1,800,000	4.90%	1,800,000	4.90%
Impinj, Inc.	-	-	93,500	0.42%	93,500	0.42%
Loyalty Alliance Enterprise Corp.	-	-	607,701	0.51%	607,701	0.51%
MiCareo Inc.	-	-	6,033,333	14.83%	6,033,333	14.83%
Mozido, Inc. C-1	-	-	59,695	0.01%	59,695	0.01%
Mozido, Inc. C-2	-	-	258,624	0.05%	258,624	0.05%
Neutron Innovation (BVI) Limited	-	-	4,074,202	15.73%	4,074,202	15.73%
TRANSOUND ELECTRONICS CO., LTD.	-	-	1,800,000	5.10%	1,800,000	5.10%
Winking Entertainment Ltd.	-	-	967,060	2.64%	967,060	2.64%
上智生技創業投資股份有限公司	-	-	3,693,600	5.00%	3,693,600	5.00%
大賀行銷股份有限公司	-	-	1,050,000	12.20%	1,050,000	12.20%
元翎精密工業股份有限公司	-	-	2,129,700	1.19%	2,129,700	1.19%
太思科技股份有限公司	-	-	379,500	1.73%	379,500	1.73%
臺灣文創發展股份有限公司	-	-	1,700,000	8.50%	1,700,000	8.50%
臺灣育成中小企業開發股份有限公司	-	-	3,417,440	4.84%	3,417,440	4.84%
全球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	-	-	1,394,000	1.44%	1,394,000	1.44%
影一製作所股份有限公司	-	-	37,000	0.34%	37,000	0.34%
波士頓生物科技創業投資股份有限公司	-	-	3,689,850	5.00%	3,689,850	5.00%
保生國際生醫股份有限公司	-	-	2,000,000	6.43%	2,000,000	6.43%
竟天生物科技股份有限公司	-	-	2,040,000	8.15%	2,040,000	8.15%
麥實創業投資股份有限公司	-	-	52,500	9.39%	52,500	9.39%
雲創通訊股份有限公司	-	-	1,962,500	7.75%	1,962,500	7.75%

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
源傑科技股份有限公司	-	-	3,127,000	11.47%	3,127,000	11.47%
誠宇創業投資股份有限公司	-	-	1,156,038	2.50%	1,156,038	2.50%
網訊電通股份有限公司	-	-	542,053	3.30%	542,053	3.30%
廣化科技股份有限公司	-	-	1,594,000	6.78%	1,594,000	6.78%
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	-	-	28,595,156	3.99%	28,595,156	3.99%
實一科技股份有限公司	-	-	620,000	0.90%	620,000	0.90%
易福網科技股份有限公司	-	-	1,500,000	16.13%	1,500,000	16.13%
茂丞科技股份有限公司	-	-	1,200,000	4.46%	1,200,000	4.46%
探網科技股份有限公司	-	-	572,000	11.44%	572,000	11.44%
新長豐實業股份有限公司	-	-	1,000,000	10.00%	1,000,000	10.00%
寬宏藝術經紀股份有限公司	-	-	750,570	2.70%	750,570	2.70%
物聯智慧股份有限公司	-	-	634,000	2.44%	634,000	2.44%
群傳媒股份有限公司	-	-	1,438,597	9.43%	1,438,597	9.43%
兆和豐科技股份有限公司	-	-	749,000	19.98%	749,000	19.98%
東佑達自動化科技股份有限公司	-	-	756,000	3.27%	756,000	3.27%
威捷生物醫學股份有限公司	-	-	1,400,000	15.91%	1,400,000	15.91%
台杉水牛二號生技創投有限合夥	-	-	-	1.69%	-	1.69%
安盛生科股份有限公司	-	-	1,300,000	2.64%	1,300,000	2.64%
美達工業股份有限公司	-	-	211,722	0.49%	211,722	0.49%
力技科技工程股份有限公司	-	-	1,000,000	12.50%	1,000,000	12.50%
安基生技新藥股份有限公司	-	-	40,000,000	15.10%	40,000,000	15.10%
亨泰光學股份有限公司	-	-	8,000	0.04%	8,000	0.04%
亞泰金屬工業股份有限公司	-	-	500,000	2.77%	500,000	2.77%
長榮鋼鐵股份有限公司	-	-	1,500,000	0.38%	1,500,000	0.38%
格威傳媒股份有限公司	-	-	400,000	1.09%	400,000	1.09%
萊錫醫療器材股份有限公司	-	-	1,250,000	3.35%	1,250,000	3.35%
漢鼎智慧科技股份有限公司	-	-	1,250,000	10.21%	1,250,000	10.21%



募 資 情 形

一、資本及股份

(一) 股本來源

股 本 來 源						2020年2月29日；單位：佰萬元，佰萬股	
會計入帳年月	發行價格 (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
2018.8	10	12,000	120,000	普通股 11,271	普通股 112,710	盈餘轉增資	2018.8.30經授商字第10701109750號
				特別股 10	特別股 100		

發行概況				2020年2月29日；單位：佰萬股	
股份種類	核 定 股 本			合 計	備 註
	流通在外股份	未發行股份			
普 通 股	11,271	719	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)						2019年7月17日；單位：股	
股東結構 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	5	22	668	239,528	1,119	241,342	
持有股數	59,793,325	452,656,982	4,074,048,538	3,284,527,278	3,400,027,983	11,271,054,106	
持股比例	0.53%	4.01%	36.15%	29.14%	30.17%	100%	

股東結構 (甲種特別股)						2019年7月17日；單位：股	
股東結構 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%	

(三) 股權分散情形

股權分散情形 (普通股)

2019年7月17日；單位：股

持 股 分 級	股 東 人 數	持 有 股 數	持 股 比 例
1 至 999	98,090	23,353,240	0.21%
1,000 至 5,000	73,614	172,495,713	1.53%
5,001 至 10,000	24,214	172,205,990	1.53%
10,001 至 15,000	13,040	158,116,529	1.40%
15,001 至 20,000	6,610	114,155,361	1.01%
20,001 至 30,000	9,253	227,351,790	2.02%
30,001 至 50,000	6,567	250,563,140	2.22%
50,001 至 100,000	4,918	339,851,699	3.01%
100,001 至 200,000	2,476	334,534,818	2.97%
200,001 至 400,000	1,181	324,581,857	2.88%
400,001 至 600,000	407	198,414,164	1.76%
600,001 至 800,000	170	117,182,992	1.04%
800,001 至 1,000,000	120	108,195,304	0.96%
1,000,001 以上	682	8,730,051,509	77.46%
合 計	241,342	11,271,054,106	100%

股權分散情形 (甲種特別股)

2019年7月17日；單位：股

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%
合 計	1	10,000,000	100%

(四) 主要股東名單

主要股東名單

2019年12月31日；單位：股

大 股 東 名 稱 (註)	持 有 股 數 (含普通股及特別股)	持 股 比 例
實佳資產管理股份有限公司	514,772,904	4.56%
永豐餘投資控股股份有限公司	468,485,150	4.15%
永豐銀行受託永豐金證券員工持股會信託專戶	220,129,249	1.95%
上誼文化實業股份有限公司	175,489,715	1.56%
大通託管先進星光先進綜合國際股票指數	173,739,200	1.54%
花旗託管挪威中央銀行投資專戶	160,598,316	1.42%
大通託管梵加德新興市場股票指數基金專戶	157,659,178	1.40%
合佳投資有限公司	152,713,000	1.35%
信誼企業股份有限公司	152,375,682	1.35%
中國人壽保險股份有限公司	136,036,677	1.21%
國泰人壽保險股份有限公司	134,442,000	1.19%
行遠投資股份有限公司	120,696,069	1.07%
元瀚材料股份有限公司	115,005,196	1.02%
花旗銀行託管新加坡政府基金專戶	114,777,949	1.02%
永豐餘典範投資股份有限公司	113,222,824	1.00%

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			2018年	2019年	2020年截至2月29日
每股市價	最 高		11.65	13.35	13.50
	最 低		9.48	10.05	12.55
	平 均		10.65	12.01	13.06
每股淨值	分配前		12.58	13.16	13.45
	分配後		11.95	12.46(註)	—
每股盈餘	加權平均股數(佰萬股)		11,271	11,271	11,271
	每股盈餘	調整前	0.84	1.11	0.21
		調整後	0.84	1.11	—
每股股利	現金股利		0.636	0.70(註)	—
	無償配股	盈餘配股	—	—	—
		資本公積配股	—	—	—
	累積未付股利		—	—	—
投資報酬分析	本益比		12.68	10.82	10.37
	本利比		16.75	17.16	—
	現金股利殖利率		5.97%	5.83%	—

註：2019年度盈餘分配案經2020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，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。

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，擬分配現金股利新台幣7,889.74佰萬元。

(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2020年度完整式財務預測且本次股東會未擬議無償配股，故不適用。

(八) 員工及董事酬勞

A. 公司章程所載員工、董事酬勞之成數或範圍

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

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

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

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

1. 依公司章程及過去經驗，以可能發放金額為員工、董事酬勞金額之估列基礎。
2. 以股票分派員工之股數計算基礎及實際分派金額若與估列數有差異時，將依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。

C. 董事會通過之分派酬勞情形

1. 以現金分派員工酬勞及董事酬勞金額分別為新台幣1.5佰萬元及33佰萬元。
2. 以股票分派之員工酬勞金額及占本期個體財務報告稅後純益及員工酬勞總額合計數之比例：無；0%。

D. 前一年度員工及董事酬勞情形

前一度員工酬勞及董事酬勞之實際分派情形與原董事會通過之擬議情形相同。以現金分派員工酬勞及董事酬勞金額分別為新台幣1佰萬元及27.5佰萬元。

(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、公司債辦理情形

公 司 債 種 類		2020年度第1期無擔保普通公司債
發行（辦理）日期		2020年1月15日
面 額		新台幣壹仟萬元整
發行及交易地點		中華民國
發 行 價 格		依票面金額十足發行
總 額		新台幣伍拾億元整
利 率		固定年利率0.79%
期 限		五年期 到期日：2025年1月15日
受 償 順 位		主順位
保 證 機 構		不適用
受 託 人		台新國際商業銀行股份有限公司
承 銷 機 構		永豐金證券股份有限公司及永豐商業銀行股份有限公司
簽 證 律 師		郭惠吉律師
簽 證 會 計 師		吳怡君會計師
償 還 方 法		到期一次還本
未 償 還 本 金		新台幣伍拾億元整
贖 回 或 提 前 清 償 之 條 款		無
限 制 條 款		無
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果		中華信用評等股份有限公司、2019年8月16日、發行體評等twA+/穩定/twA-1 公司債評等結果:不適用
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	無
	發行及轉換(交換或認股)辦法	不適用
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響		無
交換標的委託保管機構名稱		不適用



三、特別股發行情形

私募甲種特別股辦理情形

項 目		辦理日期	發行日期：2009年6月30日 (2008年6月6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 金管證發字第1010058323號函一補辦公開發行申報生效函)
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臺灣郵政股份有限公司之一年期定期儲金固定利率加年息0.7%浮動計算次年之股息率；自第十六年起，依每發行週年屆滿日之臺灣郵政股份有限公司之一年期定期儲金固定利率加年息1.5%浮動計算次年股息率。
權利義務事項	股息之分派		1.優先於普通股分派。 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。 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。 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
流通在外特別股	現金增資認購權		有
	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。
每股市價（普通股）（新台幣元）	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。
	當年度截至 2020年2月29日	最高	13.50
		最低	12.55
		平均	13.06
	2019年	最高	13.35
		最低	10.05
		平均	12.01
	2018年	最高	11.65
		最低	9.48
		平均	10.65
	2017年	最高	9.77
		最低	8.87
		平均	9.34

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	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。 2. 本次現金增資發行之甲種記名式特別股柒仟萬股，其權利義務及其他重要發行條件列示如下： (1) 本公司年度決算如有盈餘，於彌補以往年度虧損並依法完納一切稅捐後，如尚有餘額，應依法令或本公司章程之相關規定，提列法定盈餘公積及特別盈餘公積或迴轉特別盈餘公積後，再就其餘數優先發放甲種特別股累積未分派及當年度股息。 (2) 甲種特別股之股息率，於發行後前十五年，應依增資基準日及每發行週年屆滿日之臺灣郵政股份有限公司之一年期定期儲金固定利率加年息0.7%浮動計算次年之股息率；自第十六年起，應依每發行週年屆滿日之臺灣郵政股份有限公司之一年期定期儲金固定利率加年息1.5%浮動計算次年股息率，依實際發行價格計算，每年以現金一次發放。股息之發放均於每年股東常會承認決算書表後，由董事會另訂基準日支付上年度應發放之股息。發行年度、收回年度之現金股息按當年度實際發行日數計算，收回年度之現金股息應於次一年度股東常會後宣告發放。 (3) 倘年度決算無盈餘，或雖有盈餘但不足以全數分派該年度應發放之甲種特別股息，或因甲種特別股息之分派將使本公司集團資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求而應暫停分派股息時，其未分派或分派不足額之股息，應連同所積欠之先前年度股息，累積於以後有盈餘年度優先補足。 (4) 甲種特別股股東分派本公司剩餘財產之順序優先於普通股股東及乙種特別股股東，但以不超過發行金額及積欠之股息為限。 (5) 甲種特別股股東於股東會無表決權及選舉權，但得被選舉為董事。於甲種特別股股東會有表決權。 (6) 甲種特別股股東除領取本條第二款所述之股息外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。 (7) 本公司以現金增資發行新股時，甲種特別股股東得享有新股優先認購權。 (8) 甲種特別股自發行日起滿三年之次日起，除依法暫停過戶期間，及自本公司召開董事會決定無償配股停止過戶除權公告日、現金股息停止過戶除息公告日或現金增資認股停止過戶除權公告日前三個營業日起，至權利分派基準日止之期間及其他依法不得轉換之期間外，甲種特別股股東得隨時申請部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。 (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息，但如有累積未派之特別股息，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息者，不得再參與當年度普通股股息之分派。 (10) 甲種特別股無到期期限，自發行日起滿十五年之次日起，本公司得以盈餘或發行新股所得之股款或其他法令許可之方式，按發行價格加計過去年度積欠股息暨當年度依實際發行日數計算之股息，收回部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。
	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2019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11,271佰萬股，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

2015年10月23日永豐金控董事會決議通過子公司永豐金證券開曼(控股)有限公司以現金收購東盛控股有限公司，收購基準日為2016年4月6日，收購價格業經創名聯合會計師事務所出具價格合理性意見書，應屬合理。

2015年10月23日永豐金控董事會決議通過子公司永豐金證券股份有限公司以現金吸收合併東亞證券股份有限公司，合併基準日為2016年3月28日，合併對價業經創名聯合會計師事務所出具價格合理性意見書，應屬合理。

2016年4月19日永豐金控董事會決議通過子公司永豐金證券股份有限公司受讓臺灣工銀證券股份有限公司經紀業務案，受讓基準日為2016年9月26日，受讓價格業經創名聯合會計師事務所出具價格合理性意見書，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、資金運用計畫執行情形

(一) 計畫內容

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

無。



營 運 概 況

一、業務內容

A. 永豐金控

(一) 業務範圍

1. 業務內容

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

2. 營業比重

最近二年度業務之主要內容及其營業比重				單位：新台幣佰萬元
業 務 項 目	2018年		2019年	
	金 額	比 例	金 額	比 例
銀行業	25,147	78.31%	27,249	75.01%
證券業	6,414	19.97%	8,157	22.45%
其 他	552	1.72%	924	2.54%
合 計	32,113	100.00%	36,330	100.00%

3. 計畫開發之商品與服務

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

(二) 金控業產業概況

1. 產業現況

2019年儘管中美貿易戰延續，然而，受惠全球主要國家貨幣政策轉趨寬鬆，資金行情挹注推升臺灣金控產業獲利較2018年增長20%，創下歷史新高。2015-2019年整體金控業者稅後獲利依序為新台幣3,010億元、2,669億元、3,026億元、3,004億元、3,603億元，年成長率分別為4%、-11%、13%、-1%、20%。全體金控2019年獲利較前一年度成長主要原因包括：(1) 2018年底市場預期Fed貨幣政策轉趨鴿派，資金行情帶動國際債券價格攀升，以及全球股票市場上揚，資本利得顯著貢獻金控獲利；(2) 受臺美利差擴大影響，2018年壽險業避險成本攀高，匯兌損失壓低獲利基期，推升2019年金控獲利增長。

銀行業方面，臺灣中央銀行自2015年第三季理監事會議至2016年第二季理監事會議止共降息四次，重貼現率降至1.375%，本國銀行名目利差由2015年第三季的1.46%下滑至2017年第一季的1.35%，然而自2017年起臺灣中央銀行並未再次降息，名目利差於2017年第三季始回升至1.37%，惟受到國內資金仍過剩影響，後續名目利差逐步降至2019年第三季的1.32%。資產品質方面，本國銀行業者放款資產品質持續轉佳，逾放比自2018年底的0.24%下降至2019年底的0.21%，呆帳覆蓋率則由575%增加至651.78%。2019年本國銀行全年稅前獲利創下歷史新高達新台幣3,607億元，高於2018年稅前獲利的新台幣3,300億元，年增長幅度為9%。

壽險業方面，根據壽險公會統計資料顯示，壽險公司2019年總保費收入為新台幣3.29兆元，較2018年的新台幣3.3兆元，減少0.3%。獲利方面，2019年受惠主要國家央行施行貨幣寬鬆政策，資金行情挹注全球股票、債券市場，壽險業2019年全年稅後純益為新台幣1,457億元，高於2018年全年稅後純益新台幣946億元；淨值方面，受到國際債券價格攀升影響，壽險業全體淨值由2018年底的新台幣1.09兆元，2019年底增加至新台幣1.93兆元。

證券業方面，金管會規劃臺股逐筆交易機制將於2020年3月23日上線，逐筆交易相較於集合競價可提升交易效率、提供多種委託種類，以及整合衍生性商品策略運用，有助於接軌國際市場，吸引海外資金挹注臺股成交量。受到主要國家央行施行貨幣寬鬆，資金行情推升臺股加權指數自2018年底的9,727點上漲至2019年底的11,997點，全年上漲2,270點、漲幅為23%。國內證券商經營績效方面，2019年上市櫃日均成交量為新台幣1,408億元，較2018年的新台幣1,660億元減少15%，導致經紀業務年衰退16%，惟受惠臺股大漲，自營與承銷業務分別年增長209%、232%，帶動全體證券商稅後獲利由2018年的新台幣295億元提升至2019年的新台幣407億元，年增38%。

2. 金控產業未來發展

國內金融家數過多，僧多粥少，除了透過自身市場的整併外，向海外發展開拓新市場為主要布局重點，並於監理制度上逐步與國際貼近，又東南亞擁有人口紅利優勢，經濟成長深具潛力，為金融業進軍海外主要戰場。整體而言，未來金控產業發展可朝三方面持續作觀察，(1)金控海外布局；(2)金融監理國際接軌；(3)金控整併趨勢。

金管會為鼓勵金融機構海外布局，繼2014年推出壽險業海外併購金融業可不計入45%的國外投資額度後，更於2015年金融四法修正案通過將銀行業的轉投資上限由資本額的40%改為淨值的40%，整體銀行業可投資總額大幅擴大，增加銀行業可用於海外併購的資金空間；截至2019年底，本國銀行已在亞太、歐洲、北美、中南美以及南非等地區，共設有510個分支據點（含分子行、辦事處），未來在主管機關鼓勵並放寬相關規範下，預期國內金融業往向外拓展的脚步將會加快，有助於發展海外獲利渠道。

金管會為配合政府房市控管政策，於2011年5月將非自用住宅貸款風險權數從45%提高至100%，自用住宅維持風險權數維持45%，高於國際上於計算銀行資本適足率時，房貸風險權數以35%計算。考量風險權數過高增加資本計提壓力，且房市控管已見成效，金管會於2017年10月宣布鬆綁銀行房貸風險權數，針對符合自用住宅定義之房屋貸款風險權數由45%降至35%，非自用住宅房貸風險權數由100%降至75%。2019年9月金管會進一步跟進國際作法，房貸風險權數依貸款成數計算，將房貸進行分級並按自用20-70%、非自用30-105%的級距給予風險權數，有助於降低本國銀行整體房貸風險權數，提高銀行資本適足率，減少增資壓力，並使銀行更願意承作相關業務，對房市及銀行營運具正面效益。

2019年底臺灣的金控家數為16家、本國銀行家數為37家，國內金融家數過多，導致市場競爭激烈，存放款業務利差收窄，資產報酬率、股東權益報酬率皆無法有效提升。業務發展而言，目前本國銀行的規模及知名度與國際區域型銀行相較仍有一段差距，爭取國際聯貸上相對受限，故若能整合國內金融業資源，對於臺灣的金控跨足國際市場為一大助力；此外，國際金融監理趨嚴，大型銀行於法遵系統及人員建置上具有經濟效益，故預期在成本費用提高的情形下，本國銀行將逐步浮現整併需求，有助於改善過度競爭環境，提高整體獲利表現。

(三) 研究與發展

1. 研究發展支出

請參閱子公司研究發展支出。

2. 研究發展成果

(1) 發展API生態圈榮獲多項肯定

提供金融資訊查詢等9項開放應用程式介面(APIs, Application Programming Interface), 與第三方服務業者(TSP, Third-Party Service Providers)合作成功串接。參與Fintech Space 新創媒合機制, 成為API 供應商提供新創與永豐銀行及永豐金證券進行介接, 完成信貸產品的構想開發及創新實證。並進行跨商品下單帳務串接, 使內部快速串接並提供外部快速上線服務。為臺灣第一家採原生Python方式提供交易介面券商, 便於快速構建交易量化應用, 建立API 理財生態系。「開放API」服務, 榮獲財金資訊股份有限公司頒發「電子金流業務最佳創新服務獎」。以「繳費網-生活繳費API」榮獲國際知名財經雜誌《財資(The Asset)》頒發Triple A Digital Awards「年度最佳數位支付體驗獎」, 大幅提升客戶滿意度。

(2) 持續通過ISO 27001:2013資訊安全管理系統驗證

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, 旗下永豐銀行及永豐金證券均順利通過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, 並維持認證有效性。

(3) 生物辨識及eNote技術運用

為推動分行數位轉型, 推展數位分行應用生物辨識技術, 於國立成功大學開立數位化實體分行, 並於分行內導入生物辨識技術。運用掌靜脈辨識作為主管放行設備, 降低密碼外洩風險並減少作業流程。並運用eNote新技術, 導入臨櫃交易自動化、無紙化服務體驗。

(4) 客戶足跡管理與貼標

建置數位足跡管理平台(DMP, Data management platform), 透過埋點進行數據採集分析, 了解客戶足跡與平台服務使用斷點, 標籤客戶數位通路行為, 進行「橫向-跨售推廣」與「縱向-精準行銷」。

(5) 推出數位帳戶服務大戶DAWHO X 大戶投

大戶DAWHO提供更全面的金融產品與更便利的數位體驗, 提供客戶存款、財富及信用卡優惠整合性線上金融服務並滿足客戶日常收支及投資理財需求。另, 永豐金證券與永豐銀行合作, 推出「大戶投」, 首創線上交割。運用AI大數據, 優化線上開戶流程, 除提供線上身份認證及交割帳戶約定, 運用QR Code文件快驗通, 讓開戶文件具可驗證、可信賴及可防止本文遭竄改, 大幅簡化線上開戶作業時間, 寫下業界最快開戶效率。

(6) 提供多樣智能理財、交易與金融服務

發展智能理財「永豐ibrAin」提供使用者投資試算、申購、解約及個人投資總覽等智能理財新體驗; 智能選股「AI幫你顧」+ LINE下單; 「個股晴雨圖」透過 AI 演算法預測客戶庫存個股短期的多空趨勢; 智能理財「豐存股」領先業界推出9種智能投資組合輔以最新AI智能動態組合運算程式, 自動提醒資產配置比例調整; 大戶AP下單系統建置VIP閃電及QTrade, 提供各類型大客戶交易證券期權商品專屬電子平台, 快速符合客戶下單習慣, 提升報價速度及下單效能。

(7) 提升數位收付服務

- 境內外數位收付服務整合再升級: 針對數位收付服務主要對象打造全新一站式服務, 亦積極推動支付閘道整合及數位化自助導入計畫。提供淘寶網QR Code跨境付款, 讓永豐銀行存戶綁定台幣活期存款帳戶於淘寶網掃碼付款之機制。



- 行動收付服務，開放創新應用：持續透過自營品牌產品建置及異業協作經營模式，滿足商戶實體通路之各形式收付款工具與介面需求。
- 多元線上繳費服務：「永豐繳費網」持續優化，提供永豐銀行存戶及卡友可於線上申請水電瓦斯等公用事業代扣繳服務。

(8) 提供新型態數位分行服務

首家數位分行(成大分行)，透過線上VR取號、臉部辨識迎賓系統、互動電視牆投票系統、運動地墊與成大iPath、遠端視訊理專、掌靜脈授權、eNote等功能，獨特的切入角度，提供嶄新的服務流程體驗，帶給消費者不同於以往的實體據點的金融服務。

(9) 機器人流程自動化(RPA, Robotic Process Automation)

透過軟體工具及系統流程開發進行機器人導入，提高效率避免人工檢核出錯。開戶契約書e化，提供客戶使用iPad開戶作業，串接地址中翻英、證件採用光學字元識別技術(OCR, Optical Character Recognition)、戶政身分證查詢等API，減少客戶填寫；優化證券線上開戶作業，進行API串接，減少作業時間及降低錯誤；導入行動簽核機制，可於外部進行簽核，並綁定人資系統及牌照系統，使簽核流程電子化，同步串接、洗錢防制風險計算、洗錢防制黑名單等API，直接傳送至後台主機，大幅減少內部作業時間及降低錯誤。

(10) 打造更友善的便民服務與數位金融服務環境

為便利永豐銀行外國客戶使用網銀，建置英文版網銀，提供外國客戶友善使用並強化與永豐銀行黏著度。提供「無障礙網路ATM」，使視障者可透過報讀軟體於無障礙網路ATM進行交易，使用者核身介面操作以較大字體及醒目顏色提醒客戶相關步驟，於2019年9月取得國家通訊傳播委員會「無障礙2.0標章」，打造更友善的數位金融服務環境。

(11) 國立成功大學產學合作專案

- 應用精實管理提升消費信貸業務效率與徵審報告設計：為提升消費信貸業務流程效率與降低作業等待時間，結合內部資料變數以精實管理價值流程圖檢驗消費信貸業務，以達兼具風險管控、業務效率與作業流程合理性綜效。
- 個人化商品推薦系統：藉由客戶全面性資料彙整及透過人工智慧模型分析，建立客戶樣貌探究客戶在財富管理業務上潛在需求，由產品中心行銷方式轉換為以客戶中心方式，創造市場商機。
- iPath系統與未來使用情境：應用區塊鏈技術於成功大學未來館運動地墊並結合iPath平台，記錄使用者運動時間及消耗熱量，串連iPath生態平台系統轉換成點數，使用者可將點數兌換硬體場域之使用權益，讓點數連結使用者校園生活場域。

(12) 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。

3. 未來研究發展計畫

(1) 打造新世代數位平台：利用數位足跡蒐集客戶行為，以數據經營為基礎打造

- 功能高度客製化。
- API高度擴充性。
- 良好使用者體驗的數位平台。

(2) 擴大API場景應用，創造多元場景體驗，與異業共創金融生態圈。

(3) 提升客戶服務與數位體驗

- 導入數位足跡應用，以人工智慧(AI, Artificial Intelligence)輔助提供最適客戶需求金融服務並運用機器學習(ML, Machine Learning)預測客戶動向。

- 透過AI大數據建置New APP推薦與拓增社群互動; 行銷渠道成效量化與推動自動化行銷; 運用標籤推薦系統與數位客群專屬APP經營。
- 透過資料倉儲整合與資料整併, 整合客戶基礎樣態, 數據提供交叉關聯、推薦分析等, 以提供行動理專提升服務品質, 加強顧客體驗。
- 創新多元身分驗證體驗並提供智能存股服務與分戶帳交割管理。

(4) 國立成功大學產學合作研發專案

持續以人工智慧、自然語意摘要、大數據分析及機器學習系統等技術, 增強信用風險評核與風險預警能力, 發展具競爭力之投資組合建議, 強化客戶端精準行銷及建立以客戶為核心的服務新模式, 提升業務競爭力。

(5) 大中華地區研究人員整合, 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。

(6) 中國大陸地區研究資源轉型對焦, 支援複委託業務發展。

(四) 長、短期業務發展計畫

永豐金控自2018年提出「監督管理」、「策略領導」及「綜效發揮」三大核心, 依循「架構、奮起、比肩、超越」四個階段邁進, 2019年永豐金控啟動執行五大經營主軸: (1)強化資產配置、提升經營效率; (2)提升手續費收入; (3)衝刺海外收益; (4)積極進行數位轉型; 以及(5)深化公司治理、永續發展與風險控管。

永豐金控2020年延續聚焦五大經營主軸, 致力透過資產負債結構調整, 提升資產配置效益; 提升商品設計能力, 開拓高端理財, 持續發展複委託業務, 以提升手續費收入; 海外業務將在地、牽頭、跨境、跨售四路並進, 加速衝刺海外收益; 數位轉型將聚焦跨業合作、數據及AI, 專注打造永豐數位品牌; 積極加入國際ESG倡議, 導入氣候變遷相關財務揭露(TCFD), 亦會督導各子公司持續強化風險資料庫運用, 在妥善風險控制下創造最大利潤。展望未來, 永豐金控將持續秉持轉型創新精神, 透過實體、虛擬通路的無縫接軌, 打造前瞻金融服務, 創造更貼心的客戶體驗, 並以提升股東價值為依歸。

B. 永豐銀行

(一) 業務範圍

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	2018年12月31日		2019年12月31日	
	金額	比例	金額	比例
活期性存款	540,431	45.22%	621,775	44.83%
定期性存款	654,645	54.78%	765,096	55.17%
合計	1,195,076	100.00%	1,386,871	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	2018年12月31日		2019年12月31日	
	金 額	比 例	金 額	比 例
進出口押匯	573	0.06%	622	0.06%
透支	84	0.01%	62	0.01%
應收帳款融資	1,875	0.20%	1,368	0.13%
短期放款	273,774	29.36%	239,868	23.66%
中期放款	230,071	24.67%	279,908	27.61%
長期放款	424,362	45.50%	490,289	48.37%
由放款轉列之催收款項	1,890	0.20%	1,631	0.16%
合 計	932,629	100.00%	1,013,748	100.00%

註：上述分類包含擔保及無擔保放款/透支。

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。

2019年底法金授信餘額新台幣510,230佰萬元，其中外幣授信餘額比重約39%，海外授信業務成長7%。應收帳款業務承作量新台幣68,216佰萬元，外匯業務承作量228,438佰萬美元，相對同業，永豐銀行具相當市占率；中小企業放款餘額新台幣181,528佰萬元，市占率排名民營銀行第五名。2019年聯貸主辦總件數達39件，持續提供企業中長期資金來源及全方位金融產品及服務。

持續配合金管會「本國銀行加強辦理中小企業放款方案」政策，推動中小企業金融服務，並積極拓展跨境業務，於2019年3月榮獲海外信用保證基金頒發「新南向國家融資金額成長優等獎」；同時致力於推動綠能產業融資服務，並於7月榮獲《卓越》雜誌頒發「最佳綠色金融貢獻獎」，10月獲得經濟部能源局頒發「優良太陽光電系統光鐸獎」之「優良金融服務獎」，永豐銀行展現推動綠色產業的金融服務力，成為全臺唯一、連四年獲獎的金融業者。

隨海外據點拓展，永豐銀行法人金融跨洲服務網絡已涵蓋臺商重要聚集地帶，提供整合性、跨區域的客戶服務。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。追隨臺商供應鏈全球化趨勢，持續提供專業及完整的貿易金融服務，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。

個人金融業務

- (1) 提供零售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、有價證券貸款、機器設備貸款及其他擔保貸款。
- (2) 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。

相較2018年，2019年不動產屬「量微升價緩跌」市場，為維繫資產品質，房貸業務以聚焦內外部優質自住客群之開發為首要目標。2019年度並結合數位金融科技發展，完成秒估房貸功能優化，首創3D街景功能，並提供相近物件近一年實價登錄資料等數位化服務功能，以加強目標客戶往來關係維繫，滿足客戶全方位資金需求。

截至2019年底，房屋貸款餘額新台幣482,692佰萬元；汽車貸款及其他個金貸款餘額分別為新台幣7,217佰萬元及新台幣3,793佰萬元。

財富金融業務

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。

- (1) 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。
- (2) 一般信託保管暨附屬業務：如證券投資信託基金保管、期貨信託基金保管、外資法人/自然人投資國內有價證券保管、外/陸籍員工集合投資專戶保管、全權委託投資保管、有價證券保管、企業員工福利信託、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、保險金信託及安養信託等，並辦理有價證券簽證、公司債受託等。
- (3) 保險商品：代理產、壽險保險公司之保險商品，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/機車險與健康險等商品。

2019年全球金融市場的走勢再度由風險情緒主導，中美貿易戰情勢多變，為市場帶來相當大的不確定變數，然在各國央行重啟寬鬆貨幣政策下，為市場注入充沛流動性。風險性資產在資金浪潮帶動下，價格獲得全面推升，股、債在 2019 年均有相當不錯的表現。在保險市場，受到多數國際主要經濟體貨幣寬鬆政策及國內長期低利率影響，保險商品利率持續下調，受到主管機關於2019年底修改保險商品責任準備金預定利率之影響，引起市場一波搶購效應，2019年整體保險市場仍維持成長。

2019年度永豐銀行以特定金錢信託投資國內外有價證券之銷售量，達新台幣47,875佰萬元，年底總餘額為新台幣109,958佰萬元；一般信託業務（含不動產信託、員工福利信託、有價證券信託等）年底總餘額為新台幣27,092佰萬元；除擔任證券投資信託公司發行國內基金之保管銀行，並積極爭取指數股票型基金(ETF)及類全委保單等各項保管業務，年底保管資產總餘額為新台幣527,095佰萬元；保險代理業務全年承作保費為新台幣27,465佰萬元，其中由永豐金證券通路承作保費為新台幣2,976佰萬元。

消費金融業務

- (1) 辦理信用卡發卡、信用卡循環信用及分期、預借現金等相關事宜。
- (2) 辦理簽帳金融卡業務相關事宜。
- (3) 簽訂特約商店、代理收付特約商店信用卡消費帳款。
- (4) 辦理消費信用貸款業務相關事宜。

2019年信用卡分別結合保險專案及數位帳戶專案，藉由提供消費加碼優惠以擴大業務規模，流通卡數較前一年底增加約9%，簽帳金額則成長18%，截至2019年底，信用卡應收帳款餘額為新台幣17,529佰萬元。此外信貸業務動能穩定成長且逾放比率持平，截至2019年底，信用貸款餘額為新台幣20,269佰萬元，較前一年底成長5%。



財務金融業務

- (1) 各項自營金融交易操作：如外匯類、利率類、衍生性金融商品等交易操作。
- (2) 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。

永豐銀行積極參與臺灣及亞洲金融市場各項金融交易操作，外匯類、利率類商品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。相關優異表現如2019年榮獲國際知名機構Refinitiv頒發外匯交易相關五項大獎，包括「臺灣前五大交易量銀行」、「臺灣最佳人民幣交易機構」、「臺灣最佳人民幣交易員」、「臺灣最佳換匯交易機構」與「臺灣最佳換匯交易員」，並獲「全球外匯市場準則遵循銀行」的肯定、臺灣期貨交易所「期貨造市績效鑽石獎」第三名、2019年證券櫃買中心「新台幣利率交換交易平台競賽團體獎冠軍」與「2019年下半年優良中央公債造市商」，以及蟬聯《財資(The Asset)》雜誌臺灣區「最佳衍生商品客戶交易機構」，多方肯定永豐銀行在衍生性金融商品服務的專業與投入。

在業務推展方面，2019年1月正式開辦永豐銀行國際金融業務分行辦理債券承銷及在其營業處所自行買賣各種債券，提供客戶更完備的金融商品及服務。為增加國內外匯市場市占率，除積極拓展永豐銀行自行開發之外匯電子交易平台，更憑藉國內少數具備中國外匯交易中心(CFETS)交易系統之使用資格，讓永豐銀行人民幣交易量連續三年積極成長，有效挹注獲利，並成為臺灣期貨交易所主要外匯期貨及外匯期貨選擇權造市商。

因應外部環境調整，財務行銷業務持續加強內部風險控管，優化金融商品交易額度徵審流程及客戶屬性評估系統化控管流程，落實執行風險控管，並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發展，永豐銀行致力研究人民幣相關避險及投資商品，以提供客戶多元化的財務金融商品及專業服務，充分滿足客戶避險與投資需求，不僅憑藉中國外匯交易中心(CFETS)外匯市場會員執照直接進入中國大陸境內外匯市場，有效提升永豐銀行在人民幣匯價上的競爭優勢，2019年1月22日進一步取得CFETS「銀行間外匯市場外幣對造市商」執照，並於2019年12月12日成功上線正式成為CFETS「銀行間外匯市場外幣對造市商」參與造市，大大提升永豐銀行在中國大陸市場之知名度並擴增整體財務操作交易之獲利來源。

電子金融業務

- (1) 數位金融平台含個人網路銀行、行動銀行、數位帳戶之相關經營策略擬定、功能規劃、設計與執行。
- (2) 數位支付整合服務業務發展，滿足客戶境內、境外，線上、線下、及行動收付之各項需求。
- (3) 整合式企業現金管理服務，包含企業網路銀行、金流收付服務、流動性資產管理與自動化設備等全方位金流產品。
- (4) Partner APIs服務包含消費支付、身分認證、金融資訊、生活繳費等四大領域之API規劃開發、業務推動與維運管理。

永豐銀行因應數位金融發展的趨勢與純網銀的挑戰，2019年推出「大戶DAWHO」數位帳戶服務，7步驟即可線上開戶，數位帳戶同時整合存款、基金、外匯與信用卡等四大核心功能，充分滿足數位客群網路金融服務的需要，加上永豐銀行如影隨形的行動金融服務，讓客戶成為豐裕快樂的「大戶」。

在數位支付金融服務方面，已完成境內、境外、線上、線下之收付產品整合，更不斷優化產品使用經驗，滿足客戶一站式多元數位支付與收款的需求。

在企業客戶經營方面，永豐銀行創新以整合金流代收付API串接的方式，與各行百業的業務場景融合，深化如社區管委會、職業工會、停車場業者等異業合作需要，成功提供客戶多元便利的繳費服務，輔以永豐企業網路銀行「寰宇金融網」服務，同時滿足企業海內外整合性現金管理需要，成為永豐企業客戶國內及跨境最佳的金融合作夥伴。

2019年永豐銀行數位金融服務持續獲得各界肯定，2019年3月榮獲臺灣票據交換所頒發「ACH特定項目推廣傑出獎」，在42家銀行中脫穎而出。2019年4月榮獲《財資（The Asset）》雜誌頒發Triple A Digital Awards 三項大獎，「寰宇金融網－線上融資服務」、「企業入金服務」和「繳費網－生活繳費API」，分別獲得「年度最具創新企業付款解決方案獎」、「年度最具創新自動化設備專案獎」和「年度最佳數位支付體驗獎」，透過創新的整合服務與流暢的使用者體驗，大幅提升客戶滿意度。

永豐銀行參與第二屆「FinTech Taipei 2019臺北金融科技展」，展示以「健康」、「智能」及「開放」等三大主題式的創新服務，實踐創新金融結合生活的豐富想像，為企業或個人提供更便利的服務。

（二）本年度經營計畫

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

永豐銀行透過國內分行據點，依據客戶金融需求，以多元化法金產品增加與客戶往來深度，搭配金控旗下子公司提供各類型法人高附加價值的整合性金融服務，滿足客戶全方位需求。

（2）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及生產基地移動，掌握業務先機，深耕利基市場，提供法人客戶客製化之服務模式，持續推動以交易性、自償性融資為軸心之授信業務，掌握客戶交易及金流，加深了解對客戶其上下游交易對象，以爭取更多服務商機外，另對海外生產基地佈建提供各項建廠及生產設備所需金融服務。

（3）統籌主辦聯貸案，滿足客戶多樣化籌資需求

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

（4）加強辦理中小企業金融服務，提升中小企業放款規模及市場地位

永豐銀行設立逾70年，見證臺灣經濟成長各個階段，在既有中小企業融資業務基礎上，積極輔以「財團法人中小企業信用保證基金」、「財團法人海外信用保證基金」各項保證，並配合政府各項振興經濟政策，滿足中小企業所需之各項金融產品與服務。

（5）建立永豐金控資源共營機制，實現區域整合之綜效

結合國內各分行、國際金融業務分行、永豐銀行（中國）、美國洛杉磯分行、香港分行、澳門分行與胡志明市分行之海內外業務經驗，並建立永豐金控資源共營機制，延伸經營區域與跨境通路既有客群基礎，拓展境內外營業據點之金融服務市場與資源，善用在地優勢，掌握產業特性，深耕在地客群，建構涵蓋大



中華區、東協及美國三大市場之金融版圖，強化區域金融服務競爭力，積極發展成為全球華商客戶之最佳金融產品服務之提供者，打造海外獲利新引擎，實現區域整合之綜效。

(6) 結合海外分行通路，積極推展國際聯貸主辦業務

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

個人金融業務

(1) 提升獲利動能、創造商品價值

- 運用異業合作機會，提升商品附加價值。
- 強化風險定價與價格管理，維持商品獲利。

(2) 強化商品創新與客群經營

- 聚焦內外部優質自住房貸客群之開發與既有客戶關係維繫。
- 掌握優質客戶需求，提供差異化服務。
- 商品服務優化及線上數位化，增進往來便利性，以提升黏著度。
- 運用大數據資料分析，成為客戶全方位金融顧問。

(3) 維繫資產品質、提升營運效能

- 堅持目標客群承作原則與擔保品分級管理，維持優良授信品質。
- 持續強化風險管理與法令遵循，落實銷售紀律與強化各項風險意識。
- 系統升級，優化業務流程，提升營運效能及服務滿意度。

財富金融業務

(1) 持續深化以客戶需求為導向的業務模式，成為客戶長期信任、穩健財富累積的理想品牌

- 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。
- 以追求客戶資產規模穩定成長為目標，提供客戶長期信任之顧問服務。
- 協助客戶完成人生階段目標及風險轉嫁，建構客戶家庭及財務安全保障網。

(2) 因應數位金融環境，提供整合之電子金融服務，建立數位化財富管理平台

- 持續建置與優化網路銀行、行動銀行、行動投保等電子交易平台，提供豐富、即時、便利、主動之理財服務。
- 整合分行實體與電子虛擬通路，建立豐富完整、全方位之財富管理服務平台。
- 優化「新客戶關係暨財富管理系统」：強化客戶服務功能，運用自動化設備提升服務品質，避免非必要紙本交易，以維護客戶個人資料安全，落實資安精神。並進一步導入「行動理專 iPad」數位科技，整合並優化行動理財及保險功能，精進服務專業度及效率。

(3) 發展創新商品及提升服務，滿足客戶需求，強化客戶往來與滿意度

- 建立整合客戶需求目標、投資研究資源、商品組合、資產風險管理之業務模式，提供客戶完整多元之投資管理規劃。
- 以專業服務通路團隊不斷研發以提供差異化、精緻化之商品、理財資訊及理財服務，提升整體服務品質。
- 秉持設計思考(Design Thinking)理念，持續規劃年輕世代客群開發，提供低投資門檻、多元化、數位化的理財服務，擴大市場與經營效益。

- 響應金融監督管理委員會政策，持續積極推廣及宣導安養信託觀念，並配合政府政策推出更友善、更具保護性的身心障礙者財產信託服務，協助該等弱勢族群之家人及早規劃將來安養照護所需資金，並守護其財產安全，免除其後顧之憂，善盡社會企業責任。
 - 結合金融與科技開發智能理財平台，運用演算法根據客戶需求、年齡與投資目標，提供最適投資組合，協助客戶完成投資計畫。
 - 完善財富管理「尊榮理財會員」制度，豐富會員權益內容，提供更具吸引力的專屬權益，更貼近財富管理客群需求，提升客戶滿意度。
 - 推廣具資產移轉及預留稅源功能之保險商品，協助滿足高資產客戶在資產傳承之需求，加深與客戶關係。
- (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，建立高端理財平台，拓展香港與鄰近地區理財新客戶與新商機，並提供高資產客群客製化資產管理計畫，開發非利差收入。
- (6) 透過海內外產品及業務交流，規劃及研發存款、保險、理財、結構型商品四大業務面向齊頭並進，以具競爭力之產品與優質服務，提升金融商品往來滲透率，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。

消費金融業務

- (1) 擴大信用卡業務規模，提高市占率及競爭力
- 開發百貨客群、拓展新通路並強化既有卡片產品特色以提升卡量。
 - 積極推展多元行動支付、導入物聯網技術，優化客戶體驗，提升消費者對永豐品牌好感度。
 - 開發新收付工具及特店、拓展EMV QR Code掃碼支付業務，提升收單金額。
- (2) 客群分類經營並提升用卡便利性
- 依客戶消費屬性進行分類，加深客群經營，集中資源經營重點通路。
 - 加強與日常消費通路合作，推廣行動支付及App綁定交易，提升客戶用卡便利性，增加簽帳金額。
- (3) 深化生態圈經營商業模式
- 持續擴大經營並優化食農批發市場的收付環境，讓供應鏈中的收、付各方均能體驗更方便、安全、即時、效率的金融服務。
 - 複製食農生態圈的成功模式，積極滲透如汽車(交通)、直銷、線上B2B採購平台…等生態圈市場，以公司/商務卡為切入產品，並建置導入「Smart Data 商務卡管理平台」，讓客戶體驗方便效率的支付工具外，更可銜接企業內部財務會計系統，提升管理效能。
- (4) 優化跨售機制，提升客戶品牌忠誠度
- 建置並導入「即時決策平台」並成為跨售的行銷引擎，以「Event Base」事件行銷為概念，透過客戶行為分析、模型建置，進而精準、適時的提供產品/服務予目標客戶，有效提升客戶在永豐銀行的產品持有數與黏著度。
- (5) 擴大業務動能、增加信貸收益
- 增加信貸銷售部隊的人力，新增信貸數位行銷獲客與廣宣，提升銷售量及動能。
 - 申貸流程數位化，加速核貸流程。
 - 智能數據發展與應用，精準行銷。



財務金融業務

(1) 自營財務操作業務

增進內部風險管理，完備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。利用計量財務模型擬定交易策略以期達到長期穩定獲利之目標；並藉由中國外匯交易中心(CFETS)「銀行間外匯市場外幣對造市商」資格，提升永豐銀行在中國大陸市場外匯交易之市占率，進一步擴展自營財務操作之獲利來源。

(2) 財務行銷業務：掌握市場動向及深耕客戶關係，提升穩定收入來源。

配合通路客戶區隔，提供不同客群最適財務操作規劃與衍生性金融商品；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，落實風險控管，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，提高投資組合收益，持續開發新資金來源與業務，有效分散產業及區域風險，增加穩定的資金部位及提升外匯操作收益。

(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，提供具競爭力的金融商品，滿足法金客群避險需求，深化與客戶之往來，提升收益與滲透率。

電子金融業務

(1) 全力發展數位金融服務

響應主管機關政策及法規修訂，積極打造數位金融環境，持續創新數位金融應用功能及服務。

(2) 強化數位平台滲透率

持續優化數位金融服務流程，加強使用者體驗，增加客戶使用黏著度，進而提升數位服務滲透率。

(3) 持續經營數位客群

透過共鳴行銷與數位帳戶客群溝通，深耕多元社群，持續吸引高數位黏著度用戶，強化客戶連結。

(4) 打造便利場景金融應用

透過策略合作增加跨業夥伴，結合新興數位科技與多元支付服務，共同建構多樣場景金融，以提升服務的細緻度及使用者滿意度。

(5) 發展跨境收付業務

滿足跨境收付業者需求，打造收款App，提供完善且即時的收款與銷帳服務。

(6) 發展Open API，實踐金融創新

響應金管會開放銀行策略，積極配合財金公司開放API三階段，建構API管理平台與相關機制，與第三方服務提供者(TSP業者)共同實踐更多樣化的創新應用場景。

(7) 深化企業客戶綁定，迅速複製「Partner APIs」合作模式

深耕企業客群，以線上收付款、薪轉、供應鏈融資與企業入金設備等整合性現金管理產品與企業網路銀行服務綁定企業客戶金流；持續擴大「Partner APIs」異業合作，提供企業客戶快速申接繳費、收付等金融服務，應用並複製此模式擴展場景金融。

(8) 擴展海外企業網路銀行服務

強化海外網銀服務，加強在地金融產品規劃，以建立專業品牌，成為海外客戶首選銀行。

(9) 強化自動化設備服務體驗

優化使用流程，提供特色服務，以提升客戶數位體驗與滿足金融需求。

(三) 銀行業產業概況

法人金融業務

回顧2019年，中美貿易戰自2018年開打已逾一年，對全球經濟影響超過預期，IMF下修2019年全球經濟成長預估高達五次，特別是亞太國家出口受重創，中國經濟成長疲弱，525家房企倒閉，日本及南韓出口連續衰退12個月，臺灣2019年第一季至第三季出口也陷入負成長，所幸受惠中美貿易戰臺商移轉生產基地至臺灣及東南亞，2019年已宣布回臺投資統計金額新台幣7,121億元，臺灣2019年第四季出口表現才重返正成長。

臺灣受惠訂單移轉效應，2019年臺灣對美國出口金額大增17.2%，其中電子零組件/資通產品等出口表現最佳，傳統產業的工具機/機械及基本金屬則出口表現衰退，臺灣整體出口在2019年11月及12月成長率由黑翻紅，分別為3.5%及4%，2019年臺灣全年出口金額僅衰退-1.4%，與其他國家或地區比較，南韓、香港、新加坡公布的2019年累計出口年減幅度分別為-10.3%、-6.9%、-6%，臺灣在四小龍中表現最佳，臺灣甚至在2019年第四季創下歷年單季出口金額新高。

由於中美貿易戰已達成第一階段協議，預定於2020年第一季簽署生效，但中美貿易戰仍有其他矛盾與難解之處，後續仍需觀察未來發展；2020年1月美國發動無人機殺害伊朗革命衛隊指揮官，伊朗隨後發射飛彈報復攻擊伊拉克境內美軍基地，所幸之後雙方冷靜自制，後續需觀察對全球石油供應有無影響。

展望2020年，臺灣電子業受惠全球5G等電子新興應用熱潮及臺商回流與轉單效應，台積電晶圓代工技術獨占鰲頭，展望偏向樂觀；臺灣傳統產業前景仍需視全球經濟復甦速度，但電動機車、電動自行車及電動車Tesla供應鏈展望良好，臺灣房地產在2014年創下景氣高峰，歷經多年盤整修正，目前房價已有止穩現象，受惠臺商回臺搶地，目前臺灣工業用地及商辦十分搶手，但受網路電商購物盛行影響，一般店面表現仍不佳。

面對不確定性高的2020年，永豐銀行將積極提供各項法人金融及數位金融服務，並聚焦5G通訊設備及手機電子零件產業、太陽能電廠、生技醫藥及器材產業、危老住宅都更、跨境貿易金融及臺商移轉生產基地等方面，以滿足客戶各項金融需求。

個人金融業務

2019年受惠於美中貿易戰轉單效應，國內經濟成長率上揚，在國內資金呈寬鬆狀態及2020年大選前政策利多等因素下，2019年上半年房屋移轉棟數穩定成長，市場購屋需求仍以自住及換屋等剛性需求為主，全年交易量有望回升至29.6萬棟。

展望2020年，在政治及經濟無劇烈變化下，受稅制影響預期房地產交易量不至於有大幅度增加，將延續2019年買氣，市場應仍以自住客為主。零售金融放款業務未來仍將持續透過商品創新、服務優化、客群經營、風險定價、流程簡化與風險管控等機制，持續以穩健模式經營，慎選目標客群及擔保品，以維持良好的授信品質。

財富金融業務

展望2020年，上半年在全球景氣回溫以及流動性依然充裕下，風險性資產可望延續強勢表現；惟下半年面對第二階段的中美貿易談判及美國大選的干擾，市場波動難免；受國際主要經濟體持續貨幣寬鬆政策影響，預



期2020年保險商品利率將持續低迷，加上7月即將上路之保險商品設計新規範對儲蓄功能商品的抑制，2020年銀行保險市場在下半年將受到嚴峻的挑戰；整體投資組合的動態調整將是2020年財管業務的關鍵要素。

消費金融業務

回顧2019年，隨著信用卡市場競爭趨於白熱化，為擴大信用卡規模各家銀行推陳出新，相繼祭出高額優惠以吸引民眾辦卡，並透過大數據分析推廣其他金融服務，包括信用貸款、保險等理財商品，衍生更多效益，截至2019年12月整體市場流通卡數約4,739萬卡，較2018年底成長8%；簽帳金額新台幣31,090億元，較2018年成長8%。另，截至2019年12月整體市場消費性貸款餘額為新台幣970,418佰萬元，較前一年底成長5%。

財務金融業務

回顧2019年，全球經濟因中美貿易戰而降溫，物價復甦力道也轉弱，美國從升息轉入降息，日本和歐洲央行則持續寬鬆和資產購買，全球已開發國家貨幣政策又轉入鴿派；金融市場方面，股票市場在寬鬆流動性、各國公司獲利仍穩定下持續走高；美元一路走高，但第四季卻出現動能轉弱，匯率波動率也因貨幣政策差異小而走低。

展望2020年，歐洲和日本將持續寬鬆，只是寬鬆程度大小，美國則出現經濟數據分歧，房市和就業市場熱絡，但貿易部門和物價不確定性提高，整體物價穩定有餘惟上揚動能不足，Fed已於兩週內大幅降息六碼且重啟臨時性資產購買，等於是進入零利率政策和回到資產負債表擴張，且未來不排除進一步常態性資產購買。目前疫情範圍和存續期仍不確定，下半年因為進入中美第二階段協商和美國選舉，不確定性較高，預估市場波動性較大。另外英國脫歐之後續發展、中東情勢與OPEC協議發展，同樣是金融市場不可忽視的變數，2020年上半年提高低風險資產配置，下半年視疫情狀況再調整風險性資產比重。

電子金融業務

回顧2019年，開放銀行落地臺灣，主管機關制定開放銀行三階段「公開資料查詢」、「消費者資料查詢」、「交易面資訊」，並陸續釋出API規格，而永豐銀行亦積極參與建置；除持續發展金融業務創新，顯現出多元化的應用外，亦釋出多項API提供第三方業者串接，延伸金融服務使用場景。民眾對於數位服務的依賴程度逐步加深。永豐銀行亦呼應行動支付、人工智慧、生物識別與開放銀行等發展趨勢，同步強化數位及行動服務之多元化發展。

展望2020年，永豐銀行將持續深耕數位金融及行動支付領域。以客戶為導向，除提供符合客戶需求及體驗價值的金融服務，亦透過深耕多元社群的方式，強化與客戶間的聯繫及共鳴。並持續運用科技、數據、創新及產學合作，以及透過永豐「Partner APIs」與各產業夥伴合作，共同打造更完整的金融服務生態圈。

(四) 研究與發展

1. 研究發展支出

最近二年度投入研究發展支出費用		單位：新台幣仟元
年 度	2018年	2019年
金 額	154,234	180,109

2. 研究發展成果

- (1) 2018年10月推出符合VISA及MasterCard二大國際組織EMV QR Code規範的「信用卡QR Pay」支付服務，商店只需貼一張信用卡QR Pay貼紙，即可讓持卡人透過「豐錢包」App掃碼完成支付行為。讓以往無法申請實體刷卡設備的商店，之後可同時享有信用卡收款的服務。2018年11月亦成為聯合信用卡中心的先導示範銀行，國內銀行的App只要支援皆可使用「信用卡QR Pay」支付服務，且永豐銀行的商戶數亦是國內銀行最多。2019年6月推出更方便的「多元掃碼QR Pay」，消費者僅需直接開啟相機或QR Code App，即可自動連結至Apple Pay或Google Pay進行行動支付。
- (2) 為整合消費、物聯網技術、紅利回饋以及大數據的應用趨勢，打造一個物聯網的金融版圖，於2018年12月與萬事達卡共同推出全臺首張運動信用卡「永豐SPORT卡」，結合穿戴式裝置記錄運動消耗的卡路里，再以物聯網技術串聯永豐首創的卡路里加速器，將燃燒的卡路里轉換為高倍數紅利回饋，讓消費者累積健康、累積財富。
- (3) 為支持年輕人追求夢想，透過學習增進視野並與世界接軌，於2018年12月推出「永豐銀行國際學生證Debit卡」，提供青年學子海外遊學、旅遊、生活體驗最佳便利支付卡片，協助青年全方位金融需求。
- (4) 提供用戶可於線上進行身份認證後即完成信用卡及信貸申辦業務，提升客戶線上申請體驗及滿意度。
- (5) 新增國外有價證券保管之服務，滿足客戶全方位之投資理財需求，擴大客戶財產多元配置跨度，以利客戶統籌管理取得之國外有價證券，使客戶得以建置更完善的投資計畫。
- (6) 為發展與客戶的資產共同成長的存量發展策略，已於2019年8月推出智能理財「永豐iBrAin」，採取以客戶資產規模為基礎收費的新業務定價模式，並以整體的規劃協助成就客戶的人生目標，有別於其他業者僅依據風險屬性5選1或8選1的套餐組合，根據客戶需求、年齡與投資目標，從6,000組的投資配置中提供專屬的投資建議，達到真正的量身訂做。
- (7) 持續強化「新客戶關係暨財富管理系統」：提升使用者效率，優化並新增客戶資料、商品資訊、商機開發及風險監控等各項功能，提升客戶服務品質與效率，進一步規劃數位服務工具「行動理財iPad」，以利執行客戶資產及交易管理，兼顧風險及商機。
- (8) 積極推動提升資訊安全防護，永豐銀行持續通過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之金融業者。
- (9) 於2019年完成資訊機房搬遷至國際認證之IDC委外機房，以期透過多重環境設備建置、網路結點高頻寬與備援能力，提供更穩定的機房運作與網路服務。
- (10) 針對數位客群設計永豐銀行特色數位帳戶「大戶DAWHO」，提供具競爭力存款、財富管理及信用卡等產品及金融服務。
- (11) 推出業界首創「線上債券交易」服務，透過網路銀行及行動銀行進行債券交易(包含債券申購、債券贖回、債券速配、委託結果查詢、配息紀錄查詢)，不僅滿足財富管理客戶多元化投資理財需求、增進客戶使用之便利性，並充實永豐銀行數位金融服務內容。
- (12) 推出「50萬大額換匯」，提供客戶利用自然人憑證與讀卡機，即可在網路上完成等值新台幣50萬元換匯交易並進行申報，解決過往用戶僅能前往臨櫃進行大額換匯的痛點，給予完整且便利線上服務。
- (13) 建置「英文版網路銀行」，便利永豐銀行外國客戶使用網路銀行服務，改善外國人使用數位金融體驗，強化外國客戶與永豐銀行黏著度。
- (14) 改版網路ATM為「無障礙網路ATM」，使視障者可透過報讀軟體於無障礙網路ATM進行交易，搭配新元件於使用者核身介面操作時使用較大字體及醒目顏色提醒客戶相關步驟，打造友善金融環境。



- (15) 開立成大新型態數位分行，透過線上VR取號、臉部辨識迎賓系統、互動電視牆投票系統、運動地墊與成大iPath、遠端視訊理專、掌靜脈授權、eNote等功能，獨特的切入角度，提供嶄新的服務流程體驗，帶給消費者不同於以往實體據點的金融服務。
- (16) 線上金流收款工具「豐收款」加入銀聯卡收款服務，滿足商戶多元化的商業模式與收款情境，並透過技術串接方式進行整合，提供即時快速的收款動態。
- (17) 強化永豐銀行收款業務之產品線完整度與競爭力，「豐收款-跨境代收」新增支付寶動態QR Code及多次退款功能，行動收款管理工具「豐收款」App更通過無障礙應用程式檢測，為客戶打造出線下便利收款、線上輕鬆管理的友善金融環境。
- (18) 「帳戶連結扣款綁定機制」持續擴大合作對象，提供客戶於Line Pay等主流電子支付工具連結永豐銀行存款帳戶，並於交易時直接透過帳戶扣款，享受安全便利的金融服務。
- (19) 行動支付App「豐錢包」不僅具備完整信用卡資訊與優惠查詢功能，更結合臺灣Pay付款功能，提供購物、繳費、繳稅等便利服務。
- (20) 攜手支付寶及財金公司導入跨境網購金流服務，消費者可藉由「豐錢包」App掃碼支付，完成淘寶網跨境付款，不受時空地域限制輕鬆購物。
- (21) 推出硬幣存提款機，並提供繳費找零服務，滿足客戶、商戶存零錢之需求，亦優化ATM使用介面與流程，提供友善金融服務環境。
- (22) 「永豐繳費網」持續擴大生活繳費使用範圍，新增永豐銀行存戶及卡友可於線上申請水電瓦斯等公用事業代扣繳服務，提供客戶更便捷的生活繳費方式。
- (23) 提供不同企業客群API組合與合作模式，深入生活使用場景，以社區管委會為例，透過API串接讓管委會及其住戶可多元繳納社區管理費；以停車場業者為例，整合既有代收服務於停車場業者Line@，提供承租戶線上查詢與繳納月租費及停車費。
- (24) 企業網路銀行「寰宇金融網」新增假日薪轉服務，便利客戶不受假期限制線上撥薪。
- (25) 企業網路銀行「寰宇金融網」持續擴增海外功能，以越南為例，跨國交易加入跨國匯款PI平台，並新增線上換匯服務，提供海外客戶更優惠與快速之資金調度方式，協助客戶有效管理資金。

3. 未來研究發展計畫

- (1) 為使「豐雲房貸」更臻完善，2020年將持續進行系統優化升級，透過人工智慧，導入新技術，打造客製化智慧科技服務，提升營運效能與服務滿意度，同時結合大數據分析，以期成為客戶全方位金融顧問。
- (2) 為提升客戶更佳的服务體驗及增加永豐銀行產品線的完整性，將開發建置「信用卡直連系統」，進而推出「多幣別簽帳金融卡」產品，使得永豐銀行客戶在全球商務旅遊消費時獲得更佳的使用體驗，同時可有效降低永豐銀行跨境交易的處理成本。再者，此系統建置完成後，將成為永豐銀行拓展海外發卡業務的基礎平台。
- (3) 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，提升精進理財諮詢及智能理財功能，協助客戶掌握市場投資機會。
- (4) 參考信託公會研議之我國家族信託建議模式與架構，以及「企業傳承家族信託評估系統」，永豐銀行已建立家族信託之可行架構與業務模式，初期以閉鎖性公司結合家族信託為主要架構，後續將視個案

需求提供客製化服務，以爭取國內家族企業傳承之潛在商機，協助企業客戶實現有效、平穩的家族股權移轉和管理。

- (5) 發展「行動理專iPad」：透過 iPad與「新客戶關係暨財富管理系統」聯結，有效掌握客戶資產並延伸服務場域，提升理專業務開發效益及服務品質。
- (6) 持續數位轉型，強化財富管理及信託保管業務相關系統功能。
- (7) 應用國際應收帳款組織（FCI，Factors Chain International）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。
- (8) 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。
- (9) 持續尋求跨平台合作機會，建構安全、便利的貿易融資管道，協助客戶拓展商機。
- (10) 整合外部大數據開放資料，運用AI技術自動產出信用分析報告，精進貸後管理及預警機制，以提高徵審流程效率，並創造客戶優質體驗。
- (11) 透過建置資料市集，擴充法金信用模型風險因子，精進內部評等模型，並逐步導入Basel內部評等法，提升法金授信風險量化評估、定價策略以及績效管理之完整性、精準性及即時性，以維持良好的資產品質。
- (12) 研議導入自動化掃描財報技術取代傳統人工編輯及介接政府OPEN DATA，提升徵審作業效率及資料正確性。
- (13) 為迎接Open Banking趨勢，並快速回應市場需求，未來將著重研究在符合法令規範和資訊安全的前提下，開放金融服務與資訊，並快速鏈結企業夥伴服務應用，以期提供消費者更有感的金融體驗和更多元的服務管道。
- (14) 透過產學合作方式，積極培育金融科技新世代人才，並運用學校的專業研究加速創新腳步，共同攜手打造未來智慧新生活，展現新世代的金融創新價值與實踐企業社會責任。
- (15) 持續優化永豐銀行數位平台，透過創新多元身分驗證的方式，提供客戶流程順暢、使用體驗良好、功能完善之數位化金融服務。
- (16) 為因應全球科技發展與金融需求快速成長挑戰，提升永豐銀行風險管理、開發技術以及企業數位轉型，持續與國立成功大學合作，共同思考與發展「未來金融生活的樣貌」，結合分行實踐並優化業務發展與策略；以經由人工智慧、自然語意摘要、大數據分析、機器學習系統及影像辨識，增強信用風險評核與風險預警能力，發展具競爭力之投資組合建議，降低重複性工作內容減輕作業人員負擔，強化客戶端精準行銷及建立以客戶為核心的服務新模式，提升業務競爭力。

(五) 長、短期業務發展計畫

法人金融業務

1. 短期業務發展計畫

- (1) 運用永豐銀行國內分行之通路優勢，持續深耕既有客戶，拓展新法人客戶關係，在授信業務成長的同時，亦有效控管資產品質與確保獲利穩定性。
- (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) 掌握再融資需求，提升及擴大聯貸主辦案件之質與量；強化東南亞國家商情蒐集，運用海外分行平台



及同業合作，開發臺商跨境聯貸案或參與當地高信用評等企業之國際聯貸；配合政府綠能政策，擴大太陽能電廠或其他綠能相關之聯貸部位；擇優參與東南亞國家併購融資聯貸案以及政府、國際金融機構參與或保證的基礎建設聯貸。

- (4) 持續拓展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、國際應收帳款組織(FCI, Factors Chain International)，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。
- (5) 強化法人客戶整合商品服務，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。
- (6) 永豐銀行明訂「責任授信管理要點」，除規範「爭議性、敏感性產業」為避免承作及關注清單外，將ESG風險議題納入融資決策過程，並鑑別客戶是否針對氣候變遷的風險與機會(TCFD)進行評估及因應；另為落實大型專案融資案件之環境與社會風險管理機制，永豐銀行於2019年11月申請簽署「赤道原則(EPs, Equator Principles)」，預計2020年第一季加入成為EPFIS會員機構之一。
- (7) 永豐銀行於2019年7月與國內知名信評公司合作開發ESG風險資訊儀表板及評等模型，針對客戶進行ESG風險績效揭露及量化模型建置，並研議推動「綠色風險評等」理念，引導銀行貸放資金融入社會責任，發揮永續金融正向影響力。
- (8) 整合並運用永豐銀行海內外資源，串連海外分行、子行與國內通路之緊密合作，提升華商客群往來深度與廣度，並持續以越南經貿核心的胡志明市為東協地區先行據點，進一步延伸業務範疇至鄰近東協市場，建立海外據點客群境外需求商機承作團隊，發揮通路價值與跨售綜效，驅動海外法金業務獲利引擎。

2. 長期業務發展計畫

- (1) 以成為企業跨境金融服務最佳夥伴為目標，積極整合資源，建置更完備的海外業務平台，同步發展國內外業務，並持續強化營運績效。
- (2) 以客戶為導向運用永豐銀行整體資源進行業務整合，提供企業從籌資、建廠到營運的各階段金融需求及客製化解決方案，垂直整合法人金融服務。
- (3) 結合法人金融業務管理與授信風險管理，發展進階風險量化技術與建置信用資料庫，應用於定價、動態風險控管、決策支援與績效管理，建立完善授信預警系統，掌握授信信用變化即時採取因應措施。
- (4) 為中小企業設計自動化產出風險參數構面以簡化徵信報告撰寫內容，並搭配適用客群與產品標準化組合，導入流程分流規劃可進行風險分級、加速中小企業徵審時程。另研議導入自動化掃描財報技術取代傳統人工編輯，提升徵審作業效率及資料正確性；並同步開發財務預測模型，提高風險管控全面性。
- (5) 永豐銀行近年積極投入資源，嚴實執行客戶信用資訊查詢完整性、適法性，並於2019年12月獲選為財團法人金融聯合徵信中心「金優獎」績優金融機構之一，未來擬持續針對客戶之「信用資訊安控、信用資料報送」規劃管控及精進作為，以符合「金融服務業公平待客原則」暨善盡保護客戶信用資訊資料之責。
- (6) 持續開拓新據點業務商機，整合各營業據點之營運資源及業務優勢，建構各項業務跨售平台，積極開拓法人金融、財富管理、財務金融及同業金融等各項業務發展，結合優化之電子金融系統與功能，發展三大亞洲金融中心(香港/上海/新加坡)跨境金融版圖，提供全球華商在地化及全球性的金融服務。

- (7) 積極延攬外部與培訓內部國際金融人才，建立長期發展職涯規劃，以支應未來海外據點擴張之人才需求，強化組織之競爭力。

個人金融業務

1. 短期業務發展計畫

- (1) 研發多元化產品，符合潛在目標客戶需求。
- (2) 深耕既有客戶，提升往來產品數，增加手續費收入。
- (3) 運用分銷策略，推廣「豐雲房貸」，提供全方位金融服務。
- (4) 持續以「永豐成家」品牌概念搶攻首購市場，助年輕客群一圓「成家」夢想。
- (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. 長期業務發展計畫

- (1) 配合主管機關政策，於「穩健經營、分散風險、確保資產品質、維持資產報酬率」之經營原則下，協助通路增加優質且高資產之目標客群。
- (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. 短期業務發展計畫

- (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) 持續優化員工福利信託系統平台，協助企業應用各類員工獎勵工具，以滿足企業不同發展階段之留才攬才需求，並進而服務企業主財產贈與或傳承之規劃，成為企業成長的最佳合作夥伴。
- (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台，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，提升精進理財諮詢及智能理財功能，協助客戶掌握市場投資機會。
- (6) 升級、汰換及強化主要系統平台，推動相關新功能上線。
- (7) 發展「行動理專iPad」：透過 iPad與「新客戶關係暨財富管理系統」聯結，有效掌握客戶資產並延伸服務場域，提升理專業務開發效益及服務品質。
- (8) 喚醒客戶的家庭保障或銀髮客戶的資產移轉與預留稅源需求，提升客戶投保充足之壽險保障。
- (9) 結合海內外產品單位，運用永豐金控整體集團之資源，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. 長期業務發展計畫

- (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) 滿足客戶不同人生階段財產管理需求，提供資產保全、子女照護、財產傳承、退休安養或遺產繼承等多元化之理財規劃服務，以成為客戶財產傳承與管理的最佳選擇。



- (4) 發展高品質的作業服務與良好風險控管機制。
- (5) 提供更豐富多元的權益予財富管理客戶，強化及提升客戶關係，將永豐銀行形象植入每一個用戶心裡，提升心占率。
- (6) 以香港為財富管理中心樞紐，並重發展基金、保險與結構型商品三大主軸理財商品，透過境內外產品及業務整合，以企業主理財為核心的中小企業經營模式，開拓理財新客戶與新商機，擴大私人金融理財業務。

消費金融業務

1. 短期業務發展計畫

- (1) 提供永豐客戶最佳數位服務體驗。
- (2) 積極推展多元行動支付，提供客戶更便利的消費付款方式。
- (3) 以客戶為中心，分眾經營提升卡戶貢獻度。
- (4) 精準配置各項資源以有效快速提升信貸業務量，增加整體消金業務收益。

2. 長期業務發展計畫

- (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升經營績效。
- (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) 發展消費與金融結合之生態圈，拓展合作平台，擴大銀行獲利廣度與深度。
- (6) 配合中國大陸及海外其他營運據點之申設，借重既有發卡及客戶經營團隊經驗，建構消金業務未來在中國大陸及海外其他地區之發展模式及契機。

財務金融業務

1. 短期業務發展計畫

- (1) 強化財務行銷團隊跨部門合作，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) 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。
- (3) 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。
- (4) 配合外部法規修訂，調整相關交易規範與流程並落實執行，強化風險控管。
- (5) 運用香港為國際金融中心之優勢，兼顧風險與收益，積極開發金融操作工具，運用中國外匯交易中心(CFETS)牌照齊全的優勢，透過參與國際主要市場平台，提高於離岸人民幣市場之競爭力，爭取更多跨境避險業務，活化交易策略，提升整體資金運用效能，增加穩定的資金部位及提升外匯操作收益。

2. 長期業務發展計畫

- (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) 致力提升財務行銷團隊的專業技能及掌握區域金融趨勢，期能在業務版圖擴張過程中，不斷創造新商機。
- (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，並積極與香港及中國大陸地區優質銀行策略合作，以充分掌握人民幣業務商機。
- (5) 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、拓展人民幣期貨造市業務，以及發展「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. 短期業務發展計畫

- (1) 持續深耕行動支付運用場域，積極開拓境內外主流支付帳戶綁定合作，以強化線上與線下之收付產品功能，並打造更多跨產業共榮生態圈。
- (2) 因應行動載具(包含智慧型手機、及穿戴式裝置)快速普及發展趨勢，永豐行動銀行與「豐錢包」行動支付App將陸續推出創新功能服務，提供客戶最便利的數位金融服務體驗。
- (3) 持續優化各數位金融平台，落實資安程序及法律規範，提供良好的使用者體驗，提供多元創新、便利的身分驗證機制，完善線上申請業務功能，提供多元線上驗證身分機制，打造便捷又安全的數位金融服務。
- (4) 應用大數據及AI的輔助模式，優化個人化的網路銀行，提供客戶「量身打造」的金融服務感受，提升客戶滿意度。
- (5) 深度經營數位帳戶客群，除打造專屬App優化使用體驗，亦透過多元的社群連結，強化與客戶間的聯繫。
- (6) 持續專注於API之規劃開發與異業合作，聚焦電子商務、旅遊、零售與醫療等消費生活場域，推出創新應用，以滿足客戶多元金融需求。
- (7) 完善企業客戶線上金融服務與海外功能，協助客戶有效管理資金，亦建立各客群標準化服務模型，以快速複製業務模式。
- (8) 提升自動化設備之使用者體驗，提供多樣化便民服務。

2. 長期業務發展計畫

- (1) 建置大數據平台，對數據進行分析及預測。透過AI技術應用，以智能營運及智能推薦的方式有效整合線上及線下資源，完善個人化體驗。
- (2) 透過開放銀行方式持續擴大經營API服務，包含消費支付、身分認證、金融資訊、生活繳費四大領域之「Partner APIs」，以及配合財金公司之開放API服務應用，以期與產業共享金融創新。



- (3) 深耕企業客群，以結合企業網路銀行、現金管理產品、自動化設備等全方位虛實整合服務與行動方案，協助企業提升資金管理效率，提升客戶滿意度及黏著度。
- (4) 自動化設備引進新機種，打造獨特人機介面，並以特色服務如硬幣存提機、掌靜脈辨識等結合特色商圈，創造有感體驗，打造金融最佳品牌。

C. 永豐金證券

(一) 業務範圍

1. 業務內容

永豐金證券為一綜合券商，主要業務內容如下：

(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、不限用途款項借貸業務等服務、FINI經紀業務以及複委託買賣外國有價證券，產品涵蓋美、日、歐、澳、新加坡、馬來西亞、港股、中國A股等股票市場及上述市場之ETF商品。

(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

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

(4) 財富管理業務

提供高淨值客戶資產配置或財務規劃等顧問諮詢或金融商品銷售服務，以信託方式接受客戶執行資產配置。

(5) 證券投資顧問業務

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

(6) 自營業務

於證券市場自行買賣有價證券，國內外證券相關期貨契約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。

(7) 承銷業務

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

(8) 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。

(9) 固定收益業務

自營及受託買賣債券、票券、資產證券化商品及利率相關產品，辦理外幣拆款業務、代理買賣外國債券業務，以及因自營承銷而從事之外匯交易，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。

(10) 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各型態結構型商品業務。

(11) 國際證券業務

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

(12) 僑外資保管業務

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

2. 營業比重

最近二年度營業收入總額及營業比重

單位：新台幣佰萬元

業務項目	2018年		2019年	
	金額	比例	金額	比例
經紀業務	6,141	79.45%	6,114	64.92%
自營業務	1,009	13.06%	2,751	29.21%
承銷業務	428	5.54%	448	4.76%
其他	151	1.95%	105	1.11%
合計	7,729	100.00%	9,418	100.00%

最近二年度主要業務市場占有率

業務類別		2018年		2019年	
		市占率	排名	市占率	排名
經紀業務	現貨交易	4.86%	4	4.66%	4
	電子交易	5.36%	4	5.16%	4
	期權交易	6.08%	4	5.17%	4
	融資餘額	7.24%	3	6.55%	3
承銷業務	國內主辦案件數	15件/7.81%	5	14件 / 8.00%	4
	國內主協辦包銷金額	NT\$6,573佰萬/6.52%	5	NT\$4,196佰萬 / 5.18%	6
權證業務	發行檔數	3,596檔/9.78%	4	3,390檔 / 9.62%	4

2019年經紀業務市占率4.66%，同業排名第四，勇奪證交所證券商ETP交易及造市競賽「ETF比重獎第一名」、「台股ETF揚升獎第三名」；電子交易市占率5.16%，同業排名第四，榮獲證交所電子式下單競賽「卓越貢獻獎」、「API推廣獎」；期權業務市占率5.17%，同業排名第四，榮獲期交所第五屆期貨鑽石獎「期貨交易輔助人交易量鑽石獎第二名」；融資餘額市占率6.55%，同業排名第三。在承銷業務方面，投資銀行團隊積極輔導優良企業上市櫃及興櫃掛牌，2019年承銷主辦件數共14件，同業排名第四，主協辦包銷金額新臺幣4,196佰萬元，同業排名第六，榮獲證交所「流通證券獎-證券承銷商第二名」。

在權證業務方面，權證發行檔數3,390檔，同業排名第四，在證交所權證發行人及證券經紀商交易獎勵活動中，榮獲權證發行人之「權數流通獎」、證券經紀商之「權值卓越獎」，在櫃買中心上櫃權證競賽獎勵活動中，榮獲「權面齊發獎第三名」，並且榮獲《財資(The Asset)》雜誌The Asset Triple A Private Banking, Wealth Management, Investment and ETF Awards 2019「Best Equity Derivatives House - Highly Commended, Taiwan(臺灣最佳股權衍生性金融商品券商-高度推薦)」殊榮。



策略交易團隊積極參與造市、拓展彈性交易策略，勇奪證交所證券商ETP交易及造市競賽「臺股ETF造市獎第一名」，並榮獲《財資(The Asset)》雜誌2019「Best ETF Market Maker, Taiwan(臺灣最佳ETF造市券商)」。

金融交易業務團隊秉持中央公債主要交易商及證券商造市責任，積極參與公債初、次級交易市場，連年獲櫃買中心評選為「優良中央公債造市商」外，並榮獲《財資(The Asset)》雜誌The Asset Benchmark Research Awards 2019「Top Sellside Firms in the Secondary Market - Government Bonds, Taiwan(臺灣政府公債次級市場最佳債券商)第一名」、「Top Arrangers - Investors' Choice for Primary Issues - Government Bonds, Taiwan (臺灣政府公債發行最佳主辦機構)第二名」殊榮。

3. 計畫開發之商品與服務

(1) 新種業務開辦

- 申請辦理證券業務相關之即期外匯交易及衍生性商品業務。
- 申請經營外國有價證券投資顧問業務範圍增加日本股市。
- 新增辦理指定單獨管理運用金錢信託業務。
- 敦北及埔里分公司申請辦理有價證券借貸業務，提供投資人全方位理財服務。

(2) 提升電子金融服務

- 建置從使用者體驗出發的New APP，並透過AI大數據，計算客戶喜好，發展以客戶體驗為中心的數位服務。
- 優化AI智能存股服務，篩選多樣熱門標的，提供小額投資美股ETF管道。
- 持續發展「AI幫你顧」，運用各種AI演算法，提供以客戶體驗為中心的數位智能理財服務。
- 提供分戶帳投資交割帳戶服務，可視客戶整體資金狀況，提供多元投資理財產品服務。
- 整合數據採集分析，落實精準行銷，增加客群經營深度與廣度。
- 優化線上交易平台，增加自然人線上借券委託、借券賣出交易功能，提升電子交易服務。

(3) 研發新產品及強化服務

- 持續舉辦實體投資課程，並新增線上影音課程服務客戶。
- 優化Python API串接交易相關數據與下單服務功能。
- 持續提供高資產客戶客製化境外結構型商品，滿足投資人需求。
- 持續推出可透過網路交易較低門檻的海外債券，及美股(含ETF)之定期定股理財服務。
- 持續進行指數投資證券(ETN)商品開發，並視市場需求透過多樣連結指數標的，深化ETN商品之豐富性及完整性。

(二) 本年度經營計畫

1. 持續發展券商特色財富管理業務，擴大市占，拓展多元收入來源。
2. 靈活運用資本負債，增進管理資產規模，提升利息收入。
3. 深耕承銷業務，擴大財顧業務，發展跨境投行業務。
4. 增強部位獲利穩定性，持續精進自營穩定性獲利能力。
5. 引領金融創新，持續發展新種固定收益業務。

6. 提升海外轉投資獲利。
7. 持續發展以客戶體驗為中心的數位金融服務。
8. 強化風險管理與公司治理。
9. 優化人力資本及資訊科技建設，強化長期競爭力。

(三) 證券業產業概況

近年來政府單位及主管機關為達到活絡資本市場流動性及成交量，協助企業籌資及促進資本市場發展之目標，持續研議並開放多項措施，包括：(1)積極規劃逐筆交易制度，配合推動設置擬真平台與教育宣導、協助券商強化資訊設備等措施，逐筆交易將於2020年3月23日正式實施，交易制度將完全與國際接軌。(2)於2020年4月1日起新增上市櫃公司退場機制，另將研議股票造市者制度，增進整體股市動能，藉由退場機制與造市制度併進，讓市場更加健全發展。(3)研議推動盤中零股交易制度，規劃於2020年第四季實施，以便利年輕人及小資族群投資機會，達成普惠金融目的。(4)為使國內金融產品線更加齊全，2019年新發行ESG、科技等主題型ETF，新商品證券商發行指數投資證券(ETN)也首度問世，2020年將持續推動證券商發行槓桿反向ETN商品，建構更多元、完整金融商品體系。(5)配合多元上市上櫃方案，大型無獲利企業初次上市櫃(IPO)承銷金額達新台幣20億元以上者，放寬得採詢價圈購辦理承銷並引進基石投資人(Cornerstone Investors)參與認購，增強市場信心，有助吸引優質企業在臺掛牌。(6)為鼓勵證券期貨業創新，提供創新金融商品或服務，2019年10月3日公告「證券期貨業申請業務試辦作業要點」，即尚不觸及法律、法規命令禁止項目者，經主管機關核准即可試辦。如需突破法令框架者，才須透過監理沙盒法制申請進行實驗。

當前臺灣經濟基本面佳、臺股高殖利率，擁有相當規模之高資產客群，已具備發展財富管理之利基，再加上近期美中貿易戰等國際局勢變動影響，全球資金及產業布局都在逐步調整。因應國際局勢，政府於2019年8月15日正式公告境外資金回臺專法，引導國外資金回流，加深臺商資金回流意願，期望長期配置於境外的資金轉化為投資臺灣，以發展且壯大國內資本市場，並運用於支持國內新創產業與重要政策產業，導引臺商資金能運用在實質產業升級與投資，對金融產業與實質產業發展挹注可觀的資金動能。

金管會為吸引更多國人及外國資金來臺進行財富管理，爰於2019年12月推出「財富管理新方案」，規劃策略重點為：一、開放高資產客戶之財富管理業務；二、開放多元化金融商品及投資管道；三、拓展金融機構之業務範疇，共計19項開放措施。其中，證券業主要開放措施有：1.開放證券自營業務得與高資產客戶買賣境外結構型債券、2.開放證券商之海外分支機構或轉投資公司得發行境外結構型商品、3.放寬專業投資人透過證券商購買外國債券之信用評等規定、4.開放具一定資格之外資得以其持有之外幣為擔保品向證券商辦理資金融通、5.開放證券商自行買賣外國有價證券及從事衍生性商品得與海外關係企業進行交易、6.開放證券商得受託管理私募股權基金、7.開放國際證券業務分公司(OSU)得辦理不限用途款項借貸業務。透過法規鬆綁，進一步開放更多元化之金融商品及服務，以擴大財富管理業務規模。

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



(四) 研究與發展

1. 研究發展支出

最近二年度投入研究發展支出費用		單位：新台幣仟元
年 度	2018年	2019年
金 額	18,723	23,507

2. 2019年研究發展成果如下

(1) 持續轉型財富管理業務，提供多元產品服務

- 開辦證券商交割專戶設置客戶分戶帳作業，客戶無須另開立證券款項劃撥帳戶，可透由證券商分戶帳約定資金帳戶進行交易買賣及資金運用，提供客戶資金彈性運用等更周延的服務。
- 敦北分公司完成申請新增證券及期貨交易輔助人等相關業務、不限用途款項業務項目，提供投資人全方位理財服務。
- 完成線上加入證券投資顧問與期貨顧問會員服務，並新增線上付費金流服務。
- 推出連結利率或股票指數短天期保本型商品，及利用海外債券多元標的組合，提供客戶在市場波動中可作為防守或穩定收益的理財工具。
- 建置台股(含ETF)之定期定股和定期定額的理財服務。
- 引進新型態境外結構型商品與多種海外債券，及私募基金等提供高資產客戶更完整的理財商品，豐富財富管理產品線。

(2) 開辦新業務、開發新商品項目

- 開辦經營外國有價證券投資顧問業務，顧問範圍包含基金、美股、港股。
- 成功主辦承銷國內首檔「可切換利率債券」(Switchable Bond)發行，增加發行人取得資金的彈性並增加發債意願。
- 於集中市場推出國內首檔聚焦外資50大持股的指數投資證券(ETN)，證券名稱「永豐金證券特選外資豐擁50報酬指數指數投資證券」(證券代號：020005，簡稱永豐外資50N)。

(3) 領先同業、創新業務，提供全方位數位金融服務

- 首創數位帳戶線上交割「大戶投」(股票交易整合服務並綁定交割)，提供客戶可於線上直接開立交易帳戶，以及股票交易綁定交割帳戶的整合服務。
- 建置大戶專屬AP下單系統，推出「VIP閃電平台」及QTrade，針對高頻交易中實戶及大戶提供交易國內證券與期權商品之專屬電子平台，提升報價速度及下單效能。
- 推出進階版AI智能存股服務「豐存股」，提供台股定期定額、定期定股及24小時存股績效追蹤功能，並領先業界推出「9種智能投資組合」輔以最新「AI智能動態組合運算程式」，每月自動提醒資產配置比例調整，提供行情追蹤服務。
- 推出智能選股「AI幫你顧」+ LINE下單，在WEB及LINE同步推出「AI幫你顧」線上全方位投資交易服務，運用AI智能學習力及雲端運算，將包括國際投資大師的擇股策略及財報亮點等運算出投資分析建議，在WEB及LINE提供從台股到海外市場無差異即時服務。從報價、交易、成交回報到「AI幫

你願」的運算成果運用，都可直接在LINE互動及完成，創新改變為投資人帶來更高效率的服務品質。

- 領先同業推出Python API串接交易下單服務，提供量化交易投資者可運用最領先的技術，創新交易服務。
- 建置DMP數據管理平台，透由埋點進行數據採集分析，了解客戶足跡與平台服務使用斷點，進而應用於平台優化與客戶分群精準行銷。
- 建構全新的海外債券電子下單平台，並與CMoney財經頻道合作揭示債券資訊，方便投資人快速查看，提供客戶更便利的海外投資服務。

未來，永豐金證券將持續研究及開展新種業務、提升電子交易平台功能及提供完整數位金融服務，並建構多元產品及服務、豐富財富管理產品線，以提供客戶多元化商品，滿足各項投資需求。

(五) 長、短期業務發展計畫

1. 短期業務發展計畫

- (1) 建置數位金融轉型及打造AI智能投顧，持續發展具財富管理特色的數位科技品牌券商。
- (2) 擴大業務市占，增進管理資產規模，拓展多元收入來源。
- (3) 持續轉型投資銀行創新業務。
- (4) 持續自營穩定性獲利。
- (5) 持續發展新種固定收益業務。
- (6) 提升海外轉投資營運及獲利。

2. 長期業務發展計畫

- (1) 證券產業金融創新領導者。
- (2) 成為泛太平洋區最具影響力之華人券商。

D. 永豐金租賃

(一) 業務範圍

1. 業務內容

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

(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；都更計畫、商務旅館及商辦大樓等不動產開發及租賃等業務。



2. 營業比重

最近二年度融資及租賃業務資產及其比重

單位：新台幣佰萬元

承作類別	2018年		2019年	
	業務資產	比 例	業務資產	比 例
分期付款	3,801	26.82%	4,099	26.52%
租 賃	5,195	36.66%	6,418	41.52%
其 他	5,176	36.52%	4,940	31.96%
合 計	14,172	100.00%	15,457	100.00%

(二) 本年度經營計畫

1. 「以小代大、聚沙成塔、提升利潤、分散風險」為業務策略主軸

永豐金租賃持續拓展多元租賃產品，提供彈性金融服務，並積極開發優質中小企業，在完善的風險控管下，維持良好資產品質。

2. 透過集團各據點相互合作，提升租賃服務網絡綜效

永豐金租賃積極布局擴展版圖，在臺灣、中國大陸及海外皆有據點，可承作不同幣別及多元的租賃融資業務，在各據點攜手合作、跨售服務下，可提供客戶全方位融資租賃需求。

3. 風控能力再晉級，完備風險防護機制

加強案件各階段的風險監控機制，可適時因大環境變化快速應變或調整業務策略，將風險控管與市場變動連結更緊密。

4. 提升人才培育策略，延攬專業優秀人才

隨租賃集團業務版圖擴張，積極招攬國內外優秀租賃人才，另為培育全方位之租賃專才，提供職務輪調機制及職涯發展規劃。

(三) 租賃產業概況

臺灣及中國大陸融資租賃行業監管逐漸趨嚴，如臺灣法務部於2016年12月28日將辦理融資性租賃業務之事業納入「洗錢防制法」，金管會2018年6月20日訂定「辦理融資性租賃業務事業防制洗錢辦法」；中國大陸商務部辦公廳2018年5月14日發布《關於融資租賃公司、商業保理公司和典當行管理職責調整有關事宜的通知》，業務經營和監管規則職責移交至銀保監會。主管機關高度重視下，兩岸融資租賃公司皆加強合規發展和風險控管的能力，整體而言，兩岸融資租賃行業發展風險都在良好可控範圍內。

兩岸融資租賃市場還有很大的提升空間及市場潛力，依據2020年世界租賃年鑑（World Leasing Yearbook 2020）統計，中國大陸與臺灣租賃市場滲透率分別為6.9%與10.8%，遠低於其他先進國家15-20%之滲透率。

融資租賃行業在兩岸皆為經濟發展下的重要推手，尤其在推動產業結構轉型、支援中小企業各階段融資租賃、服務實體經濟發展方面更加明顯。租賃公司股東結構大致可分為二類，一類為金融體系背景的租賃公司，多在特定產業深耕如交通運輸業及新能源業等領域，引導企業走向專業及國際化發展。另一類為設備廠商體系、車商體系或依託股東產業背景而成立的租賃公司，容易發揮融物代替融資的設備租賃優勢。截至2019年底為止，臺北市租賃公會的會員共有39家(其中金融機構轉投資17家；企業集團投資8家；車商轉投資8家；外商體系6家)，整體租賃與分期業務總契約金額逐年遞增，公會統計2019年達新台幣465,420佰萬元，較2018年增長約13.31%；另中國大陸融資租賃市場亦持續增長，截至2019年底，全國融資租賃企業總數約為

12,130家，較2018年底的11,777家增加了353家，增長2.91%，其中金融租賃為70家，內資租賃403家，外資租賃達到11,657家為大宗。融資租賃合同餘額，約為人民幣66,540億元，比2018年底的人民幣66,500億元增加約人民幣40億元，增長0.06%。資料皆顯現出兩岸租賃產業發展可期，其富彈性的產品可解決企業在各階段資金缺口的難題。

(四) 研究與發展

1. 研究發展支出

最近二年度投入研究發展支出費用		單位：新台幣仟元
年 度	2018年	2019年
金 額	8,500	6,551

2. 研究發展支出說明

(1) 核心系統平台優化及風控機制強化

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

(2) 新型態機房-IDC機房搬遷

搭配金控策略IDC機房搬遷專案，同步進行網路基礎與系統設備升級，並提升主機環境安全性，電力提供及門禁控管標準，以確保營運不中斷。

(3) Microsoft 365數位轉型建置專案

金控集團發展數位發展專案計畫，全面升級或汰換電腦至Win10作業系統及Office365軟體，以達到兼具行動辦公室雲端化及資料安全目標。

(4) 強化資訊安全機制

遵循金控集團資安政策，導入相關資安工具(如資訊傳送介面控管)，強化資訊防護能力、以符合法令規範(個資法)及強化資訊保護能力及防堵外洩風險。

(五) 長、短期業務發展計畫

1. 短期業務發展計畫

- (1) 積極開拓中小企業租賃及分期付款等各項傳統租賃業務，另研發融資性租賃新產品模式，期能提供更多元融資租賃管道。
- (2) 深耕各據點在地化特色產業，並持續開發多項設備利基產業，如交通運輸、循環經濟或共用經濟產業等，並與具實力之設備供應商進行策略聯盟，取得雙贏。
- (3) 持續拓展臺灣、中國大陸及海外據點，開發新融資租賃市場，在各據點跨售平台相互合作下，提升集團獲利成長。
- (4) 完善業務推廣平台，整合客戶需求以提供全方位資金規劃服務及創造各項新產品架構。
- (5) 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. 長期業務發展計畫

- (1) 持續臺灣與中國大陸兩地跨平臺業務整合，提升於兩岸租賃業務之市場占有率及專業地位。
- (2) 積極開發海外業務，設立具市場潛力的營業據點。
- (3) 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。
- (4) 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. 永豐證券投資信託

(一) 業務範圍

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

營業收入比重

基金類別	占經理費收入比率	占手續費收入比率
公募基金	93.09%	100.00%
全權委託及私募基金	6.91%	-
合 計	100.00%	100.00%

3. 主要業務概況

(1) 公募基金

2019年底共25檔公募基金，合計管理規模約新台幣31,586佰萬元，產品類型多元豐富，包括國內外股票型、平衡型、指數型、指數股票型、保本型及固定收益型等各類產品。2019年度得獎紀錄如下：

- 金峰獎第十九屆－十大傑出商品獎
- 《指標》最佳基金公司獎－科技類同級最佳獎
- 《指標》最佳基金公司獎－大中華股票同級最佳獎
- 《指標》最佳基金公司獎－中國股票傑出表現獎
- 《指標》最佳基金公司獎－臺灣中小型股票傑出表現獎

(2) 全權委託業務及私募基金

至2019年底，全權委託代操契約金額為新台幣7,619佰萬元、代操契約數量4件，受託對象包括政府基金及自然人客戶。

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506佰萬元。

(3) 轉投資事業

永豐投信與中國大陸廈門國際信託公司合資設立「圓信永豐基金管理有限公司」2019年底共管理19檔公募基金、26檔專戶產品，規模合計為人民幣15,080佰萬元。

4. 計畫開發之新商品及服務

- (1) 備齊各類型態之主被動式產品。
- (2) 提供法人ETF交易一條龍服務。
- (3) 優化網路交易線上開戶服務。

(二) 本年度經營計畫

1. 備齊各類型態之主被動式產品
 - (1) 主動式產品：發行台股ESG永續優選基金及債券型基金。
 - (2) 被動式產品：市場中立指數及海外股票ETF基金。
2. 強化投資管理能力及依內外部通路策略提升管理規模。
3. 培育財務工程、債信研究、產業研究及數位金融人才。

(三) 整體產業概況

2019年全球股債市全面上漲，國內投信投顧業總資產管理規模創下近五年新高達新台幣6.07兆元，較2018年增加近新台幣1.6兆元、成長35.47%，反映國人投資意願強烈。

1. 共同基金市場概況

根據投信投顧公會資料顯示，國內共同基金管理資產總規模於2019年底達新台幣4兆元，較前一年增加新台幣14,326億元、成長55.70%。

除保本型基金外，其餘各類型基金規模皆呈現成長，資金主要流向指數股票型、債券型及貨幣市場型。2019年度，指數股票型基金規模增加新台幣9,459億元居冠，債券型基金增加新台幣2,573億元居次，貨幣市場型基金增加新台幣1,057億元居第三，而保本型基金不受市場青睞，規模減少34億元。

2. 全權委託市場概況

2019年底，國內投信公司經營全權委託代操契約數量為518件，較前一年底契約數537件減少19件，規模減少新台幣1,063億元至新台幣1.61兆元，年衰退幅度6.20%，出現全權委託代操契約數、規模同步衰退現象。

3. 私募基金市場概況

至2019年底，發行私募基金家數18家，基金數量為65檔，基金規模為新台幣395億元，較前一年底規模增加新台幣19億元。

(四) 研究與發展

1. 研究發展支出

最近二年度投入研究發展支出費用			單位：新台幣仟元
年 度	2018年	2019年	
金 額	6,393	7,654	



2. 建置電子下單交易自動化暨風控系統。
3. 整併基金會計帳務系統及全權委託帳務系統。
4. 建立股債多因子分析模型。
5. 建立股債ETF配置模型。

(五) 長、短期業務發展計畫

1. 發行不同類型與主題的ETF產品。
2. 開發風險管理型退休理財產品。
3. 成為銀行、證券AUM Base財管業務的主要產品提供者。

F. 永豐創業投資

(一) 業務範圍

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

(二) 本年度經營計畫

隨著產業結構轉變、新技術蓬勃發展及集團長期發展策略，本年度以智慧製造、生技醫療、工業材料、文化創意、循環經濟、FinTech等六大產業為重點關注產業，凝聚投資焦點。

執行策略方面：(1)在既有投資基礎上，深化生技醫材及智慧製造投資、(2)建立專業文創投資形象，吸引優質案源、(3)積極開發與金控業務互補、具有綜效或增加競爭優勢之FinTech投資機會，扮演金控發展創新電子金融觸角、(4)以產業專業知識、掌握核心技術為評估依據開發智能製造及物聯網投資機會進而整合雲端服務及大數據分析應用服務商，以達到提升生產效率及品質但有效降低成本目的、(5)支持政府文化立國政策，善用文化部託管產業投資基金能量，積極創造文化創意產業價值，推動文化創意產業投資。

投資階段方面：以創建期及發展期為主、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，維持投資收益持續性。結合金控及外部合作對象，共同開拓新創產業投資業務，建立投資專業形象及實績。藉由提供被投資公司營運協助建立Ecosystem策略，落實業務合作及策略聯盟。

(三) 創投業產業概況

創投實為產業與經濟發展不可或缺的重要推手，藉由提供資金、人才、技術及管理以協助被投資公司成長，2000年時，臺灣創投基金之規模僅次美國和新加坡，每年新設立之創投基金約達新台幣200億元，在2002-2004年為創投設立之高峰期，之後在2006年達到最低點，當年度僅新設立2家創投。近幾年已逐漸回溫，截至2018年底新設立創投17家，總營運家數達265家，總實收資本額新台幣1,527.2億元，投資金額為新台幣127.3億元，總案件約計367件。

創投業者隨著科技及社會環境之發展，所關注之產業亦產生變化，目前政府為加速國內產業轉型升級，期打造以「創新、就業、分配」為核心價值，並提出「智慧機械」、「亞洲矽谷」、「綠能科技」、「生醫產

業」、「國防產業」、「新農業」及「循環經濟」等5+2產業創新計畫，作為驅動臺灣下世代產業成長的核心，為經濟成長注入新動能。同時為優化臺灣創業投資環境，政府積極推動各項政策、措施和透過法規鬆綁，希能帶動創新、具高附加價值及國際拓展潛力之臺灣新創事業投資。

隨著2009年底兩岸金融MOU簽訂、2010年經濟部將創業投資事業自赴中國大陸投資的負面表列中移除及2011年金管會開放金控得透過旗下子公司赴中國大陸投資設立管理顧問公司，創投相關法令逐漸鬆綁有助於兩岸創投之交流。中國企業憑藉著內需市場龐大、產業發展快速優勢，備受創投公司注目，但由於中國大陸創投機構增長過快，過去數年間對個別項目有估值過高情況，目前正逐漸修正回歸理性投資。臺灣創投業者在過去數十年累積了豐富的投資及管理經驗，未來兩岸合作日益頻繁下，更可以提供經驗，創造榮景。

(四) 研究與發展

1. 研究發展支出

最近二年度投入研究發展支出費用如下：

無。

2. 以現有資源及數據為基礎，尋求與具大數據及人工智慧系統開發能力業者合作，共同建立投資案源篩選及投資後管理平台，冀求提升投資及管理效能、降低營運成本及減少投資風險。
3. 建立與產、官、學界合作關係，定期與外部專家交換意見及溝通看法，利用產業及研究單位協助評估並推動業務合作，作為投資案源開發及投資評估判斷依據。

(五) 長、短期業務發展計畫

1. 短期業務發展計畫

- (1) 在既有的基礎上，建立專業形象，成為創業者合作好夥伴，以吸引優質案源。
- (2) 依據產業發展及經濟環境變化，不定期檢討及調整重點追蹤產業。2019年以智慧製造、生技醫療、工業材料、文化創意、循環經濟、FinTech六大產業為重點投資產業。
- (3) 積極管理現有投資組合，降低投資風險，尋求穩健且滿意投資報酬率。
- (4) 拓展獲利來源，推動被投資公司間業務合作、建立策略聯盟，並建立海外案源開發、評估及獲利模式。

2. 長期業務發展計畫

- (1) 配合金控發展策略，積極推動跨售業務，結合集團企業資源，滿足企業在不同階段的金融服務需求，提升客戶滿意度與信賴度。
- (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，提升國際觀，培養國際投資能力，建立海外合作夥伴關係，推動中國大陸及海外投資布局。



二、跨業及共同行銷效益

永豐金控秉持以客戶導向的經營思維，積極整合銀行、證券、租賃、投信、創投等各子公司多樣化的金融服務及商品，提升客戶一站購足的服務體驗，並持續進行跨業整合，結合第三方應用發展生活金融，提供客戶嶄新的服務經驗，以因應金融服務場景化之趨勢。

未來永豐金控將持續結合科技創新，透過大數據分析、系統化的精準行銷，依客戶Life Cycle各階段的需求，提供更優質且全方位之金融商品服務，以深化客戶與永豐金控之往來關係，提升客戶品牌忠誠度、黏著度及滿意度，進而發揮最大綜效。

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主要地區包括臺灣、美國、中國大陸、香港、澳門及越南。各地經濟情勢可分述如下：

A. 臺灣

回顧2019年，受到國際貿易不確定影響，全球景氣成長放緩，加上傳統產業淡季以及比較基期偏高等不利因素影響，2019年前三季出口均為負成長，除資通與視聽產品以及電子零組件受惠產能回流及旺季出貨效益帶動外，其餘基本金屬、塑橡膠、化學、機械等傳統產品多呈雙位數負成長。內需方面，國內就業情勢持續改善，薪資穩健成長，加上台股上攻二十九年高點，財富外溢效果帶動消費表現亮眼，汽車銷售持續熱絡，百貨公司促銷活動刺激買氣，且2019全年旅客來臺人數突破1,184萬人，成長7.0%，內需消費為2019年成長主要動力。由於國民所得統計每隔五年將配合工業及服務業普查和相關最新調查結果，進行基準年(本次以2016為基準年)規模校正，2019年GDP第一季、第二季分別修正成長至1.84%、2.60%，第三季成長3.03%，第四季概估成長3.31%，全年經濟成長2.71%。

展望2020年，雖半導體產業庫存情況改善，我國相關業者擴充具領先優勢之高階製程，加上臺商回臺投資擴增在臺產能，抵消部分出口負面影響，且為因應新興應用需求，外國企業對臺投資亦轉趨積極，離岸風電等綠能投資加速進行，電信業者逐步展開5G網路布建，以及政府優化國內投資環境等，可望帶動企業投資穩健成長。惟近來爆發2019新型冠狀病毒肺炎疫情，除中國大陸採取封城及延後生產開工等措施外，其他各國亦有多項防疫管制禁令，高度不確定性勢將影響生產、消費及交易等正常經濟活動，進而拖累全球經濟表現，主計總處將2020年臺灣經濟成長預估下修至2.37%，各季分別為1.80%、2.50%、2.75%和2.40%。

物價方面，因蔬菜、水果、油料費、醫療費用、旅遊團費及個人隨身用品價格上漲，以及前一年度基期偏低，2019年12月CPI揚升至1.13%的14個月高，惟蛋類、燃氣、通訊費及3C產品價格下跌，抵銷部分漲幅，若扣除蔬菜水果，核心物價成長僅由0.55%小幅上升至0.56%，整體物價溫和穩定。2019全年物價成長0.56%，創2016年以來最小漲幅，核心CPI成長0.50%，國內暫無通縮疑慮。展望2020年，雖近期地緣政治緊張情勢升溫，推升國際原油價格，然市場預期油價短時間內尚無急遽攀升可能性，輸入性通膨壓力仍緩，加上國內需求溫和、通膨展望平穩，主計總處預期2020年通膨小幅成長，CPI年增率為0.62%。

利率方面，考量國內通膨和緩、產出缺口仍為負值，國際景氣趨緩且具高度不確定性，加上與主要經濟體相較，國內實質利率水準尚屬居中，綜合國內外經濟金融情勢，臺灣中央銀行2019年四次理事會皆維持重貼現

率於1.375%不變，政策利率連14凍。展望2020年，新冠肺炎疫情衝擊全球景氣，臺灣央行3月19日降息1碼至1.125%的歷史新低，預期2020年底至少還有1碼的降息空間。

B. 大陸港澳

回顧2019年，受到美中貿易戰影響、房地產調控與非洲豬瘟影響，內、外需惡化加劇，四季成長步伐為6.4%、6.2%、6.0%、6.0%，全年GDP成長由2018年的6.6%降至6.1%，落於官方設定的6.0%-6.5%區間。出口、進口創下金融海嘯以來最長連續衰退區間，工業生產增加值與城鎮固定投資成長分別放緩至5.6%、5.2%，皆為1998年公布資料以來低，社會零售銷售成長8.0%，2003年以來低。因經濟成長放緩以及企業融資仍面臨障礙，企業違約進一步惡化，並爆發天津物產、北大方正等大型國企違約，全年信用債違約金額上升人民幣1,424億元，然中國祭出大規模的減稅降費(根據官方估算提振GDP 0.8個百分點)以及支持民企融資、穩就業等多項經濟政策，不致讓經濟硬著陸。

港澳方面，2019年6月，香港爆發反逃犯條例抗爭，中國觀光客大幅萎縮逾10%，加上因美中貿易戰與中國加強對香港的出口產品審查，嚴重衝擊香港精品、旅遊、餐飲與住宿等產業活動，導致零售銷售、進出口等經濟指標出現2009年以來幅度最大、最深的負成長區間，全年GDP衰退1.2%，為金融海嘯以來首度衰退。造訪澳門遊客持續成長，但遊客節省開支，博彩收入在第四季開始出現負成長，加上中國經濟下行影響，全年GDP衰退4.7%。

展望2020年，經濟風險仍偏下行，包括美國先前施加關稅帶來的負面影響與第二階段貿易談判協議帶來的不確定性、債務與金融體系壓力，以及新冠肺炎的擴散。然今年將是「十三五」與「十四五」計畫的銜接以及官方設定建成「全面建成小康社會」的雙目標驗收期，在新冠肺炎疫情產生嚴峻局勢下，可預期中國政府將保持政策寬鬆，以確保履行政策目標，財政將保持高強度的減稅降費與專項債發行，貨幣政策將進一步降息、降準以及支持民營、小微企業融資，以及對疫情造成的損害企業、居民加強紓困，並將針對國企、市場准入與金融開放進行結構改革，在積極的政策輔助之下，減輕經濟下行壓力並確保沒有系統性風險發生的底線，預估2020年GDP平均成長4.0%。

港澳方面，香港反逃犯條例抗爭將持續，加上中國經濟下行壓力因新冠肺炎加重，陸客、貿易緊縮的衝擊或持續至下半年，港府將加大推出紓困措施，預估香港今年經濟仍有負成長風險，預估GDP年增率為-2.5%；澳門博弈與觀光產業受中國因疫情管制人員流通影響，最快在下半年才能恢復起色，因中國國家主席習近平在澳門回歸二十年時宣布將引入金融業，在相關的基礎建設推動下，澳門有望擺脫衰退疑慮，預估全年GDP成長0.5%。

C. 美國

回顧2019年美國的經濟表現，美中暫時貿易停戰，加上企業積極儲備庫存下，第一季GDP成長衝上3.1%，進入第二季，美中貿易戰再起、英國脫歐的不確定、全球成長下行，衝擊企業投資與外貿，第二季、第三季、第四季GDP成長回落至2.0%、2.1%、2.1%，2019年美國GDP成長由2018的2.9%走緩至2.3%。



展望2020年，經過一年多協商，美中正式在2020年1月15日簽署第一階段貿易協議，第二階段貿易協商，內容將涵蓋華為禁令、強制技術移轉、國企不當補貼等議題，預計2020年11月3日美國總統大選後才會啟動，美中貿易衝突威脅猶存，將不利美國企業投資；2020年初中國爆發新冠肺炎疫情，美國對中國發布旅遊禁令，3月疫情在美國爆發，短期將重創內需，經濟將陷入衰退；然Fed緊急降息與擴大QE印鈔，政府推出紓困措施與擴大財政支出支撐經濟，加上中國承諾每年將擴大購買1000億美元美國產品與服務，有助於縮小美中貿易逆差；新冠肺炎疫情將衝擊2020年上半年經濟活動，預估美國2020年GDP將僅成長0.5%。

為對沖貿易戰風險，2019年Fed貨幣政策立場由緊縮轉為寬鬆，7月、9月、10月共降息3碼；進入2020年，2月下旬新冠肺炎疫情在全球擴散，為了穩定信心，確保流動性充足，Fed於3月3日緊急降息2碼，3月15日再度緊急降息4碼至零利率，加碼7000億美元QE，並透過逆回購挹注6兆流動性，全力防止流動性風險，避免發生金融危機。

D. 越南

回顧2019年越南經濟表現，受惠於美中貿易戰引發的遷廠與轉單效應，以及人口紅利優勢所帶來的就業市場改善，使越南無論在出口、投資，或是就業、消費上皆有不錯的表現，根據越南統計總局最新資料，2019年全年GDP成長達7.02%，繼2018年創下十一年來新高的7.08%後，成長再次突破7%，且高於政府原定之6.6%-6.8%目標，第一季到第四季GDP成長分別為6.82%、6.73%、7.48%、6.97%，顯示越南經濟在遭逢總經環境惡化下，展現出良好的韌性。

民間消費方面，2019年越南失業率為2.16%，為2015年以來最佳表現，2019年基本薪資升幅5.3%，持續改善的就業市場與薪資水平推動內需消費穩健成長，零售銷售全年成長11.85%，為2013年以來最快增速。物價方面，受到2018年底國際油價崩跌、2019年全球景氣放緩影響，2019年越南CPI僅成長2.79%，遠低於政府目標的4%，惟下半年受到非洲豬瘟影響，推升通膨趨勢，12月CPI成長5.23%，創九年來新高。貿易方面，2019年越南對外貿易總額達5,173億美元，創歷史新高，其中出口2,642億美元，進口2,531億美元，年增率分別為8.4%及6.8%，依貿易夥伴來看，2019年越南對中國出口額為414億美元，年增率僅0.1%，為2001年以來最低成長，相對地，對美國出口額為613美元，年增率高達29.1%，創下2003年以來最快增速，美中貿易戰所引發的轉單效應顯而易見。投資方面，2019年越南批准外商新增投資金額為380億美元，較2018年的355億美元成長7.2%，外商投資主要仍集中在製造業，約占總投資額的65%，在對越投資的國家中，南韓居於首位，其次是香港、中國與新加坡。

展望2020年，美中年初簽署第一階段協議，有助於改善全球企業信心，各國央行聯袂寬鬆，為實體經濟與資本市場注入活水，加上越南政府積極推動對外貿易整合，2019年跨太平洋夥伴全面進步協定(CPTPP)正式生效，2020年歐盟與越南自由貿易協定(EVFTA)即將生效，對於出口占GDP比重高達101%的越南經濟來說是一大利多，並且2020年基本薪資調升5.5%，就業市場的失業狀況也不斷改善，占GDP比重62%的民間消費動能猶存，內外需兩大引擎帶動下，持續支撐景氣強勁擴張。然而，年初爆發新冠肺炎疫情，越南計畫投資部提出疫情對越南經濟影響的評估報告，預期若疫情在第一季獲得控制，全年經濟成長將為6.25%，但若疫情惡化至第二季，則全年成長將僅剩5.96%，相較2018、2019年大幅下滑。

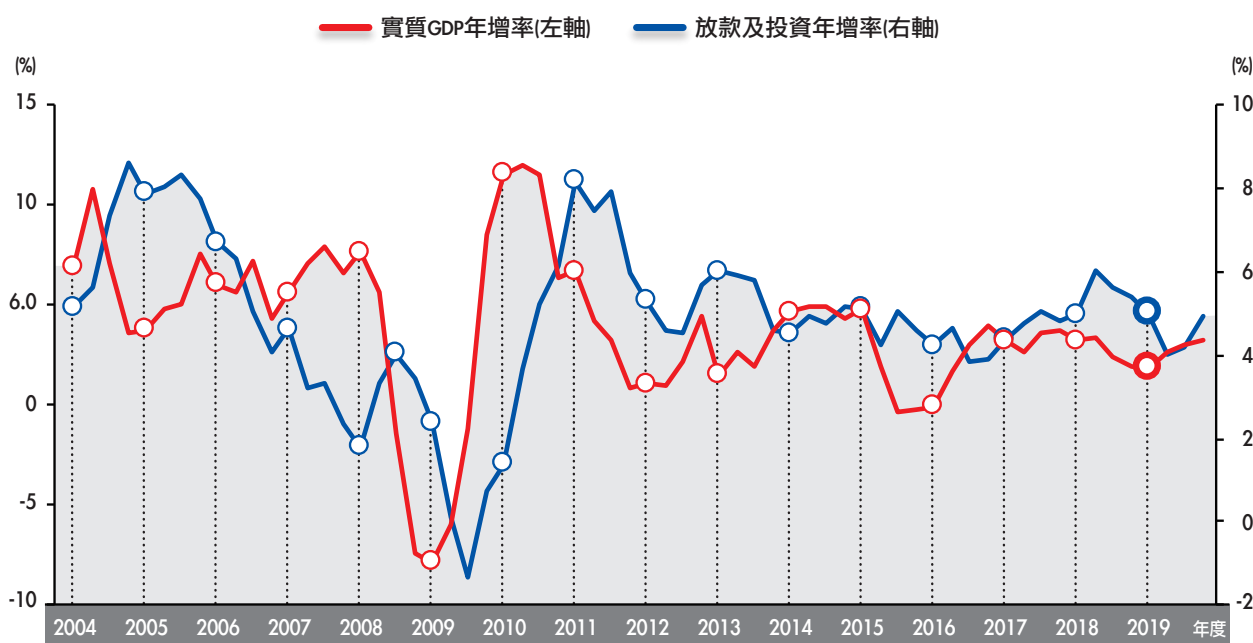
(二) 市場未來供需狀況

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，就業無慮的前提下，購買保單或加購保單的動機大；投資人在多頭趨使下，進入股市投資的意願高，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，造成帳面大虧的窘境。

經濟前景好壞與否，決定著金融機構獲利成長、衰退幅度。近三十年來，臺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2019年的54%，主要出口國景氣表現影響臺灣經濟前景，而中國大陸（含香港）、歐洲、美國是臺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2020年GDP年增率應可維持2%，因而推估本國銀行2020年放款成長率為3%-4%。

實質GDP年增率與放款及投資年增率

單位：%



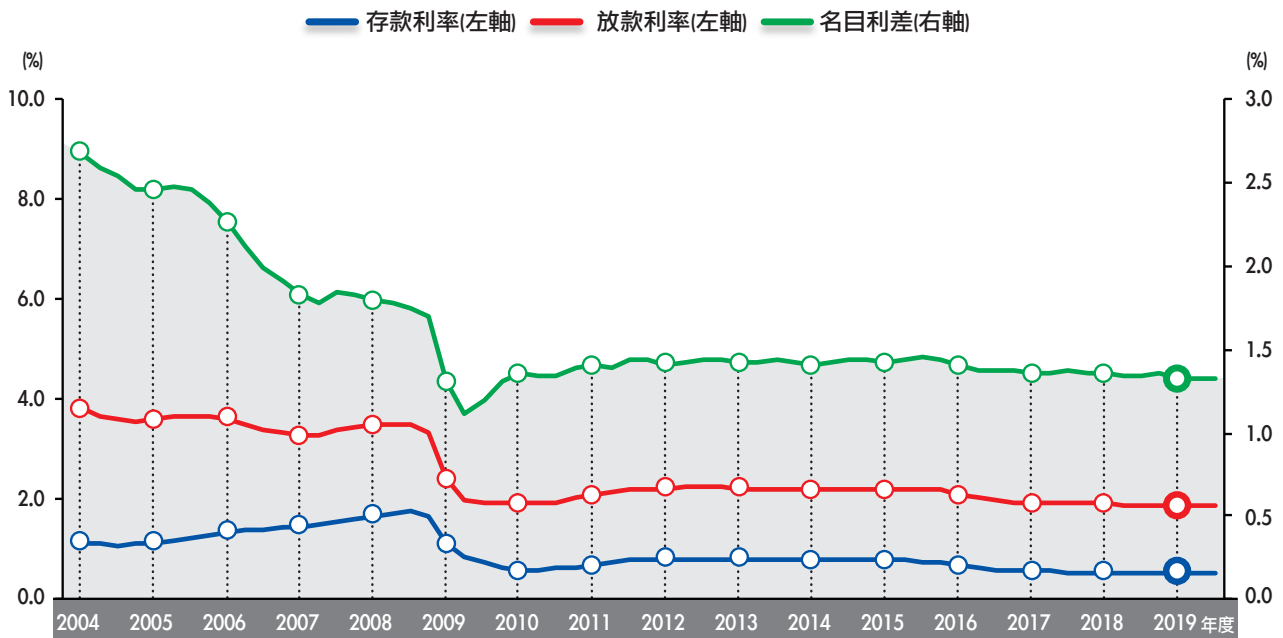
資料來源：CEIC；永豐金控整理

2011年9月後，因全球經濟成長疲軟、通膨預期減緩等理由，臺灣中央銀行停止升息。然而，自2015年9月臺灣中央銀行召開第三季理監事會議開始至2016年6月第二季理監事會議止，臺灣中央銀行連續四個季度宣布將重貼現率、擔保放款融通利率及短期融通利率調降半碼（0.125%），共計調降2碼，主要理由為國內經濟情勢仍然低迷且展望不佳，加上無通膨疑慮，故藉由貨幣寬鬆來刺激景氣復甦。本國銀行名目利差由2015年第三季的1.46%下滑至2017年第一季的1.35%，然而2017年迄今，臺灣中央銀行並未再次降息，名目利差後續變化主要反映市場供需。展望2020年，考量新冠病毒疫情持續擴散，導致全球金融市場劇烈波動，且經濟前景除受肺炎疫情影響外，尚面臨貿易談判、地緣政治等帶來的下行風險；國內央行行為激勵經濟成長應會降息1-2碼。



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. 本國銀行大陸營運漸入佳境

在兩岸金融合作進展方面，儘管服貿協議仍無法過關，但中國大陸官方已著手選擇性地開放本國銀行在中國大陸的業務拓展。分行據點方面，截至2019年底，本國銀行中國大陸子行及分行數分別為5間與26間，其中，2019年2月中信深圳分行開業，11月永豐成都分行開業。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，後續於2016年10月成為富邦金控旗下100%全資子公司，並於2017年4月取得中國大陸境內公民人民幣業務牌照；永豐銀行於2013年7月獲中國大陸主管機關同意設立南京子行，已於2014年3月開業；玉山銀行於2016年3月成功將深圳分行轉制為子行，為本國銀行中國大陸分行轉制子行的首例；國泰世華上海子行及彰銀南京子行分別於2018年9月及12月開業。

2. 金管會放寬銀行買賣同一債券的限額

金管會於2019年7月完成「銀行申請兼營債券、受益證券、資產基礎證券承銷及自行買賣業務應遵循之規定」之修正，放寬銀行兼營債券自行買賣時持有同一債券的額度，由現行指撥營運資金的20%，放寬至銀行核算基數的10%，單一銀行買賣海外債額度將由新台幣1.6-4億元，提高至新台幣150-310億元。主要效益包括(1)放寬海外債買賣額度，擴大銀行可承接部位，利於獲利表現；(2)經濟規模效益，透過債券投資部位大幅資加，團隊人才質與量需求提升；(3)可望將壽險業原先透過外資銀行投資海外債券的業務轉回至本國銀行，達成政府「進口替代」政策的目標。

3. 臺股當沖證交稅率減半延長至2021年底

為提振臺股成交量，金管會於2016年12月向行政院提出當沖證交稅調整方案，行政院與各部會研議後於2016年12月底拍板，將當沖證交稅率由現行的仟分之3調降為仟分之1.5，低於鄰近市場香港、新加坡的仟分之2。2017年4月立法院三讀通過修正《證交稅條例》，將當沖交易稅率由仟分之3減半降至仟分之1.5，實施期為一年，並於屆滿一年後評估是否予以延長；2018年4月立法院三讀通過《證交稅條例》修正案，當沖證交稅減半優惠再延長至2021年底，並納入自營商也可適用。整體而言，透過減稅可望刺激臺股成交量能提升，有助於證券商經紀業務穩定成長，對於強化臺灣資本市場競爭力有相當正面的挹注。

B. 不利因素

1. 銀行業爛頭寸問題依舊未解決

自2002年開始，臺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%，之後放存比維持在歷史低檔，2019年儘管主管機關推出臺商回流政策刺激放款業務，然而存款增速也相應提升，放存比維持在73%的低檔水位。雖然本國銀行陸續到海外開設據點，但短期間內，對臺灣本地爛頭寸問題的解決仍有限。

2. 國內低利率環境延續

考量國內經濟情勢低迷且展望不佳，加上無通膨疑慮，臺灣中央銀行藉由貨幣寬鬆政策刺激景氣復甦，遂於2015年9月第三季理監事會議起至2016年6月第二季理監事會議止，臺灣中央銀行連續四個季度宣布將重貼現率、擔保放款融通利率及短期融通利率調降半碼（0.125%），共計調降2碼。然而，儘管Fed自2015年底啟動升息循環，臺灣中央銀行由2016年第三季至2019年第四季理監事會議，基於國際經濟成長和緩及通膨展望溫和等因素，皆維持利率政策不變，並未跟進Fed升息。展望2020年，考量新冠病毒疫情持續擴散，導致全球金融市場劇烈波動，且經濟前景除受肺炎疫情影響外，尚面臨貿易談判、地緣政治等帶來的下行風險；國內央行為激勵經濟成長應會降息1-2碼，低利率環境延續導致國內放款利差提升不易，不利於淨利息收入表現。

3. 保單銷售規範趨嚴

2020年保單銷售規範趨嚴，金管會主要政策方向包括：(1)調降責任準備金利率；(2)提高壽險死亡保障門檻；(3)利變保單宣告利率平穩機制；(4)保單服務邊際利潤(CSM)不得為負數；(5)70歲以上投保具解約金的保單須錄音錄影留存紀錄；(6)銀行非理專人員銷售投資型或具解約金的商品不得收取佣金。壽險業削價競爭情況可望改善，有助於產業秩序發展；然而，預期保障型產品的比重將提升，且銀行保險通路見長的儲蓄型產品比重將下滑，不利於本國銀行財富管理中保險相關手續費收入增長。

4. 券商登陸進度進展緩慢

2013年金證會中國大陸官方允諾開放(1)臺資券商可以在上海、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中國大陸證券公司。(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，使臺資券商可擁有控制權；惟礙於兩岸服貿協議卡關的影響，後續申請進度無下文。2018年中國證監會發布《外商投資證券公司管理辦法》，宣布將合資券商的外資投資比率限制放寬至51%，且2021年後不再設



限後；2019年進一步宣布擴大金融業對外開放的11條措施，將原定於2021年取消證券公司外資股比限制的時點提前至2020年。目前國內規劃赴中國大陸合資設立券商主要包含：元富證、中信證、台新證、統一證；然而，2020年1月元富證券宣布考量中國大陸法令及經營環境變化，董事會決議不繼續與福建省投資集團、平潭綜合實驗區金控集團在中國大陸合資設立證券公司，國內券商迄今只有統一證在2020年2月成為首家准設的合資證券公司。

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

2020年2月29日

年 度		2018年度	2019年度	當年度截至2020年2月29日（註）
員 工 人 數	20 ~ 29歲	1,173	1,413	1,413
	30 ~ 39歲	2,647	2,545	2,551
	40 ~ 49歲	3,409	3,465	3,476
	50歲 以上	1,460	1,610	1,650
合 計		8,689	9,033	9,090
平 均 年 歲		41.0	41.2	41.5
平 均 服 務 年 資		10.8	11.1	11.2
學 歷 分 布 比 率	博 士	12	16	16
	碩 士	1,651	1,769	1,802
	大 學	5,022	5,292	5,294
	專 科	1,377	1,321	1,326
	高 中	590	587	607
	高 中 以 下	37	48	45
員 工 持 有 專 業 證 照 之 名 稱	人身壽險業務員	4,537	4,653	4,638
	投信投顧業務員	947	912	907
	投資型保險業務員	3,087	3,089	3,100
	信託業務人員	4,698	4,826	4,812
	信託管理人員	1,386	1,340	1,342
	理財規劃人員	1,238	1,201	1,202
	產物保險業務員	4,387	4,505	4,494
	期貨商業業務員	1,821	1,726	1,723
	銀行內部控制	3,531	3,618	3,623
	稽核人員研習	709	681	686
	證券分析師	58	52	54
	證券高級業務員	1,439	1,376	1,372
	證券業務員	1,325	1,264	1,268
	國際公認反洗錢師	74	89	89

註：應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

■ 人才培育發展規劃

(一) 高階管理階層儲備計畫

為打造永豐金控永續經營之基石，經營團隊透過『高階主管人才發展專案』啟動接班人計畫，積極儲備建置高階管理階層潛力人才庫，整體專案計畫包含：

1. 定義人才規格：依據未來策略發展，定義各職系高階管理階層明確的人才規格。
2. 識別高潛人才：運用國際專業評鑑工具辨識個人特質與潛力，以及整合不同維度的資訊對潛力人才進行全面分析，以專業及客觀立場產出各職系高階管理階層潛力人才的名單。
3. 加速人才培養：讓潛力人才進行計劃性培育發展、輪調或任務派任，達到行動學習目的，同時確保所學能立即應用在策略落實與解決組織議題之上。
4. 評鑑人才表現：持續定期檢視Talent發展結果，觀察人選之績效與未來潛力，隨時給予發展建議，以期可隨時承擔組織最重要的責任。

(二) 核心職能培訓規劃

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，依本公司營運策略訂定教育訓練及自我成長規劃包含：

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，開辦EMBA+班及EMBA班，著重「學習」、「互動」、「觀察」三大面相，持續強化優秀專業金融主管之個別管理知能。
4. 自我發展：依據本公司進修補助辦法，提供每人每年新台幣壹萬元整進修補助額度，提供語文、資訊、專業證照及研究所在職進修等各項進修補助，鼓勵同仁自我進修，並建置線上學習系統供同仁選修課程，另開辦多元講座活動由同仁視需要參加。

2019年教育訓練共支出新台幣41佰萬元。派訓共150,738人次。

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：2019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	58	18	29
稽核人員研習	81	3	3
信託管理人員	21	1	5
證券分析師	2	2	0
證券高級業務員	30	18	12
投信投顧業務員	10	6	4
票券業務人員	6	2	1
國際公認反洗錢師	8	1	0



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 位	姓 名	課程名稱	時 數	主辦單位
總經理	朱士廷	永豐金控公司治理制度輔導	3	社團法人中華公司治理協會
		防制洗錢打擊資恐/利害關係人專題講座	3	永豐金控
		個人資料保護法與金融業裁罰案例專題演講	2	永豐金控
		國際洗錢與資恐發展趨勢	3	社團法人中華公司治理協會
		金控資訊安全認知宣導教育訓練	3	永豐金控
		永豐金控暨子公司「誠信經營」線上教育訓練	0.25	永豐金控
		專題講座：金融科技與資訊安全	2.5	永豐金控
總稽核	陳志松	ESG專題講座：氣候變遷時代的金融機會與挑戰	2	永豐金控
		第一次企業團稽核會議	7.5	永豐金控
		法令遵循人員在職研習班	15	永豐金控
		永豐金控暨子公司「誠信經營」線上教育訓練	0.25	永豐金控
		防制洗錢打擊資恐/利害關係人專題講座	3	永豐金控
		個人資料保護法與金融業裁罰案例專題演講	2	永豐金控
		集團稽核風人員交流研討會	7.5	永豐金控
		上半年度資安宣導及電子郵件社交工程教育訓練	2	永豐金控
		下半年度資訊安全認知宣導教育訓練	1	永豐金控
主任秘書兼公司治理主管	黃家瑩	ESG專題講座：氣候變遷時代的金融機會與挑戰	2	永豐金控
		公司治理評量-輔導實地訪評	3	永豐金控
		公司治理講堂系列課程	21	台灣金融研訓院
		個人資料保護法與金融業裁罰案例專題演講	2	永豐金控
		法令遵循人員在職研習班	15	永豐金控
		經理人內部控制教育訓練	4	永豐金控
		防制洗錢實務研討	2	永豐金控
		永豐金控暨子公司「誠信經營」線上教育訓練	0.25	永豐金控
		上半年度資安宣導及電子郵件社交工程教育訓練	2	永豐金控
		下半年度資訊安全認知宣導教育訓練	1	永豐金控
財務長兼發言人兼財務管理處處長	許如玫	ESG專題講座：公司治理暨永續金融國際趨勢	1.5	永豐金控
		ESG專題講座：從永續觀點解析全球風險報告	1.5	永豐金控
		專題講座：金融科技與資訊安全	2.5	永豐金控
		防制洗錢打擊資恐/利害關係人專題講座	3	永豐金控
		個人資料保護法與金融業裁罰案例專題演講	2	永豐金控
		法令遵循人員在職研習班	15	永豐金控
		永豐金控暨子公司「誠信經營」線上教育訓練	0.25	永豐金控
		上半年度資安宣導及電子郵件社交工程教育訓練	2	永豐金控
		下半年度資訊安全認知宣導教育訓練	1	永豐金控
總機構法令遵循主管兼法令遵循處處長	林淑閔	ESG專題講座：氣候變遷時代的金融機會與挑戰	2	永豐金控
		ESG專題講座：從永續觀點解析全球風險報告	1.5	永豐金控
		專題講座：金融科技與資訊安全	2.5	永豐金控
		法令遵循人員在職研習班	15	永豐金控
		防制洗錢打擊資恐/利害關係人專題講座	3	永豐金控
		防制洗錢及打擊資恐人員在職研習班	12	永豐金控
		個人資料保護法與金融業裁罰案例專題演講	2	永豐金控
		兩岸金融研討會—洗錢防制及打擊資恐實務	4	台灣金融研訓院
		集團稽核風人員交流研討會	7.5	永豐金控
		永豐金控暨子公司「誠信經營」線上教育訓練	0.25	永豐金控

職 位	姓 名	課程名稱	時 數	主辦單位
會計主管	張香元	上半年度資安宣導及電子郵件社交工程教育訓練	2	永豐金控
		下半年度資訊安全認知宣導教育訓練	1	永豐金控
		ESG專題講座：從永續觀點解析全球風險報告	1.5	永豐金控
		ESG專題講座：公司治理暨永續金融國際趨勢	1.5	永豐金控
		公司治理評量-輔導實地訪評	3	永豐金控
		個人資料保護法與金融業裁罰案例專題演講	2	永豐金控
		法令遵循人員在職研習班	15	永豐金控
		經理人內部控制教育訓練	4	永豐金控
		防制洗錢實務研討	2	永豐金控
		永豐金控暨子公司「誠信經營」線上教育訓練	0.25	永豐金控
		上半年度資安宣導及電子郵件社交工程教育訓練	2	永豐金控
		下半年度資訊安全認知宣導教育訓練	1	永豐金控
首席資深諮詢委員	游國治	ESG專題講座：從永續觀點解析全球風險報告	1.5	永豐金控
		永豐金控暨子公司「誠信經營」線上教育訓練	0.25	永豐金控
		防制洗錢打擊資恐/利害關係人專題講座	3	永豐金控
		個人資料保護法與金融業裁罰案例專題演講	2	永豐金控
		上半年度資安宣導及電子郵件社交工程教育訓練	2	永豐金控
		下半年度資訊安全認知宣導教育訓練	1	永豐金控
資深副總經理	張晉源	上半年資安宣導及電子郵件社交工程教育訓練	2	永豐金控
副總經理	何 欣	公司治理評量-輔導實地訪評	3	永豐金控
		法令遵循人員在職研習班	15	永豐金控
		防制洗錢實務研討	2	永豐金控
		永豐金控暨子公司「誠信經營」線上教育訓練	0.25	永豐金控
		上半年度資安宣導及電子郵件社交工程教育訓練	2	永豐金控
		下半年度資訊安全認知宣導教育訓練	1	永豐金控
副總經理	李相臣	ESG專題講座：公司治理暨永續金融國際趨勢	1.5	永豐金控
		永豐金控暨子公司「誠信經營」線上教育訓練	0.25	永豐金控
		防制洗錢打擊資恐/利害關係人專題講座	3	永豐金控
		上半年度資安宣導及電子郵件社交工程教育訓練	2	永豐金控
		下半年度資訊安全認知宣導教育訓練	1	永豐金控
副總經理	陳佳興	ESG專題講座：公司治理暨永續金融國際趨勢	1.5	永豐金控
		永豐金控暨子公司「誠信經營」線上教育訓練	0.25	永豐金控
		防制洗錢打擊資恐/利害關係人專題講座	3	永豐金控
		個人資料保護法與金融業裁罰案例專題演講	2	永豐金控
		上半年度資安宣導及電子郵件社交工程教育訓練	2	永豐金控
		下半年度資訊安全認知宣導教育訓練	1	永豐金控
副總經理	陳松興	永豐金控暨子公司「誠信經營」線上教育訓練	0.25	永豐金控
		防制洗錢打擊資恐/利害關係人專題講座	3	永豐金控
		上半年度資安宣導及電子郵件社交工程教育訓練	2	永豐金控
		下半年度資訊安全認知宣導教育訓練	1	永豐金控
副總經理	林本明	ESG專題講座：氣候變遷時代的金融機會與挑戰	2	永豐金控
		永豐金控暨子公司「誠信經營」線上教育訓練	0.25	永豐金控
		個人資料保護法與金融業裁罰案例專題演講	2	永豐金控
		法令遵循人員在職研習班	15	永豐金控
		經理人內部控制教育訓練	4	永豐金控
		防制洗錢實務研討	2	永豐金控



職 位	姓 名	課程名稱	時 數	主辦單位
副總經理	黃昭景	上半年度資安宣導及電子郵件社交工程教育訓練	2	永豐金控
		下半年度資訊安全認知宣導教育訓練	1	永豐金控
		永豐金控暨子公司「誠信經營」線上教育訓練	0.25	永豐金控
		防制洗錢打擊資恐/利害關係人專題講座	3	永豐金控
		個人資料保護法與金融業裁罰案例專題演講	2	永豐金控
		防制洗錢實務研討	2	永豐金控
		上半年度資安宣導及電子郵件社交工程教育訓練	2	永豐金控
		下半年度資訊安全認知宣導教育訓練	1	永豐金控
副總經理	蔡瑞庭	ESG專題講座：從永續觀點解析全球風險報告	1.5	永豐金控
		公司治理評量 輔導實地訪評	3	永豐金控
		永豐金控暨子公司「誠信經營」線上教育訓練	0.25	永豐金控
		防制洗錢打擊資恐/利害關係人專題講座	3	永豐金控
		個人資料保護法與金融業裁罰案例專題演講	2	永豐金控
		法令遵循人員在職研習班	15	永豐金控
		專題講座：金融科技與資訊安全	2.5	永豐金控
		經理人內部控制教育訓練	4	永豐金控
		上半年度資安宣導及電子郵件社交工程教育訓練	2	永豐金控
		下半年度資訊安全認知宣導教育訓練	1	永豐金控
副總經理	莊建發	ESG專題講座：從永續觀點解析全球風險報告	1.5	永豐金控
		永豐金控暨子公司「誠信經營」線上教育訓練	0.25	永豐金控
		法令遵循人員在職研習班	15	永豐金控
		防制洗錢打擊資恐/利害關係人專題講座	3	永豐金控
		經理人內部控制教育訓練	4	永豐金控
		防制洗錢實務研討	5	永豐金控
		裁罰案件常見缺失研討-金融業洗錢風險之辨識與評估及管理	3	台北金融研究發展基金會
		上半年度資安宣導及電子郵件社交工程教育訓練	2	永豐金控
		下半年度資訊安全認知宣導教育訓練	1	永豐金控
副總經理	魏哲弘	ESG專題講座：氣候變遷時代的金融機會與挑戰	2	永豐金控
		專題講座：金融科技與資訊安全	2.5	永豐金控
		防制洗錢打擊資恐/利害關係人專題講座	3	永豐金控
副總經理	林弘立	ESG專題講座：氣候變遷時代的金融機會與挑戰	2	永豐金控
		ESG專題講座：從永續觀點解析全球風險報告	1.5	永豐金控
		永豐金控暨子公司「誠信經營」線上教育訓練	0.25	永豐金控
		防制洗錢打擊資恐/利害關係人專題講座	3	永豐金控
		個人資料保護法與金融業裁罰案例專題演講	2	永豐金控
		資產管理金融新知暨法遵系列研討會	6	中華民國證券暨期貨市場發展基金會
		專題講座：金融科技與資訊安全	2.5	永豐金控
副總經理	張澤民	永豐金控暨子公司「誠信經營」線上教育訓練	0.25	永豐金控
		防制洗錢打擊資恐/利害關係人專題講座	3	永豐金控
		個人資料保護法與金融業裁罰案例專題演講	2	永豐金控
		上半年度資安宣導及電子郵件社交工程教育訓練	2	永豐金控
		下半年度資訊安全認知宣導教育訓練	1	永豐金控
副總經理	廖達德	ESG專題講座：氣候變遷時代的金融機會與挑戰	2	永豐金控
		ESG專題講座：從永續觀點解析全球風險報告	1.5	永豐金控
		ESG專題講座：公司治理暨永續金融國際趨勢	1.5	永豐金控
		第一次企業團稽核會議	7.5	永豐金控
		防制洗錢打擊資恐/利害關係人專題講座	3	永豐金控

職 位	姓 名	課程名稱	時 數	主辦單位
		個人資料保護法與金融業裁罰案例專題演講	2	永豐金控
		集團稽核人員交流研討會	7.5	永豐金控
		永豐金控暨子公司「誠信經營」線上教育訓練	0.25	永豐金控
		上半年度資安宣導及電子郵件社交工程教育訓練	2	永豐金控
		下半年度資訊安全認知宣導教育訓練	1	永豐金控
副總經理	王啟志	ESG專題講座：從永續觀點解析全球風險報告	1.5	永豐金控
		永豐金控暨子公司「誠信經營」線上教育訓練	0.25	永豐金控
		個人資料保護法與金融業裁罰案例專題演講	2	永豐金控
		經理人內部控制教育訓練	4	永豐金控
		法令遵循人員在職研習班	15	永豐金控
		防制洗錢實務研討	2	永豐金控
		上半年度資安宣導及電子郵件社交工程教育訓練	2	永豐金控
		下半年度資訊安全認知宣導教育訓練	1	永豐金控

五、企業責任及道德行為

永豐金控長期關懷臺灣這塊土地，善盡地球公民責任並著重企業永續發展，藉由企業所提供的資源，以具體行動回饋客戶、股東及社會，善盡企業社會責任，創造三贏效果。

(一) 環境永續面：

永豐金控響應臺灣環境資訊協會推出的「世界地球日 百萬綠行動」計畫，邀請民眾與同仁共同從日常生活中實踐突破100萬個綠行動，也串連各子公司號召志工參與淨灘、環境知識教育等活動，包含：

1. 永豐銀行於華山1914文化创意產業園區舉辦「永豐綠市集」，邀請民眾呼朋引伴一起走出戶外，在充實環保知識之餘，亦能身體力行一起與永豐齊心愛護地球，感受綠色生活愛地球的美好；另外舉辦北、中、南淨灘大會師，全體總動員集結力量，為環境及下一代盡一份心力。
2. 永豐金證券舉辦「瓶罐大變身」將廢棄瓶罐變身為實用的存錢筒；並與雲林家扶中心發起「永續海洋 年年有魚」活動，透過生動活潑的海洋生態教育，實踐永續海洋及對地球母親的守護。
3. 永豐金證券是國內第一家且長期投入ESG責任投資推動的證券商，自2016年起每年舉辦「ESG投資論壇」，協助國內企業及機構法人了解ESG的意涵及操作實務，積極發揮券商在資本市場中「盡職責任投資」的角色功能。永豐金證券之子公司永豐投顧於2019年攜手國立臺北大學，推出國內首家納入ESG投資分析的個股報告，導入涵蓋社會(S)、經濟(E)、環境(E)、揭露(D)等四個面向的永續價值評估系統，發表運用在永豐投顧個股研究及ESG投資分析中，為投資人發現良好品質之股票，有利於長線投資績效，為資本市場樹立新的標竿。
4. 永豐金租賃對內發起募集二手童書的活動，將書籍分享給資源相對匱乏的國小，藉由閱讀帶領小孩成長茁壯。
5. 永豐投信與花蓮兒少之家合作，教導原住民小朋友學習製作太魯閣傳統樂器「口簧琴」，讓孩子暫時擺脫塑膠、電子類玩具，讓傳統技藝得以流傳延續。

(二) 社會關懷面：

1. 2019年永豐金控再次攜手喜憨兒基金會發起「送愛到部落」計畫，員工自發性於兩周，募集超過二萬份愛心餐盒，捐款金額突破300萬元，不僅維持喜憨兒的工作培力，同時展現對偏鄉學童的愛心關懷。



2. 永豐銀行2018年起連續兩年，與金曲歌王謝銘祐及麵包車樂團共同舉辦10場全臺偏鄉巡迴「恁的演唱會」公益演出，用歌聲撫慰長者心靈，演唱專屬長者年代的歌曲，共同表達對長者一生奉獻臺灣的謝意與關懷。
3. 永豐金證券於2019年啟動「豐富人生」客戶關懷計畫，透過食在安心、健康活力、兒童理財、退休規劃及冬季養生等主題，共辦理8場客戶關懷活動，與客戶一起追求豐富健康的人生，並以喜憨兒烘焙屋餐盒，與客戶串起對社會的愛與關懷，在追求客戶財富資產累積的同時，也豐富客戶的人生資產價值。
4. 永豐投信持續第六年舉辦「豐公益·愛滾動」活動，2019年走訪花蓮原住民兒童少年之家，舉辦太魯閣傳統樂器DIY製作與教學陪伴活動，藉由課程接觸多元文化，及運用生活周遭小物改造帶來創新啟發。

(三) 文化產業面：

1. 永豐銀行連續六年贊助「Simple Life簡單生活節」，參與者可以「做喜歡的事，讓喜歡的事有價值」，在活動現場打造數位金融體驗，傳達Banking is Simple的理念，讓青年創業夢想不再遙遠。
2. 永豐銀行連續六年贊助位於臺北市華山1914文化創意產業園區的音樂展演空間「永豐Legacy Taipei」，讓更多青年表演者登上舞台實現夢想。
3. 永豐銀行贊助衛武營國家藝術文化中心主辦「南臺灣校園美感教育推廣計畫」，讓孩子走入國際級藝術場館，親身體驗課本以外的美感與知識；透過計畫中表演場次以理財志工談話逗趣的演出及互動，引導孩子理解理財的語言及知識，逐步儲蓄夢想與未來。
4. 永豐銀行連續十二年贊助臺北市文化局主辦的「臺北兒童藝術節」，持續帶給孩子充滿快樂及想像的空間，除為藝術生活從小扎根盡心力之外，更大力支持臺灣藝術演出，讓臺灣成為一個充滿人文藝術的美好社會。
5. 為鼓勵年輕人展現自我、提升視野更登上國際舞台，永豐銀行連續二年贊助「世界霹靂舞公開賽」，並支持中華隊參與2022年國際足總世界盃會外賽亞洲區資格賽，亦贊助首屆「政大雄鷹盃名校籃球邀請賽」。

(四) 教育推廣面：

1. 永豐金控攜手國立政治大學，開設第二屆「永豐金控政大金融講座」，由永豐金控高階主管傳授實務經驗，以培育台灣金融專業人才為己任，學生從中驗證課堂學習理論，思索實務運用方式與差異，培養學生實務能力。
2. 永豐銀行連續第五年攜手國立中興大學打造「興學塾企業導師」職涯輔導平台，推動產學零距離，透過職能講座、企業參訪、業師授課及諮詢等方式，幫助學生提早了解職場、發掘學生真正興趣。
3. 永豐銀行與國立成功大學續行為期三年的產學合作，結合大學研發能量及人才培育，包括設立全臺首座「金融AI科技中心」，結合大數據及深度學習技術，開發金融科技應用，已陸續將人工智慧導入貸款徵信等開發應用，並於成大校園設立未來金融生活實驗場域；連續三學年提供百名以上優秀青年學子獎助學金，遍佈資工、醫療、管理、財會等專業領域，幫助養成未來人才。

六、非擔任主管職務之全時員工人數、非擔任主管職務之全時員工薪資平均數及中位數，及前三者與前一年度之差異

項目	2018	2019	差異
非擔任主管職務之全時員工人數	6,490	6,854	364
非擔任主管職務之全時員工薪資平均數(仟元)	1,080	1,133	53
非擔任主管職務之全時員工薪資中位數(仟元)	947	968	21

七、資訊設備

(一) 基礎建設與資訊系統配置維護

1. 基礎建設

- (1) 強化系統運作服務穩定性，評估與規劃機房基礎建設，導向高效率、高安全性與高穩定性，完成評選經國際認證之IDC (Integrated Data Center)委外機房，以期透過多重環境設備建置、網路結點高頻寬與備援能力，提供更穩定的機房運作與網路服務。
- (2) 子公司永豐金證券為加強服務投資人，已於臺灣證券交易所第一資訊中心承租證交所CO-LOCATION機房，提供高速低延遲且穩定下單環境。

2. 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、RS/6000與微軟Windows Server OS等多項軟體為主，並委託廠商維護。近年來致力於增購新技術設備、加強建置以下作業，以充份運用硬體設備資源，確保資料備份的完整性及安全性，同時維持高品質的系統可用性，提升系統營運效率。

- (1) 建置虛擬環境，以虛擬機器環境模式取代實體機器之建置，有效降低硬體設備之成本，提供彈性資源調配與快速建置，加速備份及備援同步。
- (2) 磁帶備份虛擬化(VTL, Virtual Tape Library)建置，確保系統資料安全存放及同異地備份，降低傳統因磁帶異常造成之資料遺失風險，且大幅縮短備份時間及資料回存(Restore)時間。
- (3) 進行網路設備防火牆與交換器升級，提供快速的網路傳輸能力及連線穩定性。持續網路基礎架構升級建置作業，全面提升網路連線服務可用性，並研擬規劃SDN(Software Define Network)，以軟體定義網路進行自動部署導入，使在快速發展的資訊需求下，能更機動、彈性及敏捷完成網路環境作業。

(二) 未來開發或購置計畫

1. 數位金融應用專案

為因應全球科技發展與金融需求快速成長挑戰，提升永豐銀行風險管理、開發技術以及企業數位轉型，持續與國立成功大學合作，共同思考與發展「未來金融生活的樣貌」，結合分行實踐並優化業務發展與策略；以經由人工智慧、自然語意摘要、大數據分析及機器學習系統，增強信用風險評核與風險預警能力，發展具競爭力之投資組合建議，強化客戶端精準行銷及建立以客戶為核心的服務新模式，提升業務競爭力。

2. Microsoft 365數位轉型建置專案

規劃建置「端末電腦軟體派送系統」(SCCM, System Center Configuration Manager)，端末作業系統升級至Windows 10企業版，建置企業版權保護措施，導入Office 365，透過「全方位企業安全管理平台」(EMS, Enterprise Mobility + Security)建置行動安全基礎架構，以達成兼具使用方便性以及資料安全性之目的。

3. 子公司永豐金證券為配合臺灣證券交易所推動逐筆搓合新制，已投資修改包含下單系統、報價系統、帳務系統、電子交易系統等，並新建置VIP閃電大戶下單系統、法人下單系統、現貨風控系統、期貨風控系統等。相關修改及建置事項依計畫執行; 開發NEW APP。



4. 強化資訊安全管理

- (1) 配合「個人資料保護法」、「ISO 27001資訊安全標準」施行，並降低個資外洩及強化資訊作業管理，導入端點資料防護安全方案強化並持續網際網路開道控制、應用系統管理及用戶端控管，建立完備的資料外洩防護機制。
- (2) 強化並持續「資訊安全監控作業中心」(SOC, Security Operation Center)機制，偵測網路系統、重要伺服器、資訊系統與資安設備等所產生的事件紀錄，判斷異常狀況與潛在風險，進行即時通報應變與追蹤處理等，提升網路安全監控偵測與防護機制之強度。
- (3) 為提升自動櫃員機之安全性，規劃建置虛擬補丁(Virtual Patching)機制，以強化自動櫃員機之防護，防範利用作業系統漏洞的入侵攻擊。

(三) 緊急備援與安全防护措施

1. 緊急備援機制與演練

重要系統均依其風險等級建立備援機制，定期辦理緊急應變計畫專案演練、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。

2. 電腦系統資訊安全防护與檢測

- (1) 電子金融相關業務致力於強化傳輸層安全性協定，關閉存在弱點安全通訊協定和加密演算法，並規劃加強電子銀行身分確認者之安全機制，以確保客戶交易和個人資料安全。
- (2) 依中華民國銀行商業同業公會訂定「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/伺服器及端末設備檢測、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护能力。

八、勞資關係

(一) 員工福利措施及實施情形

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

1. 優於法令的休假制度：提供優於勞動基準法的給假制度，新進同仁於到職即享有依比例的年假，另依年資提供同仁全薪傷病假，讓同仁在遭逢傷病時，更能放心的進行休養。
2. 各項福利補助：關懷同仁的各項福利補助，包括婚假與結婚祝賀金、產假與生育補助、喪假與喪葬補助、三節金等。另提供同仁保障完善的團體綜合保險，保費由公司負擔，並開放眷屬以優惠價格加入團體綜合保險計畫。為鼓勵同仁自我充實，訂定進修補助辦法由同仁依個人意願自主安排相關課程，並在一定額度內每年提供補助。
3. 定期員工健檢：優於勞工健康保護規則規定，每二年舉辦同仁健檢，並提供多項重點健檢項目，協助同仁定期檢視自己身體狀況加以保健預防。
4. 員工優惠房貸利率：提供同仁優惠的房貸利率，期望減低同仁負擔以協助同仁建立溫暖的家。

(二) 退休制度及實施情形

1. 永豐金控及國內子公司中所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資6%提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。
2. 永豐金控及國內子公司依我國「勞動基準法」辦理之退休金制度，係依法按月提撥員工退休準備金，交由勞工退休準備金監督委員會，並以該委員會名義存入臺灣銀行信託部及永豐商業銀行之專戶。

(三) 勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形

永豐金控及各子公司講求勞資和諧，依「勞動基準法」及相關法令制定並檢視各項內部規章以保障員工合法權益，落實遵守相關勞動法規。為保持公司內部溝通管道暢通，訂定「強化員工溝通實施準則」，建立定期召集員工集會機制，增進同仁對公司之認同，達到公司與同仁溝通的順暢及有效性。員工若有任何申訴需求，皆可藉由暢通之申訴管道，向各管理階層與人資單位反應，接獲後如經查證屬實，將依內部相關規範辦理。在勞資雙贏的員工關係上，永豐金控及各子公司致力於提升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。

- (四) 最近年度及截至印刊日止，公司因勞資糾紛所遭受之損失(包含勞工檢查結果違反勞動基準法事項)，並揭露目前及未來可能發生之估計金額與因應措施：
- 無。

九、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) 公司名稱：永豐金證券

無。

(四) 其他子公司

無。

十、員工行為倫理守則

永豐金控及各子公司依照勞基法及相關法令制定「工作規則」、「道德行為準則」、「誠信經營守則」及「員工服務準則」等各項內部規章做為永豐金控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，使其熟悉相關規範，強調員工操守之重要性。



十一、工作環境與員工人身安全保護措施

永豐金控及子公司為保障員工身心健康，提供安全、舒適的工作環境，定期辦理空氣及照明檢測，符合法規要求並經主管機關檢查通過。各大樓飲水機定期檢驗，以確保飲水品質，並裝置AED(自動體外除顫器)，保障員工、客戶及社區居民生命安全。

每年舉辦消防逃生、職業安全衛生、員工關懷講習活動，並實施相關管理措施，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。

永豐金控及各子公司定期舉辦員工健康檢查，並規劃重點指標檢測項目，期能協助員工提前覺察疾病，藉以落實疾病預防觀念，健檢後安排醫師諮詢服務，亦持續辦理健康促進活動，不定期提供員工健康保健資訊宣導，關注員工身心健康。



財 務 概 況

一、簡明資產負債表及綜合損益表

最近五年度永豐金融控股股份有限公司及子公司簡明合併資產負債表

單位：新台幣仟元

項 目	年 度	最近五年度財務資料(註1)				
		2015年	2016年	2017年	2018年	2019年
現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業-淨額		120,954,583	170,529,104	124,094,306	117,306,767	165,983,867
透過損益按公允價值衡量之金融資產		115,223,185	117,189,893	132,109,580	84,863,422	84,705,209
備供出售金融資產-淨額		198,608,674	241,794,535	231,553,240	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		-	-	-	209,421,072	253,793,919
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		-	-	-	93,680,834	137,940,760
附賣回票券及債券投資		11,121,490	16,758,811	26,716,912	22,205,182	35,847,574
應收款項-淨額		108,175,419	75,586,574	81,073,680	75,646,292	76,732,563
本期所得稅資產		260,197	393,253	353,015	327,581	380,214
貼現及放款-淨額		879,165,818	894,394,211	869,373,052	922,363,664	1,003,150,805
持有至到期日金融資產-淨額		69,118,675	78,132,231	56,607,945	-	-
採用權益法之投資		449,707	420,179	400,982	486,466	509,333
其他金融資產-淨額		46,102,980	45,466,838	34,933,428	39,666,796	33,982,488
不動產及設備-淨額		12,960,235	12,565,470	12,307,080	12,573,066	12,805,711
投資性不動產-淨額		2,383,510	2,649,839	2,606,685	2,589,456	2,494,112
使用權資產-淨額		-	-	-	-	3,295,666
無形資產-淨額		2,702,649	3,209,306	2,334,566	2,234,897	2,186,965
遞延所得稅資產		2,940,812	2,988,558	2,257,074	2,352,648	2,126,464
其他資產-淨額		17,436,717	16,851,549	22,439,338	19,207,974	17,185,055
資產總額		1,587,604,651	1,678,930,351	1,599,160,883	1,604,926,117	1,833,120,705
央行及金融同業存款		61,329,958	29,854,651	29,620,926	37,964,931	53,818,502
透過損益按公允價值衡量之金融負債		30,188,309	26,801,740	24,036,034	22,778,944	26,220,756
避險之衍生金融負債		42,569	19,705	-	-	-
附買回票券及債券負債		44,552,287	45,686,894	66,003,594	46,778,129	38,839,697
應付商業本票-淨額		31,704,540	46,819,831	44,881,207	33,813,602	30,647,742
應付款項		30,997,414	34,745,908	40,590,035	37,637,667	39,294,734
本期所得稅負債		356,048	790,532	1,093,265	1,095,078	1,106,404
存款及匯款		1,148,614,361	1,249,596,128	1,148,590,896	1,190,750,602	1,385,044,985
應付債券		43,428,046	41,779,336	42,529,694	35,722,483	36,019,751
特別股負債		18,437	18,437	18,437	18,437	18,437
其他金融負債(註2)		51,682,555	56,479,034	47,046,753	43,988,080	59,888,746
負債準備		3,342,224	3,215,411	3,121,843	3,431,929	3,437,463
租賃負債		-	-	-	-	2,662,983
遞延所得稅負債		1,716,199	1,562,452	1,281,032	1,544,742	1,543,286
其他負債		7,916,877	7,662,339	12,087,464	7,580,096	6,211,455
負債總額	分配前	1,455,889,824	1,545,032,398	1,460,901,180	1,463,104,720	1,684,754,941
	分配後	1,460,282,392	1,548,705,072	1,466,426,206	1,470,273,110	(註3)
歸屬於母公司業主之權益						
股本	分配前	101,679,807	106,763,797	110,500,530	112,710,541	112,710,541
	分配後	106,763,797	110,500,530	112,710,541	112,710,541	(註3)
資本公積		2,227,009	2,227,009	2,228,771	2,228,771	2,228,771
保留盈餘	分配前	25,256,910	24,016,672	25,546,808	27,244,218	32,269,699
	分配後	15,780,352	16,607,265	17,811,771	20,075,828	(註3)
其他權益		2,491,658	832,637	(19,910)	(365,543)	1,153,375
非控制權益		59,443	57,838	3,504	3,410	3,378
權益總額	分配前	131,714,827	133,897,953	138,259,703	141,821,397	148,365,764
	分配後	127,322,259	130,225,279	132,734,677	134,653,007	(註3)

註1：各年度財務資料均經會計師查核簽證，另截至年報刊印日前，2020年永豐金控無最近期經會計師查核簽證或核閱之財務資料。

註2：其他金融負債包含短期借款及長期借款。

註3：2019年盈餘分配案尚未經股東會決議。

最近五年度永豐金融控股股份有限公司及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	最近五年度財務資料(註1)				
		2015年	2016年	2017年	2018年	2019年
利息收入		29,989,072	27,671,502	28,201,870	29,549,174	33,994,246
減：利息費用		12,750,282	11,058,904	12,098,814	13,750,214	17,890,562
利息淨收益		17,238,790	16,612,598	16,103,056	15,798,960	16,103,684
利息以外淨收益		15,327,551	14,207,589	16,402,895	16,313,996	20,226,199
淨收益		32,566,341	30,820,187	32,505,951	32,112,956	36,329,883
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存		496,379	1,592,243	2,435,754	1,506,551	836,293
營業費用		19,612,956	19,701,784	19,520,429	19,353,480	21,236,952
繼續營業單位稅前淨利		12,457,006	9,526,160	10,549,768	11,252,925	14,256,638
所得稅費用		1,600,564	1,244,612	1,465,349	1,824,600	1,779,649
繼續營業單位本期淨利		10,856,442	8,281,548	9,084,419	9,428,325	12,476,989
本期淨利		10,856,442	8,281,548	9,084,419	9,428,325	12,476,989
本期其他綜合損益(稅後淨額)		120,487	(1,705,854)	(998,313)	(995,612)	1,235,768
本期綜合損益總額		10,976,929	6,575,694	8,086,106	8,432,713	13,712,757
淨利歸屬於母公司業主		10,856,550	8,283,153	9,085,309	9,428,419	12,477,021
淨利歸屬於非控制權益		(108)	(1,605)	(890)	(94)	(32)
綜合損益總額歸屬於母公司業主		10,977,037	6,577,299	8,086,996	8,432,807	13,712,789
綜合損益總額歸屬於非控制權益		(108)	(1,605)	(890)	(94)	(32)
每股盈餘(註2)		0.96	0.73	0.81	0.84	1.11

註1：各年度財務資料均經會計師查核簽證，另截至年報刊印日前，2020年永豐金控無最近期經會計師查核簽證或核閱之財務資料。

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。

最近五年度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	最近五年度財務資料(註1)				
		2015年	2016年	2017年	2018年	2019年
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		43,229	55,681	48,099	66,730	140,465
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		-	-	-	16,066	15,501
應收款項-淨額		1,436,195	1,450,054	1,510,578	1,452,024	1,451,750
本期所得稅資產		194,950	679,448	947,172	771,828	1,074,853
採用權益法之投資-淨額		142,744,737	153,355,622	158,004,727	161,010,311	167,751,852
其他金融資產-淨額		5,518,324	945,426	960,606	962,383	-
不動產及設備-淨額		19,610	16,678	14,811	11,913	8,661
無形資產-淨額		1,630	872	587	972	1,136
使用權資產-淨額		-	-	-	-	747,635
遞延所得稅資產		44,536	126,978	79,144	82,426	3,284
其他資產		40,954	43,656	45,503	46,863	30,275
資產總額		150,044,165	156,674,415	161,611,227	164,421,516	171,225,412
應付商業本票-淨額		14,916,080	20,764,415	20,861,560	20,244,412	19,470,292
應付款項		99,749	77,255	76,331	100,000	117,487
本期所得稅負債		1,434,738	1,964,117	2,385,632	2,224,730	2,472,095
特別股負債		18,437	18,437	18,437	18,437	18,437
其他金融負債(註2)		1,910,000	-	-	-	-
負債準備		9,526	9,809	12,775	15,657	17,422
租賃負債		-	-	-	-	753,673
其他負債		251	267	293	293	13,620
負債總額	分 配 前	18,388,781	22,834,300	23,355,028	22,603,529	22,863,026
	分 配 後	22,781,349	26,506,974	28,880,054	29,771,919	(註3)
股本	分 配 前	101,679,807	106,763,797	110,500,530	112,710,541	112,710,541
	分 配 後	106,763,797	110,500,530	112,710,541	112,710,541	(註3)
資本公積		2,227,009	2,227,009	2,228,771	2,228,771	2,228,771
保留盈餘	分 配 前	25,256,910	24,016,672	25,546,808	27,244,218	32,269,699
	分 配 後	15,780,352	16,607,265	17,811,771	20,075,828	(註3)
其他權益		2,491,658	832,637	(19,910)	(365,543)	1,153,375
權益總額	分 配 前	131,655,384	133,840,115	138,256,199	141,817,987	148,362,386
	分 配 後	127,262,816	130,167,441	132,731,173	134,649,597	(註3)

註1：各年度財務資料均經會計師查核簽證，另截至年報刊印日前，2020年永豐金控無最近期經會計師查核簽證或核閱之財務資料。

註2：其他金融負債包含短期借款及長期借款。

註3：2019年度盈餘分配案尚未經股東會決議。



最近五年度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	最近五年度財務資料(註1)				
		2015年	2016年	2017年	2018年	2019年
採用權益法認列子公司及關聯企業利益之份額		11,083,085	8,605,123	9,611,791	9,783,684	12,744,274
其他收益		124,992	71,392	105,050	92,278	132,162
營業費用		256,208	231,826	257,024	284,429	332,172
其他費用及損失		267,578	276,910	432,365	218,798	257,188
稅前淨利		10,684,291	8,167,779	9,027,452	9,372,735	12,287,076
所得稅利益		172,259	115,374	57,857	55,684	189,945
本期淨利		10,856,550	8,283,153	9,085,309	9,428,419	12,477,021
本期其他綜合損益(稅後淨額)		120,487	(1,705,854)	(998,313)	(995,612)	1,235,768
本期綜合損益總額		10,977,037	6,577,299	8,086,996	8,432,807	13,712,789
每股盈餘(註2)		0.96	0.73	0.81	0.84	1.11

註1：各年度財務資料均經會計師查核簽證，另截至年報刊印日前，2020年永豐金控無最近期經會計師查核簽證或核閱之財務資料。

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。

會計師姓名及其查核意見

年 份	簽 證 會 計 師	查 核 意 見
2015年	吳怡君、黃樹傑	無保留意見
2016年	吳怡君、黃樹傑	無保留意見
2017年	吳怡君、黃樹傑	無保留意見
2018年	吳怡君、郭政弘	無保留意見
2019年	吳怡君、郭政弘	無保留意見

二、重要財務比率分析

最近五年度財務分析

年 度 分 析 項 目 (註2)			最 近 五 年 度 財 務 資 料 (註1)				
			2015年	2016年	2017年	2018年	2019年
經營能力	總資產週轉率(次)		0.02	0.02	0.02	0.02	0.02
	子銀行存放比率(%) (合併)		76.68	71.98	76.20	78.04	73.10
	子銀行逾放比率(%) (合併)		0.24	0.35	0.30	0.24	0.21
	員工平均收益額(仟元)		3,598	3,396	3,663	3,694	4,099
	員工平均獲利額(仟元)		1,200	912	1,024	1,085	1,408
獲利能力	資產報酬率(%)		1.37	1.07	1.17	1.27	1.56
	權益報酬率(%) (註4)		8.45	6.24	6.68	6.72	8.60
	純益率(%)		33.34	26.87	27.95	29.36	34.34
	每股盈餘 (元) (註3)		0.96	0.73	0.81	0.84	1.11
財務結構	負債占資產比率(%)		91.70	92.02	91.35	91.16	91.91
	負債占淨值比率(%)		1,105.33	1,153.89	1056.64	1031.65	1,135.54
	金融控股公司雙重槓桿比率(%) (註5)		108.43	114.58	114.29	113.54	113.08
	金融控股公司依金控法第41條規定之財務比率		不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
槓桿度	營運槓桿度		1.00	1.00	1.00	1.00	1.00
	金融控股公司財務槓桿度 (註5)		1.01	1.01	1.02	1.01	1.01
成長率	資產成長率(%)		2.44	5.75	(4.75)	0.36	14.22
	獲利成長率(%)		(16.30)	(23.53)	10.75	6.67	26.69
現金流量	現金流量比率(%)		(註7)	50.14	(註7)	9.13	34.90
	現金流量允當比率(%)		(218.19)	334.24	114.80	162.46	401.17
	現金流量滿足率(%)		(註7)	170.97	(註7)	2,669.50	8,287.42
營運規模	資產市占率(%)		3.49	3.49	3.05	2.88	3.05
	淨值市占率(%)		4.20	3.98	3.72	3.85	3.34
	銀行子公司存款市占率(%) (註6)		3.41	3.29	3.20	3.23	3.58
	銀行子公司放款市占率(%) (註6)		3.53	3.41	3.29	3.32	3.42
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)	13.47	14.09	15.28	14.44	14.27
		銀行子公司(本身)	11.96	12.58	14.51	13.87	14.00
		證券子公司	327	324	293	428	453
	各子公司之合格資本 (仟元)	銀行子公司(本身)	107,043,233	115,259,125	133,686,377	136,705,582	150,912,756
		證券子公司	17,772,486	15,494,970	16,575,532	16,478,623	18,597,937
		其他子公司	10,701,627	10,565,655	9,895,612	8,746,534	8,981,081
	集團合格資本淨額(仟元)		110,088,402	109,699,755	129,504,389	133,765,798	147,493,228
	各子公司法定資本需求 (仟元)	銀行子公司(本身)	71,618,875	79,045,315	85,248,734	97,333,560	113,181,579
		證券子公司	8,153,981	7,178,863	8,495,658	5,769,256	6,156,908
		其他子公司	4,568,135	4,310,707	3,958,715	3,568,906	3,657,850
	集團法定資本需求(仟元)		85,844,019	92,050,785	99,279,225	108,199,560	125,251,295
集團資本適足率(%)		128.24	119.17	130.44	123.63	117.76	



分 析 項 目 (註2)	年 度	最近五年度財務資料 (註1)				
		2015年	2016年	2017年	2018年	2019年
金融控股公司依金控法第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(%)	256.54	227.20	225.75	211.72	248.26
	對同一關係人(%)	2.61	5.41	0	5.48	8.66
	對同一關係企業(%)	87.01	147.15	158.09	150.72	139.18

最近二年各項財務比率變動原因：（若增減變動未達20%者可免分析）：

1. 員工平均獲利額增加，主係2019年稅後利益較前一年度增加。
2. 資產報酬率及權益報酬率上升，主係2019年稅後利益較前一年度增加。
3. 每股盈餘增加，主係2019年稅後利益增加。
4. 資產成長率上升，主係2019年較2018年之年度間放款及金融商品投資大幅增加，致總資產成長率上升。
5. 獲利成長率上升，主係2019年淨收益較前一年度增加，而2018年較前一年度減少，致獲利成長率上升。
6. 現金流量比率上升：主係營業活動淨現金流入增加。
7. 現金流量允當比率上升：主係近五年之營業活動淨現金流量增加。
8. 現金流量滿足率上升：主係營業活動淨現金流入增加。

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) 負債占總資產比率 = 負債總額 / 資產總額。

(2) 負債占淨值比率 = 負債總額 / 權益淨額。

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

4. 槓桿度：

(1) 營運槓桿度 = (收益淨額 - 變動費用) / 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 = 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。

註3：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

1. 以加權平均普通股股數為準，而非以年底已發行股數為基礎。

2. 凡有現金增資或庫藏股交易者，應考慮其流通期間，計算加權平均股數。

3. 凡有盈餘轉增資或資本公積轉增資者，在計算以往年度及半年度之每股盈餘時，應按增資比例追溯調整，無庸考慮該增資之發行期間。

4. 若特別股為不可轉換之累積特別股，其當年度股利（不論是否發放）應自稅後淨利減除或增加稅後淨損。特別股若為非累積性質，在有稅後淨利之情況，特別股股利應自稅後淨利減除；如為虧損，則不必調整。

註4：係歸屬於母公司業主之權益報酬率。

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

註6：營運規模市占率係依銀行個體計算之比率。

註7：營業活動淨現金流量為流出，故不予揭露。

註8：2019年度及2018年度平均資產及平均淨值之期初數，係分別以包含採用國際財務報導準則第16號及第9號規定之調整後金額計算。

三、關鍵績效指標

	項 目 (%)	2018年	2019年
金控集團	權益報酬率	6.72	8.60
	資本適足率	123.63	117.76
	雙重槓桿比率(本身)	113.54	113.08
	負債占淨值比率	1031.65	1135.54
銀行子公司(合併)	權益報酬率	7.60	7.83
	資本適足率	14.44	14.27
銀行子公司(單一)	資本適足率	13.87	14.00
	放款備抵呆帳覆蓋率	561.17	638.55
	逾放比率	0.25	0.21
證券子公司	權益報酬率	1.80	7.10
	資本適足率	428	453

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率×各子公司之合格資本）－依規定應扣除項目。

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

(3)集團資本適足率=集團合格資本淨額／集團法定資本需求。

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一〇八年度合併財務報告，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、證券發行人財務報告編製準則、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並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，並委任勤業眾信聯合會計師事務所吳怡君及郭政弘會計師查核，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

民國一〇九年股東常會

永豐金融控股股份有限公司

審計委員會召集人 許建基

許建基

中 華 民 國 一 〇 九 年 三 月 二 十 日

五、本年度財務報告

請參閱本年報附錄。

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	2018年12月31日	2019年12月31日	差 異	
				增(減)金額	%
現金及約當現金－淨額		25,417,365	23,445,028	(1,972,337)	(7.76)
存放央行及拆借金融同業－淨額		91,889,402	142,538,839	50,649,437	55.12
透過損益按公允價值衡量之金融資產		84,863,422	84,705,209	(158,213)	(0.19)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		209,421,072	253,793,919	44,372,847	21.19
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		93,680,834	137,940,760	44,259,926	47.25
附賣回票券及債券投資		22,205,182	35,847,574	13,642,392	61.44
應收款項－淨額		75,646,292	76,732,563	1,086,271	1.44
本期所得稅資產		327,581	380,214	52,633	16.07
貼現及放款－淨額		922,363,664	1,003,150,805	80,787,141	8.76
採用權益法之投資		486,466	509,333	22,867	4.70
其他金融資產－淨額		39,666,796	33,982,488	(5,684,308)	(14.33)
不動產及設備－淨額		12,573,066	12,805,711	232,645	1.85
投資性不動產－淨額		2,589,456	2,494,112	(95,344)	(3.68)
使用權資產－淨額		-	3,295,666	3,295,666	-
無形資產－淨額		2,234,897	2,186,965	(47,932)	(2.14)
遞延所得稅資產		2,352,648	2,126,464	(226,184)	(9.61)
其他資產－淨額		19,207,974	17,185,055	(2,022,919)	(10.53)
資產合計		1,604,926,117	1,833,120,705	228,194,588	14.22
央行及金融同業存款		37,964,931	53,818,502	15,853,571	41.76
透過損益按公允價值衡量之金融負債		22,778,944	26,220,756	3,441,812	15.11
附買回票券及債券負債		46,778,129	38,839,697	(7,938,432)	(16.97)
應付商業本票－淨額		33,813,602	30,647,742	(3,165,860)	(9.36)
應付款項		37,637,667	39,294,734	1,657,067	4.40
本期所得稅負債		1,095,078	1,106,404	11,326	1.03
存款及匯款		1,190,750,602	1,385,044,985	194,294,383	16.32
應付債券		35,722,483	36,019,751	297,268	0.83
短期借款		4,621,520	5,814,362	1,192,842	25.81
長期借款		4,278,635	3,156,048	(1,122,587)	(26.24)
特別股負債		18,437	18,437	0	0.00
其他金融負債		35,087,925	50,918,336	15,830,411	45.12
負債準備		3,431,929	3,437,463	5,534	0.16
租賃負債		-	2,662,983	2,662,983	-
遞延所得稅負債		1,544,742	1,543,286	(1,456)	(0.09)
其他負債		7,580,096	6,211,455	(1,368,641)	(18.06)
負債合計		1,463,104,720	1,684,754,941	221,650,221	15.15
股本		112,710,541	112,710,541	0	0.00
資本公積		2,228,771	2,228,771	0	0.00
保留盈餘		27,244,218	32,269,699	5,025,481	18.45
其他權益		(365,543)	1,153,375	1,518,918	415.52
非控制權益		3,410	3,378	(32)	(0.94)
權益合計		141,821,397	148,365,764	6,544,367	4.61

說明：

1. 存放央行及拆借金融同業增加主係拆放銀行同業增加。
2. 貼現及放款增加主係長期擔保放款增加。
3. 存款及匯款增加主係定期存款、活期儲蓄存款及活期存款增加。
4. 其他金融負債增加主係結構型商品所收取本金增加。

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	2018年	2019年	差 異	
				增(減)金額	%
利息淨收益		15,798,960	16,103,684	304,724	1.93
利息以外淨收益		16,313,996	20,226,199	3,912,203	23.98
淨收益		32,112,956	36,329,883	4,216,927	13.13
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存		1,506,551	836,293	(670,258)	(44.49)
營業費用		19,353,480	21,236,952	1,883,472	9.73
稅前淨利		11,252,925	14,256,638	3,003,713	26.69
所得稅費用		1,824,600	1,779,649	(44,951)	(2.46)
本年度稅後淨利		9,428,325	12,476,989	3,048,664	32.34
本年度稅後其他綜合損益		(995,612)	1,235,768	2,231,380	224.12
本年度綜合損益總額		8,432,713	13,712,757	5,280,044	62.61
淨利歸屬於母公司業主		9,428,419	12,477,021	3,048,602	32.33
淨利歸屬於非控制權益		(94)	(32)	62	65.96
綜合損益總額歸屬於母公司業主		8,432,807	13,712,789	5,279,982	62.61
綜合損益總額歸屬於非控制權益		(94)	(32)	62	65.96
說明：					
1. 利息以外淨收益增加主係透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益增加。					
2. 本年度稅後其他綜合損益增加主係透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具及債務工具評價損益增加。					

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	年 度	2018年	2019年	增(減)比例
現金流量比率		9.13	34.90	282.26
現金流量允當比率		162.46	401.17	146.93
現金流量滿足率		2,669.50	8,287.42	210.45
增減比例變動分析說明：				
1. 現金流量比率上升：主係營業活動淨現金流入增加。				
2. 現金流量允當比率上升：主係近五年之營業活動淨現金流量增加。				
3. 現金流量滿足率上升：主係營業活動淨現金流入增加。				

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	全年來自營業活動 淨現金流量	全年現金流入(出)量	預計現金剩餘 (不足)數額	預計現金不足額之補救措施	
				投資計畫	融資計畫
140,465	8,137,950	(8,089,738)	188,677	-	-

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2019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

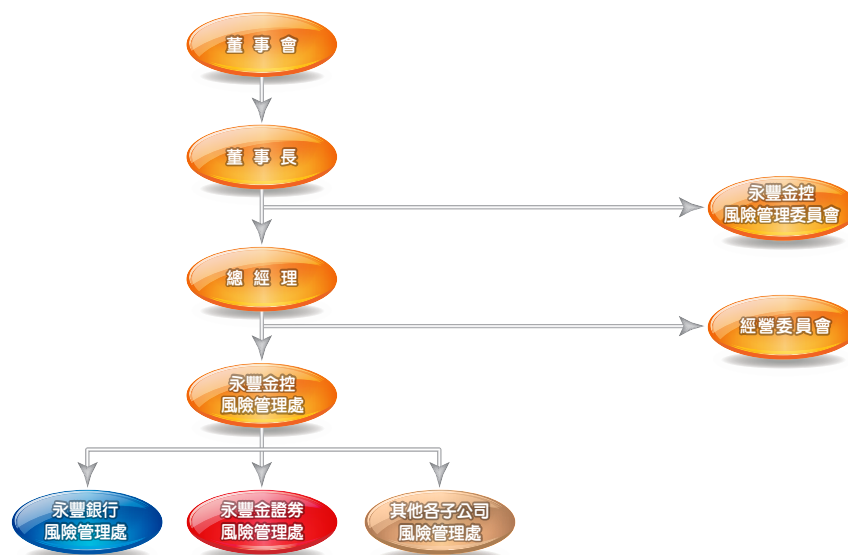
為有效管理本公司及各子公司因經營所產生之各項風險，董事會為本公司風險監督最高單位，除負責核定風險管理政策、風險胃納或限額，並授權管理階層負責日常風險管理工作。管理階層應依據授權，持續督導風險管理相關活動及評估風險管理績效，同時確認風險管理人員均具備必要的道德操守、專業技術能力。

本公司於董事長轄下設置風險管理委員會，由董事長擔任召集人，審議公司風險管理政策、組織、制度及整體限額，檢視整體暴險及風險狀況，監督各公司風險管理活動，整合協調重大風險事件之管理，審議其他有關風險管理議題。

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

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

永豐金控及其子公司風險管理組織架構圖





B. 風險管理目標與政策

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

(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

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

1. 策略及流程

(1) 信用風險

- 訂定完整之信用風險管理程序，有效執行辨識、衡量及監控信用風險。
- 建立本公司及各子公司一致性遵循之信用風險管理政策，包括組織架構、管理準則、控管機制及風險報告制度，以達風險一致化、集中化管理目的。
- 訂定符合本企業團業務發展風險屬性之風險承擔能力之限額管理機制，以管理及監控本公司及各子公司全體因經營業務產生之集中度風險。

(2) 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。
- 提升衍生性及結構型商品的評價能力與控管。

(3) 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。

(4) 流動性風險

- 積極確保多元、穩定之資金來源，維持適當之流動性，確保履行債務承諾及支付能力。
- 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。

(5) 其他風險

- 辨識、衡量、評估及管理除信用、市場、作業、資產負債、信譽、法律、法令遵循、策略風險以外與營運相關之風險，包含新興風險、氣候變遷風險等。
- 參考外部機構發佈之新興風險、氣候變遷風險相關報告，提供各子公司進行風險評估並建立風險回應措施，據以辨識金控層級之相關風險及研擬風險因應對策後，呈報適當之層級。

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

- 金控風險管理處定期彙總各子公司依商品別、行業別、金額別、海外地區國家及前十大集團暴險狀況，並訂有本公司及各子公司全體對同一人、同一關係人、同一關係企業、同一行業、海外地區國家別等集中度風險限額，定期將各項暴險狀況及限額控管情形提報董事會。
- 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。

(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。風險管理處定期彙總各子公司市場風險暴險狀況及限額控管情形，並提報董事會。

(3) 作業風險

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

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：維持各商品、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

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

(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、股權、匯率及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。
- 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。

(2) 信用風險

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



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

(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、後台三部處，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，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

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

定期向董事會報告各項信用風險概況，包括授信商品別分析、評等別與商品額度使用狀況、集中度情形、行業別分析、金額別分析、資產品質分析、國家風險及相關限額控管狀況等，確實揭露永豐銀行各面向之信用風險。

風險管理單位定期驗證信用風險評等模型，監督與管理永豐銀行信用風險評等模型有效性。

永豐銀行配合新巴塞爾資本協定之實施，自2005年起即依規劃逐步建立信用風險資料倉儲、內部信用風險評等系統及信用風險性資產計算系統等，藉由發展風險計量資訊系統達到資本有效配置、符合新巴塞爾資本協定要求，落實日常風險管理。

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

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、總經理及金控風險管理處，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。

「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

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

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) 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。

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，並每季檢視。
- 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，並透過中台風控系统即時監控部位損益、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，要求任何業務均須事先通過嚴謹的內部審核程序後方得推展，同時建立資訊風險管理系統以及標準作業準則，以降低人為作業風險。永豐金證券已建置線上通報作業風險事件機制，據以落實作業風險管理機制，及建立作業風險損失資料庫，以強化作業風險控管。

(4) 流動性風險

永豐金證券為控管投資部位流動性風險，除了規範投資之權益證券須符合一定程度之市場流動性外，每日對投資部位進行流動性風險檢視，並於每月提出流動性風險報告，進行流動性風險評估，且每月在董事會揭露流動性風險值報表，報告部位流動性風險狀況。

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，另每日製作「融資金額合併報表」控管本公司及子公司對單一融資標的的合併暴險狀況，並每月製作信用風險報告，內容包括公司部位之信用評等分佈及各交易對手之信用暴險狀況，且每月在董事會報告信用風險狀況。

(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、風險值報表、每週外匯風險部位控管表、每月市場風險報告，且每月在董事會報告市場風險狀況。

(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、客戶別及區域別等分析檢視，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辦法，依據市場價格變動狀況，定期評估避險策略的有效性，並以書面方式經授權層級核可後生效；另建立多元及穩定的資金來源，確保充足的資金流動性。

(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，以有效預防及控管作業風險之產生；同時評估及衡量作業風險，合理確保各項業務面臨之作業風險，控制在可容忍範圍。

2. 相關風險管理系統之組織與架構

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

(2) 信用風險

設置交易管理委員會，負責永豐金租賃暨其子公司董事會權限交易案件之審議、交易品質及結構之檢討、交易管理情形之處理督導、問題交易之處理督導及其他有關交易等業務風險之審議及彙報。

永豐金租賃設置徵審處，下設徵審科及債權管理科，負責交易案件徵信、審查及流程控管，建立異常企業之警示，交易案件政策之制定，交易流程之控管與遵循，督導營業單位交易之經常性管理，催收案件之管理，協助營業單位處理逾期案件，承受擔保品管理及轉銷呆帳作業。

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

(3) 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。



(4) 作業風險

設置作業風險管理單位，彙整各單位通報之作業風險事件，辦理作業風險檢視、分析損失事件原因、調整作業風險事件之風險因素，依循金控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；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。

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。

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) 交易案件徵提擔保品依擔保品鑑估暨管理辦法訂有擔保品徵提及管理規則、擔保品種類、鑑估方式及流程、抵減成數等，並依據貸後管理及覆審制度定期重估或檢視擔保品價值，以掌控信用風險抵減之持續有效性。

(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

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

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。配合IFRS 9會計準則實施產生之風險控管及資產評價需要，公司已自行建立中台進行評價覆核作業，並於2018年10月開始自行執行投資組合評價覆核作業，金控風險管理處轉為協助、政策與規則制定及監督角色。

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。
- (5) 為加強IFRS9評價作業效能，公司已採購市場資訊資料庫，並就不同資料庫內容進行比較，以確保掌握正確、即時且充足的可比較公司市場資訊，以提升評價結果正確性。

F. 永豐投信

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，以系統進行風險控管，經理單位依據警示訊息調整投資組合，以免逾越投資限制，以達到風險規避、監視及控管。

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

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：2019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	212,639	301
非中央政府公共部門	14,588	848
銀行（含多邊開發銀行）	202,361	5,321
企業（含證券及保險公司）	408,585	29,458
零售債權	421,478	28,766
住宅用不動產	295,309	10,843
權益證券投資	21	2
其他資產	86,652	2,769
合 計	1,641,633	78,308

資產證券化暴險額與應計提資本

2019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

2019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	1,584,282	431,386	229,157	140,206	116,428	667,105
主要到期資金流出	1,938,793	285,025	303,349	256,784	362,690	730,946
期距缺口	(354,511)	146,361	(74,192)	(116,578)	(246,262)	(63,841)

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

2019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	35,619,661	12,054,746	10,017,115	5,161,570	3,359,922	5,026,308
主要到期資金流出	36,926,414	11,091,598	11,198,187	7,273,734	4,301,525	3,061,370
期距缺口	(1,306,753)	963,148	(1,181,072)	(2,112,164)	(941,603)	1,964,938
累積缺口	(1,306,753)	963,148	(217,924)	(2,330,088)	(3,271,691)	(1,306,753)

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

2019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	3,117
權益證券風險	0
外匯風險	632
商品風險	0
合 計	3,749

4. 作業風險

作業風險應計提資本

2019年12月31日；單位：新台幣佰萬元

年 度	營業毛利	應計提資本
2017 年度	22,740	
2018 年度	23,358	
2019 年度	25,562	
合 計	71,660	3,583

B. 永豐金證券

1. 市場風險

市場風險約當金額

2019年12月31日；單位：新台幣佰萬元

風 險 別	金 額
利率風險	1,116
權益證券風險	1,395
外匯風險	170
商品風險	15
特殊集中度風險	0
合計	2,697



2. 信用風險

信用風險約當金額		2019年12月31日；單位：新台幣佰萬元
風 險 別	金 額	
附買回型交易	90	
信用交易帳款	21	
證券業務借貸款項	0	
店頭市場衍生性商品	45	
受託買賣一般交易對象風險	184	
受託買賣－期貨及選擇權交易對象風險	0	
累計四天受託於外國證券市場買賣有價證券成交金額	0	
一般表內交易	206	
一般表外交易	0	
創始機構資產證券化	0	
未按期交割交易	0	
合計	547	

3. 作業風險約當金額

作業風險約當金額		2019年12月31日；單位：新台幣佰萬元	
項 目	2016 年度	2017 年度	2018 年度
各年度營業毛利	3,918	5,850	4,578
風險係數	18%	18%	18%
風險約當金額	861		

4. 經營風險

經營風險約當金額		2019年12月31日；單位：新台幣佰萬元
風 險 別	金 額	
市場風險約當金額(1)	2,697	
信用風險約當金額(2)	547	
作業風險約當金額(3)	861	
經營風險約當金額(4)=(1)+(2)+(3)	4,105	

5. 資本適足比率：

2019年底，本公司合計信用風險、市場風險、與作業風險之資本適足比率為453%，遠高於法定比率150%。

(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	對財務業務之影響	因應措施
為引導我國個人及營利事業資金回臺投資實體產業及金融市場，以壯大國內經濟，增加就業機會，財政部與金管會、經濟部等部會在符合國際洗錢防制及國際租稅規範下，共同擬具「境外資金匯回管理運用及課稅條例」，自2019年8月15日施行。金管會依本條例訂定「境外資金匯回金融投資管理運用辦法」，規範個人或營利事業自境外匯回存入外匯存款專戶之資金，得提取25%存入信託專戶及證券全權委託專戶，從事金融投資。	1.可擴大國內銀行子公司信託業務、證券及投信子公司之全權委託業務、私募股權基金業務，以及創投子公司之業務契機，提升集團整體收益。 2.增加遵循成本。	1.金控協同各子公司積極爭取回台資金投資相關金融商品業務。 2.各子公司應配合外部法令規範，修改相關契約，建立控管文件、交易表單、調整作業流程等作業控管制度，以及洗錢與資恐防制審查機制，使集團辦理引導個人及營利事業匯回境外資金或境外轉投資收益從事金融投資之相關金融服務符合規定。

(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

針對關鍵技術或趨勢改變及重大事件，提供完整的看法及影響分析，客觀評估對金融業或相關產業的利弊得失，以協助各業務部門尋求機會並避開風險。展望2020年，國際風險除了中美之間是否從貿易戰延伸至高金融、科技戰外，新冠肺炎疫情的擴散以及油價大幅下跌，對於實體經濟活動的影響與需求的衝擊將為2020年埋下重大變數，能源高收債與新興市場債之債信風險惡化需重點關注；科技產業部分，上半年受到疫情干擾，從中國製造供應鏈擔憂到歐美需求衝擊，整體產業將面臨需求下修與庫存調整之震盪，短期中小型廠商經營壓力將加大，但長期而言，若疫情趨緩，5G對於多數零組件之材料升級以及高速傳輸環境下，將推升許多高速傳輸元件之需求，仍為值得關注之長期趨勢。傳產部分，油價的大幅下跌與疫情衝擊消費需求下，將造成廠商採購行為觀望，但長期而言油價落底穩定回升後，將有助整體產業需求穩健回升，保健食品及醫療器材相關產業為較穩定之趨勢。人工智慧應用隨著5G與高速傳輸環境的逐漸成熟，數位化與AI化將有助清楚定義客戶需求並集中行銷，或開發出對的創新營運服務模式，對金融業者亦可成為利器。

(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2019年度淨收益中，利息淨收益占44%，手續費淨收益占30%，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之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

2019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

案 名	訴訟標的金額	系爭事實	最新進度
張君 (本公司及銀行子公司為本案自訴人)	N/A	一、事實概況： 本公司之銀行子公司自2017年起，基於金管會民眾陳情來函及金控董事會要求，就出售美國子行遠東國民銀行予美國Cathay General Bancorp一案，經歷時二年餘進行相關釐清及調查後，發現當時專案負責主管銀行子公司前總經理張君涉有未於金控及銀行董事會充分揭露遠東國民銀行之遞延所得稅資產備抵評價及備抵壞帳等價值，致該案交易價格未充分考慮前兩者合計高達美金6,928萬元之價值，而有低估之情事，核其行為涉有觸犯金融控股公司法、銀行法特別背信罪之嫌，爰對其提刑事自訴，以追究其刑事之責任。 二、法院審理情形： 本案目前由臺灣臺北地方法院審理中。	臺北地方法院審理中。

B. 永豐銀行

案 名	訴訟標的金額	系爭事實	最新進度
博達案 (永豐銀行、永豐金租賃為本案被告，原告為投保中心)	新台幣 4,161,219,350元	一、事實概況： (一)財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心（下稱「投保中心」）以博達公司提供其於永豐銀行西松分行（原松山分行）壹仟萬美元存款，以限制運用方式供作ADDIE公司向永豐金租賃公司之子公司Grand Capital公司交易往來所生債務之擔保乙案，認為永豐銀行及永豐金租賃公司有協助葉君等進行非常規交易，挪取該等資金供作虛偽銷貨使用，並逕自博達公司於永豐銀行開設之帳戶中止扣取價，造成博達公司之損害。 (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。 二、法院審理情形： (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。 (二)投保中心提起上訴至臺灣高等法院，請求金額為新台幣4,207,212,425元。臺灣高等法院於2015年12月15日宣判駁回投保中心對永豐銀行及永豐金租賃公司之上訴，即判決永豐銀行及永豐金租賃公司勝訴。	最高法院審理中。

案 名	訴訟標的金額	系爭事實	最新進度
博達案 (永豐銀行、永豐金租賃為本案被告，原告為投保中心)	新台幣 4,161,219,350元	(三)投保中心不服臺灣高等法院判決結果，於2016年1月20日提起上訴至最高法院，於2017年7月26日經最高法院廢棄原判決並發回高等法院更審。 (四)於高等法院審理過程中，投保中心於2018年9月19日縮減訴之聲明為新台幣4,161,366,488元，復於2018年11月30日再次縮減訴之聲明為新台幣4,161,219,350元。 (五)高等法院於2019年5月7日判決永豐銀行及永豐金租賃公司勝訴，投保中心不服，於2019年6月6日提起上訴。	最高法院審理中。
豐達科 (原名宏達科)案 (永豐銀行為本案被告，原告為投保中心)	新台幣 293,939,970元	一、事實概況： 投保中心以永豐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，並隱匿資產受限制等情事而使證券投資人誤信該公司財務業務狀況健全，買入該公司有價證券致受有損害，應與該公司及其負責人、相關人員負連帶賠償責任，而向法院起訴請求永豐銀行應連帶賠償新台幣約543,233,100元。 二、法院審理情形： 一審法院判決永豐銀行勝訴，即永豐銀行無須負賠償責任。原告投保中心不服，提起上訴至二審，投保中心於2015年11月13日縮減訴之聲明為新台幣293,939,970元，臺灣高等法院2016年12月13日宣判永豐銀行勝訴。投保中心不服臺灣高等法院判決結果，於2017年1月6日提出上訴至最高法院，最高法院於2019年6月13日判決永豐銀行勝訴，本案確定。	永豐銀行勝訴，本案確定。
翰可案 (永豐銀行為本案被告)	新台幣 214,470,629元	一、事實概況： 永豐銀行於2015年間辦理翰可國際股份有限公司對佳營電子股份有限公司之應收帳款承購授信案，嗣因相關應收帳款交易疑似涉及虛偽循環交易，業經新北地方法院檢察官偵查後起訴，現由新北地方法院105年度金重訴字第1號審理中。因應收帳款交易疑有不正常、不合法情事，永豐銀行依授信契約約定，不予給付應收帳款債權承購價金予翰可公司。 二、法院審理情形： (一)翰可國際股份有限公司於2017年7月對永豐銀行起訴請求給付新台幣214,470,629元。 (二)本案由臺灣臺北地方法院於2020年2月27日宣判永豐銀行勝訴。	臺北地方法院已宣判永豐銀行勝訴。
張君 (永豐銀行及金控母公司為本案自訴人)	N/A	一、事實概況： 永豐銀行自2017年起，基於金管會民眾陳情來函及金控董事會要求，就出售美國子行遠東國民銀行予美國Cathay General Bancorp一案，經歷時二年餘進行相關釐清及調查後，發現當時專案負責主管本行前總經理張君涉有未於金控及銀行董事會充分揭露遠東國民銀行之遞延所得稅資產備抵評價及備抵壞帳等價值，致該案交易價格未充分考慮前兩者合計高達美金6,928萬元之價值，而有低估之情事，核其行為涉有觸犯金融控股公司法、銀行法特別背信罪之嫌，爰對其提刑事自訴，以追究其刑事之責任。 二、法院審理情形： 本案目前由臺灣臺北地方法院審理中。	臺北地方法院審理中。
Morgan Stanley (永豐銀行為本案原告)	新台幣 2,150,000,000元	一、事實概況： Morgan Stanley於2015年擔任永豐銀行出售美國子行遠東國民銀行專案財務顧問，未善盡顧問職責及善良管理人之注意義務，致生損害於永豐銀行	臺北地方法院審理中。



案 名	訴訟標的金額	系爭事實	最新進度
Morgan Stanley (永豐銀行為 本案原告)	新台幣 2,150,000,000元	之權益。爰對其提起民事訴訟，請求賠償永豐銀行美金6,928萬元，折合新台幣約21億5仟萬元，以維護股東權益。 二、法院審理情形： 本案目前由臺灣臺北地方法院審理中。	臺北地方法院 審理中。
游君 (永豐銀行為 本案原告)	新台幣 66,200,000元	一、事實概況： 永豐銀行員工游君利用職務機會，違反永豐銀行行員行為規範，挪用客戶資金，致永豐銀行遭受損害，永豐銀行爰依照債務不履行向游君請求損害賠償。游君之相關親屬包括前妻許君及客戶李君等人，基於共同犯意聯絡，提供帳戶供游君使用，致永豐銀行遭受損害，永豐銀行爰依照民法第185條規定向渠等請求連帶損害賠償。 二、法院審理情形： 本案目前由臺灣臺北地方法院審理中。	臺北地方法院 審理中。

C. 永豐金證券（亞洲）

案 名	訴訟標的金額	系爭事實	最新進度
唐君案 (唐君為本案原告)	港幣 59,670,000 元	客戶唐君於2018年1月對永豐金證券(亞洲)提起民事訴訟，以違反合約或授信責任之理由，主張股票被移轉之損失，應賠償其港幣59,670,000元。惟永豐金證券(亞洲)係依相關買賣書及唐君書面指示正本而執行股票移轉，並未發現違反責任。本案已委託外部律師，將積極對客戶的索賠作出辯護。	答辯程序 (Pleadings)
V Home (V Home為本案 原告)	港幣10.68元、 美元0.18元、 新台幣731,442,053 元	客戶V Home於2019年10月對永豐金證券(亞洲)起訴，依契約關係訴請返還其保證金帳戶2019年9月13日所顯示之餘額（含港幣10.68元、美元0.18元及新台幣731,442,053元）。本案係因保管銀行—永豐銀行奉獲臺灣臺北地方法院執行命令不得清償對V Home之債務，致永豐金證券（亞洲）不能依約給付股票售出價款予客戶V Home，此應非屬可歸責予永豐金證券（亞洲）之事由；有待V Home與該扣押案債權人（大同公司）間權利義務之確認。本案已委任外部律師辦理。目前已進入審理程序。	答辯程序 (Pleadings)

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 (永豐銀行、永豐金 租賃為本案被告， 原告為投保中心)	新台幣 4,161,219,350元	一、事實概況： (一)財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心（下稱「投保中心」）以博達公司提供其於永豐銀行西松分行（原松山分行）壹仟萬美元存款，以限制運用方式供作ADDIE公司向永豐金租賃公司之子公司Grand Capital公司交易往來所生債務之擔保乙案，認為永豐銀行及永豐金租賃公司有協助葉君等進行非常規交易，挪取該等資金供作虛偽銷貨使用，並逕自博達公司於永豐銀行開設之帳戶中止扣取償，造成博達公司之損害。 (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。	最高法院審理中。

案 名	訴訟標的金額	系爭事實	最新進度
博達案 (永豐銀行、永豐金租賃為本案被告，原告為投保中心)	新台幣 4,161,219,350元	二、法院審理情形： (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。 (二)投保中心提起上訴至臺灣高等法院，請求金額為新台幣4,207,212,425元。臺灣高等法院於2015年12月15日宣判駁回投保中心對永豐銀行及永豐金租賃公司之上訴，即判決永豐銀行及永豐金租賃公司勝訴。 (三)投保中心不服臺灣高等法院判決結果，於2016年1月20日提起上訴至最高法院，於2017年7月26日經最高法院廢棄原判決並發回高等法院更審。 (四)於高等法院審理過程中，投保中心於2018年9月19日縮減訴之聲明為新台幣4,161,366,488元，復於2018年11月30日再次縮減訴之聲明為新台幣4,161,219,350元。 (五)高等法院於2019年5月7日判決永豐銀行及永豐金租賃公司勝訴，投保中心不服，於2019年6月6日提起上訴。	最高法院審理中。

E. 其餘子公司

無。

(十一) 其他重要風險及因應措施

風險項目	衝擊	因應措施
資訊安全風險	因應資訊安全架構設計不當，或系統、網路、隱私管理機制等控管不足，導致資訊系統受駭、個資外洩等機率增加，影響公司資訊安全，可能面臨訴訟、罰款、營運中斷等風險，引發信譽危機。	1.持續ISO 27001資訊安全管理系統驗證，提升資訊安全防護機制及個資保護管理強度，包括進階持續性威脅(APT)防護、防禦DDoS攻擊、電子郵件內容過濾、惡意軟體偵測、網站及APP弱點掃描及安全檢測。 2.確保營運持續能力，配合災難復原計畫，定期舉行同地、異地備援演練。 3.針對高風險系統（如ATM、SWIFT系統），進行架構隔離及系統防護強化。 4.提升同仁資訊安全意識，定期進行社交工程演練、加強資安/個資教育宣導，及個資侵害事故之緊急應變計畫演練。

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：2019年12月31日



註1：2016年9月23日永豐金控及永豐銀行董事會決議通過SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd.辦理解散清算，目前辦理解散清算中。

註2：2018年8月24日永豐金控及永豐銀行董事會決議通過永豐金(香港)財務有限公司及華訊資訊服務有限公司辦理解散清算，目前辦理解散清算中。

註3：2018年11月23日永豐金控董事會決議通過永豐金服務(經紀)有限公司辦理解散清算，業經金融監督管理委員會2018年12月22日金管證券字第1070346532號函核准，目前辦理解散清算中。

註4：2020年1月21日匯川創投股東臨時會業已承認清算期間報表，目前辦理解散清算中。

關係企業基本資料

資料基準日：2019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	臺北市八德路二段306號3樓及5至13樓	112,811	投資經主管機關核准金融相關事業及對被投資事業之管理
永豐商業銀行股份有限公司	1992.01	臺北市南京東路三段36號	86,061	商業銀行、信託、外匯等業務
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 30	授信及投資
SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd.	1999.10	Vistra Corporate Services Centre, Wickhams Cay II, Road Town, Tortola, VG1110, British Virgin Islands	USD 4.45	投資控股公司
華訊資訊服務有限公司	2003.02	香港銅鑼灣新寧道1號利園三期7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
永豐銀行(中國)有限公司	2014.01	中國江蘇省南京市建邺區廬山路248號金融城4號樓105室(1、2層)、3501、3601室	CNY 2,000	商業銀行
永豐金證券股份有限公司	1988.10	臺北市重慶南路一段2號7、18及20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	臺北市重慶南路一段2號8樓	938	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(註1)	1995.06	臺北市八德路二段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(開曼)控股有限公司	1998.04	P.O. Box 31119 Grand Pavilion, Hibiscus Way, 802 West Bay Road, Grand Cayman, KY1-1205 Cayman Islands	USD 137.753	投資控股
永豐金證券(亞洲)有限公司	1994.04	香港銅鑼灣新寧道1號利園三期6樓601室及7樓	HKD 821.06	股票及期貨經紀、自營業務
永豐金資本(亞洲)有限公司	1995.10	香港銅鑼灣新寧道1號利園三期7樓	HKD 418	自營投資業務
永豐金金融服務有限公司	2013.09	香港銅鑼灣新寧道1號利園三期7樓	HKD 46.8	基金行政服務
永豐金(亞洲)代理人有限公司	1995.10	香港銅鑼灣新寧道1號利園三期7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	香港銅鑼灣新寧道1號利園三期6樓 601室	HKD 95.55	資產管理及投資顧問
永豐金證券(歐洲)有限公司	1999.05	6 Lloyd's Avenue, London EC3N 3AX, United Kingdom	GBP 2	股票經紀代理業務
永豐金國際控股有限公司	1998.01	香港銅鑼灣新寧道1號利園三期7樓	HKD 15.488	投資控股
永豐金服務(經紀)有限公司(註2)	1996.09	香港銅鑼灣新寧道1號利園三期7樓	HKD 0.01	清算中
永豐金租賃股份有限公司	1997.09	臺北市八德路二段203號5樓	4,681	機器設備、船舶及航空器等租賃/分期/融資業務
SinoPac Capital International Limited	1998.01	Clarence Thomas Building, P.O. Box 4649, Road Town, Tortola, British Virgin Islands	USD 29.9	機器設備、船舶及航空器等租賃/分期/融資業務
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號泰達MSD-B區B1座1606-1607 單元	CNY 188	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	1997.10	臺北市中正區博愛路17號13樓及14樓	1,420	證券投資信託業
永豐創業投資股份有限公司	2003.01	臺北市濟南路二段39號3樓	2,500	創業投資
匯川創業投資股份有限公司(註3)	2013.09	臺北市濟南路二段39號3樓	20	創業投資

註1：2020年1月7日地址核准變更為臺北市重慶南路一段2號20樓。

註2：2018年11月23日永豐金控董事會決議通過永豐金服務(經紀)有限公司辦理解散清算，業經金融監督管理委員會2018年12月22日金管證券字第1070346532號函核准，辦理解散清算中。

註3：2020年1月21日匯川創投股東臨時會業已承認清算期間報表，目前辦理解散清算中。

註4：2020年1月17日永豐金控董事會及2020年1月20日永豐金租賃董事會決議通過永豐金租賃新設香港子公司，目前主管機關審核中。



關係企業董事、監察人及總經理資料

資料基準日：2019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	翁文祺	上誼文化實業(股)公司	175,489,715股	1.56 %	0	0
	獨立董事	薛 琦	—	—	—	0	0
	獨立董事	許建基	—	—	—	0	0
	獨立董事	蔡穎義	—	—	—	0	0
	董事	邱正雄	永豐餘投資控股(股)公司	468,485,150股	4.15%	380,495股	0.00%
	董事	朱士廷	永豐餘投資控股(股)公司	468,485,150股	4.15%	0	0
	董事	葉奇鑫	永豐餘投資控股(股)公司	468,485,150股	4.15%	0	0
	董事	陳嘉賢	—	—	—	1,519,610股	0.01%
	董事	何奕達	上誼文化實業(股)公司	175,489,715股	1.56%	62,666,833股	0.56%
	總經理	朱士廷	—	—	—	0	0
永豐商業銀行股份有限公司	董事長	陳嘉賢	永豐金融控股(股)公司	8,606,115,865股	100%	—	—
	董事	翁文祺	永豐金融控股(股)公司	8,606,115,865股	100%	—	—
	董事	鍾敏敏	永豐金融控股(股)公司	8,606,115,865股	100%	—	—
	董事	莊銘福	永豐金融控股(股)公司	8,606,115,865股	100%	—	—
	董事	朱士廷	永豐金融控股(股)公司	8,606,115,865股	100%	—	—
	董事	曹為賓	永豐金融控股(股)公司	8,606,115,865股	100%	—	—
	獨立董事	林玉芬	永豐金融控股(股)公司	8,606,115,865股	100%	—	—
	獨立董事	蘇志正	永豐金融控股(股)公司	8,606,115,865股	100%	—	—
	獨立董事	曲兆祥	永豐金融控股(股)公司	8,606,115,865股	100%	—	—
	總經理	莊銘福	—	—	—	—	—
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	29,998,000股	100%	—	—
	董事	廖順興	永豐商業銀行(股)公司	29,998,000股	100%	—	—
	董事	陳佳興	永豐商業銀行(股)公司	29,998,000股	100%	—	—
SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd.	董事	廖順興	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	邱顯斌	永豐商業銀行(股)公司	100,000股	100%	—	—
	董事	莊建發	永豐商業銀行(股)公司	100,000股	100%	—	—
	行政總裁	郭婉婷	—	—	—	—	—
華訊資訊服務有限公司	董事	李行堂	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%	—	—
永豐銀行(中國)有限公司	董事長	鍾敏敏	永豐商業銀行(股)公司	CNY 2,000	100%	—	—
	執行董事	黃宗貴	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	莊銘福	永豐商業銀行(股)公司	CNY 2,000	100%	—	—
	董事	王啟志	永豐商業銀行(股)公司	CNY 2,000	100%	—	—
	董事	蔡瑞庭	永豐商業銀行(股)公司	CNY 2,000	100%	—	—
	監事	張香元	永豐商業銀行(股)公司	CNY 2,000	100%	—	—
	行長	黃宗貴	—	—	—	—	—
永豐金證券股份有限公司	董事長	朱士廷	永豐金融控股(股)公司	1,621,223,800股	100%	—	—
	獨立董事	薛 琦	永豐金融控股(股)公司	1,621,223,800股	100%	—	—
	獨立董事	何資文	永豐金融控股(股)公司	1,621,223,800股	100%	—	—
	獨立董事	呂宗勳	永豐金融控股(股)公司	1,621,223,800股	100%	—	—
	董事	江偉源	永豐金融控股(股)公司	1,621,223,800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
永豐金證券股份有限公司	董事	曹為實	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	連勝武	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	蔡鴻賢	永豐金融控股(股)公司	1,621,223,800股	100%	—	—
	總經理	江偉源		—	—	—	—
永豐期貨股份有限公司	董事長	葉黃杞	永豐金證券(股)公司	93,830,278股	100%	—	—
	董事	林家進	永豐金證券(股)公司	93,830,278股	100%	—	—
	董事	江偉源	永豐金證券(股)公司	93,830,278股	100%	—	—
	董事	張進隆	永豐金證券(股)公司	93,830,278股	100%	—	—
	董事	李鴻源	永豐金證券(股)公司	93,830,278股	100%	—	—
	監察人	林芷茜	永豐金證券(股)公司	93,830,278股	100%	—	—
	總經理	林家進		—	—	—	—
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	李學詩	永豐金證券(股)公司	15,000,000股	100%	—	—
	董事	黃柏棠	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	李學詩		—	—	—	—
永豐金財務諮詢(上海)有限公司	董事長	張李章隆	永豐金證券(股)公司	USD 2	100%	—	—
	董事	蔡東良	永豐金證券(股)公司	USD 2	100%	—	—
	董事	白中琪	永豐金證券(股)公司	USD 2	100%	—	—
	監事	林芷茜	永豐金證券(股)公司	USD 2	100%	—	—
	總經理	陳 昱		—	—	—	—
永豐金證券(開曼)控股有限公司	董事	江偉源	永豐金證券(股)公司	USD 137.753	100%	—	—
	董事	黃家瑩	永豐金證券(股)公司	USD 137.753	100%	—	—
	董事	張香元	永豐金證券(股)公司	USD 137.753	100%	—	—
永豐金證券(亞洲)有限公司(註1)	董事長	張進隆	永豐金證券(開曼)控股有限公司	HKD 821.06	100%	—	—
	董事總經理	蕭景良	永豐金證券(開曼)控股有限公司	HKD 821.06	100%	—	—
	董事	江偉源	永豐金證券(開曼)控股有限公司	HKD 821.06	100%	—	—
	董事	葉黃杞	永豐金證券(開曼)控股有限公司	HKD 821.06	100%	—	—
	董事	黃黎明	永豐金證券(開曼)控股有限公司	HKD 821.06	100%	—	—
	董事	姜兆紘	永豐金證券(開曼)控股有限公司	HKD 821.06	100%	—	—
	董事	戴古慶	永豐金證券(開曼)控股有限公司	HKD 821.06	100%	—	—
	董事	何賜川	永豐金證券(開曼)控股有限公司	HKD 821.06	100%	—	—
	董事	白中琪	永豐金證券(開曼)控股有限公司	HKD 821.06	100%	—	—
永豐金資本(亞洲)有限公司	董事	江偉源	永豐金證券(亞洲)有限公司	HKD 418	100%	—	—
	董事	黃仁亮	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%	—	—
永豐金金融服務有限公司	董事總經理	何賜川	永豐金證券(亞洲)有限公司	HKD 46.8	100%	—	—
	董事	蘇威嘉	永豐金證券(亞洲)有限公司	HKD 46.8	100%	—	—
永豐金(亞洲)代理人有限公司	董事	蕭景良	永豐金證券(亞洲)有限公司	HKD 0.000002	100%	—	—
	董事	蘇威嘉	永豐金證券(亞洲)有限公司	HKD 0.000002	100%	—	—
永豐金資產管理(亞洲)有限公司	董事長	廖達德	永豐金證券(開曼)控股有限公司	HKD 95.55	100%	—	—
	董事總經理	林彥全	永豐金證券(開曼)控股有限公司	HKD 95.55	100%	—	—
	董事	江偉源	永豐金證券(開曼)控股有限公司	HKD 95.55	100%	—	—
	董事	許如攻	永豐金證券(開曼)控股有限公司	HKD 95.55	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
永豐金資產管理(亞洲)有限公司	董事	黃仁亮	永豐金證券(開曼)控股有限公司	HKD 95.55	100%	—	—
	董事	何錫川	永豐金證券(開曼)控股有限公司	HKD 95.55	100%	—	—
永豐金證券(歐洲)有限公司	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	江偉源	永豐金證券(開曼)控股有限公司	GBP 2	100%	—	—
	董事	藍孜君	永豐金證券(開曼)控股有限公司	GBP 2	100%	—	—
永豐金國際控股有限公司	董事	葉黃杞	永豐金證券(開曼)控股有限公司	HKD 15.488	100%	—	—
	董事	江偉源	永豐金證券(開曼)控股有限公司	HKD 15.488	100%	—	—
	董事	蘇威嘉	永豐金證券(開曼)控股有限公司	HKD 15.488	100%	—	—
永豐金服務(經紀)有限公司 (註2)	董事	葉黃杞	永豐金國際控股有限公司	HKD 0.01	100%	—	—
永豐金租賃股份有限公司	董事長	魏哲弘	永豐金融控股(股)公司	468,104,377股	100%	—	—
	董事	簡明仁	永豐金融控股(股)公司	468,104,377股	100%	—	—
	董事	林佳亨	永豐金融控股(股)公司	468,104,377股	100%	—	—
	董事	吳委勳	永豐金融控股(股)公司	468,104,377股	100%	—	—
	董事	陳枝凌	永豐金融控股(股)公司	468,104,377股	100%	—	—
	監察人	廖順興	永豐金融控股(股)公司	468,104,377股	100%	—	—
	總經理	林佳亨		—	—	—	—
SinoPac Capital International Limited	董事	林佳亨	永豐金租賃(股)公司	29,900,000股	100%	—	—
	董事	林福生	永豐金租賃(股)公司	29,900,000股	100%	—	—
	董事	簡明仁	永豐金租賃(股)公司	29,900,000股	100%	—	—
	董事	陳松興	永豐金租賃(股)公司	29,900,000股	100%	—	—
	董事	陳枝凌	永豐金租賃(股)公司	29,900,000股	100%	—	—
永豐金國際租賃有限公司	董事長	魏哲弘	永豐金租賃(股)公司	CNY 191.882	100%	—	—
	董事	陳大華	永豐金租賃(股)公司	CNY 191.882	100%	—	—
	董事	林佳亨	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	劉啟德	永豐金租賃(股)公司	CNY 191.882	100%	—	—
	監察人	林國振	永豐金租賃(股)公司	CNY 191.882	100%	—	—
	總經理	顧中榮		—	—	—	—
永豐金融租賃(天津)有限公司	董事長	魏哲弘	永豐金租賃(股)公司	CNY 188	100%	—	—
	董事	陳大華	永豐金租賃(股)公司	CNY 188	100%	—	—
	董事	林佳亨	永豐金租賃(股)公司	CNY 188	100%	—	—
	董事	劉啟德	永豐金租賃(股)公司	CNY 188	100%	—	—
	董事	顧中榮	永豐金租賃(股)公司	CNY 188	100%	—	—
	監察人	林義畔	永豐金租賃(股)公司	CNY 188	100%	—	—
	總經理	顧中榮		—	—	—	—
永豐證券投資信託股份有限公司	董事長	林弘立	永豐金融控股(股)公司	142,000,000	100%	—	—
	董事	許如玫	永豐金融控股(股)公司	142,000,000	100%	—	—
	董事	歐陽子能	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	陳宗熙		—	—	—	—
永豐創業投資股份有限公司	董事長	許如玫	永豐金融控股(股)公司	250,000,000股	100.00%	—	—
	董事	李國豪	永豐金融控股(股)公司	250,000,000股	100.00%	—	—
	董事	歐陽子能	永豐金融控股(股)公司	250,000,000股	100.00%	—	—
	董事	黃蔭基	永豐金融控股(股)公司	250,000,000股	100.00%	—	—
	董事	林文雄	永豐金融控股(股)公司	250,000,000股	100.00%	—	—

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
永豐創業投資股份有限公司	監察人	廖順興	永豐金融控股(股)公司	250,000,000股	100.00%	—	—
	總經理	李國豪		—	—		
匯川創業投資股份有限公司 (註3)	董事長	張澤民	永豐創業投資(股)公司	1,400,000股	70.00%	—	—
	董事	李國豪	永豐創業投資(股)公司	1,400,000股	70.00%	—	—
	董事	薛經武	永豐創業投資(股)公司	1,400,000股	70.00%	—	—
	董事	梁雲波	香港商鳳凰文創管理有限公司	600,000股	30.00%	—	—
	董事	朱 縷	香港商鳳凰文創管理有限公司	600,000股	30.00%	—	—
	監察人	王紹鑰	—	—	—	—	—
	總經理	梁雲波		—	—	—	—

註1：2020年2月25日永豐金控董事會決議自2020年3月1日增派林家進先生及龐迪先生擔任永豐金證券(亞洲)有限公司董事。

註2：2018年11月23日永豐金控董事會決議通過永豐金服務(經紀)有限公司辦理解散清算，業經金融監督管理委員會2018年12月22日金管證券字第1070346532號函核准，辦理解散清算中。

註3：2020年1月21日匯川創投股東臨時會業已承認清算期間報表，目前辦理解散清算中。



關係企業營運概況

資料基準日：2019年12月31日；單位：新臺幣仟元

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 (損 失)	本 期 損 益 (稅 後)	每 股 盈 餘 (元) (稅 後)
永豐金融控股股份有限公司	112,710,541	171,225,412	22,863,026	148,362,386	12,619,248	12,287,076	12,477,021	1.11
永豐商業銀行股份有限公司	86,061,159	1,664,601,000	1,530,932,983	133,668,017	26,551,580	11,985,307	10,290,987	1.20
永豐金證券股份有限公司	16,212,238	93,869,235	66,079,412	27,789,823	7,349,379	1,477,661	1,904,082	1.17
永豐創業投資股份有限公司	2,500,000	2,984,489	47,509	2,936,980	254,920	222,477	217,395	0.87
永豐證券投資信託股份有限公司	1,420,000	1,599,735	97,009	1,502,726	220,540	(15,085)	14,280	0.10
永豐金租賃股份有限公司	4,681,044	13,965,416	9,424,041	4,541,375	354,892	39,096	310,487	0.66
永豐金(香港)財務有限公司(註4)	116,031	411,905	0	411,905	6,492	1,615	1,615	0.05
永豐銀行(中國)有限公司(註3)	8,644,800	43,432,199	33,991,682	9,440,517	839,161	132,265	94,726	-
永豐(香港)保險經紀有限公司	1,160	84,100	5,535	78,565	33,964	16,602	14,884	148.84
SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd.(註4)	133,999	60,124	0	60,124	911	(626)	(626)	(0.14)
華訊資訊服務有限公司(註4)	3,868	12,135	0	12,135	16	(982)	(982)	(0.98)
永豐期貨股份有限公司	938,303	19,261,870	16,653,759	2,608,111	968,094	177,178	336,425	3.59
永豐證券投資顧問股份有限公司	150,000	219,319	40,178	179,141	110,293	7,598	7,296	0.49
永豐金證券(開曼)控股有限公司	4,148,033	4,674,257	1,257,932	3,416,325	(12,746)	(67,283)	(94,752)	(0.69)
永豐金財務諮詢(上海)有限公司(註3)	60,224	64,548	8,151	56,397	15,714	5,644	4,999	-
永豐金證券(亞洲)有限公司	3,175,615	17,020,506	13,707,039	3,313,467	858,201	(220,587)	39,909	486.06
永豐金資產管理(亞洲)有限公司	369,559	275,199	35,395	239,804	96,508	(32,984)	(28,640)	(0.30)
永豐金證券(歐洲)有限公司	79,076	64,270	9,914	54,356	14,574	(8,219)	(7,870)	(3.94)
永豐金資本(亞洲)有限公司	1,616,699	4,958,774	3,248,584	1,710,190	290,261	100,704	115,980	0.28
永豐金(亞洲)代理人有限公司	0.008	0	0	0	0	0	0	0.00
永豐金金融服務有限公司	181,008	123,468	5,450	118,018	72,197	23,571	24,408	0.52
永豐金國際控股有限公司	59,903	60,136	700	59,436	(60)	(522)	(626)	(0.31)
永豐金服務(經紀)有限公司(註4)	39	0	88,030	(88,030)	0	(452)	(60)	(5.96)
匯川創業投資股份有限公司(註4)	20,000	11,263	0	11,263	0	(390)	(105)	(0.05)
SinoPac Capital International Ltd.	900,355	6,352,859	2,710,841	3,642,018	408,654	203,600	203,861	6.82
永豐金國際租賃有限公司(註3)	829,391	2,489,447	1,617,232	872,215	213,032	63,087	37,228	-
永豐金融資租賃(天津)有限公司(註3)	812,611	1,647,457	821,824	825,633	131,670	27,753	17,235	-

註1：關係企業如為外國公司，資產負債表各科目以2019年12月31日之評價匯率（美金：30.1122；港幣：3.86771；英鎊：39.5382；人民幣：4.3224）換算；損益類以2019年之平均匯率（美金：30.92799；港幣：3.9472；英鎊：39.47214；人民幣：4.47528）換算。

註2：上述各關係企業營運概況係統一按證券發行人財務報告編製準則，以權益法評價其子公司之資訊編製。

註3：上述永豐銀行(中國)有限公司、永豐金融資租賃(天津)有限公司、永豐金國際租賃有限公司及永豐金財務諮詢(上海)有限公司未發行股份，故每股盈餘不適用。

註4：永豐金(香港)財務有限公司、SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd.、華訊資訊服務有限公司、永豐金服務(經紀)有限公司及匯川創業投資股份有限公司，目前進行清算程序中。

(二) 關係企業合併財務報表

請詳【附錄：合併財務報告暨會計師查核報告】。

(三) 關係報告書

不適用。

二、私募有價證券辦理情形

最近年度及截至年報刊印日止，並無私募有價證券

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

證券交易法第三十六條第三項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項

	項 目	說 明
(一)	存款不足之退票、拒絕往來或其他喪失債信情事者。	無此情形。
(二)	因訴訟、非訟、行政處分、行政爭訟、保全程序或強制執行事件，對公司財務或業務有重大影響者。	1. 訴訟：請參閱第139-142頁。 2. 行政處分：請參閱第45-46頁。
(三)	嚴重減產或全部或部分停工、公司廠房或主要設備出租、全部或主要部分資產質押，對公司營業有影響者。	無此情形。
(四)	有公司法第一百八十五條第一項所定各款情事之一者。	請參閱第114頁「九、重要契約」之內容。
(五)	經法院依公司法第二百八十七條第一項第五款規定其股票為禁止轉讓之裁定者。	無此情形。
(六)	董事長、總經理或三分之一以上董事發生變動者。	投信 代理總經理黃大川職務調整，新任總經理陳宗熙於2019年2月20日經主管機關核准就任。
		租賃 董事長鍾敏敏職務調整，新任董事長魏哲弘於2019年3月4日就任。
		創投 董事長魏哲弘職務調整，新任董事長許如玟於2019年3月6日就任。
		證券(歐洲) 董事長盧立正2019年3月20日辭任。
		證券(亞洲) 董事總經理何賜川職務調整，新任董事總經理蕭景良於2019年10月1日就任。
(七)	變更簽證會計師者。但變更事由係會計師事務所內部調整者，不包括在內。	無此情形。
(八)	重要備忘錄、策略聯盟或其他業務合作計畫或重要契約之簽訂、變更、終止或解除、改變業務計畫之重要內容、完成新產品開發、試驗之產品已開發成功且正式進入量產階段、收購他人企業、取得或出讓專利權、商標專用權、著作權或其他智慧財產權之交易，對公司財務或業務有重大影響者。	請參閱第114頁「九、重要契約」之內容。
(九)	其他足以影響公司繼續營運之重大情事者。	無此情形。

附 錄

永豐金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報告暨會計師查核報告
民國108及107年度

地址：台北市八德路二段306號3樓及5至13樓

電話：(02)8161-8935

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、關係企業合併財務報表聲明書	3		-
四、會計師查核報告	4~6		-
五、合併資產負債表	7		-
六、合併綜合損益表	8~10		-
七、合併權益變動表	11		-
八、合併現金流量表	12~14		-
九、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革及業務範圍	15		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	15		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	15~17		三
(四) 重要會計政策之彙總說明	18~31		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性 之主要來源	31		五
(六) 重要會計項目之說明	32~69		六~四四
(七) 關係人交易	69~88		四五
(八) 質抵押之資產	88		四六
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	89~91		四七
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	91~141、 196~205		四八~五四、 五六
(十三) 營運部門分析	141~143		五七
(十四) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項	140、 144~193		五五
2. 大陸投資資訊	140、194~195		五五
十、重要會計項目明細表	206~218		-

關係企業合併財務報表聲明書

本公司 108 年度（自 108 年 1 月 1 日至 108 年 12 月 31 日止）依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依國際財務報導準則第 10 號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：永豐金融控股股份有限公司

負責人：翁 文 祺



中 華 民 國 109 年 3 月 20 日

會計師查核報告

永豐金融控股股份有限公司 公鑒：

查核意見

永豐金融控股股份有限公司及子公司民國 108 年及 107 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、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並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達永豐金融控股股份有限公司及子公司民國 108 年及 107 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與永豐金融控股股份有限公司及子公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對永豐金融控股股份有限公司及子公司民國 108 年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對永豐金融控股股份有限公司及子公司民國 108 年度合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

貼現及放款之減損估計

永豐金融控股股份有限公司及子公司之管理階層於評估貼現及放款減損時，係基於考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊等作成對違約機率及違約損失率之假設。由於評估可能產生違約及信用減損之證據、自原始認列後信用風險是否已顯著增加之判定（包含前瞻性因子之採用）以及未來現金流量的金額與時點所採行的方法及假設等皆攸關重大判斷與估計，因是將其考量為民國 108 年度之關鍵查核事項。

貼現及放款減損評估之會計政策、重大會計判斷、估計及假設不確定性及相關揭露資訊，請分別參閱合併財務報告附註四、附註五及附註五十(三)。

本會計師因應上述關鍵查核事項所執行之查核程序包括了解管理階層對於貼現及放款有關之減損作業辦法、會計政策與相關之內部控制程序，評估對於國際財務報導準則第 9 號減損模型所採用之方法論、主要假設與參數是否適切反映貼現及放款之實際情況，評

估其所採用之違約機率、前瞻性因子估計、違約損失率及違約暴險額之合理性及其一致性，並自貼現及放款案件中選取樣本進行測試，驗證其完整性及計算之合理性。另一併考量相關主管機關函令之規範，以測試其分類及備抵減損之提列符合主管機關法令規定之要求。

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

管理階層之責任係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、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並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之合併財務報表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報表時，管理階層之責任亦包括評估永豐金融控股股份有限公司及子公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算永豐金融控股股份有限公司及子公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

永豐金融控股股份有限公司及子公司之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核合併財務報表之責任

本會計師查核合併財務報表之目的，係對合併財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出合併財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響合併財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估合併財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對永豐金融控股股份有限公司及子公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使永豐金融控股股份有限公司及子公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報表使用者注意合併財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致永豐金融控股股份有限公司及子公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估合併財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於永豐金融控股股份有限公司及子公司內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責永豐金融控股股份有限公司及子公司查核案件之指導、監督及執行，並負責形成永豐金融控股股份有限公司及子公司查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項（包括相關防護措施）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對永豐金融控股股份有限公司及子公司民國 108 年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 吳 怡 君

吳怡君



會計師 郭 政 弘

郭政弘



證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0930128050 號

證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 1 0 9 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108年及107年12月31日

單位：新台幣仟元

代碼	資	108年12月31日			107年12月31日		
		金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金－淨額（附註四、六及四五）	\$	23,445,028	1	\$	25,417,365	2
11500	存放央行及拆借金融同業－淨額（附註七及四五）		142,538,839	8		91,889,402	6
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、八、十四及四五）		84,705,209	5		84,863,422	5
12150	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、九及四五）		253,793,919	14		209,421,072	13
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註四、十及四六）		137,940,760	7		93,680,834	6
12500	附買回票券及債券投資（附註四、十一及四五）		35,847,574	2		22,205,182	1
13000	應收款項－淨額（附註四、十二及四五）		76,732,563	4		75,646,292	5
13200	本期所得稅資產（附註四、三三及四五）		380,214	-		327,581	-
13500	貼現及放款－淨額（附註五、十三、四五及四六）		1,003,150,805	55		922,363,664	57
15000	採用權益法之投資（附註四、十五）		509,333	-		486,466	-
15500	其他金融資產－淨額（附註十六、四五及四六）		33,982,488	2		39,666,796	3
18000	投資性不動產－淨額（附註四、十七、四五及四六）		2,494,112	-		2,589,456	-
18500	不動產及設備－淨額（附註四、十八、四五及四六）		12,805,711	1		12,573,066	1
18600	使用權資產－淨額（附註三、四、十九、四五及四六）		3,295,666	-		-	-
19000	無形資產－淨額（附註四、二十及四五）		2,186,965	-		2,234,897	-
19300	遞延所得稅資產（附註四及三三）		2,126,464	-		2,352,648	-
19500	其他資產－淨額（附註二一、四五及四六）		17,185,055	1		19,207,974	1
19999	資 產 合 計	\$	1,833,120,705	100	\$	1,604,926,117	100
代碼	負 債 及 權 益	108年12月31日			107年12月31日		
		金	額	%	金	額	%
21000	央行及金融同業存款（附註二二及四五）	\$	53,818,502	3	\$	37,964,931	3
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四、八及四五）		26,220,756	2		22,778,944	2
22500	附買回票券及債券負債（附註四、八、九、十、十一、二三及四五）		38,839,697	2		46,778,129	3
22600	應付商業本票－淨額（附註二四、四五及四六）		30,647,742	2		33,813,602	2
23000	應付款項（附註二五、三十、四一及四五）		39,294,734	2		37,637,667	2
23200	本期所得稅負債（附註四、三三及四五）		1,106,404	-		1,095,078	-
23500	存款及匯款（附註二六及四五）		1,385,044,985	76		1,190,750,602	74
24000	應付債券（附註四、二七及四五）		36,019,751	2		35,722,483	2
24401	短期借款（附註二八、四五及四六）		5,814,362	-		4,621,520	-
24403	長期借款（附註二八、四五及四六）		3,156,048	-		4,278,635	-
24500	特別股負債（附註四、三四）		18,437	-		18,437	-
24600	負債準備（附註四、二九及三十）		3,437,463	-		3,431,929	-
25500	其他金融負債（附註四、三一及四五）		50,918,336	3		35,087,925	2
26000	租賃負債（附註三、四、十九及四五）		2,662,983	-		-	-
29300	遞延所得稅負債（附註四及三三）		1,543,286	-		1,544,742	-
29500	其他負債（附註三二及四五）		6,211,455	-		7,580,096	1
29999	負 債 合 計		1,684,754,941	92		1,463,104,720	91
	權 益						
	歸屬於母公司業主之權益						
	股 本						
31101	普通股股本		112,710,541	6		112,710,541	7
31500	資本公積		2,228,771	-		2,228,771	-
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積		17,951,839	1		17,008,997	1
32003	特別盈餘公積		849,362	-		503,729	-
32011	未分配盈餘		13,468,498	1		9,731,492	1
32000	保留盈餘合計		32,269,699	2		27,244,218	2
32500	其他權益		1,153,375	-	(	365,543)	-
31000	母公司業主權益合計		148,362,386	8		141,817,987	9
39500	非控制權益		3,378	-		3,410	-
39999	權 益 合 計		148,365,764	8		141,821,397	9
	負 債 及 權 益 合 計	\$	1,833,120,705	100	\$	1,604,926,117	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：翁文祺

經理人：朱士廷

會計主管：張香元

永豐金融控股股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 108 年及 107 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	108年度		107年度		變 動 百 分 比 (%)
	金 額	%	金 額	%	
41000 利息收入	\$ 33,994,246	93	\$ 29,549,174	92	15
51000 利息費用	(17,890,562)	(49)	(13,750,214)	(43)	30
49600 利息淨收益（附註四、三五及四五）	<u>16,103,684</u>	<u>44</u>	<u>15,798,960</u>	<u>49</u>	2
利息以外淨收益（附註四）					
49800 手續費及佣金淨收益（附註三六及四五）	10,747,275	30	9,946,498	31	8
49820 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註三七及四五）	6,882,331	19	3,091,485	10	123
49825 投資性不動產損益	64,973	-	19,853	-	227
49835 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益（附註三八及四五）	973,844	3	279,917	1	248
49850 除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	(2,322)	-	-	-	-
49870 兌換損益	723,085	2	1,852,678	6	(61)
49880 資產減損（損失）迴轉利益（附註三九）	29,910	-	(17,558)	-	270
49890 採用權益法認列之關聯企業損益之份額（附註十五）	37,834	-	96,325	-	(61)
48099 處分子公司損益（附註十二）	327,628	1	537,205	2	(39)
48099 其他利息以外淨收益（附註四十及四五）	<u>441,641</u>	<u>1</u>	<u>507,593</u>	<u>1</u>	(13)
49700 利息以外淨收益合計	<u>20,226,199</u>	<u>56</u>	<u>16,313,996</u>	<u>51</u>	24
4xxxx 淨 收 益	<u>36,329,883</u>	<u>100</u>	<u>32,112,956</u>	<u>100</u>	13
58100 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存（附註五、六、七、十二、十三、十六及二九）	(836,293)	(2)	(1,506,551)	(5)	(44)

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		108年度		107年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
	營業費用					
58501	員工福利費用（附註三十、四一及四五）	(\$ 13,411,386)	(37)	(\$ 12,175,012)	(38)	10
58503	折舊及攤銷費用（附註十九、四二及四五）	(1,864,309)	(5)	(967,431)	(3)	93
58599	其他業務及管理費用（附註四三及四五）	(<u>5,961,257</u>)	(<u>17</u>)	(<u>6,211,037</u>)	(<u>19</u>)	(4)
58500	營業費用合計	(<u>21,236,952</u>)	(<u>59</u>)	(<u>19,353,480</u>)	(<u>60</u>)	10
61000	稅前淨利	14,256,638	39	11,252,925	35	27
61003	所得稅費用（附註四及三三）	(<u>1,779,649</u>)	(<u>5</u>)	(<u>1,824,600</u>)	(<u>6</u>)	(2)
69005	本年度稅後淨利	<u>12,476,989</u>	<u>34</u>	<u>9,428,325</u>	<u>29</u>	32
	其他綜合損益					
	不重分類至損益之項目					
69561	確定福利計畫之再衡量數	(178,736)	(1)	(212,802)	-	(16)
69567	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益（附註三四）	600,389	2	(632,132)	(2)	195
69565	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險（附註三四）	(60,206)	-	12,334	-	(588)
69569	與不重分類之項目相關之所得稅（附註四、三三及三四）	<u>34,532</u>	<u>-</u>	<u>92,481</u>	<u>-</u>	(63)
69560	不重分類至損益之項目（稅後）	<u>395,979</u>	<u>1</u>	(<u>740,119</u>)	(<u>2</u>)	154
	後續可能重分類至損益之項目					
69571	國外營運機構財務報表換算之兌換差額（附註三四）	(537,553)	(1)	(310,890)	(1)	73
69583	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益（附註三四）	1,296,017	4	(13,756)	-	9,521

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		108年度		107年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
69575	採用權益法認列之關聯企業其他綜合損益之份額－可能重分類至損益之項目（附註十五及三四）	\$ 1,707	-	(\$ 2,972)	-	157
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅（附註四、三三及三四）	79,618	-	72,125	-	10
69570	後續可能重分類至損益之項目（稅後）	839,789	3	(255,493)	(1)	429
69500	本年度稅後其他綜合損益	1,235,768	4	(995,612)	(3)	224
69700	本年度綜合損益總額	<u>\$ 13,712,757</u>	<u>38</u>	<u>\$ 8,432,713</u>	<u>26</u>	63
69900	淨利（淨損）歸屬於：					
69901	母公司業主	\$ 12,477,021	34	\$ 9,428,419	29	32
69903	非控制權益	(32)	-	(94)	-	(66)
		<u>\$ 12,476,989</u>	<u>34</u>	<u>\$ 9,428,325</u>	<u>29</u>	32
69950	綜合損益總額歸屬於：					
69951	母公司業主	\$ 13,712,789	38	\$ 8,432,807	26	63
69953	非控制權益	(32)	-	(94)	-	(66)
		<u>\$ 13,712,757</u>	<u>38</u>	<u>\$ 8,432,713</u>	<u>26</u>	63
	每股盈餘（附註四四）					
70000	基 本	<u>\$ 1.11</u>		<u>\$ 0.84</u>		
71000	稀 釋	<u>\$ 1.11</u>		<u>\$ 0.84</u>		

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：翁文祺

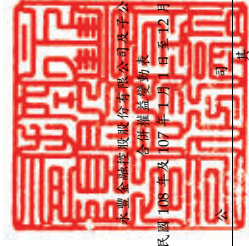


經理人：朱士廷



會計主管：張香元





臺灣新通利股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣千元

代碼	歸屬於母	資本公積	法定盈餘公積	保留盈餘	特別盈餘公積	未分配盈餘	附註三、四	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	出售金融資產未實現損益	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（負債）變動	其他綜合損益合計	母 公 司 業主權益合計	非控制權益	權益總額
A1	107 年 1 月 1 日餘額	\$ 2,228,771	\$ 16,114,109	\$ 483,818	\$ 894,888	\$ 25,546,808	\$ 683,250	\$ 683,510	\$ -	\$ 20,170	\$ 19,910	\$ 138,256,199	\$ 3,504	\$ 138,259,703
A3	追溯適用及追溯重編之影響數	-	-	-	-	126,702	-	(683,510)	-	-	527,305	654,007	-	654,007
A5	107 年 1 月 1 日重編後餘額	2,228,771	16,114,109	483,818	907,583	25,673,510	(683,250)	-	1,210,815	(20,170)	507,395	138,910,206	3,504	138,913,710
B1	106 年度盈餘指撥及分配	-	-	894,888	(894,888)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B3	提列法定盈餘公積	-	-	-	(19,911)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	提列特別盈餘公積	-	-	-	(5,525,026)	(5,525,026)	-	-	-	-	(5,525,026)	(5,525,026)	-	(5,525,026)
B9	普通股現金股利	2,210,011	-	-	(2,210,011)	(2,210,011)	-	-	-	-	-	-	-	-
D1	107 年度淨利	-	-	-	9,428,419	9,428,419	-	-	-	-	-	9,428,419	(94)	9,428,325
D3	107 年度其他綜合損益	-	-	-	(156,561)	(156,561)	(226,495)	-	(624,890)	12,334	(839,051)	(995,612)	-	(995,612)
D5	107 年度綜合損益總額	-	-	-	9,271,858	9,271,858	(226,495)	-	(624,890)	12,334	(839,051)	8,432,807	(94)	8,432,713
O1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	33,887	33,887	-	-	(33,887)	-	(33,887)	-	-	-
Z1	107 年 12 月 31 日餘額	2,228,771	17,008,997	503,729	9,731,492	27,244,218	(909,745)	-	552,038	(7,836)	(365,543)	141,817,987	3,410	141,821,397
B1	107 年度盈餘指撥及分配	-	-	942,842	(942,842)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B3	提列法定盈餘公積	-	-	-	(345,633)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	提列特別盈餘公積	-	-	-	(7,168,390)	(7,168,390)	-	-	-	-	-	(7,168,390)	-	(7,168,390)
D1	108 年度淨利	-	-	-	12,477,021	12,477,021	-	-	-	-	-	12,477,021	(32)	12,476,989
D3	108 年度其他綜合損益	-	-	-	(142,989)	(142,989)	(429,464)	-	1,868,427	(60,206)	1,378,757	1,235,768	-	1,235,768
D5	108 年度綜合損益總額	-	-	-	12,334,032	12,334,032	(429,464)	-	1,868,427	(60,206)	1,378,757	13,712,789	(32)	13,712,757
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	(140,161)	(140,161)	-	-	140,161	-	140,161	-	-	-
Z1	108 年 12 月 31 日餘額	2,228,771	\$ 17,951,839	\$ 849,362	\$ 13,468,498	\$ 32,269,699	(\$ 1,339,209)	\$ -	\$ 2,560,626	(\$ 68,042)	\$ 1,153,375	\$ 148,362,386	\$ 3,378	\$ 148,365,764



董事長：翁文祺



經理人：朱士廷



會計主管：張香元

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

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 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日



單位：新台幣仟元

代 碼		108年度	107年度
	營業活動之現金流量		
A10000	稅前淨利	\$ 14,256,638	\$ 11,252,925
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	1,563,208	694,170
A20200	攤銷費用	301,101	273,261
A20300	呆帳費用提列數	1,598,597	2,160,757
A20900	利息費用	17,890,562	13,750,214
A21200	利息收入	(33,994,246)	(29,549,174)
A21300	股利收入	(450,188)	(532,866)
A21700	保證責任準備淨變動	8,203	6,404
A21800	其他各項負債準備淨變動	(68,352)	(95,786)
A22300	採用權益法認列之關聯企業損益之份額	(37,834)	(96,325)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	5,821	3,769
A22700	處分投資性不動產利益	(64,973)	(19,853)
A22800	處分無形資產損失	20	1,578
A23600	金融資產減損迴轉利益	(97,109)	(46,057)
A23700	非金融資產減損損失	67,199	63,615
A29900	租賃修改淨損失	662	-
A29900	處分子公司利益	(327,628)	(537,205)
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	(6,828,889)	(5,005,176)
A71120	透過損益按公允價值衡量之金融資產減少	158,213	49,293,916
A71121	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加	(42,493,376)	(557,316)
A71123	按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加	(44,261,006)	(11,571,598)
A71150	附賣回票券及債券投資減少	211,504	420,599
A71160	應收款項（增加）減少	(223,837)	4,927,191
A71170	貼現及放款增加	(82,382,901)	(54,276,928)
A71200	其他金融資產減少（增加）	5,924,657	(9,413,482)
A71990	其他資產減少	1,265,338	3,214,853
A72110	央行及銀行同業存款增加	15,853,571	8,344,005

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		108年度	107年度
A72120	透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)	\$ 3,381,606	(\$ 1,244,756)
A72140	附買回票券及債券負債減少	(7,938,432)	(19,225,465)
A72160	應付款項減少	(105,031)	(3,335,401)
A72170	存款及匯款增加	194,294,383	42,159,706
A72180	員工福利負債準備減少	(124,011)	(121,391)
A72200	其他金融負債增加	15,830,734	5,353,769
A72990	其他負債減少	(1,368,641)	(4,507,368)
A33000	營運產生之現金流入	51,845,563	1,784,585
A33100	收取之利息	34,177,811	29,115,346
A33200	收取之股利	449,450	531,941
A33300	支付之利息	(17,085,045)	(13,231,153)
A33500	支付之所得稅	(1,465,893)	(1,429,954)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>67,921,886</u>	<u>16,770,765</u>
投資活動之現金流量			
B02300	處分子公司	327,628	537,205
B02700	取得不動產及設備	(1,074,838)	(1,052,165)
B02800	處分不動產及設備	34,748	23,553
B04500	取得無形資產	(201,816)	(131,341)
B05350	取得使用權資產	(251)	-
B05400	取得投資性不動產	(2,148)	(30,570)
B05500	處分投資性不動產	<u>97,099</u>	<u>25,081</u>
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(819,578)</u>	<u>(628,237)</u>
籌資活動之現金流量			
C00200	短期借款減少	(974,943)	(4,571,046)
C00800	應付商業本票減少	(3,165,860)	(11,067,605)
C01400	發行金融債券	13,000,000	1,150,000
C01500	償還金融債券	(12,700,000)	(7,960,000)
C01600	舉借長期借款	28,888,091	22,878,997
C01700	償還長期借款	(27,823,700)	(26,867,900)
C04020	租賃負債本金償還	(843,439)	-
C04500	發放現金股利	<u>(7,168,390)</u>	<u>(5,525,026)</u>
CCCC	籌資活動之淨現金流出	<u>(10,788,241)</u>	<u>(31,962,580)</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>(603,996)</u>	<u>(60,745)</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		108年度	107年度
EEEE	本年度現金及約當現金增加(減少)數	\$ 55,710,071	(\$ 15,880,797)
E00100	年初現金及約當現金餘額	<u>102,289,860</u>	<u>118,170,657</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 157,999,931</u>	<u>\$ 102,289,860</u>
<u>年底現金及約當現金之調節</u>			
代 碼		108年12月31日	107年12月31日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 23,445,028	\$ 25,417,365
E00220	符合 IAS 7 現金及約當現金定義之存放 央行及拆借銀行同業	99,029,836	55,201,324
E00230	符合 IAS 7 現金及約當現金定義之附賣 回票券及債券投資	<u>35,525,067</u>	<u>21,671,171</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 157,999,931</u>	<u>\$ 102,289,860</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：翁文祺



經理人：朱士廷



會計主管：張香元



永豐金融控股股份有限公司及子公司
合併財務報表附註
民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日
(除另註明外，金額均以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革及業務範圍

- 91.5.9 由建華商業銀行股份有限公司、建華證券股份有限公司及金華信銀證券股份有限公司以股份轉讓方式成立建華金融控股股份有限公司，轉換後三家公司均為本公司百分之百持有之子公司。
- 94.12.26 臺北國際商銀股份轉讓與本公司，臺北國際商銀發行之股票自臺灣證券交易所下市。該股份轉讓係以臺北國際商銀普通股 1 股換發本公司普通股 1.3646 股。
- 95.6 股東會決議更名為永豐金融控股股份有限公司，並於 95 年 7 月完成變更登記。

本公司業務範圍為投資經主管機關核准之國內外金融相關事業及被投資事業之管理。

本公司之功能性貨幣為新台幣，本合併財務報告係以新台幣表達。

相關合併財務報告編製主體請參閱附註四(四)。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 109 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) 首次適用修正後之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、證券發行人財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下稱「IFRSs」）

除下列說明外，適用修正後之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、證券發行人財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及金管會認可並發布生效之 IFRSs 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 16「租賃」

IFRS 16 規範租賃協議之辨認與出租人及承租人會計處理，該準則將取代 IAS 17「租賃」及 IFRIC 4「決定一項安排是否包含租賃」等相關解釋。相關會計政策請參閱附註四。

租賃定義

本公司及子公司選擇僅就 108 年 1 月 1 日以後簽訂（或變動）之合約依 IFRS 16 評估是否係屬（或包含）租賃，先前已依 IAS 17 及 IFRIC 4 辨認為租賃之合約不予重新評估並依 IFRS 16 之過渡規定處理。

本公司及子公司為承租人

首次適用 IFRS 16 時，除低價值標的資產租賃及短期租賃選擇按直線基礎認列費用外，其他租賃係於合併資產負債表認列使用權資產及租賃負債。合併綜合損益表係分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。於合併現金流量表中，償付租賃負債之本金金額將表達為籌資活動，支付利息部分則列為營業活動。適用 IFRS 16 前，分類為營業租賃之合約係按直線基礎認列費用。營業租賃現金流量於合併現金流量表係表達於營業活動。分類為融資租賃之合約係於合併資產負債表認列租賃資產及應付租賃款。

本公司及子公司選擇於初次適用日對先前適用 IAS 17 時分類為營業租賃之租賃認列租賃負債，並以個別租賃為基礎，以租賃負債之金額認列使用權資產，不重編比較資訊。

先前依 IAS 17 以營業租賃處理之協議，於 108 年 1 月 1 日租賃負債之衡量將以剩餘租賃給付按該日承租人之增額借款利率折現，使用權資產係按前述利率折現並以如同於租賃開始日已適用 IFRS 16 之方式衡量，所認列之使用權資產均將適用 IAS 36 評估減損。

本公司及子公司亦適用下列權宜作法：

- (1) 對具有合理類似特性之租賃組合使用單一折現率衡量租賃負債。
- (2) 租賃期間於 108 年 12 月 31 日以前結束之租賃將依短期租賃處理。
- (3) 不將原始直接成本計入 108 年 1 月 1 日之使用權資產衡量中。
- (4) 進行租賃負債之衡量時，對諸如租賃期間之決定將使用後見之明。

本公司及子公司於 108 年 1 月 1 日認列租賃負債所適用之承租人增額借款利率區間為 0.5609%~5.8366%，符合短期租賃之各類別標的資產及符合低價值資產租賃之若干什項設備租賃適用認列之豁免，初次適用日認列租賃負債金額為 2,829,363 仟元。

本公司及子公司為出租人

除轉租外，於過渡時對出租人之租賃將不作任何調整，且自 108 年 1 月 1 日起適用 IFRS 16。

本公司及子公司重大承租標的並轉租他人之租約於先前適用 IAS 17 判斷係分類為營業租賃。本公司及子公司於 108 年 1 月 1 日根據主租及轉租之剩餘合約條款及條件評估該轉租係分類為融資租賃，並視為於 108 年 1 月 1 日簽訂之新融資租賃處理。

首次適用 IFRS 16 對於 108 年 1 月 1 日資產及負債之項目調整如下：

	107年12月31日	首次適用	108年1月1日
	帳面金額	之調整	調整後帳面金額
應收款項－淨額	\$ 75,646,292	\$ 4,501	\$ 75,650,793
其他金融資產－淨額	39,666,796	80,084	39,746,880
不動產及設備－淨額	12,573,066	(22,324)	12,550,742
使用權資產－淨額	-	3,508,714	3,508,714
其他資產－淨額	19,207,974	(741,935)	18,466,039
資產影響	<u>\$147,094,128</u>	<u>\$ 2,829,040</u>	<u>\$149,923,168</u>

(接次頁)

(承前頁)

	107年12月31日 帳面金額	首次適用 調整	108年1月1日 調整後 帳面金額
其他金融負債	\$ 35,087,925	(\$ 323)	\$ 35,087,602
租賃負債	-	2,829,363	2,829,363
負債影響	<u>\$ 35,087,925</u>	<u>\$ 2,829,040</u>	<u>\$ 37,916,965</u>

(二) 109 年適用之金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可之 IFRSs

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日
IFRS 3 之修正「業務之定義」	2020 年 1 月 1 日（註 1）
IFRS 9、IAS 39 及 IFRS 7 之修正「利率指標變革」	2020 年 1 月 1 日（註 2）
IAS 1 及 IAS 8 之修正「重大性之定義」	2020 年 1 月 1 日（註 3）

註 1：收購日在年度報導期間開始於 2020 年 1 月 1 日以後之企業合併及於前述日期以後發生之資產取得適用此項修正。

註 2：2020 年 1 月 1 日以後開始之年度期間追溯適用此項修正。

註 3：2020 年 1 月 1 日以後開始之年度期間推延適用此項修正。

截至本合併財務報告通過發布日止，本公司及子公司評估其他準則、解釋之修正將不致對財務狀況與財務績效造成重大影響。

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註 1)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 17「保險合約」	2021 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「將負債分類為流動或非流動」	2022 年 1 月 1 日

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

本公司及子公司評估上述修正並無重大影響，惟截至本合併財務報告通過發布日止，本公司及子公司仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重要會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、主管機關函令及經金管會認可並發布生效之 IFRSs 編製。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具及按確定福利義務現值減除計畫資產公允價值認列之淨確定福利負債，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。

公允價值衡量依照相關輸入值之可觀察程度及重要性分為第一等級至第三等級：

1. 第一等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活絡市場之報價（未經調整）。
2. 第二等級輸入值：係指除第一等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。
3. 第三等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

(三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

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

(四) 合併報告編製原則

本合併財務報告係包含本公司及由本公司所控制個體（子公司）之財務報告。控制係指母公司有主導某一個體之財務及營運決策之權力，以從其活動中獲取利益。

子公司之財務報告已予適當調整，以使其會計政策與本公司及子公司之會計政策一致。

本公司及子公司各個體間之交易、帳戶餘額、收益及費損於合併時全數予以銷除，請參閱附表十。

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

本合併財務報告編製主體如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比(%)		說明
			108年 12月31日	107年 12月31日	
永豐金融控股股份有限公司	永豐商業銀行股份有限公司(「永豐商業銀行」)	商業銀行、信託、外匯等業務	100	100	註1及3
永豐金融控股股份有限公司	永豐金證券股份有限公司(「永豐金證券」)	證券之經紀、自營、承銷業務	100	100	
永豐金融控股股份有限公司	永豐創業投資股份有限公司(「永豐創投」)	創業投資	100	100	
永豐金融控股股份有限公司	永豐客服科技股份有限公司(「永豐客服」)	-	-	100	註1
永豐金融控股股份有限公司	永豐證券投資信託股份有限公司(「永豐投信」)	證券投資信託業務、全權委託投資業務、證券投資顧問業務	100	100	
永豐金融控股股份有限公司	永豐金租賃股份有限公司(「永豐金租賃」)	租賃業務及分期付款業務	100	100	
永豐商業銀行	永豐金(香港)財務有限公司(「永豐金(香港)財務」)	清算中	100	100	註2
永豐商業銀行	永豐人身保險代理人股份有限公司(「永豐人身保代」)	-	-	100	註3
永豐商業銀行	永豐金財產保險代理人股份有限公司(「永豐金財產保代」)	-	-	100	註3
永豐商業銀行	永豐銀行(中國)有限公司(「永豐銀行(中國)」)	商業銀行	100	100	
永豐商業銀行	永豐(香港)保險經紀有限公司(SinoPac Insurance Brokers Ltd.)(「永豐(香港)保險經紀」)	保險之經紀業務	100	100	
永豐金(香港)財務 SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd.	SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd.	清算中	100	100	註2
	華訊資訊服務有限公司(RSP Information Service Company Limited)	清算中	100	100	註2
永豐金證券	永豐期貨股份有限公司(「永豐期貨」)	期貨經紀、自營、顧問、經理事業及證券投資顧問業務	100	100	
永豐金證券	永豐證券投資顧問股份有限公司(「永豐投顧」)	證券投資顧問及境外基金總代理業務	100	100	
永豐金證券	永豐金證券(開曼)控股有限公司(「永豐金證券(開曼)」)	投資控股	100	100	
永豐金證券	永豐金財務諮詢(上海)有限公司(「永豐金財務諮詢(上海)」)	企業管理諮詢、投資諮詢、商務信息諮詢	100	100	
永豐金證券(開曼)	永豐金證券(歐洲)有限公司(「永豐金證券(歐洲)」)	股票經紀代理業務	100	100	
永豐金證券(開曼)	永豐金資產管理(亞洲)有限公司(「永豐金資產管理(亞洲)」)	資產管理及投資顧問	100	100	
永豐金證券(開曼)	永豐金證券(亞洲)有限公司(「永豐金證券(亞洲)」)	股票及期貨經紀、自營業務	100	100	
永豐金證券(開曼)	永豐金國際控股有限公司(「永豐金國際控股」)	投資控股	100	100	
永豐金證券(亞洲)	永豐金(亞洲)代理人有限公司	海外股票信託帳戶	100	100	
永豐金證券(亞洲)	永豐金資本(亞洲)有限公司(「永豐金資本(亞洲)」)	自營投資業務	100	100	
永豐金證券(亞洲)	永豐金金融服務有限公司(「永豐金金融服務」)	基金行政服務	100	100	
永豐金國際控股	永豐金服務(經紀)有限公司(「永豐金服務(經紀)」)	清算中	100	100	註4
永豐金租賃	SinoPac Capital International Limited	租賃業務及分期付款業務	100	100	註5
永豐金租賃	永豐金國際租賃有限公司(「永豐金國際租賃」)	融資租賃業務	100	100	
永豐金租賃	永豐金融資租賃(天津)有限公司(「永豐金融資租賃(天津)」)	融資租賃業務、應收帳款受讓業務及貿易融資業務	100	100	
永豐創投	匯川創業投資股份有限公司(「匯川創投」)	清算中	70	70	註6

- 註 1：本公司於 107 年 12 月經董事會決議調整轉投資架構由子公司永豐商業銀行以現金合併金控子公司永豐客服，合併後永豐客服為消滅公司，永豐商業銀行為存續公司概括承受永豐客服所有業務、資產、負債及一切權利義務，合併基準日為民國 108 年 5 月 1 日。
- 註 2：配合集團轉投資架構調整，華訊資訊服務有限公司於 108 年 2 月進入清算程序，SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd. 於 108 年 3 月進入清算程序，永豐金（香港）財務有限公司於 108 年 4 月進入清算程序。
- 註 3：永豐商業銀行於 108 年 7 月經主管機關核准兼營保險代理業務後，於 108 年 8 月 1 日合併 100% 持股子公司永豐人身保代及永豐金財產保代，並承接其保險代理業務。前述合併已於 108 年 10 月取得主管機關核准之合併解散登記。
- 註 4：永豐金服務（經紀）於 107 年 11 月經董事會決議通過清算並於 107 年 12 月取得金管會金管證券字第 1070346532 號函核准辦理清算，截至本合併財務報告通過發布日止尚未完成清算程序。
- 註 5：Grand Capital International Limited 於 107 年 9 月 25 日股東臨時會決議通過變更公司名稱為「SinoPac Capital International Limited」，於 107 年 10 月 4 日經當地主管機關核准。
- 註 6：匯川創投於 108 年 6 月 28 日經股東會決議自 108 年 8 月 31 日起解散並於 108 年 9 月 23 日經臺北市府核准解散登記。

(五) 外 幣

1. 外幣交易

各個體編製財務報告時，以個體功能性貨幣以外之貨幣（外幣）交易者，依交易日匯率換算為功能性貨幣記錄。外幣貨幣性項目於每一資產負債表日以即期匯率換算。因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目產生之兌換差額，於發生當期認列於損益；以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目係以決定公允價值當日之匯率換算，所產生之兌換差額列為當期損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益；以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

2. 國外營運機構之換算

於編製合併財務報告時，本公司及子公司國外營運機構（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。

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

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

(六) 現金及約當現金

合併資產負債表中「現金及約當現金」項目包含庫存現金、活期存款及可隨時轉換成定額現金及價值變動風險甚小之短期（取得日起三個月內）並具高度流動性之投資。就合併現金流量表而言，現金及約當現金係指合併資產負債表中之現金及約當現金、符合經金管會認可之 IAS 7「現金及約當現金」定義之存放央行及拆借銀行同業與附賣回票券及債券投資。

(七) 金融工具

金融資產與金融負債於本公司及子公司成為該工具合約條款之一方時認列於合併資產負債表。

原始認列金融資產與金融負債時，若金融資產或金融負債非屬透過損益按公允價值衡量者，係按公允價值加計直接可歸屬於取得或發行金融資產或金融

負債之交易成本衡量。直接可歸屬於取得或發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，則立即認列為損益。

1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

(1) 衡量種類

本公司及子公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資與透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資。

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括強制透過損益按公允價值衡量及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。強制透過損益按公允價值衡量之金融資產包括本公司及子公司未指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，及不符合分類為按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資。另金融資產可於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量，若該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四九。

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

本公司及子公司投資金融資產若同時符合下列兩條件，則分類為按攤銷後成本衡量之金融資產：

- a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係持有金融資產以收取合約現金流量；及
- b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

按攤銷後成本衡量之金融資產（包括現金及約當現金、應收帳款與貼現及放款等）於原始認列後，係以有效利息法決定之總帳面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，任何外幣兌換損益則認列於損益。

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

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

C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

本公司及子公司投資債務工具若同時符合下列兩條件，則分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：

- a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成；及

b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資係按公允價值衡量，帳面金額之變動中屬以有效利息法計算之利息收入、外幣兌換損益與減損損失或迴轉利益係認列於損益，其餘變動係認列於其他綜合損益，於投資處分時重分類為損益。

D. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

本公司及子公司於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易且非企業合併收購者所認列或有對價之權益工具投資，指定透過其他綜合損益按公允價值衡量。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資係按公允價值衡量，後續公允價值變動列報於其他綜合損益，並累計於其他權益中。於投資處分時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資之股利於本公司及子公司收款之權利確立時認列於損益中，除非該股利明顯代表部分投資成本之回收。

(2) 金融資產之減損

本公司及子公司於每一資產負債表日按預期信用損失評估按攤銷後成本衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之減損損失。

應收帳款按存續期間預期信用損失認列備抵損失，其他金融資產（含應收租賃及分期款）係先評估自原始認列後信用風險是否顯著增加，若未顯著增加，則按 12 個月預期信用損失認列備抵損失，若已顯著增加，則按存續期間預期信用損失認列備抵損失。

預期信用損失係以發生違約之風險作為權重之加權平均信用損失。12 個月預期信用損失係代表金融工具於報導日後 12 個月內可能違約事項所產生之預期信用損失，存續期間預期信用損失則代表金融工具於預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

所有金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面金額，惟透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之備抵損失係認列於其他綜合損益，並不減少其帳面金額。

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

永豐商業銀行另按上述之規定，就排除對於我國政府機關債權餘額之正常授信、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之百分之一、百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準，並依金管銀法字第 10010006830 號函要求，備抵呆帳占總放款比率應達百分之一以上為目標。

依金管銀國字第 10300329440 號函，為厚植銀行風險承擔能力，本國銀行辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款餘額，備抵呆帳提存比率應至少達 1.5%。另依金管銀法字第 10410001840 號函，為強化本國銀行對大陸地區暴險之控管及風險承擔能力，辦理大陸地區授信之第一類授信資產餘額，備抵呆帳提存比率至少應達 1.5%。

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

(3) 金融資產之除列

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

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

2. 金融負債及權益工具

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

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

(1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

A. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

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

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

- a. 該指定可消除或重大減少衡量或認列之不一致；或
- b. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本公司及子公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。

- c. 將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

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

B. 財務保證合約

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

(2) 金融負債之除列

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

(八) 衍生工具

衍生工具於簽訂衍生工具合約時，原始以公允價值認列，後續於資產負債表日按公允價值再衡量，後續衡量產生之利益或損失直接列入損益，然指定且為有效避險工具之衍生工具，其認列於損益之時點則將視避險關係之性質而定。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

衍生工具若嵌入於 IFRS 9 範圍內之資產主契約，係以整體合約決定金融資產分類。嵌入衍生工具之非金融資產混合合約（如嵌入於金融負債主契約），於原始認列時按合約之條款判斷嵌入式衍生工具與主契約之經濟特性及風險是否緊密關聯，以決定是否分離處理。當屬緊密關聯時，整體混合工具依其性質按適當之準則處理。當非屬緊密關聯時，衍生工具與主契約分離，按衍生工具處理，主契約依其性質按適當之準則處理；或整體於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。

(九) 投資關聯企業

關聯企業係指本公司及子公司具有重大影響，但非屬子公司或合資權益之企業。

本公司及子公司對投資關聯企業係採用權益法。權益法下，投資關聯企業原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨本公司及子公司所享有之關聯企業損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，針對關聯企業權益之變動係按持股比例認列。

本公司及子公司於評估減損時，係將投資之整體帳面金額（含商譽）視為單一資產比較可回收金額與帳面金額，進行減損測試，所認列之減損損失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) 企業合併

企業合併係採收購法處理。收購相關成本於成本發生及勞務取得當期列為費用。

商譽係按移轉對價之公允價值、被收購者之非控制權益金額以及收購者先前已持有被收購者之權益於收購日之公允價值之總額，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。

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

(十一) 附條件票券及債券交易

附賣回票券及債券投資係從事票券及債券附賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額，視為融資交易；附買回票券及債券負債係從事票券及債券附買回交易時，向交易對手實際取得之金額。相關利息收入或支出按權責發生基礎認列。

(十二) 證券融資、融券、轉融資及轉融券

永豐金證券及子公司對證券投資人所辦理之融通資金，帳列應收證券融資款，融資人以融資買入之全部證券作為擔保品，永豐金證券及子公司就此項擔保品作為融資擔保證券，採備忘分錄入帳，於融資人償還結清時返還。

永豐金證券辦理有價證券融資業務，若有資金需求而向證券金融公司轉融資借入款項，帳列轉融通借入款，並以轉融資買入之全部股票作為擔保品。

融資人之整戶擔保維持率低於規定比率經處分仍有不足，且未依期限補繳部分之應收證券融資款餘額，即轉列催收款項；融資人信用交易帳戶內之有價證券如屬無法處分者，該部分應收證券融資款餘額即轉列其他應收款或催收款項。

永豐金證券辦理融通證券業務時，對融券客戶收取之保證金，帳列融券保證金。借予客戶融券之證券，採備忘分錄入帳，作為融券標的證券。收取融券賣出價款，扣除證券商手續費、永豐金證券融券手續費及證券交易稅後之餘額，以應付融券擔保價款科目入帳。保證金及融券賣出價款於客戶償還結清時返還。

永豐金證券辦理有價證券融券業務，若有需要而向證券金融公司轉融券借入證券，其所交付之保證金或轉融券差額，列為轉融通保證金。為抵繳轉融券保證金之股票列為轉融通保證品，採備忘分錄處理。向客戶收取之融券賣出價款，作為向證券金融公司轉融券之擔保價款，帳列應收轉融通擔保價款。

(十三) 證券業務借貸款項、不限用途款項借貸業務及有價證券借貸

永豐金證券辦理有價證券借貸業務之出借券源限於(一)自有有價證券；(二)自臺灣證券交易所借券系統借入之有價證券；(三)辦理有價證券買賣融資融券業務取得之融資買進擔保證券；(四)自客戶借入之有價證券，及(五)自其他辦理有價證券借貸業務或有價證券融資融券業務之證券商或證券金融事業借入之有價證券。其中自有有價證券辦理出借時，應將原帳列科目轉列為借出證券，評價日應依公允價值評價，評價損益依其未出借前原始帳列評價損益科目列帳，永豐金證券辦理有價證券借貸業務，按每一客戶分別設帳，每日逐筆登載借貸交易事項及餘額、擔保品明細及其價值，以及擔保品之追繳與處分。

永豐金證券對證券投資人辦理證券業務借貸之款項，以每一證券投資人成交日買進、賣出證券價金相抵後之應付價金、相關手續費及稅負為限，帳列應

收證券借貸款項。另對客戶辦理不限用途款項借貸業務，依客戶繳付之擔保品提供融通額度，帳列應收借貸款項—不限用途。向證券投資人或客戶收取之利息及手續費，分別帳列利息收入及借貸款項手續費收入。永豐金證券辦理證券業務借貸款項及不限用途借貸款項業務，依客戶別分別設帳，並逐筆登載款項借貸事項、融通擔保品及擔保品之追繳與處分。

永豐金證券辦理有價證券出借所收取之擔保品，如為有價證券者，以備忘分錄入帳，如屬現金擔保品者，則帳列借券保證金—存入。永豐金證券另自臺灣證券交易所借券系統借入有價證券而繳存之保證金，則帳列借券保證金—存出。借券保證金—存入或借券保證金—存出於有價證券返還時償還或收回。辦理有價證券借貸業務所收取之借券收入及服務手續費認列為借券收入。

(十四) 客戶保證金專戶及期貨交易人權益

永豐期貨、永豐金證券（亞洲）辦理期貨經紀業務，依規定向期貨交易人收受之交易保證金及權利金予以專戶存儲，於財務報告之表達分別列為「客戶保證金專戶」資產科目及「期貨交易人權益」負債科目；每日市價結算之差額及相關佣金則據以調整「客戶保證金專戶」及「期貨交易人權益」。除同一期貨交易人之相同種類帳戶外，期貨交易人權益不得相互抵銷。如期貨交易人權益發生借方餘額時，則以應收期貨交易保證金列帳。

(十五) 投資性不動產

投資性不動產係為賺取租金或資本增值或兩者兼具而持有之不動產。投資性不動產亦包括目前尚未決定未來用途之土地。

投資性不動產原始以成本（包括交易成本）衡量，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。本公司及子公司採直線基礎提列折舊。

投資性不動產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(十六) 不動產及設備

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

不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(十七) 租賃

108 年

本公司及子公司於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

1. 本公司及子公司為出租人

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

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

融資租賃下，租賃給付包含固定給付、實質固定給付、取決於指數或費率之變動租賃給付、保證殘值、合理確信將行使之購買選擇權之行使價

格，及已反映於租賃期間之租賃終止罰款，減除應支付之租賃誘因。租賃投資淨額係按應收租賃給付及未保證殘值兩者之現值總和加計原始直接成本衡量並表達為應收融資租賃款。融資收益係分攤至各會計期間，以反映本公司及子公司未到期之租賃投資淨額於各期間可獲得之固定報酬率。

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

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

2. 本公司及子公司為承租人

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

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

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

租賃負債原始按租賃給付（包含固定給付、實質固定給付、取決於指數或費率之變動租賃給付及已反映於租賃期間之租賃終止罰款，減除收取之租賃誘因）之現值衡量。若租賃隱含利率容易確定，租賃給付使用該利率折現。若該利率並非容易確定，則使用承租人增額借款利率。

後續，租賃負債採有效利息法按攤銷後成本基礎衡量，且利息費用係於租賃期間分攤。若租賃期間或用於決定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動，本公司及子公司再衡量租賃負債，並相對調整使用權資產，惟若使用權資產之帳面金額已減至零，則剩餘之再衡量金額認列於損益中。租賃負債係單獨表達於合併資產負債表。

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生當期認列為費用。

107 年

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，除非另一種有系統之基礎更能代表出租資產使用效益消耗之時間型態。

2. 本公司及子公司為承租人

融資租賃係以各期最低租賃給付現值總額或租賃開始日租賃資產公允價值較低者作為成本入帳，並同時認列應付租賃款負債。

每期所支付租賃款之隱含利息列為當期財務費用，若可直接歸屬於符合要件之資產者，則予以資本化。

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用，除非另一種有系統之基礎更能代表使用者效益之時間型態。

(十八) 無形資產

1. 單獨取得

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

2. 企業合併所取得

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

3. 除 列

無形資產除列時，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額認列於當期損益。

(十九) 商 譽

企業合併所取得之商譽係依收購日所認列之商譽金額作為成本，後續以成本減除累計減損損失後之金額衡量。

為減損測試之目的，商譽分攤至本公司及子公司預期會因該合併綜效而受益之各現金產生單位或現金產生單位群組（簡稱「現金產生單位」）。

受攤商譽之現金產生單位每年定期（及發生特定事項或環境改變有跡象顯示該單位可能已減損時）藉由包含商譽之該單位帳面金額與其可回收金額之比較，進行該單位之減損測試。若分攤至現金產生單位或現金產生單位群組之商譽係當年度企業合併所取得，則該單位或單位群組應於當年度結束前進行減損測試。若受攤商譽之現金產生單位之可回收金額低於其帳面金額，減損損失係先減少該現金產生單位受攤商譽之帳面金額，次就該單位內其他各資產帳面金額之比例減少各該資產帳面金額。任何減損損失直接認列為當期損失。商譽減損損失不得於後續期間迴轉。

處分受攤商譽現金產生單位內之某一營運時，與該被處分營運有關之商譽金額係包含於營運之帳面金額以決定處分損益。

(二十) 承受擔保品

承受之擔保品按承受價格入帳，年底以帳面價值與公允價值減出售成本孰低者衡量。

(二一) 有形及無形資產（商譽除外）之減損

本公司及子公司於每一資產負債表日評估是否有任何跡象顯示有形及無形資產（商譽除外）可能已減損。若有任一減損跡象存在，則估計該資產之可回收金額。倘無法估計個別資產之可回收金額，本公司及子公司估計該資產所屬現金產生單位之可回收金額。若共用資產可依合理一致之基礎分攤至個別現金

產生單位時，則分攤至個別之現金產生單位，反之，則分攤至可依合理一致之基礎分攤之最小現金產生單位群組。

針對非確定耐用年限及尚未可供使用之無形資產，至少每年及有減損時進行減損測試。

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於其帳面金額時，將該資產或現金產生單位之帳面金額調減至其可回收金額，減損損失係認列於損益。

當減損損失於後續迴轉時，該資產或現金產生單位之帳面金額調增至修訂後之可回收金額，惟增加後之帳面金額以不超過該資產或現金產生單位若未於以前年度認列減損損失時所決定之帳面金額（減除攤銷或折舊）。減損損失之迴轉係認列於損益。

(二二) 負債準備

認列為負債準備之金額係考量義務之風險及不確定性，而為資產負債表日清償義務所需支出之最佳估計。若負債準備係以清償該現時義務之估計現金流量衡量，其帳面金額係為該等現金流量之現值（若貨幣之時間價值影響重大）。

當清償負債準備所需支出之一部分或全部預期可自另一方歸墊，於幾乎確定可收到該歸墊，且其金額能可靠衡量時，將歸墊認列為資產。

(二三) 員工福利

1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

2. 退職後福利

確定提撥退休計畫之退休金係於員工提供服務期間將應提撥之退休金數額認列為費用。

確定福利退休計畫之確定福利成本（含服務成本、淨利息及再衡量數）係採預計單位福利法精算。服務成本及淨確定福利負債（資產）淨利息於發生時認列為員工福利費用。再衡量數（含精算損益、資產上限影響數之變動及扣除利息後之計畫資產報酬）於發生時認列於其他綜合損益並列入保留盈餘。

淨確定福利負債（資產）係確定福利退休計畫之提撥短絀（剩餘）。淨確定福利資產不得超過從該計畫退還提撥金或可減少未來提撥金之現值。

3. 員工優惠存款福利

永豐商業銀行提供員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

依「公開發行銀行財務報告編製準則」第二十八條規定，與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用經金管會認可 IAS 19 確定福利計畫之規定予以精算，惟精算假設各項參數若主管機關有相關規定，則依主管機關規定辦理。

4. 離職福利

本公司及子公司於不再能撤銷離職福利之要約或認列相關重組成本時（孰早者）認列離職福利負債。

(二四) 股份基礎給付

員工認股權係按給與日權益工具之公允價值及預期既得之最佳估計數量，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時間之經過按流通在外本金與所適用之有效利率法計算，並認列於綜合損益表中之利息收入及利息費用項目下。

取得放款及應收款時所發生之交易成本及因產生或取得該放款及應收款所額外收取之手續費作為放款及應收款之帳面價值調整，並據以調整有效利率。

放款因逾期未獲清償而轉列催收款項者，自轉列之日對內停止計息，俟收現時始予認列收入。

因紓困及協議展期而同意記帳之利息收入，依財政部之規定，俟收現時始認列利息收入。

使用從循環信用額度之信用卡消費款及預借現金之利息收入按應計基礎估列。

手續費收入

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

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

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

股利收入

投資所產生之股利收入係於股東收款之權利確立時認列，惟前提係與交易有關之經濟效益很有可能流入本公司及子公司，且收入金額能可靠衡量。

(二六) 所得稅

所得稅費用係本期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

依我國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅，係於股東會決議年度認列。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

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

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

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

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映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額，於金控合併調整，相關之撥補及撥付金額以本期所得稅資產或本期所得稅負債列帳。

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

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

貼現及放款之減損估計

貼現及放款之估計減損係基於本公司及子公司對於違約機率及違約損失率之假設。本公司及子公司考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊，以作成假設並選擇減損評估之輸入值。所採用重要假設及輸入值請參閱附註五十。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。另一併考量相關主管機關函令之規範，以確認其分類及備抵減損之提列符合法令遵循之要求。

貼現及放款減損損失請參閱附註十三、五十(三)、附表七及八。

六、現金及約當現金－淨額

	108年12月31日	107年12月31日
庫存現金	\$ 7,102,949	\$ 6,919,664
待交換票據	1,198,015	4,741,346
銀行存款及存放銀行同業	11,287,204	9,423,305
短期票券	<u>3,857,080</u>	<u>4,334,228</u>
小計	23,445,248	25,418,543
減：備抵呆帳	(<u>220</u>)	(<u>1,178</u>)
淨額	<u>\$ 23,445,028</u>	<u>\$ 25,417,365</u>

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

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

短期票券於資產負債表日之市場利率區間如下：

	108年12月31日	107年12月31日
短期票券	0.40%-0.56%	0.32%-0.60%

原始到期日超過 3 個月以上、不可隨時解約及質押之定期存單係分類為其他金融資產，相關資訊請參閱附註十六。

七、存放央行及拆借金融同業－淨額

	108年12月31日	107年12月31日
拆放銀行同業	\$ 84,335,569	\$ 44,243,397
銀行同業貿易融資墊款	2,161,559	568,902
存放央行準備金－甲戶	20,432,055	17,364,948
存放央行－跨行清算基金	2,511,849	1,533,060
存放央行準備金－乙戶	29,888,447	25,619,713
存放央行外匯準備金	376,402	292,139
存放央行－其他	<u>2,856,511</u>	<u>2,282,832</u>
小計	142,562,392	91,904,991
減：備抵呆帳	(<u>23,553</u>)	(<u>15,589</u>)
淨額	<u>\$ 142,538,839</u>	<u>\$ 91,889,402</u>

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

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

八、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債

	108年12月31日	107年12月31日
<u>強制透過損益按公允價值衡量</u>		
<u>之金融資產</u>		
政府公債	\$ 35,641,996	\$ 21,040,447
營業證券－自營	25,902,907	30,676,082
營業證券－避險	3,232,897	1,350,068
買入定存單	2,391,984	2,531,143
股 票	1,908,845	1,713,795
金 融 債	622,689	8,518,499
公 司 債	332,424	1,614,640
營業證券－承銷	238,530	336,852
外匯換匯合約	7,310,020	11,108,571
利率交換合約	3,687,908	2,690,901
選擇權合約	1,058,046	408,108
遠期外匯合約	787,815	985,247
混合交換匯率型結構式商 品	591,299	1,040,193
其 他	997,849	848,876
合 計	<u>\$ 84,705,209</u>	<u>\$ 84,863,422</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>		
應付借券	\$ 638,928	\$ 637,057
附賣回票債券投資－融券	575,010	832,106
外匯換匯合約	8,001,446	11,229,075
發行認購（售）權證負債	7,200,671	5,076,940
利率交換合約	3,752,291	2,155,604
選擇權合約	2,129,007	2,724,951
遠期外匯合約	787,916	898,164
混合交換匯率型結構式商 品	590,945	1,039,128
發行認購（售）權證再買回	(6,803,223)	(4,829,335)
其 他	953,694	542,451
小 計	<u>17,826,685</u>	<u>20,306,141</u>
<u>指定透過損益按公允價值衡量</u>		
<u>之金融負債</u>		
金融債券	1,536,619	1,500,806
結構型商品	6,857,452	971,997
小 計	<u>8,394,071</u>	<u>2,472,803</u>
合 計	<u>\$ 26,220,756</u>	<u>\$ 22,778,944</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及為消除會計認列不一致所做之指定。

(二) 本公司及子公司 108 年及 107 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 14,912,671 仟元及 18,600,019 仟元。

(三) 永豐商業銀行指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債資訊如下：

	108年12月31日	107年12月31日
帳面金額與合約到期金額間之差額		
—公允價值	\$ 1,536,619	\$ 1,500,806
—到期金額	(<u>1,688,638</u>)	(<u>1,724,486</u>)
	(<u>\$ 152,019</u>)	(<u>\$ 223,680</u>)
		歸屬於信用 風險變動之公允 價值變動數
當年度變動金額		
—108 年度		(<u>\$ 60,206</u>)
—107 年度		<u>\$ 12,334</u>
累積變動金額		
—截至 108 年 12 月 31 日		(<u>\$ 68,042</u>)
—截至 107 年 12 月 31 日		(<u>\$ 7,836</u>)

永豐商業銀行發行之金融債券歸屬於信用風險變動之公允價值變動金額係認列於其他綜合損益，該金額係由金融債券之公允價值總變動金額及其僅歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額間之差額計算而得。歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額係以資產負債表日之基準殖利率曲線及利率交換選擇權波動度曲面計算而得。金融債券之公允價值係以資產負債表日公開報價之基準殖利率曲線及利率交換選擇權波動度曲面，並藉由取得與永豐商業銀行信用評等相當公司之信用違約交換價差予以估計信用風險價差，估計未來現金流量折現而得。

上述金融債券係屬永豐商業銀行於 106 年 5 月 19 日發行 106 年度第 2 期無擔保主順位金融債券美金 45,000 仟元，發行期限 30 年，採零息債券形式發行，隱含內部報酬率為 4.50%，屆滿 5 年之日起，永豐商業銀行得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。

(四) 本公司及子公司從事衍生性金融商品交易之目的，主要係為配合客戶交易之需求及軋平本公司及子公司之部位，108 年及 107 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：

	108年12月31日	107年12月31日
外匯換匯合約	\$ 1,315,622,555	\$ 1,620,237,896
利率交換合約	878,032,802	794,007,453
遠期外匯合約	110,696,915	125,009,992
選擇權合約	55,444,695	67,352,133
換匯換利合約	18,902,313	18,561,695
期貨合約	13,865,170	17,161,914
混合交換匯率型結構式商品	9,751,822	11,258,638
資產交換合約	7,883,200	4,682,700
保本型商品合約	6,645,449	800,907
商品連結式交換合約	684,733	6,017
股權連結式交換合約	245,180	547,660
信用連結式合約	34,000	21,800

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	108年12月31日	107年12月31日
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具投資	\$ 8,356,951	\$ 5,716,667
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具投資	<u>245,436,968</u>	<u>203,704,405</u>
合 計	<u>\$ 253,793,919</u>	<u>\$ 209,421,072</u>

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

	108年12月31日	107年12月31日
上市（櫃）股票	\$ 5,185,723	\$ 2,703,286
非上市（櫃）股票	2,103,813	1,925,871
不動產投資信託受益證券	<u>1,067,415</u>	<u>1,087,510</u>
合 計	<u>\$ 8,356,951</u>	<u>\$ 5,716,667</u>

本公司及子公司持有權益工具投資係為中長期策略性投資，或以獲取穩定收益分配達成提高投資組合收益率，或為獲取穩定股息收入之目的，且非為交易目的所持有，故已指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。108 及 107 年度因管理投資部位之報酬及風險出售部分投資，於前述期間該等投資之除列日公允價值分別為 2,073,427 仟元及 1,313,677 仟元，處分之累積損益分別為損失 140,161 仟元及利益 33,887 仟元自其他權益轉入保留盈餘。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	108年12月31日	107年12月31日
買入定存單	\$ 94,954,558	\$ 107,365,202
金 融 債	62,370,981	37,901,034
商業本票	53,409,332	42,941,882
公 司 債	26,523,952	13,187,733
其 他	<u>8,178,145</u>	<u>2,308,554</u>
合 計	<u>\$ 245,436,968</u>	<u>\$ 203,704,405</u>

1. 108年及107年12月31日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具認列之備抵損失分別為42,003仟元及25,714仟元，相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註五十。
2. 本公司及子公司108年及107年12月31日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具中，已供作附買回條件交易之債券面額分別為13,360,949仟元及8,276,597仟元。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	108年12月31日	107年12月31日
政府公債	\$ 60,819,177	\$ 37,655,313
買入定存單	45,115,561	32,204,098
金融債	22,590,903	17,760,343
公司債	9,423,153	5,255,718
其他	-	812,430
小計	137,948,794	93,687,902
減：備抵損失	(8,034)	(7,068)
淨額	<u>\$137,940,760</u>	<u>\$ 93,680,834</u>

- (一) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註五十。
- (二) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資質押之資訊，請參閱附註四六。
- (三) 本公司及子公司108年及107年12月31日按攤銷後成本衡量之債務工具投資中，已供作附買回條件交易之債券面額分別為1,340,761仟元及12,467,673仟元。

十一、附賣回票券及債券投資

	108年12月31日	107年12月31日
票券	\$ 20,524,698	\$ 9,967,157
債券	15,322,876	12,238,025
合計	<u>\$35,847,574</u>	<u>\$22,205,182</u>
約定賣回價款	\$35,908,466	\$22,248,216
面額	\$36,568,798	\$23,673,730
最後到期日	109年3月	108年3月

本公司及子公司108年及107年12月31日附賣回票券及債券投資中，已供作附買回條件交易之債券面額分別為10,131,673仟元及8,647,883仟元。

十二、應收款項－淨額

	108年12月31日	107年12月31日
應收信用卡款	\$ 18,238,445	\$ 15,430,592
應收證券融資款	15,136,894	14,391,644
應收承購帳款	12,020,244	15,146,375
應收交割帳款	8,514,718	5,509,668
應收信用狀買斷	5,194,838	7,507,355
應收租賃及分期款	4,960,077	4,201,952
應收利息及收益	4,767,691	4,643,050
應收帳款及票據	2,654,916	3,853,799
應收承兌票款	2,515,418	1,508,623
應收出售證券款	1,830,220	977,813
應收信託管理費收入	703,950	675,522
交割代價	-	1,105,404
應收處分投資款	211,720	540,536
其 他	<u>1,304,444</u>	<u>1,745,065</u>
小 計	78,053,575	77,237,398
減：備抵呆帳	(1,320,989)	(1,590,993)
應收款項折溢價調整	(<u>23</u>)	(<u>113</u>)
淨 額	<u>\$ 76,732,563</u>	<u>\$ 75,646,292</u>

上述各期間列示之應收租賃及分期款係指一年內到期之應收款項並扣除未實現利息收入之餘額。

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

	108年度	107年度
年初餘額	\$ 1,590,993	\$ 2,311,081
IFRS9 開帳調整	-	247,745
本年度提列	26,099	805,650
轉銷呆帳	(146,478)	(1,523,680)
呆帳收回	(89,560)	(231)
重 分 類	(45,950)	(289,659)
匯率影響數	(<u>14,115</u>)	<u>40,087</u>
年底餘額	<u>\$ 1,320,989</u>	<u>\$ 1,590,993</u>

本公司及子公司應收款項之減損評估請參閱附註五十、附表七及附表九。本公司及子公司 108 及 107 年度收回已轉銷之應收款項金額分別為 264,091 仟元及 186,828 仟元，已作為呆帳費用之減項。

永豐商業銀行 105 年 7 月 8 日經董事會決議處分 SinoPac Bancorp 100% 股權予 Cathay General Bancorp，本案已於 106 年 7 月 6 日經金管會核准並於美國時間 106 年 7 月 14 日完成交割，總交易價金為美金 351,551 仟元，其中買方就交易價金之 10% 以發行新股 926,192 股抵付，永豐商業銀行業將該等股票全數處分完竣；次就價金中之美金 100,000 仟元依合約所定時程（至遲不晚於交割後一年）給付，該價金已於 106 年 11 月收訖；另依據股權買賣合約之規定，買方就買賣價金

之 10% (美金 35,155 仟元，帳列應收處分投資款)，由買方暫留作為永豐商業銀行如有違約時之備償款項，買方將於交割後分三年依約定比例計息給付永豐商業銀行。前述備償款項之 50% 及 30% (美金 17,578 仟元及美金 10,546 仟元)，已於 107 年及 108 年 7 月份收現，並於當月認列處分子公司利益新台幣 537,205 仟元及 327,628 仟元。

永豐金證券（亞洲）因中國輝山乳業控股有限公司停牌，致客戶融資擔保品價值不足而提列備抵損失港幣 2.61 億元，已於 107 年第二季予以轉銷。

十三、貼現及放款－淨額

	108年12月31日	107年12月31日
出口押匯	\$ 621,243	\$ 572,583
擔保透支	62,122	83,772
應收帳款融資	1,368,215	1,875,454
短期放款	133,400,749	174,019,884
短期擔保放款	106,482,110	99,753,764
中期放款	193,631,411	169,452,118
中期擔保放款	89,934,652	63,771,605
長期放款	7,950,508	5,949,425
長期擔保放款	482,338,483	418,413,005
由放款轉列之催收款項	<u>1,631,164</u>	<u>1,890,228</u>
小計	1,017,420,657	935,781,838
減：備抵呆帳	(13,825,619)	(13,087,745)
貼現及放款折溢價調整	(<u>444,233</u>)	(<u>330,429</u>)
淨額	<u>\$ 1,003,150,805</u>	<u>\$ 922,363,664</u>

- (一) 本公司及子公司貼現及放款之減損評估說明請參閱附註五十、附表七及附表八，以債權質押擔保情形請參閱附註四六。除附註四金融資產之減損會計政策所述以外，永豐銀行（中國）另依當地監理機關之相關規定，108 年及 107 年 12 月 31 日應維持銀行貸款撥備率（放款之備抵呆帳提存比率）1.5%，不良貸款撥備覆蓋率（不良放款之備抵呆帳提存比率）120%之標準。
- (二) 本公司及子公司就貼現及放款評估提列適當之備抵呆帳，貼現及放款所提列之備抵呆帳明細及變動情形如下：

	108年度	107年度
年初餘額	\$ 13,087,745	\$ 12,556,743
IFRS9 開帳調整	-	6,137
本年度提列	1,653,990	1,224,874
轉銷呆帳	(857,886)	(755,314)
匯率影響數	(<u>58,230</u>)	<u>55,305</u>
年底餘額	<u>\$ 13,825,619</u>	<u>\$ 13,087,745</u>

本公司及子公司於 108 及 107 年度收回已轉銷之貼現及放款金額分別為 425,832 仟元及 352,490 仟元，已作為呆帳費用之減項。

十四、參與未納入合併報告之結構型個體

本公司及子公司持有下列類型未納入合併財務報告之結構型個體之權益：

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

本公司及子公司未納入合併財務報告結構型個體之總資產如下：

	108年12月31日	107年12月31日
基金	<u>\$ 43,282,717</u>	<u>\$ 51,383,485</u>

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

	108年12月31日	107年12月31日
透過損益按公允價值衡量之金融資產	<u>\$ 164,198</u>	<u>\$ 876,814</u>

自該等個體損失之最大暴險金額即為所持有資產之帳面金額。

本公司及子公司於 108 年及 107 年 12 月 31 日對未納入合併財務報告之結構型個體未提供任何財務支援。

十五、採用權益法之投資

	108年12月31日	107年12月31日
圓信永豐	\$ 410,605	\$ 389,410
Telexpress	<u>98,728</u>	<u>97,056</u>
	<u>\$ 509,333</u>	<u>\$ 486,466</u>

公司名稱	業務性質	註冊國家/主要營業場所	所持股權及表決權比例	
			108年 12月31日	107年 12月31日
圓信永豐	基金募集、基金銷售、資產管理、中國證監會許可的其他業務	中國	49.00%	49.00%
Telexpress	控股公司	開曼群島/台灣	34.21%	34.21%

永豐投信原於 105 年 10 月 21 日經董事會決議，處分圓信永豐 49% 股權，惟本交易案因交易時程未如預期，本公司已於 107 年 4 月 20 日公告解除前述股權轉讓協議並終止處分。

上述採用權益法投資之本公司及子公司對其所享有之損益及其他綜合損益份額，係按經會計師查核之財務報表計算。

有關本公司及子公司之關聯企業彙整性財務資訊如下：

	108年度	107年度
本公司及子公司享有之份額		
繼續營業單位本年度淨損		
益	\$ 37,834	\$ 96,325
其他綜合損益	1,707	(2,972)
合 計	<u>\$ 39,541</u>	<u>\$ 93,353</u>

十六、其他金融資產－淨額

	108年12月31日	107年12月31日
客戶保證金專戶	\$ 16,420,963	\$ 15,798,668
非屬現金及約當現金之定期存款		
款	11,469,765	18,187,297
買回 PEM 商品	4,387,361	4,468,375
長期應收租賃及分期款	2,867,014	2,469,716
非由放款轉列之催收款	229,904	646,655
其 他	<u>731,184</u>	<u>734,047</u>
小 計	36,106,191	42,304,758
減：備抵呆帳	(212,188)	(571,343)
累計減損	<u>(1,911,515)</u>	<u>(2,066,619)</u>
淨 額	<u>\$ 33,982,488</u>	<u>\$ 39,666,796</u>

上述非屬現金及約當現金之定期存款包含 3 個月以上、未提供提前解約及質押定期存款；各期列示之長期應收租賃及分期款係扣除未實現利息收入之餘額。

其他金融資產質抵押擔保情形請參閱附註四六。

本公司及子公司就其他金融資產評估提列適當之備抵呆帳，其他金融資產之備抵呆帳之明細及變動情形如下：

	108年度	107年度
年初餘額	\$ 571,343	\$ 223,525
IFRS 9 開帳調整	-	33,739
本年度（迴轉）提列	(89,507)	124,118
轉銷呆帳	(313,501)	(98,586)
呆帳收回	(513)	(449)
重 分 類	45,950	289,700
匯率影響數	<u>(1,584)</u>	<u>(704)</u>
年底餘額	<u>\$ 212,188</u>	<u>\$ 571,343</u>

本公司及子公司 108 及 107 年度收回已轉銷之其他金融資產金額分別為 22,799 仟元及 21,422 仟元已作為呆帳費用之減項。

永豐商業銀行以非公開募集方式接受客戶委託申購 PEM GROUP 發行之三檔產品，金額合計美金 1.46 億元。PEM GROUP 所發行之產品及資產目前已由美國聯邦法院指定之接管人接管。為維護永豐商業銀行客戶權益，永豐商業銀行陸續於 99 及 98 年度以原始投資本金扣除已分配收益及贖回金額後之價格，向投資人購買前述與 PEM GROUP 有關之產品。依目前永豐商業銀行取得之相關資產資

料，永豐商業銀行業於 99 年 12 月 24 日經董事會決議，配合美國聯邦法院指派 PEM 案接管人之時程規劃，以約美金 40.4 百萬元之移轉價格承受保單資產，並提列美金 11,152 仟元減損損失；接管人業於 100 年 3 月 7 日將部分保單資產之受益權移轉給有意繼續持有保單之投資機構所共同成立之信託，永豐商業銀行在完成移轉文件簽署後，已向主管機關呈報備查。截至 108 年 12 月 31 日止，永豐商業銀行就整體 PEM 案已依信託報告提列美金 63,480 仟元（新台幣 1,911,515 仟元）之累計減損。

十七、投資性不動產－淨額

本公司及子公司投資性不動產之變動請參閱下表：

108年度				
	土 地	土 地 改 良 物	房 屋 及 建 築 物	合 計
成 本				
年初餘額	\$ 1,994,620	\$ 6,583	\$ 1,026,093	\$ 3,027,296
本年度增加	-	-	2,148	2,148
本年度減少	(4,136)	-	(37,056)	(41,192)
重 分 類	(22,096)	-	(38,326)	(60,422)
年底餘額	<u>1,968,388</u>	<u>6,583</u>	<u>952,859</u>	<u>2,927,830</u>
累計折舊				
年初餘額	-	2,944	397,592	400,536
本年度折舊	-	1,666	21,922	23,588
本年度減少	-	-	(8,942)	(8,942)
重 分 類	-	-	(18,768)	(18,768)
年底餘額	<u>-</u>	<u>4,610</u>	<u>391,804</u>	<u>396,414</u>
累計減損				
年初餘額	14,532	-	22,772	37,304
本年度增加	-	-	-	-
本年度減少	-	-	-	-
年底餘額	<u>14,532</u>	<u>-</u>	<u>22,772</u>	<u>37,304</u>
淨 額				
年底淨額	<u>\$ 1,953,856</u>	<u>\$ 1,973</u>	<u>\$ 538,283</u>	<u>\$ 2,494,112</u>

107年度				
	土 地	土 地 改 良 物	房 屋 及 建 築 物	合 計
成 本				
年初餘額	\$ 2,010,455	\$ 6,583	\$ 993,057	\$ 3,010,095
本年度增加	-	-	30,570	30,570
本年度減少	(5,228)	-	-	(5,228)
重 分 類	(10,607)	-	2,466	(8,141)
年底餘額	<u>1,994,620</u>	<u>6,583</u>	<u>1,026,093</u>	<u>3,027,296</u>
累計折舊				
年初餘額	-	1,278	377,745	379,023
本年度折舊	-	1,666	22,026	23,692
本年度減少	-	-	-	-
重 分 類	-	-	(2,179)	(2,179)
年底餘額	<u>-</u>	<u>2,944</u>	<u>397,592</u>	<u>400,536</u>

（接次頁）

(承前頁)

	107年度			
	土 地	土 地 改 良 物	房 屋 及 建 築 物	合 計
累計減損				
年初餘額	\$ 5,087	\$ -	\$ 19,300	\$ 24,387
本年度增加	9,445	-	3,472	12,917
本年度減少	-	-	-	-
年底餘額	14,532	-	22,772	37,304
淨 額				
年底淨額	\$ 1,980,088	\$ 3,639	\$ 605,729	\$ 2,589,456

本公司及子公司之投資性不動產係按下列耐用年數計提折舊：

資 產 名 稱	耐 用 年 數
土地改良物	2.75至10年
房屋及建築	2至61年

永豐商業銀行之投資性不動產係為賺取租金或資本增值或兩者兼具之目的，自各項不動產轉入全部或按出租比率計算之帳面金額，永豐商業銀行之投資性不動產其原屬各項不動產標的於 108 年及 107 年 12 月 31 日之公允價值分別為 9,586,111 仟元及 9,619,885 仟元，該公允價值係參考永豐商業銀行每年出具之內部估價報告，未經獨立評價人員評價，以第三等級輸入值衡量。

永豐金證券之投資性不動產於 108 年及 107 年 12 月 31 日之公允價值皆為 268,794 仟元，該公允價值係分別參考 108 及 107 年度鄰近地段交易價格，未經獨立評價人員評價，以第三等級輸入值衡量。

永豐金租賃之投資性不動產於 108 年及 107 年 12 月 31 日之公允價值分別為 7,104,973 仟元~7,121,397 仟元及 7,120,896 仟元，該公允價值係由獨立評價人員出具之外部估價報告或依實價登錄估計處分可能成交價格，於 106 年 1 月至 108 年 10 月進行之評價為基礎，以第二等級及第三等級輸入值衡量。

以投資性不動產質押擔保情形請參閱附註四六，等級資訊說明請參閱附註四九。

十八、不動產及設備—淨額

本公司及子公司不動產及設備之變動情形如下：

	108年度						
	土 地 及 土 地 改 良 物	房 屋 及 建 築 物	機 械 及 電 腦 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	租 賃 權 益 改 良	未 完 工 程 及 預 付 設 備 款
成 本							
年初餘額	\$ 7,285,328	\$ 7,523,323	\$ 2,289,634	\$ 167,574	\$ 1,619,198	\$ 2,060,732	\$ 139,430
IFRS 16 初次適用日調整數	-	-	-	-	(3,148)	(105,584)	-
年初餘額 (調整後)	7,285,328	7,523,323	2,289,634	167,574	1,616,050	1,955,148	139,430
本年度增加	290	26,243	346,652	176,171	53,566	64,668	407,248
本年度減少	-	(13,384)	(133,428)	(46,071)	(103,514)	(219,065)	-
重 分 類	22,096	46,431	25,051	-	1,184	2,408	(159,738)
匯率影響數	-	(13,006)	(7,531)	(17)	(1,246)	(3,943)	(729)
其他 (註)	-	594	-	-	-	(594)	-
年底餘額	7,307,714	7,570,201	2,520,378	297,657	1,566,040	1,798,622	386,211
累計折舊							
年初餘額	-	3,797,724	1,699,249	84,448	1,249,559	1,681,173	-
IFRS 16 初次適用日調整數	-	-	-	-	(2,828)	(83,580)	-
年初餘額 (調整後)	-	3,797,724	1,699,249	84,448	1,246,731	1,597,593	-
本年度折舊	14	176,159	239,176	39,306	104,018	124,537	-
本年度減少	-	-	(130,257)	(30,178)	(102,546)	(212,036)	-
重 分 類	-	21,632	422	-	(422)	(2,864)	-
匯率影響數	-	(938)	(6,520)	(17)	(1,100)	(3,019)	-
其他 (註)	-	282	-	-	-	(282)	-
年底餘額	14	3,994,859	1,802,070	93,559	1,246,681	1,503,929	-
淨 額							
年底淨額	\$ 7,307,700	\$ 3,575,342	\$ 718,308	\$ 204,098	\$ 319,359	\$ 294,693	\$ 386,211

	107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
歲 末								
年初餘額	\$ 7,274,721	\$ 7,094,671	\$ 2,138,840	\$ 175,778	\$ 1,607,390	\$ 2,045,191	\$ 141,682	\$20,478,273
本年度增加	-	379,020	249,888	47,568	92,254	52,792	230,643	1,052,165
本年度減少	-	-	(120,726)	(55,799)	(91,253)	(99,000)	(173)	(366,951)
重 分 類	10,607	49,632	15,004	-	10,305	61,122	(232,513)	(85,843)
匯率影響數	-	-	6,628	27	502	627	(209)	7,575
年底餘額	<u>7,285,328</u>	<u>7,523,323</u>	<u>2,289,634</u>	<u>167,574</u>	<u>1,619,198</u>	<u>2,060,732</u>	<u>139,430</u>	<u>21,085,219</u>
累計折舊								
年初餘額	-	3,625,510	1,602,926	92,990	1,225,099	1,624,668	-	8,171,193
本年度折舊	-	170,275	203,931	30,499	113,312	152,461	-	670,478
本年度減少	-	-	(114,279)	(39,068)	(89,112)	(97,170)	-	(339,629)
重 分 類	-	2,179	-	-	-	-	-	2,179
匯率影響數	-	(240)	6,671	27	260	1,214	-	7,932
年底餘額	-	<u>3,797,724</u>	<u>1,699,249</u>	<u>84,448</u>	<u>1,249,559</u>	<u>1,681,173</u>	-	<u>8,512,153</u>
淨 額								
年底淨額	<u>\$ 7,285,328</u>	<u>\$ 3,725,599</u>	<u>\$ 590,385</u>	<u>\$ 83,126</u>	<u>\$ 369,639</u>	<u>\$ 379,559</u>	<u>\$ 139,430</u>	<u>\$12,573,066</u>

註：係永豐商業銀行合併永豐客服之資產、負債及營業所產生。

本公司及子公司之不動產及設備係按下列耐用年數計提折舊：

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

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

十九、 租賃協議

(一) 使用權資產—108年

	108年12月31日
使用權資產帳面金額	
土地及地上權	\$ 1,025,772
房屋及建築物	2,207,741
機械及電腦設備	28,781
交通及運輸設備	8,254
什項設備	1,828
除役復原成本	<u>23,290</u>
	<u>\$ 3,295,666</u>
	108年度
使用權資產之增添	<u>\$ 695,266</u>
使用權資產之折舊費用	
土地及地上權	\$ 36,823
房屋及建築物	773,353

(接次頁)

(承前頁)

	108年度
機械及電腦設備	\$ 26,995
交通及運輸設備	7,071
什項設備	1,235
除役復原成本	<u>10,933</u>
	<u>\$ 856,410</u>
使用權資產轉租收益（帳列融資利息收入）	<u>\$ 1,272</u>

使用權資產質抵押擔保情形請參閱附註四六。

(二) 租賃負債—108 年

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

租賃負債之折現率區間如下：

	108年12月31日
土地及地上權	0.7357%~4.8096%
房屋及建築物	0.5609%~5.8366%
機械及電腦設備	0.7357%~1.7936%
交通及運輸設備	0.5609%~5.8366%
什項設備	0.5609%~5.8366%

(三) 重要承租活動及條款

本公司及子公司承租若干土地及建物做為營業據點及營業資產使用，自初次適用日起之租賃期間（以下同）為 1 年~30.1 年。其中位於台灣之地上權租賃，租賃期間 30.1 年，每年依當期公告地價年息 5%調整租賃給付；位於香港作為香港地區管理單位及營業據點使用之重大房屋及建築物租賃每年則為固定租賃給付。另外，位於台灣作為轉租予客戶使用之停車位租賃，租賃期間 15.9 年，自承租日起算第四年依約調整租賃給付。前述地上權、租賃之土地及建物於租賃期間終止時並無優惠承購權。

(四) 其他租賃資訊

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

108 年

	108年度
短期租賃費用	<u>\$ 43,646</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 35,208</u>
不計入租賃負債衡量中之變動租賃給付費用	<u>\$ 7,479</u>
租賃之現金（流出）總額	<u>(\$ 957,070)</u>

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

二十、無形資產－淨額

資 產 名 稱	108年12月31日	107年12月31日
商 譽	\$ 1,088,243	\$ 1,155,059
電腦軟體	692,412	589,901
客戶關係	357,539	440,642
會員席位費	41,413	41,413
其 他	7,358	7,882
合 計	<u>\$ 2,186,965</u>	<u>\$ 2,234,897</u>

本公司及子公司無形資產之變動請參閱下表：

	商 譽	電 腦 軟 體	客 戶 關 係	會 員 席 位 費	其 他	合 計
108年1月1日餘額	\$ 1,155,059	\$ 589,901	\$ 440,642	\$ 41,413	\$ 7,882	\$ 2,234,897
增 添	-	201,816	-	-	-	201,816
處 分	-	(20)	-	-	-	(20)
減損損失	(67,199)	-	-	-	-	(67,199)
攤銷費用	-	(219,652)	(81,186)	-	(263)	(301,101)
重 分 類	-	122,990	-	-	-	122,990
匯率影響數	383	(2,623)	(1,917)	-	(261)	(4,418)
108年12月31日餘額	<u>\$ 1,088,243</u>	<u>\$ 692,412</u>	<u>\$ 357,539</u>	<u>\$ 41,413</u>	<u>\$ 7,358</u>	<u>\$ 2,186,965</u>
107年1月1日餘額	\$ 1,203,298	\$ 571,817	\$ 518,038	\$ 41,413	\$ -	\$ 2,334,566
增 添	-	123,236	-	-	8,105	131,341
處 分	-	(1,578)	-	-	-	(1,578)
減損損失	(50,698)	-	-	-	-	(50,698)
攤銷費用	-	(192,230)	(80,803)	-	(228)	(273,261)
重 分 類	-	93,984	-	-	-	93,984
匯率影響數	2,459	(5,328)	3,407	-	5	543
107年12月31日餘額	<u>\$ 1,155,059</u>	<u>\$ 589,901</u>	<u>\$ 440,642</u>	<u>\$ 41,413</u>	<u>\$ 7,882</u>	<u>\$ 2,234,897</u>

上述有限耐用年限無形資產係以直線基礎按下列耐用年數計提攤銷費用：

資 產 名 稱	耐 用 年 數
電腦軟體	3至10年
客戶關係	8至15年

上述各期間帳列之商譽於每年定期進行減損測試，且發生特定事項或環境改變顯示商譽可能發生減損時，亦進行減損測試。本公司及子公司於測試含有商譽或未攤銷投資成本與股權淨值差額之股權投資是否產生減損時，係將永豐商業銀行信用卡部門或被投資之公司視為一現金產生單位，並以前述現金產生單位之使用價值評估其可回收金額。本公司及子公司評估使用價值採用之關鍵假設係以現金產生單位之實際獲利情形作為未來現金流量之預計基礎，於永續經營假設下，預估現金產生單位未來5年營運產生之淨現金流入，並預計其殘值之估計數，以加權平均資金成本折現計算其使用價值，最近一期商譽減損測試評估基準日分別為108年10月31日及107年10月31日。

商譽主要包括：

- (一) 本公司 92 年 9 月收購永豐（安信）信用卡股權所產生之商譽，後於 98 年 6 月因組織架構重組，永豐商業銀行向本公司以現金為對價合併永豐信用卡而移轉之商譽 876,717 仟元。

108 及 107 年度隸屬該現金產生單位之實際稅後淨利分別為 119,372 仟元及 190,146 仟元，暨商譽減損測試評估之預期稅後淨利 108 及 107 年度分別為 81,907 仟元及 62,319 仟元，推估其可回收金額皆大於帳面金額，故於 108 年及 107 年 12 月 31 日尚無重大減損情事。

- (二) 永豐金證券及其子公司截至 108 年 12 月 31 日止合併帳列之商譽組成如下：

1. 永豐金證券因吸收合併太平洋證券股份有限公司（以下稱「太平洋證券」）及東亞證券之經紀業務產生商譽合計餘額為 147,944 仟元。

永豐金證券 108 及 107 年度不含採用權益法認列之子公司損益份額之稅後淨利分別為 1,649,979 仟元及 395,925 仟元，暨商譽減損測試評估之預期稅後淨利 108 及 107 年度分別為 1,237,755 仟元及 1,073,630 仟元。107 年度由於債券殖利率上升及中美貿易戰等市場環境變動，導致自營業務實際營運結果不如預期，惟參酌實際數及總預測數並再評估可回收金額皆大於帳面價值，故尚無重大減損情事。

2. 永豐金證券因向永豐期貨之少數股東購買其股權及永豐期貨吸收合併太平洋證券期貨經紀業務產生商譽合計餘額為 63,582 仟元。

永豐期貨 108 及 107 年度之實際稅後淨利分別為 336,425 仟元及 280,707 仟元，暨商譽減損測試評估之 108 及 107 年度預期稅後淨利分別為 345,195 仟元及 276,166 仟元，實際營運與預期效益無重大差異，經評估可回收金額皆大於帳面價值，故未認列減損損失。

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

隸屬於東盛控股所屬之現金產生單位 108 及 107 年度實際稅後淨損分別為 100,480 仟元及 67,918 仟元，暨商譽減損測試評估之預期稅後淨利分別為 34,438 仟元及 82,482 仟元。依據減損評估測試結果分別於 108 及 107 年度提列減損損失 67,199 仟元及 50,698 仟元；減損評估採用之關鍵假設中，衡量使用價值之折現率分別為 9.3% 及 11.3%。截至 108 年 12 月 31 日止，其商譽帳面價值已為 0 仟元。

會員席位費因預期產生非確定耐用年限之淨現金流入，故屬非確定耐用年限無形資產。該會員席位費之耐用年限在確定為有限之前將不會攤銷，惟無論是否有任何減損跡象，每年定期進行減損測試。

二一、其他資產－淨額

	108年12月31日	107年12月31日
待交割款項	\$ 8,028,862	\$ 8,076,149
存出保證金	3,889,977	3,928,177
借券保證金—存出	3,088,587	4,297,356
營業保證金及交割結算基金	1,335,745	1,384,240

（接次頁）

(承前頁)

	108年12月31日	107年12月31日
預付款項	\$ 492,998	\$ 471,189
暫付及待結轉款項	202,516	154,504
承受擔保品	37,122	38,442
預付租金—地上權	-	720,431
其 他	116,248	148,482
小 計	17,192,055	19,218,970
減：累計減損	(7,000)	(10,996)
淨 額	<u>\$17,185,055</u>	<u>\$19,207,974</u>

地上權之預付租金係以 44 年按直線法攤銷，自 108 年起重分類至使用權資產。
其他資產質抵押擔保情形請參閱附註四六。

營業保證金主要係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以及海外子公司依照當地主管機關之規定，於公司登記後或設置分支機構時，以現金、政府債券或金融債券提存於主管機關所指定金融機構之法定保證金。

交割結算基金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以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。

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

二二、 央行及金融同業存款

	108年12月31日	107年12月31日
銀行同業拆放	\$ 43,508,505	\$ 37,317,591
中華郵政轉存款	10,137,905	543,485
銀行同業存款	172,092	103,855
合 計	<u>\$53,818,502</u>	<u>\$ 37,964,931</u>

二三、 附買回票券及債券負債

	108年12月31日	107年12月31日
金 融 債	\$ 18,977,691	\$ 13,405,156
附賣回債券	3,047,485	8,032,853
公 司 債	9,797,428	9,552,660
可轉換公司債	3,367,803	2,794,692
政府公債	3,349,290	12,392,768
金融資產證券化受益證券	300,000	600,000
合 計	<u>\$38,839,697</u>	<u>\$46,778,129</u>
約定買回價款	\$ 38,970,363	\$ 46,956,449
面 額	\$ 39,746,054	\$ 47,992,172
最後到期日	109年6月	108年6月

二四、應付商業本票－淨額

	108年12月31日	107年12月31日
應付商業本票	\$ 30,682,400	\$ 33,830,000
減：未攤銷折價	(34,658)	(16,398)
淨 額	<u>\$ 30,647,742</u>	<u>\$ 33,813,602</u>
到 期 日	109.1-109.3	108.1-108.3
年貼現率	0.53%~1.7680%	0.58%~1.8100%

上述應付商業本票除免保證發行者外，由票券公司或銀行保證發行，相關擔保品資訊請參閱附註四六。

二五、應付款項

	108年12月31日	107年12月31日
應付交割帳款	\$ 15,556,235	\$ 14,248,600
應付費用	4,294,654	3,540,115
應付帳款及票據	4,011,558	1,719,766
應付利息	3,172,314	2,413,604
承兌匯票	2,515,418	1,508,623
應付融券擔保價款	2,435,383	2,917,232
應付承購帳款	2,256,677	2,360,478
融券保證金	2,087,780	2,640,923
應付待交換票據	1,198,015	4,741,346
其他應付款	<u>1,766,700</u>	<u>1,546,980</u>
	<u>\$ 39,294,734</u>	<u>\$ 37,637,667</u>

永豐商業銀行於 101 年 7 月與國立中興大學簽署產學合作計畫，捐贈食品安全暨農業資材檢測研發推廣大樓，總興建經費上限不逾 300,000 仟元。永豐商業銀行已於 105 年 11 月取得大樓建照並與廠商簽約，其中購建大樓簽約總價款 250,998 仟元，將以帳上估列之應付費用 295,000 仟元支應，截至 108 年 12 月 31 日止，相關應付費用剩餘 6,413 仟元。

二六、存款及匯款

	108年12月31日	107年12月31日
支票存款	\$ 11,783,578	\$ 14,189,678
活期存款	272,229,622	237,719,433
活期儲蓄存款	335,780,685	286,800,971
定期存款	495,339,620	383,991,515
可轉讓定期存單	11,225,300	25,324,300
定期儲蓄存款	256,716,567	241,827,107
應解匯款	1,853,297	809,448
匯出匯款	<u>116,316</u>	<u>88,150</u>
	<u>\$ 1,385,044,985</u>	<u>\$ 1,190,750,602</u>

二七、應付債券

	108年12月31日	107年12月31日
應付金融債券	\$ 33,019,751	\$ 32,722,483
應付公司債	3,000,000	3,000,000
	<u>\$ 36,019,751</u>	<u>\$ 35,722,483</u>

(一) 永豐商業銀行

永豐商業銀行為籌措中長期營運所需資金及提升資本適足率，經向行政院金融監督管理委員會申請核准發行金融債券，各次發行明細如下：

	108年12月31日	107年12月31日	發 行 期 間	利 率
100 年第二期末順位金融債券乙券	\$ 2,999,720	\$ 2,999,553	100.08.18-110.08.18，到期一次還本	固定利率 2.18%，每年付息一次
101 年第一期末順位金融債券甲券	-	4,699,735	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 年第一期末順位金融債券乙券	1,299,802	1,299,731	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 年第一期末順位金融債券	-	1,499,952	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 年第二期末順位金融債券	-	1,999,873	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 年第一期末順位金融債券	-	1,999,810	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 年第二期末順位金融債券	-	2,499,690	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 年第三期末順位金融債券甲券	1,879,933	1,879,677	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 年第三期末順位金融債券乙券	699,747	699,697	103.09.30-113.09.30，到期一次還本	固定利率 2.05%，每年付息一次
104 年第一期末順位金融債券	749,940	749,836	104.07.22，無到期日（註 1）	固定利率 3.90%（註 5）
104 年第二期末順位金融債券	459,955	459,891	104.09.08，無到期日（註 2）	固定利率 3.90%（註 5）
104 年第三期末順位金融債券	709,915	709,818	104.11.05，無到期日（註 2）	固定利率 3.90%（註 5）
104 年第四期末順位金融債券	139,980	139,960	104.12.15，無到期日（註 2）	固定利率 3.90%（註 5）
105 年第一期末順位金融債券	1,499,775	1,499,588	105.02.23，無到期日（註 2）	固定利率 3.90%（註 5）
105 年第二期末順位金融債券	1,029,820	1,029,683	105.03.30，無到期日（註 2）	固定利率 3.90%（註 5）
105 年第三期末順位金融債券	1,419,498	1,419,376	105.12.23-112.12.23，到期一次還本	固定利率 1.50%，每年付息一次
106 年第一期末順位金融債券甲券	149,906	149,884	106.02.24-113.02.24，到期一次還本	固定利率 1.60%，每年付息一次
106 年第一期末順位金融債券乙券	2,099,169	2,099,062	106.02.24-116.02.24，到期一次還本	固定利率 1.90%，每年付息一次
106 年第三期末順位金融債券甲券	199,911	199,893	106.06.28-113.06.28，到期一次還本	固定利率 1.70%，每年付息一次
106 年第三期末順位金融債券乙券	539,727	539,693	106.06.28-116.06.28，到期一次還本	固定利率 1.95%，每年付息一次
106 年第四期末順位金融債券	2,999,047	2,998,759	106.06.28，無到期日（註 3）	固定利率 4.00%（註 5）
107 年第一期末順位金融債券甲券	649,680	649,623	107.04.30-114.04.30，到期一次還本	固定利率 1.40%，每年付息一次
107 年第一期末順位金融債券乙券	499,729	499,699	107.04.30-117.04.30，到期一次還本	固定利率 1.65%，每年付息一次
108 年第一期末順位金融債券	1,999,028	-	108.01.25，無到期日（註 3）	固定利率 2.40%（註 5）
108 年第二期末順位金融債券甲券	1,199,419	-	108.01.25-115.01.25，到期一次還本	固定利率 1.40%，每年付息一次
108 年第二期末順位金融債券乙券	1,799,091	-	108.01.25-118.01.25，到期一次還本	固定利率 1.55%，每年付息一次
108 年第三期主順位金融債券	2,999,635	-	108.06.26-113.06.26，到期一次還本	固定利率 0.76%，每年付息一次
108 年第四期末順位金融債券	1,499,155	-	108.08.23，無到期日（註 4）	固定利率 2.00%（註 5）
108 年第五期末順位金融債券甲券	1,749,092	-	108.08.23-115.08.23，到期一次還本	固定利率 1.03%，每年付息一次
108 年第五期末順位金融債券乙券	<u>1,749,077</u>	<u>-</u>	108.08.23-118.08.23，到期一次還本	固定利率 1.13%，每年付息一次
	<u>\$ 33,019,751</u>	<u>\$ 32,722,483</u>		

註 1：債券無到期日，亦無固定贖回日期；永豐商業銀行得於債券發行屆滿 5 年後，在符合下列條件之一，且經主管機關事前核准前提下，提前贖回或由市場買回本債券。

1. 計算提前贖回後銀行自有資本與風險性資產之比率仍符合「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」第五條第一項規定之最低比率。

2. 以同等或更高品質之資本工具替換原資本工具。
- 註2：債券無到期日，亦無固定贖回日期；永豐商業銀行得於債券發行屆滿5年後，在符合以下兩者條件，且經主管機關事前核准前提下，提前贖回或由市場買回本債券。
1. 計算提前贖回後銀行自有資本與風險性資產之比率仍符合「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」第五條第一項規定之最低比率。
2. 以同等或更高品質之資本工具替換原資本工具。
- 註3：債券無到期日，亦無固定贖回日期；永豐商業銀行得於本債券發行屆滿5.5年後，在符合下列條件之一，且須經主管機關事前核准前提下，得提前贖回或由市場買回本債券。
1. 計算提前贖回後銀行自有資本與風險性資產之比率仍符合「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」第五條第一項規定之最低比率。
2. 以同等或更高品質之資本工具替換原資本工具。
- 註4：債券無到期日，亦無固定贖回日期；永豐商業銀行得於本債券發行屆滿5年1個月後，在符合下列條件之一，且須經主管機關事前核准前提下，得提前贖回或由市場買回本債券。
1. 計算提前贖回後銀行自有資本與風險性資產之比率仍符合「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」第五條第一項規定之最低比率。
2. 以同等或更高品質之資本工具替換原資本工具。
- 註5：債券自發行日起依票面利率採實際天數（act/act）單利計、付息乙次，利息金額以永豐商業銀行計算者為準。永豐商業銀行上年度無盈餘且未發放普通股股息（含現金及股票股息）時，不得支付利息，但累積未分配盈餘扣除出售不良債權未攤銷損失後之餘額大於支付利息，且其支付未變更原定支付利息約定條件者，不在此限。因前事由而不予支付之利息不得累積或遞延。倘屆付息日時永豐商業銀行自有資本與風險性資產之比率未達「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」第五條第一項規定之最低比率，債券應遞延償還利息，債券之應計利息應遞延至永豐商業銀行符合前述規定之下一付息日支付，所遞延之利息不得再加計利息。

(二) 永豐金證券

永豐金證券為充實營運所需資金及加強財務結構，於106年12月8日發行106年度第一次無擔保公司債。發行明細如下：

	108年12月31日	107年12月31日	發行期間	利率
106年度第一次無擔保普通公司債	<u>\$ 3,000,000</u>	<u>\$ 3,000,000</u>	106.12.08-109.12.08，到期一次還本	固定利率 0.9%，每年付息一次

二八、 借 款

(一) 短期借款

	108年12月31日	107年12月31日
信用借款	\$ 5,724,362	\$ 3,881,520
擔保借款	<u>90,000</u>	<u>740,000</u>
	<u>\$ 5,814,362</u>	<u>\$ 4,621,520</u>
到期日	109.1-109.12	108.1-108.12
年利率區間	1.04%-5.5575%	1.04%-6.47065%

(二) 長期借款

	108年12月31日	107年12月31日
信用借款	\$ 1,906,048	\$ 3,678,635
擔保借款	<u>1,250,000</u>	<u>600,000</u>
	<u>\$ 3,156,048</u>	<u>\$ 4,278,635</u>
到期日	109.1-111.4	108.1-109.11
年利率區間	1.33%-6.03943%	1.30450%-5.58023%

永豐金證券

永豐金證券（開曼）因營運資金需求，分別於107年12月18日及104年11月26日與聯貸銀行簽訂聯合授信合約，授信金額分別為美金60,000仟元及美金120,000仟元，授信期間自首次動用日起算3年，首次動用日分別為107年12月28日及105年1月8日，授信期間內得循環動用，惟依授信合約之約定，授信期間內永豐金證券（開曼）不得將其持有之子公司股權設定予他人。

永豐金租賃

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

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

SinoPac Capital International Limited 與兆豐銀行及其他 14 家金融機構於 105 年 3 月簽訂聯貸借款合同，取得美金 240,000 仟元之融資額度，作為 SinoPac Capital International Limited 營運週轉之用。授信期間自首次動用日起算三年，首次動用日為 105 年 7 月 28 日，惟該授信若無任何違約情事或預期違約情事發生者，借款人得申請展延授信期間一年，故於 107 年 12 月 26 日簽訂聯貸借款第一次增補合約，並展延授信期間一年。

上述借款依合約規定設有限制條件如下：

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

永豐金國際租賃與台灣銀行及其他 4 家金融機構於 106 年 3 月簽訂銀團貸款協議，取得人民幣 280,000 仟元之融資額度，作為永豐金國際租賃用於支付購買租賃資產價款之用。貸款期限自首動用日起算三年，首次動用日為 106 年 4 月 10 日。上述融資額度已於 108 年 1 月清償。

有關上述借款之擔保品，請參閱附註四六。

二九、負債準備

	108年12月31日	107年12月31日
員工福利負債準備	\$ 2,956,520	\$ 2,901,795
保證責任準備	206,051	198,466
融資承諾準備	141,990	211,380
除役負債準備	115,026	114,526
其他準備	17,876	5,762
合 計	<u>\$ 3,437,463</u>	<u>\$ 3,431,929</u>

本公司及子公司融資承諾準備、保證責任準備及其他準備之明細及變動情形如下：

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

	107年度		
	融資承諾準備	保證責任準備	其他準備
年初餘額	\$ -	\$ 199,563	\$ -
IFRS 9 開帳調整	305,071	-	1,552
本年度（迴轉）提列	(95,175)	6,404	(3,241)
重分類	-	(7,612)	7,571
匯率影響數	<u>1,484</u>	<u>111</u>	<u>(120)</u>
年底餘額	<u>\$ 211,380</u>	<u>\$ 198,466</u>	<u>\$ 5,762</u>

三十、員工福利負債準備

	108年12月31日	107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	\$ 59,630	\$ 58,584
－確定福利計畫	2,651,905	2,620,002
－員工優惠存款計畫	279,377	264,531
－服務休假遞延及離職福利	<u>25,238</u>	<u>17,262</u>
合計	<u>\$ 3,016,150</u>	<u>\$ 2,960,379</u>

(一) 確定提撥計畫：

本公司及國內子公司中所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資 6% 提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

海外分支機構及海外子公司則按所在國法令規定辦理。

本公司及子公司於 108 及 107 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 362,199 仟元及 349,761 仟元。

(二) 確定福利計畫：

本公司及子公司依我國「勞動基準法」辦理之退休金制度係屬政府管理之確定福利退休計畫。員工退休金之支付係依其工作年資，每滿 1 年給與兩個基數。但超過 15 年之工作年資，每滿 1 年給與一個基數，最高總數以四十五個基數為限。未滿半年者以半年計；滿半年者以 1 年計。本公司及部分國內子公司提撥員工退休基金，交由勞工退休準備金監督委員會，並以該委員會名義存入台灣銀行信託部及永豐商業銀行之專戶。

永豐金證券依我國「勞動基準法」辦理之退休金制度，係屬政府管理之確定福利退休計畫，依該辦法規定，凡於永豐金證券服務滿 10 年以上且年齡滿 60 歲或服務滿 25 年以上（此辦法適用 86 年 5 月 19 日後到職之員工，86 年 5 月 19 日之前到職者，於永豐金證券服務滿 20 年以上即可適用），或服務滿 15 年以上且年齡滿 55 歲之職工可適用退休辦法，另 85 年 3 月 15 日以前到職之員工，凡服務滿 5 年以上可適用退職辦法。員工退休金之支付係根據服務年資及退休（職）前 1 個月之平均薪資計算。永豐金證券按扣除獎金及紅利後之薪資總額 6% 計提退休金並分別以職工退休基金管理委員會及勞工退休準備金監督委員會名義專戶存儲，由該委員會管理。

永豐期貨及永豐投顧適用「勞動基準法」之員工退休辦法，亦屬確定福利退休計畫，員工退休金之支付係根據服務年資及退休前 1 個月之平均薪資計算。永豐期貨及永豐投顧按薪資總額一定比率提撥退休準備金，交由職工退休基金管理委員會及勞工退休準備金監督委員會管理，並以該委員會名義專戶存儲。

年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度 3 月底前將一次提撥其差額。其中台灣銀行信託部專戶係委託勞動部勞動基金運用局管理，本公司及子公司並無影響投資管理策略之權利。

列入合併資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

	108年12月31日	107年12月31日
確定福利義務現值	\$ 6,349,480	\$ 6,352,210
計畫資產公允價值	(3,739,350)	(3,766,966)
提撥短絀	2,610,130	2,585,244
資產上限	-	-
淨確定福利負債	<u>\$ 2,610,130</u>	<u>\$ 2,585,244</u>
淨確定福利資產（帳列預付退休金）	(\$ 41,775)	(\$ 34,758)
淨確定福利負債（帳列員工福利負債準備）	<u>\$ 2,651,905</u>	<u>\$ 2,620,002</u>

淨確定福利負債（資產）變動如下：

	確定福利義務現值	計畫資產公允價值	淨確定福利負債
107 年 1 月 1 日餘額	<u>\$ 6,228,199</u>	<u>(\$ 3,704,736)</u>	<u>\$ 2,523,463</u>
服務成本			
當期服務成本	94,734	-	94,734
前期服務成本	5,875	-	5,875
利息費用（收入）	<u>76,754</u>	<u>(46,867)</u>	<u>29,887</u>
認列於損（益）	<u>177,363</u>	<u>(46,867)</u>	<u>130,496</u>

（接次頁）

(承前頁)

	確 定 福 利 義 務 現 值	計 畫 資 產 公 允 價 值	淨 確 定 福 利 負 債
再衡量數			
計畫資產報酬(利益)損失(除包含於淨利息之金額外)	\$ -	(\$ 43,004)	(\$ 43,004)
精算(利益)損失—人口統計假設變動	4,116	-	4,116
精算(利益)損失—財務假設變動	175,180	-	175,180
精算(利益)損失—經驗調整	<u>61,578</u>	<u>-</u>	<u>61,578</u>
認列於其他綜合損(益)	<u>240,874</u>	<u>(43,004)</u>	<u>197,870</u>
雇主提撥	-	(265,077)	(265,077)
福利支付	(277,386)	275,878	(1,508)
清償或縮減支付	<u>(16,840)</u>	<u>16,840</u>	<u>-</u>
107 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 6,352,210</u>	<u>(\$ 3,766,966)</u>	<u>\$ 2,585,244</u>
108 年 1 月 1 日餘額	<u>\$ 6,352,210</u>	<u>(\$ 3,766,966)</u>	<u>\$ 2,585,244</u>
服務成本			
當期服務成本	91,036	-	91,036
前期服務成本	(8,142)	-	(8,142)
利息費用(收入)	<u>62,401</u>	<u>(37,902)</u>	<u>24,499</u>
認列於損(益)	<u>145,295</u>	<u>(37,902)</u>	<u>107,393</u>
再衡量數			
計畫資產報酬(利益)損失(除包含於淨利息之金額外)	-	(67,202)	(67,202)
精算(利益)損失—人口統計假設變動	3,105	-	3,105
精算(利益)損失—財務假設變動	168,526	-	168,526
精算(利益)損失—經驗調整	<u>72,740</u>	<u>-</u>	<u>72,740</u>
認列於其他綜合損(益)	<u>244,371</u>	<u>(67,202)</u>	<u>177,169</u>
雇主提撥	-	(259,112)	(259,112)
福利支付	(330,750)	330,347	(403)
清償或縮減支付	<u>(62,582)</u>	<u>62,582</u>	<u>-</u>
人員併入影響數	<u>936</u>	<u>(1,097)</u>	<u>(161)</u>
108 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 6,349,480</u>	<u>(\$ 3,739,350)</u>	<u>\$ 2,610,130</u>

於 108 及 107 年度，計畫資產實際報酬分別為 105,106 仟元及 89,872 仟元。

本公司及子公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

1. 投資風險：勞動部勞動基金運用局透過自行運用及委託經營方式，將勞工退休基金分別投資於國內（外）權益證券與債務證券及銀行存款等標的，惟依勞工退休基金收支保管及運用辦法之規定，其每年決算分配之最低收益不得低於當地銀行 2 年期定期存款利率計算之收益。
2. 利率風險：政府公債 / 公司債之利率下降將使確定福利義務現值增加，惟計畫資產之債務投資報酬亦會隨之增加，兩者對淨確定福利負債之影響具有部分抵銷之效果。
3. 薪資風險：確定福利義務現值之計算係參考計畫成員之未來薪資。因此計畫成員薪資之增加將使確定福利義務現值增加。

本公司及子公司之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

	108年12月31日	107年12月31日
折現率	0.75%	1.00%
預期未來薪資水準增加率	1.75%	1.75%
離職率	0.43%~1.51%	0.43%~1.51%

若重大精算假設分別發生合理可能之變動，在所有其他假設維持不變之情況下，將使確定福利義務現值增加（減少）之金額如下：

	108年12月31日	107年12月31日
折現率（108 年：0.75%；107 年：1.00%）		
增加 0.25%	<u>(\$ 168,278)</u>	<u>(\$ 175,049)</u>
減少 0.25%	<u>\$ 174,702</u>	<u>\$ 181,974</u>
預期未來薪資水準增加率 1.75%		
增加 0.25%	<u>\$ 172,519</u>	<u>\$ 180,151</u>
減少 0.25%	<u>(\$ 167,056)</u>	<u>(\$ 174,199)</u>
離職率（108 年：0.43%~1.51%；107 年：0.43%~1.51%）		
預設離職率之 110%	<u>(\$ 2,013)</u>	<u>(\$ 3,167)</u>
預設離職率之 90%	<u>\$ 2,024</u>	<u>\$ 3,192</u>

由於精算假設可能彼此相關，僅單一假設變動之可能性不大，故上述敏感度分析可能無法反映確定福利義務現值實際變動情形。

	108年12月31日	107年12月31日
預期 1 年內提撥金額	<u>\$ 256,293</u>	<u>\$ 262,673</u>
確定福利義務之加權平均存續期間	4~16年	5~13年

(三) 員工優惠存款計畫：

永豐商業銀行提供員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款。

精算評價於衡量日之主要假設列示如下：

	108年12月31日	107年12月31日
折 現 率	4.00%	4.00%
行儲戶優惠存款預期利率		
— 經 理	7.09%	7.09%
— 行 員	13.00%	13.00%
正常存款利率	1.09%	1.09%
存入資金報酬率	2.00%	2.00%
超額利息		
— 經 理	4.00%	4.00%
— 行 員	9.91%	9.91%
現行優惠存款於未來 10 年內 取消之機率	50.00%	50.00%

永豐商業銀行因員工優惠存款計劃所產生之義務列入合併資產負債表之金額列示如下：

	108年12月31日	107年12月31日
確定福利義務現值	\$ 279,377	\$ 264,531
計畫資產公允價值	-	-
提撥短絀	279,377	264,531
資產上限	-	-
淨確定福利負債	<u>\$ 279,377</u>	<u>\$ 264,531</u>

淨確定福利負債（資產）變動如下：

	確 定 福 利 義 務 現 值	計 畫 資 產 公 允 價 值	淨 確 定 福 利 負 債
107 年 1 月 1 日 餘 額	<u>\$ 245,096</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 245,096</u>
服務成本			
前期服務成本	20,278	-	20,278
利息費用	<u>4,788</u>	<u>-</u>	<u>4,788</u>
認列於損（益）	<u>25,066</u>	<u>-</u>	<u>25,066</u>
再衡量數			
精算（利益）損失—經驗 調整	14,932	-	14,932
精算（利益）損失—精算 假設改變利益	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
認列於其他綜合損（益）	<u>14,932</u>	<u>-</u>	<u>14,932</u>
福利支付	<u>(20,563)</u>	<u>-</u>	<u>(20,563)</u>
107 年 12 月 31 日 餘 額	<u>\$ 264,531</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 264,531</u>

（接次頁）

(承前頁)

	確 定 福 利 義 務 現 值	計 畫 資 產 公 允 價 值	淨 確 定 福 利 負 債
108 年 1 月 1 日 餘 額	<u>\$ 264,531</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 264,531</u>
服務成本			
前期服務成本	29,233	-	29,233
利息費用	<u>6,007</u>	<u>-</u>	<u>6,007</u>
認列於損（益）	<u>35,240</u>	<u>-</u>	<u>35,240</u>
再衡量數			
精算（利益）損失－經驗調整	1,567	-	1,567
精算（利益）損失－精算假設改變利益	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
認列於其他綜合損（益）	<u>1,567</u>	<u>-</u>	<u>1,567</u>
福利支付	<u>(21,961)</u>	<u>-</u>	<u>(21,961)</u>
108 年 12 月 31 日 餘 額	<u><u>\$ 279,377</u></u>	<u><u>\$ -</u></u>	<u><u>\$ 279,377</u></u>

三一、 其他金融負債

	108年12月31日	107年12月31日
期貨交易人權益	\$ 16,420,963	\$ 15,798,668
結構型商品所收取本金	34,206,431	18,791,470
海外存款證	-	307,488
專戶分戶帳客戶權益	248,003	77,558
其 他	<u>42,939</u>	<u>112,741</u>
合 計	<u><u>\$ 50,918,336</u></u>	<u><u>\$ 35,087,925</u></u>

三二、 其他負債

	108年12月31日	107年12月31日
借券保證金－存入	\$ 2,002,219	\$ 3,659,120
存入保證金	2,401,298	2,153,044
代 收 款	526,890	242,667
預收款項	211,169	135,935
暫收及待結轉款項	713,525	701,321
遞延收入	322,467	658,630
其 他	<u>33,887</u>	<u>29,379</u>
合 計	<u><u>\$ 6,211,455</u></u>	<u><u>\$ 7,580,096</u></u>

三三、 所 得 稅

依據財政部 92 年 2 月 12 日台財稅第 910458039 號函「營利事業依金融控股公司法第四十九條及企業併購法第四十條規定合併辦理營利事業所得稅申報處理原則」之規定，金融控股公司持有本國子公司股份，達已發行股份總數百分之九十，且自其持有期間在一個課稅年度內滿 12 個月之年度起，得選擇以金融控股公司為納稅義務人，合併申報營利事業所得稅。

本公司自 92 年度之營利事業所得稅結算申報與 91 年度未分配盈餘申報已於合於前述函令規定之子公司合併辦理結算申報，並以本公司為該合併結算申報之納稅義務人。

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	108年度	107年度
當期所得稅		
本期產生者	\$ 1,608,672	\$ 1,508,960
未分配盈餘加徵	47,898	28,971
以前年度之調整	(28,777)	6,201
其 他	5,256	266
	<u>1,633,049</u>	<u>1,544,398</u>
遞延所得稅		
暫時性差異之發生及迴轉	146,600	393,769
稅率變動	-	(113,567)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 1,779,649</u>	<u>\$ 1,824,600</u>

會計所得與所得稅費用之調節如下：

	108年度	107年度
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$ 14,256,638</u>	<u>\$ 11,252,925</u>
稅前利益按法定稅率 20% 計算之稅額	\$ 2,851,328	\$ 2,250,585
調整項目之稅額影響數		
免稅所得	(582,536)	13,903
永久性差異	(560,567)	(445,741)
未認列之暫時性差異	94,967	32,385
未認列之虧損扣抵	(40,234)	31,324
基本稅額應納差額	2,768	20,853
稅率變動	-	(113,567)
於其他轄區營運之子公司不同稅率之影響數	(11,879)	(1,350)
其 他	6,681	1,036
以前年度所得稅調整	(28,777)	6,201
未分配盈餘稅加徵	47,898	28,971
所得稅費用	<u>\$ 1,779,649</u>	<u>\$ 1,824,600</u>

107 年 2 月修正後中華民國所得稅法將營利事業所得稅稅率由 17% 調整為 20%，並自 107 年度施行。此外，自 107 年度未分配盈餘所適用之稅率由 10% 調降為 5%；其他轄區所產生之稅額係依各相關轄區適用之稅率計算。

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	108年度	107年度
<u>遞延所得稅</u>		
稅率變動	\$ -	\$ 28,857
本年度產生		
—確定福利計畫之再衡量數	35,747	42,561
—國外營運機構財務報表換算之兌換差額	106,723	63,987
—透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益	(27,979)	28,607
—採用權益法認列之關聯企業其他綜合損益之份額	(341)	594
認列於其他綜合損益之所得稅	<u>\$ 114,150</u>	<u>\$ 164,606</u>

上述 107 年度稅率變動影響數，其中 13,680 仟元屬於確定福利計畫再衡量數之遞延所得稅影響數，故認列於其他綜合損益後轉列保留盈餘。

(三) 本期所得稅資產與負債

	108年12月31日	107年12月31日
本期所得稅資產	\$ 380,214	\$ 327,581
本期所得稅負債	1,106,404	1,095,078

(四) 遞延所得稅資產與負債

	108年12月31日	107年12月31日
<u>遞延所得稅資產</u>		
各項提存	\$ 867,504	\$ 949,370
虧損扣抵	-	289,392
員工福利負債準備	520,899	510,324
採用權益法之投資損失	140,110	133,053
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	303,263	212,650
其他	294,688	257,859
	<u>\$ 2,126,464</u>	<u>\$ 2,352,648</u>
<u>遞延所得稅負債</u>		
土地增值稅	\$ 587,038	\$ 587,038
採用權益法之投資利益	738,320	674,894
其他	217,928	282,810
	<u>\$ 1,543,286</u>	<u>\$ 1,544,742</u>

上述已認列遞延所得稅資產與負債之各項目於 108 及 107 年度認列於損益中之遞延所得稅費用金額如下：

	108年度	107年度
虧損扣抵	\$ 33,798	\$ 337,017
採用權益法之投資	56,367	63,048
確定福利負債準備	26,113	(34,336)
各項提存	78,232	(226,188)
其他	(47,910)	140,661
	<u>\$ 146,600</u>	<u>\$ 280,202</u>

截至 108 年及 107 年 12 月 31 日止，與未使用課稅損失有關之遞延所得稅資產帳面金額分別為 2,126,464 仟元及 2,352,648 仟元。由於未來獲利之不可預測性，本公司及子公司於 108 年及 107 年 12 月 31 日止分別有 2,336,200 仟元及 2,494,614 仟元並未認列為遞延所得稅資產。遞延所得稅資產之可實現性主要視未來能否有足夠之獲利或應課稅暫時性差異而定。若未來實際產生之獲利少於預期，可能會產生重大遞延所得稅資產之迴轉，該等迴轉係於發生期間認列為損益。

- (五) 永豐金證券營利事業所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至 103 年度。其中 96 至 103 年度，由於營業費用及利息支出分攤原則暨各項耗竭及攤提等歧見尚未獲解決，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 110,440 仟元，另依財政部 107 年 12 月 28 日台財稅字第 10701031420 號令有關股份基礎給付之規定，已向稅捐稽徵機關提出申請適用。
- (六) 永豐期貨營利事業所得稅申報案，業經稅捐稽徵機關核定至 106 年度，其中 101 至 106 年度由於併購取得太平洋證券之經紀期貨業務產生之各項耗竭及攤提等歧見尚未獲解決，上述年度之營所稅申報案仍在進行稅務行政救濟中，永豐期貨已就核定結果估列所得稅費用，另依財政部 107 年 12 月 28 日台財稅字第 10701031420 號令有關股份基礎給付之規定，經向稅捐稽徵機關提出申請適用並已核定退稅。
- (七) 永豐創投營利事業所得稅結算申報，經稅捐稽徵機關核定至 103 年度。其中 103 年度由於營業費用分攤歸屬等歧見遭致剔除，調增課稅所得 31,516 仟元，上述年度之營利事業所得稅已提起行政救濟程序。
- (八) 永豐金租賃營利事業所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至 103 年度。其中 103 年度呆帳損失之認列產生歧見，已提起行政救濟程序。因依財政部 107 年 12 月 28 日台財稅字第 10701031420 號令係有利於永豐金租賃，因是向稅捐稽徵機關提出更正申請。
- (九) 永豐客服、永豐人身保代及永豐金財產保代已於 108 年併入永豐商業銀行，其營利事業所得稅核定情形

	核定年度
永豐客服	103 年度
永豐人身保代	107 年度
永豐金財產保代	107 年度

(十) 餘合併個體各公司營利事業所得稅核定情形

	核定年度
永豐金控	103 年度
永豐銀行	103 年度(註)
永豐投顧	106 年度
永豐投信	103 年度(註)

註：因依財政部 107 年 12 月 28 日台財稅字第 10701031420 號令係有利於該公司，因是向稅捐稽徵機關提出更正申請。

三四、權益

(一) 股本
普通股

本公司資本額為新台幣 120,000,000 仟元，分為 12,000,000 仟股，每股面額新台幣 10 元，授權董事會分次發行，其中計有 500,000 仟股係保留供認股權憑證、附認股權特別股或附認股權公司債行使認股權使用。本公司發行員工認股權憑證，其每次發行得認購股份數額，依證券主管機關之規定辦理。

107 年 6 月 15 日股東常會決議辦理盈餘轉增資 2,210,011 仟元，計發行新股 221,001 仟股，每股面額 10 元，增資後普通股股本提高為 112,710,541 仟元，該增資案業經主管機關核准，並以 107 年 8 月 21 日為增資基準日。

本公司於 108 年 2 月 11 日取得外資股東拋棄本公司股份 2 股，以當日收盤價計算，認列庫藏股票及資本公積—受贈公積。本公司已於 108 年 2 月 22 日處分該庫藏股票。

特別股

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

本公司發行之甲種記名式特別股，其權利義務及其他重要條件列示如下：

1. 本公司年度決算如有盈餘，於彌補以往年度虧損並依法完納一切稅捐後，如尚有餘額，應依法令或本公司章程之相關規定，提列法定盈餘公積及特別盈餘公積或迴轉特別盈餘公積後，再就其餘數優先發放甲種特別股累積未分派及當年度股息。
2. 甲種特別股之股息率，於發行後前 15 年，應依增資基準日及每發行週年屆滿日之臺灣郵政股份有限公司之 1 年期定期儲金固定利率加年息 0.7% 浮動計算次年之股息率；自第 16 年起，應依每發行週年屆滿日之臺灣郵政股份有限公司之 1 年期定期儲金固定利率加年息 1.5% 浮動計算次年股息率，依實際發行價格計算，每年以現金一次發放。股息之發放均於每年股東常會承認決算書表後，由董事會另訂基準日支付上年度應發放之股息。發行年度、收回年度之現金股息按當年度實際發行日數計算，收回年度之現金股息應於次 1 年度股東常會後宣告發放。
3. 倘年度決算無盈餘，或雖有盈餘但不足以全數分派該年度應發放之甲種特別股股息，或因甲種特別股股息之分派將使本公司集團資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求而應暫停分派股息時，其未分派或分派不足額之股息，應連同所積欠之先前年度股息，累積於以後有盈餘年度優先補足。

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

本公司發行之甲種特別股70,000仟股，依IAS 32之規定，將甲種特別股之轉換選擇權與負債分離，並分別認為權益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108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

	108年12月31日	107年12月31日
股票溢價	\$ 2,080,001	\$ 2,080,001
轉 換 權	41,562	41,562
員工認股權—現金增資	102,570	102,570
其 他	4,638	4,638
	<u>\$ 2,228,771</u>	<u>\$ 2,228,771</u>

資本公積中屬超過票面金額發行股票之溢額（包括以超過面額發行普通股、公司債轉換溢價及庫藏股票交易等）及受領贈與之部分得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金股利或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。

依公司法規定國內公司現行採用權益法認列關聯企業及合資股權淨值之變動數，可用以彌補虧損，另因員工認股權產生之資本公積，屬過渡性質，不得作為任何用途。

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

	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 未實現損益	透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融資產 未實現評價(損)益	指定按公允價 值衡量之金融 負債信用風險 變動影響數	合計
107 年 1 月 1 日餘額(IAS 39)	(\$ 683,250)	\$ 683,510	\$ -	(\$ 20,170)	(\$ 19,910)
追溯適用及追溯重編之 影響數	-	(683,510)	1,360,339	-	527,305
107 年 1 月 1 日重編後餘 額(IFRS 9)	(683,250)	-	1,360,339	(20,170)	507,395
外幣換算差異數					
—換算國外營運機 構財務報表所產 生之兌換差額	(310,890)	-	-	-	(310,890)
—相關所得稅	86,861	-	-	-	86,861
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產					
—本年度評價調整	-	-	(632,132)	(11,470)	(643,602)
—債務工具備抵損 失調整	-	-	-	(7,420)	(7,420)
—本年度處分	-	-	-	5,134	5,134
—處分損益移轉至 保留盈餘	-	-	(33,887)	-	(33,887)
—相關所得稅	-	-	36,241	(15,243)	20,998
採用權益法認列之關聯 企業其他綜合損益之 份額					
—本年度認列數	(2,972)	-	-	-	(2,972)
—相關所得稅	506	-	-	-	506

(接次頁)

(承前頁)

指定按公允價值衡量之 金融負債信用風險變 動影響數	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 未實現損益	透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融資產 未實現評價(損)益		指定按公允價 值衡量之金融 負債信用風險 變動影響數	合計
			權益工具	債務工具		
—本年度變動數	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 12,334	\$ 12,334
107年12月31日餘額	(\$ 909,745)	\$ -	\$ 730,561	(\$ 178,523)	(\$ 7,836)	(\$ 365,543)

(四) 盈餘分配及股利政策

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

前項法定盈餘公積已達實收資本總額時，得免繼續提列法定盈餘公積。

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

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

依公司法規定，法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損；法定盈餘公積超過實收股本總額 25% 之部分，除得撥充股本外，尚得以現金分配。

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

本公司股東常會於 108 年 6 月 14 日及 107 年 6 月 15 日決議 107 及 106 年度盈餘分配案及每股股利如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	107年度	106年度	107年度	106年度
法定盈餘公積	\$ 942,842	\$ 894,888		
特別盈餘公積	345,633	19,911		
現金股利	7,168,390	5,525,026	\$ 0.636	\$ 0.5
股票股利	-	2,210,011	-	0.2

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。

本公司於 109 年 3 月 20 日董事會擬議 108 年度盈餘分配案及每股股利如下：

	盈 餘 分 配 案	每 股 股 利 (元)
法定盈餘公積	\$ 1,219,387	
特別盈餘公積迴轉	(365,544)	
現金股利	7,889,738	\$ 0.7

上述 108 年盈餘分配案於 109 年 3 月 20 日由本公司董事會擬議，尚待 109 年股東會決議。

三五、利息淨收益

	108年度	107年度
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 23,294,672	\$ 20,046,503
投資有價證券息	5,130,979	4,032,743
存放及拆放同業利息收入	2,134,524	1,764,953
融資利息收入	1,353,309	1,633,093
信用卡循環利息收入	600,399	593,732
附賣回票債券投資息	344,124	366,692
存款息	416,849	339,698
其他利息收入	719,390	771,760
小計	<u>33,994,246</u>	<u>29,549,174</u>
利息費用		
存款利息費用	(13,917,777)	(9,891,642)
同業拆放利息費用	(963,191)	(774,145)
附買回票債券負債利息費用	(808,741)	(897,117)
金融債券利息費用	(791,973)	(834,296)
結構型商品利息費用	(574,339)	(487,977)
借款息	(501,279)	(621,418)
其他利息費用	(333,262)	(243,619)
小計	<u>(17,890,562)</u>	<u>(13,750,214)</u>
合計	<u>\$ 16,103,684</u>	<u>\$ 15,798,960</u>

三六、手續費及佣金淨收益

	108年度	107年度
手續費收入		
經紀手續費收入	\$ 4,805,663	\$ 4,914,596
保險業務手續費收入	2,427,463	2,102,438
信託及其附屬業務手續費收入	2,276,723	1,903,364
信用卡業務手續費收入	1,024,301	1,082,552
放款手續費收入	963,897	654,984
其他手續費收入	1,137,554	1,181,134
小計	<u>12,635,601</u>	<u>11,839,068</u>
手續費費用		
信用卡業務手續費支出	(512,761)	(454,270)
經紀經手費支出	(425,089)	(542,002)
跨行手續費支出	(170,002)	(157,281)
期貨佣金支出	(129,123)	(154,482)
結算交割服務費支出	(111,604)	(155,972)
其他手續費支出	(539,747)	(428,563)
小計	<u>(1,888,326)</u>	<u>(1,892,570)</u>
合計	<u>\$ 10,747,275</u>	<u>\$ 9,946,498</u>

三七、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	108年度	107年度
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債處分（損）益</u>		
營業證券－自營	\$ 1,530,394	(\$ 555,415)
發行認購（售）權證	1,197,125	5,288,508
政府公債	388,605	(698,981)
金融債	353,563	(108,721)
營業證券－避險	329,770	(938,691)
股票	148,975	145,082
外匯換匯合約及混合交換		
匯率型結構式商品	2,946,973	1,419,388
利率交換合約	762,108	1,179,450
遠期外匯合約	295,579	(348,246)
選擇權合約	(183,959)	66,237
資產交換合約	(189,422)	27,039
換匯換利合約	(232,859)	(148,943)
期貨合約	(479,187)	(71,086)
權益衍生工具合約	-	429,272
其他	22,866	69,356
小計	<u>6,890,531</u>	<u>5,754,249</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>		
營業證券－自營	441,489	(461,393)
營業證券－避險	79,488	(342,841)
政府公債	(22,202)	(267,880)
金融債	(217,224)	(12,703)
外匯換匯合約及混合交換		
匯率型結構式商品	364,534	299,743
選擇權合約	126,807	(109,997)
遠期外匯合約	(73,380)	132,936
利率交換合約	(583,674)	419,551
發行認購（售）權證	(993,403)	(3,984,684)
其他	(166,398)	(423,344)
小計	<u>(1,043,963)</u>	<u>(4,750,612)</u>
股利收入	<u>134,451</u>	<u>247,815</u>
利息收入	<u>901,312</u>	<u>1,840,033</u>
合計	<u>\$ 6,882,331</u>	<u>\$ 3,091,485</u>

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

三八、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益

	108年度	107年度
股利收入		
報導期間結束日仍持有	\$ 251,344	\$ 280,293
報導期間內除列	64,393	4,758
債務工具處分（損）益	658,107	(5,134)
合 計	<u>\$ 973,844</u>	<u>\$ 279,917</u>

三九、資產減損（損失）迴轉利益

	108年度	107年度
其他金融資產減損迴轉利益	\$ 115,124	\$ 33,653
無形資產減損損失	(67,199)	(50,698)
其 他	(18,015)	(513)
合 計	<u>\$ 29,910</u>	<u>(\$ 17,558)</u>

四十、其他利息以外淨收益

	108年度	107年度
借券收入	\$ 142,135	\$ 95,639
股務代理收入	108,843	108,853
營業資產租金收入	92,530	87,700
管理費收入	77,956	84,919
租金收入	60,886	102,255
交易獎勵金	51,310	47,453
發行認購（售）權證費用	(120,249)	(125,665)
其 他	28,230	106,439
合 計	<u>\$ 441,641</u>	<u>\$ 507,593</u>

四一、員工福利費用

	108年度	107年度
薪資費用	\$ 11,344,936	\$ 10,162,659
勞健保費用	709,324	663,640
退休金費用	469,716	480,740
其他員工福利費用	887,410	867,973
合 計	<u>\$ 13,411,386</u>	<u>\$ 12,175,012</u>

本公司章程規定本公司年度如有獲利，應提撥萬分之一以上之員工酬勞及不逾百分之一之董事酬勞。但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。本公司108及107年度所估列之員工酬勞分別為1,500仟元及1,000仟元暨董事酬勞分別為33,000仟元及27,500仟元，係分別依公司章程及過去經驗以可能發放之金額為基礎計算。

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

本公司於 109 年 1 月 17 日及 2 月 25 日董事會分別決議配發 108 年度員工酬勞 1,500 仟元及董事酬勞 33,000 仟元，員工酬勞及董事酬勞全數以現金發放，前述決議金額與財務報告認列之金額並無差異。

本公司於 108 年 1 月 25 日及 2 月 22 日董事會分別決議配發 107 年度員工酬勞 1,000 仟元及董事酬勞 27,500 仟元，員工酬勞及董事酬勞全數以現金發放，前述決議金額與財務報告認列之金額並無差異。本公司已於 108 年 6 月 14 日股東常會報告 107 年度員工酬勞及董事酬勞分配情形。

有關本公司員工酬勞及董事酬勞相關資訊，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

四二、折舊及攤銷費用

	108年度	107年度
折舊費用		
房屋及建築	\$ 198,081	\$ 192,301
機械及電腦設備	239,176	203,931
交通及運輸設備	39,306	30,499
什項設備	104,018	113,312
租賃權益改良	124,537	152,461
土地改良物	1,680	1,666
使用權資產	856,410	-
小計	<u>1,563,208</u>	<u>694,170</u>
攤銷費用	<u>301,101</u>	<u>273,261</u>
合計	<u>\$ 1,864,309</u>	<u>\$ 967,431</u>

四三、其他業務及管理費用

	108年度	107年度
稅捐與規費	\$ 1,427,201	\$ 1,322,736
自動化設備	887,244	773,127
業務推廣費	809,352	705,383
專業服務費	588,363	495,251
場所費用	452,684	446,486
通訊費用	343,593	311,409
租金	116,282	917,957
其他	1,336,538	1,238,688
合計	<u>\$ 5,961,257</u>	<u>\$ 6,211,037</u>

四四、每股盈餘

基本每股盈餘係以歸屬於本公司普通股權益持有人之損益，除以當期流通在外普通股加權平均股數計算而得。

稀釋每股盈餘係就所有稀釋性潛在普通股之影響數，調整歸屬於本公司普通股權益持有人之損益，以及流通在外加權平均股數。本公司持有具稀釋性潛在普通股之特別股。

	108年度	單位：每股元 107年度
基本每股盈餘	<u>\$ 1.11</u>	<u>\$ 0.84</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 1.11</u>	<u>\$ 0.84</u>

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：
本年度淨利

	108年度	107年度
用以計算基本每股盈餘之淨利	\$ 12,477,021	\$ 9,428,419
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
特別股	1,044	1,044
員工酬勞	-	-
用以計算稀釋每股盈餘之淨利	<u>\$ 12,478,065</u>	<u>\$ 9,429,463</u>

股 數

	108年度	單位：仟股 107年度
用以計算基本每股盈餘之普通 股加權平均股數	11,271,054	11,271,054
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
特別股	10,000	10,000
員工酬勞	<u>122</u>	<u>106</u>
用以計算稀釋每股盈餘之普通 股加權平均股數	<u>11,281,176</u>	<u>11,281,160</u>

計算每股盈餘時，無償配股之影響業已追溯調整，106 年度盈餘分配之無償配股基準日訂於 107 年 8 月 21 日。107 年度盈餘分配僅發放現金，無無償配股。

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

四五、關係人交易

除於合併財務報告其他附註所述者外，本公司及子公司與其他關係人間之交易如下：

(一) 關係人名稱及關係

關 係 人 名 稱	與本公司及子公司之關係
永豐餘國際維爾京群島股份有限公司 (永豐餘國際維爾京群島)	本公司法人董事之相關事業
太景醫藥研發控股股份有限公司 (太景醫藥研發)	本公司法人董事之相關事業

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 及 子 公 司 之 關 係
永豐餘英屬蓋曼群島股份有限公司 (永豐餘英屬蓋曼群島)	本公司董事之相關事業
亞洲水泥股份有限公司(亞洲水泥)	本公司董事之相關事業
中華電信股份有限公司(中華電信)	永豐商業銀行董事之相關事業
台北富邦商業銀行股份有限公司 (台北富邦銀行)	永豐金租賃董事之相關事業
華南商業銀行股份有限公司 (華南銀行)	永豐金租賃董事配偶之相關事業
臺灣證券交易所股份有限公司 (臺灣證交所)	本公司總經理之相關事業
先豐通訊股份有限公司(先豐通訊)	本公司經理人之相關事業
財金資訊股份有限公司(財金資訊)	本公司經理人之相關事業(自 108 年 8 月起非為關係人)
源傑科技股份有限公司(源傑科技)	永豐創投經理人之相關事業
燦坤實業股份有限公司(燦坤實業)	永豐商業銀行經理人配偶之相關事業
中租汽車租賃股份有限公司 (中租汽車)	永豐商業銀行經理人配偶之相關事業
杰華精密工業股份有限公司 (杰華精密工業)	永豐商業銀行經理人一血之相關事業
志超科技股份有限公司(志超科技)	永豐商業銀行經理人一血之相關事業
金得意企業股份有限公司 (金得意企業)	永豐商業銀行經理人二血之相關事業
好心地股份有限公司(好心地)	永豐商業銀行經理人二血之相關事業
運德貨運股份有限公司(運德貨運)	永豐商業銀行經理人三血之相關事業
双林企業有限公司(双林企業)	永豐商業銀行經理人三血之相關事業
廣綺實業有限公司(廣綺實業)	永豐商業銀行經理人二姻之相關事業
工信工程股份有限公司(工信工程)	永豐商業銀行經理人二姻之相關事業 (自 108 年 10 月起非為關係人)
如海投資股份有限公司(如海投資)	實質關係人
SinoPac Multi Strategy Quant Fund Limited	實質關係人
SinoPac Multi-Series Fund II Limited	實質關係人
SinoPac Multi-Series Fund SPC	實質關係人
SinoPac Structured Funds SPC	實質關係人
臺灣期貨交易所股份有限公司 (臺灣期交所)	實質關係人(自 108 年 7 月起非為關係人)
中華郵政股份有限公司(中華郵政)	實質關係人(自 107 年 7 月起非為關係人)

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 及 子 公 司 之 關 係
國泰綜合證券股份有限公司 (國泰綜合證券)	實質關係人(自107年12月起非為關係人)
兆豐產物保險股份有限公司 (兆豐產物)	實質關係人(自107年3月起非為關係人)
其 他	本公司及子公司之董事、監察人、經理人及其親屬、部室主管、按權益法認列之被投資公司及其子公司暨本公司子公司之被投資公司等

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 現金與約當現金

	108年12月31日	107年12月31日
永豐金證券及子公司		
銀行存款		
其他關係人	\$ -	\$ 169
永豐創投及子公司		
銀行存款		
其他關係人	176,093	-

2. 存放央行及拆借金融同業

	108年度		
	年 底 餘 額	利 率 區 間	利 息 收 入
永豐商業銀行及子公司			
拆放銀行同業			
其他關係人	\$ 451,683	0.99%-4.9%	\$ 10,280
	107年度		
	年 底 餘 額	利 率 區 間	利 息 收 入
拆放銀行同業			
其他關係人	\$ 922,544	0.05%-4.1%	\$ 18,635

3. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

	108年12月31日	107年12月31日
永豐金證券及子公司		
其他關係人	\$ 145,313	\$ 1,263,433
永豐投信		
其他關係人	116,761	386
永豐創投及子公司		
其他關係人	1,009,015	917,325

4. 衍生金融工具交易

108年12月31日						
	合 約 金 額	合 約 期 間	本 年 度		帳 列 科 目	餘 額
	(名目本金)		評 價	(損) 益		
永豐商業銀行及子公司						
遠期外匯合約						
永豐餘國際維爾京群島	\$ 1,957,293	108.10.8-109.2.26	\$	24,486	透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 24,486
永豐餘英屬蓋曼群島	1,204,488	108.11.14-109.2.12		13,155	透過損益按公允價值衡量之金融資產	13,155
先豐通訊	30,112	108.10.23-109.1.8	(	372)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	372

107年12月31日						
	合 約 金 額	合 約 期 間	本 年 度		帳 列 科 目	餘 額
	(名目本金)		評 價	(損) 益		
永豐商業銀行及子公司						
外匯換匯合約						
台北富邦銀行	\$ 7,380,350	107.5.21-108.8.27	\$	35,831	透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 35,831
台北富邦銀行	16,298,274	107.6.28-108.9.18	(	127,722)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	127,722
利率交換合約						
台北富邦銀行	3,230,000	103.6.19-112.11.16	(	3,027)	透過損益按公允價值衡量之金融資產	15,629
台北富邦銀行	6,523,810	103.2.24-112.10.18		6,941	透過損益按公允價值衡量之金融負債	40,088
遠期外匯合約						
永豐餘國際維爾京群島	1,691,330	107.10.18-108.5.6		19,957	透過損益按公允價值衡量之金融資產	19,957
永豐餘英屬蓋曼群島	2,306,360	107.10.4-108.5.20		29,084	透過損益按公允價值衡量之金融資產	29,084

5. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	108年12月31日	107年12月31日
永豐商業銀行及子公司		
其他關係人	\$ 19,836	\$ 599,916
永豐金證券及子公司		
其他關係人	766,058	1,236,541
永豐創投及子公司		
其他關係人	63,325	98,974

6. 附賣回票券及債券投資

	108年12月31日餘額		108年度
	面 額	帳 列 金 額	利 息 收 入
永豐金證券及子公司			
其他關係人	\$ 408,924	\$ 331,152	\$ 4,917
	107年12月31日餘額		107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	\$ -	\$ -	\$ 11

7. 應收款項

	108年12月31日	107年12月31日
永豐商業銀行及子公司		
其他關係人	\$ 199,277	\$ 5,188
永豐金證券及子公司		
其他關係人	38,490	22,495
永豐投信		
其他關係人	16,494	15,843
永豐創投及子公司		
其他關係人	12	-
永豐金租賃及子公司		
應收租賃及分期款		
其他關係人	609	994
應收帳款及票據		
其他關係人	38	38

永豐商業銀行及子公司於 108 年 12 月 31 日包含對關係人之應收承兌票款 198,051 仟元。

8. 放款

108年度				
108年12月31日 餘額	最高餘額	利率 / 手續 費率 (%)	利息收入	
放款	\$ 8,592,674	\$ 9,599,133	0-11.99	\$ 128,360

類別	108年12月31日						
	戶數或 關係人名稱	本年度 最高餘額	年底餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人 之交易條件 有無不同
員工消費性放款 小計	310	\$ 517,710	\$ 467,706	V	—	無	無
自用住宅抵押貸 款小計	1,016	5,393,207	4,998,718	V	—	不動產	無
其他放款：							
	先豐通訊	850,000	700,000	V	—	不動產	無
	杰華精密工業	75,955	51,838	V	—	不動產	無
	如海投資	30,000	30,000	V	—	不動產	無
	志超科技	19,938	-	V	—	無，註 1	無
	金得意企業	18,721	17,272	V	—	不動產	無
	好心地	9,790	9,381	V	—	不動產	無
	廣綺實業	8,200	8,200	V	—	不動產	無
	運德貨運	493	38	V	—	車輛	無
	其 他	2,675,119	2,309,521	V	—	存單、基金憑 證、車輛及不 動產	無
	其他放款小計	3,688,216	3,126,250				
	合 計	\$ 9,599,133	\$ 8,592,674				

107年度				
107年12月31日 餘額	最高餘額	利率 / 手續 費率 (%)	利息收入	
放款	\$ 7,792,573	\$ 8,796,429	0-8.66	\$ 120,561

類 別	107年12月31日						
	戶數或 關係人名稱	本 年 度 最 高 餘 額	年 底 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人 之交易條件 有 無 不 同
				正常放款	逾期放款		
員工消費性放款 小計	450	\$ 187,307	\$ 137,893	V	—	無	無
自用住宅抵押貸 款小計	1,369	7,736,223	7,072,522	V	—	不動產	無
其他放款：							
	先豐通訊	450,000	450,000	V	—	不動產	無
	志超科技	216,857	19,938	V	—	無，註1	無
	杰華精密工業	39,034	36,955	V	—	不動產	無
	如海投資	30,000	30,000	V	—	不動產	無
	双林企業	26,400	-	V	—	不動產	無
	金得意企業	20,129	18,721	V	—	不動產	無
	廣綺實業	8,200	8,200	V	—	不動產	無
	工信工程	6,323	-	V	—	無，註1	無
	運德貨運	936	493	V	—	車 輛	無
	其 他	75,020	17,851	V	—	車輛、存單、基 金憑證及不動 產	無
	其他放款小計	872,899	582,158				
	合 計	\$ 8,796,429	\$ 7,792,573				

註1：核貸日非為永豐商業銀行之關係人。

註2：關係人放款皆為正常授信戶，並依主管機關函令及 IFRSs 提列備抵呆帳。

9. 保證款項

108 年 12 月 31 日

關 係 人 名 稱	本 年 度 最 高 餘 額	年 底 餘 額	保 證 責 任 準 備 餘 額	費 率 區 間	擔 保 品 內 容	備 註
燦坤實業	\$ 28,000	\$ 8,000	\$ -	0.50%	無，註	
其他關係人	146	2	-	1.75%-2.25%	無，註	

107 年 12 月 31 日

關 係 人 名 稱	本 年 度 最 高 餘 額	年 底 餘 額	保 證 責 任 準 備 餘 額	費 率 區 間	擔 保 品 內 容	備 註
工信工程	\$ 39,027	\$ -	\$ -	1.00%	無，註	
其他關係人	194	146	-	1.75%-2.25%	無，註	

註：核貸日非為永豐商業銀行之關係人。

10. 不動產及設備

永豐商業銀行及子公司與其他關係人採購不動產及設備，108 年度支付 17,207 仟元，帳列機械及電腦設備。(107 年度：無)

永豐投信與其他關係人採購不動產及設備，108 及 107 年度支付分別為 200 仟元及 385 仟元，帳列機械及電腦設備。

11. 無形資產

永豐商業銀行於 108 及 107 年度自其他關係人購買電腦軟體價款分別為 22,563 仟元及 248 仟元，帳列無形資產。

12. 其他資產

	108年12月31日	107年12月31日
永豐商業銀行及子公司		
預付款項		
其他關係人	\$ 6	\$ -
存出保證金		
其他關係人	1,487	11,432
永豐金證券及子公司		
借券保證金－存出		
其他關係人	774,000	3,288,678
交割結算基金		
其他關係人	112,497	233,400
存出保證金		
其他關係人	2,638	2,650
其 他		
其他關係人	4	5
永豐投信		
存出保證金		
其他關係人	11	14
永豐客服		
存出保證金		
其他關係人	-	36
永豐金租賃及子公司		
存出保證金		
其他關係人	611	36
預付款項		
其他關係人	49	-

永豐商業銀行及子公司與其他關係人簽訂採購協議，108 及 107 年度已分別支付予該公司 44,482 仟元及 24,602 仟元，帳列預付款項（其他資產）或營業費用。

永豐商業銀行及子公司 108 年 12 月 31 日因租賃合約衍生之未折現存出保證金為 780 仟元。

永豐金證券及子公司 108 年 12 月 31 日因租賃合約衍生之未折現存出保證金為 158 仟元。

永豐金租賃及子公司 108 年 12 月 31 日因租賃合約衍生之未折現存出保證金為 624 仟元。

13. 買賣票券及債券交易

	108年度	
	購買票券及債券	出售票券及債券
永豐商業銀行及子公司		
其他關係人	\$ 5,302,750	\$ 3,306,015
永豐金證券及子公司		
其他關係人	201,662	353,310

		107年度	
		購買票券及債券	出售票券及債券
永豐商業銀行及子公司			
其他關係人		\$ 15,815,770	\$ 21,508,153
永豐金證券及子公司			
其他關係人		3,928,879	4,695,953
14. 央行及金融同業存款			
		108年12月31日餘額	108年度
年 底 餘 額	利 率 區 間		利 息 支 出
永豐商業銀行及子公司			
其他關係人		\$ 256,100	0.05%-5.0%
			\$ 6,509
		107年12月31日餘額	107年度
年 底 餘 額	利 率 區 間		利 息 支 出
永豐商業銀行及子公司			
其他關係人		\$ 800,043	0.001%-4.8%
			\$ 30,469
15. 附買回票券及債券負債			
		108年12月31日餘額	108年度
面 額	帳 列 金 額		利 息 支 出
永豐金證券及子公司			
其他關係人		\$ -	\$ -
			\$ 3,439
		107年12月31日餘額	107年度
面 額	帳 列 金 額		利 息 支 出
永豐金證券及子公司			
其他關係人		\$ 367,406	\$ 369,007
			\$ 10,475
16. 應付商業本票			
		108年12月31日餘額	108年度
面 額	利 率 區 間		利 息 支 出
永豐金控			
其他關係人		\$ -	0.668%
			\$ 320
		107年12月31日餘額	107年度
面 額	利 率 區 間		利 息 支 出
永豐金控			
其他關係人		\$ -	0.508%-0.658%
			\$ 5,780

17. 應付款項

	108年12月31日	107年12月31日
永豐商業銀行及子公司		
其他關係人	\$ 209,442	\$ 1,836
永豐金證券及子公司		
其他關係人	17,073	42,686
永豐金租賃及子公司		
其他關係人	114	2

永豐商業銀行及子公司於 108 年 12 月 31 日包含對關係人之承兌匯票 198,051 仟元。

18. 存 款

	108年12月31日	108年度	107年度
	餘 額	利 率 (%)	利 息 支 出
其他關係人	\$ 31,296,816	0-13	\$ 270,751
	107年12月31日		107年度
	餘 額	利 率 (%)	利 息 支 出
其他關係人	\$ 15,951,437	0-13	\$ 203,162

19. 應付債券

永豐商業銀行於 108 年及 107 年度支付關係人金融債息分別為 33,405 仟元及 43,435 仟元。

永豐商業銀行於 104 年發行之 104 年第三期次順位金融債券，截至 108 年及 107 年付息日止，由關係人認購金額分別為 620,000 仟元及 630,000 仟元。

20. 短期借款

	108年12月31日	107年12月31日
永豐金證券及子公司		
其他關係人	\$ -	\$ 1,076,301
永豐金租賃及子公司		
其他關係人	215,522	-

21. 其他金融負債

	108年12月31日	107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	\$ 104,499	\$ 118,682

22. 租 賃

永豐商業銀行及子公司為承租人

(1) 使用權資產－淨額

永豐商業銀行及子公司與其他關係人簽訂租賃合約，108 年 12 月 31 日帳列使用權資產－淨額之金額為 3,575 仟元。

(2) 租賃負債

永豐商業銀行及子公司與其他關係人簽訂租賃合約，108 年 12 月 31 日帳列租賃負債之金額為 3,588 仟元。

(3) 存出保證金－108 年

請參閱附註四五(二)12.之說明。

(4) 108 年度關係人租賃合約產生之存出保證金利息收入、租賃利息費用、租賃折舊費用及其他租賃費用（帳列營業費用），請參閱附註四五(二)24.、25.及 30.之說明。

永豐金證券及子公司為承租人

(1) 使用權資產－淨額

永豐金證券及子公司與其他關係人簽訂租賃合約，108 年 12 月 31 日帳列使用權資產－淨額之金額為 2,261 仟元。

(2) 租賃負債

永豐金證券及子公司與其他關係人簽訂租賃合約，108 年 12 月 31 日帳列租賃負債之金額為 2,270 仟元。

(3) 存出保證金－108 年

請參閱附註四五(二)12.之說明。

(4) 108 年度關係人租賃合約產生之存出保證金利息收入、租賃利息費用、租賃折舊費用及其他租賃費用（帳列營業費用），請參閱附註四五(二)24.、25.及 30.之說明。

永豐金租賃及子公司為承租人

(1) 使用權資產－淨額

永豐金租賃及子公司與其他關係人簽訂租賃合約，108 年 12 月 31 日帳列使用權資產－淨額之金額為 17,965 仟元。

(2) 租賃負債

永豐金租賃及子公司與其他關係人簽訂租賃合約，108 年 12 月 31 日帳列租賃負債之金額為 17,965 仟元。

(3) 存出保證金－108 年

請參閱附註四五(二)12.之說明。

(4) 108 年度關係人租賃合約產生之租賃利息費用及租賃折舊費用（帳列營業費用），請參閱附註四五(二)25.及 30.之說明。

23. 其他負債

	108年12月31日	107年12月31日
永豐商業銀行及子公司		
存入保證金		
其他關係人	\$ 2,183	\$ 2,114
預收款項		
其他關係人	47	-
永豐投信		
遞延收入		
其他關係人	17,923	34,644

24. 利息收入

	108年度	107年度
永豐商業銀行及子公司		
其他關係人	\$ 6	\$ -
永豐金證券及子公司		
其他關係人	7,303	8,284
永豐創投及子公司		
其他關係人	544	-
永豐金租賃及子公司		
其他關係人	47	69

25. 利息費用

	108年度	107年度
永豐商業銀行及子公司		
其他關係人	\$ 38	\$ -
永豐金證券及子公司		
其他關係人	9,090	30,106
永豐金租賃及子公司		
其他關係人	5,913	-

26. 手續費及佣金淨收益

	108年度	107年度
永豐商業銀行及子公司		
手續費收入		
其他關係人	\$ 4,756	\$ 4,736
手續費支出		
其他關係人	88,910	158,423
永豐金證券及子公司		
手續費收入		
其他關係人	133,991	142,428
手續費支出		
其他關係人	292,883	577,054
永豐投信		
手續費收入		
其他關係人	206,929	221,847
永豐金租賃及子公司		
手續費支出		
其他關係人	1	-

27. 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	108年度	107年度
永豐金證券及子公司		
其他關係人	\$ 161,746	\$ 5,211
永豐投信		
其他關係人	(249)	627
永豐創投及子公司		
其他關係人	64,030	36,606

28. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益

	108年度	107年度
永豐商業銀行及子公司		
其他關係人	\$ 50,226	\$ 46,891
永豐金證券及子公司		
其他關係人	56,722	58,245
永豐創投及子公司		
其他關係人	3,933	3,937

29. 其他什項淨損益

	108年度	107年度
永豐商業銀行及子公司		
營業資產租金收入		
其他關係人	\$ 10,716	\$ 11,353
其他什項收入		
其他關係人	2,386	2,062
永豐金證券及子公司		
股務代理收入		
其他關係人	12,379	12,976
發行認購（售）權證費用		
其他關係人	72,382	79,992
其他淨利益		
其他關係人	93,171	97,151
永豐創投及子公司		
其他收入		
其他關係人	199	220
永豐金租賃及子公司		
其他什項支出		
其他關係人	411	20

30. 營業費用

	108年度	107年度
永豐金控		
其他關係人	\$ 11,404	\$ 7,811
永豐商業銀行及子公司		
其他關係人	161,969	129,543
永豐金證券及子公司		
其他關係人	117,017	117,368
永豐投信		
其他關係人	3,014	3,110
永豐創投及子公司		
其他關係人	127	98
永豐客服		
其他關係人	817	2,401
永豐金租賃及子公司		
其他關係人	5,645	1,209

31. 其他交易

永豐金證券之子公司於 106 年 9 月取得 SinoPac Multi Strategy Quant Fund Limited、SinoPac Multi-Series Fund II Limited、SinoPac Multi-Series Fund SPC 及 SinoPac Structured Funds SPC 四家開曼群島設立公司制基金之管理股份計 6 仟元。該管理股份係為處理公司型基金運作依特定法律程序而發行之股份，實質上永豐金證券之子公司並無參與基金利潤、資產及盈餘分配之權利。

32. 主要管理階層薪酬總額資訊

	108年度	107年度
短期員工福利	\$ 294,623	\$ 247,007
退職後福利	2,625	2,768
合 計	<u>\$ 297,248</u>	<u>\$ 249,775</u>

本公司所指之管理階層包含總經理及副總經理以上之人員。

(三) 子公司達一億元以上關係人交易資訊

1. 永豐商業銀行及子公司

(1) 存放央行及拆借金融同業

	108年度		
	年 底 餘 額	利 率 區 間	利 息 收 入
拆放銀行同業			
華南銀行	\$ 451,683	0.99%-4.90%	\$ 4,740
	107年度		
	年 底 餘 額	利 率 區 間	利 息 收 入
拆放銀行同業			
台北富邦銀行	\$ 922,544	0.05%-4.10%	\$ 18,635

(2) 衍生金融工具交易

108年12月31日						
	合 約 金 額 (名目本金)	合 約 期 間	本 年 度 評 價 (損) 益	帳 列 科 目	餘	額
利率交換合約						
永豐金證券	\$ 600,000	104.1.19- 109.8.26	(\$ 2,679)	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 1,197	
永豐金證券	300,000	104.9.1- 109.9.1	1,019	透過損益按公允價值 衡量之金融負債		824
遠期外匯合約						
永豐餘國際維爾京 群島	1,957,293	108.10.8- 109.2.26	24,486	透過損益按公允價值 衡量之金融資產		24,486
永豐餘英屬蓋曼群 島	1,204,488	108.11.14- 109.2.12	13,155	透過損益按公允價值 衡量之金融資產		13,155
107年12月31日						
	合 約 金 額 (名目本金)	合 約 期 間	本 年 度 評 價 (損) 益	帳 列 科 目	餘	額
外匯換匯合約						
台北富邦銀行	\$ 7,380,350	107.5.21- 108.8.27	\$ 35,831	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 35,831	
台北富邦銀行	16,298,274	107.6.28- 108.9.18	(127,722)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債		127,722
利率交換合約						
永豐金證券	900,000	103.10.2- 109.8.26	(3,258)	透過損益按公允價值 衡量之金融資產		6,123
永豐金證券	300,000	104.9.1- 109.9.1	247	透過損益按公允價值 衡量之金融負債		1,843
台北富邦銀行	3,230,000	103.6.19- 112.11.16	(3,027)	透過損益按公允價值 衡量之金融資產		15,629
台北富邦銀行	6,523,810	103.2.24- 112.10.18	6,941	透過損益按公允價值 衡量之金融負債		40,088
遠期外匯合約						
永豐餘國際維爾京 群島	1,691,330	107.10.18- 108.5.6	19,957	透過損益按公允價值 衡量之金融資產		19,957
永豐餘英屬蓋曼群 島	2,306,360	107.10.4- 108.5.20	29,084	透過損益按公允價值 衡量之金融資產		29,084

(3) 附賣回票券及債券投資

108年12月31日餘額			108年度	
面	額	帳 列 金 額	利	息 收 入
永豐金證券	\$ 2,550,202	\$ 2,268,704	\$	94,572
107年12月31日餘額			107年度	
面	額	帳 列 金 額	利	息 收 入
永豐金證券	\$ 4,446,661	\$ 3,963,434	\$	53,167

(4) 應收款項及應付款項

	108年12月31日	107年12月31日
應收款項	<u>\$ 206,139</u>	<u>\$ 16,363</u>
應付款項	<u>\$ 231,773</u>	<u>\$ 44,139</u>
應付金控現金股利	<u>\$ 1,435,025</u>	<u>\$ 1,435,025</u>

108年12月31日上述應收款項及應付款項包含對關係人之應收承兌票款及承兌匯票 198,051 仟元。

(5) 本期所得稅資產及本期所得稅負債

	108年12月31日	107年12月31日
應收連結稅制款	<u>\$ 1,276,102</u>	<u>\$ 1,276,102</u>
應付連結稅制款	<u>\$ 811,552</u>	<u>\$ 272,975</u>

(6) 放 款

108年度				
108年12月31日	利率 / 手續			
餘 額	費 率 (%)	最 高 餘 額	利 息 收 入	
其他關係人	0-11.99	<u>\$ 10,574,133</u>	<u>\$ 140,174</u>	

107年度				
107年12月31日	利率 / 手續			
餘 額	費 率 (%)	最 高 餘 額	利 息 收 入	
其他關係人	0-8.66	<u>\$ 9,696,429</u>	<u>\$ 128,721</u>	

(7) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	108年12月31日	107年12月31日
財金資訊	\$ -	\$ 394,196
臺灣期交所	-	192,521

(8) 其他資產

	108年12月31日	107年12月31日
存出保證金		
永豐期貨	\$ 348,052	\$ 351,730
SinoPac Securities (Asia) Ltd.	-	104,240

(9) 買賣票券及債券交易

108年度		
	購買票券及債券	出售票券及債券
華南銀行	\$ 2,702,672	\$ 2,705,613
台北富邦銀行	2,400,150	400,409
中租汽車	199,928	199,993
永豐金證券	-	8,200,000

107年度		
	購買票券及債券	出售票券及債券
台北富邦銀行	\$ 15,815,770	\$ 16,622,283
中華郵政	-	3,235,943
國泰綜合證券	-	1,649,927

(10) 央行及金融同業存款

	108年度		
	年 底 餘 額	利 率 區 間	利 息 支 出
華南銀行	<u>\$ 256,100</u>	0.7%-5.0%	<u>\$ 5,611</u>

	107年度		
	年 底 餘 額	利 率 區 間	利 息 支 出
台北富邦銀行	<u>\$ 800,043</u>	0.05%-4.8%	<u>\$ 25,009</u>

(11) 存 款

	108年12月31日	利 率 (%)	108年度
	餘 額		利 息 支 出
其他關係人	<u>\$ 37,857,884</u>	0-13	<u>\$ 316,322</u>

	107年12月31日	利 率 (%)	107年度
	餘 額		利 息 支 出
其他關係人	<u>\$ 23,416,993</u>	0-13	<u>\$ 266,203</u>

(12) 應付債券

永豐商業銀行於104年發行之104年第三期次順位金融債券，截至108年及107年付息日止，由關係人認購金額分別為620,000仟元及630,000仟元。

(13) 手續費支出

	108年度	107年度
其他關係人	<u>\$ 168,366</u>	<u>\$ 222,982</u>

(14) 租賃合約—折舊費用

	108年度	107年度
其他關係人	<u>\$ 143,579</u>	<u>\$ -</u>

(15) 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，108及107年度分別為197,166仟元及295,533仟元，其中永豐商業銀行與永豐客服（於108年5月1日併入永豐商業銀行）訂定專業服務委任契約，107年度支付該公司專業服務費及其他業務及管理費用合計為151,864仟元。

(16) 租 賃

永豐商業銀行及子公司為承租人

A. 使用權資產—淨額

永豐商業銀行及子公司與永豐金租賃及其他關係人簽訂租賃合約，108年12月31日帳列使用權資產—淨額之金額為728,114仟元。

B. 租賃負債

永豐商業銀行及子公司與永豐金租賃及其他關係人簽訂租賃合約，108年12月31日帳列租賃負債之金額為726,817仟元。

C. 營業租賃－107 年

出租人	其他業務及管理費用	租賃期限	支付條件
永豐金租賃	107年度 \$ 123,788	至 113 年 8 月	按月支付

(17) 董事、監察人及管理階層薪酬資訊

	108年度	107年度
短期員工福利	\$243,320	\$ 227,253
退職後福利	3,860	4,068
合計	<u>\$247,180</u>	<u>\$ 231,321</u>

2. 永豐金證券及子公司

	108年12月31日	107年12月31日
(1) 銀行存款		
永豐商業銀行	<u>\$ 3,483,890</u>	<u>\$ 3,094,120</u>
銀行存款係包括帳列於現金及約當現金、其他金融資產－流動、其他流動資產之待交割款項、代收承銷股款及專戶分戶帳留存客戶款項。		
	108年12月31日	107年12月31日
(2) 營業證券		
永豐金資產管理		
亞洲管理之基金	\$ 47,438	\$ 876,428
亞洲水泥國內第一次		
無擔保普通公司債	-	299,600
	<u>\$ 47,438</u>	<u>\$ 1,176,028</u>
(3) 附賣回債券投資		
其他關係人	<u>\$ 331,152</u>	<u>\$ -</u>
(4) 借券保證金－存出		
臺灣證交所	<u>\$ 774,000</u>	<u>\$ 3,288,678</u>
(5) 本期所得稅資產		
永豐金控	<u>\$ 196,007</u>	<u>\$ 100,132</u>
(6) 受限制資產－流動		
永豐商業銀行	<u>\$ 1,525,000</u>	<u>\$ 1,525,000</u>
(7) 存出保證金		
永豐商業銀行	\$ 685,818	\$ 760,255
臺灣證交所	112,497	99,404
臺灣期交所	-	133,996
	<u>\$ 798,315</u>	<u>\$ 993,655</u>

	108年12月31日	107年12月31日
(8) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
中華電信	\$ 539,000	\$ 791,226
臺灣證交所	227,058	264,345
臺灣期交所	-	180,970
	<u>\$ 766,058</u>	<u>\$ 1,236,541</u>
(9) 短期借款		
台北富邦銀行	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,076,301</u>
(10) 附買回債券負債		
永豐商業銀行	\$ 2,268,704	\$ 3,963,434
永豐投信旗下基金	-	369,007
	<u>\$ 2,268,704</u>	<u>\$ 4,332,441</u>
(11) 期貨交易人權益		
永豐商業銀行	\$ 338,719	\$ 460,838
永豐投信旗下基金	102,882	116,432
	<u>\$ 441,601</u>	<u>\$ 577,270</u>
(12) 本期所得稅負債		
永豐金控	<u>\$ 108,217</u>	<u>\$ 234,329</u>
(13) 買賣票券及債券交易		
	108年度	
	購買票券及債券	出售票券及債券
永豐商業銀行	\$ 8,200,000	\$ -
亞洲水泥	100,000	-
其他關係人	101,662	353,310
	107年度	
	購買票券及債券	出售票券及債券
台北富邦銀行	\$ 3,918,494	\$ 2,769,107
中華郵政	-	1,748,465
兆豐產物	-	145,745
(14) 經紀經手費收入		
	108年度	107年度
其他關係人	<u>\$ 126,591</u>	<u>\$ 135,091</u>

(15) 經紀經手費支出	108年度	107年度
臺灣證交所	\$ 135,093	\$ 156,381
臺灣期交所	<u>78,775</u>	<u>229,594</u>
	<u>\$ 213,868</u>	<u>\$ 385,975</u>
(16) 結算交割服務費支出	108年度	107年度
臺灣期交所	<u>\$ 53,333</u>	<u>\$ 155,972</u>
(17) 其他利益及損失	108年度	107年度
處分基金投資利益		
永豐金資產管理亞洲		
管理之基金	<u>\$ 161,370</u>	<u>\$ 289</u>
(18) 對主要管理階層之獎酬	108年度	107年度
短期員工福利	\$ 154,345	\$ 147,025
退職後福利	<u>1,521</u>	<u>3,024</u>
	<u>\$ 155,866</u>	<u>\$ 150,049</u>
3. 永豐投信	108年度	107年度
手續費收入		
永豐投信旗下基金	<u>\$ 206,929</u>	<u>\$ 221,847</u>
4. 永豐創投及子公司	108年12月31日	107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	\$ 238,516	\$ 331,252
華南銀行	<u>176,093</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 414,609</u>	<u>\$ 331,252</u>
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
太景醫藥研發	\$ 526,151	\$ 543,765
源傑科技	<u>103,191</u>	<u>15,208</u>
	<u>\$ 629,342</u>	<u>\$ 558,973</u>

5. 永豐客服

	108年度	107年度
營業收入		
永豐商業銀行	<u>\$ 49,358</u>	<u>\$ 149,755</u>

6. 永豐金租賃及子公司

	108年12月31日	107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>\$ 74,934</u>	<u>\$ 108,177</u>
(2) 短期借款及長期借款		
銀行借款		
永豐商業銀行	<u>\$ 975,000</u>	<u>\$ 900,000</u>
華南銀行	<u>\$ 215,522</u>	<u>\$ -</u>
	108年度	107年度
(3) 租金收入		
永豐商業銀行	<u>\$ 117,124</u>	<u>\$ 117,694</u>

(4) 永豐金租賃及子公司 108 年及 107 年 12 月 31 日向永豐商業銀行申請之借款及承作衍生性商品額度分別為 1,371,122 仟元及 1,377,515 仟元，並以投資性不動產作為銀行借款額度之擔保。

四六、質抵押之資產

除合併財務報告其他附註所述者外，本公司及子公司截至 108 年及 107 年 12 月 31 日止資產提供擔保明細如下：

資 產 項 目	質 抵 押 標 的	108年12月31日	107年12月31日	擔保用途或受限情形
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	定存單	\$ 8,150,561	\$ 5,153,757	註 1
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	政府公債	1,360,328	1,674,078	註 2
貼現及放款	債權	1,656,803	3,113,555	註 3
其他金融資產	定存單及定期存款	3,043,440	2,875,720	註 4
投資性不動產	土地、土地改良物、房屋及建築物	722,048	725,237	註 5
不動產及設備	土地、房屋及建築物	901,842	928,296	註 5
使用權資產	土地及地上權	1,023,054	-	註 6
其他資產	地上權	-	720,431	註 6

註 1：提供予央行外幣拆款設質、兆豐銀行美元拆款清算專戶設質及加州財政廳規定依負債比例提列之準備金。

註 2：證券承銷／自營營業保證金、信託業提存賠償準備金、兼營票券業務保證金、VISA 國際卡交易帳款付款準備金、假扣押、假處分、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 3：美國聯邦準備銀行貼現窗口專案之擔保。

註 4：提供清算銀行日中透支額度擔保、申請發行保證商業本票、取得短期銀行借款及透支額度之擔保。

註 5：申請發行保證商業本票、取得銀行借款及透支額度之擔保品。

註 6：銀行借款擔保品。

四七、重大或有負債及未認列之合約承諾

- (一) 截至 108 年及 107 年 12 月 31 日止，除於合併財務報告其他附註所揭露者外，本公司及子公司未認列之合約承諾如下：

	108年12月31日	107年12月31日
信託資產	\$ 528,888,972	\$ 305,152,045
保管有價證券	152,803,693	147,845,328
受託經理政府登錄債券	94,873,500	46,772,200
受託代收款項	28,417,670	31,876,430
應付保證票據	11,338,301	9,065,977
受託經理集保有價證券	10,932,600	9,412,200
委任投資	3,057,796	3,612,119
保管品	1,124,067	1,295,570
受託代售銀行旅行支票	151,268	189,626
其他受託代理	-	3,299
委託貸款	86,563	-

截至 108 年 12 月 31 日止，除上述未認列合約承諾外：

1. 永豐商業銀行及永豐金證券就所使用之財務交易系統相關技術服務支出，為向財政部申請租稅優惠，共同簽訂出具賠償合計上限為美金 1,300 仟元之賠償保證函予系統廠商，以取得該廠商授權書辦理前述租稅優惠申請事宜。前述賠償上限永豐商業銀行分攤美金 867 仟元，永豐金證券分攤美金 433 仟元，最後賠償保證期限為 116 年 12 月 31 日。
 2. 永豐商業銀行因應科技發展，以 AI 深度學習及大數據應用發展人工智慧之金融科技，在總預算 120,000 仟元範圍內，與國立成功大學（以下簡稱成大）簽訂產學合作協議及捐贈協議，合作發展相關技術並捐助成大建立研究中心，以進行產學合作以發展 AI 金融科技。本合作案於 106 年 8 月 7 日經雙方簽屬，合約生效日迴溯至 106 年 7 月 1 日，除雙方合意展延外，自 106 年 7 月 1 日起至 109 年 9 月 30 日止有效。截至 108 年 12 月 31 日止，累積已認列營業費用 115,500 仟元，相關應付費用餘額 8,257 仟元。
- (二) 截至 108 年 12 月 31 日止，本公司及子公司已簽訂電腦設備及辦公傢俱等購置承諾總價款合計約 786,172 仟元，未支付 399,961 仟元。
- (三) 或有負債及重大訴訟說明
1. 財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心（下稱「投保中心」）以博達公司提供其於永豐商業銀行西松分行（原松山分行）1,000 萬美元存款，以限制運用方式供作 ADDIE 公司向永豐金租賃之子公司 Grand Capital（107 年 10 月 4 日更名為 SinoPac Capital International Limited）公司交易往來所生債務之擔保乙案，認為永豐商業銀行及永豐金租賃有協助葉素菲等進行非常規交易，挪取該等資金供作虛偽銷貨使用，並逕自博達公司於永豐商業銀行開設之帳戶中止扣取償，造成博達公司之損害；借款期間更提供虛偽之函證回函，隱匿博達公司存款受限制之事實，使博達公司之財務報告為不實之表達，誤導投資大眾。投保中心訴請永豐商業銀行及永豐金租賃應與博達公司等被告連帶賠償投保中心代表投資人請求之損害，共計新台幣 4,207,212 仟元。

一、二審均判決永豐商業銀行及永豐金租賃全部勝訴，法院認永豐商業銀行及永豐金租賃對於博達公司之財務報告並無編製、通過、承認、公告等權責且永豐商業銀行及永豐金租賃並未與博達公司共謀隱匿存款受限制之情事，故無需負擔損害賠償責任。

投保中心不服於 105 年 1 月 20 日提起上訴至最高法院，最高法院於 106 年 7 月 26 日廢棄原判決，發回高等法院審理，於高等法院審理過程中，投保中心於 107 年 9 月 19 日縮減訴之聲明為新台幣 4,161,366 仟元，復於 107 年 11 月 30 日再次縮減訴之聲明為新台幣 4,161,219 仟元。

高等法院於 108 年 5 月 7 日判決永豐商業銀行及永豐金租賃勝訴，惟投保中心仍不服，於 108 年 6 月 6 日提起上訴至最高等法院。

2. 投保中心以永豐商業銀行敦北分行協助宏達科技股份有限公司（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，並隱匿資產受限制等情事而使證券投資人誤信該公司財務業務狀況健全，買入該公司有價證券致受有損害，應與該公司及其負責人、相關人員負連帶賠償責任，而向法院起訴請求永豐商業銀行應連帶賠償新台幣約 543,233 仟元，一審法院判決永豐商業銀行勝訴，即永豐商業銀行無須負賠償責任。原告投保中心不服，提起上訴至二審，投保中心於 104 年 11 月 13 日縮減訴之聲明為新台幣 293,940 仟元，臺灣高等法院 105 年 12 月 13 日宣判永豐商業銀行勝訴。投保中心不服臺灣高等法院判決結果，於 106 年 1 月 6 日提出上訴至最高法院，最高法院於 108 年 6 月 13 日判決永豐商業銀行勝訴，本案確定。
3. 永豐商業銀行於 104 年間辦理翰可國際股份有限公司對佳營電子股份有限公司之應收帳款承購授信案，嗣因相關應收帳款交易疑似涉及虛偽循環交易，業經新北地方法院檢察官偵查後起訴，現由新北地方法院 105 年度金重訴字第 1 號審理中。因應收帳款交易疑有不正常、不合法情事，永豐商業銀行依授信契約約定，不予給付應收帳款債權承購價金予翰可公司，翰可公司於 106 年 7 月對永豐商業銀行起訴請求給付新台幣 214,471 仟元。臺北地方法院於 109 年 2 月 27 日判決永豐商業銀行勝訴。
4. 客戶簡君指控永豐金證券營業員曾君於 101 年至 103 年間涉及侵權行為並依民法提起永豐金證券應與曾君負連帶損害賠償責任。此案依原告起訴事實以觀，並無積極證據可供證明永豐金證券應為營業員行為負連帶賠償責任；且原告指述之諸多違法事實，均為原告所明知且參與作成，原告於損害發生之擴大，仍有過失，永豐金證券縱須負責，亦僅負擔部分責任，應無全數賠償責任之理。本案歷經桃園地方法院、臺灣高等法院分別判決駁回原告之訴及上訴，永豐金證券獲全部勝訴判決，惟對造提起上訴，經最高法院發回更新審理，本案現繫屬於臺灣高等法院審理中。
5. 永豐金證券前營業台主管黃君於 106 年 8 月間向臺中地方法院指陳永豐金證券違法解雇，起訴請求確認僱傭關係並主張復職，另請求永豐金證券應按月給付原告之月薪直至復職之日止。經查原告因在職期間業績長期未達目標，多次通知改善無效後始予以資遣，並已依法支付資遣費用。本案歷經臺中地方法院、臺灣高等法院臺中分院分別判決駁回原告之訴及其上訴，永豐金證券獲全部勝訴判決，惟對造已提起上訴，現繫屬於最高法院審理中。
6. 永豐金證券 101 年吸收合併之太平洋證券前業務員朱君於 88 年至 95 年間，似因債券銷售與客戶陳君等四人發生債務糾葛，經各該客戶於日前向

臺北地方法院提出民事訴訟，向永豐金證券主張 13,000 仟元之損害賠償。本案因年代久遠，且該員已於 105 年離職，目前僅知似為該員與客戶所涉政府公債附買回交易等節或有偽造事實致客戶遭詐騙有關，原告同時針對本案對被告朱君另提起刑事訴訟。因原告自始未提出證物正本，其所涉內容權利是否存在尚有爭議，對永豐金證券尚無重大不利之影響。本案現繫屬於臺北地方法院審理中，後續訴訟已委託外部律師辦理。

7. 客戶唐君於 107 年 1 月對永豐金證券（亞洲）提起民事訴訟，以違反合約或授信責任之理由，主張股票未經授權而被移轉之損失，應賠償其股票被移轉當天市值港幣 59,670 仟元。惟永豐金證券（亞洲）係依相關買賣書及唐君書面指示正本而執行股票移轉，並未發現違反責任，且案件尚有爭議。永豐金證券（亞洲）將採取一切必要步驟，積極對客戶的索賠作出辯護，後續訴訟已委託外部律師辦理。
8. 永豐金證券（亞洲）於 107 年 10 月間收到四名客戶的法律代表投訴信，主張收到偽造帳目報表，並提出永豐金證券（亞洲）應對其遭受損失負損害賠償責任。永豐金證券（亞洲）內部調查，發現一名離職員工及在職員工涉案，已匯報香港證監會並同步向警方報案。因目前尚在調查及蒐證階段，預計最高索償金額約港幣 16,500 仟元，但案件尚有爭議，客戶亦尚未提起民事訴訟，唯永豐金證券參酌法律顧問意見後估列港幣 11,000 仟元以作可能之賠償。本案已委託外部律師處理。
9. 永豐金證券（亞洲）之保管銀行依臺北地方法院執行命令扣押屬於永豐金證券（亞洲）客戶 V 公司之股票賣出交割款，致永豐金證券（亞洲）無法給付 V 公司出售價款。V 公司於 108 年 10 月間於香港高等法院對永豐金證券（亞洲）提起民事訴訟，訴請返還其帳戶餘額約當新台幣 731,442 仟元。因本案之事由非屬可歸責於永豐金證券（亞洲），原扣押案之權利義務亦尚待確認，後續訴訟已委託外部律師辦理。

四八、租賃協議

（一）本公司及子公司為承租人

本公司及子公司承租之營業場所及交通設備，租賃期間為 1 至 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
108 年 12 月 31 日	\$ 833,934	\$ 1,547,808	\$ 491,548	\$ 2,873,290
107 年 12 月 31 日	824,821	1,501,610	501,369	2,827,800

（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：

108年12月31日	未滿1年	1年至5年	超過5年	合 計
營業租賃收入	\$ 133,286	\$ 284,384	\$ 369,962	\$ 787,632
融資租賃收入總額	2,306,696	1,792,130	60,444	4,159,270
融資租賃收入現值	2,025,172	1,694,861	55,982	3,776,015

107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	\$ 104,901	\$ 230,957	\$ 471,113	\$ 806,971
融資租賃收入總額	1,279,298	1,987,796	-	3,267,094
融資租賃收入現值	1,072,248	1,795,623	-	2,867,871

四九、金融工具之公允價值及等級資訊

(一) 公允價值之三等級定義

1. 第一等級

係指金融工具於活絡市場中，相同金融工具之公開報價，活絡市場之定義係指符合下列所有條件之市場：

- (1) 在市場交易之工具具有同質性；
- (2) 隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；
- (3) 價格資訊可為大眾為取得。

2. 第二等級

係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數，例如：

- (1) 活絡市場中相似金融工具之公開報價，指本公司及子公司持有金融工具之公允價值，係依據相似金融工具近期之交易價格推導而得，相似金融工具應依該金融工具之特性及其交易條件予以判斷。金融工具之公允價值須配合相似金融工具之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融工具近期之交易價格已有時間落差（距目前已有一段期間）、金融工具交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融工具之可觀察交易價格與持有之金融工具價格之相關性。
- (2) 非活絡市場中，相同或相似金融工具之公開報價。
- (3) 以評價模型衡量公允價值，而評價模型所使用之投入參數（例如：利率、殖利率曲線、波動率等），係根據市場可取得之資料（可觀察投入參數，指參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金融工具之價格時，應能反映市場參與者之預期）。
- (4) 投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。

3. 第三等級

係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料（不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值）。

(二) 以公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值之等級資訊

本公司及子公司之公允價值等級資訊如下表所示：

以公允價值衡量之 金融工具項目	108年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
重複性公允價值衡量				
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 6,038,044	\$ 4,687,967	\$ 110,519	\$ 1,239,558
債券投資	58,634,251	49,409,687	5,805,213	3,419,351
其他	5,812,255	3,277,316	2,534,939	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具				
股票投資及其他	8,356,951	5,185,723	1,067,415	2,103,813
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具				
債券投資	97,023,289	60,273,770	35,846,153	903,366
買入定存單及其他	148,413,679	-	148,413,679	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	1,213,938	1,213,938	-	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,536,619	-	1,536,619	-
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	14,220,659	239,281	13,301,543	679,835
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	16,612,747	472,419	15,033,140	1,107,188
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	6,857,452	-	6,684,207	173,245

以公允價值衡量之 金融工具項目	107年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
重複性公允價值衡量 非衍生金融工具				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之 金融資產				
股票投資	\$ 3,182,525	\$ 2,011,749	\$ 138,718	\$ 1,032,058
債券投資	59,307,617	40,070,547	9,687,832	9,549,238
其 他	5,619,346	1,884,198	3,734,215	933
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產				
透過其他綜合損益按公允價值衡 量之權益工具				
股票投資及其他	5,716,667	2,703,286	1,087,510	1,925,871
透過其他綜合損益按公允價值衡 量之債務工具				
債券投資	53,339,088	39,636,506	12,780,038	922,544
買入定存單及其他	150,365,317	-	150,365,317	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	1,469,163	1,469,163	-	-
指定透過損益按公允價值衡量之 金融負債	1,500,806	-	1,500,806	-
衍生金融工具				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之 金融資產	16,753,934	166,348	15,156,836	1,430,750
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	18,836,978	320,982	17,305,533	1,210,463
指定透過損益按公允價值衡量之 金融負債	971,997	-	824,120	147,877

2. 以公允價值衡量之評價技術

透過損益按公允價值衡量之金融工具及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司及子公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融工具訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司及子公司可取得者。

本公司及子公司評估公允價值之基礎如下：

衍生金融工具之公允價值，遠期外匯、利率交換及換匯換利合約係採用現金流量折現法，選擇權則採用 Black & Scholes Model 計算。

本公司及子公司係以 Reuters (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）股票及不動產投資信託受益證券係資產負債表日之收盤價；開放型基金受益憑證係資產負債表日之淨資產價值；國內債券係財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心（櫃買中心）資產負債表日之參考價或內部模型價；國外債券係以 Bloomberg（彭博）或內部模型或交易對手資產負債表日之參考價。

本公司及子公司針對興櫃股票，評估其市場交易之活絡程度及其公允價值之允當性，將該等股票以公允價值衡量。

本公司及子公司針對未上市櫃股票採用市場法評估公允價值，該法使用涉及相當或可比資產、負債或資產及負債群組之市場交易所產生之價格及其他攸關資訊進行評價。

3. 信用風險評價調整，其定義說明如下：

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

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

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

本公司及子公司以函數模型，於考量違約機率（Probability of default, “PD”），並納入估計損失率（Loss given default, “LGD”）後乘以暴險金額（Exposure at default, “EAD”），計算得出借方與貸方評價調整。

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

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

本公司及子公司將信用風險評價調整納入金融工具公允價值計算考量，以反映交易對手信用風險及本公司及子公司信用品質。

4. 第一等級與第二等級間之移轉

本公司及子公司 108 年度及 107 年度分別持有之部分新台幣公司債及外幣金融債依其市場報價資訊及流動性，判定為非屬活絡市場之債務工具投資，故相關金額由第一等級轉入第二等級。

5. 第三等級之變動明細表

(1) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

108年度									
		評 價 損 益 之 金 額		本 年 度 增 加		本 年 度 減 少			
		列 入 損 益	列 入 其 他 綜 合 損 益	買 進 或 發 行	轉 入 第 三 等 級 (註 1)	賣 出、處 分 或 交 割	自 第 三 等 級 轉 出 (註 1)	匯 率 影 響 數	年 底 餘 額
名	稱 年 初 餘 額	列 入 損 益	綜 合 損 益	買 進 或 發 行	(註 1)	賣 出、處 分 或 交 割	自 第 三 等 級 轉 出 (註 1)	匯 率 影 響 數	年 底 餘 額
非衍生金融工具									
透過損益按公允價值衡量之金融資產									
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產									
股票投資	\$ 1,032,058	\$ 74,338	\$ -	\$ 384,589	\$ 8,219	(\$ 211,523)	(\$ 48,123)	\$ -	\$ 1,239,558
債券投資	9,549,238	(75,858)	-	289,572	1,276,594	(7,442,988)	-	(177,207)	3,419,351
其 他	933	905	-	-	-	(1,838)	-	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產									
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具									
股票投資	1,925,871	-	216,964	-	-	(39,021)	-	-	2,103,814
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具									
債券投資	922,544	-	-	-	-	-	-	(19,178)	903,366
衍生金融工具									
透過損益按公允價值衡量之金融資產									
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,430,750	(750,915)	-	-	-	-	-	-	679,835

107年度									
		評 價 損 益 之 金 額	本 年 度 增 加	本 年 度 減 少					
名 稱	年 初 餘 額 (註 2)	列 入 損 益	列 入 其 他 綜 合 損 益	買 進 或 發 行	轉 入 第 三 等 級 (註 1)	賣 出、處 分 或 交 割 (註 3)	自 第 三 等 級 轉 出 (註 1)	匯 率 影 響 數	年 度 餘 額
非衍生金融工具									
透過損益按公允價值衡量之 金融資產									
強制透過損益按公允價 值衡量之金融資產									
股票投資	\$ 1,839,234	(\$ 128,308)	\$ -	\$ 118,658	\$ 23,040	(\$ 520,776)	(\$ 299,790)	\$ -	\$ 1,032,058
債券投資	-	146,783	-	-	9,402,455	-	-	-	9,549,238
其 他	2,485	(1,552)	-	-	-	-	-	-	933
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產									
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之權益工 具									
股票投資	2,417,060	-	(504,034)	194,861	-	(183,690)	-	1,674	1,925,871
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之債務工 具									
債券投資	-	-	-	-	922,544	-	-	-	922,544
衍生金融工具									
透過損益按公允價值衡量之 金融資產									
強制透過損益按公允價 值衡量之金融資產	654,607	776,143	-	-	-	-	-	-	1,430,750

註 1：本年度轉入第三等級係因缺乏可觀察市場資料（導因於該等證券之市場活動減少）；自第三等級轉出係因該等證券之可觀察市場資料已可取得。

註 2：非衍生金融工具中透過損益按公允價值衡量之金融資產與透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具之年初餘額包含 107 年 1 月 1 日原依 IAS39 分類為備供出售金融資產之興櫃股票及以成本衡量之未上市（櫃）股票。

註 3：含被投資公司減資退回股款。

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 108 年及 107 年 12 月 31 日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為損失 243,478 仟元及利益 839,238 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 108 年及 107 年 12 月 31 日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為利益 181,954 仟元及損失 445,404 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

108年度									
名 稱	年 初 餘 額	評 價 損 益 列 入 當 期 損 益 之 金 額	本 年 度 增 加		本 年 度 減 少		匯 率 影 響 數	年 底 餘 額	
			買 進 或 發 行	轉 入 第 三 等 級	賣 出、處 分 或 交 割	自 第 三 等 級 轉 出			
衍生金融工具									
透過損益按公允價值衡量之金融負債									
持有供交易之金融負債	\$1,210,463	(\$ 103,275)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$1,107,188	
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	147,877	6,340	1,217,172	-	(1,198,144)	-	-	173,245	

107年度									
名 稱	年 初 餘 額	評 價 損 益 列 入 當 期 損 益 之 金 額	本 年 度 增 加		本 年 度 減 少		匯 率 影 響 數	年 底 餘 額	
			買 進 或 發 行	轉 入 第 三 等 級	賣 出、處 分 或 交 割	自 第 三 等 級 轉 出			
衍生金融工具									
透過損益按公允價值衡量之金融負債									
持有供交易之金融負債	\$ 686,411	\$ 524,052	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,210,463	
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	69,086	(28,708)	1,101,835	-	(994,336)	-	-	147,877	

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 108 年及 107 年 12 月 31 日止帳上仍持有之負債之損失金額分別為 83,687 仟元及 557,439 仟元。

6. 重大不可觀察輸入值（第三等級）之公允價值衡量之量化資訊

重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

108 年 12 月 31 日

以公允價值衡量之金融工具	金融資產	金融負債	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)
衍生金融工具					
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債					
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產及持有供交易之金融負債					
混合交換匯率型結構式商品	\$ 591,299	\$ 590,945	上手提供參考報價	(註 1)	
其他產品	88,536	516,243	上手提供參考報價	(註 1 及註 2)	
小計	<u>\$ 679,835</u>	<u>\$ 1,107,188</u>			
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債					
結構型商品	\$ -	\$ 173,245	內部自建選擇權定價模型	波動率	3%~18% (註 4)
非衍生金融工具					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產					
債券投資	\$ 3,419,351	\$ -	取櫃買報價或彭博模型評價或上手提供參考報價	(註 3)	
非上市(櫃)股票	1,239,558	-	市場法或資產法或按市價依據流動性折價調整	少數股權及流動性折扣比率	0%~35%
小計	<u>\$ 4,658,909</u>	<u>\$ -</u>			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具					
非上市(櫃)股票	\$ 2,103,814	\$ -	市場法或資產法或收益法或按市價依據流動性折價調整	少數股權及流動性折扣比率	0%~35%
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具					
債券投資	903,366	-	取櫃買報價或彭博模型評價	(註 3)	
	<u>\$ 3,007,180</u>	<u>\$ -</u>			

107 年 12 月 31 日

以公允價值衡量之金融工具	金融資產	金融負債	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)
衍生金融工具					
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債					
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產及持有供交易之金融負債					
混合交換匯率型結構式商品	\$ 1,040,193	\$ 1,039,128	上手提供參考報價	(註 1)	—
其他產品	390,557	171,335	上手提供參考報價	(註 1 及註 2)	—
小計	<u>\$ 1,430,750</u>	<u>\$ 1,210,463</u>			
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債					
結構型商品	\$ -	\$ 147,877	內部自建選擇權定價模型	波動率	3%~54% (註 5)
非衍生金融工具					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產					
債券投資	\$ 9,549,238	\$ -	取櫃買報價或彭博模型評價或上手提供參考報價	(註 3)	
非上市(櫃)股票	1,032,058	-	市場法或資產法或按市價依據流動性折價調整	少數股權及流動性折扣比率	0%~35%
其他產品	933	-	資產法	流動性折扣比率	0%~30%
小計	<u>\$10,582,229</u>	<u>\$ -</u>			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具					
非上市(櫃)股票	\$ 1,925,871	\$ -	市場法或資產法或收益法或按市價依據流動性折價調整	少數股權及流動性折扣比率	0%~35%
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具					
債券投資	922,544	-	取櫃買報價或彭博模型評價	(註 3)	
	<u>\$ 2,848,415</u>	<u>\$ -</u>			

註 1：係屬 Back to Back 對拋交易，因實務上無法充分掌握重大不可觀察輸入值及公允價值之關係，故無揭露項目。

註 2：考量模型風險，以上手提供參考報價數入帳，因實務上無法充分掌握重大不可觀察輸入值及公允價值之關係，故無揭露項目。

註 3：零息可贖回債券或於國內櫃買中心單掛牌之國際債券或採用上手提供參考報價，因其市場不具流動性，致缺乏可觀察之市場流動性折減因子，故無揭露項目。

註 4：永豐金證券及子公司發行之各檔結構型商品，其股價波動率區間：3%~18%。

註 5：永豐金證券及子公司發行之各檔結構型商品，其股價波動率區間：3%~54%。

7. 公允價值歸類於第三等級之評價流程

針對衍生金融工具，本公司及子公司依交易對手提供之報價評估其公允價值，並將相關評估結果製成風控報告按月呈報總經理及董事會。

對於非衍生金融工具，由風險管理部門負責進行獨立公允價值驗證，藉獨立來源資料使評價結果貼近市場狀態、確認資料來源係獨立、可靠、與其他資源一致以及可代表執行價格，並定期校準評價模型、更新評價模型所需輸入值及資料或其他任何必要之公允價值調整，以確保評價結果係屬合理。

8. 對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

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

108 年 12 月 31 日

項 目	公 允 價 值 變 動 反 應 於 本 年 度 損 益	
	不 利 變 動	有 利 變 動
資 產		
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	(\$ 107,305)	\$ 107,305
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	(\$ 20,154)	\$ 20,154

107 年 12 月 31 日

項 目	公 允 價 值 變 動 反 應 於 本 年 度 損 益	
	不 利 變 動	有 利 變 動
資 產		
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	(\$ 215,142)	\$ 215,142
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	(\$ 17,802)	\$ 17,802

(三) 非以公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值資訊

本公司及子公司之非以公允價值衡量之金融工具，除下表所列示之項目外，其他如現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、貼現及放款、部分其他金融資產、央行及金融同業存款、附買回票券及債券負債、應付商業本票、應付款項、存款及匯款、短期借款、長期借款、特別股負債及其他金融負債等金融工具之帳面金額係公允價值合理之近似值，故未揭露其公允價值。

項 目	帳 面 金 額	公 允 價 值
108 年 12 月 31 日		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 137,940,760	\$ 139,415,810
應付債券	36,019,751	36,472,666

項 目	帳 面 金 額	公 允 價 值
107 年 12 月 31 日		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 93,680,834	\$ 93,821,295
應付債券	35,722,483	36,214,749

2. 公允價值之等級資訊

資 產 及 負 債 項 目	108 年 12 月 31 日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 139,415,810	\$ 51,741,668	\$ 87,674,142	\$ -
應付債券	36,472,666	5,204,282	20,067,484	11,200,900

資 產 及 負 債 項 目	107 年 12 月 31 日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 93,821,295	\$ 35,071,196	\$ 58,609,934	\$ 140,165
應付債券	36,214,749	5,170,599	23,378,250	7,665,900

3. 本公司及子公司估計非按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下：

- (1) 現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、部分其他金融資產、央行及金融同業存款、應付商業本票、附買回票券及債券負債、短期借款、其他金融負債及應付款項，其到期日甚近或未來收付價格與帳面價值相近，故以其資產負債表日之帳面價值估計其公允價值。
- (2) 貼現及放款（含催收款）：本公司及子公司之放款所取決之利率，通常以基準利率加減碼（即機動利率）為準，業可反映市場利率，故以其帳面價值考量其預期收回可能性估計其公允價值應屬合理。屬固定利率之中、長期放款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，惟該部分放款僅佔本項目比例不重大，故以其帳面價值考量其預期收回可能性估計公允價值應屬合理。
- (3) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資：如有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計或使用交易對手報價。
- (4) 存款及匯款：其公允價值之決定，乃考量銀行業之行業特性，係屬市場利率（即市場價格）之訂定者，且其存款交易大多屬於一年內到期者，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎，其中屬固定利率之長期存款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，且其到期日距今最長不超過3年，故以其帳面價值估計公允價值應屬合理。
- (5) 應付債券：如有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計，或使用交易對手報價。
- (6) 採用權益法之投資：因無活絡市場公開報價，且其公允價值估計數之變異區間重大，或變異區間內各估計數之機率無法合理評估，其公允價值無法可靠衡量，故未揭露其公允價值。
- (7) 特別股負債係以浮動利率計息，故以其帳面價值為公允價值。
- (8) 長期借款係浮動利率計息，故以其帳面價值為公允價值。

五十、財務風險管理

(一) 概 述

永豐商業銀行及子公司訂有書面化之風險管理政策，其涵蓋公司之整體營運策略及風險管理哲學。永豐商業銀行及子公司全面化之風險管理計畫係將潛在不利於公司經營績效之影響最小化，董事會並已通過書面化之整體風險管理政策及針對特定風險之書面化政策（例如信用風險、流動性風險、市場風險、作業風險、衍生金融商品交易等）。永豐商業銀行及子公司均定期檢討各項政策規範及執行情形，並呈報董事會，以落實管理政策之執行。

(二) 風險管理組織架構

董事會為永豐商業銀行及子公司風險監督最高單位，除負責核定風險管理政策、規範外，並授權管理階層負責日常風險管理工作。永豐商業銀行於董事長轄下設置風險管理委員會，負責前述業務。另於董事會下設置授信委員會，負責授信管理、授信政策之審議及異常授信之處理及督導，並依董事會之授權，協助董事會核決逾總經理權限之授信案件。

永豐商業銀行及子公司各管理階層依據董事會之授權，持續督導風險管理相關活動及評估風險管理績效，同時確認風險管理人員均具備必要的道德操守、專業技術能力。稽核單位負責定期評估風險管理制度及控管機制，查核執行情形，將結果直接呈報董事會。

永豐商業銀行於總經理下設置風險管理單位，統籌銀行整體風險管理政策、規範之擬定，風險管理制度之建置及規劃。各項政策、制度及規範經董事會通過後由風險管理處負責推動，並就執行成果及管理績效作定期評估後呈報授權層級或董事會。

(三) 信用風險

1. 信用風險之來源及定義

信用風險係指因借款人或交易對手未能依約定條件對授信或與信用相關之業務履行義務，而使債權價值產生變動之風險。授信或與信用相關業務主要指資金融通／墊付、貸款、信用卡衍生之授信、承兌、保證或承諾、貿易融資、外匯交易，亦包括因投資有價證券及辦理衍生性商品交易所涉及的交易對手及發行人信用風險等。惟如投資標的為具有充分市場流動性之有價證券，則其發行人之信用風險應屬市場風險綜合考量的一部分。

2. 信用風險管理政策

永豐商業銀行及子公司依據董事會核准之整體營運發展目標、經營策略、業務計畫及風險管理目標而訂定。旨在透過適切之管理政策及程序，遵循風險分散原則，使潛在財務損失降至最低，追求風險與報酬的最適化，以提升整體經營績效、維護股東權益。

永豐商業銀行及子公司風險管理之策略，旨在藉由強化整體信用風險管理之架構，建立完整的徵授信管理系統及流程，發展及運用有效及科學化的信用風險管理工具來辨識、衡量、管理、監控各項信用風險，將信用風險管理透明化、系統化、專業化及制度化，以管理各類資產之信用風險、進行貸後管理及不良資產催收管理。

永豐商業銀行及子公司依據法令規範、營運目標需求，對於主要面對之風險皆訂定風險管理政策為最高指導準則，涵蓋風險胃納、管理目標、組織架構、權責歸屬及風險衡量、評估、監控與報告程序等機制，以達風險一致化、集中管理之目的，並落實於公司治理之中。

謹就永豐商業銀行及子公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

(1) 授信業務（包含放款承諾及保證）

茲就授信資產分類及信用品質等級分述如下：

A. 授信資產分類

永豐商業銀行授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短加以評估後，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回無望者。為管理問題授信，永豐商業銀行訂定「資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」等規章，作為管理問題授信及債權催理之依據。

永豐銀行（中國）嚴格遵循銀監會「貸款風險分類指引」的要求，根據貸款按時、足額收回的可能性，將貸款分為：正常、關注、次級、可疑和損失五大類，後三類合稱為不良貸款。

B. 信用品質等級

永豐商業銀行及子公司配合業務之特性、規模等因素訂定信用品質等級（如建置信用風險內部評等模型或訂定信用評等（分）表或相關規則予以分類），並用以進行風險管理。

永豐商業銀行及子公司為衡量客戶之信用風險，利用統計方法或專家之專業判斷，並考慮客戶相關訊息後，建置企業金融、個人金融及消費金融等不同產品之信用風險評等模型。各模型均定期覆核以檢視模型計算結果是否符合實際情形，並予以調整修正各項參數以最佳化其計算效果。

對於個人金融及消費金融客戶，除小額信貸產品及信用卡產品係根據內部信用評等模型評估外，其餘係以個案審核方式評估違約風險。

(2) 投資業務

永豐商業銀行及子公司對債務工具信用風險之管理，係透過外部機構對債務工具之信用評等、債券之信用品質、地區狀況、和交易對手風險以辨識信用風險。

永豐商業銀行及子公司進行衍生工具交易之對手為金融同業者多為投資等級以上，依據交易對手額度（含拆借額度）進行控管；無信用評等或非投資等級之交易對手須以個案審核。交易對手屬一般客戶者，依一般授信程序所申請核准之衍生工具風險額度及條件進行控管，以控管交易對手信用暴險情形。

3. 信用風險避險或減緩政策

(1) 擔保品

永豐商業銀行及子公司對於辦理授信、投資業務時所產生之信用暴險及應徵取之擔保品，訂有擔保品處分及承受競標處分不動產辦法、不動產鑑價規範、以及各項產品之授信政策等相關辦法及作業準則，規範擔保品之種類、鑑估方式及流程、抵減成數、放款率、對應之貸款成數及期限、監控及管理、處分等，以確實產生信用風險抵減效果並確保債權。

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

(2) 授信風險限額及信用風險集中情形控管

永豐商業銀行及子公司對於表內表外信用資產之限額管理及集中度控管，主要透過適當之資訊管理系統，充分掌握各項信用資產組合的資訊、暴險集中情形與大額暴險狀況，包含國家風險、大額暴險、單一法人及集團戶以及行業別集中度等之限額，確保於控管範圍內。對於接近授信限額上限之案件，立即呈報相關主管並擬定控管對策；對於超過授信限額之案件，則依授信審核權限提高核准層級。

(3) 淨額交割總約定

永豐商業銀行及子公司交易通常按總額交割，另與部分交易對手訂定淨額交割約定，或於出現違約情形時與該對手之所有交易終止且按淨額交割，以進一步降低信用風險。

4. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

(1) 授信業務

永豐商業銀行及子公司於每一報導日評估各類授信資產預期存續期間發生違約之風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，主係考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊（包括前瞻性資訊），主要考量指標包括：

A. 量化指標

逾期狀況之資訊：當合約款項逾期超過30天至逾期89天，判定金融資產自原始認列後信用風險已顯著增加。

B. 質性指標

a. 貸款雖未屆清償或到期日，但已有其他債信不良且資產分類非屬正常者。

b. 貸款覆審報告屬信用異常。

c. 永豐商業銀行信用卡往來異常。

永豐商業銀行及子公司各類授信資產評價基準日時，信用風險未顯著增加且非屬信用減損之金融資產，即視為自原始認列後信用風險並未顯著增加。

(2) 投資業務

永豐商業銀行及子公司持有之按攤銷後成本衡量及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資，採用外部信用評等等級作為判定自原始認列後信用風險是否顯著增加。外部信用評等係以國際信用評等機構所公布之外部評等進行判斷，當外部信用評等之變動，發生以下情形時，及判定自原始認列後信用風險已顯著增加：

A. 由投資等級（Aaa~Baa3）降至非投資等級（Ba1（含）以下，不含Ca~D）者；

B. 由等級Ba1~Ba3降至B1~Caa3者；

C. 起始認列已為B1~Caa3之債券者；

信 用 品 質	Moody's	S&P	Fitch	中華信評	惠譽（台灣）
第一組	Aaa	AAA	AAA		
	Aa1	AA+	AA+		
	Aa2	AA	AA		
	Aa3	AA-	AA-		
	A1	A+	A+	twAAA	AAA(twn)
	A2	A	A	twAA+	AA+(twn)
	A3	A-	A-	twAA	AA(twn)
	Baa1	BBB+	BBB+	twAA-	AA-(twn)
	Baa2	BBB	BBB	twA+	A+(twn)
	Baa3	BBB-	BBB-	twA	A(twn)

（接次頁）

(承前頁)

信用品質	Moody's	S&P	Fitch	中華信評	惠譽(台灣)
第二組	Ba1	BB+	BB+	twA-	A-(twn)
	Ba2	BB	BB	twBBB+	BBB+(twn)
	Ba3	BB-	BB-	twBBB	BBB(twn)
				twBBB-	BBB-(twn)
第三組	B1	B+	B+	twBB+	BB+(twn)
	B2	B	B	twBB	BB(twn)
	B3	B-	B-	twBB-	BB-(twn)
				twB+	B+(twn)
				twB	
	Caa1	CCC+	CCC+	twB-	B(twn)
	Caa2	CCC	CCC	twCCC+	B-(twn)
	Caa3	CCC-	CCC-	twCCC	CCC+(twn)
第四組	Ca	CC	CC	twCCC-	CCC(twn)
	C	C	C	twCC	CCC-(twn)
		SD	DDD	twC	CC(twn)
		D	DD	twSD	C(twn)
		R	D	twD	DDD(twn)
				twR	DD(twn)
					D(twn)
	P-1	A-1	F-1		
	P-2	A-2	F-2	twA-1	F1(twn)
	P-3	A-3	F-3	twA-2	F2(twn)

各信用評等機構之外部評等係參考Basel III之轉換對照表。若單一債券有多家信用評等時，將取該等債券最低評等作為其信用評等；若債券本身無信用評等，將取保證人信用評等；若無保證人，取發行人信用評等；若債券、保證人、發行人之外部信用評等皆無時，則依該等債券於永豐金控之內部評等，對應至上述對照表之外部信評等級。

5. 違約及信用減損金融資產之定義

永豐商業銀行對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則永豐商業銀行判定該金融資產已違約且信用減損：

(1) 量化指標

積欠本金或利息超過三個月。

(2) 質性指標

如有證據顯示授信對象將無法支付合約款項，或顯示授信對象有重大財務困難，例如：

A. 已對主債務人訴追，或已處分擔保品之案件。

B. 主債務人於永豐商業銀行未銷帳短期墊款>0。

C. 授信對象因財務困難申請債務協商、債務展延及債務重整等紓困案。

D. 其他符合具減損客觀證據之事項。

債券投資屬於信用評等等級 Ca~D 之債券，或發生以下各類情況，例如：

- A. 很可能發行人於債券到期日無法償還本金或利息。
- B. 債券到期前可客觀判斷發行人不能按時償還債券之本金與利息。
- C. 很有可能發生倒閉或進行其他財務重整。
- D. 債券到期前，發行人發生破產、或因財務發生困難發生重整或被接管。

前述違約及信用減損定義適用於永豐商業銀行所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

6. 沖銷政策

永豐商業銀行對於逾期放款及催收款，具有下列情事之一者，扣除估計可收回部分後轉銷為呆帳：

- (1) 債務人因解散、逃匿、和解、破產之宣告或其他原因，致債權之全部或一部不能收回者。
- (2) 擔保品及主、從債務人之財產經鑑價甚低或扣除先順位抵押權後，已無法受償，或執行費用接近或可能超過永豐商業銀行可受償金額，執行無實益者。
- (3) 擔保品及主、從債務人之財產經多次減價拍賣無人應買，而永豐商業銀行亦無承受實益者。
- (4) 逾期放款及催收款逾清償期二年，經催收仍未收回者。

永豐商業銀行經依規定程序轉列呆帳之各項債權仍列帳記載，並詳列登記簿備查，由有關業務單位隨時注意主、從債務人動向。如發現有可供執行之財產時，仍依法訴追。

7. 金融資產之合約現金流量修改

永豐商業銀行及子公司可能因借款人財務困難協商、提高問題授信戶之回收率、或維持客戶關係等原因修改金融資產之合約現金流量，金融資產的合約條款修改可能包括延長合約期限、修改利息支付時點、修改約定利率或免除部分積欠款項等。金融資產之合約現金流量修改可能導致永豐商業銀行及子公司除列現有金融資產，並依公允價值認列新金融資產。

如金融資產之合約現金流量修改並未導致除列時，永豐商業銀行及子公司藉由比較下列各項，以評估金融資產之信用風險是否已顯著增加：

- (1) 報導日發生違約之風險（基於修改後之合約條款）。
- (2) 原始認列時發生違約之風險（基於原始未修改之合約條款）。

永豐商業銀行及子公司考量借款人後續依修改後條款支付之情況及數個相關行為指標，以評估修改後金融資產之違約機率，並確認合約修改是否改善或恢復永豐商業銀行及子公司收回相關合約款項之能力。

8. 預期信用損失之衡量

永豐商業銀行及子公司為評估預期信用損失之目的，依授信資產之業務屬性（如法人金融、個人金融、消費金融、電子金融等），以及企業規模、擔保品類型、剩餘到期期間等信用風險特性進行分群，並依評價基準日時之信用風險程度，區分為信用風險未顯著增加（Stage1）、信用風險顯著增加（Stage2）及信用減損（Stage3）三個階段。

永豐商業銀行及子公司針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按 12 個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；

針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，永豐商業銀行及子公司於考量借款人未來 12 個月及存續期間違約機率（Probability of default, “PD”），納入違約損失率（Loss given default, “LGD”）後乘以違約暴險額（Exposure at default, “EAD”），並考量貨幣時間價值之影響，分別計算 12 個月及存續期間預期信用損失。

永豐商業銀行以各期期末客戶未償還之放款本金、應收利息及短期墊款金額評估放款違約暴險額，另估計放款融資承諾之預期信用損失時，依據融資承諾之條件與天期及參考巴賽爾資本協定之信用風險轉換係數，以決定用以計算預期信用損失之違約暴險額。

違約機率為借款人發生違約機率，違約損失率係借款人一旦違約造成之損失比率。永豐商業銀行授信業務相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據各組合之內部歷史資訊（如信用損失經驗等），並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊調整歷史資料後，分別計算預期損失；應評估減損之債務工具投資部位，則按標的依據外部信用評等機構所公布之各級評等之違約率資訊及外部回收率資訊計算預期損失。

9. 前瞻性資訊之考量

(1) 授信資產

永豐商業銀行於判斷授信資產自原始認列後信用風險是否已顯著增加及衡量預期信用損失時，皆將前瞻性資訊納入考量。永豐商業銀行運用歷史資料及專家判斷進行分析，辨認出影響各資產組合信用風險及預期信用損失之攸關經濟因子，如 GDP 及失業率；永豐商業銀行每季自國際金融組織（如國際貨幣基金組織 IMF）取得攸關經濟因子之歷史數據及預測資訊，該預測資訊包含對未來五年經濟情況之最佳估計。

攸關經濟因子及其對 PD 之影響依授信業務而有所不同，永豐商業銀行將授信產品類型區分為：

- A. 企業型、主權及銀行暴險。
- B. 住房抵押貸款暴險。
- C. 合格循環零售型暴險。
- D. 其他零售型暴險。

並參考巴賽爾資本協定 IRB 法，依暴險種類計算各類授信產品之相關係數，導入前瞻性資訊進行違約機率之調校。

(2) 投資部位

永豐商業銀行持有之按攤銷後成本衡量及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資，其信用風險顯著增加之判斷係以國際信用評等機構所公布之外部評等等級變化為其量化指標之一，且其預期信用損失之衡量係參考外部評等等級及國際信用評等機構定期公布之違約率及違約損失率資訊計算。因國際信用評等機構於評估信用評等時已考量前瞻性資訊，經永豐商業銀行評估其所考量之前瞻性資訊尚屬適當，俾納入永豐商業銀行相關之預期信用損失之評估。

10. 永豐商業銀行及子公司備抵損失
貼現及放款備抵呆帳變動

108年度	1 2 個 月 預期信用損失	存 續 期 間 預期信用損失 (集 體 評 估)	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (非 購 入 或 創 始 之 信 用 減 損 金 融 資 產)	依國際財務報導準 則第9號規定 提 列 之 減 損	依「銀行資產評估 損失準備提列及逾 期放款催收呆帳 處理辦法」規定提 列之減損差異 (註)	合 計
年初餘額	\$ 1,542,056	\$ 318,552	\$ 1,036,959	\$ 2,897,567	\$ 10,115,562	\$ 13,013,129
因年初已認列之金融工具所 產生之變動：						
- 轉為存續期間預期信 用損失	(6,145)	884,156	(72,130)	805,881	-	805,881
- 轉為信用減損金融資 產	(3,795)	(305,468)	653,569	344,306	-	344,306
- 轉為12個月預期信用 損失	1,531	(198,497)	(394)	(197,360)	-	(197,360)
- 於當期除列之金融資 產	(2,383,208)	(285,646)	(402,866)	(3,071,720)	-	(3,071,720)
購入或創始之新金融資產	2,098,719	297,804	143,612	2,540,135	-	2,540,135
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收呆 帳處理辦法」規定提列之 減損差異(註)	-	-	-	-	1,333,718	1,333,718
轉銷呆帳	-	-	(397,493)	(397,493)	(460,393)	(857,886)
模型/風險參數之改變	(12,323)	12,945	(80,843)	(80,221)	-	(80,221)
匯兌及其他變動	(17,626)	(4,944)	(3,593)	(26,163)	(31,064)	(57,227)
年底餘額	\$ 1,219,209	\$ 718,902	\$ 876,821	\$ 2,814,932	\$ 10,957,823	\$ 13,772,755

107年度	12 個月 預期信用損失	存 續 期 間 預期信用損失 (集 體 評 估)	存續期間預期 信 用 損 失 (個 別 評 估)	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (非 購 入 或 創 始 之 信 用 減 損 金 融 資 產)	依國際財務報 導準則第9號規 定 提 列 之 減 損	依「銀行資產評 估損失準備提 列及逾期放款 催收呆帳處 理辦法」規定提 列之減損差異 (註)	合 計
年初餘額	\$ 1,562,950	\$ 436,203	\$ 11,143	\$ 1,031,971	\$ 3,042,267	\$ 9,480,439	\$ 12,522,706
因年初已認列之金融工具所 產生之變動：							
- 轉為存續期間預期信 用損失	(9,383)	703,150	53	(26,159)	667,661	-	667,661
- 轉為信用減損金融資 產	(5,828)	(218,182)	-	758,098	534,088	-	534,088
- 轉為12個月預期信 用損失	1,667	(141,453)	-	(4,828)	(144,614)	-	(144,614)
- 於當期除列之金融資 產	(3,547,972)	(467,399)	(11,274)	(565,066)	(4,591,711)	-	(4,591,711)
購入或創始之新金融資產	3,525,595	5,666	-	242,344	3,773,605	-	3,773,605
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收呆 帳處理辦法」規定提列之 減損差異(註)	-	-	-	-	-	953,241	953,241
轉銷呆帳	-	-	-	(406,965)	(406,965)	(348,349)	(755,314)
匯兌及其他變動	15,027	567	78	7,564	23,236	30,231	53,467
年底餘額	\$ 1,542,056	\$ 318,552	\$ -	\$ 1,036,959	\$ 2,897,567	\$ 10,115,562	\$ 13,013,129

註：包含永豐銀行（中國）依當地監理規定之提列數。

應收款備抵呆帳變動

108年度	1 2 個 月 預期信用損失	存 續 期 間 預期信用損失 (集 體 評 估)	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (非 購 入 或 創 始 之 信 用 減 損 金 融 資 產)	依國際財務報導 準則第9號規定 提 列 之 減 損	依「銀行資產評估 損失準備提列及 逾期放款催收呆 帳處理辦法」規 定 提 列 之 減 損 差 異	合 計
年初餘額	\$ 19,757	\$ 5,705	\$ 369,656	\$ 395,118	\$ 499,687	\$ 894,805
因年初已認列之金融工具所 產生之變動：						
- 轉為存續期間預期信用 損失	(103)	16,510	(5,742)	10,665	-	10,665
- 轉為信用減損金融資產	(18)	(11,161)	92,048	80,869	-	80,869
- 轉為12個月預期信用損 失	28	(3,084)	(189)	(3,245)	-	(3,245)
- 於當期除列之金融資產	(30,241)	-	(71,626)	(101,867)	-	(101,867)
購入或創始之新金融資產	39,045	296	33,823	73,164	-	73,164
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收呆帳處 理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	(48,041)	(48,041)
轉銷呆帳	(2)	(147)	(70,452)	(70,601)	(73,803)	(144,404)
模型/風險參數之改變	(162)	(192)	(1,745)	(2,099)	-	(2,099)
匯兌及其他變動	(551)	(21)	(5,610)	(6,182)	(3,255)	(9,437)
年底餘額	\$ 27,753	\$ 7,906	\$ 340,163	\$ 375,822	\$ 374,588	\$ 750,410

107年度	1 2 個 月 預期信用損失	存 續 期 間 預期信用損失 (集 體 評 估)	存 續 期 間 預 期 信用損失 (非購入 或創始之信用減 損金融資產)	依國際財務報導 準則第9號規定提 列 之 減 損	依「銀行資產評估 損失準備提列及 逾期放款催收款 呆帳處理辦法」 規 定 提 列 之 減 損 差 異	合 計
年初餘額	\$ 17,118	\$ 13,247	\$ 408,272	\$ 438,637	\$ 453,111	\$ 891,748
因年初已認列之金融工具所產生之變動：						
- 轉為存續期間預期信用損失	(99)	22,446	(7,016)	15,331	-	15,331
- 轉為信用減損金融資產	(20)	(21,434)	85,612	64,158	-	64,158
- 轉為12個月預期信用損失	9	(2,176)	(588)	(2,755)	-	(2,755)
- 於當期除列之金融資產	(49,230)	(5,256)	(22,933)	(77,419)	-	(77,419)
購入或創始之新金融資產	52,481	11	5,665	58,157	-	58,157
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	137,739	137,739
轉銷呆帳	-	(1,085)	(97,674)	(98,759)	(95,739)	(194,498)
匯兌及其他變動	(502)	(48)	(1,682)	(2,232)	4,576	2,344
年底餘額	<u>\$ 19,757</u>	<u>\$ 5,705</u>	<u>\$ 369,656</u>	<u>\$ 395,118</u>	<u>\$ 499,687</u>	<u>\$ 894,805</u>

註：應收款包含其他金融資產中之非由放款轉列之催收款。

11. 永豐商業銀行及永豐銀行（中國）信用風險最大暴險額

資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面價值。與資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額（不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴險額）如下：

表 外 項 目	信 用 風 險 最 大 暴 險 金 額	
	108年12月31日	107年12月31日
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	\$ 178,670,179	\$ 157,665,810
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	33,691,220	21,429,676
各類保證款項	20,046,255	16,416,274
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	4,117,324	3,796,932

永豐商業銀行及永豐銀行（中國）管理階層評估認為可持續控制並最小化永豐商業銀行及永豐銀行（中國）表外項目之信用風險暴險額，係因永豐商業銀行及永豐銀行（中國）於授信時採用一較嚴格之評選流程，且續後定期審核所致。

由於此等授信業務、金融工具不會於到期前全部實際支付，因此該合約金額並不代表未來現金流出數。亦即未來現金需求金額低於合約金額。假設授信額度已用罄且擔保品或其他擔保完全失去其價值時，信用風險金額與合約金額相等，亦即此為其可能發生之最大損失。

12. 永豐商業銀行及子公司信用風險曝險及集中情形

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。

永豐商業銀行及子公司信用風險集中源自於資產、負債或表外項目，經由交易（無論產品或服務）履約或執行，或跨類別暴險的組合而產生，包括授信、存放及拆放銀行同業、有價證券投資、應收款及衍生工具等。永豐商業銀行及子公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，與單一客戶或單一交易相對人之交易總額佔永豐商業銀行及子公司貼

現及放款、催收款各項目餘額均未顯重大。惟永豐商業銀行及子公司貼現及放款依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

(1) 產業別

產業別	108年12月31日		107年12月31日	
	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 466,858,426	46.05	\$ 453,640,544	48.64
公營企業	7,950,444	0.78	11,883,947	1.28
政府機關企業及商業	5,920,883	0.58	4,126,846	0.44
非營利團體	268,580	0.03	217,467	0.02
私人	516,960,053	51.00	447,344,776	47.97
金融機構	15,789,387	1.56	15,415,404	1.65
合計	\$1,013,747,773	100.00	\$ 932,628,984	100.00

(2) 地區別

地方區域	108年12月31日		107年12月31日	
	金額	%	金額	%
國內	\$ 833,900,001	82.26	\$ 785,273,030	84.20
亞洲地區	98,892,302	9.76	83,307,763	8.93
北美洲	51,714,212	5.10	41,589,575	4.46
其他地區	29,241,258	2.88	22,458,616	2.41
合計	\$1,013,747,773	100.00	\$ 932,628,984	100.00

(3) 擔保品別

擔保品別	108年12月31日		107年12月31日	
	金額	%	金額	%
純信用	\$ 321,236,124	31.69	\$ 340,758,579	36.54
提供擔保				
—股票擔保	4,756,937	0.47	3,492,609	0.37
—債單擔保	16,419,727	1.62	16,043,250	1.72
—不動產擔保	613,767,817	60.54	524,644,868	56.25
—動產擔保	36,495,270	3.60	27,214,932	2.92
—保證函	9,561,933	0.94	8,100,113	0.87
—其他	11,509,965	1.14	12,374,633	1.33
合計	\$1,013,747,773	100.00	\$ 932,628,984	100.00

(4) 信用風險曝險評等等級

108年12月31日	本					金 備		抵		
	Stage 1 12 個月 預期信用損失	Stage 2 存續期間 預期信用損失	Stage 3 存續期間 預期信用損失	合 計	Stage 1 12 個月 預期信用損失	Stage 2 存續期間 預期信用損失	Stage 3 存續期間 預期信用損失	依「銀行資產評估損失 準備提列及逾期放款 催收款呆帳處理辦法」 規定提列之減損差異 (註 1)	合 計	
貼現及放款										
－企業金融業務	\$ 494,924,002	\$ 1,998,551	\$ 2,853,613	\$ 499,776,166	\$ 1,149,693	\$ 577,373	\$ 629,591	\$ 4,564,035	\$ 6,920,692	
－消費金融業務	508,058,024	4,316,838	1,596,745	513,971,607	69,516	141,529	247,230	6,393,788	6,852,063	
應 收 款										
－應收信用卡款	17,140,371	229,254	868,820	18,238,445	3,430	4,949	55,254	147,530	211,163	
－應收承購帳款淨額 (註 2)	9,763,567	-	-	9,763,567	2,209	-	-	139,457	141,666	
－其他應收款 (註 3)	15,924,643	15,858	347,761	16,288,262	22,114	2,957	284,909	87,601	397,581	

107年12月31日	本					金 備		抵		
	Stage 1 12 個月 預期信用損失	Stage 2 存續期間 預期信用損失	Stage 3 存續期間 預期信用損失	合 計	Stage 1 12 個月 預期信用損失	Stage 2 存續期間 預期信用損失	Stage 3 存續期間 預期信用損失	依「銀行資產評估損失 準備提列及逾期放款 催收款呆帳處理辦法」 規定提列之減損差異 (註 1)	合 計	
貼現及放款										
－企業金融業務	\$ 482,797,976	\$ 365,015	\$ 2,875,406	\$ 486,038,397	\$ 1,488,884	\$ 194,797	\$ 833,836	\$ 4,520,625	\$ 7,038,142	
－消費金融業務	440,539,124	4,617,595	1,433,868	446,590,587	53,172	123,755	203,123	5,594,937	5,974,987	
應 收 款										
－應收信用卡款	14,289,719	234,006	906,867	15,430,592	3,219	5,198	58,601	153,432	220,450	
－應收承購帳款淨額 (註 2)	12,785,897	-	-	12,785,897	5,765	-	-	185,424	191,189	
－其他應收款 (註 3)	18,041,742	9,631	353,264	18,404,637	10,773	507	311,055	160,831	483,166	

註 1：包含永豐銀行（中國）依當地監理規定之提列數。
 註 2：應收承購帳款淨額係應收承購帳款扣除應付承購帳款。
 註 3：其他應收款含其他金融資產中之非由放款轉列之催收款。

13. 信用風險減緩政策之財務影響

(1) 擔保品及其他信用增強

永豐商業銀行及子公司針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險，其中常用方法之一係要求借款人提供擔保品。永豐商業銀行及子公司於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。永豐商業銀行及子公司金融資產之主要抵押品種類如下：

a. 不動產抵押貸款

b. 衍生工具保證金協議

授信合約訂有債權保全、擔保物條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度及縮短借款償還期限或視為全部到期等，以降低授信風險。

其他非授信業務之擔保品則視該金融工具之性質而定。僅有資產基礎證券及其他類似金融工具係以一組資產池之金融工具為擔保。

永豐商業銀行關於擔保品政策於資產負債表日並無重大改變，且整體擔保品品質亦無重大改變。

(2) 已減損金融資產之擔保品金額

永豐商業銀行及子公司密切觀察金融工具之擔保品價值並考量需提列減損之已信用減損之金融資產，108 年及 107 年 12 月 31 日已信用減損之貼現及放款金額分別為 4,450,358 仟元及 4,309,274 仟元，依 IFRS 9 stage 3 存續期間信用損失所提列備抵呆帳分別為 876,821 仟元及 1,036,959 仟元，並取得信用保證、不動產、動產或存單等減輕潛在損失之擔保品價值分別為 2,789,473 仟元及 2,817,681 仟元。

(3) 已沖銷且仍有追索活動之金融資產流通在外合約金額

截至 108 年及 107 年 12 月 31 日止永豐商業銀行已沖銷且仍有追索活動之金融資產在外流通合約金額分別為 47,022,061 仟元及 47,276,926 仟元。

14. 承受擔保品管理政策

承受擔保品於資產負債表中係分類為其他資產項目下，永豐商業銀行依規將於承受後 4 年內處分之。

永豐商業銀行及子公司於 108 年及 107 年 12 月 31 日均無尚未處分之承受擔保品。

15. 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		108年12月31日				
業 務 別	項 目	逾期放款金額 (說明 1)	放 款 總 額	逾 放 比 率 (說明 2)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 (說明 3)
企業金融	擔 保	\$ 639,963	\$187,393,578	0.34%	\$ 2,588,709	404.51%
	無 擔 保	356,816	290,519,287	0.12%	4,071,874	1,141.17%
消費金融	住宅抵押貸款(說明 4)	469,156	290,877,699	0.16%	4,442,885	947.00%
	現 金 卡	13	4,980	0.26%	13,664	105,107.69%
	小額純信用貸款(說明 5)	62,651	20,264,282	0.31%	213,462	340.72%
	其 他 擔 保 (說明 6) 無 擔 保	583,291 4,249	200,347,184 2,477,462	0.29% 0.17%	2,153,894 28,158	369.27% 662.70%
放款業務合計		2,116,139	991,884,472	0.21%	13,512,646	638.55%
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率
信用卡業務		47,999	18,238,445	0.26%	211,163	439.93%
無追索權之應收帳款承購業務 (說明 7 及說明 8)		-	12,024,130	-	145,552	-

年	月	107年12月31日				
業 務 別 項 目		逾期放款金額 (說 明 1)	放 款 總 額	逾 放 比 率 (說 明 2)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 (說 明 3)
企業 金融	擔 保	\$ 923,217	\$158,263,492	0.58%	\$ 2,258,091	244.59%
	無 擔 保	346,673	312,837,925	0.11%	4,532,824	1307.52%
消費 金融	住宅抵押貸款 (說明4)	545,892	247,236,052	0.22%	3,780,926	692.61%
	現 金 卡	-	6,586	-	13,828	-
	小額純信用貸款 (說明5)	61,334	19,211,979	0.32%	205,267	334.67%
	其 他 擔 保	390,055	177,660,436	0.22%	1,942,714	498.06%
	(說明6) 無 擔 保	7,695	2,475,534	0.31%	32,251	419.12%
放款業務合計		2,274,866	917,692,004	0.25%	12,765,901	561.17%
		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		24,118	15,430,592	0.16%	220,450	914.05%
無追索權之應收帳款承購業務 (說明7及說明8)		-	15,240,232	-	285,046	-

說明1. 逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依94年7月6日金管銀(四)字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。

說明2. 逾期放款比率＝逾期放款／放款總額；信用卡逾期帳款比率＝逾期帳款／應收帳款餘額。

說明3. 放款備抵呆帳覆蓋率＝放款所提列之備抵呆帳金額／逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率＝信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額／逾期帳款金額。

說明4. 住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

說明5. 小額純信用貸款係指須適用94年12月19日金管銀(四)字第09440010950號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

說明6. 消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

說明7. 無追索權之應收帳款業務依94年7月19日金管銀(五)字第0945000494號函(即98年8月24日金管銀外字第09850003180號令)規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

說明8. 含非由放款轉列之催收款金額。

(2) 永豐商業銀行免列報逾期放款或逾期應收帳款

	108年12月31日		107年12月31日	
	免列報逾期 放款總餘額	免列報逾期應收 帳款總餘額	免列報逾期 放款總餘額	免列報逾期應收 帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免 列報金額(說明1)	\$ 1,132	\$ 49,098	\$ 1,673	\$ 67,705
債務清償方案及更生方案依 約履行(說明2)	13,072	663,475	9,688	681,229
合 計	\$ 14,204	\$ 712,573	\$ 11,361	\$ 748,934

說明1. 依95年4月25日金管銀(一)字第09510001270號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

說明2. 依97年9月15日金管銀(一)字第09700318940號、105年9月20日金管銀法字第10500134790號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、前置調解、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

(3) 永豐商業銀行授信風險集中情形

年 度	108年12月31日		
排 名 (說明1)	行 業 別 (說明2)	授信總餘額 (說明3)	占本年度 淨值比例 (%)
1	A集團(其他控股業)	\$ 9,172,083	6.86
2	B集團(電腦製造業)	7,032,824	5.26
3	C集團(電腦製造業)	6,799,043	5.09
4	D集團(液晶面板及其組件製造業)	5,801,644	4.34
5	E集團(鋼鐵軋延及擠型業)	5,332,607	3.99
6	F集團(鋼鐵鑄造業)	4,243,672	3.17
7	G公司(其他金屬加工處理業)	3,500,000	2.62
8	H集團(不動產開發業)	3,278,000	2.45
9	I集團(電視節目編排及傳播業)	3,211,200	2.40
10	J公司(海洋水運業)	2,559,456	1.91

年 度	107年12月31日		
排 名 (說明1)	行 業 別 (說 明 2)	授 信 總 餘 額 (說 明 3)	占 本 年 度 淨 值 比 例 (%)
1	A 集團 (其他電腦週邊設備製造業)	\$11,562,079	8.96
2	B 集團 (棉、毛紡紗業)	9,029,973	7.00
3	C 集團 (電腦製造業)	8,989,728	6.96
4	D 集團 (機電、電信及電路設備安裝業)	5,317,254	4.12
5	E 集團 (顯示器及終端機製造業)	5,283,656	4.09
6	F 公司 (其他金屬加工處理業)	5,000,000	3.87
7	G 集團 (電腦及其週邊設備、軟體零售業)	4,577,166	3.55
8	H 集團 (電視節目編排及傳播業)	3,462,075	2.68
9	I 集團 (不動產開發業)	3,028,000	2.35
10	J 公司 (中央政府)	2,767,631	2.14

說明 1. 依對授信戶之授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示。

說明 2. 集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

說明 3. 授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

(四) 流動性風險管理

1. 流動性風險之來源及定義

流動性指任何時間均能取得資金以支應資產增加或償付到期負債的能力。流動性風險是指無法在合理的時間內，以合理的價格取得資金以履行財務義務，進而造成盈餘或資本損失之風險。

為充裕資金流動性，可採行之措施包括持有適量之庫存現金及立即可變現之有價證券、期差調配、吸收存款或融通借款管道等。

(1) 策 略

依業務規模及特性、資產負債結構、資金調度策略及資金來源之多元性等，建立健全之流動性風險管理機制，以維持適足之流動性，並確保於日常與特定壓力情境下具充足資金以履行其支付義務。

(2) 風險衡量

採量化方式管理流動性風險，以現金流量缺口及流動性管理指標為流動性風險衡量管理工具，每月製作報表，陳報資產負債管理委員會。

定期執行壓力測試，確保永豐商業銀行於內部經營或外在金融環境遭遇劇烈衝擊時，永豐商業銀行之流動性資金均足以因應資產增加或償付到期負債所需。

(3) 風險監控

建立流動性缺口限額及訂定流動性風險管理指標預警值，以監控流動性風險之變化並適時採取因應措施。

流動性危機發生時，為達應變處理之時效性，設置流動性「危機處理小組」，由總經理擔任召集人，財務權責單位主管、風險管理單位主管為當然成員，並依事件情況由總經理指派相關部處主管為「危

機處理小組」成員。各成員權責依「永豐銀行流動性風險緊急應變規則」執行。

2. 為管理流動性風險持有之非衍生金融負債到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示永豐商業銀行及永豐銀行（中國）之非衍生金融負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

永豐商業銀行

108年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 22,893,091	\$ 11,697,518	\$ 14,227,742	\$ 113,661	\$ -	\$ 48,932,012
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	1,688,638	1,688,638
附買回票券及債券負債	4,050,626	3,698,019	530,263	-	-	8,278,908
應付款項	5,660,732	590,552	43,802	192,545	2,814,383	9,302,014
存款及匯款	788,990,001	189,889,385	152,804,531	217,634,272	26,690,617	1,376,008,806
應付金融債券	6,095	1,993,152	181,995	2,373,112	31,056,122	35,610,476

107年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 20,918,546	\$ 10,159,918	\$ 2,630,152	\$ 948,255	\$ -	\$ 34,656,871
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	1,724,486	1,724,486
附買回票券及債券負債	18,359,589	2,959,860	4,309,792	-	-	25,629,241
應付款項	9,315,463	794,156	455,975	94,401	2,086,294	12,746,289
存款及匯款	681,629,361	161,666,678	116,558,942	201,872,039	25,871,769	1,187,598,789
應付金融債券	60,504	1,664,195	81,796	11,596,898	21,524,156	34,927,549
其他金融負債－存款證	-	-	-	307,838	-	307,838

永豐銀行（中國）

單位：人民幣仟元						
108年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 789,234	\$ 241,204	\$ 141,300	\$ 518,147	\$ -	\$ 1,689,885
附買回票券及債券負債	198,547	-	-	-	-	198,547
應付款項	223,014	30,603	75,876	132,232	-	461,725
存款及匯款	1,568,260	1,214,266	877,630	982,669	26,628	4,669,453

單位：人民幣仟元						
107年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 718,400	\$ 367,105	\$ 6,448	\$ -	\$ -	\$ 1,091,953
應付款項	27,607	1,235	5,932	28,707	447	63,928
存款及匯款	787,332	1,281,707	550,300	776,533	404,072	3,799,944

3. 為管理流動性風險持有之衍生金融工具到期分析

(1) 以淨額結算交割之衍生負債

永豐商業銀行以淨額結算交割之衍生負債包括但不限於：

外匯衍生工具：無本金交割遠期外匯及以淨現金流交割之外匯選擇權等；

利率衍生工具：遠期利率協議、利率交換及利率期貨合約；

其他衍生工具：股票選擇權及商品期貨等。

永豐商業銀行及永豐銀行（中國）避險目的之衍生金融工具係以剩餘合約到期期間進行管理，故將避險目的之金融負債按未折現現金流量依據合約到期日揭露；至於透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債主係為配合客戶交易需求並軋平部位為目的承作，以公允價值按最近之需求期間進行揭露。

永豐商業銀行

108年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 6,659,894	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 6,659,894

107年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 6,488,531	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 6,488,531

永豐銀行（中國）

單位：人民幣仟元

108年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	\$ 4,859	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4,859

單位：人民幣仟元

107年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	\$ 3,120	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,120

(2) 以總額結算交割之衍生工具

永豐商業銀行以總額結算交割之衍生工具包括：

外匯衍生工具：遠期外匯、外匯換匯、換匯換利及以總額交割之外匯選擇權。

其中遠期外匯、外匯換匯、換匯換利以合約現金流量置於對應的時間帶，故所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應；而總額交割之外匯選擇權，因屬交易目的部位，永豐商業銀行得隨時調節部位，故以公允價值表示其現金流出入，並與以淨額結算交割之衍生負債一併置於最近期之時間帶內。

永豐商業銀行

108年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡 量之金融工具						
- 外匯衍生工具						
- 現金流入	\$ 432,982,328	\$ 468,193,185	\$ 279,111,702	\$ 168,330,763	\$ 3,501,050	\$1,352,119,028
- 現金流出	433,313,252	468,363,588	278,904,407	168,404,102	3,504,300	1,352,489,649

107年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡 量之金融工具						
- 外匯衍生工具						
- 現金流入	\$ 628,403,064	\$ 445,831,116	\$ 325,390,118	\$ 338,107,685	\$ 12,063,891	\$1,749,795,874
- 現金流出	628,202,043	446,234,534	325,030,759	337,368,630	12,038,624	1,748,874,590

永豐銀行（中國）

永豐銀行（中國）年底持有以總額交割之衍生金融工具包括貨幣衍生工具如：外匯換匯、遠期外匯、換匯換利。下表列示年底持有的以總額交割的衍生金融工具合約規定的到期分佈情況。

單位：人民幣仟元

108年12月31日	1個月內	1-3 個月	3 個月-1 年	1-5年	5年以上	合 計
透過損益按公允價值衡 量之金融工具						
- 貨幣衍生工具						
- 現金流入	\$ 782,962	\$ 2,503,892	\$ 13,691,549	\$ 725,475	\$ -	\$ 17,703,878
- 現金流出	783,350	2,503,441	13,708,374	725,475	-	17,720,640

單位：人民幣仟元

107年12月31日	1個月內	1-3 個月	3 個月-1 年	1-5年	5年以上	合 計
透過損益按公允價值衡 量之金融工具						
- 貨幣衍生工具						
- 現金流入	\$ 199,346	\$ 114,734	\$ 467,230	\$ 138,282	\$ -	\$ 919,592
- 現金流出	199,391	114,237	466,763	138,282	-	918,673

4. 表外項目到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示永豐商業銀行及永豐銀行（中國）之表外項目到期分析。針對已發出之財務保證合約，該保證之最大金額列入可能被要求履行保證之最早期間。表中揭露之金額係以合約現金流量為基礎編製，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

永豐商業銀行

108年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 421,742	\$ 3,611,057	\$ 1,652,946	\$ 3,221,698	\$ 24,347,215	\$ 33,254,658
各類保證款項	4,643,177	3,818,457	2,606,552	2,731,465	5,772,087	19,571,738
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	647,393	2,188,201	412,565	85,955	-	3,334,114

107年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 127,470	\$ 976,779	\$ 847,249	\$ 3,762,510	\$ 15,715,668	\$ 21,429,676
各類保證款項	3,232,580	2,138,261	2,059,442	2,588,994	5,970,995	15,990,272
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	902,827	2,045,620	749,387	43,640	-	3,741,474

永豐銀行（中國）

單位：人民幣仟元

108年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 101,000	\$ 101,000
各類保證款項	164,765	149,147	237,387	327,797	122,263	1,001,359
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	503	127,300	53,395	-	-	181,198

單位：人民幣仟元

107年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
各類保證款項	\$ 21,526	\$ 136,612	\$ 55,500	\$ 664,781	\$ 96,085	\$ 974,504
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	7,445	-	4,945	-	-	12,390

5. 租賃合約承諾到期分析

租賃合約承諾係指永豐商業銀行及子公司作為承租人或出租人在不可撤銷之租賃條件下未來最低租金給付總額。

下表請參閱永豐商業銀行及子公司之租賃合約承諾之到期分析：

108年12月31日	未滿1年	1年至5年	超過5年	合 計
租賃合約承諾				
租賃負債（承租人）	\$ 650,304	\$ 1,197,853	\$ 697,847	\$ 2,546,004
營業租賃收入（出租人）	87,495	165,219	-	252,714

107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）	\$ 669,045	\$ 1,061,532	\$ 60,078	\$ 1,790,655
營業租賃收入（出租人）	89,997	178,337	3,080	271,414
融資租賃支出總額（承租人）	97	162	-	259
融資租賃支出現值（承租人）	86	154	-	240

6. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 永豐商業銀行新台幣到期日期限結構分析表

108年12月31日							
	合 計	0 至 10 天	11 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 1,584,282,248	\$ 216,049,139	\$ 215,336,729	\$ 229,156,993	\$ 140,206,154	\$ 116,428,452	\$ 667,104,781
主要到期資金流出	1,938,793,240	148,311,046	136,713,893	303,348,780	256,783,722	362,690,210	730,945,589
期距缺口	(354,510,992)	67,738,093	78,622,836	(74,191,787)	(116,577,568)	(246,261,758)	(63,840,808)

107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	\$ 1,317,814,824	\$ 153,434,880	\$ 189,730,290	\$ 262,104,934	\$ 81,663,952	\$ 81,328,434	\$ 549,552,334
主要到期資金流出	1,636,414,951	86,037,022	130,314,404	254,527,428	221,732,561	324,968,070	618,835,466
期距缺口	(318,600,127)	67,397,858	59,415,886	7,577,506	(140,068,609)	(243,639,636)	(69,283,132)

說明：本表係指永豐商業銀行全行新臺幣（不含其他外幣）之金額。

(2) 永豐商業銀行美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

108年12月31日						
	合 計	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 35,619,661	\$ 12,054,746	\$ 10,017,115	\$ 5,161,570	\$ 3,359,922	\$ 5,026,308
主要到期資金流出	36,926,414	11,091,598	11,198,187	7,273,734	4,301,525	3,061,370
期 距 缺 口	(1,306,753)	963,148	(1,181,072)	(2,112,164)	(941,603)	1,964,938

單位：美金仟元

107年12月31日						
	合 計	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 39,682,973	\$ 13,879,506	\$ 9,107,959	\$ 6,743,952	\$ 6,308,028	\$ 3,643,528
主要到期資金流出	40,344,509	13,637,277	10,527,766	6,311,254	7,252,993	2,615,219
期 距 缺 口	(661,536)	242,229	(1,419,807)	432,698	(944,965)	1,028,309

說明：本表係指永豐商業銀行全行美金（不含其他外幣）之金額。

(五) 市場風險

1. 市場風險之來源及定義

市場風險係指因市場價格變動導致永豐商業銀行所持有表內外金融工具之公允價值或未來現金流量波動之風險。造成市場價格變動之風險因子通常包括利率、匯率、權益證券及商品價格，當上述風險因子產生變動時將對永豐商業銀行的淨收益或投資組合價值產生波動之風險。

永豐商業銀行所面臨的主要市場風險為利率、匯率及權益證券風險，利率風險之部位主要包括：債券及利率衍生金融商品，例如固定及浮動利率交換、債券選擇權等；匯率風險主要部位係永豐商業銀行所持有外幣投資部位，例如外幣計價各種衍生金融商品、各種外幣債券等；權益證券之市場風險部位主要包括上市櫃、興櫃股票及股權類衍生金融商品等。

2. 市場風險管理政策

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

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

永豐商業銀行之交易依交易之目的區分避險與非避險性交易，擬指定為避險性交易者，衡量其避險關係、風險管理目標與避險策略等，並定期進行避險測試，評估避險標的與被避險標的之相關有效性。

3. 市場風險管理架構

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

總經理下設置風險管理處，統籌銀行整體風險管理政策、原則之擬訂，風險管理制度之建置及規劃。

永豐商業銀行依循內部控制及分工原則，將市場風險相關之單位依功能明確區分為交易、風險控管、及帳務交割三個互相獨立的單位，一般稱之為前、中、後臺，永豐商業銀行負責市場風險控管之單位為風險管理處，負責執行永豐商業銀行市場風險之辨識、衡量、監控及報告。

4. 市場風險管理流程

(1) 辨識與衡量

風險衡量範圍包含永豐商業銀行因利率、匯率、權益證券和商品之現貨及所衍生之遠期、選擇權、期貨、交換或相關組合等交易因市場價格變動所產生之暴險，且依各項產品種類、特性與複雜度，選擇訂定適當的市場風險限額指標，作為每日控管之依據，限額指標如名目本金暴險部位、風險因子敏感度衡量值 Delta/Vega/DV01 及停損限額等。上述指標值乃由風險控管單位，依據評價當時各種市場價格，透過各交易系統（Murex、Bloomberg 等）所提供的評價工具（如選擇權 Black & Scholes Model）計算而得。

(2) 監控與報告

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

5. 交易簿風險管理政策

(1) 交易簿定義

所謂交易簿係指因交易目的或對交易簿部位進行避險目的，所持有的金融工具及實體商品的部位。所稱交易目的持有之部位，主要係指意圖從實際或預期買賣價差中賺取利潤所持有之部位。非屬上述交易簿之部位者，即為銀行簿部位。

(2) 策略

永豐商業銀行藉由正確掌握市場風險因子(利率、匯率及股價等)之短期波動而賺取買、賣價差或鎖定套利利潤，必要時進行相關之避險交易。

(3) 政策與程序

永豐商業銀行制訂「市場風險控管辦法」，落實交易簿風險管理政策與機制。

交易員在核准的限額與交易策略範圍內，從事自主性之部位操作及管理；市場風險管理單位依據市場資訊，對交易部位予以監控（包括限額、部位的流動性、能否建立避險部位及投資組合之風險情形），並評估計入評價模型之市場資料的品質及其可取得情形、市場流動性、市場中交易部位的規模等。

(4) 評價政策

交易簿各項金融工具之評價如有市價，每日至少一次以有獨立來源且可容易取得之資訊進行評估；如為模型評價，審慎採用數理模型評價，並定期檢討評估模型評價之假設與參數。

(5) 衡量方法

A. 風險值假設及計算方法詳附註五十、(五) 10。

B. 透過各交易系統計算名目本金暴險部位、風險因子敏感度衡量值 Delta/Vega/DV01 等。

C. 永豐商業銀行每季以輕微情境（利率變動 $\pm 100\text{bp}$ 、權益證券變動 $\pm 15\%$ 及匯率變動 $\pm 3\%$ ）及以較嚴重情境（利率變動 $\pm 200\text{bp}$ 、權益證券變動 $\pm 30\%$ 及匯率變動 $\pm 6\%$ ），執行壓力測試，並於董事會報告。

6. 交易簿利率風險管理

(1) 利率風險之定義

「利率風險」係指因利率變動，致永豐商業銀行交易簿部位公允價值變動或盈餘遭受損失之風險。主要商品包括與利率相關之有價證券及利率衍生金融商品。

(2) 交易簿利率風險管理程序

永豐商業銀行依經營策略與市場狀況，訂定交易簿交易限額與停損限額（包括交易室、交易人員、交易商品等限額）呈董事會核定。

(3) 衡量方法

A. 風險值假設及計算方法詳附註五十、(五) 10。

B. 每日以DV01值衡量投資組合受到利率風險影響的程度。

7. 交易簿匯率風險管理

(1) 匯率風險之定義

匯率風險係指兩種不同幣別在不同時間轉換所造成之損益。永豐商業銀行交易簿匯率風險主要源自於即期、遠期外匯及外匯選擇權等衍生金融商品業務所致。

(2) 匯率風險管理之政策及程序

為控管交易簿匯率風險，永豐商業銀行針對交易室、交易員等均訂有操作限額及停損限額，將損失控制在可承受的範圍內。

(3) 衡量方法

A. 風險值假設及計算方法詳附註五十、(五) 10。

B. 每日以暴險部位衡量投資組合受到匯率風險影響的程度。

8. 交易簿權益證券價格風險管理

(1) 權益證券價格風險之定義

永豐商業銀行持有權益證券之市場風險包含因個別權益證券市場價格變動所產生之個別風險，及因整體市場價格變動所產生的一般市場風險。

(2) 權益證券價格風險管理之程序

永豐商業銀行依權益證券產品項目設定投資部位限額及停損限額，此兩種限額係經由董事會審核通過，並依董事會核定之部位及停損限額內，訂定各交易員之個別交易部位及停損限額。

(3) 衡量方法

A. 風險值假設及計算方法詳附註五十、(五) 10。

B. 每日以暴險部位衡量投資組合受到權益風險影響的程度。

9. 銀行簿利率風險管理

銀行簿利率風險為銀行非交易簿之利率部位，因利率不利變動而盈餘遭受損失或銀行財務狀況轉差之風險。

銀行簿利率風險管理在於提昇銀行能力以衡量並管理因利率變動導致盈餘與資產負債表經濟價值遭受衝擊之風險。

(1) 策略

降低利率變動對淨利息收入或經濟價值的負面影響，或在權限範圍內將部位調整為對淨利息收入及淨值經濟價值影響有利的方向；定期檢討調整全行利率敏感性資產負債組合，以創造永豐商業銀行最大利潤並兼顧相對利率風險。

(2) 風險衡量

風險衡量範圍包含資產、負債及表外部位之利率風險。建立期間別之利率敏感性資產負債期差部位報告，並衡量利率變動對利率敏感性資產負債期差缺口部位所造成之淨利息收入影響。

(3) 風險監控

風險管理單位於每月資產負債管理委員會報告利率風險衡量結果，使其得以檢討及監督銀行之利率風險暴險情形。

利率風險暴險逾越限額或指標目標值時，風險管理單位應分析原因並通報執行單位，執行單位應召集相關單位擬定因應方案，呈報資產負債管理委員會議核定後，交由相關單位執行。

10. 市場風險評價技術

風險值 (Value at Risk, "VaR")

永豐商業銀行運用 Risk Manager 系統，並配合壓力測試評估永豐商業銀行交易目的投資組合之風險，並透過數項市場狀況變動之假設，以永豐商業銀行為基礎評估持有部位之市場風險及最大預期損失。永豐商業銀行之董事會針對風險值設定限額，並由永豐商業銀行之市場風險管理單位部門每日控管。

風險值係針對現有部位因市場不利變動所產生之潛在損失之統計估計。風險值係指以單日、99%之單尾信賴區間作為計算永豐商業銀行可能承受之「最大潛在損失」，故仍有一定程度之機率（1%）實際損失可能會大於風險值估計。永豐商業銀行係以蒙地卡羅模擬法（Monte Carlo Simulation Method）評估自有部位之風險值。實際之計算結果將用來定期監控並測試計算所使用之參數和假設之正確性。使用上述評估方法並無法防止過大之重大市場波動所導致之損失。

永豐商業銀行市場風險值限額之訂定，主要考量市場風險對於永豐商業銀行資本及獲利之可能產生最大損失、預算獲利目標、營運策略等因素，由市場風險管理單位提案，呈董事會核准。

永豐商業銀行交易簿市場風險值概況說明

	108年度			
	平	均	最	低
外匯風險值	12,058		33,253	5,140
利率風險值	61,482		108,926	37,019
權益證券風險值	-		-	-
風險值總額	63,449		111,600	37,947

註1：VaR估計數：預測區間=1日，信賴區間=99%，衰退因子（Decay Factor）=0.94。

註2：歷史資料期間：108.01.02~108.12.31。

	107年度			
	平	均	最	低
外匯風險值	11,709		34,595	4,322
利率風險值	76,808		136,537	38,496
權益證券風險值	11,553		49,244	-
風險值總額	81,055		142,152	42,056

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：107.01.02~107.12.31。

永豐銀行（中國）交易簿市場風險值概況說明 單位：人民幣仟元

	108年度			
	平	均	最	低
外匯風險值	614		1,738	61
利率風險值	112		1,204	-
權益證券風險值	-		-	-
風險值總額	393		1,266	49

註1：VaR估計數：預測區間=1日，信賴區間=99%，衰退因子（Decay Factor）=0.94。

註2：歷史資料期間：108.01.01~108.12.31。

單位：人民幣仟元

	107年度			
	平	均	最	低
外匯風險值	271		846	40
利率風險值	179		776	23
權益證券風險值	-		-	-
風險值總額	391		1,398	83

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：107.01.02~107.12.31。

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。

		108年12月31日		
		原幣（仟元）	匯率	折合台幣
<u>金融資產</u>				
貨幣性項目				
美金		\$ 10,557,978	30.1122	\$ 317,923,934
人民幣		14,808,959	4.3224	64,010,244
非貨幣性項目				
美金		410,542	30.1122	12,362,313
<u>金融負債</u>				
貨幣性項目				
美金		14,842,365	30.1122	446,936,263
人民幣		14,152,410	4.3224	61,172,377
		107年12月31日		
		原幣（仟元）	匯率	折合台幣
<u>金融資產</u>				
貨幣性項目				
美金		\$ 9,381,113	30.75146	\$ 288,482,935
人民幣		18,150,153	4.4762	81,243,716
非貨幣性項目				
美金		406,423	30.75146	12,498,106
<u>金融負債</u>				
貨幣性項目				
美金		12,127,054	30.75146	372,924,622
人民幣		19,117,864	4.4762	85,575,383

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）

108年12月31日					
項 目	1 至 9 0 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天 至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 976,144,175	\$ 24,315,775	\$ 61,828,490	\$ 114,809,584	\$ 1,177,098,024
利率敏感性負債	309,456,258	510,478,376	93,913,325	58,606,204	972,454,163
利率敏感性缺口	666,687,917	(486,162,601)	(32,084,835)	56,203,380	204,643,861
淨 值					132,128,375
利率敏感性資產與負債比率（%）					121.04%
利率敏感性缺口與淨值比率（%）					154.88%

107年12月31日					
項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天 至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 898,897,239	\$ 17,880,514	\$ 52,439,135	\$ 72,609,131	\$1,041,826,019
利率敏感性負債	308,751,126	438,752,661	78,309,021	32,306,599	858,119,407
利率敏感性缺口	590,146,113	(420,872,147)	(25,869,886)	40,302,532	183,706,612
淨 值					128,869,604
利率敏感性資產與負債比率(%)					121.41%
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					142.55%

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

108年12月31日					
項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天 至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 7,714,387	\$ 207,535	\$ 196,423	\$ 1,230,062	\$ 9,348,407
利率敏感性負債	6,574,972	5,487,785	1,098,527	117,341	13,278,625
利率敏感性缺口	1,139,415	(5,280,250)	(902,104)	1,112,721	(3,930,218)
淨 值					32,450
利率敏感性資產與負債比率(%)					70.40%
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(12,111.61%)

單位：美金仟元

107年12月31日					
項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天 至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 6,039,870	\$ 300,836	\$ 231,234	\$ 1,025,167	\$ 7,597,107
利率敏感性負債	4,689,821	4,186,576	1,320,195	156,501	10,353,093
利率敏感性缺口	1,350,049	(3,885,740)	(1,088,961)	868,666	(2,755,986)
淨 值					7,025
利率敏感性資產與負債比率(%)					73.38%
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(39,231.12%)

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）。

13. 金融資產之移轉

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

金融資產類別	108年12月31日				
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	\$ 4,020,679	\$ 3,890,815	\$ 4,020,679	\$ 3,890,815	\$ 129,864
按攤銷後成本衡量之債務工具投資 附買回條件協議	1,148,567	1,097,935	1,161,228	1,097,935	63,293
附賣回票券及債券投資 附買回條件協議	2,822,902	3,047,485	2,822,902	3,047,485	(224,583)

金融資產類別	107年12月31日				
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	\$ 8,148,104	\$ 7,766,751	\$ 8,148,104	\$ 7,766,751	\$ 381,353
按攤銷後成本衡量之債務工具投資 附買回條件協議	12,388,738	12,160,744	12,400,139	12,160,744	239,395
附賣回票券及債券投資 附買回條件協議	5,037,558	5,346,642	5,037,558	5,346,642	(309,084)

14. 金融資產與金融負債之互抵

永豐商業銀行及子公司並未有符合金管會認可之國際會計準則第32號第42段之規定互抵之金融工具交易，而將與該類交易相關之金融資產及金融負債係以淨額表達於資產負債表之情形。

惟永豐商業銀行及子公司雖從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範。上述受可執行淨交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示永豐商業銀行上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

108年12月31日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之		未於資產負債表互抵之相關金額		
		已認列金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	金融工具（註）	所收取之現金擔保品	淨額
衍生金融工具	\$12,288,648	\$ -	\$12,288,648	\$ 7,404,285	\$ 1,319,003	\$ 3,565,360
附賣回票券及債券投資	30,516,733	-	30,516,733	30,514,936	-	1,797
合計	\$42,805,381	\$ -	\$42,805,381	\$37,919,221	\$ 1,319,003	\$ 3,567,157

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之		未於資產負債表互抵之相關金額		
		已認列金融資產總額	負債表之金融負債淨額	金融工具	設定質押之現金擔保品	淨額
衍生金融工具	\$14,824,283	\$ -	\$14,824,283	\$ 7,404,285	\$ 1,420,744	\$ 5,999,254
附買回票券及債券負債	9,082,627	-	9,082,627	9,066,858	-	15,769
合計	\$23,906,910	\$ -	\$23,906,910	\$16,471,143	\$ 1,420,744	\$ 6,015,023

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

107年12月31日

金 融 資 產	已認列之金融 資產總額	於資產負債 表中互抵之		列報於資產 負債表之金融 資產淨額	未 於 資 產 負 債 表 互 抵 之 相 關 金 額		淨 額
		已認列金融 負債總額	負債總額		金融工具(註)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 14,896,583	\$ -	\$ -	\$ 14,896,583	\$ 12,043,535	\$ 936,518	\$ 1,916,530
附賣回票券及債券							
投資	22,710,233	-	-	22,710,233	22,709,331	-	902
合 計	\$ 37,606,816	\$ -	\$ -	\$ 37,606,816	\$ 34,752,866	\$ 936,518	\$ 1,917,432

金 融 負 債	已認列之金融 負債總額	於資產負債 表中互抵之		列報於資產 負債表之金融 負債淨額	未 於 資 產 負 債 表 互 抵 之 相 關 金 額		淨 額
		已認列金融 資產總額	資產總額		金融工具	設定質押之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 17,637,775	\$ -	\$ -	\$ 17,637,775	\$ 12,612,435	\$ 1,470,152	\$ 3,555,188
附買回票券及債券							
負債	25,504,487	-	-	25,504,487	25,504,306	-	181
合 計	\$ 43,142,262	\$ -	\$ -	\$ 43,142,262	\$ 38,116,741	\$ 1,470,152	\$ 3,555,369

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

永豐金證券

(一) 風險管理組織

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

(二) 風險管理目標及政策

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

1. 市場風險

市場風險係指因市場價格變動（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，並透過風控系統即時監控部位損益、限額及警示停損等。另為有效管理市場風險，定期提出各項風險管理報告或報表呈報管理階層及董事會。

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

(1) 風險值（VaR）分析

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

永豐金證券及子公司之市場風險值揭露如下：

	108年12月31日	107年12月31日
權 益 類	<u>\$ 80,954</u>	<u>\$ 56,985</u>
利 率 類	<u>\$ 67,883</u>	<u>\$ 73,391</u>
整體市場風險值	<u>\$ 111,332</u>	<u>\$ 108,770</u>
佔淨值比率	<u>0.40%</u>	<u>0.42%</u>

	108年度			107年度		
	平 均	最 小 值	最 大 值	平 均	最 小 值	最 大 值
權 益 類	\$ 46,509	\$ 24,103	\$ 94,323	\$ 103,248	\$ 40,942	\$ 236,786
利 率 類	96,568	40,893	164,482	72,155	23,926	113,635

匯率類風險主要係來自於永豐金證券及子公司自行買賣外幣計價之有價證券及相關部位，永豐金證券及子公司經由匯率交換合約約定近端與遠端之換匯點，管理預期之匯率價格風險，是以匯率風險甚低。永豐金證券及子公司於資產負債表日之外幣計價貨幣性資產與貨幣性負債資訊如下：

單位：各外幣 / 新台幣仟元

	108年12月31日		
	外 幣	匯 率	新 台 幣
金 融 資 產			
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	\$ 1,347,549	30.091	\$ 40,550,694
臺 幣	1,611,825	1.000	1,611,825
港 幣	287,574	3.852	1,107,738
人 民 幣	639,832	4.320	2,764,793
歐 元	109,900	33.724	3,706,381
澳 幣	31,747	21.098	669,800
日 圓	5,651,802	0.276	1,562,115
南 非 幣	60,851	2.143	130,380
金 融 負 債			
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	1,195,728	30.091	35,979,195
臺 幣	1,107,200	1.000	1,107,200
港 幣	261,846	3.852	1,008,240
人 民 幣	262,169	4.320	1,132,368
歐 元	104,718	33.724	3,531,359
澳 幣	23,869	21.098	503,578
日 圓	5,466,733	0.276	1,510,840

107年12月31日			
	外	幣 匯 率	新 台 幣
<u>金 融 資 產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	\$ 1,028,740	30.744	\$ 31,627,904
臺 幣	933,784	1.000	933,784
港 幣	485,376	3.922	1,903,659
人 民 幣	984,097	4.476	4,404,817
歐 元	124,265	35.236	4,378,623
澳 幣	14,362	21.686	311,460
日 圓	2,105,258	0.278	585,763
南 非 幣	61,204	2.130	130,388
<u>金 融 負 債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	895,539	30.744	27,532,062
臺 幣	428,232	1.000	428,232
港 幣	412,274	3.921	1,616,580
人 民 幣	577,573	4.476	2,585,118
歐 元	122,018	35.239	4,299,764
日 圓	1,960,964	0.278	545,593
澳 幣	7,713	21.633	166,849

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：

	108年12月31日	107年12月31日
期貨及選擇權	\$ 26,748	\$ 19,420
認購（售）權證	25,352	18,812
利率交換合約價值	4,304	3,726
換匯換利合約價值	2,033	4,864
外匯換匯合約價值	340	252
資產交換選擇權合約價值	17,335	15,988
股權連結型商品	1,480	1,291
信用連結型商品	344	529
保本型商品	395	28
指數投資證券	21	-
遠期外匯合約價值	1,228	-

(2) 敏感度分析

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

2. 信用風險

信用風險係指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。

	108年12月31日		107年12月31日	
	帳面價值	最大信用暴險金額	帳面價值	最大信用暴險金額
利率交換合約價值	\$ 717,205	\$ 870,106	\$ 426,348	\$ 598,537
換匯換利合約價值	29,801	29,801	65,336	65,336
資產交換選擇權合約價值	203,275	254,499	33,988	50,171
	<u>\$ 950,281</u>	<u>\$ 1,154,406</u>	<u>\$ 525,672</u>	<u>\$ 714,044</u>

另永豐金證券及子公司主要金融資產之信用風險說明如下：

(1) 現金及約當現金

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

(2) 應收款項

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

(3) 債務工具及衍生工具交易

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；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108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51%及17%。信用評等屬TWA+（含）以上之交易對手之交易金額比例為87%。

永豐金證券及子公司持有之透過其他綜合損益按公允價值衡量債務工具投資，投資標的以經主管機關核准之台外幣債券商品為限，並應符合最新外部信用評等BBB+或金控內部評等H3以上，由風險

管理單位每日依投資部位計入信用風險額度控管，以確保透過其他綜合損益按公允價值衡量之債券投資部位之債信安全。

(4) 經紀業務、融資業務及相關授信業務

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

A. 集中度控管：除對個股進行風險分級，訂定個股融資（通）成數及全公司個股授信額度上限外，並對同一交易對手及關聯戶訂定授信額度上限。

B. 高風險股票控管：定期檢視高風險股票名單，並動態調整高風險股票融資成數、融資買進額度及個股授信額度上限。

(5) 借券擔保價款及借券保證金一存出

借券保證金一存出為提存於臺灣證券交易所及國內外信用良好金融機構之交易保證金，信用風險損失機率甚低；借券擔保價款為權證融券避險交易繳交之交易保證金，存放機構皆為國內信用良好之證券商。

(6) 存出保證金

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

(7) 受限制資產

主要係永豐金證券及子公司設定質抵押之銀行存款，質抵押對象皆為信用良好之金融機構。

3. 流動性風險

流動性風險係指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) 使用金融機構之借款及發行商業本票額度。

(2) 出售自營庫存之股票及債券。

(3) 其他非金融保險機構融通。

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 108 年及 107 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 82,244,438 仟元及 73,406,782 仟元。

永豐金證券及子公司 108 年及 107 年 12 月 31 日之金融負債剩餘合約到期分析如下：

	付	款	期	間
108年12月31日	即	3 至 12 個月	1 至 5 年 內	5 年 以 後 合 計
短期借款	\$ 929,053	\$ -	\$ -	\$ - \$ 929,053
應付商業本票	6,650,000	-	-	- 6,650,000
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債－流動	8,717,625	165,981	799,343	- 9,682,949
附買回債券負債	31,369,425	737,278	-	- 32,106,703
融券保證金	2,087,780	-	-	- 2,087,780
應付融券擔保價款	2,435,383	-	-	- 2,435,383
借券保證金－存入	2,002,219	-	-	- 2,002,219
期貨交易人權益	16,759,682	-	-	- 16,759,682
專戶分戶帳客戶權益	248,003	-	-	- 248,003
應付票據及帳款	18,146,319	-	-	- 18,146,319
其他應付款	1,276,989	-	-	- 1,276,989
租賃負債	63,940	176,248	562,047	47,387 849,622
一年或一營業週期內到期長期負債	6,715	3,020,803	-	- 3,027,518
長期借款	906,155	-	-	- 906,155
	<u>\$ 91,599,288</u>	<u>\$ 4,100,310</u>	<u>\$ 1,361,390</u>	<u>\$ 47,387</u> <u>\$ 97,108,375</u>

截至 108 年 12 月 31 日止，永豐金證券及子公司租賃合約無剩餘合約期間超過 10 年者。

	付	款	期	間
107年12月31日	即	3 至 12 個 月	1 至 5 年 內	5 年 以 後 合 計
短期借款	\$ 1,494,483	\$ -	\$ -	\$ - \$ 1,494,483
應付商業本票	8,600,000	-	-	- 8,600,000
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債－流動	2,797,625	45,254	324,994	- 3,167,873
附買回債券負債	24,433,310	869,275	-	- 25,302,585
融券保證金	2,640,923	-	-	- 2,640,923
應付融券擔保價款	2,917,232	-	-	- 2,917,232
借券保證金－存入	3,659,120	-	-	- 3,659,120
期貨交易人權益	16,259,506	-	-	- 16,259,506
專戶分戶帳客戶權益	77,558	-	-	- 77,558
應付票據及帳款	14,962,281	-	-	- 14,962,281
其他應付款	683,374	-	-	- 683,374
應付公司債	6,658	27,057	3,020,803	- 3,054,518
長期借款	1,295,283	-	-	- 1,295,283
	<u>\$ 79,827,353</u>	<u>\$ 941,586</u>	<u>\$ 3,345,797</u>	<u>\$ - \$ 84,114,736</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。

(三) 金融資產移轉資訊

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

金 融 資 產 類 別	108年12月31日				
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
附買回條件交易					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 17,438,014	\$ 16,716,022	\$ 17,438,014	\$ 16,716,022	\$ 721,992
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	8,745,595	8,127,947	8,745,595	8,127,947	617,648
附買回債券投資	6,975,447	7,181,805	6,975,447	7,181,805	(206,358)

金 融 資 產 類 別	107年12月31日				
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
附買回條件交易					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 19,998,462	\$ 18,708,327	\$ 19,998,462	\$ 18,708,327	\$ 1,290,135
附賣回債券投資	2,686,211	2,738,987	2,686,211	2,738,987	(52,776)

(四) 金融資產與金融負債之互抵

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

永豐金證券及子公司與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，如：全球附買回總約定（global master repurchase agreement）、全球證券出借總約定（global securities lending agreement）或類似協議等附買回或反向再買回交易。上述受可執行淨交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

108 年 12 月 31 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
金 融 資 產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額		列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額	
		總	額		金融工具	所收取之現金擔保品淨額
衍生工具資產－						
櫃檯	\$ 981,239	\$ -	\$ 981,239	\$ 437,753	\$ -	\$ 543,486
附賣回債券投資	7,599,545	-	7,599,545	7,599,545	-	-
應收出售證券款	4,015,852	2,588,158	1,427,694	-	-	1,427,694
總計	\$ 12,596,636	\$ 2,588,158	\$ 10,008,478	\$ 8,037,298	\$ -	\$ 1,971,180

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
金 融 負 債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之已認列金融資產總額		列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額	
		總	額		金融工具	設定質押之現金擔保品淨額
衍生工具負債－						
櫃檯	\$ 1,039,709	\$ -	\$ 1,039,709	\$ 437,752	\$ -	\$ 601,957
附買回債券負債	32,025,774	-	32,025,774	29,342,710	-	2,683,064
應付買入證券款	3,868,940	2,588,158	1,280,782	-	-	1,280,782
總計	\$ 36,934,423	\$ 2,588,158	\$ 34,346,265	\$ 29,780,462	\$ -	\$ 4,565,803

107 年 12 月 31 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
金 融 資 產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額		列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額	
		總	額		金融工具	所收取之現金擔保品淨額
衍生工具資產－						
櫃檯	\$ 539,184	\$ -	\$ 539,184	\$ 123,281	\$ -	\$ 415,903
附賣回債券投資	3,458,383	-	3,458,383	3,458,383	-	-
應收出售證券款	3,054,889	2,289,901	764,988	-	-	764,988
總計	\$ 7,052,456	\$ 2,289,901	\$ 4,762,555	\$ 3,581,664	\$ -	\$ 1,180,891

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

金融負債	於資產負債表中互抵之已列報於資產負債表之金融			未於資產負債表互抵之相關金額		
	已認列之金融負債總額	認列金融資產總額	負債淨額	金融工具	設定質押之現金擔保品	淨額
衍生工具負債－						
櫃檯	\$ 331,163	\$ -	\$ 331,163	\$ 123,281	\$ -	\$ 207,882
附買回債券負債	25,237,077	-	25,237,077	21,398,212	-	3,838,865
應付買入證券款	2,404,785	2,289,901	114,884	-	-	114,884
總計	\$ 27,973,025	\$ 2,289,901	\$ 25,683,124	\$ 21,521,493	\$ -	\$ 4,161,631

五一、資本管理

永豐金控

(一) 概述

本公司及子公司資本管理目標如下：

本公司及子公司之合格自有資本應足以因應業務發展之資本需求，且高於法令規定之最低資本適足率，此為本公司及子公司資本管理之基本目標。有關合格自有資本及法定資本之計提計算方式悉依主管機關規定辦理。

為使本公司及子公司擁有充足之資本以承擔各種風險，應就本公司及子公司所面對之風險組合及其風險特性予以評估所需資本，藉由資本分配進行風險管理，實現資源配置最適化。

(二) 資本管理程序

本公司及子公司之資本適足率除符合主管機關之規定外，尚依本公司及子公司業務規模、重要經營計畫、風險狀況、自有資本結構及未來增資計畫等因素，維持最適資本適足率，並依規定申報主管機關，本公司海外子公司之資本管理則依當地法令規定辦理。

本公司及子公司之資本維持係依據臺灣「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」、「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「證券商管理規則」等相關規定，由本公司與子公司風險管理部門及財務相關單位共同管理。

(三) 資本適足性資訊

依金融控股公司法及金融控股公司合併資本適足性管理辦法規定，金融控股公司之集團資本適足率不得低於百分之一百。凡實際比率低於規定標準者，盈餘不得以現金或其他財產分配，中央主管機關並得視情節輕重為相當處分。本公司 108 年及 107 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

108 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元；%

項 目 各 公 司	金 融 控 股 公 司 持 股 比 率	集 團 合 格 資 本	集 團 法 定 資 本 需 求
金融控股公司	100%	\$ 148,377,539	\$ 170,006,810
銀行子公司	100%	150,912,756	113,181,579
證券子公司	100%	18,597,937	6,156,908
租賃子公司	100%	4,541,375	1,389,619
創投子公司	100%	2,936,980	1,475,123
投信子公司	100%	1,502,726	793,108
應扣除項目		(179,376,085)	(167,751,852)
小 計		(A) 147,493,228	(B) 125,251,295
集團資本適足率(C)=(A)÷(B)			(C) 117.76%

107 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元；%

項 目 各 公 司	金 融 控 股 公 司 持 股 比 率	集 團 合 格 資 本	集 團 法 定 資 本 需 求
金融控股公司	100%	\$ 141,753,998	\$ 162,538,149
銀行子公司	100%	136,705,582	97,333,560
證券子公司	100%	16,478,623	5,769,256
租賃子公司	100%	4,339,607	1,317,401
客服子公司	100%	76,466	54,692
創投子公司	100%	2,747,244	1,370,366
投信子公司	100%	1,583,217	826,447
應扣除項目		(169,918,939)	(161,010,311)
小 計		(A) 133,765,798	(B) 108,199,560
集團資本適足率(C)=(A)÷(B)			(C) 123.63%

2. 金融控股公司合格資本

單位：新台幣仟元

項 目	108年12月31日	107年12月31日
普 通 股	\$ 112,710,541	\$ 112,710,541
符合銀行其他第一類資本條件規定之資本工具	-	-
其他特別股及次順位債券	60,000	60,000
預收股本	-	-
資本公積	2,187,208	2,187,208
法定盈餘公積	17,951,839	17,008,997
特別盈餘公積	849,362	503,729
累積盈虧	13,468,498	9,731,492
權益調整數	1,153,375	(365,543)
減：遞延資產	(3,284)	(82,426)
合格資本合計	148,377,539	141,753,998

永豐商業銀行

(一) 概 述

永豐商業銀行及子公司資本管理目標如下：

永豐商業銀行及子公司之合格自有資本應足以因應業務發展之資本需求，且高於法令規定之最低資本適足率，此為永豐商業銀行及子公司資本管理之基本目標。有關合格自有資本及法定資本之計提計算方式悉依主管機關規定辦理。

為使永豐商業銀行及子公司擁有充足之資本以承擔各種風險，應就永豐商業銀行及子公司所面對之風險組合及其風險特性予以評估所需資本，藉由資本分配進行風險管理，實現資源配置最適化。

(二) 資本管理程序

永豐商業銀行及子公司之資本適足率除符合主管機關之規定外，尚依永豐商業銀行及子公司業務規模、重要經營計畫、風險狀況、自有資本結構及未來增資計畫等因素，維持最適資本適足率，並於每季依規定申報主管機關，永豐商業銀行海外子公司之資本管理則依當地法令規定辦理。

永豐商業銀行及子公司之資本維持係依據台灣「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」等相關規定，由永豐商業銀行與子公司風險管理部門及財務相關單位共同管理。

(三) 資本適足性

分析項目			年 度	108年12月31日	
				永 豐 商 業 銀 行	合 併
自 有 資 本	普通股權益		\$ 123,600,106	\$ 125,981,077	
	其他第一類資本		8,522,714	10,998,553	
	第二類資本		18,789,936	23,741,613	
	自有資本		150,912,756	160,721,243	
加 權 風 險 性 資 產 總 額	信用 風險	標準法	986,273,556	1,030,500,367	
		內部評等法	-	-	
		資產證券化	-	-	
	作業 風險	基本指標法	44,787,770	46,874,538	
		標準法 / 選擇性標準法	-	-	
		進階衡量法	-	-	
	市場 風險	標準法	46,858,475	48,874,413	
		內部模型法	-	-	
	加權風險性資產總額		1,077,919,801	1,126,249,318	
資本適足率			14.00%	14.27%	
普通股權益占風險性資產之比率			11.47%	11.19%	
第一類資本占風險性資產之比率			12.26%	12.16%	
槓桿比率			7.49%	7.71%	

分析項目			年 度	107年12月31日	
			永 豐 商 業 銀 行	合 併	
自 有 資 本	普通股權益		\$ 119,826,740	\$ 122,428,221	
	其他第一類資本		4,804,658	7,498,553	
	第二類資本		12,074,184	17,431,269	
	自有資本		136,705,582	147,358,043	
加 權 風 險 性 資 產 額	信用 風險	標準法	899,340,063	929,863,006	
		內部評等法	-	-	
		資產證券化	-	-	
	作業 風險	基本指標法	42,129,799	44,607,491	
		標準法 / 選擇性標準法	-	-	
		進階衡量法	-	-	
	市場 風險	標準法	44,186,438	46,127,775	
		內部模型法	-	-	
	加權風險性資產總額		985,656,300	1,020,598,272	
資本適足率			13.87%	14.44%	
普通股權益占風險性資產之比率			12.16%	12.00%	
第一類資本占風險性資產之比率			12.64%	12.73%	
槓桿比率			8.11%	8.40%	

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總經理及董事長核備。
- (二) 風險管理處配合永豐金證券之經營計畫、政策方向、投資策略、重大情事等假設條件，推估自有資本適足比率之模擬結果，並提供予相關單位。
- (三) 永豐金證券自有資本適足比率如有低於目標值之虞時，永豐金證券風險管理處應提報管理階層，以共同研擬採取下列因應措施之一或全部，並經永豐金證券董事會通過後執行。
 1. 發行金融債券。
 2. 增資。
 3. 調整業務策略。

永豐金證券 108 年及 107 年 12 月 31 日之自有資本適足比率如下：

項 目	108年12月31日	107年12月31日
合格自有資本淨額		
第一類資本	\$ 26,958,125	\$ 25,655,202
第二類資本	374,264	99,050
第三類資本	-	-
扣減資產	(8,734,452)	(9,275,629)
合格自有資本淨額合計	<u>\$18,597,937</u>	<u>\$16,478,623</u>
經營風險約當金額		
市場風險約當金額	\$ 2,697,023	\$ 2,229,107
信用風險約當金額	546,832	821,041
作業風險約當金額	<u>860,750</u>	<u>796,022</u>
經營風險約當金額合計	<u>\$ 4,104,605</u>	<u>\$ 3,846,170</u>
自有資本適足比率	453%	428%

註 1： 自有資本適足比率=合格自有資本淨額 / 經營風險約當金額。

註 2： 合格自有資本淨額=第一類資本+第二類資本+第三類資本-扣減資產。

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

五二、 金融控股公司及其子公司及其他子公司間進行業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用或共用營業設備或場所，其收入、成本、費用及損益之分攤方式及金額

永豐商業銀行 108 及 107 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 3,133 仟元及 3,439 仟元。永豐商業銀行 108 及 107 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 3,229 仟元及 3,455 仟元。

永豐商業銀行 108 及 107 年度因共同行銷業務支付永豐金證券之獎金分別為 4,899 仟元及 4,720 仟元。

永豐商業銀行 108 年度因共同行銷業務支付永豐創投之獎金為 12 仟元。

其他與金融控股公司及其子公司間進行業務或交易行為，請參閱附註四五及附表十。

五三、業務別財務資訊

108 年度

單位：新台幣仟元

項 目 \ 業 務 別	銀 行 業 務	證 券 業 務	其 他 業 務	合 併
利息淨收益	\$14,928,600	\$ 753,616	\$ 421,468	\$16,103,684
利息以外淨收益	12,320,726	7,403,077	502,396	20,226,199
淨 收 益	27,249,326	8,156,693	923,864	36,329,883
呆帳費用、承諾及保證責任準備 (提存)迴轉	(1,047,965)	52,709	158,963	(836,293)
營業費用	(14,077,733)	(6,125,439)	(1,033,780)	(21,236,952)
稅前淨利	12,123,628	2,083,963	49,047	14,256,638
所得稅(費用)利益	(1,737,533)	(122,386)	80,270	(1,779,649)
稅後淨利	10,386,095	1,961,577	129,317	12,476,989

107 年度

單位：新台幣仟元

項 目 \ 業 務 別	銀 行 業 務	證 券 業 務	其 他 業 務	合 併
利息淨收益	\$14,827,861	\$ 557,629	\$ 413,470	\$15,798,960
利息以外淨收益	10,319,176	5,856,809	138,011	16,313,996
淨 收 益	25,147,037	6,414,438	551,481	32,112,956
呆帳費用及保證責任準備提存	(759,595)	(239,190)	(507,766)	(1,506,551)
營業費用	(12,842,426)	(5,483,711)	(1,027,343)	(19,353,480)
稅前淨利(損)	11,545,016	691,537	(983,628)	11,252,925
所得稅(費用)利益	(1,621,276)	(205,521)	2,197	(1,824,600)
稅後淨利(損)	9,923,740	486,016	(981,431)	9,428,325

五四、獲利能力

永豐金控及子公司

項 目	108年12月31日	107年12月31日
資 產 報 酬 率		
稅 前	0.83%	0.70%
稅 後	0.73%	0.59%
淨 值 報 酬 率		
稅 前	9.83%	8.02%
稅 後	8.60%	6.72%
純 益 率	34.34%	29.36%

註：一、資產報酬率＝稅前(後)損益÷平均資產

二、淨值報酬率＝稅前(後)損益÷平均淨值(含非控制權益)

三、純益率＝稅後損益÷淨收益

四、稅前(後)損益係指當年1月累計至該季損益之金額。

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

永豐金控

項	目	108年12月31日	107年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	7.32%	5.74%
	稅 後	7.43%	5.77%
淨 值 報 酬 率	稅 前	8.47%	6.68%
	稅 後	8.60%	6.72%
純 益	率	98.87%	97.63%

- 註：一、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產
 二、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值
 三、純益率＝稅後損益÷淨收益
 四、稅前（後）損益係指當年1月累計至該季損益之金額。
 五、民國108年度及107年度平均資產及平均淨值之期初數，係分別以包含採用國際財務報導準則第16號及第9號規定之調整後金額計算。

永豐商業銀行

項	目	108年12月31日	107年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.77%	0.78%
	稅 後	0.66%	0.67%
淨 值 報 酬 率	稅 前	9.12%	8.80%
	稅 後	7.83%	7.60%
純 益	率	38.76%	39.65%

- 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月累計至該季損益金額。
 五、民國108年度及107年度平均資產及平均淨值之期初數，係分別以包含採用國際財務報導準則第16號及第9號規定之調整後金額計算。

永豐金證券

項	目	108年12月31日	107年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	2.24%	0.61%
	稅 後	2.19%	0.52%
淨 值 報 酬 率	稅 前	7.23%	2.13%
	稅 後	7.10%	1.80%
純 益	率	25.91%	8.43%

- 註：一、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產
 二、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值
 三、純益率＝稅後損益÷淨收益
 四、稅前（後）損益係指當年1月累計至該季損益之金額。
 五、民國108年度及107年度平均資產及平均淨值之期初數，係分別以包含採用國際財務報導準則第16號及第9號規定之調整後金額計算。

五五、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：除永豐商業銀行及永豐銀行（中國）係銀行業不適用外，餘請參閱附表一。
2. 為他人背書保證：除永豐商業銀行及永豐銀行（中國）係銀行業不適用外，餘請參閱附表二。
3. 期末持有有價證券情形：除永豐商業銀行及永豐銀行（中國）依公開發行銀行財務報告編製準則之規定，永豐金證券及永豐金證券（亞洲）依證券商財務報告編製準則之規定免予揭露外，餘請參閱附表三。
4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：附表四。
5. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：附表四。
6. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
7. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。
9. 子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
10. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：附表五。
11. 出售不良債權交易資訊：無。
12. 轉投資事業相關資訊及合併持股情形：附表六。
13. 從事衍生性金融商品交易：請參閱附註八。
14. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：請參閱附表七至十七。
15. 最大信用風險曝險之金融資產總帳面金額：附表七。
16. 貼現及放款備抵呆帳變動表：附表八。
17. 應收款備抵呆帳變動表：附表九。
18. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：附表十。
19. 永豐金融控股股份有限公司個體資產負債表：附表十一。
20. 永豐金融控股股份有限公司個體綜合損益表：附表十二。
21. 永豐金融控股股份有限公司個體權益變動表：附表十三。
22. 永豐金融控股股份有限公司個體現金流量表：附表十四。
23. 各子公司簡明個體資產負債表及綜合損益表：附表十五。
24. 專屬期貨自營、經紀業務及經理事業之特有風險暨期貨商子公司之法定財務比率限制及其執行情形：附表十六。
25. 依金融控股公司法第 46 條規定應公告事項：附表十七。
26. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(三) 大陸投資資訊：附表十八。

五六、依金管會 107.6.1 金管證券字第 10703209011 號函規定揭露事項

永豐金證券投資非註冊於 IOSCO MMoU 簽署會員地或未取得 IOSCO MMoU 簽署會員之證券或期貨執照之外國事業包括永豐金證券（開曼）、永豐金財務諮詢（上海）、永豐金國際控股及永豐金服務（經紀）等 4 家轉投資公司，其業務經營情形等資訊如下：

- (一) 資產負債表：附表十九、二二、二四及二七。
- (二) 綜合損益表：附表二十、二三、二五及二八。
- (三) 持有證券明細：附表二一及二六。
- (四) 從事衍生性工具情形及資金來源：無。
- (五) 資產管理業務收入、服務內容及爭訟事件：無。

永豐金證券另投資註冊於英屬開曼群島之外國事業，SMS Consumer Fund L.P.，持股比例為 10.9375%，因對該轉投資公司不具控制力致無法取得財務資訊，其業務經營情況資訊不予揭露。

五七、部門資訊

本公司係就所投資事業進行投資及管理為主要業務，故採子公司管理方式提供給主要營運決策者用以分配資源及評量部門績效之資訊。本公司各營運部門之會計政策皆與附註四所述之重要會計政策彙總說明相同。依據經金管會認可之 IFRS 8 之規定進行判斷，本公司營運部門之組成於 108 及 107 年度內無變動，本公司應報導部門則依是否符合量化門檻及對內部之重要性判斷揭露如下：

銀行業務：主係永豐銀行及其子公司所營之商業銀行業務，授信投資業務，保險代理人及保險經紀等業務。

證券業務：主係永豐金證券及其子公司所營之綜合證券商業務，期貨經紀、自營及期貨顧問業務，投資顧問業務及資產管理等業務。

其他營運部門：主係永豐金租賃及其子公司、永豐投信、永豐創投及其子公司和永豐客服（已於 108 年 5 月併入永豐銀行）等其他投資，皆不符合個別應報導部門之門檻。

本公司及子公司應報導部門之部門收入、營運結果及部門資產資訊請參閱下表。

永豐金融控股股份有限公司
營運部門別報表

營運部門別

單位：新台幣仟元

108年度									
銀 行		業 務	證 券	業 務	其 他	營 運 部 門	營 運 部 門 合 計	非 營 運 部 門 (含關係人沖銷)	金 控 合 併
\$ 14,981,154		\$	684,299	\$	560,789	\$	16,226,242	(\$ 122,558)	\$ 16,103,684
利息淨收益		31,615,456	1,613,512		901,012	34,129,980	(135,734)		33,994,246
利息收入		(16,634,302)	(929,213)		(340,223)	(17,903,738)	(13,176)		(17,890,562)
利息費用		5,992,661	4,548,270		220,983	10,761,914	(14,639)		10,747,275
手續費淨收益		6,352,243	2,938,662		488,352	9,779,257	(300,333)		9,478,924
其他損益		27,326,058	8,171,231		1,270,124	36,767,413	(437,530)		36,329,883
淨收益		(1,047,965)	52,709		158,963	(836,293)	-		(836,293)
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存		(14,249,572)	(6,197,473)		(776,402)	(21,223,447)	(13,505)		(21,236,952)
營業費用		(1,318,103)	(570,021)		(171,106)	(2,059,230)	194,921		(1,864,309)
折舊及攤銷費用		12,028,521	2,026,467		652,685	14,707,673	(451,035)		14,256,638
稅前純益		(1,737,534)	(122,385)		(109,675)	(1,969,594)	189,945		(1,779,649)
所得稅費用		10,290,987	1,904,082		543,010	12,738,079	(261,090)		12,476,989
稅後純益									

資 產		銀 行	業 務	證 券	業 務	其 他	營 運 部 門	營 運 部 門 合 計	非 營 運 部 門 (含關係人沖銷)	金 控 合 併
		\$		\$		\$	\$	\$	\$	\$
採權益法之投資										
資產總額		1,695,816,123		125,788,532		23,686,917	1,845,291,572	(12,170,867)		1,833,120,705

地區別

		108 年度					計								
	台	灣	美	國	亞	洲	其	他	國	家	合				
淨收 益		\$	30,646,780		\$	403,345		\$	5,099,509		\$	180,249		\$	36,329,883

單位：新台幣仟元

		107年度																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													
		銀	行	業	務	證	券	業	務	其	他	營	運	部	門	營	運	部	門	合	計	非	營	運	部	門	金	控	合	併																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
		\$	14,826,557		\$	526,365		\$	551,247		\$	15,904,169		\$	105,209		\$	15,798,960		\$	29,549,174		(	12,396,557		(	992,034		(	348,212		(	13,736,803		(	13,411		(	25,994		(	9,946,498		(	437,411		(	568,614		(	1,506,551		(	19,353,480		(	967,431		(	410,948		(	11,252,925		(	1,824,600		(	9,428,325																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
損	利息淨收益																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														

		銀 行	業 務	證 券	業 務	其 他	營 運 部 門	營 運 部 門 合 計	非 營 運 部 門 (含關係人沖銷)	金 控 合 併
		\$	-	\$	-	\$	486,466	\$	486,466	\$
資 產	採用權益法之投資									
	資產總額	1,485,321,021		110,795,044		22,214,359		1,618,330,424	(	1,604,926,117

地區別

		107 年度				
		台	灣 美	國 亞	洲 其 他	家 合 計
		\$	\$		\$	\$
淨 收 益		26,950,689	321,141		128,027	32,112,956

永豐金融控股股份有限公司及其子公司
資金貸與他人
民國 108 年度

單位：除另有註明者外，為新台幣仟元

附表一

編號	貸出公司	貸與對象	往來項目	是否為關係人	本年度最高餘額	年底餘額	實際動支金額	利率區間	資金性質	業務往來金額	有短期融通資金之必要原因	提列帳帳金額	擔保名稱	品價值	對個別對象資金貸與總額	資金貸與總額	資金貸與總額
1	永豐金租賃	橡園國際地產開發有限公司	其他應收款	否	\$ 341,000	\$ 141,880	\$ 141,880	3.00%~19.00%	短期融通	\$ -	-	營業週轉	\$ 75,266	不動產	\$ 1,362,412 (註二)	\$ 1,816,550 (註二)	\$ 1,816,550 (註二)
1	永豐金租賃	智遊開發建設股份有限公司	其他應收款	否	104,900	104,900	-	3.00%~19.00%	短期融通	-	-	營業週轉	-	-	1,362,412 (註二)	1,816,550 (註二)	1,816,550 (註二)
2	永豐金證券（開曼）	永豐金證券（亞洲）	其他應收款	是	3,707,206 (註四)	3,553,240 (註四)	903,366 (註四)	3.40%	有短期融通資金之必要	-	-	營業週轉	-	-	3,416,325 (註四)	3,416,325 (註四)	3,416,325 (註四)

註一：本表係臺灣證券交易所資金貸與他人公告規定，年底餘額係指資金貸與他人之額度；實際動支金額係指前述額度內之實際借款金額。

註二：永豐金租賃股份有限公司個別對象資金貸與總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總額亦為該公司最近期財務報表淨值之40%。108年12月31日經會計師依適用之公認會計原則查核之財務報表淨值為4,541,375仟元。

註三：永豐金租賃股份有限公司董事會通過貸與智遊開發建設股份有限公司及橡園國際地產開發有限公司之資金貸與總額為新台幣104,900仟元及141,880仟元；其中橡園年底餘額已重分類為催收款。

註四：永豐金證券（開曼）董事會分別於108年1月、3月及6月通過對永豐金證券（亞洲）美金46,000仟元、美金42,000仟元及美金30,000仟元之資金貸與總額。本年度最高金額及年底餘額係依貸與總額美金118,000仟元計算（計約新台幣3,707,206仟元及新台幣3,553,240仟元），對個別對象資金貸與總額及資金貸與總限額係依永豐金證券（開曼）108年12月底淨值美金113,453仟元計算（計約新台幣3,416,325仟元）。截至108年12月底實際動支金額為美金30,000仟元（計約新台幣903,366仟元），於編製合併報告時，業已全數沖銷。上述108年6月通過之資金貸與總額美金30,000仟元，業於108年11月經金融監督管理委員會核准，並於109年1月實際動撥後取消資金貸與總額美金46,000仟元，資金貸與總額降為美金72,000仟元。

註五：外幣金額係以資產負債表日之即期匯率換算成新台幣。

永豐金融控股股份有限公司及其子公司
為他人背書保證
民國 108 年度

附表二

單位：新台幣仟元

編號	背書保證者 公司名稱	被背書保證公司名稱		對象 關係	對單一企業 背書保證 金額	本年度最高背 書保證餘 額	年底背書保證 餘額	實際動支金額	以財產擔保之 背書保證金額	累計背書保證 金額佔最近期 財務報表之 淨值之比率	背 書 保 限 高 額	屬母子公司 對子公司背 書保證	屬子公司 對母公司背 書保證	屬對大陸 地區背書 保證
		公	司											
1	永豐金租賃	SinoPac Capital International Limited		子公司	\$ 36,331,000	\$ 12,888,022	\$ 12,406,226	\$ 2,569,428	\$ 602,244	273.18%	\$ 36,331,000 (註一)	Y	N	N
1	永豐金租賃	永豐金國際租賃有限公司		子公司	36,331,000	5,520,510	3,985,863	1,100,192	301,122	87.77%	36,331,000 (註一)	Y	N	Y
1	永豐金租賃	永豐金融租賃(天津) 有限公司		子公司	36,331,000	3,537,685	2,293,862	477,987	301,122	50.51%	36,331,000 (註一)	Y	N	Y
2	永豐創投	永豐金租賃		聯屬公司	1,468,490	407,174	407,174	-	-	13.86%	2,936,980 (註二)	N	N	N

註一：永豐金租賃對單一企業背書保證之限額及背書保證最高限額分別為該公司當期淨值之二倍及八倍，若對象為轉投資持股超過百分之五十之子公司，則個別對象背書保證限額為該公司當期淨值之八倍。永豐金租賃 108 年 12 月 31 日經會計師依適用之公認會計原則查核之財務報表淨值為 4,541,375 仟元。

註二：永豐創投背書保證金額不得超過該公司當期淨值，永豐創投 108 年 12 月 31 日經會計師依適用之公認會計原則查核財務報表淨值 2,936,980 仟元。

註三：外幣金額係以資產負債表日之即期匯率換算為新台幣。

註四：屬母公司對子公司背書保證者、屬子公司對母公司背書保證者、屬大陸地區背書保證者始須填列 Y。

永豐金融控股股份有限公司及其子公司
期末持有有價證券情形
民國 108 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元／仟股或仟單位

附表三

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 間			備 註
				股 數 / 單 位 / 面 額	帳 面 金 額	持 股 比 例	
永豐金融控股股份有限公司	股票 台灣集中保管結算所股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	315	\$ 15,501	0.08%	\$ 15,501
	股票 台灣期貨交易所股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	884	41,559	0.25%	41,559
永豐期貨股份有限公司	CME GROUP INC	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	20	120,352	0.01%	120,352
	寶 滬 深	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	48	880	-	880
	富邦標普美國特別股 ETF	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	120	2,350	0.04%	2,350
	台 泥	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	10	437	-	437
	卜 蜂	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	7	463	-	463
	台 塑	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	4	399	-	399
	國 喬	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	11	205	-	205
	東 元	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	8	210	-	210
	廣 隆	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2	298	-	298
	伸 興	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2	265	-	265
	南 僑	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	8	407	-	407
	勝 一	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2	188	-	188
	華 通	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	12	541	-	541
	鴻 海	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	5	454	-	454

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	價 證 券 種 類 及 名 稱	與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係	帳 列 科 目	期		面 額 帳	金 額	持 股 比 例	公 允 價 值	備 註
				股 數 / 單 位	面 額					
	台 積 電	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	12	\$	3,972		-	\$ 3,972	
	聯 強	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	6		225		-	225	
	興 勤	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3		292		-	292	
	聯 發 科	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1		444		-	444	
	盟 立	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	6		238		-	238	
	華 固	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	5		463		-	463	
	京 城 商 銀	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	6		201		-	201	
	新 產	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	17		656		-	656	
	富 邦 金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	15		696		-	696	
	國 泰 金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	10		426		-	426	
	兆 豐 金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	14		428		-	428	
	中 信 金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	10		224		-	224	
	潤 泰 全	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3		221		-	221	
	華 立	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	6		339		-	339	
	聯 詠	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1		219		-	219	
	聯 鈞	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	4		270		-	270	
	三星科技	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	4		228		-	228	
	中租KY	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	6		828		-	828	
	上 海 銀	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	5		260		-	260	

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係	帳 列 科 目	期 股 數 / 單 位 / 面 額	帳 面 金 額	持 股 比 例	公 允 價 值	未 備 註
	和潤企業	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	5	\$ 444	-	\$ 444	
	可寧衛	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2	312	-	312	
	億豐	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1	277	-	277	
	寶成	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	11	431	-	431	
	中保科	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3	266	-	266	
	信義房屋	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	14	438	-	438	
	裕融	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	4	458	-	458	
	茂順	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	6	421	-	421	
	好樂迪	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	4	285	-	285	
	潤泰創新	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	10	452	-	452	
	新參	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2	233	-	233	
	森鉅	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3	197	-	197	
	皇田	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	4	364	-	364	
基 金	元大亞洲高收益債基金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	962	9,936	3.57%	9,936	
	國泰美國多重收益平衡證券投資基金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,000	20,234	1.14%	20,234	
	富邦全球保險債	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	130	5,175	3.29%	5,175	
	富邦全球能源債	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	200	7,958	6.28%	7,958	

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係	帳 列 科 目	期 股 數 / 單 位 / 面 額		持 股 比 例	公 允 價 值	備 註
				帳 面	金 額			
永豐創業投資股份有限公司	股票 太景醫藥研發控股股份有限公司	永豐金控法人董事之相關事業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 28,595	526,151	3.99%	\$ 526,151	
	寶一科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	620	11,532	0.90%	11,532	
	全球傳動科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,394	72,349	1.44%	72,349	
	影一製作所股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	37	980	0.34%	980	
	寬宏藝術經紀股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	751	52,465	2.70%	52,465	
	格威傳媒股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	400	20,880	1.09%	20,880	
	元翎精密工業股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,130	90,086	1.19%	90,086	
	廣化科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,594	18,076	6.78%	18,076	
	物聯智慧股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	634	6,581	2.44%	6,581	
	萊鎮醫療器材股份有限公司	永豐創投為其法人董事	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,250	15,300	3.35%	15,300	
	源傑科技股份有限公司	永豐創投為其法人監察人	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,127	103,191	11.47%	103,191	
	雲創通訊股份有限公司	永豐創投為其法人董事	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,963	15,288	7.75%	15,288	
	保生國際生醫股份有限公司	永豐創投為其法人董事	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,000	44,000	6.43%	44,000	
	竟天生物科技股份有限公司	永豐創投為其法人董事	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,040	38,332	8.15%	38,332	
	探網科技股份有限公司	永豐創投為其法人董事	透過損益按公允價值衡量之金融資產	572	9,123	11.44%	9,123	
	茂丞科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,200	58,728	4.46%	58,728	
(接次頁)	太思科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	380	7,135	1.73%	7,135	
	大賀行銷股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,050	9,723	12.20%	9,723	

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係	帳 列 科 目	期 股 數 / 單 位 / 面 額	帳 面 金 額	持 股 比 例	公 允 價 值	未 備 註
	新長豐實業股份有限公司	永豐創投為其法人監察人	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	\$ 4,280	10.00%	\$ 4,280	
	兆和豐科技股份有限公司	永豐創投為其法人董事	透過損益按公允價值衡量之金融資產	749	8,232	19.98%	8,232	
	東佑達自動化科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	756	82,797	3.27%	82,797	
	上智生技創業投資股份有限公司	永豐創投為其法人董事	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,694	47,315	5.00%	47,315	
	誠宇創業投資股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,156	2,254	2.50%	2,254	
	波士頓生物科技創業投資股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,687	8,484	5.00%	8,484	
	全球策略創業投資股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	851	4,508	1.94%	4,508	
	參實創業投資股份有限公司	永豐創投為其法人董事	透過損益按公允價值衡量之金融資產	53	1,076	9.39%	1,076	
	台灣育成中小企業開發股份有限公司	永豐創投為其法人董事	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,417	30,996	4.84%	30,996	
	威捷生物醫學股份有限公司	永豐創投為其法人董事	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,400	24,500	15.91%	24,500	
	台杉水牛二號生技創投有限合夥	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	39,823	1.69%	39,823	
	安盛生科股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,300	22,542	2.64%	22,542	
	亞泰金屬工業股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	33,145	2.77%	33,145	
	漢鼎智慧科技股份有限公司	永豐創投為其法人監察人	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,250	25,000	10.21%	25,000	
	亨泰光學股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	8	1,003	0.04%	1,003	
	安基生技新藥股份有限公司	永豐創投為其法人董事	透過損益按公允價值衡量之金融資產	40,000	60,000	15.10%	60,000	
	長榮鋼鐵股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,500	52,500	0.38%	52,500	
	力技科技工程股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	20,000	12.50%	20,000	
	Impinj, Inc.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	94	72,809	0.42%	72,809	

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係	帳 列 科 目	期 股 數 / 單 位 / 面 額	帳 面 金 額	持 股 比 例	公 允 價 值	未 備 註
	Asia Best Healthcare Co., Ltd.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	11	\$ 40,418	1.60%	\$ 40,418	
	CGK International Co., Ltd.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,800	33,228	4.90%	33,228	
	McCarco Inc.	永豐創投為其法人董事	透過損益按公允價值衡量之金融資產	6,033	56,231	14.83%	56,231	
	Transound Electronics Co., Ltd.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,800	49,212	5.10%	49,212	
	Apollo Medical Optics Inc.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,667	24,667	5.05%	24,667	
	Loyalty Alliance Enterprise Corp.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	608	517	0.51%	517	
	網訊電通股份有限公司	永豐創投為其法人監察人	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	542	4,494	3.30%	4,494	
	台灣文創發展股份有限公司	永豐創投為其法人董事	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,700	22,576	8.50%	22,576	
	聯安服務股份有限公司	永豐創投為其法人董事	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	125	1,148	5.00%	1,148	
	易福網科技股份有限公司	永豐創投為其法人董事	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,500	14,190	16.13%	14,190	
	群傳媒股份有限公司	永豐金控法人董事之相關事業	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,439	20,917	9.43%	20,917	
	美達工業股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	212	198,544	0.49%	198,544	
	Brightman Optoelectronics (Cayman) Co., Ltd.	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	855	32,953	11.69%	32,953	
	Neutron Innovation (BVI) Limited	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,569	39,495	6.06%	39,495	
	Winking Entertainment Ltd.	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	967	10,947	2.64%	10,947	
	Mozido C-1	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	60	629	0.01%	629	
	Mozido C-2	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	259	2,726	0.05%	2,726	

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係	帳 列 科 目	期 股 數 / 單 位 / 面 額 帳 面 金 額	持 股 比 例	公 允 價 值	未 備 註
永豐證券投資信託股份有限公司	基 金 永豐臺灣加權ETF基金 永豐10年期以上美元A級公司債券ETF基金 永豐15年期以上美元A-BBB級金融業公司債券ETF基金 永豐7至10年期中國政策性金融債券ETF基金 永豐1至3年期美國公債ETF基金 永豐20年期以上美國公債ETF基金	永豐投信所經理之基金 永豐投信所經理之基金 永豐投信所經理之基金 永豐投信所經理之基金 永豐投信所經理之基金 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 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 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 透過損益按公允價值衡量之金融資產	9 1,693 146 249 500 250	- - - - - -	\$ 525 71,952 6,030 9,537 19,400 9,317	525 71,952 6,030 9,537 19,400 9,317
永豐證券投資顧問股份有限公司	基 金 羅素全球高收益債券基金DH-B累計	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	0.08%	15,516	15,516
永豐金（資本）亞洲有限公司	債 券 EBIUH 4.75 02/18/22 DIP SDBC 4.2 01/19/27 CNH CGB 3.6 06/27/28 ANZ V4.75 01/30/25 EMTN FCGNZ 4 06/22/20 EMTN MS 4.02 07/16/20 CABEI 4.2 09/21/21 C 4.4 10/12/20 GMTN C 3 02/01/21 GMTN QNBK 5.2 06/07/21 EMTN	— — — — — — — — — — — —	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 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 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 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 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 透過損益按公允價值衡量之金融資產	50 1,000 1,500 1,000 2,270 10,000 1,000 2,000 670 5,500	- - - - - - - - - -	1,111 4,501 6,702 4,323 9,848 43,224 4,390 8,716 2,886 24,326	1,111 4,501 6,702 4,323 9,848 43,224 4,390 8,716 2,886 24,326

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係	帳 列 科 目	期 股 數 / 單 位 / 面 額	帳 面 金 額	持 股 比 例	公 允 價 值	未 備 註
	SOCGEN 3.82 07/09/20 EMTN	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	15,000	\$ 64,889	-	\$ 64,889	
	BCHINA 3.1 04/17/20 EMTN	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,000	12,965	-	12,965	
	ACAFP 4.2 08/05/20 EMTN	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,000	21,612	-	21,612	
	ADBCH 3.4 11/06/24 .	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,000	21,631	-	21,631	
	TABS 2005-4X SUB MTGE	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,000	-	-	-	
	CNOOC 3.875 05/02/22 REGS	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	400	12,448	-	12,448	
	NIPLIF V5 10/18/42 REGS	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	200	6,366	-	6,366	
	NIPLIF V5.1 10/16/44 REGS	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	700	22,976	-	22,976	
	HARAM 4.5 01/16/20 REGS	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,000	90,334	-	90,334	
	GS 6.75 10/01/37	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	37	1,545	-	1,545	
	CHCOMU V3.5 P12/29/49	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,500	45,172	-	45,172	
	SAIL 2004-10 M1	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	6,748	20,083	-	20,083	
	NIPLIF V4.7 01/20/46 REGS	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,800	123,679	-	123,679	
	T 4.5 05/15/35	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	15	503	-	503	
	AAPL 3.45 02/09/45	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	40	1,279	-	1,279	
	MS 3.95 04/23/27	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	60	1,933	-	1,933	
	BACR 5.2 05/12/26	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	200	6,590	-	6,590	
	ANZ 4.4 05/19/26 REGS	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	16,022	-	16,022	
	STX 5.75 12/01/34	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	20	632	-	632	

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係	帳 列 科 目	期 股 數 / 單 位 / 面 額	帳 面 金 額	持 股 比 例	公 允 價 值	備 註
	JPM F 10/24/23	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	\$ 30,633	-	\$ 30,633	
	BAC F 10/21/22 MTN	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	30,543	-	30,543	
	T 4.35 06/15/45	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3	98	-	98	
	HPE 6.2 10/15/35	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	47	1,697	-	1,697	
	CCAMCL 3 03/09/20	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,500	45,194	-	45,194	
	T 4.125 02/17/26	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	60	1,955	-	1,955	
	INTNED F 03/29/22	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	30,496	-	30,496	
	BAC F 04/24/23	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,000	91,301	-	91,301	
	MS F 05/08/24 GMTN	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	15,300	-	15,300	
	MS 3.875 01/27/26 GMTN	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	100	3,234	-	3,234	
	XINAOG 3.25 07/24/22	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,420	73,307	-	73,307	
	SUMI 2.5 09/13/22	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	200	6,040	-	6,040	
	HJINTL F 09/28/20	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,000	120,878	-	120,878	
	ABIBB 3.75 07/15/42	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	50	1,540	-	1,540	
	ORIEASF 12/21/20 EMTN	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,000	90,507	-	90,507	
	BOSIBV 3.125 01/18/21	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	15,102	-	15,102	
	CICCHK F 04/25/21 EMTN	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,200	66,407	-	66,407	
	BOCAVI F 05/21/25 GMTN	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	15,131	-	15,131	
	POHANG 4 08/01/23 REGS	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	15,727	-	15,727	

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係	帳 列 科 目	期 股 數 / 單 位 / 面 額 / 帳 面	金 額	持 股 比 例	公 允 價 值	備 註
	CDBLFU F 11/15/21 EMTN	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,000	\$ 60,435	-	\$ 60,435	
	HYNMTR F 07/08/21 REGS	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,000	60,320	-	60,320	
	BOCOM F 01/25/21 FRCD	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	15,000	451,217	-	451,217	
	AGRBK F 01/28/22 FRCD	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	15,000	452,803	-	452,803	
	HSBC F 03/11/25	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,500	136,993	-	136,993	
	MO 4.8 02/14/29	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	9	301	-	301	
	MARUB 3.56 04/26/24	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,000	94,128	-	94,128	
	WB 3.5 07/05/24	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,000	61,200	-	61,200	
	APICOR F 09/22/21	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,000	91,085	-	91,085	
	CABEL F 11/15/24 EMTN	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	30,048	-	30,048	
	VNKRLE 3.15 05/12/25 EMTN	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	15,021	-	15,021	
	ZHZHCC 3.8 11/14/22	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	200	6,010	-	6,010	
	LZINVE 4.15 11/15/22	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	200	5,979	-	5,979	
	CHSCOI V4 PERP	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	30,184	-	30,184	
	JXWCIG 3.4 12/05/22	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	14,983	-	14,983	
	CRHZCH V3.75 PERP EMTN	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	30,145	-	30,145	
	HPHTSP 2.875 11/05/24	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,000	59,994	-	59,994	
	ABIBB 4.7 02/01/36 REGS	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	150	5,248	-	5,248	
	CS 8 02/15/29	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	140	310	-	310	

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係	帳 列 科 目	期 股 數 / 單 位 / 面 額	帳 面 金 額	持 股 比 例	公 允 價 值	未 備 註
	SHIGBK 0 06/23/20	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,500	\$ 103,285	-	\$ 103,285	
	BOCAVI 3.5 10/10/24 REGS	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,000	62,007	-	62,007	
	ADCBUH F 06/20/24 EMTN	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	5,000	152,374	-	152,374	
	HYYNMT 3.5 11/02/26 REGS	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	6,500	197,974	-	197,974	
	ICBCIL F 11/20/24 EMTN	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	3,000	90,342	-	90,342	
	DIBUH 2.95 02/20/25	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	5,000	149,885	-	149,885	
基 金	SINOPAC RQFII STABLE INC. FUND - CL B (RMB)	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	47	47,437	-	47,437	

註：外幣金額係以資產負債表日之匯率換算為新台幣。

永豐金融控股股份有限公司及其子公司
累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者
(轉投資事業為累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者)
民國 108 年度

附表四

單位：仟元，幣別除另予註明外係新台幣／ 仟股或仟單位

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	開	係	年	初	買	入	賣	價	帳	面	成	本	處	分	（	損	）	益	股	數	/	面	額	/	單	位	金	額		
永豐金資本（亞洲）有限公司	MS 4.1 09/25/23 EMTN	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	-	-	-	-	-	CNY	228,822	CNY 232,829	CNY 232,861	CNY 232,829	CNY 232,829	CNY 232,829	CNY 232,829	CNY 232,829	CNY 232,829	CNY 232,829	CNY 232,829	CNY 232,829	CNY 232,829	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	CNY	-
永豐金資本（亞洲）有限公司	C 3.3 05/22/24 GMTIN	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	-	-	-	-	-	CNY	290,810	CNY 290,258	CNY 290,455	CNY 290,810	CNY 290,258	CNY 290,258	CNY 290,258	CNY 290,258	CNY 290,258	CNY 290,258	CNY 290,258	CNY 290,258	CNY 290,258	197	-	-	-	-	-	-	-	-	-	CNY	-
永豐金資本（亞洲）有限公司	STANLIN 3.95 01/11/23 RECS	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	-	-	-	-	-	USD	13,135	USD 13,284	USD 13,291	USD 13,135	USD 13,284	USD 13,284	USD 13,284	USD 13,284	USD 13,284	USD 13,284	USD 13,284	USD 13,284	USD 13,284	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	USD	-
永豐金資本（亞洲）有限公司	SOCGEN 4.75 11/24/25 RECS	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	-	-	-	-	-	USD	12,170	USD 12,724	USD 12,731	USD 12,170	USD 12,724	USD 12,724	USD 12,724	USD 12,724	USD 12,724	USD 12,724	USD 12,724	USD 12,724	USD 12,724	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	USD	-
永豐金資本（亞洲）有限公司	T 4.5 05/15/35	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	-	-	-	-	-	USD	24,615	USD 25,711	USD 25,751	USD 24,615	USD 25,711	USD 25,711	USD 25,711	USD 25,711	USD 25,711	USD 25,711	USD 25,711	USD 25,711	USD 25,711	40	-	-	-	-	-	-	-	-	-	USD	-
永豐金資本（亞洲）有限公司	BACR 5.2 05/12/26	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	-	-	-	-	-	USD	21,630	USD 22,471	USD 22,503	USD 21,630	USD 22,471	USD 22,471	USD 22,471	USD 22,471	USD 22,471	USD 22,471	USD 22,471	USD 22,471	USD 22,471	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	USD	-
永豐金資本（亞洲）有限公司	STANLIN 4.3 02/19/27 RECS	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	-	-	-	-	-	USD	15,700	USD 16,000	USD 16,025	USD 15,700	USD 16,000	USD 16,000	USD 16,000	USD 16,000	USD 16,000	USD 16,000	USD 16,000	USD 16,000	USD 16,000	25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	USD	-
永豐金資本（亞洲）有限公司	KSA 4.5 10/26/46 RECS	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	-	-	-	-	-	USD	10,216	USD 10,680	USD 10,687	USD 10,216	USD 10,680	USD 10,680	USD 10,680	USD 10,680	USD 10,680	USD 10,680	USD 10,680	USD 10,680	USD 10,680	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	USD	-
永豐金資本（亞洲）有限公司	WSTP V4.322 11/23/31 GMTIN	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	-	-	-	-	-	USD	9,750	USD 10,084	USD 10,105	USD 9,750	USD 10,084	USD 10,084	USD 10,084	USD 10,084	USD 10,084	USD 10,084	USD 10,084	USD 10,084	USD 10,084	21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	USD	-
永豐金資本（亞洲）有限公司	T 4.35 06/15/45	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	-	-	-	-	-	USD	26,832	USD 27,312	USD 27,347	USD 26,832	USD 27,312	USD 27,312	USD 27,312	USD 27,312	USD 27,312	USD 27,312	USD 27,312	USD 27,312	USD 27,312	35	-	-	-	-	-	-	-	-	-	USD	-
永豐金資本（亞洲）有限公司	HPE 6.35 10/15/45	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	-	-	-	-	-	USD	9,908	USD 11,762	USD 11,775	USD 9,908	USD 11,762	USD 11,762	USD 11,762	USD 11,762	USD 11,762	USD 11,762	USD 11,762	USD 11,762	USD 11,762	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	USD	-
永豐金資本（亞洲）有限公司	VZ 4.862 08/21/46	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	-	-	-	-	-	USD	10,050	USD 11,487	USD 11,501	USD 10,050	USD 11,487	USD 11,487	USD 11,487	USD 11,487	USD 11,487	USD 11,487	USD 11,487	USD 11,487	USD 11,487	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	USD	-
永豐金資本（亞洲）有限公司	VIA 4.375 03/15/43	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	-	-	-	-	-	USD	10,580	USD 10,490	USD 10,515	USD 10,580	USD 10,490	USD 10,490	USD 10,490	USD 10,490	USD 10,490	USD 10,490	USD 10,490	USD 10,490	USD 10,490	25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	USD	-
永豐金資本（亞洲）有限公司	SOFTBK 5.125 09/19/27	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	-	-	-	-	-	USD	36,689	USD 37,018	USD 37,042	USD 36,689	USD 37,018	USD 37,018	USD 37,018	USD 37,018	USD 37,018	USD 37,018	USD 37,018	USD 37,018	USD 37,018	24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	USD	-
永豐金資本（亞洲）有限公司	T 4.75 05/15/46	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	-	-	-	-	-	USD	165,330	USD 168,481	USD 168,799	USD 165,330	USD 168,481	USD 168,481	USD 168,481	USD 168,481	USD 168,481	USD 168,481	USD 168,481	USD 168,481	USD 168,481	318	-	-	-	-	-	-	-	-	-	USD	-
永豐金資本（亞洲）有限公司	T 4.3 12/15/42	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	-	-	-	-	-	USD	23,919	USD 23,919	USD 23,941	USD 23,919	USD 23,919	USD 23,919	USD 23,919	USD 23,919	USD 23,919	USD 23,919	USD 23,919	USD 23,919	USD 23,919	22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	USD	-
永豐金資本（亞洲）有限公司	PLNII 5.25 10/24/42 RECS	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	-	-	-	-	-	USD	14,064	USD 14,960	USD 14,964	USD 14,064	USD 14,960	USD 14,960	USD 14,960	USD 14,960	USD 14,960	USD 14,960	USD 14,960	USD 14,960	USD 14,960	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	USD	-
永豐金資本（亞洲）有限公司	ABIBB 3.75 07/15/42	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	-	-	-	-	-	USD	18,461	USD 18,314	USD 18,361	USD 18,461	USD 18,314	USD 18,314	USD 18,314	USD 18,314	USD 18,314	USD 18,314	USD 18,314	USD 18,314	USD 18,314	47	-	-	-	-	-	-	-	-	-	USD	-
永豐金資本（亞洲）有限公司	COGARD 5.125 01/17/25	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	-	-	-	-	-	USD	14,768	USD 14,192	USD 14,209	USD 14,768	USD 14,192	USD 14,192	USD 14,192	USD 14,192	USD 14,192	USD 14,192	USD 14,192	USD 14,192	USD 14,192	17	-	-	-	-	-	-	-	-	-	USD	-
永豐金資本（亞洲）有限公司	PEMEX 6.5 03/13/27 RECS	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	-	-	-	-	-	USD	12,341	USD 12,480	USD 12,481	USD 12,341	USD 12,480	USD 12,480	USD 12,480	USD 12,480	USD 12,480	USD 12,480	USD 12,480	USD 12,480	USD 12,480	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	USD	-
永豐金資本（亞洲）有限公司	SOFTBK 6.25 04/15/28	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	-	-	-	-	-	USD	31,487	USD 33,912	USD 33,935	USD 31,487	USD 33,912	USD 33,912	USD 33,912	USD 33,912	USD 33,912	USD 33,912	USD 33,912	USD 33,912	USD 33,912	23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	USD	-
永豐金資本（亞洲）有限公司	BACR 4.836 05/09/28	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	-	-	-	-	-	USD	11,998	USD 12,236	USD 12,243	USD 11,998	USD 12,236	USD 12,236	USD 12,236	USD 12,236	USD 12,236	USD 12,236	USD 12,236	USD 12,236	USD 12,236	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	USD	-
永豐金資本（亞洲）有限公司	MO 5.375 01/31/44	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	-	-	-	-	-	USD	323,606	USD 356,986	USD 357,502	USD 323,606	USD 356,986	USD 356,986	USD 356,986	USD 356,986	USD 356,986	USD 356,986	USD 356,986	USD 356,986	USD 356,986	516	-	-	-	-	-	-	-	-	-	USD	-
永豐金資本（亞洲）有限公司	WFC 4.65 11/04/44 MTN	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	-	-	-	-	-	USD	15,100	USD 17,129	USD 17,172	USD 15,100	USD 17,129	USD 17,129	USD 17,129	USD 17,129	USD 17,129	USD 17,129	USD 17,129	USD 17,129	USD 17,129	43	-	-	-	-	-	-	-	-	-	USD	-

(接次頁)

(承前頁)

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	係屬	牛		初買		入賣		帳面		處分(損)		出生	
						金額/單位	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	股數/面額/單位	金額	股數/面額/單位
永豐金資本(亞洲)有限公司	GRNIGR 7.25 03/12/22 EMTN	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	-	-	USD	-	32,200	USD 32,307	32,200	USD 32,307	USD 32,307	USD	-	-	USD
永豐金資本(亞洲)有限公司	EVERRE 10.5 04/11/24	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	-	-	USD	-	22,000	USD 21,372	22,000	USD 21,372	USD 21,372	USD	-	-	USD
永豐金資本(亞洲)有限公司	ARAMCO 4.25 04/16/39 RECS	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	-	-	USD	-	24,350	USD 26,123	24,350	USD 26,133	USD 26,123	USD	10	-	USD
永豐金資本(亞洲)有限公司	MO 5.8 02/14/39	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	-	-	USD	-	12,081	USD 13,811	12,081	USD 13,827	USD 13,811	USD	16	-	USD
永豐金資本(亞洲)有限公司	RONXIN 10.5 03/01/22	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	-	-	USD	-	23,500	USD 24,445	23,500	USD 24,445	USD 24,445	USD	-	-	USD
永豐金資本(亞洲)有限公司	EVERRE 8.9 05/24/21	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	-	-	USD	-	28,000	USD 27,197	28,000	USD 27,197	USD 27,197	USD	-	-	USD
永豐金資本(亞洲)有限公司	T 4.85 03/01/39	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	-	-	USD	-	8,850	USD 9,970	8,850	USD 9,975	USD 9,970	USD	5	-	USD
永豐金資本(亞洲)有限公司	MS 7.65 11/29/22 EMTN	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	-	-	ZAR	-	151,900	ZAR 151,588	151,900	ZAR 151,644	ZAR 151,588	ZAR	56	-	ZAR
永豐金資本(亞洲)有限公司	C 0.07/12/23 GMTN	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	-	-	ZAR	-	1,009,500	ZAR 748,417	1,009,500	ZAR 749,750	ZAR 748,417	ZAR	1,333	-	ZAR
永豐金資本(亞洲)有限公司	C 7.6 12/27/23 EMTN	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	-	-	ZAR	-	1,022,050	ZAR1,022,198	1,022,050	ZAR1,023,294	ZAR1,022,198	ZAR	1,096	-	ZAR
永豐金資本(亞洲)有限公司	MS 0.05/31/27 EMTN	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	-	-	ZAR	-	1,863,000	ZAR1,026,781	1,863,000	ZAR1,027,005	ZAR1,026,781	ZAR	224	-	ZAR
永豐金資本(亞洲)有限公司	BOCOM F 01/25/21 FRCD	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	-	-	USD	-	30,000	USD 29,984	15,000	USD 14,992	USD 14,992	USD	-	15,000	USD 14,992
永豐金資本(亞洲)有限公司	AGRBK F 01/28/22 FRCD	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	-	-	USD	-	30,000	USD 29,982	15,000	USD 14,991	USD 14,991	USD	-	15,000	USD 14,991

(接次頁)

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	年			入費			出年			金額	
					係屬	金額/單位	金額	初買	額/單位	金額	額/單位	清償	價格		帳面
永豐金資本(亞洲)有限公司	MS 4.1 09/25/23 EMTN	透過損益按公允價值衡量之金融負債	—	—	—	—	CNY	—	30,100	CNY 30,973	CNY 30,895	CNY 30,973	(CNY 78)	—	CNY
永豐金資本(亞洲)有限公司	C 3.3 05/22/24 GMTN	透過損益按公允價值衡量之金融負債	—	—	—	—	—	CNY	1,060	CNY 1,072	CNY 1,074	CNY 1,072	CNY 2	—	CNY
永豐金資本(亞洲)有限公司	STANLIN 3.95 01/11/23 RECS	透過損益按公允價值衡量之金融負債	—	—	—	—	—	USD	400	USD 408	USD 409	USD 408	USD 1	—	USD
永豐金資本(亞洲)有限公司	T 4.5 05/15/35	透過損益按公允價值衡量之金融負債	—	—	—	—	—	USD	110	USD 120	USD 121	USD 120	USD 1	—	USD
永豐金資本(亞洲)有限公司	BACR 5.2 05/12/26	透過損益按公允價值衡量之金融負債	—	—	—	—	—	USD	980	USD 1,033	USD 1,033	USD 1,033	USD	—	USD
永豐金資本(亞洲)有限公司	KSA 4.5 10/26/46 RECS	透過損益按公允價值衡量之金融負債	—	—	—	—	—	USD	2,820	USD 3,112	USD 3,112	USD 3,112	USD	—	USD
永豐金資本(亞洲)有限公司	T 4.35 06/15/45	透過損益按公允價值衡量之金融負債	—	—	—	—	—	USD	90	USD 88	USD 88	USD 88	USD	—	USD
永豐金資本(亞洲)有限公司	SOFTBK 5.125 09/19/27	透過損益按公允價值衡量之金融負債	—	—	—	—	—	USD	400	USD 401	USD 402	USD 401	USD 1	—	USD
永豐金資本(亞洲)有限公司	T 4.75 05/15/46	透過損益按公允價值衡量之金融負債	—	—	—	—	—	USD	990	USD 1,080	USD 1,081	USD 1,080	USD 1	—	USD
永豐金資本(亞洲)有限公司	T 4.3 12/15/42	透過損益按公允價值衡量之金融負債	—	—	—	—	—	USD	280	USD 250	USD 250	USD 250	USD	—	USD
永豐金資本(亞洲)有限公司	PLNII 5.25 10/24/42 RECS	透過損益按公允價值衡量之金融負債	—	—	—	—	—	USD	200	USD 214	USD 214	USD 214	USD	—	USD
永豐金資本(亞洲)有限公司	PEMEX 6.5 03/13/27 RECS	透過損益按公允價值衡量之金融負債	—	—	—	—	—	USD	3,040	USD 2,974	USD 2,983	USD 2,974	USD 9	—	USD

(承前頁)

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	生息股數/面額/單位	初買		入倉		出	生息股數/面額/單位	底額
						額	金額	額	金額			金額
永豐金資本(亞洲)有限公司	SOFTBK 6.25 04/15/28	透過損益按公允價值衡量之金融負債	—	—	—	—	USD 1,526	1,634	USD 1,634	—	—	USD -
永豐金資本(亞洲)有限公司	BACK 4.836 05/09/28	透過損益按公允價值衡量之金融負債	—	—	—	—	USD 450	486	USD 486	1	—	USD -
永豐金資本(亞洲)有限公司	MO 5.375 01/31/44	透過損益按公允價值衡量之金融負債	—	—	—	—	USD 591	665	USD 665	2	—	USD -
永豐金資本(亞洲)有限公司	WFC 4.65 11/04/44 MTN	透過損益按公允價值衡量之金融負債	—	—	—	—	USD 460	474	USD 474	—	—	USD -
永豐金資本(亞洲)有限公司	ARAMCO 4.25 04/16/39 REGS	透過損益按公允價值衡量之金融負債	—	—	—	—	USD 510	538	USD 538	—	—	USD -
永豐金資本(亞洲)有限公司	MO 5.8 02/14/39	透過損益按公允價值衡量之金融負債	—	—	—	—	USD 200	240	USD 240	—	—	USD -
永豐金資本(亞洲)有限公司	EVERRE 10 04/11/23	透過損益按公允價值衡量之金融負債	—	—	—	—	USD 27,800	27,283	USD 27,283	—	—	USD -
永豐金資本(亞洲)有限公司	C 0 07/12/23 GMTN	透過損益按公允價值衡量之金融負債	—	—	1,350	952	ZAR 36,250	26,795	ZAR 27,788	41	—	ZAR -
永豐金資本(亞洲)有限公司	C 7.6 12/27/23 EMTN	透過損益按公允價值衡量之金融負債	—	—	—	—	USD 46,300	46,416	ZAR 46,477	61	—	ZAR -
永豐金資本(亞洲)有限公司	MS 0 05/31/27 EMTN	透過損益按公允價值衡量之金融負債	—	—	—	—	USD 70,000	37,800	ZAR 37,810	10	—	ZAR -

永豐金融控股股份有限公司及其子公司
應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上
民國 108 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	應收款係	應收項餘額	關係人週轉率	逾期逾金	應收應收額		應收關係人款項式	應收後收回金額	提列帳額	抵備金額
							金額	處				
永豐金控	永豐商業銀行	本公司之子公司	\$ 2,246,580	(註一)	—	\$	-	—	-	\$	\$	-
永豐商業銀行	永豐金控	永豐商業銀行之母公司	1,276,300	(註一)	—		-	—	-	-		-
永豐金證券(開曼)	永豐金證券(亞洲)	永豐金證券(開曼)之子公司	903,366	(註二)	—		-	—	-	-		-

註一：主要係盈餘分配之現金股利、應收關係人連結稅制款(帳列本期所得稅資產)及應收關係人款項，惟於合併財務報表中已沖銷。

註二：主要係資金貸與所產生之其他應收款，惟於合併財務報表中已沖銷。

永豐金融控股股份有限公司及其轉投資公司
轉投資事業相關資訊
民國 108 年度

附表六

單位：新台幣仟元 / 仟股

被投 資公 司名 稱	所 在 地 區	主 要 營 業 項 目	年 底 持 股 比 率	投 資 帳 面 金 額	本 年 度 認 列 之 投 資 損 益	本公 司及 關 係 企 業 合 併			註
						現 股 數	擬 制 持 股 數	持 股 比 例	
金融相關事業									
永豐商業銀行股份有限公司	台 灣	商業銀行、信託、外匯等業務	100%	\$130,973,485	\$ 10,289,690	8,606,116	-	100%	子 公 司
永豐金證券股份有限公司	台 灣	證券之經紀、自營、承銷業務	100%	27,790,870	1,905,128	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%	4,547,507	316,619	468,104	-	100%	子 公 司
永豐客服科技股份有限公司	台 灣	資料處理服務、客戶服務及客戶關係管理等業務	-	-	879	-	-	-	註 1
永豐創業投資股份有限公司	台 灣	創業投資	100%	2,937,025	217,439	250,000	-	100%	子 公 司
永豐證券投資信託股份有限公司	台 灣	證券投資信託業務、全權委託投資業務、證券投資顧問業務	100%	1,502,965	14,519	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%	15,501	1,076	3,493	-	0.92%	註 2

註 1：本公司於 107 年 12 月經董事會決議由子公司永豐商業銀行以現金合併永豐客服，合併後永豐客服為消滅公司，合併基準日為民國 108 年 5 月 1 日。

註 2：本年度認列之投資損益係股利收入。

永豐金融控股股份有限公司及其子公司
最大信用風險曝險之金融資產總帳面金額
民國 108 年及 107 年 12 月 31 日

附表七

單位：新台幣仟元

	本			金備			抵		
	Stage 1 12 個月 預期信用損失	Stage 2 存續期間 預期信用損失	Stage 3 存續期間 預期信用損失	合 計	Stage 1 12 個月 預期信用損失	Stage 2 存續期間 預期信用損失	Stage 3 存續期間 預期信用損失	依「銀行資產評估 損失準備提列及逾 期放款催收呆帳 處理辦法」規定提 列之減損差異 (註 1)	合 計
108年12月31 日									
貼現及放款									
— 企業金融業務	\$ 498,494,506	\$ 2,100,931	\$ 2,853,613	\$ 503,449,050	\$ 1,199,040	\$ 580,890	\$ 629,591	\$ 4,564,035	\$ 6,973,556
— 消費金融業務	508,058,024	4,316,838	1,596,745	513,971,607	69,516	141,529	247,230	6,393,788	6,852,063
應 收 款									
— 應收信用卡款	17,140,371	229,254	868,820	18,238,445	3,430	4,949	55,254	147,530	211,163
— 應收承購帳款淨額 (註 2)	9,763,567	-	-	9,763,567	2,209	-	-	139,457	141,666
— 其他應收款 (註 3)	48,728,255	1,510,783	652,766	50,891,804	544,991	29,741	516,073	87,601	1,178,406

	本		金 備				抵			
	Stage 1 12 個月 預期信用損失	Stage 2 存續期間 預期信用損失	Stage 2 存續期間 預期信用損失	Stage 3 存續期間 預期信用損失	合 計	Stage 1 12 個月 預期信用損失	Stage 2 存續期間 預期信用損失	Stage 3 存續期間 預期信用損失	依「銀行資產評估 損失準備提列及逾 期放款催收呆帳 處理辦法」規定提 列之減損差異 (註 1)	合 計
107年12月31 日										
貼現及放款										
— 企業金融業務	\$ 485,864,725	\$ 451,120	\$ 2,875,406	\$ 489,191,251	\$ 1,558,301	\$ 199,996	\$ 833,836	\$ 4,520,625	\$ 7,112,758	
— 消費金融業務	440,539,124	4,617,595	1,433,868	446,590,587	53,172	123,755	203,123	5,594,937	5,974,987	
應 收 款										
— 應收信用卡款	14,289,719	234,006	906,867	15,430,592	3,219	5,198	58,601	153,432	220,450	
— 應收承購帳款淨額 (註 2)	12,785,897	-	-	12,785,897	5,765	-	-	185,424	191,189	
— 其他應收款 (註 3)	47,510,207	1,133,334	1,133,261	49,776,802	653,185	11,323	922,641	160,831	1,747,980	

註 1：包含永豐銀行（中國）依當地監理規定之提列數

註 2：應收承購帳款淨額係應收承購帳款扣除應付承購帳款。

註 3：其他應收款含其他金融資產中之非由放款轉列之催收款及長期應收租賃及分期款。

永豐金融控股股份有限公司及其子公司
貼現及放款備抵呆帳變動表
民國 108 及 107 年度

附表八

單位：新台幣仟元

108年度	12個月 預期信用損失	存續信用 損失(集團)	存續信用 損失(個別)	存續信用 損失(預期信用減損金融資產)	存續信用 損失(非預期信用減損金融資產)	依國際財務 報導第9號 規定減損之 提列	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期 放款呆帳處 理辦法」規定 提列之減損差異(註)	合計
年初餘額	\$ 1,611,473	\$ 318,552	\$ 5,199	\$ 1,036,959	\$ 2,972,183	\$ 10,115,562	\$ 13,087,745	
因年初已認列之金融工具所產生之變動：								
－轉為存續期間預期信用損失	(6,512)	885,906	-	(72,130)	807,264	-	807,264	
－轉為信用減損金融資產	(3,795)	(305,468)	-	653,569	344,306	-	344,306	
－轉為12個月預期信用損失	1,531	(198,497)	-	394	(197,360)	-	(197,360)	
－於當期除列之金融資產	(2,418,429)	(285,889)	(3,231)	(402,866)	(3,110,415)	-	(3,110,415)	
購入或創始之新金融資產	2,125,721	297,804	-	143,612	2,567,137	-	2,567,137	
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款 呆帳處理辦法」規定提列之減損差異 (註)	-	-	-	-	-	1,333,718	1,333,718	
轉銷呆帳	-	-	-	(397,493)	(397,493)	(460,393)	(857,886)	
模型 / 參數改變	(22,869)	13,507	(455)	(80,843)	(90,660)	-	(90,660)	
匯兌及其他變動	(18,564)	(4,999)	(10)	(3,593)	(27,166)	(31,064)	(58,230)	
年底餘額	\$ 1,268,556	\$ 720,916	\$ 1,503	\$ 876,821	\$ 2,867,796	\$ 10,957,823	\$ 13,825,619	

註：包含永豐銀行（中國）依當地監理規定之提列數。

107年度	12個月 預期信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 信用損失 (個別評估)	存續期間 信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導 準則第9號規定 提列之減損	依「銀行資產評估 損失準備提列及逾期 放款催收處理辦法」規定 提列之減損差異(註)	合計
年初餘額	\$ 1,603,124	\$ 436,203	\$ 11,143	\$ 1,031,971	\$ 3,082,441	\$ 9,480,439	\$ 12,562,880
因年初已認列之金融工具所產生之變動：							
一 轉為存續期間預期信用損失	(9,383)	703,150	53	(26,159)	667,661	-	667,661
一 轉為信用減損金融資產	(5,828)	(218,182)	-	(758,098)	534,088	-	534,088
一 轉為12個月預期信用損失	(1,667)	(141,453)	-	(4,828)	(144,614)	-	(144,614)
一 於當期除列之金融資產	(3,561,258)	(467,399)	(6,174)	(565,066)	(4,599,897)	-	(4,599,897)
購入或創始之新金融資產	3,566,385	5,666	-	242,344	3,814,395	-	3,814,395
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收 放款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異 (註)	-	-	-	-	-	953,241	953,241
轉銷呆帳	-	-	-	(406,965)	(406,965)	(348,349)	(755,314)
匯兌及其他變動	16,766	567	177	7,564	25,074	30,231	55,305
年底餘額	<u>\$ 1,611,473</u>	<u>\$ 318,552</u>	<u>\$ 5,199</u>	<u>\$ 1,036,959</u>	<u>\$ 2,972,183</u>	<u>\$ 10,115,562</u>	<u>\$ 13,087,745</u>

註：包含永豐銀行（中國）依當地監理規定之提列數。

永豐金融控股股份有限公司及其子公司
應收款備抵呆帳變動表
民國 108 及 107 年度

附表九

單位：新台幣仟元

108年度	12個月 預期信用損失	存續 預期信用損失 (集團)	存續 預期信用損失 (非購入或減損金融資產)	依國際財務報導 準則第9號規定 提列之減損	依「銀行資產評估 損失準備提列及逾期 放款呆帳」規定 提列之減損差異	合計
年初餘額	\$ 662,169	\$ 16,521	\$ 981,242	\$ 1,659,932	\$ 499,687	\$ 2,159,619
因年初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為存續期間預期信用損失	(6,131)	46,643	(7,589)	32,923	-	32,923
－轉為信用減損金融資產	(24)	(14,954)	158,129	143,151	-	143,151
－轉為12個月預期信用損失	1,136	(4,192)	(189)	(3,245)	-	(3,245)
－於當期除列之金融資產	(118,402)	(12,338)	(191,414)	(322,154)	-	(322,154)
購入或創始之新金融資產	197,829	296	34,433	232,558	-	232,558
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款呆帳處理辦法」 規定提列之減損差異	-	-	-	-	(48,041)	(48,041)
轉銷呆帳	(2)	(147)	(368,379)	(368,528)	(73,803)	(442,331)
模型 / 參數改變	(45,076)	3,531	(27,121)	(68,666)	-	(68,666)
匯兌及其他變動	(140,869)	(670)	(7,785)	(149,324)	(3,255)	(152,579)
年底餘額	\$ 550,630	\$ 34,690	\$ 571,327	\$ 1,156,647	\$ 374,588	\$ 1,531,235

註：應收款包含其他金融資產中之非由放款轉列之催收款及長期應收租賃及分期付款。

107年度	12個月 預期信用損失	存 續 期 信用 損失 (集團 預期)	存 續 期 信用 損失 (非購入或 創始之信 用減損金融 資產)	依 國 際 財 務 報 導 則 第 9 號 規 定 之 減 損 提 列	依 「 銀 行 資 產 評 估 損 失 準 備 提 列 及 逾 期 放 款 催 收 處 理 辦 法 」 規 定 之 減 損 差 異	合 計
年初餘額	\$ 145,102	\$ 13,247	\$ 2,200,756	\$ 2,359,105	\$ 453,111	\$ 2,812,216
因年初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為存續期間預期信用損失	(99)	33,045	(17,615)	15,331	-	15,331
－轉為信用減損金融資產	(7,527)	(21,434)	(377,126)	348,165	-	348,165
－轉為12個月預期信用損失	12,625	(2,176)	(13,203)	(2,754)	-	(2,754)
－於當期除列之金融資產	(103,657)	(5,256)	(94,502)	(203,415)	-	(203,415)
購入或創始之新金融資產	107,597	11	5,665	113,273	-	113,273
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」 規定提列之減損差異	-	-	-	-	137,739	137,739
轉銷呆帳	-	(1,085)	(1,512,645)	(1,513,730)	(95,739)	(1,609,469)
匯兌及其他變動	508,128	169	35,660	543,957	4,576	548,533
年底餘額	<u>\$ 662,169</u>	<u>\$ 16,521</u>	<u>\$ 981,242</u>	<u>\$ 1,659,932</u>	<u>\$ 499,687</u>	<u>\$ 2,159,619</u>

註：應收款包含其他金融資產中之非由放款轉列之催收款及長期應收租賃及分期付款。

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 108 年度

單位：新台幣仟元

附表十

編號 (註一)	交易人 名稱	交易往來對象	與交易人關係 (註二)	交易科目	往來金額	交易條件	情形	
							佔合併總資產之比率(%) (註三)	淨收益或 損失(%)
0	永豐金控	永豐銀行	1	現金及約當現金－淨額	\$ 140,461	(註四)		0.01%
				本期所得稅資產	811,552	(註四)		0.04%
				本期所得稅負債	1,276,102	(註四)		0.07%
				本期所得稅資產	57,030	(註四)		-
				本期所得稅負債	177,228	(註四)		0.01%
				其他負債	251	(註四)		-
				使用權資產－淨額	744,476	(註四)		0.04%
				租賃負債	750,509	(註四)		0.04%
				利息費用	3,333	(註四)		0.01%
				折舊及攤銷費用	14,657	(註四)		0.04%
				本期所得稅資產	1,276,102	(註四)		0.07%
				本期所得稅負債	811,552	(註四)		0.04%
				存款及匯款	140,461	(註四)		0.01%
				存放央行及拆借金融同業－淨額	2,159,305	(註四)		0.12%
				應收款項－淨額	113,085	(註四)		0.01%
				存款及匯款	351,478	(註四)		0.02%
				附賣回票券及債券投資	2,268,704	(註四)		0.12%
1	永豐銀行	永豐銀行－中國 永豐銀行－中國 永豐金(香港)財務	3-1	應收款項－淨額	1,791	(註四)		-
				存款及匯款	3,087,060	(註四)		0.17%
				利息收入	93,293	(註四)		0.26%
				其他利息以外淨損益	26,098	(註四)		0.07%
				透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,193	(註四)		-
				其他資產－淨額	346,849	(註四)		-
				透過損益按公允價值衡量之金融負債	12,323	(註四)		-
				存款及匯款	126,564	(註四)		0.01%
				存款及匯款	227,267	(註四)		0.01%
				貼現及放款－淨額	975,000	(註四)		0.05%
				使用權資產－淨額	691,608	(註四)		0.04%
				租賃負債	689,930	(註四)		0.04%
				利息費用	6,431	(註四)		0.02%
				折舊及攤銷費用	95,886	(註四)		0.26%
				央行及金融同業存款	2,159,305	(註四)		0.12%
				應付款項	113,085	(註四)		0.01%
2	永豐銀行－中國	永豐銀行	3-2					

(接次頁)

(承前頁)

編 號 (註一)	交 易 人 名 稱	交 易 往 來 對 象	與 交 易 人 關 係 (註二)	交 易	往 來 情 形	
					目 金 額 交 易 條 件	佔合併淨收益或 總資產之比率(%) (註三)
3	永豐金(香港)財務	永豐銀行	3-2	現金及約當現金—淨額	\$ 11,678	(註四) -
4	永豐金證券	永豐銀行	3-2	其他金融資產—淨額	339,800	(註四) 0.02%
		永豐金控	2	本期所得稅資產	161,426	(註四) 0.01%
		永豐金控	2	遞延所得稅資產	16,053	(註四) -
		永豐金控	2	本期所得稅負債	57,030	(註四) -
		永豐銀行	3-2	現金及約當現金—淨額	1,562,060	(註四) 0.09%
		永豐銀行	3-2	其他金融資產—淨額	1,525,000	(註四) 0.08%
		永豐銀行	3-2	使用權資產—淨額	74,396	(註四) -
		永豐銀行	3-2	附買回票券及債券負債	2,268,704	(註四) 0.12%
		永豐銀行	3-2	應付款項	1,791	(註四) -
		永豐銀行	3-2	租賃負債	75,288	(註四) -
5	永豐期貨	永豐銀行	3-2	利息費用	94,065	(註四) 0.26%
		永豐銀行	3-2	其他利息以外淨損益	5	(註四) -
		永豐銀行	3-2	折舊及攤銷費用	26,223	(註四) 0.07%
		永豐期貨	3-1	透過損益按公允價值衡量之金融資產	411,666	(註四) 0.02%
		永豐銀行	3-2	其它金融負債	338,719	(註四) 0.02%
		永豐金證券	3-2	其它金融負債	411,666	(註四) 0.02%
		永豐金證券(亞洲)	3-1	其他金融資產—淨額	1,319,395	(註四) 0.07%
		永豐金證券(亞洲)	3-1	其它金融負債	303,610	(註四) 0.02%
		永豐銀行	3-2	現金及約當現金—淨額	61,564	(註四) -
		永豐銀行	3-2	其他金融資產—淨額	65,000	(註四) -
6	永豐投顧	永豐銀行	3-2	應收款項—淨額	903,366	(註四) 0.05%
7	永豐金證券(開曼)	永豐期貨	3-2	其他金融資產—淨額	303,610	(註四) 0.02%
8	永豐金證券(亞洲)	永豐期貨	3-2	其它金融負債	1,319,395	(註四) 0.07%
9	永豐創投	永豐金證券(開曼)	3-2	長期借款	903,366	(註四) 0.05%
		永豐銀行	3-2	現金及約當現金—淨額	136,930	(註四) 0.01%
10	永豐金租賃	永豐銀行	3-2	其他金融資產—淨額	90,337	(註四) -
		永豐金控	2	其他利息以外淨損益	11,957	(註四) 0.03%
		永豐銀行	3-2	短期借款	75,000	(註四) -
		永豐銀行	3-2	長期借款	900,000	(註四) 0.05%
		永豐銀行	3-2	其他利息以外淨損益	103,995	(註四) 0.29%

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

1. 母公司填 0。
 2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。
- 註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：
1. 母公司對子公司。
 2. 子公司對母公司。
 - 3-1. 子公司 A 對子公司 B。
 - 3-2. 子公司 B 對子公司 A。

上述母子公司間業務關係及重要交易往來情形，其「與交易人關係」之類型屬於第 1 類及第 3-1 類者，將作為本公司依據臺灣證券交易所臺證上一字第 1030005380 號函於 iXBRL 申報項目。
註三：交易往來金額佔合併總營收或合併總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以年底餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併淨收益之方式計算。

註四：本公司對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

附表十一

單位：新台幣仟元

資產	108年12月31日	107年12月31日	負債及權益	108年12月31日	107年12月31日
現金及約當現金	\$ 140,465	\$ 66,730	應付商業本票－淨額	\$ 19,470,292	\$ 20,244,412
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			應付款項	117,487	100,000
應收款項－淨額	15,501	16,066	本期所得稅負債	2,472,095	2,224,730
本期所得稅資產	1,451,750	1,452,024	特別股負債	18,437	18,437
採用權益法之投資－淨額	1,074,853	771,828	負債準備	17,422	15,657
其他金融資產－淨額	167,751,852	161,010,311	租賃負債	753,673	-
不動產及設備－淨額	-	962,383	其他負債	13,620	293
無形資產－淨額	8,661	11,913	負債合計	22,863,026	22,603,529
使用權資產－淨額	1,136	972			
遞延所得稅資產	747,635	-	權益		
其他資產－淨額	3,284	82,426	普通股股本	112,710,541	112,710,541
	30,275	46,863	資本公積	2,228,771	2,228,771
			保留盈餘		
			法定盈餘公積	17,951,839	17,008,997
			特別盈餘公積	849,362	503,729
			未分配盈餘	13,468,498	9,731,492
			保留盈餘合計	32,269,699	27,244,218
			其他權益	1,153,375	(365,543)
			權益合計	148,362,386	141,817,987
資產合計	\$ 171,225,412	\$ 164,421,516	負債及權益合計	\$ 171,225,412	\$ 164,421,516



董事長：翁文祺



經理人：朱士延



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 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十二

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

	108年度	107年度
收 益		
採用權益法認列子公司及關聯企業		
利益之份額	\$ 12,744,274	\$ 9,783,684
其他收益	132,162	92,278
費用及損失		
營業費用	(332,172)	(284,429)
其他費用及損失	(257,188)	(218,798)
稅前淨利	12,287,076	9,372,735
所得稅利益	189,945	55,684
本年度稅後淨利	12,477,021	9,428,419
其他綜合損益	1,235,768	(995,612)
本年度綜合損益總額	<u>\$ 13,712,789</u>	<u>\$ 8,432,807</u>
每股盈餘		
基本每股盈餘	<u>\$ 1.11</u>	<u>\$ 0.84</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 1.11</u>	<u>\$ 0.84</u>

董事長：翁文祺



經理人：朱士廷



會計主管：張香元



民國108年及107年1月1日至12月31日

永豐金融控股股份有限公司

附註詳見財務報表

	其 他 權 益									
	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 負 債					其 他 權 益 合 計				
	普 通 股 股 本	資 本 公 積	保 留 盈 餘 公 積	盈 餘 公 積	外 幣 換 算 差 額	未 實 現 融 資 收 入	出 售 金 融 資 產 損 失	允 許 變 動 之 金 融 負 債	允 許 變 動 之 金 融 負 債	權 益 總 額
107 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 110,500,530	\$ 2,228,771	\$ 16,114,109	\$ 483,818	\$ 8,948,881	\$ 25,546,808	\$ 683,510	\$ -	\$ 19,910	\$ 138,256,199
追溯適用及追溯重編之影響數	-	-	-	-	126,702	126,702	(683,510)	1,210,815	527,305	654,007
107 年 1 月 1 日 重 編 後 餘 額	110,500,530	2,228,771	16,114,109	483,818	9,075,583	25,673,510	-	1,210,815	507,395	138,910,206
106 年度盈餘指撥及分配	-	-	894,888	-	(894,888)	-	-	-	-	-
提列法定盈餘公積	-	-	-	19,911	(19,911)	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	-	(5,525,026)	(5,525,026)	-	-	-	(5,525,026)
普通股現金股利	2,210,011	-	-	-	(2,210,011)	(2,210,011)	-	-	-	-
普通股股票股利	-	-	-	-	9,428,419	9,428,419	-	-	-	9,428,419
107 年度淨利	-	-	-	-	(156,561)	(156,561)	-	(624,890)	(839,051)	(995,612)
107 年度其他綜合損益	-	-	-	-	9,271,858	9,271,858	-	(624,890)	(839,051)	8,432,807
107 年度綜合損益總額	-	-	-	-	9,271,858	9,271,858	-	(624,890)	(839,051)	8,432,807
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	33,887	33,887	-	(33,887)	(33,887)	-
107 年 12 月 31 日 餘 額	112,710,541	2,228,771	17,008,997	503,729	9,731,492	27,244,218	(909,745)	552,038	(365,543)	141,817,987
107 年度盈餘指撥及分配	-	-	942,842	-	(942,842)	-	-	-	-	-
提列法定盈餘公積	-	-	-	345,633	(345,633)	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	-	(7,168,390)	(7,168,390)	-	-	-	(7,168,390)
普通股現金股利	-	-	-	-	12,477,021	12,477,021	-	-	-	12,477,021
108 年度淨利	-	-	-	-	(142,989)	(142,989)	-	1,868,427	1,378,757	1,235,768
108 年度其他綜合損益	-	-	-	-	12,334,032	12,334,032	-	(60,206)	(60,206)	13,712,789
108 年度綜合損益總額	-	-	-	-	12,334,032	12,334,032	-	1,868,427	1,378,757	13,712,789
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	(140,161)	(140,161)	-	140,161	140,161	-
108 年 12 月 31 日 餘 額	\$ 112,710,541	\$ 2,228,771	\$ 17,951,839	\$ 849,362	\$ 13,468,498	\$ 32,269,699	\$ 1,339,209	\$ 2,560,626	\$ 1,153,375	\$ 148,362,386



董事長：翁文祺



會計主管：張香元



經理人：朱士廷

永豐金融控股股份有限公司

個體現金流量表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十四

單位：新台幣仟元

	108年度	107年度
營業活動之現金流量		
繼續營業單位稅前淨利	\$ 12,287,076	\$ 9,372,735
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	22,046	3,906
攤銷費用	409	455
利息費用	152,354	138,524
利息收入	(17,634)	(32,239)
股利收入	(1,076)	(975)
其他各項負債準備淨變動	36	36
採用權益法認列之子公司利益之份額	(12,744,274)	(9,783,684)
處分及報廢不動產及設備損失	9	25
租賃修改淨損失	9	-
與營業活動相關之資產 / 負債變動數		
應收款項減少	16	58,726
其他金融資產減少 (增加)	991,312	(60,287)
其他資產減少 (增加)	1,774	(1,360)
應付款項增加	20,857	23,651
員工福利負債準備增加	1,582	2,880
收取之利息	32,711	32,067
收取之股利	7,173,400	6,426,066
支付之利息	(148,818)	(138,506)
退還之所得稅	226,785	66,786
營業活動之淨現金流入	<u>7,998,574</u>	<u>6,108,806</u>
投資活動之現金流量		
採用權益法之投資處分價款	66,859	-
取得不動產及設備	(697)	(1,621)
取得無形資產	(574)	(252)
投資活動之淨現金流入 (出)	<u>65,588</u>	<u>(1,873)</u>
籌資活動之現金流量		
應付商業本票減少	(774,120)	(617,148)
發放現金股利	(7,168,390)	(5,525,026)
租賃負債本金償還	(18,988)	-
籌資活動之淨現金流出	<u>(7,961,498)</u>	<u>(6,142,174)</u>

(接次頁)

(承前頁)

	108年度	107年度
匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>(\$ 28,929)</u>	<u>\$ 53,872</u>
本年度現金及約當現金增加數	73,735	18,631
年初現金及約當現金餘額	<u>66,730</u>	<u>48,099</u>
年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 140,465</u>	<u>\$ 66,730</u>

董事長：翁文祺



經理人：朱士廷



會計主管：張香元



永豐商業銀行股份有限公司
簡明個體資產負債表
民國108年及107年12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	108年12月31日 (重編後)	107年12月31日 (重編後)	項 目	108年12月31日 (重編後)	107年12月31日 (重編後)
資 產			負 債		
現金及約當現金	\$ 16,317,113	\$ 17,972,639	央行及銀行同業存款	\$ 48,749,239	\$ 34,516,489
存放央行及拆借銀行同業	135,429,776	79,274,753	透過損益按公允價值衡量之金融負債	16,010,324	19,736,645
透過損益按公允價值衡量之金融資產	51,358,237	49,067,904	附買回票券及債券負債	8,226,792	25,504,487
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	230,054,108	202,686,642	應付款項	14,537,271	17,318,312
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	137,940,760	93,540,068	本期所得稅負債	882,095	484,914
附賣回票券及債券投資	30,516,733	22,710,233	存款及匯款	1,369,484,236	1,180,636,721
應收款項－淨額	43,834,248	48,000,144	應付金融債券	33,019,751	32,722,483
本期所得稅資產	1,417,082	1,394,862	其他金融負債	31,224,814	17,012,828
貼現及放款－淨額	977,951,529	904,614,979	負債準備	2,900,307	2,940,932
採用權益法之投資	9,943,028	10,930,880	租賃負債	2,160,012	-
其他金融資產－淨額	10,725,059	16,994,235	遞延所得稅負債	812,957	863,378
不動產及設備－淨額	9,091,773	8,756,335	其他負債	2,925,185	3,047,042
使用權資產－淨額	2,173,603	-	負債總計	1,530,932,983	1,334,784,231
投資性不動產－淨額	1,083,638	1,249,812			
無形資產－淨額	1,344,618	1,231,354	權 益		
遞延所得稅資產	1,323,002	1,448,513	股 本	86,061,159	86,061,159
其他資產－淨額	4,096,693	3,992,577	資本公積	12,147,640	12,147,640
			保留盈餘	34,467,298	30,903,534
			其他權益	991,920	(30,634)
			權益總計	133,668,017	129,081,699
資 產 總 計	\$ 1,664,601,000	\$ 1,463,865,930	負債及權益總計	\$ 1,664,601,000	\$ 1,463,865,930

註：永豐商業銀行於108年5月1日合併永豐客服及108年8月1日合併子公司永豐人身保代及永豐金財產保代，並以永豐商業銀行為存續公司。上述合併實質屬組織重整，依據財團法人會計研究發展基金會發布之問答集規定及重大性評估，選擇將永豐人身保代視為自始合併並重編前期比較財務報表。

永豐商業銀行股份有限公司
簡明個體綜合損益表
民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	108年度	107年度 (重編後)
利息收入	\$ 30,223,678	\$ 26,164,850
利息費用	(15,965,732)	(11,925,766)
利息淨收益	14,257,946	14,239,084
利息以外淨收益	12,293,634	10,159,547
淨 收 益	26,551,580	24,398,631
呆帳費用及保證責任準備提存	(1,004,258)	(694,941)
營業費用	(13,562,015)	(12,501,071)
稅前利益	11,985,307	11,202,619
所得稅費用	(1,694,320)	(1,528,414)
本年度稅後淨利	10,290,987	9,674,205
其他綜合損益	926,025	(758,286)
本年度綜合損益總額	<u>\$ 11,217,012</u>	<u>\$ 8,915,919</u>
基本每股盈餘 (元)	<u>\$ 1.20</u>	<u>\$ 1.12</u>

註：永豐商業銀行於 108 年 5 月 1 日合併永豐客服及 108 年 8 月 1 日合併子公司永豐人身保代及永豐金財產保代，並以永豐商業銀行為存續公司。上述合併實質屬組織重整，依據財團法人會計研究發展基金會發布之問答集規定及重大性評估，選擇將永豐人身保代視為自始合併並重編前期比較財務報表。

附表十五之二

永豐金證券股份有限公司
簡明個體資產負債表
民國108年及107年12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	108年12月31日	107年12月31日
<u>資 產</u>		
流動資產	\$ 77,144,704	\$ 65,055,869
透過損益按公允價值衡量之金融資產	163,488	174,378
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	5,612,770	3,221,357
採用權益法之投資	6,260,877	6,253,545
不動產及設備	1,851,263	1,886,221
使用權資產	352,375	-
投資性不動產	368,292	371,727
無形資產	495,923	557,623
遞延所得稅資產	502,982	492,082
其他非流動資產	<u>1,116,561</u>	<u>1,196,280</u>
資 產 總 計	<u>\$ 93,869,235</u>	<u>\$ 79,209,082</u>
<u>負 債</u>		
流動負債	\$ 65,286,878	\$ 49,825,765
應付公司債	-	3,000,000
遞延所得稅負債	127,906	117,271
租賃負債	218,183	-
其他非流動負債	<u>446,445</u>	<u>390,734</u>
負債總計	<u>66,079,412</u>	<u>53,333,770</u>
<u>權 益</u>		
股 本	16,212,238	16,212,238
資本公積	476,766	476,766
保留盈餘	10,694,085	9,395,186
其他權益	<u>406,734</u>	<u>(208,878)</u>
權益總計	<u>27,789,823</u>	<u>25,875,312</u>
負債及權益總計	<u>\$ 93,869,235</u>	<u>\$ 79,209,082</u>

永豐金證券股份有限公司
簡明個體綜合損益表
民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	108年度	107年度
收 益	\$ 7,349,379	\$ 5,543,216
手續費支出	(274,383)	(309,360)
員工福利費用	(3,390,314)	(2,813,662)
採用權益法認列之子公司損益之份額	254,103	71,485
其他營業支出	(697,566)	(655,771)
其他營業費用	(1,509,455)	(1,446,433)
其他利益及損失	<u>208,506</u>	<u>162,840</u>
稅前利益	1,940,270	552,315
所得稅費用	(<u>36,188</u>)	(<u>84,905</u>)
本年度稅後淨利	1,904,082	467,410
其他綜合損益	<u>460,584</u>	(<u>173,601</u>)
本年度綜合損益總額	<u>\$ 2,364,666</u>	<u>\$ 293,809</u>
基本每股盈餘（元）	<u>\$ 1.17</u>	<u>\$ 0.29</u>

附表十五之三

永豐客服科技股份有限公司（註）
簡明個體資產負債表
民國107年12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	107年12月31日
<u>資 產</u>	
流動資產	\$ 91,036
不動產及設備－淨額	8,340
無形資產	8,738
其他資產	<u>1,268</u>
資 產 總 計	<u>\$ 109,382</u>
<u>負 債</u>	
流動負債	\$ 29,751
其他負債	<u>3,165</u>
負債總計	<u>32,916</u>
<u>權 益</u>	
股 本	40,000
資本公積	987
保留盈餘	<u>35,479</u>
權益總計	<u>76,466</u>
負債及權益總計	<u>\$ 109,382</u>

永豐客服科技股份有限公司
簡明個體綜合損益表

民國 108 年 1 月 1 日至 4 月 30 日及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	108年1月1日 至4月30日	107年度
營業收入	\$ 49,358	\$ 149,755
營業成本及費用	(<u>49,050</u>)	(<u>135,017</u>)
營業利益	308	14,738
營業外收入及利益	970	2,038
營業外費用及損失	(<u>116</u>)	(<u>128</u>)
稅前利益	1,162	16,648
所得稅費用	(<u>283</u>)	(<u>3,307</u>)
本年度稅後淨利	879	13,341
其他綜合損益	<u>-</u>	(<u>1,689</u>)
本年度綜合損益總額	<u>\$ 879</u>	<u>\$ 11,652</u>
基本每股盈餘（元）		<u>\$ 3.34</u>

註：本公司於 107 年 12 月經董事會決議由子公司永豐商業銀行以現金合併永豐客服，合併後永豐客服為消滅公司，合併基準日為 108 年 5 月 1 日，故民國 108 年 12 月 31 日資產負債表無餘額。

附表十五之四

永豐創業投資股份有限公司
簡明個體資產負債表
民國 108 年及 107 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	108年12月31日	107年12月31日
<u>資 產</u>		
流動資產	\$ 609,868	\$ 587,900
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,845,457	1,640,342
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	348,619	380,066
採用權益法之投資	106,612	105,013
不動產及設備－淨額	5,979	7,602
使用權資產－淨額	9,926	-
其他資產	<u>58,028</u>	<u>53,740</u>
資 產 總 計	<u>\$ 2,984,489</u>	<u>\$ 2,774,663</u>
<u>負 債</u>		
應付款項	\$ 27,093	\$ 15,745
租賃負債	9,986	-
其他負債	<u>10,430</u>	<u>11,674</u>
負債總計	<u>47,509</u>	<u>27,419</u>
<u>權 益</u>		
股 本	2,500,000	2,200,000
資本公積	1,892	1,892
保留盈餘	578,028	695,318
其他權益	(142,940)	(149,966)
權益總計	<u>2,936,980</u>	<u>2,747,244</u>
負債及權益總計	<u>\$ 2,984,489</u>	<u>\$ 2,774,663</u>

永豐創業投資股份有限公司
簡明個體綜合損益表
民國108年及107年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	108年度	107年度
營業（損失）收入	\$ 254,920	(\$ 173,143)
營業費用	(32,443)	(33,423)
營業利益（損失）	222,477	(206,566)
營業外收入及支出	490	14,160
稅前利益（損失）	222,967	(192,406)
所得稅（費用）利益	(5,572)	7,527
本年度稅後淨利（損）	217,395	(184,879)
其他綜合損益	(27,659)	(111,017)
本年度綜合損益總額	<u>\$ 189,736</u>	<u>(\$ 295,896)</u>
基本每股盈餘（元）	<u>\$ 0.87</u>	<u>(\$ 0.74)</u>

附表十五之五

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108年及107年12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	108年12月31日	107年12月31日
<u>資 產</u>		
流動資產	\$ 885,007	\$ 1,091,839
透過損益按公允價值衡量之金融資產	116,761	386
採用權益法之投資	410,605	389,410
不動產及設備－淨額	7,977	3,158
使用權資產－淨額	39,754	-
無形資產	2,627	2,069
其他資產	<u>137,004</u>	<u>171,736</u>
資 產 總 計	<u>\$ 1,599,735</u>	<u>\$ 1,658,598</u>
<u>負 債</u>		
流動負債	\$ 31,838	\$ 33,671
租賃負債	39,996	-
遞延所得稅負債	4,069	3,771
其他非流動負債	<u>21,106</u>	<u>37,939</u>
負債總計	<u>97,009</u>	<u>75,381</u>
<u>權 益</u>		
股 本	1,420,000	1,420,000
資本公積	844	844
保留盈餘	123,910	189,798
其他權益	(42,028)	(27,425)
權益總計	<u>1,502,726</u>	<u>1,583,217</u>
負債及權益總計	<u>\$ 1,599,735</u>	<u>\$ 1,658,598</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 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	108年度	107年度
營業收入	\$ 220,540	\$ 264,174
營業費用	(235,625)	(266,165)
營業損失	(15,085)	(1,991)
採用權益法認列之子公司損益之份額	35,798	93,872
營業外收入及利益	6,887	12,652
營業外費用及損失	(18,391)	(4,517)
稅前利益	9,209	100,016
所得稅利益（費用）	5,071	(572)
本年度稅後淨利	14,280	99,444
其他綜合損益	(13,782)	(8,013)
本年度綜合損益總額	<u>\$ 498</u>	<u>\$ 91,431</u>
基本每股盈餘（元）	<u>\$ 0.10</u>	<u>\$ 0.70</u>

附表十五之六

永豐金租賃股份有限公司
簡明個體資產負債表
民國108年及107年12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	108年12月31日	107年12月31日
<u>資 產</u>		
流動資產	\$ 1,791,592	\$ 1,686,895
按攤銷後成本衡量之金融資產	-	140,165
採用權益法之投資	5,339,865	5,220,423
不動產及設備—淨額	207,771	87,560
使用權資產—淨額	31,257	-
投資性不動產—淨額	5,903,230	4,916,904
無形資產	6,135	4,096
遞延所得稅資產	150,482	184,539
其他非流動資產	<u>535,084</u>	<u>961,221</u>
資 產 總 計	<u>\$13,965,416</u>	<u>\$13,201,803</u>
<u>負 債</u>		
流動負債	\$ 5,728,073	\$ 2,351,888
租賃負債—流動	24,575	-
本期所得稅負債	18,447	89,539
長期借款	2,500,000	5,476,169
租賃負債—非流動	409,286	-
遞延所得稅負債	549,887	523,751
其他非流動負債	<u>193,773</u>	<u>420,849</u>
負債總計	<u>9,424,041</u>	<u>8,862,196</u>
<u>權 益</u>		
股 本	4,681,044	4,681,044
資本公積	1,498	1,498
保留盈餘（累計虧損）	59,457	(253,417)
其他權益	(<u>200,624</u>)	(<u>89,518</u>)
權益總計	<u>4,541,375</u>	<u>4,339,607</u>
負債及權益總計	<u>\$13,965,416</u>	<u>\$13,201,803</u>

永豐金租賃股份有限公司
簡明個體綜合損益表
民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	108年度	107年度
營業收入	\$ 354,892	\$ 392,079
營業成本	(290,800)	(298,870)
營業費用	(24,996)	(689,704)
營業利益（損失）	39,096	(596,495)
營業外收入及支出	358,737	341,385
稅前淨利（損）	397,833	(255,110)
所得稅費用	(87,346)	(30,727)
本年度稅後淨利（損）	310,487	(285,837)
其他綜合損益	(108,719)	59,355
本年度綜合損益總額	<u>\$ 201,768</u>	<u>(\$ 226,482)</u>
基本每股盈餘（元）	<u>\$ 0.66</u>	<u>(\$ 0.61)</u>

附表十六

永豐金融控股股份有限公司及子公司
專屬期貨自營、經紀業務及經理事業之特有風險暨
期貨商子公司之法定財務比率限制及其執行情形
民國108年及107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 108 年及 107 年 12 月 31 日止，永豐金證券及子公司未平倉期貨及選擇權契約之合約金額及公允價值依契約內容列示如下：

108年12月31日									
項	目	商	品	種	類	未平倉部位		合約金額或 支付（收取）	
						買 / 賣方	契約數	之權利金	公允價值
期貨契約	股價指數類期貨契約	買	方	216		\$	305,390	\$	304,876
	個股股票類期貨契約	買	方	507			91,903		94,322
	商品期貨契約	買	方	10			45,519		45,663
	利率期貨契約	買	方	9			58,178		58,146
	股價指數類期貨契約	賣	方	762			945,352		949,918
	個股股票類期貨契約	賣	方	2,714			694,547		695,274
	外匯期貨契約	賣	方	1			3,457		3,465
	商品期貨契約	賣	方	104			239,886		243,084
	利率期貨契約	賣	方	73			404,551		396,685
選擇權契約	選擇權契約－買權	買	方	66			314		213
	選擇權契約－賣權	買	方	122			604		663
	選擇權契約－買權	賣	方	27		(	296)	(	263)
107年12月31日									
項	目	商	品	種	類	未平倉部位		合約金額或 支付（收取）	
						買 / 賣方	契約數	之權利金	公允價值
期貨契約	股價指數類期貨契約	買	方	29		\$	54,383	\$	54,486
	個股股票類期貨契約	買	方	614			76,768		75,140
	外匯期貨契約	買	方	34			88,639		90,211
	商品期貨契約	買	方	8			14,407		14,402
	股價指數類期貨契約	賣	方	671			570,372		565,798
	個股股票類期貨契約	賣	方	1,157			313,128		311,984
	商品期貨契約	賣	方	70			120,177		119,857
	利率期貨契約	賣	方	74			359,492		367,246
選擇權契約	選擇權契約－賣權	買	方	455			1,172		671
	選擇權契約－賣權	賣	方	10		(	94)	(	68)

公允價值係分別按 108 年及 107 年 12 月最後交易日之各商品結算價乘以未平倉契約數，就個別期貨及選擇權合約分別計算。

(二) 期貨經紀業務

客戶委託永豐期貨及永豐金證券（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，為避免客戶之損失連帶影響永豐期貨及永豐金證券（亞洲）之財務安全，永豐期貨及永豐金證券（亞洲）與委託客戶約定，每日依其未平倉期貨契約及選擇權契約之市場結算價格計算其保證金專戶之變動情形，當保證金因市場價格波動逐漸減少至規定之金額時，永豐期貨及永豐金證券（亞洲）立即通知客戶補繳保證金，若客戶未於規定期限內補繳時，永豐期貨及永豐金證券（亞洲）得將客戶持有期貨契約及選擇權契約逕予平倉。

截至 108 年及 107 年 12 月 31 日止，客戶於永豐期貨及永豐金證券（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：

	108年12月31日	107年12月31日
期貨契約		
— 總 值	\$ 11,426,961	\$ 38,406,193
— 淨未平倉（損失）利益	(187,352)	698,666
選擇權交易		
— 買方市價總值	509,537	94,481
— 賣方市價總值	(73,855)	(78,576)
收取保證金金額	16,759,682	16,259,506

(三) 期貨經理事業

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

(四) 永豐金證券期貨部門及永豐期貨各項財務比率均符合期貨商管理規則之規定，其明細如下：

1. 永豐金證券期貨部門

計 算 公 式	108年12月31日			107年12月31日			執 行 情 形
	計 算 式	比 率	標 準	計 算 式	比 率	標 準	
(1) 業主權益 負債總額－期貨交易人權益	$\frac{391,408}{806}$	=485.62 倍	≥1	$\frac{934,570}{903}$	=1,034.96 倍	≥1	符合
(2) 流動資產 流動負債	$\frac{381,614}{255}$	=1,496.53 倍	≥1	$\frac{925,381}{213}$	=4,344.51 倍	≥1	符合
(3) 業主權益 最低實收資本額	$\frac{391,408}{400,000}$	=98%	≥60% ≥40%	$\frac{934,570}{400,000}$	=234%	≥60% ≥40%	符合
(4) 調整後淨資本額 期貨交易人未沖銷部位 所需之客戶保證金總額	$\frac{385,615}{2,100}$	=18,363%	≥20% ≥15%	$\frac{928,692}{818}$	=113,532%	≥20% ≥15%	符合

2. 永豐期貨

計 算 公 式	108年12月31日			107年12月31日			執 行 情 形
	計 算 式	比 率	標 準	計 算 式	比 率	標 準	
(1) $\frac{\text{業主權益}}{\text{負債總額}-\text{期貨交易人權益}}$	$\frac{2,608,111}{110,643}$	=23.57 倍	≥ 1	$\frac{2,464,274}{172,732}$	=14.27 倍	≥ 1	符合
(2) $\frac{\text{流動資產}}{\text{流動負債}}$	$\frac{18,703,227}{16,637,163}$	=1.12 倍	≥ 1	$\frac{18,276,377}{16,368,492}$	=1.12 倍	≥ 1	符合
(3) $\frac{\text{業主權益}}{\text{最低實收資本額}}$	$\frac{2,608,111}{715,000}$	=365%	$\geq 60\%$ $\geq 40\%$	$\frac{2,464,274}{715,000}$	=345%	$\geq 60\%$ $\geq 40\%$	符合
(4) $\frac{\text{調整後淨資本額}}{\text{期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額}}$	$\frac{2,402,742}{3,779,510}$	=64%	$\geq 20\%$ $\geq 15\%$	$\frac{2,269,751}{3,517,801}$	=65%	$\geq 20\%$ $\geq 15\%$	符合

(五) 永豐期貨之期貨經理部門經營全權委託期貨交易業務，截至 108 年及 107 年 12 月 31 日止接受委託交易之總金額佔其淨值之倍數符合期貨經理事業管理規則之規定，其明細如下：

計 算 公 式	108年12月31日		107年12月31日		標 準
	計 算 式	倍 數	計 算 式	倍 數	
$\frac{\text{接受委託交易總金額}}{\text{淨 值}}$	$\frac{169,200}{98,845}$	=1.71	$\frac{121,900}{103,323}$	=1.18	≤ 10.00

附表十七

永豐金融控股股份有限公司及子公司
依金融控股公司法第 46 條規定應公告事項
民國 108 年及 107 年 12 月 31 日

本公司之所有子公司於 108 年及 107 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	108年12月31日	
	授信、背書或其他 交易之加計總額	佔金融控股公司 之淨值比例
一、對同一人		
客戶 A	\$ 234,571,710	158.10%
客戶 B	9,114,809	6.14%
客戶 C	6,405,703	4.32%
客戶 D	5,771,662	3.89%
客戶 E	5,202,113	3.51%
客戶 F	5,197,406	3.50%
客戶 G	4,910,043	3.31%
客戶 H	4,704,193	3.17%
客戶 I	4,642,864	3.13%
客戶 J	4,333,678	2.92%
客戶 K	4,305,112	2.90%
客戶 L	4,263,140	2.87%
客戶 M	4,258,605	2.87%
客戶 N	4,215,708	2.84%
客戶 O	4,006,343	2.70%
客戶 P	3,969,002	2.68%
客戶 Q	3,961,434	2.67%
客戶 R	3,959,752	2.67%
客戶 S	3,947,059	2.66%
客戶 T	3,852,558	2.60%
客戶 U	3,642,694	2.46%
客戶 V	3,613,464	2.44%
客戶 W	3,501,345	2.36%
客戶 X	3,451,608	2.33%
客戶 Y	3,428,094	2.31%

(接 次 頁)

(承前頁)

			108年12月31日			
姓	名	或	名	稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	佔金融控股公司 之淨值比例
	客戶 Z				\$ 3,310,319	2.23%
	客戶 AA				3,300,000	2.22%
	客戶 AB				3,178,000	2.14%
	客戶 AC				3,166,451	2.13%
	客戶 AD				3,115,335	2.10%
	客戶 AE				3,029,022	2.04%
	客戶 AF				3,006,396	2.03%
	客戶 AG				3,000,000	2.02%
二、對同一關係人						
	陳○○				4,913,811	3.31%
	鍾○○				3,994,603	2.69%
	藍○○				3,944,063	2.66%
三、對同一關係企業						
	遠東集團				12,155,350	8.19%
	國泰金控集團				12,088,107	8.15%
	台新金控集團				10,891,372	7.34%
	日月光集團				9,336,333	6.29%
	中信金集團				7,897,617	5.32%
	鴻海集團				7,299,822	4.92%
	金仁寶集團				7,291,721	4.91%
	廣達集團				6,912,809	4.66%
	國票金集團				6,282,179	4.23%
	兆豐金控集團				6,272,022	4.23%
	友達集團				6,091,151	4.11%
	台塑工業集團				6,011,844	4.05%
	王道銀行集團				5,538,324	3.73%
	聯華神通集團				5,528,194	3.73%
	統一集團				5,509,249	3.71%
	合庫金集團				5,498,761	3.71%
	長榮集團				5,475,040	3.69%
	國家開發銀行集團				5,262,338	3.55%
	潤泰集團				4,567,827	3.08%
	中鼎工程集團				4,476,074	3.02%

(接次頁)

(承前頁)

					108年12月31日	
姓	名	或	名	稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	佔金融控股公司 之淨值比例
	慧洋海運集團				\$ 4,384,568	2.96%
	京城集團				4,327,681	2.92%
	板信銀行集團				4,250,886	2.87%
	KDB 集團				4,244,938	2.86%
	勤美集團				4,243,672	2.86%
	中租集團				4,126,362	2.78%
	ANZ 集團				4,124,874	2.78%
	豐泰地產集團				4,064,094	2.74%
	渣打集團				4,050,854	2.73%
	富國銀行集團				4,034,850	2.72%
	Macquarie Group				3,944,652	2.66%
	裕隆集團				3,864,760	2.60%
	匯豐集團				3,476,016	2.34%
	中鋼集團				3,378,570	2.28%
	寶路建設集團				3,278,000	2.21%
	凱擘集團				3,211,200	2.16%
	台泥集團				3,102,717	2.09%

					107年12月31日	
姓	名	或	名	稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	佔金融控股公司 之淨值比例
一、對同一人						
	客戶 A				\$ 185,200,319	130.59%
	客戶 B				8,017,971	5.65%
	客戶 C				8,001,986	5.64%
	客戶 D				6,571,643	4.63%
	客戶 E				6,406,400	4.52%
	客戶 F				6,090,628	4.29%
	客戶 G				5,174,696	3.65%
	客戶 H				5,001,681	3.53%
	客戶 I				4,984,417	3.51%
	客戶 J				4,880,376	3.44%

(接次頁)

(承前頁)

					107年12月31日	
姓	名	或	名	稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	佔金融控股公司 之淨值比例
	客戶 K				\$ 4,089,944	2.88%
	客戶 L				4,025,600	2.84%
	客戶 M				3,992,147	2.81%
	客戶 N				3,923,674	2.77%
	客戶 O				3,824,836	2.70%
	客戶 P				3,717,956	2.62%
	客戶 Q				3,690,718	2.60%
	客戶 R				3,609,654	2.55%
	客戶 S				3,451,103	2.43%
	客戶 T				3,398,750	2.40%
	客戶 U				3,293,365	2.32%
	客戶 V				3,292,767	2.32%
	客戶 W				3,233,153	2.28%
	客戶 X				3,206,170	2.26%
	客戶 Y				3,148,995	2.22%
	客戶 Z				3,022,977	2.13%
	客戶 AA				3,007,991	2.12%
二、對同一關係人						
	張○○				4,295,344	3.03%
	藍○○				3,474,660	2.45%
三、對同一關係企業						
	遠東集團				12,517,255	8.83%
	鴻海集團				12,263,345	8.65%
	國泰金控集團				10,758,792	7.59%
	中信金集團				9,840,038	6.94%
	金仁寶集團				9,239,590	6.51%
	元大集團				7,696,927	5.43%
	長榮集團				6,823,055	4.81%
	國票金				6,798,288	4.79%
	裕隆集團				6,686,832	4.71%
	中華開發金控集團				6,659,343	4.70%
	合庫金				6,529,976	4.60%
	聯華神通集團				6,318,967	4.46%
	富邦集團				6,203,148	4.37%
	日月光集團				6,075,635	4.28%

(接次頁)

(承前頁)

					107年12月31日	
姓	名	或	名	稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	佔金融控股公司 之淨值比例
	匯豐集團				\$ 5,984,415	4.22%
	光寶集團				5,394,193	3.80%
	中鼎工程				5,323,514	3.75%
	華南金控				5,027,417	3.54%
	中租集團				4,950,009	3.49%
	金士頓集團				4,577,166	3.23%
	華新麗華集團				4,166,693	2.94%
	和泰汽車集團				4,073,996	2.87%
	台塑工業集團				4,003,237	2.82%
	慧洋海運				3,980,645	2.81%
	台泥				3,955,564	2.79%
	友達集團				3,921,328	2.76%
	渣打集團				3,782,027	2.67%
	國家開發銀行				3,774,587	2.66%
	統一集團				3,740,658	2.64%
	正崴集團				3,706,586	2.61%
	中國民生銀行集團				3,564,742	2.51%
	凱擘				3,462,075	2.44%
	SOCIETE GENERALE				3,233,389	2.28%
	聯邦集團				3,199,494	2.26%
	中鋼集團				3,164,850	2.23%
	勤美集團				3,159,376	2.23%
	京城				3,131,179	2.21%
	板信銀行				3,030,966	2.14%
	寶路建設集團				3,028,000	2.14%

本公司 108 年及 107 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 108 年及 107 年 12 月 31 日各項交易之存量資料彙整計算之。

永豐金融控股股份有限公司及子公司
大陸投資資訊
民國108年度

單位：仟元，幣別除另予註明外係新台幣

附表十八

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本年度自台灣匯出累積投資金額	年度匯出或收回投資金額		本年度自台灣匯出累積投資金額	被投資公司本年度損益(註一)	本公司直接或間接持股比例	本年度投資(註一)	年底價值(註一)	截至本年度止已匯回台灣投資收益
					匯出	匯入						
國信永豐基金管理公司	基金募集、基金銷售、資產管理、中國證監會許可的其他業務	\$ 864,480	直接赴大陸地區從事投資	\$ 423,595	\$ -	\$ -	\$ 423,595	\$ 73,057	49.00%	\$ 35,798	\$ 410,605	\$ -
上海網威管理諮詢有限公司	管理顧問	42,157	透過第三地區公司再投資大陸	14,422	-	-	14,422	3,875	34.21%	-	14,422	-
揚州百德光電有限公司	玻璃薄化	614,589	透過第三地區公司再投資大陸	70,183	-	-	70,183	5,227	11.69%	-	70,183	-
中山東碩光電科技有限公司	保護玻璃	240,898	透過第三地區公司再投資大陸	12,045	-	-	12,045	(24,264)	4.90%	-	12,045	-
東明光電科技(深圳)有限公司	保護玻璃	19,339	透過第三地區公司再投資大陸	971	-	-	971	(8,818)	4.90%	-	971	-
北京中子街聲文化發展有限公司	電腦軟體設計及電腦系統整合服務業	22,359	透過第三地區公司再投資大陸	1,662	-	-	1,662	20,419	4.22%	-	1,662	-
上海唯品信息科技有限	計算機軟件的設計、開發及制作	465,096	透過第三地區公司再投資大陸	331	-	-	331	55,353	1.70%	-	331	-
東莞泉聲電子有限公司	受話器、喇叭、麥克風、耳機模組、耳式、頭罩式耳機	224,541	透過第三地區公司再投資大陸	43,634	-	-	43,634	29,026	5.10%	-	43,634	-
永豐金國際租賃有限公司	融資租賃業務	874,555	直接赴大陸地區從事投資	874,555	-	-	874,555	37,228	100%	37,228	872,215	-
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	812,611	直接赴大陸地區從事投資	812,611	-	-	812,611	17,235	100%	17,235	825,633	-
永豐銀行(中國)有限公司	商業銀行	9,752,465	直接赴大陸地區從事投資	9,752,465	-	-	9,752,465	94,726	100%	106,767	9,452,558	-
永豐金財務諮詢(上海)有限公司	企業管理諮詢、投資諮詢、商務信息諮詢	60,224	直接赴大陸地區從事投資	60,224	-	-	60,224	4,999	100%	4,999	56,397	-
北京盛妝家化妝品有限公司	加工、生產化妝品、開發化妝品、銷售自產產品	234,706	透過第三地區公司再投資大陸	25,031	-	-	25,031	2	1.26%	-	25,031	-

年 底 大 計 陸 地	自 台 灣 投 資 金	出 匯 金	經 核	濟 准	部 投 資	審 金	會 額	依 赴	經 大	陸 地	部 投 區	審 投 資	會 規 限	定 額
\$ 12,091,729 (USD351,459) (CNY349,000)				\$ 12,104,244 (USD351,875) (CNY349,000)								\$ 96,705,389		

註一：除圖信永豐基金管理有限公司、永豐金國際租賃、永豐金融資租賃（天津）、永豐銀行（中國）及永豐金財務諮詢（上海）係依本公司適用之財務報導架構並經會計師查核之財務報表計算外，餘依未經會計師查核之財務報表計算。

註二：本公司之子公司經由 Telexpress Corp. 間接投資上海網威管理諮詢有限公司。

註三：本公司之子公司經由 Brightman Optoelectronics (Cayman) Co., Ltd. 間接投資揚州百德光電有限公司。

註四：本公司之子公司經由 CGK International Co., Ltd. 間接投資中山東碩光電科技有限公司及東明光電科技（深圳）有限公司。

註五：本公司之子公司經由 Neutron Innovation (BVI) Limited 間接投資北京中子街聲文化發展有限公司。

註六：本公司之子公司經由 Winking Entertainment Ltd. 間接投資上海唯晶信息科技有限公司。

註七：本公司之子公司經由 Transound Electronics Co., Ltd. 間接投資東莞泉聲電子有限公司。

註八：本公司之子公司經由香港鉅興投資有限公司間接投資北京盛妝家化有限公司。

註九：外幣金額除損益類項目係以當年度平均匯率換算為新台幣外，餘係以資產負債表日之即期匯率換算為新台幣。

永豐金證券（開曼）控股有限公司
資產負債表

民國 108 年 12 月 31 日

附表十九

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	\$ 191,416	-	短期借款	\$ 11,700,000	8
其他應收款	30,000,001	19	其他應付款	74,846	-
預付款項	120,580	-	流動負債總計	11,774,846	8
流動資產總計	<u>30,311,997</u>	<u>19</u>			
非流動資產			非流動負債		
採用權益法之投資	124,916,022	81	長期借款	30,000,000	19
非流動資產總計	<u>124,916,022</u>	<u>81</u>	非流動負債總計	<u>30,000,000</u>	<u>19</u>
			負債總計	<u>41,774,846</u>	<u>27</u>
			權 益		
			股本	137,752,581	89
			資本公積	4,220,663	3
			累積虧損	(27,681,181)	(18)
			國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(985,834)	(1)
			透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價淨損益	<u>146,944</u>	<u>-</u>
			權益總計	<u>113,453,173</u>	<u>73</u>
資 產 總 計	<u>\$155,228,019</u>	<u>100</u>	負債及權益總計	<u>\$155,228,019</u>	<u>100</u>

永豐金證券（開曼）控股有限公司
綜合損益表
民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表二十

單位：美金元

	<u>金</u> <u>額</u>	<u>%</u>
支出及費用		
財務成本	(\$ 1,730,156)	(57)
營業費用	(<u>33,190</u>)	(<u>1</u>)
支出及費用合計	(<u>1,763,346</u>)	(<u>58</u>)
營業損失	(<u>1,763,346</u>)	(<u>58</u>)
營業外損益		
採用權益法認列之子公司損益之份額	(412,143)	(13)
其他利益及損失	(<u>888,136</u>)	(<u>29</u>)
營業外損益合計	(<u>1,300,279</u>)	(<u>42</u>)
本年度淨損	(<u>3,063,625</u>)	(<u>100</u>)
其他綜合損益		
後續可能重分類至損益之項目		
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	759,492	25
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債		
務工具投資未實現評價淨損益	<u>146,944</u>	<u>5</u>
本年度其他綜合損益	<u>906,436</u>	<u>30</u>
本年度綜合損益總額	(<u><u>\$ 2,157,189</u></u>)	(<u><u>70</u></u>)

永豐金證券（開曼）控股有限公司
持有證券明細表
民國 108 年 12 月 31 日

單位：除另予註明者外，為美金元

附表二一

有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與有價證券發行人之關係	列 科 目	期 股		帳 面 金 額	持 股 比 率 (%)	股 權 淨 值	未 備 值	註
			數	帳					
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	\$	1,805,106	100.00	\$ 1,805,106		
永豐金證券（亞洲）有限公司	子公司	採用權益法之投資	82,106	113,173,425		100.00	110,037,360		
永豐金資產管理（亞洲）有限公司	子公司	採用權益法之投資	95,550,000	7,963,673		100.00	7,963,673		
永豐金國際控股有限公司	子公司	採用權益法之投資	2,000,000	1,973,818		100.00	1,973,818		

註：股權淨值係依被投資公司經會計師查核之同期間財務報告計算。

永豐金財務諮詢（上海）有限公司
資產負債表

民國 108 年 12 月 31 日

附表二二

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	\$ 12,850,434	86	其他應付款	\$ 256,855	2
預付款項	126,977	1	租賃負債—流動	294,114	2
其他應收款	195,681	1	其他流動負債	3,046	-
流動資產總計	<u>13,173,092</u>	<u>88</u>	流動負債總計	<u>554,015</u>	<u>4</u>
非流動資產			非流動負債		
使用權資產	1,652,607	11	租賃負債—非流動	1,331,852	9
存出保證金	107,649	1	非流動負債總計	<u>1,331,852</u>	<u>9</u>
非流動資產總計	<u>1,760,256</u>	<u>12</u>	負債總計	<u>1,885,867</u>	<u>13</u>
			權 益		
			股本	12,220,600	82
			保留盈餘	826,881	5
			權益總計	<u>13,047,481</u>	<u>87</u>
資 產 總 計	<u>\$ 14,933,348</u>	<u>100</u>	負債及權益總計	<u>\$ 14,933,348</u>	<u>100</u>

永豐金財務諮詢（上海）有限公司
綜合損益表
民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表二三

單位：人民幣元

	<u>金</u>	<u>額</u>	<u>%</u>
收 益			
顧問費收入	\$ 3,511,260		100
收益合計	<u>3,511,260</u>		<u>100</u>
支出及費用			
員工福利費用	(597,772)		(17)
折舊及攤銷費用	(826,361)		(23)
其他營業費用	(826,080)		(24)
支出及費用合計	<u>(2,250,213)</u>		<u>(64)</u>
營業利益	<u>1,261,047</u>		<u>36</u>
營業外損益			
其他利益及損失	<u>106,311</u>		<u>3</u>
營業外損益合計	<u>106,311</u>		<u>3</u>
稅前淨利	1,367,358		39
所得稅費用	(250,449)		(7)
本年度淨利及綜合損益總額	<u>\$ 1,116,909</u>		<u>32</u>

永豐金國際控股有限公司
資產負債表
民國 108 年 12 月 31 日

附表二四

單位：港幣元

資 產	金 額	%	負 債 及 權 益	金 額	%
流動資產			流動負債		
現金及約當現金	\$ 15,539,060	100	其他應付款	\$ 171,166	1
其他應收款	9,178	-	本期所得稅負債	2,507	-
流動資產總計	<u>15,548,238</u>	<u>100</u>	流動負債總計	<u>173,673</u>	<u>1</u>
			非流動負債		
			採用權益法之投資資餘	7,300	-
			非流動負債總計	<u>7,300</u>	<u>-</u>
			負債總計	<u>180,973</u>	<u>1</u>
			權 益		
			股本	15,488,000	100
			累積虧損	(<u>120,735</u>)	(<u>1</u>)
			權益總計	<u>15,367,265</u>	<u>99</u>
資 產 總 計	<u>\$ 15,548,238</u>	<u>100</u>	負債及權益總計	<u>\$ 15,548,238</u>	<u>100</u>

註：於 108 年 12 月 31 日永豐金國際控股持有採用權益法之投資資餘為港幣 22,760,347 元，故沖轉其對子公司之其他應收款港幣 22,753,047 元。

永豐金國際控股有限公司
綜合損益表
民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表二五

單位：港幣元

	<u>金 額</u>	<u>%</u>
支出及費用		
其他營業費用	(\$ 117,150)	(74)
支出及費用合計	(117,150)	(74)
營業損失	(117,150)	(74)
營業外損益		
採權益法認列之子公司損益份額	(15,107)	(10)
其他利益及損失	(26,288)	(16)
營業外損益合計	(41,395)	(26)
本年度淨損及綜合損益總額	(\$ 158,545)	(100)

永豐金國際控股有限公司
持有證券明細表
民國 108 年 12 月 31 日

附表二六

單位：除另註明外
，為港幣元

有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期股	數	帳面金額	持股比例(%)	股權淨值	未備值	註
股票 永豐金服務(經紀)有限公司	子公司	採用權益法之投資		10,000	(\$ 22,760,347)	100.00	(\$ 22,760,347)		註 2

註 1：股權淨值係依被投資公司經會計師查核之同期間財務報告計算。

註 2：永豐金服務(經紀)於 107 年 12 月取得金管會清算核准函，目前進行清算程序中。

永豐金服務（經紀）有限公司
資產負債表

民國 108 年 12 月 31 日

附表二七

單位：港幣元

資	產	金	額	%	負	債	及	權	益	金	額	%
資	產	金	額	%	負	債	及	權	益	金	額	%
					流動負債							
					其他應付款－關係人					\$ 22,753,047		100
					其他應付款					<u>7,300</u>		-
					流動負債總計					<u>22,760,347</u>		<u>100</u>
					負債總計					<u>22,760,347</u>		<u>100</u>
					權益							
					股本					10,000		-
					累積虧損					<u>(22,770,347)</u>		<u>(100)</u>
					權益總計					<u>(22,760,347)</u>		<u>(100)</u>
資	產	總	計		負債及權益總計					<u>\$ -</u>		<u>-</u>

註：永豐金服務（經紀）於 107 年 12 月取得金管會清算核准函，目前進行清算程序中。

永豐金服務（經紀）有限公司
綜合損益表
民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表二八

單位：港幣元

	<u>金</u>	<u>額</u>	<u>%</u>
支出及費用			
折舊及攤銷費用	(\$	3,784)	(25)
其他營業費用	(	<u>96,405</u>)	(<u>638</u>)
支出及費用合計	(	<u>100,189</u>)	(<u>663</u>)
營業損失	(	<u>100,189</u>)	(<u>663</u>)
營業外損益			
其他利益及損失	<u>85,082</u>		<u>563</u>
營業外損益合計	<u>85,082</u>		<u>563</u>
本年度淨損及綜合損益總額	(\$	<u><u>15,107</u></u>)	(<u><u>100</u></u>)

S 重要會計項目明細表目錄 S

項	目	編 號 / 索 引
資產、負債及權益項目明細表		
現金及約當現金明細表		明細表一
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表		明細表二
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產明細表		明細表三
按攤銷後成本衡量之債務工具投資明細表		明細表四
附賣回票券及債券投資明細表		明細表五
應收款項明細表		附註十二
貼現及放款明細表		附註十三
採用權益法之投資變動明細表		明細表六
其他金融資產明細表		附註十六
投資性不動產明細表		附註十七
投資性不動產累計折舊變動明細表		附註十七
投資性不動產累計減損變動明細表		附註十七
不動產及設備變動明細表		附註十八
不動產及設備累計折舊變動明細表		附註十八
不動產及設備累計減損變動明細表		附註十八
使用權資產變動明細表		明細表七
無形資產變動明細表		附註二十
其他資產明細表		附註二一
透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表		附註八
附買回票券及債券負債明細表		附註二三
應付商業本票明細表		明細表八
應付款項明細表		附註二五
存款及匯款明細表		附註二六
應付債券明細表		明細表九
負債準備明細表		附註二九
租賃負債變動明細表		明細表十
其他金融負債明細表		附註三一
其他負債明細表		附註三二
損益項目明細表		
利息收入明細表		附註三五
利息費用明細表		附註三五
手續費及佣金淨收益明細表		附註三六
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表		附註三七
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之已實現 損益明細表		附註三八
資產減損損失及迴轉利益明細表		附註三九
採用權益法認列之關聯企業損益之份額明細表		附註十五
其他利息以外淨收益明細表		附註四十
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存明細表		附註六、七、十二、 十三、十六及二九
員工福利費用明細表		明細表十一
折舊及攤銷費用明細表		附註四二
其他業務及管理費用明細表		附註四三

永豐金融控股股份有限公司及子公司
現金及約當現金明細表
民國 108 年 12 月 31 日

明細表一

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額
庫存現金				\$	7,102,949
待交換票據					1,198,015
銀行存款及存放銀行同業					11,287,204
短期票券		年利率：0.40%-0.56%，到 期日：109 年 1 月			3,857,080
減：備抵呆帳				(	220)
合	計				<u>\$ 23,445,028</u>

註：主要子公司永豐商業銀行現金及約當現金包括下列外幣：

項	目	幣	別	匯率（元）	原幣數額 （仟元）	金額（仟元）
庫存現金						
新台幣					\$ -	\$ 5,852,555
外幣		人民幣		4.3224	86,323	373,124
		其他幣別		-	-	<u>875,441</u>
						<u>7,101,120</u>
存放銀行同業						
新台幣					-	562,995
外幣		美金		30.1122	126,490	3,808,879
		日幣		0.27704	4,302,637	1,192,003
		人民幣		4.3224	263,502	1,138,960
		歐元		33.7353	25,231	851,166
		其他幣別		-	-	<u>463,975</u>
						<u>8,017,978</u>
待交換票據						
新台幣						1,001,651
外幣		美金		30.1122	4,271	128,612
		港幣		3.86771	17,517	<u>67,752</u>
						<u>1,198,015</u>
						<u>\$16,317,113</u>

永豐金融控股股份有限公司及子公司
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表
民國 108 年 12 月 31 日

明細表二

單：除另予註明者外，係新台幣仟元／仟股或仟單位

名 稱	摘 要	股 數 或 單 位	總 面 額	利 率	取 得 成 本	公 價 (元)	允 價 總 額	歸 屬 於 信 用 風 險 變 動 之 公 允 價 值 變 動 備 註
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產：								
營業證券淨額－自營								
永豐金證券及子公司								
金融債券		-	\$		\$ 9,194,445	\$	9,223,942	
公 司 債		-			6,005,284		6,066,015	
上櫃公司股票及可轉換公司債		54,522			5,492,521		5,614,186	
國內指數股票型基金		75,876			1,479,407		1,491,130	
債券型基金（美債 20）		25,064			1,031,508		1,020,916	
上市公司股票		19,989			929,128		947,028	
公 債		-			763,505		757,954	
金融資產證券化受益證券		-			300,859		303,463	
興櫃股票		5,427			258,404		287,503	
國外上市公司股票		966			134,279		134,407	
受益憑證		47			42,061		47,437	
外幣指數股票型基金		276			8,843		8,926	
小 計							<u>25,902,907</u>	
營業證券淨額－承銷								
永豐金證券及子公司								
上市公司股票		838			40,224		45,587	
上櫃可轉債		1,644			166,936		177,943	
其 他		200			15,000		15,000	
小 計							<u>238,530</u>	
營業證券淨額－避險								
永豐金證券及子公司								
認購（售）權證避險		43,716			2,778,770		2,814,577	
結構型商品避險		51,810			435,662		418,320	
小 計							<u>3,232,897</u>	
政府公債								
永豐商業銀行及子公司		-	35,600,922	0.5%~2.25%	35,608,315		35,641,996	
買入定期存單	110.6.24~118.10.14 到期	-						

（接次頁）

(承前頁)

名 稱	摘 要	股 數 或 單 位	總 面 額	利 率	取 得 成 本	公 允 價 值		歸 屬 於 信 用 風 險 變 動 之 公 允 價 值 變 動	備 註
						單 價 (元)	總 價		
永豐商業銀行及子公司 金融債券	109.1.21~109.8.14 到期	-	\$ 2,420,544	-	\$ 2,373,911		\$ 2,391,984		
永豐商業銀行及子公司 公 司 債	111.9.12~118.05.21 到期	-	622,908	1.5294%~3.65%	624,217		622,689		
永豐商業銀行及子公司 可轉換公司債	109.5.6 到期	-	100,000	1.39%	100,576		100,250		
永豐商業銀行及子公司 股 票	109.12.28~110.12.3 到期	-	231,900		231,900		232,174		
永豐金證券及子公司 永豐創投及子公司		10,639 124,071	- -		133,142 1,410,013		63,388 1,845,457 1,908,845		
永豐金證券及子公司 永豐投信		7,927 2,847	- -		95,561 117,885		95,237 116,761 211,998		
永豐商業銀行及子公司 永豐金證券及子公司		- -	- -		- -		7,283,256 26,764 7,310,020		
永豐商業銀行及子公司 永豐金證券及子公司		- -	- -		- -		2,971,527 716,381 3,687,908		
永豐商業銀行及子公司 永豐金證券及子公司		- -	- -		- -		1,057,170 876 1,058,046		
永豐商業銀行及子公司 永豐金證券及子公司		- -	- -		- -		784,096 3,293 426 787,815		
永豐商業銀行及子公司 永豐金租賃及子公司		-	-		-				
永豐商業銀行及子公司 永豐金租賃及子公司		-	-		-				
永豐商業銀行及子公司 永豐金租賃及子公司		-	-		-				
永豐商業銀行及子公司 永豐金租賃及子公司		-	-		-				
永豐商業銀行及子公司 永豐金租賃及子公司		-	-		-				
永豐商業銀行及子公司 永豐金租賃及子公司		-	-		-				
永豐商業銀行及子公司 永豐金租賃及子公司		-	-		-				
永豐商業銀行及子公司 永豐金租賃及子公司		-	-		-				
永豐商業銀行及子公司 永豐金租賃及子公司		-	-		-				
永豐商業銀行及子公司 永豐金租賃及子公司		-	-		-				
永豐商業銀行及子公司 永豐金租賃及子公司		-	-		-				
永豐商業銀行及子公司 永豐金租賃及子公司		-	-		-				
永豐商業銀行及子公司 永豐金租賃及子公司		-	-		-				
永豐商業銀行及子公司 永豐金租賃及子公司		-	-		-				
永豐商業銀行及子公司 永豐金租賃及子公司		-	-		-				
永豐商業銀行及子公司 永豐金租賃及子公司		-	-		-				
永豐商業銀行及子公司 永豐金租賃及子公司		-	-		-				
永豐商業銀行及子公司 永豐金租賃及子公司		-	-		-				
永豐商業銀行及子公司 永豐金租賃及子公司		-	-		-				
永豐商業銀行及子公司 永豐金租賃及子公司		-	-		-				
永豐商業銀行及子公司 永豐金租賃及子公司		-	-		-				
永豐商業銀行及子公司 永豐金租賃及子公司		-	-		-				
永豐商業銀行及子公司 永豐金租賃及子公司		-	-		-				
永豐商業銀行及子公司 永豐金租賃及子公司		-	-		-				
永豐商業銀行及子公司 永豐金租賃及子公司		-	-		-				
永豐商業銀行及子公司 永豐金租賃及子公司		-	-		-				
永豐商業銀行及子公司 永豐金租賃及子公司		-	-		-				
永豐商業銀行及子公司 永豐金租賃及子公司		-	-		-				
永豐商業銀行及子公司 永豐金租賃及子公司		-	-		-				
永豐商業銀行及子公司 永豐金租賃及子公司		-	-		-				
永豐商業銀行及子公司 永豐金租賃及子公司		-	-		-				
永豐商業銀行及子公司 永豐金租賃及子公司		-	-		-				
永豐商業銀行及子公司 永豐金租賃及子公司		-	-		-				
永豐商業銀行及子公司 永豐金租賃及子公司		-	-		-				
永豐商業銀行及子公司 永豐金租賃及子公司		-	-		-				
永豐商業銀行及子公司 永豐金租賃及子公司		-	-		-				
永豐商業銀行及子公司 永豐金租賃及子公司		-	-		-				
永豐商業銀行及子公司 永豐金租賃及子公司		-	-		-				
永豐商業銀行及子公司 永豐金租賃及子公司		-	-		-				
永豐商業銀行及子公司 永豐金租賃及子公司		-	-		-				
永豐商業銀行及子公司 永豐金租賃及子公司		-	-		-				
永豐商業銀行及子公司 永豐金租賃及子公司		-	-		-				
永豐商業銀行及子公司 永豐金租賃及子公司		-	-		-				
永豐商業銀行及子公司 永豐金租賃及子公司		-	-		-				
永豐商業銀行及子公司 永豐金租賃及子公司		-	-		-				
永豐商業銀行及子公司 永豐金租賃及子公司		-	-		-				
永豐商業銀行及子公司 永豐金租賃及子公司		-	-		-				
永豐商業銀行及子公司 永豐金租賃及子公司		-	-		-				
永豐商業銀行及子公司 永豐金租賃及子公司		-	-		-				
永豐商業銀行及子公司 永豐金租賃及子公司		-	-		-				
永豐商業銀行及子公司 永豐金租賃及子公司		-	-		-				
永豐商業銀行及子公司 永豐金租賃及子公司		-	-		-				
永豐商業銀行及子公司 永豐金租賃及子公司		-	-		-				
永豐商業銀行及子公司 永豐金租賃及子公司		-	-		-				
永豐商業銀行及子公司 永豐金租賃及子公司		-	-		-				
永豐商業銀行及子公司 永豐金租賃及子公司		-	-		-				
永豐商業銀行及子公司 永豐金租賃及子公司		-	-		-				
永豐商業銀行及子公司 永豐金租賃及子公司		-	-		-				
永豐商業銀行及子公司 永豐金租賃及子公司		-	-		-				
永豐商業銀行及子公司 永豐金租賃及子公司		-	-		-				
永豐商業銀行及子公司 永豐金租賃及子公司		-	-		-				
永豐商業銀行及子公司 永豐金租賃及子公司		-	-		-				
永豐商業銀行及子公司 永豐金租賃及子公司		-	-		-				
永豐商業銀行及子公司 永豐金租賃及子公司		-	-		-				
永豐商業銀行及子公司 永豐金租賃及子公司		-	-		-				
永豐商業銀行及子公司 永豐金租賃及子公司		-	-		-				
永豐商業銀行及子公司 永豐金租賃及子公司		-	-		-				
永豐商業銀行及子公司 永豐金租賃及子公司		-	-		-				
永豐商業銀行及子公司 永豐金租賃及子公司		-	-		-				
永豐商業銀行及子公司 永豐金租賃及子公司		-	-		-				
永豐商業銀行及子公司 永豐金租賃及子公司		-	-		-				
永豐商業銀行及子公司 永豐金租賃及子公司		-	-		-				
永豐商業銀行及子公司 永豐金租賃及子公司		-	-		-				
永豐商業銀行及子公司 永豐金租賃及子公司		-	-		-				
永豐商業銀行及子公司 永豐金租賃及子公司		-	-		-				
永豐商業銀行及子公司 永豐金租賃及子公司		-	-		-				
永豐商業銀行及子公司 永豐金租賃及子公司		-	-		-				
永豐商業銀行及子公司 永豐金租賃及子公司		-	-		-				
永豐商業銀行及子公司 永豐金租賃及子公司		-	-		-				
永豐商業銀行及子公司 永豐金租賃及子公司		-	-		-				
永豐商業銀行及子公司 永豐金租賃及子公司		-	-		-				
永豐商業銀行及子公司 永豐金租賃及子公司</									

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	摘	要	股	數	或	單	位	總	面	額	利	率	取	得	成	本	公		值	歸屬於信用 風險變動之 公允價值變動	備註
																		單	價			
換匯換利合約																						
	永豐商業銀行及子公司						-		\$		-			\$		-			\$	263,625		
	永豐金證券及子公司						-				-					-				29,801		
	小計																			293,426		
其他																						
	永豐商業銀行及子公司						-				-					-				103,126		
	永豐金證券及子公司						-				-					-				389,299		
	小計																			492,425	註	
總計														\$ 69,772,356					\$ 84,705,209			

註：每單項金額皆未達本項目餘額之百分之五。

永豐金融控股股份有限公司及子公司
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產明細表
民國 108 年 12 月 31 日

明細表三								
單位：除另註明者外，餘係新台幣 幣仟元 / 仟股或仟單位								
金 融 商 品 名 稱	摘 要	總 面 額 / 仟 股	利 率 (%)	取 得 成 本	備 抵 損	公 允 價 值	註	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資								
上市（櫃）股票		62,405		\$ 4,700,281		\$ 5,185,723		
未上市（櫃）股票		394,859		1,298,686		2,103,813		
不動產投資信託受益證券		104,138		1,041,359		1,067,415		
小 計				7,040,326		8,356,951		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資								
買入定存單	109/1/1-111/12/10 到期	\$ 94,953,926	0.20-4.50	94,952,843	\$ 1,642	94,954,558		
金 融 債	109/1/22-118/4/24 到期	61,694,771	1.44-8.32	61,665,323	22,187	62,370,981		
商業本票	109/1/2-109/3/18 到期	53,468,500	0.54-0.71	53,410,235	-	53,409,332		
公 司 債	109/2/11-118/9/11 到期	23,321,837	0.71-5.50	26,226,977	17,811	26,523,952		
政府公債	110/10/26-138/11/8 到期	7,437,163	0.03-3.63	7,614,511	363	7,692,861		
外國政府機構債	109/9/17 到期	432,240	4.15	432,028	-	435,495		
買入承兌匯票	109/1/10-109/5/10 到期	50,000	1.26	49,741	-	49,789		
小 計				244,351,658	42,003	245,436,968		
合 計				\$ 251,391,984	\$ 42,003	\$ 253,793,919		

永豐金融控股股份有限公司及子公司

按攤銷後成本衡量之債務工具投資明細表

民國 108 年 12 月 31 日

明細表四		單位：除另予註明者外，係新台幣仟元																										
名	稱	摘	要	總	面	額	利	率	(	%)	備	抵	損	失	未	攤	銷	溢	(	折	)	價	帳	面	價	值	備	註
政府公債		109/1/6~138/5/17 到期		\$	58,894,543		0.00~6.25				\$	-	-	\$	1,924,634							\$	60,819,177					註
買入定存單		109/1/3~110/12/18 到期			45,115,561		0.51~1.45					-	-										45,115,561					註
金融債		109/8/12~118/4/24 到期			22,580,228		1.64~9.13				(	5,089)											22,585,814					
公司債		109/7/19~118/9/11 到期			9,363,287		0.84~4.25				(	2,945)												9,420,208				
合計											(\$	8,034)											\$	1,995,175			\$	137,940,760

註：質押擔保情形請參閱附註四六。

永豐金融控股股份有限公司及子公司
附賣回票券及債券投資明細表
民國 108 年 12 月 31 日

明細表五

單位：新台幣仟元

項 目	面 額	帳 列 金 額	備 註
商業本票	\$ 22,524,277	\$ 22,607,315	
公 司 債	6,631,633	6,217,643	
政府公債	2,276,349	2,121,952	
金 融 債	<u>5,136,539</u>	<u>4,900,664</u>	
	<u>\$ 36,568,798</u>	<u>\$ 35,847,574</u>	

永豐金融控股股份有限公司及子公司
採用權益法之投資變動明細表
民國 108 年度

明細表六

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

名 稱	年 初		年 末		年 度 增 加 (註)		年 度 減 少 (註)		年 底		持 股 比 例		市 價 或 股 權 淨 值		提 供 保 證 或 質 押 情 形		註
	股 數 (仟 股)	金 額	股 數 (仟 股)	金 額	股 數 (仟 股)	金 額	股 數 (仟 股)	金 額	股 數 (仟 股)	(%)	金 額	金 額	單 價 (元)	總 額	總 額	備	
圖信永豐	-	\$ 389,410	-	\$ 35,798	-	\$ 14,603	-	\$ 49,00	-	49.00	\$ 410,605	\$ 410,605	-	\$ 410,605	-	-	
Telexpress	4,969	97,056	-	2,036	-	364	-	4,969	4,969	34.21	98,728	98,728	19.87	98,728	-	-	
		\$ 486,466		\$ 37,834		\$ 14,967					\$ 509,333	\$ 509,333		\$ 509,333			

註：本年度增加及減少包含本年度認列權益法投資損益及國外營運機構財務報表換算之兌換差額。

永豐金融控股股份有限公司及子公司
使用權資產變動明細表
民國 108 年度

明細表七

單位：新台幣仟元

成 本	土 地 及 地 上 權		房 屋 及 建 築 物		機 械 及 電 腦 設 備		交 通 及 運 輸 設 備		什 項 設 備		除 役 復 原 成 本		合 計
	年 初 餘 額	年 度 增 加	年 度 減 少	年 度 結 餘	年 初 餘 額	年 度 增 加	年 度 減 少	年 度 結 餘	年 初 餘 額	年 度 增 加	年 度 減 少	年 度 結 餘	
年初餘額	\$ 1,062,980	-		\$ 2,352,673	\$ 55,407			\$ 12,997	\$ 2,779		\$ 108,285	\$ 3,595,121	
本年度增加				678,383	478			2,877	471		13,057	695,266	
本年度減少	(331)			(63,136)	(188)			(998)	(355)		(3,309)	(68,317)	
匯率影響數	(93)			(16,039)	(9)			(333)	(14)		(198)	(16,686)	
年底餘額	<u>1,062,556</u>			<u>2,951,881</u>	<u>55,688</u>			<u>14,543</u>	<u>2,881</u>		<u>117,835</u>	<u>4,205,384</u>	
累計折舊													
年初餘額	-			-	-			-	126		86,281	86,407	
本年度折舊 (註)	36,823			776,760	26,995			7,071	1,235		10,933	859,817	
本年度減少	-			(25,990)	(80)			(610)	(300)		(2,428)	(29,408)	
匯率影響數	(39)			(6,630)	(8)			(172)	(8)		(241)	(7,098)	
年底餘額	<u>36,784</u>			<u>744,140</u>	<u>26,907</u>			<u>6,289</u>	<u>1,053</u>		<u>94,545</u>	<u>909,718</u>	
年底淨額	\$ 1,025,772			\$ 2,207,741	\$ 28,781			\$ 8,254	\$ 1,828		\$ 23,290	\$ 3,295,666	

註：歸屬為員工福利之租賃及使用權資產相關折舊費用業已分類為員工福利費用表達。

永豐金融控股股份有限公司及子公司
應付商業本票明細表
民國 108 年 12 月 31 日

明細表八

單位：新台幣仟元

項	目	保	證	機	構	到	期	日	利 率 區 間 (%)	發 行 金 額	未 攤 銷 應 付 商 業 本 票 折 價	帳 面 價 值	備 註
永豐金控													
應付商業本票	免保證發行						109/2/11		0.6780%	\$ 2,670,000	\$ 2,034	\$ 2,667,966	
應付商業本票－其他	免保證發行						109/1/3-109/2/7		0.6680%-0.9650%	16,810,000	7,674	16,802,326	註
										19,480,000	9,708	19,470,292	
永豐金證券及子公司													
應付商業本票	免保證發行						109/3/4		0.6450%	700,000	779	699,221	
應付商業本票－其他	免保證發行						109/2/17-109/3/13		0.5300%-0.6550%	5,950,000	5,671	5,944,329	註
										6,650,000	6,450	6,643,550	
永豐金租賃及子公司													
應付商業本票	由票券公司保證發行						109/2/21		1.7680%	750,000	3,273	746,727	
應付商業本票－其他	由票券公司或銀行保證發行						109/1/10-109/3/5		1.0380%-1.7380%	3,802,400	15,227	3,787,173	註
										4,552,400	18,500	4,533,900	
合 計										\$ 30,682,400	\$ 34,658	\$ 30,647,742	

註：每一單項之帳面價值皆未達本項目餘額之百分之五。

永豐金融控股股份有限公司及子公司
應付債券明細表
民國 108 年 12 月 31 日

明細表九

單位：新台幣仟元

金 額												
債 券 名 稱	稱 受 託 機 構	發 行 日 期	付 息 日 期	票 面 利 率 (%)	發 行 總 額 \$	已 還 數 額 \$	年 底 餘 額 \$	未 攤 銷 折 溢 價 (	攤 銷 折 價 \$	帳 面 金 額 \$	償 還 辦 法	擔 保 情 形
100 年第二期次順位債券乙券	無	100.08.18~110.08.18	每年付息一次	固定利率 2.18%	3,000,000	-	3,000,000	(280)	2,999,720	到期一次還本	無擔保次順位	無擔保次順位
101 年第一期次順位債券乙券	無	101.09.18~111.09.18	每年付息一次	固定利率 1.65%	1,300,000	-	1,300,000	(198)	1,299,802	到期一次還本	無擔保次順位	無擔保次順位
103 年第三期次順位債券甲券	無	103.09.30~109.03.30	每年付息一次	固定利率 1.75%	1,880,000	-	1,880,000	(67)	1,879,933	到期一次還本	無擔保次順位	無擔保次順位
103 年第三期次順位債券乙券	無	103.09.30~113.09.30	每年付息一次	固定利率 2.05%	700,000	-	700,000	(253)	699,747	到期一次還本	無擔保次順位	無擔保次順位
104 年第一期次順位債券	無	104.07.22，無到期日	註二	固定利率 3.90%	750,000	-	750,000	(60)	749,940	註二	無擔保次順位	無擔保次順位
104 年第二期次順位債券	無	104.09.08，無到期日	註二	固定利率 3.90%	460,000	-	460,000	(45)	459,955	註二	無擔保次順位	無擔保次順位
104 年第三期次順位債券	無	104.11.05，無到期日	註二	固定利率 3.90%	710,000	-	710,000	(85)	709,915	註二	無擔保次順位	無擔保次順位
104 年第四期次順位債券	無	104.12.15，無到期日	註二	固定利率 3.90%	140,000	-	140,000	(20)	139,980	註二	無擔保次順位	無擔保次順位
105 年第一期次順位債券	無	105.02.23，無到期日	註二	固定利率 3.90%	1,500,000	-	1,500,000	(225)	1,499,775	註二	無擔保次順位	無擔保次順位
105 年第二期次順位債券	無	105.03.30，無到期日	註二	固定利率 3.90%	1,030,000	-	1,030,000	(180)	1,029,820	註二	無擔保次順位	無擔保次順位
105 年第三期次順位債券	無	105.12.23~112.12.23	每年付息一次	固定利率 1.50%	1,420,000	-	1,420,000	(502)	1,419,498	註二	無擔保次順位	無擔保次順位
106 年第一期次順位債券甲券	無	106.02.24~113.02.24	每年付息一次	固定利率 1.60%	150,000	-	150,000	(94)	149,906	到期一次還本	無擔保次順位	無擔保次順位
106 年第一期次順位債券乙券	無	106.02.24~116.02.24	每年付息一次	固定利率 1.90%	2,100,000	-	2,100,000	(831)	2,099,169	到期一次還本	無擔保次順位	無擔保次順位
106 年第三期次順位債券甲券	無	106.06.28~113.06.28	每年付息一次	固定利率 1.70%	200,000	-	200,000	(89)	199,911	到期一次還本	無擔保次順位	無擔保次順位
106 年第三期次順位債券乙券	無	106.06.28~116.06.28	每年付息一次	固定利率 1.95%	540,000	-	540,000	(273)	539,727	到期一次還本	無擔保次順位	無擔保次順位
106 年第四期次順位債券	無	106.06.28，無到期日	註二	固定利率 4.00%	3,000,000	-	3,000,000	(953)	2,999,047	註二	無擔保次順位	無擔保次順位
107 年第一期次順位債券甲券	無	107.04.30~114.04.30	每年付息一次	固定利率 1.40%	650,000	-	650,000	(320)	649,680	到期一次還本	無擔保次順位	無擔保次順位
107 年第一期次順位債券乙券	無	107.04.30~117.04.30	每年付息一次	固定利率 1.65%	500,000	-	500,000	(271)	499,729	到期一次還本	無擔保次順位	無擔保次順位
108 年第一期次順位金融債券	無	108.01.25，無到期日	註二	固定利率 2.40%	2,000,000	-	2,000,000	(972)	1,999,028	註二	無擔保次順位	無擔保次順位
108 年第二期次順位金融債券甲券	無	108.01.25~115.01.25	每年付息一次	固定利率 1.40%	1,200,000	-	1,200,000	(581)	1,199,419	到期一次還本	無擔保次順位	無擔保次順位
108 年第二期次順位金融債券乙券	無	108.01.25~118.01.25	每年付息一次	固定利率 1.55%	1,800,000	-	1,800,000	(909)	1,799,091	到期一次還本	無擔保次順位	無擔保次順位
108 年第三期主順位金融債券	無	108.06.26~113.06.26	每年付息一次	固定利率 0.76%	3,000,000	-	3,000,000	(365)	2,999,635	到期一次還本	無擔保次順位	無擔保次順位
108 年第四期次順位金融債券	無	108.08.23，無到期日	註二	固定利率 2.00%	1,500,000	-	1,500,000	(845)	1,499,155	註二	無擔保次順位	無擔保次順位
108 年第五期次順位金融債券甲券	無	108.08.23~115.08.23	每年付息一次	固定利率 1.03%	1,750,000	-	1,750,000	(908)	1,749,092	到期一次還本	無擔保次順位	無擔保次順位
108 年第五期次順位金融債券乙券	無	108.08.23~118.08.23	每年付息一次	固定利率 1.13%	1,750,000	-	1,750,000	(923)	1,749,077	到期一次還本	無擔保次順位	無擔保次順位
106 年第一次無擔保普通公司債	台新商業銀行	106.12.08~109.12.08	每年付息一次	固定利率 0.90%	3,000,000	-	3,000,000	-	3,000,000	到期一次還本	無擔保	無擔保
合 計					\$ 36,030,000	-	\$ 36,030,000	(\$ 10,249)	\$ 36,019,751			

註一：上述各券之票面利率不得低於 0%。

註二：債券付息日期及償還辦法相關資訊詳附註二七。

永豐金融控股股份有限公司及子公司
租賃負債明細表
民國 108 年 12 月 31 日

明細表十

單位：新台幣仟元

項 目	租 賃 期 間	折 現 率	年 底 餘 額
土地及地上權	1.6 年~30.1 年	0.7357%~4.8096%	\$ 330,657
房屋及建築物	1 年~20 年	0.5609%~5.8366%	2,293,326
機械及電腦設備	1.2 年~2.8 年	0.7357%~1.7936%	28,835
交通及運輸設備	1 年~3.1 年	0.5609%~5.8366%	8,338
什項設備	1 年~3.8 年	0.5609%~5.8366%	<u>1,827</u>
			<u>\$ 2,662,983</u>

永豐金融控股股份有限公司及子公司
員工福利費用明細表
民國 108 年度

明細表十一

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
薪資費用		\$ 11,271,732	
勞健保費用		709,324	
退休金費用		469,716	
董事酬金		85,967	
其他員工福利費用（註 1）		<u>874,647</u>	
		<u>\$ 13,411,386</u>	

註 1：各項金額均未達本項目金額之百分之五。

註 2：

- (1) 本年度及前一年度之員工人數分別為 8,863 人及 8,693 人，其中未兼任員工之董事人數分別為 6 人及 5 人。
- (2) 本年度平均員工福利費用 1,505 仟元（『本年度員工福利費用合計數－董事酬金合計數』／『本年度員工人數－未兼任員工之董事人數』）。
前一年度平均員工福利費用 1,391 仟元（『前一年度員工福利費用合計數－董事酬金合計數』／『前一年度員工人數－未兼任員工之董事人數』）。
- (3) 本年度平均員工薪資費用 1,273 仟元（本年度薪資費用合計數／『本年度員工人數－未兼任員工之董事人數』）。
前一年度平均員工薪資費用 1,162 仟元（前一年度薪資費用合計數／『前一年度員工人數－未兼任員工之董事人數』）。
- (4) 平均員工薪資費用調整變動情形 9.55%（『本年度平均員工薪資費用－前一年度平均員工薪資費用』／前一年度平均員工薪資費用）。

永豐金融控股股份有限公司



董事長

翁文祺



總經理

朱士廷



