

永 豐 金 控
股 票 代 碼：2890
刊 印 日 期：2021年2月28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>

年 報 2020

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

吳美慧、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、五至十三樓及
三〇八號六樓之1、六樓之2

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：<https://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、榮耀與成就	
三、組織系統	
四、董事及各級主管資料	
五、公司治理運作情形	
六、會計師公費資訊	
七、更換會計師資訊	
八、董事長、總經理、財務或會計經理人最近一年內任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業情形	
九、董事、經理人及依同一人或同一關係人持有同一金融控股公司已發行有表決權股份總數超過規定應申報股權者之股權變動情形	
十、前十大股東間互為關係人之關係資訊	
十一、轉投資事業綜合持股比例	
募資情形	68
一、資本及股份	
二、公司債辦理情形	
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	75
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	125
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	133
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	153
一、關係企業相關資料	
二、私募有價證券辦理情形	
三、子公司持有或處分本公司股票情形	
四、其他必要補充說明	

致股東報告書

2020年景氣及市場回顧

回顧2020年，影響全球最深、衝擊最大的無疑是新冠肺炎疫情。為了對抗疫情，各國紛紛採取封城、斷航、封境、居家令等封鎖式管理，使外銷急凍、內需受創。為減輕疫情對經濟及金融市場的衝擊，各國政府相繼祭出財政減稅及紓困政策，搭配疫情緊急購債計劃及無限量寬鬆政策，適時穩住市場信心。在市場資金充裕下全球股市自2020年3月底點強力反彈，美股三大指數迭創新高，臺灣也受惠電子產業轉單、居家辦公等產品需求暢旺，在外資青睞與國人資金回臺簇擁下，臺灣加權股價指數頻創歷史新高。

在臺灣實體經濟方面，由於防疫得宜，政府並未祭出封鎖式管理，加以推出三倍券振興經濟，推動臺商回臺投資，及電子業轉單與遠距商機暢旺，臺灣整體景氣表現優於預期，2020年經濟成長3.11%，居四小龍之首。



董事長 陳思寬

永豐金控經營策略與營運成效

2020年全球疫情反覆多變，在總體經濟環境諸多不確定因素下，永豐金控憑藉發揮「監督管理」、「策略領導」及「綜效發揮」三大核心，繳出2020年合併稅後淨利新台幣122.41億元的成績單，每股稅後盈餘新台幣1.09元、權益報酬率8.05%，持續依循「架構、奮起、比肩、超越」四個階段邁進。永豐金控2020年底每股淨值為新台幣13.83元，合併資產突破新台幣二兆元大關，寫下新里程碑，年成長率高達16.92%。

此外，2020年永豐金控五大經營主軸均已展現具體成效：

- 一、強化資產配置、提升經營效率：永豐金控致力於健全風險控制下適度擴充槓桿倍數，審慎調整資產配置，並延續2017年以來的腳步最適化轉投資架構，以提升集團資本運用效率。2020年永豐金控權益報酬率已躍居同業前段班，永豐金控暨旗下子公司總數由27家減降至24家。
- 二、提升手續費收入：永豐金控秉持以客戶為中心的經營理念，持續深耕客戶關係，繼而提升手續費收入。2020年永豐金控手續費淨收益為新台幣140.74億元，連續二年再締新猷，更較前一年度大增逾三成；在財富管理方面表現更為亮眼，永豐銀行財富管理手續費淨收益持續雙位數成長、永豐金證券泛財富管理手續費淨收益更躍升逾五成。
- 三、衝刺海外收益：永豐金控積極延伸海外業務觸角，深化在地經營。大中華地區方面，永豐金控持續深耕在地，永豐銀行（中國）正式開辦境內公民人民幣業務，永豐銀行（中國）南京分行及永豐金融租賃（天津）銀川分公司亦正式開業。東南亞布局方面，持續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，並積極開發當地客群，擴大與當地金融同業合作，共同創造商機；永豐銀行並持續展開新據點申設，業於2020年8月取得金管會同意向新加坡主管機關申請設立新加坡分行。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：永豐金控戮力推動集團數位變革，2020年提出「協作、同理心、擁抱改變、數據驅動、成功驅動」五大數位精神，攜手以科技實踐「啟動無限，智在未來」。永豐銀行數位帳戶「大戶DAWHO」與永豐金證券數位理財投資帳戶「大戶投」整合串連，共創投資理財生活圈，整合提供數位客群在消費、投資、儲蓄與理債的全方位金融服務，透過數據管理平台洞察客戶需求點，提供滾動式個人化金融服務。



五、深化公司治理、永續發展與風險控管：永豐金控積極回應聯合國永續發展目標（SDGs），2020年首度名列證交所第六屆公司治理評鑑Top 5%及入選《天下CSR企業公民獎》「大型企業組前50強」，並連續獲納「公司治理100指數」及「臺灣永續指數」成分股，足見永豐金控於公司治理及永續發展位列國內金融業領先集團。永豐銀行亦正式簽署「赤道原則」，成為全球第102間赤道銀行。

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。2020年全年合併稅後淨利新台幣97.54億元、每股稅後盈餘新台幣1.13元、權益報酬率7.14%。業務規模方面，永豐銀行積極調整存、放款結構，2020年底永豐銀行合併資產總值接近新台幣二兆元，較前一年底增加17.62%；總存款及總放款亦高速擴張，年增率分別達19.47%與14.08%，放存比為69.80%。因應數位科技演進與市場需求，永豐銀行於2019年推出「大戶DAWHO」整合數位帳戶，提供隨需、便捷與安全的金融服務，備受市場好評，開戶數已位居市場前三大，更獲得台灣金融研訓院第十屆《臺灣傑出金融業務菁業獎》「最佳數位金融獎」優等肯定。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、權益證券類及其衍生性金融商品交易平台建置完整，為亞太地區主要造市交易商。



總經理 朱士廷

永豐金證券持續金融創新，以專業服務、優先市場布局。2020年全年合併稅後淨利新台幣28.74億元，創近十年新高，亦為成立以來次高，較前一年度大幅成長50.92%；每股稅後盈餘新台幣1.77元，權益報酬率10.10%。永豐金證券轉型發展財富管理有成，泛財富管理收入連年穩定成長，全年淨收益續創高峰，達新台幣25.28億元；憑藉著創新策略及執行力，複委託業務成交金額在市場排名站穩第二，並成功於下半年連續奪得單月份市占第一。財管信託資產管理規模再寫新頁，達新台幣248.75億元，年增長率36.98%，市場排名前進至第二。永豐金證券力拚數位轉型，在數位產品、平台及作業流程的推動成果顯著，從精進數位理財投資帳戶「大戶投」，到推出「豐存股」臺股及美股雙市場存股平台，並完成線上線下開戶全面無紙化作業，以及導入流程機器人（RPA）打造自動化辦公室場域，展現數位化進展成果，積極打造成為具財富管理特色的數位科技品牌券商。

資本結構強健 信用評等穩定

永豐金控資本適足率（CAR）穩定，2020年底達131.88%；永豐銀行於2020年底合併資本適足率（BIS）達15.96%。永豐銀行資產品質亦維持優異水準，2020年底逾放比僅0.14%，較前一年底減少0.07%，呆帳覆蓋率為937.65%。整體而言，永豐金控流動性結構允當，信用評等展望穩定，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	2020年8月19日
	惠譽國際信評 (Fitch Ratings)	BBB+	F2	穩定	2020年11月19日
國內評等	惠譽國際信評 (Fitch Ratings)	AA-(tw)	F1+(tw)	穩定	2020年8月19日
	中華信評 (Taiwan Ratings)	twA+	twA-1	穩定	2020年8月19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，實踐企業社會責任。

環境永續面，永豐金控推動以「永豐生活」理念號召實踐綠行動，並串連各子公司共同投入淨灘、環境知識教育等活動，為地球永續發展盡心力。永豐金控志工與眷屬至桃園觀音海岸淨灘，以實際行動守護臺灣海岸線；永豐金證券與雲林家扶中心連續三年攜手合作，於臺西偏鄉透過生動活潑的課程與遊戲，將永續環境觀念向下扎根。永豐金控推動「百萬綠行動」的豐碩成果獲得《2020亞洲企業社會責任獎》「綠色領導獎」，亦獲碳揭露專案（Carbon Disclosure Project, CDP）評比為「領導等級」A-成績肯定。

在地關懷面，永豐金控第三年與喜憨兒社會福利基金會發起「送愛到部落」活動，由永豐同仁、親友及客戶自發性參與，不僅支持憨兒工作培力，同時將愛心擴及偏鄉孩童，由永豐志工以充滿趣味的金融尋寶探險活動，與喜憨兒攜手把歡樂傳遞到學童的手中。永豐銀行連續三年舉辦全臺偏鄉巡迴「恁的演唱會」公益演出，演唱專屬長者年代的歌曲，用歌聲撫慰心靈，2020年永豐金證券也加入響應。永豐銀行連續七年贊助「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；連續七年贊助位於臺北市華山1914文化創意產業園區的「永豐Legacy Taipei音樂展演空間」，協助更多青年表演者登上舞台。永豐銀行連續二年贊助衛武營國家藝術文化中心主辦的「藝企學—美感教育計畫」，帶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；透過理財志工詼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。永豐銀行連續十三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啟動第二階段、為期三年的產學計畫，將朝新科技、新架構與新業務等三大面向持續展開；在第一階段（2017~2020年）的合作中，雙方投入信用評等報告、精準行銷、商品推薦與區塊鏈技術等多項研究，初步於客製化理財報告、需求預測，智慧庫存現金與分行據點效益評估等範疇中取得成果，並在成大校園中建置永豐成大分行且提供豐厚的獎學金，搭建學界、產業與人才的橋樑；未來三年預計將投入新台幣八仟萬元，執行多項軟、硬體計畫，包括結合人工智慧與大數據開發進階信用風險評估模型、以客戶為核心的精準推薦及票據影像辨識等，進一步提升風險控管與業務推進效率。永豐銀行連續六年與國立中興大學合作「興學塾企業導師」打造職涯輔導平台，屢獲佳評；2020年度更邀請國立臺北大學加入，建立跨校培力共學機制。

以客為先 屢獲大獎肯定

永豐金控貫徹利他精神，結合金融本業發揮社會影響力的用心廣受各界肯定，勇奪台灣金融研訓院第十屆《臺灣傑出金融業務菁業獎》「最佳ESG獎」優等、《財資（The Asset）》雜誌The Asset ESG Corporate Awards 2020「最佳ESG企業白金獎」、以及臺灣永續能源基金會《2020 TCSA臺灣企業永續獎》「企業永續綜合績效獎—臺灣TOP50永續企業獎」等三項大獎。永豐銀行攜手客戶共同推廣綠色能源、建構永續家園，為金融業界唯一連續第五年獲得經濟部能源局「光鐸獎—優良金融服務獎」殊榮的佼佼者。

永豐金控持續運用科技專業創新，致力帶來嶄新的金融體驗，獲頒《財資（The Asset）》雜誌The Asset ESG Corporate Awards 2020「最佳創新獎」。永豐銀行一舉榮獲《財資（The Asset）》雜誌「臺灣最佳數位零售支付專案獎」與「臺灣最佳自動化設備專案獎」；《亞洲銀行家（The Asian Banker）》頒予「亞洲最佳物聯網方案」肯定；《亞洲銀行及財金（Asian Banking & Finance）》雜誌亦頒予「臺灣年度最佳數位科技及營運」、「臺灣年度最佳行銷與品牌方案」與「臺



灣年度最佳服務創新」獎項。永豐金證券亦以數位金融創新服務勇奪《第十七屆國家品牌玉山獎》「傑出企業」、「最佳人氣品牌」與「最佳產品」三項殊榮。

永豐銀行及永豐金證券財富管理經營成效斐然，勇奪《2020財訊財富管理大獎》及《財訊金融獎》「本國銀行最佳財富增值獎」等共六項殊榮，亦榮獲今周刊《第十四屆財富管理銀行暨證券評鑑》五項大獎。永豐銀行協助企業拓展海外市場，獲海外信保基金頒發「總送保融資金額優等獎」與「新南向國家融資金額成長優等獎」。

永豐金控在財務金融業務表現傑出，在金融商品服務的專業與投入獲得多方肯定，永豐銀行獲得國際知名機構Refinitiv頒予外匯交易相關五項大獎，同時榮獲《財資（The Asset）》雜誌「亞洲區最佳外匯投資機構獎」等多項殊榮。永豐金證券則獲《財資（The Asset）》雜誌頒予「臺灣公司債次級市場最佳債券商第一名」、「臺灣政府公債次級市場最佳債券商第一名」與「臺灣最佳ETF造市券商」等六項肯定。

永豐金租賃在推動業務發展的同時，亦落實環保、善盡企業社會責任，全面採用電子發票，獲財政部臺北國稅局頒「一〇九年度開立統一發票績優營業人」，未來將持續提供更多元彈性的產品，並在永續發展的基礎上，以具體行動回饋社會。

永豐投信資產管理能力深獲肯定，連續四年獲得《指標》最佳基金公司獎殊榮，獲頒《指標》最佳基金公司獎二項大獎，分別為大中華股票同級最佳獎、消費品及服務類同級最佳獎。

2021年展望與經營策略

展望2021年，我們認為會是牛（扭）轉乾坤的一年，由於疫苗已開始施打，未來疫情可望受到控制，經濟活動應可逐步恢復正常，預期全球景氣將由2020年的-3.5%轉為5.5%的正成長。臺灣方面，電子與資通信產品訂單暢旺，預期2021年出口續有良好表現；消費方面，因國外旅遊尚未解禁，國人可望將國外消費轉向國內，民間消費將大幅成長。此外，「投資臺灣三大方案」效益持續發酵、政府加速執行公共建設等，可望延續國內投資動能，預估2021年全年將有4.64%的成長。

因應國內外瞬息萬變的經營環境，永豐金控2021年延續聚焦五大經營主軸，致力調整資產負債及轉投資結構，強化資本配置效益；雙向開拓高資產及長尾客戶，提升商品設計能力，並推廣長期投資策略，以提升手續費收入；海外業務專注拚轉型、增來源，藉由開拓新業務及新據點，持續深化集團合作，衝刺海外收益；數位轉型聚焦科技、數據及人才，持續建構便利友善的投資理財生態圈，並加速融入各種場景應用；以永續發展為最高使命，積極回應國際ESG倡議，亦會督導各子公司持續強化風險管理，在妥善風險控制下創造最大利潤。

展望未來，永豐金控一本初衷、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，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

陳思寬



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、銀川、越南、緬甸、泰國、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、零售金融、財富金融、財務金融、數位金融等；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年於中國大陸南京市新設子行-永豐銀行(中國)有限公司，為第一家獲准於中國大陸設立全資子行的臺資銀行，子行上海、廣州、成都與南京分行陸續開幕，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11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。

永豐金租賃成立於1997年，提供客戶多元彈性的金融服務，主要營業項目為融資租賃業務，高品質的服務觸角遍布各地，在臺灣、中國大陸、香港、東南亞共設有13處據點，並積極擴展亞太地區，2011年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；2020年6月於香港設立永豐金資本國際(香港)有限公司，另為深耕臺灣在地化經營，2020年5月永豐金租賃成立臺中及高雄分公司，可迅速掌握商機，就近服務當地客戶。

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年與中國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2020年連續第四年獲《指標》臺灣基金大獎，基金績效與產品發展成果顯著。

永豐創投成立於2003年1月，近年以電子商務及金融科技(FinTech)、工業4.0及自動化設備、文化創意及生技醫材投資為主，投資標的以初創期、創建期及發展期之企業為首要，成熟期及Pre-IPO之企業為輔，積極提供被投資公司營運協助，建立生態鏈(Ecosystem)投資策略以協助案源開發、推動業務合作及策略聯盟。



二、榮耀與成就

永續發展

永豐金控	● 臺灣證券交易所《第六屆公司治理評鑑》Top 5%
	● 天下雜誌《天下CSR企業公民獎》100強「大型企業組前50強」
	● 臺灣金融研訓院《第十屆臺灣傑出金融業務菁英獎》「最佳ESG獎」優等
	● 財團法人臺灣永續能源研究基金會《2020 TCSA臺灣企業永續獎》「企業永續綜合績效獎 - 臺灣TOP50永續企業獎」、「企業永續報告 金融及保險業 - 銀獎」、「卓越案例獎 資訊安全獎」
	● 財資 (The Asset) 雜誌《The Asset ESG Corporate Awards 2020》「最佳ESG企業白金獎 (Excellence in ESG - Platinum Award)」、「最佳創新獎 (Best Initiatives in Innovation)」
	● 《SGS CSR Awards》「2020 SGS CSR菁英獎」
	● 亞洲企業商會 (Enterprise Asia) 《2020亞洲企業社會責任獎 (Asia Responsible Enterprise Awards)》「綠色領導獎 (Green Leadership)」及「健康衛生推廣獎 (Health Promotion)」
	● HR Asia雜誌「2020 亞洲最佳企業雇主獎 (2020 HR Asia Awards Taiwan)」
	● CDP碳揭露專案 (Carbon Disclosure Project) 問卷評比成績「領導等級A-」
	● 教育部體育署2020年度「運動企業認證」
	● 臺北市環保局2020年度「企業綠色採購績優獎」
	● 臺北市政府第一屆「職場性別平等認證」
永豐銀行	● 亞洲企業商會 (Enterprise Asia) 《2020亞洲企業社會責任獎 (Asia Responsible Enterprise Awards)》「社會公益發展獎 (Social Empowerment)」及「人力投資獎 (Investment in People)」
	● 金融業界唯一連續五年榮獲《經濟部能源局》「光鐸獎 - 優良金融服務獎」
	● 金融監督管理委員會「辦理新創重點產業放款績優銀行」-「優等銀行」、「循環經濟產業特別獎」與「再生能源產業特別獎」
	● 卓越雜誌《2020卓越銀行評比》「最佳綠色金融創新獎」
	● 教育部體育署2020年度「運動企業認證」
	● 衛生福利部國民健康署「健康職場認證 - 健康啟動標章」
永豐金證券	● 行政院環保署2020年度「企業綠色採購績優獎」
	● 今周刊雜誌《第十四屆財富管理銀行暨證券評鑑》「最佳永續發展獎第二名」

綜合佳績

永豐銀行	● 金融監督管理委員會表揚為熱心參與「走入校園與社區辦理金融知識宣導活動」金融機構
	● 財團法人海外信保基金2019年度「總送保融資金額優等獎」、「新南向國家融資金額成長優等獎」
	● 財團法人中小企業信用保證基金「送保案件催收績效優良獎」
	● 卓越雜誌《2020卓越銀行評比》「最佳服務品質獎」
永豐金證券	● 第十七屆《國家品牌玉山獎》「傑出企業」
	● 第二十屆《金峰獎》「十大傑出企業」
永豐金租賃	● 財政部臺北國稅局2020年「開立統一發票績優營業人」

數位科技與創新

永豐銀行	● 臺灣金融研訓院《第十屆臺灣傑出金融業務菁業獎》「最佳數位金融獎」優等
	● 財資 (The Asset) 雜誌 Triple A Digital Awards 「臺灣最佳數位零售支付專案獎」與「臺灣最佳自動化設備專案獎」
	● 亞洲銀行及財金雜誌 (Asian Banking & Finance, ABF) 「臺灣年度最佳行銷與品牌方案 - 大戶DAWHO」、「臺灣年度最佳數位科技及營運 - 成大分行」與「臺灣年度最佳服務創新 - 企業無卡提款」
	● 亞洲銀行家 (The Asian Banker) 「亞洲最佳物聯網方案 - 永豐SPORT卡」
	● 遠見雜誌「2020數位金融服務最佳銀行大賞 - 傑出獎」
	● 財訊雜誌《2020財訊金融獎》「最佳數位帳戶銀行優質獎」
	● 網路溫度計DAILYVIEW「2020網路口碑之星 - 傑出人氣獎」
	● 臺灣票據交換所「2019年金融機構推廣ACH暨eFCS代收即時服務平台業務獎勵及競賽活動」-「eACH代收業務推展獎」與「eACH代付業務推展獎」
永豐金證券	● 第十七屆《國家品牌玉山獎》「最佳人氣品牌 - 大戶投」與「最佳產品 - 豐存股」
	● 第二十屆《金峰獎》「十大傑出商品 - 大戶投」
	● 財訊雜誌《2020財訊金融獎》「最佳金融科技證券優質獎」
	● 今周刊雜誌《第十四屆財富管理銀行暨證券評鑑》「最佳智能理財獎第三名」
	● 卓越雜誌《2020卓越證券評比》「最佳數位金融服務獎」

資本市場與金融交易

永豐銀行	● 臺灣期貨交易所第六屆期貨鑽石獎「期貨市場推廣鑽石獎」與「期貨經理事業交易量鑽石獎第一名」
	● 全球銀行與金融評論 (Global Banking & Finance Review) 雜誌2020年「臺灣區最佳投資銀行 (Best Investment Bank Taiwan 2020)」
	● 財資 (The Asset) 雜誌The Triple A Private Capital Awards for Private Banks, Wealth & Investment Advisers, Solutions and Index Providers 2020「亞洲區最佳外匯投資機構獎 (Best Bank for Investment Solutions, FX)」
	● 財資 (The Asset) 雜誌The Asset Benchmark Research Awards 2020「最佳亞幣投資機構獎 - 高度推薦 (Top Investment House in Asian Local Currency Bonds for 2020 - Highly Commended)」與「Most Astute Investor - Rank 8」
	● Refinitiv 2019年「臺灣最佳人民幣交易機構 (Top CNH (SPOT) Entity)」、「臺灣最佳交易創新銀行 (Trading Innovation Award)」、「臺灣最佳亞幣NDF交易機構 (Top Asian NDF Entity)」、「臺灣最佳亞幣NDF交易員 (Top Asian NDF Trader)」與「臺灣最佳人民幣交易員 (Top CNH (SPOT) Trader)」
	● 證券櫃檯買賣中心2020年上半年度「優良中央公債造市商」、2020年度「新台幣利率交換交易平台競賽團體獎-亞軍」
	● 財資 (The Asset) 雜誌Sustainable Capital Markets Country & Regional Awards 2020「最佳國際板公司債承銷案」Best Formosa Bond - Corporate



永豐金證券	● 連續三年蟬聯財資 (The Asset) 雜誌The Asset Triple A Sustainable Investing Awards for Institutional Investor, ETF, and Asset Servicing Providers 2020 「臺灣最佳ETF造市券商 (Best ETF Market Maker in Taiwan)」
	● 財資 (The Asset) 雜誌The Asset Benchmark Research Awards 2020 「臺灣公司債次級市場最佳債券商第一名 (Top Sellside Firms in the Secondary Market - Corporate Bonds in Taiwan - Rank 1)」、「臺灣政府公債次級市場最佳債券商第一名 (Top Sellside Firms in the Secondary Market - Government Bonds in Taiwan - Rank 1)」、「臺灣公司債發行最佳主辦機構第三名 (Top Arrangers - Investors' Choice for Primary Issues - Corporate Bonds in Taiwan - Rank 3)」、「臺灣政府公債發行最佳主辦機構第三名 (Top Arrangers - Investors' Choice for Primary Issues - Government Bonds in Taiwan - Rank 3)」、「臺灣最佳債券銷售員第三名 (Best Individual in Sales in Taiwan - Rank 3)」與「臺灣最佳債券銷售員 - 高度推薦 (Best Individual in Sales in Taiwan - Highly Commended)」
	● 財資 (The Asset) 雜誌The Asset Triple A Country Awards 2020 「最佳寶島債券-金融機構 (Best Formosa Bond - Financial Institution)」
	● 臺灣證券交易所2020年電子式下單競賽「卓越貢獻獎」
	● 臺灣證券交易所2020年度證券商ETF及ETN競賽「ETF交易比重獎第一名」、「台股ETF造市獎第一名」
	● 臺灣證券交易所2020年「流通證券獎-證券承銷商第二名」、「活絡經濟獎-IPO籌資金額第三名」、「活絡經濟獎-IPO市值第三名」
	● 臺灣期貨交易所第六屆期貨鑽石獎「期貨交易輔助人交易量鑽石獎第二名」
	● 證券櫃檯買賣中心2020年上半年度「優良中央公債造市商」
	● 證券櫃檯買賣中心上櫃權證競賽獎勵活動「權鼓齊鳴獎第三名」
	● 證券櫃檯買賣中心股票ETF獎勵活動「大放E彩獎第四名」
	● 證券櫃檯買賣中心債券ETF獎勵活動「E定BOND獎第二名」、下半年度「E起BOND獎第三名」
	● 工商時報第十一屆臺灣權王大賽「最佳旺市獎」、「權王實戰獎」- 台南、忠孝分公司、「業績卓越獎」- 新莊、忠孝及屏東分公司
	● 經濟日報第十屆權民搶百萬「權民推動王」、「券商推動獎」- 台南分公司及經紀部、「券商進步獎」- 經紀部及萬盛分公司

財富管理

永豐銀行	● 財訊雜誌《2020財訊財富管理大獎》「本國銀行最佳財富增值獎」、「本國銀行最佳數位金融獎」與「最佳創意行銷 (平面)」
永豐金證券	● 今周刊雜誌《第十四屆財富管理銀行暨證券評鑑》「最佳財富管理券商獎優等」、「最佳財富增值獎第一名」、「最佳業務員團隊獎第二名」
	● 財訊雜誌《2020財訊財富管理大獎》「證券最佳服務」
	● 財訊雜誌《2020財訊金融獎》「最佳券商服務金質獎」
永豐投信	● 卓越雜誌《2020卓越證券評比》「最佳財富管理獎」
	● 指標 (Benchmark) 臺灣年度基金大獎「大中華股票 - 最佳基金公司獎 - 傑出表現」與「消費品及服務 - 最佳基金公司獎 - 傑出表現」

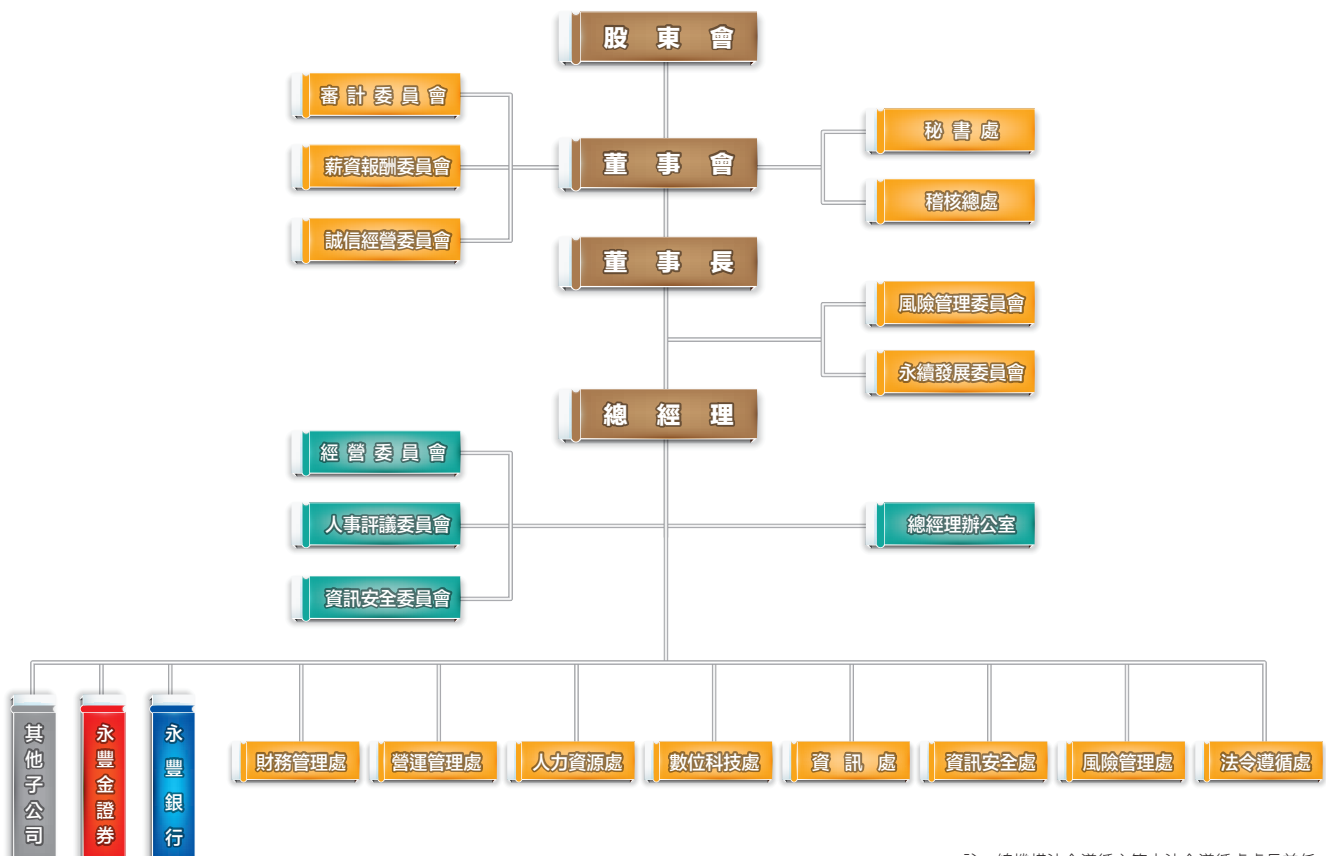
三、組織系統

(一) 金融控股公司與其子公司之組織關係圖

●資料基準日：2021年2月28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：掌理金控整體數位金融科技發展策略、數位應用技術研發等事項，並督導及協助子公司數位科技應用發展、數位資源規劃及整合。
5. 資訊處：掌理金控資訊發展策略、資訊作業管理等事項，並督導及協助子公司資訊規劃及整合。
6. 資訊安全處：掌理金控資訊安全發展策略，並督導及協助子公司資訊安全規劃及整合。
7. 人力資源處：掌理金控人力資源管理等事項，並督導及協助子公司人力資源規劃及整合。
8. 風險管理處：掌理金控風險管理政策及控管機制之規劃與監督管理、主要經營風險之分析與揭露、資本適足率監督及重大風險事件整合揭露與因應等事項，並督導及協助子公司風險管理規劃及整合。
9. 法令遵循處：掌理法令遵循、法律事務處理、法規研究與諮詢、利害關係人管理、重大訊息統籌管理、個人資料保護及防制洗錢監督管理等事項，並督導及協助子公司法令遵循規劃及整合。

四、董事及各級主管資料

(一) 董事資料

董事資料 (一)

2021年2月28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		現在持有股份		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：陳思寬	女	2020/05/13	3年	2008/06/06 2020/05/13	175,489,715	1.56%	175,689,715	1.56%	0	0	0	0	中華經濟研究院院長 國立臺灣大學國際企業學系教授 星展(台灣)商業銀行獨立董事 兆豐金控董事 兆豐銀行監察人 美國哥倫比亞大學經濟學博士	永豐銀行董事 中央銀行理事 中華獨立董事協會常務理事 財團法人費景漢先生紀念文教基金會董事 財團法人財經立法促進院董事 財團法人進德淨心基金會董事 台灣經濟學會常務理事 台灣有春分學協會常務理事	無	無	無
獨立董事	中華民國	薛琦	男	2020/05/13	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 美國威斯康辛大學博士	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 中國科技大學董事 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	2020/05/13	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
獨立董事	中華民國	潘維大	男	2020/05/13	3年	2020/05/13	0	0	0	0	0	0	0	0	東吳大學校長 東吳大學法律學系系主任 中國人壽保險股份有限公司獨立董事 中央選舉委員會委員 行政院公共工程委員會法規委員會 訴願審議委員會委員 美國內布拉斯加州立大學法學博士	東吳大學校長 廣達電腦股份有限公司獨立董事 日勝生活科技股份有限公司獨立董事 財團法人東吳大學華孝慈先生學術基金會 董事 財團法人陳忠陳葉蕊文教基金會董事 財團法人中華民國勞工教育研究發展中心 董事 財團法人現代婦女教育基金會董事 社團法人中華民國華夏社會公益協會常務理事 社團法人海峽兩岸法學交流協會理事 社團法人中華民國台灣法學會理事 中華民國航運協會理事 中華比較法學會理事長 社團法人台北市社會團體爭端解決研究協會理事長 台灣法學研究交流協會理事長 財團法人法治建設基金會董事 中國民國紅十字會副會長 社團法人台灣高等教育學會常務理事 社團法人台北國際學會理事	無	無	無
董事	中華民國	上詮文化實業股份有限公司 代表人：朱士廷	男	2020/05/13	3年	2008/06/06 2017/12/05	175,489,715	1.56%	175,689,715	1.56%	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



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	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係
董事	中華民國	行遠投資股份有限公司 代表人：葉奇鑫	男	2020/05/13	3年	2020/05/13 2018/05/01	125,596,069	1.11%	128,746,069	1.14%	0	0	0	0	中華復興總經理 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 交通大學電子工程學系學士	連文西個資暨高科技法律事務所所長 連文西管理顧問有限公司代表人 中華民國電腦維修協會理事長 台灣網路暨電子商務產業發展協會(TIEA) 監事 台灣科技產業法務經理人協會(TILO)理事 台灣數位安全聯盟(TWCSA)理事 台灣展翅協會理事 財團法人人工智慧科技基金會監察人	無	無	無
董事	中華民國	行遠投資股份有限公司 代表人：曹為賓	男	2020/05/13	3年	2020/05/13	125,596,069	1.11%	128,746,069	1.14%	0	0	0	0	富邦銀行台北總行資深顧問 巴克萊亞洲資本有限公司董事總經理/代理台灣區總經理/大中華區環球金融及風險策略主管 摩根史丹利(Morgan Stanley Asia Limited)董事總經理 中華開發金控執行副總裁/集團固定收益業務主管 臺灣大學工商管理碩士 清華大學動力機械學士	永豐銀行董事 中國光大綠色環保股份有限公司董事 抓資源科技股份有限公司董事 謙實管理顧問有限公司董事 GramGold Coin Collaboration Ltd. (BVI)董事 Talent Pool Ltd. (Samoa)董事	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2020年12月31日。若為法人之代表人，「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。

法人股東之大股東 (表A)

2020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%)
行遠投資股份有限公司	何壽川(84%)、何奕佳(15%)、何奕達(1%)

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

2020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%)

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)

2021年2月28日

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	
陳思寬		✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
薛 琦		✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	2
許建基		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
潘維大		✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	2
朱士廷		✓		✓			✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓		0
葉奇鑫		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
曹為賓				✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		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一以上或持股前十名之自然人股東。
4. 非(1)所列之經理人或(2)、(3)所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。
5. 非直接持有公司已發行股份總數百分之五以上、持股前五名或依公司法第二十七條第一項或第二項指派代表人擔任公司董事或監察人之法人股東之董事、監察人或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
6. 非與公司之董事席次或有表決權之股份超過半數係由同一人控制之他公司董事、監察人或受僱人(但如為公司或其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
7. 非與公司之董事長、總經理或相當職務者互為同一人或配偶之他公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
8. 非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東(但特定公司或機構如持有公司已發行股份總數百分之二十以上，未超過百分之五十，且為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
9. 非為公司或關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額未逾新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

2021年2月28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	永豐金證券(開曼)控股董事 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	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	許如玫	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	永豐創投董事長 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	日盛金控風控長 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 任兼資訊安全處 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	永豐銀行資訊安全處處長 網訊電通股份有限公司董事 TELEXPRESS CORP. 董事	無	無	無
資訊處處長	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門主管 永豐金控資訊處處長 東吳大學經濟系	永豐銀行營運主管兼資訊處處長 永豐銀行(中國)董事	無	無	無
數位科技處處長	中華民國	張天豪	男	2020/12/01	0	0	0	0	0	0	永豐銀行顧問 國立成功大學電機工程學系教授 國立臺灣大學資訊工程學系博士	永豐銀行數位金融處副總經理	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	永豐金控人資長兼人資長辦公室主任 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	649,658	0.01%	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 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 美國中央密蘇里州立大學企管研究所碩士		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 英國艾賽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 國立臺北大學國際財務金融研究所碩士	永豐銀行總經理辦公室資深副總經理	無	無	無
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	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	黃昭景	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	魏哲弘	男	2017/12/07	150,000	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 永豐金融資租賃(天津)董事長	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 國立交通大學海洋運輸學系	永豐證券投資信託董事長 國信永豐基金管理有限公司董事	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 國立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	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	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	無	無	無
資深專門委員	中華民國	黃品睿	女	2018/05/26	15,096	0.00%	0	0	0	0	永豐銀行電子金融處處長 永豐銀行金流服務部部門主管 國立政治大學公共行政系	永豐銀行數位金融處處長	無	無	無
資深專門委員	中華民國	嚴國瑞	男	2020/07/01	2,004	0.00%	0	0	0	0	宏達電HTC Director Yahoo!資深經理 香港中文大學MBA	永豐銀行數位金融處副處長	無	無	無
資深專門委員	中華民國	湯曼琪	女	2020/08/19	10,000	0.00%	0	0	0	0	美商艾比傑德銀行股份有限公司董事總 經理 輔仁大學社會工作學士	永豐銀行總經理辦公室資深協理	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	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	秦澤惠	女	2015/08/01	257,092	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	1,456	0.00%	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副處長兼金融商品部及 財務行銷部部門主管 美國加州大學河濱分校MBA		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	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 永豐證創投監察人	無	無	無
資深專門委員	中華民國	趙長宏	男	2018/10/01	41,727	0.00%	0	0	0	0	永豐銀行資訊安全處處長 永豐銀行資訊處副處長兼交易系統設計部部 門主管 美國馬里蘭大學資訊碩士	永豐金證券資訊處處長兼系統開發一部部 門主管	無	無	無
資深專門委員	中華民國	高大宇	男	2021/02/01	0	0	0	0	0	0	中央警察大學資訊管理學系副教授 行政院海巡署海洋巡防總局資訊科長 中央警察大學犯罪防治研究所博士	永豐銀行資訊安全處副處長	無	無	無

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2020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) 2020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5)		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5)		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3)		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	本公司		財務報告內所有公司		本公司	財務報 告內所 有公司	
董事	第七屆																								
	董事長	上誼文化實業股份有限公司 代表人陳思寬																							
	董事	上誼文化實業股份有限公司 代表人朱士廷																							
	董事	行遠投資股份有限公司 代表人葉奇鑫																							
	董事	行遠投資股份有限公司 代表人曹為賓																							
	第六屆 (註1)		62,528	75,862	0	0	20,180	31,180	12,380 (含座車 及油資 1,045)	17,617 (含座車 及油資 2,912)	0.78%	1.02%	23,839	25,126	108 (註6)	108 (註7)	0	0	0	0	0.97%	1.22%		無	
	董事長	上誼文化實業股份有限公司 代表人翁文祺																							
	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	第七屆																								
	獨立董事	薛 琦																							
	獨立董事	許建基																							
	獨立董事	潘維大																							
	第六屆 (註1)		0	0	0	0	8,164	9,664	1,993	2,530	0.08%	0.10%	0	0	0	0	0	0	0	0	0.08%	0.10%		無	
	獨立董事	薛 琦																							
	獨立董事	許建基																							
	獨立董事	蔡碩義 (註2)																							

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NT\$1,304仟元、提供座車NT\$198仟元及給付油資NT\$28仟元。

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8)	財務報告內所有公司 (註9) H	本公司 (註8)	財務報告內所有公司 (註9) I
低於1,000,000元	朱士廷、葉奇鑫、曹為貴、邱正雄、何奕達、蔡穎義	葉奇鑫、邱正雄、何奕達、蔡穎義	葉奇鑫、邱正雄、曹為貴、何奕達、蔡穎義	葉奇鑫、邱正雄、何奕達、蔡穎義
1,000,000元 (含) ~2,000,000元 (不含)	陳嘉賢		陳嘉賢	
2,000,000元 (含) ~3,500,000元 (不含)	永豐餘投資控股股份有限公司、潘維大	永豐餘投資控股股份有限公司、曹為貴、潘維大	永豐餘投資控股股份有限公司、潘維大	永豐餘投資控股股份有限公司、曹為貴、潘維大
3,500,000元 (含) ~5,000,000元 (不含)	行遠投資股份有限公司、薛琦、許建基	行遠投資股份有限公司、朱士廷、許建基	行遠投資股份有限公司、薛琦、許建基	行遠投資股份有限公司、許建基
5,000,000元 (含) ~10,000,000元 (不含)		薛琦		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)	陳思寬	陳思寬、陳嘉賢	陳思寬、朱士廷	陳思寬、陳嘉賢
30,000,000元 (含) ~50,000,000元 (不含)				朱士廷
50,000,000元 (含) ~100,000,000元 (不含)	翁文祺	翁文祺	翁文祺	翁文祺
100,000,000元以上				
總計	15	15	15	15

註1：第六屆董事任期至2020年5月13日止

註2：獨立董事蔡穎義於2020年2月1日辭任。

註3：指最近年度經董事會通過擬議分派之董事酬勞金額。

註4：給付駕駛薪酬NT\$2,960仟元。

註5：稅後純益係指2020年度之稅後純益。

註6：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7：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8：本公司給付各項酬金總額於所歸屬級距之各董事姓名。

註9：財務報告內所有公司(含本公司)給付各項酬金總額於所歸屬級距之各董事姓名。



支付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5)				A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例 (%) (註6)		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	46,491	98,319	876 (註7)	2,507 (註8)	34,277 (含座車及油資1,206)	105,209 (含座車及油資4,012)	0	0	0	0	0.67%	1.68%	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													
總經理辦公室主任兼資訊安全處處長	李相臣													
人力資源處處長	廖家宏													
營運管理處處長	何 欣													
資訊處處長	蔡瑞庭													
首席資深諮詢委員	游國治													
資深副總經理	張晉源													
副總經理	陳佳興													
副總經理	林本明													
副總經理	黃昭景													
副總經理	莊建發													
副總經理	魏哲弘													
副總經理	林弘立													
副總經理	廖達德													
副總經理	王啟志													
副總經理	張澤民(註1)													
副總經理	陳松興(註2)													
副總經理	萬幼筠(註3)													

酬金級距表

給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本公司 (註9)	財務報告內所有公司 (註10) E
低於1,000,000元		
1,000,000元 (含) ~2,000,000元 (不含)		陳松興
2,000,000元 (含) ~3,500,000元 (不含)		
3,500,000元 (含) ~5,000,000元 (不含)	陳志松、萬幼筠、李相臣	陳志松、陳佳興、萬幼筠、張澤民
5,000,000元 (含) ~10,000,000元 (不含)	廖達德、林淑閔、張晉源	廖達德、林弘立、魏哲弘、蔡瑞庭、何欣、林本明、 林淑閔、黃家瑩、張晉源、王啟志、廖家宏、李相臣
10,000,000元 (含) ~15,000,000元 (不含)	游國治、許如玫	游國治、許如玫
15,000,000元 (含) ~30,000,000元 (不含)	朱士廷	黃昭景、莊建發
30,000,000元 (含) ~50,000,000元 (不含)		朱士廷
50,000,000元 (含) ~100,000,000元 (不含)		
100,000,000元以上		
總計	9	22

註1：張澤民副總經理於2020年3月1日卸任生效。

註2：陳松興副總經理於2020年6月1日離職生效。

註3：萬幼筠副總經理於2020年10月16日離職生效。

註4：給付駕駛薪酬NT\$8,222千元。

註5：指最近年度經董事會通過擬議分派總經理及副總經理之員工酬勞金額。

註6：稅後純益係指2020年度之稅後純益。

註7：本公司給付總經理及副總經理酬金之退職退休金共NT\$876千元，皆為提列提撥數。

註8：財務報告內所有公司(含本公司)給付總經理及副總經理酬金之退職退休金共NT\$2,507千元，皆為提列提撥數。

註9：本公司給付各項酬金總額於所歸屬級距之總經理及副總經理姓名。

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

註11：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

1. 2020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0.86%，本公司合併報告內所有公司(包括本公司)給付本公司董事各項酬金(兼任員工酬金除外)總額占財務報告內所有公司稅後純益之1.12%；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%。



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。2020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0.67%，本公司合併報告內所有公司(包括本公司)給付本公司總經理及副總經理各項酬金總額占財務報告內所有公司稅後純益之1.68%。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%。

五、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

2020全年度董事會共開會13次(第七屆9次，第六屆4次)，董事出席情形如下：

2020年度董事出席董事會情形

職 稱	姓 名	實際出席次數	委託出席次數	實際出席率(%)	備 註
第七屆董事會(任期：2020年5月13日至2023年5月12日)					
董事長	上誼文化實業股份有限公司 代表人：陳思寬	9	0	100%	
董事	上誼文化實業股份有限公司 代表人：朱士廷	9	0	100%	
董事	行遠投資控股股份有限公司 代表人：葉奇鑫	9	0	100%	
董事	行遠投資控股股份有限公司 代表人：曹為實	9	0	100%	
獨立董事	薛 琦	9	0	100%	
獨立董事	許建基	9	0	100%	
獨立董事	潘維大	8	1	88.89%	
第六屆董事會					
董事長	上誼文化實業股份有限公司 代表人：翁文祺	4	0	100%	
董事	上誼文化實業股份有限公司 代表人：何奕達	4	0	100%	
董事	永豐餘投資控股股份有限公司 代表人：邱正雄	4	0	100%	
董事	永豐餘投資控股股份有限公司 代表人：朱士廷	4	0	100%	
董事	永豐餘投資控股股份有限公司 代表人：葉奇鑫	4	0	100%	
董事	陳嘉賢	4	0	100%	
獨立董事	薛 琦	4	0	100%	
獨立董事	許建基	4	0	100%	
獨立董事	蔡穎義	1	0	100%	2020年2月1日辭任

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2019年員工獎金提撥及分配案 (2020年1月17日董事會)	朱士廷	本人為獎金發放對象之一	依法迴避未參與表決
	陳嘉賢	本人為獎金發放對象之一	
2019年金控暨各子公司董事長績效獎金分配案 (2020年1月17日董事會)	翁文祺	本人為獎金發放對象之一	依法迴避未參與表決
	朱士廷	本人為獎金發放對象之一	
	陳嘉賢	本人為獎金發放對象之一	
子公司永豐銀行2019年度董事酬勞案 (2020年2月25日董事會)	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	
子公司永豐金證券2019年度董事酬勞案 (2020年2月25日董事會)	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
董事會提名及審議本公司第七屆董事(含獨立董事)候選人，暨提請股東常會解除本公司第七屆董事競業禁止之限制案。 (2020年3月20日董事會)	薛 琦	關於審議候選人薛琦先生是否列入名單，因與獨立董事薛琦本人有利害關係，請獨立董事薛琦予以迴避。	依法迴避未參與表決
	許建基	關於審議候選人許建基先生是否列入名單，因與獨立董事許建基本人有利害關係，請獨立董事許建基予以迴避。	依法迴避未參與表決
	翁文祺	關於審議候選人上誼文化實業股份有限公司代表人：陳思寬是否列入名單，因與董事翁文祺、何奕達所代表之法人上誼文化實業股份有限公司有利害關係，請董事翁文祺、何奕達予以迴避。	依法迴避未參與表決
	何奕達		
	朱士廷	關於審議候選人上誼文化實業股份有限公司代表人：朱士廷是否列入名單，因與董事朱士廷本人有利害關係，及與董事翁文祺、何奕達所代表之法人上誼文化實業股份有限公司有利害關係，請董事朱士廷、翁文祺、何奕達予以迴避。	依法迴避未參與表決
	翁文祺		
	何奕達		
	何奕達	關於審議候選人行遠投資股份有限公司代表人：曹為實是否列入名單，董事何奕達自行迴避。	自行迴避未參與表決
	葉奇鑫	關於審議候選人行遠投資股份有限公司代表人：葉奇鑫是否列入名單，因與董事葉奇鑫本人有利害關係，請董事葉奇鑫予以迴避，董事何奕達自行迴避。	董事葉奇鑫因另有公務已先行離席，未參與表決；董事何奕達自行迴避未參與表決
	何奕達		
	翁文祺	關於審議解除董事競業行為之內容，因與董事翁文祺、何奕達所代表之法人上誼文化實業股份有限公司有利害關係，請董事翁文祺、何奕達予以迴避。	依法迴避未參與表決
	何奕達		
本公司董事長報酬支給核議案 (2020年4月24日董事會)	翁文祺	本人為本案報酬支領對象	依法迴避未參與表決

議案內容	董事姓名	應利益迴避原因	參與表決情形
子公司永豐銀行董事異動案 (2020年5月13日董事會)	陳思寬	本人被指派為永豐銀行董事	依法迴避未參與表決
本公司董事長報酬支給核議案 (2020年5月22日董事會)	陳思寬	本人為本案報酬支領對象	依法迴避未參與表決
本公司董事長前職補償金支給核議案 (2020年7月24日董事會)	陳思寬	本人為本案報酬支領對象	依法迴避未參與表決
本公司2021年度內部稽核計畫案 (2020年12月25日董事會)	朱士廷	本人因兼任金控總經理，屬稽核計畫應保密之對象	依法迴避未參與表決
2021年長期激勵獎勵計畫案 (2020年12月25日董事會)	朱士廷	本人為本專案適用對象	依法迴避未參與表決

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

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

- 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。

本公司第七屆董事會由7位董事組成，包含3位獨立董事、1位兼任經理人之董事(董事朱士廷兼任本公司總經理)，及3位未兼任經理人之董事，董事會成員具備多元性，包含不同專業經驗或背景，董事長陳思寬為國際經濟、總體經濟與國際財務管理的專家，並熟稔金融產業的經營；董事朱士廷具有豐富的金融產業領導經驗，對於公司各項業務有全方位的了解；董事葉奇鑫是資安、金融監理科技與洗錢防制的專家，也是專業律師；董事曹為實是一位知名的投資銀行家，具有國際投行及財務豐富經驗；獨立董事薛琦為知名經濟學家，並有豐富的行政實務經驗；獨立董事許建基具有完整之金融業資歷，並具備會計、風險管理專長；獨立董事潘維大具有深厚的法學背景，專業與實務兼具。綜觀7位董事各自擁有專業能力，董事會整體具備營運判斷、會計及財務分析、經營管理、危機處理、產業知識、國際市場觀、領導、決策、風險管理知識等各項能力。

目前董事會成員有1位女性，6位男性；平均年齡55歲以上，其中博士3位，碩士4位，且具備多元背景與經驗，透過多元董事的組成，優化董事會決策過程。本公司為注重董事會成員組成之性別平等，董事會成員以至少包含一位女性董事為目標，2020年已達成目標，並於2020年5月13日董事會推選陳思寬女士擔任董事長，成為首家由女性出任董事長的國內民營金控。



· 董事會成員落實多元化情形

職稱	姓名	基本條件						產業背景					專業能力							
		國籍	性別	兼任 經理人	年齡			任期期間	金 控	銀 行	證 券	保 險	其他 產業	金 融	商 務	法 律	會 計	財 務	資安 / 資訊 科技	風 險 管理
					50~59	60~69	70~79													
董事長	陳思寬	中華民國	女		V			2020/5/13~至今	V	V			V	V	V			V	V	V
獨立董事	薛 琦	中華民國	男				V	2014/6/12~至今	V		V		V	V	V			V		V
獨立董事	許建基	中華民國	男			V		2014/6/12~至今	V	V				V	V		V	V		V
獨立董事	潘維大	中華民國	男			V		2020/5/13~至今	V			V	V	V	V	V				V
董事	朱士廷	中華民國	男	V	V			2017/12/5~至今	V	V	V			V	V			V		V
董事	葉奇鑫	中華民國	男		V			2018/5/1~至今	V				V	V	V	V			V	V
董事	曹為賓	中華民國	男			V		2020/5/13~至今	V	V	V		V	V	V			V		V

(3) 董事會成員及重要管理階層之接班規劃

· 董事會成員之接班規劃

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

本公司第七屆董事會由7位董事組成，包含3位獨立董事、1位兼任經理人之董事(董事朱士廷兼任金控總經理)，及3位未兼任經理人之董事，董事會成員具備多元性，包含不同專業經驗或背景(分別擁有豐富的金融、商務、法律、會計、財務、資安/資訊科技、風險管理等專長，及具備金控、銀行、證券、保險、及其他產業工作經驗)，並具備執行職務所必須之知識、技能及素養。未來本公司將持續強化董事會成員結構之多元性。

關於董事會之接班規劃，本公司有完善的高階管理階層儲備計畫，目前集團內有多位高階經理人具備擔任董事所需之管理能力及專業能力，本公司也同時向外部尋求專業人才，以為董事接班規劃之準備。至於獨立董事之部分，依法需具商務、法務、財務、會計或公司業務所需之工作經驗，本公司也廣泛搜尋得作為本公司獨立董事之人選，以作為日後遴選獨立董事之參考。

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

· 重要管理階層之接班規劃

為打造本公司永續經營之基石，已展開「永豐領導管理梯隊人才盤點及儲備發展計畫」，厚植永豐重要管理階層所需之儲備人才。發展對象包含本公司及各子公司中高階以上主管，積極儲備建置管理階層潛力人才庫，整體專案計畫具體作法及實施步驟包含：

- 人才規格確認：依據本公司未來策略發展，經與高階主管訪談討論後，定錨各職系高階管理階層人才規格(包含總經理、督導主管等)及所需之職能。
- 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，整合不同維度的資訊，對各職系高階管理階層進行全面盤點分析，以專業及客觀立場遴選高潛力人才庫。
- 加速人才培養：針對領導管理梯隊人才，於2020年啟動永豐卓越領導學院，為期半年六個模組的發展課程，目的在精進策略思維能力、提升卓越領導力、打造人才培育價值觀及自我認知察覺與改變，從上而下建立共同管理語言。為確保所學能應用在策略執行與解決組織議題之上，永豐建立個人發展計畫(IDP)，透過教練輔導、輪調歷練、任務派任，強化個人職能落差，藉以打造全方位管理領導能力通才。
- 人才有效運用：持續檢視重要管理階層，有效運用調薪、晉升、調動、獎金等制度化工具，發展人才，淬鍊心智，以期未來可快速承擔組織最重要的責任。

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。	2020年1月1日至2020年12月31日	包括董事會、個別董事成員、審計委員會、薪資報酬委員會及誠信經營委員會之績效評估。	本公司採內部自評方式辦理2020年度董事會績效評估。	「董事會」績效評估衡量項目包括(1)對公司營運之參與程度、(2)提升董事會決策品質、(3)董事會組成與結構、(4)董事之選任及持續進修、(5)內部控制等五大面向。 「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。 「誠信經營委員會」績效評估衡量項目包括(1)對公司營運之參與程度、(2)誠信經營委員會職責認知、(3)提升誠信經營委員會決策品質、(4)誠信經營委員會組成及成員選任、(5)內部控制等五大面向。	「董事會」、「董事成員」、「審計委員會」、「薪資報酬委員會」、「誠信經營委員會」自評結果均為「優」。

(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：

- 1、依證交法第十四條之一規定訂定或修正內部控制制度。
- 2、內部控制制度有效性之考核。
- 3、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。
- 4、涉及董事自身利害關係之事項。
- 5、重大之資產或衍生性商品交易。



- 6、重大之資金貸與、背書或提供保證。
- 7、募集、發行或私募具有股權性質之有價證券。
- 8、簽證會計師之委任、解任或報酬。
- 9、財務、會計或內部稽核主管之任免。
- 10、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。
- 11、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。

2020全年度審計委員會開會7次(第三屆5次，第二屆2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(%)
第三屆審計委員會(任期：2020年5月13日至2023年5月12日)				
召 集 人	許建基	5	0	100%
獨立董事	薛 琦	5	0	100%
獨立董事	潘維大	5	0	100%
第二屆審計委員會				
召 集 人	許建基	2	0	100%
獨立董事	薛 琦	2	0	100%
獨立董事	蔡穎義	1	0	100% (2020年2月1日辭任)

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
2020年 3月20日	第六屆董事會 2020年第三次會議	永豐金控及子公司2019年度合併財務報告 及永豐金控2019年度營業報告書。	照案通過。	配合2020年3月20日董事會討論案二修正 通過之盈餘分配案，同步修正附件一財務 報告相關附註後，全體出席董事同意照案 通過，續經2020年股東常會承認。
2020年 3月20日	第六屆董事會 2020年第三次會議	永豐金控2019年度盈餘分配案。	照案通過。	議案文字修正如本議事錄及附件文字修正 後，全體出席董事同意照案通過，續經 2020年股東常會承認。
2020年 3月20日	第六屆董事會 2020年第三次會議	永豐金控及子公司2020年度會計師委任及 簽證報酬案。	照案通過。	經2020年3月20日董事會照案通過。
2020年 3月20日	第六屆董事會 2020年第三次會議	本公司2019年度內部控制制度聲明書。	增列附件後，照案 通過。	經2020年3月20日董事會照案通過。
2020年 6月19日	第七屆董事會 2020年第三次會議	訂定本公司「簽證會計師獨立性及適任性 評估辦法」。	附件文字修正後， 照案通過。	經2020年6月19日董事會照案通過。
2020年 8月21日	第七屆董事會 2020年第五次會議	永豐金控及子公司2020年第2季合併財務 報告。	照案通過。	經2020年8月21日董事會照案通過。

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
2020年 8月21日	第七屆董事會 2020年第五次會議	子公司永豐金資本國際(香港)有限公司 2020年度會計師委任及報酬案。	照案通過。	經2020年8月21日董事會照案通過。
2020年 12月25日	第七屆董事會 2020年第九次會議	本公司2021年度內部稽核計畫案。	照案通過。	經2020年12月25日董事會照案通過。

(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。

(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；每年至少二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。

(3)歷次獨立董事與內部稽核主管溝通情形摘要。

審計委員會 日期	期 別	議案內容	溝通重點	結果
2020年 1月6日	第二屆審計委員會 2020年第一次臨時 會議	關於函報主管機關鼎興集團授信案之內控 制度缺失查處結果之後續追蹤情形。	稽核主管報告對於本公司函報之查 處結果，金管會函囑辦理事項之追 蹤情形。	委員所提示意見，請法遵 及稽核研議辦理彙覆，餘 洽悉。
2020年 3月16日	第二屆審計委員會 2020年第一次會議	本公司稽核業務報告。	稽核主管報告稽核業務報告。	委員提議及要求續追蹤事 項，請追蹤回報，餘洽 悉，續提董事會報告。
		本公司2019年度內部控制制度聲明書。	稽核主管報告2019年度內部控制制 度執行情形。	增列附件後，照案通過， 續提董事會核議。
2020年 5月19日	第三屆審計委員會 2020年第一次臨時 會議	本公司稽核業務報告。	稽核主管報告稽核業務報告。	委員所提示及詢問之事 項，請續追蹤辦理彙覆， 餘洽悉，續提董事會報 告。
2020年 8月17日	第三屆審計委員會 2020年第二次會議	本公司稽核業務報告。	稽核主管報告稽核業務報告。	委員所提示及詢問之事 項，請續追蹤辦理彙覆， 其餘准予備查，續提董事 會報告。
2020年 9月28日	第三屆審計委員會 2020年第三次會議	本公司稽核業務報告。	稽核主管報告稽核業務報告。	洽悉，續提董事會報告。
2020年 12月18日	第三屆審計委員會 2020年第四次會議	本公司稽核業務報告。	稽核主管報告稽核業務報告。	洽悉，續提董事會報告。
		本公司2021年度內部稽核計畫。	稽核主管報告2021年度內部稽核計 畫。	照案通過，續提董事會核 議。



(4)歷次獨立董事與會計師溝通情形摘要。

審計委員會日期	期別	議案內容	溝通重點	結果
2020年 3月16日	第二屆審計委員會 2020年第一次會議	永豐金控及子公司2019年度合併財務報告及永豐金控2019年度營業報告書。	會計師報告會計師查核報告及建議事項。	照案通過，續提董事會核議。
		永豐金控2019年度盈餘分配案。	會計師列席備詢。	照案通過，續提董事會核議。
2020年 6月12日	第三屆審計委員會 2020年第一次會議	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，就去年度查核希望再加強的部分及半年報需要注意之事項，提醒審計委員會注意。	洽悉。
2020年 8月17日	第三屆審計委員會 2020年第二次會議	永豐金控自行編製財務報告能力評估結果。	會計師列席說明金控、銀行及證券皆具備財務報告自編能力。	准予備查，續提董事會報告。
		永豐金控及子公司2020年第2季合併財務報告。	會計師報告會計師查核報告及建議事項。	照案通過，續提董事會核議。
2020年 9月28日	第三屆審計委員會 2020年第三次會議	本公司第三屆審計委員會2020年第二次會議議決事項執行情形報告。	會計師列席備詢。	委員所提示及詢問之事項，請續追蹤辦理彙覆，其餘准予備查。
		永豐銀行PEM Group資產現況報告。	會計師列席備詢。	洽悉，續提董事會報告。
		呈報潛在風險事項及管理概況。	會計師列席備詢。	委員所提示及詢問之事項，請續追蹤辦理彙覆，其餘洽悉。
2020年 12月18日	第三屆審計委員會 2020年第四次會議	簽證會計師報告與財務報表及內部控制相關之建議事項。	1.會計師報告永豐金控2020年度財務報告查核規劃。 2.會計師針對與年度財務報告或是內部控制相關之規劃查核事項，先向三位獨董報告截至目前為止，對財務報表可能會進行調整的部分，以及對內部控制作業流程或控制點的設計希望再加強的部分。	會計師所提示之事項，請續追蹤查核彙覆。

(三) 金融控股公司治理運作情形及其與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因

評 估 項 目	運 作 情 形		與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否 摘 要 說 明	
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？	V V V	(一) 本公司針對股東建議事項，均由相關主管專責處理。另本公司於官網設有「投資人訊息」專區，揭露相關聯絡方式，股東可來電或來函洽詢。 (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？	V V	(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年3月23日設置誠信經營委員會由本公司獨立董事及銀行、證券子公司獨立董事擔任委員會委員，其組成、職責及運作分別依本公司「薪資報酬委員會組織規程」、「審計委員會組織規程」、「誠信經營委員會組織規程」辦理。 (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。本公司2019年度委由安永企業管理諮詢服務(股)有限公司辦理2019年整體董事會績效外評，2020年度本公司採內部自評方式辦理董事會、個別董事成員、審計委員會、薪資報酬委員會及誠信經營委員會之績效評估，自評結果均為「優」，顯示董事及委員對於董事會及各功能性委員會運作之效率與效果均有正面評價，整體運作狀況尚屬良好，後續將持續精進董事會及各功能性委員會之運作效能，業提2021年2月26日董事會報告在案，並將個別董事績效評估結果作為訂定2020年董事酬勞及下屆董事提名續任之參考。	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	
(三) 金融控股公司是否定期評估簽證會計師獨立性？	√		(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2021年3月15日審計委員會及2021年3月19日董事會審議通過。本公司簽證會計師均符合本公司獨立性評估標準，簽證會計師並出具超然獨立聲明書。	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、協助董事遵循法令、依法辦理董事會、審計委員會、薪資報酬委員會及股東會之會議相關事宜，及製作董事會、審計委員會、薪資報酬委員會及股東會議事錄等事項。本公司經2019年5月24日董事會決議通過指定董事會秘書處主任秘書擔任公司治理主管，其職權範圍包括依法辦理董事會、審計委員會、薪資報酬委員會及股東會之會議相關事宜、製作董事會、審計委員會、薪資報酬委員會及股東會議事錄、協助董事就任及持續進修、提供董事執行業務所需之資料、協助董事遵循法令等。 2020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、審計委員會、薪資報酬委員會及股東會議事程序及決議遵法事宜。 (3)擬訂董事會議程於七日前通知董事，召集會議並提供會議資料，議題如需利益迴避予以事前提醒，並製作議事錄於會後二十日內分送各董事。 (4)擬訂審計委員會、薪資報酬委員會議程於七日前通知委員，召集會議並提供會議資料，議題如需利益迴避予以事前提醒，並製作議事錄於會後二十日內分送各委員。 (5)依法辦理股東會日期事前登記、法定期限內製作開會通知、議事手冊、議事錄。 (6)協助董事遵循法令。 2020年度進修情形： (1)財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會/員工獎勵策略與工具運用探討 3小時。 (2)財團法人保險事業發展中心/公司治理專題講座(109年第十期)-企業誠信3小時。 (3)財團法人台灣金融研訓院 /公司法說明及洗錢防制與打擊資恐國際趨勢(第1期)3.5小時。 (4)社團法人中華公司治理協會/公司治理的十堂必修課3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	
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？	V		(一) 本公司設有公司網站，揭露財務、業務、公司治理及其它重大資訊。 (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）？	V		(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。本公司第七屆董事會由7位董事組成，包含3位獨立董事、1位兼任經理人之董事(董事朱士廷兼任金控總經理)，及3位未兼任經理人之董事，董事會成員具備多元性，包含不同專業經驗或背景(分別擁有豐富的金融、商務、法律、會計、財務、資安/資訊科技、風險管理等專長，及具備金控、銀行、證券、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，2020年度董事平均實際出席率達98.96%。 (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政策，作為金控及子公司風險管理之基本原則。各主要子公司對其業務亦皆分別訂定相關風險管理政策及規定。 (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. 2020年5月13日提供董事「上市公司及其董事、監察人與大股東應行注意之證券市場規範事項」、「董監事法規宣導手冊」，進行防制內線交易之宣導。2020年1月22日、2020年4月8日、2020年7月29日、2020年10月20日對董事宣導內部人持股變動申報違反證券交易法規定之常見態樣，並督促確實依規辦理以避免受罰。 b. 舉辦2020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2020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2020年無對政黨與利害關係人捐贈； a. 2020年3月永豐金融租賃(天津)有限公司捐贈人民幣50,000元予天津市紅十字會。 b. 2020年4月永豐金國際租賃有限公司捐贈人民幣50,000元予南京市慈善總會。 c. 2020年7月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。 d. 2020年8月永豐銀行及永豐金證券經董事會通過共同捐助新臺幣32,000,000元，籌設「財團法人永豐基金會」(籌備中)，期透過基金會運作，長期貫徹公益理念。 e. 2020年9月永豐銀行捐贈新台幣113,715,282元予「財團法人中小企業信用保證基金」。 f. 2020年10月永豐銀行捐贈「嘉義市福安王爺慈善會」新台幣99,456元購買微型保險商品，以嘉惠弱勢民眾。 g. 2020年11月永豐金國際租賃有限公司捐贈人民幣5,200元予廣東省麥田教育基金會。 h. 永豐銀行於2020年捐贈新台幣19,917,162元予國立成功大學，以建立校園產學合作平台，扶植新創團隊，養成產業人才，實踐人工智慧(AI)應用，與加速數位轉型為目標。	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)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。 加強改善事項： (1)揭露具體明確的股利政策。	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2020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	陳思寬	財團法人台灣金融研訓院	公司法說明及洗錢防制與打擊資恐國際趨勢	3.5	是
		財團法人台灣金融研訓院	風險導向洗錢防制趨勢與影響	3	
		中華民國信託業商業同業公會	洗錢防制與打擊資恐議題說明會	3	
獨立董事	薛 琦	財團法人台灣金融研訓院	公司法說明及洗錢防制與打擊資恐國際趨勢	3.5	是
		財團法人台灣金融研訓院	董事會運作實務與公司治理研習班	3	
獨立董事	許建基	社團法人中華公司治理協會	5G與IoT的關鍵技術與市場應用	3	是
		中華獨立董事協會	如何洞悉董事會實務運作及案例解析	3	
獨立董事	潘維大	中華獨立董事協會	疫後企業成長，重整或轉型升級	3	是
		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	
董 事	朱士廷	財團法人台北金融研究發展基金會	家族企業傳承與規劃	3	是
		社團法人中華公司治理協會	經營權爭奪與案例分析	3	
		財團法人台灣金融研訓院	公司法說明及洗錢防制與打擊資恐國際趨勢	3.5	
董 事	葉奇鑫	社團法人中華公司治理協會	掌握AI風險管理框架，提升AI整合性應用之信任	3	是
		社團法人中華公司治理協會	資料給或不給？論董事資訊權	3	
		財團法人台灣金融研訓院	公司法說明及洗錢防制與打擊資恐國際趨勢	3.5	
董 事	曹為賓	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	人工智慧的原理與應用	3	是
		財團法人台灣金融研訓院	公司法說明及洗錢防制與打擊資恐國際趨勢	3.5	



(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	條件 姓名	是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格			符合獨立性情形（註1）										兼任其他公開發行公司薪資報酬委員會成員家數
		商務、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、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	
第四屆薪資報酬委員會															
召集人	薛 琦	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	1
委 員	許建基	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
委 員	潘維大	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	2
第三屆薪資報酬委員會															
召集人	薛 琦	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	1
委 員	許建基	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
委 員	林玉芬		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	2
委 員	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。

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

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

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

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

(9)非為公司或關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額未逾新台幣五十萬元之商務、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. 第四屆委員任期：2020年5月13日至2023年5月12日，2020年度薪資報酬委員會開會9次(第四屆5次，第三屆4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(%)
第四屆薪資報酬委員會				
召集人	薛琦	5	0	100%
委員	許建基	5	0	100%
委員	潘維大	5	0	100%

職 稱	姓 名	實際出席次數	委託出席次數	實際出席率(%)
第三屆薪資報酬委員會				
召集人	薛 琦	4	0	100%
委 員	許建基	4	0	100%
委 員	林玉芬	3	0	100% (2020年2月1日就任)
委 員	蔡穎義	1	0	100% (2020年2月1日辭任)

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. 2020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
2020年 1月13日	金控企業團2019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。	2020年1月17日董事會照案通過，續提2020年股東常會報告。
2020年 1月13日	2019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。	2020年1月17日董事會照案通過。
2020年 1月13日	本公司經理人職務異動報酬檢視案。	案由及說明文字修正如本議事錄後及附件內容修正後，全體出席委員同意照案通過，續交董事會核議。	2020年1月17日董事會照案通過。
2020年 2月14日	永豐金控2019年度董事酬勞案。	委員薛琦、許建基自行迴避，林玉芬委員同意照案通過，續交董事會核議。	2020年2月25日董事會照案通過，續提2020年股東常會報告。
2020年 2月14日	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。	有關永豐銀行獨立董事酬勞部分，林玉芬委員依法迴避，經其餘出席委員同意照案通過；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。	2020年2月25日董事會照案通過。
2020年 2月14日	本公司經理人聘任報酬案。	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。	2020年2月25日董事會照案通過。



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
2020年 3月13日	子公司永豐證創投總經理聘任報酬案。	全體出席委員同意照案通過，續交董事會核議。	2020年3月20日董事會照案通過。
2020年 4月21日	本公司董事長報酬支給核議案。	附件一增加議事錄節本及增列附件三後，全體出席委員同意照案通過，續交董事會核議。	議案文字修正後，2020年4月24日董事會照案通過。
2020年 4月21日	子公司永豐銀行「專案退休退職計畫」案。	全體出席委員同意照案通過，續交董事會核議。	提案依據載明於議案說明本文後，2020年4月24日董事會同意銀行職等等同金控協理級(含)以上之經理人應一體適用永豐銀行董事會通過之永豐銀行「專案退休退職計畫」案。
2020年 4月21日	子公司永豐銀行經理人異動暨離職金核給案。	全體出席委員同意照案通過，續交董事會核議。	2020年4月24日董事會照案通過。
2020年 5月19日	本公司董事長報酬支給核議案。	全體出席委員同意照案通過，續交董事會核議。	2020年5月22日董事會照案通過。
2020年 5月19日	金控2020年度經理人績效調薪暨本公司及子公司經理人晉升調薪案。	全體出席委員同意照案通過，續交董事會核議。	2020年5月22日董事會照案通過。
2020年 5月19日	修正本公司「長期激勵獎勵辦法」案。	全體出席委員同意照案通過，續交董事會核議。	2020年5月22日董事會照案通過。
2020年 5月19日	本公司及子公司永豐銀行經理人離職金核給案。	全體出席委員同意照案通過，續交董事會核議。	2020年5月22日董事會照案通過。
2020年 6月12日	本公司及子公司經理人聘任暨異動報酬案。	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。	2020年6月19日董事會照案通過。
2020年 7月21日	金控企業團董事長、董事及監察人酬金之政策、制度、標準與結構年度檢討案。	全體出席委員同意照案通過。	2020年7月24日董事會洽悉。
2020年 7月21日	本公司董事長前職補償金支給核議案。	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。	2020年7月24日董事會照案通過。
2020年 7月21日	子公司永豐金資本國際(香港)有限公司擬訂定「董事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。	2020年7月24日董事會照案通過。
2020年 7月21日	金控企業團經理人酬金之政策、制度、標準與結構年度檢討案。	全體出席委員同意照案通過。	2020年7月24日董事會洽悉。
2020年 7月21日	檢討本公司調整經理人職位屬新增職務之績效考核標準及酬金標準，以及職務異動後職務內容與相對薪酬合理性案。	全體出席委員同意照案通過，續交董事會核議。	2020年7月24日董事會照案通過。
2020年 7月21日	子公司永豐金證券亞洲有限公司經理人及永豐金金融服務有限公司經理人調薪暨職務異動報酬檢視案。	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。	2020年7月24日董事會照案通過。
2020年 10月19日	本公司「董事會績效評估辦法」訂定之內部自評評估指標及自評問卷內容年度檢討案。	全體出席委員同意照案通過。	2020年10月23日董事會洽悉。
2020年 10月19日	修正本公司「董事會績效評估辦法」案。	全體出席委員同意照案通過，續交董事會核議。	2020年10月23日董事會照案通過。

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
2020年10月19日	本公司及子公司永豐銀行經理人聘任報酬案。	全體出席委員同意照案通過，續交董事會核議。	關於張君KPI授權總經理核定，其餘經2020年10月23日董事會照案通過。
2020年12月21日	有關金融監督管理委員會來函檢討本公司調整經理人職位屬新增職務之績效考核標準及酬金標準，以及職務異動後職務內容與相對薪酬合理性案。	全體出席委員同意照案通過，續交董事會核議。	2020年12月25日董事會照案通過。
2020年12月21日	2021年長期激勵獎勵方案。	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。	2020年12月25日董事會照案通過。
2020年12月21日	新增本公司及子公司「管理津貼」，並取消「主管特支費」案。	全體出席委員同意照案通過，續交董事會核議。	2020年12月25日董事會照案通過。
2020年12月21日	本公司及子公司永豐銀行經理人聘任報酬案。	全體出席委員同意照案通過，續交董事會核議。	2020年12月25日董事會照案通過。

(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) 監督經理部門定期分析及評估營業範圍內不誠信行為風險，並據以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。
- (7) 監督經理部門製作及妥善保存誠信經營政策及其遵循聲明、落實承諾暨執行情形等相關文件化資訊。

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. 2020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

為配合分別於2019年5月、2020年2月修正之「上市上櫃公司誠信經營守則」、「○○股份有限公司誠信經營作業程序及行為指南」參考範例，修正本公司「誠信經營守則」、「誠信經營作業程序及行為指南」。



(2) 監督檢舉制度執行之有效性

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。

(3) 監督誠信政策宣導及教育訓練之推動

A、持續推動本公司及子公司全員簽署遵循誠信經營政策聲明

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，推動簽署誠信經營政策之聲明。本公司除已於2019年12月完成全體董事簽署遵循誠信經營政策聲明書外，2020年度推動成果如下：

(A) 2020年1月於本公司內部平台「永豐雲」發動全體同仁於線上進行第二次誠信經營政策聲明之簽署，以深化集團整體誠信經營文化。此外，本公司及子公司人資單位已將聲明書列入到職簽署文件，要求新進同仁(含經理人)完成書面簽署。

(B) 2020年3月完成所有子公司董監遵循誠信經營政策之聲明書簽署。

B、辦理檢舉制度及誠信經營相關議題之宣導及教育訓練

2020年辦理之相關宣導及教育訓練如下：

(A) 2020年2月提供「誠信經營守則」相關規章予金控及子公司董監事參閱及遵循。

(B) 2020年7月辦理金控及子公司法令遵循主管在職訓練，課程包含誠信經營及檢舉辦法之重點，並請參與主管及同仁另對所屬單位進行宣導及實施課後測驗。

(C) 2020年11~12月對金控及子公司全體同仁辦理「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。另為了解同仁對於誠信經營與檢舉制度之認知或看法，請同仁於完成教育訓練後另填寫問卷，以利日後制度精進之參考。

(4) 制定本公司誠信經營委員會績效評估程序與評估指標

為提升本公司治理水平，制定本委員會績效評估程序與評估指標，適用本公司「董事會績效評估辦法」辦理相關績效評估作業，俾使利害關係人充分了解委員會運作之成效。2020年12月首次發動誠信經營委員會之年度績效評估自評，評估結果並提報董事會。

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	潘維大	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) 2020年誠信經營委員會共召開2次會議，委員出席情形如下：

職 稱	姓 名	實際出席 次數 (B)	委託出席次數	應出席 次數 (A)	實際出席 率(%) (B/A)	備註
召集人	薛 琦	2	-	2	100%	
委 員	許建基	2	-	2	100%	
委 員	潘維大	1	-	1	100%	2020年5月13日新任金控獨立董事。
委 員	林玉芬	2	-	2	100%	
委 員	曲兆祥	2	-	2	100%	
委 員	蘇志正	2	-	2	100%	
委 員	何資文	2	-	2	100%	
委 員	呂宗勳	2	-	2	100%	

(2) 2020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
2020年2月21日	第一屆誠信經營委員會 2020年第一次會議	本公司第一屆誠信經營委員會2019年第二次會議議事錄及執行情形報告案。	會議議事錄已於2019年9月20日經金控董事會備查。
		本公司第一屆誠信經營委員會委員異動案。	洽悉。
		本公司第一屆誠信經營委員會2019年度工作成果案。	洽悉。
		定期陳報本公司及子公司檢舉案件處理情形案。	洽悉。
2020年8月27日	第二屆誠信經營委員會 2020年第一次會議	本公司第一屆誠信經營委員會2020年第一次會議議事錄及執行情形報告案。	會議議事錄已於2020年2月21日經金控董事會備查。
		定期陳報本公司及子公司檢舉案件處理情形案。	洽悉。
		擬制定本公司誠信經營委員會績效評估程序與評估指標案。	經全體出席委員同意通過，續提薪資報酬委員會核議暨董事會核定。
		修正本公司「誠信經營守則」及「誠信經營作業程序及行為指南」案。	「誠信經營守則」及「誠信經營作業程序及行為指南」依委員意見修改後通過，續提董事會核議。



43

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	(四)本公司制定「環境及能源管理系統目標及措施」，推動各項節電節水及廢棄物管理措施，統計並揭露過去三年溫室氣體排放量、用電、用水量，實施廢棄物總重量統計管理，進行設備優化及積極管理行為；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，訂立以2018年為基準，至2025年累計節電及減碳至少7%的目標。本公司2020年首次回覆碳揭露專案(Carbon Disclosure Project，簡稱CDP)，獲得CDP評比為「領導等級」A-成績的肯定。 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。	無重大差異
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)本公司薪酬給付制度，係考量行業特性、整體薪酬規劃及市場競爭，依公司經營績效、風險管理並參考同業水準制定，除避免引導經理人及業務人員為追求酬金而從事逾越本公司風險胃納之行為外，並定期審視員工酬金獎勵制度與績效表現連結，落實合理薪資報酬政策。 本公司亦提供多項福利措施，內容涵蓋優於法令的給假制度，使員工到職即依比例享有特別休假，並依年資給予全薪傷病假；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、生日禮金及喪葬補助等多種福利，自2020年度增加員工子女7歲以內，皆可享有由公司支付的定額住院醫療險福利，讓員工子女享有醫療保障，減輕員工負擔；另提供員工優惠貸款利率，協助員工建立溫暖的家。本公司藉由多元的各項福利制度，期許員工享受工作、樂遊生活，為員工打造幸福友善職場環境。	
(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)a. 本公司工作環境符合法規要求並經主管機關檢查通過，每年進行二次辦公作業環境照明度及二氧化碳濃度檢測、舉辦例行消防逃生演習、勞工安全講習，並編訂緊急應變手冊及不定期模擬演練。在各大樓裝置AED(自動體外除顫器)，保障員工、客戶及社區居民生命安全。為強化職業安全管理，子公司永豐銀行完成中崙大樓職業安全衛生管理系統建置並取得ISO 45001職業安全衛生標準認證。	



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		b. 本公司為提供員工安全健康的工作環境，持續推動多項計畫： ● 為關注員工健康，定期舉辦員工健康檢查，提供優於法令頻率及法定項目的檢查，並依據各項重大疾病，規劃重點指標檢測項目，期能協助員工提前覺察疾病，藉以落實疾病預防觀念，並於健檢後安排醫師提供諮詢服務。 ● 積極推動員工生活與工作平衡，長期舉辦全面性及普及性的健康講座及運動促進活動，宣導員工健康保健資訊及強化員工自我健康照護意識，2020年度榮獲教育部體育署頒發「運動企業認證」標章。 ● 為致力建構友善職場環境，本公司推動職場多元共融，2020年度榮獲頒發第一屆臺北市「職場性別平等認證」，亦為全亞洲首批獲得「職場性別平等認證」的合格企業。 ● 對於新進人員及在職人員定期舉辦各項職業安全衛生教育訓練，強化員工對於職場安全保護認知。 (四)本公司每年皆依公司營運策略訂定年度訓練計畫，為使同仁職涯成長與企業發展相結合，將依據同仁不同的職涯發展階段，提供各項強化職能之培訓，例如：新員訓練、專業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。	
(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年起，透過供應商CSR自評，填寫「供應商環境管理自評表」，鑑別供應	

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	
			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」，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2020年發布的2019年企業社會責任報告書除符合GRI核心選項之揭露標準，尚依循Integrated Report、SASB之銀行業指南、TCFD等國際通用之編製框架或指引，並經由第三方驗證機構-臺灣檢驗科技股份有限公司(SGS)依AA1000第2類型中度保證等級，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。	無重大差異
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)永豐金控第三年與喜憨兒社會福利基金會發起「送愛到部落」活動，由永豐同仁、親友及客戶用行動自發性參與，讓一份心意帶出二份愛心，不僅支持憨兒工作培力外，同時將愛心擴及偏鄉孩童，2020年永豐志工秉持承諾，帶著精心設計充滿歡樂趣味的「金融尋寶探險」活動，與喜憨兒攜手用實際行動共同送愛到苗栗汶水國小及新北雙溪上林國小，將溫暖歡樂傳遞到偏鄉學童的手中，也讓善的力量從小扎根。 (2)永豐銀行為下一代的藝術美感生活長期扎根、投入心力，2020年持續第二年贊助由衛武營國家藝術文化中心所主辦的「藝企學-美感教育計畫」，拓寬孩子的視野。透過贊助計畫中的5個表演場次，宣導學子「要理、財有未來」的主題，讓年輕學子理解個人信用將影響個人未來的經濟活動、良好信用要從現在開始培養、以及要聰明理財與生活，才能逐步儲蓄夢想與未來。 (3)永豐銀行2008年起，贊助由台北市文化基金會，臺北表演藝術中心承辦「臺北兒童藝術節」，2020年已邁入第13年。為讓臺灣的演出團隊不因新冠肺炎疫情而中斷創作動能，兒藝節在防疫前提下，仍排除萬難如期舉行；今年特別贊助兒藝節「童創基地」培植計劃，讓臺灣優秀創作者，未來的演出能更加成熟，繼續在兒藝節平台演出及創作，以提供孩子更好的演出作品，共創美好的藝術環境。 (4)永豐銀行2018年起連續三年，與金曲歌王謝銘祐及麵包車樂團共同舉辦17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；2020年永豐金證券加入響應，共同表達對長者一生奉獻臺灣的謝意與關懷。 (5)永豐金證券持續以落實「環境永續」與「在地關懷」為推動企業社會服務活動的主軸，結合同仁志工及公益團體的力量，永續服務從兒少出發，並持續關心偏鄉。2020年與雲林家扶中心攜手合作邁入第三年，於臺西偏鄉舉辦「海口故事·傳愛家扶」活動，以「綠色生活21天」為主題，透過生動活潑的課程與遊戲，分享如何在生活中養成綠色習慣，並學習從日常生活實踐線行動，為永續環境盡一份心力，藉由互動活動將永續環境觀念向下扎根。 (6)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，積極發揮證券商在資本市場中「盡職責任投資」的角色功能。因應證券市場對ESG投資需求，永豐金證券之子公司永豐投顧於2020年領先業界建置ESG評鑑系統，協助海內外機構投資人了解台股公司在ESG的營運表現，並發布ESG個股深度研究報告，同時建置全臺第一個依據永續會計準則委員會(Sustainability Accounting Standards Board, SASB)準則之企業永續評鑑系統，可鑑別企業對財務重大影響的永續指標掌握程度、ESG績效表現、永續資訊揭露透明度，以及降低ESG事件影響企業財務與營運風險的程度，協助投資人更加了解企業ESG表現，鼓勵公司精進ESG績效，接軌國際。 (7)永豐金租賃兩家中國大陸子公司秉承母公司「取之於社會、用之於社會」之理念，在新冠肺炎延燒之際，永豐金國際租賃有限公司及永豐金融租賃(天津)有限公司捐贈予「南京市慈善總會」及「天津市紅十字會」，用以支援防範疫情所需的醫用物資。在疫情趨緩之時，永豐金國際租賃參與當地團體共同發起「超能少年親子公益跑」，藉由「你跑一公里、我捐一元錢」之公益路跑活動，改善當地環衛工人及其子女之生活教育。 (8)永豐投信於2020年4月發行第一檔以投資ESG台股企業為主動選股準則的ESG主題概念基金，「永豐臺灣ESG永續優選基金」，基金投資直接採用臺灣指數公司與富時羅素合作編製「臺灣永續指數」成份股為投資股票池，結合ESG與高股息投資特色，集合臺灣優質大型龍頭企業為核心投資標的。藉由ESG投資概念的推廣，提醒投資人留意企業永續經營與長期成長的正向循環關係，對企業投資價值與資本市場良性發展，發揮正向影響力。				



(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？ (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？ (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		(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。 (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、禁止提供非法政治獻金、禁止不當慈善捐贈或贊助、禁止不合理禮物、款待或其他不正當利益、禁止侵害智慧財產權、禁止從事不公平競爭之行為、防範產品或服務損害利害關係人、檢舉制度等，納入法遵自評項目，透過每半年辦理之法遵自評，定期分析及評估較高不誠信行為風險之營業活動態樣，必要時並據以修正「誠信經營作業程序及行為指南」或其他相關作業規範，以期防範於從事商業活動或執行業務過程中，出現不誠信之行為。 c. 本公司及子公司已要求所有同仁簽署遵循誠信經營政策聲明書，確實遵循「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二款各款行為之防範措施，以茲防範不誠信行為。 (三)本公司訂有「誠信經營作業程序及行為指南」，具體規範誠信經營之作法及防範不誠信行為方案，包含處理程序、行為指南及建立宣導、獎懲、申訴制度及紀律處分等，規範人員於執行業務時應注意之事項，禁止提供或收受不正當利益，以落實執行防範不誠信行為。本公司亦將持續檢討修正之。	無重大差異
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？ (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		(一)a. 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。 b. 本公司與供應商簽訂之契約，均有約定禁僱條款，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。 (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。	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)a. 本公司「誠信經營守則」及「誠信經營作業程序及行為指南」皆明定有利益迴避之規範，包括規定董事、監察人、經理人及其他出席或列席董事會之利害關係人對董事會會議事項，與其自身或所代表法人有利害關係時之處理方式；董事之配偶、二親等內血親，或與董事具有控制從屬關係之公司，就董事會議之事項有利害關係者，視為董事就該事項有自身利害關係；提供適當管道供董事、監察人、經理人及其他出席或列席董事會之有利害關係者主動說明其與公司有無潛在之利益衝突。 b. 針對公司人員於執行業務時，發現與其自身或其所代表之法人有利害衝突之情形，或可能使其自身、配偶、父母、子女或與其有利害關係人獲得不正當利益之情形，規定應將相關情事同時陳報直屬主管及人資單位，直屬主管應提供適當指導。	無重大差異
(四)公司是否為落實誠信經營已建立有效的會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位依不誠信行為風險之評估結果，擬訂相關稽核計畫，並據以查核防範不誠信行為方案之遵循情形，或委託會計師執行查核？	V		(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)公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？	V		(五)a. 本公司已向全體同仁宣導並要求詳閱本公司「誠信經營守則」及「誠信經營作業程序及行為指南」規範內容，使其充分了解於執行業務時應遵從相關規範，具體落實誠信經營及防範不誠信行為。 b. 本公司及子公司定期對於新進員工或現任員工，安排專人或主管講述員工職業道德、誠信原則、檢舉制度與相關內、外部法令規定，深入與強化有關誠信經營之教育訓練，2020年辦理之誠信經營之相關宣導及教育訓練如下： ● 2020年2月提供「誠信經營守則」相關規章予金控及子公司董監事參閱及遵循。 ● 2020年7月辦理金控及子公司法令遵循主管在職訓練，課程包含誠信經營及檢舉辦法之重點，並請參與主管及同仁另對所屬單位進行宣導及實施課後測驗。 ● 2020年11~12月對金控及子公司全體同仁辦理「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，參加人數9,354名。另為了解同仁對於誠信經營與檢舉制度之認知或看法，請同仁於完成教育訓練後另填寫問卷，以做為日後制度精進之參考。 c. 本公司已於2019年舉辦第一屆供應商大會，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」，新進供應商已100%簽署承諾書。	



評估項目	運作情形			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
三、公司檢舉制度之運作情形 (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？ (三)公司是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？	V		(一)本公司已建立公司檢舉及獎懲制度，訂有「檢舉案件處理辦法」，於公司網站揭露檢舉管道及說明，並指定法令遵循處為檢舉案件之受理單位，稽核總處為檢舉案件之調查單位。 (二)本公司於「檢舉案件處理辦法」訂有檢舉案件之立案原則與受理程序、調查程序、調查報告後續處理措施、檢舉人之保護等規定。 (三)本公司於「檢舉案件處理辦法」已訂檢舉人之保護制度，規定不得因檢舉案件而對檢舉人予以解雇、解任、降調、減薪、損害其依法令、契約或習慣上所應享有之權益，或其他不利處分。若檢舉人認為因檢舉情事而遭受不利處分時，得向本公司人力資源處提出申訴，人力資源處並應於最近一次誠信經營委員會提出報告。	無重大差異
四、加強資訊揭露 公司是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所訂誠信經營守則內容及推動成效？	V		本公司已於官網揭露「誠信經營守則」及「誠信經營作業程序及行為指南」內容及誠信經營委員會運作情形。	無重大差異
五、公司如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」定有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形：				
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109年1月1日至109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：

陳思寬



(簽章)

總經理：

黃



(簽章)

總稽核：

陳志松



(簽章)

總機構法令遵循主管：

林淑閔



(簽章)

中 華 民 國 1 1 0 年 3 月 1 9 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：2020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 辦理保險代理人業務，對保戶以保單借款方式購買保單，辦理保單借款之業務員與招攬保險之業務員為同一人，有未於業務員報告書正確填寫保費來源之情事。	1.辦理保險業務時，對於要保文件未敘述保費來源為保單借款部分： (1)已修訂「保險代理業務手冊」，增加確認保費來源之控管機制。 (2)已規範授信、存匯部門人員不得銷售及轉介投資型保險商品及具解約金之保險商品(不包括保險期間在三年以下之傷害保險及房貸壽險)並收取佣酬，且於壽險業務及作業管理系統對銷售資格進行管控。 (3)已調整「業務員報告書」，將保費資金來源是否為保單借款，納入保險業務員應於「業務員報告書」說明之項目。 2.對於業務員報告書未正確填寫保費來源一事未落實審核，未落實瞭解消費者部分： (1)已修訂「保險代理業務手冊」，建立財富督導進件檢核，及對於特定保費資金來源之案件進行電話訪問，以落實執行瞭解客戶。 (2)已修訂「保險商品進件檢核表」之內容，瞭解客戶是否於近三個月內曾辦理保單借款，以確認客戶保費之資金來源，並自2020年6月起透過客戶於永豐銀行之帳戶資訊加強瞭解保費資金來源。 (3)已於保險作業系統新增近三個月內保單借款/保單解約之查詢功能，並自2020年6月起新增保費資金來源自動檢核之功能。 3.教育訓練及強化措施： 已對保險業務員加強宣導應據實填寫「業務員報告書」及「保險業招攬及核保理賠辦法」所規範之保險業務人員禁止行為，並自2020年7月起對於保費資金來源進行事後檢核。	1~3已完成改善。
永豐金證券 於知悉客戶個人資料外洩，未立即於資通安全通報系統進行通報、對客戶填寫開戶資料未確實覆核、導入開戶契約書E化系統之電子郵件寄送程式上線前未經完整測試，且未對含個人資料之外寄電子郵件審核管控等情事。	1.已對全體同仁再次重申，發生內部控制制度CC-20000營運持續管理所揭個資外洩等資安事故者，應於事件發生後立即通知「個人資料保護管理執行小組」及進行相關陳報，並依規定對主管機關進行通報作業。 2.已對客戶線上開戶系統程式電子信箱欄位新增檢核機制，若網域名稱伺服器(DNS)錯誤，系統會跳出訊息請客戶修正。另向分公司同仁宣導，要求同仁在審核客戶線上開戶資料時，應就客戶填具資料詳予核對。	1~3已完成改善。

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成改善時間
	3.修正管控措施： (1)資訊處於個資外洩事件發生後，立即暫停寄送線上開戶完成通知電子郵件，查明程式瑕疵並進行緊急程式修改，於再次換版前已對程式瑕疵加強測試，並提供測試報告。 (2)已對資訊同仁再次重申，應確實遵循內部控制制度CC-19000系統開發及維護、CC-18000存取控制，及程式換版作業管理要點等相關規定，提高測試完整性。 (3)已增加對外郵寄伺服器之系統控管機制，凡寄送郵件附檔含未加密個資，將被攔截並通知加密改善。	
永豐期貨 一、經營期貨經紀業務，未即時公告芝加哥商品交易所集團所屬美國紐約商業交易所之E-mini Crude Oil Futures等可負值交易相關訊息及2020年4月21日未依規定執行代為沖銷作業之情事。	1.修正管控措施： (1)收到期貨公會每週彙整國外交易所公告訊息，永豐期貨除更新資訊並於官網公告外，另要求各交易時段之交易員，每日確認並呈報其業務相關之市場交易制度或規則異動之資訊。 (2)已要求交易員至CME集團註冊即時通知服務，當收到通知，可即時處理永豐期貨官網公告事宜。 2.新增國外期貨代沖銷作業程序，明確規範自追繳至代沖銷後之作業，以為交易員執行標準。	1~2已完成改善。
二、受理70歲以上交易人開戶作業未符合客戶徵信作業規定、客戶對帳單寄送至業務員電子郵件信箱、未就客戶之財力與信用狀況綜合評估其風險承擔程度以核定交易額度、未就內部人員之委託買賣進行利益衝突之檢核程序等情事。	1.缺漏資料已補正，並以內部教育訓練加強審查人員之作業完整性。 2.已完成員工與客戶電子郵件信箱比對作業，並新增開戶平台前端檢核程式。另每月程式自動執行檢核並將結果寄送主管，進行後續作業。 3.修正分級客戶控管作業要點，就客戶風險承受能力為「一般」及「較低」之客戶，依其財力證明文件進行交易額度控管作業，並已完成程式調整及控管。 4.自2020年8月31日起，每週定期產出內部人員及客戶帳戶交易異常報表，以檢視內部人員從事期貨交易是否涉及利益衝突情事，並由部門主管覆核後歸檔備查。另法人部同仁自2020年10月1日起，交易採事先申請制。	1~4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。

1. 永豐銀行

永豐銀行忠孝分行前理財專員游員，利用職務機會，涉嫌挪用客戶款項，致多位客戶遭受損害，案經永豐銀行於2019年8月19日向臺北市政府警察局大安分局提出告訴，後於2020年12月28日經臺北地方檢察署以游員涉犯刑法、銀行法及洗錢防制法等罪嫌提起公訴。

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) 永豐銀行辦理保險代理人業務，對保戶以保單借款方式購買保單，辦理保單借款之業務員與招攬保險之業務員為同一人，有未於業務員報告書正確填寫保費來源之情事，核與保險法第163條第4項授權訂定之保險代理人管理規則第49條第24款規定不符，經金融監督管理委員會2020年5月19日依保險法第167條之2規定，核處限期1個月改正，併處罰鍰新台幣壹佰捌拾萬元。所列缺失事項已改善。

2. 永豐金證券

(1) 永豐金證券於知悉客戶個人資料外洩，未立即於資通安全通報系統進行通報、對客戶填寫開戶資料未確實覆核、導入開戶契約書E化系統之電子郵件寄送程式上線前未經完整測試，且未對含個人資料之外寄電子郵件審核管控等情事，違反證券商管理規則第2條第2項規定，金融監督管理委員會2020年12月15日核處糾正暨新台幣肆拾捌萬元罰鍰。本項缺失已改善。

3. 永豐期貨

(1) 永豐期貨經營期貨經紀業務，未即時公告芝加哥商品交易所集團所屬美國紐約商業交易所之E-mini Crude Oil Futures等可負值交易相關訊息及2020年4月21日未依規定執行代為沖銷作業之情事，核已違反期貨管理法令，依期貨交易法第119條第1項第2款、期貨商管理規則第2條第2項及第28條第3項規定，金融監督管理委員會於2020年9月1日核處永豐期貨新台幣肆拾捌萬元罰鍰。本項缺失已改善。

(2) 永豐期貨受理70歲以上交易人開戶作業未符合客戶徵信作業規定、客戶對帳單寄送至業務員電子郵件信箱、未就客戶之財力與信用狀況綜合評估其風險承擔程度以核定交易額度、未就內部人員之委託買賣進行利益衝突之檢核程序等情事，核已違反期貨管理法令，依期貨交易法第119條第1項第2款規定，金融監督管理委員會於2021年2月3日核處新台幣肆拾捌萬元罰鍰。本項缺失已改善。

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，估計損失逾新台幣伍仟萬元：

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. 2020年股東會重要決議事項

● 股東會日期：2020年5月13日

2020年股東常會重要決議事項	執行情形
一、承認2019年度營業報告書及財務報表案。	已遵行決議結果。
二、承認2019年度盈餘分配案。	配發普通股現金股利新台幣（以下同）7,889,737,875元，甲種特別股息1,044,000元，已訂2020年6月17日為除息基準日，並已於2020年7月16日發放完竣。
三、選舉本公司第七屆董事四席及獨立董事三席。	2020年5月13日由2020年股東常會選舉董事所得選舉權最多之董事陳思寬（上誼文化實業股份有限公司代表人）召集董事會，經董事互選陳思寬女士為董事長。經濟部商業司於2020年5月27日核准新選任董事及董事長之變更登記。
四、解除本公司第七屆董事競業禁止之限制案。	已遵行決議結果解除第七屆董事競業禁止之限制。

B. 董事會重要決議事項

● 董事會日期：2020年1月17日

重要決議事項

- 通過修正本公司永續發展短中長期重點工作，並呈報本公司永續發展2019年度工作執行情形與2020年度工作計畫案。
- 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。
- 通過人事案。
- 通過子公司永豐銀行(中國)有限公司獨立董事異動案。
- 通過金控企業團2019年員工獎金提撥及分配案。
- 通過2019年金控暨各子公司董事長績效獎金分配案。
- 通過本公司第三屆薪資報酬委員會委員異動案。
- 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. 通過擬召開本公司2020年股東常會案。
6. 通過人事異動案。
7. 通過子公司董事及監察人異動案。

● 董事會日期：2020年3月20日

重要決議事項

1. 通過永豐金控及子公司2019年度合併財務報告及永豐金控2019年度營業報告書案。
2. 通過永豐金控2019年度盈餘分配案。
3. 通過永豐金控子公司2019年度盈餘分配案。
4. 通過子公司永豐期貨擬辦理2019年度盈餘撥充資本發行新股暨公司章程修正案。
5. 通過永豐金控及子公司2020年度會計師委任及簽證報酬案。
6. 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。
7. 通過本公司擬出具2019年度內部控制制度聲明書案。
8. 通過子公司永豐金租賃擬修正「公司章程」案。
9. 通過人事案。
10. 通過子公司董事異動案。
11. 通過董事會提名及審議本公司第七屆董事(含獨立董事)候選人，暨提請股東常會解除本公司第七屆董事競業禁止之限制案。

● 董事會日期：2020年4月24日

重要決議事項

1. 通過子公司永豐金租賃「管理組織規程」暨「分層負責管理辦法暨核決權限表」修正案。
2. 通過子公司永豐銀行「專案退休退職計畫」案。
3. 通過本公司董事長報酬支給核議案。
4. 通過人事案。

● 董事會日期：2020年5月13日

重要決議事項

1. 通過選舉本公司第七屆董事長案。

2. 通過聘任本公司第四屆薪資報酬委員會委員案。
3. 通過聘任本公司第三屆審計委員會委員案。
4. 通過聘任本公司第二屆誠信經營委員會委員案。
5. 通過子公司董事異動案。

● 董事會日期：2020年5月22日

重要決議事項

1. 通過銀行子公司擬與摩根士丹利公司就目前繫屬於臺北地方法院之二件民事訴訟案進行訴訟上和解案。
2. 通過訂定本公司2019年度普通股現金股利及甲種特別股股息之除息基準日案。
3. 通過子公司永豐金租賃申請新設之香港子公司(名稱暫訂：永豐金資本國際(香港)有限公司；英文名稱：SinoPac Capital International (HK) Limited)「組織章程」制定案。
4. 通過本公司董事長報酬支給核議案。
5. 通過金控2020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。
6. 通過修正本公司「長期激勵獎酬辦法」案。
7. 通過人事案。
8. 通過子公司董事異動案。

● 董事會日期：2020年6月19日

重要決議事項

1. 通過子公司永豐銀行擬與國立成功大學續簽『產學合作計畫』，精進產學研發成果並持續導入金融創新研發動能，計畫為期三年，整體預算費用為新台幣8,000萬元整案。
2. 通過訂定本公司「簽證會計師獨立性及適任性評估辦法」案。
3. 通過修正本公司「管理組織規程」、「分層負責管理辦法暨核決權限表」，暨變更公司登記地址案。
4. 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。
5. 通過子公司永豐金證券「管理組織規程」、「分層負責管理辦法暨核決權限表」修正案。
6. 通過人事案。
7. 通過子公司董監事異動案。

● 董事會日期：2020年7月24日

重要決議事項

1. 通過創投子公司中長期策略規劃案。
2. 通過子公司永豐金國際控股有限公司擬辦理解散清算案。
3. 通過修正本公司「公司治理守則」、「董事會議事規範」、「審計委員會組織規程」、「薪資報酬委員會組織規程」等四個規章案。
4. 通過子公司永豐金資本國際(香港)有限公司擬訂定「董事及顧問車馬費及出席費支給辦法」案。
5. 通過本公司董事長前職補償金支給案。
6. 通過檢討本公司調整經理人職位屬新增職務之績效考核標準及酬金標準，以及職務異動後職務內容與相對薪酬合理性案。



7. 通過人事案。
8. 通過子公司董事異動案。

● 董事會日期：2020年8月21日

重要決議事項

1. 通過永豐金控及子公司2020年第2季合併財務報告案。
2. 通過銀行大陸子公司中長期策略規劃案。
3. 通過永豐金證券(亞洲)中長期策略規劃案。
4. 通過子公司永豐金資本(亞洲)有限公司擬辦理減資退還股款港幣2億元案。
5. 通過子公司SinoPac Capital International Limited擬讓與營業資產予永豐金資本國際(香港)有限公司案。
6. 通過子公司永豐金資本國際(香港)有限公司2020年度會計師委任及報酬案。
7. 通過子公司永豐銀行擬捐助新台幣2,700萬元、永豐金證券擬捐助新台幣500萬元，總捐助金額新台幣3,200萬元籌設「財團法人永豐基金會」(名稱暫定)案。
8. 通過子公司永豐銀行(中國)有限公司擬修正公司章程案。

● 董事會日期：2020年9月25日

重要決議事項

1. 通過子公司永豐金證券(開曼)控股有限公司擬資金貸與其直接控股100%之子公司永豐金證券(亞洲)有限公司美金6,000萬元案。
2. 通過子公司永豐銀行2020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113,715,282元整案。
3. 通過修正本公司「誠信經營守則」、「誠信經營作業程序及行為指南」案。
4. 通過人事案。

● 董事會日期：2020年10月23日

重要決議事項

1. 通過子公司永豐金資本國際(香港)有限公司擬向永豐金租賃申請背書保證額度案。
2. 通過子公司永豐金證券「管理組織規程」、「分層負責管理辦法暨核決權限表」修正案。
3. 通過修正本公司「董事會績效評估辦法」案。
4. 通過人事案。

● 董事會日期：2020年11月20日

重要決議事項

1. 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。
2. 通過永豐金證券擬修正「資金貸與及背書保證作業程序」部分條文案。
3. 通過人事案。

● 董事會日期：2020年12月25日

重要決議事項

1. 通過永豐金控2021年度預算及子公司預算執行計畫案。
2. 通過訂定2021年金控整體及各子公司市場風險值限額案。
3. 通過訂定「永豐金融控股股份有限公司2021年度法令遵循計畫」案。
4. 通過修正本公司「稅務治理政策」案。
5. 通過以內部自評方式辦理本公司2020年度整體董事會、個別董事成員、審計委員會、薪資報酬委員會及誠信經營委員會之績效評估案。
6. 通過本公司2021年度內部稽核計畫案。
7. 通過有關金融監督管理委員會來函檢討本公司調整經理人職位屬新增職務之績效考核標準及酬金標準，以及職務異動後職務內容與相對薪酬合理性案。
8. 通過2021年長期激勵獎酬方案。
9. 通過新增本公司及子公司「管理津貼」，並取消「主管特支費」案。
10. 通過人事案。
11. 通過子公司董事及監察人異動案。

● 董事會日期：2021年1月29日

重要決議事項

1. 通過子公司永豐金租賃擬將SinoPac Capital International (BVI) 股權全數讓予永豐金資本國際(香港)有限公司案。
2. 通過金控企業團2020年員工獎金提撥及分配案。
3. 通過2020年金控暨各子公司董事長績效獎金分配案。
4. 通過人事案。

● 董事會日期：2021年2月26日

重要決議事項

1. 通過修正本公司「公司章程」案。
2. 通過修正本公司「股東會議事規則」案。
3. 通過擬召開本公司2021年股東常會案。
4. 通過永豐金控2020年度董事酬勞案。
5. 通過子公司永豐銀行、永豐金證券2020年度董事酬勞暨永豐銀行(中國)2020年度獨立董事報酬、永豐金租賃2020年度外部董事報酬案。
6. 通過子公司永豐金資產管理(亞洲)有限公司董事異動案。
7. 通過人事案。

(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

2021年2月28日

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
董事長	翁文祺	2017年6月30日	2020年5月13日	任期屆滿重新改選

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。

六、會計師公費資訊

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	吳美慧	郭政弘	2020年度	—

會計師公費資訊級距表

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	V		
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		V	V

(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	吳美慧	3,700	—	—	—	12,190	12,190	完整會計年度	—
	郭政弘								

註：主係財務顧問諮詢服務10,900、專案法律服務402、代墊費用333、薪資覆核公費180、稅務諮詢120、年報閱讀100、FATCA專案32、CRS顧問服務43、公司債發行意見函60及數位金融策略暨治理規劃20。

(二) 更換會計師事務所且更換年度所給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。

七、更換會計師資訊

(一) 關於前任會計師者

更換日期	2020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，原吳怡君及郭政弘會計師改為吳美慧及郭政弘會計師。		
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	吳美慧及郭政弘會計師
委任之日期	2020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。

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

無。



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

股權變動情形

2021年2月28日；單位：股

職 稱	姓 名	2020年度		當年度截至2月28日止	
		持有股數增(減)數	質押股數增(減)數	持有股數增(減)數	質押股數增(減)數
董事長(註1)	上誼文化實業股份有限公司 代表人：陳思寬	200,000	—	—	—
獨立董事	薛 琦	—	—	—	—
獨立董事	許建基	—	—	—	—
獨立董事	潘維大	—	—	—	—
董事(註1)	上誼文化實業股份有限公司 代表人：朱士廷	200,000	—	—	—
董事(註1)	行遠投資股份有限公司 代表人：葉奇鑫	7,650,000	—	—	—
董事(註1)	行遠投資股份有限公司 代表人：曹為賓	7,650,000	—	—	—
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資訊安全處處長	李相臣	—	—	—	—
資訊處處長	蔡瑞庭	—	—	—	—
數位科技處處長(註2)	張天豪	—	—	—	—
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	159,089	—	9,000	—
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	林本明	—	—	—	—
副總經理	莊建發	—	—	—	—
副總經理	黃昭景	—	—	—	—
副總經理	魏哲弘	(50,000)	—	—	—
副總經理	林弘立	—	—	—	—
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	蕭隆祺	—	—	—	—
資深專門委員	廖順興	—	—	—	—
資深專門委員	張升寶	—	—	—	—
資深專門委員	黃品睿	—	—	—	—
資深專門委員(註3)	嚴國瑞	—	—	—	—
資深專門委員(註4)	湯曼琪	—	—	—	—
資深專門委員	薛經武	—	—	—	—

職 稱	姓 名	2020年度		當年度截至2月28日止	
		持有股數增(減)數	質押股數增(減)數	持有股數增(減)數	質押股數增(減)數
資深專門委員	秦澤惠	112,000	—	—	—
資深專門委員	鄭欣玲	1,456	—	—	—
資深專門委員	余秀冬	—	—	—	—
資深專門委員	林芷茜	—	—	—	—
資深專門委員	趙長宏	9,299	—	—	—
同一關係人	何壽川	2,230,000	—	—	—
同一關係人	張杏如	—	—	—	—
同一關係人	何奕達	—	—	—	—
同一關係人	何安仁	12,033,000	—	500,000	—
同一關係人	財團法人信誼基金會	—	—	—	—
同一關係人(註1)	上誼文化實業股份有限公司	200,000	—	—	—
同一關係人	成餘股份有限公司	—	—	—	—
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	—	—	—	—
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	7,650,000	—	—	—
同一關係人(註1)	信誼企業股份有限公司	—	—	—	—
同一關係人	信誼投資事業股份有限公司	—	—	—	—
同一關係人	何皆來興產有限公司	—	—	—	—
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(註1)	永豐餘典範投資股份有限公司	30,220,080	—	—	—
同一關係人(註5)	永豐餘開發投資股份有限公司	(105,793,320)	—	—	—
同一關係人(註6)	瑞鵬工程股份有限公司	(30,220,080)	—	—	—
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(註1)	永豐餘建設開發股份有限公司	105,793,320	—	—	—
同一關係人	永豐紙業股份有限公司	7,700,000	—	—	—
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	—	—	—	—
同一關係人	元太科技工業股份有限公司	22,250,000	—	6,821,000	—
同一關係人(註1)	元瀚材料股份有限公司	68,432,000	—	—	—
同一關係人	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、行遠投資股份有限公司、信誼企業股份有限公司、永豐餘投資控股股份有限公司、永豐餘典範投資股份有限公司、永豐餘建設開發股份有限公司、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：數位科技處處長張天豪到職日2020年12月1日。

註3：資深專門委員嚴國瑞到職日2020年6月1日。

註4：資深專門委員湯曼琪到職日2020年8月19日。

註5：永豐餘開發投資股份有限公司於2020年11月17日與永豐餘建設開發股份有限公司合併後消滅。

註6：瑞鵬工程股份有限公司於2020年11月6日與永豐餘典範投資股份有限公司合併後消滅。



股權移轉資訊

無。

股權質押資訊

無。

十、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

2020年6月17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，其名稱為姓名及關係	
	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	名稱	關係
永豐餘投資控股股份有限公司	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
實佳資產管理股份有限公司	304,423,904	2.70%	—	—	—	—	—	—
永豐銀行受託永豐金證券員工持股會信託專戶	222,940,397	1.98%	—	—	—	—	—	—
元瀚材料股份有限公司	214,864,329	1.90%	—	—	—	—	信誼企業股份有限公司	元瀚材料股份有限公司為元太科技工業股份有限公司百分之百持股之子公司，信誼企業股份有限公司為元太科技工業股份有限公司之法人股東，其指派之代表人為元太科技工業股份有限公司之董事
中國人壽保險股份有限公司	209,976,677	1.86%	—	—	—	—	—	—
大通託管先進星光先進總合國際股票指數	189,131,200	1.68%	—	—	—	—	—	—
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
花旗託管挪威中央銀行投資專戶	165,086,316	1.46%	—	—	—	—	—	—

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
信誼企業股份有限公司	152,690,682	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	信誼企業股份有限公司董事長與上誼文化實業股份有限公司董事長為同一人
							元瀚材料股份有限公司	元瀚材料股份有限公司為元太科技工業股份有限公司百分之百持股之子公司，信誼企業股份有限公司為元太科技工業股份有限公司之法人股東，其指派之代表人為元太科技工業股份有限公司之董事
大通託管梵加德新興市場股票指數基金專戶	148,273,618	1.31%	—	—	—	—	—	—



十一、轉投資事業綜合持股比例

金控及其子公司之轉投資事業

2020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(香港)保險經紀有限公司	-	-	100,000	100.00%	100,000	100.00%
永豐金證券股份有限公司	1,621,223,800	100.00%	-	-	1,621,223,800	100.00%
永豐期貨股份有限公司	-	-	117,525,053	100.00%	117,525,053	100.00%
永豐證券投資顧問股份有限公司	-	-	15,000,000	100.00%	15,000,000	100.00%
永豐金證券(開曼)控股有限公司	-	-	137,752,581	100.00%	137,752,581	100.00%
永豐金財務諮詢(上海)有限公司	-	-	-	100.00%	-	100.00%
永豐證創業投資股份有限公司	-	-	60,000,000	100.00%	60,000,000	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	-	-	218,000,000	100.00%	218,000,000	100.00%
永豐金金融服務有限公司	-	-	46,800,000	100.00%	46,800,000	100.00%
永豐金(亞洲)代理人有限公司	-	-	2	100.00%	2	100.00%
永豐金租賃股份有限公司	468,104,377	100.00%	-	-	468,104,377	100.00%
SinoPac Capital International Ltd.	-	-	29,900,000	100.00%	29,900,000	100.00%
永豐金資本國際(香港)有限公司	-	-	100,000,000	100.00%	100,000,000	100.00%
永豐金國際租賃有限公司	-	-	-	100.00%	-	100.00%
永豐金融租賃(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	-	-	535,240	2.88%	535,240	2.88%
臺北外匯經紀股份有限公司	-	-	680,000	3.43%	680,000	3.43%
臺灣期貨交易所股份有限公司	-	-	7,677,352	2.08%	7,677,352	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	-	-	12,574,002	2.41%	12,574,002	2.41%
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	322,862	0.08%	3,257,349	0.84%	3,580,211	0.92%
臺灣電視事業股份有限公司	-	-	13,711,704	4.89%	13,711,704	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%
華陸創業投資股份有限公司	-	-	260,870	8.70%	260,870	8.70%
智元創業投資股份有限公司	-	-	3,000,000	5.85%	3,000,000	5.85%

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
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	-	-	1,406,205	6.25%	1,406,205	6.25%
臺灣證券交易所股份有限公司	-	-	5,642,287	0.75%	5,642,287	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	-	-	820,000	10.00%	820,000	10.00%
Telexpress Corp. (Cayman)	-	-	4,968,940	34.21%	4,968,940	34.21%
Amphastar Pharmaceuticals, Inc.	-	-	7,742	0.02%	7,742	0.02%
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.	-	-	87,799	0.40%	87,799	0.40%
Loyalty Alliance Enterprise Corp.	-	-	607,701	0.51%	607,701	0.51%
MiCareo Inc.	-	-	6,033,333	14.77%	6,033,333	14.77%
Mozido, Inc. C-1	-	-	59,695	0.01%	59,695	0.01%
Mozido, Inc. C-2	-	-	258,624	0.05%	258,624	0.05%
Neutron Innovation (BVI) Limited	-	-	1,568,511	6.02%	1,568,511	6.02%
Transound Electronics Co., Ltd.	-	-	1,800,000	4.70%	1,800,000	4.70%
Winking Entertainment Ltd.	-	-	967,060	1.65%	967,060	1.65%
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	-	-	2,121,700	1.17%	2,121,700	1.17%
太思科技股份有限公司	-	-	379,500	1.66%	379,500	1.66%
臺灣文創發展股份有限公司	-	-	1,700,000	8.50%	1,700,000	8.50%
臺灣育成中小企業開發股份有限公司	-	-	3,417,440	4.84%	3,417,440	4.84%
全球傳動科技股份有限公司	-	-	1,280,000	1.36%	1,280,000	1.36%
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	6.05%	2,000,000	6.05%
竟天生物科技股份有限公司	-	-	2,040,000	8.02%	2,040,000	8.02%
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	-	-	392,500	7.75%	392,500	7.75%
源傑科技股份有限公司	-	-	3,127,000	9.75%	3,127,000	9.75%
誠宇創業投資股份有限公司	-	-	705,183	1.53%	705,183	1.53%
網訊電通股份有限公司	-	-	542,053	3.31%	542,053	3.31%
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	-	-	21,194,156	2.96%	21,194,156	2.96%
實一科技股份有限公司	-	-	620,000	0.90%	620,000	0.90%



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
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	-	-	1,089,570	3.63%	1,089,570	3.63%
物聯智慧股份有限公司	-	-	543,000	2.09%	543,000	2.09%
群傳媒股份有限公司	-	-	1,862,823	9.19%	1,862,823	9.19%
東佑達自動化科技股份有限公司	-	-	778,680	3.27%	778,680	3.27%
威捷生物醫學股份有限公司	-	-	1,400,000	15.31%	1,400,000	15.31%
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	-	-	1,026,000	2.08%	1,026,000	2.08%
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	-	-	1,200,000	12.50%	1,200,000	12.50%
安基生技新藥股份有限公司	-	-	40,000,000	15.10%	40,000,000	15.10%
亞泰金屬工業股份有限公司	-	-	849,000	4.04%	849,000	4.04%
長榮鋼鐵股份有限公司	-	-	1,599,000	0.40%	1,599,000	0.40%
漢鼎智慧科技股份有限公司	-	-	1,250,000	10.21%	1,250,000	10.21%
連鋁科技股份有限公司	-	-	128,728	0.38%	128,728	0.38%
易達通科技股份有限公司	-	-	2,000,000	2.70%	2,000,000	2.70%
耀穎光電股份有限公司	-	-	550,000	3.20%	550,000	3.20%
博晨生醫股份有限公司	-	-	105,000	0.11%	105,000	0.11%
盛禾能源股份有限公司	-	-	3,496,500	9.99%	3,496,500	9.99%
SMS Consumer Fund L.P.	-	-	-	10.94%	-	10.94%
瀟能股份有限公司	-	-	700,000	5.71%	700,000	5.71%
晨暉生物科技股份有限公司	-	-	440,000	1.33%	440,000	1.33%
光鼎生物科技股份有限公司	-	-	300,000	2.03%	300,000	2.03%
振大纖維股份有限公司	-	-	200,000	0.40%	200,000	0.40%

募 資 情 形

一、資本及股份

(一) 股本來源

股本來源						2021年2月28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年8月30日經授商字第10701109750號
				特別股 10	特別股 100		

發行概況				2021年2月28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)						2020年6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	4	25	695	255,228	1,200	257,152	
持有股數	79,626,662	547,787,255	4,062,395,952	3,270,165,635	3,311,078,602	11,271,054,106	
持股比例	0.71%	4.86%	36.04%	29.01%	29.38%	100%	

股東結構 (甲種特別股)						2020年6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)

2020年6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	98,963	23,055,823	0.20%
1,000 至 5,000	87,408	202,150,449	1.79%
5,001 至 10,000	26,019	190,970,101	1.69%
10,001 至 15,000	12,484	152,706,430	1.36%
15,001 至 20,000	7,082	124,343,532	1.10%
20,001 至 30,000	9,228	228,088,845	2.02%
30,001 至 50,000	6,443	248,513,914	2.21%
50,001 至 100,000	4,788	334,659,812	2.97%
100,001 至 200,000	2,303	316,424,531	2.81%
200,001 至 400,000	1,074	297,909,827	2.64%
400,001 至 600,000	387	189,132,279	1.68%
600,001 至 800,000	151	104,921,367	0.93%
800,001 至 1,000,000	104	94,412,173	0.84%
1,000,001 以上	718	8,763,765,023	77.76%
合 計	257,152	11,271,054,106	100.00%

股權分散情形 (甲種特別股)

2020年6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	100.00%
合 計	1	10,000,000	100.00%

(四) 主要股東名單

主要股東名單

2020年6月17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
永豐餘投資控股股份有限公司	468,485,150	4.15%
寶佳資產管理股份有限公司	304,423,904	2.70%
永豐銀行受託永豐金證券員工持股會信託專戶	222,940,397	1.98%
元瀚材料股份有限公司	214,864,329	1.90%
中國人壽保險股份有限公司	209,976,677	1.86%
大通託管先進星光先進總合國際股票指數	189,131,200	1.68%
上誼文化實業股份有限公司	175,489,715	1.56%
花旗託管挪威中央銀行投資專戶	165,086,316	1.46%
信誼企業股份有限公司	152,690,682	1.35%
大通託管梵加德新興市場股票指數基金專戶	148,273,618	1.31%
合佳投資有限公司	129,896,000	1.15%
行遠投資股份有限公司	127,096,069	1.13%
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		2019年	2020年	2021年截至2月28日
每股市價	最 高	13.35	13.35	11.95
	最 低	10.05	9.30	10.95
	平 均	12.01	11.45	11.41
每股淨值	分配前	13.16	13.83	13.97
	分配後	12.46	13.13(註)	—
每股盈餘	加權平均股數(佰萬股)		11,271	11,271
	每股盈餘	調整前	1.09	0.24
		調整後	1.09	—
每股股利	現金股利		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		10.50	7.92
	本利比		16.36	—
	現金股利殖利率		6.11%	—

註：2020年度盈餘分配案經2021年3月19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，就其餘額提撥不低於百分之三十為普通股股利，並由董事會擬定分配案提請股東會核定之。為具體明訂本公司之股利政策，「公司章程」擬訂提撥不低於百分之三十為普通股股利，業經2021年2月26日董事會修正通過，續提2021年5月28日股東會決議在案。

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2021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28.34佰萬元。
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1.5佰萬元及33佰萬元。

(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－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 2021年2月28日	最高	11.95
		最低	10.95
		平均	10.41
	2020年	最高	13.50
		最低	9.30
		平均	11.45
	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



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案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股息，但如有累積未分之特別股股息，應繼續於當年度及以後之各年度優先分派；甲種特別股轉換成普通股之當年度如已參與分派特別股股息者，不得再參與當年度普通股股息之分派。 (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2020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

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	2019年		2020年	
	金 額	比 例	金 額	比 例
銀行業	27,249	75.01%	27,831	71.38%
證券業	8,157	22.45%	10,219	26.21%
其 他	924	2.54%	941	2.41%
合 計	36,330	100.00%	38,991	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

2020年受到新冠肺炎影響，導致全球主要國家貨幣政策轉趨寬鬆，資金行情挹注資本市場推升臺灣金控產業獲利較2019增長8.3%，尤其是壽險類金控，創下歷史新高。2018~2020年整體金控業者稅後獲利依序為新台幣3,004億、3,500億元、3,790億元，年成長率分別為-1%、19%、8.3%。全體金控2020年獲利較前一年度增加主要原因包括：(1)2020年初受新冠肺炎影響，各國貨幣政策轉趨寬鬆，使得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)受臺美利差縮小影響，2020年壽險業避險成本下滑，資本利得優於匯兌損失，推升2020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%，2020年受到新冠肺炎影響，央行降息一碼，重貼現率來到1.125%，創下歷史新低。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2019年底的0.21%上升至2020年底的0.22%，仍屬健康水準；呆帳覆蓋率則由652%下降至623%。2020年本國銀行全年稅前獲利新台幣3,127億元，低於2019年稅前獲利的新台幣3,621億元，年衰退幅度為13.3%。

壽險業方面，根據壽險公會統計資料顯示，壽險公司2020年總保費收入為新台幣3.03兆元，較2019年的新台幣3.6兆元，減少7.9%。獲利方面，2020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2020年全年稅前純益為新台幣2,061億元，高於2019年全年稅前純益新台幣1,547億元；淨值方面，受到國際債券價格攀升影響，壽險業全體淨值由2019年底的新台幣1.93兆元，增加30.5%至2020年底的新台幣2.52兆元。

證券業方面，金管會規劃臺股逐筆交易機制已於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。受惠於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2019年底的11,997點上漲至2020年底的14,732點，全年上漲2,735點、漲幅為23%。國內證券商經營績效方面，2020年上市櫃日均成交量為新台幣2,007億元，較2019年的新台幣1,408億元增加43%，導致經紀業務年增長61%，再加上受惠臺股大漲，自營與承銷業務分別年增長5%、29%，帶動全體證券商稅後獲利由2019年的新台幣407億元提升至2020年的新台幣585億元，年增43.5%。

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2020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519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腳步將會加快，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%。2020年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。

2020年底臺灣的金控家數為16家、本國銀行家數為36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) 人工智慧技術應用

- 不動產估價智能化：為提升精準且科學化的金融服務，「秒估房貸」以自行開發人工智慧(AI)為基礎的「自動估價模型」(Automated Valuation Model, AVM)，協助民眾迅速掌握房屋可貸額度，同時結合街景及電子地圖，分析多元生活機能，提高智能金融的應用。AVM混合約百種模型而成，可深入分析每筆物件的區域行情，包括透過計算擔保品與周邊交通據點或公園綠地等設施的距離，並探勘鄰近學區或社區等特有樣貌，以豐富的資訊結合運算方法評估價格。而銀行內部鑑價作業亦同步導入AVM，啟動價格自動檢核機制，迅速獲得價格分析評估，配合現場勘查人員行動裝置配備，大幅縮短整體作業流程。
- 太陽能資費整合自動化：為配合法人金融綠能業務持續成長，藉由自建開發太陽能電廠售電躉購電費單辨識系統，運用光學影像辨識(Optical Character Recognition, OCR)及深度學習等技術，針對客戶提供的掃描、傳真等多種品質電費單影像做內容辨識。除可大量節省過往作業人工登打超過數萬張的電費帳單的鍵入時間、減少人工錯誤、加速蒐集整合帳單外，辨識內容可自動上傳歸檔，提升法人金融綠能業務的貸後管理作業效率與法人金融業務服務效能。

(2) 數據整合經營

統籌規劃及建置金控人工智慧研發及數據應用架構，包含資料治理平台、人工智慧研發持續整合及持續交付平台，以及容器化架構導入、金控資料倉儲等先進技術專案，大幅提升永豐金控集團之數據力和數位轉型之進程。

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

協助子公司導入流程自動化機器人解決方案；改善子公司內部徵審作業、資訊彙整蒐集、改善人工作業效率和流程。並持續於各子公司推廣流程優化、自動化之效益，協助評估業務作業流程導入之適宜性和優先順序。

(4) 客群生態研析

世代客群消費者研究：基於「以客戶為中心」的策略發展主軸，並因應「行動X智慧」的金融新未來，特就臺灣各世代的成長背景、理念價值、人生階段、數位行為、通路足跡、金融需求、商品交易、生活場域等面向進行探討，解析消費者觀點態度，並聚焦各客群經營重點，作為永豐金控集團產品開發設計、生態圈布局、與旅程體驗精進基礎。

(5) 資訊安全認證

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。

(6) 國立成功大學產學合作專案

為積極發展數位金融，及持續專注人工智慧技術應用發展，2020年成功大學產學合作專案著重於商模建構、精準行銷、與營運決策等面向，成功整合數位技術與金融服務創新。

商模建構

為把握綠能行業重要趨勢，提出綠能區塊鏈憑證技術研究，透過「綠能金融區塊鏈規劃研究報告」研

究產出，後續可運用情境與發展場景，針對「永豐綠電資訊平台運用」進行優劣分析及效益評估，以作為綠色金融發展策略重要論述輔助。

精準行銷

個人化商品推薦模型：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為中心方式，創造市場商機。

營運決策

- 智慧庫存現金流模型：運用人工智慧技術建模，預測銀行分行日常現金庫存量，有效進行現金管理，提升現金運補作業效率，並規劃提升智慧平台應用於作業決策輔助系統。
- 分行據點妥適性分析模型：結合外部城市動靜態巨量資料以及內部分行屬性與內部資料，對城市中擬設分行地點之各貢獻指標做預測式排序及據點評估與推薦，有效節省人工判斷處理的時間成本。

(7) 數位專利管理制度建置與導入(Taiwan Intellectual Property Management System, TIPS)

因應新技術與新服務所衍生之大量內外部智慧財產權相關議題，並配合上市上櫃公司治理實務守則將智慧財產管理納入公司治理架構，以有效管理內部的智慧財產，提升公司智慧財產保護能量及強化風險管控。數位科技處於2020年執行數位專利管理制度(TIPS)建置專案，導入智慧財產管理規範並申請驗證，並於12月9日完成臺灣智慧財產管理系統TIPS實地審查。

(8) 參展2020台北金融博覽會

參與2020年11月的台北金融博覽盛會，永豐金以突破過往金融展的風格，結合金控子公司商品與特色，打造以大戶DAWHO為主題的數位金融酒吧，透過「DAWHO亨利」、「開放金融」、「捐款支付」、「金融投資」與「金融開箱」五大亮點場域的互動情境體驗，縮短民眾與數位金融的距離。本活動使民眾更加了解從銀行大戶DAWHO到證券大戶投的一站式金融服務，同時翻轉民眾對於傳統金融業的刻板印象。

(9) 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) 人工智慧技術應用

- 拓展人工智慧之金融應用，以提升業務競爭力、獲利能力與加速營運效能。衍生現行核心辨識技術至其他業務領域，如分行作業、洗錢防制等文件辨識，運用核心技術之可共通性與可轉移性，大幅增加導入效率。
- 增強人工智慧模型深度運用，擴大模型建置範圍、可應用區域、型態及客製化模型等，以提升預測準確度並同步提升顧客體驗。

(2) 數據整合經營

- 研發以客群導向之AI人工智慧服務基礎，俾利提升業務競爭力與差異化。
- 加速以容器化、持續整合之開發和部署，提升研發效率。
- 推廣以數據驅動為原則之企業文化，以支持更敏捷、科學化之組織決策制。
- 規劃以金控集團角度之數據治理，以利管理、整合。

(3) 客群生態研析

營造個人化全方位金融體驗：為完善消費者金融旅程體驗，將持續分析集團全客戶數據，佐以客群輪廓行為貼標策略，建置數位足跡管理平台與應用機制，洞察意圖並精準預測需求，提供個人化專屬商品推薦與理財服務建議。同時從客戶視角出發，深入日常生活金融場景情境，融合線上線下全通路、業內業外生態圈，精進互動介面與流程，滿足千人千面的全方位需求研析。



(4) 數位專利管理制度

持續優化智慧財產管理制度、加深同仁對於智財管理之意識，完成2021年度臺灣智慧財產管理系統TIPS(2016年版)A級認證。

(5) 國立成功大學產學合作專案

在「新技術、新架構、新業務模式」三大核心原則下，續與成功大學進行人工智慧相關主題產學研究專案。並以成大分行為未來金融基地，深耕成大場域金融，連結校園人才，與校內多單位攜手合作，致力新創育成與媒合，加速產業創新。

(6) 藉由核心能力供應鏈研究的整合，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。

(7) 因應永續投資趨勢，發展以永續會計準則委員會（Sustainability Accounting Standards Board, SASB）準則為架構的ESG產業及個股研究分析。

(四) 長、短期業務發展計畫

永豐金控憑藉「監督管理」、「策略領導」及「綜效發揮」三大核心，持續依循「架構、奮起、比肩、超越」四個階段邁進，永豐金控2021年延續執行2019年提出的五大經營主軸：調整資產負債及轉投資結構，提升資本配置效益；雙向開拓高資產及長尾客戶，提升商品設計能力，推廣長期投資策略，以提升手續費收入；海外業務專注於拚轉型、增來源，開拓新業務及新據點，持續深化集團合作，衝刺海外收益；數位轉型聚焦科技、數據及人才，加速融入各種場景應用；以永續發展為最高使命，積極回應國際ESG倡議，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，永豐金控將致力透過實體、虛擬通路的無縫接軌，打造前瞻性、全方位、在地化的金融服務平台，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	2019年12月31日		2020年12月31日	
	金 額	比 例	金 額	比 例
活期性存款	621,775	44.83%	877,416	52.96%
定期性存款	765,096	55.17%	779,420	47.04%
合 計	1,386,871	100.00%	1,656,836	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	2019年12月31日		2020年12月31日	
	金 額	比 例	金 額	比 例
進出口押匯	622	0.06%	632	0.05%
透支	62	0.01%	45	0.01%
應收帳款融資	1,368	0.13%	1,821	0.16%
短期放款	239,868	23.66%	240,313	20.78%
中期放款	279,908	27.61%	399,138	34.51%
長期放款	490,289	48.37%	513,543	44.41%
由放款轉列之催收款項	1,631	0.16%	949	0.08%
合 計	1,013,748	100.00%	1,156,441	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。

2020年底法金授信餘額新台幣624,482佰萬元，其中外幣授信餘額比重約38%，海外授信業務成長25%。應收帳款業務承作量新台幣67,327佰萬元，外匯業務承作量282,835佰萬美元，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224,915佰萬元，市占率排名民營銀行第五名。2020年聯貸主辦總件數達43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2020年4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」與「總送保融資金額優等獎」；同時致力於推動綠能產業融資服務及新創重點產業融資服務，並於6月榮獲金管會頒發「辦理新創重點產業放款績優銀行」之「優等銀行」、「循環經濟產業特別獎」、「再生能源產業特別獎」、8月榮獲《卓越》雜誌頒發「最佳綠色金融創新獎」，10月獲得經濟部能源局頒發「光鐸獎—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、連五年獲獎的金融業者。

隨海外據點的拓展及產品線的延伸，永豐銀行法人金融業務已在臺商重要聚集地帶提供跨區域且高度整合的客戶服務，並透過國際應收帳款聯盟（Factors Chain International, FCI）平台及FBI（Factoring by Insurance）產品，協助客戶有效降低並管理應收帳款相關之營運風險及成本。未來面對全球供應鏈布局的重組，將持續提供專業及完整的貿易金融及跨境服務，並透過數位化服務將業務觸角延伸至全球。

零售金融業務

- (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，並依市場差異提供客戶整合性之個人資金需求服務。



- (2) 辦理消費信用貸款業務相關事宜。
- (3) 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。
- (4) 辦理簽帳金融卡業務相關事宜。
- (5) 簽訂特約商店、代理收付特約商店信用卡消費帳款。

在擔保貸款方面，相較2019年，2020年第三季因國內新冠肺炎疫情趨緩，民眾信心增加，致2020年不動產屬「量升價溫」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。2020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。在信用貸款及信用卡方面，因推廣動能維持穩定及提供高現金回饋優惠，業務規模持續成長。

截至2020年底，房屋貸款餘額新台幣509,979佰萬元；汽車貸款及其他個金貸款餘額分別為新台幣7,809佰萬元及新台幣2,812佰萬元；信用貸款餘額新台幣23,683佰萬元；信用卡流通卡數2,062仟卡、全年簽帳金額新台幣108,619佰萬元。

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、美股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、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。

2020年全球基本面雖受到疫情影響而重創，但在各國財政、貨幣政策積極應對下，預期心理致風險資產率先反彈，爾後疫苗的推出更讓市場情緒亦趨樂觀。2020年股、債市多為正報酬，其中尤以美國、中國大陸表現尤佳。在保險市場，受新冠疫情影响，國際主要經濟體陸續推出紓困方案，持續的貨幣寬鬆政策，加上2020年3月本國央行調降重貼現率，讓國內保險長期低利率的情況每況愈下，保險商品條件變差導致客戶投保意願普遍降低。

2020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70,240佰萬元，年底總餘額為新台幣110,320佰萬元；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34,532佰萬元；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553,754佰萬元；保險代理業務全年承作保費為新台幣28,462佰萬元，其中由永豐金證券通路承作保費為新台幣1,796佰萬元。

財務金融業務

- (1) 各項金融交易操作：如外匯類、利率類、權益證券類及其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及兼營證券業務買賣債券業務。
- (3) 兼營證券商有價證券承銷業務。

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、權益證券類及其衍生性金融商品平台建置完整，為亞太地區銀行間交易主要造市交易商。同時，更積極推展組織數位變革，建置程式交易與AI模組，發展多元化金融市場操作及財務工程數位核心能力，綜合各項業務優異表現，如永豐銀行2020年榮獲國際知名機構Refinitiv頒發外匯交易相關五項大獎，包括「臺灣最佳交易創新銀行」、「臺灣最佳人民幣交易機構」、「臺灣最佳人民幣交易員」、「臺灣最佳亞幣NDF交易機構」與「臺灣最佳亞幣NDF交易員」；榮獲《財資 (The Asset) 》雜誌「亞洲區最佳外匯投資機構獎」、並連續榮獲三年獲得臺灣期貨交易所「期貨市場推廣鑽石獎」、證券櫃檯買賣中心2020上半年度「優良中央公債造市商」與2020年度「新台幣利率交換交易平台競賽團體獎-亞軍」，以及榮獲《財資(The Asset)》雜誌臺灣區「最佳亞幣投資機構獎—高度推薦(Top Investment House in Asian Local Currency Bonds for 2020-Highly Commended)」、Sustainable Capital Markets Country & Regional Awards 2020「最佳國際板公司債承銷案」 Best Formosa Bond-Corporate，多方肯定永豐銀行在金融商品服務的專業與投入。

在業務推展方面，永豐銀行積極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。

因應外部市場環境調整，財務行銷業務持續加強內部風險控管，優化衍生性金融商品及債券交易客戶屬性評估流程，落實執行風險控管，增進業務人員教育訓練，深耕客戶關係。

數位金融業務

- (1) 數位金融平台經營與管理，包含個人網路銀行及行動銀行平台建置、功能規劃、設計與專業執行。
- (2) 數位帳戶發展策略擬定，包含客群經營、目標執行、業務行銷推廣等。
- (3) 數位支付整合應用，提供滿足境內境外、線上線下及行動載具等支付需求之整合服務。
- (4) Open與Partner APIs，持續發展消費支付、身分認證、金融資訊、生活繳費四大領域相關Open與Partner APIs系統與業務。
- (5) 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。

永豐銀行因應數位金融發展趨勢與純網銀的挑戰，2020年持續擴充「大戶DAWHO」數位帳戶服務項目，除整合儲蓄、信用卡、理財、房貸、信貸、車貸、換匯以及證券等八大核心產品，並創建數位客群指標進行衡量，在「樂、行、食、玩、學」五大指定通路提供高額現金回饋，創造數位金融場景化。為滿足數位客群行動金融服務的需求，2020年推出量身打造的「DAWHO APP」，以數據支撐更多元、更貼近客戶需求的客製化金融體驗。

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，永豐銀行以整合金流代收付API串接的創新方式，與各產業之金融服務場景融合，深化異業合作，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現金管理需求，成為永豐企業客戶國內及跨境最佳的金融合作夥伴。

2020年永豐銀行數位金融服務持續獲得各界肯定，2020年3月榮獲臺灣票據交換所頒發「eACH代收業務推展獎」及「eACH代付業務推展獎」雙料大獎；2020年8月榮獲《亞洲銀行及財金（Asian Banking & Finance）》雜誌頒予「臺灣年度最佳數位科技及營運」、「年度品牌行銷創新」與「年度最佳創新服務」獎項；2020年10月以新世代VIP數位帳戶「大戶DAWHO」為主軸榮獲《財訊》雙周刊「財訊金融獎－最佳數位帳戶銀行優質獎」；2020年11月網路溫度計DailyView頒發「2020網路口碑之星－傑出人氣獎」及2020年11月更榮獲臺灣金融研訓院第十屆「臺灣傑出金融業務菁英獎－最佳數位金融獎」優等肯定，透過持續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。

永豐銀行參與第一屆「2020 TAIPEI FINEXPO 2020臺北金融博覽會」，結合金控證券子公司資源，以「DAWHO 輕奢華」風格結合「數位金融酒吧」體驗為設計理念，共同打造「DAWHO亨利」、「開放金融」、「捐款支付」、「金融投資」與「金融開箱」五大亮點場域，透過現場互動式體驗，將理財、投資、消費與彈性資金等四大個人金融應用融入生活情境場域，翻玩金融美學顛覆消費者對於傳統金融業的刻板印象，開啟新世代與金融的對話，打造全民「豐」潮。

(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。

零售金融業務

(1) 擴大業務規模，提高市占率及競爭力

- 發展連結銀行帳戶的信用卡商品，達成跨售多元金融商品目的。
- 積極推動多元的行動支付，優化客戶體驗，提升消費者黏著度。
- 結合新創平台，發展支付新模式，拓展線下支付場景，提升新消費體驗。
- 增加銷售部隊的人力，新增數位行銷獲客與廣宣，提升銷售量及動能。

(2) 提升獲利動能、創造商品價值

- 聚運用異業合作機會，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。

(3) 強化商品創新與客群經營

- 聚焦內外部優質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。

(4) 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) 發展高端理財服務，協助高端客戶全方位財富管理規劃

- 協助高端客戶資產規劃、多元性理財、財富傳承、家族傳承梳理，提供專業的跨境整合性金融服務。
- 持續擴編高級理財顧問團隊成員，並強化團隊專業職能，建立永豐銀行專業經營高端客戶品牌。

(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

- 持續進行數位轉型，打造新客戶旅程，提供客戶更便利的投資方式。
- 建立數位化行銷平台，提供內外部客戶即時、重點、深度的資訊內容，創造優質的客戶體驗。
- 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。

(3) 以數據為核心，建構以客戶為中心的服務與銷售模式

- 透過客戶基本資料、交易資料與庫存資料之分析，深入了解每一位客戶並發掘可能的潛在需求，並以完整的產品線，多元的交易方式，滿足各類型客戶之需求。



- 依據客戶庫存與交易紀錄，以AI提供客戶完善之諮詢與相對應之售後服務。
 - 依據客戶偏好與相關接觸點紀錄，發展精準有效的溝通。
- (4) 持續發展創新商品及提升服務，滿足客戶需求，強化客戶往來與滿意度
- 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。
 - 持續提供差異化、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發布之「信託2.0計畫」，研議整合內部資源貫穿合適金融商品，對外透過跨業合作設計多元客製信託商品，期以發展提供客戶生活各種面向需求之全方位信託業務，同時仍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。
 - 結合金融與科技持續精進「永豐ibrAin」理財平台，運用演算法根據客戶需求、年齡與投資目標，提供最適投資組合，協助客戶完成投資計畫。
 - 完善財富管理「尊榮理財會員」分級制度，豐富會員權益內容，提供更具吸引力的專屬權益，從敏捷便利的金融服務、日常生活優惠禮遇到人生各階段的財富規劃，努力貼近財富管理客群需求，提升客戶滿意度。
 - 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。
 - 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。
- (5) 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。
- (6) 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。
- (7) 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。

財務金融業務

(1) 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核心客戶關係，提升穩定收入來源。

熟悉客戶營運變化、主動掌握客戶金流狀況，深入瞭解客戶資產配置需求，並提供即時性多元化商品投資及避險建議。

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

數位金融業務

(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，導入數據蒐集與分析並整合客戶行為數據，持續創新、細緻化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，並擴充數位認證機制，使客戶可透過更多元管道接觸永豐銀行金融服務，以增加客戶接觸率及使用黏著度，進而提升數位服務滲透率。

(3) 持續經營數位客群

依數位客群習性選擇適合的溝通模式，與網路意見領袖及部落客合作提升互動熱度，並結合具創新力及競爭力的產品服務方案，創造正向的網路話題及聲量。

(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行動化支付服務，共同建構多元場景金融，以提升服務的細緻度及使用者滿意度。

(5) 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。

(6) 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，提供企業客戶快速串接繳費、收付等金融服務，應用並複製此模式擴展場景金融。

(7) 擴展海外網路銀行服務

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，滿足海外客戶數位金融之需求。

(8) 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2020年，新冠肺炎疫情爆發，從亞洲、歐洲、北美洲、南美洲、非洲等將近200個國家均難逃魔掌，特別在2020年上半年許多國家進行封城、工廠停工、嚴格居家令，造成經濟停擺。2020年第三季疫情稍緩，然而第四季歐美秋冬疫情再度大規模爆發，所幸輝瑞 BioNTech、莫德納 (Moderna)、阿斯特捷利康與牛津大學共同研發等多家疫苗已經陸續研發成功，2021年全球可望大規模接種疫苗，經濟前景將趨於樂觀，預期全球景氣將由2020年的-3.5%轉為5.5%的正成長。



臺灣由於防疫優異表現，受惠中美衝突的科技業轉單效應，再加上政府推出振興經濟的三倍券，2020年下半年臺灣民眾消費逐漸恢復正常，出口遠優於預期，除與國際觀光客有關之旅行社、航空客運業及國際觀光旅館等少數產業仍不理想外，大多數產業在2021年都將步入景氣復甦之路，預估2021年全年將有4.64%的成長。

區域全面經濟夥伴協定(Regional Comprehensive Economic Partnership, RCEP)在歷經8年、31輪談判後，終於在2020年11月15日正式簽署，會員國包含東協10國（印尼、馬來西亞、菲律賓、泰國、新加坡、汶萊、柬埔寨、寮國、緬甸、越南）及中國大陸、日本、韓國、澳洲和紐西蘭。RCEP經濟規模高達23兆美元，約占全球GDP三成，將成為全球最大規模貿易協定，考慮臺灣傳統產業的廠商可能因此造成關稅競爭障礙，預估傳統產業的台商將對東協成員國加速設廠布局。

展望2021年，臺灣電子業將持續受惠全球5G、AI、電動車潮流，美國科技圍堵中國大陸的態勢短期不易改變，華為及中芯都被列入美國貿易黑名單，臺灣半導體等電子產業受到美國及中國大陸青睞，左右逢源，展望偏向樂觀，在美元幣值趨貶、原物料價格不斷攀高的大環境下，傳統產業歷經多年不景氣總算迎來春天。此外，台商資金大舉回流，受惠台商搶地及本地房市剛性需求，臺灣房地產交易可望維持熱絡，臺灣工業用地及商辦表現尤佳，惟須留意未來幾年美國聯準會對升息態度，防範資產泡沫產生。面對經濟復甦的2021年，永豐銀行將積極對法金客戶提供全方位法人金融服務，協助客戶成長與茁壯。

零售金融業務

在放款方面，2020年受新冠疫情干擾，各國以貨幣寬鬆刺激經濟，國內因資金充沛，房市在剛性需求及投資動能帶動下，下半年交易轉趨熱絡，全年交易量可望達32萬棟以上，惟政府為避免產生資產泡沫及系統性風險，央行於12月實施管控措施，抑制房市投機炒作氛圍，將有助房地產市場穩定。展望2021年，在資金、利率、供給、需求等條件維持穩定與政府有效控管下，預期市場交易仍以首購、換屋等自住買方為主。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。

在信用卡方面，2020年因新冠疫情重創旅遊、交通等行業，致整體市場信用卡簽帳金額較前一年呈現衰退，然而疫情蔓延也讓「宅經濟」跟著發燒，而產生新的業務模式，包括外送平台、電商等興起，消費者調整生活習慣，也讓信用卡在這些場域的消費金額快速成長，此外，「不確定性」也加重人類對於數位的依賴與期待，如何應用數位科技發掘更多價值與商機，亦將是信用卡未來發展的決勝關鍵。

財富金融業務

展望2021年，各國加強防疫以及疫苗擴大施打，日常活動將逐步回歸正軌，企業營運在低基期以及消費動能回籠下，獲利可望出現雙位數的成長，風險性資產仍持正面看法；惟下半年面對通膨增溫以及貨幣政策回歸正常等因素的干擾，市場波動難免；受國際主要經濟體因應新冠肺炎啟動紓困方案而持續貨幣寬鬆政策影響，評估2021年保險商品利率將持續低迷，加上主管機關對投資型商品新增六項限制於第一季上路，2021年銀行保險市場將受到嚴峻的挑戰；整體投資組合的動態調整將是2021年財管業務的關鍵要素。

財務金融業務

回顧2020年，全球經濟因新冠疫情因素引發實體經濟大幅衰退，多數國家國內生產總值（Gross Domestic Product, GDP）轉為負值，跨境貿易、航運及人員流動因疫情急速冷凍，主要市場央行展開一連串強力救市措施，聯準會推出史無前例量化寬鬆與刺激政策，指標利率降至零，歐洲央行亦擴大購債規模，金融市場表現極度震盪，美國股市出現四度熔断，油價亦跌至負數，在全球央行持續寬鬆的努力下，2020下半年美股再創歷史新高。

展望2021年，全球景氣在各國寬鬆貨幣與財政刺激推升下，可望擺脫2020年衰退困境，預估已開發國家及新興市場國家將呈現同步復甦態勢；新任美國總統上任將優先處理美國境內新冠疫情，美中貿易衝突料暫不會升溫，全球企業獲利在低利率環境及景氣轉強的帶動下，可望由負轉為正，股市展望相對樂觀正面，匯率部分考量聯準會維持寬鬆政策、美國續推刺激方案所帶來預算赤字、市場不確定性降溫及景氣重回成長，預估美元將維持弱勢走勢，新興市場貨幣升值壓力相對較大。2021年需留意新冠疫情是否能有效控制、聯準會是否將於下半年釋出縮減量化寬鬆規模的訊號，以及是否因此對金融市場造成影響。

數位金融業務

回顧2020年，金管會頒發三張純網銀執照，為我國金融業長久以來的競合關係與數位化步調注入新的刺激與變數，永豐銀行加速產品與服務的迭代速度，並積極發展數位帳戶及數位客群經營，為年輕世代建構便利友善的理財生態圈，協助在儲蓄-消費-理財三者間形成正循環。

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

2020年在全球疫情爆發的環境挑戰下，帶動遠距服務需求增加，大幅提升大眾對於數位化服務與消費模式的接受度，永豐銀行加速推動包含金融產業在內的各種產品與服務線上化、自助化與零接觸化轉型進程。

展望2021年，永豐銀行將持續深耕數位金融及行動支付領域。除以多元社群管道進行客群經營，強化與客戶之間的共鳴聯繫，亦蒐集使用者行為足跡，以AI數據管理平台進行客戶輪廓探索、貼標及分群，並整合客戶360度數據，為客戶量身打造及優化數位金融平台，提供符合客戶需求及體驗價值的金融服務。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	2019年	2020年
金 額	180,109	196,263



2. 研究發展成果

- (1) 2019年1月結合Apple Pay於南門市場推出創新掃碼支付模式，傳統市場攤商只需張貼QR Code貼紙，即可進行收款。而消費者僅需直接開啟相機，即可自動連結至Apple Pay或Google Pay進行行動支付。
- (2) 結合新創平台-共享機車Goshare發展Goshare Select Scan & Pay場景支付模式，透過將掃碼支付技術置入Goshare App中，1機1碼完成便利掃碼付款。同時為強化付款體驗，於App中即時呈現消費及回饋金資訊，讓消費資訊的體驗更直接。
- (3) 獨創自然人收單線上申請機制，提供收單需求的個人商戶可透過網路申請收單業務，僅需10分鐘即可完成申請。可快速觸及個人收單商戶，有效提升收單業務規模。
- (4) 優化國外有價證券保管之網銀查詢、對帳單系統化等服務，滿足客戶資產多元配置之投資理財需求，並使客戶得以建置更完善的投資計畫。
- (5) 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「永豐ibrAin」理財平台，透過嶄新的AUM定價收費模式落實普惠金融服務。永豐ibrAin以客戶投資目標為導向，透過最佳化演算法及大數據精密運算，為客戶量身打造專屬投資建議。有別於同業僅依據客戶風險屬性提供套餐式投資組合，永豐ibrAin依據客戶個人資訊、投資金額與投資目標，從超過6,000組投資組合建議中，即時提供最符合客戶投資需求的投資建議。

永豐ibrAin發展概況：

- 2020年3月提供收費查詢、訊息通知及變更約定事項等售後服務功能，並建立數位帳戶開戶介紹頁強化申購前開戶之導引，提供完善服務體驗。
 - 2021年將以投資顧問服務流程提供客戶投資建議，落實投資顧問普惠金融服務。
- (6) 發展「行動投保」：於2020年8月上線首間合作保險公司的行動投保，提升保險銷售效率、優化進件品質、加強檢核機制，提供客戶更具便利性及時性的投保體驗。
 - (7) 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。
 - (8) 強化系統運作服務穩定性，規劃機房基礎建設，透過多重環境設備建置、網路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，導入雲端與地端整合架構，具備彈性與即時的資訊資源，以迅速掌握營運所需的環境。
 - (9) 導入AI輿情分析機制，針對「大戶DAWHO」分析網路輿情聲量，掌握客群偏好變化，維持市場聲量並提供精準行銷。
 - (10) 建置「數據管理平台」進行客戶足跡蒐集及輪廓探索，發掘用戶需求並給予個人差異化體驗，提高用戶好感度及滿足客戶需求。
 - (11) 「DAWHO APP」以金融美學之設計改變數位體驗的刻板印象，除提供銀行服務外，亦首創整合證券功能，利用「DAWHO APP」即可進行存股交易、證券下單、證券開戶等服務，將多元金融服務收納於客戶指尖。
 - (12) 「空中理專視訊系統」提供客戶與理專空中對談，利用視訊諮詢金融商品及理財規劃，協助客戶達成最適資產配置。
 - (13) 永豐銀行串接國發會「數位服務個人化平台MyData」，提供欲申辦房貸、信貸、信用卡之客戶，線上直接取得存放於政府機關的個人最新資料，免除客戶為徵提文件之舟車勞頓。
 - (14) 線上金流收款工具「豐收款」推出「超商取貨付款」、「信用卡定期定額扣款」、「行動支付(Apple Pay、Google Pay)」等功能，提升商戶滿意度與產品競爭力，也持續支持中小企業發展。另攜手公

益團體推出捐款平台，並導入市場使用頻率最高的行動支付LINE Pay收款服務，同步落實企業社會責任。

- (15) 「帳戶連結扣款綁定機制」未來將持續擴大合作對象，提供客戶於主流電子支付工具連結永豐銀行存款帳戶，並於交易時直接透過帳戶扣款，享受安全便利的金融服務。
- (16) 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。
- (17) 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。
- (18) 導入19吋大型多點觸控螢幕存提款機，提供客戶更優質的自動化服務體驗。
- (19) 開發eACH 即時收付款API、超商代收即時銷帳API、存款餘額查詢、定存查詢等API，滿足企業客戶即時查詢帳務與即時收、付款與銷帳需求。
- (20) 企業網路銀行「寰宇金融網」提供越南薪資轉帳服務。

3. 未來研究發展計畫

- (1) 為使「豐雲房貸」更臻完善，2021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) 為持續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，將開發建置新分期付款業務模式、法人收單線上申請機制等服務，延續創新及數位化的收付產品發展，以符合日新月異的消費需求，提升整體業務動能。
- (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，提升精進理財諮詢功能，協助客戶掌握市場投資機會。
- (4) 為推動財富管理服務數位轉型，2020年完成基金效率投資法之速配交易功能規劃，再添線下服務整合線上交易之里程碑，未來將持續擴大永豐銀行獨有之速配服務，繼基金速配及債券速配後，持續研發其他速配服務，提供客戶無時差、無地域限制之全方位財管服務。
- (5) 積極參與「信託2.0計畫」所需推動法規修訂、跨業結盟及人才培育等任務，且研議建構協助企業穩定公司股權、永續經營傳承之家族信託模式，規劃員工福利信託產品多元架構，以滿足企業留才方案多樣化選項，並視個案需求提供客製化信託服務，獲取各式信託商機。
- (6) 持續數位轉型且導入自動化流程，強化財富管理及信託保管業務相關系統功能。
- (7) 「永豐ibrAin」理財平台推出後，打破高資產客戶才能有理專服務的傳統，讓投資大眾亦能擁有專屬數位理專服務，未來將持續結合數位帳戶提供一站式線上理財金融服務，並透過低門檻、低收費等特點打造友善投資體驗，拓展永豐銀行普惠金融服務版圖。
- (8) 藉助國際應收帳款聯盟（Factors Chain International, FCI）在應收帳款相關業務之經驗與績效，並透過會員間的互助合作，深入掌握國際經貿活動及情事，據以開發及拓展產業供應鏈與推展跨平台業務的整合。
- (9) 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。
- (10) 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。



- (11) 整合外部大數據開放資料，運用AI技術圖像視覺化關鍵風險數據，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。
- (12) 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。
- (13) 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開放資料，提升徵審作業效率及資料正確性。
- (14) 為實踐永續金融，結合外部專業ESG評等機構技術指引，研議推動「綠色風險評等」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。
- (15) 為迎接開放銀行（Open Banking）趨勢，並快速回應市場需求，未來將持續著重研究在符合法令規範和資訊安全的前提下，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。
- (16) 透過產學合作，積極培育金融科技新世代人才，結合大學的研究專業加速創新腳步，強化永豐銀行創新能量，攜手打造未來智慧新生活，並持續產學人才交流，展現新世代的金融創新價值與實踐企業社會責任。
- (17) 建構數據平台，利用創新AI機器學習模型運用。提高與客戶互動的精確程度，強化個人化的服務體驗。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、功能完善的數位化金融服務。加速創新服務開發敏捷度，並應用雲端服務平台，提升資訊基礎設施可擴充性，確保業務的可持續性。
- (18) 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；擇優參與併購融資聯貸案。
- (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、國際應收帳款聯盟(Factors Chain International, FCI)，協助法人客戶降低及管理海內外買受商之商業信用風險、提供資金融通服務、推動以貿易為基礎之應收帳款承購業務，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，輔以企業網路銀行加強e化功能，例如提供FXML (Financial eXtensible Markup Language)全天24小時匯款服務，讓客戶更便捷、更有效率的使用資金管理服務。
- (6) 完善法人客戶線上金融服務與海外功能，協助客戶有效管理資金，亦建立各客群標準化服務模型，以快速複製業務模式。
- (7) 擴大發展海外金流服務。以越南為例，提供虛擬帳號收款服務；以香港為例，提供線上薪轉服務。
- (8) 為落實管理大型專案融資案件之環境、社會與治理風險管理機制，永豐銀行業於2020年2月簽署「赤道原則 (Equator Principles, EPs)」，成為全球第102家EPFIs (Equator Principles Financial Institutions)會員機構，讓法金同仁能依循國際標準評估專案融資案件對於環境與社會所造成的衝擊，遵循EPs已成為法金授信業務DNA。
- (9) 為精進「責任授信」暨強化氣候韌性，永豐銀行除規範「爭議性、敏感性產業」避免承作及關注清單外，為遵循氣候變遷相關財務建議揭露架構 (Task Force on Climate- Related Financial Disclosure, TCFD)、碳揭露專案 (Carbon Disclosure Project, CDP)等管理框架，以鑑別客戶是否針對氣候變遷的風險與機會進行評估及因應；已明訂針對「高碳排」產業/活動之ESG風險，建議或鼓勵客戶提供溫室氣體排放強度數據、低碳轉型策略規劃/建立科學基礎減量目標 (Science Based Target initiative, SBTi)，或透過利害關係人對氣候變遷議題調查問卷進行溝通議合，以達成「減緩與調適氣候變遷 (SDG13)」及巴黎協定，將全球升溫控制在攝氏2度內目標。
- (10) 為實踐「綠色金融行動方案2.0」暨持續強化ESG風險評估工具，永豐銀行導入臺灣經濟新報的「TEJ CSR儀表板」，雙方於2020年11月共同舉行「ESG資訊整合查詢平台」發表會，期結合永豐銀行在ESG因子納入授信及投資決策的實務經驗，幫助TEJ將CSR資料庫從過往的分散式的資訊，整合成圖像式的儀表版，讓使用者能快速掌握上市櫃公司ESG績效與風險全貌，提供國內金融機構一套ESG授信及投資決策評估的輔助工具，引導企業及投資人重視ESG議題，發揮正向影響力。
- (11) 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) 深耕法人客群，以結合企業網路銀行、現金管理產品、企業入金設備等全方位虛實整合服務與行動方案，協助法人戶提升資金管理效率，提升客戶滿意度及黏著度。
- (5) 建置學費代收服務，擴大金融場景服務。
- (6) 建置企業網路銀行App，以滿足法人客戶對行動化、跨境與快速取得金融服務之需求。



- (7) 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，及同規模客群財務數據比較分析，提高風險管控全面性。
- (8) 永豐銀行近年積極投入資源，覈實執行客戶信用資訊查詢完整性、適法性，曾於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，向「金安獎、金質獎」目標積極邁進，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。
- (9) 為實踐「責任金融」及依循最佳實務典範，除持續架構「ESG資訊整合查詢平台」，為完整蒐集1.環境風險：空氣及水污染數據、生物多樣性、廢棄物處理、能源管理及環境保護法規遵循等；2.社會風險：人權議題、職業安全衛生、社區關係、勞雇關係及供應商管理等；3.治理風險：公司治理、誠信經營、內部控制及反貪腐等ESG資訊能充分揭露，俾納入徵授信規範指引外，另研議評估ESG風險分級方法論，作為授信審核流程評估參考依據。
- (10) 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。
- (11) 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。

零售金融業務

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) 推動數位化轉型，提供全方位金融服務。
- (4) 積極推展多元行動支付，提供客戶更便利的消費付款方式。
- (5) 擴大策略聯盟合作對象，發展消費與金融結合之生態圈。

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) 以客戶需求為導向，提供便利及完整的金融服務與附加價值，以維繫客戶忠誠度，建立長期往來關係。
- (3) 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。
- (4) 持續透過媒體、廣播、網路等管道進行產品及活動宣傳，強化永豐銀行零售金融業務品牌知名度，提升廣宣效益。

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) 提供多元化商品，並審慎篩選新種具題材性基金或高資產客群之特色商品，以完善客戶資產配置需求。
- (3) 強化團隊專業職能，提供整合性金融服務，增進客戶與永豐銀行的黏著度。
- (4) 以數據為核心，建構相關數據分析平台，並依據客戶庫存與交易紀錄，以AI提供客戶完善之諮詢與相對應之售後服務。
- (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，提升精進理財諮詢功能，協助客戶掌握市場投資機會。
- (6) 響應「信託2.0計畫」，規劃於通路單位設置信託業務種子進行培訓計畫，宣導不動產、安養、有價證券各式多元信託商品，以擴大信託服務客戶觸角，進一步透過通路推廣員工福利信託作為企業員工退休準備第三支柱，協助企業不同發展階段應用各類員工獎勵工具之留才攬才需求，持續優化員工福利信託系統平台及更新產品設計，成為企業成長的最佳信託合作夥伴。
- (7) 持續提升電子交易平台，提供客戶豐富、即時、便利、主動之數位理財服務。
- (8) 升級、汰換及強化主要系統平台，持續推動相關新功能上線。
- (9) 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。
- (10) 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) 因應數位化與智慧化浪潮，精進財富管理交易平台與交易流程，提升內外部客戶使用體驗。
- (3) 建立高端理財客戶服務機制，提升服務效率。
- (4) 持續深耕數據與相關演算法，發展多元化商品。
- (5) 發展AI技術，優化客戶線上諮詢與服務，同時優化客戶畫像之分析，以更精準理解客戶需求。
- (6) 滿足客戶人生各階段財產管理需求，提供資產保全、子女照護、退休安養、遺產繼承或家族財產傳承等多元化之理財規劃與信託服務，成為客戶財產傳承與管理的最佳選擇。
- (7) 發展高品質的作業服務與良好風險控管機制。
- (8) 提供更豐富多元的權益予財富管理客戶，以差異化服務經營高資產客群，將永豐銀行財富管理形象植入每一個用戶心裡，強化客戶關係，提升心占率，期能提高客戶往來深度及黏稠度，創造經營綜效。
- (9) 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。

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，因應目標客戶之避險與交易需求以及強化計量財務模型擬定交易策略，以達到長期穩定獲利之目標，並積極深化全球營運客戶及兩岸客戶業務需求，以充分掌握多元貨幣業務商機。
- (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。
- (6) 運用機器學習與深度學習等AI技術，透過多元量化之交易策略(包含股、匯、債之現貨及其衍生商品市場)，降低主觀交易比重、穩定損益波動並建立財務金融市場資料庫，開發並回測完成之程式模組，依每日產出交易訊號，執行量化交易策略。長期深耕產學合作關係(台大、政大、成大、興大)並計畫於國內外主要期刊發表論文。

數位金融業務

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) 以「減法」與「省時」設計數位客群產品，帶動永豐銀行前、中、後台的優化與轉型，用數位化支撐更完整的用戶體驗。
- (3) 應用大數據及AI的輔助模式，提升客戶活躍黏著度，並提供客戶「量身打造」的金融服務感受，提升客戶滿意度。
- (4) 持續優化各數位金融平台，落實資安程序及法律規範，以多元創新、便利的身分驗證機制，完善線上申請、交易等業務功能，打造便捷及安全的數位金融服務。
- (5) 完善海外客戶數位金融服務，滿足客戶行動交易之需求，突破海外金融服務場域限制。
- (6) 持續專注於Open與Partner APIs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。

2. 長期業務發展計畫

- (1) 完善數據治理，綜合運用行為數據與交易數據，掌握客戶360度全貌，於客群經營上，進行貼標、分流之資料串連，建構智能運營的分析架構，經營數位客群並提供精準行銷內容與個人化服務體驗。

- (2) 建構以客戶為思考中心的數位金融平台UI/UX設計，滿足客戶行動優先、個人化及資料驅動金融服務需求，整合新興技術，提升數位金融平台跨售力與滲透率。
- (3) 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。
- (4) 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。

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

最近二年度營業收益及營業比重

單位：新台幣佰萬元

業務項目	2019年		2020年	
	金額	比例	金額	比例
經紀業務	6,136	65.15%	8,859	79.55%
自營業務	2,751	29.21%	1,714	15.39%
承銷業務	448	4.76%	459	4.12%
其 他	83	0.88%	104	0.94%
合 計	9,418	100.00%	11,136	100.00%

最近二年度主要業務市場占有率

業 務 類 別		2019年		2020年	
		市 占 率	排 名	市 占 率	排 名
經紀業務	現貨交易	4.66%	4	4.67%	4
	電子交易	5.16%	4	5.20%	4
	期權交易	5.17%	4	5.28%	4
	融資餘額	6.55%	3	6.36%	3
承銷業務	國內主辦案件數	14件 / 8.00%	4	15件 / 7.11%	4
	國內主協辦包銷金額	NT\$4,196佰萬 / 5.18%	6	NT\$5,912佰萬 / 6.17%	5
權證業務	發行檔數	3,390檔 / 9.62%	4	4,028檔 / 9.58%	4

2020年經紀業務市占率4.67%，同業排名第4，勇奪證交所證券商ETF及ETN競賽「ETF交易比重獎第一名」，並榮獲櫃買中心股票ETF獎勵活動「大放E彩獎」及債券ETF獎勵活動「E定BOND獎」、「E起BOND獎」；電子交易市占率5.20%，同業排名第4，榮獲證交所電子式下單競賽「卓越貢獻獎」；期權業務市占率5.28%，同業排名第4，榮獲期交所第六屆期貨鑽石獎「期貨交易輔助人交易量鑽石獎第二名」；融資餘額市占率6.36%，同業排名第3。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，2020年承銷主辦件數共15件，同業排名第4，主協辦包銷金額新台幣5,912佰萬元，同業排名第5，榮獲證交所「流通證券獎-證券承銷商第二名」、「活絡經濟獎-IPO籌資金額第三名」及「活絡經濟獎-IPO市值第三名」。

在權證業務方面，權證發行檔數4,028檔，同業排名第4，在櫃買中心上櫃權證競賽獎勵活動中，榮獲「權證齊鳴獎第三名」。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ETF及ETN競賽「台股ETF造市獎第一名」，並榮獲《財資(The Asset)》雜誌 The Asset Triple A Sustainable Investing Awards for Institutional Investor, ETF, and Asset Servicing Providers 2020「Best ETF Market Maker in 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 2020 「Top Sellside Firms in the Secondary Market - Corporate Bonds in Taiwan (臺灣公司債次級市場最佳債券商第一名)」、「Top Sellside Firms in the Secondary Market - Government Bonds in 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 - Corporate Bonds in Taiwan (臺灣公司債發行最佳主辦機構第三名)」、「Top Arrangers - Investors' Choice for Primary Issues - Government Bonds in Taiwan (臺灣政府公債發行最佳主辦機構第三名)」，以及The Asset Triple A Country Awards 2020 「Best Formosa Bond - Financial Institution (最佳寶島債券-金融機構)」。

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。
- 申請金融監理沙盒創新實驗，與第三方服務業者合作共同研議推出複委託美股定期定額服務。

(2) 提升電子交易功能，強化數位理財服務

- 持續發展證券、期貨、複委託等線上開戶系統整合，提供一站式的數位體驗及更全面的金融產品服務。
- 數位平台功能整合與提升，持續發展以客戶體驗為中心的數位服務。
- 顧客數據中心與行銷自動化建置，提供客戶多元投資理財需求服務。
- 數據分析及客戶分群應用，提升精準行銷服務。

(3) 研發新產品及強化服務

- 針對高資產客戶推出海外債券及客製化境外結構型商品，滿足投資人需求。
- 持續推出網路交易海外債券，及規劃美股(含ETF)之定期定額理財服務。
- 持續拓展出借券源以提供投資人有價證券借貸借券需求，滿足客戶各項交易策略執行。
- 持續進行指數投資證券(ETN)商品開發，透過多樣連結指數標的及商品槓桿投資績效加乘，增加主題性投資議題，深化ETN商品之豐富性及完整性，滿足投資人理財規劃需求。
- 視市場需求，推出股權衍生性商品(如：股權交換 Equity Swap)，增加商品之廣度及深度，提供客戶多樣投資管道。

(二) 本年度經營計畫

1. 持續發展券商特色財富管理，擴大市占，拓展多元收入來源。
2. 建構AUM base財富管理商業模式，增進管理資產規模。
3. 結合金控整體業務資源，擴大承銷業務案源，持續發展財顧業務。
4. 增強部位獲利穩定性，以多元交易策略，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，提升獲利量能。
6. 提升轉投資獲利。
7. 持續建置數位化金融，打造純線上經營模式，發展金融生態圈。



8. 因應數位變革，加速推動營運流程數位化，增進營運效率。
9. 強化風險管理與公司治理。
10. 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。2020年證券市場有二項重大制度變革：(1)逐筆交易制度於2020年3月23日正式上線。逐筆交易撮合方式相較於集合競價擁有交易效率高、資訊透明度佳、委託種類多及與國際接軌等優勢，投資人除可於交易前得知最新資訊外，更可以限價或市價、當日有效(ROD)、立即成交否則取消(IOC)、全部成交否則取消(FOK)等價格與存續期間條件，搭配出6種委託組合下單，增加交易策略運用彈性，使證券市場運作更有效率，資訊更為透明。(2)為便利社會大眾參與台股，滿足投資人普通交易時段買賣零股之需求，盤中零股交易於2020年10月26日起實施。實施盤中零股交易，可增加投資人盤中交易時段買賣零股之管道，亦因交易門檻之降低，可望進一步提升年輕小資族群投資股市之意願，以孕育證券集中市場主幹投資人，使資本市場年輕化，減緩臺灣股市高齡化之現象，達成普惠金融之目的。

另外，為擴大我國財富管理業務規模，金管會於2019年12月推出「財富管理新方案」，其中包括開放證券商經營高資產客戶理財業務，象徵著證券商推動理財業務邁向國際化的重大里程碑。並於2020年9月公告證券商辦理高資產客戶相關法規，放寬符合一定條件之證券商，對可投資資產淨值達新台幣1億元以上之高資產客戶提供理財服務，擴大其複委託管道、財富管理管道及營業處所自行買賣管道提供高資產客戶適用之金融商品範圍，並同時導入相關監理措施，確保證券商辦理該項業務穩健發展及證券商之內部控制、行銷控管及公平待客機制完善妥適。截至2020年底，共有元大證券、兆豐證券、永豐金證券及國泰證券等4家證券商獲核准辦理該項業務。

為推動資本市場發展，及因應ESG永續發展、數位科技及高齡社會等三大趨勢，以打造具前瞻性與國際競爭力之資本市場，金管會於2020年12月正式啟動「資本市場藍圖」，針對：一、強化發行市場功能，支援實體經濟發展；二、活絡交易市場，提升效率及流動性；三、吸引國內外資金參與，提高市場國際能見度；四、提升金融中介機構市場功能及競爭力，及五、鼓勵金融創新與多元金融商品之發展等五大策略，擬具25個重點項目，合計82項具體措施。其中，證券業重要研議及推動項目有：(1)優化IPO及SPO募資相關規範，研議並開放發行新股得採總括申報制，及研議放寬第一上市櫃公司及外國興櫃公司發行專業板公司債；(2)協助新創業者進入資本市場籌資，將由證交所及櫃買中心於現行多層次資本市場架構下分別開設「臺灣創新板」及「戰略新板」，提供創新企業進入資本市場更友善之途徑，預計自2021年第三季起正式開板掛牌；(3)規劃股票造市制度，預計於2021年6月30日實施，由證券自營商擔任造市者，針對優質低流動性股票持續提供合理報價，增加投資人買賣成交機會，進而帶動整體市場動能，達到活絡市場之效；(4)建立永續發展債券市場專板，研議擴大永續發展債券範疇，推廣綠色永續投資與籌資；(5)協助證券商發展虛擬據點或提升實體營業據點提供數位化服務程度，建置業務完全數位化之據點環境；(6)鼓勵證券商開發多元金融商品(如：追蹤ESG指數之ETN)，研議證券商發行外幣計價結構型債券之櫃檯買賣制度及證券商於店頭發行之衍生性金融商品掛牌制度之可行性等，活絡商品掛牌新制度。

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

(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	2019年	2020年
金 額	23,507	59,065

2. 2020年研究發展成果

(1) 開辦新業務、開發新商品項目

- 本公司參與上市(櫃)盤中零股交易業務，提供投資人進行零股交易下單服務。
- 獲准以受託買賣(複委託)方式提供高資產客戶服務業務。
- 於集中市場推出以櫃買富櫃200報酬指數為標的之指數投資證券(ETN)，證券名稱「永豐金櫃買富櫃200報酬指數指數投資證券」(證券代號：020017，簡稱永豐富櫃200N)，及新型態商品一槓桿型ETN「永豐金櫃買富櫃200報酬指數單日正向2倍指數投資證券」(證券代號：02003L，簡稱永豐富櫃200正2N)。
- 取得進入中國銀行間債券市場(China Interbank Bond Market, CIBM)資格，及人民幣境內利率交換交易(Interest Rate Swap, IRS)集中清算參與資格。
- 發行第一筆2年期人民幣計價之國際板債券(寶島債券)，提供投資中國銀行間債券市場資金需求使用。

(2) 優化線上交易平台功能，提升電子服務及效率

- 「大戶投」數位帳戶線上開戶功能升級，投資人全程於線上作業，一次就可以同步完成台股及海外複委託開戶。
- 提供雙向債券(出借、借入)均可於線上交易功能，並新增擔保金自動撥扣功能，借入委託可以直接使用永豐銀行約定帳戶扣款，減少客戶臨櫃劃撥、線上轉帳的不便，提升電子交易服務效率。
- 推出海外債券電子交易平台，提供客戶投資等級小額債券，增加多元化行銷模式擴大客群。
- 獨家首創「豐易扣」超強金流，可幫客戶扣款多家銀行台幣帳戶，方便客戶資金快速移轉，提供便利金流服務。

(3) 持續創新數位投資，提供全方位數位理財服務

- 永豐金證券推出「豐存股」數位平台，整合開戶、AI智能服務、下單到績效管理，以一站式購物平台的服務概念，提供台股及美股雙存股市場服務。領先業界三大特色：(1)RWD跨載具交易部分，包括手機、平板、電腦均可線上使用，不必再下載App；(2)具有友善效率的介面與流程設計，投資人三個步驟就可以完成存股；(3)首創美股獨立存股帳戶管理，提供21檔全球頂尖企業個股、32檔標的涵蓋全球股票及債券之ETF，提供投資人在美股存股帳戶中進行買賣存股交易、清楚掌握投資明細、配息紀錄、以及存股績效追蹤。



- 持續發展智能選股「AI幫你顧」線上全方位投資交易服務，完成LINE2.0改版升級內容，除推出《吸睛產業》與《話題選股》，結合因子選股+理財文章+LINE推播等跨平台整合服務外，並展開LINE平台應用，新增《β風控機器人》、《智能讀報》、《自選股健診》、《豐AI學堂》，精進AI幫你顧會員應用。
- 推出「永豐金理財網—豐雲學堂」打造投資理財知識家，以影音互動方式進行知識分享，從新手入門到專業級的量化交易，涵蓋12大理財專欄、趨勢預告、總體經濟分析、產業報導、技術面解析及專家傳承等全方位數位理財知識庫，強大知識內涵使數位服務無斷點。
- 持續優化DMP數位足跡管理平台，整合追蹤客戶觀看永豐金理財網—豐雲學堂文章專欄的相關喜好，並加入線上開戶自定義事件埋點及豐存股自定義事件埋點，持續收集客戶數位足跡紀錄，落實精準行銷，增加客群經營深度與廣度。
- 優化Python API串接交易相關數據與下單服務功能，推出逐筆交易撮合版本，並舉辦AI & FinTech研討會，透過API架構開放式下單環境與FinTech新創公司串連合作，持續推展Python API業務。

(4) 營運流程數位化，提升作業效率，提高客戶滿意度

- 營運作業流程優化，導入「流程機器人」(Robotic Process Automation, RPA)，以流程自動化軟體取代傳統流程中重複性高且規則性的人工作業，大幅提升作業效率，打造自動化辦公室場域，展現數位化進展成果。
- 全臺47家分公司全面導入開戶契約書e化系統，領先業界正式邁入線上線下開戶全面無紙化、徵審自動化、簽核作業行動化的數位券商新里程，除提升作業流程效率，並降低人工作業風險，提高客戶滿意度。

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) 持續建置數位化金融，打造亞太區最佳數位理財服務平台。
- (2) 擴大業務市占，增進管理資產規模，拓展多元收入來源。
- (3) 深化金控整體業務資源，持續發展投資銀行創新業務。
- (4) 持續精進自營穩定性獲利能力。
- (5) 持續發展新種固定收益業務。
- (6) 持續提升轉投資獲利。

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

(2) 分期付款

藉由代客戶購買各種營運所需之設備機具、綠能設備(創能/節能/儲能)、生財器具、醫療設備、船舶及原料物等物品，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	2019年		2020年	
	業務資產	比 例	業務資產	比 例
分期付款	4,099	26.52%	2,856	20.09%
租 賃	6,418	41.52%	6,080	42.77%
其 他	4,940	31.96%	5,280	37.14%
合 計	15,457	100.00%	14,217	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及綠能產業，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拓展版圖，在臺灣、中國大陸、香港、東南亞等地設有13處據點，透過多幣別多區域的跨境融資租賃業務，各據點攜手合作，提供企業客戶營運成長所需的財務解決方案。

3. 風控能力再晉級，完備風險防護機制

因應市場環境變化，快速調整業務風管策略，並加強案件各階段的風險監控機制，將風險管理融入日常作業及決策運作。

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

租賃產業擁有融資與融物相結合的特點，主要營業項目為租賃業務(營業性及融資性)、分期付款業務和應收帳款業務等三大類，輔以銀行業可滿足企業各階段所需的資金需求，亦為企業重要的融資手段之一。租賃業近年來，臺灣及中國大陸租賃產業皆保持較快增長速度，與歐美等成熟市場相比，仍有相當大的發展空間，依據2021年世界租賃年鑑(World Leasing Yearbook 2021)統計，臺灣與中國大陸租賃市場滲透率分別為10.6%與7.8%，遠低於其他先進國家15-20%之滲透率。



租賃產業主要參與者大致可分為二類，一類為設備廠商體系、車商體系或依託股東產業背景而成立的租賃公司，容易發揮融物代替融資的設備租賃優勢；另一類為金融體系背景的租賃公司，多在特定產業深耕如交通運輸業及新能源業等領域，引導企業走向專業及國際化發展，由於金融體系背景的租賃公司憑藉低資金成本、多元客源管道、專業風控能力等優勢，通常為租賃產業最主要的參與者。

隨租賃業市場規模和競爭力顯著提高，主管機關監管政策開始也跟著改變。臺灣方面，法務部於2016年12月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月訂定「辦理融資性租賃業務事業防制洗錢辦法」；中國大陸方面，銀行保險監督管理委員會於2020年5月發佈《融資租賃公司監督管理暫行辦法》，明確融資租賃公司業務範圍和融資管道，新增有關集中度指標和槓桿倍數的重要監管指標等。在主管機關高度重視下，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，產業發展風險都在良好可控範圍內。

2020年新冠肺炎疫情爆發，民眾出行及消費受到限制，企業生產及經營受到衝擊，租賃產業連帶受到階段性影響。未來，租賃產業監管趨勢的強化，加上疫情的不確定性，租賃產業景氣可能受到波動，體系不完善的租賃公司可能退場，有助於優良的租賃公司更好地發揮租賃服務，進一步加快租賃業發展，拓寬企業融資管道、帶動各產業轉型和促進社會經濟發展。

(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	2019年	2020年
金 額	6,551	5,142

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、發展綠能產業合作模式，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台業務整合，提升於兩岸租賃業務之市場占有率及專業地位。
- (2) 積極開發海內外業務，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

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	2019年		2020年	
	金額	比例	金額	比例
公募基金	205	93%	223	95%
全權委託	12	5%	10	4%
私募基金	3	2%	3	1%
合計	220	100%	236	100%

3. 主要業務概況

(1) 公募基金

2020年底共23檔公募基金，合計管理規模約新台幣40,370佰萬元，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（ETF）、保本型及固定收益型等各類產品，近年來積極發展指數股票型基金，規模達新台幣12,071佰萬元，占公募基金總規模30%。

2020年度得獎紀錄如下：

- 《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—消費品及服務類同級最佳獎



(2) 全權委託業務及私募基金

至2020年底，全權委託代操契約金額為新台幣6,119佰萬元、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552佰萬元。

(3) 轉投資事業

永豐投信與中國大陸廈門國際信託有限公司合資設立「圓信永豐基金管理有限公司」2020年底共管理24檔公募基金、16檔專戶產品，規模合計為人民幣26,531佰萬元。

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) 與永豐金證券豐存股及永豐銀行大戶合作，提供客戶資產配置服務。

(3) 持續優化官網，從使用者角度調整，讓重要資訊容易取得，操作介面流暢，與社群媒體資訊串接整合。

(二) 本年度經營計畫

1. 2021年將發行美國、中國科技與台股ESG主題型ETF、台股之市場中立指數基金、全民退休需求之退休理財產品，海外債市之ESG債券基金。
2. 舊基金推動定期定額穩定利基產品規模。
3. 強化投資管理與風控能力，提高主動型基金績效，嚴控被動型基金追蹤偏離度。
4. 社群媒體經營及應用。

(三) 整體產業概況

2020年初新冠肺炎疫情使得全球經濟面臨最嚴峻的挑戰，隨著下半年新冠肺炎疫苗陸續推出及美國已選出新一屆領導層，股市逐漸回穩向上，國內投信投顧業總資產管理規模再創新高達新台幣7.02兆元，較2019年增加近新台幣9,566億元、成長16%，反映資產管理產業仍有相當大的發展空間。

1. 公募基金市場概況

根據投信投顧公會資料顯示，公募基金管理資產總規模於2020年底達新台幣4.52兆元，較前一年增加新台幣5,187億元、成長13%。2020年增長最多的是貨幣市場基金、股票型基金、ETF，各增加新台幣2,262億元、1,097億元、674億元；增幅前三大分別為ETF連結基金122%、指數型83%及多重資產型77%。

2. 全權委託市場概況

2020年底，國內投信公司經營全權委託代操契約數量549件，較前一年底契約數518件增加31件，規模增加新台幣1,563億元至新台幣1.77兆元，成長10%，全權委託代操契約數、規模同步成長。

3. 私募基金市場概況

至2020年底，發行私募基金家數16家，基金數量為68檔，基金規模為新台幣482億元，較前一年底規模增加新台幣87億元。

(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	2019年	2020年
金 額	7,654	8,837

2. 未來研究發展計畫

- (1) 開發新的投資交易管理系統，汰換舊系統，有效提升整體作業效率。
- (2) 建置永豐投信LINE@服務，發展以客戶為中心的數位服務，增加客戶黏著度。
- (3) 優化官網，從使用者角度調整，讓重要資訊容易取得，操作介面流暢，與社群媒體資訊串接整合。

(五) 長、短期業務發展計畫

1. 齊備ETF產品，與永豐金證共同推廣定期定額存股。
2. 依客戶需求推出退休理財產品，以滿足投資人退休前後的資產配置需求。
3. 持續強化投資管理與風控能力，提高主動型基金績效，嚴控被動型基金追蹤偏離度。
4. 落實責任投資，對企業投資價值與資本市場良性發展，發揮正向影響力。

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、綠能科技、長照、循環經濟、金融科技(FinTech)等六大產業為重點關注產業，凝聚投資焦點。

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

投資階段方面：以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2019年底新設立創投12家，總營運家數達269家，總實收資本額新台幣1,618.9億元，投資金額為新台幣101.6億元，總案件約計331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。中國大陸企業憑藉著內需市場龐大、產業發展快速優勢，備受創投公司注目，但由於中國大陸創投機構增長過快，過去數年間對個別項目有估值過高情況，目前正逐漸修正回歸理性投資。臺灣創投業者在過去數十年累積了豐富的投資及管理經驗，未來兩岸合作日益頻繁下，更可以提供經驗，創造榮景。

(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、綠能科技、長照、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為中心的經營思維，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。2020年在銀行、證券積極跨售合作下，證券複委託零售業務交易量創下雙位數成長，且手續費收入及成交量均創下開辦複委託業務以來新高，坐穩券商複委託零售龍頭地位，成效斐然。

展望2021年，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，同時持續進行跨業整合，結合第三方應用發展生活金融，以因應金融服務場景化之趨勢、提升客戶體驗滿意度，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以泛太平洋區大中華地區為主，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2020年，年初受到美中正式簽署首階段貿易協議，有助化解市場不安情緒並提振終端需求，加上5G通訊、人工智慧等新興科技商機蓬勃發展，廠商調升在台產能配置趨勢延續，政府亦推動「歡迎臺商回臺投資行動方案」成效逐步顯現，並加速前瞻基礎建設，內外動能帶動臺灣2020年第一季經濟成長2.51%。然中國大陸爆發新冠肺炎後疫情持續擴大，嚴重衝擊全球經濟，主要國際機構相繼下修2020年經濟成長預測，加劇全球貿易、投資、消費衝擊，臺灣第二季GDP降至0.35%。惟疫情帶動新興科技應用與遠距商機需求強勁，以及消費性電子新品陸續推出和美國對陸廠祭出禁令生效前的備貨效應拉抬，生產、銷售與出口指標均持續擴增，加上振興消費政策發酵，帶動零售及餐飲業營業額上揚，第三季經濟成長大幅揚升至4.26%，表現亮眼，第四季經濟成長更進一步上升至5.09%，2020全年經濟成長3.11%。

展望2021年，根據IHS Markit資料顯示，假設新冠肺炎疫情新增感染人數於2020年11月至2021年1月大幅增加、有效疫苗於2021年第三季普遍供應，歐美地區疫情再起而重啟管制措施，預估2020年全球經濟衰退3.5%，2021年在低基數因素下成長回升至5.5%。外需方面，IMF預估2021年世界貿易量將轉為成長8.1%，加上科技應用需求暢旺，全球供應鏈重組及廠商擴增在臺產線態勢延續，以及國內半導體持續開出進階產能可望挹注我國出口動能；內需方面，隨國內經濟穩定成長，加上基期偏低，民間消費將持續改善，半導體投資持續推進全球頂尖高階製程，離岸風電與太陽光電等綠能設施擴建及危老重建與都更等投資活動積極推進，可望支撐投資動能。主計總處預估2021年經濟成長4.64%，各季分別為6.20%、7.16%、3.19%、2.44%。

物價方面，隨新冠肺炎疫情爆發後，衝擊旅宿相關業者，教養娛樂費用大幅下滑，加上全球景氣陷入負成長，國際原油出現負油價亦拖累交通及通訊類價格走低，2020年5月CPI年增率降至-1.21%的2009年12月以來低。後隨國內疫情控制得宜，防疫措施逐步放寬，解封後民眾增加消費及出遊，政府亦推出財政紓困措施以及安心旅遊等擴大國旅優惠，物價降幅持續縮小，2020年全年物價負成長0.23%。展望2021年，雖新冠肺炎疫情反覆，然疫苗問世後全球景氣可望擺脫負成長，經濟活動逐步解封改善國際需求，基本工資微幅上調，惟影響不大，在基期偏低下主計總處預估2021年CPI溫和上漲1.33%。

利率方面，由於新冠肺炎疫情蔓延，導致年初全球經濟前景急遽惡化，國際金融市場劇烈波動；國內製造業受疫情衝擊恐面臨生產供應斷鏈，部分服務業因消費萎縮經營困難，尤其中小企業可能面臨融資受限而加重



經營困境，進一步衝擊就業市場。為協助企業正常營運及考量大量資金移動影響金融穩定，臺灣中央銀行2020年第一季理監事會議決議降息1碼至1.125%歷史新低，並推出新台幣2,000億元中小企業融通機制，協助中小企業度過難關，穩定家計部門及企業信心，以維持經濟活動順利運作。後隨主要經濟體陸續推出大規模財政激勵措施並維持寬鬆貨幣政策，全球景氣漸自衰退谷底回溫，國際油價回穩、通膨回升，國內疫情控制得宜，政府擴張性財政政策及央行寬鬆貨幣政策逐漸發揮成效，臺灣經濟成長表現亮眼，央行連三季將政策利率維持在1.125%不變，連3凍。展望2021年，臺灣經濟成長穩健、通膨展望溫和，Fed多數官員認為零利率政策將維持至2023年底，新冠肺炎疫苗問世後全球景氣逐步恢復，臺灣基本面表現亮眼、疫情面相對穩健、資金面仍然充沛的情況下，House View預期央行至2021年底將按兵不動，保留政策空間。

B. 中國大陸港澳

回顧2020年，新冠肺炎由中國武漢向各省市擴散，1-2月中國大陸政府採取嚴格封鎖重創經濟表現，首季GDP年增率為-6.8%，為1992年有資料以來首見負成長。然疫情得到有效控制，3月起傾全力復工復產，後續因疫情控制得宜與人民幣2.6兆元的減稅降費與人民幣9兆元的貨幣應對措施，配合各項經濟振興措施，經濟活動逐步回升並接近疫情前水準，第二季到第四季GDP分別成長3.2%、4.9%、6.5%，全年GDP成長2.3%，為全球少數維持正成長國家。然而疫情造就經濟結構復甦的不均衡，全球疫情嚴峻，導致跨國供應鏈破碎，中國大陸完整與規模龐大的產業鏈優勢獨攬全球需求，出口與生產全年成長3.6%、2.8%，是成長第一支柱，政策支持房地產與基礎建設投資分別成長7.0%、0.9%，是第二支柱，但中國大陸採取相比西方國家保守的政策刺激，民間投資與消費復甦滯後於總體表現，城鎮固定投資與社會零售銷售全年成長2.9%、-3.9%。港澳方面，新冠肺炎疫情加上美中衝突加劇，中國大陸進一步推動港版國安法，街頭示威升級，重創香港的旅遊餐飲、零售、金融等服務業，全年香港國際旅客衰退99.8%，零售銷售金額-24%，全年GDP衰退6.1%，連兩年負成長。澳門防疫成效佳，然中國大陸採取嚴格的邊境措施與境外遊客銳減，導致博奕收入年減65.8%，全年GDP衰退60.9%。

展望2021年，新冠肺炎疫情不確定性持續與美中科技衝突持續，然中國大陸將倚靠自身力量建立疫苗群體免疫與解決卡脖子技術，改善服務產業營運環境與增高科技投資。此外，今年是十四五規劃的首年，以內需為出發點的雙循環政策，預計財政將優先提振經濟成長落後的民間投資與消費，貨幣政策並不急於退出刺激，將維持適度的流動性與信用措施支持經濟成長，預估中國大陸GDP成長8.9%。港澳國際旅遊市場面臨不確定性較高，但在中國大陸壯大內需以及中央與特別行政區的通力合作下，兩地經濟持續復甦並實現正成長的可能性高，香港有望結束連兩年衰退，預估GDP成長4.0%~5.0%，澳門政府預估今年中國大陸與香港訪客將回升至1,400萬人次，博奕收入由2020年的澳門幣604億元回升至1,300億元，GDP有望實現雙位數成長，預估成長65%~75%。

C. 美國

回顧2020年美國的經濟表現，1月由中國武漢開始爆發新冠疫情，擴散至整個中國大陸，2月開始往外擴散至南韓與歐洲，3月全球爆發新冠大流行，美國也從紐約開始擴散至50個州，州政府陸續宣布居家令，禁止民眾外出與工作，全美經濟活動3月開始急速下挫，導致美國第一季與第二季成長率連續兩季為負，分別為-5.0%、-31.4%，進入下半年，隨著美國各州5月開始逐步解除居家令，加上白宮與國會合作，3月底推出美金2兆元的財政紓困計畫，Fed 3月降息至零利率，並推出無限QE，4月進一步推出規模美金2.3兆元救市方案，將企業債與州政府納入援助範圍，帶動美國第三季成長強彈至33.4%，第四季持續正成長4.1%，2020年美國GDP成長由2019的2.2%降至-3.5%，11年來再度出現負成長。

展望2021年，輝瑞與Moderna等疫苗問世並獲得緊急授權使用，美國2020年末開始啟動全國疫苗接種計畫，預計美國最快2021年9月Back to normal；且Fed QE印鈔帶動股價與房價上漲，透過財富效果刺激美國消費與經濟；此外，美國國會2020年12月通過9,000億美元紓困政策，拜登2021年3月再推1.9兆美元的美國救助計畫，包含每人1,400美元現金發放、每週300美元失業救濟金延長至9月、3,500億美元州政府援助，預期未來將再推出基建與綠能計畫。在疫苗問世、資產價格上漲、大規模財政刺激政策下，預估美國2021年GDP成長將大幅反彈至6.6%。

為了對沖新冠疫情大流行的衝擊，Fed 3月緊急降息6碼至零利率，並推出無限量QE購債政策，大量買進美國公債與MBS，隨著金融市場恢復穩定，2020年6月中Fed將購債規模調整至每月1,200億美元；展望2021年，由於美國跟疫情發生前相比，還有1,000萬美國人處於失業，加上Fed推出平均通膨目標政策後，可以忍受短線通膨上揚至2.5%，甚至3.0%，預估Fed 2021將繼續維持零利率，每月1,200億美元QE購債將持續至2021年底，全年印鈔金額1.44兆美元。

D. 越南

回顧2020年越南經濟表現，在各國因為新冠疫情而深陷衰退危機之際，越南憑藉著國內疫情控制得宜，並善用供應鏈與國際貿易的優勢，成功穩定內外需成長，成為東南亞主要國家中唯一正成長的經濟體，2020年全年GDP成長2.91%，雖然較2019年的7.02%趨緩，但在疫情當前實屬不易，第一季到第四季GDP成長分別為3.68%、0.39%、2.69%、4.48%，各季都維持正成長，凸顯越南經濟的韌性十足。以產業別來看，農林漁業成長2.68%，服務業成長2.34%，工業與營建業增速居首，年增率高達3.98%，貢獻2020年GDP成長的53%。

民間消費方面，4月越南政府採取全境社會隔離，零售銷售陷入衰退，但隨著疫情獲得控制，防疫措施逐步解除，內需活動回歸正軌，2020全年零售銷售成長2.6%。物價方面，雖然食品價格成長12.28%、糧食價格成長4.51%，2020年CPI成長卻僅有3.23%，不及政策目標的4%，主要受到國際油價低迷、運輸成本降低、政府調降電價等因素影響。貿易方面，持續受惠美中貿易戰的轉單與生產基地移轉效應，與過去積極參與國際經貿整合的成果，加上國內疫情控制佳使得供應鏈得以持續運作，在全球景氣復甦的環境下佔盡優勢，2020年出口成長6.87%，維持高增速，出口總額2,815億美元、貿易順差191億美元皆創歷史新高。投資方面，2020年越南批准外商新增投資金額為285億美元，較去年減少25%，主要受到疫情影響，外商投資主要仍集中在製造業，佔總投資額的48%，在對越投資的國家中，新加坡居於首位，其次是中國大陸、臺灣、與香港。政策方面，為了抵禦疫情帶來的經濟衝擊，越南政府祭出規模271兆越南盾的財政刺激計畫，佔GDP的3.6%，越南央行(SBV)三度調降政策利率，全年共降息8碼至4.0%。

展望2021年，各國陸續展開疫苗接種計畫，全球景氣可望擺脫疫情陰霾，海外需求將持續回溫，有助越南出口加速成長，加上美中關稅不太可能因為拜登上任而立刻取消，訂單與生產基地從中國大陸轉出的狀況料將持續，越南擁有人口紅利、勞動成本、開放的投資環境等優勢，並與日本、歐盟簽有貿易協議，更加入全球最大規模的貿易協定RCEP，將持續受到外國廠商青睞，預期國際貿易與投資活動將顯著改善，越南政府設定2021年GDP成長目標為6.5%。



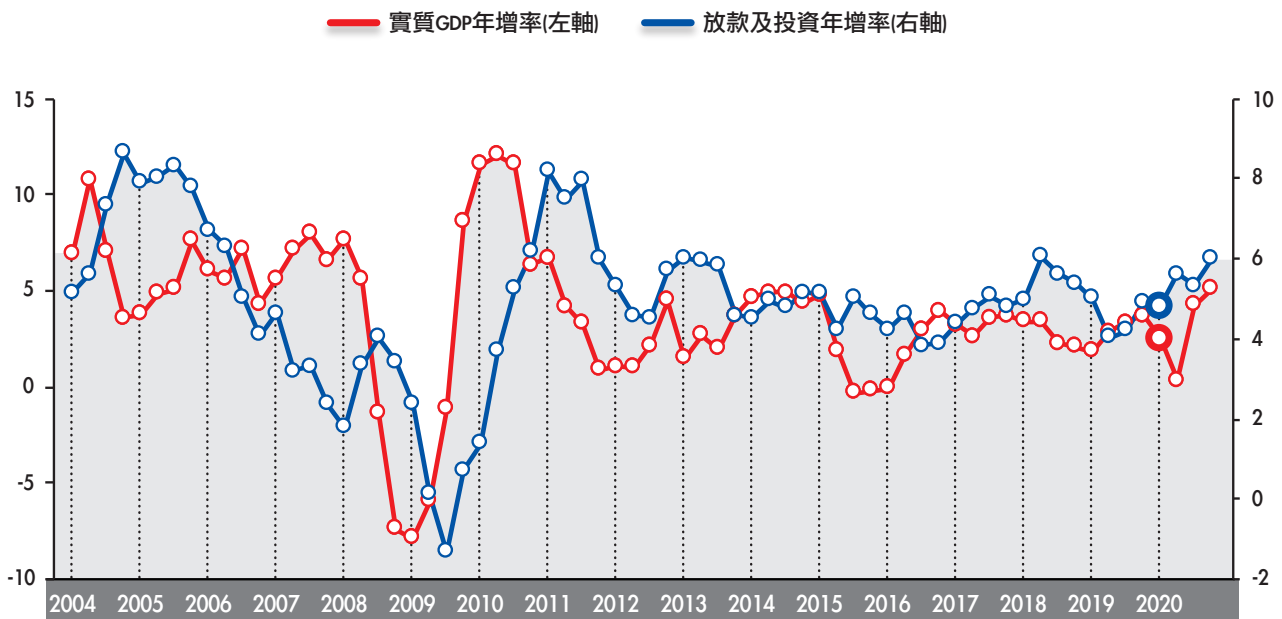
(二) 市場未來供需狀況

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，造成帳面大虧的窘態。

經濟前景好壞與否，決定著金融機構獲利成長、衰退幅度。近三十年來，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2021年GDP年增率為3.83%，因而推估本國銀行2021年放款成長率為5%~8%。

實質GDP年增率與放款及投資年增率

單位：%

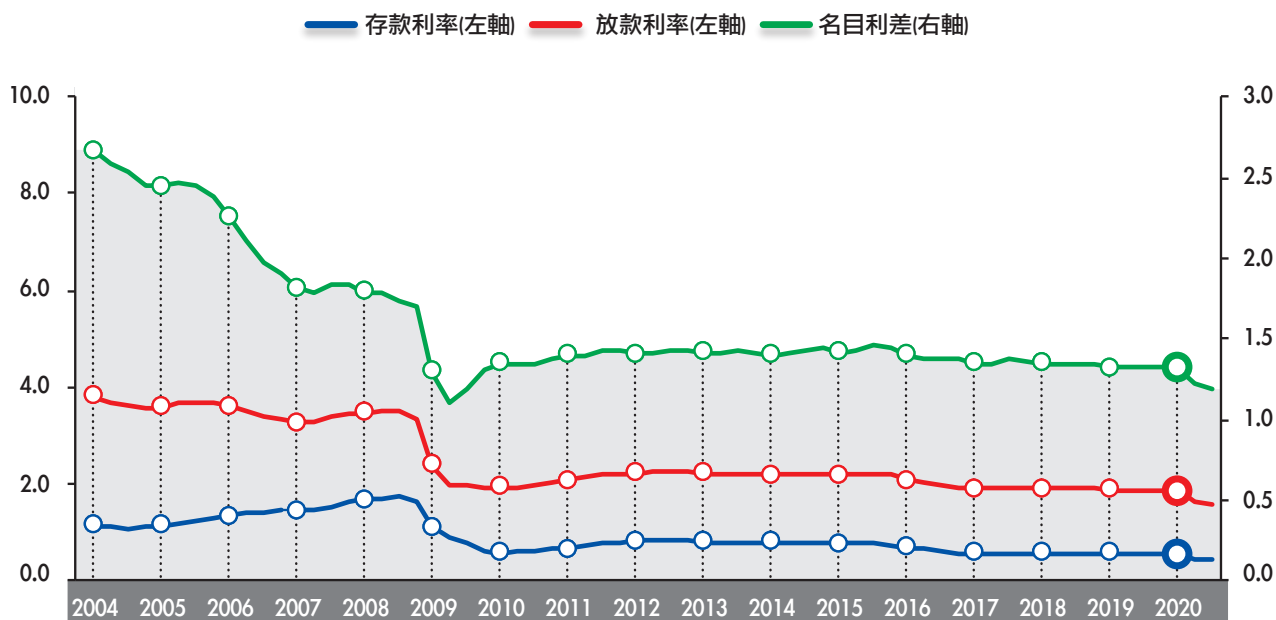


資料來源：CEIC；永豐金控整理

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%，2020年受到新冠肺炎影響，央行降息一碼，重貼現率來到1.125%，創下歷史新低。展望2021年，由於美中貿易衝突持續、中國大陸經濟與金融風險續升，全球經濟成長趨緩且經貿情勢仍具不確定因素，央行應會維持利率政策不變，協助經濟成長。

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. 新南向政策拓展海外業務

金管會鼓勵金融機構走出臺灣，打造區域指標性券商，未來券商海外據點申設審核標準將放寬，並配合行政院新南向政策，鼓勵券商於東協國家進行布局，積極赴新南向國家辦理招商說明會、拜會當地臺商企業，促進其回臺上市櫃、提高我國資本市場國際化程度，以活絡我國資本市場。並協助國銀增設海外據點，包括持續強化國際金融監理合作、充實金融業海外資料庫、鬆綁法規及培訓國際金融人才等措施，使金融業貼近新南向政策目標國家之市場，就近提供臺商服務。

2. 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之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國銀，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，透過減稅可望刺激台股成交量能提升，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，2020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76%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。2020年受到新冠肺炎影響，央行降息1碼，重貼現率來到1.125%，創下歷史新低。展望2021年，由於疫情趨緩程度仍須觀察、美中貿易衝突持續、中國大陸經濟與金融風險續升，全球經濟因2020年基期相對偏低而成長，然央行應會維持貨幣政策不變，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)台資券商可以在上海、深圳、福建各設立一家持股達51%的全牌照證券公司，且合作對象不限定為中國大陸證券公司。(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，使台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；其中統一證券於2020年9月與廈門金圓集團合資設立兩岸合資證券公司正式開業，註冊資本額為人民幣12億元，統一證券持有49%股份，可以承作經紀、自營、承銷與保薦業務；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、平潭綜合實驗區金控在中國大陸合資設立證券公司，國內券商登陸迄今仍無重大進展。

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

2021年2月28日

年 度		2019年度	2020年度	當年度截至2021年2月28日 (註)
員 工 人 數	20～29歲	1,413	1,557	1,582
	30～39歲	2,545	2,552	2,543
	40～49歲	3,465	3,526	3,526
	50歲 以上	1,610	1,831	1,891
合 計		9,033	9,466	9,542
平 均 年 歲		41.2	41.8	41.9
平 均 服 務 年 資		11.1	11.3	11.4
學 歷 分 布 比 率	博 士	16	17	19
	碩 士	1,769	1,947	1,967
	大 學	5,292	5,580	5,617
	專 科	1,321	1,296	1,295
	高 中	587	584	601
	高 中 以 下	48	42	43
員 工 持 有 專 業 證 照 之 名 稱	人身壽險業務員	4,653	4,785	4,795
	投信投顧業務員	912	925	924
	投資型保險業務員	3,089	3,199	3,233
	信託業務人員	4,826	5,016	5,029
	信託管理人員	1,340	1,332	1,337
	理財規劃人員	1,201	1,187	1,189
	產物保險業務員	4,505	4,616	4,623
	期貨商業業務員	1,726	1,742	1,743
	銀行內部控制	3,618	3,771	3,777
	稽核人員研習	681	660	658
	證券分析師	52	58	56
	證券高級業務員	1,376	1,413	1,409
	證券業務員	1,264	1,336	1,342
	國際公認反洗錢師	89	96	97

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

核心職能培訓規劃

為創造組織競爭優勢及提升專業知能、同時建立生生不息管理梯隊，並使同仁適才適所且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「法定訓練」三類；協助同仁接軌公司業務並合於法令規範。
2. 管理訓練：提供本公司「新任主管」、「儲備主管」及「在職主管」相關管理職能提升訓練課程。強調管理概念的一致性及延續性，讓主管擁有同樣的管理語言。
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「策略人才-MA/MVP專案培訓」，透過輪調實習及



多元課程，厚植儲備幹部職能；另開辦「永豐EMBA專案培育」著重學習、互動、觀察三大面向，持續強化本公司績優主管之個別管理知能。

4. 專業外訓：針對同仁職務相關知識及技能提供外部專業機構訓練課程，得由部門主管及人事單位規劃實施。
5. 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。

2020年教育訓練共支出新台幣40.48佰萬元。派訓共191,861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：2020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	57	20	28
稽核人員研習	82	2	2
信託管理人員	22	1	6
證券分析師	2	2	0
證券高級業務員	31	15	13
投信投顧業務員	10	7	5
票券業務人員	7	3	0
國際公認反洗錢師	12	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	ESG專題講座：全球風險與因應策略	1.67	永豐金控
		ESG專題講座：善用核心業務力，創造SROI社會影響力	2	永豐金控
		公司治理講座-2018年新公司法及其實務運用暨洗錢防制與打擊資恐國際趨勢	3.5	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
		永豐金控數位變革共識大會	1	永豐金控
		金控下半年度資訊安全認知宣導教育訓練	2	永豐金控
		金控年度電子郵件社交工程教育訓練	1	永豐金控
		金融服務業公平待客原則課程	0.5	永豐金控
		經營管理-家族企業傳承與規劃	3	台北金融研究發展基金會
		經營權爭奪與案例分析	3	社團法人中華公司治理協會
		數位浪潮之強化開放與協作思維	1	永豐金控
總稽核	陳志松	2020企業團稽核會議	15	永豐金控
		ESG專題講座：全球風險與因應策略	1.67	永豐金控
		公司治理講座-2018年新公司法及其實務運用暨洗錢防制與打擊資恐國際趨勢	3.5	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
		永豐金控數位變革共識大會	1	永豐金控
		金控下半年度資訊安全認知宣導教育訓練	2	永豐金控
		金控年度電子郵件社交工程教育訓練	1	永豐金控
		金融智慧財產管理教育訓練	1.5	永豐金控

職 位	姓 名	課程名稱	時 數	主辦單位
主任秘書兼公司治理主管	黃家瑩	公司治理的十堂必修課	3	社團法人中華公司治理協會
		公司治理講座-2018年新公司法及其實務運用暨洗錢防制與打擊資恐國際趨勢	3.5	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
		永豐金控數位變革共識大會	1	永豐金控
		金控年度電子郵件社交工程教育訓練	1	永豐金控
		金融智慧財產管理教育訓練	1.5	永豐金控
		高階主管績效管理研討會	4	永豐金控
		董事與監察人(含獨立)暨公司治理主管公司治理專題講座-企業誠信	3	財團法人保險事業發展中心
		董事與監察人(含獨立)暨公司治理主管實務進階研討會-員工獎勵策略與工具運用探討	3	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會
		銀行下半年資訊安全認知宣導教育訓練	2	永豐金控
		銀行年度電子郵件社交工程教育訓練	1	永豐金控
		數位浪潮之強化開放與協作思維	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：全球風險與因應策略	1.67	永豐金控
		ESG專題講座：善用核心業務力，創造SROI社會影響力	2	永豐金控
		IFRS公報討論	3	永豐金控
		公司治理講座-2018年新公司法及其實務運用暨洗錢防制與打擊資恐國際趨勢	3.5	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
		永豐金控數位變革共識大會	1	永豐金控
		金控下半年度資訊安全認知宣導教育訓練	2	永豐金控
		金控年度電子郵件社交工程教育訓練	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	數位浪潮之強化開放與協作思維	1	永豐金控
		ESG專題講座：全球風險與因應策略	1.67	永豐金控
		ESG專題講座：善用核心業務力，創造SROI社會影響力	2	永豐金控
		IFRS公報討論	3	永豐金控
		公司治理講座-2018年新公司法及其實務運用暨洗錢防制與打擊資恐國際趨勢	3.5	永豐金控
		加強防制洗錢/打擊金融犯罪實用工具和技巧	8	台灣金融研訓院
		永豐金控暨子公司「誠信經營」線上教育訓練	0.25	永豐金控
		永豐金控數位變革共識大會	1	永豐金控
		向公司治理3.0邁進研討會	3.5	台灣金融研訓院
		沃爾克法則教育訓練	0.5	永豐金控
		金控下半年度資訊安全認知宣導教育訓練	2	永豐金控
		金控年度電子郵件社交工程教育訓練	1	永豐金控
		金融智慧財產管理教育訓練	1.5	永豐金控
會計主管	張香元	ESG專題講座：全球風險與因應策略	1.67	永豐金控
		ESG專題講座：善用核心業務力，創造SROI社會影響力	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
		永豐金控數位變革共識大會	1	永豐金控
		金融智慧財產管理教育訓練	1.5	永豐金控
		高階主管績效管理研討會	4	永豐金控
		銀行下半年資訊安全認知宣導教育訓練	2	永豐金控
		銀行年度電子郵件社交工程教育訓練	2	永豐金控



職 位	姓 名	課程名稱	時 數	主辦單位
首席資深諮詢委員	游國治	永豐金控暨子公司「誠信經營」線上教育訓練	0.25	永豐金控
		金控下半年度資訊安全認知宣導教育訓練	2	永豐金控
		金控年度電子郵件社交工程教育訓練	1	永豐金控
		金融智慧財產管理教育訓練	1.5	永豐金控
副總經理	李相臣	ESG專題講座：全球風險與因應策略	1.67	永豐金控
		ESG專題講座：善用核心業務力，創造SROI社會影響力	2	永豐金控
		公司治理講座-2018年新公司法及其實務運用暨洗錢防制與打擊資恐國際趨勢	3.5	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
		永豐金控數位變革共識大會	1	永豐金控
		金控下半年度資訊安全認知宣導教育訓練	2	永豐金控
		金控年度電子郵件社交工程教育訓練	1	永豐金控
		金融智慧財產管理教育訓練	1.5	永豐金控
		高階主管績效管理研討會	4	永豐金控
副總經理	蔡瑞庭	數位浪潮之強化開放與協作思維	1	永豐金控
		ESG專題講座：全球風險與因應策略	1.67	永豐金控
		ESG專題講座：善用核心業務力，創造SROI社會影響力	2	永豐金控
		公司治理講座-2018年新公司法及其實務運用暨洗錢防制與打擊資恐國際趨勢	3.5	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
		永豐金控數位變革共識大會	1	永豐金控
		金融智慧財產管理教育訓練	1.5	永豐金控
		高階主管績效管理研討會	4	永豐金控
		銀行下半年資訊安全認知宣導教育訓練	2	永豐金控
副總經理	何 欣	銀行年度電子郵件社交工程教育訓練	1	永豐金控
		數位浪潮之強化開放與協作思維	1	永豐金控
		ESG專題講座：全球風險與因應策略	1.67	永豐金控
		ESG專題講座：善用核心業務力，創造SROI社會影響力	2	永豐金控
		公司治理講座-2018年新公司法及其實務運用暨洗錢防制與打擊資恐國際趨勢	3.5	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
		永豐金控數位變革共識大會	1	永豐金控
		金控年度電子郵件社交工程教育訓練	1	永豐金控
		金融智慧財產管理教育訓練	1.5	永豐金控
副總經理	廖家宏	銀行下半年資訊安全認知宣導教育訓練	2	永豐金控
		銀行年度電子郵件社交工程教育訓練	1	永豐金控
		數位浪潮之強化開放與協作思維	1	永豐金控
		高階主管績效管理研討會	4	永豐金控
		金融智慧財產管理教育訓練	1.5	永豐金控
		永豐金控數位變革共識大會	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
副總經理	廖家宏	公司治理講座-2018年新公司法及其實務運用暨洗錢防制與打擊資恐國際趨勢	3.5	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
副總經理	陳佳興	ESG專題講座：善用核心業務力，創造SROI社會影響力	2	永豐金控
		公司治理講座-2018年新公司法及其實務運用暨洗錢防制與打擊資恐國際趨勢	3.5	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
		金融智慧財產管理教育訓練	1.5	永豐金控
		銀行下半年資訊安全認知宣導教育訓練	2	永豐金控
		銀行年度電子郵件社交工程教育訓練	1	永豐金控
副總經理	林本明	ESG專題講座：善用核心業務力，創造SROI社會影響力	2	永豐金控
		公司治理講座-2018年新公司法及其實務運用暨洗錢防制與打擊資恐國際趨勢	3.5	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
		永豐金控數位變革共識大會	1	永豐金控
		金控年度電子郵件社交工程教育訓練	1	永豐金控
		金融智慧財產管理教育訓練	1.5	永豐金控
		高階主管績效管理研討會	4	永豐金控
		銀行下半年資訊安全認知宣導教育訓練	2	永豐金控
		銀行年度電子郵件社交工程教育訓練	2	永豐金控
副總經理	莊建發	Anti-Bribery and Anti-Corruption	0.75	永豐金控
		Anti-money Laundering and Counter-Terrorist Financing	1.17	永豐金控
		ESG專題講座：全球風險與因應策略	1.67	永豐金控
		ESG專題講座：善用核心業務力，創造SROI社會影響力	2	永豐金控
		Preventing Financial Crime	1.5	永豐金控
		公司治理講座-2018年新公司法及其實務運用暨洗錢防制與打擊資恐國際趨勢	3.5	永豐金控
		主管必備勞動法令與管理應用實務	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
		永豐金控數位變革共識大會	1	永豐金控
		金控年度電子郵件社交工程教育訓練	1	永豐金控
		金融智慧財產管理教育訓練	1.5	永豐金控
		高階主管績效管理研討會	4	永豐金控
		銀行下半年資訊安全認知宣導教育訓練	2	永豐金控
		銀行年度電子郵件社交工程教育訓練	1	永豐金控
		數位浪潮之強化開放與協作思維	1	永豐金控
副總經理	黃昭景	ESG專題講座：全球風險與因應策略	1.67	永豐金控
		ESG專題講座：善用核心業務力，創造SROI社會影響力	2	永豐金控
		IFRS公報討論	3	永豐金控
		公司治理講座-2018年新公司法及其實務運用暨洗錢防制與打擊資恐國際趨勢	3.5	永豐金控
		主管必備勞動法令與管理應用實務	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
		沃爾克法則教育訓練	0.5	永豐金控
		金融智慧財產管理教育訓練	1.5	永豐金控
		高階主管績效管理研討會	4	永豐金控
		銀行下半年資訊安全認知宣導教育訓練	2	永豐金控
		銀行年度電子郵件社交工程教育訓練	1	永豐金控



職 位	姓 名	課程名稱	時 數	主辦單位
副總經理	魏哲弘	ESG專題講座：全球風險與因應策略	1.67	永豐金控
		ESG專題講座：善用核心業務力，創造SROI社會影響力	2	永豐金控
		公司治理講座-2018年新公司法及其實務運用暨洗錢防制與打擊資恐國際趨勢	3.5	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
		永豐金控數位變革共識大會	1	永豐金控
副總經理	林弘立	ESG專題講座：全球風險與因應策略	1.67	永豐金控
		ESG專題講座：善用核心業務力，創造SROI社會影響力	2	永豐金控
		公司治理講座-2018年新公司法及其實務運用暨洗錢防制與打擊資恐國際趨勢	3.5	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
		永豐金控數位變革共識大會	1	永豐金控
		數位浪潮之強化開放與協作思維	1	永豐金控
副總經理	廖達德	ESG專題講座：全球風險與因應策略	1.67	永豐金控
		公司治理講座-2018年新公司法及其實務運用暨洗錢防制與打擊資恐國際趨勢	3.5	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
		企業團稽核會議	15	永豐金控
		金控下半年資訊安全認知宣導教育訓練	2	永豐金控
		金控年度電子郵件社交工程教育訓練	1	永豐金控
		金融智慧財產管理教育訓練	1.5	永豐金控
		證券亞洲年度電子郵件社交工程教育訓練	1	永豐金控
副總經理	王啟志	ESG專題講座：善用核心業務力，創造SROI社會影響力	2	永豐金控
		公司治理講座-2018年新公司法及其實務運用暨洗錢防制與打擊資恐國際趨勢	3.5	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
		永豐金控數位變革共識大會	1	永豐金控
		金控年度電子郵件社交工程教育訓練	1	永豐金控
		金融智慧財產管理教育訓練	1.5	永豐金控
		高階主管績效管理研討會	4	永豐金控
		銀行下半年度資訊安全認知宣導教育訓練	2	永豐金控
		銀行年度電子郵件社交工程教育訓練	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：

- 2020年永豐志工與眷屬至桃園觀音海岸淨灘，以實際行動守護臺灣海岸線，淨灘中加入生態及環境教育課程，讓永豐志工及眷屬了解守護環境的重要性，並於活動過程中落實環保行動，為環境永續共盡心力。
- 永豐金證券與雲林家扶中心攜手合作邁入第三年，於臺西偏鄉舉辦「海口故事·傳愛家扶」活動，以「綠色生活21天」為主題，透過生動活潑的課程與遊戲，分享如何在生活中養成綠色習慣，並學習從日常生活實踐綠行動，藉由互動活動將永續環境觀念向下扎根。
- 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2020年領先業界建置ESG評鑑系統，協助海內外機構投資人了解臺股公司在ESG的營運表現，並發布ESG個股深度研究報告，同時更進一步建置全臺第一個依據永續會計準則委員會（Sustainability Accounting Standards Board, SASB）準則之企業永續評鑑系統，可鑑別企業對財務重大影響的永續指標掌握程度、ESG績效表現、永續資訊揭露透明度，以及降低ESG事件影響企業財務與營運風險的程度，協助投資人更加了解企業ESG表現，鼓勵公司精進ESG績效，接軌國際。

（二）社會關懷面：

1. 永豐金控第三年與喜憨兒社會福利基金會發起「送愛到部落」活動，由永豐同仁、親友及客戶用行動自發性參與，讓一份心意帶出二份愛心，不僅支持憨兒工作培力外，同時將愛心擴及偏鄉孩童，2020年永豐志工秉持承諾，帶著精心設計充滿歡樂趣味的「金融尋寶探險」活動，與喜憨兒攜手用實際行動共同送愛到苗栗汶水國小及新北雙溪上林國小，將溫暖歡樂傳遞到偏鄉學童的手中，也讓善的力量從小扎根。
2. 永豐銀行2018年起連續三年，與金曲歌王謝銘祐及麵包車樂團共同舉辦17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，2019年起「恁的演唱會」升級為「生命之歌」，由謝銘祐創作當地社區的歌曲，讓社區長者演唱出屬於自己的生命之歌；2020年永豐金證券也加入響應，共同表達對長者一生奉獻臺灣的謝意與關懷。
3. 永豐金租賃兩家中國大陸子公司秉承母公司「取之於社會、用之於社會」之理念，在新冠肺炎延燒之際，永豐金國際租賃有限公司及永豐金融租賃(天津)有限公司捐贈予「南京市慈善總會」及「天津市紅十字會」，用以支援防範疫情所需的醫用物資。在疫情趨緩之時，永豐金國際租賃參與當地團體共同發起「超能少年親子公益跑」，藉由「你跑一公里、我捐一元錢」之公益路跑活動，改善當地環衛工人及其子女之生活教育。

（三）文化產業面：

1. 永豐銀行連續七年贊助「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. 永豐銀行連續七年贊助位於臺北市華山1914文化創意產業園區的「永豐Legacy Taipei音樂展演空間」，讓更多青年表演者登上舞台實現夢想。
3. 永豐銀行為下一代的藝術美感生活長期扎根、投入心力，2020年持續第二年贊助由衛武營國家藝術文化中心所主辦的「藝企學-美感教育計畫」，拓寬孩子的視野。透過贊助計畫中的5個表演場次，宣導學子「要理·財有未來」的主題，讓年輕學子理解個人信用將影響個人未來的經濟活動、良好信用要從現在開始培養、以及要聰明理財與生活，才能逐步儲蓄夢想與未來。
4. 永豐銀行2008年起，贊助由台北市文化基金會臺北表演藝術中心承辦「臺北兒童藝術節」，2020年已邁入第13年。為讓臺灣的演出團隊不因新冠肺炎疫情而中斷創作動能，兒藝節在防疫的前提下，仍排除萬難如期舉行；今年特別贊助兒藝節「童創基地」培植計畫，讓臺灣優秀創作者，未來的演出能更加成熟，繼續在兒藝節平台演出及創作，以提供孩子更好的演出作品，共創美好的藝術環境。

（四）教育推廣面：

1. 永豐金控與國立臺灣大學數學系合辦《數學沙龍》課程，促動非金融領域學生了解FinTech發展趨勢，課程包含：「從 AI 看數學家與工程師」、「機器人理財與臺灣的智能投資」、「數位金融發展趨勢與應用」等，並提供學生實習機會，透過課程的接觸與實務瞭解，協助探索未來職涯發展。
2. 永豐金控與國立成功大學合作開設微學分課程，以「未來金融實務與創新」為主題，邀請金控、銀行、證券與FinTech相關部門富有實務經驗的主管擔綱講師，帶領學生走進未來金融場域，掌握FinTech發展趨勢。



3. 永豐金控響應金管會「走入校園與社區辦理金融知識宣導活動」，號召專業金融講師深入各國中、小學校園，宣導金融常識，教導兒童與青少年正確儲蓄與理財觀念，讓金融教育向下扎根；同時也到社區發展協會、各縣市監獄等舉辦講座，宣導專業金融知識，實現普惠金融目標。2020年共辦理27場次，參與人數1,965人。
4. 永豐銀行連續六年與國立中興大學合作「興學塾企業導師」打造職涯輔導平台，屢獲佳評；2020年度更邀請國立臺北大學加入，建立跨校培力共學機制。課程內容以銀行實務為規劃，透過職能講座、企業參訪、業師授課及諮詢等方式，讓每位莘莘學子提前瞭解與接觸金融領域，推動產學零距離，及早為職涯做好充分準備。
5. 永豐銀行與國立成功大學產學計畫自2017年開始，朝向新科技、新架構與新業務等三大面向持續展開；在第一階段(2017~2020年)的合作中，雙方投入信用評等報告、精準行銷、商品推薦與區塊鏈技術等多項研究，初步於客製化理財報告、需求預測，智慧庫存現金與分行據點效益評估等範疇中取得成果，並在成大校園中建置永豐「成大分行」且提供累計逾新台幣1,800萬元獎學金，搭建學界、產業與人才的橋樑；第二階段於2020年9月開始，預計未來三年預計將投入新台幣8,000萬元，執行多項軟、硬體計畫，包括結合人工智慧(AI)與大數據開發進階信用風險評估模型、以客戶為核心的精準及票據影像辨識等，進一步提升風險控管與業務推進效率。
6. 永豐銀行連續二年贊助政大雄鷹籃球隊，以鼓勵年輕人展現自我、提升視野更登上國際舞台，支持學子熱愛運動人生更能在球場上實踐夢想。

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	2019	2020	差異
非擔任主管職務之全時員工人數	6,854	7,152	298
非擔任主管職務之全時員工薪資平均數 (仟元)	1,133	1,209	76
非擔任主管職務之全時員工薪資中位數 (仟元)	968	1,018	50

七、資訊設備

(一) 基礎建設與資訊系統配置維護

1. 基礎建設

強化系統運作服務穩定性，規劃機房基礎建設，透過多重環境設備建置、網路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，導入雲端與地端整合架構，具備彈性與即時的資訊資源，以迅速掌握營運所需的環境。

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/HP主機及EMC磁碟機為主，軟體配置以IBM z/OS、OS/400與微軟Windows Server OS等多項軟體為主，並委託廠商維護。近年來致力於增購新技術設備、加強建置各項作業，以充份運用硬體設備資源，確保系統穩定與資料多重保護性，同時維持高品質的系統可用性，提升系統營運效率。

(1) 提升建置虛擬環境，建置資源監控與預警機制，有效降低資源異常狀況，提供彈性資源調配與快速建置。

(2) 導入容器化與雲端應用相關技術，以提供多元的資源需求。

- (3) 換版流程作業提升為自動化軟體交付和架構變更流程(DevOps架構)，整合多元的環境需求。
- (4) 磁帶備份虛擬化 (Virtual Tape Library, VTL) 建置，確保資料備份的完整性及安全性，同時兼具系統資料安全存放及同異地備份，並進而建置離線備份以提升資料安全性。
- (5) 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，以軟體定義網路技術，讓網路資源實現自動部署與彈性調度，配合企業私有雲的規劃方向，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. 子公司永豐銀行為提升系統維運與交易效能，強化業務與資訊技術靈活運用度，充分支應開拓創新的彈性業務需求，已完成國內新核心系統升級作業，並持續實施海外分行新核心系統升級，強化系統功能及精進競爭優勢，以提供7x24的資訊服務及「全方位業務發展」與「高效率資訊系統架構」為新核心系統之主要目標。
2. 子公司永豐金證券為配合臺灣證券交易所推動逐筆撮合及盤中零股交易新制，已完成下單系統、報價系統、帳務系統、電子交易系統等功能機制；另新建置美股定期定股投資平台、持續開發線上及臨櫃開戶電子化，各項修改及建置事項依計畫執行。
3. 強化資訊安全管理
 - (1) 配合「個人資料保護法」、「ISO 27001資訊安全管理系統」施行，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閘道控制、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」(Security Operation Center, SOC)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) 緊急備援與安全防護措施

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護與檢測
 - (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護能力。

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，另依同仁年資給予全薪傷病假，讓同仁在遭逢傷病時，更能放心的進行休養。



2. 保障完善的團體綜合保險：提供同仁團體綜合保險，保費由公司負擔，保障內容涵蓋壽險、意外險、重大疾病險、住院醫療險、意外醫療險、癌症險等各項保障，在同仁遇有傷病能夠享有最完整的醫療照護，並開放眷屬以優惠價格加入團體綜合保險計畫。2020年度增加同仁子女7歲以內，皆可享有由公司支付的定額住院醫療險福利，讓子女享有醫療保障，減輕同仁負擔。
3. 規劃完整的員工健檢：為關注員工健康，優於勞工健康保護規則規定，每兩年舉辦員工健檢，提供優於法令頻率及法定項目的檢查，並依據各項重大疾病類型，規劃重點指標檢測項目，期能協助員工提前覺察疾病，藉以落實疾病預防觀念，並於健檢後安排醫師提供諮詢服務。
4. 多元的福利補助：關懷同仁的各項福利補助，包括結婚祝賀金、生育補助、喪葬補助、三節節金、生日禮金等。
5. 豐富的進修補助：為鼓勵同仁自我充實，訂定進修補助辦法由同仁依個人意願自主安排相關課程，包含在職教育進修、語文及專業技能進修等，並在一定額度內每年提供補助。另針對認證理財規劃顧問CFP及國際公認反洗錢師CAMS提供高額的補助。
6. 優惠的房貸利率：提供同仁優惠的房貸利率，期望減低同仁負擔以協助同仁建立溫暖的家。

(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定期召集員工集會機制，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：

1. 永豐銀行
 - (1) 依勞動部職業安全衛生署2020年8月28日勞職南5字第1091046750號函辦理，該局依勞動檢查結果裁定永豐銀行屏東分公司違反勞動基準法第83條及勞資會議實施辦法第18條要求依法限期改善。
 - (2) 依臺北市政府2020年6月23日北市勞動字第10960299321號裁處書辦理，該府依勞動檢查結果裁定永豐銀行違反勞動基準法第24條第1項並裁罰新台幣10萬元整，永豐銀行即進行檢視期符合規定。

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) 公司名稱：永豐金租賃

契約性質	當事人	契約起迄日期	主要內容	限制條款
資產讓與	讓與人：SinoPac Capital International Limited 受讓人：SinoPac Capital International (HK) Limited	1. 2020年9月7日簽約日起，俟與放債人執照相關標的完成移轉，暫定至遲不得晚於2021年3月31日。 2. 倘未及時取得該執照，前揭移轉基準日，由雙方另行議定。	讓與標的、讓與價金、移轉基準日等契約要素。	1. 部份讓與標的，屬於須俟取得放債人執照後，始得讓與之標的；暫定至遲不得晚於2021年03月31日須為移轉。 2. 倘未能及時取得放債人執照，該等標的之移轉基準日，須由雙方另行議定。

(五) 公司名稱：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動基準法及相關法令制定「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，並裝置自動體外除顫器(Automated External Defibrillator, AED)，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，實施相關管理措施，編訂緊急應變手冊及不定期模擬演練。為強化職業安全管理，子公司永豐銀行完成中崙大樓職業安全衛生管理系統建置並取得ISO 45001職業安全衛生標準認證。

永豐金控及各子公司為提供員工安全健康的工作環境，持續推動多項計畫：

1. 為關注員工健康，定期舉辦員工健康檢查，提供優於法令頻率及法定項目的檢查，並依據各項重大疾病，規劃重點指標檢測項目，期能協助員工提前覺察疾病，藉以落實疾病預防觀念，並於健檢後安排醫師提供諮詢服務。
2. 辦理「異常工作負荷促發疾病」、「重複性作業等促發肌肉骨骼疾病」等員工健康保護計畫自覺問卷調查，並據以辨識風險及危害，規劃改善措施或疾病預防宣導等事項，加強推動員工照護。
3. 積極推動員工生活與工作平衡，長期舉辦全面性及普及性的健康講座及運動促進活動，宣導員工健康保健資訊及強化員工自我健康照護意識，2020年度榮獲教育部體育署頒發「運動企業認證」標章。
4. 為致力建構友善職場環境，永豐金控推動職場多元共融，2020年度榮獲頒發第一屆臺北市「職場性別平等認證」，亦為全亞洲首批獲得「職場性別平等認證」的合格企業。
5. 對於新進人員及在職人員定期舉辦各項職業安全衛生教育訓練，強化員工對於職場安全保護認知。
6. 訂有「性騷擾防治措施、申訴及懲戒要點」嚴禁任何性別歧視、性騷擾行為之發生，並透過教育訓練加強宣導，提升職場平權意識，建構性別平等的友善職場。

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)				
		2016年	2017年	2018年	2019年	2020年
現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業-淨額		170,529,104	124,094,306	117,306,767	165,983,867	170,698,024
透過損益按公允價值衡量之金融資產		117,189,893	132,109,580	84,863,422	84,705,209	88,823,228
備供出售金融資產-淨額		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	350,213,800
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		-	-	93,680,834	137,940,760	162,368,434
附賣回票券及債券投資		16,758,811	26,716,912	22,205,182	35,847,574	55,080,929
應收款項-淨額		75,586,574	81,073,680	75,646,292	76,732,563	90,627,076
本期所得稅資產		393,253	353,015	327,581	380,214	366,525
貼現及放款-淨額		894,394,211	869,373,052	922,363,664	1,003,150,805	1,144,778,144
持有至到期日金融資產-淨額		78,132,231	56,607,945	-	-	-
採用權益法之投資		420,179	400,982	486,466	509,333	590,035
其他金融資產-淨額		45,466,838	34,933,428	39,666,796	33,982,488	36,194,326
不動產及設備-淨額		12,565,470	12,307,080	12,573,066	12,805,711	13,218,774
投資性不動產-淨額		2,649,839	2,606,685	2,589,456	2,494,112	2,451,753
使用權資產-淨額		-	-	-	3,295,666	3,426,080
無形資產-淨額		3,209,306	2,334,566	2,234,897	2,186,965	2,187,368
遞延所得稅資產		2,988,558	2,257,074	2,352,648	2,126,464	2,279,267
其他資產-淨額		16,851,549	22,439,338	19,207,974	17,185,055	20,044,802
資產總額		1,678,930,351	1,599,160,883	1,604,926,117	1,833,120,705	2,143,348,565
央行及金融同業存款		29,854,651	29,620,926	37,964,931	53,818,502	75,514,370
央行及同業融資		-	-	-	-	80,380
透過損益按公允價值衡量之金融負債		26,801,740	24,036,034	22,778,944	26,220,756	26,493,074
避險之衍生金融負債		19,705	-	-	-	-
附買回票券及債券負債		45,686,894	66,003,594	46,778,129	38,839,697	25,635,341
應付商業本票-淨額		46,819,831	44,881,207	33,813,602	30,647,742	29,009,757
應付款項		34,745,908	40,590,035	37,637,667	39,294,734	50,459,681
本期所得稅負債		790,532	1,093,265	1,095,078	1,106,404	1,476,006
存款及匯款		1,249,596,128	1,148,590,896	1,190,750,602	1,385,044,985	1,653,470,238
應付債券		41,779,336	42,529,694	35,722,483	36,019,751	52,510,597
特別股負債		18,437	18,437	18,437	18,437	18,437
其他金融負債(註2)		56,479,034	47,046,753	43,988,080	59,888,746	52,053,790
負債準備		3,215,411	3,121,843	3,431,929	3,437,463	3,820,405
租賃負債		-	-	-	2,662,983	2,824,915
遞延所得稅負債		1,562,452	1,281,032	1,544,742	1,543,286	1,444,864
其他負債		7,662,339	12,087,464	7,580,096	6,211,455	12,666,978
負債總額	分配前	1,545,032,398	1,460,901,180	1,463,104,720	1,684,754,941	1,987,478,833
	分配後	1,548,705,072	1,466,426,206	1,470,273,110	1,692,644,679	(註3)
歸屬於母公司業主之權益						
股本	分配前	106,763,797	110,500,530	112,710,541	112,710,541	112,710,541
	分配後	110,500,530	112,710,541	112,710,541	112,710,541	(註3)
資本公積		2,227,009	2,228,771	2,228,771	2,228,771	2,228,764
保留盈餘	分配前	24,016,672	25,546,808	27,244,218	32,269,699	36,564,653
	分配後	16,607,265	17,811,771	20,075,828	24,379,961	(註3)
其他權益		832,637	(19,910)	(365,543)	1,153,375	4,365,774
非控制權益		57,838	3,504	3,410	3,378	-
權益總額	分配前	133,897,953	138,259,703	141,821,397	148,365,764	155,869,732
	分配後	130,225,279	132,734,677	134,653,007	140,476,026	(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，2021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3：2020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)				
		2016年	2017年	2018年	2019年	2020年
利息收入		27,671,502	28,201,870	29,549,174	33,994,246	31,542,707
減：利息費用		11,058,904	12,098,814	13,750,214	17,890,562	13,042,151
利息淨收益		16,612,598	16,103,056	15,798,960	16,103,684	18,500,556
利息以外淨收益		14,207,589	16,402,895	16,313,996	20,226,199	20,490,197
淨收益		30,820,187	32,505,951	32,112,956	36,329,883	38,990,753
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存		1,592,243	2,435,754	1,506,551	836,293	2,417,627
營業費用		19,701,784	19,520,429	19,353,480	21,236,952	22,603,735
繼續營業單位稅前淨利		9,526,160	10,549,768	11,252,925	14,256,638	13,969,391
所得稅費用		1,244,612	1,465,349	1,824,600	1,779,649	1,728,037
繼續營業單位本期淨利		8,281,548	9,084,419	9,428,325	12,476,989	12,241,354
本期淨利		8,281,548	9,084,419	9,428,325	12,476,989	12,241,354
本期其他綜合損益(稅後淨額)		(1,705,854)	(998,313)	(995,612)	1,235,768	3,155,737
本期綜合損益總額		6,575,694	8,086,106	8,432,713	13,712,757	15,397,091
淨利歸屬於母公司業主		8,283,153	9,085,309	9,428,419	12,477,021	12,241,354
淨利歸屬於非控制權益		(1,605)	(890)	(94)	(32)	-
綜合損益總額歸屬於母公司業主		6,577,299	8,086,996	8,432,807	13,712,789	15,397,091
綜合損益總額歸屬於非控制權益		(1,605)	(890)	(94)	(32)	-
每股盈餘(註2)		0.73	0.81	0.84	1.11	1.09

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，2021年永豐金融控股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)				
		2016年	2017年	2018年	2019年	2020年
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		55,681	48,099	66,730	140,465	139,602
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		-	-	16,066	15,501	21,806
應收款項-淨額		1,450,054	1,510,578	1,452,024	1,451,750	1,435,159
本期所得稅資產		679,448	947,172	771,828	1,074,853	967,749
採用權益法之投資-淨額		153,355,622	158,004,727	161,010,311	167,751,852	175,033,952
其他金融資產-淨額		945,426	960,606	962,383	-	-
不動產及設備-淨額		16,678	14,811	11,913	8,661	13,147
使用權資產-淨額		-	-	-	747,635	706,859
無形資產-淨額		872	587	972	1,136	1,594
遞延所得稅資產		126,978	79,144	82,426	3,284	6,621
其他資產-淨額		43,656	45,503	46,863	30,275	33,081
資產總額		156,674,415	161,611,227	164,421,516	171,225,412	178,359,570
應付商業本票-淨額		20,764,415	20,861,560	20,244,412	19,470,292	13,845,624
應付款項		77,255	76,331	100,000	117,487	143,346
本期所得稅負債		1,964,117	2,385,632	2,224,730	2,472,095	2,718,159
應付債券		-	-	-	-	4,993,991
特別股負債		18,437	18,437	18,437	18,437	18,437
負債準備		9,809	12,775	15,657	17,422	19,092
租賃負債		-	-	-	753,673	728,785
其他負債		267	293	293	13,620	22,404
負債總額	分 配 前	22,834,300	23,355,028	22,603,529	22,863,026	22,489,838
	分 配 後	26,506,974	28,880,054	29,771,919	30,752,764	(註2)
股本	分 配 前	106,763,797	110,500,530	112,710,541	112,710,541	112,710,541
	分 配 後	110,500,530	112,710,541	112,710,541	112,710,541	(註2)
資本公積		2,227,009	2,228,771	2,228,771	2,228,771	2,228,764
保留盈餘	分 配 前	24,016,672	25,546,808	27,244,218	32,269,699	36,564,653
	分 配 後	16,607,265	17,811,771	20,075,828	24,379,961	(註2)
其他權益		832,637	(19,910)	(365,543)	1,153,375	4,365,774
權益總額	分 配 前	133,840,115	138,256,199	141,817,987	148,362,386	155,869,732
	分 配 後	130,167,441	132,731,173	134,649,597	140,472,648	(註2)

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，2021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2：2020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)				
		2016年	2017年	2018年	2019年	2020年
採用權益法認列子公司及關聯企業利益之份額		8,605,123	9,611,791	9,783,684	12,744,274	12,930,770
其他收益		71,392	105,050	92,278	132,162	32,396
營業費用		231,826	257,024	284,429	332,172	443,121
其他費用及損失		276,910	432,365	218,798	257,188	190,336
稅前淨利		8,167,779	9,027,452	9,372,735	12,287,076	12,329,709
所得稅利益(費用)		115,374	57,857	55,684	189,945	(88,355)
本期淨利		8,283,153	9,085,309	9,428,419	12,477,021	12,241,354
本期其他綜合損益(稅後淨額)		(1,705,854)	(998,313)	(995,612)	1,235,768	3,155,737
本期綜合損益總額		6,577,299	8,086,996	8,432,807	13,712,789	15,397,091
每股盈餘(註2)		0.73	0.81	0.84	1.11	1.09

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，2021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
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
2020年	吳美慧、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)			最近五年度財務分析 (註1)				
			2016年	2017年	2018年	2019年	2020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)		71.98	76.20	78.04	73.10	69.80
	子銀行逾放比率(%)(合併)		0.35	0.30	0.24	0.21	0.13
	員工平均收益額(仟元)		3,396	3,663	3,694	4,099	4,204
	員工平均獲利額(仟元)		912	1,024	1,085	1,408	1,320
獲利能力	資產報酬率(%)		1.07	1.17	1.27	1.56	1.14
	權益報酬率(%) (註4)		6.24	6.68	6.72	8.60	8.05
	純益率(%)		26.87	27.95	29.36	34.34	31.40
	每股盈餘 (元) (註3)		0.73	0.81	0.84	1.11	1.09
財務結構	負債占資產比率(%)		92.02	91.35	91.16	91.91	92.73
	負債占淨值比率(%)		1,153.89	1,056.64	1,031.65	1,135.54	1,275.09
	金融控股公司雙重槓桿比率(%) (註5)		114.58	114.29	113.54	113.08	112.31
	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	1.02	1.01	1.01	1.01
成長率	資產成長率(%)		5.75	(4.75)	0.36	14.22	16.92
	獲利成長率(%)		(23.53)	10.75	6.67	26.69	(2.01)
現金流量	現金流量比率(%)		50.14	(註7)	9.13	34.90	(註7)
	現金流量允當比率(%)		334.24	114.80	162.46	401.17	408.98
	現金流量滿足率(%)		170.97	(註7)	2,669.50	8,287.42	(註7)
營運規模	資產市占率(%)		3.49	3.05	2.88	3.05	3.26
	淨值市占率(%)		3.98	3.72	3.85	3.34	3.18
	銀行子公司存款市占率(%) (註6)		3.29	3.20	3.23	3.58	3.85
	銀行子公司放款市占率(%) (註6)		3.41	3.29	3.32	3.42	3.63
資本適足性	子公司依各業別資本	銀行子公司(合併)	14.09	15.28	14.44	14.27	15.96
	適足性規定計算之	銀行子公司(本身)	12.58	14.51	13.87	14.00	15.89
	資本適足率(%)	證券子公司	324	293	428	453	440
	各子公司之合格資本 (仟元)	銀行子公司(本身)	115,259,125	133,686,377	136,705,582	150,912,756	171,441,216
		證券子公司	15,494,970	16,575,532	16,478,623	18,597,937	19,089,067
		其他子公司	10,565,655	9,895,612	8,746,534	8,981,081	8,882,499
	集團合格資本淨額(仟元)		109,699,755	129,504,389	133,765,798	147,493,228	166,168,922
	各子公司法定資本需求 (仟元)	銀行子公司(本身)	79,045,315	85,248,734	97,333,560	113,181,579	113,255,700
		證券子公司	7,178,863	8,495,658	5,769,256	6,156,908	6,500,830
		其他子公司	4,310,707	3,958,715	3,568,906	3,657,850	4,035,042
	集團法定資本需求(仟元)		92,050,785	99,279,225	108,199,560	125,251,295	126,003,218
集團資本適足率(%)		119.17	130.44	123.63	117.76	131.88	

年 度 分 析 項 目 (註2)		最近五年度財務資料 (註1)				
		2016年	2017年	2018年	2019年	2020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(%)	227.20	225.75	211.72	248.26	325.99
	對同一關係人(%)	5.41	0	5.48	8.66	7.42
	對同一關係企業(%)	147.15	158.09	150.72	139.18	181.87
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. 逾放比率下降，係因放款較前一年度成長及逾期放款減少。 2. 資產報酬率下降，主係因資產較前一年度成長及受降息因素利息費用減少。 3. 獲利成長率下降，係因2020年較前一年度稅前淨利減少，而2019年較前一年度稅前淨利增加。 4. 對同一人及同一關係企業加計之比率增加，係因符合申報對象及加計總額增加。						

註1：以上各年度均經會計師查核簽證。

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 - 變動費損) / 稅前損益。

(2) 金融控股公司財務槓桿度 = (稅前損益 + 利息費用) / 稅前損益。

5. 成長率：

(1) 資產成長率 = (當年度資產總額 - 前一年度資產總額) / 前一年度資產總額。

(2) 獲利成長率 = (當年度稅前損益 - 前一年度稅前損益) / 前一年度稅前損益。

6. 現金流量

(1) 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / (銀行暨同業拆借及透支 + 應付商業本票 + 透過損益按公允價值衡量之金融負債 + 附買回票券及債券負債 + 到期日在一年以內之應付款項)。

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

(3) 現金流量滿足率 = 營業活動淨現金流量 / 投資活動淨現金流量。

7. 營運規模

(1) 資產市占率 = 資產總額 / 全體金融控股公司資產總額。

(2) 淨值市占率 = 淨值 / 全體金融控股公司淨值總額。

(3) 銀行子公司存款市占率 = 存款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額。

(4) 銀行子公司放款市占率 = 放款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額。

8. 資本適足性

(1) 集團合格資本淨額 = 金融控股公司合格資本 + (金融控股公司持股比例 × 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 (%)	2019年	2020年
金控集團	權益報酬率	8.60	8.05
	資本適足率	117.76	131.88
	雙重槓桿比率(本身)	113.08	112.31
	負債占淨值比率	1,135.54	1,275.09
銀行子公司(合併)	權益報酬率	7.83	7.14
	資本適足率	14.27	15.96
銀行子公司(單一)	資本適足率	14.00	15.89
	放款備抵呆帳覆蓋率	638.55	937.65
	逾放比率	0.21	0.14
證券子公司	權益報酬率	7.10	10.10
	資本適足率	453	440

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一〇九年度合併財務報告，係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、主管機關函令、經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，並委任勤業眾信聯合會計師事務所吳美慧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

民國一一〇年股東常會

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 一 〇 年 三 月 十 九 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	2019年12月31日	2020年12月31日	差 異	
				增(減)金額	%
現金及約當現金－淨額		23,445,028	30,813,465	7,368,437	31.43
存放央行及拆借金融同業－淨額		142,538,839	139,884,559	(2,654,280)	(1.86)
透過損益按公允價值衡量之金融資產		84,705,209	88,823,228	4,118,019	4.86
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		253,793,919	350,213,800	96,419,881	37.99
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		137,940,760	162,368,434	24,427,674	17.71
附賣回票券及債券投資		35,847,574	55,080,929	19,233,355	53.65
應收款項－淨額		76,732,563	90,627,076	13,894,513	18.11
本期所得稅資產		380,214	366,525	(13,689)	(3.6)
貼現及放款－淨額		1,003,150,805	1,144,778,144	141,627,339	14.12
採用權益法之投資		509,333	590,035	80,702	15.84
其他金融資產－淨額		33,982,488	36,194,326	2,211,838	6.51
不動產及設備－淨額		12,805,711	13,218,774	413,063	3.23
投資性不動產－淨額		2,494,112	2,451,753	(42,359)	(1.70)
使用權資產－淨額		3,295,666	3,426,080	130,414	3.96
無形資產－淨額		2,186,965	2,187,368	403	0.02
遞延所得稅資產		2,126,464	2,279,267	152,803	7.19
其他資產－淨額		17,185,055	20,044,802	2,859,747	16.64
資產合計		1,833,120,705	2,143,348,565	310,227,860	16.92
央行及金融同業存款		53,818,502	75,514,370	21,695,868	40.31
央行及同業融資		-	80,380	80,380	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債		26,220,756	26,493,074	272,318	1.04
附買回票券及債券負債		38,839,697	25,635,341	(13,204,356)	(34.00)
應付商業本票－淨額		30,647,742	29,009,757	(1,637,985)	(5.34)
應付款項		39,294,734	50,459,681	11,164,947	28.41
本期所得稅負債		1,106,404	1,476,006	369,602	33.41
存款及匯款		1,385,044,985	1,653,470,238	268,425,253	19.38
應付債券		36,019,751	52,510,597	16,490,846	45.78
短期借款		5,814,362	11,406,239	5,591,877	96.17
長期借款		3,156,048	2,329,522	(826,526)	(26.19)
特別股負債		18,437	18,437	0	0.00
其他金融負債		50,918,336	38,318,029	(12,600,307)	(24.75)
負債準備		3,437,463	3,820,405	382,942	11.14
租賃負債		2,662,983	2,824,915	161,932	6.08
遞延所得稅負債		1,543,286	1,444,864	(98,422)	(6.38)
其他負債		6,211,455	12,666,978	6,455,523	103.93
負債合計		1,684,754,941	1,987,478,833	302,723,892	17.97
股本		112,710,541	112,710,541	0	0.00
資本公積		2,228,771	2,228,764	(7)	0.00
保留盈餘		32,269,699	36,564,653	4,294,954	13.31
其他權益		1,153,375	4,365,774	3,212,399	278.52
非控制權益		3,378	-	(3,378)	(100.00)
權益合計		148,365,764	155,869,732	7,503,968	5.06

說明：

1. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加主係債務工具投資之買入定存單、金融債及公司債增加。
2. 貼現及放款-淨額增加主係中期放款、中期擔保放款及長期擔保放款增加。
3. 央行及金融同業存款增加主係銀行同業拆放增加。
4. 存款及匯款增加主係活期存款、活期儲蓄存款及定期存款增加。

二、財務績效

A. 最近二年度財務績效

單位：新台幣仟元

項 目	年 度	2019年	2020年	差 異	
				增(減)金額	%
利息淨收益		16,103,684	18,500,556	2,396,872	14.88
利息以外淨收益		20,226,199	20,490,197	263,998	1.31
淨收益		36,329,883	38,990,753	2,660,870	7.32
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存		836,293	2,417,627	1,581,334	189.09
營業費用		21,236,952	22,603,735	1,366,783	6.44
稅前淨利		14,256,638	13,969,391	(287,247)	(2.01)
所得稅費用		1,779,649	1,728,037	(51,612)	(2.90)
本年度稅後淨利		12,476,989	12,241,354	(235,635)	(1.89)
本年度稅後其他綜合損益		1,235,768	3,155,737	1,919,969	155.37
本年度綜合損益總額		13,712,757	15,397,091	1,684,334	12.28
淨利歸屬於母公司業主		12,477,021	12,241,354	(235,667)	(1.89)
淨利歸屬於非控制權益		(32)	-	32	100
綜合損益總額歸屬於母公司業主		13,712,789	15,397,091	1,684,302	12.28
綜合損益總額歸屬於非控制權益		(32)	-	32	100

說明：

1. 利息淨收益增加主係放款及投資生息資產成長致利息淨收益增加。
2. 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存增加主係放款及應收款項備抵提列之呆帳費用增加。
3. 營業費用增加主係員工福利費用增加。
4. 本年度稅後其他綜合損益增加主係債務工具利益增加。

B. 營業毛利變動分析

不適用。

三、流動性分析

(一) 最近二年度流動性分析

A. 合併現金流動性分析：請參閱財務概況二、重要財務比率分析

B. 個體現金流動性分析

單位：%

項 目	年 度	2019年	2020年	增(減)比例
現金流量比率		40.83	61.47	50.53
現金流量允當比率		78.23	95.10	21.57
現金流量滿足率		12,195.18	註	註

註：2020年現金流量滿足率因投資活動淨現金流量為流出，故不予揭露。

增減比例變化分析說明：

1. 現金流量比率上升：主係營業活動淨現金流入增加及應付商業本票減少。
2. 現金流量允當比率上升：近五年之營業活動淨現金流量增加。



(二) 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
139,602	7,482,251	(7,293,738)	328,115	-	-

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2020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

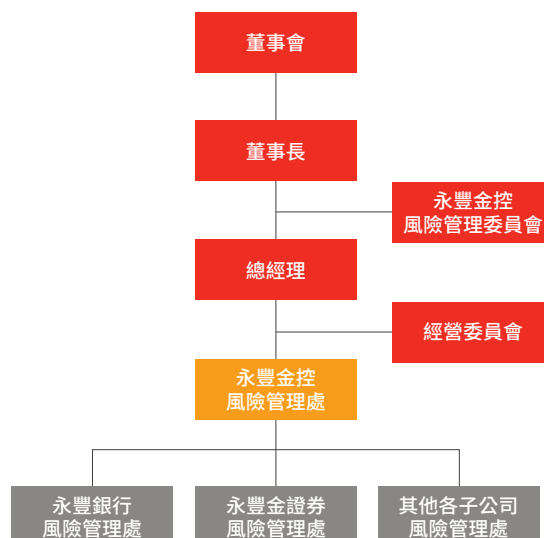
為有效管理本公司及各子公司因經營所產生之各項風險，董事會為本公司風險監督最高單位，除負責核定風險管理政策、風險胃納或限額，並授權管理階層負責日常風險管理工作。管理階層應依據授權，持續督導風險管理相關活動及評估風險管理績效，同時確認風險管理人員均具備必要的道德操守、專業技術能力。

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

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

本公司訂定之「風險管理政策」係於2009年經董事會通過，最近一次經董事會修正通過日期為2019年12月20日，除發展各子公司風險管理環境與文化外，完整訂定市場風險、信用風險、作業風險、流動性風險的管理規範及限額、業務單位之業務權限及作業規範等風險管理程序，辨識、衡量、評估及管理信用、市場、作業、資產負債、信譽、法律、法令遵循、策略風險及其他與營運相關之風險，包含新興風險及氣候變遷風險等，參考外部機構發佈之新興風險、氣候變遷風險相關報告，提供各子公司進行風險評估並建立風險回應措施，據以辨識金控層級之相關風險及研擬風險因應對策後，呈報適當之層級。

本公司風險管理處均每月向董事會、每季向風險管理委員會報告風險管理執行情形暨改善建議。如遇重大暴險情事，應立即採取適當措施並向董事會報告。

(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。
- 訂定符合本公司及各子公司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整體市場風險。
- 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機制。

(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。
- 建置相關新興風險及氣候變遷風險之鑑別、衡量、監控、報告與因應措施等管理機制，參考外部機構發布之新興風險、氣候變遷風險相關報告，妥適評估相關風險對本公司及各子公司現在及未來的潛在影響，並採取相關因應措施。

2. 相關風險管理系統之組織與架構

- (1) 永豐金控於總經理下設風險管理處，統籌本公司及各子公司整體風險管理政策與準則之擬定，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

- 永豐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。
- 永豐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

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

(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) 流動性風險

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

(5) 新興風險

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

(6) 氣候變遷風險

各子公司依氣候相關風險及機會的發生可能性及衝擊影響程度，透過質化或量化的方法進行評估，辨識營運及業務應關注之氣候相關風險與機會，並研擬該等氣候相關風險與機會之因應措施或監控機制後，由各子公司風險管理單位呈送氣候相關風險、機會評估表予永豐金控風險管理處；本公司綜合考量發生可能性及影響程度，鑑別出金控層級應關注之氣候相關風險與機會及因應措施，再回饋予子公司風險管理單位再次檢視後，將本公司辨識出金控層級應關注之氣候相關風險與機會及因應措施或監控機制，每年於永豐金控風險管理報告內揭露氣候風險相關資訊，提報永豐金控風險管理委員會及永豐金控董事會，併同永豐金控每年之企業社會責任報告書對外揭露。

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

(2) 信用風險

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

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

(3) 流動性風險

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

(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、訂定作業風險相關管理辦法、建立作業風險經濟資本衡量方法，及協調各單位作業風險管理工作相關事宜。

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

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永豐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。

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

(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，動態調整永豐銀行資產負債。

(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，若超限時交易單位即降低部位，或進行避險操作，避免損失擴大。

(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，並透過中台風控系統即時監控部位損益、限額及警示停損等。
- 採用風險值(VaR)、各項敏感性指標等，針對公司風險作更有效之評估；並定期進行壓力測試、敏感性分析及回顧測試，以驗證風險值系統之有效性。

(3) 作業風險

為降低內部作業與控制機制不足或失誤所可能引發之風險，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。

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」控管永豐金證券暨其子公司對單一融資標的合併暴險狀況，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布及各交易對手之信用暴險狀況，且每月在董事會報告信用風險狀況。

(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，每月回報永豐金控，有效控制作業風險。

(4) 流動性風險

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

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

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

(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，依循永豐金控作業風險事件損失通報機制，每月定期回報永豐金控，有效控制作業風險；並制訂及實施自行查核制度，由永豐金控稽核總處及永豐金租賃內部稽核主管監督作業風險管理控制。



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，定期向永豐金控風險管理處及高層主管報告。

(2) 市場及流動性風險

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

(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永豐金控風險管理處；並定期彙整各單位通報之作業風險事件，呈報高階管理階層及永豐金控風險管理處，再由永豐金控風險管理處彙總向永豐金控董事會報告。

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，按月彙報永豐金控風險管理處。

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。

F. 永豐創投

1. 策略與流程

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

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。另由永豐金控風險管理處協助每日進行投資部位之風險值試算，以掌握股票市場波動對投資案產生風險之影響。配合IFRS 9會計準則實施產生之風險控管及資產評價需要，公司已自行建立中台進行評價覆核作業，並於2018年10月開始自行執行投資組合評價覆核作業，永豐金控風險管理處轉為協助、政策與規則制定及監督角色。

3. 風險報告及衡量系統之範圍與特點

(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) 配合永豐金控風險管理處，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。

■ 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：2020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	284,107	624
非中央政府公共部門	15,028	925
銀行（含多邊開發銀行及集中結算交易對手）	274,238	11,434
企業（含證券及保險公司）	405,223	38,224
零售債權	173,807	14,756
不動產暴險	659,048	33,740
權益證券投資	1,166	122
基金及創業投資事業之權益證券投資	1,158	447
其他資產	99,097	2,585
合 計	1,912,872	102,856

資產證券化暴險額與應計提資本

2020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		
零售型	17,953	377	0	0	0	0	0	0
企業型	0	0	0	0	0	0	0	0
合 計	17,953	377	0	0	0	0	0	0

2. 流動性風險

新台幣到期日期限結構分析

2020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	1,704,625	442,290	223,413	112,774	173,467	752,681
主要到期資金流出	2,046,101	229,579	249,144	226,940	481,502	858,935
期距缺口	(341,476)	212,711	(25,731)	(114,166)	(308,035)	(106,254)

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

2020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	34,423,991	10,178,365	6,429,725	4,213,107	5,532,400	8,070,394
主要到期資金流出	35,799,107	10,168,260	8,568,027	6,214,963	5,427,801	5,420,056
期距缺口	(1,375,116)	10,105	(2,138,302)	(2,001,856)	104,599	2,650,338
累積缺口	(1,375,116)	10,105	(2,128,197)	(4,130,053)	(4,025,454)	(1,375,116)

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

2020年12月31日；單位：新台幣佰萬元

風 險 別	應計提資本
利率風險	2,718
權益證券風險	11
外匯風險	428
商品風險	0
合 計	3,157

4. 作業風險

作業風險應計提資本

2020年12月31日；單位：新台幣佰萬元

年 度	營業毛利	應計提資本
2018 年度	23,358	
2019 年度	25,562	
2020 年度	26,666	
合 計	75,586	3,779

B. 永豐金證券

1. 市場風險

市場風險約當金額

2020年12月31日；單位：新台幣佰萬元

風 險 別	金 額
利率風險	1,179
權益證券風險	1,286
外匯風險	155
商品風險	20
特殊集中度風險	0
合 計	2,641



2. 信用風險

信用風險約當金額

2020年12月31日；單位：新台幣佰萬元

風 險 別	金 額
附買回型交易	77
信用交易帳款	22
證券業務借貸款項	0
店頭市場衍生性商品	83
受託買賣一般交易對象風險	289
受託買賣一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	214
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	685

3. 作業風險約當金額

作業風險約當金額

2020年12月31日；單位：新台幣佰萬元

項 目	2017 年度	2018 年度	2019 年度
各年度營業毛利	5,850	4,578	6,377
風險係數	18%	18%	18%
風險約當金額	1,008		

4. 經營風險

經營風險約當金額

2020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)	2,641
信用風險約當金額(2)	685
作業風險約當金額(3)	1,008
經營風險約當金額(4)=(1)+(2)+(3)	4,334

5. 資本適足比率：

2020年底，永豐金證券合計信用風險、市場風險、與作業風險之資本適足比率為440%，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
金管會2020年8月宣布「公司治理3.0-永續發展藍圖」正式啟動，以「強化董事會職能，提升企業永續價值」、「提高資訊透明度，促進永續經營」、「強化利害關係人溝通，營造良好互動管道」、「接軌國際規範，引導盡職治理」及「深化公司永續治理文化，提供多元化商品」等五大主軸為中心，合計39項具體推動措施。	持續辦理強化董事會職能、提升資訊透明、增加利害關係人溝通、落實盡職治理、提供多元商品等。	針對金管會推動公司治理3.0所規劃之五大主軸，本公司現行做法多數已符合3.0所規劃方向，未來將依循主管機關之規定推動相關制度或措施。
為因應高資產客群理財服務之需求及推動我國銀行理財產業升級，金管會2020年8月訂定「銀行辦理高資產客戶適用之金融商品及服務管理辦法」。	因應法規鬆綁，藉由增加金融商品多樣化，協助銀行建立服務高資產理財客戶之專業技術。	永豐銀行擬規畫向主管機關申請開辦新業務。
金管會於2020年9月間修正發布相關法令(包括修正「證券商受託買賣外國有價證券管理規則」、「證券商辦理財富管理業務應注意事項」；發布有關證券商營業處所買賣有價證券管理辦法第5條第1項規定之令、有關證券商受託買賣外國有價證券管理規則第5條第1項及第6條第1項之令)，就證券商對可投資資產淨值達新台幣1億元以上之高資產客戶提供理財服務進行法規鬆綁。	因應有關法規鬆綁，就符合一定條件之證券商，可擴大其複委託、財富管理及營業處所自行買賣等業務管道，提供高資產客戶適合之金融商品。	1. 永豐金證券已於2020年12月獲金管會核准開辦高資產客戶複委託業務。自營業務另案申請中。 2. 配合法規開放及業務開辦，修訂商品適合度辦法及其他相關規章。

(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。2020年影響產業最大兩議題為美中科技戰與新冠肺炎疫情，在供應鏈結構改變與需求集中於2020年下半年，整體廠商拉貨需求強勁；展望2021年，美中之間科技戰的走向是否改變以及疫情的改善進度為全球產業最關心之重點，因為此兩項因素讓廠商對於庫存從以往有效控管變成確保供貨為第一要務，但若兩者均開始往較佳之態勢發展，對整體供應鏈來說，回復正常反而將經歷一個調整期；另外金融市場對於QE退場的預期時間，將引動金融資產價格的震盪。產業趨勢上，科技產業2021年焦點將從5G延伸至高速傳輸環境成形以及汽車電子因新能源自駕車普及所帶來之商機；另外在電子上游產能供不應求，廠商搶備產能，電子上游產品漲價趨勢延續，亦是關注重點，但須留意消費者需求是否受漲價影響。傳產部分，中國大陸2020下半年在房地產與基建需求復甦推升內需市場回升，搭配油價穩定走高下，預估相關傳產與原物料行業動能將延續至2021年；運動休閒、醫美以及臺灣綠電商機，相對穩定成長的趨勢仍可留意。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強化行銷，或開發出創新營運服務模式，對金融業者亦是新的機會與挑戰。

(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

大眾媒體若對永豐金控及子公司有不實報導，永豐金控將立即在臺灣證券交易所之公開資訊觀測站澄清，以正視聽。



(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2020年度淨收益中，利息淨收益占47%，手續費淨收益占36%，所經營之業務尚屬分散，未來仍將持續維持並監督業務發展狀況。

(八) 董事、監察人或持股超過百分之一大股東，股權之大量移轉或更換對公司之影響、風險及因應措施

永豐金控依證券交易法規定每月申報董事及監察人持股異動資料，截至年報刊印日止，並未發現有董事或監察人持股大量移轉或更換之情形，亦未收到持股超過百分之一大股東有持股大量移轉或更換之通知或申請辦理股份轉讓過戶登記之情形。

(九) 經營權之改變對金融控股公司之影響、風險及因應措施

2020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。
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)臺灣臺北地方法院於2020年2月27日判決永豐銀行勝訴，原告於2020年3月提起上訴，本案目前由臺灣高等法院審理中。	臺灣高等法院審理中。
張君 (永豐銀行及永豐金控為本案自訴人)	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： 2020年7月8日雙方於臺灣臺北地方法院簽署和解筆錄。	結案



案 名	訴訟標的金額	系爭事實	最新進度
游君 (永豐銀行為 本案原告)	新台幣 74,079,086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： 永豐銀行於2021年1月19日追加訴之聲明為新台幣74,079,086元。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 (唐君為本案原告)	港幣 59,670,000 元	一、事實概況： 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。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。 二、法院審理情形： 香港高等法院原訟法庭辯論程序。	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	一、事實概況： 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。 二、法院審理情形： 目前為香港高等法院原訟法庭庭審前程序。	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：2020年12月31日



註：2020年7月24日永豐金控董事會決議通過永豐金國際控股解散清算並於2020年9月9日取得金管會金管證券字第 1090355383 號函核准，目前辦理解散清算中。

關係企業基本資料

資料基準日：2020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、5至13樓及308號6樓之1、6樓之2	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(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鄴區廬山路248號4號樓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	1,175	期貨經紀、自營、顧問、經理事業及證券投資顧問業務
永豐證券投資顧問股份有限公司	1995.06	臺北市重慶南路一段2號20樓	150	證券投資顧問及境外基金總代理業務
永豐證創業投資股份有限公司	2020.03	臺北市博愛路17號5樓	600	創業投資
永豐金財務諮詢(上海)有限公司	2013.12	中國上海市長寧區古北路666號嘉麒大廈2103B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 218	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(註)	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鄴區廬山路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
永豐金資本國際(香港)有限公司	2020.06	香港九龍尖沙咀廣東道25號港威大廈一座33樓 3306 室	USD 100	機器設備、船舶及航空器等租賃/分期/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

註：2020年7月24日永豐金控董事會決議通過永豐金國際控股有限公司辦理解散清算，業經金融監督管理委員會2020年9月9日金管證券字第1090355383號函核准，辦理解散清算中。



關係企業董事、監察人及總經理資料

資料基準日：2020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	陳思寬	上誼文化實業(股)公司	175,689,715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	潘維大	—	—	—	0	0
	董事	朱士廷	上誼文化實業(股)公司	175,689,715股	1.56%	0	0
	董事	葉奇鑫	行遠投資(股)公司	128,746,069股	1.14%	0	0
	董事	曹為實	行遠投資(股)公司	128,746,069股	1.14%	0	0
	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	陳思寬	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	曹為實	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%	—	—
	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(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	—	—	—	—	—
永豐銀行(中國)有限公司(註1)	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	肖斌卿	永豐商業銀行(股)公司	CNY 2,000	100%	—	—
	獨立董事	黃 生	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%	—	—
	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	—	—	—	—	—

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
永豐期貨股份有限公司	董事長	葉黃杞	永豐金證券(股)公司	117,525,053股	100%	—	—
	董事	林家進	永豐金證券(股)公司	117,525,053股	100%	—	—
	董事	江偉源	永豐金證券(股)公司	117,525,053股	100%	—	—
	董事	李鴻源	永豐金證券(股)公司	117,525,053股	100%	—	—
	董事	龐 迪	永豐金證券(股)公司	117,525,053股	100%	—	—
	監察人	林芷茜	永豐金證券(股)公司	117,525,053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	—	—	—	—	—
永豐證創業投資股份有限公司	董事長	江偉源	永豐金證券(股)公司	60,000,000股	100%	—	—
	董事	林文雄	永豐金證券(股)公司	60,000,000股	100%	—	—
	董事	龐 迪	永豐金證券(股)公司	60,000,000股	100%	—	—
	監察人	林芷茜	永豐金證券(股)公司	60,000,000股	100%	—	—
	總經理	林文雄	—	—	—	—	—
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	龐 迪	永豐金證券(股)公司	USD 137.753	100%	—	—
	董事	石練彬	永豐金證券(股)公司	USD 137.753	100%	—	—
永豐金證券(亞洲)有限公司	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	戴吉慶	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%	—	—
	董事	林家進	永豐金證券(開曼)控股有限公司	HKD 821.06	100%	—	—
	董事	龐 迪	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 218	100%	—	—
	董事	黃仁亮	永豐金證券(亞洲)有限公司	HKD 218	100%	—	—
	董事	蘇威嘉	永豐金證券(亞洲)有限公司	HKD 218	100%	—	—
永豐金金融服務有限公司	董事總經理	戴甜歡	永豐金證券(亞洲)有限公司	HKD 46.8	100%	—	—
	董事	蕭景良	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%	—	—



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 (註2)	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	許如玫	永豐金證券(開曼)控股有限公司	HKD 95.55	100%	—	—
	董事	蕭景良	永豐金證券(開曼)控股有限公司	HKD 95.55	100%	—	—
	董事	黃黎明	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	藍攻君	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 (註3)	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	龔鍾嶸	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		—	—	—	—
永豐金資本國際(香港)有限公司	董事	林佳亨	永豐金租賃(股)公司	100,000,000股	100%	—	—
	董事	鄭志順	永豐金租賃(股)公司	100,000,000股	100%	—	—
	董事	簡明仁	永豐金租賃(股)公司	100,000,000股	100%	—	—
	董事	翁竟翔	永豐金租賃(股)公司	100,000,000股	100%	—	—
	董事	龔鍾嶸	永豐金租賃(股)公司	100,000,000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	鄭志順	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	翁竟翔	永豐金租賃(股)公司	29,900,000股	100%	—	—
	董事	龔鍾嶸	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%	—	—

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
永豐金融租賃(天津)有限公司	董事	顧中榮	永豐金融租賃(股)公司	CNY 188	100%	—	—
	監察人	林義祥	永豐金融租賃(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%	—	—
	資深副總經理 (暫代總經理)	陳人壽		—	—	—	—
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%	—	—
	董事	李國豪	永豐金融控股(股)公司	250,000,000股	100%	—	—
	董事	歐陽子能	永豐金融控股(股)公司	250,000,000股	100%	—	—
	董事	黃蔭基	永豐金融控股(股)公司	250,000,000股	100%	—	—
	董事	林文雄	永豐金融控股(股)公司	250,000,000股	100%	—	—
	監察人	廖順興	永豐金融控股(股)公司	250,000,000股	—	—	—
	總經理	李國豪		—	—	—	—

註1：2020年12月25日永豐金控董事會決議增派林樹先生擔任永豐銀行(中國)有限公司獨立董事；林宏洋先生擔任董事，任期自2021年1月1日至2023年1月19日，俟當地主管機關核准後生效。

註2：2021年2月26日永豐金控董事會決議自2021年3月18日指派陳至勇先生擔任永豐金資產管理(亞洲)有限公司董事並擔任董事總經理職務。林彥全先生於2021年3月6日辭任董事。

註3：2020年7月24日永豐金控董事會決議通過永豐金國際控股有限公司辦理解散清算，業經金融監督管理委員會2020年9月9日金管證券字第1090355383號函核准，辦理解散清算中。



關係企業營運概況

資料基準日：2020年12月31日；單位：新台幣仟元

企 業 名 稱	資 本 額	資 產 總 額	負 債 總 額	淨 值	營 業 收 入	營 業 利 益 (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	178,359,570	22,489,838	155,869,732	12,772,830	12,329,709	12,241,354	1.09
永豐商業銀行股份有限公司	86,061,159	1,948,165,088	1,808,498,816	139,666,272	27,135,486	11,014,513	9,754,100	1.13
永豐金證券股份有限公司	16,212,238	97,634,055	68,492,922	29,141,133	8,683,868	2,387,269	2,873,619	1.77
永豐創業投資股份有限公司	2,500,000	3,028,737	53,638	2,975,099	190,198	157,708	162,310	0.65
永豐證券投資信託股份有限公司	1,420,000	1,665,949	77,859	1,588,090	235,735	125	70,485	0.50
永豐金租賃股份有限公司	4,681,044	17,189,857	12,870,547	4,319,310	365,337	(257,006)	39,137	0.08
永豐銀行(中國)有限公司(註3)	8,766,480	60,054,724	50,460,499	9,594,225	856,201	65,986	60,477	-
永豐(香港)保險經紀有限公司	1,160	83,338	4,668	78,670	19,998	4,414	4,123	41.23
永豐金(香港)財務有限公司(註4)	0	0	0	0	(1,191)	(767)	(767)	-
SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd.(註4)	0	0	0	0	228	1,307	1,307	-
永豐期貨股份有限公司	1,175,251	24,701,175	21,741,103	2,960,072	1,222,216	295,472	350,724	2.98
永豐證券投資顧問股份有限公司	150,000	213,415	39,470	173,945	108,691	2,687	1,849	0.12
永豐證創業投資股份有限公司	600,000	609,590	5,082	604,508	13,704	4,246	4,508	0.08
永豐金證券(開曼)控股有限公司	3,927,102	4,648,871	1,193,664	3,455,207	217,393	187,563	208,805	1.52
永豐金財務諮詢(上海)有限公司(註3)	57,017	54,258	6,979	47,279	0	(7,604)	(9,695)	-
永豐金證券(亞洲)有限公司	3,019,233	18,822,906	15,466,035	3,356,871	1,084,084	13,215	210,984	2,569.66
永豐金資產管理(亞洲)有限公司	351,360	360,284	108,623	251,661	234,358	19,818	24,551	0.26
永豐金證券(歐洲)有限公司	77,802	58,959	8,424	50,535	17,700	(3,093)	(2,874)	(1.44)
永豐金資本(亞洲)有限公司	801,638	4,253,922	3,315,181	938,741	255,550	128,792	128,792	0.32
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	172,095	130,826	3,639	127,187	59,251	12,670	15,540	0.33
永豐金國際控股有限公司(註5)	56,953	56,673	571	56,102	28	(616)	(422)	(0.21)
永豐金服務(經紀)有限公司(註4)	0	0	0	0	0	0	28	-
SinoPac Capital International Ltd.	852,400	3,665,344	27,824	3,637,520	260,106	196,317	196,649	6.58
永豐金國際租賃有限公司(註3)	841,065	2,550,056	1,616,908	933,148	210,309	47,102	47,596	-
永豐金融資租賃(天津)有限公司(註3)	824,049	1,275,793	429,113	846,680	122,351	3,928	9,221	-
永豐金資本國際(香港)有限公司	2,850,837	4,345,198	1,532,264	2,812,934	30,507	(43,734)	(39,336)	(0.39)

註1：關係企業如為外國公司，資產負債表各科目以2020年12月31日之評價匯率（美金：28.50837；港幣：3.67725；英鎊：38.90116；人民幣：4.38324）換算；損益類以2020年之平均匯率（美金：29.58666；港幣：3.81466；英鎊：37.96803；人民幣：4.28775）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、永豐金財務諮詢(上海)有限公司、永豐金國際租賃有限公司及永豐金融資租賃(天津)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於2020年間完成解散清算，其中華訊資訊服務有限公司及匯川創業投資股份有限公司2020年無損益。

註5：永豐金國際控股有限公司於2020年9月取得金管會清算核准函，目前進行清算中。

(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149-152頁。 2. 行政處分：請參閱第53-54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123-124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。	金控	金控於2020年5月13日第七屆董事全面改選，新任董事分別為上誼文化實業股份有限公司代表人陳思寬、上誼文化實業股份有限公司代表人朱士廷、行遠投資股份有限公司代表人曹為實、行遠投資股份有限公司代表人葉奇鑫，及薛琦、許建基、潘維大三名獨立董事，陳思寬女士為董事長。(原第六屆董事為上誼文化實業股份有限公司代表人翁文祺、上誼文化實業股份有限公司代表人何奕達、永豐餘投資股份有限公司代表人邱正雄、永豐餘投資股份有限公司代表人朱士廷、永豐餘投資股份有限公司代表人葉奇鑫、陳嘉賢，及薛琦、許建基、蔡穎義(2020年2月1日辭任)三名獨立董事，董事長為翁文祺先生。)
		投信	總經理陳宗熙退休，投資處處長陳人壽於2020年7月22日起代理總經理生效。
		證券(亞洲)	董事長張進隆於2020年3月31日退休。
(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123-124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109及108年度

地址：台北市八德路二段306號3樓、5至13樓及
308號6樓之1、6樓之2
電話：(02)8161-8935

§ 目 錄 §

項	目	頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
一、	封 面	1		-
二、	目 錄	2		-
三、	關係企業合併財務報表聲明書	3		-
四、	會計師查核報告	4~6		-
五、	合併資產負債表	7		-
六、	合併綜合損益表	8~10		-
七、	合併權益變動表	11		-
八、	合併現金流量表	12~14		-
九、	合併財務報表附註			
	(一) 公司沿革及業務範圍	15		一
	(二) 通過財務報告之日期及程序	15		二
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	15~16		三
	(四) 重要會計政策之彙總說明	16~29		四
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性 之主要來源	29~30		五
	(六) 重要會計項目之說明	30~68		六~四四
	(七) 關係人交易	68~93		四五
	(八) 質抵押之資產	93		四六
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	93~95		四七
	(十) 重大之災害損失	-		-
	(十一) 重大之期後事項	-		-
	(十二) 其 他	96~140、 142、199~206		四八~五四、 五六
	(十三) 營運部門分析	142~144		五七
	(十四) 附註揭露事項			
	1. 重大交易事項	141、145~160、 162~196		五五
	2. 轉投資事業相關資訊	141、161		五五
	3. 大陸投資資訊	141、197~198		五五
	4. 主要股東資訊	141		五五
十、	重要會計項目明細表	207~220		-

關係企業合併財務報表聲明書

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

特此聲明

公司名稱：永豐金融控股股份有限公司

負責人：陳 思 寬



中 華 民 國 110 年 3 月 19 日

會計師查核報告

永豐金融控股股份有限公司 公鑒：

查核意見

永豐金融控股股份有限公司及子公司民國 109 年及 108 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、主管機關函令、經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達永豐金融控股股份有限公司及子公司民國 109 年及 108 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量。

查核意見之基礎

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

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對永豐金融控股股份有限公司及子公司民國 109 年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對永豐金融控股股份有限公司及子公司民國 109 年度合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

貼現及放款之減損估計

永豐金融控股股份有限公司及子公司之管理階層於估計貼現及放款減損時，需依照金融監督管理委員會頒布「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」（以下簡稱處理辦法）及國際財務報導準則第九號「金融工具」評估，取兩者金額大者為減損損失估計之基礎。依照處理辦法評估是否對貼現及放款認列減損損失時，主要係判斷授信資產是否依債權逾清償期時間長短及擔保品徵提之情形進行分類並評估減損損失。另依照國際財務報導準則第九號「金融工具」評估貼現及放款是否產生減損時，係基於考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊等作成對違約機率及違約損失率之假設。由於評估可能產生違約及信用減損之證據、自原始認列後信用風險是否已顯著增加之判定（包含前瞻性因子之採用）以及未來現金流量的金額與時點所採行的方法及假設等涉及判斷與估計。由

於依處理辦法評估或者依據國際財務報導準則第九號「金融工具」評估之貼現及放款減損損失涉及重大判斷與估計，且對合併財務報表產生重大影響，因而將其列為關鍵查核事項。

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

本會計師因應上述關鍵查核事項所執行之查核程序包括了解管理階層對於貼現及放款依照處理辦法之減損損失提列會計政策與內部控制程序，對於授信資產之分類是否符合處理辦法之規定進行測試，依債權逾清償期時間長短及擔保品徵提之情形，評估授信資產之分類及其備抵損失之提列是否符合法令規定。另一併評估國際財務報導準則第九號減損模型所採用之方法論、主要假設與參數是否適切反映貼現及放款之實際情況，並自貼現及放款案件中選取樣本進行測試，驗證其計算之合理性。

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

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

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

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

會計師查核合併財務報表之責任

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

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

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

5. 評估合併財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於永豐金融控股股份有限公司及子公司內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責永豐金融控股股份有限公司及子公司查核案件之指導、監督及執行，並負責形成永豐金融控股股份有限公司及子公司查核意見。

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

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對永豐金融控股股份有限公司及子公司民國 109 年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 吳 美 慧

吳美慧



會計師 郭 政 弘

郭政弘



證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 1 1 0 年 3 月 1 9 日

代碼	資 產	109年12月31日			108年12月31日		
		金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金—淨額（附註四、六及四五）	\$	30,813,465	1	\$	23,445,028	1
11500	存放央行及拆借金融同業—淨額（附註七、四五及四六）		139,884,559	7		142,538,839	8
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、八、十四及四五）		88,823,228	4		84,705,209	5
12150	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、九及四五）		350,213,800	16		253,793,919	14
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註四、十及四六）		162,368,434	8		137,940,760	7
12500	附買回票券及債券投資（附註四、十一及四五）		55,080,929	3		35,847,574	2
13000	應收款項—淨額（附註四、十二及四五）		90,627,076	4		76,732,563	4
13200	本期所得稅資產（附註四、三三及四五）		366,525	-		380,214	-
13500	貼現及放款—淨額（附註五、十三、四五及四六）		1,144,778,144	53		1,003,150,805	55
15000	採用權益法之投資（附註四、十五）		590,035	-		509,333	-
15500	其他金融資產—淨額（附註十六、四五及四六）		36,194,326	2		33,982,488	2
18000	投資性不動產—淨額（附註四、十七、四五及四六）		2,451,753	-		2,494,112	-
18500	不動產及設備—淨額（附註四、十八、四五及四六）		13,218,774	1		12,805,711	1
18600	使用權資產—淨額（附註四、十九、四五及四六）		3,426,080	-		3,295,666	-
19000	無形資產—淨額（附註四、二十及四五）		2,187,368	-		2,186,965	-
19300	遞延所得稅資產（附註四及三三）		2,279,267	-		2,126,464	-
19500	其他資產—淨額（附註二一及四五）		20,044,802	1		17,185,055	1
19999	資 產 合 計	\$	2,143,348,565	100	\$	1,833,120,705	100
代碼	負 債 及 權 益						
21000	央行及金融同業存款（附註二二及四五）	\$	75,514,370	4	\$	53,818,502	3
21500	央行及同業融資		80,380	-		-	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四、八及四五）		26,493,074	1		26,220,756	2
22500	附買回票券及債券負債（附註四、八、九、十、十一、二三及四五）		25,635,341	1		38,839,697	2
22600	應付商業本票—淨額（附註二四、四五及四六）		29,009,757	1		30,647,742	2
23000	應付款項（附註二五、三十、四一及四五）		50,459,681	2		39,294,734	2
23200	本期所得稅負債（附註四、三三及四五）		1,476,006	-		1,106,404	-
23500	存款及匯款（附註二六及四五）		1,653,470,238	77		1,385,044,985	76
24000	應付債券（附註四、二七及四五）		52,510,597	3		36,019,751	2
24401	短期借款（附註二八、四五及四六）		11,406,239	1		5,814,362	-
24403	長期借款（附註二八、四五及四六）		2,329,522	-		3,156,048	-
24500	特別股負債（附註四及三四）		18,437	-		18,437	-
24600	負債準備（附註四、二九及三十）		3,820,405	-		3,437,463	-
25500	其他金融負債（附註四、三一及四五）		38,318,029	2		50,918,336	3
26000	租賃負債（附註四、十九及四五）		2,824,915	-		2,662,983	-
29300	遞延所得稅負債（附註四及三三）		1,444,864	-		1,543,286	-
29500	其他負債（附註三二及四五）		12,666,978	1		6,211,455	-
29999	負債合計		1,987,478,833	93		1,684,754,941	92
權 益							
	歸屬於母公司業主之權益						
	股 本						
31101	普通股股本		112,710,541	5		112,710,541	6
31500	資本公積		2,228,764	-		2,228,771	-
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積		19,171,226	1		17,951,839	1
32003	特別盈餘公積		483,818	-		849,362	-
32011	未分配盈餘		16,909,609	1		13,468,498	1
32000	保留盈餘合計		36,564,653	2		32,269,699	2
32500	其他權益		4,365,774	-		1,153,375	-
31000	母公司業主權益合計		155,869,732	7		148,362,386	8
39500	非控制權益		-	-		3,378	-
39999	權益合計		155,869,732	7		148,365,764	8
	負債及權益合計	\$	2,143,348,565	100	\$	1,833,120,705	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：陳思寬

經理人：朱士廷

會計主管：張香元

永豐金融控股股份有限公司及子公司
合併綜合損益表
民國 109 年及 108 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	109年度		108年度		變 動 百 分 比 (%)
	金 額	%	金 額	%	
41000 利息收入	\$ 31,542,707	81	\$ 33,994,246	93	(7)
51000 利息費用	(13,042,151)	(34)	(17,890,562)	(49)	(27)
49600 利息淨收益 (附註四、三五及四五)	<u>18,500,556</u>	<u>47</u>	<u>16,103,684</u>	<u>44</u>	15
利息以外淨收益 (附註四)					
49800 手續費及佣金淨收益 (附註三六及四五)	14,074,139	36	10,747,275	30	31
49820 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 (附註三七及四五)	2,901,345	7	6,882,331	19	(58)
49825 投資性不動產損益	-	-	64,973	-	(100)
49835 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益 (附註三八及四五)	1,633,493	4	973,844	3	68
49850 除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	(3,706)	-	(2,322)	-	60
49870 兌換損益	1,514,760	4	723,085	2	109
49880 資產減損 (損失) 迴轉利益 (附註三九)	(494,850)	(1)	29,910	-	(1,754)
49890 採用權益法認列之關聯企業損益之份額 (附註十五)	73,341	-	37,834	-	94
48099 處分子公司損益 (附註十二)	207,310	1	327,628	1	(37)
49999 其他利息以外淨收益 (附註四十及四五)	<u>584,365</u>	<u>2</u>	<u>441,641</u>	<u>1</u>	32
49700 利息以外淨收益合計	<u>20,490,197</u>	<u>53</u>	<u>20,226,199</u>	<u>56</u>	1
4xxxx 淨 收 益	<u>38,990,753</u>	<u>100</u>	<u>36,329,883</u>	<u>100</u>	7
58100 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 (附註五、六、七、十二、十三、十六及二九)	(2,417,627)	(6)	(836,293)	(2)	189

(接 次 頁)

(承 前 頁)

代 碼		109年度		108年度		變 動 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）	(\$ 14,478,449)	(37)	(\$ 13,411,386)	(37)	8
58503	折舊及攤銷費用（附註十九、四二及四五）	(1,985,932)	(5)	(1,864,309)	(5)	7
58599	其他業務及管理費用（附註四三及四五）	(<u>6,139,354</u>)	(<u>16</u>)	(<u>5,961,257</u>)	(<u>17</u>)	3
58500	營業費用合計	(<u>22,603,735</u>)	(<u>58</u>)	(<u>21,236,952</u>)	(<u>59</u>)	6
61000	稅前淨利	13,969,391	36	14,256,638	39	(2)
61003	所得稅費用（附註四及三三）	(<u>1,728,037</u>)	(<u>5</u>)	(<u>1,779,649</u>)	(<u>5</u>)	(3)
69005	本年度稅後淨利	<u>12,241,354</u>	<u>31</u>	<u>12,476,989</u>	<u>34</u>	(2)
	其他綜合損益					
69560	不重分類至損益之項目					
69561	確定福利計畫之再衡量數	(309,665)	(1)	(178,736)	(1)	73
69565	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險（附註三四）	(14,301)	-	(60,206)	-	(76)
69567	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益（附註三四）	1,320,247	4	600,389	2	120
69569	與不重分類之項目相關之所得稅（附註四、三三及三四）	<u>65,931</u>	<u>-</u>	<u>34,532</u>	<u>-</u>	91
	不重分類至損益之項目（稅後）	<u>1,062,212</u>	<u>3</u>	<u>395,979</u>	<u>1</u>	168

(接 次 頁)

(承前頁)

代 碼		109年度		108年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
69570	後續可能重分類至損益之項目					
69571	國外營運機構財務報表換算之兌換差額(附註三四)	(\$ 331,537)	(1)	(\$ 537,553)	(1)	(38)
69583	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益(附註三四)	2,328,052	6	1,296,017	4	80
69575	採用權益法認列之關聯企業其他綜合損益之份額—可能重分類至損益之項目(附註十五及三四)	5,406	-	1,707	-	217
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅(附註四、三三及三四)	91,604	-	79,618	-	15
	後續可能重分類至損益之項目(稅後)	2,093,525	5	839,789	3	149
69500	本年度稅後其他綜合損益	3,155,737	8	1,235,768	4	155
69700	本年度綜合損益總額	<u>\$ 15,397,091</u>	<u>39</u>	<u>\$ 13,712,757</u>	<u>38</u>	12
	淨利歸屬於：					
69901	母公司業主	\$ 12,241,354	31	\$ 12,477,021	34	(2)
69903	非控制權益	-	-	(32)	-	100
69900		<u>\$ 12,241,354</u>	<u>31</u>	<u>\$ 12,476,989</u>	<u>34</u>	(2)
	綜合損益總額歸屬於：					
69951	母公司業主	\$ 15,397,091	39	\$ 13,712,789	38	12
69953	非控制權益	-	-	(32)	-	100
69950		<u>\$ 15,397,091</u>	<u>39</u>	<u>\$ 13,712,757</u>	<u>38</u>	12
	每股盈餘(附註四四)					
70000	基 本	<u>\$ 1.09</u>		<u>\$ 1.11</u>		
71000	稀 釋	<u>\$ 1.09</u>		<u>\$ 1.11</u>		

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：陳思寬

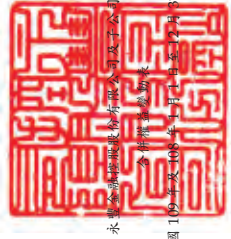


經理人：朱士廷



會計主管：張香元





永豐金融控股股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國109年及108年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

代碼	歸屬	於	母	公	司	其他權益之										母	公	司
						其他權益		主		之		權		益				
						其	他	益	(	附	註	四	三		四			
						國外營運機構 財務報表換算 之兌換差異	透過其他綜合 損益按公允價值 衡量之金融負債	指定按公允價值 衡量之金融負債	信用風險變動	其他權益合計	資本權益合計	非控制權益	權益總額					
						(\$)	(\$)	(\$)	(\$)	(\$)	(\$)	(\$)	(\$)					
A1	108年1月1日餘額	\$ 112,710,541	\$ 2,228,771	\$ 17,008,997	\$ 503,729	\$ 9,731,492	\$ 27,244,218	\$ 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	(345,633)	-	-	-	-	-	-	-					
B5	提列特別盈餘公積	-	-	-	-	(7,168,390)	(7,168,390)	-	-	-	(7,168,390)	-	(7,168,390)					
D1	普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
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)	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	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	-	-	-					
Z1	108年12月31日餘額	112,710,541	2,228,771	17,951,839	849,362	13,468,498	32,269,699	2,560,626	(68,042)	1,153,375	148,362,386	3,378	148,365,764					
B1	108年度盈餘指撥及分配	-	-	1,219,387	-	(1,219,387)	-	-	-	-	-	-	-					
B17	提列法定盈餘公積	-	-	-	(365,544)	365,544	-	-	-	-	-	-	-					
B5	特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	(7,889,738)	(7,889,738)	-	-	-	(7,889,738)	-	(7,889,738)					
C7	其他資本公積變動	-	(7)	-	-	-	-	-	-	-	(7)	-	(7)					
D1	採用權益法認列之關聯企業及合資之 變動數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
D1	109年度淨利	-	-	-	-	12,241,354	12,241,354	-	-	-	12,241,354	-	12,241,354					
D3	109年度其他綜合損益	-	-	-	-	(247,732)	(247,732)	3,672,257	(14,301)	3,403,469	3,155,737	-	3,155,737					
D5	109年度綜合損益總額	-	-	-	-	11,993,622	11,993,622	3,672,257	(14,301)	3,403,469	15,397,091	-	15,397,091					
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之 權益工具	-	-	-	-	191,070	191,070	(191,070)	-	(191,070)	-	-	-					
O1	非控制權益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,378)	-	(3,378)					
Z1	109年12月31日餘額	\$ 112,710,541	\$ 2,228,764	\$ 19,171,226	\$ 483,818	\$ 16,909,609	\$ 36,564,653	\$ 6,041,813	(\$ 82,343)	\$ 4,365,774	\$ 155,869,732	\$ -	\$ 155,869,732					

後附之附註係本合併財務報告之一部分。



董事長：陳思寬



經理人：朱士廷



會計主管：張香元

永豐金融控股股份有限公司及子公司
合併現金流量表
民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日



單位：新台幣仟元

代 碼		109年度	108年度
	營業活動之現金流量		
A10000	稅前淨利	\$ 13,969,391	\$ 14,256,638
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	1,650,325	1,563,208
A20200	攤銷費用	335,607	301,101
A20300	呆帳費用提列數	2,852,945	1,598,597
A20900	利息費用	13,042,151	17,890,562
A21000	除列按攤銷後成本衡量金融資產淨損失	3,706	2,322
A21200	利息收入	(31,542,707)	(33,994,246)
A21300	股利收入	(776,274)	(450,188)
A21700	保證責任準備淨變動	108,511	8,203
A21800	其他各項負債準備淨變動	74,345	(68,352)
A22300	採用權益法認列之關聯企業損益之份額	(73,341)	(37,834)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	11,182	5,821
A22600	不動產及設備轉列費用數	5	-
A22700	處分投資性不動產利益	-	(64,973)
A22800	處分無形資產損失	9	20
A23500	金融資產減損損失	493,915	-
A23600	金融資產減損迴轉利益	-	(97,109)
A23700	非金融資產減損損失	935	67,199
A29900	租賃修改淨（利益）損失	(2,295)	662
A29900	處分子公司利益	(207,310)	(327,628)
A70000	與營業活動相關之資產 / 負債變動數		
A71110	存放央行及拆借金融同業增加	(15,601,245)	(6,828,889)
A71120	透過損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	(4,118,019)	158,213
A71121	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加	(92,796,934)	(42,493,376)
A71123	按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加	(24,433,545)	(44,261,006)
A71150	附賣回票券及債券投資減少	298,565	211,504
A71160	應收款項增加	(11,509,518)	(223,837)
A71170	貼現及放款增加	(144,065,793)	(82,385,223)

（接次頁）

(承前頁)

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

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		109年度	108年度
C04500	發放現金股利	(\$ 7,889,738)	(\$ 7,168,390)
C05800	非控制權益變動	(3,378)	-
CCCC	籌資活動之淨現金流入(出)	<u>11,036,415</u>	<u>(10,788,241)</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>(496,483)</u>	<u>(603,996)</u>
EEEE	本年度現金及約當現金增加數	8,636,656	55,710,071
E00100	年初現金及約當現金餘額	<u>157,999,931</u>	<u>102,289,860</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 166,636,587</u>	<u>\$ 157,999,931</u>
<u>年底現金及約當現金之調節</u>			
代 碼		109年12月31日	108年12月31日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 30,813,465	\$ 23,445,028
E00220	符合 IAS 7 現金及約當現金定義之存放 央行及拆借銀行同業	80,766,135	99,029,836
E00230	符合 IAS 7 現金及約當現金定義之附賣 回票券及債券投資	<u>55,056,987</u>	<u>35,525,067</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 166,636,587</u>	<u>\$ 157,999,931</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：陳思寬



經理人：朱士廷



會計主管：張香元



永豐金融控股股份有限公司及子公司
合併財務報表附註
民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日
(除另註明外，金額均以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革及業務範圍

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

本公司業務範圍為投資經主管機關核准之國內外金融相關事業及被投資事業之管理。

本公司之功能性貨幣為新台幣，本合併財務報告係以新台幣表達。

相關合併財務報告編製主體請參閱附註四(四)。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 110 年 3 月 19 日經董事會核准通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

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

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

- (二) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

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

(接次頁)

(承前頁)

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

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

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

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

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

註5：於2022年1月1日尚未履行所有義務之合約適用此項修正。

註6：於2023年1月1日以後開始之年度報導期間推延適用此項修正。

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

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

四、重要會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

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

(二) 編製基礎

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

公允價值衡量依照相關輸入值之可觀察程度及重要性分為第一等級至第三等級：

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

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

(三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

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

(四) 合併報告編製原則

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

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

本公司及子公司各個體間之交易、帳戶餘額、收益及費損於合併時全數予以銷除，請參閱附表十二。

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

本合併財務報告編製主體如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比(%)		說明
			109年 12月31日	108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	
永豐金融控股股份有限公司	永豐金證券股份有限公司（「永豐金證券」）	證券之經紀、自營、承銷業務	100	100	
永豐金融控股股份有限公司	永豐創業投資股份有限公司（「永豐創投」）	創業投資	100	100	
永豐金融控股股份有限公司	永豐證券投資信託股份有限公司（「永豐投信」）	證券投資信託業務、全權委託投資業務、證券投資顧問業務	100	100	
永豐金融控股股份有限公司	永豐金租賃股份有限公司（「永豐金租賃」）	租賃業務及分期付款業務	100	100	
永豐商業銀行	永豐銀行（中國）有限公司（「永豐銀行（中國）」）	商業銀行	100	100	
永豐商業銀行	永豐（香港）保險經紀有限公司（SinoPac Insurance Brokers Ltd.）（「永豐（香港）保險經紀」）	保險之經紀業務	100	100	
永豐商業銀行	永豐金（香港）財務有限公司（「永豐金（香港）財務」）	-	-	100	註1
永豐金（香港）財務	SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd.	-	-	100	註1
SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd.	華訊資訊服務有限公司（RSP Information Service Company Limited）	-	-	100	註1
永豐金證券	永豐期貨股份有限公司（「永豐期貨」）	期貨經紀、自營、顧問、經理事業及證券投資顧問業務	100	100	
永豐金證券	永豐證券投資顧問股份有限公司（「永豐投顧」）	證券投資顧問及境外基金總代理業務	100	100	
永豐金證券	永豐證創業投資股份有限公司（「永豐證創投」）	創業投資、投資顧問及管理顧問業務	100	-	
永豐金證券	永豐金證券（開曼）控股有限公司（「永豐金證券（開曼）」）	投資控股	100	100	
永豐金證券	永豐金財務諮詢（上海）有限公司（「永豐金財務諮詢（上海）」）	企業管理諮詢、投資諮詢、商務信息諮詢	100	100	

（接次頁）

(承前頁)

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比(%)		說明
			109年 12月31日	108年 12月31日	
永豐金證券(開曼)	永豐金證券(歐洲)有限公司(「永豐金證券(歐洲)」)	股票經紀代理業務	100	100	
永豐金證券(開曼)	永豐金資產管理(亞洲)有限公司(「永豐金資產管理(亞洲)」)	資產管理及投資顧問	100	100	
永豐金證券(開曼)	永豐金證券(亞洲)有限公司(「永豐金證券(亞洲)」)	股票及期貨經紀、自營業務	100	100	
永豐金證券(開曼)	永豐金國際控股有限公司(「永豐金國際控股」)	清算中	100	100	註 2
永豐金證券(亞洲)	永豐金(亞洲)代理有限公司	海外股票信託帳戶	100	100	
永豐金證券(亞洲)	永豐金資本(亞洲)有限公司(「永豐金資本(亞洲)」)	自營投資業務	100	100	
永豐金證券(亞洲)	永豐金金融服務有限公司(「永豐金金融服務」)	基金行政服務	100	100	
永豐金國際控股	永豐金服務(經紀)有限公司(「永豐金服務(經紀)」)	-	-	100	註 3
永豐金租賃	SinoPac Capital International Limited	租賃業務及分期付款業務	100	100	
永豐金租賃	永豐金國際租賃有限公司(「永豐金國際租賃」)	融資租賃業務	100	100	
永豐金租賃	永豐金融資租賃(天津)有限公司(「永豐金融資租賃(天津)」)	融資租賃業務、應收帳款受讓業務及貿易融資業務	100	100	
永豐金租賃	永豐金資本國際(香港)有限公司(「永豐金資本國際(香港)」)	租賃業務、分期付款業務及融資業務	100	-	
永豐創投	匯川創業投資股份有限公司(「匯川創投」)	-	-	70	註 4

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

註 2：永豐金國際控股於109年7月經董事會決議通過清算並於109年9月取得金管會金管證券字第109035383號函核准辦理清算，截至本合併財務報告發布日止尚未完成清算程序。

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

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

(五) 外幣

1. 外幣交易

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

2. 國外營運機構之換算

於編製合併財務報告時，本公司及子公司國外營運機構之資產及負債以每一資產負債表日匯率換算為新台幣。收益及費損項目係以當期平均匯率換算，所產生之兌換差額認列於其他綜合損益。

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

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

(六) 現金及約當現金

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

(七) 金融工具

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

原始認列金融資產與金融負債時，若金融資產或金融負債非屬透過損益按公允價值衡量者，係按公允價值加計直接可歸屬於取得或發行金融資產或金融負債之交易成本衡量。直接可歸屬於取得或發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，則立即認列為損益。

1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

(1) 衡量種類

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

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

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

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

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

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

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

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

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

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

C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

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

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

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

D. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

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

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

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

(2) 金融資產之減損

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

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

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

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

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

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

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

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

(3) 金融資產之除列

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

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

2. 金融負債及權益工具

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

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

(1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

A. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

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

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

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

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

B. 財務保證合約

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

(2) 金融負債之除列

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

(八) 衍生工具

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

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

(九) 投資關聯企業

關聯企業係指本公司及子公司具有重大影響，但非屬子公司或合資權益之企業。

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

本公司及子公司於評估減損時，係將投資之整體帳面金額（含商譽）視為單一資產比較可回收金額與帳面金額，進行減損測試，所認列之減損損失不分攤至構成投資帳面金額組成部分之任何資產，包括商譽。減損損失之任何迴轉，於該投資之可回收金額後續增加之範圍內予以認列。

(十) 企業合併

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

(十一) 附條件票券及債券交易

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

(十二) 證券融資、融券、轉融資及轉融券

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

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

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

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

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

(十三) 證券業務借貸款項、不限用途款項借貸業務及有價證券借貸

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

永豐金證券對證券投資人辦理證券業務借貸之款項，以每一證券投資人成交日買進、賣出證券價金相抵後之應付價金、相關手續費及稅負為限，帳列應收證券借貸款項。另對客戶辦理不限用途款項借貸業務，依客戶繳付之擔保品提供融通額度，帳列應收借貸款項—不限用途。向證券投資人或客戶收取之利息及手續費，分別帳列利息收入及借貸款項手續費收入。永豐金證券辦理證券業務借貸款項及不限用途借貸款項業務，依客戶別分別設帳，並逐筆登載款項借貸事項、融通擔保品及擔保品之追繳與處分。

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

(十四) 客戶保證金專戶及期貨交易人權益

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

(十五) 投資性不動產

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

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

投資性不動產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(十六) 不動產及設備

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

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

不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(十七) 租 賃

本公司及子公司於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

1. 本公司及子公司為出租人

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

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

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

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

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

2. 本公司及子公司為承租人

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

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

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

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

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

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

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生當期認列為費用。

(十八) 無形資產

1. 單獨取得

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

2. 企業合併所取得

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

3. 除 列

無形資產除列時，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額認列於當期損益。

(十九) 商 譽

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

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

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

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

(二十) 承受擔保品

承受之擔保品按承受價格入帳，年底以帳面價值與公允價值減出售成本孰低者衡量。

(二一) 有形及無形資產（商譽除外）之減損

本公司及子公司於每一資產負債表日評估是否有任何跡象顯示有形及無形資產（商譽除外）可能已減損。若有任一減損跡象存在，則估計該資產之可回

收金額。倘無法估計個別資產之可回收金額，本公司及子公司估計該資產所屬現金產生單位之可回收金額。若共用資產可依合理一致之基礎分攤至個別現金產生單位時，則分攤至個別之現金產生單位，反之，則分攤至可依合理一致之基礎分攤之最小現金產生單位群組。

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

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

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

(二二) 負債準備

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

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

(二三) 員工福利

1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

2. 退職後福利

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

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

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

3. 員工優惠存款福利

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

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

4. 離職福利

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

(二四) 現金交割股份基礎給付

現金交割股份基礎給付係認列為取得提供勞務所產生之負債，並以所承擔負債之公允價值作原始衡量。該負債係於清償前之每一資產負債表日及清償日再衡量其公允價值，並將公允價值變動認列為損益。

(二五) 收入認列

利息收入及費用

除分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債外，所有計息之金融工具所產生之利息收入及利息費用係依時間之經過按流通在外本金與所適用之有效利率法計算，並認列於綜合損益表中之利息收入及利息費用項目下。

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

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

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

使用從循環信用額度之信用卡消費款及預借現金之利息收入按應計基礎估列。

手續費收入

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

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

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

股利收入

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

(二六) 所得稅

本公司及子公司依各所得稅申報轄區所制定之法規決定當期所得（損失），據以計算應付（可回收）之所得稅。

所得稅費用係本期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

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

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

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

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

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

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

3. 當期及遞延所得稅

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

4. 連結稅制

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

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

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

貼現及放款之減損估計

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

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

六、現金及約當現金－淨額

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

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

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

短期票券於資產負債表日之市場利率區間如下：

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

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

七、存放央行及拆借金融同業－淨額

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

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

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

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

存放央行及拆借金融同業質抵押擔保情形請參閱附註四六。

八、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債

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

（接次頁）

(承前頁)

	109年12月31日	108年12月31日
遠期外匯合約	\$ 1,149,656	\$ 787,916
混合交換匯率型結構式商品	270,239	590,945
發行認購(售)權證負債再買回	(5,777,926)	(6,803,223)
其他	383,568	319,465
小計	<u>24,620,164</u>	<u>17,826,685</u>
<u>指定透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>		
金融債券	1,520,769	1,536,619
結構型商品	352,141	6,857,452
小計	<u>1,872,910</u>	<u>8,394,071</u>
合計	<u>\$ 26,493,074</u>	<u>\$ 26,220,756</u>

- (一) 本公司及子公司指定透過損益按公允價值衡量之金融資產係原始藉由收取合約現金流量及出售金融資產以達成經營模式所持有，並為規避資產利率風險所進行之指定；指定透過損益按公允價值衡量之金融負債係為混合商品及為消除會計認列不一致所做之指定。
- (二) 本公司及子公司 109 年及 108 年 12 月 31 日透過損益按公允價值衡量之金融資產中，已供作附買回條件交易之債券面額分別為 11,149,980 仟元及 14,912,671 仟元。
- (三) 永豐商業銀行指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債資訊如下：

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

歸屬於信用
風險變動之公允
價值變動數

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

累積變動金額	
—截至 109 年 12 月 31 日	<u>(\$ 82,343)</u>
—截至 108 年 12 月 31 日	<u>(\$ 68,042)</u>

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

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

- (四) 本公司及子公司從事衍生性金融商品交易之目的，主要係為配合客戶交易之需求及軋平本公司及子公司之部位，109年及108年12月31日尚未到期之衍生性商品合約金額（名目本金）如下：

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

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

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

- (一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

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

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

109 及 108 年度因被投資公司減資退還股款、管理投資部位之報酬及風險出售部分投資，於前述期間該等投資之除列日公允價值分別為 14,147,772 仟元及 2,073,427 仟元，處分之累積損益分別為利益 191,070 仟元及損失 140,161 仟元自其他權益轉入保留盈餘。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

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

- 109 年及 108 年 12 月 31 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具認列之備抵損失分別為 64,341 仟元及 42,003 仟元，相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註五十及附表十。
- 本公司及子公司 109 年及 108 年 12 月 31 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具中，已供作附買回條件交易之債券面額分別為 6,961,298 仟元及 13,360,949 仟元。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

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

- 按攤銷後成本衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註五十及附表十一。
- 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。
- 本公司及子公司 109 年及 108 年 12 月 31 日按攤銷後成本衡量之債務工具投資中，已供作附買回條件交易之債券面額分別為 230,200 仟元及 1,340,761 仟元。

十一、附賣回票券及債券投資

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

本公司及子公司 109 年及 108 年 12 月 31 日附賣回票券及債券投資中，已供作附買回條件交易之債券面額分別為 7,568,343 仟元及 10,131,673 仟元。

十二、應收款項－淨額

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

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

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

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

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

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

十三、貼現及放款－淨額

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

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

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

本公司及子公司於 109 及 108 年度收回已轉銷之貼現及放款金額分別為 403,124 仟元及 425,832 仟元，已作為呆帳費用之減項。

十四、參與未納入合併報告之結構型個體

本公司及子公司持有下列類型未納入合併財務報告之結構型個體之權益：

結構型個體之類型	性 質 及 目 的	本公司及子公司擁有之權益
基 金	受第三方投資人委託管理資產以產生管理費。 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：

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

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

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

自該等個體損失之最大暴險金額即為所持有資產之帳面金額。

本公司及子公司於 109 年及 108 年 12 月 31 日對未納入合併財務報告之結構型個體未提供任何財務支援。

十五、採用權益法之投資

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

公 司 名 稱	業 務 性 質	註 冊 國 家 ／主要營業場所	所持股權及表決權比例	
			109年 12月31日	108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%

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

有關本公司及子公司之關聯企業彙整性財務資訊如下：

	109年度	108年度
本公司及子公司享有之份額		
繼續營業單位本年度淨損益	\$ 73,341	\$ 37,834
其他綜合損益	<u>5,406</u>	<u>1,707</u>
合 計	<u>\$ 78,747</u>	<u>\$ 39,541</u>

十六、其他金融資產－淨額

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

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

其他金融資產質抵押擔保情形請參閱附註四六。

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

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

本公司及子公司109及108年度收回已轉銷之其他金融資產金額分別為22,271仟元及22,799仟元已作為呆帳費用之減項。

永豐商業銀行以非公開募集方式接受客戶委託申購PEM GROUP發行之三檔產品，金額合計美金1.46億元。PEM GROUP所發行之產品及資產目前已由美國聯邦法院指定之接管人接管。為維護永豐商業銀行客戶權益，永豐商業銀行陸續於99及98年度以原始投資本金扣除已分配收益及贖回金額後之價格，向投資人購買前述與PEM GROUP有關之產品。依目前永豐商業銀行取得之相關資產資料，永豐商業銀行業於99年12月24日經董事會決議，配合美國聯邦法院指派PEM案接管人之時程規劃，以約美金40.4百萬元之移轉價格承受保單資產，並提列美金11,152仟元減損損失；接管人業於100年3月7日將部分保單資產之受益權移轉給有意繼續持有保單之投資機構所共同成立之信託，永豐商業銀行在完成移轉文件簽署後，已向主管機關呈報備查。截至109年12月31日止，永豐商業銀行就整體PEM案已提列美金79,150仟元（新台幣2,256,444仟元）之累計減損。永豐商業銀行109及108年度就PEM案分別提列減損損失464,249仟元及迴轉利益115,124仟元。

十七、投資性不動產－淨額

本公司及子公司投資性不動產之變動請參閱下表：

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

（接次頁）

(承前頁)

	109年度			
	土 地	土 地 改 良 物	房 屋 及 建 築 物	合 計
累計減損				
年初餘額	\$ 14,532	\$ -	\$ 22,772	\$ 37,304
本年度增加	-	-	-	-
本年度減少	-	-	-	-
年底餘額	<u>14,532</u>	<u>-</u>	<u>22,772</u>	<u>37,304</u>
淨 額				
年底淨額	<u>\$ 1,936,770</u>	<u>\$ 1,169</u>	<u>\$ 513,814</u>	<u>\$ 2,451,753</u>

	108年度			
	土 地	土 地 改 良 物	房 屋 及 建 築 物	合 計
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>

本公司及子公司之投資性不動產係按下列耐用年數計提折舊：

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

永豐商業銀行之投資性不動產係為賺取租金或資本增值或兩者兼具之目的，自各項不動產轉入全部或按出租比率計算之帳面金額，永豐商業銀行之投資性不動產其原屬各項不動產標的於 109 年及 108 年 12 月 31 日之公允價值分別為 5,760,913 仟元及 9,586,111 仟元，該公允價值係參考永豐商業銀行每年出具之內部估價報告，未經獨立評價人員評價，以第三等級輸入值衡量。

永豐金證券之投資性不動產於 109 年及 108 年 12 月 31 日之公允價值分別為 299,924 仟元及 268,794 仟元，該公允價值係分別參考 109 及 108 年度鄰近地段交易價格與鑑估價值，未經獨立評價人員評價，以第三等級輸入值衡量。

永豐金租賃之投資性不動產於 109 年及 108 年 12 月 31 日之公允價值分別為 7,007,060 仟元~7,017,870 仟元及 7,104,973 仟元~7,121,397 仟元，該公允價值係由獨立評價人員出具之外部估價報告或依實價登錄估計處分可能成交價格於 106 年 1 月至 109 年 10 月進行之評價為基礎以第二等級及第三等級輸入值衡量。

以投資性不動產質押擔保情形請參閱附註四六，等級資訊說明請參閱附註四九。

十八、不動產及設備—淨額

本公司及子公司不動產及設備之變動情形如下：

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

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

註：係永豐商業銀行合併永豐客服之資產、負債及營業所產生。

本公司及子公司之不動產及設備係按下列耐用年數計提折舊：

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

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

十九、租賃協議

(一) 使用權資產—淨額

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

使用權資產質抵押擔保情形請參閱附註四六。

(二) 租賃負債

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

租賃負債之折現率區間如下：

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

(三) 重要承租活動及條款

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

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

(四) 其他租賃資訊

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

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

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

二十、無形資產－淨額

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

本公司及子公司無形資產之變動請參閱下表：

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

上述有限耐用年限無形資產係以直線基礎按下列耐用年數計提攤銷費用：

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

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

商譽主要包括：

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

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

- (二) 永豐金證券及其子公司截至 109 年 12 月 31 日止合併帳列之商譽組成如下：

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

永豐金證券 109 及 108 年度不含採用權益法認列之子公司損益份額之稅後淨利分別為 2,317,404 仟元及 1,649,979 仟元，暨商譽減損測試評估之 109 及 108 年度預期稅後淨利分別為 1,476,471 仟元及 1,237,755 仟元。109 及 108 年度實際營運結果優於預期，經評估可回收金額皆大於帳面價值，故無減損之情事。

2. 永豐金證券因向永豐期貨之少數股東購買其股權及永豐期貨吸收合併太平洋證券期貨經紀業務產生商譽合計餘額為 63,582 仟元。

永豐期貨 109 及 108 年度之實際稅後淨利分別為 350,724 仟元及 336,425 仟元，暨商譽減損測試評估之 109 及 108 年度預期稅後淨利分別為 337,194 仟元及 345,195 仟元，實際營運與預期效益無重大差異，經評估可回收金額皆大於帳面價值，故未認列減損損失。

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

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

會員席位費因預期產生非確定耐用年限之淨現金流入，故屬非確定耐用年限無形資產。該會員席位費之耐用年限在確定為有限之前將不會攤銷，惟無論是否有任何減損跡象，每年定期進行減損測試。

二一、 其他資產－淨額

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

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

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

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

二二、 央行及金融同業存款

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

二三、 附買回票券及債券負債

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

二四、應付商業本票－淨額

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

上述應付商業本票除免保證發行者外，由票券公司或銀行保證發行，相關擔保品資訊請參閱附註四六。

二五、應付款項

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

二六、存款及匯款

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

二七、應付債券

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

(一) 應付金融債券

永豐商業銀行為籌措中長期營運所需資金及提升資本適足率，經向行政院金融監督管理委員會申請核准發行金融債券，各次發行明細如下：

	109年12月31日	108年12月31日	發 行 期 間	利 率
100 年第二期次順位金 融債券乙券	\$ 2,999,891	\$ 2,999,720	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 年第一期次順位金 融債券乙券	1,299,874	1,299,802	101.09.18-111.09.18 ，到期一次還本	固定利率 1.65%，每年付 息一次
103 年第三期次順位金 融債券甲券	-	1,879,933	103.09.30-109.03.30 ，到期一次還本	固定利率 1.75%，每年付 息一次
103 年第三期次順位金 融債券乙券	699,798	699,747	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 年第一期次順位金 融債券	-	749,940	104.07.22，無到期日 非累積，惟第 5 年 後有贖回權	固定利率 3.90%，每年付 息一次
104 年第二期次順位金 融債券	-	459,955	104.09.08，無到期日 非累積，惟第 5 年 後有贖回權	固定利率 3.90%，每年付 息一次
104 年第三期次順位金 融債券	-	709,915	104.11.05，無到期日 非累積，惟第 5 年 後有贖回權	固定利率 3.90%，每年付 息一次
104 年第四期次順位金 融債券	-	139,980	104.12.15，無到期日 非累積，惟第 5 年 後有贖回權	固定利率 3.90%，每年付 息一次
105 年第一期次順位金 融債券	1,499,969	1,499,775	105.02.23，無到期日 非累積，惟第 5 年 後有贖回權	固定利率 3.90%，每年付 息一次
105 年第二期次順位金 融債券	1,029,963	1,029,820	105.03.30，無到期日 非累積，惟第 5 年 後有贖回權	固定利率 3.90%，每年付 息一次
105 年第三期次順位金 融債券	1,419,621	1,419,498	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 年第一期次順位金 融債券甲券	149,928	149,906	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 年第一期次順位金 融債券乙券	2,099,279	2,099,169	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 年第三期次順位金 融債券甲券	199,931	199,911	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 年第三期次順位金 融債券乙券	539,761	539,727	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 年第四期次順位金 融債券	2,999,348	2,999,047	106.06.28，無到期日 非累積，惟第 5.5 年後有贖回權	固定利率 4.00%，每年付 息一次
107 年第一期次順位金 融債券甲券	649,738	649,680	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 年第一期次順位金 融債券乙券	499,760	499,729	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 年第一期次順位金 融債券	1,999,229	1,999,028	108.01.25，無到期日 非累積，惟第 5.5 年後有贖回權	固定利率 2.40%，每年付 息一次
108 年第二期次順位金 融債券甲券	1,199,511	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 年第二期次順位金 融債券乙券	1,799,184	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	2,999,715	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

(接次頁)

(承前頁)

	109年12月31日	108年12月31日	發 行 期 間	利 率
108 年第四期次順位金 融債券	\$ 1,499,327	\$ 1,499,155	108.08.23, 無到期日 非累積, 惟第 5 年 1 個月後有贖回權	固定利率 2.00%, 每年付 息一次
108 年第五期次順位金 融債券甲券	1,749,225	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 年第五期次順位金 融債券乙券	1,749,168	1,749,077	108.08.23-118.08.23 , 到期一次還本	固定利率 1.13%, 每年付 息一次
109 年第一期次順位金 融債券	2,999,217	-	109.03.31, 無到期日 非累積, 惟第 5 年 4 個月後有贖回權	固定利率 1.35%, 每年付 息一次
109 年第二期次順位金 融債券	1,999,392	-	109.03.31-119.03.31 , 到期一次還本	固定利率 0.75%, 每年付 息一次
109 年第三期次順位金 融債券	2,899,407	-	109.06.30, 無到期日 非累積, 惟第 5 年 1 個月後有贖回權	固定利率 1.85%, 每年付 息一次
109 年第四期次順位金 融債券	2,599,376	-	109.06.30-119.06.30 , 到期一次還本	固定利率 1.00%, 每年付 息一次
109 年第五期次順位金 融債券	2,099,560	-	109.10.29, 無到期日 非累積, 惟第 5 年 1 個月後有贖回權	固定利率 1.70%, 每年付 息一次
109 年第六期次順位金 融債券	2,399,454	-	109.10.29-119.10.29 , 到期一次還本	固定利率 0.87%, 每年付 息一次
109 年第七期主順位金 融債券	<u>999,656</u>	<u>-</u>	109.11.06-114.11.06 , 到期一次還本	固定利率 0.46%, 每年付 息一次
	<u>\$ 45,078,282</u>	<u>\$ 33,019,751</u>		

(二) 應付公司債

本公司及永豐金證券為充實營運所需資金及加強財務結構，發行公司債明細如下：

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

二八、 借 款

(一) 短期借款

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

(二) 長期借款

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

永豐金證券

永豐金證券（開曼）因營運資金需求，於107年12月18日與聯貸銀行簽訂聯合授信合約，授信金額為美金60,000仟元，授信期間自首次動用日為107年12月28日起算三年，授信期間內得循環動用，惟依授信合約之約定，授信期間內永豐金證券（開曼）不得將其持有之子公司股權設定予他人。

永豐金租賃

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

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

SinoPac Capital International Limited 與兆豐銀行及其他14家金融機構於105年3月簽訂聯貸借款合同，取得美金240,000仟元之融資額度，作為SinoPac Capital International Limited 營運週轉之用。授信期間自首次動用日起算三年，首次動用日為105年7月28日，惟該授信若無任何違約情事或預期違約情事發生者，借款人得申請展延授信期間一年，故於107年12月26日簽訂聯貸借款第一次增補合約，並展延授信期間一年，該額度已於109年7月28日到期。

永豐金資本國際（香港）與兆豐銀行及其他9家金融機構於109年12月簽訂聯貸借款合同，取得美金160,000仟元之融資額度，作為永豐金資本國際（香港）營運週轉之用。授信期間自首次動用日起算三年，截至109年12月31日止尚未動用。

上述借款依合約規定設有限制條件如下：

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

有關上述借款之擔保品，請參閱附註四六。

二九、 負債準備

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

本公司及子公司融資承諾準備、保證責任準備及其他準備之明細及變動情形如下：

	109年度		
	融 資 承 諾 準 備	保 證 責 任 準 備	其 他 準 備
年初餘額	\$ 141,990	\$ 206,051	\$ 17,876
本年度提列（迴轉）	80,559	108,511	(1,708)
匯率影響數	(5,472)	(682)	(748)
年底餘額	<u>\$ 217,077</u>	<u>\$ 313,880</u>	<u>\$ 15,420</u>

	108年度		
	融 資 承 諾 準 備	保 證 責 任 準 備	其 他 準 備
年初餘額	\$ 211,380	\$ 198,466	\$ 5,762
本年度（迴轉）提列	(68,514)	8,203	12,719
匯率影響數	(876)	(618)	(605)
年底餘額	<u>\$ 141,990</u>	<u>\$ 206,051</u>	<u>\$ 17,876</u>

三十、 員工福利負債準備

	109年12月31日	108年12月31日
認列於合併資產負債表（帳列應付款項及負債準備）：		
—確定提撥計畫	\$ 68,729	\$ 59,630
—確定福利計畫	2,818,117	2,651,905
—員工優惠存款計畫	293,173	279,377
—服務休假遞延及離職福利	35,217	25,238
合 計	<u>\$ 3,215,236</u>	<u>\$ 3,016,150</u>

（一）確定提撥計畫：

本公司及國內子公司中所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資 6%提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

海外分支機構及海外子公司則按所在國法令規定辦理。

本公司及子公司於 109 及 108 年度依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於合併綜合損益表認列費用總額分別為 395,571 仟元及 362,199 仟元。

(二) 確定福利計畫：

本公司及子公司依我國「勞動基準法」辦理之退休金制度係屬政府管理之確定福利退休計畫。員工退休金之支付係依其工作年資，每滿1年給與兩個基數。但超過15年之工作年資，每滿1年給與一個基數，最高總數以四十五個基數為限。未滿半年者以半年計；滿半年者以1年計。本公司及部分國內子公司提撥員工退休基金，交由勞工退休準備金監督委員會，並以該委員會名義存入台灣銀行信託部及永豐商業銀行之專戶。

永豐金證券依我國「勞動基準法」辦理之退休金制度，係屬政府管理之確定福利退休計畫，依該辦法規定，凡於永豐金證券服務滿10年以上且年齡滿60歲或服務滿25年以上（此辦法適用86年5月19日後到職之員工，86年5月19日之前到職者，於永豐金證券服務滿20年以上即可適用），或服務滿15年以上且年齡滿55歲之職工可適用退休辦法，另85年3月15日以前到職之員工，凡服務滿5年以上可適用退職辦法。員工退休金之支付係根據服務年資及退休（職）前1個月之平均薪資計算。永豐金證券按扣除獎金及紅利後之薪資總額6%計提退休金並分別以職工退休基金管理委員會及勞工退休準備金監督委員會名義專戶存儲，由該委員會管理。

永豐期貨及永豐投顧適用「勞動基準法」之員工退休辦法，亦屬確定福利退休計畫，員工退休金之支付係根據服務年資及退休前1個月之平均薪資計算。永豐期貨及永豐投顧按薪資總額一定比率提撥退休準備金，交由職工退休基金管理委員會及勞工退休準備金監督委員會管理，並以該委員會名義專戶存儲。

年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度3月底前將一次提撥其差額。其中台灣銀行信託部專戶係委託勞動部勞動基金運用局管理，本公司及子公司並無影響投資管理策略之權利。

列入合併資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

	109年12月31日	108年12月31日
確定福利義務現值	\$ 6,430,851	\$ 6,349,480
計畫資產公允價值	(3,656,515)	(3,739,350)
提撥短絀	2,774,336	2,610,130
資產上限	-	-
淨確定福利負債	<u>\$ 2,774,336</u>	<u>\$ 2,610,130</u>
淨確定福利資產（帳列預付退休金）	(\$ 43,781)	(\$ 41,775)
淨確定福利負債（帳列員工福利負債準備）	<u>\$ 2,818,117</u>	<u>\$ 2,651,905</u>

淨確定福利負債（資產）變動如下：

	確 定 福 利 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>\$ 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	(62,582)	62,582	-
人員併入影響數	<u>936</u>	<u>(1,097)</u>	<u>(161)</u>
108 年 12 月 31 日 餘 額	<u>\$ 6,349,480</u>	<u>(\$ 3,739,350)</u>	<u>\$ 2,610,130</u>
109 年 1 月 1 日 餘 額	<u>\$ 6,349,480</u>	<u>(\$ 3,739,350)</u>	<u>\$ 2,610,130</u>
服務成本			
當期服務成本	81,438	-	81,438
前期服務成本	(317)	-	(317)
利息費用（收入）	<u>46,683</u>	<u>(28,093)</u>	<u>18,590</u>
認列於損（益）	<u>127,804</u>	<u>(28,093)</u>	<u>99,711</u>
再衡量數			
計畫資產報酬（利益）損 失（除包含於淨利息之 金額外）	-	(74,042)	(74,042)
精算（利益）損失—人口 統計假設變動	1,691	-	1,691

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

於 109 及 108 年度，計畫資產實際報酬分別為 102,135 仟元及 105,106 仟元。本公司及子公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

1. 投資風險：勞動部勞動基金運用局透過自行運用及委託經營方式，將勞工退休基金分別投資於國內（外）權益證券與債務證券及銀行存款等標的，惟依勞工退休基金收支保管及運用辦法之規定，其每年決算分配之最低收益不得低於當地銀行 2 年期定期存款利率計算之收益。
2. 利率風險：政府公債／公司債之利率下降將使確定福利義務現值增加，惟計畫資產之債務投資報酬亦會隨之增加，兩者對淨確定福利負債之影響具有部分抵銷之效果。
3. 薪資風險：確定福利義務現值之計算係參考計畫成員之未來薪資。因此計畫成員薪資之增加將使確定福利義務現值增加。

本公司及子公司之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

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

若重大精算假設分別發生合理可能之變動，在所有其他假設維持不變之情況下，將使確定福利義務現值增加（減少）之金額如下：

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

(接次頁)

(承前頁)

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

由於精算假設可能彼此相關，僅單一假設變動之可能性不大，故上述敏感度分析可能無法反映確定福利義務現值實際變動情形。

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

(三) 員工優惠存款計畫：

永豐商業銀行提供員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款。

精算評價於衡量日之主要假設列示如下：

	109年12月31日	108年12月31日
折現率	4.00%	4.00%
行儲戶優惠存款預期利率		
一經理	6.84%	7.09%
一行員	13.00%	13.00%
正常存款利率	0.84%	1.09%
存入資金報酬率	2.00%	2.00%
超額利息		
一經理	4.00%	4.00%
一行員	10.16%	9.91%
現行優惠存款於未來 10 年內取消之機率	50.00%	50.00%

永豐商業銀行因員工優惠存款計劃所產生之義務列入合併資產負債表之金額列示如下：

	109年12月31日	108年12月31日
確定福利義務現值	<u>\$ 293,173</u>	<u>\$ 279,377</u>
計畫資產公允價值	<u>-</u>	<u>-</u>
提撥短絀	<u>293,173</u>	<u>279,377</u>
資產上限	<u>-</u>	<u>-</u>
淨確定福利負債	<u>\$ 293,173</u>	<u>\$ 279,377</u>

淨確定福利負債（資產）變動如下：

	確 定 福 利 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>\$ 279,377</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 279,377</u>
109 年 1 月 1 日 餘 額	<u>\$ 279,377</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 279,377</u>
服務成本			
前期服務成本	24,042	-	24,042
利息費用	<u>6,024</u>	<u>-</u>	<u>6,024</u>
認列於損（益）	<u>30,066</u>	<u>-</u>	<u>30,066</u>
再衡量數			
精算（利益）損失－經驗 調整	7,275	-	7,275
精算（利益）損失－精算 假設改變利益	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
認列於其他綜合損（益）	<u>7,275</u>	<u>-</u>	<u>7,275</u>
福利支付	<u>(23,545)</u>	<u>-</u>	<u>(23,545)</u>
109 年 12 月 31 日 餘 額	<u>\$ 293,173</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 293,173</u>

三一、 其他金融負債

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

三二、 其他負債

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

三三、 所 得 稅

依據財政部 92 年 2 月 12 日台財稅第 910458039 號函「營利事業依金融控股公司法第四十九條及企業併購法第四十條規定合併辦理營利事業所得稅申報處理原則」之規定，金融控股公司持有本國子公司股份，達已發行股份總數百分之九十，且自其持有期間在一個課稅年度內滿 12 個月之年度起，得選擇以金融控股公司為納稅義務人，合併申報營利事業所得稅。

本公司自 92 年度之營利事業所得稅結算申報與 91 年度未分配盈餘申報已與合於前述函令規定之子公司合併辦理結算申報，並以本公司為該合併結算申報之納稅義務人。

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

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

會計所得與所得稅費用之調節如下：

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

中華民國營利事業所得稅稅率為 20%。此外，未分配盈餘所適用之稅率為 5%；其他轄區所產生之稅額係依各相關轄區適用之稅率計算。

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	109年度	108年度
<u>遞延所得稅</u>		
本年度產生		
—確定福利計畫之再衡量數	\$ 61,933	\$ 35,747
—國外營運機構財務報表換算之兌換差額	72,725	106,723
—透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益	23,958	(27,979)
—採用權益法認列之關聯企業其他綜合損益之份額	(1,081)	(341)
認列於其他綜合損益之所得稅	<u>\$ 157,535</u>	<u>\$ 114,150</u>

(三) 本期所得稅資產與負債

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

(四) 遞延所得稅資產與負債

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

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

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

截至 109 年及 108 年 12 月 31 日止，與未使用課稅損失有關之遞延所得稅資產帳面金額分別為 2,279,267 仟元及 2,126,464 仟元。由於未來獲利之不可預測性，本公司及子公司於 109 年及 108 年 12 月 31 日止分別有 2,212,388 仟元及 2,336,200 仟元並未認列為遞延所得稅資產。遞延所得稅資產之可實現性主要視未來能否有足夠之獲利或應課稅暫時性差異而定。若未來實際產生之獲利少於預期，可能會產生重大遞延所得稅資產之迴轉，該等迴轉係於發生期間認列為損益。

- (五) 永豐金證券營利事業所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至 104 年度。其中 101 至 104 年度，由於營業費用及利息支出分攤原則暨各項耗竭及攤提、認購(售)權證損失等歧見尚未獲解決，上述年度之營所稅申報案仍在進行稅務行政救濟中，永豐金證券已就核定結果估列所得稅費用並支付相關稅額 20,004 仟元，另依財政部 107 年 12 月 28 日台財稅字第 10701031420 號令有關股份基礎給付之規定，經向稅捐稽徵機關提出申請適用並已核定退稅。
- (六) 永豐期貨營利事業所得稅申報案，業經稅捐稽徵機關核定至 107 年度，其中 105 年度由於併購取得太平洋證券之經紀期貨業務產生之各項耗竭及攤提等歧見尚未獲解決，上述年度之營所稅申報案仍在進行稅務行政救濟中，永豐期貨已就核定結果估列所得稅費用。

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

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

- (八) 餘合併個體各公司營利事業所得稅核定情形

	核 定 年 度
永豐金控	104 年度
永豐銀行	104 年度
永豐創投	104 年度
永豐金租賃	104 年度
永豐投信	104 年度
永豐投顧	107 年度

三四、權 益

(一) 股 本 普 通 股

本公司資本額為新台幣 120,000,000 仟元，分為 12,000,000 仟股，每股面額新台幣 10 元，授權董事會分次發行，其中計有 500,000 仟股係保留供認股權憑證、附認股權特別股或附認股權公司債行使認股權使用。本公司發行員工認股權憑證，其每次發行得認購股份數額，依證券主管機關之規定辦理。

本公司於 109 年 10 月 22 日及 108 年 2 月 11 日分別取得外資股東拋棄本公司股份 2 股，以取得當日收盤價計算，認列庫藏股票及資本公積—受贈公積。本公司已於 109 年 10 月 26 日及 108 年 2 月 22 日分別處分該庫藏股票。

特 別 股

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

本公司發行之甲種記名式特別股，其權利義務及其他重要條件列示如下：

1. 本公司年度決算如有盈餘，於彌補以往年度虧損並依法完納一切稅捐後，如尚有餘額，應依法令或本公司章程之相關規定，提列法定盈餘公積及特別盈餘公積或迴轉特別盈餘公積後，再就其餘數優先發放甲種特別股累積未分派及當年度股息。
2. 甲種特別股之股息率，於發行後前 15 年，應依增資基準日及每發行週年屆滿日之臺灣郵政股份有限公司之 1 年期定期儲金固定利率加年息 0.7% 浮動計算次年之股息率；自第 16 年起，應依每發行週年屆滿日之臺灣郵政股份有限公司之 1 年期定期儲金固定利率加年息 1.5% 浮動計算次年股息率，依實際發行價格計算，每年以現金一次發放。股息之發放均於每年股東常會承認決算書表後，由董事會另訂基準日支付上年度應發放之股息。發行年度、收回年度之現金股息按當年度實際發行日數計算，收回年度之現金股息應於次 1 年度股東常會後宣告發放。

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

本公司發行之甲種特別股70,000仟股，依IAS 32之規定，將甲種特別股之轉換選擇權與負債分離，並分別認列為權益290,940仟元（帳列資本公積－轉換權）及特別股負債129,060仟元。該等特別股已於101年度補辦公開發行並經金管會101年12月28日金管證發字第1010058323號函申報生效在案，截至109年12月31日止，本公司之甲種特別股股東中共計60,000仟股已申請轉換本公司普通股。

(二) 資本公積

	109年12月31日	108年12月31日
股票溢價	\$ 2,080,001	\$ 2,080,001
轉 換 權	41,562	41,562
員工認股權－現金增資	102,570	102,570
其 他	4,631	4,638
	<u>\$ 2,228,764</u>	<u>\$ 2,228,771</u>

資本公積中屬超過票面金額發行股票之溢額（包括以超過面額發行普通股、公司債轉換溢價及庫藏股票交易等）及受領贈與之部分得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金股利或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。

依公司法規定國內公司現行採用權益法認列關聯企業及合資股權淨值之變動數，可用以彌補虧損，另因員工認股權產生之資本公積，屬過渡性質，不得作為任何用途。

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

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

(三) 其他權益項目

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

(接次頁)

(承前頁)

	國外營運機構 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
		權 益 工 具	債 務 工 具		
108年1月1日餘額	(\$ 909,745)	\$ 730,561	(\$ 178,523)	(\$ 7,836)	(\$ 365,543)
外幣換算差異數					
—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	(\$ 68,042)	\$ 1,153,375

(四) 盈餘分配及股利政策

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

前項法定盈餘公積已達實收資本總額時，得免繼續提列法定盈餘公積。

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

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

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損；法定盈餘公積超過實收股本總額 25%之部分，除得撥充股本外，尚得以現金分配。

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

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

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

本公司股東常會並決議本公司嗣後如因買回本公司股份、特別股轉換為普通股或其他情況，致影響流通在外股份數量，及有股東拋棄其股利分派權利等，股東配息率因此發生變動者，授權董事會調整之。

本公司於110年3月19日董事會擬議109年度盈餘分配案及每股股利如下：

	盈 餘 分 配 案	每 股 股 利 (元)
法定盈餘公積	\$ 1,218,469	
現金股利	7,889,738	\$ 0.7

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

三五、 利息淨收益

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

三六、手續費及佣金淨收益

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

三七、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

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

(接次頁)

(承前頁)

	109年度	108年度
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債評價(損)益</u>		
營業證券—自營	\$ 359,524	\$ 441,489
金融債	(38,255)	(217,224)
利率交換	1,990,314	(583,674)
發行認購(售)權證	(28,725)	(993,403)
選擇權合約	(41,907)	126,807
資產交換合約	(155,434)	(78,064)
外匯換匯合約及混合交換		
匯率型結構式商品	(737,526)	364,534
其他	(34,391)	(104,428)
小計	<u>1,313,600</u>	<u>(1,043,963)</u>
股利收入	<u>112,844</u>	<u>134,451</u>
利息收入	<u>676,169</u>	<u>901,312</u>
合計	<u>\$ 2,901,345</u>	<u>\$ 6,882,331</u>

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

三八、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益

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

三九、資產減損(損失)迴轉利益

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

四十、 其他利息以外淨收益

	109年度	108年度
借券收入	\$184,242	\$142,135
營業資產租金收入	150,574	92,530
股務代理收入	114,725	108,843
租賃收入	56,471	60,886
交易獎勵金	48,975	51,310
保險理賠收入	34,565	11,592
顧問費收入	7,443	17,232
發行認購（售）權證費用	(147,297)	(120,249)
其 他	134,667	77,362
合 計	<u>\$584,365</u>	<u>\$441,641</u>

四一、 員工福利費用

	109年度	108年度
薪資費用	\$ 12,286,145	\$ 11,344,936
勞健保費用	747,483	709,324
退休金費用	495,282	469,716
現金交割股份基礎給付	81,850	-
其他員工福利費用	867,689	887,410
合 計	<u>\$ 14,478,449</u>	<u>\$ 13,411,386</u>

本公司章程規定本公司年度如有獲利，應提撥萬分之一以上之員工酬勞及不逾百分之一之董事酬勞。但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。本公司109及108年度所估列之員工酬勞均為1,500仟元暨董事酬勞分別為28,344仟元及33,000仟元，係分別依公司章程及過去經驗以可能發放之金額為基礎計算。

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

本公司於110年1月29日及2月26日董事會分別決議配發109年度員工酬勞1,500仟元及董事酬勞28,344仟元，員工酬勞及董事酬勞全數以現金發放，前述決議金額與財務報告認列之金額並無差異。

本公司於109年1月17日及2月25日董事會分別決議配發108年度員工酬勞1,500仟元及董事酬勞33,000仟元，員工酬勞及董事酬勞全數以現金發放，前述決議金額與財務報告認列之金額並無差異，本公司已於109年5月13日股東常會報告108年度員工酬勞及董事酬勞分配情形。

有關本公司員工酬勞及董事酬勞相關資訊，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

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

四二、折舊及攤銷費用

	109年度	108年度
折舊費用		
土地改良物	\$ 827	\$ 1,680
房屋及建築物	199,678	198,081
機械及電腦設備	319,023	239,176
交通及運輸設備	105,211	39,306
什項設備	103,979	104,018
租賃權益改良	115,909	124,537
使用權資產	<u>805,698</u>	<u>856,410</u>
小計	1,650,325	1,563,208
攤銷費用	<u>335,607</u>	<u>301,101</u>
合計	<u>\$ 1,985,932</u>	<u>\$ 1,864,309</u>

四三、其他業務及管理費用

	109年度	108年度
稅捐及規費	\$ 1,424,590	\$ 1,427,201
自動化設備	1,006,289	887,244
業務推廣費	682,132	809,352
專業服務費	660,698	588,363
場所費用	461,824	452,684
通訊費用	372,718	343,593
保險費	331,441	292,952
其他	<u>1,199,662</u>	<u>1,159,868</u>
合計	<u>\$ 6,139,354</u>	<u>\$ 5,961,257</u>

四四、每股盈餘

基本每股盈餘係以歸屬於本公司普通股權益持有人之損益，除以當期流通在外普通股加權平均股數計算而得。

稀釋每股盈餘係就所有稀釋性潛在普通股之影響數，調整歸屬於本公司普通股權益持有人之損益，以及流通在外加權平均股數。本公司持有具稀釋性潛在普通股之特別股。

	109年度	單位：每股元 108年度
基本每股盈餘	<u>\$ 1.09</u>	<u>\$ 1.11</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 1.09</u>	<u>\$ 1.11</u>

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：
本年度淨利

	109年度	108年度
用以計算基本每股盈餘之淨利	\$ 12,241,354	\$ 12,477,021
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
特別股	946	1,044
員工酬勞	-	-
用以計算稀釋每股盈餘之淨利	<u>\$ 12,242,300</u>	<u>\$ 12,478,065</u>

股 數

	109年度	108年度
用以計算基本每股盈餘之普通 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	136	122
用以計算稀釋每股盈餘之普通 股加權平均股數	<u>11,281,190</u>	<u>11,281,176</u>

單位：仟股

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

四五、關係人交易

除於合併財務報告其他附註所述者外，本公司及子公司與其他關係人間之交易如下：

(一) 關係人名稱及關係

關 係 人 名 稱	與本公司及子公司之關係
新唐科技股份有限公司（新唐科技）	本公司董事長配偶之相關事業
臺灣證券交易所股份有限公司（臺灣證交所）	本公司總經理之相關事業
盛禾能源股份有限公司（盛禾能源）	永豐創投為該公司法人董事
信誼育樂事業股份有限公司（信誼育樂）	本公司法人董事之相關事業
永豐紙業股份有限公司（永豐紙業）	本公司法人董事之相關事業
行遠投資股份有限公司（行遠投資）	本公司法人董事之相關事業
亞洲水泥股份有限公司（亞洲水泥）	本公司董事之相關事業
廣達電腦股份有限公司（廣達電腦）	本公司董事之相關事業
和碩聯合科技股份有限公司（和碩聯合科技）	本公司董事之相關事業

（接次頁）

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 及 子 公 司 之 關 係
財團法人私立學校興學基金會	本公司董事之相關事業
中華電信股份有限公司(中華電信)	永豐商業銀行董事之相關事業
臺灣理研工業股份有限公司(臺灣理研工業)	永豐金證券董事之相關事業
台北富邦商業銀行股份有限公司(台北富邦銀行)	永豐金租賃董事之相關事業
大同股份有限公司(大同公司)	永豐金租賃董事之相關事業
華南商業銀行股份有限公司(華南銀行)	永豐金租賃董事配偶之相關事業
先豐通訊股份有限公司(先豐通訊)	本公司經理人之相關事業
浩泰投資有限公司(浩泰投資)	永豐商業銀行經理人之相關事業
中華民國證券商業同業公會	永豐金證券經理人之相關事業
源傑科技股份有限公司(源傑科技)	永豐創投經理人之相關事業
萬通票券金融股份有限公司(萬通票券)	本公司經理人配偶之相關事業
燦坤實業股份有限公司(燦坤實業)	永豐商業銀行經理人配偶之相關事業
中租汽車租賃股份有限公司(中租汽車)	永豐商業銀行經理人配偶之相關事業
杰華精密工業股份有限公司(杰華精密工業)	永豐商業銀行經理人一血之相關事業
志超科技股份有限公司(志超科技)	永豐商業銀行經理人一血之相關事業
金得意企業股份有限公司(金得意企業)	永豐商業銀行經理人二血之相關事業
好心地股份有限公司(好心地)	永豐商業銀行經理人二血之相關事業
運德貨運股份有限公司(運德貨運)	永豐商業銀行經理人三血之相關事業 (自109年6月起非為關係人)
好育有限公司(好育)	永豐商業銀行經理人二姻之相關事業
建實電機工業股份有限公司(建實電機工業)	永豐商業銀行經理人二姻之相關事業
廣綺實業有限公司(廣綺實業)	永豐商業銀行經理人二姻之相關事業
永豐投信各基金	實質關係人
太景醫藥研發控股股份有限公司(太景醫藥研發)	實質關係人
永豐餘國際維爾京群島股份有限公司(永豐餘國際維爾京群島)	實質關係人
永豐餘英屬蓋曼群島股份有限公司(永豐餘英屬蓋曼群島)	實質關係人
永豐餘工紙(揚州)投資有限公司(永豐餘工紙(揚州))	實質關係人

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 及 子 公 司 之 關 係
環球水泥股份有限公司（環球水泥）	實質關係人
如海投資股份有限公司（如海投資）	實質關係人
Hydis Technologies Co., Ltd.	實質關係人
財團法人信誼基金會	實質關係人
元太科技工業股份有限公司（元太科技）	實質關係人
財團法人消防發展基金會	實質關係人
元瀚材料股份有限公司（元瀚材料）	實質關係人
永豐餘投資有限公司（永豐餘投資）	實質關係人
Tech Smart Logistics Ltd.	實質關係人
申豐特用應材股份有限公司（申豐特用應材）	實質關係人
Dream Universe Limited	實質關係人
中外古今股份有限公司（中外古今）	實質關係人
川奇光電科技（揚州）公司（川奇光電科技（揚州））	實質關係人
上騰生技顧問股份有限公司（上騰生技）	實質關係人
PVI Global Corporation	實質關係人
中華彩色印刷股份有限公司（中華彩色印刷）	實質關係人
川岳科技（揚州）公司（川岳科技（揚州））	實質關係人
永信誼實業股份有限公司（永信誼實業）	實質關係人
何世投資股份有限公司（何世投資）	實質關係人
宏通數碼科技股份有限公司（宏通數碼）	實質關係人
Willpower Industries Limited	實質關係人
太景生物科技股份有限公司（太景生物科技）	實質關係人
立奇光電科技（揚州）公司（立奇光電科技（揚州））	實質關係人
齊霖投資有限公司（齊霖投資）	實質關係人（自 109 年 1 月起非為關係人）
沈氏藝術印刷股份有限公司（沈氏藝術印刷）	實質關係人
SinoPac Multi Strategy Quant Fund Limited	實質關係人

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 及 子 公 司 之 關 係
SinoPac Multi-Series Fund II Limited	實質關係人
SinoPac Multi-Series Fund SPC	實質關係人
SinoPac Structured Funds SPC	實質關係人
Accudo Asia Value Arbitrage Fund	實質關係人
其 他	本公司及子公司之董事、監察人、經理人及其親屬、部室主管、按權益法認列之被投資公司及其子公司暨本公司子公司之被投資公司等

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 現金與約當現金

	109年12月31日	108年12月31日
永豐金證券及子公司		
銀行存款		
其他關係人	\$ 2,293	\$ -
永豐創投及子公司		
銀行存款		
華南銀行	40,298	176,093

2. 存放央行及拆借金融同業

	109年度		
	年 底 餘 額	利 率 區 間	利 息 收 入
永豐商業銀行及子公司			
拆放銀行同業			
華南銀行	\$ 997,793	0.05%-2.37%	\$ 7,336
萬通票券	-	0.45%	67
	108年度		
	年 底 餘 額	利 率 區 間	利 息 收 入
永豐商業銀行及子公司			
拆放銀行同業			
華南銀行	\$ 451,683	0.99%-4.9%	\$ 4,740
台北富邦銀行	-	2.30%-2.91%	5,540

3. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

	109年12月31日	108年12月31日
永豐金證券及子公司		
永豐投信旗下基金	\$ 189,161	\$ 72,665
永豐金資產管理（亞洲）管理之基金	142,584	47,438
亞洲水泥	100,025	-
其他關係人	71,848	25,210
永豐投信		
永豐投信旗下基金	579	116,761
永豐創投及子公司		
太景醫藥研發	484,286	526,151
源傑科技	104,129	103,191
其他關係人	262,116	332,358

4. 衍生金融工具交易

		109年12月31日			
	合 約 金 額 (名目本金)	合 約 期 間	本 年 度 評 價 (損) 益	帳 列 科 目	餘 額
永豐商業銀行及子公司					
利率交換合約					
華南銀行	\$ 3,546,579	109.9.8-119.11.20	\$ 15,162	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 15,162
華南銀行	1,000,000	109.4.13-119.7.9	(1,266)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	1,266
遠期外匯合約					
永豐餘國際維爾京群島	2,138,128	109.10.16-110.6.4	46,999	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	46,999
大同公司	28,028	109.9.17-110.1.27	(1,030)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	1,030
永豐金證券及子公司					
資產交換選擇權					
萬通票券	344,300	107.12.3-112.10.30	17,955	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	17,955
		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
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

5. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	109年12月31日	108年12月31日
永豐商業銀行及子公司		
權益工具投資		
廣達電腦	\$ 266,161	\$ -
其他關係人	16,055	19,836
債務工具投資		
華南銀行	4,998,609	1,000
永豐金證券及子公司		
臺灣證交所	340,173	227,058
中華電信	-	539,000
其他關係人	109,020	-
永豐創投及子公司		
其他關係人	116,979	63,325

6. 附賣回票券及債券投資

	109年12月31日餘額		109年度
	面	額 帳 列 金 額	利 息 收 入
永豐金證券及子公司			
萬通票券	\$ 798,234	\$ 837,073	\$ 19,208
其他關係人	374,498	260,367	6,589
	108年12月31日餘額		108年度
	面	額 帳 列 金 額	利 息 收 入
永豐金證券及子公司			
其他關係人	\$ 408,924	\$ 331,152	\$ 4,917

7. 應收款項

	109年12月31日	108年12月31日
永豐商業銀行及子公司		
永豐餘工紙（揚州）	\$ 72,945	\$198,051
其他關係人	1,309	1,227
永豐金證券及子公司		
其他關係人	94,020	38,490
永豐投信		
其他關係人	14,417	16,494
永豐創投及子公司		
其他關係人	3	12
永豐金租賃及子公司		
其他關係人	240	647

8. 放 款

109年度

放 款	109年12月31日	利率／手續	
	餘 額	最 高 餘 額	費 率 (%)
	\$ 9,836,061	\$16,196,227	0-10.24
			利 息 收 入
			\$ 156,358

類 別	109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	296	\$ 515,494	\$ 469,781	V	—	無	無
自用住宅抵押貸款 小計	1,078	6,101,734	5,718,414	V	—	不動產	無
其他放款：	廣達電腦	5,117,318	-	V	—	無，註1	無
	先豐通訊	900,000	900,000	V	—	不動產	無
	環球水泥	200,000	-	V	—	無，註1	無
	杰華精密工業	51,838	49,674	V	—	不動產	無
	金得意企業	48,661	46,474	V	—	不動產	無
	如海投資	30,000	-	V	—	不動產	無
	好育	16,400	11,600	V	—	不動產	無
	建實電機工業	15,000	15,000	V	—	不動產	無
	好心地	9,381	8,542	V	—	不動產	無
	廣綺實業	8,200	8,200	V	—	不動產	無
	浩泰投資	3,300	3,231	V	—	車輛	無
	其 他	3,178,901	2,605,145	V	—	不動產、存單及車 輛	無
	其他放款小計	9,578,999	3,647,866				
	合 計	\$ 16,196,227	\$ 9,836,061				

108年度

放 款	108年12月31日	利率／手續	
	餘 額	最 高 餘 額	費 率 (%)
	\$ 8,592,674	\$ 9,599,133	0-11.99
			利 息 收 入
			\$ 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
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
員工消費性放款 小計	310	\$ 517,710	\$ 467,706	V	—	無	無
自用住宅抵押貸款 小計	1,016	5,393,207	4,998,718	V	—	不動產	無
其他放款：							
	先豐通訊	850,000	700,000	V	—	不動產	無
	杰華精密工業	75,955	51,838	V	—	不動產	無
	如海投資	30,000	30,000	V	—	不動產	無
	志超科技	19,938	-	V	—	無，註1	無
	金得意企業	18,721	17,272	V	—	不動產	無
	好 心 地	9,790	9,381	V	—	不動產	無
	廣綺實業	8,200	8,200	V	—	不動產	無
	運德貨運	493	38	V	—	車輛	無
	其 他	2,675,119	2,309,521	V	—	存單、基金憑證、 車輛及不動產	無
	其他放款小計	3,688,216	3,126,250				
	合 計	\$ 9,599,133	\$ 8,592,674				

註1：核貸日非為永豐商業銀行之關係人。

註2：關係人放款皆為正常授信戶，並依主管機關函令及 IFRSs 提列備抵呆帳。

9. 保證款項

109 年 12 月 31 日

關係人名稱	本年度最高餘額	年底餘額	保證責任準備餘額	費率區間	擔保品內容	備註
燦坤實業	\$ 8,000	\$ -	\$ -	0.50%	無，註	
其他關係人	2	-	-	1.75%	無，註	

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	

註：核貸日非為永豐商業銀行之關係人。

10. 不動產及設備

永豐金控與其他關係人採購不動產及設備，109 年度支付 3,580 仟元，帳列機械及電腦設備。(108 年度：無)

永豐商業銀行及子公司與其他關係人採購不動產及設備，109 及 108 年度分別支付 21,532 仟元及 17,207 仟元，帳列機械及電腦設備及預付設備款。

永豐金證券及子公司與其他關係人採購不動產及設備，109 年度支付 410 仟元，帳列預付設備款。(108 年度：無)

永豐投信與其他關係人採購不動產及設備，108 年度支付 200 仟元，帳列機械及電腦設備。(109 年度：無)

11. 無形資產

永豐商業銀行於 109 及 108 年度自其他關係人購買電腦軟體價款分別為 13,148 仟元及 22,563 仟元，帳列無形資產。

永豐金證券及子公司於 109 年度自其他關係人購買電腦軟體價款為 3,493 仟元，帳列無形資產。(108 年度：無)

永豐投信於 109 年度自其他關係人購買電腦軟體價款 488 仟元，帳列無形資產。(108 年度：無)

12. 其他資產

	109年12月31日	108年12月31日
永豐商業銀行及子公司		
預付款項		
其他關係人	\$ 29	\$ 6
存出保證金		
其他關係人	1,456	1,487
永豐金證券及子公司		
借券保證金—存出		
臺灣證交所	354,000	774,000
交割結算基金		
臺灣證交所	94,866	112,497
存出保證金		
其他關係人	2,640	2,638

(接次頁)

(承前頁)

	109年12月31日	108年12月31日
預付款項		
其他關係人	\$ 3,119	\$ 4
永豐投信		
存出保證金		
其他關係人	11	11
永豐金租賃及子公司		
存出保證金		
其他關係人	621	611
預付款項		
其他關係人	39	49

永豐商業銀行及子公司與其他關係人簽訂採購協議，109 及 108 年度已分別支付予該公司 93,996 仟元及 44,482 仟元，帳列預付款項（其他資產）或營業費用。

永豐商業銀行及子公司 109 年及 108 年 12 月 31 日因租賃合約衍生之未折現存出保證金均為 780 仟元。

永豐金證券及子公司 109 年及 108 年 12 月 31 日因租賃合約衍生之未折現存出保證金均為 158 仟元。

永豐金租賃及子公司 109 年及 108 年 12 月 31 日因租賃合約衍生之未折現存出保證金均為 624 仟元。

13. 買賣票券及債券交易

	109年度	
	購買票券及債券	出售票券及債券
永豐商業銀行及子公司		
華南銀行	\$ 6,174,182	\$ 1,174,944
其他關係人	19,997	49,992
永豐金證券及子公司		
萬通票券	24,885,860	2,049,846
華南銀行	8,701,441	5,680,849
和碩聯合科技	300,000	-
亞洲水泥	200,000	-
其他關係人	169,118	124,912

	108年度	
	購買票券及債券	出售票券及債券
永豐商業銀行及子公司		
華南銀行	\$ 2,702,672	\$ 2,705,613
台北富邦銀行	2,400,150	400,409
中租汽車	199,928	199,993
永豐金證券及子公司		
亞洲水泥	100,000	-
其他關係人	101,662	353,310

14. 央行及金融同業存款

	109年12月31日餘額		109年度
	年 底 餘 額	利 率 區 間	利 息 支 出
永豐商業銀行及子公司 華南銀行	\$ 1,282,877	0.08%-12.00%	\$ 3,704
	108年12月31日餘額		108年度
	年 底 餘 額	利 率 區 間	利 息 支 出
永豐商業銀行及子公司 華南銀行	\$ 256,100	0.70%-5.00%	\$ 5,611
台北富邦銀行	-	0.05%-4.40%	898

15. 附買回票券及債券負債

	109年12月31日餘額		109年度
	面 額	帳 列 金 額	利 息 支 出
永豐金證券及子公司 其他關係人	\$ 72,323	\$ 73,104	\$ 3,089
	108年12月31日餘額		108年度
	面 額	帳 列 金 額	利 息 支 出
永豐金證券及子公司 其他關係人	\$ -	\$ -	\$ 3,439

16. 應付商業本票

	109年12月31日餘額		109年度
	面 額	利 率 區 間	利 息 支 出
永豐金控 萬通票券	\$ 700,000	0.663%- 0.864%	\$ 5,137
永豐金證券及子公司 萬通票券	1,350,000	0.28%-0.29%	483
華南銀行	300,000	0.20%-0.21%	2,110
永豐金租賃及子公司 萬通票券	150,000	1.000%- 1.7607%	2,890
	108年12月31日餘額		108年度
	面 額	利 率 區 間	利 息 支 出
永豐金控 其他關係人	\$ -	0.668%	\$ 320

17. 應付款項

	109年12月31日	108年12月31日
永豐商業銀行及子公司		
永豐餘工紙（揚州）	\$ 72,945	\$198,051
其他關係人	7,186	11,391
永豐金證券及子公司		
其他關係人	35,110	17,073
永豐金租賃及子公司		
其他關係人	25	114

18. 存 款

	109年12月31日		109年度
	餘 額	利率（%）	利 息 支 出
其他關係人	\$ 50,154,663	0-13	\$ 263,140
	108年12月31日		108年度
	餘 額	利率（%）	利 息 支 出
其他關係人	\$ 31,296,816	0-13	\$ 270,751

永豐商業銀行及子公司一億元以上之關係人存款明細請參閱附註四五（三）11.之揭露資訊。

19. 應付債券

除關係人自市場直接買入永豐商業銀行發行之金融債券外，永豐商業銀行於104年發行之104年第三期次順位金融債券，截至108年12月31日前次付息日止，由關係人原始認購並持有之金額為620,000仟元。

永豐商業銀行於109及108年度支付關係人金融債息分別為28,599仟元及33,405仟元。

20. 短期借款

	109年12月31日	108年12月31日
永豐金租賃及子公司		
華南銀行	\$ -	\$215,522

21. 其他金融負債

	109年12月31日	108年12月31日
永豐金證券及子公司		
期貨交易人權益		
永豐投信旗下基金	\$104,939	\$102,883
其他關係人	1,273	1,616

22. 租 賃

	109年12月31日	108年12月31日
永豐商業銀行及子公司為 承租人		
使用權資產－淨額		
中華電信	\$152,868	\$197,610
其他關係人	16,814	3,575
租賃負債		
中華電信	154,074	198,183
其他關係人	16,785	3,588
永豐金證券及子公司為承 租人		
使用權資產－淨額		
其他關係人	1,326	2,261
租賃負債		
其他關係人	1,336	2,270
永豐金租賃及子公司為承 租人		
使用權資產－淨額		
其他關係人	14,372	17,965
租賃負債		
其他關係人	14,488	17,965

本公司及子公司與其他關係人間租賃合約之存出保證金資訊，請參閱附註四五(二)12.之說明。

109 及 108 年度關係人租賃合約產生之存出保證金利息收入、租賃利息費用、租賃折舊費用及其他租賃費用（帳列營業費用），請參閱附註四五(二)24.、25.及 30.之說明。

23. 其他負債

	109年12月31日	108年12月31日
永豐商業銀行及子公司		
存入保證金		
其他關係人	\$ 1,519	\$ 2,183
預收款項		
其他關係人	47	47
永豐投信		
遞延收入		
其他關係人	3,168	17,923

24. 利息收入

	109年度	108年度
永豐商業銀行及子公司		
其他關係人	\$ 6	\$ 6
永豐金證券及子公司		
其他關係人	2,291	7,303
永豐創投及子公司		
其他關係人	208	544
永豐金租賃及子公司		
其他關係人	34	47

25. 利息費用

	109年度	108年度
永豐商業銀行及子公司		
其他關係人	\$ 55	\$ 38
永豐金證券及子公司		
其他關係人	93	9,090
永豐金租賃及子公司		
其他關係人	2,186	5,913

26. 手續費及佣金淨收益

	109年度	108年度
永豐商業銀行及子公司		
手續費收入		
其他關係人	\$ 6,504	\$ 4,756
手續費支出		
其他關係人	10,755	88,910
永豐金證券及子公司		
手續費收入		
其他關係人	196,456	133,991
手續費支出		
臺灣證交所	240,177	144,847
其他關係人	15,724	148,036
永豐投信		
手續費收入		
永豐投信旗下基金	209,129	206,929
永豐金租賃及子公司		
手續費支出		
其他關係人	-	1

27. 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	109年度	108年度
永豐金證券及子公司		
永豐金資產管理（亞洲）管理之基金	\$ 17,157	\$ 161,370
其他關係人	2,730	376
永豐投信		
其他關係人	6,695	(249)
永豐創投及子公司		
太景醫藥研發	148,835	41,924
其他關係人	1,007	22,106

28. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益

	109年度	108年度
永豐商業銀行及子公司		
其他關係人	\$ 16,253	\$ 50,226
永豐金證券及子公司		
其他關係人	49,143	56,722
永豐創投及子公司		
其他關係人	3,848	3,933

29. 其他利息以外淨損益

	109年度	108年度
永豐商業銀行及子公司		
營業資產租金收入		
其他關係人	\$ 9,161	\$ 10,716
其他什項收入		
其他關係人	1,802	3,595
永豐金證券及子公司		
股務代理收入		
其他關係人	12,811	12,379
發行認購（售）權證費用		
其他關係人	74,315	72,382
其他淨利益		
永豐金資產管理（亞洲）管理之基金	205,153	87,575
其他關係人	2,103	5,596
永豐創投及子公司		
其他收入		
其他關係人	154	199

（接次頁）

(承前頁)

	109年度	108年度
永豐金租賃及子公司		
其他什項支出		
其他關係人	\$ 500	\$ 411

30. 營業費用

	109年度	108年度
永豐金控		
其他關係人	\$ 5,426	\$ 11,404
永豐商業銀行及子公司		
其他關係人	203,521	161,969
永豐金證券及子公司		
其他關係人	174,640	117,017
永豐投信		
其他關係人	2,568	3,014
永豐創投及子公司		
其他關係人	56	127
永豐客服		
其他關係人	-	817
永豐金租賃及子公司		
其他關係人	5,994	5,645

31. 其他交易

永豐金證券之子公司取得 SinoPac Multi Strategy Quant Fund Limited、SinoPac Multi-Series Fund II Limited、SinoPac Multi-Series Fund SPC、SinoPac Structured Funds SPC 及 Accudo Asia Value Arbitrage Fund 五家開曼群島設立公司制基金之管理股份計 6 仟元。該管理股份係為處理公司型基金運作依特定法律程序而發行之股份，實質上永豐金證券之子公司並無參與基金利潤、資產及盈餘分配之權利。

32. 主要管理階層薪酬總額資訊

	109年度	108年度
短期員工福利	\$ 325,836	\$ 294,623
退職後福利	2,435	2,625
合 計	<u>\$ 328,271</u>	<u>\$ 297,248</u>

本公司所指之管理階層包含總經理及副總經理以上之人員。

(三) 子公司達一億元以上關係人交易資訊

1. 永豐商業銀行及子公司

(1) 存放央行及拆借金融同業

	109年度		
	年 底 餘 額	利 率 區 間	利 息 收 入
拆放銀行同業			
華南銀行	\$ 997,793	0.05%-1.30%	\$ 971

	108年度		
	年 底 餘 額	利 率 區 間	利 息 收 入
拆放銀行同業			
華南銀行	\$ 451,683	0.99%-4.90%	\$ 4,740

(2) 衍生金融工具交易

	109年12月31日				
	合 約 金 額 (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	\$ 500,000	109.3.9-111.3.9	\$ 703	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 703
永豐金證券	675,000	109.8.3-113.8.12	(1,300)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	1,300
華南銀行	3,546,579	109.9.8-119.11.20	15,162	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	15,162
華南銀行	1,000,000	109.4.13-119.7.9	(1,266)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	1,266
遠期外匯合約					
永豐餘國際維爾京 群島	2,138,128	109.10.16-110.6.4	46,999	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	46,999
外匯換匯合約					
永豐金證券	1,748,913	109.11.23-110.2.26	24,044	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	24,044

	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

(3) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	109年12月31日	108年12月31日
權益工具投資		
廣達電腦	\$ 266,161	\$ -
債務工具投資		
華南銀行	4,998,609	1,000

(4) 附賣回票券及債券投資

	109年12月31日餘額		109年度
	面額	帳列金額	利息收入
永豐金證券	\$ 969,285	\$ 829,594	\$ 15,022

	108年12月31日餘額		108年度
	面額	帳列金額	利息收入
永豐金證券	\$ 2,550,202	\$ 2,268,704	\$ 94,572

(5) 應收款項及應付款項

	109年12月31日	108年12月31日
應收款項		
永豐餘工紙（揚州）	\$ 72,945	\$ 198,051
應付款項		
永豐餘工紙（揚州）	\$ 72,945	\$ 198,051
應付金控現金股利	\$ 1,435,025	\$ 1,435,025

(6) 本期所得稅資產及本期所得稅負債

	109年12月31日	108年12月31日
應收連結稅制款	\$ 1,060,924	\$ 1,276,102
應付連結稅制款	\$ 359,498	\$ 811,552

(7) 放款

	109年度		
	109年12月31日 餘額	利率／手續 費率（%）	利息收入
其他關係人	\$ 10,806,061	0-10.24	\$ 167,988

類別	109年12月31日						
	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	296	\$ 515,494	\$ 469,781	V	—	無	無
自用住宅抵押貸款小計	1,078	6,101,734	5,718,414	V	—	不動產	無
其他放款：							
	廣達電腦	5,117,318	-	V	—	無，註1	無
	永豐金租賃	1,070,000	970,000	V	—	不動產	無
	先豐通訊	900,000	900,000	V	—	不動產	無
	環球水泥	200,000	-	V	—	無，註1	無
	杰華精密工業	51,838	49,674	V	—	不動產	無
	金得意企業	48,661	46,474	V	—	不動產	無
	如海投資	30,000	-	V	—	不動產	無
	好育	16,400	11,600	V	—	不動產	無
	建實電機工業	15,000	15,000	V	—	不動產	無
	好心地	9,381	8,542	V	—	不動產	無
	廣綺實業	8,200	8,200	V	—	不動產	無
	浩泰投資	3,300	3,231	V	—	車輛	無
	其他	3,178,901	2,605,145	V	—	不動產、存單及車輛	無
	其他放款小計	10,648,999	4,617,866				
	放款總計	\$17,266,227	\$10,806,061				

	108年度			
	109年12月31日		利率／手續	
	餘額	最高餘額	費率（％）	利息收入
其他關係人	\$ 9,567,674	\$ 10,574,133	0-11.99	\$ 140,174

類別	108年12月31日						
	戶數或 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	310	\$ 517,710	\$ 467,706	V	—	無	無
自用住宅抵押貸款小計	1,016	5,393,207	4,998,718	V	—	不動產	無
其他放款：							
	永豐金租賃	975,000	975,000	V	—	不動產	無
	先豐通訊	850,000	700,000	V	—	不動產	無
	杰華精密工業	75,955	51,838	V	—	不動產	無
	如海投資	30,000	30,000	V	—	不動產	無
	志超科技	19,938	-	V	—	無，註1	無
	金得意企業	18,721	17,272	V	—	不動產	無
	好心地	9,790	9,381	V	—	不動產	無
	廣綺實業	8,200	8,200	V	—	不動產	無
	運德貨運	493	38	V	—	車輛	無
	其他	2,675,119	2,309,521	V	—	存單、基金憑證、車輛及不動產	無
	其他放款小計	4,663,216	4,101,250				
	合計	\$10,574,133	\$ 9,567,674				

註1：核貸日非為永豐商業銀行之關係人。

註2：關係人放款皆為正常授信戶，並依主管機關函令及 IFRSs 提列備抵呆帳。

(8) 其他資產

	109年12月31日	108年12月31日
存出保證金		
永豐期貨	\$298,336	\$348,052

(9) 買賣票券及債券交易

	109年度	
	購買票券及債券	出售票券及債券
華南銀行	\$ 6,174,182	\$ 1,174,944
永豐金控	2,000,000	-
永豐金租賃	167,972	167,986
永豐金證券	-	14,600,000

	108年度	
	購買票券及債券	出售票券及債券
華南銀行	\$ 2,702,672	\$ 2,705,613
台北富邦銀行	2,400,150	400,409
中租汽車	199,928	199,993
永豐金證券	-	8,200,000

(10) 央行及金融同業存款

	109年度		
	年 底 餘 額	利 率 區 間	利 息 支 出
華南銀行	<u>\$ 1,282,877</u>	0.08%-12.00%	<u>\$ 3,704</u>

	108年度		
	年 底 餘 額	利 率 區 間	利 息 支 出
華南銀行	<u>\$ 256,100</u>	0.70%-5.00%	<u>\$ 5,611</u>

(11) 存 款

	109年12月31日	
	年 底 餘 額	利率區間(%)
廣達電腦	\$ 15,500,906	0-0.76
和碩聯合科技	14,664,985	0.03-0.76
永豐金證券	6,781,400	0-1.01
SinoPac Securities (Asia) Ltd.	3,451,570	0-2.4
SinoPac Capital International Limited	2,139,981	0.001-0.2
Hydis Technologies Co., Ltd.	1,555,868	0.03
財團法人信誼基金會	868,661	0.01-1.75
新唐科技	734,300	0.01-0.49
元太科技	729,138	0.001-0.815
財團法人消防發展基金會	729,042	0-0.84
元瀚材料	713,395	0.001-0.815
永豐餘投資	658,150	0.05-2.025
永豐貨幣市場基金	500,132	0.03
Tech Smart Logistics Ltd.	449,717	0.03
申豐特用應材	419,065	0.03-0.57
Dream Universe Limited	347,126	0.05
永豐創投	324,506	0.01-0.38
中外古今	316,794	0.03
信誼育樂	309,018	0.03-1.5
川奇光電科技(揚州)	286,774	0.05-0.6
上騰生技	282,956	0-0.76
PVI Global Corporation	271,008	0.05
中華彩色印刷	270,226	0.03-0.815
臺灣證交所	200,000	0.03-1.01
永豐投顧	183,163	0-0.815
川岳科技(揚州)	169,957	0.05

(接 次 頁)

(承 前 頁)

109年12月31日		
年 底 餘 額	利率區間 (%)	
永豐證創投	\$ 167,922	0.03
財團法人私立學校興學基金會	151,172	0-0.83
永豐金控	139,621	0-0.03
盛禾能源	138,823	0.03
永信誼實業	131,036	0.03-1.55
何世投資	126,309	0.03-1.4
行遠投資	120,156	0.001-0.55
宏通數碼	116,908	0-1.35
Willpower Industries Limited	116,304	0.03-0.3
中華民國證券商業同業公會	114,947	0.08-0.84
永豐紙業	111,467	0-1.065
臺灣理研工業	110,902	0-2.3
太景生物科技	105,566	0-1.01

108年12月31日		
年 底 餘 額	利率區間 (%)	
和碩聯合科技	\$ 15,439,232	0.12-2.5
永豐金證券	4,059,046	0-1.01
SinoPac Securities (Asia) Ltd.	1,720,251	0-2.52
Hydis Technologies Co., Ltd.	1,609,009	0.22-2.3
元瀚材料	848,183	0.001-2.25
財團法人信誼基金會	758,860	0.01-2.8
財團法人消防發展基金會	729,201	0-1.09
元太科技	519,866	0.001-1.065
Dream Universe Limited	357,331	0.05
SinoPac Capital International Limited	351,478	0-1.25
立奇光電科技 (揚州)	303,807	0.05-3.9
中華電信	300,000	0.58
齊霖投資	298,020	0.07-1.065
川岳科技 (揚州)	250,843	0.05-3.1
中華彩色印刷	234,271	0.07-1.065
永豐創投	227,267	0.07-2.01

(接 次 頁)

(承前頁)

	108年12月31日	
	年 底 餘 額	利率區間(%)
中華民國證券商業同業公會	\$ 206,651	0.15-1.09
永豐餘工紙(揚州)	200,646	0.35-3.6
申豐特用應材	199,740	0.07-1.065
信誼育樂	183,592	0.07-2.9
行遠投資	169,925	0.001-3
PVI Global Corporation	154,805	0.05-2.9
永信誼實業	152,098	0.07-3
永豐投顧	146,564	0-1.065
永豐金控	140,486	0-0.07
永豐紙業	130,144	0-1.12
沈氏藝術印刷	110,004	0.07-2.2
臺灣理研工業	101,901	0-2.7

(12) 應付債券

除關係人自市場直接買入永豐商業銀行發行之金融債券外，永豐商業銀行於104年發行之104年第三期次順位金融債券，截至108年12月31日前次付息日止，由關係人原始認購並持有之金額為620,000仟元。

	109年度	108年度
(13) 手續費收入		
其他關係人	<u>\$ 130,448</u>	<u>\$ 65,457</u>

	109年度	108年度
(14) 手續費支出		
其他關係人	<u>\$ 69,326</u>	<u>\$ 168,366</u>

	109年度	108年度
(15) 租賃合約—折舊費用		
永豐金租賃	<u>\$ 58,800</u>	<u>\$ 113,905</u>

	109年度	108年度
(16) 其他業務及管理費用		
其他關係人	<u>\$ 171,459</u>	<u>\$ 197,166</u>

(17) 租 賃
永豐商業銀行及子公司
為承租人

	109年度	108年度
租賃合約－使用權資產		
－淨額		
永豐金租賃	\$ 675,064	\$ 724,539
中華電信	152,868	197,610
租賃合約－租賃負債		
永豐金租賃	688,469	723,229
中華電信	154,074	198,183

(18) 董事、監察人及管理階層薪酬資訊

	109年度	108年度
短期員工福利	\$ 239,881	\$ 243,320
退職後福利	3,550	3,860
	<u>\$ 243,431</u>	<u>\$ 247,180</u>

2. 永豐金證券及子公司

	109年12月31日	108年12月31日
(1) 銀行存款		
永豐商業銀行	<u>\$ 8,571,531</u>	<u>\$ 3,483,890</u>

銀行存款係包括帳列於現金及約當現金、其他金融資產－流動、其他流動資產之待交割款項、代收承銷股款及專戶分戶帳留存客戶款項。

	109年12月31日	108年12月31日
(2) 營業證券		
永豐投信旗下基金	\$158,984	\$ 72,605
永豐金資產管理（亞洲）管理之基金	<u>142,584</u>	<u>47,438</u>
	<u>\$301,568</u>	<u>\$120,043</u>

(3) 衍生金融工具交易

	109年12月31日					
	合 約 金 額 (名目本金)	合 約 期 間	本 年 度 評 價 (損) 益	帳 列 科 目	餘 額	額
資產交換選擇權						
萬通票券	\$ 344,300	107.12.3~ 112.10.30	\$ 17,955	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 17,955	

	109年12月31日	108年12月31日
(4) 附賣回債券投資		
萬通票券	\$ 837,073	\$ -
其他關係人	<u>260,367</u>	<u>331,152</u>
	<u>\$ 1,097,440</u>	<u>\$ 331,152</u>
(5) 借券保證金－存出		
臺灣證交所	<u>\$ 354,000</u>	<u>\$ 774,000</u>
(6) 本期所得稅資產		
永豐金控	<u>\$ 182,956</u>	<u>\$ 196,007</u>
(7) 受限制資產－流動		
永豐商業銀行	<u>\$ 1,025,000</u>	<u>\$ 1,525,000</u>
(8) 存出保證金		
永豐商業銀行	\$ 715,595	\$ 685,818
臺灣證交所	<u>94,866</u>	<u>112,497</u>
	<u>\$ 810,461</u>	<u>\$ 798,315</u>
(9) 透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產		
臺灣證交所	\$ 340,173	\$ 227,058
中華電信	<u>-</u>	<u>539,000</u>
	<u>\$ 340,173</u>	<u>\$ 766,058</u>
(10) 附買回債券負債		
永豐商業銀行	<u>\$ 829,594</u>	<u>\$ 2,268,704</u>
(11) 應付商業本票－面額		
萬通票券	\$ 1,350,000	\$ -
華南銀行	<u>300,000</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 1,650,000</u>	<u>\$ -</u>
(12) 期貨交易人權益		
永豐商業銀行	\$ 272,870	\$ 338,719
永豐投信旗下 基金	<u>104,939</u>	<u>102,882</u>
	<u>\$ 377,809</u>	<u>\$ 441,601</u>
(13) 本期所得稅負債		
永豐金控	<u>\$ 410,483</u>	<u>\$ 108,217</u>

(14) 買賣票券及債券交易

	109年度	
	購買票券及債券	出售票券及債券
萬通票券	\$ 24,885,860	\$ 2,049,846
永豐商業銀行	14,600,000	-
華南銀行	8,701,441	5,680,849
永豐金控	3,000,000	-
和碩聯合科技	300,000	-
亞洲水泥	200,000	-
其他關係人	169,118	124,912

	108年度	
	購買票券及債券	出售票券及債券
永豐商業銀行	\$ 8,200,000	\$ -
亞洲水泥	100,000	-
其他關係人	101,662	353,310

(15) 經紀手續費收入

	109年度	108年度
其他關係人	<u>\$ 177,440</u>	<u>\$ 126,591</u>

(16) 其他營業收益

	109年度	108年度
永豐金資產管理（亞洲）管理之基金	<u>\$ 205,153</u>	<u>\$ 87,575</u>

(17) 經紀經手費支出

	109年度	108年度
臺灣證交所	<u>\$ 228,421</u>	<u>\$ 135,093</u>

(18) 其他利益

	109年度	108年度
處分基金投資利益		
永豐金資產管理（亞洲）管理之基金	<u>\$ 17,157</u>	<u>\$ 161,370</u>

(19) 主要管理階層之獎酬

	109年度	108年度
短期員工福利	\$ 184,669	\$ 154,345
退職後福利	<u>2,401</u>	<u>1,521</u>
	<u>\$ 187,070</u>	<u>\$ 155,866</u>

3. 永豐投信

	109年12月31日	108年12月31日
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
永豐投信旗下基金	<u>\$ 579</u>	<u>\$116,761</u>
	109年度	108年度
手續費收入		
永豐投信旗下基金	<u>\$ 209,129</u>	<u>\$ 206,929</u>

4. 永豐創投及子公司

	109年12月31日	108年12月31日
現金及約當現金及其他金融資產		
銀行存款		
永豐商業銀行	\$324,506	\$238,516
華南銀行	<u>40,298</u>	<u>176,093</u>
	<u>\$364,804</u>	<u>\$414,609</u>
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
太景醫藥研發	\$484,286	\$526,151
源傑科技	<u>104,129</u>	<u>103,191</u>
	<u>\$588,415</u>	<u>\$629,342</u>
	109年度	108年度
透過損益按公允價值衡量之金融資產損益		
太景醫藥研發	<u>\$ 148,835</u>	<u>\$ 41,924</u>

5. 永豐金租賃及子公司

	109年12月31日	108年12月31日
(1) 現金及約當現金		
銀行存款		
永豐商業銀行	\$ 2,289,116	\$ 74,934
永豐銀行（中國）	<u>158,369</u>	<u>36,446</u>
	<u>\$ 2,447,485</u>	<u>\$ 111,380</u>
(2) 應付商業本票一面額		
萬通票券	<u>\$ 150,000</u>	<u>\$ -</u>
(3) 短期借款及長期借款		
銀行借款		
永豐商業銀行	\$ 970,000	\$ 975,000
華南銀行	<u>-</u>	<u>215,522</u>
	<u>\$ 970,000</u>	<u>\$ 1,190,522</u>

- (4) 永豐金租賃及子公司 109 年及 108 年 12 月 31 日向永豐商業銀行申請之借款及承作衍生性商品額度分別為 1,355,084 仟元及 1,371,122 仟元，並以投資性不動產作為銀行借款額度之擔保。

	109 年度	108 年度
(5) 租金收入		
永豐商業銀行	\$ 73,330	\$ 117,124

四六、質抵押之資產

除合併財務報告其他附註所述者外，本公司及子公司截至 109 年及 108 年 12 月 31 日止資產提供擔保明細如下：

資 產 項 目	質 抵 押 標 的	109年12月31日	108年12月31日	擔保用途或 受限情形
存放央行及拆借金融同業	準備金乙戶存款	\$ 5,000,000	\$ -	註 1
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	定 存 單	8,142,542	8,150,561	註 2
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	政府公債	1,379,738	1,360,328	註 3
貼現及放款	債 權	13,801,044	1,656,803	註 4
其他金融資產	定存單及定期存款	3,079,944	3,043,440	註 5
投資性不動產	土地、土地改良物、房屋及建築物	719,722	722,048	註 6
不動產及設備	土地、房屋及建築物	856,637	901,842	註 6
使用權資產	土地及地上權	994,650	1,023,054	註 7

註 1：永豐商業銀行承作中小型企業貸款並向央行申辦擔保放款再融通，提供予央行設質之準備金乙戶存款。

註 2：永豐商業銀行提供予央行外幣拆款設質、兆豐銀行美元拆款清算專戶設質及加州財政廳規定依負債比例提列之準備金。

註 3：永豐商業銀行提供作為證券承銷／自營營業保證金、信託業提存賠償準備金、兼營票券業務保證金、VISA 國際卡交易帳款付款準備金、假扣押、假處分及香港分行即時結算系統設質。

註 4：永豐商業銀提供予美國聯邦準備銀行貼現窗口專案之擔保。

註 5：提供清算銀行日中透支額度擔保、申請發行保證商業本票、取得短期銀行借款及透支額度之擔保。

註 6：申請發行保證商業本票、取得銀行借款及透支額度之擔保品。

註 7：銀行借款擔保品。

四七、重大或有負債及未認列之合約承諾

- (一) 截至 109 年及 108 年 12 月 31 日止，除於合併財務報告其他附註所揭露者外，本公司及子公司未認列之合約承諾如下：

	109年12月31日	108年12月31日
信託資產	\$ 553,820,779	\$ 528,888,972
保管有價證券	169,305,568	152,803,693
受託經理政府登錄債券	82,429,900	94,873,500
受託代收款項	25,798,395	28,417,670
應付保證票據	11,313,886	11,338,301
受託經理集保有價證券	7,499,160	10,932,600
委任投資	3,204,791	3,057,796
保 管 品	1,161,933	1,124,067
受託代售銀行旅行支票	-	151,268
委託貸款	-	86,563

截至 109 年 12 月 31 日止，除上述未認列合約承諾外：

1. 永豐商業銀行及永豐金證券就所使用之財務交易系統相關技術服務支出，為向財政部申請租稅優惠，共同簽訂出具賠償合計上限為美金 1,300 仟元之賠償保證函予系統廠商，以取得該廠商授權書辦理前述租稅優惠申請事宜。前述賠償上限永豐商業銀行分攤美金 867 仟元，永豐金證券分攤美金 433 仟元，最後賠償保證期限為 116 年 12 月 31 日。
 2. 永豐商業銀行為延續與國立成功大學（以下簡稱成大）AI 人工智慧研究成果之實際運用，加速推動銀行數位轉型，續與成大簽訂為期三年之產學合作協議及捐贈協議，期間自 109 年 7 月 1 日起至 112 年 6 月 30 日止有效。截至 109 年 12 月 31 日止，依所續新約累積已認列營業費用 44,000 仟元，相關應付費用餘額 27,000 仟元。
- (二) 截至 109 年及 108 年 12 月 31 日止，本公司及子公司已簽訂電腦設備及辦公傢俱等購置承諾總價款合計分別約 678,811 仟元及 786,172 仟元，未支付分別為 442,908 仟元及 399,961 仟元。
- (三) 或有負債及重大訴訟說明
1. 財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心（下稱「投保中心」）以博達公司提供其於永豐商業銀行西松分行（原松山分行）1,000 萬美元存款，以限制運用方式供作 ADDIE 公司向永豐金租賃之子公司 Grand Capital（107 年 10 月 4 日更名為 SinoPac Capital International Limited）公司交易往來所生債務之擔保乙案，認為永豐商業銀行及永豐金租賃有協助葉素菲等進行非常規交易，挪取該等資金供作虛偽銷貨使用，並逕自博達公司於永豐商業銀行開設之帳戶中止扣取償，造成博達公司之損害；借款期間更提供虛偽之函證回函，隱匿博達公司存款受限制之事實，使博達公司之財務報告為不實之表達，誤導投資大眾。投保中心訴請永豐商業銀行及永豐金租賃應與博達公司等被告連帶賠償投保中心代表投資人請求之損害，共計新台幣 4,207,212 仟元。
一、二審均判決永豐商業銀行及永豐金租賃全部勝訴，法院認永豐商業銀行及永豐金租賃對於博達公司之財務報告並無編製、通過、承認、公告等權責且永豐商業銀行及永豐金租賃並未與博達公司共謀隱匿存款受限制之情事，故無需負擔損害賠償責任。
投保中心不服於 105 年 1 月 20 日提起上訴至最高法院，最高法院於 106 年 7 月 26 日廢棄原判決，發回高等法院審理，於高等法院審理過程中，投保中心於 107 年 9 月 19 日縮減訴之聲明為新台幣 4,161,366 仟元，復於 107 年 11 月 30 日再次縮減訴之聲明為新台幣 4,161,219 仟元。
高等法院於 108 年 5 月 7 日判決永豐商業銀行及永豐金租賃勝訴，惟投保中心仍不服，於 108 年 6 月 6 日提起上訴至最高法院。
 2. 永豐商業銀行於 104 年間辦理翰可國際股份有限公司對佳營電子股份有限公司之應收帳款承購授信案，嗣因相關應收帳款交易疑似涉及虛偽循環交易，業經新北地方法院檢察官偵查後起訴，現由新北地方法院 105 年度金重訴字第 1 號審理中。因應收帳款交易疑有不正常、不合法情事，永豐商業銀行依授信契約約定，不予給付應收帳款債權承購價金予翰可公司，翰可公司於 106 年 7 月對永豐商業銀行起訴請求給付新台幣 214,471 仟元。臺北地方法院於 109 年 2 月 27 日判決永豐商業銀行勝訴。原告不服，業於 109 年 3 月提起上訴。目前由臺灣高等法院審理中。

3. 客戶簡君指控永豐金證券營業員曾君於101年至103年間涉及侵權行為並依民法提起永豐金證券應與曾君負連帶損害賠償責任。此案依原告起訴事實以觀，並無積極證據可供證明永豐金證券應為營業員行為負連帶賠償責任；且原告指述之諸多違法事實，均為原告所明知且參與作成，原告於損害發生之擴大，仍有過失，永豐金證券縱須負責，亦僅負擔部分責任，應無全數賠償責任之理。本案歷經桃園地方法院、臺灣高等法院分別判決駁回原告之訴及其上訴，永豐金證券獲全部勝訴判決，惟對造提起上訴，經最高法院發回更新審理，本案現繫屬於臺灣高等法院審理中。
4. 永豐金證券前營業台主管黃君於106年8月間向臺中地方法院指陳永豐金證券違法解雇，起訴請求確認僱傭關係並主張復職，另請求永豐金證券應按月給付原告之月薪直至復職之日止。經查原告因在職期間業績長期未達目標，多次通知改善無效後始予以資遣，並已依法支付資遣費用。本案歷經臺中地方法院、臺灣高等法院臺中分院分別判決駁回原告之訴及其上訴，永豐金證券獲全部勝訴判決，惟對造提起上訴，經最高法院發回更新審理，本案現繫屬於臺灣高等法院臺中分院審理中。
5. 永豐金證券101年吸收合併之太平洋證券前業務員朱君於88年至95年間，似因債券銷售與客戶陳君等四人發生債務糾葛，經各該客戶於日前向臺北地方法院提出民事訴訟，向永豐金證券主張13,000仟元之損害賠償。本案因年代久遠，且該員已於105年離職，目前僅知似為該員與客戶所涉政府公債附買回交易等節或有偽造事實致客戶遭詐騙有關，原告同時針對本案對被告朱君另提起刑事訴訟。因原告自始未提出證物正本，其所涉內容權利是否存在尚有爭議，對永豐金證券尚無重大不利之影響。本案臺北地方法院判決駁回原告之訴，永豐金證券獲全部勝訴判決，惟對造提起上訴，本案現繫屬於臺灣高等法院審理中，後續訴訟已委託外部律師處理。
6. 客戶唐君於107年1月對永豐金證券（亞洲）提起民事訴訟，以違反合約或授信責任之理由，主張股票未經授權而被移轉之損失，應賠償其股票被移轉當天市值港幣59,670仟元。惟永豐金證券（亞洲）係依相關買賣書及唐君書面指示正本而執行股票移轉，並未發現違反責任，且案件尚有爭議。永豐金證券（亞洲）將採取一切必要步驟，積極對客戶的索賠作出辯護，後續訴訟已委託外部律師辦理。
7. 永豐金證券（亞洲）於107年10月間收到四名客戶的法律代表投訴信，主張收到偽造帳目報表，並提出永豐金證券（亞洲）應對其遭受損失負損害賠償責任。經永豐金證券（亞洲）內部調查，發現一名離職員工及在職員工涉案，已匯報香港證監會並同步向警方報案。永豐金證券（亞洲）於109年6月間，陸續與該四名客戶以總金額港幣3,545仟元達成和解。永豐金證券（亞洲）並於109年8月對該員工提起民事訴訟，臺北地方法院判決永豐金證券（亞洲）全部勝訴判決，惟因須公示送達之故，預計於110年5月7日確定，後續訴訟已委託外部律師處理。
8. 永豐金證券（亞洲）之保管銀行依臺北地方法院執行命令扣押屬於永豐金證券（亞洲）客戶V公司之股票賣出交割款，致永豐金證券（亞洲）無法給付V公司出售價款。V公司於108年10月間於香港高等法院對永豐金證券（亞洲）提起民事訴訟，訴請返還其帳戶餘額約當新台幣731,442仟元。因本案之事由非屬可歸責於永豐金證券（亞洲），原扣押案之權利義務亦尚待確認，後續訴訟已委託外部律師辦理。

四八、租賃協議

(一) 本公司及子公司為承租人

本公司及子公司承租之營業場所及交通設備，租賃期間為 1 至 20 年，於租賃期間終止時，本公司及子公司對租賃土地並無優惠承購權。

本公司及子公司租賃合約承諾如下：

	未滿1年	1年至5年	超過5年	合 計
109 年 12 月 31 日	\$ 787,317	\$ 1,541,560	\$ 612,474	\$ 2,941,351
108 年 12 月 31 日	833,934	1,547,808	491,548	2,873,290

(二) 本公司及子公司為出租人

主要係出租本公司及子公司所擁有之投資性不動產。所有租賃合約均包含出租人於行使續租權時，依市場租金行情調整租金之條款。承租人於租賃期間結束時，對該不動產不具有優惠承購權。

本公司及子公司租賃合約資訊如下：

109年12月31日	未滿1年	1年至5年	超過5年	合 計
營業租賃收入	\$ 177,029	\$ 353,783	\$ 348,561	\$ 879,373
融資租賃收入總額	2,486,841	1,060,117	54,495	3,601,453
融資租賃收入現值	2,259,883	998,556	50,860	3,309,299

108年12月31日	未滿1年	1年至5年	超過5年	合 計
營業租賃收入	\$ 133,286	\$ 284,384	\$ 369,962	\$ 787,632
融資租賃收入總額	2,306,696	1,792,130	60,444	4,159,270
融資租賃收入現值	2,025,172	1,694,861	55,982	3,776,015

四九、金融工具之公允價值及等級資訊

(一) 公允價值之三等級定義

1. 第一等級

係指金融工具於活絡市場中，相同金融工具之公開報價，活絡市場之定義係指符合下列所有條件之市場：

- (1) 在市場交易之工具具有同質性；
- (2) 隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；
- (3) 價格資訊可為大眾為取得。

2. 第二等級

係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數，例如：

- (1) 活絡市場中相似金融工具之公開報價，指本公司及子公司持有金融工具之公允價值，係依據相似金融工具近期之交易價格推導而得，相似金融工具應依該金融工具之特性及其交易條件予以判斷。金融工具之公允價值須配合相似金融工具之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融工具近期之交易價格已有時間落差（距目前已有一段期間）、金融工具交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融工具之可觀察交易價格與持有之金融工具價格之相關性。
- (2) 非活絡市場中，相同或相似金融工具之公開報價。

(3) 以評價模型衡量公允價值，而評價模型所使用之投入參數（例如：利率、殖利率曲線、波動率等），係根據市場可取得之資料（可觀察投入參數，指參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金融工具之價格時，應能反映市場參與者之預期）。

(4) 投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。

3. 第三等級

係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料（不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值）。

(二) 以公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值之等級資訊

本公司及子公司之公允價值等級資訊如下表所示：

以公允價值衡量之 金融工具項目	109年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
重複性公允價值衡量				
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 5,856,693	\$ 4,429,601	\$ 38,052	\$ 1,389,040
債券投資	49,646,507	42,483,867	5,286,078	1,876,562
其他	8,113,112	3,019,450	5,093,662	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產				
債券投資	2,655,588	2,655,588	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具				
股票投資及其他	15,905,517	12,372,109	1,158,061	2,375,347
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具				
債券投資	151,221,706	94,237,943	54,553,309	2,430,454
買入定存單及其他	183,086,577	-	183,086,577	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	389,875	389,875	-	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,520,769	-	1,520,769	-
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	22,551,328	202,903	22,070,479	277,946
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	24,230,289	686,328	22,662,426	881,535
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	352,141	-	214,675	137,466

以公允價值衡量之 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	8,356,951	5,185,723	1,067,415	2,103,813
股票投資及其他				
透過其他綜合損益按公允價值衡 量之債務工具				
債券投資	97,023,289	60,273,770	35,846,153	903,366
買入定存單及其他	148,413,679	-	148,413,679	-
重複性公允價值衡量 非衍生金融工具 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

2. 以公允價值衡量之評價技術

透過損益按公允價值衡量之金融工具及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司及子公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融工具訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司及子公司可取得者。

本公司及子公司評估公允價值之基礎如下：

衍生金融工具之公允價值，遠期外匯、利率交換及換匯換利合約係採用現金流量折現法，選擇權則採用 Black & Scholes Model 計算。

本公司及子公司依報價系統所顯示之外匯匯率就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約之公允價值。結構式商品係以交易對手提供之報價資料，而該部分之部位皆以配對方式（match basis）為主，市場風險抵銷為零。利率交換及換匯換利合約之公允價值係以路透社報價系統顯示之報價資料，就個別合約分別計算評估公允價值。

上市（櫃）股票及不動產投資信託受益證券係資產負債表日之收盤價；開放型基金受益憑證係資產負債表日之淨資產價值；國內債券係財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心（櫃買中心）資產負債表日之參考價或內

部模型價；國外債券係以 Bloomberg（彭博）或內部模型或交易對手資產負債表日之參考價。

本公司及子公司針對興櫃股票，評估其市場交易之活絡程度及其公允價值之允當性，將該等股票以公允價值衡量。

本公司及子公司針對未上市櫃股票採用市場法評估公允價值，該法使用涉及相當或可比資產、負債或資產及負債群組之市場交易所產生之價格及其他攸關資訊進行評價。

3. 信用風險評價調整，其定義說明如下：

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

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

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

本公司及子公司以函數模型，於考量違約機率（Probability of default, “PD”），並納入估計損失率（Loss given default, “LGD”）後乘以暴險金額（Exposure at default, “EAD”），計算得出借方與貸方評價調整。

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

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

本公司及子公司將信用風險評價調整納入金融工具公允價值計算考量，以反映交易對手信用風險及本公司及子公司信用品質。

4. 第一等級與第二等級間之移轉

本公司及子公司 109 年度持有之部分新台幣政府公債、新台幣公司債、外幣公司債及外幣金融債等依其市場報價資訊及流動性，判定為非屬活絡市場之債務工具投資，故相關金額由第一等級轉入第二等級。

本公司及子公司 108 年度持有之部分新台幣公司債及外幣金融債等依其市場報價資訊及流動性，判定為非屬活絡市場之債務工具投資，故相關金額由第一等級轉入第二等級。

5. 第三等級之變動明細表

(1) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

名 稱	年 初 餘 額	評 價 損 益 之 金 額		109 年 度 增 加		109 年 度 減 少		匯 率 影 響 數	年 底 餘 額
		列 入 損 益	列 入 其 他 綜 合 損 益	買 進 或 發 行	轉 入 第 三 等 級 (註 1)	賣 出、處 分 或 交 割 (註 2)	自 第 三 等 級 轉 出 (註 1)		
非衍生金融工具									
透過損益按公允價值衡量之金融資產									
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產									
股票投資	\$ 1,239,558	(\$ 14,077)	\$ -	\$ 313,243	\$ 149,139	(\$ 226,963)	(\$ 71,860)	\$ -	\$ 1,389,040
債券投資	3,419,351	(6,348)	-	1,366,930	-	(2,720,927)	(82,037)	(100,407)	1,876,562
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產									
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具									
股票投資	2,103,813	-	304,611	47,761	-	(80,838)	-	-	2,375,347

（接次頁）

(承前頁)

109年度										
名	稱	年 初 餘 額	評 價 損 益 之 金 額		本 年 度 增 加		本 年 度 減 少		年 底 餘 額	
			列 入 損 益	列 入 其 他 綜 合 損 益	買 進 或 發 行	轉 入 第 三 等 級 (註 1)	賣 出、處 分 或 交 割 (註 2)	自 第 三 等 級 轉 出 (註 1)		匯 率 影 響 數
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具										
債券投資										
衍生金融工具		\$ 903,366	\$ -	\$ 1,123	\$ 1,577,970	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 52,005)	\$ 2,430,454
透過損益按公允價值衡量之金融資產										
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產										
		679,835	(401,889)	-	-	-	-	-	-	277,946

108年度									
名 稱	年 初 餘 額	評 價 損 益 之 金 額		本 年 度 增 加		本 年 度 減 少		匯 率 影 響 數	年 底 餘 額
		列 入 損 益	列 入 其 他 綜 合 損 益	買 進 或 發 行	轉 入 第 三 等 級 (註 1)	賣 出、處 分 或 交 割	自 第 三 等 級 轉 出 (註 1)		
非衍生金融工具									
透過損益按公允價值衡量之金融資產									
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產									
股票投資	\$ 1,032,058	\$ 74,338	\$ -	\$ 384,589	\$ 8,219	(\$ 211,523)	(\$ 48,123)	\$ -	\$ 1,239,558
債券投資	9,549,238	(75,858)	-	289,572	1,276,594	(7,442,988)	-	(177,207)	3,419,351
其 他	933	905	-	-	-	(1,838)	-	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產									
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具									
股票投資	1,925,871	-	216,963	-	-	(39,021)	-	-	2,103,813
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具									
債券投資	922,544	-	-	-	-	-	-	(19,178)	903,366
衍生金融工具									
透過損益按公允價值衡量之金融資產									
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,430,750	(750,915)	-	-	-	-	-	-	679,835

註 1：本年度轉入第三等級係因缺乏可觀察市場資料（導因於該等證券之市場活動減少）；自第三等級轉出係因該等證券之可觀察市場資料已可取得。
 註 2：含被投資公司減資退回股款。

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 109 年及 108 年 12 月 31 日止帳上仍持有之資產之損失金額分別為 350,499 仟元及 243,478 仟元。

上述評價損益列入其他綜合損益之金額中，歸屬於截至 109 年及 108 年 12 月 31 日止帳上仍持有之資產之利益金額分別為 305,734 仟元及 181,954 仟元。

(2) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

109年度								
名 稱	年 初 餘 額	評 價 損 益 列 入 當 期 損 益 之 金 額	本 年 度 增 加 買 進 或 發 行	本 年 度 減 少 轉 入 第 三 等 級 賣 出、處 分 或 交 割	自 第 三 等 級 轉 出	匯 丰 影 響 數	年 底 餘 額	
非衍生金融工具								
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
持有供交易之金融負債	\$ -	\$ -	\$ 7,558	\$ -	(\$ 7,558)	\$ -	\$ -	\$ -
衍生金融工具								
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
持有供交易之金融負債	1,107,188	(225,653)	-	-	-	-	-	881,535
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	173,245	2,177	302,337	-	(340,293)	-	-	137,466

108年度									
名 稱	年 初 餘 額	評 價 損 益	本 年 度 增 加		本 年 度 減 少		匯率影響數	年 底 餘 額	
		列 入 當 期 損 益 之 金 額	轉 入 第 三 等 級	轉 入 第 三 等 級	賣 出、處 分 或 交 割 轉 出				
衍生金融工具									
透過損益按公允價值衡量之金融負債									
持有供交易之金融負債	\$1,210,463	(\$ 103,275)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$1,107,188	
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	147,877	6,340	1,217,172	-	(1,198,144)	-	-	173,245	

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 109 年及 108 年 12 月 31 日止帳上仍持有之負債之損益金額分別為利益 159,301 仟元及損失 83,687 仟元。

6. 重大不可觀察輸入值（第三等級）之公允價值衡量之量化資訊
重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

109年12月31日

以公允價值衡量之金融工具	金融資產	金融負債	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (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	\$ 270,401	\$ 270,239	上手提供參考報價	(註1)	—
其他產品	7,545	611,296	上手提供參考報價	(註1及註2)	—
小計	<u>\$ 277,946</u>	<u>\$ 881,535</u>			
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債					
結構型商品	\$ —	\$ 137,466	內部自建選擇權定價模型	波動率	3%~38% (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	\$ 1,876,562	\$ —	取櫃買報價或彭博模型評價或上手提供參考報價	(註3)	
非上市(櫃)股票	1,389,040	—	市場法或資產法或按市價依據流動性折價調整	少數股權及流動性折扣比率	0%~35%
小計	<u>\$ 3,265,602</u>	<u>\$ —</u>			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具					
非上市(櫃)股票	\$ 2,375,347	\$ —	市場法或資產法或收益法或按市價依據流動性折價調整	少數股權及流動性折扣比率	0%~35%
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具					
債券投資	2,430,454	—	取櫃買報價或彭博模型評價	(註3)	
	<u>\$ 4,805,801</u>	<u>\$ —</u>			

108年12月31日

以公允價值衡量之金融工具	金融資產	金融負債	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (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	\$ 3,419,351	\$ —	取櫃買報價或彭博模型評價或上手提供參考報價	(註3)	
非上市(櫃)股票	1,239,558	—	市場法或資產法或按市價依據流動性折價調整	少數股權及流動性折扣比率	0%~35%
小計	<u>\$ 4,658,909</u>	<u>\$ —</u>			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具					
非上市(櫃)股票	\$ 2,103,813	\$ —	市場法或資產法或收益法或按市價依據流動性折價調整	少數股權及流動性折扣比率	0%~35%
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具					
債券投資	903,366	—	取櫃買報價或彭博模型評價	(註3)	
	<u>\$ 3,007,179</u>	<u>\$ —</u>			

註1：係屬 Back to Back 對拋交易，因實務上無法充分掌握重大不可觀察輸入值及公允價值之關係，故無揭露項目。

註2：考量模型風險，以上手提供參考報價數入帳，因實務上無法充分掌握重大不可觀察輸入值及公允價值之關係，故無揭露項目。

註3：於國內櫃買中心單掛牌之國際債券或採用上手提供參考報價，因其市場不具流動性，致缺乏可觀察之市場流動性折減因子，故無揭露項目。

註4：永豐金證券及子公司發行之各檔結構型商品，其股價波動率區間：3%~38%。

註5：永豐金證券及子公司發行之各檔結構型商品，其股價波動率區間：3%~18%。

7. 公允價值歸類於第三等級之評價流程

針對衍生金融工具，本公司及子公司依交易對手提供之報價評估其公允價值，並將相關評估結果製成風控報告按月呈報總經理及董事會。

對於非衍生金融工具，由風險管理部門負責進行獨立公允價值驗證，藉獨立來源資料使評價結果貼近市場狀態、確認資料來源係獨立、可靠、與其他資源一致以及可代表執行價格，並定期校準評價模型、更新評價模型所需輸入值及資料或其他任何必要之公允價值調整，以確保評價結果係屬合理。

8. 對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

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

109年12月31日

項 目	公允價值變動反應於本年度損益	
	不 利 變 動	有 利 變 動
<u>資 產</u>		
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	(\$ 102,226)	\$ 102,226
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	(\$ 47,234)	\$ 47,234

108年12月31日

項 目	公允價值變動反應於本年度損益	
	不 利 變 動	有 利 變 動
<u>資 產</u>		
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	(\$ 107,305)	\$ 107,305
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	(\$ 20,154)	\$ 20,154

(三) 非以公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值資訊

本公司及子公司之非以公允價值衡量之金融工具，除下表所列示之項目外，其他如現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、貼現及放款、部分其他金融資產、央行及金融同業存款、附買回票券及債券負債、應付商業本票、應付款項、存款及匯款、短期借款、長期借款、特別股負債及其他金融負債等金融工具之帳面金額係公允價值合理之近似值，故未揭露其公允價值。

項 目	帳 面 金 額	公 允 價 值
<u>109 年 12 月 31 日</u>		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 162,368,434	\$ 167,684,891
應付債券	52,510,597	53,424,066

項 目	帳 面 金 額	公 允 價 值
<u>108 年 12 月 31 日</u>		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 137,940,760	\$ 139,415,810
應付債券	36,019,751	36,472,666

2. 公允價值之等級資訊

資 產 及 負 債 項 目	109年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 167,684,891	\$ 57,444,722	\$ 110,240,169	\$ -
應付債券	53,424,066	3,453,687	32,770,079	17,200,300

資 產 及 負 債 項 目	108年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 139,415,810	\$ 51,741,668	\$ 87,674,142	\$ -
應付債券	36,472,666	5,204,282	20,067,484	11,200,900

3. 本公司及子公司估計非按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下：

- (1) 現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、部分其他金融資產、央行及金融同業存款、應付商業本票、附買回票券及債券負債、短期借款、其他金融負債及應付款項，其到期日甚近或未來收付價格與帳面價值相近，故以其資產負債表日之帳面價值估計其公允價值。
- (2) 貼現及放款（含催收款）：本公司及子公司之放款所取決之利率，通常以基準利率加減碼（即機動利率）為準，業可反映市場利率，故以其帳面價值考量其預期收回可能性估計其公允價值應屬合理。屬固定利率之中、長期放款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，惟該部分放款僅佔本項目比例不重大，故以其帳面價值考量其預期收回可能性估計公允價值應屬合理。
- (3) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資：如有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計或使用交易對手報價。
- (4) 存款及匯款：其公允價值之決定，乃考量銀行業之行業特性，係屬市場利率（即市場價格）之訂定者，且其存款交易大多屬於一年內到期者，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎，其中屬固定利率之長期存款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，且其到期日距今最長不超過3年，故以其帳面價值估計公允價值應屬合理。
- (5) 應付債券：如有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計，或使用交易對手報價。

- (6) 採用權益法之投資：因無活絡市場公開報價，且其公允價值估計數之變異區間重大，或變異區間內各估計數之機率無法合理評估，其公允價值無法可靠衡量，故未揭露其公允價值。
- (7) 特別股負債係以浮動利率計息，故以其帳面價值為公允價值。
- (8) 長期借款係浮動利率計息，故以其帳面價值為公允價值。

五十、財務風險管理 永豐商業銀行

(一) 概 述

永豐商業銀行及子公司訂有書面化之風險管理政策，其涵蓋公司之整體營運策略及風險管理哲學。永豐商業銀行及子公司全面化之風險管理計畫係將潛在不利於公司經營績效之影響最小化，董事會並已通過書面化之整體風險管理政策及針對特定風險之書面化政策（例如信用風險、流動性風險、市場風險、作業風險、衍生金融商品交易等）。永豐商業銀行及子公司均定期檢討各項政策規範及執行情形，並呈報董事會，以落實管理政策之執行。

(二) 風險管理組織架構

董事會為永豐商業銀行及子公司風險監督最高單位，除負責核定風險管理政策、規範外，並授權管理階層負責日常風險管理工作。永豐商業銀行於董事長轄下設置風險管理委員會，負責前述業務。另於董事會下設置授信委員會，負責授信管理、授信政策之審議及異常授信之處理及督導，並依董事會之授權，協助董事會核決逾總經理權限之授信案件。

永豐商業銀行及子公司各管理階層依據董事會之授權，持續督導風險管理相關活動及評估風險管理績效，同時確認風險管理人員均具備必要的道德操守、專業技術能力。稽核單位負責定期評估風險管理制度及控管機制，查核執行情形，將結果直接呈報董事會。

永豐商業銀行於總經理下設置風險管理單位，統籌銀行整體風險管理政策、規範之擬定，風險管理制度之建置及規劃。各項政策、制度及規範經董事會通過後由風險管理處負責推動，並就執行成果及管理績效作定期評估後呈報授權層級或董事會。

(三) 信用風險

1. 信用風險之來源及定義

信用風險係指因借款人或交易對手未能依約定條件對授信或與信用相關之業務履行義務，而使債權價值產生變動之風險。授信或與信用相關業務主要指資金融通／墊付、貸款、信用卡衍生之授信、承兌、保證或承諾、貿易融資、外匯交易，亦包括因投資有價證券及辦理衍生性商品交易所涉及的交易對手及發行人信用風險等。惟如投資標的為具有充分市場流動性之有價證券，則其發行人之信用風險應屬市場風險綜合考量的一部分。

2. 信用風險管理政策

永豐商業銀行及子公司依據董事會核准之整體營運發展目標、經營策略、業務計畫及風險管理目標而訂定。旨在透過適切之管理政策及程序，遵循風險分散原則，使潛在財務損失降至最低，追求風險與報酬的最適化，以提升整體經營績效、維護股東權益。

永豐商業銀行及子公司風險管理之策略，旨在藉由強化整體信用風險管理之架構，建立完整的徵授信管理系統及流程，發展及運用有效及科學化的信用風險管理工具來辨識、衡量、管理、監控各項信用風險，將信用風險管理透明化、系統化、專業化及制度化，以管理各類資產之信用風險、進行貸後管理及不良資產催收管理。

永豐商業銀行及子公司依據法令規範、營運目標需求，對於主要面對之風險皆訂定風險管理政策為最高指導準則，涵蓋風險胃納、管理目標、組織架構、權責歸屬及風險衡量、評估、監控與報告程序等機制，以達風險一致化、集中管理之目的，並落實於公司治理之中。

謹就永豐商業銀行及子公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

(1) 授信業務（包含放款承諾及保證）

茲就授信資產分類及信用品質等級分述如下：

A. 授信資產分類

永豐商業銀行授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短加以評估後，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回無望者。為管理問題授信，永豐商業銀行訂定「資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」等規章，作為管理問題授信及債權催理之依據。

永豐銀行（中國）嚴格遵循銀監會「貸款風險分類指引」的要求，根據貸款按時、足額收回的可能性，將貸款分為：正常、關注、次級、可疑和損失五大類，後三類合稱為不良貸款。

B. 信用品質等級

永豐商業銀行及子公司配合業務之特性、規模等因素訂定信用品質等級（如建置信用風險內部評等模型或訂定信用評等（分）表或相關規則予以分類），並用以進行風險管理。

永豐商業銀行及子公司為衡量客戶之信用風險，利用統計方法或專家之專業判斷，並考慮客戶相關訊息後，建置企業金融、個人金融及消費金融等不同產品之信用風險評等模型。各模型均定期覆核以檢視模型計算結果是否符合實際情形，並予以調整修正各項參數以最佳化其計算效果。

對於個人金融及消費金融客戶，除小額信貸產品及信用卡產品係根據內部信用評等模型評估外，其餘係以個案審核方式評估違約風險。

(2) 投資業務

永豐商業銀行及子公司對債務工具信用風險之管理，係透過外部機構對債務工具之信用評等、債券之信用品質、地區狀況、和交易對手風險以辨識信用風險。

永豐商業銀行及子公司進行衍生工具交易之對手為金融同業者多為投資等級以上，依據交易對手額度（含拆借額度）進行控管；無信用評等或非投資等級之交易對手須以個案審核。交易對手屬一般客戶者，依一般授信程序所申請核准之衍生工具風險額度及條件進行控管，以控管交易對手信用暴險情形。

3. 信用風險避險或減緩政策

(1) 擔保品

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

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

(2) 授信風險限額及信用風險集中情形控管

永豐商業銀行及子公司對於表內表外信用資產之限額管理及集中度控管，主要透過適當之資訊管理系統，充分掌握各項信用資產組合的資訊、暴險集中情形與大額暴險狀況，包含國家風險、大額暴險、單一法人及集團戶以及行業別集中度等之限額，確保於控管範圍內。對於接近授信限額上限之案件，立即呈報相關主管並擬定控管對策；對於超過授信限額之案件，則依授信審核權限提高核准層級。

(3) 淨額交割總約定

永豐商業銀行及子公司交易通常按總額交割，另與部分交易對手訂定淨額交割約定，或於出現違約情形時與該對手之所有交易終止且按淨額交割，以進一步降低信用風險。

4. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

(1) 授信業務

永豐商業銀行及子公司於每一報導日評估各類授信資產預期存續期間發生違約之風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，主係考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊（包括前瞻性資訊），主要考量指標包括：

A. 量化指標

逾期狀況之資訊：當合約款項逾期超過30天至逾期89天，判定金融資產自原始認列後信用風險已顯著增加。

B. 質性指標

- a. 貸款雖未屆清償或到期日，但已有其他債信不良且資產分類非屬正常者。
- b. 貸款覆審報告屬信用異常。
- c. 永豐商業銀行信用卡往來異常。

永豐商業銀行及子公司各類授信資產評價基準日時，信用風險未顯著增加且非屬信用減損之金融資產，即視為自原始認列後信用風險並未顯著增加。

(2) 投資業務

永豐商業銀行及子公司持有之按攤銷後成本衡量及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資，採用外部信用評等等級作為

判定自原始認列後信用風險是否顯著增加。外部信用評等係以國際信用評等機構所公布之外部評等進行判斷，當外部信用評等之變動，發生以下情形時，及判定自原始認列後信用風險已顯著增加：

- A. 由投資等級（Aaa~Baa3）降至非投資等級（Ba1（含）以下，不含Ca~D）者；
- B. 由等級Ba1~Ba3降至B1~Caa3者；
- C. 起始認列已為B1~Caa3之債券者；

信 用 品 質	Moody's	S&P	Fitch	中華信評	惠譽（台灣）
第一組	Aaa	AAA	AAA		
	Aa1	AA+	AA+		
	Aa2	AA	AA		
	Aa3	AA-	AA-		
	A1	A+	A+	twAAA	AAA(twn)
	A2	A	A	twAA+	AA+(twn)
	A3	A-	A-	twAA	AA(twn)
	Baa1	BBB+	BBB+	twAA-	AA-(twn)
	Baa2	BBB	BBB	twA+	A+(twn)
	Baa3	BBB-	BBB-	twA	A(twn)
第二組	Ba1	BB+	BB+	twA-	A-(twn)
	Ba2	BB	BB	twBBB+	BBB+(twn)
	Ba3	BB-	BB-	twBBB	BBB(twn)
				twBBB-	BBB-(twn)
第三組	B1	B+	B+	twBB+	BB+(twn)
	B2	B	B	twBB	BB(twn)
	B3	B-	B-	twBB-	BB-(twn)
				twB+	B+(twn)
				twB	
	Caa1	CCC+	CCC+	twB-	B(twn)
	Caa2	CCC	CCC	twCCC+	B-(twn)
	Caa3	CCC-	CCC-	twCCC	CCC+(twn)
第四組	Ca	CC	CC	twCCC-	CCC(twn)
	C	C	C	twCC	CCC-(twn)
		SD	DDD	twC	CC(twn)
		D	DD	twSD	C(twn)
		R	D	twD	DDD (twn)
				twR	DD(twn)
					D(twn)
	P-1	A-1	F-1		
	P-2	A-2	F-2	twA-1	F1(twn)
	P-3	A-3	F-3	twA-2	F2(twn)

各信用評等機構之外部評等係參考Basel III之轉換對照表。若單一債券有多家信用評等時，將取該等債券最低評等作為其信用評等；若債券本身無信用評等，將取保證人信用評等；若無保證人，取發行人信用評等；若債券、保證人、發行人之外部信用評等皆無時，則依該等債券於永豐金控之內部評等，對應至上述對照表之外部信評等級。

5. 違約及信用減損金融資產之定義

永豐商業銀行對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則永豐商業銀行判定該金融資產已違約且信用減損：

(1) 量化指標

積欠本金或利息超過三個月。

(2) 質性指標

如有證據顯示授信對象將無法支付合約款項，或顯示授信對象有重大財務困難，例如：

A. 已對主債務人訴追，或已處分擔保品之案件。

B. 主債務人於永豐商業銀行未銷帳短期墊款>0。

C. 授信對象因財務困難申請債務協商、債務展延及債務重整等紓困案。

D. 其他符合具減損客觀證據之事項。

債券投資屬於信用評等等級 Ca~D 之債券，或發生以下各類情況，例如：

A. 很可能發行人於債券到期日無法償還本金或利息。

B. 債券到期前可客觀判斷發行人不能按時償還債券之本金與利息。

C. 很有可能發生倒閉或進行其他財務重整。

D. 債券到期前，發行人發生破產、或因財務發生困難發生重整或被接管。

前述違約及信用減損定義適用於永豐商業銀行所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

6. 沖銷政策

永豐商業銀行對於逾期放款及催收款，具有下列情事之一者，扣除估計可收回部分後轉銷為呆帳：

(1) 債務人因解散、逃匿、和解、破產之宣告或其他原因，致債權之全部或一部不能收回者。

(2) 擔保品及主、從債務人之財產經鑑價甚低或扣除先順位抵押權後，已無法受償，或執行費用接近或可能超過永豐商業銀行可受償金額，執行無實益者。

(3) 擔保品及主、從債務人之財產經多次減價拍賣無人應買，而永豐商業銀行亦無承受實益者。

(4) 逾期放款及催收款逾清償期二年，經催收仍未收回者。

永豐商業銀行經依規定程序轉列呆帳之各項債權仍列帳記載，並詳列登記簿備查，由有關業務單位隨時注意主、從債務人動向。如發現有可供執行之財產時，仍依法訴追。

7. 金融資產之合約現金流量修改

永豐商業銀行及子公司可能因借款人財務困難協商、提高問題授信戶之回收率、或維持客戶關係等原因修改金融資產之合約現金流量，金融資產的合約條款修改可能包括延長合約期限、修改利息支付時點、修改約定利率或免除部分積欠款項等。金融資產之合約現金流量修改可能導致永豐商業銀行及子公司除列現有金融資產，並依公允價值認列新金融資產。

如金融資產之合約現金流量修改並未導致除列時，永豐商業銀行及子公司藉由比較下列各項，以評估金融資產之信用風險是否已顯著增加：

- (1) 報導日發生違約之風險（基於修改後之合約條款）。
- (2) 原始認列時發生違約之風險（基於原始未修改之合約條款）。

永豐商業銀行及子公司考量借款人後續依修改後條款支付之情況及數個相關行為指標，以評估修改後金融資產之違約機率，並確認合約修改是否改善或恢復永豐商業銀行及子公司收回相關合約款項之能力。

8. 預期信用損失之衡量

永豐商業銀行及子公司為評估預期信用損失之目的，依授信資產之業務屬性（如法人金融、個人金融、消費金融、電子金融等），以及企業規模、擔保品類型、剩餘到期期間等信用風險特性進行分群，並依評價基準日時之信用風險程度，區分為信用風險未顯著增加（Stage1）、信用風險顯著增加（Stage2）及信用減損（Stage3）三個階段。

永豐商業銀行及子公司針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按 12 個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，永豐商業銀行及子公司於考量借款人未來 12 個月及存續期間違約機率（Probability of default, “PD”），納入違約損失率（Loss given default, “LGD”）後乘以違約暴險額（Exposure at default, “EAD”），並考量貨幣時間價值之影響，分別計算 12 個月及存續期間預期信用損失。

永豐商業銀行以各期期末客戶未償還之放款本金、應收利息及短期墊款金額評估放款違約暴險額，另估計放款融資承諾之預期信用損失時，依據融資承諾之條件與天期及參考巴賽爾資本協定之信用風險轉換係數，以決定用以計算預期信用損失之違約暴險額。

違約機率為借款人發生違約機率，違約損失率係借款人一旦違約造成之損失比率。永豐商業銀行授信業務相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據各組合之內部歷史資訊（如信用損失經驗等），並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊調整歷史資料後，分別計算預期損失；應評估減損之債務工具投資部位，則按標的依據外部信用評等機構所公布之各級評等之違約率資訊及外部回收率資訊計算預期損失。

9. 前瞻性資訊之考量

(1) 授信資產

永豐商業銀行於判斷授信資產自原始認列後信用風險是否已顯著增加及衡量預期信用損失時，皆將前瞻性資訊納入考量，109 年度並將新型冠狀病毒肺炎疫情所造成之影響，於前瞻性資訊中考量。永豐商業銀行運用歷史資料及專家判斷進行分析，辨認出影響各資產組合信用風險及預期信用損失之攸關經濟因子，如 GDP 及失業率；永豐商業銀行每季自國際金融組織（如國際貨幣基金組織 IMF）及行政院主計總處取得攸關經濟因子之歷史數據及預測資訊，該預測資訊包含對未來五年經濟情況之最佳估計。

攸關經濟因子及其對 PD 之影響依授信業務而有所不同，永豐商業銀行將授信產品類型區分為：

- A. 企業型、主權及銀行暴險。
- B. 住房抵押貸款暴險。
- C. 合格循環零售型暴險。
- D. 其他零售型暴險。

並參考巴賽爾資本協定 IRB 法，依暴險種類計算各類授信產品之相關係數、導入前瞻性資訊進行違約機率之調校。

(2) 投資部位

永豐商業銀行持有之按攤銷後成本衡量及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資，其信用風險顯著增加之判斷係以國際信用評等機構所公布之外部評等等級變化為其量化指標之一，且其預期信用損失之衡量係參考外部評等等級及國際信用評等機構定期公布之違約率及違約損失率資訊計算。因國際信用評等機構於評估信用評等時已考量前瞻性資訊，經永豐商業銀行評估其所考量之前瞻性資訊尚屬適當，俾納入永豐商業銀行相關之預期信用損失之評估。

10. 永豐商業銀行及永豐銀行（中國）信用風險最大暴險額

資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面價值。與資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額（不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴險額）如下：

表 外 項 目	信 用 風 險 最 大 暴 險 金 額	
	109年12月31日	108年12月31日
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	\$197,690,182	\$178,670,179
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	37,293,962	33,691,220
各類保證款項	31,020,811	20,046,255
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	6,099,606	4,117,324

永豐商業銀行及永豐銀行（中國）管理階層評估認為可持續控制並最小化永豐商業銀行及永豐銀行（中國）表外項目之信用風險暴險額，係因永豐商業銀行及永豐銀行（中國）於授信時採用一較嚴格之評選流程，且續後定期審核所致。

由於此等授信業務、金融工具不會於到期前全部實際支付，因此該合約金額並不代表未來現金流出數。亦即未來現金需求金額低於合約金額。假設授信額度已用罄且擔保品或其他擔保完全失去其價值時，信用風險金額與合約金額相等，亦即此為其可能發生之最大損失。

11. 永豐商業銀行及子公司信用風險曝險及集中情形

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。

永豐商業銀行及子公司信用風險集中源自於資產、負債或表外項目，經由交易（無論產品或服務）履約或執行，或跨類別暴險的組合而產生，包括授信、存放及拆放銀行同業、有價證券投資、應收款及衍生工具等。永豐商業銀行及子公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交

易，與單一客戶或單一交易相對人之交易總額佔永豐商業銀行及子公司貼現及放款、催收款各項目餘額均未顯重大。惟永豐商業銀行及子公司貼現及放款依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

(1) 產業別

產業別	109年12月31日		108年12月31日	
	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 530,596,516	45.88	\$ 466,858,426	46.05
公營企業	8,382,928	0.72	7,950,444	0.78
政府機關企業及商業	44,352,603	3.84	5,920,883	0.58
非營利團體	208,833	0.02	268,580	0.03
私人	558,253,076	48.27	516,960,053	51.00
金融機構	14,647,456	1.27	15,789,387	1.56
合計	\$1,156,441,412	100.00	\$1,013,747,773	100.00

(2) 地區別

地方區域	109年12月31日		108年12月31日	
	金額	%	金額	%
國內	\$ 933,500,404	80.72	\$ 833,900,001	82.26
亞洲地區	113,418,378	9.81	98,892,302	9.76
北美洲	72,737,224	6.29	51,714,212	5.10
其他地區	36,785,406	3.18	29,241,258	2.88
合計	\$1,156,441,412	100.00	\$1,013,747,773	100.00

(3) 擔保品別

擔保品別	109年12月31日		108年12月31日	
	金額	%	金額	%
純信用	\$ 395,440,562	34.19	\$ 321,236,124	31.69
提供擔保				
—股票擔保	5,940,428	0.51	4,756,937	0.47
—債單擔保	15,316,260	1.32	16,419,727	1.62
—不動產擔保	671,963,801	58.11	613,767,817	60.54
—動產擔保	44,290,787	3.83	36,495,270	3.60
—保證函	12,781,343	1.11	9,561,933	0.94
—其他	10,708,231	0.93	11,509,965	1.14
合計	\$1,156,441,412	100.00	\$1,013,747,773	100.00

12. 信用風險減緩政策之財務影響

(1) 擔保品及其他信用增強

永豐商業銀行及子公司針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險，其中常用方法之一係要求借款人提供擔保品。永豐商業銀行及子公司於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。永豐商業銀行及子公司金融資產之主要抵押品種類如下：

a. 不動產抵押貸款

b. 衍生工具保證金協議

授信合約訂有債權保全、擔保物條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度及縮短借款償還期限或視為全部到期等，以降低授信風險。

其他非授信業務之擔保品則視該金融工具之性質而定。僅有資產基礎證券及其他類似金融工具係以一組資產池之金融工具為擔保。

永豐商業銀行關於擔保品政策於資產負債表日並無重大改變，且整體擔保品品質亦無重大改變。

(2) 已減損金融資產之擔保品金額

永豐商業銀行及子公司密切觀察金融工具之擔保品價值並考量需提列減損之已信用減損之金融資產，109 年及 108 年 12 月 31 日已信用減損之貼現及放款金額分別為 4,924,923 仟元及 4,450,358 仟元，依 IFRS 9 stage 3 存續期間信用損失所提列備抵呆帳分別為 999,303 仟元及 876,821 仟元，並取得信用保證、不動產、動產或存單等減輕潛在損失之擔保品價值分別為 2,082,399 仟元及 2,789,473 仟元。

(3) 已沖銷且仍有追索活動之金融資產流通在外合約金額

截至 109 年及 108 年 12 月 31 日止永豐商業銀行已沖銷且仍有追索活動之金融資產在外流通合約金額分別為 46,629,546 仟元及 47,022,061 仟元。

13. 承受擔保品管理政策

承受擔保品於資產負債表中係分類為其他資產項目下，永豐商業銀行依規將於承受後 4 年內處分之。

永豐商業銀行及子公司於 109 年及 108 年 12 月 31 日均無尚未處分之承受擔保品。

14. 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

(1) 永豐商業銀行逾期放款及逾期帳款資產品質

年 月		109年12月31日				
業 務 別	項 目	逾期放款金額 (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	\$ 471,944	\$ 222,296,550	0.21%	\$ 2,918,173	618.33%
	無 擔 保	280,701	359,241,293	0.08%	4,302,276	1,532.69%
消費金融	住宅抵押貸款(說明 4)	277,420	299,969,781	0.09%	4,620,614	1,665.57%
	現 金 卡	27	3,995	0.68%	107	396.30%
	小額純信用貸款(說明 5)	69,336	23,679,481	0.29%	362,634	523.01%
	其 他 擔 保 (說明 6)	457,503	218,269,353	0.21%	2,377,479	519.66%
	無 擔 保	945	2,361,126	0.04%	26,136	2,765.71%
放款業務合計		1,557,876	1,125,821,579	0.14%	14,607,419	937.65%
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率
信用卡業務		23,498	19,109,830	0.12%	201,309	856.71%
無追索權之應收帳款承購業務 (說明 7 及說明 8)		-	10,364,469	-	129,112	-

年 月		108年12月31日				
業 務 別	項 目	逾期放款金額 (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	5,842	0.22%	14,204	109,261.54%
	小額純信用貸款(說明 5)	62,651	20,263,420	0.31%	212,922	339.85%
	其 他 擔 保 (說明 6)	583,291	200,347,184	0.29%	2,153,894	369.27%
	無 擔 保	4,249	2,477,462	0.17%	28,158	662.70%
放款業務合計		2,116,139	991,884,472	0.21%	13,512,646	638.55%
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備 抵 呆 帳 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	-

說明 1. 逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依 94 年 7 月 6 日金管銀(四)字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。

說明 2. 逾期放款比率＝逾期放款／放款總額；信用卡逾期帳款比率＝逾期帳款／應收帳款餘額。

說明 3. 放款備抵呆帳覆蓋率＝放款所提列之備抵呆帳金額／逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率＝信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額／逾期帳款金額。

說明 4. 住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購（所有）之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

說明 5. 小額純信用貸款係指須適用 94 年 12 月 19 日金管銀(四)字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

說明 6. 消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

說明 7. 無追索權之應收帳款業務依 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 0945000494 號函（即 98 年 8 月 24 日金管銀外字第 09850003180 號令）規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

說明 8. 含非由放款轉列之催收款金額。

(2) 永豐商業銀行免列報逾期放款或逾期應收帳款

	109年12月31日		108年12月31日	
	免 列 報 逾 期 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）	\$ 787	\$ 34,687	\$ 1,132	\$ 49,098
債務清償方案及更生方案依 約履行（說明 2）	18,995	648,216	13,072	663,475
合 計	\$ 19,782	\$ 682,903	\$ 14,204	\$ 712,573

說明 1. 依 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

說明 2. 依 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號、105 年 9 月 20 日金管銀法字第 10500134790 號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、前置調解、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

(3) 永豐商業銀行授信風險集中情形

年 度	109年12月31日		
排 名 (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（半導體封裝及測試業）	\$12,022,746	8.61
2	B 集團（電腦製造業）	10,589,019	7.58
3	C 集團（不動產開發業）	6,377,786	4.57
4	D 集團（被動電子元件製造業）	4,408,850	3.16
5	E 集團（液晶面板及其組件製造業）	4,340,808	3.11
6	F 公司（其他金屬加工處理業）	4,300,000	3.08
7	G 集團（鋼鐵軋延及擠型業）	4,114,833	2.95
8	H 集團（海洋水運業）	3,968,591	2.84
9	I 集團（鋼鐵鑄造業）	3,912,517	2.80
10	J 集團（不動產開發業）	3,528,000	2.53

年 度	108年12月31日		
排 名 (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

（接次頁）

(承前頁)

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 (%)
6	F 集團 (鋼鐵鑄造業)	\$ 4,243,672	3.17
7	G 公司 (其他金屬加工處理業)	3,500,000	2.62
8	H 集團 (不動產開發業)	3,278,000	2.45
9	I 集團 (電視節目編排及傳播業)	3,211,200	2.40
10	J 公司 (海洋水運業)	2,559,456	1.91

說明 1. 依對授信戶之授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示。

說明 2. 集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

說明 3. 授信總餘額係指各項放款 (包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項)、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

(四) 流動性風險管理

1. 流動性風險之來源及定義

流動性指任何時間均能取得資金以支應資產增加或償付到期負債的能力。流動性風險是指無法在合理的時間內，以合理的價格取得資金以履行財務義務，進而造成盈餘或資本損失之風險。

為充裕資金流動性，可採行之措施包括持有適量之庫存現金及立即可變現之有價證券、期差調配、吸收存款或融通借款管道等。

(1) 策 略

依業務規模及特性、資產負債結構、資金調度策略及資金來源之多元性等，建立健全之流動性風險管理機制，以維持適足之流動性，並確保於日常與特定壓力情境下具充足資金以履行其支付義務。

(2) 風險衡量

採量化方式管理流動性風險，以現金流量缺口及流動性管理指標為流動性風險衡量管理工具，每月製作報表，陳報資產負債管理委員會。

定期執行壓力測試，確保永豐商業銀行於內部經營或外在金融環境遭遇劇烈衝擊時，永豐商業銀行之流動性資金均足以因應資產增加或償付到期負債所需。

(3) 風險監控

建立流動性缺口限額及訂定流動性風險管理指標預警值，以監控流動性風險之變化並適時採取因應措施。

流動性危機發生時，為達應變處理之時效性，設置流動性「危機處理小組」，由總經理擔任召集人，財務權責單位主管、風險管理單位主管為當然成員，並依事件情況由總經理指派相關部處主管為「危機處理小組」成員。各成員權責依「永豐銀行流動性風險緊急應變規則」執行。

2. 為管理流動性風險持有之非衍生金融負債到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示永豐商業銀行及永豐銀行（中國）之非衍生金融負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

永豐商業銀行

109年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 27,918,163	\$ 32,615,631	\$ 10,946,188	\$ 66,940	\$ -	\$ 71,546,922
央行及同業融資	7	51,894	7	28,501	-	80,409
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	1,598,698	1,598,698
附買回票券及債券負債	2,296,713	1,344,465	63,601	-	-	3,704,779
應付款項	6,603,613	830,208	239,414	275,820	2,535,476	10,484,531
存款及匯款	1,012,653,855	189,986,177	143,944,662	260,705,696	26,813,256	1,634,103,646
應付金融債券	6,079	2,713,513	127,738	3,372,059	42,088,329	48,307,718
其他金融負債	-	-	-	743,236	-	743,236

108年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 22,893,091	\$ 11,697,518	\$ 14,227,742	\$ 113,661	\$ -	\$ 48,932,012
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	1,688,638	1,688,638
附買回票券及債券負債	4,050,626	3,698,019	530,263	-	-	8,278,908
應付款項	5,660,732	590,552	43,802	192,545	2,814,383	9,302,014
存款及匯款	788,990,001	189,889,385	152,804,531	217,634,272	26,690,617	1,376,008,806
應付金融債券	6,095	1,993,152	181,995	2,373,112	31,056,122	35,610,476

永豐銀行（中國）

單位：人民幣仟元

109年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 258,733	\$ 524,024	\$ 426,806	\$ 598,620	\$ -	\$ 1,808,183
應付款項	722,921	136,211	1,560	26,007	-	886,699
存款及匯款	4,540,601	808,328	372,027	1,034,790	100,369	6,856,115

單位：人民幣仟元

108年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 789,234	\$ 241,204	\$ 141,300	\$ 518,147	\$ -	\$ 1,689,885
附買回票券及債券負債	198,547	-	-	-	-	198,547
應付款項	223,014	30,603	75,876	132,232	-	461,725
存款及匯款	1,568,260	1,214,266	877,630	982,669	26,628	4,669,453

3. 為管理流動性風險持有之衍生金融工具到期分析

(1) 以淨額結算交割之衍生負債

永豐商業銀行及永豐銀行（中國）以淨額結算交割之衍生負債包括但不限於：

外匯衍生工具：無本金交割遠期外匯及以淨現金流交割之外匯選擇權等；

利率衍生工具：遠期利率協議、利率交換及利率期貨合約；

其他衍生工具：股票選擇權及商品期貨等。

永豐商業銀行及永豐銀行（中國）避險目的之衍生金融工具係以剩餘合約到期期間進行管理，故將避險目的之金融負債按未折現現金流量依據合約到期日揭露；至於透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債主係為配合客戶交易需求並軋平部位為目的承作，以公允價值按最近之需求期間進行揭露。

永豐商業銀行

109年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 4,930,871	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4,930,871

108年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 6,659,894	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 6,659,894

永豐銀行（中國）

單位：人民幣仟元

109年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	\$ 6,463	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 6,463

單位：人民幣仟元

108年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	\$ 5,716	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 5,716

(2) 以總額結算交割之衍生工具

永豐商業銀行及永豐銀行（中國）以總額結算交割之衍生工具包括：

外匯衍生工具：遠期外匯、外匯換匯、換匯換利及以總額交割之外匯選擇權。

其中遠期外匯、外匯換匯、換匯換利以合約現金流量置於對應的時間帶，故所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應；而總額交割之外匯選擇權，因屬交易目的部位，永豐商業銀行及永豐銀行（中國）得隨時調節部位，故以公允價值表示其現金流出入，並與以淨額結算交割之衍生負債一併置於最近期之時間帶內。

永豐商業銀行

109年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡 量之金融工具						
- 外匯衍生工具						
- 現金流入	\$ 328,647,096	\$ 261,676,902	\$ 195,750,840	\$ 238,934,793	\$ 5,000,411	\$ 1,030,010,042
- 現金流出	329,002,676	261,615,347	196,200,139	239,348,488	4,960,371	1,031,127,021

108年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡 量之金融工具						
- 外匯衍生工具						
- 現金流入	\$ 432,982,328	\$ 468,193,185	\$ 279,111,702	\$ 168,330,763	\$ 3,501,050	\$ 1,352,119,028
- 現金流出	433,313,252	468,363,588	278,904,407	168,404,102	3,504,300	1,352,489,649

永豐銀行（中國）

單位：人民幣仟元

109年12月31日	1 個月內	1-3 個月	3 個月-1 年	1-5 年	5 年以上	合 計
透過損益按公允價值 衡量之金融工具						
- 貨幣衍生工具						
- 現金流入	\$ 5,244,963	\$ 4,514,002	\$ 7,012,346	\$ 1,008,453	\$ -	\$ 17,779,764
- 現金流出	5,314,808	4,566,215	7,059,472	1,010,267	-	17,950,762

單位：人民幣仟元

108年12月31日	1 個月內	1-3 個月	3 個月-1 年	1-5 年	5 年以上	合 計
透過損益按公允價值衡 量之金融工具						
- 貨幣衍生工具						
- 現金流入	\$ 769,486	\$ 2,472,964	\$ 13,532,957	\$ 725,475	\$ -	\$ 17,500,882
- 現金流出	769,842	2,471,678	13,547,335	725,475	-	17,514,330

4. 表外項目到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示永豐商業銀行及永豐銀行（中國）之表外項目到期分析。針對已發出之財務保證合約，該保證之最大金額列入可能被要求履行保證之最早期間。表中揭露之金額係以合約現金流量為基礎編製，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

永豐商業銀行

109年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 215,995	\$ 1,317,788	\$ 5,456,442	\$ 5,358,244	\$ 24,277,855	\$ 36,626,324
各類保證款項	10,348,484	6,194,237	1,328,332	4,593,308	8,295,644	30,760,005
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,366,740	3,104,846	752,802	209,083	-	5,433,471

108年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 421,742	\$ 3,611,057	\$ 1,652,946	\$ 3,221,698	\$ 24,347,215	\$ 33,254,658
各類保證款項	4,643,177	3,818,457	2,606,552	2,731,465	5,772,087	19,571,738
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	647,393	2,188,201	412,565	85,955	-	3,334,114

永豐銀行（中國）

單位：人民幣仟元

109年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 5,937	\$ 146,379	\$ 152,316
各類保證款項	16,885	126,341	157,500	529,272	203,020	1,033,018
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	56,996	76,817	18,160	-	-	151,973

單位：人民幣仟元

108年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 101,000	\$ 101,000
各類保證款項	164,765	149,147	237,387	327,797	122,263	1,001,359
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	503	127,300	53,395	-	-	181,198

5. 租賃合約承諾到期分析

租賃合約承諾係指永豐商業銀行及子公司作為承租人或出租人在不可撤銷之租賃條件下未來最低租金給付總額。

下表請參閱永豐商業銀行及子公司之租賃合約承諾之到期分析：

109年12月31日	未滿1年	1年至5年	超過5年	合 計
租賃合約承諾				
租賃負債（承租人）	\$ 603,836	\$ 1,193,368	\$ 806,758	\$ 2,603,962
營業租賃收入（出租人）	77,822	179,793	11,400	269,015

108年12月31日	未滿1年	1年至5年	超過5年	合 計
租賃合約承諾				
租賃負債（承租人）	\$ 650,304	\$ 1,197,853	\$ 697,847	\$ 2,546,004
營業租賃收入（出租人）	87,495	165,219	-	252,714

6. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 永豐商業銀行新台幣到期日期限結構分析表

109年12月31日							
	合 計	0 至 10 天	11 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 1,704,625,195	\$ 186,799,412	\$ 255,490,796	\$ 223,412,961	\$ 112,774,421	\$ 173,466,725	\$ 752,680,880
主要到期資金流出	2,046,100,759	85,434,450	144,144,334	249,143,931	226,940,682	481,502,078	858,935,284
期距缺口	(341,475,564)	101,364,962	111,346,462	(25,730,970)	(114,166,261)	(308,035,353)	(106,254,404)

108年12月31日							
	合 計	0 至 10 天	11 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 1,584,282,248	\$ 216,049,139	\$ 215,336,729	\$ 229,156,993	\$ 140,206,154	\$ 116,428,452	\$ 667,104,781
主要到期資金流出	1,938,793,240	148,311,046	136,713,893	303,348,780	256,783,722	362,690,210	730,945,589
期距缺口	(354,510,992)	67,738,093	78,622,836	(74,191,787)	(116,577,568)	(246,261,758)	(63,840,808)

說明：本表係指永豐商業銀行全行新臺幣（不含其他外幣）之金額。

(2) 永豐商業銀行美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

109年12月31日						
	合 計	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 34,423,991	\$ 10,178,365	\$ 6,429,725	\$ 4,213,107	\$ 5,532,400	\$ 8,070,394
主要到期資金流出	35,799,107	10,168,260	8,568,027	6,214,963	5,427,801	5,420,056
期 距 缺 口	(1,375,116)	10,105	(2,138,302)	(2,001,856)	104,599	2,650,338

單位：美金仟元

108年12月31日						
	合 計	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 35,619,661	\$ 12,054,746	\$ 10,017,115	\$ 5,161,570	\$ 3,359,922	\$ 5,026,308
主要到期資金流出	36,926,414	11,091,598	11,198,187	7,273,734	4,301,525	3,061,370
期 距 缺 口	(1,306,753)	963,148	(1,181,072)	(2,112,164)	(941,603)	1,964,938

說明：本表係指永豐商業銀行全行美金（不含其他外幣）之金額。

(五) 市場風險

1. 市場風險之來源及定義

市場風險係指因市場價格變動導致永豐商業銀行所持有表內外金融工具之公允價值或未來現金流量波動之風險。造成市場價格變動之風險因子通常包括利率、匯率、權益證券及商品價格，當上述風險因子產生變動時將對永豐商業銀行的淨收益或投資組合價值產生波動之風險。

永豐商業銀行所面臨的主要市場風險為利率、匯率及權益證券風險，利率風險之部位主要包括：債券及利率衍生金融商品，例如固定及浮動利率交換、債券選擇權等；匯率風險主要部位係永豐商業銀行所持有外幣投資部位，例如外幣計價各種衍生金融商品、各種外幣債券等；權益證券之市場風險部位主要包括上市櫃、興櫃股票及股權類衍生金融商品等。

2. 市場風險管理政策

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

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

永豐商業銀行之交易依交易之目的區分避險與非避險性交易，擬指定為避險性交易者，衡量其避險關係、風險管理目標與避險策略等，並定期進行避險測試，評估避險標的與被避險標的之相關有效性。

3. 市場風險管理架構

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

總經理下設置風險管理處，統籌銀行整體風險管理政策、原則之擬訂，風險管理制度之建置及規劃。

永豐商業銀行依循內部控制及分工原則，將市場風險相關之單位依功能明確區分為交易、風險控管、及帳務交割三個互相獨立的單位，一般稱之為前、中、後臺，永豐商業銀行負責市場風險控管之單位為風險管理處，負責執行永豐商業銀行市場風險之辨識、衡量、監控及報告。

4. 市場風險管理流程

(1) 辨識與衡量

風險衡量範圍包含永豐商業銀行因利率、匯率、權益證券和商品之現貨及所衍生之遠期、選擇權、期貨、交換或相關組合等交易因市場價格變動所產生之暴險，且依各項產品種類、特性與複雜度，選擇訂定適當的市場風險限額指標，作為每日控管之依據，限額指標如名目本金暴險部位、風險因子敏感度衡量值 Delta/Vega/DV01 及停損限額等。上述指標值乃由風險控管單位，依據評價當時各種市場價格，透過各交易系統（Murex、Bloomberg 等）所提供的評價工具（如選擇權 Black & Scholes Model）計算而得。

(2) 監控與報告

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

5. 交易簿風險管理政策

(1) 交易簿定義

所謂交易簿係指因交易目的或對交易簿部位進行避險目的，所持有的金融工具及實體商品的部位。所稱交易目的持有之部位，主要係指意圖從實際或預期買賣價差中賺取利潤所持有之部位。非屬上述交易簿之部位者，即為銀行簿部位。

(2) 策略

永豐商業銀行藉由正確掌握市場風險因子（利率、匯率及股價等）之短期波動而賺取買、賣價差或鎖定套利利潤，必要時進行相關之避險交易。

(3) 政策與程序

永豐商業銀行制訂「市場風險控管辦法」，落實交易簿風險管理政策與機制。

交易員在核准的限額與交易策略範圍內，從事自主性之部位操作及管理；市場風險管理單位依據市場資訊，對交易部位予以監控（包括限額、部位的流動性、能否建立避險部位及投資組合之風險情形），並評估計入評價模型之市場資料的品質及其可取得情形、市場流動性、市場中交易部位的規模等。

(4) 評價政策

交易簿各項金融工具之評價如有市價，每日至少一次以有獨立來源且可容易取得之資訊進行評估；如為模型評價，審慎採用數理模型評價，並定期檢討評估模型評價之假設與參數。

(5) 衡量方法

A. 風險值假設及計算方法參閱附註五十、(五) 10。

B. 透過各交易系統計算名目本金暴險部位、風險因子敏感度衡量值 Delta/Vega/DV01 等。

C. 永豐商業銀行每季以輕微情境（利率變動±100bp、權益證券變動±15%及匯率變動±3%）及以較嚴重情境（利率變動±200bp、權益證券變動±30%及匯率變動±6%），執行壓力測試，並於董事會報告。

6. 交易簿利率風險管理

(1) 利率風險之定義

「利率風險」係指因利率變動，致永豐商業銀行交易簿部位公允價值變動或盈餘遭受損失之風險。主要商品包括與利率相關之有價證券及利率衍生金融商品。

(2) 交易簿利率風險管理程序

永豐商業銀行依經營策略與市場狀況，訂定交易簿交易限額與停損限額（包括交易室、交易人員、交易商品等限額）呈董事會核定。

(3) 衡量方法

A. 風險值假設及計算方法參閱附註五十、(五) 10。

B. 每日以DV01值衡量投資組合受到利率風險影響的程度。

7. 交易簿匯率風險管理

(1) 匯率風險之定義

匯率風險係指兩種不同幣別在不同時間轉換所造成之損益。永豐商業銀行交易簿匯率風險主要源自於即期、遠期外匯及外匯選擇權等衍生金融商品業務所致。

(2) 匯率風險管理之政策及程序

為控管交易簿匯率風險，永豐商業銀行針對交易室、交易員等均訂有操作限額及停損限額，將損失控制在可承受的範圍內。

(3) 衡量方法

A. 風險值假設及計算方法參閱附註五十、(五) 10。

B. 每日以暴險部位衡量投資組合受到匯率風險影響的程度。

8. 交易簿權益證券價格風險管理

(1) 權益證券價格風險之定義

永豐商業銀行持有權益證券之市場風險包含因個別權益證券市場價格變動所產生之個別風險，及因整體市場價格變動所產生的一般市場風險。

(2) 權益證券價格風險管理之程序

永豐商業銀行依權益證券產品項目設定投資部位限額及停損限額，此兩種限額係經由董事會審核通過，並依董事會核定之部位及停損限額內，訂定各交易員之個別交易部位及停損限額。

(3) 衡量方法

A. 風險值假設及計算方法參閱附註五十、(五) 10。

B. 每日以暴險部位衡量投資組合受到權益風險影響的程度。

9. 銀行簿利率風險管理

銀行簿利率風險為銀行非交易簿之利率部位，因利率不利變動而盈餘遭受損失或銀行財務狀況轉差之風險。

銀行簿利率風險管理在於提昇銀行能力以衡量並管理因利率變動導致盈餘與資產負債表經濟價值遭受衝擊之風險。

(1) 策略

降低利率變動對淨利息收入或經濟價值的負面影響，或在權限範圍內將部位調整為對淨利息收入及淨值經濟價值影響有利的方向；定期檢討調整全行利率敏感性資產負債組合，以創造永豐商業銀行最大利潤並兼顧相對利率風險。

(2) 風險衡量

風險衡量範圍包含資產、負債及表外部位之利率風險。建立期間別之利率敏感性資產負債期差部位報告，並衡量利率變動對利率敏感性資產負債期差缺口部位所造成之淨利息收入影響。

(3) 風險監控

風險管理單位於每月資產負債管理委員會報告利率風險衡量結果，使其得以檢討及監督銀行之利率風險暴險情形。

利率風險暴險逾越限額或指標目標值時，風險管理單位應分析原因並通報執行單位，執行單位應召集相關單位擬定因應方案，呈報資產負債管理委員會議核定後，交由相關單位執行。

10. 銀行簿權益證券價格風險管理

銀行簿權益證券價格風險為所持有之權益證券價格受到不利變動影響之風險。永豐商業銀行訂定銀行簿權益證券商品相關控管規範，使風險在可控制之範圍內。

(1) 策略

為提升中長期資金運用效益，藉由完備之投資決策程序、風險管理措施、處分原則，定期評估投資概況等，以達獲利與風險平衡，並追求長期穩定的投資績效。

(2) 風險衡量

訂定可投資權益證券種類、投資期限、投資上限及信用評等條件等，以控管永豐商業銀行權益證券風險。

(3) 風險監控

A.投資標的遇評價損失達一定標準，投資單位即提呈說明現況及後續因應建議計劃，並持續追蹤。

B.定期進行投資標的風險評估及產業集中度檢視，並於資產負債管理委員會議呈報投資組合風險概況。

11. 市場風險評價技術

風險值 (Value at Risk, "VaR")

永豐商業銀行運用 Risk Manager 系統，並配合壓力測試評估永豐商業銀行交易目的投資組合之風險，並透過數項市場狀況變動之假設，以永豐商業銀行為基礎評估持有部位之市場風險及最大預期損失。永豐商業銀行之董事會針對風險值設定限額，並由永豐商業銀行之市場風險管理單位部門每日控管。

風險值係針對現有部位因市場不利變動所產生之潛在損失之統計估計。風險值係指以單日、99%之單尾信賴區間作為計算永豐商業銀行可能承受之「最大潛在損失」，故仍有一定程度之機率（1%）實際損失可能會大於風險值估計。永豐商業銀行係以蒙地卡羅模擬法（Monte Carlo Simulation Method）評估自有部位之風險值。實際之計算結果將用來定

期監控並測試計算所使用之參數和假設之正確性。使用上述評估方法並無法防止過大之重大市場波動所導致之損失。

永豐商業銀行市場風險值限額之訂定，主要考量市場風險對於永豐商業銀行資本及獲利之可能產生最大損失、預算獲利目標、營運策略等因素，由市場風險管理單位提案，呈董事會核准。

永豐商業銀行交易簿市場風險值概況說明

	109年度			
	平	均	最	低
外匯風險值	15,788		51,534	5,023
利率風險值	60,552		200,058	24,903
權益證券風險值	30		2,625	-
風險值總額	63,709		203,536	26,205

註1：VaR估計數：預測區間=1日，信賴區間=99%，衰退因子（Decay Factor）=0.94。

註2：歷史資料期間：109.01.02~109.12.31。

	108年度			
	平	均	最	低
外匯風險值	12,058		33,253	5,140
利率風險值	61,482		108,926	37,019
權益證券風險值	-		-	-
風險值總額	63,449		111,600	37,947

註1：VaR估計數：預測區間=1日，信賴區間=99%，衰退因子（Decay Factor）=0.94。

註2：歷史資料期間：108.01.02~108.12.31。

永豐銀行（中國）交易簿市場風險值概況說明 單位：人民幣仟元

	109年度			
	平	均	最	低
外匯風險值	2,471		5,830	678
利率風險值	391		1,864	31
權益證券風險值	-		-	-
風險值總額	650		2,033	165

註1：VaR估計數：預測區間=1日，信賴區間=99%，衰退因子（Decay Factor）=0.94。

註2：歷史資料期間：109.01.01~109.12.31。

單位：人民幣仟元

	108年度			
	平	均	最	低
外匯風險值	614		1,738	61
利率風險值	112		1,204	-
權益證券風險值	-		-	-
風險值總額	393		1,266	49

註1：VaR估計數：預測區間=1日，信賴區間=99%，衰退因子（Decay Factor）=0.94。

註2：歷史資料期間：108.01.01~108.12.31

12. 匯率風險集中資訊

下表彙總永豐商業銀行及子公司各期所持有重大外幣淨部位之匯率風險集中資訊。

		109年12月31日		
		原幣（仟元）	匯率	折合台幣
<u>金融資產</u>				
貨幣性項目				
美金		\$ 13,870,720	28.50837	\$ 395,431,618
人民幣		16,967,587	4.38324	74,373,006
非貨幣性項目				
美金		393,237	28.50837	11,210,546
<u>金融負債</u>				
貨幣性項目				
美金		18,198,751	28.50837	518,816,727
人民幣		16,258,852	4.38324	71,266,450

		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

13. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 永豐商業銀行利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

109年12月31日					
項目	1 至 90 天 (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	\$ 1,093,452,921	\$ 47,911,279	\$ 76,783,322	\$ 108,445,978	\$ 1,326,593,500
利率敏感性負債	283,544,383	678,130,636	146,822,802	52,670,713	1,161,168,534
利率敏感性缺口	809,908,538	(630,219,357)	(70,039,480)	55,775,265	165,424,966
淨 值					136,402,893
利率敏感性資產與負債比率（%）					114.25%
利率敏感性缺口與淨值比率（%）					121.28%

108年12月31日					
項 目	1 至 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%

說明 1. 銀行部分係指全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

說明 2. 利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

說明 3. 利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

說明 4. 利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

(2) 永豐商業銀行利率敏感性資產負債分析表（美金）

單位：美金仟元

109年12月31日					
項 目	1 至 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	\$ 9,724,612	\$ 402,110	\$ 183,944	\$ 2,377,660	\$ 12,688,326
利率敏感性負債	6,602,087	8,435,589	1,313,074	81,416	16,432,166
利率敏感性缺口	3,122,525	(8,033,479)	(1,129,130)	2,296,244	(3,743,840)
淨 值					71,048
利率敏感性資產與負債比率(%)					77.22%
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(5,269.45%)

單位：美金仟元

108年12月31日					
項 目	1 至 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	\$ 7,714,387	\$ 207,535	\$ 196,423	\$ 1,230,062	\$ 9,348,407
利率敏感性負債	6,574,972	5,487,785	1,098,527	117,341	13,278,625
利率敏感性缺口	1,139,415	(5,280,250)	(902,104)	1,112,721	(3,930,218)
淨 值					32,450
利率敏感性資產與負債比率(%)					70.40%
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(12,111.61%)

說明 1. 銀行部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

說明 2. 利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

說明 3. 利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

說明 4. 利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

14. 金融資產之移轉

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

金 融 資 產 類 別	109年12月31日				
	已移轉金融 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	\$ 1,058,746	\$ 1,015,961	\$ 1,058,746	\$ 1,015,961	\$ 42,785
附賣回票券及債券投資 附買回條件協議	2,271,514	2,451,600	2,271,514	2,451,600	(180,086)

金 融 資 產 類 別	108年12月31日				
	已移轉金融 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)

15. 金融資產與金融負債之互抵

永豐商業銀行及子公司並未有符合金管會認可之國際會計準則第32號第42段之規定互抵之金融工具交易，而將與該類交易相關之金融資產及金融負債係以淨額表達於資產負債表之情形。

惟永豐商業銀行及子公司雖從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範。上述受可執行淨交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示永豐商業銀行及子公司上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

109年12月31日

		於資產負債 表中互抵之		列報於資產	未於資產負債表 互抵之相關金額		
已認列之金融	已認列金融	負債表之金融	金融工具（註）	所收取之	淨	額	
資產總額	負債總額	資產淨額	金融工具（註）	現金擔保品			
金 融 資 產	\$20,531,649	\$ -	\$20,531,649	\$10,258,191	\$ 4,390,542	\$ 5,882,916	
衍生金融工具							
附賣回票券及債券							
投資	50,648,028	-	50,648,028	50,639,522	-	8,506	
合 計	<u>\$71,179,677</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$71,179,677</u>	<u>\$60,897,713</u>	<u>\$ 4,390,542</u>	<u>\$ 5,891,422</u>	

		於資產負債 表中互抵之		列報於資產	未於資產負債表 互抵之相關金額		
已認列之金融	已認列金融	負債表之金融	金融工具（註）	設定質押之	淨	額	
負債總額	資產總額	負債淨額	金融工具（註）	現金擔保品			
金 融 負 債	\$21,206,482	\$ -	\$21,206,482	\$10,258,191	\$ 1,885,934	\$ 9,062,357	
衍生金融工具							
附買回票券及債券							
負債	3,701,323	-	3,701,323	3,698,310	-	3,013	
合 計	<u>\$24,907,805</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$24,907,805</u>	<u>\$13,956,501</u>	<u>\$ 1,885,934</u>	<u>\$ 9,065,370</u>	

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

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		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	已認列金融 資產總額		金融工具(註)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$12,288,648	\$ -		\$12,288,648	\$ 7,404,285	\$ 1,319,003	\$ 3,565,360
附賣回票券及債券							
投資	30,516,733	-		30,516,733	30,514,936	-	1,797
合 計	<u>\$42,805,381</u>	<u>\$ -</u>		<u>\$42,805,381</u>	<u>\$37,919,221</u>	<u>\$ 1,319,003</u>	<u>\$ 3,567,157</u>

金 融 負 債	已認列之金融 負債總額	於資產負債 表中互抵之		列報於資產 負債表之金融 負債淨額	未於資產負債表 互抵之相關金額		淨 額
		已認列金融 資產總額	已認列金融 負債總額		金融工具(註)	設定質押之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$14,824,283	\$ -		\$14,824,283	\$ 7,404,285	\$ 1,420,744	\$ 5,999,254
附買回票券及債券							
負債	9,082,627	-		9,082,627	9,066,858	-	15,769
合 計	<u>\$23,906,910</u>	<u>\$ -</u>		<u>\$23,906,910</u>	<u>\$16,471,143</u>	<u>\$ 1,420,744</u>	<u>\$ 6,015,023</u>

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

永豐金證券

(一) 風險管理組織

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

(二) 風險管理目標及政策

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

1. 市場風險

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

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

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

(1) 風險值（VaR）分析

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

永豐金證券及子公司之市場風險值揭露如下：

	109年12月31日	108年12月31日
權 益 類	<u>\$ 84,809</u>	<u>\$ 80,954</u>
利 率 類	<u>\$ 22,204</u>	<u>\$ 67,883</u>
整體市場風險值	<u>\$ 92,887</u>	<u>\$111,332</u>
佔淨值比率	<u>0.32%</u>	<u>0.40%</u>

	109年度				108年度			
	平	均	最 小 值	最 大 值	平	均	最 小 值	最 大 值
權 益 類	\$ 130,672		\$ 74,614	\$318,533	\$ 46,509		\$ 24,103	\$ 94,323
利 率 類	65,116		12,996	212,601	96,568		40,893	164,482

匯率類風險主要係來自於永豐金證券及子公司自行買賣外幣計價之有價證券及相關部位，永豐金證券及子公司經由匯率交換合約約定近端與遠端之換匯點，管理預期之匯率價格風險，是以匯率風險甚低。永豐金證券及子公司於資產負債表日之外幣計價貨幣性資產與貨幣性負債資訊如下：

單位：各外幣／新台幣仟元

109年12月31日								
		外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 資 產</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美	金	\$	1,338,947		28.500		\$	38,159,795
臺	幣		516,240		1.000			516,240
港	幣		310,739		3.673			1,141,485
人	民	幣	1,768,420		4.383			7,751,092
歐	元		83,989		35.032			2,942,331
澳	幣		5,808		21.984			127,683
日	圓		7,354,669		0.276			2,032,370
英	鎊		9,424		38.901			366,618
<u>金 融 負 債</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美	金		1,060,959		28.500			30,238,486
港	幣		230,068		3.673			845,125
人	民	幣	459,445		4.383			2,013,648
歐	元		72,728		35.032			2,547,800
日	圓		6,724,341		0.276			1,858,147
英	鎊		8,525		38.901			331,625

108年12月31日			
	外	幣 匯 率	新 台 幣
<u>金 融 資 產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	\$ 1,347,549	30.091	\$ 40,550,694
臺 幣	1,611,825	1.000	1,611,825
港 幣	287,574	3.852	1,107,738
人 民 幣	639,832	4.320	2,764,793
歐 元	109,900	33.724	3,706,381
澳 幣	31,747	21.098	669,800
日 圓	5,651,802	0.276	1,562,115
南 非 幣	60,851	2.143	130,380
<u>金 融 負 債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	1,195,728	30.091	35,979,195
臺 幣	1,107,200	1.000	1,107,200
港 幣	261,846	3.852	1,008,240
人 民 幣	262,169	4.320	1,132,368
歐 元	104,718	33.724	3,531,359
澳 幣	23,869	21.098	503,578
日 圓	5,466,733	0.276	1,510,840

永豐金證券及子公司承作衍生工具之市場風險值依商品別彙總如下：

	109年12月31日	108年12月31日
期貨及選擇權	\$ 17,211	\$ 26,748
認購（售）權證	16,126	25,352
利率交換合約價值	3,653	4,304
換匯換利合約價值	-	2,033
外匯換匯合約價值	298	340
資產交換選擇權合約價值	69,145	17,335
股權連結型商品	1,288	1,480
信用連結型商品	3,927	344
保本型商品	1	395
指數投資證券	10	21
遠期外匯合約價值	72	1,228

(2) 敏感度分析

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

2. 信用風險

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

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

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

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

	109年12月31日		108年12月31日	
	帳面價值	最大信用暴險金額	帳面價值	最大信用暴險金額
利率交換合約價值	\$ 1,186,900	\$ 1,615,665	\$ 717,205	\$ 870,106
換匯換利合約價值	-	-	29,801	29,801
資產交換選擇權合約價值	395,176	483,015	203,275	254,499
	<u>\$ 1,582,076</u>	<u>\$ 2,098,680</u>	<u>\$ 950,281</u>	<u>\$ 1,154,406</u>

另永豐金證券及子公司主要金融資產之信用風險說明如下：

(1) 現金及約當現金

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

(2) 應收款項

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

(3) 債務工具及衍生工具交易

截至109年12月31日止，永豐金證券及子公司交易對手之產業別主要為金融服務業及電子業，佔整體交易金額比例分別為57%及20%。信用評等屬TWA+（含）以上之交易對手之交易金額比例為87%。

永豐金證券及子公司持有之透過其他綜合損益按公允價值衡量債務工具投資，投資標的以經主管機關核准之台外幣債券商品為限，並應符合最新外部信用評等BBB+或金控內部評等H3以上，由風險

管理單位每日依投資部位計入信用風險額度控管，以確保透過其他綜合損益按公允價值衡量債務工具投資部位之債信安全。

(4) 經紀業務、融資業務及相關授信業務

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

A. 集中度控管：除對個股進行風險分級，訂定個股融資（通）成數及全公司個股授信額度上限外，並對同一交易對手及關聯戶訂定授信額度上限。

B. 高風險股票控管：定期檢視高風險股票名單，並動態調整高風險股票融資成數、融資買進額度及個股授信額度上限。

(5) 借券擔保價款及借券保證金—存出

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

(6) 存出保證金

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

(7) 受限制資產

主要係永豐金證券及子公司設定質抵押之銀行存款，質抵押對象皆為信用良好之金融機構。

3. 流動性風險

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

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

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

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

截至 109 年及 108 年 12 月 31 日止，永豐金證券及子公司未動用之金融機構授信額度分別為 71,911,538 仟元及 82,244,438 仟元。

永豐金證券及子公司 109 年及 108 年 12 月 31 日之金融負債剩餘合約到期分析如下：

109年12月31日	付 即	款 3 至 12 個月	期 1 至 5 年 內	期 5 年 以 後	合 計
短期借款	\$ 1,221,586	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,221,586
應付商業本票	6,800,000	6,650,000	-	-	13,450,000
透過損益按公允價值衡量之 金融負債－流動	1,135,956	430,486	2,060,855	-	3,627,297
附買回債券負債	21,718,832	1,067,351	-	-	22,786,183
融券保證金	2,215,725	-	-	-	2,215,725
應付融券擔保價款	2,536,403	-	-	-	2,536,403
借券保證金－存入	2,846,019	-	-	-	2,846,019
期貨交易者權益	21,940,312	-	-	-	21,940,312
專戶分戶帳客戶權益	483,505	-	-	-	483,505
應付票據及帳款	26,103,753	-	-	-	26,103,753
其他應付款	1,729,309	-	-	-	1,729,309
一年或一營業週期內到期長期 負債	855,903	-	-	-	855,903
租賃負債	64,952	179,071	580,366	9,013	833,402
應付公司債	20,893	30,026	2,495,458	-	2,546,377
	<u>\$ 89,673,148</u>	<u>\$ 8,356,934</u>	<u>\$ 5,136,679</u>	<u>\$ 9,013</u>	<u>\$103,175,774</u>

108年12月31日	付 即	款 3 至 12 個月	期 1 至 5 年 內	期 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
期貨交易者權益	16,759,682	-	-	-	16,759,682
專戶分戶帳客戶權益	248,003	-	-	-	248,003
應付票據及帳款	18,146,319	-	-	-	18,146,319
其他應付款	1,276,989	-	-	-	1,276,989
一年或一營業週期內到期長期 負債	6,715	3,020,803	-	-	3,027,518
租賃負債	63,940	176,248	562,047	47,387	849,622
長期借款	906,155	-	-	-	906,155
	<u>\$ 91,599,288</u>	<u>\$ 4,100,310</u>	<u>\$ 1,361,390</u>	<u>\$ 47,387</u>	<u>\$ 97,108,375</u>

截至 109 年及 108 年 12 月 31 日止，永豐金證券及子公司租賃合約無剩餘合約期間超過 10 年者。

金融負債剩餘合約到期分析係依據永豐金證券及子公司最早可能被要求還款之日期，並以金融負債未折現現金流量編製。

(三) 金融資產移轉資訊

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

金 融 資 產 類 別	109年12月31日				
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
附買回條件交易					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 12,901,686	\$ 11,952,367	\$ 12,901,686	\$ 11,952,367	\$ 949,319
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	5,743,015	5,653,962	5,743,015	5,653,962	89,053
附賣回債券投資	5,022,290	5,157,283	5,022,290	5,157,283	(134,993)

金 融 資 產 類 別	108年12月31日				
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
附買回條件交易					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 17,438,014	\$ 16,716,022	\$ 17,438,014	\$ 16,716,022	\$ 721,992
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	8,745,595	8,127,947	8,745,595	8,127,947	617,648
附賣回債券投資	6,975,447	7,181,805	6,975,447	7,181,805	(206,358)

(四) 金融資產與金融負債之互抵

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

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

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

109 年 12 月 31 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
金 融 資 產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額		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	
					金融工具	所收取之現金擔保品淨額
衍生工具資產－櫃檯	\$ 1,594,447	\$ -	\$ 1,594,447	\$ 1,025,609	\$ -	\$ 568,838
附賣回債券投資	5,262,494	-	5,262,494	5,262,494	-	-
應收出售證券款	2,641,621	1,912,490	729,131	-	-	729,131
總 計	\$ 9,498,562	\$ 1,912,490	\$ 7,586,072	\$ 6,288,103	\$ -	\$ 1,297,969

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
金 融 負 債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之已認列金融資產總額		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	
					金融工具	設定質押之現金擔保品淨額
衍生工具負債－櫃檯	\$ 2,395,509	\$ -	\$ 2,395,509	\$ 1,025,609	\$ -	\$ 1,369,900
附買回債券負債	22,763,612	-	22,763,612	19,459,859	-	3,303,753
應付買入證券款	2,487,987	1,912,490	575,497	-	-	575,497
總 計	\$ 27,647,108	\$ 1,912,490	\$ 25,734,618	\$ 20,485,468	\$ -	\$ 5,249,150

108 年 12 月 31 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額		列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
					金融工具	所收取之現金擔保品	
衍生工具資產－							
櫃檯	\$ 981,239	\$ -	\$ 981,239	\$ 437,753	\$ -	\$ 543,486	
附賣回債券投資	7,599,545	-	7,599,545	7,599,545	-	-	
應收出售證券款	4,015,852	2,588,158	1,427,694	-	-	1,427,694	
總計	\$ 12,596,636	\$ 2,588,158	\$ 10,008,478	\$ 8,037,298	\$ -	\$ 1,971,180	

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之已認列金融資產總額		列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
					金融工具	設定質押之現金擔保品	
衍生工具負債－							
櫃檯	\$ 1,039,709	\$ -	\$ 1,039,709	\$ 437,753	\$ -	\$ 601,956	
附買回債券負債	32,025,774	-	32,025,774	29,342,710	-	2,683,064	
應付買入證券款	3,868,940	2,588,158	1,280,782	-	-	1,280,782	
總計	\$ 36,934,423	\$ 2,588,158	\$ 34,346,265	\$ 29,780,463	\$ -	\$ 4,565,802	

五一、資本管理

永豐金控

(一) 概述

本公司及子公司資本管理目標如下：

本公司及子公司之合格自有資本應足以因應業務發展之資本需求，且高於法令規定之最低資本適足率，此為本公司及子公司資本管理之基本目標。有關合格自有資本及法定資本之計提計算方式悉依主管機關規定辦理。

為使本公司及子公司擁有充足之資本以承擔各種風險，應就本公司及子公司所面對之風險組合及其風險特性予以評估所需資本，藉由資本分配進行風險管理，實現資源配置最適化。

(二) 資本管理程序

本公司及子公司之資本適足率除符合主管機關之規定外，尚依本公司及子公司業務規模、重要經營計畫、風險狀況、自有資本結構及未來增資計畫等因素，維持最適資本適足率，並依規定申報主管機關，本公司海外子公司之資本管理則依當地法令規定辦理。

本公司及子公司之資本維持係依據臺灣「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」、「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「證券商管理規則」等相關規定，由本公司與子公司風險管理部門及財務相關單位共同管理。

(三) 資本適足性資訊

依金融控股公司法及金融控股公司合併資本適足性管理辦法規定，金融控股公司之集團資本適足率不得低於百分之一百。凡實際比率低於規定標準者，盈餘不得以現金或其他財產分配，中央主管機關並得視情節輕重為相當處分。本公司 109 年及 108 年 12 月 31 日之集團資本適足性資訊如下：

1. 集團資本適足率

109 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元；%

項 目 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%	\$ 155,881,548	\$ 177,245,598
銀行子公司	100%	171,441,216	113,255,700
證券子公司	100%	19,089,067	6,500,830
租賃子公司	100%	4,319,310	1,711,991
創投子公司	100%	2,975,099	1,497,240
投信子公司	100%	1,588,090	825,811
應扣除項目		(189,125,408)	(175,033,952)
小 計		(A) 166,168,922	(B) 126,003,218
集團資本適足率(C)=(A)÷(B)			(C) 131.88%

108 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元；%

項 目 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%

2. 金融控股公司合格資本

單位：新台幣仟元

項 目	109年12月31日	108年12月31日
普 通 股	\$ 112,710,541	\$ 112,710,541
符合銀行其他第一類資本條件規定之資本工具	-	-
其他特別股及次順位債券	60,000	60,000
預收股本	-	-
資本公積	2,187,201	2,187,208
法定盈餘公積	19,171,226	17,951,839
特別盈餘公積	483,818	849,362
累積盈虧	16,909,609	13,468,498
權益調整數	4,365,774	1,153,375
減：遞延資產	(6,621)	(3,284)
合格資本合計	155,881,548	148,377,539

永豐商業銀行

(一) 概 述

永豐商業銀行及子公司資本管理目標如下：

永豐商業銀行及子公司之合格自有資本應足以因應業務發展之資本需求，且高於法令規定之最低資本適足率，此為永豐商業銀行及子公司資本管理之基本目標。有關合格自有資本及法定資本之計提計算方式悉依主管機關規定辦理。

為使永豐商業銀行及子公司擁有充足之資本以承擔各種風險，應就永豐商業銀行及子公司所面對之風險組合及其風險特性予以評估所需資本，藉由資本分配進行風險管理，實現資源配置最適化。

(二) 資本管理程序

永豐商業銀行及子公司之資本適足率除符合主管機關之規定外，尚依永豐商業銀行及子公司業務規模、重要經營計畫、風險狀況、自有資本結構及未來增資計畫等因素，維持最適資本適足率，並於每季依規定申報主管機關，永豐商業銀行海外子公司之資本管理則依當地法令規定辦理。

永豐商業銀行及子公司之資本維持係依據台灣「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」等相關規定，由永豐商業銀行與子公司風險管理部門及財務相關單位共同管理。

(三) 資本適足性

分析項目			年 度	109年12月31日	
				永 豐 商 業 銀 行	合 併
自 有 資 本	普通股權益		\$	127,040,342	\$ 129,349,315
	其他第一類資本			14,609,201	17,030,000
	第二類資本			29,791,673	35,352,578
	自有資本			171,441,216	181,731,893
加 權 風 險 性 資 產 總 額	信用 風險	標 準 法		991,915,739	1,049,460,196
		內部評等法		-	-
		資產證券化		-	-
	作業 風險	基本指標法		47,241,106	49,534,891
		標準法／選擇性標準法		-	-
		進階衡量法		-	-
	市場 風險	標 準 法		39,468,868	39,704,293
		內部模型法		-	-
	加權風險性資產總額			1,078,625,713	1,138,699,380
資本適足率				15.89%	15.96%
普通股權益占風險性資產之比率				11.78%	11.36%
第一類資本占風險性資產之比率				13.13%	12.85%
槓桿比率				6.88%	7.06%

分析項目			年 度	108年12月31日	
			永 豐 商 業 銀 行	合 併	
自 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%	

註1：本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額應依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。

註2：年度報表應填列本期及上期資本適足率，半年度財報表除揭露本期及上期外，應增加揭露前一年年底之資本適足率。

註3：本表應列示如下之計算公式：

1. 自有資本＝普通股權益＋其他第一類資本＋第二類資本。
2. 加權風險性資產總額＝信用風險加權風險性資產＋（作業風險＋市場風險）之資本計提 $\times 12.5$ 。
3. 資本適足率＝自有資本／加權風險性資產總額。
4. 普通股權益占風險性資產之比率＝普通股權益／加權風險性資產總額。
5. 第一類資本占風險性資產之比率＝（普通股權益＋其他第一類資本）／加權風險性資產總額。
6. 槓桿比率＝第一類資本／暴險總額。

註4：依金管會金管銀控字第 09900146911 號函，閒置資產之處分利益於處分至集團外前暫不計入合格資本計算銀行資本適足率。

註5：依金管銀法字第 10902745641 號函令，配合「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」修正案，於計算 109 年 12 月 31 日之資本適足率時，將不動產為擔保之債權區分為「住宅用不動產暴險」、「商用不動產暴險」、「土地收購、開發及建築暴險」等三種類型，並依不動產貸放比率及分類標準修正適用不同風險權數。

永豐金證券

為配合永豐金證券業務規模、重要經營計畫及未來增資計畫等，永豐金證券依證券商管理規則第 59 條計算資本適足比率，以管理經營風險並評估自有資本結構。為維持穩健經營，永豐金證券之自有資本適足比率，原則上以不低於 250% 為自有資本適足管理目標。

永豐金證券資本適足性管理程序如下：

- (一) 風險管理處應每月定期計算、監控、分析永豐金證券自有資本適足比率並呈永豐金證券總經理及董事長核備。
- (二) 風險管理處配合永豐金證券之經營計畫、政策方向、投資策略、重大情事等假設條件，推估自有資本適足比率之模擬結果，並提供予相關單位。
- (三) 永豐金證券自有資本適足比率如有低於目標值之虞時，永豐金證券風險管理處應提報管理階層，以共同研擬採取下列因應措施之一或全部，並經永豐金證券董事會通過後執行。
 1. 發行金融債券。
 2. 增資。
 3. 調整業務策略。

永豐金證券 109 年及 108 年 12 月 31 日之自有資本適足比率如下：

項 目	109年12月31日	108年12月31日
合格自有資本淨額		
第一類資本	\$ 28,352,354	\$ 26,958,125
第二類資本	354,951	374,264
第三類資本	-	-
扣減資產	(9,618,238)	(8,734,452)
合格自有資本淨額合計	<u>\$ 19,089,067</u>	<u>\$ 18,597,937</u>
經營風險約當金額		
市場風險約當金額	\$ 2,640,521	\$ 2,697,023
信用風險約當金額	685,053	546,832
作業風險約當金額	<u>1,008,312</u>	<u>860,750</u>
經營風險約當金額合計	<u>\$ 4,333,886</u>	<u>\$ 4,104,605</u>
自有資本適足比率	440%	453%

註 1： 自有資本適足比率=合格自有資本淨額／經營風險約當金額。

註 2： 合格自有資本淨額=第一類資本+第二類資本+第三類資本-扣減資產。

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

五二、金融控股公司及其子公司及其他子公司間進行業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用或共用營業設備或場所，其收入、成本、費用及損益之分攤方式及金額

永豐商業銀行 109 及 108 年度因共同行銷業務向永豐金證券收取之開戶獎金分別為 6,608 仟元及 3,133 仟元。永豐商業銀行 109 及 108 年度因共同行銷業務向永豐金證券收取之場所費用分別為 1,294 仟元及 3,229 仟元。

永豐商業銀行 109 及 108 年度因共同行銷業務支付永豐金證券之獎金分別為 4,954 仟元及 4,899 仟元。

永豐商業銀行 109 年度因共同行銷業務向永豐金租賃收取之獎金為 330 仟元。

永豐商業銀行 109 年度因共同行銷業務支付永豐金租賃之獎金為 19 仟元。

永豐商業銀行 109 及 108 年度因共同行銷業務支付永豐創投之獎金分別為 31 仟元及 12 仟元。

永豐創投 109 年度因共同行銷業務向永豐金租賃收取之獎金為 29 仟元。

其他與金融控股公司及其子公司間進行業務或交易行為，請參閱附註四五及附表十二。

五三、業務別財務資訊

109 年度

單位：新台幣仟元

項 目 \ 業 務 別	銀 行 業 務	證 券 業 務	其 他 業 務	合 併
利息淨收益	\$ 17,191,905	\$ 942,499	\$ 366,152	\$ 18,500,556
利息以外淨收益	10,638,909	9,276,645	574,643	20,490,197
淨 收 益	27,830,814	10,219,144	940,795	38,990,753
呆帳費用、承諾及保證責任準備 提存	(2,332,577)	(17,967)	(67,083)	(2,417,627)
營業費用	(14,522,953)	(6,900,789)	(1,179,993)	(22,603,735)
稅前淨利	10,975,284	3,300,388	(306,281)	13,969,391
所得稅費用	(1,266,213)	(343,623)	(118,201)	(1,728,037)
稅後淨利（損）	9,709,071	2,956,765	(424,482)	12,241,354

108 年度

單位：新台幣仟元

項 目 \ 業 務 別	銀 行 業 務	證 券 業 務	其 他 業 務	合 併
利息淨收益	\$14,928,600	\$ 753,616	\$ 421,468	\$16,103,684
利息以外淨收益	12,320,726	7,403,077	502,396	20,226,199
淨 收 益	27,249,326	8,156,693	923,864	36,329,883
呆帳費用、承諾及保證責任準備 （提存）迴轉	(1,047,965)	52,709	158,963	(836,293)
營業費用	(14,077,733)	(6,125,439)	(1,033,780)	(21,236,952)
稅前淨利	12,123,628	2,083,963	49,047	14,256,638
所得稅（費用）利益	(1,737,533)	(122,386)	80,270	(1,779,649)
稅後淨利	10,386,095	1,961,577	129,317	12,476,989

五四、獲利能力

永豐金控及子公司

項 目	109年12月31日	108年12月31日
資 產 報 酬 率		
稅 前	0.70%	0.83%
稅 後	0.62%	0.73%
淨 值 報 酬 率		
稅 前	9.18%	9.83%
稅 後	8.05%	8.60%
純 益 率	31.40%	34.34%

註：一、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

二、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值（含非控制權益）

三、純益率＝稅後損益÷淨收益

四、稅前（後）損益係指當年1月累計至該季損益之金額。

五、民國 108 年度平均資產及平均淨值之期初數，係包含採用國際財務報導準則第 16 號規定之調整後金額計算。

永豐金控

項	目	109年12月31日	108年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	7.05%	7.32%
	稅 後	7.00%	7.43%
淨 值 報 酬 率	稅 前	8.11%	8.47%
	稅 後	8.05%	8.60%
純 益	率	95.84%	98.87%

- 註：一、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產
 二、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值
 三、純益率＝稅後損益÷淨收益
 四、稅前（後）損益係指當年1月累計至該季損益之金額。
 五、民國108年度平均資產及平均淨值之期初數，係包含採用國際財務報導準則第16號規定之調整後金額計算。

永豐商業銀行

項	目	109年12月31日	108年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.61%	0.77%
	稅 後	0.54%	0.66%
淨 值 報 酬 率	稅 前	8.06%	9.12%
	稅 後	7.14%	7.83%
純 益	率	35.95%	38.76%

- 註：一、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產
 二、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值
 三、純益率＝稅後損益÷淨收益
 四、稅前（後）損益係指當年1月累計至該季損益之金額。
 五、民國108年度平均資產及平均淨值之期初數，係包含採用國際財務報導準則第16號規定之調整後金額計算。

永豐金證券

項	目	109年12月31日	108年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	3.27%	2.24%
	稅 後	3.00%	2.19%
淨 值 報 酬 率	稅 前	10.98%	7.23%
	稅 後	10.10%	7.10%
純 益	率	33.09%	25.91%

- 註：一、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產
 二、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值
 三、純益率＝稅後損益÷淨收益
 四、稅前（後）損益係指當年1月累計至該季損益之金額。
 五、民國108年度平均資產及平均淨值之期初數，係包含採用國際財務報導準則第16號規定之調整後金額計算。

五五、 附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：除永豐商業銀行及永豐銀行（中國）係銀行業不適用外，餘請參閱附表一。
2. 為他人背書保證：除永豐商業銀行及永豐銀行（中國）係銀行業不適用外，餘請參閱附表二。
3. 期末持有有價證券情形：除永豐商業銀行及永豐銀行（中國）依公開發行銀行財務報告編製準則之規定，永豐金證券及永豐金證券（亞洲）依證券商財務報告編製準則之規定免予揭露外，餘請參閱附表三。
4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：附表四。
5. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：附表四。
6. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
7. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。
9. 子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
10. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：附表五。
11. 出售不良債權交易資訊：無。
12. 轉投資事業相關資訊及合併持股情形：附表六。
13. 從事衍生性金融商品交易：請參閱附註八。
14. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：請參閱附表七至十九。
15. 最大信用風險曝險之金融資產總帳面金額：附表七。
16. 貼現及放款備抵呆帳變動表：附表八。
17. 應收款備抵呆帳變動表：附表九。
18. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資備抵損失變動表：附表十。
19. 按攤銷後成本衡量之債務工具投資備抵損失變動表：附表十一。
20. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：附表十二。
21. 永豐金融控股股份有限公司個體資產負債表：附表十三。
22. 永豐金融控股股份有限公司個體綜合損益表：附表十四。
23. 永豐金融控股股份有限公司個體權益變動表：附表十五。
24. 永豐金融控股股份有限公司個體現金流量表：附表十六。
25. 各子公司簡明個體資產負債表及綜合損益表：附表十七。
26. 專屬期貨商業務之特有風險暨期貨商子公司之法定財務比率限制及其執行情形：附表十八。
27. 依金融控股公司法第 46 條規定應公告事項：附表十九。
28. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(三) 大陸投資資訊：附表二十。

(四) 主要股東資訊：無。

五六、依金管會 107.6.1 金管證券字第 10703209011 號函規定揭露事項

永豐金證券投資非註冊於 IOSCO MMoU 簽署會員地或未取得 IOSCO MMoU 簽署會員之證券或期貨執照之外國事業包括永豐金證券（開曼）、永豐金財務諮詢（上海）、永豐金國際控股及永豐金服務（經紀）等 4 家轉投資公司，其業務經營情形等資訊如下：

- (一) 資產負債表：附表二一、二四及二六。
- (二) 綜合損益表：附表二二、二五、二七及二八。
- (三) 持有證券明細：附表二三。
- (四) 從事衍生性工具情形及資金來源：無。
- (五) 資產管理業務收入、服務內容及爭訟事件：無。

永豐金證券另投資註冊於英屬開曼群島之外國事業，SMS Consumer Fund L.P.，持股比例為 10.9375%，因對該轉投資公司不具控制力致無法取得財務資訊，其業務經營情況資訊不予揭露。

五七、部門資訊

本公司係就所投資事業進行投資及管理為主要業務，故採子公司管理方式提供給主要營運決策者用以分配資源及評量部門績效之資訊。本公司各營運部門之會計政策皆與附註四所述之重要會計政策彙總說明相同。依據經金管會認可之 IFRS 8 之規定進行判斷，本公司營運部門之組成於 109 及 108 年度內無變動，本公司應報導部門則依是否符合量化門檻及對內部之重要性判斷揭露如下：

銀行業務：主係永豐銀行及其子公司所營之商業銀行業務，授信投資業務，保險代理人及保險經紀等業務。

證券業務：主係永豐金證券及其子公司所營之綜合證券商業務，期貨經紀、自營及期貨顧問業務，投資顧問業務及資產管理等業務。

其他營運部門：主係永豐金租賃及其子公司、永豐投信、永豐創投和永豐客服（已於 108 年 5 月併入永豐銀行）等其他投資，皆不符合個別應報導部門之門檻。

本公司及子公司應報導部門之部門收入、營運結果及部門資產資訊請參閱下表。

永豐金融控股股份有限公司
營運部門別報表

營運部門別

單位：新台幣千元

109 年度														
		銀 行	業 務	證 券	業 務	其 他	營 運 部 門	營 運 部 門	合 計	非 營 運 部 門 (含關係人沖銷)	金 控 合 併			
損 益	利息淨收益	\$	17,154,598		\$	953,831	\$	483,244	\$	18,591,673	\$	18,500,556		
	利息收入		29,413,581		1,433,817		754,269		31,601,667	(	58,960)	31,542,707		
	利息費用	(	12,258,983)		(	479,986)	(	271,025)	(	13,009,994)	(	13,042,151)		
	手續費淨收益		6,705,939		7,168,221		199,421		14,073,581		558	14,074,139		
	其他損益		4,086,628		2,067,218		506,871		6,660,717	(	244,659)	6,416,058		
	淨 收 益		27,947,165		10,189,270		1,189,536		39,325,971	(	335,218)	38,990,753		
	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(	2,332,577)		(	17,967)	(	67,083)	(	2,417,627)	-	(	2,417,627)	
	營業費用	(	14,594,275)		(	6,954,061)	(	820,674)	(	22,369,010)	(	234,725)	(	22,603,735)
	折舊及攤銷費用	(	1,328,679)		(	534,784)	(	230,156)	(	2,093,619)		107,687	(	1,985,932)
	稅前純益		11,020,313		3,217,242		301,779		14,539,334	(	569,943)		13,969,391	
所得稅費用	(	1,266,213)		(	343,623)	(	29,846)	(	1,639,682)	(	88,355)	(	1,728,037)	
稅後純益		9,754,100		2,873,619		271,933		12,899,652	(	658,298)		12,241,354		
		銀 行	業 務	證 券	業 務	其 他	營 運 部 門	營 運 部 門	合 計	非 營 運 部 門 (含關係人沖銷)	金 控 合 併			
資 產	採用權益法之投資	\$	-	\$	-	\$	590,035	\$	590,035	\$	-	\$	590,035	
	資產總額		1,994,635,826		136,387,074		25,482,100		2,156,505,000	(	13,156,435)		2,143,348,565	

地區別

		109 年度					計
台		灣	美	國	亞	洲	其 他 國 家 合 計
淨 收 益		\$ 33,685,872		\$ 403,162		\$ 4,569,698	\$ 38,990,753

單位：新台幣仟元

		108年度							
損 益		銀 行	業 務	證 券	業 務	其 他	營 運 部 門	營 運 部 門	非 營 運 部 門
		金	務	金	金	金	金	金	金
利息淨收益		\$ 14,981,154		\$ 684,299		\$ 560,789	\$ 16,226,242	\$ 122,558	\$ 16,103,684
利息收入		31,615,456		1,613,512		901,012	34,129,980	(135,734)	33,994,246
利息費用		(16,634,302)		(929,213)		(340,223)	(17,903,738)	13,176	(17,890,562)
手續費淨收益		5,992,661		4,548,270		220,983	10,761,914	(14,639)	10,747,275
其他損益		6,352,243		2,938,662		488,352	9,779,257	(300,333)	9,478,924
淨 收 益		27,326,058		8,171,231		1,270,124	36,767,413	(437,530)	36,329,883
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 (迴轉)		(1,047,965)		52,709		158,963	(836,293)	-	(836,293)
營業費用		(14,249,572)		(6,197,473)		(776,402)	(21,223,447)	(13,505)	(21,236,952)
折舊及攤銷費用		(1,318,103)		(570,021)		(171,106)	(2,059,230)	194,921	(1,864,309)
稅前純益		12,028,521		2,026,467		652,685	14,707,673	(451,035)	14,256,638
所得稅費用		(1,737,534)		(122,385)		(109,675)	(1,969,594)	189,945	(1,779,649)
稅後純益		10,290,987		1,904,082		543,010	12,738,079	(261,090)	12,476,989

資 產		銀 行	業 務	證 券	業 務	其 他	營 運 部 門	營 運 部 門	非 營 運 部 門
		金	務	金	金	金	金	金	金
採權益法之投資		\$ 1,695,816,123		\$ -		\$ 509,333	\$ 509,333	\$ -	\$ 509,333
資產總額				125,788,532		23,686,917	1,845,291,572	(12,170,867)	1,833,120,705

地區別

108 年度					
台	灣	美	國	其 他	家 計
淨 收 益	\$ 30,646,780	\$ 403,345	\$ 5,099,509	\$ 180,249	\$ 36,329,883

永豐金融控股股份有限公司及其子公司
資金貸與他人
民國 109 年度

單位：新台幣仟元

附表一

編號	貸出之公司	貸與對象	往來項目	是否為關係人	本年度最高金額	年底餘額	實際動支金額	利率區間	資金性質	業務往來金額	有資金之原因	提列呆帳金額	擔保名稱	品價值	對個別對象資金貸與總額	資金限額	與額
1	永豐金租賃	橡園國際地產開發有限公司	其他應收款	否	\$ 141,880	\$ 9,425	\$ 9,425	2.00%~15.90%	短期融通	\$ -	營業週轉	\$ 4,956	不動產	\$ 14,777	1,295,793 (註二)	1,727,724 (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	68,810	68,810	2.00%~15.90%	短期融通	-	營業週轉	36,504	不動產	115,292	1,295,793 (註二)	1,727,724 (註二)	
1	永豐金租賃	怡華實業股份有限公司	其他應收款	否	100,000	87,500	87,500	2.00%~15.90%	短期融通	-	營業週轉	232	-	-	1,295,793 (註二)	1,727,724 (註二)	
1	永豐金租賃	祥銘漁業股份有限公司	其他應收款	否	120,000	120,000	120,000	2.00%~15.90%	短期融通	-	營業週轉	310	-	-	1,295,793 (註二)	1,727,724 (註二)	
1	永豐金租賃	東森寵物雲股份有限公司	其他應收款	否	100,000	89,117	89,117	2.00%~15.90%	短期融通	-	營業週轉	223	-	-	1,295,793 (註二)	1,727,724 (註二)	
1	永豐金租賃	華證科技股份有限公司	其他應收款	否	50,000	47,266	47,266	2.00%~15.90%	短期融通	-	營業週轉	118	-	-	1,295,793 (註二)	1,727,724 (註二)	
2	永豐金證券(開曼)	永豐金證券(亞洲)	其他應收款	是	2,621,304 (註四)	2,565,753 (註四)	855,251 (註四)	1.56675%	短期融通	-	營業週轉	-	-	-	3,365,200 (註四)	3,365,200 (註四)	

註一：本表依臺灣證券交易所資金貸與他人公告規定，年底餘額係指資金貸與他人之額度；實際動支金額係指前述額度內之實際借款金額。

註二：永豐金租賃股份有限公司個別對象資金貸與總額及資金貸與總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%。109 年 12 月 31 日經會計師依適用之公認會計原則查核之財務報表淨值為 4,319,310 仟元。

註三：永豐金租賃股份有限公司董事會通過貸與橡園國際地產開發有限公司、智遊開發建設股份有限公司、怡華實業股份有限公司、祥銘漁業股份有限公司、東森寵物雲股份有限公司及華證科技股份有限公司之資金貸與總額為新台幣 9,425 仟元、68,810 仟元、87,500 仟元、120,000 仟元、89,117 仟元及 47,266 仟元；其中橡園及智遊年底餘額已重分類為催收款。

註四：永豐金證券(開曼)董事會分別於 108 年 6 月及 109 年 8 月通過對永豐金證券(亞洲)美金 30,000 仟元及美金 60,000 仟元之資金貸與總額。本年度最高金額及年底餘額係依貸與總額美金 90,000 仟元計算(計約新台幣 2,621,304 仟元及新台幣 2,565,753 仟元)，對個別對象資金貸與總額及資金貸與總額係依永豐金證券(開曼) 109 年 12 月底淨值美金 121,200 仟元計算(計約新台幣 3,455,207 仟元)。截至 109 年 12 月底實際動支金額為美金 30,000 仟元(計約新台幣 855,251 仟元)，於編製合併報告時，業已全數沖銷。

註五：外幣金額係以資產負債表日之即期匯率換算成新台幣。

永豐金融控股股份有限公司及其子公司
為他人背書保證
民國 109 年度

附表二

單位：新台幣仟元

編號	背書保證者 公司名稱	被背書公司	背書保證稱謂	對象 關係	對單一企業 背書保證之 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 最高 保證 金額	屬母公司 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
1	永豐金租賃	永豐金資本國際（香港）		子公司	\$ 34,554,480	\$ 9,521,796	\$ 9,521,796	\$ 1,472,313	\$ -	220.45%	34,554,480 （註一）	Y	N	N
1	永豐金租賃	SinoPac Capital International Limited		子公司	34,554,480	3,848,630	3,848,630	-	-	89.10%	34,554,480 （註一）	Y	N	N
1	永豐金租賃	永豐金融租賃（天津）		子公司	34,554,480	1,758,614	1,758,614	235,723	-	40.72%	34,554,480 （註一）	Y	N	Y
1	永豐金租賃	永豐金國際租賃		子公司	34,554,480	3,848,642	3,848,642	920,437	-	89.10%	34,554,480 （註一）	Y	N	Y
2	永豐創投	永豐金租賃		聯屬公司	1,487,549	407,174	407,174	-	-	13.69%	2,975,099 （註二）	N	N	N

註一：永豐金租賃股份有限公司對單一企業背書保證之限額及背書保證最高限額分別為該公司當期淨值之二倍及八倍，若對象為轉投資持股超過百分之五十之子公司，則個別對象背書保證限額為該公司當期淨值之八倍。永豐金租賃股份有限公司 109 年 12 月 31 日經會計師依適用之公認會計原則查核之財務報表淨值為 4,319,310 仟元。

註二：永豐創投背書保證金額不得超過該公司當期淨值，永豐創投 109 年 12 月 31 日經會計師依適用之公認會計原則查核財務報表淨值 2,975,099 仟元。

註三：外幣金額係以資產負債表日之即期匯率換算為新台幣。

註四：屬母公司對子公司背書保證者、屬子公司對母公司背書保證者、屬大陸地區背書保證者始須填列 Y。

永豐金融控股股份有限公司及其子公司
期末持有有價證券情形
民國 109 年 12 月 31 日

附表三

單位：新台幣仟元／
仟股或仟單位

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係	帳 列 科 目	期 間		金 額	持 股 比 例	公 允 價 值	備 註
				股 數	／ 單 位	／ 面 額			
永豐金融控股股份有限公司 永豐期貨股份有限公司	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	323		\$ 21,806	0.08%	\$ 21,806	
	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	919		54,755	0.25%	54,755	
	CME GROUP INC	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	20		103,696	0.01%	103,696	
	台 泥	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	578		24,948	0.01%	24,948	
基 金	永豐台灣貨幣市場基金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,140		30,016	0.19%	30,016	
	國泰亞洲高收益債券基金 A	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,000		30,558	2.07%	30,558	
	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	21,194		484,286	2.96%	484,286	
	寶一科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	620		8,339	0.90%	8,339	
永豐創業投資股份有限公司	全球傳動科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,280		70,784	1.36%	70,784	
	寬宏藝術經紀股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,089		54,370	3.63%	54,370	
	元翎精密工業股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,121		63,651	1.17%	63,651	
	廣化科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,594		14,537	6.78%	14,537	
	物聯智慧股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	543		5,604	2.09%	5,604	
	源傑科技股份有限公司	永豐創投為其法人董事	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,127		104,129	9.75%	104,129	
	雲創通訊股份有限公司	永豐創投為其法人董事	透過損益按公允價值衡量之金融資產	392		6,680	7.75%	6,680	

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	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	金 額	持 股 比 例	公 允 價 值	備 註
				股 數	單 位					
	保生國際生醫股份有限公司	永豐創投為其法人監察人	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,000	\$		36,000	6.05%	\$	36,000
	竟天生物科技股份有限公司	永豐創投為其法人董事	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,040			35,924	8.02%		35,924
	探網科技股份有限公司	永豐創投為其法人董事	透過損益按公允價值衡量之金融資產	572			10,302	11.44%		10,302
	茂丞科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,200			43,260	4.46%		43,260
	太思科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	379			5,408	1.66%		5,408
	大賀行銷股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,050			12,862	12.20%		12,862
	新長豐實業股份有限公司	永豐創投為其法人監察人	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000			-	10.00%		-
	東佑達自動化科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	778			86,901	3.27%		86,901
	上智生技創業投資股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,693			87,132	5.00%		87,132
	誠宇創業投資股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	705			3,060	1.53%		3,060
	波士頓生物科技創業投資股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,689			4,870	5.00%		4,870
	參贊創業投資股份有限公司	永豐創投為其法人董事	透過損益按公允價值衡量之金融資產	52			2,276	9.39%		2,276
	台灣育成中小企業開發股份有限公司	永豐創投為其法人董事	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,417			35,610	4.84%		35,610
	威捷生物醫學股份有限公司	永豐創投為其法人董事	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,400			13,930	15.31%		13,930
	台杉水牛二號生技創投有限合夥	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-			92,800	1.69%		92,800
	安盛生科股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,026			19,884	2.08%		19,884
	亞泰金屬工業股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	849			49,242	4.04%		49,242
	漢鼎智慧科技股份有限公司	永豐創投為其法人監察人	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,250			23,250	10.21%		23,250

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	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
安基生技新藥股份有限公司	永豐創投為其法人董事	永豐創投為其法人董事	透過損益按公允價值衡量之金融資產	40,000	\$ 70,400	\$ 70,400	
長榮鋼鐵股份有限公司	—	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,599	70,260	70,260	
力技科技工程股份有限公司	永豐創投為其法人董事	永豐創投為其法人董事	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,200	27,744	27,744	
達鑫科技工程股份有限公司	—	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	128	10,684	10,684	
易達通科技股份有限公司	—	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,000	20,000	20,000	
耀穎光電股份有限公司	—	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	550	40,800	40,800	
博晟生醫股份有限公司	—	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	105	3,876	3,876	
Impinj, Inc.	—	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	87	104,801	104,801	
Asia Best Healthcare Co., Ltd.	—	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	11	49,336	49,336	
CGK International Co., Ltd.	—	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,800	38,106	38,106	
MiCareo Inc.	永豐創投為其法人董事	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	-	-	
Transound Electronics Co., Ltd.	—	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,800	39,420	39,420	
Apollo Medical Optics Inc.	—	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,666	17,350	17,350	
Loyalty Alliance Enterprise Corp.	—	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	607	486	486	
Amphastar Pharmaceuticals, Inc.	—	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	7	4,439	4,439	
網訊電通股份有限公司	永豐創投為其法人監察人	永豐創投為其法人監察人	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	542	2,477	2,477	
台灣文創發展股份有限公司	永豐創投為其法人董事	永豐創投為其法人董事	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,700	21,947	21,947	
聯安服務股份有限公司	永豐創投為其法人董事	永豐創投為其法人董事	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	125	1,098	1,098	

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係	帳 列 科 目	期 股 數 / 單 位 / 面 額 / 帳 面	金 額 持 股 比 例	公 允 價 值	備 註
永豐證券投資信託股份有限公司 永豐證創投股份有限公司	易福網科技股份有限公司	永豐創投為其法人董事	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,500	\$	15,525	\$
	群傳媒股份有限公司	永豐金控法人董事之相關事業	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,862		39,604	
	美達工業股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	211		192,189	
	盛禾能源股份有限公司	永豐創投為其法人董事	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	3,496		36,328	
	Brightman Optoelectronics (Cayman) Co., Ltd.	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	855		40,438	
	Neutron Innovation (BVI) Limited	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,568		28,186	
	Winking Entertainment Ltd.	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	967		11,614	
	Mozido C-1	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	59		596	
	Mozido C-2	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	258		2,581	
	基金 永豐臺灣加權 ETF 基金	永豐投信所經理之基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	8		579	-
永豐證創投股份有限公司	股票 濾能股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	700		80,500	5.71%
	晨暉生物科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	440		19,800	1.33%
	光鼎生物科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	300		10,500	2.03%
	振大纖維股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	200		18,804	0.40%
永豐金（資本）亞洲有限公司	債券 SDBC 4.2 01/19/27 CNH	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000		4,622	-
	CGB 3.6 06/27/28	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,500		6,899	-
	CABEI 4.2 09/21/21	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000		4,419	-

(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	金 額	持 股 比 例	公 允 價 值	備 註
				股 數	單 位					
	MS 4 01/03/22 EMTN	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,020	\$	4,509	-	\$	4,509	
	C 3 02/01/21 GMTN	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	9,530		41,773	-		41,773	
	QNBK 5.2 06/07/21 EMTN	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,500		24,305	-		24,305	
	MS 4.1 09/25/23 EMTN	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,483		33,491	-		33,491	
	C 3.3 05/22/24 GMTN	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,450		15,107	-		15,107	
	ADBCH 3.4 11/06/24 .	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,000		22,204	-		22,204	
	CCB 2.95 03/19/22	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	15,000		65,718	-		65,718	
	SOCGEN 3.5 07/09/26 EMTN	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,000		43,355	-		43,355	
	CNOOC 3.875 05/02/22 REGS	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	400		11,808	-		11,808	
	NIPLIF V5 10/18/42 REGS	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	200		6,055	-		6,055	
	BIDU 3.5 11/28/22	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	280		8,359	-		8,359	
	NIPLIF V5.1 10/16/44 REGS	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	700		22,366	-		22,366	
	SAIL 2004-10 M1	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	6,748		18,580	-		18,580	
	T 4.5 05/15/35	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	90		3,100	-		3,100	
	MQGAU 4.875 06/10/25 REGS	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	100		3,230	-		3,230	
	ANZ 4.4 05/19/26 REGS	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500		16,375	-		16,375	
	KSA 4.5 10/26/46 REGS	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,100		38,021	-		38,021	
	T 4.35 06/15/45	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	8		264	-		264	
	HPE 6.35 10/15/45	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	694		25,857	-		25,857	

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	價 證 券 種 類 及 名 稱	與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係	帳 列 科 目	期			金 額	面 額	帳 面 金 額	持 股 比 例	公 允 價 值	備 註
				股 數	單 位	／ 面 額						
	T 5.25 03/01/37	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	119		\$	4,368		\$	-	4,368	
	AAPL 4.25 02/09/47	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	30			1,150			-	1,150	
	PEMEX 6.375 01/23/45	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	120			3,092			-	3,092	
	XINAOG 3.25 07/24/22	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,420			70,711			-	70,711	
	T 5.15 03/15/42	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	121			4,384			-	4,384	
	T 4.3 12/15/42	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	180			5,977			-	5,977	
	BOSIBV 3.125 01/18/21	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500			14,263			-	14,263	
	CICCHK F 04/25/21 EMTN	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,200			62,672			-	62,672	
	BOCAVIF 05/21/25 GMTN	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500			14,000			-	14,000	
	POHANG 4 08/01/23 REGS	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500			15,348			-	15,348	
	MO 5.375 01/31/44	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	856			30,932			-	30,932	
	CDBLFU F 11/15/21 EMTN	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,000			56,943			-	56,943	
	HYNNMTR F 07/08/21 REGS	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,500			42,774			-	42,774	
	BOCOM F 01/25/21 FRCD	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,000			228,069			-	228,069	
	AGRBK F 01/28/22 FRCD	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	15,000			428,103			-	428,103	
	ARAMCO 4.25 04/16/39 REGS	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	649			21,566			-	21,566	
	HOG 4.625 07/28/45	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	66			2,138			-	2,138	
	MO 5.8 02/14/39	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	30			1,117			-	1,117	
	WB 3.5 07/05/24	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,000			59,587			-	59,587	

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	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	金 額	持 股 比 例	公 允 價 值	備 註
				股 數	單 位					
	MO 3.875 09/16/46	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	153	\$	4,529	-	\$	4,529	
	F 5.291 12/08/46	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	5		148	-		148	
	APICOR F 09/22/21	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,000		85,829	-		85,829	
	F 4.346 12/08/26	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	200		6,042	-		6,042	
	T 4.8 06/15/44	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	65		2,306	-		2,306	
	CABEF 11/15/24 EMTN	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000		28,667	-		28,667	
	ZHZHCC 3.8 11/14/22	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	200		5,801	-		5,801	
	CHSCOI V4 PERP	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000		28,564	-		28,564	
	JXWCIG 3.4 12/05/22	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500		14,347	-		14,347	
	ABIBB 4.7 02/01/36 REGS	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	150		5,412	-		5,412	
	NOMURA 3.103 01/16/30	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	200		6,202	-		6,202	
	NOMURA 2.648 01/16/25	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	200		6,071	-		6,071	
	ANZ V2.95 07/22/30 REGS	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	200		6,007	-		6,007	
	CSSSHI 2.5 02/13/25	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,000		56,880	-		56,880	
	BA 3.25 02/01/35	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	50		1,433	-		1,433	
	MQGAU 3.624 06/03/30 REGS	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	400		12,407	-		12,407	
	CS V2.193 06/05/26 REGS	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,000		59,439	-		59,439	
	CHMEDA 1.875 06/17/25	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	200		5,743	-		5,743	
	HUADIA V3.375 PERP	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	200		5,820	-		5,820	

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	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
				股 數 / 單 位 / 面 額 / 帳 面	金 額 持 股 比 例			
	CNPCC1.35 06/23/25	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	\$ 28,449	-	\$ 28,449	
	COSL 1.875 06/24/25	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	14,133	-	14,133	
	T 3.65 06/01/51	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	10	299	-	299	
	NOMURA 1.851 07/16/25	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	200	5,907	-	5,907	
	NOMURA 2.679 07/16/30	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	200	6,005	-	6,005	
	POWINV 1.625 07/27/25 EMTN	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	200	5,726	-	5,726	
	CHGRID 1.625 08/05/30 EMTN	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	200	5,509	-	5,509	
	HSBC V1.645 04/18/26	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	14,553	-	14,553	
	HSBC V2.357 08/18/31	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	200	5,865	-	5,865	
	T 3.3 02/01/52	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	36	1,012	-	1,012	
	JIANYI 2.125 08/27/30	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	200	5,579	-	5,579	
	JIANYI 1.5 08/27/25	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	200	5,699	-	5,699	
	OCBCSP V1.832 09/10/30 REGS	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,000	57,724	-	57,724	
	TINGYI 1.625 09/24/25	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,200	62,425	-	62,425	
	HSBC V2.013 09/22/28	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	14,550	-	14,550	
	MARUB 1.319 09/18/25	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	28,606	-	28,606	
	KOROIL 1.625 10/05/30 REGS	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	200	5,664	-	5,664	
	TAISEM 0.75 09/28/25 REGS	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	14,192	-	14,192	
	TAISEM 1 09/28/27 REGS	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	14,087	-	14,087	

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	價 證 券 種 類 及 名 稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 科 目	期			金 額	面 帳	面 額	持 股 比 例	公 允 價 值	備 註
				股 數	單 位	／ 面 額						
	TAISEM 1.375 09/28/30 REGS	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	—			500	\$	13,965	-	\$ 13,965	
	BIDU 1.72 04/09/26	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	—			500		14,485	-	14,485	
	HONHAI 2.5 10/28/30	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	—			200		5,859	-	5,859	
	MEITUAN 2.125% 28OCT2025	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	—			400		11,585	-	11,585	
	MEITUAN 3.05% 28OCT2030	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	—			500		14,836	-	14,836	
	SINO TRENDY INVST 2.95% 30OCT2025	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	—			300		8,391	-	8,391	
	GUAMET 4.3 12/18/21 EMTN	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	—			200		5,857	-	5,857	
	LENOVO 3.421 11/02/30 REGS	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	—			200		6,002	-	6,002	
	INDUBK 1.125 11/06/23 EMTN	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	—			5,000		142,198	-	142,198	
	IMYLLIG 1.625 11/19/25	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	—			1,000		28,492	-	28,492	
	SAUDI ARABIAN OIL CO 1.625% 24NOV2025	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	—			600		17,473	-	17,473	
	SAUDI ARABIAN OIL CO 1.25% 24NOV2023	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	—			200		5,769	-	5,769	
	MIZUHO FIN GRP CAYMAN 3 4.6% 27MAR2024	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	—			400		12,528	-	12,528	
	AIRPORT AUTHORITY HK 2.1% PERP	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	—			2,000		57,784	-	57,784	
	AIRPORT AUTHORITY HK 2.4% PERP	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	—			1,000		29,097	-	29,097	
	PANTHER VENTURES LTD 3.5% PERP	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	—			200		5,702	-	5,702	
	HSBC HOLDINGS PLC 4.6% PERP	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	—			200		5,787	-	5,787	
	ADCBUH F 06/20/24 EMTN	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	—			5,000		141,755	-	141,755	
	HYNNMTR 3.5 11/02/26 REGS	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	—			3,000		94,139	-	94,139	

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	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
	DIBUH 2.95 02/20/25	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	5,000	\$ 148,634	-	\$ 148,634	
	HYNNMTR 2.375 02/10/23 REGS	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	500	14,689	-	14,689	
	QIBKQD F 02/07/25 EMTN	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	6,000	169,276	-	169,276	
	CABEI F 04/17/22 EMTN	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	5,000	142,161	-	142,161	
	HPHTSP 2.875 11/05/24	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	8,000	237,942	-	237,942	
	TAISEM 1 09/28/27	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	3,000	84,519	-	84,519	
	FUBBAN 4.08 01/09/25	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	25,000	109,581	-	109,581	
	NOMURA 3.25 09/15/25 EMTN	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	10,000	43,832	-	43,832	
股 票	TAIWAN CEMENT	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	150	6,480	-	6,480	
	UNI-PRESIDENT ENTERPRISES CO	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	100	6,750	-	6,750	
	HON HAI PRECISION INDUSTRY	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	50	4,600	-	4,600	
	ASUSTEK COMPUTER INC	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	20	5,010	-	5,010	
	MEGA FINANCIAL HOLDING CO LT	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	200	5,960	-	5,960	
基 金	SINOPAC MONEY MARKET FUNDS-CL B(USD)	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	142,584	-	142,584	
永豐證券投資顧問股份有限公司	元大台灣卓越50ETF連結基金-新台幣(A)不配息	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	448	7,197	-	7,197	

註：外幣金額係以資產負債表日之匯率換算為新台幣。

永豐金融控股股份有限公司及其子公司
 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者
 (轉投資事業為累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者)
 民國 109 年度

附表四

單位：仟元，幣別除另予註明外係新台幣／仟股或仟單位

買、賣之公司	有價證券種類	帳簿名稱	交易對象	關係	係屬本公司之子公司	年股數/面額/單位	初買額/股數/面額/單位	入額/股數/面額/單位	售價	價帳面	成本	處分(損)	出年益股數/面額/單位	底額
永豐金證券股份有限公司	永豐證創業投資(股)有限公司	採用權益法之投資	—	—	本公司之子公司	-	\$	\$ 600,000	-	\$	-	\$	-	600,000
永豐金租賃股份有限公司	永豐金資本國際(香港)有限公司	採用權益法之投資	—	—	本公司之子公司	-	USD	USD 100,000	USD	USD	-	USD	-	USD 100,000
永豐金資本(亞洲)有限公司	MS 4.1 09/25/23 EMTN MASQUH 4 08/06/25 EMTN C 3 08/06/30 GMTN	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	—	—	—	-	CNY	CNY 112,742	CNY 103,429	CNY 105,178	CNY 105,124	CNY	54	CNY 7,618
	EMIRATES NBD BANK PJSC 3.76% 24NOV2027 T 4.5 05/15/35	透過損益按公允價值衡量之金融資產	—	—	—	-	CNY	CNY 99,438	CNY 101,400	CNY 99,456	CNY 99,438	CNY	18	-
	HPQ 6 09/15/41	透過損益按公允價值衡量之金融資產	—	—	—	-	CNY	CNY 240,596	CNY 245,870	CNY 240,758	CNY 240,596	CNY	162	-
	BACR 5.2 05/12/26	透過損益按公允價值衡量之金融資產	—	—	—	-	CNY	CNY 262,822	CNY 267,640	CNY 262,822	CNY 262,822	CNY	-	-
	MSFT 3.7 08/08/46	透過損益按公允價值衡量之金融資產	—	—	—	-	USD	USD 10,792	USD 8,713	USD 10,820	USD 10,792	USD	28	-
	C 4.75 05/18/46	透過損益按公允價值衡量之金融資產	—	—	—	-	USD	USD 12,651	USD 10,100	USD 12,688	USD 12,651	USD	37	-
	KSA 4.5 10/26/46 REGS	透過損益按公允價值衡量之金融資產	—	—	—	-	USD	USD 241,972	199,458	USD 240,792	USD 240,633	USD	159	USD 1,339
	T 4.35 06/15/45	透過損益按公允價值衡量之金融資產	—	—	—	-	USD	USD 51,585	45,310	USD 51,656	USD 51,576	USD	80	USD 9
	HPE 6.35 10/15/45	透過損益按公允價值衡量之金融資產	—	—	—	-	USD	USD 148,837	116,652	USD 148,194	USD 147,930	USD	264	USD 907
	T 5.25 03/01/37	透過損益按公允價值衡量之金融資產	—	—	—	-	USD	USD 42,135	33,759	USD 42,063	USD 41,982	USD	81	USD 153
	AAPL 4.25 02/09/47	透過損益按公允價值衡量之金融資產	—	—	—	-	USD	USD 33,785	25,767	USD 33,805	USD 33,745	USD	60	USD 40
	VZ 4.862 08/21/46	透過損益按公允價值衡量之金融資產	—	—	—	-	USD	USD 20,868	15,277	USD 20,909	USD 20,868	USD	41	-
	VIA 4.375 03/15/43	透過損益按公允價值衡量之金融資產	—	—	—	-	USD	USD 11,461	10,600	USD 11,499	USD 11,461	USD	38	-
	T 5.15 03/15/42	透過損益按公允價值衡量之金融資產	—	—	—	-	USD	USD 20,181	15,898	USD 20,072	USD 20,027	USD	45	USD 154
	SOFTBK 5.125 09/19/27	透過損益按公允價值衡量之金融資產	—	—	—	-	USD	USD 21,603	21,080	USD 21,615	USD 21,603	USD	12	-
	KSA 4.625 10/04/47 REGS	透過損益按公允價值衡量之金融資產	—	—	—	-	USD	USD 17,923	15,574	USD 17,930	USD 17,923	USD	7	-
	T 4.75 05/15/46	透過損益按公允價值衡量之金融資產	—	—	—	-	USD	USD 13,528	11,257	USD 13,537	USD 13,528	USD	9	-
	T 4.3 12/15/42	透過損益按公允價值衡量之金融資產	—	—	—	-	USD	USD 60,805	53,712	USD 60,697	USD 60,598	USD	99	USD 207

(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	開	生	初買	入	賣	價	帳	面	成	本	處	分	出	年	底
					係	額	金	額	股數/面額/單位	售	額	股數/面額/單位	售	額	股數/面額/單位	售	額	金
	ABIBB 3.75 07/15/42	透過損益按公允價值衡量之金融資產	—	—	—	—	USD	14,955	USD 15,866	USD 15,914	USD 15,866	USD 15,866	USD 15,866	USD 15,866	USD 15,866	48	—	\$
	PEMEX 6.5 03/13/27 REGS	透過損益按公允價值衡量之金融資產	—	—	—	—	USD	29,263	USD 29,582	USD 29,587	USD 29,582	USD 29,582	USD 29,582	USD 29,582	USD 29,582	5	—	—
	SOFTBK 6.25 04/15/28	透過損益按公允價值衡量之金融資產	—	—	—	—	USD	24,674	USD 26,968	USD 26,832	USD 26,968	USD 26,968	USD 26,968	USD 26,968	USD 26,968	136	—	—
	T 5.45 03/01/47	透過損益按公允價值衡量之金融資產	—	—	—	—	USD	9,844	USD 12,965	USD 12,988	USD 12,965	USD 12,965	USD 12,965	USD 12,965	USD 12,965	23	—	—
	MO 5.375 01/31/44	透過損益按公允價值衡量之金融資產	—	—	—	—	USD	220,502	USD 270,065	USD 269,733	USD 268,972	USD 268,972	USD 268,972	USD 268,972	USD 268,972	761	856	USD 1,093
	BOCOM F 01/25/21 FRCD	透過損益按公允價值衡量之金融資產	—	—	—	—	USD	22,000	USD 21,992	USD 14,000	USD 13,994	USD 13,994	USD 13,994	USD 13,994	USD 13,994	6	8,000	USD 7,998
	ARAMCO 4.25 04/16/39 REGS	透過損益按公允價值衡量之金融資產	—	—	—	—	USD	177,910	USD 197,068	USD 196,551	USD 196,307	USD 196,307	USD 196,307	USD 196,307	USD 196,307	244	649	USD 761
	MO 5.8 02/14/39	透過損益按公允價值衡量之金融資產	—	—	—	—	USD	24,047	USD 30,535	USD 30,556	USD 30,496	USD 30,496	USD 30,496	USD 30,496	USD 30,496	60	30	USD 39
	WUXIND 5.3 12/19/21	透過損益按公允價值衡量之金融資產	—	—	—	—	USD	15,000	USD 15,132	USD 15,133	USD 15,132	USD 15,132	USD 15,132	USD 15,132	USD 15,132	1	—	—
	T 4.85 03/01/39	透過損益按公允價值衡量之金融資產	—	—	—	—	USD	11,675	USD 14,147	USD 14,163	USD 14,147	USD 14,147	USD 14,147	USD 14,147	USD 14,147	16	—	—
	MO 3.875 09/16/46	透過損益按公允價值衡量之金融資產	—	—	—	—	USD	26,733	USD 27,282	USD 27,181	USD 27,121	USD 27,121	USD 27,121	USD 27,121	USD 27,121	60	153	USD 161
	F 5.291 12/08/46	透過損益按公允價值衡量之金融資產	—	—	—	—	USD	16,121	USD 15,383	USD 15,399	USD 15,377	USD 15,377	USD 15,377	USD 15,377	USD 15,377	22	5	USD 6
	GM 5.15 04/01/38	透過損益按公允價值衡量之金融資產	—	—	—	—	USD	19,260	USD 21,051	USD 21,042	USD 21,051	USD 21,051	USD 21,051	USD 21,051	USD 21,051	9	—	—
	DIS 2.75 09/01/49	透過損益按公允價值衡量之金融資產	—	—	—	—	USD	11,506	USD 11,546	USD 11,559	USD 11,546	USD 11,546	USD 11,546	USD 11,546	USD 11,546	13	—	—
	ABBV 4.7 05/14/45	透過損益按公允價值衡量之金融資產	—	—	—	—	USD	11,358	USD 14,001	USD 14,013	USD 14,001	USD 14,001	USD 14,001	USD 14,001	USD 14,001	12	—	—
	T 5.65 02/15/47	透過損益按公允價值衡量之金融資產	—	—	—	—	USD	19,496	USD 26,382	USD 26,380	USD 26,382	USD 26,382	USD 26,382	USD 26,382	USD 26,382	2	—	—
	ADGB 3.125 09/30/49 REGS	透過損益按公允價值衡量之金融資產	—	—	—	—	USD	57,060	USD 61,332	USD 61,371	USD 61,332	USD 61,332	USD 61,332	USD 61,332	USD 61,332	39	—	—
	T 3.65 06/01/51	透過損益按公允價值衡量之金融資產	—	—	—	—	USD	13,128	USD 13,995	USD 13,991	USD 13,985	USD 13,985	USD 13,985	USD 13,985	USD 13,985	6	10	USD 10
	T 3.3 02/01/52	透過損益按公允價值衡量之金融資產	—	—	—	—	USD	11,552	USD 11,290	USD 11,258	USD 11,254	USD 11,254	USD 11,254	USD 11,254	USD 11,254	4	36	USD 36
	C 0.07/12/23 GMTN	透過損益按公允價值衡量之金融資產	—	—	—	—	ZAR	546,550	ZAR 445,639	ZAR 446,551	ZAR 445,639	ZAR 445,639	ZAR 445,639	ZAR 445,639	ZAR 445,639	912	—	—
	C 7.6 12/27/23 EMTN	透過損益按公允價值衡量之金融資產	—	—	—	—	ZAR	541,850	ZAR 558,862	ZAR 560,831	ZAR 558,862	ZAR 558,862	ZAR 558,862	ZAR 558,862	ZAR 558,862	1,969	—	—
	MS 0.05/31/27 EMTN	透過損益按公允價值衡量之金融資產	—	—	—	—	ZAR	416,100	ZAR 237,599	ZAR 237,821	ZAR 237,599	ZAR 237,599	ZAR 237,599	ZAR 237,599	ZAR 237,599	222	—	—
	C 0.12/24/31 EMTN	透過損益按公允價值衡量之金融資產	—	—	—	—	ZAR	1,028,120	ZAR 369,922	ZAR 371,275	ZAR 369,922	ZAR 369,922	ZAR 369,922	ZAR 369,922	ZAR 369,922	1,353	—	—

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	開	生	初買	入	賣	價	帳	面	成	本	處	分	出	年	底
					係	額	金	額	股數/面額/單位	售	額	股數/面額/單位	售	額	股數/面額/單位	售	額	金
永豐金資本(亞洲)有限公司	C 3.08/06/30 GMTN	透過損益按公允價值衡量之金融負債	—	—	—	—	CNY	26,590	CNY 25,755	CNY 25,868	CNY 25,755	CNY 25,755	CNY 25,755	CNY 25,755	CNY 25,755	113	—	\$

(接次頁)

(承前頁)

買、賣之公司	有價證券名稱	帳列科目	交易對象	關	係	年		初買		入賣		價		處分(損)		出	牛
						股數/面額/單位	金額	額股數/面額/單位	金額	額股數/面額/單位	金額	價	格	面	成		
T 4.5 05/15/35 HPQ 6 09/15/41 BACR 5.2 05/12/26 C 4.75 05/18/46 KSA 4.5 10/26/46 REGS HPE 6.35 10/15/45 VZ 4.862 08/21/46 VIA 4.375 03/15/43 T 5.15 03/15/42 SOFTBK 5.125 09/19/27 KSA 4.625 10/04/47 REGS T 4.75 05/15/46 SOFTBK 6.25 04/15/28 T 5.45 03/01/47 MO 5.375 01/31/44 ARAMCO 4.25 04/16/39 REGS MO 5.8 02/14/39 F 5.291 12/08/46 DIS 2.75 09/01/49 T 5.65 02/15/47 ADGB 3.125 09/30/49 REGS T 3.65 06/01/51 C 0 07/12/23 GMTN C 0 12/24/31 EMTN	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	-	USD	-	10	USD	12	10	USD	12	USD	12	USD	-	-	\$	
	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	-	USD	-	1,640	USD	2,004	1,640	USD	2,008	USD	2,004	USD	4	-	-	
	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	-	USD	-	200	USD	220	220	USD	220	USD	220	USD	-	-	-	
	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	-	USD	-	390	USD	510	510	USD	510	USD	510	USD	-	-	-	
	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	-	USD	-	3,110	USD	3,804	3,110	USD	3,797	USD	3,804	(USD	7)	-	-	
	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	-	USD	-	26,310	USD	32,877	26,310	USD	32,856	USD	32,877	(USD	21)	-	-	
	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	-	USD	-	200	USD	276	276	USD	274	USD	276	(USD	2)	-	-	
	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	-	USD	-	980	USD	1,059	1,059	USD	1,058	USD	1,059	(USD	1)	-	-	
	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	-	USD	-	5,865	USD	7,233	7,233	USD	7,244	USD	7,233	USD	11	-	-	
	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	-	USD	-	300	USD	315	315	USD	315	USD	315	USD	-	-	-	
	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	-	USD	-	790	USD	973	973	USD	942	USD	973	(USD	31)	-	-	
	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	-	USD	-	10	USD	12	12	10	USD	12	USD	12	USD	-	-	-
	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	-	USD	-	500	USD	476	476	500	USD	487	USD	476	USD	11	-	-
	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	-	USD	-	1,009	USD	1,370	1,370	1,009	USD	1,374	USD	1,370	USD	4	-	-
	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	-	USD	-	15,430	USD	18,677	18,677	15,430	USD	18,709	USD	18,677	USD	32	-	-
	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	-	USD	-	500	USD	588	588	500	USD	588	USD	588	USD	-	-	-
	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	-	USD	-	152	USD	189	189	152	USD	189	USD	189	USD	-	-	-
	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	-	USD	-	720	USD	558	558	720	USD	560	USD	558	USD	2	-	-
	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	-	USD	-	40	USD	39	39	40	USD	39	USD	39	USD	-	-	-
	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	-	USD	-	190	USD	256	256	190	USD	256	USD	256	USD	-	-	-
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	-	USD	-	4,290	USD	4,352	4,352	4,290	USD	4,353	USD	4,352	USD	1	-	-	
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	-	USD	-	1,450	USD	1,470	1,470	1,450	USD	1,471	USD	1,470	USD	1	-	-	
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	-	ZAR	-	4,850	ZAR	4,025	4,025	4,850	ZAR	4,032	ZAR	4,025	ZAR	7	-	-	
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	-	ZAR	-	2,020	ZAR	818	818	2,020	ZAR	823	ZAR	818	ZAR	5	-	-	

永豐金融控股股份有限公司及其子公司
應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上
民國 109 年 12 月 31 日

附表五

單位：新台幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收款係	應收項餘額	逾轉率	逾期金	逾期應收額	應收關係人款方	項式	應收後收	應收關係人款額	項呆	列帳	備金	抵額
永豐金控	永豐商業銀行	本公司之子公司		\$ 1,794,525 (註一)	—	\$	—	—	—	\$	—	\$	—	—	—
永豐商業銀行	永豐金證券	本公司之子公司		385,039 (註一)	—		—	—	—		—	—	—	—	—
永豐金證券(開曼)	永豐金控	永豐商業銀行之母公司		1,060,929 (註一)	—		—	—	—		—	—	—	—	—
	永豐金證券(亞洲)	永豐金證券(開曼)之子公司		855,251 (註二)	—		—	—	—		—	—	—	—	—

註一：主要係盈餘分配之現金股利、應收關係人連結稅制款(帳列本期所得稅資產)及應收關係人款項，惟於合併財務報表中已沖銷。

註二：主要係資金貸與所產生之其他應收款，惟於合併財務報表中已沖銷。

永豐金融控股股份有限公司及其轉投資公司
轉投資事業相關資訊
民國 109 年度

附表六

單位：新台幣仟元／仟股

被投資公司名稱	所在地	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		併持股情形		備註
						現股數	擬制持股數	合股	數	
金融相關事業										
永豐商業銀行股份有限公司	台灣	商業銀行、信託、外匯等業務	100%	\$ 136,986,559	\$ 9,768,918	8,606,116	-	8,606,116	100%	子公司
永豐金證券股份有限公司	台灣	證券之經紀、自營、承銷業務	100%	29,142,780	2,874,220	1,621,224	-	1,621,224	100%	子公司
永豐金租賃股份有限公司	台灣	租賃業務及分期付款業務	100%	4,341,040	54,736	468,104	-	468,104	100%	子公司
永豐創業投資股份有限公司	台灣	創業投資	100%	2,975,165	162,331	250,000	-	250,000	100%	子公司
永豐證券投資信託股份有限公司	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%	1,588,408	70,565	142,000	-	142,000	100%	子公司
臺灣集中保管結算所股份有限公司	台灣	處理「有價證券集中保管帳簿劃撥制度」之相關業務	0.08%	21,806	1,102	3,580	-	3,580	0.92%	註

註：本年度認列之投資損益係股利收入。

附表七

附表七

-162-

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 期放款催收呆帳 處理辦法」規定提 列之減損差異 (註 一)	合 計		
貼現及放款											
－企業金融業務	\$ 498,494,506	\$ 2,100,931	\$ 2,853,613	\$ 503,449,050	\$ 1,199,040	\$ 580,890	\$ 629,591	\$ 4,564,035	\$ 6,973,556		
－消費金融業務	508,058,024	4,316,838	1,596,745	513,971,607	69,516	141,529	247,230	6,393,788	6,852,063		
應 收 款											
－應收信用卡款	17,140,371	229,254	868,820	18,238,445	3,430	4,949	55,254	147,530	211,163		
－應收承購帳款淨額 (註二)	9,763,567	-	-	9,763,567	2,209	-	-	139,457	141,666		
－其他應收款 (註三)	48,728,255	1,510,783	652,766	50,891,804	544,991	29,741	516,073	87,601	1,178,406		
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具投資	245,436,968	-	-	245,436,968	42,003	-	-	-	42,003		
按攤銷後成本衡量之債務工具 投資	137,948,794	-	-	137,948,794	8,034	-	-	-	8,034		

註一：包含永豐銀行（中國）依當地監理規定之提列數

註二：應收承購帳款淨額係應收承購帳款扣除應付承購帳款。

註三：其他應收款含其他金融資產中之非由放款轉列之催收款及長期應收租賃及分期款。

永豐金融控股股份有限公司及其子公司
貼現及放款備抵呆帳變動表
民國 109 及 108 年度

附表八

單位：新台幣仟元

109 年度	12 個月 預期信用損失	存續 預期信用損失 (集團)	存續 預期信用損失 (個別)	存續 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 放款催收處理辦法」規定 提列之減損差異(註)	合計
年初餘額	\$ 1,268,556	\$ 720,916	\$ 1,503	\$ 876,821	\$ 2,867,796	\$ 10,957,823	\$ 13,825,619
因年初已認列之金融工具所產生之變動：							
－轉為存續期間預期信用損失	(15,348)	1,429,377	-	(92,619)	1,321,410	-	1,321,410
－轉為信用減損金融資產	(7,965)	(610,142)	-	1,062,872	444,765	-	444,765
－轉為 12 個月預期信用損失	(3,250)	(255,440)	-	(30,551)	(282,741)	-	(282,741)
－於當期除列之金融資產	(3,646,091)	(2,102,576)	(1,490)	(496,730)	(6,246,887)	-	(6,246,887)
購入或創始之新金融資產	4,743,167	1,833,348	-	269,467	6,845,982	-	6,845,982
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異(註)	-	-	-	-	-	190,549	190,549
轉銷呆帳	(9)	-	-	(865,452)	(865,461)	(330,770)	(1,196,231)
模型／參數改變	(38,667)	22,022	-	3,936	(12,709)	-	(12,709)
匯兌及其他變動	(49,893)	(4,303)	(13)	271,559	217,350	(41,413)	175,937
年底餘額	\$ 2,257,000	\$ 1,033,202	\$ -	\$ 999,303	\$ 4,289,505	\$ 10,776,189	\$ 15,065,694

註：包含永豐銀行（中國）依當地監理規定之提列數。

108年度	12個月 預期信用損失	存續信用 損失(集團)	存續信用 損失(個別)	預期信用 損失(非信用減損 金融資產)	預期信用 損失(非購入或創始之 金融資產)	國際財務 報導準則第9號之 減損列	依「銀行 資產評估 損失準備 提列及逾期 放款 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催 收款呆帳處理辦法」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。

永豐金融控股股份有限公司及其子公司
應收款備抵呆帳變動表
民國 109 及 108 年度

附表九

單位：新台幣仟元

109 年度	1 預 期 信 用 損 失	存 預 期 信 用 損 失 (集 體 評 估)	存 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 告 規 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 呆 帳 處 理 辦 法 」 規 定 之 減 損 差 異	合 計
年初餘額	\$ 550,630	\$ 34,690	\$ 571,327	\$ 1,156,647	\$ 374,588	\$ 1,531,235
因年初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為存續期間預期信用損失	(3,866)	59,046	36,174	91,354	-	91,354
－轉為信用減損金融資產	(406,315)	(31,961)	586,882	148,606	-	148,606
－轉為 12 個月預期信用損失	3,736	(11,557)	(116)	(7,937)	-	(7,937)
－於當期除列之金融資產	(148,720)	(15,326)	(81,716)	(245,762)	-	(245,762)
購入或創始之新金融資產	171,602	3,837	2,061	177,500	-	177,500
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	118,537	118,537
轉銷呆帳	(3)	(284)	(623,970)	(624,257)	(88,001)	(712,258)
模型／參數改變	670	(4,596)	(3,404)	(7,330)	-	(7,330)
匯兌及其他變動	(2,656)	(284)	9,016	6,076	(6,895)	(819)
年底餘額	<u>\$ 165,078</u>	<u>\$ 33,565</u>	<u>\$ 496,254</u>	<u>\$ 694,897</u>	<u>\$ 398,229</u>	<u>\$ 1,093,126</u>

註：應收款包含其他金融資產中之非由放款轉列之催收款及長期應收租賃及分期付款。

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	\$ 662,169	\$ 16,521	\$ 981,242	\$ 1,659,932	\$ 499,687	\$ 2,159,619
因年初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為存續期間預期信用損失	(6,131)	46,643	(7,589)	32,923	-	32,923
－轉為信用減損金融資產	(24)	(14,954)	158,129	143,151	-	143,151
－轉為12個月預期信用損失	1,136	(4,192)	(189)	(3,245)	-	(3,245)
－於當期除列之金融資產	(118,402)	(12,338)	(191,414)	(322,154)	-	(322,154)
購入或創始之新金融資產	197,829	296	34,433	232,558	-	232,558
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」 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	<u>\$ 550,630</u>	<u>\$ 34,690</u>	<u>\$ 571,327</u>	<u>\$ 1,156,647</u>	<u>\$ 374,588</u>	<u>\$ 1,531,235</u>

註：應收款包含其他金融資產中之非由放款轉列之催收款及長期應收租賃及分期付款。

永豐金融控股股份有限公司及其子公司
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資備抵損失變動表
民國 109 及 108 年度

附表十

單位：新台幣仟元

109 年度	用				等				級	合	計
	信	1	2	個	月	存	續	期	間	級	
	預	期	信	用	損	預	信	用	損	失	
	損	期	用	損	且	未	信	信	減	損	
年初餘額		\$	42,003			\$	-			\$	42,003
購入新債務工具			38,925				-			-	38,925
除列		(	22,724)				-			-	(22,724)
模型/風險參數改變			2,871				-			-	2,871
匯兌及其他變動			3,266				-			-	3,266
年底餘額		\$	64,341			\$	-			\$	64,341

108 年度	用				等				級	合	計
	信	1	2	個	月	存	續	期	間	級	
	預	期	信	用	損	預	信	用	損	失	
	損	期	用	損	且	未	信	信	減	損	
年初餘額		\$	25,714			\$	-			\$	25,714
購入新債務工具			39,719				-			-	39,719
除列		(	20,897)				-			-	(20,897)
匯兌及其他變動		(	2,533)				-			-	(2,533)
年底餘額		\$	42,003			\$	-			\$	42,003

永豐金融控股股份有限公司及其子公司
按攤銷後成本衡量之債務工具投資備抵損失變動表
民國 109 及 108 年度

附表十一

單位：新台幣仟元

109 年度	信 用				等 級				合 計
	1 預 期	2 信 用	個 別 損 失	存 續 期 間 預 且	續 信 信 用 損 減	期 間 預 信 用 損 減	存 續 期 間 預 信 用 損 減		
年初餘額 購入新債務工具 除 列 模型／風險參數改變 匯兌及其他變動 年底餘額	\$	8,034		\$	-		\$	8,034	
		3,004			-		-	3,004	
	(	525)			-		-	(525)	
		391			-		-	391	
		987			-		-	987	
	\$	11,891		\$	-		\$	11,891	

108 年度	信 用			等 級			合 計
	1 預 期	2 信 用	個 別 損 失	存 續 期 間 預 且	續 信 信 用 損 減	期 間 預 信 用 損 減	
年初餘額	\$	6,233		\$	-		\$ 6,233
購入新債務工具		7,042			-		7,042
除 列	(	4,308)			-		(4,308)
匯兌及其他變動	(	933)			-		(933)
年底餘額	\$	8,034		\$	-		\$ 8,034

永豐金融控股股份有限公司及其子公司
 母子公司間業務關係及重要交易往來情形
 民國 109 年度

單位：新台幣仟元

附表十二

編號 (註一)	交易人	名稱	交易對象	與交易人關係 (註二)	交易往來對象	交易	往來		情形
						科目	金額	交易條件	
0	永豐金控			1		現金及約當現金－淨額	\$ 139,596	(註四)	合併淨收益或 總資產之比率(%) (註三)
						應收款項－淨額	1,435,025	(註四)	0.01%
1	永豐商業銀行			1		本期所得稅資產	359,498	(註四)	0.07%
						應付款項	5	(註四)	0.02%
						本期所得稅負債	1,060,924	(註四)	-
						本期所得稅資產	385,039	(註四)	0.05%
						本期所得稅負債	179,561	(註四)	0.02%
						其他負債	251	(註四)	0.01%
						採用權益法之投資	6,033	(註四)	-
						使用權資產－淨額	694,844	(註四)	-
						本期所得稅負債	113,519	(註四)	0.03%
						租賃負債	716,343	(註四)	0.01%
						利息費用	34,327	(註四)	0.03%
						折舊及攤銷費用	46,370	(註四)	0.09%
						應收款項－淨額	5	(註四)	0.12%
						本期所得稅資產	1,060,924	(註四)	-
						應付款項	1,435,025	(註四)	0.05%
						本期所得稅負債	359,498	(註四)	0.07%
						存款及匯款	139,596	(註四)	0.02%
						存放央行及拆借金融同業－淨額	3,771,144	(註四)	0.01%
						應收款項－淨額	118,956	(註四)	0.18%
						附賣回票券及債券投資	829,594	(註四)	0.01%
						應收款項－淨額	524	(註四)	0.04%
						應付款項	6,887	(註四)	-
						存款及匯款	3,238,773	(註四)	-
						利息收入	15,022	(註四)	0.15%
						手續費及佣金淨收益（手續費收入）	51,489	(註四)	0.04%
						手續費及佣金淨收益（手續費費用）	50,883	(註四)	0.13%
						其他利息以外淨損益	39,135	(註四)	0.13%
						其他業務及管理費用	1,726	(註四)	0.10%
						透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,691	(註四)	-
						其他資產－淨額	298,063	(註四)	-
						透過損益按公允價值衡量之金融負債	27,884	(註四)	0.01%
								(註四)	-

(接次頁)

(承前頁)

編號 (註一)	交易名稱	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 佔合併淨收益或 總資產之比率(%) (註三)	
2	永豐銀行(中國)	永豐商業銀行	3-1	永豐投顧	\$ 133,163	(註四)	0.01%	
				永豐證創投	167,922	(註四)	0.01%	
				永豐創投	324,506	(註四)	0.02%	
				永豐金租賃	318	(註四)	-	
				永豐金租賃	970,000	(註四)	0.05%	
				永豐金租賃	1,679	(註四)	-	
				永豐金租賃	645,547	(註四)	0.03%	
				永豐金租賃	658,344	(註四)	0.03%	
				永豐金租賃	11,630	(註四)	0.03%	
				永豐金租賃	31,547	(註四)	0.08%	
				永豐金租賃	43,055	(註四)	0.11%	
				永豐金租賃	2,139,981	(註四)	0.10%	
				SinoPac Capital International Limited				
				永豐商業銀行	央行及金融同業存款	3,771,144	(註四)	0.18%
				永豐商業銀行	應付款項	118,956	(註四)	0.01%
				3	永豐金證券	永豐金國際租賃	3-2	永豐金租賃
永豐金控	2	(註四)	0.01%					
永豐金控	2	(註四)	-					
永豐金控	2	(註四)	0.02%					
永豐商業銀行	現金及約當現金－淨額	2,213,773	(註四)					0.10%
永豐商業銀行	應收款項－淨額	6,887	(註四)					-
永豐商業銀行	採用權益法之投資	893	(註四)					-
永豐商業銀行	其他金融資產－淨額	1,025,000	(註四)					0.05%
永豐商業銀行	使用權益法－淨額	102,746	(註四)					-
永豐商業銀行	附買回票券及債券負債	829,594	(註四)					0.04%
永豐商業銀行	應付款項	524	(註四)					-
永豐商業銀行	租賃負債	104,198	(註四)					-
永豐商業銀行	利息費用	16,125	(註四)					0.04%
永豐商業銀行	手續費及佣金淨收益(手續費收入)	43	(註四)					-
永豐商業銀行	其他利息以外淨損益	6,891	(註四)					0.02%
4	永豐期貨	永豐商業銀行	3-2					永豐商業銀行
				永豐商業銀行	13,099	(註四)	0.03%	
				永豐商業銀行	557,296	(註四)	0.03%	
				永豐商業銀行	129,810	(註四)	0.33%	
永豐商業銀行	其他金融負債	272,870	(註四)	0.01%				
永豐金證券	其他金融負債	557,296	(註四)	0.03%				

(接次頁)

(承前頁)

編號 (註一)	交易人	名稱	交易往來對象	與交易對象 (註二)	交易科目	往來情形		佔合併淨收益或 總資產之比率(%) (註三)
						金額	交易條件	
5	永豐投顧			3-2	手續費及佣金淨收益(手續費費用)	\$ 129,810	(註四)	0.33%
					其他金融資產－淨額	1,157,194	(註四)	0.05%
					其他金融負債	441,278	(註四)	0.02%
					現金及約當現金－淨額	68,163	(註四)	-
					其他金融資產－淨額	65,000	(註四)	-
6	永豐金證券(開曼)		永豐金證券(亞洲)	3-1	應收款項－淨額	855,251	(註四)	0.04%
7	永豐金證券(亞洲)		永豐期貨	3-2	其他金融資產－淨額	441,278	(註四)	0.02%
8	永豐證創投			3-2	其他金融負債	1,157,194	(註四)	0.05%
					長期借款	855,251	(註四)	0.04%
					現金及約當現金－淨額	167,922	(註四)	0.01%
					現金及約當現金－淨額	147,489	(註四)	0.01%
					其他金融資產－淨額	177,017	(註四)	0.01%
10	永豐金租賃			2	本期所得稅資產	69,944	(註四)	-
					遞延所得稅資產	43,575	(註四)	-
					其他利息以外淨損益	65,231	(註四)	0.17%
					應付款項	318	(註四)	-
					短期借款	70,000	(註四)	-
11	SinoPac Capital International Limited			3-2	長期借款	900,000	(註四)	0.04%
					利息費用	11,630	(註四)	0.03%
					其他利息以外淨損益	60,126	(註四)	0.15%
					現金及約當現金－淨額	2,139,981	(註四)	0.10%
					現金及約當現金－淨額	127,614	(註四)	0.01%
12	永豐金國際租賃		永豐銀行(中國)	3-2	現金及約當現金－淨額			

註一：母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

1. 母公司填 0。

2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。

2. 子公司對母公司。

3-1. 子公司 A 對子公司 B。

3-2. 子公司 B 對子公司 A。

上述母子公司間業務關係及重要交易往來情形，其「與交易人關係」之類型屬於第 1 類及第 3-1 類者，將作為本公司依據臺灣證券交易所臺證上一字第 1030005380 號函於 iXBRL 申報項目。

註三：交易往來金額佔合併總營收或合併總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以年底餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併淨收益之方式計算。

註四：本公司對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

附表十三

單位：新台幣仟元

資	產	109年12月31日	108年12月31日	及	權	益	109年12月31日	108年12月31日
現金及約當現金	產	\$ 139,602	\$ 140,465	負債	債	應付商業本票一淨額	\$ 13,845,624	\$ 19,470,292
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				應付款項			143,346	117,487
應收款項一淨額		21,806	15,501	本期所得稅負債			2,718,159	2,472,095
本期所得稅資產		1,435,159	1,451,750	應付公司債			4,993,991	-
採用權益法之投資一淨額		967,749	1,074,853	特別股負債			18,437	18,437
不動產及設備一淨額		175,033,952	167,751,852	負債準備			19,092	17,422
使用權資產一淨額		13,147	8,661	租賃負債			728,785	753,673
無形資產一淨額		706,859	747,635	其他負債			22,404	13,620
遞延所得稅資產		1,594	1,136	負債合計			22,489,838	22,863,026
其他資產一淨額		6,621	3,284	權益				
		33,081	30,275	股本				
				普通股股本			112,710,541	112,710,541
				資本公積			2,228,764	2,228,771
				保留盈餘				
				法定盈餘公積			19,171,226	17,951,839
				特別盈餘公積			483,818	849,362
				未分配盈餘			16,909,609	13,468,498
				保留盈餘合計			36,564,653	32,269,699
				其他權益			4,365,774	1,153,375
				權益合計			155,869,732	148,362,386
資	產	\$ 178,359,570	\$ 171,225,412	負債及權益合計			\$ 178,359,570	\$ 171,225,412



董事長：陳思寬



經理人：朱士廷



會計主管：張香元

永豐金融控股股份有限公司

個體綜合損益表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十四

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

	109年度	108年度
收 益		
採用權益法認列子公司及關聯企業		
利益之份額	\$ 12,930,770	\$ 12,744,274
其他收益	32,396	132,162
費用及損失		
營業費用	(443,121)	(332,172)
其他費用及損失	(190,336)	(257,188)
稅前淨利	12,329,709	12,287,076
所得稅（費用）利益	(88,355)	189,945
本年度稅後淨利	12,241,354	12,477,021
其他綜合損益	3,155,737	1,235,768
本年度綜合損益總額	<u>\$ 15,397,091</u>	<u>\$ 13,712,789</u>
每股盈餘		
基本每股盈餘	<u>\$ 1.09</u>	<u>\$ 1.11</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 1.09</u>	<u>\$ 1.11</u>

董事長：陳思寬



經理人：朱士廷



會計主管：張香元



永豐金融控股股份有限公司

個體現金流量表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十六

單位：新台幣仟元

	109年度	108年度
營業活動之現金流量		
繼續營業單位稅前淨利	\$ 12,329,709	\$ 12,287,076
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	61,063	22,046
攤銷費用	400	409
利息費用	160,047	152,354
利息收入	(467)	(17,634)
股利收入	(1,102)	(1,076)
其他各項負債準備淨變動	3	36
採用權益法認列之子公司利益之份額	(12,930,770)	(12,744,274)
處分及報廢不動產及設備損失	150	9
租賃修改淨（利益）損失	(1,730)	9
與營業活動相關之資產／負債變動數		
應收款項減少	16,589	16
其他金融資產減少	-	991,312
其他資產（增加）減少	(2,376)	1,774
應付款項（減少）增加	(17,630)	20,857
員工福利負債準備增加	1,849	1,582
收取之利息	38	32,711
收取之股利	8,799,053	7,173,400
支付之利息	(86,418)	(148,818)
退還之所得稅	270,222	226,785
營業活動之淨現金流入	<u>8,598,630</u>	<u>7,998,574</u>
投資活動之現金流量		
採用權益法之投資處分價款	-	66,859
取得不動產及設備	(8,681)	(697)
取得無形資產	(857)	(574)
投資活動之淨現金流（出）入	<u>(9,538)</u>	<u>65,588</u>
籌資活動之現金流量		
應付商業本票減少	(5,624,668)	(774,120)
發行公司債	5,000,000	-

（接次頁）

(承 前 頁)

	109年度	108年度
發放現金股利	(\$ 7,889,738)	(\$ 7,168,390)
租賃本金償還	(75,549)	(18,988)
籌資活動之淨現金流出	(8,589,955)	(7,961,498)
匯率變動對現金及約當現金之影響	-	(28,929)
本年度現金及約當現金 (減少) 增加數	(863)	73,735
年初現金及約當現金餘額	140,465	66,730
年底現金及約當現金餘額	\$ 139,602	\$ 140,465

董事長：陳思寬



經理人：朱士廷



會計主管：張香元



永豐商業銀行股份有限公司
簡明個體資產負債表
民國 109 年及 108 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	109年12月31日	108年12月31日	項 目	109年12月31日	108年12月31日
資 產			負 債		
現金及約當現金	\$ 25,710,394	\$ 16,317,113	央行及銀行同業存款	\$ 71,436,907	\$ 48,749,239
存放央行及拆借銀行同業	130,918,668	135,429,776	央行及同業融資	80,380	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	54,335,850	51,358,237	透過損益按公允價值衡量之金融負債	20,492,385	16,010,324
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	330,629,028	230,054,108	附買回票券及債券負債	3,701,323	8,226,792
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	162,368,434	137,940,760	應付款項	15,158,565	14,537,271
附賣回票券及債券投資	50,648,028	30,516,733	本期所得稅負債	441,804	882,095
應收款項－淨額	44,961,648	43,834,248	存款及匯款	1,630,234,293	1,369,484,236
本期所得稅資產	1,199,867	1,417,082	應付金融債券	45,078,282	33,019,751
貼現及放款－淨額	1,110,760,244	977,951,529	其他金融負債	10,042,293	31,224,814
採用權益法之投資	9,683,198	9,943,028	負債準備	3,197,321	2,900,307
其他金融資產－淨額	7,876,785	10,725,059	租賃負債	2,202,419	2,160,012
不動產及設備－淨額	9,387,072	9,091,773	遞延所得稅負債	753,951	812,957
使用權資產－淨額	2,192,274	2,173,603	其他負債	5,678,893	2,925,185
投資性不動產－淨額	1,047,154	1,083,638	負債總計	1,808,498,816	1,530,932,983
無形資產－淨額	1,390,711	1,344,618	權 益		
遞延所得稅資產	1,344,263	1,323,002	股本	86,061,159	86,061,159
其他資產－淨額	3,711,470	4,096,693	資本公積	12,147,640	12,147,640
			保留盈餘	36,879,630	34,467,298
			其他權益	4,577,843	991,920
			權益總計	139,666,272	133,668,017
資 產 總 計	\$ 1,948,165,088	\$ 1,664,601,000	負債及權益總計	\$ 1,948,165,088	\$ 1,664,601,000

永豐商業銀行股份有限公司
簡明個體綜合損益表
民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	109年度	108年度
利息收入	\$ 27,908,264	\$ 30,223,678
利息費用	(11,557,730)	(15,965,732)
利息淨收益	16,350,534	14,257,946
利息以外淨收益	<u>10,784,952</u>	<u>12,293,634</u>
淨 收 益	27,135,486	26,551,580
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(2,212,194)	(1,004,258)
營業費用	(13,908,779)	(13,562,015)
稅前利益	11,014,513	11,985,307
所得稅費用	(1,260,413)	(1,694,320)
本年度稅後淨利	9,754,100	10,290,987
其他綜合損益	<u>3,425,720</u>	<u>926,025</u>
本年度綜合損益總額	<u>\$ 13,179,820</u>	<u>\$ 11,217,012</u>
基本每股盈餘（元）	<u>\$ 1.13</u>	<u>\$ 1.20</u>

附表十七之二

永豐金證券股份有限公司
簡明個體資產負債表
民國 109 年及 108 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	109年12月31日	108年12月31日
<u>資 產</u>		
流動資產	\$ 49,636,642	\$ 42,003,152
透過損益按公允價值衡量之金融資產－ 流動	27,305,382	27,034,582
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金 融資產－流動	4,728,203	8,106,970
透過損益按公允價值衡量之金融資產－ 非流動	156,779	163,488
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金 融資產－非流動	3,701,285	5,612,770
採用權益法之投資	7,241,939	6,260,877
不動產及設備－淨額	1,849,890	1,851,263
使用權資產－淨額	441,912	352,375
投資性不動產－淨額	383,000	368,292
無形資產	465,005	495,923
遞延所得稅資產	581,898	502,982
其他非流動資產	<u>1,142,120</u>	<u>1,116,561</u>
資 產 總 計	<u>\$ 97,634,055</u>	<u>\$ 93,869,235</u>
<u>負 債</u>		
流動負債	\$ 64,992,980	\$ 65,155,274
租賃負債－流動	145,104	131,604
應付公司債	2,438,324	-
遞延所得稅負債	79,232	127,906
租賃負債－非流動	295,972	218,183
其他非流動負債	<u>541,310</u>	<u>446,445</u>
負債總計	<u>68,492,922</u>	<u>66,079,412</u>
<u>權 益</u>		
股 本	16,212,238	16,212,238
資本公積	476,766	476,766
保留盈餘	12,236,377	10,694,085
其他權益	<u>215,752</u>	<u>406,734</u>
權益總計	<u>29,141,133</u>	<u>27,789,823</u>
負債及權益總計	<u>\$ 97,634,055</u>	<u>\$ 93,869,235</u>

永豐金證券股份有限公司
簡明個體綜合損益表
民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	109年度	108年度
收 益	\$ 8,683,868	\$ 7,349,379
手續費支出	(402,027)	(274,383)
員工福利費用	(3,934,372)	(3,390,314)
採用權益法認列之子公司損益之份額	556,215	254,103
其他營業支出	(331,643)	(697,566)
其他營業費用	(1,628,557)	(1,509,455)
其他利益及損失	<u>182,879</u>	<u>208,506</u>
稅前利益	3,126,363	1,940,270
所得稅費用	(<u>252,744</u>)	(<u>36,188</u>)
本年度稅後淨利	2,873,619	1,904,082
其他綜合損益	(<u>89,093</u>)	<u>460,584</u>
本年度綜合損益總額	<u>\$ 2,784,526</u>	<u>\$ 2,364,666</u>
基本每股盈餘（元）	<u>\$ 1.77</u>	<u>\$ 1.17</u>

附表十七之三

永豐創業投資股份有限公司
簡明個體資產負債表
民國 109 年及 108 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	109年12月31日	108年12月31日
<u>資 產</u>		
流動資產	\$ 569,595	\$ 609,868
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,872,793	1,845,457
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	392,583	348,619
採用權益法之投資	103,606	106,612
不動產及設備－淨額	4,356	5,979
使用權資產－淨額	7,402	9,926
遞延所得稅資產	78,001	56,717
其他非流動資產	<u>401</u>	<u>1,311</u>
資 產 總 計	<u>\$ 3,028,737</u>	<u>\$ 2,984,489</u>
<u>負 債</u>		
應付款項	\$ 15,453	\$ 15,327
本期所得稅負債	19,228	11,766
遞延所得稅負債	11,311	10,334
租賃負債	7,496	9,986
其他非流動負債	<u>150</u>	<u>96</u>
負債總計	<u>53,638</u>	<u>47,509</u>
<u>權 益</u>		
股 本	2,500,000	2,500,000
資本公積	1,885	1,892
保留盈餘	610,680	578,028
其他權益	(137,466)	(142,940)
權益總計	<u>2,975,099</u>	<u>2,936,980</u>
負債及權益總計	<u>\$ 3,028,737</u>	<u>\$ 2,984,489</u>

永豐創業投資股份有限公司
簡明個體綜合損益表
民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	109年度	108年度
營業收入	\$ 190,198	\$ 254,920
營業費用	(<u>32,490</u>)	(<u>32,443</u>)
營業利益	157,708	222,477
營業外收入及損失	(<u>7,294</u>)	<u>490</u>
稅前利益	150,414	222,967
所得稅利益(費用)	<u>11,896</u>	(<u>5,572</u>)
本年度稅後淨利	162,310	217,395
其他綜合損益	<u>5,474</u>	(<u>27,659</u>)
本年度綜合損益總額	<u>\$ 167,784</u>	<u>\$ 189,736</u>
基本每股盈餘 (元)	<u>\$ 0.65</u>	<u>\$ 0.87</u>

附表十七之四

永豐證券投資信託股份有限公司
簡明個體資產負債表
民國 109 年及 108 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	109年12月31日	108年12月31日
<u>資 產</u>		
流動資產	\$ 1,004,162	\$ 885,007
透過損益按公允價值衡量之金融資產	579	116,761
採用權益法之投資	486,429	410,605
不動產及設備－淨額	7,057	7,977
使用權資產－淨額	29,345	39,754
無形資產	1,556	2,627
遞延所得稅資產	13,160	8,278
其他非流動資產	<u>123,661</u>	<u>128,726</u>
資 產 總 計	<u>\$ 1,665,949</u>	<u>\$ 1,599,735</u>
<u>負 債</u>		
流動負債	\$ 29,933	\$ 31,838
租賃負債	29,666	39,996
遞延所得稅負債	11,899	4,069
其他非流動負債	<u>6,361</u>	<u>21,106</u>
負債總計	<u>77,859</u>	<u>97,009</u>
<u>權 益</u>		
股 本	1,420,000	1,420,000
資本公積	844	844
保留盈餘	195,024	123,910
其他權益	(27,778)	(42,028)
權益總計	<u>1,588,090</u>	<u>1,502,726</u>
負債及權益總計	<u>\$ 1,665,949</u>	<u>\$ 1,599,735</u>

永豐證券投資信託股份有限公司
簡明個體綜合損益表
民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	109年度	108年度
營業收入	\$ 235,735	\$ 220,540
營業費用	(235,610)	(235,625)
營業利益（損失）	125	(15,085)
採用權益法認列之子公司損益之份額	68,518	35,798
營業外收入及利益	11,599	6,887
營業外費用及損失	(360)	(18,391)
稅前利益	79,882	9,209
所得稅（費用）利益	(9,397)	5,071
本年度稅後淨利	70,485	14,280
其他綜合損益	14,878	(13,782)
本年度綜合損益總額	<u>\$ 85,363</u>	<u>\$ 498</u>
基本每股盈餘（元）	<u>\$ 0.50</u>	<u>\$ 0.10</u>

附表十七之五

永豐金租賃股份有限公司
簡明個體資產負債表
民國 109 年及 108 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	109年12月31日	108年12月31日
<u>資 產</u>		
流動資產	\$ 1,820,668	\$ 1,791,592
採用權益法之投資	8,230,282	5,339,865
不動產及設備－淨額	358,043	207,771
使用權資產－淨額	25,638	31,257
投資性不動產－淨額	5,841,132	5,903,230
無形資產	5,040	6,135
遞延所得稅資產	196,760	150,482
其他非流動資產	<u>712,294</u>	<u>535,084</u>
資 產 總 計	<u>\$ 17,189,857</u>	<u>\$ 13,965,416</u>
<u>負 債</u>		
流動負債	\$ 8,425,142	\$ 5,728,073
租賃負債－流動	23,585	24,575
本期所得稅負債	18,657	18,447
長期借款	3,150,000	2,500,000
租賃負債－非流動	397,369	409,286
遞延所得稅負債	559,846	549,887
其他非流動負債	<u>295,948</u>	<u>193,773</u>
負債總計	<u>12,870,547</u>	<u>9,424,041</u>
<u>權 益</u>		
股 本	4,681,044	4,681,044
資本公積	1,498	1,498
保留盈餘	45,963	59,457
其他權益	(<u>409,195</u>)	(<u>200,624</u>)
權益總計	<u>4,319,310</u>	<u>4,541,375</u>
負債及權益總計	<u>\$ 17,189,857</u>	<u>\$ 13,965,416</u>

永豐金租賃股份有限公司
簡明個體綜合損益表
民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	109年度	108年度
營業收入	\$ 365,337	\$ 354,892
營業成本	(346,824)	(290,800)
呆帳費用迴轉	4,686	188,978
營業費用	(280,205)	(213,974)
營業（損失）利益	(257,006)	39,096
營業外收入及支出	<u>311,704</u>	<u>358,737</u>
稅前淨利	54,698	397,833
所得稅費用	(15,561)	(87,346)
本年度稅後淨利	39,137	310,487
其他綜合損益	(207,691)	(108,719)
本年度綜合損益總額	<u>(\$ 168,554)</u>	<u>\$ 201,768</u>
基本每股盈餘（元）	<u>\$ 0.08</u>	<u>\$ 0.66</u>

附表十八

永豐金融控股股份有限公司及子公司
專屬期貨商業之特有風險暨
期貨商子公司之法定財務比率限制及其執行情形
民國 109 年及 108 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

(一) 期貨自營業務

永豐金證券及子公司從事期貨交易時，每日依持有未平倉期貨契約及選擇權契約之市場結算價格計算其保證金及權利金專戶之變動情形，當保證金因市場價格逐漸減少至規定金額時，永豐金證券及子公司立即補繳保證金或反向沖銷。

截至 109 年及 108 年 12 月 31 日止，永豐金證券及子公司未平倉期貨契約及選擇權交易之合約金額及公允價值依契約內容列示如下：

109年12月31日					
項 目	商 品 種 類	未 平 倉 部 位		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	18	\$ 30,737	\$ 30,907
	個股股票類期貨契約	買 方	567	118,239	120,229
	商品期貨契約	買 方	7	4,062	4,062
	股價指數類期貨契約	賣 方	678	1,204,776	1,234,968
	個股股票類期貨契約	賣 方	2,174	201,788	204,565
	外匯期貨契約	賣 方	4	13,740	13,834
	商品期貨契約	賣 方	145	240,243	256,589
	利率期貨契約	賣 方	48	284,554	283,218
	選擇權契約	賣 方	49	(511)	(292)
選擇權契約	選擇權契約－買權	買 方	112	801	1,448
	選擇權契約－賣權	買 方	59	479	176
	選擇權契約－買權	賣 方	4	(39)	(41)
	選擇權契約－賣權	賣 方	49	(511)	(292)
108年12月31日					
項 目	商 品 種 類	未 平 倉 部 位		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)

公允價值係分別按 109 年及 108 年 12 月最後交易日之各商品結算價乘以未平倉契約數，就個別期貨及選擇權合約分別計算。

(二) 期貨經紀業務

客戶委託期貨及選擇權交易時，必須繳交買賣金額之一定比例為保證金。惟前述交易保證金所引起之槓桿作用，可能使客戶獲得鉅額利益或遭受重大損失，為避免客戶之損失連帶影響永豐金證券及子公司之財務安全，永豐金證券及子公司每日依客戶未平倉期貨契約及選擇權契約之市場結算價格計算其保證金專戶之變動情形，當保證金因市場價格波動逐漸減少至規定之金額時，立即通知客戶補繳保證金，若客戶未於規定期限內補繳時，永豐金證券及子公司得將客戶持有期貨契約及選擇權契約逕予平倉。

截至 109 年及 108 年 12 月 31 日止，客戶於永豐金證券及子公司承作之未平倉期貨契約及選擇權交易相關資料之金額約計如下：

	109年12月31日	108年12月31日
期貨契約		
—總 值	\$ 37,741,668	\$ 11,426,961
—淨未平倉損失	(1,916,963)	(187,352)
選擇權交易		
—買方市價總值	173,625	509,537
—賣方市價總值	(134,575)	(73,855)
收取保證金金額	21,940,312	16,759,682

(三) 期貨經理事業

全權委託期貨交易係指永豐期貨經理部門接受客戶委任，對客戶交付之委託資金，就有關期貨交易為分析、判斷，並基於該分析判斷，為委任人執行期貨交易。客戶於委託永豐期貨之期貨經理部門進行全權委託期貨交易前，須注意期貨交易之低保證金及高財務槓桿特性，於可能產生極大利潤之同時亦可能產生極大之損失，客戶應審慎考慮本身財務能力及經濟狀況是否適於此類交易。全權委託期貨交易並非絕無風險，永豐期貨之期貨經理部門之經理績效並不能保證委託交易資金之最低收益，永豐期貨除盡善良管理人注意義務外，不負責委託交易資金盈虧，亦不保證最低收益。

(四) 永豐金證券期貨部門及永豐期貨各項財務比率均符合期貨商管理規則之規定，其明細如下：

1. 永豐金證券期貨部門

計 算 公 式	109年12月31日			108年12月31日			執 行 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	$\frac{377,467}{1,141}$	=330.82 倍	≥1	$\frac{391,408}{806}$	=485.62 倍	≥1	符合
(2) 流動資產 流動負債	$\frac{367,453}{173}$	=2,124.00 倍	≥1	$\frac{381,614}{255}$	=1,496.53 倍	≥1	符合
(3) 業主權益 最低實收資本額	$\frac{377,467}{400,000}$	=94%	≥60% ≥40%	$\frac{391,408}{400,000}$	=98%	≥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	$\frac{371,748}{549}$	=67,714%	≥20% ≥15%	$\frac{385,615}{2,100}$	=18,363%	≥20% ≥15%	符合

2. 永豐期貨

計 算 公 式	109年12月31日			108年12月31日			執 行 情 形
	計 算 式	比 率	標 準	計 算 式	比 率	標 準	
(1) $\frac{\text{業主權益}}{\text{負債總額}-\text{期貨交易者權益}}$	$\frac{2,960,072}{191,577}$	=15.45 倍	≥ 1	$\frac{2,608,111}{110,643}$	=23.57 倍	≥ 1	符合
(2) $\frac{\text{流動資產}}{\text{流動負債}}$	$\frac{24,095,357}{21,696,607}$	=1.11 倍	≥ 1	$\frac{18,703,227}{16,637,163}$	=1.12 倍	≥ 1	符合
(3) $\frac{\text{業主權益}}{\text{最低實收資本額}}$	$\frac{2,960,072}{715,000}$	=414%	$\geq 60\%$ $\geq 40\%$	$\frac{2,608,111}{715,000}$	=365%	$\geq 60\%$ $\geq 40\%$	符合
(4) $\frac{\text{調整後淨資本額}}{\text{期貨交易者未沖銷部位所需之客戶保證金總額}}$	$\frac{2,719,922}{6,451,135}$	=42%	$\geq 20\%$ $\geq 15\%$	$\frac{2,402,742}{3,779,510}$	=64%	$\geq 20\%$ $\geq 15\%$	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 109 年及 108 年 12 月 31 日止接受委託交易之總金額佔其淨值之倍數符合期貨經理事業管理規則之規定，其明細如下：

計 算 公 式	109年12月31日		108年12月31日		標 準
	計 算 式	倍 數	計 算 式	倍 數	
$\frac{\text{接受委託交易總金額}}{\text{淨 值}}$	$\frac{268,347}{98,618}$	=2.72	$\frac{169,200}{98,845}$	=1.71	≤ 10.00

附表十九

永豐金融控股股份有限公司及子公司
依金融控股公司法第 46 條規定應公告事項
民國 109 年及 108 年 12 月 31 日

本公司之所有子公司於 109 年及 108 年 12 月 31 日對同一人、同一關係人或同一關係企業授信、背書或其他交易行為之加計總額及佔本公司淨值比率資訊揭露如下：

單位：新台幣仟元

姓 名 或 名 稱	109年12月31日	
	授信、背書或其他 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	\$ 248,401,072	159.36%
客戶 B	42,300,000	27.14%
客戶 C	9,265,673	5.94%
客戶 D	8,874,818	5.69%
客戶 E	8,357,394	5.36%
客戶 F	8,186,482	5.25%
客戶 G	8,129,993	5.22%
客戶 H	7,633,917	4.90%
客戶 I	6,815,495	4.37%
客戶 J	6,413,621	4.11%
客戶 K	6,044,721	3.88%
客戶 L	5,816,336	3.73%
客戶 M	5,717,974	3.67%
客戶 N	5,701,674	3.66%
客戶 O	5,374,836	3.45%
客戶 P	5,339,934	3.43%
客戶 Q	5,145,908	3.30%
客戶 R	5,015,890	3.22%
客戶 S	4,913,837	3.15%
客戶 T	4,768,832	3.06%
客戶 U	4,768,281	3.06%
客戶 V	4,517,140	2.90%
客戶 W	4,497,248	2.89%
客戶 X	4,459,575	2.86%
客戶 Y	4,360,503	2.80%

(接次頁)

(承前頁)

					109年12月31日	
姓	名	或	名	稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	佔金融控股公司 之淨值比例
	客戶 Z				\$ 4,306,762	2.76%
	客戶 AA				4,141,770	2.66%
	客戶 AB				4,111,218	2.64%
	客戶 AC				4,023,531	2.58%
	客戶 AD				4,014,465	2.58%
	客戶 AE				4,007,089	2.57%
	客戶 AF				3,991,172	2.56%
	客戶 AG				3,967,259	2.55%
	客戶 AH				3,959,651	2.54%
	客戶 AI				3,685,615	2.36%
	客戶 AJ				3,564,639	2.29%
	客戶 AK				3,540,838	2.27%
	客戶 AL				3,510,818	2.25%
	客戶 AM				3,499,319	2.25%
	客戶 AN				3,454,315	2.22%
	客戶 AO				3,428,000	2.20%
	客戶 AP				3,358,657	2.15%
	客戶 AQ				3,303,521	2.12%
	客戶 AR				3,181,534	2.04%
	客戶 AS				3,151,296	2.02%
	客戶 AT				3,100,000	1.99%
二、對同一關係人						
	陳○○				7,047,925	4.52%
	鍾○○				4,517,884	2.90%
三、對同一關係企業						
	遠東集團				12,993,847	8.34%
	國票金控集團				12,770,863	8.19%
	國泰金控集團				12,478,607	8.01%
	日月光集團				12,022,746	7.71%
	兆豐金控集團				11,437,548	7.34%
	合庫金控集團				11,271,314	7.23%
	金仁寶集團				10,724,650	6.88%
	華南金控集團				9,558,138	6.13%

(接次頁)

(承前頁)

					109年12月31日	
姓	名	或	名	稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	佔金融控股公司 之淨值比例
	富邦金控集團				\$ 8,592,893	5.51%
	京城集團				8,342,208	5.35%
	國家開發銀行集團				8,004,162	5.14%
	王道銀行集團				7,527,592	4.83%
	鴻海集團				7,414,659	4.76%
	渣打集團				6,674,081	4.28%
	聯華神通集團				6,604,219	4.24%
	卜蜂集團				6,325,169	4.06%
	台新金控集團				6,166,970	3.96%
	BPCE 集團				6,139,423	3.94%
	國巨集團				5,897,290	3.78%
	中租集團				5,489,141	3.52%
	聯邦集團				5,354,305	3.44%
	Macquarie Group				5,342,351	3.43%
	台塑工業集團				5,268,823	3.38%
	中鼎工程集團				5,100,643	3.27%
	長榮集團				4,892,787	3.14%
	富國銀行集團				4,790,162	3.07%
	統一集團				4,493,204	2.88%
	ANZ 集團				4,466,941	2.87%
	友達集團				4,415,866	2.83%
	廣達集團				4,166,650	2.67%
	勤美集團				4,127,335	2.65%
	潤泰集團				4,110,750	2.64%
	高雄客運集團				4,010,908	2.57%
	交通銀行集團				3,945,427	2.53%
	正崴集團				3,935,107	2.52%
	中鋼集團				3,932,405	2.52%
	慧洋海運集團				3,792,278	2.43%
	匯豐集團				3,589,509	2.30%
	元大集團				3,583,946	2.30%
	大聯大集團				3,538,117	2.27%
	寶路建設集團				3,528,000	2.26%
	豐泰地產集團				3,507,991	2.25%

(接次頁)

(承前頁)

					109年12月31日	
姓	名	或	名	稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	佔金融控股公司 之淨值比例
	達勝資本集團				\$ 3,389,813	2.17%
	興富發集團				3,370,532	2.16%
	裕隆集團				3,221,634	2.07%
	中信金控集團				3,174,083	2.04%

					108年12月31日	
姓	名	或	名	稱	授信、背書或其他 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%
	慧洋海運集團				4,384,568	2.96%

(接次頁)

(承前頁)

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
京城集團	\$ 4,327,681	2.92%
板信銀行集團	4,250,886	2.87%
KDB 集團	4,244,938	2.86%
勤美集團	4,243,672	2.86%
中租集團	4,126,362	2.78%
ANZ 集團	4,124,874	2.78%
豐泰地產集團	4,064,094	2.74%
渣打集團	4,050,854	2.73%
富國銀行集團	4,034,850	2.72%
Macquarie Group	3,944,652	2.66%
裕隆集團	3,864,760	2.60%
匯豐集團	3,476,016	2.34%
中鋼集團	3,378,570	2.28%
寶路建設集團	3,278,000	2.21%
凱擘集團	3,211,200	2.16%
台泥集團	3,102,717	2.09%

本公司 109 年及 108 年 12 月 31 日依金融控股公司法第 46 條規定公告之授信、背書或其他交易之加計總額及佔其淨值之比例係依本公司及本公司之所有子公司 109 年及 108 年 12 月 31 日各項交易之存量資料彙整計算之。

永豐金融控股股份有限公司及子公司
大陸投資資訊
民國 109 年度

附表二十

單位：仟元，幣別除另予註明外係新台幣

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本 年 度 初 自 本 台 灣 匯 出 累 積 投 資 金 額	本年 度 匯 出 或 收 回 投 資 金 額		本 年 度 自 本 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 認 列 年 度 資 損 益 (註 一)	年 底 面 值 (註 一)	投 資 價 值 (註 一)	截至本 年度止 已匯回 台灣 投資收 益
					匯 出	收 回							
國信永豐基金管理有限公 司	基金募集、基金銷售、 資產管理、中國證監 會許可的其他業務	\$ 876,648	直接赴大陸地區從 事投資	\$ 429,558	-	\$ -	\$ -	\$ 139,832	49.00%	\$ 68,518	\$ 486,429	\$ -	-
上海網威管理諮詢有限公 司	管理顧問	45,055	透過第三地區公司 再投資大陸	13,654	-	-	-	5,606	34.21%	-	13,654	-	-
揚州百德光電有限公司	玻璃薄片	623,240	透過第三地區公司 再投資大陸	66,445	-	-	-	(10,579)	11.69%	-	66,445	-	-
中山東頭光電科技有限公 司	保護玻璃	228,067	透過第三地區公司 再投資大陸	11,403	-	-	-	10,443	4.90%	-	11,403	-	-
東明光電科技（深圳）有 限公司	保護玻璃	18,386	透過第三地區公司 再投資大陸	919	-	-	-	(18,033)	4.90%	-	919	-	-
北京中子街聲文化發展有 限公司	電腦軟體設計業及電 腦系統整合服務業	100,233	透過第三地區公司 再投資大陸	1,574	-	-	-	15,527	2.51%	-	1,574	-	-
上海唯晶信息科技有限公司	計算機軟件的設計、開 發及制作	471,643	透過第三地區公司 再投資大陸	313	-	-	-	49,735	1.65%	-	313	-	-
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 融資租賃業務	227,701	透過第三地區公司 再投資大陸	41,310	-	-	-	47,508	4.70%	-	41,310	-	-
永豐金國際租賃有限公司	融資租賃業務	846,312	直接赴大陸地區從 事投資	846,312	-	-	-	47,596	100%	47,596	933,148	-	-
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	824,049	直接赴大陸地區從 事投資	824,049	-	-	-	9,221	100%	9,221	846,680	-	-
永豐銀行（中國）有限公 司	商業銀行	9,233,032	直接赴大陸地區從 事投資	9,233,032	-	-	-	60,477	100%	58,739	9,604,528	-	-
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	57,017	直接赴大陸地區從 事投資	57,017	-	-	-	(9,695)	100%	(9,695)	47,279	-	-
北京盛妝家化有限公司	加工、生產化妝品、開 發化妝品、銷售自產 產品	238,010	透過第三地區公司 再投資大陸	23,698	-	-	-	(279)	1.26%	-	23,698	-	-

年 底 大 赴	累 計 地 區	自 台 灣 匯 出 金 額	經 濟 准	部 投 資	審 金	會 依 額	經 濟 地 區	審 投 資	會 規 定 額
	\$ 11,549,284 (USD 351,459) (CNY 349,000)			\$ 11,561,132 (USD 351,875) (CNY 349,000)			\$ 100,785,715		

註一：除圓信永豐基金管理有限公司、永豐金國際租賃、永豐金融資租賃（天津）、永豐銀行（中國）及永豐金財務諮詢（上海）係依本公司適用之財務報導架構並經會計師查核之財務報表計算外，餘依未經會計師查核之財務報表計算。

註二：本公司之子公司經由 Telexpress Corp. 間接投資上海網威管理諮詢有限公司。

註三：本公司之子公司經由 Brightman Optoelectronics (Cayman) Co., Ltd. 間接投資揚州百德光電有限公司。

註四：本公司之子公司經由 Brightman Optoelectronics (Cayman) 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 間接投資東莞聚聲電子有限公司。

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 109 年 12 月 31 日

附表二一

單位：美金元

資	產	金	額	%	負	債	及	權	益	金	額	%
流動資產					流動負債							
現金及約當現金		\$	56,979	-	短期借款					\$	11,850,000	8
其他應收款			30,000,000	18	一年或一營業週期內到期長期負債						30,000,000	18
預付款項			60,580	-	其他應付款						20,654	-
流動資產總計			<u>30,117,559</u>	<u>18</u>	流動負債總計						<u>41,870,654</u>	<u>26</u>
非流動資產					負債總計						<u>41,870,654</u>	<u>26</u>
採用權益法之投資			<u>132,952,828</u>	<u>82</u>	權益							
非流動資產總計			<u>132,952,828</u>	<u>82</u>	股本						137,752,581	84
					資本公積						4,220,663	3
					累積虧損						(20,980,299)	(13)
					國外營運機構財務報表換算之兌換差額						(408,586)	-
					透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價淨損益						615,374	-
					權益總計						<u>121,199,733</u>	<u>74</u>
資產總計			<u>\$163,070,387</u>	<u>100</u>	負債及權益總計						<u>\$163,070,387</u>	<u>100</u>

永豐金證券（開曼）控股有限公司
綜合損益表
民國 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表二二

單位：美金元

	金 額	%
支出及費用		
財務成本	(\$ 969,728)	(13)
營業費用	(38,478)	(1)
支出及費用合計	(1,008,206)	(14)
營業損失	(1,008,206)	(14)
營業外損益		
採用權益法認列之子公司損益之份額	7,347,661	104
其他利益及損失	717,960	10
營業外損益合計	8,065,621	114
本年度淨利	7,057,415	100
其他綜合損益		
不重分類至損益之項目		
採用權益法認列之子公司之其他綜 合損益份額	(340,492)	(5)
不重分類至損益之項目合計	(340,492)	(5)
後續可能重分類至損益之項目		
國外營運機構財務報表換算之兌換 差額	577,248	8
採用權益法認列之子公司之其他綜 合損益份額	452,389	7
後續可能重分類至損益之項目 合計	1,029,637	15
本年度其他綜合損益	689,145	10
本年度綜合損益總額	\$ 7,746,560	110

永豐金證券（開曼）控股有限公司
持有證券明細表
民國 109 年 12 月 31 日

附表二二

單位：除另予註明者
外，為美金元

有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 科 目	期 股	帳		額	持 股 比 率 (%)	股 權	淨 值	備 註
				數	面 金					
股票										
永豐金證券（歐洲）有限公司	子公司	採用權益法之投資	2,000,000		\$ 1,772,636		100.00	\$ 1,772,636		
永豐金證券（亞洲）有限公司	子公司	採用權益法之投資	82,106		120,384,655		100.00	117,750,361		
永豐金資產管理（亞洲）有限公司	子公司	採用權益法之投資	95,550,000		8,827,618		100.00	8,827,618		
永豐金國際控股有限公司	子公司	採用權益法之投資	2,000,000		1,967,920		100.00	1,967,920		

註：股權淨值係依被投資公司經會計師查核之同期間財務報告計算。

永豐金財務諮詢（上海）有限公司

資產負債表

民國 109 年 12 月 31 日

附表二四

單位：人民幣元

資	產	金	額	%	負	債	及	權	益	金	額	%
流動資產					流動負債							
現金及約當現金		\$10,893,341		88	其他應付款					\$255,939		2
預付款項		66,721		1	租賃負債－流動					450,461		4
流動資產總計		<u>10,960,062</u>		<u>89</u>	其他流動負債					<u>4,418</u>		-
					流動負債總計					<u>710,818</u>		<u>6</u>
非流動資產												
不動產及設備		84,250		1	非流動負債							
使用權資產		1,221,492		9	租賃負債－非流動					<u>881,391</u>		<u>7</u>
存出保證金		<u>112,729</u>		<u>1</u>	非流動負債總計					<u>881,391</u>		<u>7</u>
非流動資產總計		<u>1,418,471</u>		<u>11</u>								
					負債總計					<u>1,592,209</u>		<u>13</u>
					權益							
					股本					12,220,600		99
					法定盈餘公積					82,688		1
					累積虧損					<u>(1,516,964)</u>		<u>(13)</u>
					權益總計					<u>10,786,324</u>		<u>87</u>
資	產	總	計	<u>100</u>	負債及權益總計					<u>\$12,378,533</u>		<u>100</u>

永豐金財務諮詢（上海）有限公司
綜合損益表
民國 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表二五

單位：人民幣元

	金 額	%
支出及費用		
員工福利費用	(\$ 760,647)	(34)
折舊及攤銷費用	(462,513)	(20)
其他營業費用	(<u>550,324</u>)	(<u>24</u>)
支出及費用合計	(<u>1,773,484</u>)	(<u>78</u>)
營業損失	(<u>1,773,484</u>)	(<u>78</u>)
營業外損益		
其他利益及損失	(<u>564,004</u>)	(<u>25</u>)
營業外損益合計	(<u>564,004</u>)	(<u>25</u>)
稅前淨損	(2,337,488)	(103)
所得稅利益	<u>76,331</u>	<u>3</u>
本年度淨損及綜合損益總額	(<u><u>\$ 2,261,157</u></u>)	(<u><u>100</u></u>)

永豐金國際控股有限公司
資產負債表

民國 109 年 12 月 31 日

單位：港幣元

資	產	金	額	%	負	債	及	權	益	金	額	%
流動資產					流動負債							
現金及約當現金		\$	15,411,865	100	其他應付款					\$	155,255	1
流動資產總計			<u>15,411,865</u>	100	流動負債總計						<u>155,255</u>	1
					負債總計						<u>155,255</u>	1
					權益							
					股本						15,488,000	100
					累積虧損					(	<u>231,390</u>)	(1)
					權益總計						<u>15,256,610</u>	99
資產總計				100	負債及權益總計					\$	<u>15,411,865</u>	100

永豐金國際控股有限公司
綜合損益表
民國 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表二七

單位：港幣元

	<u>金 額</u>	<u>%</u>
支出及費用		
其他營業費用	(\$ 168,776)	(153)
支出及費用合計	(168,776)	(153)
營業損失	(168,776)	(153)
營業外損益		
採用權益法認列之子公司損益份額	7,300	7
其他利益及損失	45,807	41
營業外損益合計	53,107	48
稅前淨損	(115,669)	(105)
所得稅利益	5,014	5
本年度淨損及綜合損益總額	(\$ 110,655)	(100)

永豐金服務（經紀）有限公司
綜合損益表
民國 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表二八

單位：港幣元

	<u>金 額</u>	<u>%</u>
營業外損益		
其他利益及損失	\$ 7,300	100
營業外損益合計	<u>7,300</u>	<u>100</u>
本年度淨利及綜合損益總額	<u>\$ 7,300</u>	<u>100</u>

註：該公司已於 109 年 4 月完成清算，故資產負債表無餘額，僅揭露綜合損益表。

§重要會計項目明細表目錄§

項	目	編 號 / 索 引
資產、負債及權益項目明細表		
現金及約當現金明細表		明細表一
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表		明細表二
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產明細表		明細表三
按攤銷後成本衡量之債務工具投資明細表		明細表四
附賣回票券及債券投資明細表		明細表五
應收款項明細表		附註十二
貼現及放款明細表		附註十三
採用權益法之投資變動明細表		明細表六
其他金融資產明細表		附註十六
投資性不動產變動明細表		附註十七
投資性不動產累計折舊變動明細表		附註十七
投資性不動產累計減損變動明細表		附註十七
不動產及設備變動明細表		附註十八
不動產及設備累計折舊變動明細表		附註十八
不動產及設備累計減損變動明細表		附註十八
使用權資產變動明細表		明細表七
無形資產變動明細表		附註二十
其他資產明細表		附註二一
透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表		附註八
附買回票券及債券負債明細表		附註二三
應付商業本票明細表		明細表八
應付款項明細表		附註二五
存款及匯款明細表		附註二六
應付債券明細表		明細表九
負債準備明細表		附註二九
租賃負債明細表		明細表十
其他金融負債明細表		附註三一
其他負債明細表		附註三二
損益項目明細表		
利息收入明細表		附註三五
利息費用明細表		附註三五
手續費及佣金淨收益明細表		附註三六
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表		附註三七
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之已實現 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 109 年 12 月 31 日

明細表一

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額
庫存現金		\$ 7,100,364
待交換票據		1,299,841
銀行存款及存放銀行同業		21,692,109
短期票券	年利率：0.15%-0.24%，到期 日：110 年 3 月	739,692
減：備抵呆帳		(18,541)
合 計		<u>\$ 30,813,465</u>

註： 主要子公司永豐商業銀行現金及約當現金包括下列外幣：

項 目	摘 要	原 幣 數 額 (仟 元)	金 額 (仟 元)
<u>庫存現金</u>			
新 台 幣		\$ -	\$ 5,701,042
外 幣	日 幣	0.2764	1,689,334
	其他幣別	-	-
			<u>930,652</u>
			<u>7,098,626</u>
<u>存放銀行同業</u>			
新 台 幣		-	372,966
外 幣	美 金	28.50837	477,307
	人 民 幣	4.38324	384,655
	其他幣別	-	-
			<u>1,645,668</u>
			<u>17,311,927</u>
<u>待交換票據</u>			
新 台 幣			1,122,638
外 幣	美 金	28.50837	6,126
	其他幣別	-	-
			<u>2,571</u>
			<u>1,299,841</u>
			<u>\$ 25,710,394</u>

永豐金融控股股份有限公司及子公司
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表

明細表二

單位：除另予註明者外，係新台幣千元/仟股或仟單位

民國 109 年 12 月 31 日

名稱	摘要	股數或單位	總面額	利率(%)	取得成本	公允價值	價值變動	歸屬於信用風險價值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									
永豐金融證券及子公司		-	\$	-	\$	\$			
金融債		56,141		-	7,290,549	7,417,363			
上櫃可轉債				-	6,183,932	6,468,699			
公司債		-		-	4,326,645	4,438,129			
公債		-		-	2,570,190	2,611,918			
國內指數股票型基金		109,190		-	1,932,109	2,012,046			
上市公司股票		30,157		-	1,444,018	1,420,171			
債券型基金		22,997		-	920,742	918,993			
受益憑證		1,700		-	313,591	313,689			
興櫃股票		4,755		-	210,293	208,167			
上櫃公司股票		980		-	64,621	66,633			
外幣指數股票型基金		225		-	8,406	8,561			
小計						25,884,369			
營業證券淨額—承銷									
永豐金融證券及子公司		4,105		-	413,016	458,884			
上櫃可轉債		7,231		-	278,736	281,815			
上市公司股票		297		-	5,940	6,504			
小計						747,203			
營業證券淨額—避險									
永豐金融證券及子公司		73,820		-	1,797,566	1,821,900			
認購(售)權證避險		42,617		-	349,931	332,985			
結構型商品避險						2,154,885			
小計									
政府公債									
永豐商業銀行及子公司		-	26,126,543	0.125-1.75	26,500,111	26,528,505			
買入商業本票		-	2,350,000	0.2399-0.4507	2,349,125	2,348,878			
永豐商業銀行及子公司		758		-	68,459	68,765			
永豐商業銀行及子公司		11,561		-	241,854	186,043			
永豐金融證券及子公司		114,663		-	1,442,040	1,872,793			
永豐创投及子公司						2,127,601			
小計									
買入定存單		-	2,016,290	-	1,983,284	1,998,231			
永豐商業銀行及子公司		-							
公司債		-	1,362,326	0-3.87	1,376,235	1,410,892			
永豐商業銀行及子公司									

(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 單 價 (元)	允 價 總 額	歸 屬 於 信 用 風 險 變 動 之 公 允 價 值 變 動 備 註
金 融 債										
受 益 憑 證			111/09/14-114/10/27 到期	-	\$ 313,623	0.59-3	\$ 310,138	\$	312,118	
	永豐商業銀行及子公司									
	永豐金證券及子公司			9,448	-		97,000		98,822	
	永豐投信			8	-		525		579	
	小 計								99,401	
外 匯 換 匯 合 約										
	永豐商業銀行及子公司				-		-		13,551,947	
	永豐金證券及子公司				-		-		8,713	
	小 計								13,560,660	
利 率 交 換 合 約										
	永豐商業銀行及子公司				-		-		4,532,152	
	永豐金證券及子公司				-		-		1,185,601	
	小 計								5,717,753	
遠 期 外 匯 合 約										
	永豐商業銀行及子公司				-		-		1,131,602	
	永豐金證券及子公司				-		-		14	
	小 計								1,131,616	
選 擇 權 合 約										
	永豐商業銀行及子公司				-		-		1,049,976	
	永豐金證券及子公司				-		-		1,624	
	小 計								1,051,600	
資 產 交 換 合 約										
	永豐金證券及子公司				-		-		398,820	
混 合 交 換 匯 率 型 結 構 式 商 品										
	永豐商業銀行及子公司				-		-		270,401	
換 匯 換 利 合 約										
	永豐商業銀行及子公司				-		-		221,951	
其 他										
	永豐商業銀行及子公司				-		-		48,104	
	永豐金證券及子公司				-		-		154,652	
	小 計								202,756	
									86,167,640	註
指 定 透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產：										
公 司 債										
	永豐商業銀行及子公司		116/07/20-119/05/15 到期		1,261,780	2-3.375	1,329,878		1,378,097	60,276
政 府 公 債										
	永豐商業銀行及子公司		117/02/01-119/05/05 到期		1,140,335	2.457-3.75	1,252,910		1,277,491	44,350
									2,655,588	
總 計							\$ 65,061,844		\$ 88,823,228	

註：每單項金額皆未達本項目餘額之百分之五。

永豐金融控股股份有限公司及子公司
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產明細表

民國 109 年 12 月 31 日

明細表三

單位：除另註明者外，餘係新台幣千元／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	239,836		\$ 11,090,652		\$ 12,372,108	
非上市(櫃)股票	73,995		1,265,609		2,375,348	
不動產投資信託受益證券	105,479		<u>1,103,471</u>		<u>1,158,061</u>	
小 計			<u>13,459,732</u>		<u>15,905,517</u>	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資						
買入定存單	110/01/01-112/01/31 到期				125,377,298	
金 融 債	110/01/25-119/10/27 到期	0.43	125,360,003	\$ 1,695	85,172,854	
商業本票	110/01/04-110/03/30 到期	0.45-8.32	83,993,647	33,006	55,036,188	
公 司 債	110/01/26-119/10/30 到期	0.23-0.50	55,053,662	-	43,582,691	
政府公債	110/01/26-119/10/30 到期	0.614-7.50	42,176,089	29,625	19,493,938	
外國政府機構債	110/10/26-138/11/08 到期	0.10-10.625	18,668,475	15	2,972,223	
資產基礎證券	110/07/22-114/09/25 到期	0.00-3.005	2,980,355	-	2,615,628	
買入承兌匯票	139/11/01-140/01/01 到期	1.50	2,613,898	-	<u>57,463</u>	
小 計	110/01/10-110/05/10 到期	1.062	<u>57,415</u>	<u>64,341</u>	<u>334,308,283</u>	
合 計			<u>\$ 344,363,276</u>	<u>\$ 64,341</u>	<u>\$ 350,213,800</u>	

永豐金融控股股份有限公司及子公司

按攤銷後成本衡量之債務工具投資明細表

民國 109 年 12 月 31 日

明細表四 單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

名 稱	要 點	總 面 額	利 率 (%)	備 抵 損	未攤銷溢 (折) 價	帳 面 價 值	註
政府公債	110/1/7-139/11/27 到期	\$ 52,979,397	0.00-5.00	\$ -	\$ 2,034,003	\$ 55,013,400	註
買入定存單	110/1/4-111/12/17 到期	49,812,542	0.10-0.672	-	-	49,812,542	註
金融債	110/4/26-119/7/22 到期	29,427,128	0.659-9.125	(8,376)	11,071	29,429,823	
資產基礎證券	124/3/1-140/1/1 到期	14,872,263	1.50-3.50	-	484,674	15,356,937	
公司債	110/7/21-119/7/1 到期	11,190,936	0.58-4.00	(3,515)	105,541	11,292,962	
政府機構債	119/1/28-119/2/11 到期	1,462,770	7.655-7.885	-	-	1,462,770	
合 計				(\$ 11,891)	\$ 2,635,289	\$ 162,368,434	

註：質押擔保情形請參閱附註四六。

永豐金融控股股份有限公司及子公司
附賣回票券及債券投資明細表
民國 109 年 12 月 31 日

明細表五

單位：新台幣仟元

項 目	面 額	帳 列 金 額	備 註
商業本票	\$ 42,447,400	\$ 42,403,035	
公 司 債	4,317,564	4,072,145	
金 融 債	4,065,391	3,695,051	
可轉讓定存單	2,947,000	2,947,256	
政府公債	<u>1,956,232</u>	<u>1,963,442</u>	
	<u>\$ 55,733,587</u>	<u>\$ 55,080,929</u>	

永豐金融控股股份有限公司及子公司
採用權益法之投資變動明細表
民國109年度

明細表六

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

名 稱	年 初 股數(仟股)	年 初 餘 額	本 年 度 股數(仟股)	本 年 度 增 加 (註) 金 額	本 年 度 減 少 (註) 金 額	年 底 股數(仟股)	持 股 比 例 (%)	年 底 餘 額	市 價 或 單價(元)	股 權 淨 值	提 供 保 證 或 質 押 情 形	備 註
圖信永豐	-	\$ 410,605	-	\$ 75,824	\$ -	-	49.00%	\$ 486,429	-	\$ 486,429	-	
Telexpress	4,969	98,728	-	4,885	-	4,969	34.21%	103,606	20.85	103,606	-	
		\$ 509,333		\$ 80,709	\$ -			\$ 590,035		\$ 590,035		

註：本年度增加及減少包含本年度認列權益法投資損益、國外營運機構財務報表換算之兌換差額及關聯企業之子公司買回庫藏股致投資比例變動影響數。

永豐金融控股股份有限公司及子公司
使用權資產變動明細表
民國 109 年度

明細表七		單位：新台幣仟元						
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	\$ 1,062,556	\$ 2,951,881	\$ 55,688	\$ 14,543	\$ 2,881	\$ 117,835	\$ 4,205,384	
本年度增加	7,065	1,047,658	2,531	8,727	1,361	17,009	1,084,351	
本年度減少	(72)	(177,710)	(1,059)	(1,370)	(119)	(5,362)	(185,692)	
匯率影響數	(215)	(37,597)	(26)	39	15	(894)	(38,678)	
年底餘額	<u>1,069,334</u>	<u>3,784,232</u>	<u>57,134</u>	<u>21,939</u>	<u>4,138</u>	<u>128,588</u>	<u>5,065,365</u>	
累計折舊								
年初餘額	36,784	744,140	26,907	6,289	1,053	94,545	909,718	
本年度折舊 (註)	36,957	727,804	26,796	6,501	1,127	7,937	807,122	
本年度減少	(72)	(49,665)	(1,059)	(1,370)	(119)	(5,254)	(57,539)	
匯率影響數	(123)	(19,135)	(38)	19	11	(750)	(20,016)	
年底餘額	<u>73,546</u>	<u>1,403,144</u>	<u>52,606</u>	<u>11,439</u>	<u>2,072</u>	<u>96,478</u>	<u>1,639,285</u>	
年底淨額	\$ 995,788	\$ 2,381,088	\$ 4,528	\$ 10,500	\$ 2,066	\$ 32,110	\$ 3,426,080	

註：歸屬為員工福利之租賃，其使用權資產相關折舊費用業已分類為員工福利費用表達。

永豐金融控股股份有限公司及子公司
應付商業本票明細表
民國 109 年 12 月 31 日

明細表八

單位：新台幣仟元

項	目	保	證	機	構	到	期	日	利 率 區 間 (%)	發 行 金 額	未 攤 銷 應 付 商 業 本 票 折 價	帳 面 價 值	備 註
永豐金控													
應付商業本票	免保證發行						110/1/14		0.3780%	\$ 2,090,000	\$ 281	\$ 2,089,719	
應付商業本票	免保證發行						110/1/8		0.3780%	1,600,000	116	1,599,884	
應付商業本票－其他	免保證發行						110/1/8-110/3/10		0.3180%-0.8030%	10,160,000	3,979	10,156,021	註
										13,850,000	4,376	13,845,624	
永豐金證券及子公司													
應付商業本票	免保證發行						110/1/4		0.2500%	500,000	10	499,990	
應付商業本票	免保證發行						110/1/15		0.3450%	500,000	66	499,934	
應付商業本票－其他	免保證發行						110/1/4-110/4/20		0.2000%-0.3450%	12,450,000	5,487	12,444,513	註
										13,450,000	5,563	13,444,437	
永豐金租賃及子公司													
應付商業本票	由票券公司保證發行						110/1/6		1.0000%	250,000	515	249,485	
應付商業本票－其他	由票券公司或銀行保證發行						110/1/5-110/3/18		0.9380%-1.4580%	1,475,000	4,789	1,470,211	註
										1,725,000	5,304	1,719,696	
合 計										\$ 29,025,000	\$ 15,243	\$ 29,009,757	

註：每一單項之帳面價值皆未達本項目餘額之百分之五。

永豐金融控股股份有限公司及子公司
應付債券明細表
民國 109 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

明細表九

債 金 融 債	券 名 稱	受 託 機 構	發 行 日 期	付 息 日 期	票 面 利 率	(%)	金 額				償 還 辦 法	擔 保 情 形
							已 還 數	年 底 餘 額	未 攤 銷 折 價	帳 面 金 額		
100 年第二期次順位金融債券 乙券	無	100.08.18~110.08.18	每年付息一次	固定利率 2.18%	-	\$	3,000,000	\$	109	\$ 2,999,891	到期一次還本	無擔保次順位
101 年第一期次順位金融債券 乙券	無	101.09.18~111.09.18	每年付息一次	固定利率 1.65%	-		1,300,000		(126)	1,299,874	到期一次還本	無擔保次順位
103 年第三期次順位金融債券 乙券	無	103.09.30~113.09.30	每年付息一次	固定利率 2.05%	-		700,000		(202)	699,798	到期一次還本	無擔保次順位
105 年第一期次順位金融債券	無	105.02.23，無到期日	每年付息一次	固定利率 3.90%	-		1,500,000		(31)	1,499,969	無到期日非累 積，惟第 5 年後 有贖回權	無擔保次順位
105 年第二期次順位金融債券	無	105.03.30，無到期日	每年付息一次	固定利率 3.90%	-		1,030,000		(37)	1,029,963	無到期日非累 積，惟第 5 年後 有贖回權	無擔保次順位
105 年第三期次順位金融債券 甲券	無	105.12.23~112.12.23	每年付息一次	固定利率 1.50%	-		1,420,000		(379)	1,419,621	到期一次還本	無擔保次順位
106 年第一期次順位金融債券 乙券	無	106.02.24~113.02.24	每年付息一次	固定利率 1.60%	-		150,000		(72)	149,928	到期一次還本	無擔保次順位
106 年第一期次順位金融債券 甲券	無	106.02.24~116.02.24	每年付息一次	固定利率 1.90%	-		2,100,000		(721)	2,099,279	到期一次還本	無擔保次順位
106 年第三期次順位金融債券 乙券	無	106.06.28~113.06.28	每年付息一次	固定利率 1.70%	-		200,000		(69)	199,931	到期一次還本	無擔保次順位
106 年第三期次順位金融債券 甲券	無	106.06.28~116.06.28	每年付息一次	固定利率 1.95%	-		540,000		(239)	539,761	到期一次還本	無擔保次順位
106 年第四期次順位金融債券 乙券	無	106.06.28，無到期日	每年付息一次	固定利率 4.00%	-		3,000,000		(652)	2,999,348	無到期日非累 積，惟第 5.5 年 後有贖回權	無擔保次順位
107 年第一期次順位金融債券 甲券	無	107.04.30~114.04.30	每年付息一次	固定利率 1.40%	-		650,000		(262)	649,738	到期一次還本	無擔保次順位
107 年第一期次順位金融債券 乙券	無	107.04.30~117.04.30	每年付息一次	固定利率 1.65%	-		500,000		(240)	499,760	到期一次還本	無擔保次順位
108 年第一期次順位金融債券	無	108.01.25，無到期日	每年付息一次	固定利率 2.40%	-		2,000,000		(771)	1,999,229	無到期日非累 積，惟第 5.5 年 後有贖回權	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		(489)	1,199,511	到期一次還本	無擔保次順位
108 年第二期次順位金融債券 乙券	無	108.01.25~118.01.25	每年付息一次	固定利率 1.55%	-		1,800,000		(816)	1,799,184	到期一次還本	無擔保次順位
108 年第三期主順位金融債券 乙券	無	108.06.26~113.06.26	每年付息一次	固定利率 0.76%	-		3,000,000		(285)	2,999,715	到期一次還本	無擔保主順位
108 年第四期次順位金融債券	無	108.08.23，無到期日	每年付息一次	固定利率 2.00%	-		1,500,000		(673)	1,499,327	無到期日非累 積，惟第 5 年 1 個月後有贖回 權	無擔保次順位
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		(775)	1,749,225	到期一次還本	無擔保次順位
108 年第五期次順位金融債券 乙券	無	108.08.23~118.08.23	每年付息一次	固定利率 1.13%	-		1,750,000		(832)	1,749,168	到期一次還本	無擔保次順位
109 年第一期次順位金融債券	無	109.03.31，無到期日	每年付息一次	固定利率 1.35%	-		3,000,000		(783)	2,999,217	無到期日非累 積，惟第 5 年 4 個月後有贖回 權	無擔保次順位
109 年第二期次順位金融債券 (接次頁)	無	109.03.31~119.03.31	每年付息一次	固定利率 0.75%	-		2,000,000		(608)	1,999,392	到期一次還本	無擔保次順位

(承前頁)

債 券 名 稱	受 託 機 構	發 行 日 期	付 息 日 期	票 面 利 率	金 額 (%)	金 額				償 還 辦 法	擔 保 情 形
						發 行 總 額	已 還 數 額	年 底 餘 額	未 攤 銷 折 溢 金 額	帳 面 金 額	
109 年第三期次順位金融債券	無	109.06.30，無到期日	每年付息一次	固定利率 1.85%	(%)	\$ 2,900,000	\$ -	\$ 2,900,000	(\$ 593)	\$ 2,899,407	無到期日非累積，惟第 5 年 1 個月後有贖回權
109 年第四期次順位金融債券	無	109.06.30~119.06.30	每年付息一次	固定利率 1.00%		2,600,000	-	2,600,000	(624)	2,599,376	到期一次還本 無擔保次順位
109 年第五期次順位金融債券	無	109.10.29，無到期日	每年付息一次	固定利率 1.70%		2,100,000	-	2,100,000	(440)	2,099,560	無到期日非累積，惟第 5 年 1 個月後有贖回權
109 年第六期次順位金融債券	無	109.10.29~119.10.29	每年付息一次	固定利率 0.87%		2,400,000	-	2,400,000	(546)	2,399,454	到期一次還本 無擔保次順位
109 年第七期主順位金融債券	無	109.11.06~114.11.06	每年付息一次	固定利率 0.46%		1,000,000	-	1,000,000	(344)	999,656	到期一次還本 無擔保主順位
公 司 債 券	台新商業銀行	109.01.08~114.01.08	每年付息一次	固定利率 0.80%		2,000,000	-	2,000,000	-	2,000,000	到期一次還本 無擔保
109 年度第一次無擔保普通公債	中國信託商業銀行	109.12.23~111.12.23	每年付息一次	固定利率 3.20%		438,324	-	438,324	-	438,324	到期一次還本 無擔保
109 年度第二次無擔保普通公債 (註二)	台新商業銀行	109.01.15~114.01.15	每年付息一次	固定利率 0.79%		5,000,000	-	5,000,000	(6,009)	4,993,991	到期一次還本 無擔保
合 計						\$ 52,528,324	\$ -	\$ 52,528,324	(\$ 17,722)	\$ 52,510,597	

註一：上述各券之票面利率不得低於 0%。

註二：外幣金額係以資產負債表日之匯率換算為新台幣。

永豐金融控股股份有限公司及子公司
租賃負債明細表
民國 109 年 12 月 31 日

明細表十

單位：新台幣仟元

項 目	租 賃 期 間	折 現 率	年 底 餘 額
土地及地上權	2 年~30.1 年	0.7357%~2.6329%	\$ 327,041
房屋及建築物	1 年~20 年	0.1553%~6.1000%	2,480,686
機械及電腦設備	1.3 年~5 年	0.6100%~1.0768%	4,589
交通及運輸設備	1 年~3.1 年	0.4583%~5.8366%	10,562
什項設備	1 年~5 年	0.3410%~5.8366%	<u>2,037</u>
			<u>\$ 2,824,915</u>

永豐金融控股股份有限公司及子公司
員工福利費用明細表
民國 109 年度

明細表十一

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
薪資費用		\$ 12,167,523	
勞健保費用		747,483	
退休金費用		495,282	
董事酬金		132,473	
現金交割股份基礎給付		81,850	
其他員工福利費用（註 1）		853,838	
		<u>\$ 14,478,449</u>	

註 1：各項金額均未達本項目金額之百分之五。

註 2：

- (1) 本年度及前一年度之員工人數分別為 9,275 人及 8,863 人，其中未兼任員工之董事人數均為 6 人。
- (2) 本年度平均員工福利費用 1,548 仟元（『本年度員工福利費用合計數－董事酬金合計數』／『本年度員工人數－未兼任員工之董事人數』）。
前一年度平均員工福利費用 1,505 仟元（『前一年度員工福利費用合計數－董事酬金合計數』／『前一年度員工人數－未兼任員工之董事人數』）。
- (3) 本年度平均員工薪資費用 1,313 仟元（本年度薪資費用合計數／『本年度員工人數－未兼任員工之董事人數』）。
前一年度平均員工薪資費用 1,273 仟元（前一年度薪資費用合計數／『前一年度員工人數－未兼任員工之董事人數』）。
- (4) 平均員工薪資費用調整變動情形 3%（『本年度平均員工薪資費用－前一年度平均員工薪資費用』／前一年度平均員工薪資費用）。
- (5) 本公司依證券交易法設置審計委員會替代監察人，故無監察人薪酬相關資訊。
- (6) 公司薪資報酬政策

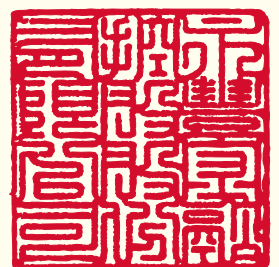
1. 董事：

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

2. 經理人及員工：

本公司及子公司薪酬給付制度，係考量行業特性、整體薪酬規劃及市場競爭，依公司經營績效、風險管理並參考同業水準制定，除避免引導經理人及業務人員為追求酬金而從事逾越本公司及子公司風險胃納之行為外，並定期審視員工酬金獎勵制度與績效表現連結，落實合理薪資報酬政策。

永豐金融控股股份有限公司



董事長 陳思寬



總經理 朱士廷



