股票代號：2890

永豐金融控股股份有限公司

SinoPac Financial Holdings Co., LTD.

公開說明書

(一一五年度現金增資發行新股)

一、公司名稱：永豐金融控股股份有限公司

二、本公開說明書編印目的：現金增資發行新股

(一) 新股來源：現金增資發行新股。

(二) 新股種類：記名式普通股，每股面額新台幣 10 元。

(三) 股數：640,000 仟股。

(四) 金額：新台幣 6,400,000 仟元整。

(五) 發行條件：

1.現金增資發行新股 640,000 仟股，每股面額新台幣 10 元，每股發行價格為新台幣 35.15 元，募集資金總額為新台幣 22,496,000 仟元。

2.本次現金增資發行新股，依證券交易法第 28 條之 1 規定，提撥發行普通股總額之 10%，計 64,000 仟股辦理公開承銷，另依公司法第 267 條及金融控股公司法第 30 條第 1 項規定，保留發行普通股總額之 10%，計 64,000 仟股由員工認購，其餘發行普通股總額之 80%，計 512,000 仟股，按認股基準日股東名冊記載之股東持股比例認購。原股東、員工放棄認購或認購不足及逾期未申報拼湊之部分，授權董事長洽特定人按發行價格認購之。

3.本次現金增資發行新股之權利義務與原發行之股份相同。

(六) 公開承銷比例：本次現金增資發行新股之 10%，計 64,000 仟股。

(七) 承銷及配售方式：承銷方式為包銷，並採公開申購方式對外公開承銷。

三、本次資金運用計畫之用途及預計可能產生效益之概要：請參閱本公開說明書第 141 頁。

四、本次發行之相關費用：

(一)承銷費用：新台幣伍佰萬元整。

(二)其他費用：包括會計師、律師等其他相關費用約新台幣約壹佰柒拾肆萬元。

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

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

七、投資人投資前應至金融監督管理委員會指定之資訊申報網站詳閱本公開說明書之內容，並應注意本公司之風險事項：請參閱本公開說明書第 10 頁。

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

九、股票面額：本公司普通股股票面額均為每股新台幣壹拾元。

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

本公司網址 ： ***https://www.sinopac.com/***

永豐金融控股股份有限公司　編製

中華民國一一五年九月三十日刊印

一、本次發行前實收資本之來源

單位：新台幣元

資　本　來　源	金　　額	占實收資本額百分比
創立時資本	35,383,524,870	23.92%
盈餘暨資本公積轉增資	53,712,548,240	36.31%
海外可轉債轉換成普通股	3,933,828,530	2.66%
員工認股權憑證轉換成普通股	1,205,672,000	0.82%
甲種特別股轉換成普通股	600,000,000	0.41%
股份轉換	30,339,301,940	20.51%
甲種特別股	100,000,000	0.07%
減資註銷股份	(4,604,712,400)	(3.11)%
現金增資	13,500,000,000	9.13%
合併發行新股	13,751,524,030	9.30%
合計	147,921,687,210	100.00%

二、公開說明書之分送計劃：

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

2.分送方式：依主管機關規定方式辦理。

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

三、證券承銷商之名稱、地址、網址及電話：

名稱：富邦綜合證券股份有限公司　　電話：(02) 8771-6888

地址：台北市敦化南路一段 111 號 9 樓　　網址：https://www.fbs.com.tw

四、金融債券或公司債保證機構名稱、地址、網址及電話：不適用。

五、金融債券或公司債受託機構之名稱、地址、網址及電話：不適用。

六、股票、金融債券或公司債簽證機構之名稱、地址、網址及電話：不適用。

七、辦理股票過戶機構之名稱、地址、網址及電話：

名稱：永豐金證券股份有限公司股務代理部　　電話：(02)2381-6288

地址：臺北市博愛路十七號三樓　　網址：https://agencyaffairs.sinotrade.com.tw

八、信用評等機構之名稱、地址、網址及電話：

名稱：標普全球評級　　網址：https://www.spglobal.com/ratings/en/

地址：香港中環康樂廣場八號交易廣場三座三樓　　電話：(852) 2533-3500

名稱：中華信用評等（股）公司　　網址：https://www.taiwanratings.com

地址：臺北市敦化北路一六七號二樓　　電話：(02) 2175-6800

名稱：澳洲商惠譽國際信用評等（股）公司臺灣分公司　網址：https://www.fitchratings.com

地址：臺北市忠孝東路五段六十八號二十三樓 A2 室　電話：(02) 8175-7600

九、金融債券或公司債簽證會計師及律師之名稱、地址、網址及電話：不適用

十、最近年度財務報告簽證會計師姓名、事務所名稱、地址、網址及電話：

會計師姓名：吳怡君、柯志賢會計師　　網址：https://www.deloitte.com.tw

事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所　　電話：(02)2725-9988

地址：臺北市松仁路 100 號 20 樓

十一、複核律師姓名、事務所名稱、地址、網址及電話：

律師姓名：邱雅文律師

事務所名稱：翰辰法律事務所　　電話：(02) 2345-0016

地址：台北市信義區松德路 6 號 12 樓　　網址：www.fsi-law.com

十二、發言人、代理發言人、職稱、聯絡電話及電子郵件信箱：

發言人姓名：許如玫　　代理發言人姓名：蕭隆祺

職稱：財務長　電話：(02)8161-8935　　職稱：資深副總經理　電話：(02)8161-8935

電子郵件信箱：kerry.hsu@sinopac.com　　電子郵件信箱：vincenthsiao@sinopac.com

十三、公司網址：https://www.sinopac.com

永豐金融控股股份有限公司公開說明書摘要

實收資本額：新台幣 147,922 百萬元	公司地址：臺北市中山區八德路二段 306 號 3 樓、5 至 13 樓及 308 號 6 樓之 1、6 樓之 2	電話：(02) 8161-8935
設立日期：91 年 5 月 9 日	網址：https://www.sinopac.com	
上市日期：91 年 5 月 9 日　上櫃日期：不適用	公開發行日期：不適用	管理股票日期：不適用
負責人：董事長 陳思寬 總經理 朱士廷	發言人：許如玫 財務長 代理發言人：蕭隆祺　資深副總經理	
股票過戶機構：永豐金證券股份有限公司股務代理部	電話：(02)2381-6288 網址：https://agencyaffairs.sinotrade.com.tw 地址：臺北市博愛路 17 號 3 樓	
股票承銷機構：富邦綜合證券股份有限公司	電話：(02) 8771-6888 網址：www.fubon.com 地址：台北市敦化南路一段 111 號 9 樓	
代收股款銀行：不適用		
最近年度簽證會計師：勤業眾信聯合會計師事務所 吳怡君、柯志賢會計師	電話：(02)2725-9988　https://www.deloitte.com.tw 地址：臺北市松仁路 100 號 20 樓	
複核律師：翰辰法律事務所邱雅文律師	電話：(02) 2345-0016 網址：www.fsi-law.com 地址：台北市信義區松德路 6 號 12 樓	
信用評等機構：標普全球評級	電話：(852) 2533-3500 網址：https://www.spglobal.com/ratings/en/ 地址：香港中環康樂廣場八號交易廣場三座三樓	
信用評等機構：中華信用評等（股）公司	電話：(02) 2175-6800 網址：https://www.taiwanratings.com 地址：臺北市敦化北路一六七號二樓	
信用評等機構：澳洲商惠譽國際信用評等（股）公司臺灣分公司	電話：(02) 8175-7600　網址：https://www.fitchratings.com 地址：臺北市忠孝東路五段六十八號二十三樓 A2 室	
最近一次信用評等日期：114 年 8 月 25 日 評等標的：永豐金控 評等結果(國內)：twA+/twA-1/穩定(中華信評) 最近一次信用評等日期：114 年 8 月 25 日 評等標的：永豐金控 評等結果(國際)：BBB/A-2/穩定(標普全球評級) 最近一次信用評等日期：115 年 5 月 11 日 評等標的：永豐金控 評等結果(國際)：BBB+/F2/正向(惠譽信評)		
董事選任日期：115 年 5 月 26 日，任期：3 年	監察人選任日期：已設置審計委員會，故不適用	
全體董事持股比例：2.58% (115 年 7 月 31 日)	全體監察人持股比率：不適用	
董事及持股前二十名股東及其持股比例：請參閱下表及次頁		
主要營業項目：投資經主管機關核准之事業及對被投資事業之管理		

風險事項	請參閱本公開說明書公司概況之風險事項		參閱本文之頁次 第 10 頁
營業概況	截至 115 年 6 月底止	去(114)年度	參閱本文之頁次
資產總額(仟元)	3,995,049,075	3,694,233,641	第 157 頁
負債總額(仟元)	3,727,357,090	3,436,134,578	第 158 頁
淨收益(仟元)	55,281,644	74,389,714	第 159 頁
稅前純益(仟元)	28,723,277	32,033,583	第 159 頁
每股盈餘(元)	1.66	1.93	第 159 頁

本次募集發行有價證券種類及金額	請參閱本公開說明書封面
發行條件	請參閱本公開說明書封面
募集資金用途及預計產生效益概述	請參閱本公開說明書第 141 頁
本次公開說明書刊印日期：115 年 9 月 30 日	刊印目的：一一五年度現金增資發行新股
其他重要事項之扼要說明及參閱本文之頁次：無	

董事及其持股比例(普通股)

115年7月31日

職稱	姓名	選任日期	任期	持股比例
董事長	上誼文化實業股份有限公司 代表人：陳思寬	115.5.26	3年	1.44%
董事	上誼文化實業股份有限公司 代表人：朱士廷	115.5.26	3年	1.44%
董事	行遠投資股份有限公司 代表人：葉奇鑫	115.5.26	3年	1.14%
董事	行遠投資股份有限公司 代表人：曹為實	115.5.26	3年	1.14%
獨立董事	蘇慧貞	115.5.26	3年	0%
獨立董事	馬文玲	115.5.26	3年	0%
獨立董事	潘維大	115.5.26	3年	0%

持股前二十名股東及其持股比例(普通股)

115年7月29日

序號	股東名稱	持股比例	序號	股東名稱	持股比例
1	元大台灣高股息基金專戶	4.95%	11	信誼企業股份有限公司	1.26%
2	永豐餘投資控股股份有限公司	3.80%	12	永豐餘典範投資股份有限公司	1.25%
3	元大台灣卓越50證券投資信託基金	1.99%	13	新制勞工退休基金	1.25%
4	永豐商業銀行受託永豐金證券股份有限公司員工持股會信託財產專戶	1.87%	14	美商摩根大通銀行台北分行受託保管梵加德集團公司經理之梵加德新興市場股票指數基金投資專戶	1.24%
5	元瀚材料股份有限公司	1.79%	15	行遠投資股份有限公司	1.14%
6	永豐餘建設開發股份有限公司	1.68%	16	元太科技工業股份有限公司	1.04%
7	上誼文化實業股份有限公司	1.44%	17	渣打託管iShares新興市場ETF	0.93%
8	花旗銀行託管新加坡政府基金專戶	1.35%	18	臺灣中小企業銀行股份有限公司受託保管大華銀台灣優選股利高填息30 ETF證券投資信託基金專戶	0.80%
9	大通託管先進星光先進總合國際股票指數	1.30%	19	中華紙漿股份有限公司	0.79%
10	花旗(台灣)商業銀行受託保管挪威中央銀行投資專戶	1.29%	20	成餘股份有限公司	0.75%

永豐金融控股股份有限公司各子公司摘要表

項目＼公司名稱		永豐商業銀行股份有限公司	永豐金證券股份有限公司
地址		臺北市中山區南京東路三段36號	臺北市中正區重慶南路一段2號7、18及20樓
電話		(02) 2517-3336	(02) 2311-4345
主要產品		銀行法規定之商業銀行業務及主管機關核准之信託及票券業務。	經紀、承銷業務、自營、股務代理及融資融券等證券期貨相關業務。
市場結構		內銷100%	內銷100%
金融控股公司之持股比率（%）		100.00	100.00
收益及獲利狀況			
一一三年度	收益（仟元）	46,041,651	20,847,464
	占金融控股公司淨收益之比重（%）	71.47	32.36
	稅前純益(損)（仟元）	21,292,073	6,765,697
	每股盈餘(虧損)（元）	1.68	3.50
一一四年度	收益（仟元）	52,563,258	21,786,880
	占金融控股公司淨收益之比重（%）	70.66	29.29
	稅前純益(損)（仟元）	23,751,028	7,360,833
	每股盈餘(虧損)（元）	1.76	3.84

永豐金融控股股份有限公司各子公司摘要表

項目 ＼ 公司名稱		永豐金租賃股份有限公司	永豐創業投資股份有限公司
地址：		臺北市中山區南京東路三段130號6樓及7樓	臺北市中正區濟南路二段39號3樓
電話：		(02) 2576-2804	(02) 2393-3315
主要產品：		租賃及分期付款買賣等	創業投資
市場結構：		內銷100%	內銷100%
金融控股公司之持股比率（%）		100.00	100.00
收益及獲利狀況：			
一一三年度	收益（仟元）	1,667,105	248,588
	占金融控股公司淨收益之比重（%）	2.59	0.39
	稅前純益(損)（仟元）	(283,958)	212,357
	每股盈餘(虧損)（元）	(0.38)	0.86
一一四年度	收益（仟元）	1,615,551	561,123
	占金融控股公司淨收益之比重（%）	2.17	0.75
	稅前純益(損)（仟元）	10,545	521,518
	每股盈餘(虧損)（元）	0.03	2.08

永豐金融控股股份有限公司各子公司摘要表

項目 \ 公司名稱		永豐證券投資信託股份有限公司	京城商業銀行股份有限公司
地址：		臺北市中正區博愛路 17 號 13 樓及 14 樓	台南市西門路一段 506 號
電話：		(02) 2361-8110	(06)213-9171
主要產品：		證券投資信託業務、全權委託投資業務、證券投資顧問業務、期貨信託業務、其他經主管機關核准之有關業務。	存款、放款、外匯、財富管理、投資、信託、保險代理人等金融業務
市場結構：		內銷100%	內銷100%
金融控股公司之持股比率（%）		100.00	100.00
收益及獲利狀況：			
一一三年度	收益（仟元）	370,708	8,655,102
	占金融控股公司淨收益之比重（%）	0.58	11.63
	稅前純益(損)（仟元）	108,867	4,472,312
	每股盈餘(虧損)（元）	0.60	4.52
一一四年度	收益（仟元）	399,402	8,541,338
	占金融控股公司淨收益之比重（%）	0.54	11.48
	稅前純益(損)（仟元）	146,426	4,842,401
	每股盈餘(虧損)（元）	0.82	3.41

永豐金融控股股份有限公司

公開說明書目錄

壹、公司概況 1

一、公司簡介 1

(一)設立日期 1

(二)總公司、分公司之地址及電話 1

(三)公司沿革 9

二、風險事項 10

(一)風險因素 10

(二)訴訟或非訟事件 39

(三)公司董事、監察人、經理人及持股比例達百分之一以上之大股東最近二年度及截至公開說明書刊印日止，如有發生財務週轉困難或喪失債信情事，應列明其對公司財務狀況之影響 40

(四)其他重要事項 40

三、公司組織 41

(一)組織系統 41

(二)關係企業圖 42

(三)總經理、副總經理、協理及各部門與分支機構主管 44

(四)董事 50

(五)自公司或其關係企業退休之董事長及總經理回任顧問 56

(六)發起人 56

(七)最近年度支付董事、總經理、副總經理、協理及顧問等之酬金 57

四、資本及股份 63

(一)股份種類 63

(二)股本形成經過 63

(三)最近股權分散情形 64

(四)最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料 72

(五)公司股利政策及執行狀況 72

(六)本年度擬議之無償配股對公司營業績效及每股盈餘之影響 73

(七)員工及董事酬勞 73

(八)公司買回本公司股份情形 74

五、金融債券(含海外金融債券)發行情形 74

六、公司債(含海外公司債)辦理情形 74

七、特別股辦理情形 75

八、參與發行海外存託憑證之辦理情形 76

九、員工認股權憑證辦理情形.....76
十、限制員工權利新股辦理情形.....76
十一、併購辦理情形.....76
十二、受讓他公司股份發行新股尚在進行中者辦理情形.....76
貳、營運概況.....77
一、公司之經營.....**77**
(一)業務內容.....77
(二)市場及業務概況.....117
(三)最近二年度從業員工人數.....124
(四)勞資關係.....125
(五)資通安全管理.....127
二、不動產及設備、其他不動產或其使用權資產.....130
(一)自有資產.....130
(二)使用權資產.....131
三、轉投資事業.....131
(一)轉投資事業概況.....131
(二)綜合持股比例.....133
(三)最近二年度及截至公開說明書刊印日止,子公司持有及處分本公司股票之情形及其設定質權之情形，並列明資金來源及對公司經營結果及財務狀況之影響...133
(四)最近二年度及截至公開說明書刊印日止，發生公司法第 185 條情事或有以部份營業移轉子公司者，應揭露放棄子公司現金增資認購情形，認購相對人之名稱、及其與公司、董事、監察人及持股比例百分之一以上股東之關係及認購股數133
(五)投資金額超過被投資公司實收股本百分之五十之轉投資事業最近二年度違法受處分與改善情形.....134
四、重要契約.....134
參、發行計畫及執行情形.....136
一、前次現金增資、併購或受讓他公司股份發行新股、發行金融債券或發行公司債資金運用計畫分析.....136
二、本次現金增資、發行金融債券、發行公司債、發行員工認股權憑證或限制員工權利新股計畫應記載下列事項.....141
三、本次受讓他公司股份發行新股應記載事項.....154
四、本次併購發行新股應記載事項.....154
肆、財務概況.....157
一、最近五年度簡明財務資料.....157
(一)簡明資產負債表及綜合損益表.....157

(二)影響上述簡明財務報表作一致性比較之重要事項如會計變動、公司合併或營業部門停工等及其發生對當年度財務報表之影響 160
(三)最近五年度簽證會計師姓名及查核意見 160
(四)財務分析 161
(五)適法性分析 163
(六)會計項目重大變動說明 165
二、財務報告應記載事項 166
(一)發行人申報(請)募集發行有價證券時之最近二年度財務報告及會計師查核報告，並應加列最近一季依法公告申報之財務報告 166
(二)最近二年度發行人經會計師查核簽證之年度個體財務報告，但不包括重要會計項目明細表 166
(三)發行人申報(請)募集發行有價證券後，截至公開說明書刊印日前，如有最近期經會計師查核簽證或核閱之財務報告及個體財務報告，應併予揭露 166
三、財務概況其他重要事項應記載事項 166
(一)公司及其關係企業最近二年度及截至公開說明書刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對公司財務狀況之影響 166
(二)匯率變動對公司收益獲利之影響及公司因應匯率變動之具體措施 166
(三)最近二年度及截至公開說明書刊印日止，有發生公司法第一百八十五條情事者，應揭露之相關資訊 166
(四)期後事項 166
(五)其他 166
四、財務狀況及財務績效檢討分析 167
(一)財務狀況 167
(二)財務績效 169
(三)現金流量 170
(四)最近年度重大資本支出對財務業務之影響 171
(五)最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫 171
(六)其他重要事項 171
伍、特別記載事項 172
一、內部控制制度執行狀況 172
二、委託經金融監督管理委員會核准或認可之信用評等機構進行評等者，應揭露該信用評等機構所出具之評等報告 172
三、證券承銷商評估總結意見 172
四、律師法律意見書 172
五、由發行人填寫並經會計師複核之案件檢查表彙總意見 172

六、前次募集與發行有價證券於申報生效(申請核准)時經金融監督管理委員會通知應自行改進事項之改進情形.....172
七、本次募集與發行有價證券於申報生效(申請核准)時經金融監督管理委員會通知應補充揭露之事項.....172
八、最近兩年度違法受處分及主要缺失與改善情形.....172
九、公司初次上市、上櫃或前次及最近三年度申報（請）募集與發行有價證券時，於公開說明書中揭露之聲明書或承諾事項及其目前執行情形.....173
十、子公司不參與認購本次轉換公司債之承諾書.....173
十一、最近年度及截至公開說明書刊印日止，董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者，其主要內容.....173
十二、最近年度及截至公開說明書刊印日止公司及其內部人員依法被處罰、公司對其內部人員違反內部控制制度規定之處罰、主要缺失與改善情形.....173
十三、證券承銷商、發行人及其董事、監察人、總經理、財務或會計主管以及與本次申報募集發行有價證券案件有關之經理人等人出具不得退還或收取承銷相關費用之聲明書.....173
十四、發行人辦理現金增資或募集具股權性質之公司債或金融債券，並採詢價圈購對外公開承銷之案件，證券承銷商及發行人等出具不得配售予關係人及內部人等對象之聲明書.....173
十五、其他必要補充說明事項.....173
十六、發行人視所營事業性質，委請在業務、財務等各方面具備專業知識及豐富經驗之專家，就發行人目前營運狀況及本次發行有價證券後之未來發展，進行比較分析並出具意見者，應揭露該等專家之評估意見.....173
十七、公司治理運作情形.....174
陸、重要決議.....230
一、重要決議應記載與本次發行有關之決議文.....230
二、盈餘分配表.....230
附件：
附件一：115 年度現金增資發行新股承銷價格計算書
附件二：信用評等報告
附件三：承銷商、發行公司及其相關人員等不得退還或收取承銷相關費用之聲明書
附件四：113 年度合併財務報告暨會計師查核報告
附件五：114 年度合併財務報告暨會計師查核報告
附件六：115 年第一季合併財務報告暨會計師核閱報告
附件六之一：115 年第二季合併財務報告暨會計師查核報告

壹、公司概況

一、公司簡介

(一)設立日期

中華民國 91 年 5 月 9 日

(二)總公司、分公司之地址及電話

1.總公司：永豐金融控股股份有限公司

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

電話：(02)8161-8935

網址：https://www.sinopac.com

2.分公司：無。

3.主要子公司之地址及電話

(1)永豐商業銀行股份有限公司

單位名稱	地址	電話
國內		
總行	臺北市中山區南京東路 3 段 36 號	02-2517-3336
營業部	臺北市中山區南京東路 3 段 36 號 1 樓	02-2517-3336
信託處	臺北市中山區南京東路 3 段 36 號 3、4 樓	02-2517-3336
國外部	臺北市中山區南京東路 3 段 36 號 12 樓	02-2517-3336
國際金融業務分行	臺北市中山區建國北路 2 段 9 之 1 號 11 樓	02-2508-2288
松江分行	臺北市中山區松江路 192 號 1、2、3、4 樓及 190 號 2 樓	02-2511-4198
臺北分行	臺北市中山區建國北路 2 段 9 之 1 號 1 樓及地下 1 樓	02-2508-2288
中崙分行	臺北市中山區八德路 2 段 306 號 3 樓	02-8161-8000
中山分行	臺北市中山區中山北路 2 段 79 號 1 樓	02-2537-1200
龍江分行	臺北市中山區龍江路 407、409、411 號 1 樓	02-2509-9395
德惠分行	臺北市中山區德惠街 16 號之 5	02-2586-9918
東門分行	臺北市大安區信義路二段 154 之 1 號 1、3、4 樓、156 號 1、3、4 樓及 158 號 1、2、3、4 樓	02-2321-6800
南門分行	臺北市中正區南昌路 1 段 110 號 1、2 樓及地下 1 樓	02-2391-7565
城中分行	臺北市中正區博愛路 17 號 1、2 樓及地下 1 樓	02-2311-3940
濟南路分行	臺北市中正區濟南路 2 段 39 號 1 樓、地下 1 樓	02-2327-9200
建成分行	臺北市大同區長安西路 43 號 1、2 樓	02-2558-2202
延平分行	臺北市大同區民生西路 286 號 1、6 樓及地下 1 樓	02-2558-3148
重慶北路分行	臺北市大同區重慶北路 3 段 139 號 1、2 樓	02-2597-7138
敦北分行	臺北市松山區敦化北路 209 號 1 樓、207 號 2 樓、2 樓之 1	02-2716-2189
西松分行	臺北市松山區東興路 12 號 1 樓	02-2761-5998
松山分行	臺北市松山區八德路 4 段 680 號 1 樓、678 號地下之 1、678 號 2 樓之 3	02-2765-5335

單位名稱	地址	電話
西門分行	臺北市萬華區成都路 75、77 號 1 樓，67 號 2 樓之 5 及 2 樓之 6	02-2381-8255
萬華分行	臺北市萬華區康定路 280-288 號 1 樓	02-2302-2935
雙園分行	臺北市萬華區東園街 58、58 之 1 號 1、2 樓	02-2303-8222
世貿分行	臺北市大安區信義路 4 段 46 號 1、2、3、4 樓	02-2700-3975
永春分行	臺北市信義區永吉路 352 號 1 樓、2 樓之 3、地下 1 樓	02-2762-2300
三興分行	臺北市信義區莊敬路 294、296、298 號 1 樓，298 號 2 樓	02-2723-3935
松德分行	臺北市信義區松德路 132 號	02-2722-7800
忠孝分行	臺北市大安區敦化南路 1 段 236 巷 1 號、3 號 1 樓及地下室	02-8773-9181
敦南分行	臺北市大安區敦化南路二段 110、112 號 1、2 樓	02-2378-9808
興大分行	臺中市南區國光路 250 號	04-2285-6276
忠孝東路分行	臺北市大安區忠孝東路 4 段 48 號 1、2 樓	02-2776-6082
長安分行	臺北市中山區松江路 39、41、43、43 之 1 及 43 之 2 號	02-2515-1457
信義分行	臺北市大安區信義路 4 段 252 號、256 號 2 樓之 1	02-2705-8322
仁愛分行	臺北市大安區仁愛路 4 段 316 號之 1、316 號之 2 及 316 號之 1 地下	02-2325-0940
和平分行	臺北市大安區和平東路 3 段 260 號 1 樓、262 號 1、2 樓	02-2377-6400
天母分行	臺北市士林區天母東路 70、72 號 1、2 樓及忠誠路 2 段 249 號 1、2 樓	02-2872-1976
竹北自強分行	新竹縣竹北市自強南路 25、27 號 1、2、3、4、5 樓及地下 1 樓	03-550-1133
士林分行	臺北市士林區承德路 4 段 85 號及 85 號 2 樓	02-2886-3982
士東分行	臺北市士林區中山北路 6 段 421 號地下 1 樓、423、425、425 之 1 號 2 樓	02-2872-6975
社子分行	臺北市士林區延平北路 6 段 111 號 1、2 樓及地下 1 樓	02-2812-0938
蘭雅分行	臺北市士林區德行東路 183、185 號 1、2 樓	02-2833-7222
北投分行	臺北市北投區光明路 166 之 4、166 之 5、166 之 6 號 1、2 樓	02-2891-0200
西湖分行	臺北市內湖區瑞光路 412 號 1 樓及 408 號 2 樓之 3	02-8797-2938
內湖分行	臺北市內湖區內湖路 1 段 721、723、725 號 1 樓及 721、723 號 2 樓	02-2627-9820
東湖分行	臺北市內湖區東湖路 23 號 1、2 樓及 25 號 2 樓	02-2634-0020
南港分行	臺北市南港區三重路 19 之 15 號	02-2788-5265
興隆分行	臺北市文山區興隆路二段 49、51、53、55、57 及 59 號 1、2 樓	02-2930-0833
景美分行	臺北市文山區車前路 12 號 1、2 樓及地下 1 樓	02-2933-7200
板新分行	新北市板橋區民權路 186 號 1、2、3 樓	02-2968-7020
東板橋分行	新北市板橋區中山路 2 段 147 號 1、2 樓及 149 號 1、3 樓	02-8952-2200
板橋分行	新北市板橋區府中路 23 號 1、2、3 樓	02-2967-1112
板橋忠孝分行	新北市板橋區重慶路 198 號 1、2 樓	02-2955-3678

單位名稱	地址	電話
華江分行	新北市板橋區新海路 82、84 號 1、2 樓及 80 號 2 樓	02-2257-6998
江子翠分行	新北市板橋區雙十路 2 段 6 號之 10 二樓、6 號之 12 一、二樓及大同街 2 號 1、2 樓	02-8252-5198
板橋民族分行	新北市板橋區民族路 183 號 1、2 樓	02-2958-9200
汐止分行	新北市汐止區大同路 2 段 508 號及 510 號 1、2、3 樓	02-8642-4088
深坑分行	新北市深坑區北深路 3 段 156 號 1、2 樓	02-2664-2626
北新分行	新北市新店區北新路 2 段 260、262 號 1 樓	02-2910-6833
新店分行	新北市新店區中正路 290、292 號 1 樓及 290 號 2 樓	02-2917-2202
永和分行	新北市永和區永和路 2 段 47、49 號 1、2、3 樓	02-2927-4000
中和分行	新北市永和區中正路 51、53、55 號 1、2 樓	02-8668-5455
光復分行	新北市中和區連城路 246 之 2、246 之 3 及 246 之 4 號 1、2 樓	02-8221-8940
積穗分行	新北市中和區連城路 533 號	02-2223-9455
學府分行	新北市土城區學府路 1 段 124 號 1、2 樓及地下 1 樓	02-2266-2000
土城分行	新北市土城區中央路 2 段 223 之 5、223 之 6 號 1、2 樓	02-2260-8122
海山分行	新北市土城區金城路 3 段 200 之 12 號 1、2 樓及 200 之 11 號 2 樓	02-2270-3800
樹林分行	新北市樹林區中山路 1 段 288、290 號 1 樓及 288 號 2 樓	02-2683-8668
迴龍分行	新北市樹林區三俊街 59 號 1、2 樓及 61 號 1、2 樓	02-2688-4200
鶯歌分行	新北市鶯歌區建國路 212 號 1、2、3 樓	02-2678-6000
林口忠孝分行	新北市林口區忠孝路 403 號 1、2 樓	02-2608-8286
泰山分行	新北市泰山區明志路 2 段 416、418、420 號 1 樓、地下 1 樓及 418 號地下 1 樓之 1	02-2903-3940
蘆洲分行	新北市蘆洲區三民路 28 號 2 樓及 30 號、34 號 1、2 樓	02-2281-9086
南蘆洲分行	新北市蘆洲區長安街 203 號 1、2 樓及 205 號 2 樓	02-2281-9189
三重分行	新北市三重區忠孝路 2 段 80 號 1、2 樓及地下 1 樓	02-2983-3008
金門分行	金門縣金城鎮民權路 230 號 1 樓及 232、236 號 1、2 樓	082-323-300
正義分行	新北市三重區正義北路 343、345、347 號 1、2 樓	02-2981-1335
南三重分行	新北市三重區中正北路 400 號 1、2、3 樓及 402 號 3 樓	02-2982-5981
北三重分行	新北市三重區自強路 4 段 83、85 號 1、2 樓	02-2985-8200
重新分行	新北市三重區重新路 5 段 527 號 1、2、3 樓及 529 號 1、2、3 樓	02-2995-8200
中興分行	新北市三重區新興路 44 號 1、2 樓	02-2972-9860
新泰分行	新北市新莊區新泰路 229 號 1、2 樓及地下 1 樓	02-2996-8208
新莊分行	新北市新莊區中正路 341 號 1、2、3 樓	02-2201-6123
新莊副都心分行	新北市新莊區中央路 237 號 1 樓及 239 號 1、2 樓	02-2992-3123
西盛分行	新北市新莊區後港一路 61、63 號 1、2 樓	02-2202-7700
思源分行	新北市新莊區化成路 540 號之 1 及 540 號之 1，2 樓之 4	02-2996-8840
民安分行	新北市新莊區民安東路 47、49、51 號 1 樓及地下 1 樓，49、51 號 2 樓	02-2205-8170
五股分行	新北市五股區工商路 82 號 2 樓之 1 及 84 號 1 樓	02-8295-7335

單位名稱	地址	電話
竹圍分行	新北市淡水區民族路 31 之 15 號 1、2、3 樓	02-2808-7208
基隆分行	基隆市中正區義一路 2 號 1、2、3、4、5、6、7 樓	02-2423-6300
羅東分行	宜蘭縣羅東鎮中正路 203、205 號 1、2、3 樓	039-553-457
宜蘭分行	宜蘭縣宜蘭市中山路 3 段 33、35 號 1、2 樓及武營街 13 巷 1 號	039-328-828
新竹分行	新竹市東區光復路 2 段 293 號 1 樓、295 號 1 樓、2 樓之 1、之 2	03-572-8975
光華分行	新竹市經國路一段 528 號 1、2 樓及地下 1 樓	03-535-6824
竹科分行	新竹市東區光復路 1 段 472 號 1 樓	03-564-5020
大里分行	臺中市大里區東榮路 503 號 1、2、3 樓	04-2407-8975
竹北光明分行	新竹縣竹北市光明六路 87 之 6 號 1、2、3 樓	03-553-0000
桃園分行	桃園市桃園區復興路 51 號 1、2、3、4 樓及 51 之 1 號 1、2、4 樓	03-333-9000
中壢分行	桃園市中壢區慈惠三街 160 號	03-427-8988
北桃園分行	桃園市桃園區春日路 656 號 1 樓及地下 1 層	03-317-6976
南崁分行	桃園市蘆竹區中正路 310 號 1、2、3 樓及 312 號 3 樓	03-321-8400
南桃園分行	桃園市桃園區中山路 839、841、843 號 1、2 樓	03-392-2700
楊梅分行	桃園市楊梅區永美路 373、377 號 1、2 樓及 375 號 1 樓	03-431-5935
內壢分行	桃園市中壢區環中東路 321 及 323 號 1、2 樓	03-462-3918
大園分行	桃園市大園區中山北路 100 巷 1 號、102 號 1 樓及 100 巷 1 號 2 樓	03-384-3395
竹南分行	苗栗縣竹南鎮光復路 157 號 1、2、3 樓	037-47-3982
台中分行	臺中市西區自由路 1 段 101 號 1、2、3 樓	04-2220-5800
北台中分行	臺中市北區華美街 2 段 366 號 1、2 樓及 368 號 1、2、3 樓	04-2293-2970
南台中分行	臺中市南屯區公益路 2 段 62、66、68、70 號 1、2 樓及 72 號地下 1、2 樓	04-2323-1200
市政分行	臺中市西屯區市政北七路 180 號 1 樓及 2 樓	04-2465-1688
豐原分行	臺中市豐原區中正路 245 號 1、2、3 樓及 245 之 1 號 1、2、3 樓	04-2520-7940
西屯分行	臺中市南屯區文心南路 41 號 1、2 樓	04-2473-3288
彰化分行	彰化縣彰化市民族路 317 號 1、2、3 樓	04-726-1998
員林分行	彰化縣員林市中山路 2 段 51 號	04-837-8840
嘉義分行	嘉義市西區興業西路 338 號 1 樓、336 之 1 號 2 樓、336 之 1 號 3 樓之 1	05-235-0175
台南分行	臺南市南區健康路 2 段 58、60、62、64 號 1、2 樓及 56 號 3 樓之 1	06-223-6805
東台南分行	臺南市東區長榮路 2 段 163 號 1、2、3 樓及 3 樓之 1、3 樓之 2、3 樓之 3	06-200-5566
成大分行	臺南市東區大學路 1 號	06-209-6333
永康分行	臺南市永康區小東路 509 號 1、2 樓	06-202-7280
北台南分行	臺南市北區西門路 4 段 480 號 1、2 樓	06-282-2118

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

(2)永豐金證券股份有限公司

單位名稱	**地址**	**電　話**
總　公　司	臺北市中正區重慶南路一段 2 號 7 樓、18 樓及 20 樓	(02)2311-4345
投資事業處	新北市板橋區縣民大道二段 68 號 12 樓	(02)8951-0368
金融交易事業處	臺北市中正區重慶南路一段 2 號 19 樓	(02)2311-4345
投資銀行事業處	臺北市中正區重慶南路一段 2 號 17 樓	(02)2311-4345
股務代理部	臺北市中正區博愛路 17 號 3 樓	(02)2381-6288
國際證券業務分公司	臺北市中正區重慶南路一段 2 號 7 樓、18 樓及 20 樓	(02)2311-4345
經　紀　部	臺北市中正區重慶南路一段 2 號 7 樓	(02)2349-5004
古亭分公司	臺北市中正區南昌路一段 110 號 3 樓	(02)2321-8345
中正分公司	臺北市中山區長安東路一段 23 號 3 樓之 1、3、5	(02)2531-3135
南京分公司	臺北市中山區南京東路三段 36 號 2 樓	(02)2508-2335
萬盛分公司	臺北市中山區松江路 129 號 2 樓、2 樓之 1 及 3 樓	(02)2501-1451
復興分公司	臺北市松山區敦化北路 205 號 4 樓	(02)2502-8588
敦北分公司	臺北市松山區敦化北路 88 號 9 樓之 1、10 樓之 1、2	(02)8161-5000
敦南分公司	臺北市大安區敦化南路二段 319 號 7 樓	(02)2377-8355
信義分公司	臺北市大安區信義路四段 189 號 2 樓、2 樓之 1	(02)2705-6588
忠孝分公司	臺北市大安區忠孝東路四段 280 號 2 樓	(02)2771-6588
匯立分公司	臺北市大安區敦化南路二段 95 號 27 樓	(02)2326-8188

單位名稱	地址	電　話
松山分公司	臺北市信義區松山路 130 號 2 樓	(02)2766-3315
天母分公司	臺北市士林區忠誠路一段 60 號 2 樓、62 號 2 樓	(02)8866-1992
內湖分公司	臺北市內湖區內湖路一段 49 號 1、2 樓	(02)2657-1998
板盛分公司	新北市板橋區中山路一段 180 號 2 樓、182 號 2 樓	(02)2958-6918
板新分公司	新北市板橋區文化路二段 246 號	(02)2253-3458
新店分公司	新北市新店區北新路二段 252 號 2 樓、2 樓之 1、2、3	(02)2911-6395
中和分公司	新北市中和區中和路 370 號	(02)2231-3453
三重分公司	新北市三重區中正北路 110 號	(02)2981-0112
新莊分公司	新北市新莊區中央路 235 號 3 樓	(02)8992-2118
林口簡易分公司	新北市林口區文化二路一段 397 號 3 樓	(02)2600-0860
羅東分公司	宜蘭縣羅東鎮公正路 87 號	(03)956-7181
中壢分公司	桃園市中壢區延平路 370 號 3 樓、372 號 3 樓	(03)422-4800
桃園分公司	桃園市桃園區春日路 525 號 12 樓、527 號 12 樓	(03)335-2581
桃盛分公司	桃園市桃園區南平路 370 號 3 樓	(03)357-5585
大園分公司	桃園市大園區中山北路 102 號 2、3 樓	(03)385-3998
新竹分公司	新竹市北區中正路 129 號 4、5 樓	(03)526-8198
竹科分公司	新竹市東區光復路二段 289 號 4 樓	(03)575-2000
竹北分公司	新竹縣竹北市縣政九路 145 號 2 樓之 1、2、4 樓之 1 及 147 號 2 樓	(03)553-8388
台中分公司	臺中市西區臺灣大道一段 728 號 7 樓	(04)2202-2940
市政分公司	臺中市西屯區市政路 402 號 4 樓之 5、6、5 樓之 2、3 及 17 樓之 5	(04)2254-8935
豐原分公司	臺中市豐原區信義街 67 巷 15 號 2 樓	(04)2528-2188
彰化分公司	彰化縣彰化市民族路 532 號 5、6 樓	(04)722-4976
員林分公司	彰化縣員林市大同路一段 338 號 5 樓	(04)836-7338
南投分公司	南投縣南投市文昌街 45 號 1、2 樓	(049)220-1932
埔里分公司	南投縣埔里鎮中正路 479 號	(049)298-9988
嘉義分公司	嘉義市西區中山路 386 號 3 樓	(05)229-1345
虎尾分公司	雲林縣虎尾鎮新生路 136 號 3 樓	(05)636-5288
台南分公司	臺南市南區西門路一段 655 號 4 樓	(06)224-9998
永康分公司	臺南市永康區中華路 423 號 2 樓	(06)302-5982
高雄分公司	高雄市苓雅區中正一路 284 號 2、3 樓	(07)723-2800
北高雄分公司	高雄市鼓山區龍德路 473 號 3 樓	(07)555-0455
亞灣分公司	高雄市前鎮區中山二路 260 號 20 樓之 1	(07)537-5800
鳳山分公司	高雄市鳳山區保泰路 310 號	(07)726-3000
屏東分公司	屏東縣屏東市中正路 125 號 4 樓	(08)765-5457
潮州分公司	屏東縣潮州鎮中正路 38 之 1 號	(08)789-0122

(3)永豐金租賃股份有限公司

單位名稱	地址	電話
總公司	臺北市中山區南京東路三段 130 號 6 樓及 7 樓	(02)2576-2804

台中分公司	臺中市西屯區朝富路 213 號 13 樓之 9	(04)2252-3170
台南分公司	臺南市中西區中山路 147 號 9 樓	申請中
高雄分公司	高雄市苓雅區中正二路 175 號 13 樓之 2	(07)2232-835

(4)永豐創業投資股份有限公司

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

(5)永豐證券投資信託股份有限公司

單位名稱	地址	電話
總公司	臺北市中正區博愛路 17 號 13 樓及 14 樓	(02)2361-8110
台中分公司	臺中市南屯區公益路 2 段 72 號地下一樓	(04)2320-3518
高雄分公司	高雄市苓雅區四維三路 6 號 12 樓之 1	(07)5577-818

(6)京城商業銀行股份有限公司

單位名稱	地址	電話
總行	台南市中西區西門路一段 506 號	(06)213-9171
信託部	台南市中西區西門路一段 506 號 8 樓	(06)213-9922
國外部	台南市中西區西門路一段 506 號 9 樓	(06)215-5238
國際金融業務分行	台南市中西區西門路一段 506 號 9 樓	(06)215-5238
總行營業部	台南市中西區西門路一段 506 號 1 樓	(06)214-1271
台南分行	台南市中西區忠義路二段 69 號 1、2 樓	(06)228-3155
東台南分行	台南市東區林森路二段 98 號 1、2 樓	(06)238-5506
中華分行	台南市東區仁和路 106 號 1 樓、106 之 1 號 1、2 樓	(06)260-3171
新興分行	台南市南區新興路 357、359 號	(06)265-8511
府城分行	台南市北區西門路四段 15 號 1、2 樓	(06)283-3046
裕農分行	台南市東區裕農路 619 之 2 號 1、2 樓	(06)235-0588
開元分行	台南市北區開元路 280 號	(06)234-7302
安和分行	台南市安南區安和路二段 241 號 1、2 樓	(06)355-9311
安南分行	台南市安南區海佃路一段 366、368 號	(06)259-8153
鹽行分行	台南市永康區中正北路 54 號	(06)254-1839
永康分行	台南市永康區永大路二段 27 號	(06)272-9621
歸仁分行	台南市歸仁區中山路二段 29 號	(06)239-6185
新化分行	台南市新化區中山路 586 號	(06)598-7103
玉井分行	台南市玉井區中山路 130 號 1、2 樓	(06)574-7673
仁德分行	台南市仁德區中山路 365 號 1、2 樓	(06)270-8056
關廟分行	台南市關廟區文衡路 17 號 1 樓	(06)596-1550
麻豆分行	台南市麻豆區中山路 83 號 1~3 樓	(06)572-1117
佳里分行	台南市佳里區文化路 203 號 1、2 樓	(06)722-3152
西港分行	台南市西港區中山路 344 號	(06)795-1949

單位名稱	地址	電話
學甲分行	台南市學甲區濟生路 111 號	(06)783-1417
新營分行	台南市新營區中山路 148 號 1 樓	(06)632-4161
白河分行	台南市白河區國光路 7 號	(06)685-2085
六甲分行	台南市六甲區中正路 491 號	(06)698-7813
鹽水分行	台南市鹽水區中正路 15 號	(06)652-1677
善化分行	台南市善化區中山路 452 號	(06)581-5658
新市分行	台南市新市區中興街 139 號	(06)599-5631
松山分行	台北市松山區敦化北路 167 號 8 樓	(02)8712-6369
台北分行	台北市大安區仁愛路四段 75 號 2 樓	(02)2771-0922
內湖分行	台北市內湖區瑞光路 394 號 1 樓	(02)2799-4599
忠孝分行	台北市言義區忠孝東路五段 743 巷 29 號 1、2 樓	(02)8785-2525
板橋分行	新北市板橋區中山路一段 3 號 1 樓、地下 1 樓	(02)8951-5758
雙和分行	新北市中和區中正路 878 號 1 樓	(02)8221-7871
新莊分行	新北市新莊區頭前路 146 號 1 樓	(02)2994-1213
蘆洲分行	新北市蘆洲區集賢路 232 號 1 樓	(02)2288-4988
新店分行	新北市新店區中正路 190 號 9 樓	(02)8911-9298
桃園分行	桃園市桃園區中華路 106~108 號 1~3 樓	(03)347-2469
中壢分行	桃園市中壢區普義路 175 號 1 樓	(03)462-8989
南崁分行	桃園市蘆竹區新南路一段 117 號	(03)352-1616
新竹分行	新竹市北區中正路 180 號 1F、180 號 2F1、180 號 2F-2	(03)528-0526
東新竹分行	新竹市東區關新路 227、229、231 號	(03)563-9998
台中分行	台中市北屯區文心路四段 299 號	(04)2329-3511
文心分行	台中市南屯區文心南三路 565 號	(04)2328-8007
大里分行	台中市大里區大明路 408 號 1、2 樓	(04)2406-8829
彰化分行	彰化縣彰化市華山路 134、136 號地下 1 樓至 5 樓	(04)728-8998
斗南分行	雲林縣斗南鎮延平路二段 258 號	(05)597-3181
虎尾分行	雲林縣虎尾鎮公安路 133 號 1 樓	(05)632-3301
崙背分行	雲林縣崙背鄉中山路 375 號	(05)696-6821
斗六分行	雲林縣斗六市民生路 128 號 1~2 樓	(05)532-1561
西螺分行	雲林縣西螺鎮福興路 166 號	(05)586-9541
北港分行	雲林縣北港鎮民主路 61 號	(05)783-6181
嘉義分行	嘉義市西區林森西路 175 號	(05)224-2135
興業分行	嘉義市西區新民路 784 號 1 樓	(05)285-2171
梅山分行	嘉義縣梅山鄉中山路 126 號	(05)262-2131
竹崎分行	嘉義縣竹崎鄉竹崎村中山路 221 之 1 號	(05)261-1941
中埔分行	嘉義縣中埔鄉和睦村中山路五段 867 號	(05)239-0011
水上分行	嘉義縣水上鄉中興路 317 號	(05)268-9681

單位名稱	地址	電話
太保分行	嘉義縣太保市北港路二段 166 之 17 號	(05)238-1518
朴子分行	嘉義縣朴子市山通路 43 號	(05)379-5181
民雄分行	嘉義縣民雄鄉民生路 6 號	(05)226-2372
大林分行	嘉義縣大林鎮祥和路 291 號 1、2 樓	(05)265-1541
中正分行	高雄市新興區七賢一路 176 號 1 樓、2 樓	(07)235-2929
高雄分行	高雄市三民區裕誠路 110 號	(07)345-7171
北高雄分行	高雄市左營區博愛二路 150 號 1、2 樓	(07)550-7708
岡山分行	高雄市岡山區中山北路 176 號	(07)624-1766
楠梓分行	高雄市楠梓區益群路 67 號 1 樓	(07)362-6969

(三)公司沿革

1.辦理公司併購之情形(最近五年度及截至公開說明書刊印日止)

■113 年 5 月子公司永豐銀行股東臨時會決議通過分階段收購柬埔寨微型存款金融機構 AMRET PLC. 100%股權，第一階段擬取得約 80%的股權並於之後兩年度各再取得 10%。已於 114 年 1 月 14 日完成 AMRET PLC. 80%股權移轉。

■113 年 12 月本公司董事會決議以股份轉換方式取得京城商業銀行股份有限公司 100%股權，並經 114 年 3 月 3 日股東臨時會決議同意，且於 114 年 6 月取得金管會核准，並於 114 年 7 月 25 日董事會決議股份轉換基準日為 114 年 10 月 1 日。

■114 年 5 月子公司永豐金證券董事會決議吸收合併台灣匯立證券股份有限公司，並於合併基準日 114 年 10 月 20 日完成合併。

■115 年 3 月子公司永豐銀行與子公司京城銀行簽署合併契約，永豐銀行以吸收合併方式合併京城銀行，惟尚未決議合併基準日。

■115 年 6 月子公司永豐金證券與子公司京城證券簽署合併契約，永豐金證券以吸收合併方式合併京城證券，暫定之合併基準日為 115 年 11 月 23 日。

■115 年 7 月子公司永豐銀行與子公司永豐金租賃共同簽署收購柬埔寨 Amret Plc. 剩餘約 20%股權之買賣契約，預計於 115 年第 4 季完成交割。

2.重要不動產購置：無此情事。

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

4.董事、監察人或持股百分之一以上之大股東股權之大量移轉或更換：無此情事。

5.經營權之改變：無此情事。

6.其他足以影響投資人權益之重要事項與其對公司之影響：無此情事。

二、風險事項

(一)風險因素

1.外在環境風險因素

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

國內外重要政策及法律變動	對財務業務之影響	因應措施
金融監督管理委員會114年4月1日訂定發布「金融業申請進駐地方資產管理專區試辦業務作業原則」。	為配合亞洲資產管理中心推動政策，開放銀行、證券、投信等金融業在風險適度控管前提下，就特定金融業務，施行特定地點之業務試辦，以提升金融競爭力： 一、開放銀行業得申請於專區據點試辦國際金融業務、高資產業務、跨境金融服務。 二、開放證券商得申請於專區據點試辦國際證券業務、高資產業務、跨境金融服務。 三、開放投信事業得申請於專區據點試辦多通路銷售未具證券投資信託基金性質之境外基金、外部資產管理顧問業務，服務對象以高資產客戶為限，且須與專區地方政府簽署合作意向書。	一、永豐銀行已申請進駐高雄資產專區試辦業務，並於114年10月8日獲金融監督管理委員會核准試辦。 二、永豐金證券業已獲准以苓雅分公司為據點進駐金融資產專區。 三、永豐投信高雄分公司已獲准進駐金融資產專區，並逐步開展試辦業務。
一、金融監督管理委員會要求金融機構自114年3月起，依「警示帳戶觀察指標與督促改善機制」設置之評估指標，統計警示帳戶數占比及新增警示帳戶月增率，按月觀察回報，遭列入觀察名單者，需提報改善計畫。 二、金融監督管理委員會陸續函轉多件國際制裁通知，包括美國、英國、澳洲等發布對涉及伊朗、北韓、俄羅斯擴展武器與能源貿易相關之個人、實體、船隻與飛機實施制裁，並對柬埔寨太子集團及東南亞網路詐騙等跨國犯罪組織採取大規模制裁行動。	為打擊詐騙犯罪，防堵人頭帳戶，銀行配合強化客戶審查作業及依規辦理各項管控措施，並需強化內部監督機制，持續投入資源建置平台、串接公部門資訊、並投入人力因應客訴增加，導致法遵成本提高。 制裁議題層面廣泛且複雜，疏漏可能遭受主管機關裁處，嚴重者可能面臨來自他國之次級制裁，被排除於國際支付體系外，對銀行造成嚴重影響。銀行與客戶往來及提供金流服務，需建立相應制度以管理制裁風險，面臨更高的合規成本。	永豐銀行持續投入資源強化系統輔助能力及防制洗錢打詐阻詐及因應國際制裁，各項機制與管理程序： 一、由打詐工作小組負責統籌規劃與執行各項詐騙防制工作，下設戰略、監控、宣導小組，分別指派負責主管及訂定管理指標，積極推動；配合主管機關政策積極與公私部門交流協作、參與同業科技聯盟、定期檢視觀察指標，並持續關注詐騙手法及發展趨勢，研擬制定相應管控機制。 二、因應國際制裁情勢發展，持續加強特定產業及涉及規避制裁第三地之交易審查。針對跨國詐騙集團引發大規模之制裁，即時確認與補足資料庫名單，規劃新增交易監控態樣與關聯戶審查等強化措施，並進行內部教育訓練，強化同仁制裁遵循意識。

國內外重要政策及法律變動	對財務業務之影響	因應措施
金融監督管理委員會114年7月18日修正「證券商設置標準」、「證券商管理規則」及「證券商負責人與業務人員管理規則」部分條文。	金融監督管理委員會開放證券商得設置或將一般分支機構變更為簡易分支機構，辦理財富管理業務或證券經紀之招攬與開戶前置作業。設置規模較小、人員精簡且業務範圍較簡化之簡易分支機構，得增進營運彈性，降低經營成本，並提升品牌能見度與分支機構滲透度。	永豐金證券已於114年11月27日提出申請設置1家簡易分支機構。
金融監督管理委員會114年6月30日公告將12家融資租賃公司納入金融消費者保護法適用，並自114年9月15日生效。	金融監督管理委員會規劃分三階段納管： 一、第一階段將中租、裕融、和潤及日盛台駿4家上市集團旗下共12家融資租賃公司，從事以自然人為對象之應收帳款收買、分期付款買賣或具類似融資性質業務者，公告為金融消費者保護法第3條第1項所定之金融服務業。 二、第二階段納入金融機構轉投資的融資租賃公司（計13家）。 三、第三階段將臺北市租賃商業同業公會其餘會員(計15家)納入金融消費者保護法適用範圍。	一、依金融監督管理委員會114年8月12日金管法字第1140144580號函文內容，永豐金租賃將視營業項目變動，適時、適度依主管機關指示修訂相關規範。 二、永豐金租賃將持續關注已適用金融消費者保護法之融資租賃業者向租賃公會反應之問題，亦將密切注意金融監督管理委員會有關金融消費者保護法最新公布之資訊。
中國國家金融監督管理總局於114年1月公布「金融機構合規管理辦法」(簡稱本辦法)，自114年3月1日起施行，過渡期為本辦法施行之日起一年。不符合本辦法規定者，應當在過渡期內完成整改。	中國為提高金融機構依法合規經營能力，制定本辦法。本辦法著重於協助金融機構打造全面且深入的合規管理架構，將合規精神融入金融機構的發展決策及業務經營，覆蓋所有層面與流程，促使合規管理從「被動監管遵循」逐步轉型為「主動合規治理」。本辦法強調金融機構需由高層領導率先落實合規責任，積極塑造合規文化，提升員工對合規的重視。	一、本辦法自114年3月1日起生效，永豐銀行(中國)已於114年7月(本辦法規定之過渡期內)完成「合規政策」修訂，嗣於董事會核准後指派行長擔任首席合規官。 二、永豐銀行(中國)將推動行內貫徹落實，於一年過渡期內達到新法規的各項規定，以完善合規管理組織架構，深化合規文化建設，健全合規管理體系等。

(2)國內外經濟金融及經營環境變化對公司財務業務之影響及因應措施

114 年金融業獲利受到全球股、債、匯市波動顯著影響，而因 Fed 降息步調平緩，高利率環境維持期間長，銀行業獲利仍是相對穩健。而在 114 年上半年受到匯率劇烈波動、股市震盪影響，壽險公司整體投資報酬率較 113 年為低，雖在下半年股市回溫帶動獲利回升，仍使整體 114 年金融業獲利較 113 年下降。國內金控產業 114 年獲利較 113 年衰退約 3%，112~114 年整體金控業者稅後獲利依序為新台幣 3,874 億元、6,265 億元、6,089 億元(自結數)，年成長率分別為 31%、62%、-3%。綜上，全體金控 114 年獲利較前一年度衰退主要原因包括：(1) 114 年匯率市場波動，壽險公司獲利承壓；(2) 資本市場震盪，整體投資報酬率較 113 年為低。

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

(3)國內外市場競爭對公司財務業務之影響及因應措施

114 年底臺灣的金控家數為 14 家、本國銀行家數為 38 家，國內金融家數過多市場競爭激烈，經營效率無法有效提升。業務發展方面，目前國銀的規模及知名度與國際區域型銀行相較仍有差距，爭取國際聯貸上相對受限，故若能整合國內金融業資源，對於臺灣的金控跨足國際市場為一大助力。近年來，政府透過政策引導與法規調整，鼓勵金融機構進行整併，例如放寬跨業經營限制及提供稅賦優惠，促使業者考慮合併或策略聯盟以提升市場競爭力。特別是銀行與保險業，藉由整併擴大市場版圖、降低經營成本並提升創新能力，已成為主流趨勢，故預期未來國銀仍將逐步浮現整併機會，有助於改善過度競爭環境，為產業創造更高附加價值。

(4)不動產市場景氣變化對抵押擔保品價值及授信資產品質之影響及因應措施

本公司持續關注不動產市場景氣變化及價格波動，定期檢視抵押擔保品價值，必要時辦理重估或增提擔保，並強化授信戶財務及還款能力監控，落實授信覆審、壓力測試及風險預警機制，以降低擔保品價值下跌對授信資產品質之影響，維持整體授信風險於可控範圍。

(5)國內外法令差異對本次募集發行有價證券之影響：無。

(6)科技改變(包括資通安全風險)對公司財務業務之影響及因應措施：

114 年全球科技焦點仍集中在 AI 與半導體相關族群，帶動臺灣科技股獲利跳升與臺灣出口快速增長。114 年全球 AI 伺服器出貨年增率達 33%，臺灣代工廠商在其中扮演關鍵角色。此外，臺灣半導體產業在晶圓代工龍頭 3 奈米、2 奈米製程擴產，需求滿載，封測與 CoWoS 先進封裝同步升溫，是臺股獲利持續推進的主力。傳統產業在 114 年表現相對平淡，受美國關稅與中國經濟狀態影響，出口動能受限。但 AI 及數據中心興起也帶動對電力、變壓器、自動化設備及特化需求，相關傳產獲利同步提升，金融業在 114 年經歷資金市場回暖、資產價值上升，使銀行、保險、證券獲益。此外，ETF 市場擴增，市值型與主動型基金吸引資金，亦對金融機構創造業務增額。

展望 115 年，電子產業成長主軸仍是 AI 相關產業，AI 相關資本支出仍將擴張，美國四大 CSP 在 115 年支出可能達 6,000 億美元以上，延續對伺服器、晶片、散熱與封裝等技術需求。台積電 2 奈米製程 114 年底量產，115 年進一步擴張，為 IC 設計、封測產業提供成長機會。AI 伺服器周邊供應鏈（液冷、配電、高速 PCB、測試設備等）營運成長率預估達 30%以上增幅，相關廠商仍將受惠並具備延續性與能見度。傳統產業部分，紡織、成衣、運動用品等因世足賽題材與消費回暖而展現復甦力道。

AI 能力強大且增速快，此部分的發展對於金融業將產生深遠的影響，智能

客服、AI 客製化金融服務、數位平台內容的生成與風險管理的強化，都可藉 AI 提升效能與降低成本，但同樣需留意生成式 AI 存在的幻覺，生成內容偏誤帶來應用上的風險；而 AI 應用普及下，資訊安全與隱私個資的控管與防護將格外重要。AI 正深刻改寫金融業的服務模式與風險結構。面對機會與挑戰並存的局面，只有雙管齊下，善用 AI 提升效率與創新能力，同時建立嚴密治理、防護與監控體系，金融機構才能在未來競爭中取得領先與信任優勢。

2.營運風險因素

(1)風險管理組織架構及政策

Φ風險管理組織架構

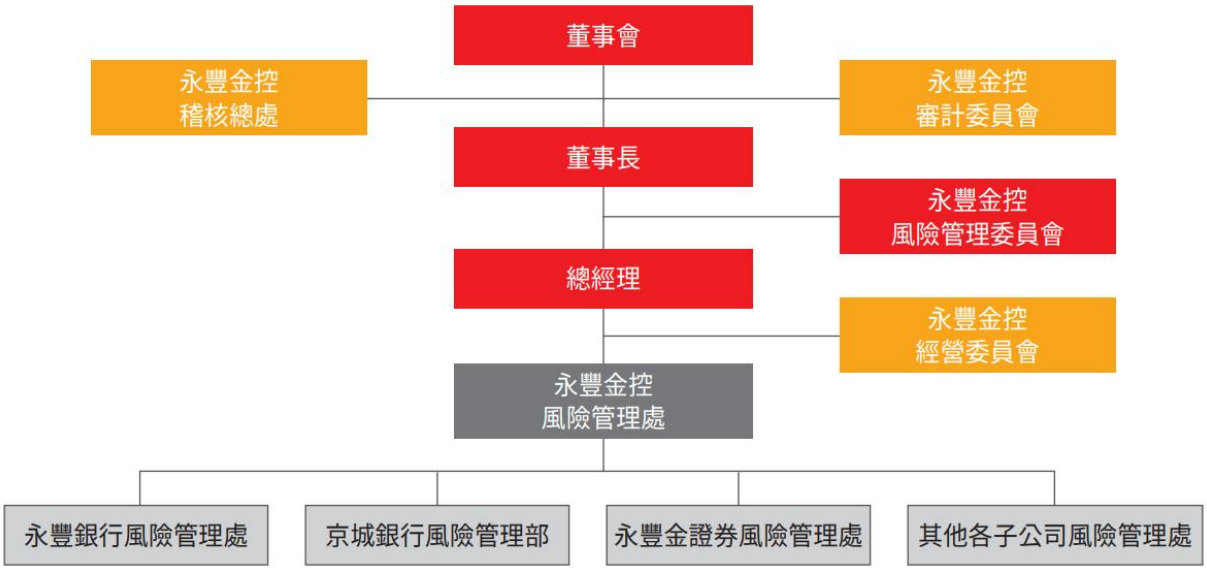
為有效管理本公司及各子公司因經營所產生之各項風險，董事會為本公司風險監督最高單位，除負責核定風險管理政策、風險胃納或限額，並授權管理階層負責日常風險管理工作。管理階層應依據授權，持續督導風險管理相關活動及評估風險管理績效，同時確認風險管理人員均具備必要的道德操守、專業技術能力。

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

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

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

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



②風險管理政策

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

本公司「風險管理政策」係於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，亦完整訂定市場風險、信用風險、作業風險、流動性風險的管理規範及限額、業務單位之業務權限及作業規範等風險管理程序，用以辨識、衡量、評估及管理信用、市場、作業、資產負債、信譽、法律、法令遵循、策略風險及其他與營運相關之風險，包含新興風險、氣候變遷風險及自然相關風險等，進行風險評估並建立風險回應措施，據以辨識金控層級之相關風險及研擬風險因應對策後，呈報適當之層級。永豐金控及各子公司之風險管理單位或人員定期向董事會報告風險管理執行情形暨改善建議，如遇重大暴險情事，應立即採取適當措施並向董事會報告。

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

(2)衡量與控管各風險之方法及暴險量化資訊

①一般定性揭露：

A.永豐金控

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

(A)策略及流程

a.信用風險

˙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及風險承擔能力之限額管理機制，以管理及監控全體因經營業務產生之集中度風險。

b.市場風險

˙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。

c.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。

d.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。

e.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、氣候變遷風險及自然相關風險等。

˙建置相關新興風險、氣候變遷風險及自然相關風險之鑑別、衡量、監控、報告與減緩或調適措施等管理機制，參考外部機構發布之新興風險、氣候變遷風險及自然相關風險等報告，妥適評估相關風險對本公司及各子公司現在及未來的潛在影響，並採取相關減緩或調適措施。

(B)相關風險管理系統之組織與架構

a.金控於總經理下設風險管理處，統籌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。

b.各子公司管理階層依據其所經營之業務及暴險種類、大小等、提報董事會通過，或設立獨立之風險管理單位、或專責人員、或兼任人員負責風險管理工作，確保所有暴露之風險均有適當之管理。

(C)風險報告及衡量系統之範圍及特點

a.信用風險

˙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。

b.市場風險

各子公司依商品類型分別訂定風險管理指標控管。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。

c.作業風險

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

d.流動性風險

各子公司訂定流動性風險指標控管，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。

e.新興風險

各子公司依新興風險發生可能性及衝擊影響程度，透過質化或量化的方法進行評估，辨識營運及業務應關注之新興風險，並研擬該等新興風險之減緩措施後，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衝擊影響程度，鑑別出金控層級應關注之新興風險，再回饋予子公司風險管理單位再次檢視後，將本公司辨識出金控層級應關注之新興風險及減緩措施，併同永豐金控每年之永續報告書對外揭露。

f.氣候變遷風險

各子公司依氣候相關風險及機會的可能性及影響程度，透過質化或量化的方法進行評估，辨識營運及業務應關注之氣候相關風險與機會，並研擬該等氣候相關風險與機會之減緩或調適措施後，由各子公司風險管理單位呈送氣候相關風險與機會評估表予永豐金控風險管理處；本公司綜合考量可能性及影響程度，鑑別出金控層級應關注之氣候相關風險與機會及減緩或調適措施，再回饋予子公司風險管理單位再次檢視後，將本公司辨識出金控層級應關注之氣候相關風險與機會及減緩或調適措施，併同永豐金控每年之永續報告書或氣候暨自然相關財務揭露報告書呈核核准後對外揭露。永豐金控風險管理處每季於風險管理報告內揭示氣候變遷風險(包含實體風險、轉型風險各項指標)概況及相關專案執行進度，並呈報風險管理委員會及董事會。每季亦會向審計委員會呈報公司存在或潛在風險之管控或氣候變遷風險

(包含實體風險、轉型風險各項指標)概況及相關專案執行進度。

g.自然相關風險

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

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

(A)策略及流程

a.信用風險

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

b.市場及流動性風險

˙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、匯率和商品之現貨交易及所衍生之遠期契約、選擇權、期貨、交換或相關組合等各項風險敏感性指標值，以確保市場風險暴險額於永豐銀行可承受之風險範圍內。

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

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

˙執行各項流動性指標及銀行簿利率風險之監控，包括資產負債到期日缺口分析、利率震盪對其權益經濟價值(ΔEVE)和淨利息收入(ΔNII)變化的影響分析等等。

˙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。

c.作業風險

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

權益。

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

(B)相關風險管理系統之組織與架構

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

b.信用風險

˙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。

c.流動性風險

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

d.市場風險

˙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管理部，隸屬於風險管理處，督導市場風險管理機制，並監控各項暴險之衡量指標。

e.作業風險

˙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。

(C)風險報告及衡量系統之範圍及特點

a.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。

b.流動性風險

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

c.市場風險

˙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。理及永豐金控風險管理處，如有逾限即報告交易單位及 風險管理處之適當層級主管。

d.作業風險

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

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

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

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

(D)避險與抵減風險之政策，及監測規避與抵減工具持續有效性之策略與流程

a.信用風險

·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。

b.流動性風險

依內部資金狀況及市場流動性，動態調整永豐銀行資產負債結構。

c.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。

d.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、作業風險控制評估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」，作為各單位預防、通報及後續處理程序之依循準則。

C.京城銀行

(A)策略及流程

a.信用風險

˙京城銀行係依據董事會核准之風險管理政策訂定信用風險相關規範，建立有效管理機制及監控程序，掌握各項業務提存之適足性，並提升整體資產品質。

˙為維持安全穩健之授信業務並控管信用風險，規劃各項業務時，建立信用風險控管機制，確實依辨識、衡量、溝通及監控等程序執行，以質化及量化之管理方法控管各項業務之風險於所能承受範圍內，藉以達成銀行信用風險管理目標。

b.市場風險

˙因應京城銀行經營環境及面臨風險之變化作適當調整，維持與銀行經營策略及目標之一致性，並涵蓋與業務相關之所有重要市場風險，以確保能夠妥善管理銀行所承擔之市場風險，並於可承受風險水準與期望報酬水準之間取得平衡。投資有價證券等金融商品，以穩健為原則，重視商品基本分析與景氣循環，避免風險過度集中，並符合投資限額法規限制。

˙建立市場風險管理機制，有效辨識、衡量、溝通、監控所有主要交易產品、交易活動相關之市場風險。

c. 流動性風險

˙京城銀行之流動性風險管理定期編製相關報表加以監控流動性風險，並設定流動準備之預警與呈報機制，以期在流動性安全的範圍內提高流動性資金之運用效益。

˙每日編製資金狀況表、存款準備金調整表以控管日常資金流量及監控應提存之存款準備金變動。

˙風險管理部定期編製全行新台幣及主要外幣之「到期日期限結構分析表」，並以該表中所揭示之各期別管理指標設定上、下限之方式，以控管流動性風險。

d.作業風險

京城銀行藉由建立及有效執行作業風險管理機制，透過辨識、衡量、溝通及監控所有日常營運活動及管理流程可能產生之各項作業風險，綜合評估其發生頻率及影響，採取迴避、移轉、沖抵、控制或承擔適當對策，以降低實質損失及事件發生率。

(B)相關風險管理系統之組織與架構

a.信用風險

˙董事會為京城銀行信用風險管理之最高決策層級，並對銀行信用風險管理負有最終之責任。

˙風險管理委員會負責執行董事會核定之信用風險管理決策，審議信用風險規章並協調有關信用風險管理事宜，持續監督風險管理執行的績效。

˙授信審議委員會負責審議董事會權限之授信案件，並將審議結果呈董事會核定之。歸戶後金額屬董事會核准層級且原經董事會核准之授信案件，其利率、費率調整授權授信審議委員會酌情調整，並於每月彙報董事會核備。

˙風險管理部負責規劃、建置及整合京城銀行信用風險管理作業，執行銀行整體信用風險管理監控工作，定期彙總銀行信用風險資訊提報風險管理委員會及董事會，並依主管機關規定計提信用風險資本及風險資訊揭露。

b.流動性風險

˙京城銀行流動性風險管理係以財務部與風險管理部作為執行單位，並以資產負債管理委員會為監督單位。

˙風險管理部定期將流動性風險管理及執行情形呈報董事會。

c.市場風險

˙董事會為京城銀行市場風險管理之最高決策層級，並對銀行市場風險負有最終之責任。

˙投資管理委員會為因應國內、外金融情勢的變化，適時調整投資策略，控制投資風險，以維持銀行投資部位安全性暨收益性。

˙風險管理委員會負責執行董事會核定之市場風險管理決策，審議市場風險規章，持續監督風險管理執行的績效。

˙風險管理部負責規劃、建置及整合銀行市場風險管理作業，辦理銀行資金調度、有價證券買賣等交易之清算交割帳務事宜，並以公平市價定期評估損益，控管各項投資部位、交易額度，向業務交易單位通知超限、停損、預警，定期彙總銀行市場風險資訊提報風險管理委員會。

d.作業風險

˙風險管理委員會負責執行董事會核定之作業風險管理決策，審議作業風險規章，持續監督風險管理執行的績效。

˙風險管理部負責規劃、建置及整合銀行作業風險管理，定期彙總京城銀行作業風險資訊提報風險管理委員會。

˙各業務單位負責訂定、管理其所轄業務之作業風險規章及作業流程，並監控其執行情形，協助風險管理部完成銀行作業風險之控管。京城銀行各單位負責辨識、評估及衡量風險並採取適當的風險對策方式，遵循作業風險管理相關規定，進行日常作業與作業風險管理。

(C)風險報告及衡量系統之範圍與特點

a.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，包括例外核准之限額管理、股票擔保融資限額管理、不動產集中度監控機制、信用風險集中度、授信業務結構分析、資產品質分析。

˙表內項目應揭露信用風險適用每一風險權數等級之風險性資產額,表外項目、交易對手信用風險應揭露一般表外交易、衍生性金融商品、票債券附買回約定負債及附賣回約定票債券投資之風險性資產總額。

b.流動性風險

˙京城銀行之流動性風險報告內容主要為估算各項業務未來現金流量對銀行資金調度之影響，並將現金流量缺口或比率控制在可容忍的風險限額內。

˙京城銀行流動性風險相關資料，由風險管理部統籌彙整，每月提報資產負債管理委員會、風險管理委員會討論,並每季呈報董事會知悉。

c.市場風險

˙市場風險包含因利率、權益證券、外匯、商品等之風險，各種投資交易依相關法令及京城銀行各項規範執行各項業務之風險管理，將風險控制在可承受的範圍內。

˙整體風險管理政策，將持有之部位分類為「交易簿」與「銀行簿」以有效管理金融商品部位，市場風險各項投資限額、預警管理、停損機制及重大暴險機制監控，以及市場風險壓力測試等，定期彙整並揭露於風險控管報告呈報董事會。

d.作業風險

˙為積極有效地衡量、控管與監控存在於所有商品、服務、作業及系統中的各項作業風險，並揭露於風險控管報告。

˙「作業風險損失事件資料收集」：收集損失事件資料，並對其型態及業務別加以分類，瞭解損失事件分佈狀況。

˙「各單位風險控管自評」：以「風險控管評估表」評估京城銀行作業流程、各項章程辦法，新產品(業務)、活動、流程、系統...等運作狀況。

˙「關鍵風險指標」：針對主要暴險訂定量化指標及相對應之門檻值與預警 值，以監控作業風險暴險及控制措施。

˙「作業風險報告」：風險管理部定期將各單位發生事件、分析及辦理情形，彙總作業風險報告，並呈報董事會。

(D)避險與抵減風險之政策，及監測規避與抵減工具持續有效性之策略與流

程

a.信用風險

˙辦理信用風險相關業務時,評估該事件或交易可能產生違約之機率高低與損失金額大小,採用風險迴避-違約機率高且損失金額大、風險抵減或移轉-違約機率低且損失金額大、風險控制-違約機率高且損失金額小、風險承擔-違約機率小且損失金額小等對策。對同一自然人、同一法人、同一關係人、同一關係企業、同一集團企業、同一行業別等訂定限額,以避免風險過度集中。增列授信限制條件、徵提擔保品、保證人或移送信保基金保證以強化京城銀行債權確保。

˙對於擔保品覈實鑑價及進行定期或不定期實地查核擔保品,依授信戶現狀覈實辦理徵信及擔保品重估,對授信戶所提供之保證程度及保證人之法律效力進行評估,以確保信用保障之效果。並依業務及風險承擔情況定期維護與發展信用風險管理系統,以確保持續有效運作。

b.流動性風險

˙京城銀行資金狀況及流動性依相關規定並視營運計劃、業務發展與整體金融環境之變化適時檢討,降低流動性風險,維持銀行正常營運。

˙建置適當社群媒體負面訊息監控及網路大額轉帳警訊機制,以確保及時處理流動性需求的能力。

c.市場風險

遵循主管機關有關投資限額規範,並於京城銀行各種投資等相關作業準則、辦法訂定限額管理、停損機制,以監控市場風險。於辦理市場風險相關業務時,採用風險迴避、風險抵減或移轉、風險控制、風險承擔等對策;另依業務及風險承擔情況掌握整體暴險部位與風險衡量結果,以確保持續有效性。

d.作業風險

京城銀行辦理作業風險相關業務時,評估該事件或交易可能產生損失之機率與嚴重性,採用風險迴避、風險抵減或移轉、風險控制、風險承擔等對策(如委外作業、投保員工誠實保險...等)。並依業務及風險承擔情況定期維護與發展作業風險管理系統,以確保系統持續有效運作。

D.永豐金證券

(A)策略及流程

a.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高風險股票篩選指標，監控融資變動，藉以分析異常個股，定期檢視並調整注意股票的融資成數及每日交易上限控管違約風險，並運用線上徵審系統EMS(E - Margin System)執行線上審件登打、文件上傳儲存、客戶歸戶管理、額度防呆機制及線上審件核決功能，有效提升授信審查流程效率及提升信用風險管理。

b.市場風險

˙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。

c.作業風險

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

d.流動性風險

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

˙控管指標包括流動比率、資產負債期差、資金來源及運用分析、信用額度及籌資工具分析等。

e.其他風險

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

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

(B)相關風險管理系統之組織與架構

永豐金證券設風險管理處，統籌公司整體風險管理政策、辦法之擬訂，風險管理制度之建置及規劃與日常風險之監控、衡量及評估；各項政策、原則及制度經董事會通過後，由風險管理處負責推動，並就執行成果及管理績效作定期評估。

(C)風險報告及衡量系統之範圍與特點

a.信用風險

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

b.市場風險

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

c.作業風險

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

d.流動性風險

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

e.新興風險

˙透過質化或量化的方法，每年定期評估永豐金證券應關注之新興風險，並研擬該等新興風險之因應措施或監控機制。

˙每年製作新興風險評估表，並彙整呈報永豐金控風險管理處。

f.氣候變遷風險

透過質化或量化的方法，每年定期評估永豐金證券應關注之氣候相關風險與機會，另為健全永豐金證券氣候相關風險與機會管理機制，永豐金證券已訂定「氣候相關風險與機會管理準則」，明確規範氣候相關風險與機會之鑑別、衡量、監控、擬定減緩或調適措施等風險管理程序，並設置氣候相關財務揭露(TCFD)執行小組統籌永豐金證券氣候

相關揭露(TCFD)任務之執行，並依主管機關或國際機構之要求於本公司年報、永續報告書及公司網頁揭露氣候風險相關資訊及每半年向董事會呈報氣候風險概況報告。

(D)避險與抵減風險之政策，及監測規避與抵減工具持續有效性之策略與流程

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

E.永豐金租賃

(A)策略及流程

a.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。

b.市場及流動性風險

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

c.作業風險

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

(B)相關風險管理系統之組織與架構

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

b.信用風險

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

˙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。

c.市場及流動性風險

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

d.作業風險

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

(C)風險報告及衡量系統之範圍與特點

a.信用風險

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

b.市場及流動性風險

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

c.作業風險

˙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。

(D)避險與抵減風險之政策，及監控規避與抵減工具持續有效性之策略與流程

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

b.在市場風險方面，除透過換匯及利率交換移轉或抵減部分市場風險外，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。

F.永豐投信

(A)策略與流程

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

就所經理之基金及全權委託投資業務，分採：

a.利用由上而下的分析，決定基金或受託資產之投資組合的資金配置，取得風險和報酬之間的最佳取捨點。

b.依不同基金之產品設計或針對全權委託投資客戶對預期報酬的高低與風險好惡程度，以專業判斷進行管理，並滿足客戶需要。

c.依帳戶相關契約、法規及內部投管規章，以系統進行風險控管，經理單位依據警示訊息調整投資組合，以免逾越投資限制，以達到風險規避、監視及控管。

(B)相關風險管理系統之組織與架構

a.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。

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

(C)風險報告及衡量系統之範圍與特性

a.信用風險

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

b.市場風險

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

c.作業風險

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

d.流動性風險

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

e.新興風險與氣候變遷風險

每年定期評估本公司應關注之新興風險與氣候變遷風險，並研擬相關之因應措施或監控機制，製作新興風險與氣候變遷風險評估表，

並彙整呈報永豐金控風險管理處。

(D)避險與抵減風險之政策，及監測規避與抵減工具持續有效之策略與流程

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

G.永豐創投

(A)策略與流程

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

(B)相關風險管理系統之組織與架構

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

(C)風險報告及衡量系統之範圍與特點

a.評估整體投資案件於各類產業之分布比例，避免風險集中於單一產業。

b.評估整體投資案件於各個階段之分布比例，使每年持續產生投資收益，降低投資收益波動性之風險。

c.追蹤個別投資案件之季報，加強投資後管理，針對投資對象之產業變化及營運狀況，經常管理並適時提出處置建議。

d.配合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。

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

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

②風險之管理方式及暴險量化資訊：

各公司風險之管理方式如前述，暴險量化資訊揭露於下：

A.永豐銀行

(A)信用風險

信用風險標準法之風險抵減後暴險額與應計提資本

114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	456,913	112
非中央政府公共部門	1,775	186
銀行（含多邊開發銀行及集中結算交易對手）	397,065	10,963
金融資產擔保債券	0	0
企業（含證券及保險公司）	483,388	40,682
零售債權	340,402	27,524
不動產暴險	1,063,178	65,150
權益證券投資	28,279	6,261
基金權益證券投資	0	0
其他資產	31,401	3,122
合　　計	2,802,401	154,000

資產證券化暴險額與應計提資本

114年12月31日；單位：新台幣佰萬元

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

(B)流動性風險

新台幣到期日期限結構分析

114年12月31日；單位：新台幣佰萬元

	合　計	距到期日剩餘期間金額				
		1 至 30 天	31 天 至 90 天	91 天 至 180 天	181 天 至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	2,292,454	566,454	256,811	136,627	165,755	1,166,807
主要到期資金流出	2,727,893	340,212	399,267	375,756	470,585	1,142,073
期距缺口	(435,439)	226,242	(142,456)	(239,129)	(304,830)	24,734

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

114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	75,187,050	49,051,927	9,615,766	3,801,760	2,866,077	9,851,520
主要到期資金流出	76,588,310	50,369,937	12,053,458	5,148,224	3,807,947	5,208,744
期距缺口	(1,401,260)	(1,318,010)	(2,437,692)	(1,346,464)	(941,870)	4,642,776
累積缺口	(1,401,260)	(1,318,010)	(3,755,702)	(5,102,166)	(6,044,036)	(1,401,260)

註：本表係指全行美金之金額。

(C)市場風險

市場風險應計提資本 - 標準法

114年12月31日；單位：新台幣佰萬元

風　險　別	應計提資本
一般利率風險	859
權益證券風險	97
商品風險	0.8
外匯風險	292
信用價差風險 - 非證券化	270
信用價差風險 - 證券化(非相關性交易投資組合)	0
信用價差風險 - 證券化(相關性交易投資組合)	0
違約風險 - 非證券化	206
違約風險 - 證券化(非相關性交易組合)	0
違約風險 - 證券化(相關性交易組合)	0
殘餘風險附加金額	19
合　　計	1,744

(D)作業風險

作業風險應計提資本(標準法)

114年12月31日；單位：新台幣佰萬元

項 目		金 額
1	營運指標因子(BIC)	6,613
2	內部損失乘數(ILM)	0.58
3	作業風險應計提資本(ORC)	3,811
4	作業風險加權風險性資產(RWA)	47,640
內部損失乘數(ILM)附加說明(註 1)：無		

註 1：因不符合損失資料標準而排除適用內部損失資料者須加以說明。

B.京城銀行

(A)信用風險

信用風險標準法之風險抵減後暴險額與應計提資本

114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	49,604	12
非中央政府公共部門	0	0
銀行（含多邊開發銀行及集中結算交易對手）	20,353	298
金融資產擔保債券	0	0
企業（含證券及保險公司）	33,129	2,020
零售債權	74,951	3,736
不動產暴險	158,436	10,711
權益證券投資	6,466	714
基金權益證券投資	0	0
其他資產	8,934	621
合　　計	351,873	18,112

(B)流動性風險

新台幣到期日期限結構分析

114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	332,018	72,700	12,517	24,585	55,389	166,827
主要到期資金流出	355,463	30,816	33,112	40,620	73,233	177,682
期距缺口	(23,444)	41,884	(20,595)	(16,035)	(17,843)	(10,855)

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

114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	951,279	155,750	4,155	17,725	86,615	687,034
主要到期資金流出	936,506	273,867	263,728	89,950	188,975	119,986
期距缺口	14,773	(118,117)	(259,573)	(72,225)	(102,360)	567,048
累積缺口	14,773	(118,117)	(377,690)	(449,915)	(552,275)	14,773

註：本表係指全行美金之金額。

(C)市場風險

市場風險應計提資本 -(簡易標準法)

114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	708
權益證券風險	1,183
外匯風險	43
商品風險	0
合　　計	1,934

(D)作業風險

作業風險應計提資本(標準法)

114年12月31日；單位：新台幣佰萬元

項 目		金 額
1	營運指標因子(BIC)	1,403
2	內部損失乘數(ILM)	1
3	作業風險應計提資本(ORC)	1,403
4	作業風險加權風險性資產(RWA)	17,539
內部損失乘數(ILM)附加說明(註 1)：無		

註 1：因不符合損失資料標準而排除適用內部損失資料者須加以說明。

C.永豐金證券

(A)市場風險

市場風險約當金額

114年12月31日；單位：新台幣佰萬元

風　險　別	金額
利率風險	2,057
權益證券風險	2,549
外匯風險	125
商品風險	23
特殊集中度風險	36
合　計	4,790

(B)信用風險

信用風險約當金額

114年12月31日；單位：新台幣佰萬元

風　險　別	金額
附買回型交易	92
信用交易帳款(複雜法)	4
證券業務借貸款項-融通期限為成交日次二營業日至次五營業日者(T+5 型)(複雜法)	2
證券業務借貸款項 - 融通期限不超過六個月者(半年型)及不限用途款項借貸(複雜法)	0
店頭市場衍生性商品	165
受託買賣一般交易對象風險(複雜法)	460
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	228
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	951

(C)作業風險

作業風險約當金額

114年12月31日；單位：新台幣佰萬元

項目	112 年度	113 年度	114 年度
各年度營業毛利	7,534	9,558	13,648
風險係數	18%	18%	18%
風險約當金額	1,844		

(D)經營風險

經營風險約當金額

114年12月31日；單位：新台幣佰萬元

風　險　別	應計提資本
市場風險約當金額(1)	4,790
信用風險約當金額(2)	951
作業風險約當金額(3)	1,844
經營風險約當金額(4)=(1)+(2)+(3)	7,585

(E)資本適足比率

114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363%，遠高於法定比率200%。

D.其他子公司：無。

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

(4)未來研發計畫及預計投入之研發費用

①研發計畫

A.人工智慧技術應用

- 「生成式 AI」：發展 AI 代理應用情境，從單點應用轉向整體流程，對內發揮 GAI 協助構思、快速生成優勢，提升員工在日常任務中產能；對外積極展現技術實力，強化品牌辨識度及科技影響力。
- 「邊緣運算」：透過終端設備分散式運算架構，提供更高效、低延遲的服務體驗，並縮減未來中央伺服器成本。
- 「聯合學習」：可應用至跨組織的模型開發，避免分享機密資料，提升同業/異業合作可能性，將以防詐業務作為初期導入場景。
- 「技術・研發」：借助 Embedding、In-context Learning 等技巧，在既有模型架構之基礎上，打造表格型資料 Foundation Model，期待做為內部表格型資料之統一模型，有效提升其預測能力與適用範圍。

B.數據整合經營

- 資料治理：改版資料資產管理平台，新增功能以提升管理效能，並推動資料品質自動化檢核，提早發現異常並改善品質。同時建立資料分級分類與存取權限控管機制，並整合跨部門資料資源，優化整併流程，搭配主題分享推廣治理理念。
- 數據經營：持續優化視覺化分析與儀表板產製流程，支援策略報表需求，並推動數據文化，安排培訓與分享活動。調研新型數據技術，評估導入可行性，擴展數據應用範疇，提升整體經營效益。

C.全方位智能營運管理

透過創新應用工作坊，促進跨部門交流，引導學員拆解工作步驟、流程再造，並在流程設計中，審慎評估業務性質與風險依賴，以期在創新之餘能兼顧風險管理，持續聚焦RPA與GAI整合應用的挑戰與機會。

D.產學合作專案

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

②預計投入之研發費用

請參考「貳、一、(一)、3.、(2)研究發展支出及其成果」。

(5)公司投資活動對公司財務業務之影響

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

(6)擴充營業據點之預期效益及可能風險及因應措施

請參閱「參、一、(六)預計可能產生效益」。

(7)業務集中所面臨之風險及因應措施

本公司 114 年度淨收益中，利息淨收益占 51%，手續費淨收益占 30%，所經營之業務尚屬分散，未來仍將持續維持並監督業務發展狀況。

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

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

(9)經營權改變對公司之影響、風險及因應措施

截至 115 年 6 月底止，本公司經營權穩定並無重大改變。

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

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

(11)進行併購之預期效益、可能風險及因應措施

一般而言，併購之預期效益包括：達到多角化經營以提供全方位服務、擴大市場利基、創造經濟規模以降低成本，以及實現整合策略以提升市場競爭力等。

進行併購亦可能面臨併購價格太高造成併購成本增加、財務資訊不盡正確、國際併購之商業習慣及法律不同、無法順利整合業務、所期待之併購利益無法實現等風險。

因應措施包括控管併購價格區間、充分分析被併購者之財務狀況及了解商業習慣與法律、並於併購後進行必要之管理變革、人員訓練與組織整合等，以降低併購之風險，提高併購之效益。

(12)員工舞弊或疏失可能造成財務業務之影響及因應措施

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

(13)資訊系統損害對公司財務業務之影響及因應措施

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

(14)金融控股公司之集團經營對財務業務之影響及因應措施

金融控股公司將業務性質相同或相異之金融業者，統合在同一金融企業集團之下，制度上提供金融機構擴大經營規模及跨足其他金融業務的機會，提供

客戶多元化的金融商品與服務。本公司透過統合控管，不僅整合內部資源，有效分散風險，並能靈活進行資本調度，故就財務業務面影響屬正面有益。

3.其他風險因素

(1)信用評等現況及過去二年度之變化

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

114年度	國際長期評等	國際短期評等	國內長期評等	國內短期評等	評等展望	評等日期
標普全球評級	BBB	A-2	—	—	穩定	114.8.25
惠譽國際信用評等	BBB+	F2	AA-（twn）	F1+（twn）	穩定	114.9.9
中華信評	—	—	twA+	twA-1	穩定	114.8.25

115年截至6月底	國際長期評等	國際短期評等	國內長期評等	國內短期評等	評等展望	評等日期
標普全球評級	BBB	A-2	—	—	穩定	114.8.25
惠譽國際信用評等	BBB+	F2	AA-（twn）	F1+(twn)	正向	115.5.11
中華信評	—	—	twA+	twA-1	穩定	114.8.25

(2)企業形象改變對企業之影響及因應措施

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

(3)其他重要風險及因應措施：無。

(二)訴訟或非訟事件

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

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

案　名	訴訟標的金額	訴訟開始日期	系爭事實	目前進度
張君（本公司及永豐銀行為本案自訴人）	N/A	108/9/23	一、事實概況： 永豐銀行自 106 年起，基於金管會民眾陳情來函及金控董事會要求，就出售美國子行遠東國民銀行予美國 Cathay General Bancorp 一案，經歷時二年餘進行相關釐清及調查後，發現當時專案負責主管銀行子公司前總經理張君涉有未於金控及銀行董事會充分揭露遠東國民銀行之遞延所得稅資產備抵評價及備抵壞帳等價值，致該案交易價格未充分考慮前兩者合計高達美金 6,928 萬元之價值，而有低估之情事，核其行為涉有觸犯金融控股公司法、銀行法特別背信罪之嫌，爰對其提刑事自訴，以追究其刑事之責任。 二、法院審理情形： 臺灣臺北地方法院 112 年 4 月判決被告張君無罪，本公司及永豐銀行提起上訴，本案目前由臺灣高等法院審理中。 本案第二審程序於 2025 年 8 月經臺灣高等法院判決維持一審張君無罪之認定，永豐金控及永豐銀行於 2025 年 9 月提起第三審上訴。	最高法院審理中。

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

(1)永豐銀行：

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

案　名	訴訟標的金額	訴訟開始日期	系爭事實	目前進度
游君 (永豐銀行為本案原告)	新台幣 80,132,233 元	108/10/14	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： 1、臺灣臺北地方法院第一審判決游君應給付永豐銀行新台幣 66,843,787 元及利息，其餘之訴均駁回，永豐銀行就敗訴部分於 2022 年 9 月向法院提起第二審上訴，並於 2025 年 2 月 18 日擴張本案請求金額至新台幣 80,132,233 元。 2、本案第二審程序於 2025 年 6 月經臺灣高等法院判決如下： (1)永豐銀行向游君請求部分，廢棄原審判決對永豐銀行不利部分，並就永豐銀行於二審程序追加請求部分，判決永豐銀行勝訴，游君應再給付永豐銀行新台幣共計 13,288,446 元及利息。 (2)永豐銀行向許君、李君等人請求連帶損害賠償部分，法院判決駁回永豐銀行上訴及追加之訴。 3、永豐銀行就上開二審判決敗訴部分，於 2025 年 7 月提起第三審上訴。	最高法院審理中。

(2)其餘子公司：無。

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

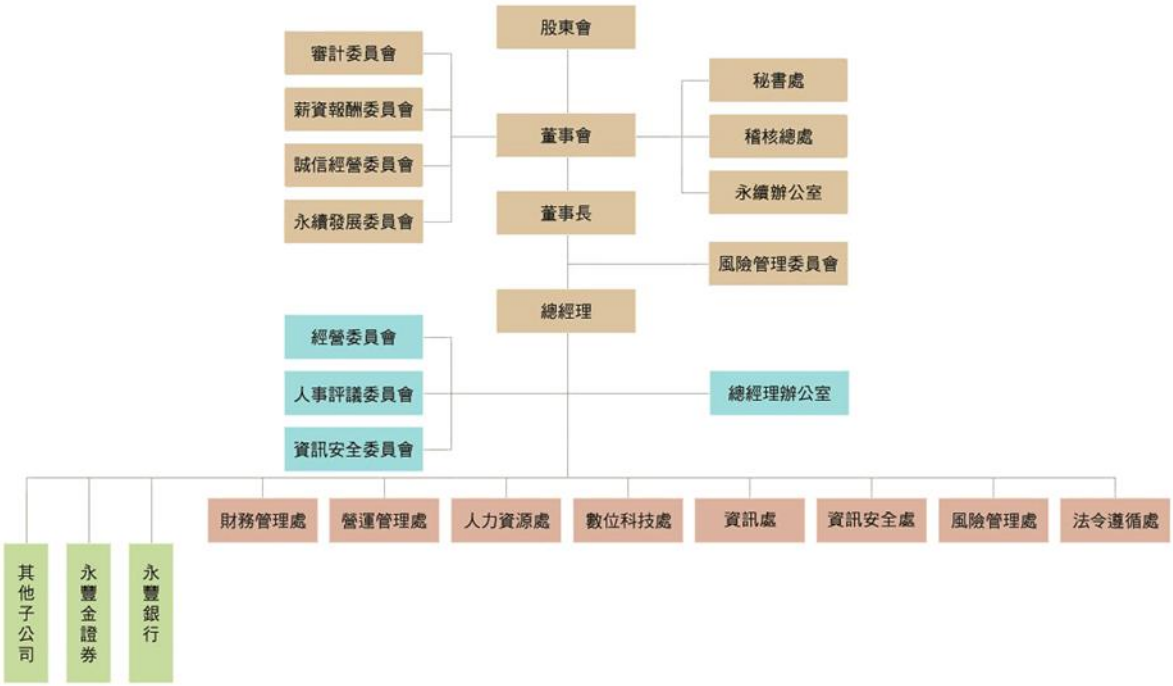
(三)公司董事、監察人、經理人及持股比例達百分之一以上之大股東最近二年度及截至公開說明書刊印日止，如有發生財務週轉困難或喪失債信情事，應列明其對公司財務狀況之影響：無。

(四)其他重要事項：無。

三、公司組織

(一)組織系統

1.組織結構



2.各主要部門所營業務

(1)總經理：負責擬定金控經營策略、監督經營成效，並督導、協調管理各子公司、對外代表本公司經理部門；另得依業務管理需要，指派金控各主管負責專責事務；下設總經理辦公室，協助總經理處理機要事務，並掌理金控企業形象、企業贊助等公共事務及媒體關係維護與管理等事項。

(2)稽核總處：綜理全公司及督導子公司之稽核業務。

(3)秘書處：依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、製作董事會及股東會議事錄、協助董事就任及持續進修、提供董事執行業務所需之資料、協助董事遵循法令及其他依公司章程或契約所定之事項、機要之處理、文書之收發、檔案之管理、印信之典守。

(4)永續辦公室：統籌本公司永續發展政策、制度及短中長期重點工作之擬訂、國內外永續評比、永續報告書之編製與發佈、及官網永續專區之資訊揭露與維運管理、綜理本公司及督導子公司永續發展事務之推動及擬定相關工作計畫、彙整國內外永續發展趨勢及主管機關政策方向並協助本公司及子公司研擬相關專案、追蹤與檢討永續發展各項工作計畫之進度及成效。

(5)財務管理處：掌理金控投資人關係之維護與管理以及國內外政經情勢、產業動態及金融環境之研究分析、財務規劃、資金調度、資本規劃與負債管理、併購與重大投資策略之評估與執行、轉投資事業股權之取得與處分、信用評等、會計稅務、預算作業、績效分析等事項，並督導及協助子公司財務會計規劃及整合。

(6)營運管理處：掌理金控整體經營策略、子公司關鍵績效指標追蹤、子公司共同行銷協調推動、重大資本支出控管與驗收、資產活化管理、行政文書與安環總務等事項，並督導及協助子公司營運規劃及整合。

(7)數位科技處：掌理金控整體數位金融科技發展策略、數位應用技術研發等事項，並督導及協助子公司數位科技應用發展、數位資源規劃及整合。

(8)資訊處：掌理金控資訊發展策略、資訊作業管理等事項，並督導及協助子公司資訊規劃及整合。

(9)資訊安全處：掌理金控資訊安全發展策略，並督導及協助子公司資訊安全規劃及整合。

(10)人力資源處：掌理金控人力資源管理等事項，並督導及協助子公司人力資源規劃及整合。

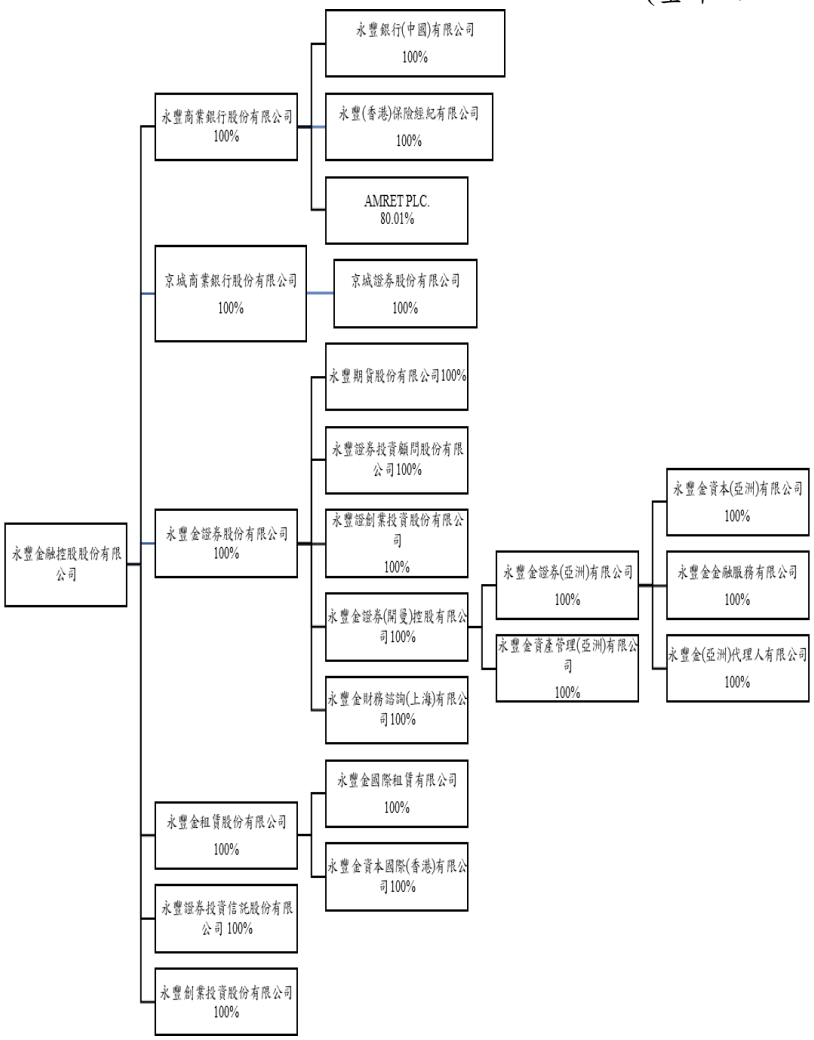
(11)風險管理處：掌理金控風險管理政策及控管機制之規劃與監督管理、主要經營風險之分析與揭露、資本適足率監督及重大風險事件整合揭露與因應等事項，並督導及協助子公司風險管理規劃及整合。

(12)法令遵循處：掌理法令遵循、法律事務處理、法規研究與諮詢、利害關係人管理、重大訊息統籌管理、個人資料保護及防制洗錢監督管理等事項，並督導及協助子公司法令遵循規劃及整合。

(二)關係企業圖

1.關係企業關聯圖

(基準日：115 年 3 月 31 日)



2.相互持股比例、股份及實際投資金額：

115 年 3 月 31 日 單位：新台幣仟元

子公司名稱	本公司持有子公司股份			子公司持有本公司股份		
	股數(仟股)	持股比例	投資金額	股數(仟股)	持股比例	投資金額
永豐商業銀行股份有限公司	11,073,538	100.00%	85,399,754	—	—	—
永豐金證券股份有限公司	1,689,243	100.00%	18,266,518	—	—	—
永豐金租賃股份有限公司	468,104	100.00%	3,653,642	—	—	—
永豐創業投資股份有限公司	250,000	100.00%	2,000,000	—	—	—
永豐證券投資信託股份有限公司	142,000	100.00%	2,298,410	—	—	—
京城商業銀行股份有限公司	1,111,234	100.00%	64,173,061			

(三)總經理、副總經理、協理及各部門與分支機構主管

115 年 7 月 31 日；單位：股；%

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經（學）歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			經理人取得員工認股權憑證情形	備註
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係		
總經理	中華民國	朱士廷	男	107/01/08	25,787	0.00%	0	0	0	0	國泰綜合證券股份有限公司董事長 臺灣證券交易所董事、副總經理兼發言人 臺灣期貨交易所董事、副總經理 凱基期貨董事長兼總經理 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 財團法人永豐基金會董事 永豐金證券股份有限公司職工退休基金管理委員會主任委員 臺北表演藝術中心董事	無	無	無	無	—
總稽核	中華民國	林玲玲	女	114/06/19	97,833	0.00%	0	0	0	0	永豐銀行稽核處稽核主管 永豐銀行分行營運處處長 永豐銀行(中國)營運管理部總監 國立臺灣科技大學管理學院工業管理系碩士		無	無	無	無	—
公司治理主管兼主任秘書	中華民國	黃家瑩	女	94/05/24	47,145	0.00%	282,526	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	永豐銀行公司治理主管兼董事會秘書處主任秘書	無	無	無	無	—
永續長	中華民國	林本明	男	106/03/01	971	0.00%	265,070	0.00%	0	0	永豐金控永續發展委員會執行秘書 永豐銀行總經理辦公室主任兼代理發言人 永豐金控財務長辦公室主任 輔仁大學國貿系	永豐銀行總經理辦公室資深副總經理	無	無	無	無	—

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經（學）歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			經理人取得員工認股權憑證情形	備註
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係		
財務長兼發言人兼財務管理處處長	中華民國及香港	許如玫	女	103/04/28	36,883	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 中歐國際工商學院工商管理碩士 美國德州州立大學企管碩士	永豐創投董事長 永豐銀行董事 永豐金資產管理(亞洲)董事 永豐證券投資信託董事 圓信永豐基金管理有限公司董事 財團法人永豐基金會董事	無	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	107/04/02	1,406	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 國立臺灣大學國際企業管理碩士	永豐證券投資信託監察人	無	無	無	無	—
風險管理處處長	中華民國	楊敦仁	男	107/06/19	14,846	0.00%	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	無	—
資訊安全長兼資訊安全處處長	中華民國	李崇偉	男	115/1/1	0	0	0	0	0	0	內政部警政署保二總隊主任秘書 內政部警政署駐區督察 新北市政府警察局永和分局長 中央警察大學法律學研究所碩士	永豐銀行資訊安全處資深副總經理	無	無	無	無	—
資訊處處長	中華民國	趙長宏	男	107/10/01	69,044	0.00%	0	0	0	0	永豐金證券資訊處處長 永豐銀行資訊安全處處長 美國馬里蘭大學資訊所碩士	永豐金證券總經理辦公室副總經理兼資訊安全長	無	無	無	無	—

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經（學）歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			經理人取得員工認股權憑證情形	備註
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係		
數位科技處處長	中華民國	張天豪	男	10912/01	47,592	0.00%	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資深副總經理 俊奕股份有限公司董事長	無	無	無	無	—
營運管理處處長	中華民國	何欣	男	102/10/01	45,763	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 國立中正大學財務金融所碩士	永豐銀行行政處處長	無	無	無	無	—
總經理辦公室主任兼人力資源處處長	中華民國	廖家宏	男	102/08/26	143,477	0.00%	0	0	0	0	永豐銀行人力資源處資深副總經理 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 永豐銀行人力資源處副處長 中國文化大學法律學系博士	永豐金證券總經理辦公室執行副總經理	無	無	無	無	—
會計主管	中華民國	張香元	女	98/10/01	181,917	0.00%	0	0	0	0	永豐金證券(開曼)控股董事 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	無	—
副總經理	中華民國	歐陽子能	男	114/10/1	602,845	0.00%	0	0	0	0	永豐銀行法金業務督導 國立中興大學經濟系	京城銀行董事長 永豐銀行(中國)董事 永豐創投董事 永豐證券投資信託董事	無	無	無	無	—
副總經理	中華民國	陳佳興	男	98/12/25	109,798	0.00%	36,618	0.00%	0	0	永豐銀行(中國)董事 永豐銀行營運總督導 國立臺北大學企業管理(學)系博士	永豐銀行總經理辦公室資深副總經理	無	無	無	無	—

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經（學）歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			經理人取得員工認股權憑證情形	備註
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係		
副總經理	中華民國	王啟志	男	108/07/01	30,513	0.00%	0	0	0	0	永豐銀行海外業務處處長 聖地牙哥州立大學企業管理碩士	永豐銀行法金商品及海外督導主管 永豐銀行(中國)董事 永豐(香港)保險經紀董事	無	無	無	無	—
副總經理	中華民國	黃昭景	男	107/12/03	17,641	0.00%	0	0	0	0	凱基銀行金融市場處副總經理 廈門大學經濟學博士	永豐銀行金融市場處處長 永豐銀行(中國)董事 財團法人亞太科學技術協會董事長 台北外滙經紀股份有限公司董事	無	無	無	無	—
副總經理	中華民國	林芷茜	女	106/09/01	90,363	0.00%	0	0	0	0	永豐金證券企劃處處長 永豐期貨監察人 國立臺北大學企業管理碩士	永豐金證券營運長兼總經理辦公室主任 永豐期貨董事 永豐金財務諮詢(上海)監事 永豐證創投監察人 永豐金證券(開曼)控股董事 永豐金證券(亞洲)董事	無	無	無	無	—
代理發言人兼資深專門委員	中華民國	蕭隆祺	男	108/05/06	0	0	18,744	0.00%	0	0	中華開發金融控股股份有限公司策略企劃處資深協理 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	永豐銀行發言人兼總經理辦公室副總經理	無	無	無	無	—
資深專門委員	中華民國	陳慧滿	女	111/08/01	14,334	0.00%	0	0	0	0	永豐銀行法令遵循處處長兼總機構法令遵循主管 遠東商銀法令遵循處處長兼總機構法令遵循主管 執業律師 國立臺灣大學商學碩士	永豐銀行法務處處長	無	無	無	無	—

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經（學）歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			經理人取得員工認股權憑證情形	備註
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係		
資深專門委員	中華民國	謝月華	女	111/06/01	22,530	0.00%	0	0	0	0	永豐銀行財務管理處副處長 美國雪城大學財管碩士	永豐銀行財務管理處處長 永豐投顧監察人	無	無	無	無	—
資深專門委員	中華民國	王筱嵐	女	110/06/01	5,926	0.00%	0	0	0	0	永豐銀行綜合企劃處副處長 永豐銀行整合行銷處副處長 國立政治大學國際金融碩士	永豐銀行總經理辦公室主任兼綜合企劃處處長兼代理發言人	無	無	無	無	—
資深專門委員	中華民國	嚴國瑞	男	109/07/01	22,195	0.00%	0	0	0	0	永豐銀行數位金融處副處長 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處長 網訊電通股份有限公司董事 TELEXPRESS CORP.董事	無	無	無	無	—
資深專門委員	中華民國	沈志成	男	113/06/01	10,118	0.00%	0	0	0	0	永豐銀行資訊處副處長 國立中山大學國際資產管理研究所碩士	永豐銀行資訊處處長兼數位應用部部門主管	無	無	無	無	—
資深專門委員	中華民國	張瑜娉	女	113/06/01	28,620	0.00%	0	0	0	0	永豐銀行作業處副處長 國立政治大學經營管理碩士學程高階經營班	永豐銀行作業處處長 聯安服務股份有限公司董事	無	無	無	無	—
資深專門委員	中華民國	高大宇	男	110/02/01	18,744	0.00%	0	0	0	0	永豐銀行資訊安全處副處長 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處長	無	無	無	無	—
資深專門委員	中華民國	邱俊誠	男	113/06/01	0	0	0	0	0	0	永豐銀行風險管理處信用風險管理部部門主管 安侯企業管理(股)公司財務風險管理組副總經理 元大銀行風險管理處資深經理 日盛銀行風險管理處經理 輔仁大學應用統計所碩士	永豐銀行風險管理處副處長兼整合風險管理部部門主管	無	無	無	無	—
資深專門委員	中華民國	陳蓋武	男	115/06/01	19,847	0.00%	0	0	0	0	永豐銀行人力資源處副處長 永豐銀行總經理辦公室副主任	永豐銀行人力資源處處長	無	無	無	無	—

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經（學）歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			經理人取得員工認股權憑證情形	備註
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係		
											台北市政府公務人員訓練處主任秘書 中國文化大學政治學博士						
資深專門委員	中華民國	秦澤惠	女	104/08/01	15,536	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	無	—
資深專門委員	中華民國	侯明佑	男	111/06/01	422,844	0.00%	0	0	0	0	永豐銀行通路營運處處長 國立成功大學管理學院高階管理碩士(EMBA)	永豐銀行總經理辦公室資深協理	無	無	無	無	—
資深專門委員	中華民國	湯旻琪	女	109/08/19	13,302	0.00%	0	0	0	0	美商艾比傑媒體行銷股份有限公司董事總經理 國立臺灣大學生物產業傳播暨發展學系碩士	永豐銀行綜合企劃處資深協理 財團法人永豐基金會董事	無	無	無	無	—
資深專門委員	中華民國	藍玫君	女	111/04/01	15,646	0.00%	0	0	0	0	永豐金證券作業管理處處長 永豐金證券法人事業處處長 永豐金證券財富金融事業處處長 永豐金證券人力資源處處長 美國馬里蘭大學企業管理碩士	永豐金證券營運中心處長	無	無	無	無	—
資深專門委員	中華民國	陳陸威	男	110/04/01	19,847	0.00%	0	0	0	0	永豐金證券資訊處副處長 永豐金證券(亞洲)有限公司營運長 中原大學醫學工程系	永豐金證券資訊處處長 永豐期貨董事 永豐金證券(亞洲)董事	無	無	無	無	—

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

(四)董事

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

115 年 7 月 31 日；單位：股；%

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經（學）歷	目前兼任金融控股公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人			備註
							股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
董事長	中華民國	上誼文化實業股份有限公司	—	115/05/26	3年	97/06/06	209,099,898	1.44%	213,281,895	1.44%	0	0	0	0	—	—	—	—	—	—
	中華民國	代表人：陳思寬	女 60～69 歲	115/05/26		109/05/13	0	0	0	0	0	0	0	0	中華經濟研究院院長 國立臺灣大學管理學院副院長 國立臺灣大學國際企業學系教授兼系主任及所長 星展（臺灣）商業銀行獨立董事 兆豐金控董事 兆豐銀行監察人 美國耶魯大學經濟學博士	永豐銀行董事 永豐投信董事長 財團法人永豐基金會董事長 中央銀行理事 中華獨立董事協會副理事長 中美經濟合作策進會理事 財團法人費景漢先生紀念文教基金會董事 財團法人准提淨心基金會董事 財團法人俞國華文教基金會董事 財團法人台灣經濟研究院董事 財團法人台灣金融研訓院董事 社團法人台灣有春分享協會常務理事 台灣經濟學會理事 台北市銀行商業同業公會常務監事 社團法人台灣財務工程學會常務理事 臺灣財務金融學會常務監事 社團法人台灣金融教育協會副理事長 社團法人中華民國企業永續發展協會常務監事 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會理事 財團法人中華經濟研究院董事 國立臺灣大學國際企業學系暨研究所兼任教授	無	無	無	—
董事	中華民國	上誼文化實業股份有限公司	—	115/05/26	3年	97/06/06	209,099,898	1.44%	213,281,895	1.44%	0	0	0	0	—	—	—	—	—	—
	中華民國	代表人：朱士廷	男 50～59 歲	115/05/26		106/12/05	0	0	25,787	0.00%	0	0	0	0	臺灣證券交易所副總經理兼發言人、董事 國家表演藝術中心董事 國泰綜合證券董事長 臺灣大學國際企業研究所兼任實務教師 臺灣期貨交易所副總經理、董事 凱基期貨董事長兼總經理 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 財團法人永豐基金會董事 永豐金證券股份有限公司職工退休基金管理委員會主任委員 臺北表演藝術中心董事	無	無	無	—

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經（學）歷	目前兼任金融控股公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人			備註
							股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
董事	中華民國	行遠投資股份有限公司	—	115/05/26	3年	109/05/13	164,810,382	1.14%	168,106,589	1.14%	0	0	0	0	—	—	—	—	—	—
	中華民國	代表人：葉奇鑫	男 50～ 59歲	115/05/26		107/05/01	0	0	0	0	0	0	0	0	中華優購總經理 露天拍賣營運長 法務部及新北地方檢察署檢察官 東吳大學法律研究所碩士 交通大學電子工程系工學士	零壹科技股份有限公司獨立董事 長榮國際儲運股份有限公司獨立董事 達文西個資暨高科技法律事務所所長 達文西管理顧問有限公司代表人 中華民國電腦稽核協會常務理事 台灣數位安全聯盟(TWCSA)候補理事 台灣展翅協會監事 台灣數位信任協會常務監事 東吳大學法律研究所兼任助理教授	無	無	無	—
董事	中華民國	行遠投資股份有限公司	—	115/05/26	3年	109/05/13	164,810,382	1.14%	168,106,589	1.14%	0	0	0	0	—	—	—	—	—	—
	中華民國	代表人：曹為實	男 60～ 69歲	115/05/26		109/05/13	0	0	0	0	0	0	0	0	富邦銀行臺北總行資深顧問 巴克萊亞洲資本有限公司董事總經理/代理 臺灣區總經理/大中華區環球金融及風險策略主管 摩根史丹利(Morgan Stanley AsiaLimited)董事總經理 中華開發金控資深副總經理兼固定收益處部門主管 瑞士銀行亞洲有限公司董事總經理 高盛香港有限公司執行董事 臺灣大學工商管理碩士 清華大學動力機械學士	永豐銀行董事長 Perfect Corp.獨立董事 中美經濟合作策進會理事 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會理事 台北市銀行商業同業公會顧問	無	無	無	—
獨立董事	中華民國	潘維大	男 60～ 69歲	115/05/26	3年	109/05/13	0	0	0	0	0	0	0	0	中國人壽保險股份有限公司獨立董事 廣達電腦股份有限公司獨立董事 漢翔航空工業股份有限公司獨立董事 東吳大學校長 東吳大學法學院院長 東吳大學法律學系系主任 東吳大學學生事務長 公平交易季刊編輯委員 中央選舉委員會委員 臺北市政府法規委員會委員 行政院大陸委員會諮詢委員 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	英屬開曼群島商奧義賽博科技股份有限公司獨立董事 宇越生醫科技股份有限公司獨立董事 財團法人東吳大學章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曹協會理事 中華民航運輸協會理事 台灣法學研究交流協會榮譽理事	無	無	無	—

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經（學）歷	目前兼任金融控股公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人			備註
							股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
																長 財團法人法治建設基金會董事 中國民國紅十字會會長 社團法人台灣高等教育學會常務監事 社團法人台北國際學舍協會理事 財團法人臺中市 ESG 世界公民數位治理基金會董事 社團法人中華金融業務研究發展協會理事 AI 金融科技協會理事 台灣新東向全球產學研聯盟協進會常務理事 中華資通訊法律協會理事長 財團法人龔祖遂先生文教基金會董事長 東吳大學法律學系講座教授				
獨立董事	中華民國 / 美國	蘇慧貞	女 60～69 歲	115/05/26	3 年	112/05/24	0	0	0	0	0	0	0	0	國立成功大學校長 國立成功大學醫學院工業衛生學科暨環境醫學研究所特聘教授 財團法人高等教育國際合作基金會董事長 臺灣與東南亞暨南亞大學校長論壇(SATU Presidents' Forum)主席 日本東北大學創造力論壇國際諮詢委員會委員 中央研究院未來地球中華民國委員會委員 行政院第 25 - 26 屆國家品質獎評審會委員暨評審小組召集人 經濟部國家產業創新獎評審委員會決審委員 中華民國南部科學園區產學協會理事長 哈佛大學公衛學院環境衛生科學博士	聯詠科技股份有限公司獨立董事 元太科技工業股份有限公司獨立董事 旺宏電子股份有限公司獨立董事 財團法人傑出人才發展基金會董事 財團法人成大研究發展基金會董事長 財團法人東元科技文教基金會董事 財團法人吳修齊紀念先嚴吳克讀先慈 陳氏娘獎學基金會董事長 達爾科技獨立董事 國立成功大學醫學院工業衛生學科暨 環境醫學研究所名譽教授	無	無	無	—
獨立董事	中華民國	馬文玲	女 50～59 歲	115/05/26	3 年	112/05/24	0	0	0	0	0	0	0	0	野村投信總經理 安本標準投信總經理、業務行銷長 渣打銀行財富管理負責人 瑞士銀行投資商品暨服務部主管 匯豐銀行財富管理部主管、投資與保險主管 花旗銀行消費金融投資事業處經理 交通大學管理科學研究所碩士	永豐銀行獨立董事	無	無	無	—

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

2.法人股東之大股東：

115 年 7 月 29 日

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

3.上表主要股東為法人者其主要股東：

115 年 7 月 29 日

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

4.董事及監察人所具專業知識及董事會多元化政策之情形

(1)董事專業資格及獨立董事獨立性資訊揭露

115 年 7 月 31 日

條件 職稱/姓名	專業資格與經驗	符合獨立性情形	兼任其他公開發行公司獨立董事家數
董事長/ 陳思寬	中華經濟研究院院長 星展(臺灣)商業銀行獨立董事 兆豐金控董事 兆豐銀行監察人 中央銀行理事 金融監督管理委員會金融監理沙盒申請案審查委員 國立臺灣大學管理學院副院長 國立臺灣大學國際企業學系教授兼系主任及所長 ● 符合第 1 項、第 3 項專業資格	符合獨立性情形第 1 項及第 3 項至第 11 項。 依公司法第 27 條第 2 項當選（本公司法人股東上誼文化實業股份有限公司之代表人），並兼任子公司永豐銀行董事及永豐投信董事長。	0
董事/ 朱士廷	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、董事 凱基期貨董事長兼總經理 國立臺灣大學國際企業所兼任實務教師 ● 符合第 3 項專業資格	符合獨立性情形第 3 項至第 11 項。 依公司法第 27 條第 2 項當選（本公司法人股東上誼文化實業股份有限公司之代表人），並兼任本公司總經理、子公司永豐銀行董事及永豐金證券董事長。	0
董事/ 葉奇鑫	達文西個資暨高科技法律事務所所長 eBAY 臺灣交易安全長 露天拍賣營運長 法務部及新北地方檢察署檢察官 中華民國律師高考及格 中華民國司法官特考及格 東吳大學法律研究所兼任助理教授 ● 符合第 1 項至第 3 項專業資格	符合獨立性情形第 1 項至第 11 項。 依公司法第 27 條第 2 項當選（本公司法人股東行遠投資股份有限公司之代表人）。	2
董事/ 曹為實	巴克萊亞洲資本有限公司董事總經理/代理臺灣區總經理/大中華區環球金融及風險策略主管 摩根史丹利(Morgan Stanley Asia Limited)董事總經理 中華開發金控資深副總經理兼固定收益處部門主管 財務分析師執照(CFA) ● 符合第 3 項專業資格	符合獨立性情形第 1 項及第 3 項至第 11 項。 依公司法第 27 條第 2 項當選（本公司法人股東行遠投資股份有限公司之代表人），並兼任子公司永豐銀行董事長。	0

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

註 1：各成員取得下列專業資格條件之一，並具備五年以上工作經驗者：

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

註 2：各成員於選任前二年及任職期間符合下述各條件者：

1. 非為公司或其關係企業之受僱人。
2. 非公司或其關係企業之董事、監察人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
3. 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總數百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
4. 非(1)所列之經理人或(2)、(3)所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。
5. 非直接持有公司已發行股份總數百分之五以上、持股前五名或依公司法第二十七條第一項或第二項指派代表人擔任公司董事或監察人之法人股東之董事、監察人或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
6. 非與公司之董事席次或有表決權之股份超過半數係由同一人控制之他公司董事、監察人或受僱人(但如為公司或其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
7. 非與公司之董事長、總經理或相當職務者互為同一人或配偶之他公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
8. 非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東(但特定公司或機構如持有公司已發行股份總數百分之二十以上，未超過百分之五十，且為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
9. 非為公司或關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額未逾新台幣五十萬元之商務、法務、財務、會計等相關服務之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。但依證券交易法或企業併購法相關法令履行職權之薪資報酬委員會、公開收購審議委員會或併購特別委員會成員，不在此限。
10. 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
11. 未有公司法第 30 條各款情事之一。
12. 未有公司法第 27 條規定以政府、法人或其代表人當選。

(2)董事會多元化及獨立性

①董事會多元化

A.董事會多元化政策：

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

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

(A)基本條件與價值：性別、年齡、國籍、種族及文化等。

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

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

(A)營運判斷能力。

(B)會計及財務分析能力。

(C)經營管理能力（包括對子公司之經營管理）。

(D)危機處理能力。

(E)產業知識。

(F)國際市場觀。

(G)領導能力。

(H)決策能力。

(I)風險管理知識與能力。

B.董事會多元化管理目標：

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

C.董事會多元化政策落實情形：

本公司董事會由 7 位董事組成，包含 3 位獨立董事、1 位兼任經理人之董事(董事朱士廷兼任本公司總經理)，及 3 位未兼任經理人之董事，董事會成員具備多元性，包含不同專業經驗或背景，董事長陳思寬為國際經濟、總體經濟與國際財務管理的專家，並熟稔金融產業的經營；董事朱士廷具有豐富的金融產業領導經驗，對於公司各項業務有全方位的了解；董事葉奇鑫是資安、金融監理科技與洗錢防制的專家，也是專業律師；董事曹為實是一位知名的投資銀

行家，具有國際投行及財務豐富經驗；獨立董事潘維大具有深厚的法學背景，專業與實務兼具；獨立董事蘇慧貞為臺灣公衛科學家、教育家，研究專長涵蓋永續發展、氣候變遷與環境科學；獨立董事馬文玲具有 30 年在外商銀行業與資產管理業的實務經驗，於金融業資歷豐富完整。綜觀 7 位董事各自擁有專業能力，董事會整體具備營運判斷、會計及財務分析、經營管理、危機處理、產業知識、國際市場觀、領導、決策、風險管理知識等各項能力。

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

相關落實情形如下表：

職稱	姓名	基本條件						產業背景						專業能力						
		國籍	性別	兼任經理人	年齡		任期期間	金控	銀行	證券	保險	投信	其他產業	金融	商務	法律	財務/會計	資安/資訊科技	氣候變遷/環保	風險管理
					51～60	61～70														
董事長	陳思寬	中華民國	女			V	109/05/13～至今	V	V			V	V	V	V		V	V		V
董事	朱士廷	中華民國	男	V		V	106/12/05～至今	V	V	V				V	V		V			V
董事	葉奇鑫	中華民國	男		V		107/05/01～至今	V					V	V	V	V		V		V
董事	曹為實	中華民國	男			V	109/05/13～至今	V	V	V			V	V	V		V			V
獨立董事	潘維大	中華民國	男			V	109/05/13～至今	V			V		V	V	V	V				V
獨立董事	蘇慧貞	中華民國/美國	女			V	112/05/24～至今	V					V	V	V				V	V
獨立董事	馬文玲	中華民國	女		V		112/05/24～至今	V	V			V		V	V		V			V

2.董事會獨立性

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

(五)自公司或其關係企業退休之董事長及總經理回任顧問 ：無。

(六)發起人

1.公司設立未滿一年，股權比例占前五十名之發起人之有關資料：不適用。

2.公司設立未滿三年者，揭露自設立後公司與發起人或其關係人間之重要交易：不適用。

(七)最近年度支付董事、總經理、副總經理、協理及顧問等之酬金

1.董事(含獨立董事)之酬金

114 年度；單位：新台幣仟元

職稱		姓名	董事酬金								A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(註3)		兼任員工領取相關酬金								A、B、C、D、E、F及G等七項總額占稅後純益之比例(註3)		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)		董事酬勞(C)(註1)		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	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	本公司	財務報告內所有公司	
董事	董事長	上誼文化實業股份有限公司 代表人陳思寬	19,008	42,651	0	0	36,000	66,000	5,142 (含座車及油資1,497)	10,552 (含座車及油資3,895)	60,150 / 0.23%	119,202 / 0.45%	50,517	50,603	108	108	0	0	0	0	110,775 / 0.42%	169,913 / 0.64%	無
	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 代表人曹為實																					
獨立董事	獨立董事	潘維大	0	0	0	0	18,000	20,420	2,615	3,016	20,615 / 0.08%	23,436 / 0.09%	0	0	0	0	0	0	0	0	20,615 / 0.08%	23,436 / 0.09%	無
	獨立董事	蘇慧貞																					
	獨立董事	馬文玲																					

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

本公司「獨立董事之職責範疇規則」第五條明定「本公司獨立董事之報酬、酬勞與業務執行費用，依本公司章程第二十八條之一、第三十六條及『董事、監察人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、誠信經營委員會及永續發展委員會之委員，出席費之支給依各該委員會組織規程辦理，不另支給車馬費。各該組織規程依據所負擔之職責、風險、投入時間訂定每次親自出席會議得支給之出席費金額。

二、除上表揭露外，最近年度公司董事提供服務(如擔任母公司/財務報告內所有公司/轉投資事業非屬員工之顧問等)領取之酬金：無。

董事酬金級距表

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

註 1：指最近年度經董事會通過擬議分派之董事酬勞金額。
註 2：稅後純益係指 114 年度之稅後純益。
註 3：給付駕駛薪酬新台幣 7,869 仟元。
註 4：本公司給付各項酬金總額於所歸屬級距之各董事姓名。
註 5：財務報告內所有公司（含本公司）給付各項酬金總額於所歸屬級距之各董事姓名。
註 6：本公司未有公開說明書應行記載事項準則規定應採行個別揭露董事或總經理、副總經理酬金之情事，故以彙總配合級距揭露方式辦理。
註 7：酬金級距表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

2.總經理及副總經理之酬金

114 年度；單位：新台幣仟元

職稱	姓名	薪資(A)		退職退休金(B)		獎金及特支費等(C)		員工酬勞金額(D)（註 5）				A、B、C 及 D 等四項總額占稅後純益之比例 (%) (註 6)		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	21,400	76,875	11,337 (註 3)	12,398 (註 4)	108,807 (含座車及油資 185)	255,805 (含座車及油資 2,046)	0	0	0	0	141,545/ 0.53%	345,078 / 1.30%	無
總稽核	林玲玲													
公司治理主管兼主任秘書	黃家瑩													
永續長	林本明													
財務長兼發言人兼財務管理處處長	許如玫													
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人力資源處處長	廖家宏													
營運管理處處長	何　欣													
數位科技處處長	張天豪													
副總經理	歐陽子能													
副總經理	陳佳興													
副總經理	王啟志													
副總經理	黃昭景													
副總經理	林芷茜													
副總經理	陳志松(註 1)													
副總經理	李相臣(註 2)													

總經理及副總經理酬金級距表

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

註 1：陳志松副總經理於 2025 年 7 月 1 日退休生效。
註 2：李相臣副總經理於 2026 年 1 月 1 日退休生效。
註 3：本公司給付總經理及副總經理酬金之退職退休金共 NT$11,337 仟元，其中 NT$10,907 仟元為實發數，餘皆為提列提撥數。
註 4：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$12,398 仟元，其中 NT$10,907 仟元為實發數，餘皆為提列提撥數。
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 2025 年度之稅後純益。
註 7：給付駕駛薪酬 NT$4,607 仟元。
註 8：本公司給付各項酬金總額於所歸屬級距之總經理及副總經理姓名。
註 9：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 10：本公司無「金融控股公司公開說明書應行記載事項準則」第十條第一項第七款第二目或第六目之情事，免揭露前五位酬金最高主管之酬金資訊。
註 11：酬金級距表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

3.分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形：無。

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

單位：新台幣仟元

年度 身分	本公司				合併財務報告所有公司			
	113 年		114 年		113 年		114 年	
	酬金總額	酬金總額占稅後純益比例	酬金總額	酬金總額占稅後純益比例	酬金總額	酬金總額占稅後純益比例	酬金總額	酬金總額占稅後純益比例
董事(兼任員工酬金除外)	73,715	0.33%	80,765	0.30%	131,704	0.59%	142,638	0.54%
總經理及副總經理	154,163	0.69%	141,545	0.53%	342,447	1.54%	345,078	1.30%

(1)董事

❶最近二年度支付董事酬金總額占本公司稅後純益比例之分析

114 年度本公司給付本公司董事各項酬金（兼任員工酬金除外）總額為新台幣 80,765 仟元，占本公司稅後純益之 0.30%，本公司合併報告內所有公司（包括本公司）給付本公司董事各項酬金（兼任員工酬金除外）總額為新台幣 142,638 仟元，占財務報告內所有公司稅後純益之 0.54%。

❷給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序、與經營績效及未來風險之關聯性

A. 車馬費及出席費之支付，係依本公司董事會通過訂定之「董事、監察人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、誠信經營委員會及永續發展委員會之委員，出席費之支給依各該委員會組織規程辦理，不另支給車馬費。各該組織規程依據所負擔之職責、風險、投入時間訂定每次親自出席會議得支給之出席費金額。

B.本公司「公司章程」第卅六條規定「本公司年度如有獲利，應提撥萬分之一以上之員工酬勞及不逾百分之一之董事酬勞。但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。前項員工酬勞數額中，應提撥不低於百分之六十為基層員工分派酬勞。董事酬勞以現金方式發放，員工酬勞得以現金或股票方式發放，其分派對象得包括符合一定條件之從屬公司員工，該一定條件授權董事會訂定之。董事酬勞之發放比率、員工酬勞之發放方式及比率，應由董事會以董事三分之二以上之出席及出席董事過半數同意之決議為之，並報告股東會。計算員工、董事酬勞時，應以當年度獲利(即稅前利益扣除分派員工、董事酬勞前之利益)扣除累積虧損後，再就餘額計算員工、董事酬勞。」，明訂董事酬勞之提撥標準、程序並將董事酬勞與公司獲利績效做連結。當年度董事酬勞發放比率及金額考量面向包含董事履職情形、公司財務及經營績效、公司治理及 ESG 表現、

及未來風險之關聯合理性，並參考同業通常水準支給情形，應經薪資報酬委員會及董事會審議通過，並報告股東會。

C.董事長報酬由薪資報酬委員會及董事會參酌同業通常水準議定。

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

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

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

(2)總經理及副總經理

❶最近二年度支付總經理及副總經理酬金總額占本公司稅後純益比例之分析

114 年度本公司給付本公司總經理及副總經理各項酬金總額為新台幣 141,545 仟元，占本公司稅後純益之 0.53%，本公司合併報告內所有公司（包括本公司）給付本公司總經理及副總經理各項酬金總額為新台幣 345,078 仟元，占財務報告內所有公司稅後純益之 1.30%。

❷給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序、與經營績效及未來風險之關聯性

永豐金控總經理及副總經理之酬金係依個人專業資歷、職務職責及市場薪酬水準綜合評估後擬定，並經薪資報酬委員會審議後，提請董事會核定。除每月固定的底薪、津貼外，並依據金控中長期策略檢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績效獎金及長期激勵獎酬。經理人之變動薪酬及獎金發放，係綜合考量年度整體營運成果、個人績效表現及未來風險等因素，並依「員工考核準則」實施績效評核，以評核結果作為酬金核發之主要依據；同時根據「長期激勵獎酬辦法」，建立兼具財務性與非財務性指標之評估架構。非財務性指標包括是否涉及道德風險事件、公司治理影響、人力資源指標、永續及內控指標及風險事件發生情形等；財務性指標則涵蓋目標達成率、獲利表現、營運效益及個人貢獻度。

本公司持續依實際經營狀況及主管機關法令規定，適時檢討並調整經理人酬金制度，以確保經理人報酬與公司經營績效緊密連結，兼顧長期經營穩健與投資人權益。

四、資本及股份

(一)股份種類

單位：仟股

股份種類	核定股本			備註
	流通在外股份	未發行股份	合計	
普通股	14,782,169	3,207,831	18,000,000	上市股票
甲種特別股	10,000			公開發行

(二)股本形成經過

1.股本形成經過

單位：新台幣仟元；仟股

年月	發行價格	核定股本		實收股本		備註		
		股數	金額	股數	金額	股本來源	以現金以外之財產抵充股款者	其他
110.08	-	15,000,000	150,000,000	普通股 11,271,054 甲種特別股 10,000	普通股 112,710,541 甲種特別股 100,000	額定資本額變動	—	註 1
111.08	10	18,000,000	180,000,000	普通股 11,383,765 甲種特別股 10,000	普通股 113,837,646 甲種特別股 100,000	盈餘轉增資	—	註 2
112.03	15	18,000,000	180,000,000	普通股 12,133,765 甲種特別股 10,000	普通股 121,337,650 甲種特別股 100,000	現金增資	—	註 3
112.08	10	18,000,000	180,000,000	普通股 12,376,440 甲種特別股 10,000	普通股 123,764,400 甲種特別股 100,000	盈餘轉增資	—	註 4
113.08	10	18,000,000	180,000,000	普通股 12,685,851 甲種特別股 10,000	普通股 126,858,510 甲種特別股 100,000	盈餘轉增資	—	註 5
114.08	10	18,000,000	180,000,000	普通股 13,117,170 甲種特別股 10,000	普通股 131,171,699 甲種特別股 100,000	盈餘轉增資	—	註 6
114.10	10	18,000,000	180,000,000	普通股 14,492,322 甲種特別股 10,000	普通股 144,923,223 甲種特別股 100,000	股份轉換發行新股	—	註 7
115.7	10	18,000,000	180,000,000	普通股 14,782,169 甲種特別股 10,000	普通股 147,821,687 甲種特別股 100,000	盈餘轉增資	—	註 8

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

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

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

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

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

註 6：114 年 9 月 5 日經授商字第 11430143970 號。

註 7：114 年 10 月 1 日經授商字第 11430143980 號

註 8：115 年 8 月 5 日經授商字第 11530123350 號

2.最近三年度及截至公開說明書刊印日止，私募普通股辦理情形：無。

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

(三)最近股權分散情形

1.股東結構

(1)普通股

115 年 7 月 29 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	庫藏股	合　計
人　數	7	37	1,121	460,293	1,823	-	463,281
持有股數	208,506,515	444,665,288	5,598,852,401	4,242,830,476	4,287,314,041	-	14,782,168,721
持股比例	1.41%	3.01%	37.88%	28.70%	29.00%	-	100%

(2)甲種特別股

115 年 7 月 29 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%

2.股權分散情形

(1)普通股

115 年 7 月 29 日；單位：戶、股

持　股　分　級	股　東　人　數	持　有　股　數	持　股　比　例
1 至　999	180,982	27,446,734	0.19%
1,000 至　10,000	217,912	656,390,136	4.44%
10,001 至　20,000	32,075	431,663,600	2.92%
20,001 至　30,000	11,309	272,204,749	1.84%
30,001 至　40,000	5,923	202,205,692	1.37%
40,001 至　50,000	2,985	132,609,942	0.90%
50,001 至　100,000	6,196	419,989,591	2.84%
100,001 至　200,000	2,999	400,618,292	2.71%
200,001 至　400,000	1,274	347,629,982	2.35%
400,001 至　600,000	398	193,434,110	1.31%
600,001 至　800,000	234	161,396,117	1.09%
800,001 至1,000,000	140	124,245,088	0.84%
1,000,001 至1,200,000	96	104,925,929	0.71%
1,200,001 至1,400,000	74	97,274,247	0.66%
1,400,001 至1,600,000	58	86,652,398	0.59%
1,600,001 至1,800,000	45	76,453,232	0.52%
1,800,001 至2,000,000	49	93,329,935	0.63%
2,000,001 以上	532	10,953,698,947	74.09%
合計	463,281	14,782,168,721	100.00%

(2)甲種特別股

每股面額十元；115 年 7 月 29 日；單位：戶、股

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

3.主要股東名單

115 年 7 月 29 日；單位：股

股東名稱(註)	持股情形	
	持有股數(股)	持股比例
元大台灣高股息基金專戶	732,178,962	4.95%
永豐餘投資控股股份有限公司	561,497,822	3.80%
元大台灣卓越５０證券投資信託基金	293,888,630	1.99%
永豐商業銀行受託永豐金證券股份有限公司員工持股會信託財產專戶	276,802,885	1.87%
元瀚材料股份有限公司	265,172,919	1.79%
永豐餘建設開發股份有限公司	249,050,479	1.68%
上誼文化實業股份有限公司	213,281,895	1.44%
花旗銀行託管新加坡政府基金專戶	199,281,033	1.35%
大通託管先進星光先進總合國際股票指數	191,990,200	1.30%
花旗（台灣）商業銀行受託保管挪威中央銀行投資專戶	190,583,275	1.29%
信誼企業股份有限公司	185,704,711	1.26%

股東名稱(註)	持股情形	
	持有股數(股)	持股比例
永豐餘典範投資股份有限公司	185,023,355	1.25%
新制勞工退休基金	184,349,756	1.25%
美商摩根大通銀行台北分行受託保管梵加德集團公司經理之梵加德新興市場股票指數基金投資專戶	183,286,351	1.24%
行遠投資股份有限公司	168,106,589	1.14%
元太科技工業股份有限公司	154,046,560	1.04%
渣打託管ｉＳｈａｒｅｓ新興市場ＥＴＦ	137,923,828	0.93%
臺灣中小企業銀行股份有限公司受託保管大華銀台灣優選股利高填息３０ＥＴＦ證券投資信託基金專戶	118,585,200	0.80%
中華紙漿股份有限公司	117,151,142	0.79%
成餘股份有限公司	111,280,161	0.75%

註：持股前二十名股東。

4.最近二年度及當年度董事、監察人及主要股東放棄現金增資認股之情形：

無。

5.最近二年度及截至公開說明書刊印日止，董事、監察人、經理人及持股比例百分之一以上股東股權移轉及股權質押變動情形

(1)董事、監察人、經理人及大股東股權移轉及股權質押變動情形

單位：股

職稱	姓名	113 年度		114 年度		當年度截至 6 月 30 日止	
		持有股數增(減)數	質押股數增(減)數	持有股數增(減)數	質押股數增(減)數	持有股數增(減)數	質押股數增(減)數
董事長	上誼文化實業股份有限公司代表人：陳思寬	4,908,884	-	7,835,625	-	-	-
董事	上誼文化實業股份有限公司代表人：朱士廷	4,908,884	-	7,835,625	-	-	-
董事	行遠投資股份有限公司代表人：葉奇鑫	3,858,408	-	6,615,621	-	-	-
董事	行遠投資股份有限公司代表人：曹為實	3,858,408	-	6,615,621	-	-	-
獨立董事	潘維大	-	-	-	-	-	-
獨立董事	蘇慧貞	-	-	-	-	-	-
獨立董事	馬文玲	-	-	-	-	-	-
總經理	朱士廷	5,071	-	831	-	-	-
總稽核	林玲玲	687	-	75,923	-	-	-

職　稱	姓　　名	113 年度		114 年度		當年度截至6月30日止	
		持有股數增(減)數	質押股數增(減)數	持有股數增(減)數	質押股數增(減)數	持有股數增(減)數	質押股數增(減)數
公司治理主管兼主任秘書	黃家瑩	2,094	-	1,519	-	-	-
永續長	林本明	7,814	-	(291,072)	-	-	-
財務長兼發言人兼財務管理處處長	許如玫	2,690	-	1,189	-	-	-
總機構法令遵循主管兼法令遵循處處長	林淑閔	(18,051)	-	45	-	-	-
風險管理處處長	楊敦仁	817	-	478	-	-	-
資訊安全長兼資訊安全處處長	李崇偉(115.1.1 新任)	-	-	-	-	-	-
副總經理	李相臣(115.1.1 解任)	1,498	-	571	-	-	-
資訊處處長	趙長宏	1,856	-	2,225	-	-	-
數位科技處處長	張天豪	423	-	465	-	30,652	-
營運管理處處長	何　欣	2,075	-	1,475	-	-	-
總經理辦公室主任兼人力資源處處長	廖家宏	2,063	-	1,159	-	104,497	-
會計主管	張香元	4,547	-	5,864	-	-	-
副總經理	陳志松(114.7.1退休)	750	-	-	-	-	-
副總經理	歐陽子能(114.10.1 新任)	-	-	54,966	-	-	-
副總經理	陳佳興	2,539	-	3,539	-	-	-
副總經理	王啟志	1,168	-	983	-	-	-
副總經理	黃昭景	408	-	568	-	-	-
副總經理	林芷茜	3,143	-	2,913	-	-	-
代理發言人兼資深專門委員	蕭隆祺	-	-	-	-	-	-
資深專門委員	陳慧滿	331	-	462	-	-	-
資深專門委員	侯明佑	10,048	-	13,631	-	-	-
資深專門委員	謝月華	1,056	-	726	-	-	-
資深專門委員	王筱嵐	255	-	355	-	(5,000)	-
資深專門委員	秦澤惠	359	-	500	-	-	-
資深專門委員	嚴國瑞	513	-	715	-	-	-
資深專門委員	湯曼琪	551	-	(9,572)	-	-	-

職稱	姓名	113年度		114年度		當年度截至6月30日止	
		持有股數增(減)數	質押股數增(減)數	持有股數增(減)數	質押股數增(減)數	持有股數增(減)數	質押股數增(減)數
資深專門委員	高大宇	433	-	604	-	-	-
資深專門委員	沈志成	234	-	326	-	-	-
資深專門委員	邱俊誠	-	-	-	-	-	-
資深專門委員	張瑜娉	661	-	922	-	-	-
資深專門委員	藍玫君	556	-	504	-	-	-
資深專門委員	陳陸威	459	-	639	-	-	-
資深專門委員	劉柏甫(115.5.9解任)	-	-	-	-	-	-
資深專門委員	陳蓋武(115.6.1新任)	-	-	-	-	-	-
大股東	元大台灣高股息基金專戶	註2	註2	註2	註2	註2	註2
大股東	永豐銀行受託永豐金證券員工持股會信託專戶	註2	註2	註2	註2	註2	註2
大股東	花旗（台灣）商業銀行受託保管挪威中央銀行投資專戶	註2	註2	註2	註2	註2	註2
大股東	大通託管先進星光先進總合國際股票指數	註2	註2	註2	註2	註2	註2
大股東	美商摩根大通銀行台北分行受託保管梵加德集團公司經理之梵加德新興市場股票指數基金投資專戶	註2	註2	註2	註2	註2	註2
大股東	花旗銀行託管新加坡政府基金專戶	註2	註2	註2	註2	註2	註2
大股東	新制勞工退休基金	註2	註2	註2	註2	註2	註2
大股東	元大台灣卓越５０證券投資信託基金	註2	註2	註2	註2	註2	註2
大股東	上誼文化實業股份有限公司	4,908,884	-	7,835,625	-	-	-
大股東	行遠投資股份有限公司	3,858,408	-	6,615,621	-	-	-
大股東	信誼企業股份有限公司	4,139,637	-	11,607,287	-	731,000	-
大股東	永豐餘投資控股股份有限公司	12,750,849	-	27,703,220	-	-	-
大股東	永豐餘典範投	(1,645,716)	-	15,579,801	-	-	-

職　稱	姓　　名	113 年度		114 年度		當年度截至6 月 30 日止	
		持有股數增(減)數	質押股數增(減)數	持有股數增(減)數	質押股數增(減)數	持有股數增(減)數	質押股數增(減)數
	資股份有限公司						
大股東	永豐餘建設開發股份有限公司	(2,275,527)	-	8,028,706	-	-	-
大股東	元太科技工業股份有限公司	3,240,405	-	18,169,417	-	-	-
大股東	元瀚材料股份有限公司	5,825,244	-	21,138,429	-	-	-

註1：大股東係以115年5月26日股東常會開會日為基準日持股總額百分之一以上之股東。

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

(2)股權移轉之相對人為關係人者之資訊：無。

(3)股權質押之相對人為關係人者之資訊：無。

(4)持股比例占前十大股東間互為關係人資料

115 年 7 月 29 日；單位：股

股東姓名	本人持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義合計持有股份		前十大股東相互間具有關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係	
	股 數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	名稱	關係
元大台灣高股息基金專戶	732,178,962	4.95%	—	—	—	—	—	—
永豐餘投資控股股份有限公司 代表人：葉惠青	561,497,822	3.80%	—	—	—	—	元瀚材料股份有限公司	元瀚材料股份有限公司為元太科技工業股份有限公司百分之百持股之子公司，永豐餘投資控股股份有限公司為元太科技工業股份有限公司之大股東。
							永豐餘建設開發股份有限公司	永豐餘建設開發股份有限公司為永豐餘投資控股股份有限公司百分之百持股之子公司。
							上誼文化實業股份有限公司	信誼企業股份有限公司為永豐餘投資控股股份有限公司之法人股東，其指派之代表人為永豐餘投資控股股份有限公司之董事。信誼企業股份有限公司董事長與上誼文化實業股份有限公司董事長為同一人。
元大台灣卓越50證券投資信託基金	293,888,630	1.99%	—	—	—	—	—	—
永豐商業銀行受託永豐金證券股份有限公司員工持股會信託財產專戶	276,802,885	1.87%	—	—	—	—	—	—
元瀚材料股份有限公司 代表人：林宗勇	265,172,919	1.79%	—	—	—	—	永豐餘投資控股股份有限公司	元瀚材料股份有限公司為元太科技工業股份有限公司百分之百持股之子公司，永豐餘投資

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
								控股股份有限公司為元太科技工業股份有限公司之大股東。
							永豐餘建設開發股份有限公司	元瀚材料股份有限公司為元太科技工業股份有限公司百分之百持股之子公司。永豐餘建設開發股份有限公司為永豐餘投資控股股份有限公司百分 之百持股之子公司。永豐餘投資控股股份有限公司為元太科技工業股份有限公司之大股東。
							上誼文化實業股份有限公司	信誼企業股份有限公司為永豐餘投資控股股份有限公司之法人股東，其指派之代表人為永豐餘投資控股股份有限公司之董事。元瀚材料股份有限公司為元太科技工業股份有限公司百分之百持股之子公司。永豐餘投資控股股份有限公司為元太科技工業股份有限公司之大股東。信誼企業股份有限公司董事長與上誼文化實業股份有限公司董事長為同一人。
永豐餘建設開發股份有限公司 代表人：駱秉正	249,050,479	1.68%	—	—	—	—	永豐餘投資控股股份有限公司	永豐餘建設開發股份有限公司為永豐餘投資控股股份有限公司百分之百持股之子公司
							元瀚材料股份有限公司	元瀚材料股份有限公司為元太科技工業股份有限公司百分之百持股之子公司。永豐餘建設開發股份有限公司為永豐餘投資控股股份有限公司百分之百持股之子公司。永豐餘投資控股股份有限公司為元太科技工業股份有限公司之大股東。
							上誼文化實業股份有限公司	信誼企業股份有限公司為永豐餘投資控股股份有限公司之法人股東，其指派之代表人為永豐餘投資控股股份有限公司之董事。永豐餘建設開發股份有限公司，為永豐餘投資控股股份有限公司百分之百持股之子公司。信誼企業股份有限公司董事長與上誼文化實業股份有限公司董事長為同一人。
上誼文化實業股份有限公司 代表人：張杏如	213,281,895	1.44%	—	—	—	—	永豐餘投資控股股份有限公司	信誼企業股份有限公司為永豐餘投資控股股份有限公司之法人股東，其指派之代表人為永豐餘投資控股股份有限公司之董事。信誼企業股份有限公司董事長與上誼文化實業股份有限公司董事長為同一人。
							元瀚材料股	信誼企業股份有限公司為永豐

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
							份有限公司	餘投資控股股份有限公司之法人股東，其指派之代表人為永豐餘投資控股股份有限公司之董事。元瀚材料股份有限 公司為元太科技工業股份有限公司百分之百持股之子公司。永豐餘投資控股股份有限公司為元太科技工業股份有限公司之大股東。信誼企業股份有限公司董事長與上誼文化實業股份有限公司董事長為同一人。
							永豐餘建設開發股份有限公司	信誼企業股份有限公司為永豐餘投資控股股份有限公司之法人股東，其指派之代表人為永豐餘投資控股股份有限公司之董事。永豐餘建設開發股份有限公司為永豐餘投資控股股份有限公司百分之百持股之子公司。信誼企業股份有限公司董事長與上誼文化實業股份有限公司董事長為同一人。
花旗銀行託管新加坡政府基金專戶	199,281,033	1.35%	—	—	—	—	—	—
大通託管先進星光先進總合國際股票指數	191,990,200	1.30%	—	—	—	—	—	—
花旗(台灣)商業銀行受託保管挪威中央銀行投資專戶	190,583,275	1.29%	—	—	—	—	—	—

(四)最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

單位：新台幣元

項目 \ 年度			113 年度	114 年度	115 年截至 6 月 30 日
每股市價(註 1)	最　高		27.40	29.40	34.30
	最　低		18.60	28.65	28.65
	平　均		22.97	24.35	30.82
每股淨值(註 2)	分配前		16.19	17.63	18.31
	分配後		14.78	16.23	尚未分配
每股盈餘	加權平均股數(佰萬股)		13,117	13,464	14,492(註 6)
	每股盈餘	調整前	1.75	1.97	0.76(註 6)
		調整後	1.69	1.93	尚未分配
每股股利	現金股利		0.91	1.10	尚未分配
	無償配股	盈餘配股	0.34	0.20	尚未分配
		資本公積配	-	-	尚未分配
	累積未付股利		-	-	尚未分配
投資報酬分析	本益比(註 3)		13.13	12.36	尚未分配
	本利比(註 4)		25.24	22.14	尚未分配
	現金股利殖利率(註 5)		3.96%	4.52%	尚未分配

註1：按各年度成交值與成交量計算各年度平均市價。
註2：以年底已發行之股數為準並依據次年度股東會決議分配之情形填列。
註3：本益比＝當年度每股平均收盤價／每股盈餘。
註4：本利比＝當年度每股平均收盤價／每股現金股利。
註5：現金股利殖利率＝每股現金股利／當年度每股平均收盤價。
註6：係依115年3月31日經會計師核閱之財務資料計算。

(五)公司股利政策及執行狀況

1.股利政策

本公司為持續擴充規模與增加獲利能力，採取剩餘股利政策。

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

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

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

2.本年度擬決議股利分配之情形

考量各項長期投資之進度、資本支出、現金流量、財務結構與配發股利對盈餘稀釋之影響，擬分配現金股利新台幣 15,941.55 佰萬元及股票股利新台幣 2,898.46 佰萬元。

(六)本年度擬議之無償配股對公司營業績效及每股盈餘之影響

本公司並未公開 115 年度完整式財務預測，故不適用。

(七)員工及董事酬勞

1.公司章程所載員工及董事酬勞之成數或範圍

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

前項員工酬勞數額中，應提撥不低於百分之六十為基層員工分派酬勞。

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

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

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

(1)依公司章程及過去經驗，以可能發放金額為員工、董事酬勞金額之估列基礎。

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

3.董事會通過分派酬勞情形及結果

(1)以現金分派員工酬勞及董事酬勞金額分別為新台幣 3 佰萬元及 54 佰萬元。

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

4.股東會報告分派酬勞情形及結果

本公司 114 年度員工酬勞及董事酬勞金額業經 115 年 1 月 30 日及 2 月 26 日董事會分別決議通過，分別分派員工酬勞新台幣 3 佰萬元及 54 佰萬元，與 115 年度股東常會報告事項第三案「114 年度員工及董事酬勞分配情形」尚無差異之情形。

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

前一年度員工酬勞及董事酬勞之實際分派情形與原董事會通過之擬議情形相同。以現金分派員工酬勞及董事酬勞金額分別為新台幣 2.5 佰萬元及 47.7 佰萬元。

(八)公司買回本公司股份情形

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

五、金融債券(含海外金融債券)發行情形

無。

六、公司債(含海外公司債)辦理情形

(一)尚未償還及辦理中之公司債

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

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

(二)一年內到期之公司債：110 年度第 1 期無擔保普通公司債將於 115 年 10 月 21 日到期，屆時將以自有資金、銀行借款、貨幣市場或資本市場工具籌資方式支應，並於債券還本付息日之前一個營業日交付還本付息代理機構。

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

(四)公司採總括申報方式募集與發行普通股公司債：無。

(五)已發行附認股權公司債：無。

(六)最近三年度及截至公開說明書刊印日止私募公司債辦理情形：無。

七、特別股辦理情形

發行(辦理)日期 項　目		97 年 6 月 6 日股東會決議通過本私募特別股案，收足股款訂定增資基準日為 98 年 5 月 15 日，於 98 年 6 月 30 日交付股票，並於 101 年 12 月 28 日取具金管證發字第 1010058323 號函－補辦公開發行申報生效函。
面額		新台幣壹拾元整
發行價格		每股新台幣陸元整
股數		總股數柒仟萬股
總額		新台幣肆億貳仟萬元整
權利義務事項	股息及紅利之分派	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中華郵政股份有限公司之 1 年期定期儲金固定利率加年息 0.7%浮動計算次年之股息率；自第 16 年起，應依每發行週年屆滿日之中華郵政股份有限公司之 1 年期定期儲金固定利率加年息 1.5%浮動計算次年股息率，依實際發行價格計算，每年以現金一次發放。股息之發放均於每年股東常會承認決算書表後，由董事會另訂基準日支付上年度應發放之股息。發行年度、收回年度之現金股息按當年度實際發行日數計算，收回年度之現金股息應於次 1 年度股東常會後宣告發放。 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。 5.甲種特別股於各年度分派股息除權（息）基準日前轉換成普通股者，不得參與分派當年度及其後發放之特別股股息，但如有累積未分派之特別股股息，應繼續於當年度及以後之各年度優先分派；甲種特別股轉換成普通股之當年度如已參與分派特別股股息者，不得再參與當年度普通股股息之分派。

項目 \ 發行(辦理)日期			97 年 6 月 6 日股東會決議通過本私募特別股案，收足股款訂定增資基準日為 98 年 5 月 15 日，於 98 年 6 月 30 日交付股票，並於 101 年 12 月 28 日取具金管證發字第 1010058323 號函－補辦公開發行申報生效函。
	剩餘財產之分派		甲種特別股股東分派本公司剩餘財產之順序優先於普通股股東及乙種特別股股東，但以不超過發行金額及積欠之股息為限。
	表決權之行使		甲種特別股股東於股東會無表決權及選舉權，但得被選舉為董事。於甲種特別股股東會有表決權。
	其他		本公司以現金增資發行新股時，甲種特別股股東得享有新股優先認購權。
流通在外特別股	收回或轉換數額		60,000,000 股
	未收回或轉換餘額		10,000,000 股
	收回或轉換條款		1.甲種特別股自發行日起滿 3 年之次日起,除依法暫停過戶期間,及自本公司召開董事會決定無償配股停止過戶除權公告日、現金股息停止過戶除息公告日或現金增資認股停止過戶除權公告日前 3 個營業日起，至權利分派基準日止之期間及其他依法不得轉換之期間外，甲種特別股股東得隨時申請部分或全部將其持有之甲種特別股以壹股甲種特別股轉換為本公司壹股普通股，轉換後之普通股，其權利義務與原普通股完全相同。 2.甲種特別股無到期期限，自發行日起滿 15 年之次日起，本公司得以盈餘或發行新股所得之股款或其他法令許可之方式，按發行價格加計過去年度積欠股息暨當年度依實際發行日數計算之股息，收回部分或全部甲種特別股。本公司收回甲種特別股時，應於 30 日前以書面通知甲種特別股股東，甲種特別股股東於本公司收回前將其持有之甲種特別股轉換為普通股之權利，不因其接獲收回通知而受影響。
每股市價(註)	112 年	最高	不適用
		最低	不適用
		平均	不適用
	113 年	最高	不適用
		最低	不適用
		平均	不適用
	1134	最高	不適用
		最低	不適用
		平均	不適用
	當年度截至 115 年 6 月 30 日	最高	不適用
		最低	不適用
		平均	不適用
附其他權利	截至公開說明書刊印日止已轉換或認股金額		60,000,000 股
	發行及轉換或認股辦法		請參閱本公司之公司章程。
發行條件對特別股股東權益影響、股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響			截至 115 年 7 月 29 日，未轉換特別股為 10 佰萬股，相對於既有流通在外普通股 14,782 佰萬股，對股東權益稀釋等情形影響甚微。

註：甲種特別股並未掛牌上市，故每股市價不適用。

八、參與發行海外存託憑證之辦理情形：無。

九、員工認股權憑證辦理情形：無。

十、限制員工權利新股辦理情形：無。

十一、併購辦理情形：無。

十二、受讓他公司股份發行新股尚在進行中者辦理情形：無

貳、營運概況

一、公司之經營

(一)業務內容

永豐金控

1.業務範圍

(1)公司所營業務之主要內容

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

(2)營業比重

單位：新台幣佰萬元

年度 項目	113 年度		114 年度	
	金額	比重(%)	金額	比重(%)
銀行業	45,938	71.31%	54,645	73.46%
證券業	16,989	26.37%	18,095	24.32%
其　他	1,496	2.32%	1,650	2.22%
合　計	64,423	100.00%	74,390	100.00%

(3)未來計畫開發之新金融商品：

本公司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。

永豐銀行

(1)公司所營業務之主要內容

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

(2)營業比重

A.存款業績比較表(銀行合併)

單位：新台幣佰萬元

年度 項目	113 年度		114 年度	
	金額	比重(%)	金額	比重(%)
活期性存款	1,157,778	50.88%	1,273,486	52.16%
定期性存款	1,117,918	49.12%	1,167,815	47.84%
合　　計	2,275,696	100.00%	2,441,301	100.00%

註：上述存款未包含現金儲值卡及外匯授信目的帳戶款項之餘額。

B.放款業績比較表(銀行合併)

單位：新台幣仟元

年度 項目	113 年度		114 年度	
	金額	比重(%)	金額	比重(%)
進出口押匯	474	0.03%	406	0.02%
貼現及透支	38	-	29	-
應收帳款融資	1,137	0.07%	1,407	0.08%
短期放款	252,263	15.52%	245,772	14.12%
中期放款	671,844	41.32%	730,781	41.97%
長期放款	698,059	42.93%	761,020	43.71%
由放款轉列之催收款項	2,101	0.13%	1,679	0.10%
合　　計	1,625,916	100.00%	1,741,094	100.00%

註：上述分類包含擔保及無擔保放款/透支。

(3)未來計畫開發之新金融商品

A.法人金融業務

(A)提供全方位的整合性法人金融服務

依據客戶需求，提供多元法金產品與整合性金融服務，結合線上線下服務管道，提升業務往來深度並滿足客戶全方位需求。

(B)持續發展法人數位金融及海外金流服務

持續深耕法人數位金融及海外金流服務，以客戶為導向，2024年推出全新法金品牌 -DA BOSS，透過「創品牌、跨結盟、強數位（OMO）」3大策略，除提供符合客戶需求及體驗價值的金融服務，亦透過深耕多元社群的方式，強化與客戶間的聯繫及共鳴。並持續運用科技創新合作，透過Partner APIs與各產業夥伴合作，共同打造更完整的金融服務生態圈，為中小企業打造可以加速發展的成長飛輪。

(C)深入了解產業全球供應鏈趨勢，專注於各個產業的特定市場需求

藉由對關鍵產業的全球供應鏈動向及生產基地移動，掌握業務先機，並專注於利基市場的拓展，提供給法人客戶客製化的服務模式，持續推動以交易性和自償性融資為核心的授信業務，以掌握客戶交易金流，並不斷創新供應鏈金融產品以拓展業務。

(D)統籌主辦聯貸案，滿足客戶多樣化籌資需求

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

(E)加強辦理中小企業金融服務，提升中小企業放款規模及市場地位

永豐銀行深耕台灣逾70年，持續強化中小企業融資，輔以中小企業信用保證基金與海外信用保證基金等保證資源，配合政府振興與淨零政策，創新永續金融產品，協助中小企業穩健發展。

(F)建立永豐金控資源共營機制，實現區域整合之綜效

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

(G)發掘跨境與在地商機，持續擴大海外收益

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

B.零售金融業務

(A)擴大業務規模，提高市占率及競爭力

a.有效分配行銷資源經營高貢獻客群，創造服務的差異性暨提升客戶往來忠誠度。

b.持續吸收具穩定性的核心存款擴大其部位占比。

(B)提升獲利動能、創造商品價值

a.運用異業合作機會，提升商品附加價值。

b.持續結合多元行動支付，優化客戶體驗創新商品價值，提升消費者黏著度。

c.強化風險定價與價格差異化機制，提升商品獲利。

(C)強化商品創新與客群經營

a.掌握科技發展趨勢，導入信用卡國際組織最新技術，積極研發數位化支付服務功能

b.多維度整合，提供數位帳戶、薪轉戶及信用卡客群台外幣存款及房貸信貸專案優惠，加強客戶與銀行往來之廣度及深度。

c.發展綠色/ESG 零售商品，搭配綠色環保活動，推動低碳、減碳產品/服務與揭露碳排數據。

(D)維繫資產品質、提升營運效能

a.不同目標客群承擔不同風險有相應的定價及信用管控措施，維持優良授信品質。

b.持續強化風險管理與法令遵循，落實銷售紀律與強化各項風險意識。

c.AI 模型的運用，模型應用在瞭解客戶輪廓、客群行銷、風險定價及數位流程優化，以提升營運效能及服務滿意度。

C.財富金融業務

(A)以「關懷、尊榮、傳承」為核心，深耕中高端客群，提供家屬尊榮權益禮遇，讓客戶體驗「以心傳承」的尊榮服務

(B)提供整合之電子金融服務，建立數位化財富管理平台

a.建立數位化財富管理行銷平台，提供即時、重點資訊內容，創造優質客戶投資體驗。

b.優化網路銀行、行動銀行、行動投保等電子交易平台，提供豐富、即時、便利之理財服務。

(C)創新商品與服務，多元化分群經營

a.整合投資分析、商品組合及資產風險管理，提供多元投資管理規劃。

b.開發年輕客群，提供低投資門檻、多元化、數位化的理財服務。

c.細緻化分群經營「尊榮理財會員」，以家族式財富傳承為核心，拓展會員價值，提升客戶滿意度與忠誠度。

d.推廣具資產移轉及預留稅源功能之保險商品，滿足高資產客戶的資產傳承需求。

(D)強化銷售紀律，保障消費者權益

a.辦理業務人員教育訓練，提升專業技能及風險管理意識。

b.落實商品及服務的法令遵循、風險管理及個人資料保護，保障客戶權益。

(E)拓展海外財富管理業務，開發高資產客群

a.運各地區市場與客群特性，逐步擴大海外財富金融服務覆蓋率，聚焦高資產客群，提升整體收益結構。

b.以用香港金融環境優勢，建立高端理財平台，拓展理財客戶商機及需求，加大理財業務獲利動能。

c.以香港分行為基地，並運用亞洲金融中心與投資理財市場靈活多元之優勢，提供高資產客群客製化資產管理計畫，開發非利差收入，並借重香港分行財富管理之業務經驗，推展澳門保險業務。

(F)建構更加完善的財富管理平台

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

D.私人銀行業務

(A)發展私人銀行服務，搶攻高端客戶市場，建立銀行經營高端客戶之品牌與形象

a.推動私人銀行客戶專屬權益，打造差異化服務，定位私人銀行品牌獨有性。

b.擴充私人銀行理財顧問團隊編制，並強化團隊多元專業職能，協助高端客戶全球資產布局、多元性理財、家族財富傳承與治理，提供專業的整合性金融服務。

(B)建構私人銀行服務系統，接軌全球化市場

a.建置私銀系統平台，整合客戶關係及投組管理，提高決策效率及強化風

險控管。

E.財務金融業務

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

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

(C)在風險與收益兼顧下，進行增進資本效率的資產配置，提高投資組合收益，持續開發新資金來源，有效分散產業及區域風險，兼顧流動性及資本報酬率。

(D)以香港平台為中心，統合並協助海外其他分行發展財務金融相關業務；同時發揮業務團隊合作綜效，提供具競爭力的金融商品，滿足法金客群避險需求，深化與客戶之往來，提升收益與滲透率。為響應綠色金融並善盡社會責任，發展ESG-Link CCS 及 IRS產品，以結合永續經營理念及客戶避險需求，落實永續金融。

F.數位金融業務

(A)打造創新智慧金融平台，整合金融數據與AI，推動資產管理與精準獲客。

(B)導入生成式AI與智慧搜尋，優化SEO／GEO策略，整合外部數據提升市場影響力。

(C)串接財金公司「轉帳交易戶名查詢機制」，客戶於既有轉帳流程中，將顯示遮罩後的受款人戶名，降低民眾轉帳錯誤、避免詐騙等情事。

(D)持續拓展海外數位金融服務布局，規劃於越南地區個人金融線上服務。除此之外，亦規劃拓展澳門區服務，打造符合區域需求之數位金融平台，深化在地化服務布局，並帶動區域業務成長動能。

(E)持續優化大咖DACARD App，改版UI／UX、導入碳足跡計算與AI互動服務，提升個人化體驗及即時信用卡優惠查詢。

(F)配合政府數位券政策，強化消費折抵功能，促進交易量與提升客戶黏著度。

(G)豐收款整合多元收款方式，實現全通路無縫支付，並以高標準安全機制，協助商戶提升營運效率，拓展多元支付場景，打造便捷金融生態圈。

G.信託業務

(A)照護客戶經濟安全，發展普惠商品

a.響應金管會「信託業務發展策略藍圖」，著重發展涵蓋安養信託、家族信託、員工福利及獎酬信託、集合管理運用帳戶等滿足人生各階段的信託服務，以因應高齡化社會所需的財產保護及維持企業經營權穩定。

(B)區隔客層屬性需求，配適信託商品

a.因應不同屬性客群型態，辨識及瞭解其潛在信託需求，滿足法人企業，強化預售屋交易安全機制所需不動產開發信託，整合金流服務拓展預收或代收款型態信託，並銜接提供企業購售電、交易、留才、簽證相關信託服務，深化客戶信賴往來。個人客戶則著眼於財產保護防詐、整合理

財產品導入資產配置模組，透過數位平台、論壇及客戶交流講座，宣導信託觀念。

b.為服務高資產客戶稅務規劃及提前布局財富傳承需求，推出璀璨豐享信託 - 整合型信託提供全方位的資產管理，結合信託功能，協助客戶靈活配置資產，達到優化稅務效率與資產安全傳承的目標。

(C)持續推動數位轉型，提升營運效能

a.運用 AI 模型辨識潛力客戶導入分行服務平台，整合數位與實體渠道，運用多層次網絡分眾數位行銷，強化與客戶間的互動體驗，並持續優化信託網站平台，提供客戶多樣化的網站服務功能。

b.持續精進信託業務股票下單系統，替代傳統電話下單，強化客製服務與專業效能。

c.「永豐 ibrAin」智能理財運用大數據演算法，提供客戶最適 ETF 投資配置，定期監控投資現況提供再平衡建議。整合信託商品服務，提供客戶資產累積銜接退休生活。

京城銀行

(1)公司所營業務之主要內容

各業務別經營之主要業務：

A.存款業務

收受支票存款、活期性存款、定期存款、綜合存款、代理收付款項及辦理國內匯兌。

B.放款業務

分為企業金融及消費金融，企業金融放款業務為辦理各種放款、票據貼現、簽發國內信用狀及國內保證等業務，消費金融放款業務為辦理個人房貸及消費金融等業務。

C.外匯業務

辦理外匯存款、匯兌、進口、出口、外幣放款業務及外幣擔保付款之保證業務。

D.理財服務業務

透過投資屬性分析，協助定位客戶的風險屬性，提供客戶量身訂做的理財規劃（含保險及基金）。

E.信託業務

辦理特定金錢信託投資國內外有價證券、預收款信託及不動產信託等業務。

F.財務及投資業務

辦理台外幣資金調度、投資有價證券等業務。

G.保險代理業務

代理產、壽險保險公司之保險商品，提供儲蓄險、保障險、傷害險、住宅火險、商業保險、汽車/機車險等商品。

(2)營業比重

A.存款業績比較表(銀行個體)

單位：新台幣佰萬元

年度 項目	113 年度		114 年度	
	金額	比重(%)	金額	比重(%)
活期性存款	158,321	53.22%	164,627	56.48%
定期性存款	139,170	46.78%	126,863	43.52%
合　　計	297,491	100%	291,490	100%

B.放款業績比較表(銀行合併)

單位：新台幣仟元

年度 項目	113 年度		114 年度	
	金額	比重(%)	金額	比重(%)
貼現及透支	22	0.01%	52	0.02%
短期放款	74,121	30.49%	66,614	29.19%
中期放款	104,928	43.15%	91,895	40.27%
長期放款	64,021	26.33%	69,596	30.50%
由放款轉列之催收款項	45	0.02%	41	0.02%
合　　計	243,137	100.00%	228,198	100.00%

註：上述分類包含擔保及無擔保放款/透支。

(3)未來計畫開發之新金融商品與服務

A.存款業務

(A)深耕核心存款客戶，結合分行在地化優勢及產業發展特色，拓展中小企業客群及在地化服務，進而提升市場競爭力及市佔率。

(B)持續推展金流業務產品，吸收具穩定性的核心存款，擴大活期性存款占比，降低存款成本，優化存款結構。

(C)搭配金流業務推廣，提供企業戶員工薪轉行銷方案，期擴大京城銀行薪轉金流規模並強化資金留存與往來黏著度。

(D)持續擴大存款規模，持續與證券公司合作往來，增加台幣活期性存款水位，吸收低資金成本，提高存款收益。

(E)爭取客戶為京城銀行主要往來銀行，強化存款產品、各項收款產品及搭配存款專案，提供全方位服務，以提升往來黏著度。

(F)以客戶需求出發，透過實體與數位通路共同經營，提升臨櫃作業流程與數位業務便利性，滿足客戶日常生活所需金流服務，以提升顧客體驗，深耕客戶關係，更貼近民眾客戶需求。

(G)深化客群鏈結、積極擴大跨售業務，拓展客戶與銀行往來之廣度及深度，結合金控資源，提升金融服務價值。

(H)為促進脆弱族群關懷，推出專屬身障客群之存款專案及手續費優惠，如：「京享無礙台幣優利活存專案」、ATM提款3次、行個網轉帳6次手續費優惠，以落實公平待客與推動金融友善措施。

(I)執行臨櫃阻詐導入相關措施時，兼顧風險控管與公平待客原則，以正向方式引導客戶，使客戶明確理解相關規定係為保障交易安全，以利提升京城銀行服務品質與專業形象。

(J)為落實全面防詐，推動完善管控措施，並依循主管機關打詐政策與法規調

整，介接財金公司約定轉入帳號灰名單通報、聯防廣播平台，全面提升跨行即時阻詐效能，確保客戶資產安全。

(K)持續強化商品服務風險管理與法令遵循，確保消費者權益保護，藉以提升營運效能、服務滿意度及落實銷售紀律。

B.授信業務

(A)在授信業務推展策略方面，將在兼顧風險管理之前提下，持續提供客製化及多元化之專業金融服務，並收取與風險相對稱之合理收益，俾以強化收益結構，因應未來金融市場變化。同時，定期檢視授信產品收益性，持續研發創新金融商品，提升授信產品功能與附加價值，以增進整體競爭力。

(B)在融資布局方面，採大型企業與中小企業融資並重之策略，配合政府政策持續推動中小企業融資，並結合信保基金保證機制，擴大中小企業及微型企業融資額度，協助中小企業主（含新創及微型企業）取得營運週轉資金，期能透過政策引導帶動國內經濟發展。

(C)在業務別推動方面，企金業務除既有承作項目外，將持續拓展具自償性還款來源及交易性融資等業務；消金業務則以專案方式推展消費性房貸，提升房貸業務量，確保穩定收益來源，並朝向授信業務結構均衡化發展。

C.外匯業務

(A)持續推廣外幣數位化之相關產品，提升客戶使用體驗。

(B)持續推動外匯存款產品，吸收並維持穩定的外匯資金。

(C)推廣並優化外匯數位平台「京匯通」，提供客戶最具創新的外匯產品解決方案，滿足不同客戶的需求。

(D)強化數位金融平台的安全措施，建立完善的監控機制，保障客戶交易安全。

D.理財服務業務

(A)儲備及培育分行端業務推展人員陣容。

(B)持續強化理財專責人員及職前教育訓練，厚植業務人員並提供全方位服務之職能。

(C)持續優化並數位化內稽內控的監管機制。

(D)舉辦客戶投資理財講座、說明會等，宣導正確投資觀念及防止客戶因投資被詐騙。

(E)提供全方位服務、滿足 客戶整體理財投資需求為業務核心目標。

(F)持續創新並結合現代科技，改善業務流程和強化風險管理等，以促進營運效率。

E.保險代理業務

(A)因應IFRS17與市場環境改變，回歸保險本質，聚焦客戶壽險保障與資產傳承，商品以利率變動型保單與分紅保單並重，搭配健康險與小額終老保險為輔，並持續推出符合各客群需求樣態之商品，滿足客戶多元化需求。

(B)強化業務員銷售紀律，落實保險商品及服務的法令遵循、風險管理及個人資料保護，並提升消費者保護觀念及保險商品專業知識，從客戶角度出發提供適切之保險商品。

(C)加強公平對待高齡客戶與身心障礙客戶，與優質保險公司合作，代理符合其需求之金融友善保險商品。

(D)配合主管機關推動高齡者權益保護措施，針對高齡客戶進行關懷電訪，並不定期邀請中高齡客戶舉辦宣導活動，傳遞金融保險觀念。

F.信託業務

(A)配合理財業務推展，優化商品交易平台及提升作業效率。

(B)透過信託功能，滿足個人或企業理財規劃、交易安全、資產移轉及財產保全等需求。

(C)善盡「不動產投資信託業務」受託人之注意及忠實義務，為受益人創造長期穩定之租金收益報酬及追求長期之資本利得。

(D)配合主管機關推動信託2.0全方位信託推動計劃，整合內部資源及對外跨業合作，發展一般民眾都能享有之量身訂作信託業務。

(E)運用信託機制協助高齡、失智及身心障礙等弱勢族群，進行生活照護及資產保全措施，以善盡企業社會責任。

(F)提升信託業務人員對服務流程之熟悉度，提供以「公平待客」為原則之友善金融服務，滿足高齡社會之服務需求。

(G)推廣於不動產買賣流程中搭配信託機制，以協助社會大眾確保不動產交易安全性，並爭取承作房屋貸款，以擴增信託業務服務範圍。

G.財務運籌業務

(A)強化資產負債管理，嚴控流動性風險並提升銀行整體資金運用效益。

(B)維持順暢及穩定之資金調度業務以配合分行存放款業務之發展。

(C)明確規定各項有價證券投資及衍生性金融商品交易的作業規範及授權範圍，以嚴控各項交易風險。

永豐金證券

(1)公司所營業務之主要內容

永豐金證券為一綜合券商，主要業務內容如下：

A.經紀業務

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

B.期貨交易輔助人及期貨顧問業務

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

C.電子交易

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

D.財富管理信託業務

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

服務。

E.證券投資顧問業務

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

F.自營業務

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

G.承銷業務

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

H.股務代理

為股票發行公司承辦股務事項之代理與諮詢顧問。

I.固定收益業務

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

J.衍生性金融商品業務

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

K.國際證券業務

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

L.僑外資保管業務

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

M.即期外匯交易業務

永豐金證券為外匯證券商，得受理客戶辦理與證券業務相關之即期外匯交易業務。

(2)營業比重

單位：新台幣佰萬元

年度 項目	113 年度		114 年度	
	金額	比重(%)	金額	比重(%)
經紀業務	14,007	67.19%	14,745	67.68%
自營業務	5,960	28.59%	6,152	28.24%
承銷業務	639	3.06%	625	2.87%
其　　他	241	1.16%	265	1.21%
收益合計	20,847	100.00%	21,787	100.00%

(3)未來計畫開發之新金融商品與服務

A.新種業務開辦

(A)配合法規研議規劃複委託融資及複委託借券業務。

(B)因應開放證券商得設置或將一般分支機構變更為簡易分支機構，規劃設置簡易分公司，辦理財富管理業務，及提供客戶開戶前置作業、招攬及各項諮詢服務，提升公司品牌能見度與分支機構滲透度。

(C)永豐金證券進駐亞洲資產管理中心高雄專區，已新增信託商品得免依信託商品審查規定辦理，提高提供客戶指定之金融商品的時效性。將持續推出信託受益權擔保之新臺幣質借業務、跨境金融服務、銷售投信投顧引進之未具證券投資信託基金性質之境外基金等試辦業務。

B.提升電子交易功能，強化數位理財服務

(A)持續優化電子交易平台功能，完善各平台功能服務，拓展新客戶族群及活化客戶。

(B)建立客戶商品偏好分析模型，優化客戶標籤體系，並開發輿情分析平台，以即時掌握市場情緒。透過數據洞察支援，強化精準行銷與客製服務。

(C)導入AI優化廣告投放，提高精準行銷效果，同時串聯銀行與券商服務，推出銀證數位雙品牌方案，提供多元理財服務。

C.研發新產品及強化服務

(A)導入GAI創新應用，搶先業界在大戶投App落地「AI新聞輿情」及「個人化庫存早報」功能，透過AI協助客戶掌握市場趨勢，優化投資旅程體驗。未來將持續深化AI服務應用場景，透過技術迭代與功能完善，建構更完整的智慧理財生態系。

(B)以保護和傳承資產為規劃信託服務的核心，持續推出各式量身訂做之金錢及有價證券信託多元信託服務，透過多元整合創新，發展具特色差異化之金錢及股權信託服務。

(C)持續為高資產客戶推出海外債券、私募基金及境外結構型商品新策略新架構，並因應永續發展目標，增加更多投資主題理財商品，廣納ESG及永續題材，滿足投資人需求。

(D)持續推廣自製投資商品，充實銷售通路的產品線與競爭力，並提供多元策略組合的股權衍生性商品。透過發展多元連結標的及契約型態，滿足客戶多樣化的投資需求。

永豐金租賃

(1)公司所營業務之主要內容

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：

A.租賃業務

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

B.分期付款

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

C.其他

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

(2)營業比重

單位：新台幣佰萬元

年度 項目	113 年度		114 年度	
	金額	比重(%)	金額	比重(%)
票券業務	3,161,098	52.38	2,899,265	51.43
債券業務	2,080,648	34.48	2,456,226	43.58
股權投資業務	116,082	1.92	136,296	2.42
總收入	6,034,434	100.00	5,636,840	100.00

(3)未來計畫開發之新金融商品與服務：

A.內部資源整合，強化資產收益與資本運用效能。

B.提升風控能力，完善風險防護機制。

C.深化數位化轉型，提升內部作業效率。

D.強化據點協同合作，提升租賃服務網絡的綜效。

E.穩健拓展跨境業務，打造區域競爭優勢。

F.聚焦綠能與永續發展，拓展高成長產業機會。

永豐證券投資信託

(1)公司所營業務之主要內容

A.證券投資信託業務。

B.全權委託投資業務。

C.證券投資顧問業務。

D.期貨信託業務。

E.其他經主管機關核准之有關業務。

(2)營業比重

單位：新台幣佰萬元

項目 \ 年度	113 年度		114 年度	
	金額	比重(%)	金額	比重(%)
公募基金	339	99%	376	99%
全權委託	1	0%	0	0%
私募基金	3	1%	2	1%
合　　計	343	100%	378	100%

(3)未來計畫開發之新金融商品與服務：

A.研發主動式 ETF 產品線。

B.滿足臺灣高齡社會及被動收入的產品需求，運用投資策略，強化息收產品收益分配來源。

C.進軍境外產品市場，拓展未具證券投資信託基金性質之境外基金商品。

D.擴大 ETF 配息電子通知書範圍，提供環保又便民服務。

永豐創業投資

(1)公司所營業務之主要內容

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整合性金融服務，帶動被投資事業發展，以創造投資收益並繁榮國家經濟，善盡企業社會責任。

(2)營業比重

創投以投資業務為主，占營業比重 100%。

(3)未來計畫開發之新金融商品與服務：

隨著產業結構轉變、新技術蓬勃發展及長期發展策略，本年度以生技醫療、半導體、ICT、內需為主的民生消費產業、ESG五大產業為重點關注產業，凝聚投資焦點。

執行策略方面：(1)在既有投資基礎上，深化生技醫療及ESG產業投資、(2)以產業專業知識、掌握核心技術為評估依據開發ICT、半導體及民生消費等投資機會。

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

2.產業概況

(1)金控業產業概況

A.產業現況

2025 年金融業獲利受到全球股、債、匯市波動顯著影響，而因 Fed 降息步調平緩，高利率環境維持期間長，銀行業獲利仍是相對穩健。而在 2025 年上半年受到匯率劇烈波動、股市震盪影響，壽險公司整體投資報酬率較 2024 年為低，雖在下半年股市回溫帶動獲利回升，仍使整體 2025 年金融業獲利較 2024 年下降。國內金控產業 2025 年獲利較 2024 年衰退約 3%，2023~2025 年整體金控業者稅後獲利依序為新台幣 3,874 億元、6,265 億元、6,089 億元(自結數)，年成長率分別為 31%、62%、-3%。綜上，全體金控 2025 年獲利較前一年度衰退主要原因包括：(1) 2025 年匯率市場波動，壽險公司獲利承壓；(2) 資本市場震盪，整體投資報酬率較 2024 年為低。

銀行業方面，隨 Fed 緩步降息放款需求已溫和回升，外幣活存比向上改善。雖受降息影響收益率及資金成本皆呈現下降趨勢，但隨外幣存放比提升目前外幣存放利差仍相對有支撐。而大部分國銀台幣放款佔總放款比率仍逾八成，央行維持重貼現率在 2%，使整體國銀存放利差保持在一定水準。而 2025 年個人及企業貸款保有一定成長動能，銀行放款呈現中高個位數年成長。資產品質方面，本國銀行業者放款資產品質佳，逾放比持平在 0.15%，仍屬健康水準；呆帳覆蓋率則由 935.2%下降至 917.43%。2025 年本國銀行全年稅前獲利續創歷史新高達新台幣 5,836 億元，高於 2024 年稅前獲利的 5,656 億元，年增長幅度為 3.18%。

證券業方面，2025 年臺股加權指數自 2024 年底的 23,153 點上漲至 2025 年底的 28,963 點，全年上漲 5,810 點、漲幅為 25%，惟波動亦相對較劇下半年股市表現優於上半年，自營與承銷業務分別較 2024 年同期成長 1.6%及 33%。成交量方面，2025 年上市櫃市場日均成交量為新台幣 4,160 億元，較 2024 年的 4,124 億元成長 0.9%，使得經紀業務較 2024 年同期成長 2.1%，自營、承銷、經紀業務皆較 2024 年成長，全體證券商稅後獲利由 2024 年的新台幣 1,016 億元上升至 2025 年的 1,103 億元，年增 8.6%。

壽險業方面，根據壽險公會統計資料顯示，壽險公司 2025 年總保費收入為新台幣 2.62 兆元，較 2024 年的 2.44 兆元，增加 7%。獲利方面，2025 年資本市場表現較動盪，整體壽險公司實現之資本利得較上一年度減少。而在 2025 上半年新台幣兌美金匯率劇烈升值逾 12%，壽險公司產生鉅額匯兌損失，在適用外匯價格變動準備金新制後始獲得改善，壽險業 2025 年全年稅前純益為新台幣 1,569 億元，較 2024 年全年稅前純益 3,155 億元衰退逾 50%；淨值方面，隨股市回升、債券殖利率回落壽險公司淨值較上一年度增加，但短線因應接軌 IFRS 新制開帳調整，接軌後淨值較為下滑。綜上，壽險業全體淨值由 2024 年底的新台幣 2.59 兆元，增加至 2025 年底的 2.71 兆元，增幅 4.6%。

B.金控產業未來發展

國內金融市場競爭仍趨激烈，整體金融家數偏多，在市場成長有限的情況下獲利空間承壓，金控業者除透過自身業務調整與資源整合提升經營效率外，亦持續評估整併及海外市場拓展之機會，以尋求中長期成長動能。隨著國際金

融環境快速變化，監理制度逐步與國際接軌，加上東南亞等新興市場具備人口紅利與經濟成長潛力，海外布局仍為金融業重要發展方向。整體而言，未來金控產業發展可持續觀察下列五項趨勢：(1) 金融科技與資訊安全；(2) 海外市場布局；(3) 金融監理與國際接軌；(4) 金融機構整併趨勢；(5) 永續金融。

因應 AI、大數據與雲端運算等技術持續成熟，金融機構加速推動科技應用落地，以提升營運效率、強化風險控管並優化客戶服務體驗。隨著行動支付、數位帳戶及線上理財等新型態金融服務普及，傳統金融機構須持續深化數位轉型，以因應消費行為轉變與市場競爭。同時，金融服務高度數位化亦使資訊安全風險顯著提升，未來金控業者將聚焦零信任架構、資安事件即時監控及 AI 輔助威脅偵測等技術，強化資安治理與營運韌性，確保數位金融發展之穩定性與可靠性。

在國內市場利差有限的情況下，海外市場仍為金控拓展獲利來源的重要布局方向。截至 2025 年底，國銀已在亞太、歐洲、北美、中南美以及南非等地區，共設有 643 個分支據點（含分子行、辦事處），國銀海外據點持續分布於亞太、歐美及其他新興市場，其中東協國家因人口結構年輕、金融滲透率提升，成為主要布局區域。隨著地緣政治與區域經濟結構變化，國銀對部分高風險市場投資趨於審慎，轉而分散布局多元區域，以平衡成長與風險。預期在主管機關持續支持金融國際化及相關法規調整下，金控海外經營動能將逐步提升，並有助於擴大長期獲利基礎。

隨金融市場全球化與跨境業務比重提升，金控產業面臨之風險型態日益複雜，主管機關持續推動監理制度與國際標準接軌，以強化金融體系穩健性與市場信任。未來金控業者須因應資本、流動性、營運韌性及永續揭露等多面向監理要求，全面提升治理與風險管理成熟度。在資本與風險控管方面，將配合巴塞爾資本協定（Basel III）精緻化風險加權資產計算與資本適足率管理，並強化利率風險及流動性風險之壓力測試與情境分析，以因應利率環境變動對資本結構之影響。同時，針對系統性重要銀行，依循金融穩定委員會（FSB）架構，強化資本加成與恢復及處置計畫，降低集團層級風險傳遞可能性。在金融犯罪防制與資訊治理方面，隨 FATF 反洗錢與打擊資恐（AML/CFT）規範持續深化，金控須加強客戶審查、交易監控及制裁名單管理機制，並提升跨部門與跨境合規能力。另因金融科技與雲端應用普及，國際監理亦更加重視營運韌性與資料治理，金控需依循 BCBS 239 原則，提升風險資料彙整品質與即時性，並強化對關鍵外包與第三方之風險管理。

2025 年底臺灣的金控家數為 14 家、本國銀行家數為 38 家，國內金融家數過多市場競爭激烈，經營效率無法有效提升。業務發展方面，目前國銀的規模及知名度與國際區域型銀行相較仍有差距，爭取國際聯貸上相對受限，故若能整合國內金融業資源，對於臺灣的金控跨足國際市場為一大助力。近年來，政府透過政策引導與法規調整，鼓勵金融機構進行整併，例如放寬跨業經營限制及提供稅賦優惠，促使業者考慮合併或策略聯盟以提升市場競爭力。特別是銀行與保險業，藉由整併擴大市場版圖、降低經營成本並提升創新能力，已成

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

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

(2)銀行業產業概況

A.法人金融業務

回顧 2025 年美國總統川普掀起全球貿易大戰，透過高關稅談判，加速企業產能外移及供應鏈重組，此外中美貿易摩擦持續，並隨著 AI 浪潮興起，戰場也延伸至晶片管制。展望 2026 年 IMF 維持保守，預估全球經濟成長率為 3.3%，臺灣因擁有半導體與 AI 供應鏈優勢，主計處預估 2026 年經濟成長率為 7.71%。然而 AI 熱潮導致各國資料中心電力需求大幅提升，此外 2026 年臺灣碳費即將正式開始課徵、2027 年歐盟及英國之碳邊境調整機制 (Carbon Border Adjustment Mechanism, CBAM) 也將生效，加上 2025 年 11 月第 30 屆聯合國氣候變化綱要公約締約方大會（UNFCCC COP30）於巴西貝倫──亞馬遜雨林入口舉行，自然保護相關議題關注提升。整體而言低碳能源、脫碳解方與永續需求迫在眉睫，永豐銀行將積極對法金客戶提供全方位永續金融服務，協助客戶因應大環境變化維持成長與茁壯。

B.零售金融業務

在放款方面，受全球及國內經濟環境、央行信用管制措施及新青年安心成家政策推動影響，致 2025 年房市呈價穩量縮趨勢，2025 年全年交易量約 26.1 萬棟。考量市場因素，永豐銀行房貸業務以購屋及換屋自住等剛性需求客群為主，並延續「穩健經營、資產品質管控、分散風險、提升資產報酬率」之經營原則，慎選目標客群及擔保品，以維持良好的授信品質。

信用卡市場可劃分為高端族群與一般族群，大戶卡及 DAWAY 卡主攻一般客戶，DAWAY 卡又延展到 Z 世代客群，卡片權益深獲消費者青睞，間接帶動發卡數及簽帳金額的增長。近年市場趨勢顯示，同業積極整合信用卡並推出自選權益方案，並搭配領券機制及高頻短期活動，以快速滿足客戶需求，解決消費者專卡專用的套卡行為。展望 2026 年，客群經營綜效與提升共同戶比率將為永豐銀行業務發展的主要方向。

C.財富金融業務

2025 年市場一度遭遇川普對等關稅威脅，然而各國迅速完成貿易協議，使消費動能及服務業景氣仍保有韌性，加上聯準會重啟預防性降息 2 碼使經

濟成功避免衰退；綜觀全年行情，AI 資本支出驅動企業獲利增長，美國大而美法案及日本首相高市早苗擴大財政預算激勵，也讓效率投資法帶來可觀的投資回報；全球債市則受惠信用利差收斂及累積息收的穩定發揮，連帶使多重資產締造正面的投資回報。

在保險市場，除日本外的國際主要經濟體於 2025 年持續貨幣寬鬆政策，債券市場殖利率亦隨之波動，國內保險以美元計價的傳統保險商品條件暫未隨美國降息影響商品利率。投資市場在 AI 議題發酵下，股市方面持續成長，臺股、美股持續創下新高，客戶受多頭影響，對於投資策略相對保守之投資型保險投保意願仍普遍低落。

展望 2026 年，全球主要國家降息及財政支出的激勵，料將催生經濟復甦及類股輪動行情，有利股市多頭續航，惟短期估值偏貴，故宜透過多重資產或效率投資法進行布局，並優先關注具有 AI 資本支出題材的美股及臺股、財政挹注的日本及歐洲股市；債市則預期在經濟復甦下，利率偏向區間震盪、信用利差保持低位，首選中短期全球投資等級複合債券，兼顧高息收及抗震效果。

D.私人銀行業務

私人銀行業務在 2026 年預計將持續蓬勃發展，主要受到全球財富增長和客戶需求多樣化的驅動。隨著全球經濟穩步成長，高淨值人士（HNWIs）和超高淨值人士（UHNWIs）的數量與財富持續增加，這將為私人銀行業務帶來更多的商機。在總體經濟方面，全球經濟增長的穩定性和各國央行的貨幣政策將對私人銀行業務產生重要影響。美國高利率環境可能會持續，這將促使高端客戶在市場中尋找更高收益的投資機會，私人銀行需要提供多元化的投資產品來滿足這些需求。此外，地緣政治風險和貿易政策變動也將影響全球資金流向，私人銀行需具備靈活應對市場波動的能力。私人銀行業務在 2026 年將面臨挑戰與機遇並存的局面，致勝關鍵在於如何靈活應對市場變化，在收益與風險中取得平衡，並持續創新以滿足高端客戶多樣化需求，才能在競爭激烈的市場中脫穎而出。

E.財務金融業務

回顧 2025 年，全球經濟受到多項重大事件影響，呈現出 「低增速、高韌性」 的格局。美國總統川普 4 月宣布對各國實施對等關稅，引發全球貿易震盪，地緣政治緊張局勢導致全球市場更加破碎、波動度急劇上升。隨著 AI 科技創新持續推動成長，相關產業的投資與獲利持續增長，成為全球經濟成長的核心動力，尤其使臺灣等半導體供應鏈受惠良多。利率政策方面，隨著通膨壓力逐步回落，多國央行啟動或持續降息步調，金融環境趨於寬鬆。

展望 2026 年，美國保護主義成為新常態，美國目的在降低貿易赤字、壓抑美元走勢。美中兩大強權出現新競合關係，雙方持續投入國家級資源在多項先進科技領域競爭。預計 2026 年市場焦點仍是 AI 產業及其衍生的電力電網能源議題，投資人可從受惠產業中擇優布局，建議多元投資標的或指數，避免重押單一財務體質不佳、過度槓桿公司標的，並針對不同市場趨勢動態調整。

F.數位金融業務

回顧 2025 年，永豐銀行以數位化與 AI 技術為核心，加速數位轉型，全面推動產品與服務線上化及 AI 賦能，提升金融服務效率與品質，並透過創新支付應用深化用戶體驗，實現數位轉型的全面突破。

(A)數位化服務創新：

a.推出房貸條件變更線上簽約功能，取代紙本流程，提升辦理效率與便利性。

b.安養信託導入線上驗證與簽約服務，從申請到完成全程線上操作，並提供彈性客製化契約，打造高效申辦體驗。

c.提供 GAI 公文生成服務，提升內部公文撰寫效率，優化作業流程。

(B)AI 驅動智慧金融：

a.應用 GAI 技術重塑決策與服務模式，提升組織效率與數位金融服務品質，為用戶提供即時、精準且安全的金融體驗。

b.結構化數據洞察與跨場景應用，實現數據價值轉化為收入。

c.標準化流程降低成本，並透過精準個人化經營，提升客戶終身價值。

(C)數位支付應用拓展：

a.大咖 DACARD App 整合繳費、TWQR 消費及信用卡服務，提供便利的一站式支付體驗。

b.豐收款串接電子支付服務，持續擴充功能，滿足多元支付需求。

G.信託業務

回顧 2025 年，金融同業持續響應「信託業務發展策略藍圖」，以客戶需求為出發點，積極發展安養信託、保險金信託、員工福利信託及高資產客群傳承信託等全方位信託服務，強化跨產業結盟合作與跨商品整合行銷，滿足客戶多元信託需求。

隨著財產信託觀念普及與高齡化、少子化等人口結構的改變，整體安養信託業務量能持續增長，主管機關鼓勵信託業者聚焦創新、普惠、永續三大目標，積極推廣安養信託等業務，並運用數位技術強化服務功能，持續精進高齡金融友善服務，善盡企業社會責任，預期整合型財產信託服務的需求將持續增加。展望未來，將建置信託資訊交換平台並與異業結盟發展多層次、跨產業的金融生活生態圈，更加強化高齡者與弱勢族群的財產保護，提升金融友善和便利性。

(3)京城銀行產業概況

A.發展現況

2025 年臺灣銀行業穩健且具韌性，延續前兩年的增長趨勢，主要受惠於產業活動熱絡帶動的授信放款業務，並創下 2006 年以來的新高紀錄，獲利出色主要是因利息與手續費淨收益提升、呆帳費用降低。海外獲利也持續提升，疫情後全球佈局加速發酵，貢獻亮眼表現。然而，地緣政治風險如美中爭端、美國可能加徵關稅，以及央行信用管制趨緊，已成為潛在挑戰，需謹慎因應。

面對低利率環境，銀行業正透過多元模式確保成長—包括發展非利息收入、資產管理及跨境支付等策略。

整體而言，臺灣銀行產業 2025 年在內外部環境因素衝擊下，仍穩健獲利、繼續往海外拓展及政府政策支撐下展現強大競爭力；但地緣政治與市場波動帶來不確定性。未來的制勝關鍵則是透過數位化、AI 應用、財富管理與永續金融的多元佈局，強化非利息收入，並實現轉型創新，以迎接新一波金融業生態挑戰。

B.未來展望

展望未來，數位轉型與 AI 應用成為關鍵。金管會已發布金融業 AI 運用指引，推動生成式 AI 與前端導入，金融機構積極部署智能客服、風險控管和流程優化等等。開放銀行已進入第三階段，加上下放雲端應用、跨界整合與行動支付等基礎建設，將催動支付生態圈與客戶體驗持續優化。此外，政府積極推動臺灣成為亞洲資產管理中心，放寬高資產客戶門檻、允許家族資管公司設立與個人投資儲蓄專戶（TISA），將促使銀行財富管理模式升級並吸引國際資金流入。在永續金融方面，國內推出綠色與轉型金融行動方案，銀行須在碳費制度與 ESG 趨勢下匯流金融與產業轉型。

整體來看，臺灣銀行業未來將在全球與國內佈局間保持彈性，藉由科技、永續金融與海外拓展深化轉型，應對利率與房市挑戰。同時，結合數位功能、資安韌性與產業整合，迎向嶄新模式與機會。另外，所面臨的挑戰主要來自於外部風險因素，例如地緣政治與關稅政策如美中爭端等，仍是銀行獲利的風險來源。央行信用管制也可能導致放款動能減弱，然而，面對央行政策、國際金融市場變動與地緣風險，轉型與多元化仍是銀行保持獲利的重要策略。

(4)證券業產業概況

2025 年全球經濟在多重挑戰與機會中持續調整，AI 驅動全球經濟注入新的動能。年初，美國強硬的關稅策略引發市場恐慌，金融市場一度陷入不確定，但隨後談判與豁免讓局勢逐漸回穩。與此同時，人工智慧從基礎建設到供應鏈全面推進，資本與創新持續湧入，帶動產業轉型並重燃市場信心。美國幸而有 AI、大而美法案、與降息支撐，景氣展現韌性；歐元區內需仍顯疲弱，然受德國財政擴張政策帶動整體經濟成長率稍優於 2024 年；中國受高關稅衝擊出口、有效內需不足，雖全力穩經濟，但成效有限，臺灣則憑藉半導體與高科技優勢深度參與 AI 生態鏈，吸引國際資金，並在資本市場展現強勁韌性，為金融產業奠定穩固基礎。臺股加權股價指數由 23,035.1 點上漲到 28,963.6 點作收，全年大漲 5,928.5 點，漲幅 25.74%，集中市場日均成交值新台幣 4,158 億元，較 2024 年成長 1.07%，上市股票總市值新台幣 94.36 兆元，較 2024 年成長 27.69%，國內外投資人對臺股信心持續增強，成交動能維持高檔，市場交易活絡，證券業務量持續成長。

為強化臺灣金融市場競爭力，金管會自 2024 年 9 月起推動「亞洲資產管理中心」政策，2025 年持續透過法規鬆綁、業務開放及市場創新，積極引導國內外資金進入臺灣，並打造具國際吸引力的資產管理體系，主要推動措施影響及重點包括：

A.強化扶植創新，壯大資本市場規模

證交所 2025 年推出「臺灣創新板 2.0」助力新興產業進入資本市場，全面取消創新板合格投資人限制，並強化創新性審查機制，降低新創企業上市門檻，吸引更多優質企業進入資本市場，為證券業帶來更多承銷與交易機會。為進一步提升市場競爭力，開放創新板股票得為當沖標的、鬆綁投信基金投資創新板股票額度從 1%放寬至比照一般板限額 10%，並優化創新板及外國企業來台上市審查標準，及創新板、上市一般板、上櫃得互相轉板之規範。櫃買中心則推出「創櫃板 Plus」，透過放寬申請門檻並優化流程，並取消登板前強制增資規定，提供企業更多選擇，全面強化新創扶植能量。

此外，2025 年 10 月金管會推動「亞洲創新籌資平臺(Asia Innovation Capital, AIC)」計畫，致力將臺灣打造為「亞洲的那斯達克」，並建構完整創新生態系。該計畫由證交所與櫃買中心協力推動，透過精進上市櫃及交易制度，並組成資本市場服務團，以板塊合擊方式整合資源，提供各類企業完整服務，推動前瞻新經濟及重點特色產業掛牌，並提供股債雙籌資管道，滿足多元籌資需求，促進資本市場與產業發展的良性循環。

B.跨境 ETF 掛牌與新型態 ETF 開放，推動理財商品創新多元化

臺灣 ETF 市場在 2025 年持續擴張，受益人數與資產規模屢創新高，市場結構從以被動型為主逐步邁向主動式與多資產配置並行的新階段。為提升資產管理商品多樣性，金管會開放主動式 ETF，並放寬被動式 ETF 標的範圍，讓指數成分證券可同時包含股票與債券(簡稱被動式多資產 ETF)，產品涵蓋科技、ESG、固定收益及全球市場等多元主題，投資人可更彈性地進行主題配置與風險分散。截至 12 月底，主動式 ETF 共 18 檔，總資產規模突破新台幣 1,700 億元；被動式多資產 ETF 共 3 檔，總資產規模約新台幣 30 億元。

此外，2025 年 9 月臺日跨境 ETF 雙向掛牌正式啟動，臺灣 ETF 市場國際化進入全新階段，主管機關將持續推動更多區域市場的跨境 ETF 或相關商品，並協助本地業者以臺股指數或連結臺股 ETF 在海外發行產品，深化跨境合作與商品創新，打造更多國際合作平台，進一步提升臺灣市場的國際能見度與競爭力。

C.建置地方資產管理專區，吸引證券業進駐

金管會於 2025 年 4 月 1 日發布「金融業申請進駐地方資產管理專區試辦業務作業原則」，並選定高雄設立資產管理專區，共開放 38 項試辦業務，以提供高資產客戶及境外客戶更全方位的國際金融服務。證券商主要申請試辦業務包括：(1)透過自益特定金錢信託受益權作為擔保，提供兼顧資金調度與資產持有的解決方案，實現資金靈活運用；(2)引進「未具證券投信基金性質之境外基金產品」，擴大投資人資產配置選擇，提升投資多樣性；(3)海外子公司人員在專區人員陪同下，提供海外金融商品及服務，滿足高資產客戶跨境金融需求。未來，將陸續推出信託傳承機制、跨境金融服務及多元化商品配置，協助客戶在地靈活投資、掌握全球市場契機。截至 2025 年 12 月，共有 43 家金融機構進駐高雄專區，包括 18 家銀行、11 家投信投顧、8 家證

券商、6 家保險業者。永豐金證券於 2025 年 7 月獲准為首家進駐高雄資產管理專區的證券商，由苓雅分公司專責受理，助臺灣邁向亞洲資產管理中心。

D.擴大證券商業務範圍，提升業務經營彈性

2025 年 7 月開放分戶帳資金運用範圍，規定證券商得經客戶同意，將留存於證券商交割專戶客戶分戶帳款項，運用於購買我國之政府債券、國庫券，或以定期存款方式轉存其他銀行，提升資金之收益及運用彈性，有助於證券商推動分戶帳業務。9 月開放證券商得設置或將一般分支機構變更為簡易分支機構，由證券商依需求選擇辦理財富管理業務或提供客戶開戶前置作業、招攬及各項諮詢服務，提升證券商業務經營彈性。

在全球淨零與永續趨勢驅動下，投資人愈加重視永續發展，並將 ESG 因素納入投資決策；企業也加速提升揭露品質與強化永續治理。金管會透過綠色及轉型金融行動方案、上市櫃公司永續發展行動方案、證券期貨業永續發展轉型執行策略等，持續引導金融機構與企業落實轉型。證券商則藉由自身業務，協助資本市場與投資人掌握永續脈動，包括：建立永續企業文化、協助企業推動永續、強化資訊揭露，並將永續理念內化為企業精神，提升韌性、掌握風險與機會，為自身及所有利害關係人創造長期價值，達成永續經營目標。

展望未來，主管機關將持續推動金融法規鬆綁與相關措施開放，協助並鼓勵業者朝國際化發展，同時提升產品創新能力，創造更多商機，增強競爭力。期望在主管機關的引領下，建立有利於國內證券業者的經營環境，拓展金融服務版圖，持續滿足投資人多元化的投資需求，並促進證券產業的永續發展。

(5)租賃產業概況

2025 年臺灣融資租賃業邁入重要轉型階段。金管會公告自 9 月 15 日起，首波 13 家融資租賃公司正式納入《金融消費者保護法》監理，後續將分階段擴及全體約 41 家業者。新制要求業者落實年利率與總費用年百分率揭露、認識金融消費者（KYC）程序、契約即時交付、提前清償規範及催收行為管理等，違規者將面臨高額罰鍰。

融資租賃業長期在中小企業發展中扮演關鍵角色，協助企業以租賃方式取得車輛、機械設備、醫療儀器及資訊設備，降低一次性資本支出壓力。產業結構上，可分為設備或產業背景之租賃公司，以及金融體系背景之租賃公司，後者憑藉資金成本與風控優勢，在市場中具重要地位。

市場規模方面，根據台北市租賃商業同業公會統計，2025 年租賃與分期付款業務總契約金額約新台幣 7,161 億元。在醫療、車輛及設備租賃需求帶動下，業務量穩中求進，且臺灣租賃市場滲透率約 11%，低於先進國家 15%至 20%，顯示仍具中長期成長空間。

未來發展上，業者須因應監理趨嚴與資產品質壓力，持續強化法遵、風控及數位化能力，並朝向產業別與產品專業化發展。整體而言，在制度完善與需求支撐下，臺灣融資租賃業前景審慎樂觀，仍具穩定成長潛力。

(6)證券投資信託業產業概況

2025 年臺灣投信業在多重政策、產業與市場因素交互作用下，呈現規模持續擴張的樣貌。從市場規模觀察，截至 2025 年底，公募基金規模已超過新台幣 11 兆元，其中被動式 ETF 規模占比逾 65%，顯示被動式 ETF 已成為投資人進行資產配置的主要商品之一，反映投資人對低費率、高透明度與交易便利性商品之偏好。

2025 年的政策創新亦為投信業帶來新的成長契機。金管會持續推動「具臺灣特色的亞洲資產管理中心」政策，開放主動式交易所交易基金(主動式 ETF)產品，掀起新一波市場動能，反映市場對結合主動式投資與 ETF 架構之商品亦有期待，對提升整體產業競爭力具正向影響。

2025 年儘管全球市場仍存在地緣政治及貿易政策等不確定性因素，臺灣投信業仍展現相當的成長潛力，並逐步朝向多元化及永續發展的方向邁進。

A.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 2025 年底達新台幣 11.38 兆元，較前一年增加新台幣 1.78 兆元、成長 18.54%。2025 年規模增加最多的包括被動式 ETF、貨幣型基金，與股票型基金。

B.全權委託市場概況

2025 年底，國內投信公司經營全權委託代操契約數量 666 件，較前一年底契約數 641 件增加 25 件，加上股市走升的幫助下，整體淨資產價值增加新台幣 6,000 億元至新台幣 3.89 兆元，年增 18.24%。

C.私募基金市場概況

至 2025 年底，發行私募基金家數 15 家，基金數量為 66 檔，基金規模為新台幣 296 億元，較前一年底增加新台幣 2 億元。

(7)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 2025 年底新設立創投 38 家，總營運家數達 366 家，總實收資本額新台幣 2,529 億元。

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

3.金融商品研究與業務發展概況：

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

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

(2)列明最近二年度研究發展支出及其成果，並略述未來研究發展計畫。

A.最近二年度研究發展支出及其成果

(A)研究發展支出：

永豐金控

請參閱子公司研究發展支出。

永豐銀行

單位：新台幣仟元

年　度	113 年度	114 年度
金　額	424,382	469,605

京城銀行

單位：新台幣仟元

年　度	113 年度	114 年度
金　額	84	67

永豐金證券

單位：新台幣仟元

年　度	113 年度	114 年度
金　額	59,390	81,780

永豐金租賃

單位：新台幣仟元

年　度	113 年度	114 年度
金　額	5,148	1,941

永豐證券投資信託

單位：新台幣仟元

年　度	113 年度	114 年度
金　額	12,425	12,425

永豐創業投資

最近二年度無研發費用。

(B)最近二年度之研發成果

永豐金控

a.人工智慧技術應用

- 「永豐 iWish」：以生成式 AI 為核心，推出全臺首創的對話式金融服務，顛覆傳統交易流程，讓客戶透過單一介面即可輕鬆完成存款、提款、轉帳及匯款，並支援語音、文字、圖片三種互動方式，帶來自然流暢且個人化的金融體驗。

●「永豐大腦」：透過多代理系統，縮減 20%投資研究資料收集時間，提升分析深度與報告品質，透過 AI 與金融專業的緊密合作，持續推動金融服務與投資決策的創新升級。

b.數據整合經營

●資料治理：持續強化資料資產管理，透過自動化流程即時整合金控及子公司資料字典，落實精細存取控制。同時推動資料品質管理計畫，新增檢驗規則與管理指標，建立異常預警與自動修復機制，確保數據安全與合規。

●數據經營：積極推動數據文化，培訓業務單位使用分析工具，提升視覺化呈現能力；同時擴增爬蟲資料集應用範疇，標準化程式開發框架，優化爬蟲館整體效率，提升數據應用的廣度與深度。

c.智能流程自動化

持續優化 RPA 工具，擴展至多元業務場景，穩定推動數位轉型與創新營運，每年減少超過 70,000 小時作業時間。

d.擴大雲端相關佈局

以韌性雲、服務雲、辦公雲、雲基礎四面向推動，擴大雲端佈局。以韌性雲為優先，持續強化資料保護與營運持續機制，降低潛在營運風險；服務雲則以「雲 x AI 賦能」推動，逐步建立標準化且具擴展性的雲端架構基礎；辦公雲則以推動核心辦公與協作環境優化，並持續引入智慧化工具以增進整體生產效率；雲基礎則建立完善之成本與資源管理機制，提升雲端使用透明度與營運可控性。

e.產學合作專案

●國立成功大學產學合作專案：2025 年延續前期「新科技、新架構與新業務模式」之合作核心原則，強化在人工智慧(AI)應用、業務行銷、風險決策、流程營運等數位金融場景上的深化合作，並持續推動「永豐企業加速器」，透過提供專業輔導和商業轉型計畫，永豐將扮演天使投資人的角色，幫助新創企業加速發展，並支持其實現商業目標。同時，將支持學生參與國內外競賽，展示創新成果，提供支持和激勵的平台。

●東吳大學金融創新產學合作專案：第三期以永續金融生態系合作調研、「永續經營與金融科技創新」論壇、金融科技人才培育三大面向為主軸。針對未來金融趨勢，深入探討永續金融發展之需求點，運用東吳大學豐沛的研究量能與學術基礎，共同培育並延攬優秀人才。

f.舉辦「永豐金控商業競賽」

本公司自 2022 年起攜手國立政治大學共同舉辦「永豐金控商業競賽」，打造永豐與學生的互動橋樑，全力發展創新產品與服務體驗，並透過校園競賽與學生接軌，拉近與數位原生世代使用者的距離。2025 年以「科技 x 永續」、「智能投資」、「商業創新」、「生活金融」等四大面向對外徵件，吸引全臺超過 40 所大專院校、近 600 名學生菁英報名參賽，展現校園創新商業模式的無限潛力。

g.舉辦「永豐 AI GO 競賽」

本公司為展現 AI 研發應用能力，攜手旗下子公司永豐金證券，聯合全球資訊安全解決方案領導廠商趨勢科技、法人機構投資領導品牌 CMoney 與臺灣最具影響力的科技財經媒體數位時代，共同舉辦「2025 永豐 AI GO 競賽」。本次以「股神對決」為競賽主題，活動吸引 868 隊報名參賽，期望透過競賽激發 AI 技術在金融市場的創新應用，並促進學界與產業間技術人才交流。

h.參與「2025 台北國際金融博覽會」

本公司攜手旗下子公司永豐銀行、永豐金證券、永豐投信與永豐投顧，展示金融科技成果並傳遞集團品牌價值。本次以「金融引力」為策展主軸，並以數位金融科技、金融防詐、永續金融及退休理財等四大面向，透過互動體驗引導觀眾探索各種產品應用，理解金融不只是工具，而是牽引生活與夢想的重要力量，藉此傳達「以客戶為中心」所提供金融服務的精神與價值。

i.舉辦「永豐金控科技年會」

由本公司統籌並攜手旗下子公司永豐銀行、永豐金證券、永豐投顧，共同規劃並舉辦「2025 永豐金控科技年會」，展現本公司近年來在 AI 應用上的階段性成果與未來布局。活動集結多位海內外國際級講者，以全球視野一探 AI 發展的趨勢與未來；同時揭示永豐 AI 技術應用成果，透過業務與技術團隊針對產品技術與應用場景的精彩對談，及現場產品互動體驗，讓參與者實際感受未來金融的場景樣貌。

j.建置新興科技應用管理機制及治理組織

本公司致力推動人工智慧（AI）於金融服務領域之應用，建立完善的 AI 治理政策與管理機制，以「落實風險基礎方法、負責任運用 AI」為核心理念，並參考金管會「金融業運用人工智慧（AI）指引」之六大核心原則，確保 AI 技術的負責任使用。為此，集團已設立專責治理組織，負責政策制定、風險監控及 AI 應用發展管理，並積極推動員工 AI 素養培訓。各子公司亦依循集團政策，建立其自有管理機制，定期檢視 AI 專案風險，以確保合規性與安全性。

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

●智慧財產管理計畫

<u>智慧財產管理政策與目標</u>

智慧財產議題通常所涉單位廣泛（法令遵循、數位科技、資訊等），且可能會面臨內外部的各種風險，為能更適切地因應與處理智慧財產相關議題，本公司考量利害關係者(包含員工、投資人、供應商、政府機關及競爭者)所關注之內外部議題及對本公司可能之影響或期待，制定 2025 年度智慧財產管理政策與目標如下：

①智慧財產管理政策

本公司 2025 年度智慧財產管理政策如下：

i. 落實專利與商標管理制度，維護公司權益並維持競爭優勢。

ii. 全體員工重視智慧財產，強化智財管理意識，降低智財風險，提升創新動能及企業競爭力。

iii. 拓展國內外智財佈局，提升公司智財產能，確保公司研發成果。

iv. 強化品牌的企業形象，增加消費者對品牌的忠誠度。

②智慧財產管理目標

依據上述智慧財產管理政策，2025 年度管理目標如下：

i. 法令遵循處於 2 月底前完成官網揭露 2024 年智財執行情形，並於 8 月底前完成 TIPS（2016 年版）A 級再次驗證之申請。

ii. 數位科技處於 6 月底前完成二件國內專利提案。

iii. 法令遵循處於 6 月底前舉辦二場智慧財產教育訓練。

iv. 智慧財產管理相關單位於 12 月底前至少新增 2 位同仁取得 TIPS 自評員資格。

●執行情形

智慧財產執行成果

本公司已將 2025 年度智慧財產管理計畫暨年度執行情形提報第八屆 2025 年第十四次董事會（2025 年 12 月 26 日）進行報告。2025 年執行情形如下：

①2025 年 3-4 月，針對本公司全體正職員工，辦理基礎智慧財產教育訓練，提供員工智慧財產基本概念，並說明本公司當年度智財管理政策目標、智財相關規範；針對智慧財產權責人員，辦理進階智慧財產教育訓練，說明專利知識養成及商標案例剖析。另依實務現況修訂本公司「數位科技專利管理細則」並公告施行。

②2025 年 5-7 月，為確認各單位對智慧財產管理制度之執行情形，於 5 月 21 日及 5 月 26 日辦理自行評估作業，並於 7 月 30 日召開管理審查會議，檢視當年度自行評估結果及自行評估報告，確認相關單位業務執行皆符合 TIPS 規範。

③2025 年 8-9 月，提出台灣智慧財產管理制度 TIPS(2016 年版)A 級再次驗證申請，驗證標的為「專利」及「商標」，10 月 2 日收到資策會來函通知驗證書面審查結果為「通過」，本次驗證無缺失事項，針對資策會所提觀察事項，已於 11 月 10 日召開會議，說明相關精進措施及時程規劃。

智慧財產清單

截至 2025 年 12 月 26 日止，本公司在臺灣、香港專利申請件數合計為 7 件，其中 6 件已獲准，1 件為審查中；有效商標台灣商標共 57 件、中國商標共 58 件、香港商標共 9 件、英國商標共 9 件、澳門商標共 15 件及越南商標共 7 件。

●驗證情形

本公司於 2020 年導入智慧財產管理制度，同年 12 月 9 日完成台灣智慧財產管理制度(TIPS) A 級實地審查，並於 12 月 31 日通過驗證（效期

至 2021 年 12 月 31 日）。2021 年 9 月，再次提出 TIPS(2016 年版)A 級驗證申請，該年度驗證除「專利」外，增加申請驗證「商標」，同年 11 月 15 日經資策會來函通知本公司通過 TIPS (2016 年版)A 級驗證，驗證有效期間自驗證結果公告之日起至 2023 年 12 月 31 日止。2023 年 8 月，亦再次提出 TIPS(2016 年版)A 級驗證申請，於 9 月 14 日收到資策會來函通知驗證書面審查結果為「通過」，有效期間為自驗證結果公告之日起至 2025 年 12 月 31 日止。為延續驗證效期，於 2025 年 8 月提出 TIPS(2016 年版)A 級驗證申請，於 10 月 2 日收到資策會來函通知驗證書面審查結果為「通過」，有效期間為自驗證結果公告之日起至 2027 年 12 月 31 日止。

永豐銀行

a.與信用卡國際組織合作發行企業採購卡，臺灣進口商可於 VISA 國際組織所提供之 Kotra GTPP 專用平台使用環球採購卡支付貨款，取代傳統跨境匯款，免收國外交易服務費、加速付款效率，提供公司更便捷的支付選擇。

b.導入大數據及 AI 人工智慧技術，讓持卡人於簽帳消費當下可以知悉該筆交易的商店中文名稱，以消弭持卡人的訊息落差，提升安全性並優化整體用卡體驗。

c.利用財力預估模型落實普惠金融和推動金融科技，金管會現已同意開放無擔保貸款及信用卡以財力預估模型作為收入評估方式之一，讓缺乏固定薪資證明的族群也能接受授信評估。永豐銀行將在監理框架下，針對模型控管與驗證、授信風險控管建立明確的相關規範，以擴展產品服務廣度，同時增加利差收入。

d.提供財管客群更完善的投資旅程，2024 年 10 月推出「永豐財管 LineOA」，提供客戶在投資各階段獲得最完整、及時、實用的資訊，以提升客戶滿意度和信任，強化永豐財管專業形象。

e.積極搶佔數位金融保險市場，網路投保平台繼 2024 年推出汽機車責任險後，2025 年 6 月再針對車險保戶提供續保通知及快速續保功能，延續保障無落差。

f.為提升投保作業效能，繼「電子要保文件套印」功能後，於 2025 年 11 月進一步推出電子簽名投保功能，系統防呆檢核搭配平板線上簽名，延伸服務場域、投保無紙化。

g.為提供金控及子公司一致的尊榮體驗，持續優化跨平台優惠服務，提供客戶更便利的知識平台「證券豐學 PRIME2.0」。

h.「永豐 ibrAin」智能理財優化平台用戶體驗，降低投資門檻新台幣 1,000 元就可投資全球股債 ETF。2025 年創新運用 AI 行銷模型導入虛實通路精準數位行銷，提升推廣效率增進資產規模。

i.結合「友善服務」及「金融科技」，持續優化信託網提供客戶更便捷即時的數位化信託服務，例如：2025 年新增信託契約線上簽署、信託資產交易明細線上查詢及企業員工線上申請加入員工福利信託服務等。

j.持續拓展「集合管理運用帳戶」業務，擴大整體業務規模提升效益，強化信託資產管理功能，發展差異化商品創造收益。2025 年對焦永續發展政策及趨勢，推出聚焦 ESG 投資之差異化集合管理運用帳戶。

k.DAWHO App 改版：推出投資總覽 2.0，整合資產查詢、產品導連與 AI 市場資訊，全面提升理財體驗。

l.AI/GAI 應用：導入 Orbit.AI 投資水晶球與創新智慧金融平台對話功能，優化客戶互動效率與服務體驗。

m.智能行銷強化：積極推動 GAI 應用與標籤管理，持續優化自動化行銷溝通流程，顯著提升精準行銷成效，強化客戶互動與品牌影響力。

n.永豐雲 Chat!平台功能上線：多元功能上線，全面優化對話體驗，靈活支援多元場景，顯著強化內部溝通協作。

o.經營模式創新：融合線上線下資源，深化跨渠道整合與事件行銷，持續提升客戶參與與品牌互動。

p.詐騙防範與資產保護：加強轉帳交易控管，新增「自動化交易停用設定」、「調降約定轉帳限額」及「虛擬通貨平台約定帳號」控管功能，全面守護客戶資產安全。

q.數位保險服務升級：網路投保平台新增汽、機車保險續保功能，提醒保單到期狀態，客戶可快速完成續保，提升數位化投保體驗。

r.大咖 DACARD App 優化：2025 年持續深化支付便利與安全性，新增韓國跨境支付功能，並推出 LINE Pay 加卡功能，免輸入卡號即可綁定信用卡；導入 FIDO 生物辨識與 SIM 卡驗證，確保交易安全，滿足國際支付與數位生活需求。

京城銀行

a.新增企網銀簡易安裝功能。

b.AI 智能客服建置。

c.覆審系統新增批次信保與大企業授信指定覆審。

d.覆審系統作業流程改善。

e.行動銀行功能優化。

f.新增疑涉詐騙境內金融帳戶預警機制。

g.財管系統資料庫 EOS 升級。

h.基金系統之作業系統及資料庫 EOS 升級。

i.代收連動系統及存放款歷史資料查詢系統 EOS 升級。

j.調整以自然人憑證申請 goyee 數位帳戶開立或升級服務之功能。

k.SWIFT MX 電文系統轉換專案。

l.海外債電腦作業流程優化。

永豐金證券

a.開辦新業務、創新商品及服務

- 永豐金證券為首家獲金融監督管理委員會核准於「亞洲資產管理中心高雄專區」開辦試辦業務的證券商，由苓雅分公司專責受理試辦產品與服務，為高資產客戶及境外客戶提供創新試辦業務及服務，

滿足高端客戶在財富管理上的多元需求。未來將規劃擴大試辦項目申請，並結合集團子公司，共同推動高端財富管理客戶深耕計畫，打造全方位金融服務體驗，邁向高端財富管理的新里程碑。

- ●「股票禮品卡」創新業務於 2025 年 2 月獲金管會金融監理沙盒-金融科技創新實驗核准，並於 5 月正式推出。全臺首創「股票禮品卡」翻轉傳統送禮慣例，開創結合送禮與投資之應用場景，帶動新形態的投資生態圈。
- ●開辦金錢及有價證券信託之多元信託服務，服務內容涵蓋資產隔離保護、安養給付專款專用、配息再定期投資、信託基金受益權活化及資產傳承，並可受託多元的金融資產類別，協助客戶將既有投資部位轉入信託帳戶，為客戶制訂全方位的資產管理計畫。
- ●領先證券同業推出「外幣有價證券資產信託」服務，因應高齡化與少子化趨勢，滿足客戶對退休規劃與資產安全的重視。透過結合生前給付與身後贈與的信託機制，協助客戶兼顧養老照護與資產傳承需求。
- ●持續推出自製臺股固定配息結構型商品(FCN)，並新增台幣及外幣計價的美股 FCN 產品。透過多檔標的連結，提升產品收益，並於存續期間每月固定配息，滿足客戶多元化的投資與理財需求。

b.優化線上交易平台功能，提升電子服務及效率

- ●「大戶投 App」全面升級，強化功能與體驗。新增「籌碼分析」功能，獨創即時追蹤主力動態的免費服務；推出技術團隊自主開發的「台股儀表板」，打造直覺化看盤介面；並提供智慧到價提醒，支援個人化多條件監控，協助投資人精準掌握進出場時機。
- ●「豐存股」與 LINE Bank 串接服務正式上線，為首家與純網銀合作「定期存股」交割服務的券商，透過跨平台整合，實現資金流轉與投資設定的一站式操作，讓投資更便利。同時，推出自動出借服務，讓閒置資金自動轉化為收益來源，降低操作門檻並提升資產效益。
- ●搶先業界全新打造「智慧申購」功能，解決投資人因忙碌錯過新股申購的痛點。透過雲端監控機制，依客戶設定的申購金額上限、預期價差金額或百分比，自動參與新股抽籤，讓客戶不再錯過申購良機。

c.持續創新數位投資，提供全方位數位理財服務

- ●突破傳統金融框架，全臺首創將投資理財與日常送禮結合，推出金融商品「股票禮品卡」。結合電商化選購、LINE 轉贈與數位儲值模式，讓「送股票」像送咖啡一樣簡單，不僅解決消費者挑選禮物的難題，更大幅降低年輕世代投資門檻。收禮者最低百元即可投資臺股或 ETF，顛覆傳統送禮文化，讓冰冷的金融商品更有溫度。
- ●為深化數位財富管理佈局，「大戶豐 App」於 2025 年完成指標性升級，新增永豐銀行黃金存摺服務，成功整合銀行與證券之九大資產類別。透過高效智能分析引擎與圖像化數據呈現，為高資產客戶及專業投資人提供一站式、虛實整合的自主理財體驗。

●推出全新「資金管理帳戶」服務，串聯 25 家金融機構，讓客戶可使用既有銀行帳戶、搭配「自動授權扣款」完成交割，並享有 24 小時線上出入金服務，有效解決跨行資金調度的痛點，提升資金運用的效率與安全性，讓資金管理更具彈性。

●理財知識服務平台「豐雲學堂」率先同業策劃「關稅局勢全攻略」特輯，將複雜的對等關稅議題轉化為具實戰價值的投資導航，深化客戶信任，展現品牌專業。

●全新推出股務代理平台「豐股務」，開啟股東服務數位化的新里程碑。以股東為核心的設計理念，首創線上更改股利配發銀行帳號、股東會紀念品與除權息資訊、補發股東會開會通知書、預約領取股東會紀念品，有效提升服務效率並降低臨櫃與人工查詢量。「豐股務」平台解決傳統股務代理僅限實體申辦、作業繁瑣的痛點，為廣大投資人提供高效率、便利的數位服務體驗。

永豐金租賃

a.核心系統平台優化及風控機制強化

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

b.強化資訊安全機制及基礎建設升級

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

永豐證券投資信託

a.完善產品線，研發新基金

持續研發多元化的主動與被動型產品，滿足客戶多樣化的理財需求。持續研發多元化主動與被動式基金產品，以滿足不同客群之資產配置與理財需求。將依據市場需求、產業發展趨勢及投資人偏好規劃三大產品線，包括：(1)建構完整債券產品體系，強化固定收益產品布局；(2)發展股票息收 2.0 策略，滿足投資人息收需求；(3)布局主題型產品，掌握長期產業發展契機，持續強化產品線完整度與市場競爭力。

b.深耕責任投資，強化永續動能

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

永豐創業投資：無。

B.未來之研究發展計畫

永豐金控

a.人工智慧技術應用

●「生成式 AI」：發展 AI 代理應用情境，從單點應用轉向整體流程，對內發揮 GAI 協助構思、快速生成優勢，提升員工在日常任務中產能；對外積極展現技術實力，強化品牌辨識度及科技影響力。

- ●「邊緣運算」：透過終端設備分散式運算架構，提供更高效、低延遲的服務體驗，並縮減未來中央伺服器成本。
- ●「聯合學習」：可應用至跨組織的模型開發，避免分享機密資料，提升同業/異業合作可能性，將以防詐業務作為初期導入場景。
- ●「技術・研發」：借助 Embedding、In-context Learning 等技巧，在既有模型架構之基礎上，打造表格型資料 Foundation Model，期待做為內部表格型資料之統一模型，有效提升其預測能力與適用範圍。

b.數據整合經營

- ●資料治理：改版資料資產管理平台，新增功能以提升管理效能，並推動資料品質自動化檢核，提早發現異常並改善品質。同時建立資料分級分類與存取權限控管機制，並整合跨部門資料資源，優化整併流程，搭配主題分享推廣治理理念。
- ●數據經營：持續優化視覺化分析與儀表板產製流程，支援策略報表需求，並推動數據文化，安排培訓與分享活動。調研新型數據技術，評估導入可行性，擴展數據應用範疇，提升整體經營效益。

c.全方位智能營運管理

透過創新應用工作坊，促進跨部門交流，引導學員拆解工作步驟、流程再造，並在流程設計中，審慎評估業務性質與風險依賴，以期在創新之餘能兼顧風險管理，持續聚焦 RPA 與 GAI 整合應用的挑戰與機會。

d.產學合作專案

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

永豐銀行

a.持續優化信用卡線上申辦流程，翻新線上申請流程，同時運用內部數據及導入 AI 人工智慧技術辨識客戶收入，打造更智能化的申辦流程，提升作業效率與客戶體驗。

b.信貸持續推動信貸流程自動化，以科技取代人工，並利用數據化決策平台以精準行銷簡訊推薦客戶最適信貸商品；另並導入電銷 AI 數位教練協助業務人員在銷售過程中更理解客戶需求，並能提出客製化的專業產品推薦，以提升客戶申貸體驗。

c.創新商品與服務，提供整合性投資管理規劃，整合需求、投資分析、商品組合及風險管理，提升理財諮詢功能，協助客戶掌握投資機會。

d.優化數位理財服務，結合理財商品屬性與客戶投資行為，建立客製化產品推薦機制，提供客戶最適合的理財商品。

e.導入自動化流程，強化財富管理及信託保管業務相關系統功能。

f.持續優化尊榮理財會員權益，以卓越服務爭取外部獎項，全面提升永豐品牌形象。

g.持續發展信託業務之數位轉型計畫，提供客戶更便利的線上服務，例如 ：推出特定金錢信託基金及債券移至個人金錢信託專戶、集合管理運用帳戶增加客戶網銀自主線上交易等。

h.「永豐 ibrAin」智能理財平台運用 AI、GAI 技術研發數位商品服務，拓展 ETF 投資組合產品線，滿足不同客群需求，持續打造友善數位理財金融體驗。

i.積極探索跨平台和跨行業的合作機會，從客戶的視角出發，融入數位化解決方案，以有效解決貿易金流的問題並掌握市場機會。

j.通過與國際應收帳款聯盟（Factors Chain International, FCI）的成員進行互惠合作，並加強與世界級保險公司合作 FBI（Factoring by Insurance）業務，深入了解全球經貿動態，以構建一個應收帳款承購平台，並在此基礎上開發和擴展供應鏈及跨平台業務整合。

k.透過連接國內外的資源，拓展跨境貿易融資的合作機會，以支持客戶探索和擴展商機。

l.運用內部信用風險違約機率(PD)模型、違約損失率(LGD)模型及違約暴險額(EAD)模型，並連結 Basel 內部評等法內所規定之風險量化評估、限額管控、定價策略、績效管理等各項應用，以維持良好的資產品質。

m.運用大數據 AI 技術發展風險評估工具，逐步導入於客戶額度申請預測以及財務警訊領域，以提升業務、徵審作業效率及財務前瞻性，並於風險及收益間取得良好平衡。

n.運用生成式 AI(Generative AI)技術發展信用分析評估報告，針對債務、交易廠商、財務報表等進行生成式分析，提供業務、徵審人員參考，加速徵信作業。

o.為實踐永續金融，研議結合外部專業 ESG 評等機構技術指引，持續強化客戶 ESG 資訊蒐集與運用，蒐集聯徵企業 ESG 自評問卷，引導銀行貸放資金融入社會責任，發揮永續金融正向影響力。

p.打造全線上貸款服務，以客戶體驗為核心，結合多元驗證機制、導入自動化徵審系統及持續優化使用者介面，有效提升申貸效率。

q.「銀證整合資產日報告」功能新增海外分行資產資訊，圖示化呈現存款、投資等資產日變化與配置分布，便利客戶快速掌握每日資產狀況。

r.開發 easy App 越南區繳費功能，支援日常費用繳納；拓展澳門區服務，提供帳戶管理與交易查詢，打造便捷數位金融平台，助力區域業務成長。

s.帳戶連結扣款服務，提供銀行帳戶連結電子支付功能，簡化支付流程，提升便利性與安全性。

t.強化消費支付 API 管理機制，提升交易安全性並降低詐騙風險，靈活擴展金流服務以滿足多元市場需求。

w.AI/GAI 技術應用：

- 應用 GAI 技術於數位金融服務，透過對話式互動提供財務諮詢、交易查詢及個人化分析，優化使用者體驗。
- 結合數據分析與數位科技，提供個人化商品推薦，提升業務轉換率與客

戶黏著度。

- 導入生成式 AI 技術，結合 SEO 與自然語言分析，強化搜尋排名、品牌曝光與決策效率。
- 推動 AI 行銷自動化，優化素材生成與投放策略，縮短執行時間，提升 ROI 與營運效能。
- 信用卡數位服務導入 AI 應用，提供即時優惠查詢、辦卡助手及擴充繳費功能，精準掌握客戶需求，促進跨售商機。

x.持續聚焦三大核心面向：新科技應用、新架構導入、創新服務模式。採用容器化技術並結合雲端應用架構，強化應用服務彈性與安全性。同時，積極運用生成式人工智慧，提升內/外部服務效能並專注研發對話式金融服務，以強化客戶體驗、增進市場競爭力、降低重複性作業，進一步推動營運流程智慧化，實現效率與創新並進的目標。

京城銀行

單位：新台幣佰萬元

近年度計劃	應再投入之研發費用	預計完成時間
金融資料調閱暨聯防通報電子化平臺API介接	0	2026年03月
異質資料庫轉換平台Gluesync	0.97	2026年06月
MYSQL資料庫搬移	0.66	2026年06月
REITs系統升級	1.15	2026年10月

註：預計完成時間為依原規劃設計估算，將視業務流程異動或其他專案時程而有所調整。

永豐金證券

持續研發並拓展新業務，強化電子交易平台功能，推動數位金融創新服務。同時，將建構多元產品與服務，豐富財富管理產品線，提供客戶多樣化商品，滿足各類投資需求。

永豐金租賃

a.流程自動化機器人(Robotic Process Automation, RPA)

導入金控流程自動化機器人解決方案；以改善人工作業流程、增進作業效率。

b.資訊安全認證

確保企業及個人資料隱私及安全，提升資訊安全防護。

永豐證券投資信託

a.研發主動式 ETF 或主題產品。

b.導入基礎 AI 應用，提升日常工作效率。

c.ｅ化表單簽核流程及推進各項作業無紙化，落實環境永續。

未來將持續研究或開發新基金，提供多元化的產品及服務，以滿足各項投資需求。

永豐創業投資：無。

4.長、短期業務發展計畫：

永豐金控

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

(1)靈活資產配置，提升資本價值：擴大資本管理制度之運用，同時順應高資產客群需求，永豐銀行將開展 Lombard Lending、保單融資及保費融資業務，永豐金證券則將持續提升證券泛財富管理收入，致力轉型為財管型券商。

(2)深化科技影響，驅動高效產能與創新應用：聚力推動高策略及業務綜效價值的 AI 應用，並善用生成式 AI 加速專案落地，並推動應用系統上雲。

(3)優化整合性體驗，成為客戶推薦首選：持續以 One SinoPac 理念推動客群整合經營，永豐銀行與京城銀行合併後將持續推動集團跨區域及跨業務的資源整合，促進業務協作，優化整合性體驗，以成為客戶推薦首選為目標。

(4)發掘跨境與在地商機，持續擴大海外收益：深化多維度整合，強化營運網絡布局，持續擴大海外收益。

(5)深耕永續金融，開創永續新商機：穩固永豐綠能永續生態服務的市場領導地位，並延伸拓展各式新興再生能源領域，同時擴大經營海內外普惠金融客群，開創永續新局。

永豐銀行

- 法人金融業務

(1)短期業務發展計畫

A.運用永豐銀行國內分行之通路優勢，持續深耕既有客戶，結合線上金融服務，拓展新法人客戶關係，在授信業務成長的同時，亦有效控管資產品質與確保獲利穩定性。

B.提升永豐銀行於國內外存款、放款規模及市占率，持續拓展新存款客戶，增加企業活期性存款以降低資金成本，並實施目標導向之資產負債管理，以降低結構性風險。

C.掌握客戶再融資需求，提升及擴大聯貸主辦案件之質與量；並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；亦同步配合政府綠能政策，擴大太陽能電廠或其他綠能相關之聯貸部位；擇優參與併購融資聯貸案。

D.與中心廠商合作，建置完善供應商服務平台，續建置跨業合作，透過交易性、自償性融資解決中小企業痛點。

E.發展海外金流業務並建構國內薪轉合作生態圈等業務發展計畫。

F.完善法人客戶線上金融服務與海外功能，協助客戶有效管理資金，亦建立各客群標準化服務模型，以快速複製業務模式。

G.供應鏈金融服務再升級，整合中心廠與供應商所需之應收應付資訊於單一平台，便利客戶瀏覽帳務明細管理資金進一步線上申請融資服務。

H.加速法人金融數位服務，提供行動化、線上化以及線上線下虛實整合服務，滿足法人客戶 對行動化與便利的需求。

I.為實踐淨零承諾，精進責任授信政策，除明定燃料煤及非常規油氣等相關專案融資案件禁止承作外，2023 年 7 月擴大去碳範圍至燃料煤開採與發電之投融

資業務，另明定敏感性產業，承作時應強化 ESG 風險分析說明，並與客戶建立議合與行動改善，作為授信審查因應策略。

J.為強化氣候韌性暨因應全球低碳經濟趨勢，協助客戶瞭解企業自身現況，建立與客戶溝通議合，並提供綠色授信、社會責任授信及與永續績效連結貸款商品及服務， 引導銀行資金貸放於永續的經濟活動，以推動企業永續發展及減碳轉型，以及杜絕漂綠行為。

K.依微型企業客群屬性，結合聯徵、票交、金流及還款繳息狀況等資訊，運用漏斗機制及燈號構想設計進件篩選表，以快速准入標準建置專屬徵授信流程；再以大數據 CatBoost 模型建構以營業收入配適應收付存貨週轉率資金缺口之額度預估工具，提供線上融資平台可貸金額參考建議，並匹配適用客群之條列式徵信報告，簡化撰寫內容及標準化產品規格，提升微型企業徵審效率。

L.貸後風險控管，為中小企業以大數據 XGBoost 方法論開發財務預警指標，採策略先行，透過會計學理論支撐及財報量化數據特徵，將財務比率間關聯性進行風險定義，擬初期落地於徵審系統之財務自動預警指標，進而應用於徵信流程階段之財務風險提示，並將應用於徵信報告風險訊息揭露文字生成，並研擬擴大至一般中小企業客群，夯實中小企業貸後管理數位化。

M.整合並運用永豐銀行海內外資源，串連海外分行、子行、子公司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

A.以成為企業跨境金融服務最佳夥伴為目標，積極整合資源，建置更完備的海外業務平台，同步發展國內外業務，並持續強化營運績效。

B.以客戶為導向運用永豐銀行整體資源進行業務整合，提供企業從籌資、建廠到營運的各階段金融需求及客製化解決方案，垂直整合法人金融服務。

C.響應「臺灣 2050 淨零排放路徑」國家政策，致力打造永續家園，永豐銀行成立淨零專家團隊並建構創新金融服務 - 永續金融四部曲，透過一站式服務(查證、能管、減碳、永續)協助企業面對淨零新挑戰，實踐「翻轉金融 共創美好生活 Together, a better life.」企業願景。

D.深耕法人客群，結合企業網路銀行、企業行動銀行、現金管理產品、企業入金設備等全方位虛實整合服務與行動方案，協助法人戶提升資金管理效率，提升客戶滿意度及黏著度。

E.異業合作結合 API 應用發展，擴大獲客管道透過 B2B2C 模式融入消費者生活場景，建構金融生態圈。

F.強化財報分析及預測，導入自動化掃描財報技術取代傳統人工編輯，提升徵審作業效率及資料正確性；並開發多種情境壓力下財務預測模型，及同規模同產業客群財務數據比較分析，提高風險管控全面性。

G.為實踐「綠色及轉型金融行動方案」，參考「永續經濟活動認定參考指引第二版」(含轉型計畫建議涵蓋事項、轉型授信審查參考指南)，檢視客戶是否符合

永續經濟活動定義及有無低碳轉型策略規劃，並持續參與公部門建置企業ESG 資料平台建置規劃，提供銀行在授信決策參考依據。

H.持續開拓新據點業務商機，整合各營業據點之營運資源及業務優勢，建構各項業務跨售平台，積極開拓法人金融、財富管理、財務金融及同業金融等各項業務發展，結合優化之數位金融系統與功能，發展亞洲跨境金融版圖，提供全球華商在地化及全球性的金融服務。

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

● 零售金融業務

(1)短期業務發展計畫

A.「深耕銀行卡、精選聯名卡」，以有效提高信用卡營運效率。

B.積極推展多元行動支付，提供客戶更便利的消費付款方式。

C.多維度整合，提供客戶各式零售金融商品或服務，以提升卡戶貢獻度並聚焦高價值銀行客群。

D.精準配置各項資源以有效快速提升業務量，增加整體零售業務收益。

E.蒐集客戶意見與使用體驗，持續優化產品功能、服務及權益，強化市場競爭力。

(2)長期業務發展計畫

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

B.以客戶需求為導向，利用 AI 技術提供更精準的商品推薦及完整的金融服務與附加價值，以維繫客戶忠誠度，建立長期往來關係。

C.維持業務規模穩健成長，運用通路優勢提高客戶終身價值與貢獻度，進而增加收益及持續提升經營績效。

D.持續透過內外部媒體、社群網路等管道進行產品及活動宣傳，強化永豐銀行零售金融業務品牌知名度，提升廣宣效益。

E.設計多元商品、專案與服務，強化線上服務與工具，持續加深客戶黏著度，提升活期性與外幣存款翻轉收益結構。

● 財富金融業務

(1)短期業務發展計畫

A.提供多元化商品，審慎篩選新種商品及高資產客群特色商品，完善資產配置。

B.創新商品與服務，提供整合性投資管理，整合需求，投資分析、商品組合及風險管理，協助客戶掌握投資機會。

C.持續建構全方位理財平台，優化作業流程並健全風險管理，提供客戶豐富、即時、便利之數位理財服務。

D.喚醒家庭保障或銀髮客戶的資產移轉與預留稅源需求，提升投保充足之壽險保障。

E.結合海內外產品單位，運用母公司永豐金控整體之資源，開發多樣化財富管理業務，並提供海內外客戶客製化投資商品，以多元化之理財管道提供客戶全方位的金融服務。

(2)長期業務發展計畫

A.發展 AI 技術與數據分析，優化數位理財服務，精準分析客戶需求，提供客製化優質商品，滿足各客群差異化需求。

B.持續精進各項服務與營運效能，完善客戶體驗，同時發展高品質的作業服務與風險控管機制。

C.秉持「以心傳承」的理念，提供精準化財富管理與永續傳承方案，穩健推動財富管理業務的長期發展。

D.以香港為財富管理中心樞紐，並重發展基金、保險與結構型商品三大主軸理財商品，透過境內外產品及業務整合，以企業主理財為核心的中小企業經營模式，開拓理財新客戶與新商機，擴大私人金融理財業務。

● 私人銀行業務

(1)短期業務發展計畫

A.深化私人銀行服務，並持續擴編專家顧問團隊，提供高端客戶整合性金融服務。

B.優化私人銀行客戶專屬權益，打造差異化服務，建立銀行經營高端客戶之品牌與形象。

C.提供 Lombard Lending 業務，提高客戶資金使用的靈活性。

(2)長期業務發展計畫

A.整合跨子公司平台資源，提供客戶多元商品選擇。

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

● 財務金融業務

(1)短期業務發展計畫

A.強化跨部門合作，結合通路創造綜效，提升跨售機制，豐富和優化自建商品種類及結構。

B.配合高資產業務發展，開發高資產及亞灣試辦專區商品，提供高資產客戶多樣商品選擇。

C.辨識客戶需求差異，精準深耕核心客群，提供客戶最適商品與服務，提升客戶往來深度。

D.配合外部法規修訂，調整相關交易規範與流程並落實執行，強化風險控管。

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

(2)長期業務發展計畫

A.結合 AI/GAI 智能，建置並發展多元化商品投資平台，分析客群偏好，精準推播適合的金融商品，藉此深耕現有客戶及拓展新客戶，滿足不同客群之需求，全面掌握多元業務商機。

B.優化交易系統，導入 AI 量化分析模型，創造高附加價值之交易及營收，增進金融商品市場競爭力。

C.兼顧流動性及資本報酬率，依全行資金狀況及金融市場變化機動配置金融商品並運用 AI 協作與監控風險，提升投資效率並降低風險。

D.運用 GAI 工具整合金融市場各項分析報告與資訊，有效提升交易決策與品質。同步開發相關度低的產品策略，分散獲利來源及波動度，持續發展多樣化量化交易策略。

● 數位金融業務

(1)短期業務發展計畫

A.數位外幣商品強化：推出大戶速匯功能，提供英、美、歐、日匯款服務，滿足投資與留學需求。

B.數位潛力與財管客群經營：以 DAWHO 分級制度接軌行內財管會員制度，結合線上專屬服務與線下尊榮體驗，提供個人化理財諮詢與專屬活動，提升 VIP 客戶黏著度與價值。

C.數據平台與共享升級：導入 AI 賦能，強化行銷自動化與跨平台整合；推動數據共享與標準化，提升跨部門協作與決策效率。

D.數位創新強化服務差異：率先取得專利，升級晶片金融卡結合 FIDO 技術並支援 NFC 感應，應用於 DAWHO 現金回饋 Debit 卡，讓實體卡成為更安全的交易載具；並響應金管會政策開放客戶使用他行 App 以金融 Fast-ID 驗證完成開戶，促進跨機構身分認證，提升效率。

E.行動支付與生態圈拓展：深耕行動支付場域，拓展境內外主流支付帳戶綁定合作，強化收付功能，打造跨產業生態圈，促進多元支付場景發展。

F.大咖 DACARD App 優化：完善信用卡、繳費與 TWQR 消費功能，提升使用者體驗與行動服務黏著度，滿足生活金融需求。

(2)長期業務發展計畫

A.數位經營個人化：建立個人化優惠機制與廣告平台，提升客戶經營效率與業務轉換率。

B.對話式網銀服務：結合 AI/GAI 技術，提供即時產品資訊與推薦，增強便利性與客戶活躍度。

C.智慧數據應用升級：以 Data as a Service（DaaS）驅動大數據 2.0 平台，提升數據效能，支援多場景業務與敏捷決策；導入生成式商業智慧 AI 賦能平台，結合預測與生成式分析，強化即時洞察、決策支持與業務創新能力。

D.數據安全與價值轉換：確保數據流通安全，推動數據價值轉換，支援精準行銷與產品創新。

E.數位友善金融：依循國家通訊傳播委員會「網站無障礙規範」標準，以取得最高等級「AAA 標章」為目標，推出「新 MMA 金融友善網」，縮減弱勢族群數位落差。

● 信託業務

(1)短期業務發展計畫

A.積極參與金管會「信託業務發展策略藍圖」，規劃創新信託業務數位化服務流程，提高客戶便利性；個人信託整合其他理財商品，提升客戶資產運用效率，兼顧安養照護與資產傳承目的。此外，呼應綠色風潮，推廣綠能產業上下游

業者所需信託服務，發展多元永續信託解決方案，提升客戶財產交易安全，且持續推廣員工福利及獎酬信託，協助企業善盡社會責任。

B.優化通路單位信託商品知識，透過數位工具、訓練課程及主題獎勵活動，強化同仁專業知識，植入信託思維，進而培育高齡金融服務的信託人才。透過財產信託講座宣導高齡失智風險及信託觀念，增進與各地鄉鎮民眾互動交流，以深化信託認知、促進業務往來及落實在地服務。

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

(2)長期業務發展計畫

A.依客群產業屬性、區域偏好提供適切客戶需求的信託保管服務，發展滿足客戶人生旅程所需財產整合管理、資產配置優化，或企業法人及其員工、股東相關的企業留才、交易安全等多元信託服務，打造多樣化投資商品方案，致力成為客戶財產傳承與信託管理的最佳選擇。

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

京城銀行

(1)短期業務發展計畫

A.聚焦授信業務動能、提升淨利差（NIM）以及核心存款穩定性；同步控管資金成本，並持續維持資產品質。

B.積極配合永豐金控母公司進行旗下京城銀與永豐銀整合，力求 2026 年底前完成合併；同時啟動通路、組織及系統的整併前期準備，強化股東資源與營運整合。

C.善用母公司資源佈局金融商品與理財業務，強化手續費收入來源，提升利基型非利息收益能力。

(2)長期業務發展計畫

A.成為永豐金控母公司完全整合的分行體系後，利用組織及據點互補性拓展中南部、北部網絡，實現規模經濟與品牌效應。

B.持續打造 AI 驅動型數位銀行平台，包括智能客服、自動信用審查以及生成式 AI 應用，轉型為高度貼近客戶需求的智慧金融服務。

C.依據 TCFD、赤道原則及淨零目標，整合氣候風險管理制度，並推出綠色貸款、綠色債券和 ESG 投融資產品，明確引領助客戶低碳轉型的路徑。

永豐金證券

永豐金證券作為涵蓋經紀、自營、承銷等業務的綜合證券商，採取「創新、均衡」經營策略，致力使各項業務均能位居領先地位，並朝打造數位金融服務領導品牌、頂尖投資銀行及全方位多元理財服務券商等目標發展，為客戶提供最佳整合性金融服務。為達成此願景，永豐金證券規劃長短期業務發展計畫，持續推動創新與成長。

(1)短期業務發展計畫

A.提升業務市占，強化客群分級經營，擴大商品推展財富管理業務。

B.高度數位化經營，擴大獲客、增加多元數位收入，並持續優化交易系統，提升服務效能。

C.持續推動承銷業務指標性特色行業市場地位。

D.強化金融操作，持續精進自營獲利能力。

E.持續發展新種固定收益業務。

F.充分整合跨境財富管理業務與平台，提升海外收益。

G.深耕永續金融，開創永續商機。

(2)長期業務發展計畫

A.證券產業金融創新領導者。

B.成為泛太平洋區最具影響力之華人券商。

永豐金租賃

(1)短期業務發展計畫

A.深耕傳統租賃，強化據點協同合作，提升在地經營及服務網絡效能。

B.深化跨境業務合作，優化跨境業務平台。

C.把握能源轉型商機與綠能商機，推動循環經濟。

D.強化數位化應用，完善風險管理與內部作業效率。

E.推行人才培育計畫，增強海外市場人才儲備。

(2)長期業務發展計畫

A.擴大資產規模，提升營運效能穩健獲利能力。

B.積極開拓新市場，設立具潛力的營業據點。

C.與策略夥伴合作，突破特殊產業進入障礙。

D.持續優化內部數位系統，支持長期業務發展。

永豐證券投資信託

(1)更新基礎建設，實現科技賦能。

(2)強化基金管理，加大建置關鍵人才。

(3)完備息收產品線，進軍海外市場。

(4)擴增銷售通路夥伴，強化媒體通路。

(5)深耕責任投資，強化永續動能。

永豐創業投資

(1)短期業務發展計畫

A.在既有的基礎上，建立專業形象，成為創業者合作好夥伴，以吸引優質案源。

B.依據產業發展及經濟環境變化，不定期檢討及調整重點追蹤產業。以生技醫療、半導體、ICT、內需為主的民生消費產業、ESG 五大產業為重點投資產業。

C.積極管理現有投資組合，降低投資風險，尋求穩健且滿意投資報酬率。

D.拓展獲利來源，推動被投資公司間業務合作、建立策略聯盟，並建立海外案源開發、評估及獲利模式。

(2)長期業務發展計畫

A.配合金控發展策略，積極推動跨售業務，結合企業內部資源，滿足企業在不同階段的金融服務需求，提升客戶滿意度與信賴度。

B.投資優質及具成長潛力之產業，協助發展國內具成長潛力之產業，促進國內經濟發展。

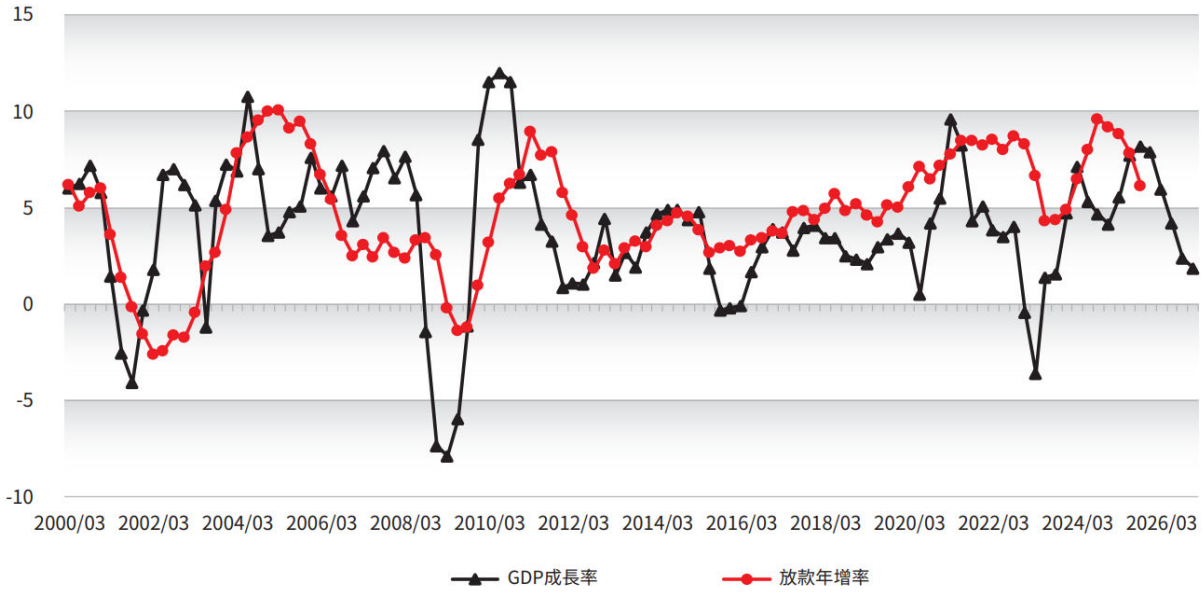
C.增加同業交流，提升國際觀，培養國際投資能力，建立海外合作夥伴關係，推動海外投資布局。

(二)市場及業務概況：

1.市場分析

(1)金融市場之供需狀況與成長性

銀行放款業務、保險公司之保單銷售、證券公司客戶下單量多寡，金融業營運代表著整體經濟環境重要關鍵指標。2025 年外幣放款需求已緩步回升，個金及企金放款成長保有一定水準。預估 2026 年隨持續降息融資成本降低，外幣放款成長動能仍佳，而國內經濟成長穩健，放款需求可溫和成長。由於本國銀行放款動能與 GDP 成長率相關係數高，行政院主計處推估 2026 年 GDP 年增率為 7.71%，因而推估本國銀行 2026 年放款成長率為 5%～10%。



(2)市場區域及目標市場

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

註：銀行業包含永豐銀行及京城銀行

(3)發展遠景之有利與不利因素

A.有利因素

(A)ESG 業務布局領先同業

永豐金控重視 ESG 永續發展，永豐金已連續入選為 DJSI 道瓊永續新興市場指數的成分股，並連續四年在 S&P Global 永續年鑑銀行產業排名前 5%，2025 年首度獲得國際評比機構 MSCI ESG 評級達為 AAA 領導等級。永豐金控承諾在 2030 年達成自身營運淨零排放、2050 年達成全資產組合淨零排放。

而綠色投、融資不僅是企業與金融機構實現永續發展的工具，也為資本市場注入更多責任與創新，成為未來金融體系的重要發展方向，永豐金控深耕綠能融資超過 10 年，透過持續與客戶攜手合作，鞏固 ESG 業務在同業間的領先地位，持續提升其市佔及規模，以金融力量助力臺灣實現淨零目標。

(B)持續邁出併購步伐

永豐金控在 10 月已完成與京城銀行正式合併，而永豐銀行與京城銀行合併後擴大資產規模與獲利市占之外。在 2025 年永豐金控併購腳步尚未停歇，子公司永豐金證券董事會決議合併台灣匯立證券，有助於提高永豐金證券外資法人業務市占率，同時結合雙方研究團隊及永豐金證券一站且多樣化的產品及服務下，可深化外資法人客戶臺股經紀服務效能及擴大產品服務範圍。此外，可透過匯立證深耕多年的外資客群渠道，更可進一步增進集團國際能見度，亦有機會媒合輔導的上市櫃企業尋找優質的歐美長線機構投資人。

(C)海外投資需求延續、證券業務動能轉向穩健

近年來海外投資需求持續升溫，國人對海外股票與債券之配置意願提升，帶動複委託交易量與相關手續費收入成長。除美國市場外，日本及其他主要海外市場交易活絡，有助於證券業務拓展多元收入來源。目前資本市場流動性與交易熱度高，證券市場健全發展。在政策環境相對穩定及投資行為多元化的趨勢下，相關業務仍可為金控帶來穩定的營運動能。

(D)財富管理與高資產客群需求持續成長

隨著國內高資產客群規模擴大及企業主、專業人士財富累積，財富管理與資產配置需求持續提升，成為未來金控獲利成長的重要動能。投資人對多元資產配置、海外投資、保險規劃及信託服務之需求提高，有助於推升手續費收入。而永豐金控子公司資源充沛，未來若能整合銀行、證券及投信資源，提供一站式財富管理服務，將有助於提升客戶黏著度與整體獲利穩定性。

B.不利因素

(A)市場過度競爭、人才缺口；國際競爭力不足

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

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

(B)監管環境趨嚴；金融科技競爭激烈

在全球金融監理趨嚴趨勢下，金控機構須因應更高的資本、法遵及資訊揭露要求，相關合規成本與系統投資持續增加，對營運成本結構造成壓力。同時，反洗錢、打擊資恐與資安治理要求日益嚴謹，需投入更多資源以確保符合監理期待。另一方面，金融科技快速發展，使傳統金融機構面臨來自數位銀行、科技公司及非傳統金融業者的競爭。新進業者以創新科技與低成本模式切入支付、借貸及資產管理等領域，若金控數位轉型與創新步伐不足，恐對市場占有率與成長動能造成影響。

(C)全球經濟不確定性加劇、連動性影響增加

全球經濟仍受通膨走勢、利率政策、地緣政治及區域經濟表現影響，金融市場波動居高不下。主要經濟體貨幣政策調整節奏不一，對資本市場、匯率及跨境資金流動造成影響，且全球經濟關係緊密、連動性增加。在經濟前景不明朗情況下，企業投資與消費動能可能趨於保守，進而影響金融機構之放款需求、資產品質與投資收益。金融業仍須持續關注信用風險、市場風險及政策變動帶來之不確定性，審慎因應可能對營運造成之影響。

(D)資安威脅與日俱增

隨金融服務數位化程度提高，詐騙手法亦不斷更新，從社交工程、信用卡及帳戶盜用到跨境詐騙，對金融機構營運穩定性與客戶信任構成挑戰。金融機構需持續投入資源於防詐機制、交易監控及客戶教育，相關系統與人力成本可能增加，且一旦發生重大詐欺事件，恐對品牌形象與聲譽造成負面影響，進而影響長期經營。

(E)不利因素之因應對策

a.深耕綠色金融商機。

b.有序推動合併進程，積極整合發揮綜效。

c.全方位推展財富管理業務，增進管理資產規模。

d.提升電子交易平台功能，強化數位理財服務。

e.建立管理梯隊，使同仁適才適所且職涯成長與企業發展相結合。

f.積極拓展海外布局。

g.深化科技影響，以新興科技防範新興威脅。

h.強化風險控管核心能力。

(4)競爭策略及競爭利基(包含各子公司經營策略)

A.永豐金控

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

(A)靈活資產配置，提升資本價值：擴大資本管理制度之運用，同時順應高資產客群需求，永豐銀行將開展Lombard Lending、保單融資及保費融資業務，永豐金證券則將持續提升證券泛財富管理收入，致力轉型為財管型券商。

(B)深化科技影響，驅動高效產能與創新應用：聚力推動高策略及業務綜效價值的AI應用，並善用生成式AI加速專案落地，並推動應用系統上雲。

(C)優化整合性體驗，成為客戶推薦首選：持續以One SinoPac理念推動客群整合經營，永豐銀行與京城銀行合併後將持續推動集團跨區域及跨業務的資源整合，促進業務協作，優化整合性體驗，以成為客戶推薦首選為目標。

(D)發掘跨境與在地商機，持續擴大海外收益：深化多維度整合，強化營運網絡布局，持續擴大海外收益。

(E)深耕永續金融，開創永續新商機：穩固永豐綠能永續生態服務的市場領導地位，並延伸拓展各式新興再生能源領域，同時擴大經營海內外普惠金融客群，開創永續新局。

B.永豐銀行

永豐銀行在臺灣共設有125家分行，秉持以客為尊的理念，連年獲得《富比士（Forbes）》「年度全球最佳銀行」高度肯定。大陸子行永豐銀行（中國）有限公司於103年2月正式對外營業，為第一家獲准於大陸地區設立全資子行的台資銀行。並於114年1月收購柬埔寨微型存款金融機構Amret Plc. 80%股權，積極拓展海外布局及發揮更大的永續金融影響力。永豐銀行經營策略如下：

(A)法人金融方面致力推展數位轉型以擴大業務接觸面向，結合企業網路銀行、企業行動銀行、現金管理產品、企業入金設備等全方位虛實整合服務與行動方案，並提供專業及完整的貿易金融、供應鏈融資及跨境融資服務，以成為企業跨境金融服務最佳夥伴為目標。

(B)零售金融方面將持續強化數位金融及客群整合效益，推動全產品線之智慧金融差異化服務，以客戶需求為導向，利用AI技術提供更精準的商品推薦及完整的金融服務與附加價值，提高客戶往來黏著度與整體競爭力。

(C)財富管理方面將發展AI技術與數據分析，優化數位理財服務，精準分析客戶需求，提供客製化優質商品，滿足各客群差異化需求。針對高端財管客戶提供專屬商品、專業的整合性金融服務及豐富的客戶權益，打造一站式

金融場域，優化顧客旅程，確保每位客戶都能享受到最貼心、最專業的服務。將持續以客戶的需求為優先，致力成為客戶最信賴的金融夥伴。

(D)財務金融方面將導入AI量化分析模型，創造高附加價值之交易及營收，在兼顧流動性及資本報酬率下依全行資金狀況及金融市場變化機動配置金融商品並運用AI協作與監控風險，並積極參與臺灣及亞洲金融市場外匯類、利率類、權益證券類及其衍生性金融商品交易操作，亦積極以多元投資方式達到風險分散，輔以動態避險，建立回報率穩定且具持續性的投資組合。

C.京城銀行

(A)京城銀行以雲嘉、台南、高雄為主要經營區域，66 家分行中有超過 40 家位於南部，建立強大在地客群、企業網絡與口碑：80% 以上存款來自雲嘉南在地客戶，忠誠度高、資金成本低，有利長期穩定營運。

(B)獨特利基型經營模式，聚焦承作高利差的中小企業，因具較高議價能力、利差優於一般房貸市場，且長期深耕南部產業鏈，使其對區域企業信用風險掌握度高，同業較難複製。

(C)併入母公司永豐金控後的佈局優勢，分行版圖互補（永豐主北部、京城主南部）提升全台綜合競爭力、集團資源加持（數位科技、產品線更完整）及規模提升後，資金成本與資本運用效率可再下降。

D.永豐金證券

永豐金證券在臺灣共設有46個營運據點，以創新產品及服務領先業界，致力成為數位金融品牌領導券商。永豐金證券經營策略如下：

(A)強化市場地位：提升市占，擴增多元收入來源。

(B)擴展財富管理業務：強化客群分級經營，擴大商品布局，數位化服務升級。

(C)承銷業務發展：持續推動指標性、特色行業目標。

(D)深化數位經營：全渠道引流獲客，持續優化電子交易平台。

(E)自營操作策略：持續多元操作策略，提升自營獲利能力。

(F)提升海外獲利：建立跨境業務合作，推展財富管理，提升海外獲利。

(G)永續金融深耕：聚焦永續研究與商業模式，推動綠色金融，開創永續商機。

(H)AI與數據應用：強化 AI 基礎資訊設置，整合數據驅動營運，提升流程效率。

(I)資本與風險管理：優化資本配置，提升資金使用效率，建構穩健且具競爭力的資訊平台。

E.永豐金租賃

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

(A)內部資源整合，強化資產收益與資本運用效能。

(B)提升風控能力，完善風險防護機制。

(C)深化數位化轉型，提升內部作業效率。

(D)強化據點協同合作，提升租賃服務網絡的綜效。

(E)穩健拓展跨境業務，打造區域競爭優勢。

(F)聚焦綠能與永續發展，拓展高成長產業機會。

F.永豐創業投資

永豐創投重點關注生技醫療、半導體、ICT、內需為主的民生消費產業、ESG五大產業為重點關注產業五大產業，積極管理投資組合，降低投資風險。永豐創投經營策略如下：

(A)在既有的基礎上，建立專業形象，成為創業者合作好夥伴，以吸引優質案源。

(B)依據產業發展及經濟環境變化，不定期檢討及調整重點追蹤產業。以生技醫療、半導體、ICT、內需為

主的民生消費產業、ESG五大產業為重點投資產業。

(C)積極管理現有投資組合，降低投資風險，尋求穩健且滿意投資報酬率。

(D)拓展獲利來源，推動被投資公司間業務合作、建立策略聯盟，並建立海外案源開發、評估及獲利模式。

G.永豐證券投資信託

永豐投信積極發展息收及特定主題投資產品，資產管理規模維持穩健成長。永豐投信經營策略如下：

(A)完善固收產品線、升級息收產品、聚焦主題基金及研發主動式ETF。

(B)升級核心系統，提升營運韌性與穩定度。

(C)提升投研團隊戰力與基金績效。

(D)強化媒體通路，導入數據驅動策略，跨平台精準打擊，同時提升影音曝光，放大行銷效益。

(E)落實低碳營運與責任投資，提升永續發展能量。

(5)各子公司之市場及產銷狀況

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

(6)各子公司之營運與獲利情形

請參閱本公開說明書「金融控股公司各子公司摘要表」。

2.最近二年度主要部門別稅前純益率重大變化之說明：

本公司 113 及 114 年度合併稅前淨利分別為 27,294,566 仟元及 32,033,583 仟元，稅前純益率分別為 42.37%及 43.06%，稅前純益率較前一年度變動未達百分之二十，故不適用。

3.主要授信客戶名單：不適用。

4.與關係人受(授)信用說明：不適用。

5.最近二年度存款(信託資金)數額：不適用。

6.最近二年度授信數額：不適用。

7.最近二年度買賣票券及承銷商業本票數額：不適用。

(三)最近二年度及申請年度從業員工資料

單位：人；歲；年；%

年度		113 年度	114 年度	115 年度 截至 6 月 30 日
員工人數	20 ～ 29 歲	1,962	4,202	3,935
	30 ～ 39 歲	2,533	5,325	5,444
	40 ～ 49 歲	3,560	4,109	4,133
	50 歲 以上	2,737	3,378	3,433
合計		10,792	17,014	16,945
平均年歲		43.2	39	39
平均服務年資		11.9	9	10
學歷分布比率	博　士	0.19%	0.13%	0.14%
	碩　士	22.27%	16.72%	16.39%
	大　學	61.28%	59.43%	60.48%
	專　科	11.00%	8.79%	8.62%
	高　中	4.44%	13.04%	12.51%
	高中以下	0.82%	1.89%	1.86%
員工持有專業證照之名稱	人身壽險業務員	5,052	6,015	5,698
	投信投顧業務員	962	1,043	1,007
	投資型保險業務員	3,355	3,958	3,759
	信託業務人員	5,486	6,457	6,171
	信託管理人員	1,278	1,528	1,221
	理財規劃人員	1,149	1,296	1,251
	產物保險業務員	4,824	5,768	5,498
	期貨商業務員	1,780	1,930	1,843
	銀行內部控制	4,208	5,047	4,341
	稽核人員研習	533	661	477
	證券分析師	59	56	57
	證券高級業務員	1,469	1,623	1,546
	證券業務員	1,521	1,861	1,715
	國際公認反洗錢師	118	119	122
	國際特許財務分析師(CFA)Level 1	17	16	16
	國際特許財務分析師(CFA)Level 2	7	6	7
	國際特許財務分析師(CFA)Level 3	8	10	9
	認證理財規劃顧問(CFP)	89	84	85
	財務風險管理師(FRM)	19	20	18
	國際內部稽核師(CIA)	5	5	5
	國際電腦稽核師(CISA)	6	8	10
	會計師	8	9	6
	律師	8	12	9
	高齡金融規劃顧問師	193	200	203
	國際資訊安全經理人 CISM	1	1	1
	資訊安全系統專家 CISSP	2	2	2
	防制洗錢及打擊資恐人員	403	874	661
	永續發展基礎能力測驗	-	1,472	1,545
	永續金融證照-進階能力 -	-	8	8

年度		113 年度	114 年度	115 年度 截至 6 月 30 日
	資訊揭露職能			
	永續金融證照-進階能力 -業務發展職能	-	9	12
	永續金融證照-進階能力 -風險管理職能	-	87	83

(四)勞資關係

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

(1)員工福利措施、員工進修、訓練及實施情形

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

A 於法令的休假制度：員工到職即享有依比例計之特別休假，並提供全薪傷病假、有薪家庭照顧假，以及優於法令之喪假與母性照護假(含流產假、陪產檢及陪產假放寬至配偶生產前後 30 日)。

B.完善健康與保險保障：由公司全額負擔團體綜合保險，涵蓋壽險、意外險、重大疾病、癌症及住院醫療險等各項保障、開放員工眷屬以優惠價格加入團體綜合保險計畫，並提供 0-7 歲員工子女定額住院醫療險；每兩年辦理優於法令要求之健檢，並根據各項重大疾病類型，規劃重點指標檢測項目，並安排醫師健檢後諮詢服務。

C.多元補助與福利措施：提供三節節金、婚喪喜慶補助、生育補助、傷病住院慰問等多項關懷措施；自 2025 年起，永豐銀行實施員工持股信託福利，以共享經營成果。

D.員工成長支持：訂有進修補助制度，補助在職教育、語文及專業技能課程，並對 CFP 與 CAMS 等專業認證提供高額補助。另提供員工優惠房貸利率，協助減輕購屋負擔。

(2)退休制度及實施情形

本公司及國內子公司依《勞工退休金條例》按月提撥員工工資 6%至員工個人退休金專戶；員工自行提繳部分亦由公司代為扣繳並提存。適用《勞動基準法》者，每月提撥工資 2%作為退休準備金，存入臺灣銀行信託部及永豐商業銀行專戶，由勞工退休準備金監督委員會負責監督提撥與支用事宜，以確保員工退休權益。

(3)勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形

本公司及各子公司為達與員工溝通順暢及有效，提供多元的勞資溝通管道：

A.團體協約：依工會法成立永豐金控企業工會、永豐銀行企業工會、永豐金證券企業工會，自 2011 年起，公司與工會簽訂團體協約，每期團體協約效期三年、期滿後啟動簽約協商流程。永豐金控勞資代表於 2019 年 12 月 19 日

首次簽訂團體協約，保障範圍包含永豐金控、永豐銀行、永豐金證券、永豐期貨、永豐投顧、永豐證創投、永豐創投、永豐金租賃、永豐投信等子公司加入工會之會員。永豐金控、永豐銀行、永豐金證券勞資代表分別於 2022 年、2023 年召開團體協約續約會議，為營造友善職場環境，共同決議符合相關資格的員工，得申請有薪家庭照顧假；並於 2024 年將有薪家庭照顧假擴及所有子公司適用。

B.加強互動交流並設置多元內部溝通管道：為講求勞資和諧，依「勞動基準法」及相關法令制定各項內部規章及申訴管道，以掌握不同世代員工的心聲與想法，據以採取對應之政策及修訂管理制度。除定期辦理員工意見調查，亦設置多元內部溝通管道，包含設置友善職場信箱、員工交流園地、永豐學堂、發行內部刊物「豐悅刊」及「彩豐 Me 電子報」。透過積極打造正向多元的溝通平台，以雙向的溝通凝聚員工對組織的向心力及認同感，創造和諧、合作的職場環境。

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

(1)勞工檢查結果違反勞動基準法事項

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

(2)勞資糾紛事項

公司別	勞資糾紛說明	目前及未來可能發生之估計金額(不含利息及費用)	因應措施
永豐銀行	請求確認僱傭關係存在等事件	永豐銀行應自110年4月11日起至張員復職前一日止，按月於每月十五日給付張員新台幣122,432元；並按月提繳新台幣7,578元至張員於勞工保險局所設之勞工退休金專戶。	依法院判決或協商結果處理
永豐銀行	請求確認僱傭關係存在等事件	永豐銀行應給付張員新臺幣230,251元。 永豐銀行應自民國111年4月1日起至准許張員復職前一日止，按月於每月15日給付張員新臺幣108,148元。	依法院判決或協商結果處理
永豐銀行	請求確認僱傭關係存在等事件	永豐銀行應給付邱員新臺幣1,521,618元。 永豐銀行應自民國113年1月1日起至准許邱員復職前一日止，按月於每月15日給付邱員新臺幣65,776元。	依法院判決或協商結果處理
永豐金租賃	請求給付退休金差額共一件	請求金額共計新臺幣3,289,563元另加計利息。	依法院判決或協商結果處理

(五)資通安全管理

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

(1)資通安全風險管理架構

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

另外，永豐銀行、京城銀行及永豐金證券均將年度資訊安全整體執行情形納入內部控制制度聲明書，並由該公司董事長、總經理、總稽核、資訊安全長、總機構法令遵循主管聯名出具內部控制制度聲明書。

(2)資通安全政策

永豐金控訂定「資訊安全政策」，確保金控及各子公司資訊處理符合資訊安全相關規定，每年檢視資訊安全政策及相關規章是否符合營運環境及主管機關之要求、對資訊安全重大議題進行評估；定期公告資訊安全政策予所有員工，除定期之資安教育訓練，以提升員工對資訊安全之認知外，永豐金控於每月彙整資安相關重要新聞與新知，產出資安宣導，強化同仁資安意識並提升資安事件發生時的應變能力。子公司永豐銀行配合主管機關推動「金融資安行動方案」2.0，持續辦理「資訊安全治理成熟度評估」，取得國際標準「ISO22301:2019 營運持續管理系統」及「BS10012PIMS 個人資訊管理系統」之外部驗證證書並持續維持證書有效性。

(3)具體管理方案及投入資通安全管理資源

在資訊安全治理上，定期召開金控及子公司之資訊安全交流會議及資訊安全委員會，每半年向董事會及審計委員會報告資訊安全執行現況，以利董事參與及指導資訊安全規劃決策。永豐金控為強化同仁資訊安全意識，塑造企業資訊安全文化，資訊安全專責人員每年需參與 15 小時以上之專業課程訓練或職能訓練，其他員工每年則需接受 3 小時以上宣導課程，資訊安全之定期自行查核及遵循程度納入員工績效評估項目，並在「員工獎懲規則」明訂違反規定之懲處。為健全整體風險管理架構及資訊作業安全管理機制，確保客戶資料與資訊作業之機密性、完整性與可用性，本公司子公司永豐銀行、京城銀行、永豐金證券及永豐金租賃皆通過 ISO27001 國際資訊安全管理標準驗證【註】，將持續辦理「資訊安全管理體系」(ISMS)複審作業。

【註】：各公司 ISO27001 認證效期分別為：
永豐銀行：27001：2022 版；
效期：2025/08/20~2026/08/06；

京城銀行：27001：2022 版；
效期：2025/12/16~ 2028/12/15；
永豐金證券：27001：2022 版；
效期：2025/10/15~2026/08/06；
永豐金租賃：27001：2022 版；
效期：2025/06/11 至 2028/06/11。

除此之外，永豐金控將持續督導子公司識別資通安全風險(如：依據國內法規要求，評估導入國際資安標準或維持國際資安標準證書有效性、定期檢視與更新資安風險措施、進行資安系統脆弱度分析與滲透測試等)，並提升資訊安全防護機制及個資保護管理強度，項目包括進階持續性威脅(APT)防護系統、防禦 DDoS 攻擊、電子郵件內容過濾、惡意軟體偵測、網站及 App 弱點掃描及安全檢測，同時也針對高風險系統(如 ATM、SWIFT 系統)，進行架構隔離及系統防護強化。稽核單位亦定期/不定期查核各單位對於資通安全管理之落實情形。

因資訊安全保險實屬新興險種，涉及資訊安全等級檢測機構及理賠條件等相關配套，本公司持續評估中。

另，本公司及子公司資安專責人員 36 人，合計取得 124 張有效資安專業證照。本公司資訊安全處每半年向董事會報告資訊安全執行現況，以利董事參與及指導資訊安全規劃決策，共計報告 2 次。本公司資訊安全處每半年會至少召開一次資訊安全委員會，共計召開 2 次。本公司每月定期召開資訊安全交流會議，並得視需要隨時召開或以書面審議辦理，共計 12 次。永豐金控及子公司透過外網持續安全檢測(EASM)、端點安全防護(如 EDR、防毒軟體)、上網行為管理(PROXY)、郵件閘道、弱點掃描、滲透測試等多層次防護，資產監控覆蓋率 100%。

(4)資通安全風險與因應措施

A.永豐金控資訊安全策略及計畫，以美國國家標準技術研究所提出的資訊安全框架為基準，依縱深防禦架構建置多層次防禦體系，透過防毒軟體、惡意郵件偵測阻擋、網頁過濾防護、入侵偵測防禦系統、網頁應用程式防火牆，追蹤及分析資訊安全風險，強化各資訊環境網路及端點防護能力；並已建立資安監控維運中心，每週 7 天 x 24 小時持續監控資安設備、網路設備及重要交易主機，執行事件日誌關聯分析及告警通報；透過個人電腦及伺服器中部署端點威脅鑑識軟體，與網路威脅偵測系統，即時監控電腦活動、網路連線行為，透過人工智慧技術分析異常行為跡象，交叉比對威脅情資，傳送到視覺化管理平台，當事件發生時，可關連出整個攻擊事件的影響範圍，以及事件發生的經過，做到事前預防及事中應變，快速掌握以利事後復原。永豐金控督導子公司定期辦理社交工程演練作業，透過獨立第三方執行資訊安全評估作業，如紅隊演練、DDoS 演練、電腦系統資訊安全評估等，檢視整體電腦系統控制措施之完整性與妥適性，引入攻擊方思維，檢驗資安監控及防禦部署之有效性，並持續因應新興技術與新型態資安攻擊態樣，如物聯網設備、第三方元件、勒索軟體、生成式人工智慧、分散式阻斷服務攻擊、供應鏈攻擊、雲端環境的安全漏洞等。

B.永豐金控業已加入 F-ISAC，並建立跨公司之「電腦資安事件應變小組」，透過事件通報以及緊急應變程序，即時掌控金控及子公司之資安事件狀況。另藉由外部專業資安顧問，以其業界豐富之資安事件應變經驗，即時提供內部應變團隊適切且專業的建議與緊急應變支援。定期評估供應商之資訊安全風險與稽核權納入合約。

C.永豐金控督導子公司重要專案架構審查及上線作業，應於合規、資料保護及技術運用等面向進行完整的評估，有效掌握資訊安全風險，以及對業務與財務所帶來之影響。

D.永豐金控另於「供應商永續發展準則 」中訂定商業道德資訊隱私之規範，要求供應商應合理保護業務往來之業務資訊及個人資料，以確保公司及個人隱私不被洩漏而受到損害。

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

二、不動產及設備及其他不動產

(一)自有資產

1.取得成本達實收資本額百分之十或新台幣三億元以上及票券金融公司列明取得成本達實收資本額百分之二十或新台幣一億元以上之不動產及設備：

115 年 3 月 31 日；單位：新臺幣仟元

不動產、廠房及設備名稱	單位	數量	取得年月	原始成本	重估增值	未折減餘額	利用狀況			保險情形	設定擔保及權利受限制之其他情事
							本公司使用部門	出租	閒置		
土地	筆	1	80/11	83,213	0	83,213	台中分行	-	-	免投保	無
房屋及建築	棟	1	80/11	223,821	-	86,264	台中分行	-	-	已投保	無
土地	筆	1	84/07	927,174	0	927,174	建北大樓	-	-	免投保	無
房屋及建築	棟	1	84/07	459,300	-	210,731	建北大樓	-	-	已投保	無
土地	筆	1	53/07	237,716	331,796	569,512	城中大樓	-	-	免投保	無
房屋及建築	棟	1	88/11	424,943	-	204,833	城中大樓	有	有	已投保	無
土地	筆	1	87/06	488,000	0	488,000	松山大樓	-	-	免投保	無
房屋及建築	棟	1	87/06	396,549	-	200,045	松山大樓	-		已投保	無

2.閒置不動產及以投資為目的持有期間達五年以上之不動產：

115 年 3 月 31 日；單位：新臺幣仟元

不動產名稱	單位	面積	座落地點	取得年月	取得成本	重估增值	未折減餘額	公告現值、評定價值或公允價值	未來處分或開發計畫
土地	筆	7,330 坪	台北市士林區天玉段共 11 筆地號	52/09	13,141	584	13,725	60,577	無
土地	筆	30,070 坪	台北市北投區大屯段共 61 筆地號	53/12	90,241	677	90,918	271,535	無
行舍	筆	176 坪	原中港分行	71/12	27,237	1,408	20,986	102,351	處分
土地	筆	56 坪	台北市大同區橋北段一小段 630 地號	43/11	12,533	0	12,533	58,146	都更合建後處分

(二)使用權資產：取得成本達實收資本額百分之十或新台幣三億元以上及票券金融公司列明取得成本達實收資本額百分之二十或新台幣一億元以上之使用權資產：

115 年 3 月 31 日；單位：新臺幣仟元

租賃標的	單位	數量(建築面積)	租賃期間	出租人	原始帳面金額	未折減餘額	保險情形	租約之其他重要事項
中崙大樓	棟	2,411 坪車位 63 位	109.1.1～123.12.31	永豐金租賃	741,773	416,979	免投保	無
中崙大樓	棟	2,131 坪車位 12 位	109.1.1～123.12.31	永豐金租賃	668,133	350,396	免投保	無
板橋 IDC 機房	戶	33 坪	113.6.1～118.5.31	中華電信	497,699	170,388	免投保	無

三、轉投資事業

(一)轉投資事業概況

115 年 3 月 31 日；單位：新台幣仟元、仟股

轉投資事業	主要營業	投資成本	帳面價值	投資股份		股權淨值	會計處理方法	最近年度投資報酬		持有公司股份數額
				股數	股權比例			投資損益	分配股利(註二)	
永豐商業銀行股份有限公司	商業銀行、信託、外匯等業務	85,399,754	202,932,740	11,073,538	100%	205,562,760	權益法	19,532,384	8,396,482	-
永豐金證券股份有限公司	證券之經紀、自營、承銷業務	18,266,518	42,846,330	1,689,243	100%	42,845,349	權益法	6,487,292	3,582,750	-
永豐創業投資股份有限公司	創業投資	2,000,000	3,629,446	250,000	100%	3,629,303	權益法	520,289	268,207	-
永豐證券投資信託股份有限公司	證券投資信託業務、全權委託投資業務、證券投資顧問業務	2,298,410	1,739,751	142,000	100%	1,739,169	權益法	117,261	112,858	-
永豐金租賃股份有限公司	租賃業務、分期付款業務及融資業務	3,653,642	4,564,660	468,104	100%	4,495,779	權益法	16,697	-	-
永豐銀行(中國)有限公司	商業銀行	9,714,624	11,261,710	-	100%	11,260,861	權益法	271,786	-	-
AMRET PLC.	微型金融業務	14,109,448	14,558,601	71	80.01%	10,701,346	權益法	781,569	-	-
永豐(香港)保險經紀有限公司	保險之經紀業務	54,637	67,305	100	100%	67,305	權益法	(6,567)	-	-
京城商業銀行股份有限公司	商業銀行、信託外匯等業務	64,173,061	60,090,250	1,111,234	100%	56,228,821	權益法	1,218,251	3,791,133	-

轉投資事業	主要營業	投資成本	帳面價值	投資股份		股權淨值	會計處理方法	最近年度投資報酬		持有公司股份數額
				股數	股權比例			投資損益	分配股利(註二)	
京城證券股份有限公司	證券之經紀、自營、承銷業務	430,002	430,002	23,000	100%	446,954	權益法	7,666	17,874	-
永豐期貨股份有限公司	期貨經紀、自營、顧問、經理事業及證券投資顧問業務	2,327,096	5,954,413	207,525	100%	5,953,534	權益法	721,354	-	-
永豐證券投資顧問股份有限公司	證券投資顧問及境外基金總代理業務	86,028	157,430	15,000	100%	157,430	權益法	9,671	8,904	-
永豐證創業投資股份有限公司	創業投資	600,000	1,061,792	70,154	100%	1,061,757	權益法	300,934	270,830	-
永豐金證券(開曼)控股有限公司	投資控股	4,664,305	4,757,256	137,753	100%	4,757,256	權益法	358,078	-	-
永豐金財務諮詢(上海)有限公司	企業管理諮詢、投資諮詢、商務信息諮詢	60,494	24,660	-	100%	24,660	權益法	(3,607)	-	-
永豐金證券(亞洲)有限公司	股票及期貨經紀、自營業務	4,169,663	4,573,292	82	100%	4,573,292	權益法	399,637	-	-
永豐金資產管理(亞洲)有限公司	資產管理及投資顧問	497,100	181,585	95,550	100%	181,585	權益法	(22,945)	-	-
永豐金資本(亞洲) 有限公司	自營投資業務	1,003,288	1,170,226	218,000	100%	1,170,226	權益法	78,836	-	-
永豐金(亞洲)代理人有限公司	海外股票信託帳戶	-	-	0.002	100%	-	權益法	-	-	-
永豐金金融服務有限公司	基金行政服務	79,292	183,401	46,800	100%	183,401	權益法	133	-	-
永豐金國際租賃有限公司	融資租賃業務	1,823,028	1,950,936	-	100%	1,950,936	權益法	(125,423)	-	-
永豐金資本國際(香港)有限公司	租賃業務、分期付款業務及融資業務	2,937,000	3,883,854	100,000	100%	3,883,854	權益法	226,413	-	-
圓信永豐基金管理有限公司	基金募集、基金銷售、資產管理、中國證監會許可的其他業務	483,189	1,056,791	-	49.00%	2,156,716	權益法	70,437	26,401	-

轉投資事業	主要營業	投資成本	帳面價值	投資股份		股權淨值	會計處理方法	最近年度投資報酬		持有公司股份數額
				股數	股權比例			投資損益	分配股利(註二)	
TELEXPRESS CORP	控股公司，旗下集團主要業務為 Call Center	44,733	67,125	4,969	34.21%	196,214	權益法	(10,106)	1,339	-

註 1：上表資料基準日為 115 年 3 月 31 日；最近年度投資報酬以 114 年度投資損益，及 114 年度已分配或待分配之現金股利數字填列。

(二)綜合持股比例

115 年 3 月 31 日；單位：股

轉投資事業	本公司投資		董事、監察人、經理人及直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例	股　數	持股比例	股　數	持股比例
永豐商業銀行股份有限公司	11,073,537,658	100.00%	-	-	11,073,537,658	100.00%
永豐銀行(中國)有限公司	-	-	-	100.00%	-	100.00%
永豐(香港)保險經紀有限公司	-	-	100,000	100.00%	100,000	100.00%
AMRET PLC.	-	-	70,597	80.01%	70,597	80.01%
永豐金證券股份有限公司	1,689,243,000	100.00%	-	-	1,689,243,000	100.00%
永豐期貨股份有限公司	-	-	207,525,053	100.00%	207,525,053	100.00%
京城商業銀行股份有限公司	1,111,234,265	100%	-	-	1,111,24,265	100%
京城證券股份有限公司	-	100%	23,000,000	100%	23,000,000	100%
永豐證券投資顧問股份有限公司	-	-	15,000,000	100.00%	15,000,000	100.00%
永豐金證券(開曼)控股有限公司	-	-	137,752,581	100.00%	137,752,581	100.00%
永豐金財務諮詢(上海)有限公司	-	-	-	100.00%	-	100.00%
永豐證創業投資股份有限公司	-	-	70,154,042	100.00%	70,154,042	100.00%
永豐金證券(亞洲)有限公司	-	-	82,106	100.00%	82,106	100.00%
永豐金資產管理(亞洲)有限公司	-	-	95,550,000	100.00%	95,550,000	100.00%
永豐金資本(亞洲)有限公司	-	-	218,000,000	100.00%	218,000,000	100.00%
永豐金金融服務有限公司	-	-	46,800,000	100.00%	46,800,000	100.00%
永豐金(亞洲)代理人有限公司	-	-	2	100.00%	2	100.00%
永豐金租賃股份有限公司	468,104,377	100.00%	-	-	468,104,377	100.00%
永豐金資本國際(香港)有限公司	-	-	100,000,000	100.00%	100,000,000	100.00%
永豐金國際租賃有限公司	-	-	-	100.00%	-	100.00%
永豐證券投資信託股份有限公司	142,000,000	100.00%	-	-	142,000,000	100.00%
圓信永豐基金管理有限公司	-	-	-	49.00%	-	49.00%
永豐創業投資股份有限公司	250,000,000	100.00%	-	-	250,000,000	100.00%
Telexpress Corp. (Cayman)	-	-	4,968,940	34.21%	4,968,940	34.21%

(三)上市或上櫃公司最近二年度及截至公開說明書刊印日止，子公司持有及處分本公司股票之情形及其設定質權之情形，並列明資金來源及其對公司財務績效及財務狀況之影響：無。

(四)最近二年度及截至公開說明書刊印日止，發生公司法第一百八十五條情事或有以部分營業、移轉子公司者，應揭露放棄子公司現金增資認購情形，認購相對人之名稱、及其與公司、董事、監察人及持股比例超過百分之一以上股東之關係及認購股數：發生公司法第 185 條情事，請參閱「參、發行計畫及執行情形之三、本次受讓他公司股份發行新股應記載事項」，惟本公司並無放棄子公司現金增資認購情形。

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

請參閱本公開說明書伍、特別記載事項 八、最近二年度違法受處分與改善情形之說明。

四、重要契約：

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

(一)公司名稱：永豐金控

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
股份轉換契約	契約相對人： 京城商業銀行股份有限公司	2024 年 12 月 27 日簽署股份轉換契約。	永豐金控以股份轉換方式取得京城商業銀行股份有限公司 100%股權。	無。

(二)公司名稱：永豐銀行

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
股權買賣契約	契約相對人： 1. ADVANS S.A. SICAR 2. INTERNATIONAL FINANCE CORPORATION 3. NEDERLANDSE FINANCIERINGSMAATSCHAPPIJ VOOR ONTWIKKELINGSLANDEN N.V. 4. LA FAYETTE PARTICIPATIONS SAS 5. BOTTA PLC	2024 年 5 月 6 日簽署股權買賣契約。	永豐銀行分三階段收購柬埔寨 Amret Plc.100%股權。	無。
合併契約	契約相對人： 京城商業銀行股份有限公司	2026 年 3 月 27 日簽署合併契約。	永豐銀行以吸收合併方式合併京城銀行。	無
股權買賣契約	契約相對人： 1. INTERNATIONAL FINANCE CORPORATION 2. NEDERLANDSE FINANCIERINGS-MAATSCHAPPIJ VOOR ONTWIKKELINGSLANDEN N.V. 3. 永豐金租賃股份有限公司	第二階段股權買賣契約於 2026 年 7 月 6 日生效(第三階段併入第二階段)。	永豐銀行收購柬埔寨 Amret Plc.19.5%股權。	無。

(三)公司名稱：京城銀行

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
股份轉換契約	契約相對人： 永豐金融控股股份有限公司	2024 年 12 月 27 日簽署股份轉換契約。	永豐金控以股份轉換方式取得京城商業銀行股份有限公司 100%股權。	無。
合併契約	契約相對人： 永豐商業銀行股份有限公司	2026 年 3 月 27 日簽署合併契約。	永豐銀行以吸收合併方式合併京城銀行。	無。

(四)公司名稱：永豐金證券

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
合併契約	契約相對人： 台灣匯立證券股份有限公司	2025 年 5 月 29 日簽署合併契約。	永豐金證券以吸收合併方式合併台灣匯立證券。	無。
合併契約	契約相對人： 京城證券股份有限公司	2026 年 6 月 26 日簽署合併契約。	永豐金證券以吸收合併方式合併京城證券。	無。

(五)公司名稱：永豐金租賃

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
股權買賣契約	契約相對人： 1. INTERNATIONAL FINANCE CORPORATION 2. NEDERLANDSE FINANCIERINGS-MAATSCHAPPIJ VOOR ONTWIKKELINGSLANDEN N.V. 3. 永豐商業銀行股份有限公司	股權買賣契約於 2026 年 7 月 6 日生效。	永豐金租賃收購柬埔寨 Amret Plc. 0.5%股權。	無。

(六)公司名稱：永豐投信

無。

(七)公司名稱：永豐創投

無。

(八)公司名稱：京城證券

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
合併契約	契約相對人： 永豐金證券股份有限公司	2026 年 6 月 26 日簽署合併契約。	永豐金證券以吸收合併方式合併京城證券。	無。

(九)其他子公司

無。

參、發行計畫及執行情形

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

本公司前各次現金增資、併購及私募有價證券計畫實際完成日距本次計畫申請時未逾三年者，分別為111年現金增資發行新股及114年度受讓他公司股份發行新股，茲將其相關計畫內容、實際執行情形與效益說明如下：

(一)111 年現金增資發行新股

1.計畫內容

(1)主管機關核准日期及文號：111 年 12 月 27 日金管證發字第 111036677 號函核准。

(2)計畫所需資金總額：新台幣 11,250,000 千元。

(3)資金來源：辦理發行國內現金增資發行普通股 750,000 千股，每股面額新台幣 10 元，每股發行價為新台幣 15 元，預計募集總金額為新台幣 11,250,000 千元。

(4)計畫項目、運用進度及預計可能產生效益

單位：新台幣千元

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

(5)預計可能產生之效益

①提升永豐金控資本適足率

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

本公司 111 年度現金增資發行新股募集總金額為 11,250,000 千元，預計於增資完成後，可強化本公司資本及財務結構，若以本公司 111 年第三季財務數字設算，預計於 112 年第一季資金到位後，其擬制本公司之資本適足率可由 116.94%提升至 124.08%；另雙重槓桿比率及負債占淨值比率則分別由 113.38%及 15.67%下降至 111.65%及 14.56%。

②提升永豐銀行資本適足率

年度 項目	本次籌資前 (111 年 9 月 30 日) (實際數)	本次籌資後 (預估數)
普通股權益比率	9.31%	10.05%
第一類資本比率	11.20%	11.94%
資本適足率	13.94%	14.30%

111 年度現金增資發行新股募資完成後，預計將其中 10,000,000 千元用以認購子公司永豐銀行之以私募方式辦理普通股現金增資案(以下簡稱私募普通股)，作為永豐銀行充實自有資本及提升資本適足率之用，如以 111 年第三季永豐銀行之普通股權益率、第一類資本比率及資本適足率分別為 9.31%、11.20%及 13.94%，本次轉投資永豐銀行金額 10,000,000 千元估算，擬制之永豐銀行普通股權益比率、第一類資本比率及資本適足率將分別提升至 10.05%、11.94%及 14.30%。

③降低對金融機構之依存度及利息費用支出

本公司辦理 111 年度現金增資發行新股募集總金額為 11,250,000 千元，預計將其中 1,250,000 千元用於充實營運資金，由於本公司係屬於金融控股公司，其業務經營型態以投資及對被投資事業之管理為主。就其營業特性而言，本公司之現金流入主要係以收取子公司發放之現金股利作為主要的資金來源，而平時之日常營運支出，則以發行商業本票支應，故本次現金增資將部分資金用以充實營運資金，除可預留未來資金運用調度空間外，亦可降低利息費用對獲利侵蝕。若以本公司目前發行商業本票之年利率 1.4%設算，則 112 年第二季起將約可減少 13,125 千元利息支出；而 113 年度起往後每年度將約當減少 17,500 千元利息支出。

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

(7)輸入金融監督管理委員會指定資訊申報網站之日期：不適用。

5.執行情形

(1)計畫執行情形

單位：新台幣千元；%

計畫項目	執行狀況		截至 112 年第三季
轉投資子公司-永豐銀行	支用金額	預定	10,000,000
		實際	10,000,000
	執行進度(%)	預定	100
		實際	100
充實營運資金	支用金額	預定	1,250,000
		實際	1,250,000
	執行進度(%)	預定	100
		實際	100
合　　計	支用金額	預定	11,250,000
		實際	11,250,000
	執行進度(%)	預定	100
		實際	100

本公司 111 年度現金增資發行新股 11,250,000 千元，已於 112 年第三季全數執行完畢。

(2)效益評估

①提升永豐金控資本適足率

年度 項目	111 年 9 月 30 日 (籌資前)	112 年 12 月 31 日 (籌資後)
資本適足率	116.94%	134.41%
雙重槓桿比率	113.38%	113.46%
負債占淨值比率	15.67%	15.30%

本公司 111 年度現金增資發行新股募集總金額為 11,250,000 千元，若以籌資前之本公司 111 年第三季財務報告觀之，資金到位後其資本適足率已由 116.94%提升至 134.41%；另負債占淨值比率由 15.67%下降至 15.30%，雙重槓桿比率因美國聯邦公開市場委員會(FOMC)會議決議升息影響權益調整數，由 113.38%上升至 113.46%，僅微幅增加。綜合前述，該次募集發行效益應屬顯現。

②提升永豐銀行資本適足率

年度 項目	111 年 9 月 30 日 (籌資前)	112 年 12 月 31 日 (籌資後)
普通股權益比率	9.31%	11.64%
第一類資本比率	11.20%	13.47%
資本適足率	13.94%	16.14%

本公司辦理 111 年度現金增資發行新股募集總金額為 11,250,000 千元，其中 10,000,000 千元用以認購子公司永豐銀行之以私募方式辦理普通股現金增資案，以提升永豐銀行資本適足率，若以籌資前之永豐銀行 111 年第三季財務報告觀之，轉投資永豐銀行後，其普通股權益率、第一類資本比率及資本適足率分別自 9.31%、11.20%及 13.94%，提升至 11.64%、13.47%及 16.14%，故該次募集發行效益應屬顯現。

③降低對金融機構之依存度及利息費用支出

單位：新台幣千元；%

年度 項目	111 年 12 月 31 日 (籌資前)	112 年 12 月 31 日 (籌資後)
永豐金控合併報表營運情形		
資產總額	2,588,763,257	2,771,352,731
負債總額	2,434,744,520	2,583,016,775
利息收入	47,358,582	75,530,795
利息費用	20,455,158	51,087,165
稅後淨利	15,961,000	19,764,390
每股盈餘	1.37	1.62
財務結構：負債比率	94.05%	93.20%
永豐銀行個體報表營運情形		
利息收入	42,379,409	68,485,906

年度 項目	111 年 12 月 31 日 (籌資前)	112 年 12 月 31 日 (籌資後)
利息費用	18,153,646	45,686,942
稅後淨利(本公司認列之投資損益)	14,713,277	16,065,503

本公司辦理 111 年現金增資發行新股募集總金額為 11,250,000 千元，其中 1,250,000 千元用於充實營運資金，以降低對金融機構之依存度及利息費用支出，以籌資前後之本公司及永豐銀行財務報告觀之，112 年度利息費用較 111 年度增加，主係發行商業本票之利率年平均利率上升約二碼以上，然本公司及永豐銀行之稅後淨利均呈現成長狀態，且 112 年度每股盈餘較 111 年度增加，112 年度負債比率較 111 年度減少，故該次募集發行效益應屬顯現。

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

(二)114 年受讓他公司股份發行新股

1.計畫內容

(1)主管機關核准日期及文號：114 年 6 月 19 日金管銀控字第 11140139788 號函核准。

(2)受讓股份名稱、數量及對象：京城銀行普通股 1 股轉換為永豐金控普通股股份 1.2375 股及現金新台幣 26.75 元，京城銀行以普通股 1,111,234,265 股轉換為永豐金控普通股 1,375,152,403 股。

(3)股份轉換基準日訂於民國 114 年 10 月 1 日。

(4)預計可能產生效益

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

①併購業務綜效

A.營運據點：京城銀行的 66 家分行主要分布於雲嘉南地區，而永豐銀行 125 家分行主要分布於新竹以北，雙方營業據點重疊性低，合併後國內分行總數達 191 處 (僅次於合庫商銀)，南北比例約為 4：6，發展更為均衡，具有互補性。

B.法人業務：京城銀行擁有中南部在地優勢及中小客戶人脈，可持續創造穩定利差收益；永豐銀行對中大型法金客群經營具有專業及實務經驗，而且永豐擅長聯貸主辦籌組能力，針對大型授信案件，未來可導入中南部客群、擴大服務範圍及綜效。

C.自然人業務：京城銀行自然人客戶多以中南部客戶為主，與永豐銀行的重疊性低，具客戶互補性，可為永豐在中南部經營發展上打下良好

基礎，而且自然人客戶多為長期往來忠實戶，具資產實力，經營發展性高，未來可沿襲永豐財富管理及零售業務之發展模式，提供多元化商品及數位服務。

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

未來 4 年業務綜效

單位：新台幣億元

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

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

2.預計效益達成情形：

永豐金控為強化競爭力，擴大經營版圖，已於 114 年 10 月 1 日以股份轉換方式將京城商業銀行及子公司（包含京城證券、京城租賃及京城建經）納為其 100%持股之子公司，惟京城銀行已於 115 年 1 月 30 日處分京城租賃 100%持股並完成股權交割，於處分日起京城租賃及京城建經已非永豐金控旗下之轉投資事業，115 年第一季本公司已認列其投資收益 1,251,624 千元，此外亦可藉由整合集團資源，提升營運效率及擴大交叉銷售，有助提升其獲利能力，進而增加本公司之長期投資收益。

整體而言就營業據點的增加其效益應屬達成，其餘客群經營、業務拓展上均有互補及業務加乘空間，未來將透過雙向典範學習及經驗移轉，創造合併綜效，長期而言其效益應可陸續顯現。

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

(一)本次募集與發行有價證券計畫內容

1.本計畫所需資金總額：新台幣 22,496,000 千元。

2.資金來源:辦理發行國內現金增資發行新股 640,000 千股,每股面額新台幣 10 元,每股發行價格為新台幣 35.15 元，預計募集總金額為新台幣 22,496,000 千元。

3.計畫項目及運用進度

單位：新台幣千元

計畫項目	預定完成日期	所需資金總額	預定資金運用進度
			115 年度
			第 4 季
轉投資永豐金證券股份有限公司(以下簡稱永豐金證券)	115 年第四季	12,500,000	12,500,000
償還負債	115 年第四季	7,500,000	7,500,000
充實營運資金(註)	115 年第四季	2,496,000	2,496,000
合計		22,496,000	22,496,000

註：超出原計畫項目之 2,496,000 千元，將作為充實營運資金之用

4.預計可能產生之效益

(1)本公司本次預計辦理現金增資發行新股募集總金額為 22,496,000 千元，預計於增資完成後，可強化其資本及財務結構，若以本公司 115 年 5 月底之財務數字試算，預計於 115 年第四季資金到位後，其擬制集團資本適足率可由 119.02%提升至 139.09%，而雙重槓桿比及負債占淨值比可分別由 119.33%及 24.30%降低至 112.96%及 16.75%。

(2)強化永豐金證券資本結構、提升各項財務指標

本公司本次預計辦理現金增資發行新股，預計將其中 12,500,000 千元用以認購 100%持有之子公司永豐金證券以私募方式辦理普通股現金增資案(以下簡稱私募普通股)，作為其強化資本結構、提升資本適足率及降低債本比之用，如以 115 年 5 月之財務數字試算,預估資本適足率可由 270.43%提升至 436.51%,預估債本比可由 5.50 倍下降至 4.30 倍。

(3)償還負債：若以擬償還債務之金額及借款利率設算，預計每年可節省利息支出為 150,300 千元，除減輕財務負擔外，亦可強化財務結構。

5.未足額發行導致募集資金不足時處理方式

本次募資計畫如每股實際發行價格因市場變動而調整，致募集資金不足時，將優先減少償還負債數額，次為減少轉投資永豐金證券之數額；若募集資金增加時，則將所增加之資金用以充實營運資金。

(二)本次發行金融債券者，應揭露中央主管機關核准日期、文號、面額、發行地、幣別、價格、總額、利率、期限、承銷機構、簽證金融機構、其償還金融債券之籌集計畫及保管方法、前已募集金融債券者之其未償還餘額、前一年度實收資本額及決算後淨值、申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算

後淨值之比率等有關事項。如有委託經本會核准或認可之信用評等機構評等者，並應揭露該機構名稱、評等日期及其評等等級。如附有轉換、交換或認股權利者，並應揭露發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形、對股東權益影響與截至公開說明書刊印日止已轉換、交換或認股之金額：不適用。

(三)本次發行公司債者，應參照公司法第二百四十八條之規定，揭露有關事項及其償債款項之籌集計畫與保管方法。如有委託經本會核准或認可之信用評等機構評等者，並應揭露該機構名稱、評等日期及公司債信用評等結果。如附有轉換、交換或認股權利者，並應揭露發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形與對股東權益影響：不適用。

(四)本次發行特別股者，應揭露每股面額、發行價格、股數、目的及資金用途、發行條件對股權可能稀釋情形、對股東權益影響、贖回特別股對自有資本與風險性資產比率影響及公司法第一百五十七條所規定之事項。如附有轉換權利或認股權利者，並應揭露發行及轉換辦法或認股辦法(含轉換前原特別股未分配之股息等權利義務於強制轉換後之歸屬)：不適用。

(五)上市或上櫃公司發行未上市或未上櫃特別股者，應揭露發行目的、不擬上市或上櫃原因、對現有股東及潛在投資人權益之影響及未來有無申請上市或上櫃之計畫：不適用。

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

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

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

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

1.本次募集與發行有價證券之可行性評估

(1)法定程序之可行性

本公司於 115 年 6 月 26 日經董事會決議通過及 115 年 7 月 30 日董事長簽呈核准，本次計畫預計募集金額為 20,000,000 千元，主係用以認購 100%持股之子公司永豐金證券之私募普通股 12,500,000 千元及償還負債 7,500,000 千元。永豐金證券亦經 115 年 7 月 1 日之董事會同意前述增資案，經考量法定程序及時程，本公司將於 115 年第四季依資金運用計畫認購永豐金證券私募普通股。

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

(2)資金募集完成之可行性

本公司本次現金增資發行新股 640,000 千股，每股面額新台幣 10 元，以每股新台幣 35.15 元發行，總計募集資金新台幣 22,496,000 千元。除依公司法第 267 條及金融控股公司法第 30 條第 1 項規定，保留 10%由員工認購，另依證券交易法第 28 條之一規定提撥 10%對外公開承銷，並由承銷團採餘額包銷方式承銷，其餘 80%由本公司原股東按認股基準日股東名簿記載所持有股份比例認購，另員工及股東放棄認購或認購不足及逾期未申報併湊之部分，擬授權董事長洽特定人按發行價格認購之。由於本公司本次募集與發行有價證券計畫內容適法，且對外公開承銷部分由承銷團採餘額包銷，應足以確保本次資金募集順利完成，故本次募集與發行有價證券計畫應具可行性。

(3)資金運用項目之可行性

本公司本次計畫預計募集金額為 22,496,000 千元，主係用以認購 100%持股之子公司永豐金證券之私募普通股 12,500,000 千元及償還負債 7,500,000 千元，並將超出原計畫項目之 2,496,000 千元，將作為充實營運資金之用，預計現金增資募集完成後，將可強化該集團之財務結構，並旋即用以認購子公司永豐金證券之私募普通股及償還負債，故本次資金運用計畫應屬可行。

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

2.本次募集與發行有價證券資金計畫之必要性評估

(1)提升集團資本適足率

單位：%

排名	金融控股公司名稱	集團資本適足率 (114 年底)
1	富邦金融控股公司	147.24
2	臺灣金融控股公司	146.92
3	國票金融控股公司	137.08
4	凱基金融控股公司	134.28
5	永豐金融控股公司	134.21
6	兆豐金融控股公司	131.91
7	合作金庫金融控股公司	131.62
8	元大金融控股公司	130.63
9	第一金融控股公司	130.62
10	華南金融控股公司	129.16
11	玉山金融控股公司	128.02
12	中國信託金融控股公司	125.07
13	國泰金融控股公司	121.62
14	台新新光金融控股公司	111.14
平均		131.39

資料來源：115 年 5 月金融業務統計輯要

註：資本適足率係採半年申報，故最新資料為 114 年底。

若以上表 114 年底金融控股業之集團資本適足率觀之，本公司 114 年度之集團資本適足率為 134.21%，僅略高於金融控股公司之集團資本適足率平均 131.39%，且本公司 115 年 5 月底之集團資本適足率為 119.02%，已較 114 年度之集團資本適足率下降 15.19%，其下降幅度趨勢將不利於本公司之競爭力及增加營運風險，勢必影響集團拓展業務能力及同業競爭力，亦增加財務及營運風險。

單位：%

期間 項目	115 年 5 月底 (籌資前)	預估籌資後
集團資本適足率	119.02%	139.09%
雙重槓桿比率	119.33%	112.96%
負債占淨值比率	24.30%	16.75%

本公司本次辦理現金增資發行新股預計募集 22,496,000 千元，募集完成後，將可有效增加集團合格資本淨額，並強化資本及財務結構，增加與同業競爭力，而對於拓展集團整體之未來發展將有積極正面之助益。若以 115 年 5 月底財務報表自結數計算，預計集團資本適足率則可自 119.02%提升至 139.09%，另雙重槓桿比及負債占淨值比亦可分別自 119.33%及 24.30%降低至 112.96%及 16.75%，故本公司本次擬透過對外募集資金，充實核心資本及改善財務結構以因應未來可能產生之風險，確有其必要性。

(2)強化永豐金證券資本結構、提升各項財務指標

單位：%

排名	證券商	115 年第一季 資本適足比率
1	大和國泰	604
2	香港上海匯豐	573
3	玉山	567
4	新光	553
5	致和	514
6	德信	460
7	福邦	449
8	大展	407
9	亞東	389
10	台新	387
11	宏遠	382
12	臺銀	371
13	國泰綜合	369
14	中信託	350
15	合作金庫	347
16	統一	347
17	元大	347
18	康和	324
19	永豐金	316
20	兆豐	313
21	第一金	300
22	華南永昌	298

排名	證券商	115 年第一季 資本適足比率
23	凱基	282
24	群益金鼎	272
25	富邦	269
26	國票綜合	266
27	美好	261
28	台中銀	259
29	台新	245
30	犇亞	193
平均		367

資料來源：證券期貨局網站

註：上表證券商採行進階計算法計算資本適足比率。

如上表所示，依永豐金證券 115 年第一季資本適足率 316%觀之，係已低於證券商採進階計算法之平均數 367%，且其若依 115 年 5 月自結財務資訊計算其資本適足率已下降為 270.43%，將不利該子公司之競爭力且增加其營運風險；另若以證券商 115 年 5 月平均債本比 4.37 倍觀之，永豐金證券債本比為 5.50 倍亦高於同業平均，主係因證券市場行情熱絡，以增加負債融通資金支應各項業務，包括融資、不限用途款項借貸、權證避險、ETF 造市、承銷、自營部位等，而淨值增幅不及負債所致。

依據《證券商管理規則》第 13 條，證券商對外負債總額不得超過其淨值之六倍，但近期主管機關放寬多項業務，包括複委託不限用途借貸、OSU 境外客戶不限用途借貸、外資半年型借貸等多項融資業務，加上擬承作的外資法人衍生性商品交易等，若未來台股持續上漲，依永豐金證券目前債本比水位，支應新種業務發展之空間較低，將影響未來獲利表現，故本公司擬本次辦理現金增資發行新股所募資金中 12,500,000 千元用以認購永豐金證券私募普通股，預計募資後其資本適足率將自 270.43%上升至 436.51%，且債本比將自 5.50 倍下降至 4.30 倍，故本公司本次辦理現金增資所募得部分款項，用以轉投資永豐金證券實有其必要性。

單位：%；倍

期間 項目	115 年 5 月底 (籌資前)	預估籌資後
資本適足率(%)	270.43	436.51
債本比(倍)	5.50	4.30

(3)償還債務

本公司為強化競爭力，擴大經營版圖，係於 113 年 12 月 27 日與京城商業銀行股份有限公司（簡稱京城銀行）各自召開董事會通過股份轉換案，京城銀行普通股 1 股轉換為本公司普通股股份 1.2375 股及現金 26.75 元(即京城銀行以普通股 1,111,234,265 股換取本公司普通股 1,375,152,403 股及現金 29,725,492 千元)，前述支付現金對價之資金來源係本公司以發行商業本票支應，故本公司本次計畫以部分資金 7,500,000 千元用於前述之債務，除減輕財務負擔外，亦可強化財務結構，應有其必要性。

綜上，本公司考量未來產業前景、長期集團經營發展策略及市場競爭力，故辦理現金增資新股用以轉投資認購子公司永豐金證券之私募普通股及償還負債，可減輕本公司之財務負擔，且進而提升整體集團之競爭能力，經評估，本公司本次現金增資發行新股應具有必要性。

3.本次募集與發行有價證券之合理性評估

(1)資金運用計畫與進度之合理性

單位：新台幣千元

計畫項目	預定完成日期	所需資金總額	預定資金運用進度
			115 年度
			第 4 季
轉投資永豐金證券股份有限公司(以下簡稱永豐金證券)	115 年第四季	12,500,000	12,500,000
償還負債	115 年第四季	7,500,000	7,500,000
充實營運資金(註)	115 年第四季	2,496,000	2,496,000
合計		22,496,000	22,496,000

註：超出原計畫項目之 2,496,000 千元，將作為充實營運資金之用

本公司本次辦理現金增資發行新股計畫，業經本公司 115 年 6 月 26 日經董事會決議通過及 115 年 7 月 30 日董事長簽呈核准，本次計畫預計募集金額為 22,496,000 千元，經考量主管機關審查及資金募足等所需時間，預計可於 115 年第四季收足股款，將立即強化本公司之財務結構，並旋即用以認購永豐金證券私募普通股及償還負債，故本公司本次募集資金之資金運用計畫與進度尚屬合理。

(2)預計可能產生效益之合理性

①強化本公司本身財務結構

本公司係為金融控股公司，其集團資本適足率應遵循「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」之規範，故本公司本次現金增資發行新股募集資金 22,496,000 千元後，將可增加集團合格資本淨額、強化資本及財務結構，並增加與同業之競爭力，有助於中長期營運發展。若以本公司 115 年 5 月財務數字設算，預計於 115 年第四季資金到位後，其擬制集團資本適足率可由 119.02%提升至 139.09%，而雙重槓桿比及負債占淨值比可分別由 119.33%及 24.30%降低至 112.96%及 16.75%，本次資金募集計畫產生之效益尚屬合理。

單位：%

期間 項目	115 年 5 月底 (籌資前)	預估籌資後
集團資本適足率	119.02%	139.09%
雙重槓桿比率	119.33%	112.96%
負債占淨值比率	24.30%	16.75%

②強化永豐金證券資本結構、提升各項財務指標

本公司本次擬以 115 年現金增資發行新股所募之部分資金 12,500,000

千元將用以認購子公司永豐金證券之私募普通股，作為永豐金證券充實自有資本、提升資本適足率及降低債本比之用，若以本次轉投資永豐金證券12,500,000 千元估算，預計募資後其資本適足率將自 270.43%上升至436.51%，且債本比將自 5.50 倍下降至 4.30 倍，故本次資金募集計畫可能產生之效益尚屬合理。

單位：%；倍

期間 項目	115 年 5 月底 (籌資前)	預估籌資後
資本適足率(%)	270.43	436.51
債本比(倍)	5.50	4.30

③償還債務

本公司本次資金募集完成後，將旋即用以償還負債，以減少利息費用進而改善財務結構。以本公司目前借款之利率設算，預計 115 年度及116 年以後每年可節省利息支出分別為 12,353 千元及 150,300 千元，其預計效益應屬合理。

單位：新台幣千元

貸款機構	利率(%)	契約期間	原貸款用途	原貸款金額	115 年度		116 年度
					第 4 季		
					償還金額	減少利息	減少利息
國泰世華銀行	1.988	115.6.22~115.8.24	114 年與京城銀行股份轉換發行新股支付現金對價之用	1,900,000	1,900,000	3,105	37,772
國際票券	2.018	115.6.15~115.9.15		1,300,000	1,300,000	2,156	26,234
萬通票券	2.018	115.6.15~115.9.15		940,000	700,000	1,161	14,126
陽信銀行	1.988	115.6.18~115.9.15		600,000	600,000	980	11,928
兆豐票券	2.028	115.6.18~115.9.16		1,000,000	1,000,000	1,667	20,280
大慶票券	2.038	115.6.22~115.9.22		1,000,000	1,000,000	1,675	20,380
台新銀行	1.958	115.7.22~115.10.20		1,000,000	1,000,000	1,609	19,580
合計				7,740,000	7,500,000	12,353	150,300

註 1：假設資金係於 115 年第四季底到位後償還負債。

註 2：本次擬償還之商業本票到期後將會換約或申請展延。

綜上所述，本次計畫預計募集金額 22,496,000 千元，預計於 115 年第四季募足現金增資款項，即可強化本公司資本及財務結構、償還債務外，亦可支應子公司永豐金證券未來發展之資金需求及提升集團之綜效，本次計畫確具合理性。

綜上所述，本公司本次計畫用以轉投資永豐金證券及償還負債，應具可行性、必要性及合理性。

4.各種資金調度來源對公司申報(請)年度及未來一年度每股盈餘稀釋影響

(1)比較各種資金調度來源

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

項目		有利因素	不利因素
股權	現金增資發行新股	1.可改善財務結構,提升自有資本比率,降低財務風險。 2.資本市場上較為普通之金融商品,一般投資者接受程度高,資金募集計畫較易順利完成。 3.員工依法得優先認購成為股東,可提升員工之認同及向心力。 4.發行價格趨近於時價,可募集較多資金。	1.因股本膨脹對每股盈餘有稀釋效果。 2.因對外公開銷售使股權被分散,造成對原股東經營權穩定之影響。
	現金增資發行特別股	1.提高自本資本比率,強化財務結構,減少利息支出,減低財務風險。 2.其發行價格只與發行額度有關,不會對普通股股價產生不利影響。 3.可設計無表決權及無選擇權之特別股,較不會對經營權產生影響。	1.公司知名度高低及其產業成長性影響資金募集計畫成功與否。 2.公司獲利需先支付特別股股息及紅利,將使普通股股東可分配盈餘減少。 3.若發行有到期日特別股,則到期即有償還資金壓力。
	海外存託憑證(GDR)	1.藉由赴國外募資,可提高國際知名度。 2.發行價格高於或趨近於發行時點之普通股價格,可募集較多資金。 3.籌募對象以國外法人為主,可避免增資新股或老股釋出致籌碼過多,對股價產生不利影響。	1.公司國際知名度及產業前景將影響資金募集計畫成功與否。 2.固定發行成本較高,為符合規模經濟效益,募集資金額度不宜過低。 3.因股本膨脹,對每股盈餘產生稀釋之影響。
債權	轉換公司債	1.因票面利率較低,現金流出較少 2.轉換公司債轉換價格,一般以較高價格溢價發行,對每股盈餘稀釋程度降低。 3.轉換公司債經債權人請求轉換後,即由負債轉為資本,故可節省利息支出及避免到期資金贖回壓力,亦可避免股權急劇稀釋。	1.因轉換公司債之轉換權利屬債權人,發行公司較難以掌握其轉換時點。 2.轉換公司債未全數轉換前,仍屬債務性質,對財務結構改善有限。 3.轉換公司債若到期時無人轉換,或債權人要求贖回時,發行公司將面臨較大資金壓力。
	普通公司債	1.每股盈餘未有致稀釋之虞。 2.公司債之債權人對公司無經營權,故對經營權不致造成影響。 3.可取得中長期穩定之資金。 4.債息可產生節稅效果。	1.利息負擔較重,將侵蝕公司獲利。 2.債期屆滿後,公司即面臨還債之資金壓力。
	銀行借款或發行銀行承兌匯票	1.資金挹注能暫時支應公司資金需求。 2.資金籌措因不須經主管機關審核,故所需時間較低。 3.若能有效運用財務槓桿,公司可利用較低成本,創造較高利潤。 4.程序簡便,資金額度運用彈性大。	1.利息負擔較重,將侵蝕公司獲利能力。 2.融通期限一般較短,且需提供擔保品,故長期投資或固定資產購置不適宜以銀行銀行借款支應。

本公司可運用之籌資工具包括現金增資、海外存託憑證、銀行借款、發行公司債及轉換公司債等，其中除了現金增資及海外存託憑證外，餘均為負債性質。由於海外存託憑證之固定發行成本較國內現金增資為高，加上本次資金項目之運用均以新台幣支應，故較不符合成本效益，且目前國外法人及自然人投資國內股市之管道日增，因此市場接受度不若國內發行工具為高，在募集資金時較為不易,是以本公司此次計畫並不擬採海外存託憑證方式發行。

經考量若以公司債等負債型資本工具募集，將無法有效提升資本，且本次所需資金龐大，利息負擔較重，恐也將侵蝕永豐金控之獲利，且負債型籌資工具所募得資金非屬合格之自有資本，也無法有效提升資本，且尚有到期還本之壓力，對永豐金控每年之資金調度恐造成負擔，有違穩健原則。

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

(2)對申請年度及未來一年度每股盈餘稀釋之影響

①對每股盈餘稀釋之影響

若以債權相關商品募集資金，將使本公司利息費用增加而大幅降低獲利水準，就本公司本次辦理現金增資對每股盈餘之稀釋程度，以本次辦理現金增資發行新股所增加之股數占本公司目前已發行普通股而言，其稀釋比例約為 4.15% (640,000 千股/(14,782,169 千股+640,000 千股))，稀釋程度尚屬有限，惟本次現金增資新股將可改善公司財務結構、降低經營風險，且其對每股盈餘稀釋效果之影響尚屬有限，故應為本公司較適當的資金來源。

②對財務負擔之影響

本公司本次辦理現金增資新股主係用於認購永豐金證券私募普通股及償還負債，而發行普通股係可納入金控公司合格自有資本，且對本公司之每股盈餘之稀釋效果尚屬有限，亦可提高集團資本適足率、降低雙重槓桿比率及改善財務結構，皆有助於本公司中長期穩定發展，故應為本公司較適當的資金來源。

③股權之可能稀釋情形及對現有股東權益之影響

本公司本次辦理現金增資發行普通股 640,000 千股，係採公開申購方式，扣除保留員工認購 10%及公開承銷 10%外，餘 80%係由原股東按認股基準日股東名簿上所記載之持股比例認購，茲將其對股權可能稀釋情形予以計算如下：

$$\text{新股發行對原股東股權稀釋比率} = 1 - \frac{\text{已發行並流通在外普通股股數+原股東依股權比例認購新股}}{\text{已發行並流通在外普通股股數 + 本次增資發行新股股數}}$$

$$= 1 - \frac{\text{14,782,169 千股+ 640,000 千股*80\%}}{\text{14,782,169 千股+640,000 千股}}$$

＝1 -99.17%

＝0.83%

由上述計算結果顯示，本公司本次辦理現金增資發行新股對原股東股權之稀釋效果為 0.83%，稀釋效果不高，故對現有股東之權益不致產生重大之影響。

如前所述，本公司本次辦理現金增資發行新股，係為合格之自有資本，能有效提升本公司集團資本適足率及股東權益，且認購永豐金證券之私募普通股後亦可對前述子公司之資本適足率帶來正面影響，進而提升集團長期獲利動能，償還債務亦可強化本公司之財務結構，故對本公司現有股東權益應具正面效益。

整體而言，在考量不增加本公司營運風險及強化財務結構與經營體質下，以現金增資發行新股作為資金調度來源應較為合適。

(5)以低於票面金額發行股票者，應說明公司折價發行新股之必要性與合理性、未採用其他籌資方式之原因與其合理性及所沖減資本公積或保留盈餘之數額：本公司本次發行價格為每股 35.15 元，故不適用本項之分析。

(十)說明本次發行價格、轉換價格、交換價格或認股價格之訂定方式：本公司本次現金增資發行新股每股發行價格之訂定方式，請詳附錄一承銷價格計算書。

(十一)資金運用概算及可能產生之效益：說明資金之運用進度及本次計畫完成後預計可能產生之效益

1.收購其他金融機構、擴建或新建不動產及設備者者，應說明本次計畫完成後，不動產及設備、收益、費用及損失與稅前純益之預計變動情形暨其他可能產生之效益：本次募集資金計畫非為收購其他公司、擴建或新建固定資產，故不適用。

2.轉投資其他公司者，應列明下列事項：

(1)轉投資事業最近二年度之稅後淨利、轉投資之目的、資金計畫用途及其所營事業與公司業務之關聯性、預計投資損益情形及對公司經營之影響。如持有該轉投資事業普通股股權百分之二十以上者，應列明轉投資事業預計之資金運用進度、資金回收年限、資金回收之前各年度預計產生之效益與其對公司獲利能力及每股盈餘之影響。

①轉投資事業最近二年度之稅後淨利：

單位：新台幣千元

項目	稅後淨利	
	113 年度	114 年度
永豐金證券	5,830,949	6,487,292

資料來源：經會計師查核簽證之財務報告

②轉投資之目的：預期永豐金證之 CAR 可提升至 437%，且債本比預期降低至 430%。

③資金計畫用途

單位：新台幣千元

項目	預計完成日期	所需資金總額	預定資金運用進度 115 年度 第四季
充實永豐金證券自有資本、提升資本適足率及降低債本比	115 年第四季	12,500,000	12,500,000
合　計		12,500,000	12,500,000

④所營事業與公司業務之關聯性、轉投資事業預計產生之效益及資金回收年限暨預計可能產生效益之合理性

依據金融控股公司法第三十六條，金融控股公司之業務以投資及對被投資事業之管理為限，其得投資之事業包括經主管機關認定與金融業務相關之事業，並獲轉投資業務之收益。

本公司預計本次現金增資所募資金之 12,500,000 千元用以轉投資子公司永豐金證券，用增加其自有資本、提升資本適足率及降低債本比，若以永豐金證券 115 年第一季之年化股東權益報酬率 23.07%估算，預計平均每年度應可增加稅後盈餘為 3,950,333 千元，預計投資回收年數約為 3.16 年，故本次辦理現金增資發行新股之部分用以轉投資永豐金證券對其之獲利能力及每股盈餘影響係屬正面效益，且其預期可產生之效益亦屬合理。此外若以本次轉投資永豐金證券 12,500,000 千元估算，預計募資後其資本適足率將自 270.43%上升至 436.51%，且債本比將自 5.50 倍下降至 4.30 倍，故本次資金募集計畫可能產生之效益尚屬合理。

⑤對發行人獲利能力及每股盈餘稀釋之影響

如前述資料，本公司未來年度可認列之投資收益觀之，將對本公司帶來轉投資利益，進而提升公司整體利潤綜效，因此對本公司未來獲利能力及每股盈餘之表現均有正面助益。

綜上分析，本次募集與發行有價證券資金計畫部分用於轉投資，對本公司之獲利能力及每股盈餘影響應屬正面效益，故本次募集與發行有價證券計畫應屬必要合理。

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

本公司本次現金增資部分係用以轉投資-認購永豐金證券私募普通股，屬法令規範之特許事業，本公司已於 115 年第三季向銀行局申請轉投資案，預計於 115 年第四季依資金運用計畫，將所募部分資金用以認購永豐金證券私募普通股，故前述資金運用計畫與進度應不致影響本次增資計畫之可行性。

3.充實營運資金、償還債務者，應列明下列事項：

①公司債務逐年到期金額、償還計畫及預計財務負擔減輕情形、目前營運資金狀況、所需之資金額度及預計運用情形，並列示所編製之申報（請）年度及未來一年度各月份之現金收支預測表：

A.公司債務逐年到期金額、償還計畫及預計財務負擔減輕情形：

單位：新台幣千元

期別	到期日	到期金額	償還計畫	預計一年利息節省數
110 年度第 1 期 無擔保普通公司債	115 年 10 月 21 日	5,000,000	到期日以自有資金或其他方式償還	28,000

B.目前營運資金狀況、所需之資金額度及預計運用情形：

如下表中本公司所編製之 115~116 年度現金收支預測表，考量本公司當前營運狀況及未來發展情形，本公司於 115 年 1 月起已有資金不足之情形，若以持續發行公司債券支應資金缺口，屆時負債比率將大幅提升，為強化資本及財務結構、充實營運資金，故擬以本次辦理現金增資發行新股，以長期資金支應其資金短絀情形。

C.申報年度及未來一年度各月份之現金收支預測表：詳第 155~156 頁。

②就公司申報（請）年度及預計未來一年度應收帳款收款與應付帳款付款政策、資本支出計畫、財務槓桿及負債比率（或自有資本與風險性資產比率），說明償債或充實營運資金之原因。

A.應收帳款收款與應付帳款付款政策

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

B.資本支出計畫

依據本公司本次辦理現金增資所編製之 115 及 116 年度現金收支預測表之長期投資分別為 12,500,000 千元及 0 千元，主係本次擬以所募集資金用以轉投資子公司永豐金證券。

C.財務槓桿及負債占淨值比率

單位：%

期間 項目	115 年 5 月底 (籌資前)	預估籌資後
財務槓桿度(倍)	1.02	1.00
雙重槓桿比率(%)	119.33%	112.96%
負債占淨值比率(%)	24.30%	16.75%

財務槓桿度係衡量公司舉債經營之財務風險指標，評估利息費用之變動對營業利益之影響程度，若公司未舉債經營，則其財務槓桿度為1，數值愈大財務風險愈高，而該指數若為正數，顯示舉債經營仍屬有利。另若本公司115年5月底財務資料觀之，本公司雙重槓桿比率及負債占淨值比率已達119.33%及24.30%，而由於本次辦理現金增資發行新股，係為合格資本，待募資完成後，將可立即降低雙重槓桿比率及負債占淨值比率為112.96%及16.75%，顯見本次募資有助於提高自有資本及資金之流動性及週轉率，更可降低營運風險，改善財務結構，故本次辦理募資計劃對本公司資金充實及財務結構改善應屬可行及合理性。

③增資計畫如用於償債者，應說明原借款用途及其效益達成情形。若原借款係用以購買營建用地或支付營建工程款者，應就預計自購置該營建用地至興建完竣所需之資金總額、不足資金之來源及各階段資金投入及工程進度，說明原借款原因、預計可能產生效益及其達成情形：

A.償債明細及原借款用途之必要性及合理性

單位：新台幣千元

貸款機構	利率(%)	契約期間	原貸款用途	原貸款金額	115 年度		116 年度
					第 4 季		
					償還金額	減少利息	減少利息
國泰世華銀行	1.988	115.6.22~115.8.24	114 年與京城銀行股份轉換發行新股支付現金對價之用	1,900,000	1,900,000	3,105	37,772
國際票券	2.018	115.6.15~115.9.15		1,300,000	1,300,000	2,156	26,234
萬通票券	2.018	115.6.15~115.9.15		940,000	700,000	1,161	14,126
陽信銀行	1.988	115.6.18~115.9.15		600,000	600,000	980	11,928
兆豐票券	2.028	115.6.18~115.9.16		1,000,000	1,000,000	1,667	20,280
大慶票券	2.038	115.6.22~115.9.22		1,000,000	1,000,000	1,675	20,380
台新銀行	1.958	115.7.22~115.10.20		1,000,000	1,000,000	1,609	19,580
合計				7,740,000	7,500,000	12,353	150,300

註 1：假設資金係於 115 年第四季底到位後償還負債。

註 2：本次擬償還之商業本票到期後將會換約或申請展延。

B.原借款用途之必要性及合理性

本公司為擴大集團規模與市占率，於 113 年 12 月 27 日與京城商業銀行股份有限公司（簡稱京城銀行）各自召開董事會通過股份轉換案，京城銀行普通股 1 股轉換為本公司普通股股份 1.2375 股及現金 26.75 元(即京城銀行以普通股 1,111,234,265 股換取本公司普通股 1,375,152,403 股及現金 29,725,492 千元)，本公司本次現金增資發行新股所募集之款項，其中 7,500,000 千元擬用於償還負債，其原借款主係本公司因應與京城銀行股份轉換發行新股支付現金對價新增之應付商業本票，故其原借款用途實有其必要性及合理性。

C.原借款用途產生之效益

本公司已於 114 年 10 月將京城銀行納入本公司所屬集團中，就營業據點的增加其效益應屬達成，其餘客群經營、業務拓展上均有互補及業務加乘空間，未來將透過雙向典範學習及經驗移轉，創造合併綜效，長期而言其效益應可陸續顯現，詳細請詳本公開說明書「參、一、(二)」之說明。

④現金收支預測表中，未來如有重大資本支出及長期股權投資合計之金額達本次募資金額百分之六十者，應敘明其必要性、預計資金來源及效益。

依據本公司本次辦理現金增資所編製之 115 及 116 年度現金收支預測表之長期投資分別為 12,500,000 千元及 0 千元，主係本次擬以所募集資金用以轉投資子公司永豐金證券，其計畫用途及預計效益請詳本公開說明書「參、二、4.」。

4.購買營建用地或支付營建工程款者，應詳列預計自購買土地至興建完竣所需之

資金總額、不足資金之來源及各階段資金投入及工程進度，並就認列損益之時點、金額說明預計可能產生效益：本次募集資金計畫非為購買營建用地或支付工程款，故不適用。

5.購買未完工程並承受賣方未履行契約者，應列明買方轉讓理由、受讓價格決定依據及受讓過程對契約相對人權利義務之影響：本次募集資金計畫非為購買未完工程並承受賣方未履行契約，故不適用。

三、本次受讓他公司股份發行新股應記載事項：不適用。

四、本次併購發行新股應記載事項：不適用。

單位：新台幣千元

115 年	1 月 (實際)	2 月 (實際)	3 月 (實際)	4 月 (實際)	5 月 (實際)	6 月 (實際)	7 月 (預計)	8 月 (預計)	9 月 (預計)	10 月 (預計)	11 月 (預計)	12 月 (預計)	合計
期初現金餘額 1	70,103	30,476	119,824	37,468	67,193	189,649	184,432	103,736	106,979	104,825	101,968	2,736,788	70,103
加：非融資性收入													
轉投資公司現金股利上繳	-	-	-	-	12,568,681	-	-	3,582,750	-	-	-	-	16,151,431
代收款項	-	-	-	-	-	87,600	-	-	-	-	-	-	87,600
利息收入	31	21	34	17	37	297	79	12,872	56	57	54	95	13,650
子公司連結稅制款	-	-	-	-	1,338,222	-	-	-	1,835,181	-	-	-	3,173,403
票債券附條件交易或定存減少	-	-	-	-	-	-	-	5,000,000	-	-	-	7,500,000	12,500,000
退稅款	-	-	-	-	-	17,280	-	-	-	-	-	-	17,280
其他	4	-	500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	504
非融資性收入合計 2	35	21	534	17	13,906,940	105,177	79	8,595,622	1,835,237	57	54	7,500,095	**31,943,868**
減：非融資性支出													
權益法之投資增加	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,500,000	-	12,500,000
票債券附條件交易增加	-	-	-	-	5,000,000	-	-	-	-	-	7,500,000	-	12,500,000
營業費用	50,955	106,877	29,415	23,024	47,815	59,319	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000	617,405
利息費用	88,707	43,796	53,475	47,268	56,006	66,874	60,775	60,824	72,945	72,914	81,234	81,674	786,492
支付所得稅	-	-	-	-	1,630,663	-	-	-	1,694,446	-	-	-	3,325,109
現金股利發放	-	-	-	-	-	-	-	15,941,555	-	-	-	-	15,941,555
董事酬勞發放	-	-	-	-	-	52,720	-	-	-	-	-	-	52,720
代付款項	-	-	-	-	-	81,481	-	-	-	-	-	-	81,481
非融資性支出合計 3	139,662	150,673	82,890	70,292	6,734,484	260,394	110,775	16,052,379	1,817,391	122,914	20,131,234	131,674	**45,804,762**
要求最低現金餘額 4	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	**100,000**
所需資金總額 5=3+4	239,662	250,673	182,890	170,292	6,834,484	360,394	210,775	16,152,379	1,917,391	222,914	20,231,234	231,674	**45,904,762**
融資前可供支用現金餘額(短絀)6=1+2-5	**(169,524)**	**(220,176)**	**(62,532)**	**(132,807)**	**7,139,649**	**(65,568)**	**(26,264)**	**(7,453,021)**	**24,825**	**(118,032)**	**(20,129,212)**	**10,005,209**	**(13,890,791)**
融資淨額													
借款(含商業本票)	100,000	240,000	-	100,000	-7,050,000	150,000	30,000	7,460,000	-20,000	5,120,000	270,000	(7,500,000)	(1,100,000)
發行或償付公司債	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,000,000)	-	-	(5,000,000)
發行新股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22,496,000	-	22,496,000
融資淨額合計 7	**100,000**	**240,000**	**-**	**100,000**	**-7,050,000**	**150,000**	**30,000**	**7,460,000**	**-20,000**	**120,000**	**22,766,000**	**(7,500,000)**	**16,396,000**
期末現金餘額 8=1+2-3+7	**30,476**	**119,824**	**37,468**	**67,193**	**189,649**	**184,432**	**103,736**	**106,979**	**104,825**	**101,968**	**2,736,788**	**2,605,209**	**2,605,209**

單位：新台幣千元

116 年	1 月	2 月	3 月	4 月	5 月	6 月	7 月	8 月	9 月	10 月	11 月	12 月	合計
期初現金餘額 1	**2,605,209**	**2,605,782**	**2,606,143**	**2,606,196**	**2,598,966**	**2,605,524**	**2,599,085**	**2,601,396**	**2,600,593**	**2,600,574**	**2,602,864**	**2,604,993**	**2,605,209**
加：非融資性收入													
轉投資公司現金股利上繳	-	-	-	-	18,791,000	-	-	-	-	-	-	-	18,791,000
代收款項	-	-	-	-	-	91,980	-	-	-	-	-	-	91,980
利息收入	58	58	58	58	56	58	56	57	57	57	58	58	689
子公司連結稅制款	-	-	-	-	1,405,133	-	-	-	1,926,940	-	-	-	3,332,073
處分股權投資	-	-	14,100,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,100,000
非融資性收入合計 2	**58**	**58**	**14,100,058**	**58**	**20,196,189**	**92,038**	**56**	**57**	**1,926,997**	**57**	**58**	**58**	**36,315,742**
減：非融資性支出													
營業費用	60,000	120,000	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000	680,000
利息費用	69,485	69,697	70,005	47,288	47,434	17,566	17,745	17,860	47,848	47,767	47,929	48,092	548,716
支付所得稅	-	-	-	-	1,712,197	-	-	-	1,779,168	-	-	-	3,491,365
現金股利	-	-	-	-	-	-	-	18,388,000	-	-	-	-	18,388,000
董監酬勞	-	-	-	-	-	55,356	-	-	-	-	-	-	55,356
代付款項	-	-	-	-	-	85,555	-	-	-	-	-	-	85,555
非融資性支出合計 3	**129,485**	**189,697**	**120,005**	**97,288**	**1,809,631**	**208,477**	**67,745**	**18,455,860**	**1,877,016**	**97,767**	**97,929**	**98,092**	**23,248,992**
要求最低現金餘額 4	**100,000**	**100,000**	**100,000**	**100,000**	**100,000**	**100,000**	**100,000**	**100,000**	**100,000**	**100,000**	**100,000**	**100,000**	**100,000**
所需資金總額 5=3+4	**229,485**	**289,697**	**220,005**	**197,288**	**1,909,631**	**308,477**	**167,745**	**18,555,860**	**1,977,016**	**197,767**	**197,929**	**198,092**	**23,348,992**
融資前可供支用現金餘額(短絀)6=1+2-5	**2,375,782**	**2,316,143**	**16,486,196**	**2,408,966**	**20,885,524**	**2,389,085**	**2,431,396**	**(15,954,407)**	**2,550,574**	**2,402,864**	**2,404,993**	**2,406,959**	**15,571,959**
融資淨額													
借款(含商業本票)	130,000	190,000	(13,980,000)	90,000	(18,380,000)	110,000	70,000	18,455,000	(50,000)	100,000	100,000	100,000	(13,065,000)
發行或償付公司債	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
發行新股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
融資淨額合計 7	**130,000**	**190,000**	**(13,980,000)**	**90,000**	**(18,380,000)**	**110,000**	**70,000**	**18,455,000**	**-50,000**	**100,000**	**100,000**	**100,000**	**(13,065,000)**
期末現金餘額 8=1+2-3+7	**2,605,782**	**2,606,143**	**2,606,196**	**2,598,966**	**2,605,524**	**2,599,085**	**2,601,396**	**2,600,593**	**2,600,574**	**2,602,864**	**2,604,993**	**2,606,959**	**2,606,959**

肆、財務概況

一、最近五年度簡明財務資料應記載事項

(一)簡明資產負債表及綜合損益表

1.簡明合併資產負債表

單位：新台幣仟元

項目 \ 年度	最近五年度財務資料					當年度截至6月30日財務資料
	110 年底	111 年底	112 年底	113 年底	114 年底	
現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業-淨額	266,140,047	348,152,718	214,694,776	196,363,220	302,966,785	342,376,486
透過損益按公允價值衡量之金融資產	88,016,347	91,643,856	149,883,920	163,694,578	188,872,962	207,034,165
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	398,688,696	336,138,847	374,874,958	385,260,105	460,376,300	421,233,680
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	167,247,985	225,460,151	303,546,679	309,768,426	348,958,358	353,277,762
附賣回票券及債券投資	50,591,537	67,873,919	77,919,383	106,565,921	102,717,175	88,152,551
應收款項-淨額	110,085,509	90,209,758	128,711,892	163,300,871	179,363,016	283,475,834
本期所得稅資產	87,225	125,953	269,417	435,567	290,713	387,716
待出售資產	-	-	-	-	12,258,681	-
貼現及放款-淨額	1,191,113,031	1,328,702,915	1,423,468,362	1,608,209,108	1,944,987,699	2,101,288,548
採用權益法之投資	788,932	1,011,812	1,016,351	1,043,686	1,083,769	1,165,908
其他金融資產-淨額	45,766,820	45,018,164	44,463,965	75,611,538	74,791,178	112,928,438
投資性不動產-淨額	2,422,645	2,390,819	2,267,321	2,146,058	2,345,101	2,316,599
不動產及設備-淨額	13,378,256	13,287,583	13,248,648	13,594,508	18,831,381	18,794,546
使用權資產-淨額	3,698,819	3,646,832	3,720,343	3,935,185	4,501,468	4,614,265
無形資產-淨額	2,212,500	2,310,197	2,442,924	2,279,114	12,988,324	12,615,423
遞延所得稅資產	2,274,593	2,014,238	2,404,567	2,433,035	3,834,642	3,809,130
其他資產-淨額	40,161,920	30,775,495	28,558,041	34,134,246	35,066,089	41,578,024
資產總額	2,382,674,862	2,588,763,257	2,771,491,547	3,068,775,166	3,694,233,641	3,995,049,075
央行及金融同業存款	70,265,085	72,477,217	115,708,086	86,467,488	136,950,871	116,619,959
央行及同業融資	205,030	-	2,760,676	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	23,184,543	59,764,822	76,270,123	78,251,402	65,538,088	77,169,009
附買回票券及債券負債	37,796,918	59,923,315	68,718,702	77,125,226	54,861,519	93,727,488
應付商業本票-淨額	39,765,669	19,102,966	54,048,045	70,671,078	124,589,433	155,434,157
應付款項	55,543,537	50,521,956	60,180,459	64,562,131	88,735,403	168,562,162
本期所得稅負債	2,409,322	1,479,084	1,973,105	2,821,287	3,224,237	3,954,445
與待出售資產直接相關之負債	-	-	-	-	10,417,272	-
存款及匯款	1,835,735,239	2,000,528,731	2,018,978,249	2,271,906,962	2,730,043,943	2,815,449,401
應付債券	62,972,832	71,242,261	71,827,113	68,782,133	63,932,072	64,809,107
其他借款	7,605,593	6,345,638	8,008,511	16,031,920	12,108,999	21,602,351
特別股負債	18,437	18,437	18,437	18,437	18,437	18,437

項目＼年度		最近五年度財務資料					當年度截至6月30日財務資料
		110 年底	111 年底	112 年底	113 年底	114 年底	
負債準備		3,802,653	3,099,728	3,409,253	2,945,228	2,882,572	2,850,659
其他金融負債		47,672,030	69,764,427	79,418,632	98,610,559	121,841,920	179,846,039
租賃負債		3,129,982	3,132,839	3,243,653	3,495,403	4,096,634	4,211,444
遞延所得稅負債		978,239	1,668,845	1,627,403	1,788,558	2,014,725	2,812,039
其他負債		28,785,901	15,674,254	16,965,144	19,914,406	14,878,453	20,290,393
負債總額	分配前	2,219,871,010	2,434,744,520	2,583,155,591	2,863,392,218	3,436,134,578	3,727,357,090
	分配後	2,228,887,853	2,442,024,779	2,592,437,921	2,874,936,342	3,452,076,133	不適用
歸屬於母公司業主之權益		162,803,852	154,018,737	188,335,956	205,382,948	255,493,304	264,998,284
股　本	分配前	112,710,541	113,837,646	123,764,399	126,858,509	144,923,223	147,821,687
	分配後	113,837,646	116,264,399	126,858,509	131,171,698	147,821,687	不適用
資本公積		2,228,764	2,228,781	6,129,361	6,129,361	26,827,097	26,827,097
保留盈餘	分配前	45,906,514	52,152,522	63,599,912	78,085,827	89,926,639	96,761,477
	分配後	35,762,566	42,445,510	51,223,472	62,228,514	71,086,620	不適用
其他權益		1,958,033	(14,200,212)	(5,157,716)	(5,690,749)	(6,183,655)	(6,411,977)
非控制權益		-	-	-	-	2,605,759	2,693,701
權益總額	分配前	162,803,852	154,018,737	188,335,956	205,382,948	258,099,063	267,691,985
	分配後	153,787,009	146,738,478	179,053,626	193,838,824	242,157,508	不適用

註：上列財務資料均經會計師查核簽證。

2.簡明個體資產負債表

單位：新台幣仟元

項目＼年度	最近五年度財務資料					當年度截至6月30日財務資料
	110 年底	111 年底	112 年底	113 年底	114 年底	
現金及約當現金	54,763	52,710	27,341	37,070	70,103	5,184,431
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	45,063	33,822	37,093	60,189	66,937	69,842
應收款項-淨額	1,435,147	1,435,123	1,435,124	1,435,171	1,435,150	5,024,027
本期所得稅資產	1,715,143	1,060,291	1,358,867	1,619,969	1,564,113	2,446,549
採用權益法之投資-淨額	182,038,681	173,951,963	213,649,133	230,035,561	305,638,801	315,568,856
不動產及設備-淨額	20,864	23,227	23,328	18,446	18,409	20,876
使用權資產-淨額	670,371	614,054	560,680	503,558	479,383	451,931
無形資產-淨額	1,120	4,229	6,177	13,978	14,762	13,367
遞延所得稅資產	9,668	11,790	12,671	14,193	13,687	13,391
其他資產-淨額	38,171	43,582	41,909	51,501	62,303	49,701
資產總額	186,028,991	177,230,791	217,152,323	233,789,636	309,363,648	328,842,971
應付商業本票-淨額	8,905,256	9,412,734	14,533,175	13,341,717	43,787,905	37,350,692
應付款項	198,384	198,834	290,288	332,559	324,633	16,283,285
本期所得稅負債	3,335,455	2,845,516	3,271,659	4,053,850	4,111,258	4,588,874
應付公司債	9,989,429	9,992,124	9,994,837	9,997,571	4,998,940	4,999,595

項目 \ 年度		最近五年度財務資料					當年度截至6月30日財務資料
		110 年底	111 年底	112 年底	113 年底	114 年底	
特別股負債		18,437	18,437	18,437	18,437	18,437	18,437
負債準備		49,654	60,169	64,484	72,002	67,842	70,488
租賃負債		706,119	661,836	618,066	568,133	546,998	518,985
其他負債		22,405	22,404	25,421	22,419	14,331	14,331
負債總額	分配前	23,225,139	23,212,054	28,816,367	28,406,688	53,870,344	63,844,687
	分配後	32,241,982	30,492,313	38,098,697	39,950,812	69,811,899	不適用
股　本	分配前	112,710,541	113,837,646	123,764,399	126,858,509	144,923,223	147,821,687
	分配後	113,837,646	116,264,399	126,858,509	131,171,698	147,821,687	不適用
資本公積		2,228,764	2,228,781	6,129,361	6,129,361	26,827,097	26,827,097
保留盈餘	分配前	45,906,514	52,152,522	63,599,912	78,085,827	89,926,639	96,761,477
	分配後	35,762,566	42,445,510	51,223,472	62,228,514	71,086,620	不適用
其他權益		1,958,033	(14,200,212)	(5,157,716)	(5,690,749)	(6,183,655)	(6,411,977)
權益總額	分配前	162,803,852	154,018,737	188,335,956	205,382,948	255,493,304	264,998,284
	分配後	153,787,009	146,738,478	179,053,626	193,838,824	239,551,749	不適用

註：上列財務資料均經會計師查核簽證。

3.合併綜合損益表

單位：新台幣仟元

項目 \ 年度	最近五年度財務資料					當年度截至6月30日財務資料
	110 年底	111 年底	112 年底	113 年底	114 年底	
利息收入	31,179,949	47,358,582	75,530,795	83,959,121	94,373,132	53,250,787
減：利息費用	9,059,992	20,455,158	51,087,165	58,167,415	56,090,790	28,622,739
利息淨收益	22,119,957	26,903,424	24,443,630	25,791,706	38,282,342	24,628,048
利息以外淨收益	23,583,285	20,342,332	29,457,382	38,631,669	36,107,372	30,653,596
淨收益	45,703,242	47,245,756	53,901,012	64,423,375	74,389,714	55,281,644
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	2,226,883	2,444,392	2,304,219	4,570,873	3,699,047	1,840,284
營業費用	24,827,129	25,396,649	28,525,899	32,557,936	38,657,084	24,718,083
繼續營業單位稅前損益	18,649,230	19,404,715	23,070,894	27,294,566	32,033,583	28,723,277
所得稅(費用)利益	(2,438,225)	(3,443,715)	(3,306,504)	(5,065,587)	(5,272,596)	(4,197,472)
繼續營業單位本期淨利(淨損)	16,211,005	15,961,000	19,764,390	22,228,979	26,760,987	24,525,805
停業單位營業利益	-	-	-	-	3,605	22,092
本期淨利(淨損)	16,211,005	15,961,000	19,764,390	22,228,979	26,764,592	24,547,897
其他綜合損益	(1,387,147)	(15,729,289)	10,432,508	4,100,343	521,602	986,580
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(1,387,147)	(15,729,289)	10,432,508	4,100,343	521,602	986,580
本期綜合損益總額	14,823,858	231,711	30,196,898	26,329,322	27,286,194	25,534,477
本期損益歸屬於母公司業主	16,211,005	15,961,000	19,764,390	22,228,979	26,569,302	24,492,524
本期損益歸屬於非控制權益	-	-	-	-	195,290	55,373
本期綜合損益總額歸屬於母公司業主	14,823,858	231,711	30,196,898	26,329,322	27,205,219	25,446,535
本期綜合損益總額歸屬於非控制權益	-	-	-	-	80,975	87,942
每股盈餘(註 2)	1.29	1.27	1.50	1.66	1.93	1.66

註 1：上開資料經會計師查核簽證。

註 2：每股盈餘係普通股基本每股盈餘，並追溯調整盈餘轉增資後金額。

4.個體綜合損益表

單位：新台幣仟元

項目＼年度	最近五年度財務資料					當年度截至6月30日財務資料
	110年底	111年底	112年底	113年底	114年底	
採用權益法認列子公司及關聯企業利益之份額	16,620,299	16,647,027	20,325,895	23,387,568	27,892,174	25,130,380
其他收益	36,033	54,978	53,500	70,324	91,912	94,443
營業費用	431,124	392,252	497,744	533,452	600,745	377,679
其他費用及損失	166,581	214,674	317,082	353,247	525,445	483,936
稅前淨利	16,058,627	16,095,079	19,564,569	22,571,193	26,857,896	24,363,208
所得稅利益(費用)	152,378	(134,079)	199,821	(342,214)	(288,594)	129,316
本期淨利	16,211,005	15,961,000	19,764,390	22,228,979	26,569,302	24,492,524
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(1,387,147)	(15,729,289)	10,432,508	4,100,343	635,917	954,011
本期綜合損益總額	14,823,858	231,711	30,196,898	26,329,322	27,205,219	25,446,535
每股盈餘(註2)	1.29	1.27	1.50	1.66	1.93	1.66

註1：上開資料經會計師查核簽證。

註2：每股盈餘係普通股基本每股盈餘，並追溯調整盈餘轉增資後金額。

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

(三)最近五年度簽證會計師之姓名及其查核意見

1.最近五年度簽證會計師之姓名及其查核意見：

年度	事務所名稱	會計師姓名	查核意見
110年度	勤業眾信聯合會計師事務所	吳美慧、郭政弘	無保留意見
111年度	勤業眾信聯合會計師事務所	吳美慧、郭政弘	無保留意見
112年度	勤業眾信聯合會計師事務所	吳怡君、柯志賢	無保留意見
113年度	勤業眾信聯合會計師事務所	吳怡君、柯志賢	無保留意見
114年度	勤業眾信聯合會計師事務所	吳怡君、柯志賢	無保留意見

2.最近五年度更換會計師之情事：因應會計師事務所內部調整。

(四)財務分析

1.財務分析-國際財務會計報導準則(合併)

分析項目（註2） \ 年度			最近五年度財務分析(註1)					當年度截至115年6月30日財務分析(註1、3)
			110年度	111年度	112年度	113年度	114年度	
經營能力	總資產週轉率(次)		0.02	0.02	0.02	0.02	0.02	0.03
獲利能力	資產報酬率(%)		1.04	1.30	2.26	2.35	2.12	2.47
	權益報酬率(%)		10.17	10.08	11.55	11.29	11.53	18.82
	純益率(%)		35.47	33.78	36.67	34.50	35.98	44.41
	每股盈餘（元）		1.29	1.27	1.50	1.66	1.93	1.66
財務結構	負債占資產比率(%)		93.17	94.05	93.20	93.31	93.01	93.30
	負債占淨值比率(%)		1,363.52	1,580.81	1,371.57	1,394.17	1,344.90	1,406.56
	雙重槓桿比率(%)		111.84	112.96	113.46	112.03	119.65	119.11
償債能力	流動比率(%)		不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
現金流量	現金流量比率(%)		35.47	36.53	註2	註2	10.76	註2
	現金流量允當比率(%)		322.17	593.32	207.85	52.08	146.03	註2
	現金再投資比率(%)		不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
槓桿度	營運槓桿度		1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00
	財務槓桿度		1.01	1.01	1.01	1.01	1.02	1.02
資本適足性	各子公司之合格資本(仟元)	銀行子公司(本身)	182,872,521	193,856,991	225,369,375	238,529,999	247,875,731	251,788,346
		證券子公司	22,060,275	22,095,786	25,046,483	27,556,595	27,512,719	31,900,684
		其他子公司	8,819,885	9,088,259	9,167,362	9,247,692	66,072,528	66,960,144
	集團合格資本淨額(仟元)		178,820,736	190,053,406	220,123,039	237,605,462	278,899,217	288,256,610
	各子公司法定資本需求(仟元)	銀行子公司(本身)	121,505,662	141,968,613	146,628,298	165,969,727	161,834,256	172,948,966
		證券子公司	8,900,233	8,541,770	11,105,899	11,110,791	11,376,175	14,862,875
		其他子公司	3,685,998	3,728,207	3,936,097	4,074,214	32,529,564	32,889,014
	集團法定資本需求總額（仟元）		136,372,629	156,392,628	163,774,111	183,223,598	207,802,177	226,317,233
	集團資本適足率(%)		131.13	121.52	134.41	129.68	134.21	127.37

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. 114年度較113年度現金流量允當比率上升主係營業活動淨現金流量增加。

2. 114年度較113年度”其他子公司”合格資本及法定資本需求變動超逾20%，主因為永豐金合併京城銀行故合計新增京城銀行數額所致。

3. 115.06 證券子公司法定資本需求較114.12變動超逾20%，係因永豐金證券信用風險約當金額 (其中主要為受託買賣一般交易對象風險) 增加所致。

資料來源：經會計師查核簽證之財務報告。

註1：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. 獲利能力

(1) 資產報酬率＝稅後損益／ 平均資產總額。

(2) 權益報酬率＝稅後損益／平均權益淨額(歸屬於母公司)。

(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。

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(歸屬於母公司)。

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

4.槓桿度

(1) 營運槓桿度＝(收益淨額－變動費損)／稅前損益。

(2) 金融控股公司財務槓桿度＝(稅前損益+利息費用)／稅前損益。

5.成長率

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

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

6. 現金流量

(1) 現金流量比率＝營業活動淨現金流量／(銀行暨同業拆借及透支＋應付商業本票＋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) 現金流量允當比率＝最近五年度營業活動淨現金流量／最近五年度（資本支出＋現金股利)。

(3) 現金流量滿足率＝營業活動淨現金流量／投資活動淨現金流量。

7. 營運規模

(1) 資產市占率＝資產總額／全體金融控股公司資產總額

(2) 淨值市占率＝淨值／全體金融控股公司淨值總額

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

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

8. 資本適足性

(1) 集團合格資本淨額＝金融控股公司合格資本＋（金融控股公司持股比率x各子公司之合格資本）－依規定應扣除項目

(2) 集團法定資本需求總額＝金融控股公司法定資本需求+金融控股公司持股比率x各子公司法定資本需求

(3) 集團資本適足率＝集團合格資本淨額／集團法定資本需求

註 2：營業或投資活動淨現金流量為流出，故不予揭露。

註 3：上述當年度截至 115 年 6 月 30 日之財務比率，除每股盈餘外，其餘比率採用年化計算。

(五)適法性分析

分析項目 \ 年度	法定比率（法定金額）	110 年度	111 年度	112 年度	113 年度	114 年度
（1）利害關係人擔保授信總餘額占淨值比率	NA	NA	NA	NA	NA	NA
（2）金融控股公司之銀行子公司對利害關係人擔保授信總餘額占銀行子公司淨值	150%	1.65%	1.72%	1.25%	1.55%	永豐銀 1.69% 京城銀 0.64%
（3）金融控股公司之保險子公司對利害關係人擔保授信總餘額占保險子公司淨值	150%	無	無	無	無	無
（4）金融控股公司之銀行子公司與單一利害關係人從事授信以外交易總額占銀行子公司淨值之比率	10%	0.74%	0.71%	0.66%	0.67	永豐銀 2.09% 京城銀 0.003%
（5）金融控股公司之銀行子公司與所有利害關係人從事授信以外交易總額占銀行子公司淨值之比率	20%	2.00%	2.13%	2.55%	2.05%	永豐銀 3.17% 京城銀 0.003%
（6）金融控股公司對非金融相關事業之長期股權投資總額占實收資本總額	15%	無	無	無	無	無
（7）普通股權益比率	NA	NA	NA	NA	NA	NA
（8）第一類資本比率	NA	NA	NA	NA	NA	NA
（9）資本適足率	NA	NA	NA	NA	NA	NA
（10）集團資本適足率	100%	131.13%	121.52%	134.41%	129.68%	134.21%
（11）中期放款占定期存款比率	NA	NA	NA	NA	NA	NA
（12）自用不動產投資額占淨值比率	NA	NA	NA	NA	NA	NA
(13)營業用倉庫投資額占存款總餘額比率	NA	NA	NA	NA	NA	NA
(14)各種有價證券餘額占存款總餘額及金融債券發售額比率	NA	NA	NA	NA	NA	NA
(15)中小企業放款占放款總餘額比率	NA	NA	NA	NA	NA	NA
(16)中小企業中長期放款占定期存款比率	NA	NA	NA	NA	NA	NA
(17)債票券附賣回條件交易餘額占淨值倍數	NA	NA	NA	NA	NA	NA
(18)自行保證及背書餘額占淨值倍數	NA	NA	NA	NA	NA	NA
(19)投資債券股權相關商品占淨值比率	NA	NA	NA	NA	NA	NA
(20)持有特定企業發行之短期票券及債券總額占淨值比率	NA	NA	NA	NA	NA	NA
(21)對利害關係人辦理保證總餘額占淨值倍數	NA	NA	NA	NA	NA	NA
(22)代為確定用途信託資金占淨值比率	NA	NA	NA	NA	NA	NA
(23) 保證款項占淨值比率	NA	NA	NA	NA	NA	NA
(24) 無擔保保證餘額占淨值比率	NA	NA	NA	NA	NA	NA
(25)自有資金投資上市股票占淨值比率	NA	NA	NA	NA	NA	NA

註 1：無該項比率者請填無。

註 2：公開說明書本表末端，應刊示如下之計算方式。

（1）利害關係人擔保授信總餘額占淨值比率＝對利害關係人擔保授信總餘額／淨值

（2）金融控股公司之銀行子公司對利害關係人擔保授信總餘額占銀行子公司淨值＝銀行子公司對利害關係人擔保授信總餘額／銀行子公司淨值

（3）金融控股公司之保險子公司對利害關係人擔保授信總餘額占保險子公司淨值＝保險子公司對利害關係人擔保授信總餘額／保險子公司淨值

（4）金融控股公司之銀行子公司與單一利害關係人從事授信以外交易總額占銀行子公司淨值之比率＝銀行子公司與單一利害關係人從事授信以外交易總額／銀行子公司淨值

（5）金融控股公司之銀行子公司與所有利害關係人從事授信以外交易總額占銀行子公司淨值之比率=銀行子公司與所有利害關係人從事授信以外交易總額／銀行子公司淨值

（6）金融控股公司對非金融相關事業之長期股權投資總額占實收資本總額=對非金融相關事業之長期股權投資總額／實收資本

（7）普通股權益比率＝普通股權益比率第一類資本淨額／風險性資產總額

（8）第一類資本比率＝第一類資本淨額／風險性資產總額

（9）集團資本適足率=集團合格資本淨額／集團法定資本需求

（10）資本適足率＝自有資本／風險性資產總額

（11）中期放款占定期存款比率＝中期放款總餘額／定期存款餘額

（12）自用不動產投資額占淨值比率＝自用不動產投資額（不包括營業用倉庫）／淨值

（13）營業用倉庫投資額占存款總餘額比率＝對營業用倉庫投資額／存款總餘額

（14）各種有價證券餘額占存款總餘額及金融債券發售額比率＝各種有價證券餘額／（存款總餘額＋金融債券發售額）

（15）中小企業放款占放款總餘額比率＝中小企業放款／放款總餘額

（16）中長期放款占定期存款比率＝中長期放款／定期存款

（17）債票券附賣回條件交易餘額占淨值比率＝附賣回條件交易餘額／淨值

（18）自行保證及背書餘額占淨值比率＝（自行保證＋背書餘額）／淨值

（19）投資股權商品及非由政府或銀行發行債券總額占淨值比率＝投資債券股權相關商品（不含政府債券或金融債券）總額／淨值

（20）持有特定企業發行之短期票券及債券總額占淨值比率＝持有特定企業發行之短期票券及債券總額／淨值

（21）對利害關係人辦理保證總餘額占淨值倍數＝對利害關係人辦理保證總餘額／淨值

（22）代為確定用途信託資金占淨值比率＝信託資金／淨值

（23）保證款項占淨值比率＝保證款項／淨值

（24）無擔保保證餘額占淨值比率＝無擔保保證餘額／淨值

（25）自有資金投資上市股票占淨值比率＝自有資金投資上市股票／淨值

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

(六)會計項目重大變動說明

比較二年度資產負債表及綜合損益表之會計項目，若金額變動達百分之十以上，且金額達當年度資產總額百分之一者，應詳予分析其變動原因：

1.國際財務報告準則(合併)

單位：新台幣仟元

年度 會計科目	114 年度		113 年度		增減變動		說明
	金額	%(註 1)	金額	%(註 1)	金額	%(註 2)	
存放央行及拆借金融同業－淨額	271,089,441	7.34	154,822,373	5.05	116,267,068	75.10%	主係因併購京城銀及永豐銀存放央行準備金-甲及拆放銀行同業增加所致。
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	460,376,300	12.46	385,260,105	12.55	75,116,195	19.50%	主係因併購京城銀行及及永豐銀行之金融資產增加所致。
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	348,958,358	9.45	309,768,426	10.09	39,189,932	12.65%	主係因併購京城銀行及永豐銀行金融債券與定存單增加所致。
貼現及放款－淨額	1,944,987,699	52.65	1,608,209,108	52.41	336,778,591	20.94%	主係因併購 Amret Plc.致貼現及放款增加；併購京城銀行所致。
央行及金融同業存款	136,950,871	3.71	86,467,488	2.82	50,483,383	58.38%	主係因永豐銀行之銀行同業拆放增加所致。

註1：%指該科目於各相關報表之同型比率。
註2：%以前一年度為100%所計算之變動比率。
註3：上列財務資料業經會計師查核簽證。

2. 國際財務報告準則(個體)：

年度 會計科目	114 年度		113 年度		增減變動		說明
	金額	%(註 1)	金額	%(註 1)	金額	%(註 2)	
採用權益法之投資－淨額	305,638,801	98.80	230,035,561	98.39	75,603,240	32.87%	主係因併購京城銀行所致。
應付商業本票－淨額	43,787,905	14.15	13,341,717	5.71	30,446,188	228.20%	主係因應資金需求及調整資金調度工具，使應付商業本票增加。
應付公司債	4,998,940	1.62	9,997,571	4.28	(4,998,631)	(50.00%)	主係因 109 年發行公司債 5,000,000 仟元到期還本。
普通股股本	144,923,223	46.85	126,858,509	54.26	18,064,714	14.24%	114 年度因併購京城銀行為支付股份轉換所需之股份對價，發行普通股致股本增加。
資本公積	26,827,097	8.67	6,129,361	2.62	20,697,736	337.68%	主係 114 年度因併購京城銀行為支付股份轉換所需之股份對價，發行普通股致股本溢價增加。
未分配盈餘	55,198,545	17.84	46,577,002	19.92	8,621,543	18.51%	主係本年度稅後淨利增加且透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具本期處分損益減少。
採用權益法認列子公司利益之份額	27,892,174	100.00	23,387,568	100.00	4,504,606	19.26%	主係因併購京城銀行致採權益法認列之投資損益增加及永豐銀行之投資損益增加所致。
稅前淨利	26,857,896	96.29	22,571,193	96.51	4,286,703	18.99%	主係採權益法認列子公司之投資損益增加所致。
本年度稅後淨利	26,569,302	95.26	22,228,979	95.05	4,340,323	19.53%	主係採權益法認列子公司之投資損益增加所致。
其他綜合損益	635,917	2.28	4,100,343	17.53	(3,464,426)	(84.49%)	主係採權益法認列子公司之透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具損失增加及債務工具利益增加所致。

註1：%指該科目於各相關報表之同型比率。
註2：%以前一年度為100%所計算之變動比率。
註3：上列財務資料業經會計師查核簽證。

二、財務報告應記載事項

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

1.113 年度財務報表及會計師查核報告，請參閱本公開說明書附件四。

2.114 年度財務報表及會計師查核報告，請參閱本公開說明書附件五。

3.115 年第一季財務報表及會計師查核報告，請參閱本公開說明書附件六。

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

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

三、財務概況其他重要事項應記載事項

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

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

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

(四)期後事項：無。

(五)其他：無。

四、財務狀況及財務績效檢討分析應記載下列事項

(一)財務狀況

1.合併資產負債表

單位：新台幣仟元；%

項目 \ 日期	113年12月31日	114年12月31日	差異	
			增(減)金額	%
現金及約當現金－淨額	41,540,847	31,877,344	(9,663,503)	(23.26)
存放央行及拆借金融同業－淨額	154,822,373	271,089,441	116,267,068	75.10
透過損益按公允價值衡量之金融資產	163,694,578	188,872,962	25,178,384	15.38
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	385,260,105	460,376,300	75,116,195	19.50
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	309,768,426	348,958,358	39,189,932	12.65
附賣回票券及債券投資	106,565,921	102,717,175	(3,848,746)	(3.61)
應收款項－淨額	163,300,871	179,363,016	16,062,145	9.84
本期所得稅資產	435,567	290,713	(144,854)	(33.26)
待出售資產	-	12,258,681	12,258,681	-
貼現及放款－淨額	1,608,209,108	1,944,987,699	336,778,591	20.94
採用權益法之投資	1,043,686	1,083,769	40,083	3.84
其他金融資產－淨額	75,611,538	74,791,178	(820,360)	(1.08)
投資性不動產－淨額	2,146,058	2,345,101	199,043	9.27
不動產及設備－淨額	13,594,508	18,831,381	5,236,873	38.52
使用權資產－淨額	3,935,185	4,501,468	566,283	14.39
無形資產－淨額	2,279,114	12,988,324	10,709,210	469.88
遞延所得稅資產	2,433,035	3,834,642	1,401,607	57.61
其他資產－淨額	34,134,246	35,066,089	931,843	2.73
資產合計	3,068,775,166	3,694,233,641	625,458,475	20.38
央行及金融同業存款	86,467,488	136,950,871	50,483,383	58.38
透過損益按公允價值衡量之金融負債	78,251,402	65,538,088	(12,713,314)	(16.25)
附買回票券及債券負債	77,125,226	54,861,519	(22,263,707)	(28.87)
應付商業本票－淨額	70,671,078	124,589,433	53,918,355	76.29
應付款項	64,562,131	88,735,403	24,173,272	37.44
本期所得稅負債	2,821,287	3,224,237	402,950	14.28
與待出售資產直接相關之負債	-	10,417,272	10,417,272	-
存款及匯款	2,271,906,962	2,730,043,943	458,136,981	20.17
應付債券	68,782,133	63,932,072	(4,850,061)	(7.05)
短期借款	6,643,305	7,998,451	1,355,146	20.40
長期借款	9,388,615	4,110,548	(5,278,067)	(56.22)
特別股負債	18,437	18,437	-	-
負債準備	2,945,228	2,882,572	(62,656)	(2.13)
其他金融負債	98,610,559	121,841,920	23,231,361	23.56
租賃負債	3,495,403	4,096,634	601,231	17.20
遞延所得稅負債	1,788,558	2,014,725	226,167	12.65
其他負債	19,914,406	14,878,453	(5,035,953)	(25.29)
負債合計	2,863,392,218	3,436,134,578	572,742,360	20.00
歸屬於母公司業主之權益	205,382,948	255,493,304	50,110,356	24.40

項目 \ 日期	113年12月31日	114年12月31日	差異	
			增(減)金額	%
股本	126,858,509	144,923,223	18,064,714	14.24
資本公積	6,129,361	26,827,097	20,697,736	337.68
保留盈餘	78,085,827	89,926,639	11,840,812	15.16
其他權益	(5,690,749)	(6,183,655)	(492,906)	8.66
非控制權益	-	2,605,759	2,605,759	-
權益合計	205,382,948	258,099,063	52,716,115	25.67

說明：

1. 存放央行及拆借金融同業－淨額增加主係存放央行準備金及拆放銀行同業增加。
2. 透過損益按公允價值衡量之金融資產增加主係政府公債及營業證券－自營增加。
3. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加主係公司債、商業本票及定存單增加。
4. 按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加主係定存單及金融債券增加。
5. 應收款項－淨額增加主係應收交割帳款及應收借貸款項-不限用途增加。
6. 待出售資產增加主係企業合併取得增加。
7. 貼現及放款－淨額增加主係長期擔保放款、中期擔保放款及短期擔保放款增加。
8. 無形資產－淨額增加主係企業合併取得增加。
9. 央行及金融同業存款增加主係銀行同業拆放增加。
10. 透過損益按公允價值衡量之金融負債減少主係換匯合約減少。
11. 附買回票券及債券負債減少主係公司債減少。
12. 應付商業本票－淨額增加主係本公司及子公司資產增加致增加發行商業本票支應資金需求。
13. 應付款項增加主係應付交割帳款增加。
14. 與待出售資產直接相關之負債增加主係企業合併取得增加。
15. 存款及匯款增加主係活期儲蓄存款及定期儲蓄存款增加。
16. 其他金融負債增加主係期貨交易人權益增加。
17. 股本增加主係因企業合併發行新股。
18. 資本公積增加主係股本溢價增加。
19. 保留盈餘增加主係來自本年度稅後淨利及處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具利益。

2.個體資產負債表

單位：新台幣仟元；%

項目 \ 年度	113 年 12 月 31 日	114 年 12 月 31 日	變動金額	變動百分比
現金及約當現金	37,070	70,103	33,033	89.11%
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	60,189	66,937	6,748	11.21%
應收款項－淨額	1,435,171	1,435,150	(21)	0.00%
本期所得稅資產	1,619,969	1,564,113	(55,856)	(3.45%)
採用權益法之投資－淨額	230,035,561	305,638,801	75,603,240	32.87%
不動產及設備－淨額	18,446	18,409	(37)	(0.20%)
使用權資產－淨額	503,558	479,383	(24,175)	(4.80%)
無形資產－淨額	13,978	14,762	784	5.61%
遞延所得稅資產	14,193	13,687	(506)	(3.57%)
其他資產－淨額	51,501	62,303	10,802	20.97%
資產合計	233,789,636	309,363,648	75,574,012	32.33%
應付商業本票－淨額	13,341,717	43,787,905	30,446,188	228.20%
應付款項	332,559	324,633	(7,926)	(2.38%)

項目 \ 年度	113 年 12 月 31 日	114 年 12 月 31 日	變動金額	變動百分比
本期所得稅負債	4,053,850	4,111,258	57,408	1.42%
應付公司債	9,997,571	4,998,940	(4,998,631)	(50.00%)
特別股負債	18,437	18,437	0	0.00%
負債準備	72,002	67,842	(4,160)	(5.78%)
租賃負債	568,133	546,998	(21,135)	(3.72%)
其他負債	22,419	14,331	(8,088)	(36.08%)
負債合計	28,406,688	53,870,344	25,463,656	89.64%
普通股股本	126,858,509	144,923,223	18,064,714	14.24%
資本公積	6,129,361	26,827,097	20,697,736	337.68%
法定盈餘公積	25,867,291	28,553,526	2,686,235	10.38%
特別盈餘公積	5,641,534	6,174,568	533,034	9.45%
未分配盈餘	46,577,002	55,198,545	8,621,543	18.51%
保留盈餘合計	78,085,827	89,926,639	11,840,812	15.16%
其他權益	(5,690,749)	(6,183,655)	(492,906)	8.66%
權益合計	205,382,948	255,493,304	50,110,356	24.40%
負債及權益合計	233,789,636	309,363,648	75,574,012	32.33%

1.變動原因及影響：(金額變動 20%以上，且變動金額達新台幣一億元者)

(1)採用權益法之投資－淨額主係併購京城銀行及其子公司增加 58,858,850 仟元。

(2)應付商業本票－淨額主係因應資金需求及調整資金調度工具，應付商業本票增加 30,446,188 仟元。

(3)應付公司債主係因 109 年發行公司債 5,000,000 仟元到期還本。

(4)資本公積主係 114 年度因併購京城銀行及子公司為支付股份轉換所需之股份對價，發行普通股致股本溢價增加。

2.因應計畫：上述變動對本公司並無重大影響。

(二)財務績效

1.合併綜合損益表

單位：新台幣仟元;%

項目 \ 年度	113 年度	114 年度	變動金額	變動百分比
利息淨收益	25,791,706	38,282,342	12,490,636	48.43
利息以外淨收益	38,631,669	36,107,372	(2,524,297)	(6.53)
淨收益	64,423,375	74,389,714	9,966,339	15.47
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	4,570,873	3,699,047	(871,826)	(19.07)
營業費用	32,557,936	38,657,084	6,099,148	18.73
繼續營業單位稅前淨利	27,294,566	32,033,583	4,739,017	17.36
所得稅費用	5,065,587	5,272,596	207,009	4.09
繼續營業單位稅後淨利	22,228,979	26,760,987	4,532,008	20.39
停業單位利益	-	3,605	3,605	-
本期淨利	22,228,979	26,764,592	4,535,613	20.40
本期其他綜合損益(稅後淨額)	4,100,343	521,602	(3,578,741)	(87.28)
本期綜合損益總額	26,329,322	27,286,194	956,872	3.63
本期損益歸屬於母公司業主	22,228,979	26,569,302	4,340,323	19.53
本期損益歸屬於非控制權益	-	195,290	195,290	-

年度 項目	113 年度	114 年度	變動金額	變動百分比
本期綜合損益總額歸屬於母公司業主	26,329,322	27,205,219	875,897	3.33
本期綜合損益總額歸屬於非控制權益	-	80,975	80,975	-

1.變動原因及影響：(金額變動 20%以上，且變動金額達新台幣一億元者)

(1 利息淨收益增加主係放款息增加。

(2)利息以外淨收益減少主係透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益減少。

(3)營業費用增加主係員工福利費用及業務推廣費增加。

(4)其他綜合損益減少主係透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益減少。

2.對公司未來財務業務之可能影響及因應計畫：上述變動對本公司及子公司並無重大影響。

2.個體綜合損益表

單位：新台幣仟元;%

年度 項目	113 年度	114 年度	變動金額	變動百分比
採用權益法認列子公司利益之份額	23,387,568	27,892,174	4,504,606	19.26%
其他收益	70,324	91,912	21,588	30.70%
營業費用	533,452	600,745	67,293	12.61%
其他費用及損失	353,247	525,445	172,198	48.75%
稅前淨利	22,571,193	26,857,896	4,286,703	18.99%
所得稅費用	(342,214)	(288,594)	53,620	(15.67%)
本年度稅後淨利	22,228,979	26,569,302	4,340,323	19.53%
其他綜合損益	4,100,343	635,917	(3,464,426)	(84.49%)
本年度綜合損益總額	26,329,322	27,205,219	875,897	3.33%

1.變動原因及影響：(金額變動 20%以上，且變動金額達新台幣一億元者)

(1)其他費用及損失增加主係利息費用及董事酬勞分別增加 155,920 仟元及 16,200 仟元所致。

(2)其他綜合損益減少主係採權益法認列子公司之透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具損失增加 6,342,453 仟元及債務工具利益增加 4,580,233 仟元。

2.對公司未來財務業務之可能影響及因應計畫：上述變動對本公司並無重大影響。

(三)現金流量

1.最近年度現金流量變動之分析說明：

單位：%

年度 項目	113 年度	114 年度	變動比例(%)
現金流量比率	註	10.76	註
現金流量允當比率	52.08	146.03	180.40
現金流量滿足率	註	455.30	註

註：113年度營業活動淨現金流量為流出，故不予揭露。

增減比例變動分析說明:

現金流量允當比率上升主係營業活動淨現金流量增加。

2.流動性不足之改善計畫：無。

3.未來一年(115 年度)現金流動性分析(個體)：

單位：新台幣仟元

期初現金餘額	全年來自非融資性活動淨現金流量	全年來自融資性活動淨現金流量	現金剩餘(不足)數額	現金不足額之補救措施	
				投資計畫	理財計畫
70,103	(616,901)	(19,343,993)	(19,890,791)	-	辦理現金增資發行新股

(四)最近年度重大資本支出對財務業務之影響：無。

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

1.轉投資政策

為有效管理及加強公司治理，永豐金控於 2025 年之轉投資策略重點如下：

(1)各子公司之轉投資以不超過5個層級為原則。

(2)避免海外事業回國轉投資。

(3)調整並裁撤經營績效不佳之事業。

(4)除必要者，避免各子公司間董事長、總經理相互兼任。

(5)制訂子公司管理及監理之相關原則，以確認無形成關聯性交易而缺乏制衡機制之虞。

2.轉投資獲利或虧損之主要原因及改善計畫

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

3.未來一年投資計畫

(1)持續評估可改善集團體質、創造營收與獲利的潛在投資標的。

(六)其他重要事項：無。

伍、特別記載事項

一、內部控制制度執行狀況

(一)最近三年度會計師提出之內部控制改進建議及改善情形

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

(二)最近三年度內部稽核發現重大缺失及改善情形

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

(三)內部控制聲明書：請詳第 223 頁~第 227 頁。

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

二、委託經金融監督管理委員會核准或認可之信用評等機構進行評等者，應揭露該信用評等機構所出具之評等報告：請詳附件二。

三、證券承銷商評估總結意見：請詳第 228 頁。

四、律師法律意見書：請詳第 229 頁。

五、由發行人填寫並經會計師複核之案件檢查表彙總意見：不適用。

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

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

八、最近兩年度違法受處分及主要缺失與改善情形

(一)負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者：無

(二)違反法令經金融監督管理委員會(簡稱金管會)處以罰鍰，或缺失經金管會嚴予糾正者，或經金管會依銀行法第六十一條之一、金融控股公司法第五十四條或票券金融管理法第五十一條規定處分，或公司對其內部人違反內部控制制度規定之處罰；其處罰結果可能對股東權益或證券價格有重大影響或符合金管會處理違反金融法令重大裁罰措施之對外公布說明辦法第二條規定者，應列明其處罰內容、主要缺失與改善情形

缺失事項	改善情形
永豐金證券 金管證券罰字第 1140381568 號 金管證券字第 11403815681 號	【已完成改善】 已落實執行客戶善意關懷及定期法令宣導，並議處違失人員。另建置並執行業務人員誠信行為監控及

缺失事項	改善情形
證交所於 113/6/6~7 至大園分公司進行專案查核，發現受處分人張○○有隱瞞詐欺、與客戶借貸 、挪用客戶款項之情事。	分層關懷機制，透過交易與行為指標進行持續控管，以防範違規行為發生。
永豐投信 金管證投罰字第 1130368652 號 櫃買中心及證期局於 113 年 10 月份對永豐投信進行「永豐全球優質 ETF 傘型證券投資信託基金之永豐中國科技 50 大 ETF」及「指數股票型基金內部管理」專案檢查，就四項缺失事項處警告及 60 萬裁罰。	【已完成改善】 (一) 1.已訂定流動量提供者作業要點及相關內部控制制度，強化 ETF 折溢價監控及流動量提供者管理機制。 2.已訂定 ETF 申購買回作業要點及相關內部控制制度，載明交易延長之限制及核決權限等。 (二) 已訂定 ETF 申購買回作業要點及相關內部控制制度，改善作業流程以提升受理申購作業量能，並載明交易延長之限制及核決權限等。 (三) 1.完成量化指數投資部作業 SOP，制定收單時間截止後，待作業處確認資料無誤後，系統發出 ETF 申贖資料信件，方可執行投資決定作業。 2.提出溢買入股票發生市價偏離淨值影響原始投資人補償方案，並於財務報表暨會計師查核報告提列業務損失準備。 (四) ETF 基金申購買回作業已於 113 年 10 月 14 日移由行銷業務處專責辦理。
京城證券 金管證券罰字第 1140383867 號 證交所於 113/10/28~30 至京城證券進行查核，發現業務人員未本誠實及信用原則，利用需代客戶籌措交割不足款為由而向其他客戶取得資金，實則係供其及友人使用、與客戶間有資金往來借貸款項情事；另辦理交易額度調整作業、關聯戶歸戶控管作業、客戶關懷訪談之執行與查核作業及營業員交易帳戶評估作業等相關缺失。	【已完成改善】 (一) 已懲處違失人員並加強教育訓練。 (二) 已修訂相關內部規範，強化內控管理機制。

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

(四)其他經金管會指定應予揭露之事項：無。

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

十、子公司不參與認購本次轉換公司債之承諾書：無。

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

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

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

十三、證券承銷商、發行人及其董事、監察人、總經理、財務或會計主管以及與本次申報募集發行有價證券案件有關之經理人等人出具不得退還或收取承銷相關費用之聲明書：請詳附件三。

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

十五、其他必要補充說明事項：無。

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

十七、公司治理運作情形

(一)董事會運作情形資訊

1.114 年度及 115 年迄 7 月底董事會共開會 24 次(A)，董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數(B)	委託出席次數	實際出席率(%)(B/A)	備註
董事長	上誼文化實業股份有限公司 代表人：陳思寬	24	0	100%	
董事	上誼文化實業股份有限公司 代表人：朱士廷	23	1	95.83%	
董事	行遠投資股份有限公司 代表人：曹為實	24	0	100%	
董事	行遠投資股份有限公司 代表人：葉奇鑫	24	0	100%	
獨立董事	潘維大	24	0	100%	
獨立董事	蘇慧貞	24	0	100%	
獨立董事	馬文玲	24	0	100%	

2.其他應記載事項：

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

①證券交易法第 14 條之 3 所列事項：本公司已設置審計委員會，有關證券交易法第十四條之五所列事項已包含證券交易法第十四條之三所列事項，相關內容請參閱後面審計委員會運作情形。

②除前開事項外，其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項：本公司董事會決議事項，除依法迴避未參與表決外，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，應敘明董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：如下表

議案內容	董事姓名	應利益迴避原因	參與表決情形
金控企業團 113 年員工獎金提撥及分配案 (114 年 1 月 17 日董事會)	朱士廷 曹為實	本人為獎金發放對象之一	依法迴避未參與表決
113 年金控暨各子公司董事長績效獎金分配案 (114 年 1 月 17 日董事會)	陳思寬 曹為實	本人為獎金發放對象之一	依法迴避未參與表決
子公司永豐銀行 113 年度董事酬勞案 (114 年 2 月 20 日董事會)	陳思寬 曹為實 朱士廷	本人為永豐銀行董事酬勞發放對象之一 本人為永豐銀行董事酬勞支給標準之適用對象	依法迴避未參與表決
子公司永豐金證券 113 年度董事酬勞案 (114 年 2 月 20 日董事會)	朱士廷	本人為永豐金證券酬勞發放對象之一	依法迴避未參與表決
子公司永豐銀行擬捐贈新台幣 2,700 萬元、永豐金證券擬捐贈 800 萬元予「財團法人永豐基金	陳思寬 朱士廷	本人為本案捐贈對象財團法人永豐基金會之董事長 本人為本案捐贈對象財團法人永豐基金會之董	依法迴避未參與表決

議案內容	董事姓名	應利益迴避原因	參與表決情形
會」，捐贈總金額 3,500 萬元整，以支持該基金會推動 114 年度工作計畫案 (114 年 3 月 21 日董事會)		事	
子公司永豐銀行董事異動案 (114 年 6 月 20 日董事會)	曹為實	本人被指派為永豐銀行董事並推薦為董事長	依法迴避未參與表決
	陳思寬	本人被指派為永豐銀行董事	
	朱士廷		
	馬文玲		
子公司永豐銀行董事長報酬案 (114 年 7 月 25 日董事會)	曹為實	本人為本案報酬支領對象	依法迴避未參與表決
本公司與子公司永豐金證券簽訂之股務代理契約期滿擬重新訂約案 (114 年 10 月 20 日董事會)	朱士廷	本人為本案交易對象永豐金證券之董事長	依法迴避未參與表決
本公司 115 年度內部稽核計畫案 (114 年 12 月 26 日董事會)	朱士廷	本人兼任金控總經理，屬稽核計畫保密對象	依法迴避未參與表決
115 年長期激勵獎酬方案 (114 年 12 月 26 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
金控企業團 114 年員工獎金提撥及分配案 (115 年 1 月 30 日董事會)	朱士廷	本人為獎金發放對象之一	依法迴避未參與表決
	曹為實		
114 年金控暨各子公司董事長績效獎金分配案 (115 年 1 月 30 日董事會)	陳思寬	本人為獎金發放對象之一	依法迴避未參與表決
	曹為實		
子公司永豐銀行 114 年度董事酬勞案 (115 年 2 月 26 日董事會)	陳思寬	本人為永豐銀行董事酬勞發放對象之一	依法迴避未參與表決
	曹為實		
	馬文玲		
	朱士廷	本人為永豐銀行董事酬勞支給標準之適用對象	
子公司永豐金證券 114 年度董事酬勞案 (115 年 2 月 26 日董事會)	朱士廷	本人為永豐金證券酬勞發放對象之一	依法迴避未參與表決
子公司永豐銀行擬捐贈新台幣 2,700 萬元、永豐金證券擬捐贈 800 萬元予「財團法人永豐基金會」，捐贈總金額 3,500 萬元整，以支持該基金會推動 115 年度工作計畫案 (115 年 3 月 27 日董事會)	陳思寬	本人為本案捐贈對象財團法人永豐基金會之董事長	依法迴避未參與表決
	朱士廷	本人為本案捐贈對象財團法人永豐基金會之董事	
董事會提名及審議本公司第九屆董事(含獨立董事)候選人，暨提請股東常會解除本公司第九屆董事競業禁止之限制案 (115 年 3 月 27 日董事會)	潘維大	本案於審議候選人潘維大先生是否列入名單時，因與獨立董事潘維大本人有利害關係，請獨立董事潘維大予以迴避	依法迴避未參與表決
	蘇慧貞	本案於審議候選人蘇慧貞女士是否列入名單時，因與獨立董事蘇慧貞本人有利害關係，請獨立董事蘇慧貞予以迴避	
	馬文玲	本案於審議候選人馬文玲女士是否列入名單時，因與獨立董事馬文玲本人有利害關係，請獨立董事馬文玲予以迴避	
	陳思寬	本案於審議候選人上誼文化實業股份有限公司代表人：陳思寬及上誼文化實業股份有限公司代表人：朱士廷是否列入名單時，因與董事陳思寬、朱士廷本人有利害關係，請董事陳思寬、朱士廷予以迴避	
	朱士廷		
	曹為實	本案於審議候選人行遠投資股份有限公司代表人：曹為實及行遠投資股份有限公司代表人：	
	葉奇鑫		

議案內容	董事姓名	應利益迴避原因	參與表決情形
		葉奇鑫是否列入名單時，因與董事曹為實、葉奇鑫本人有利害關係，請董事曹為實、葉奇鑫予以迴避	
	陳思寬 朱士廷	本案於審議解除董事競業行為之內容時，因與董事陳思寬、朱士廷所代表之法人上誼文化實業股份有限公司有利害關係，請董事陳思寬、朱士廷予以迴避	
本公司董事長報酬支給案 (115 年 6 月 26 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

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

評估週期	評估期間	評估範圍	評估方式	評估內容	評估結果
內部自評：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。(當年度已委外辦理績效評估者，得免辦理內部績效評估)	114 年 1 月 1 日至 114 年 12 月 31 日	個別董事成員之績效評估。	以內部自評方式辦理個別董事成員之績效評估。 評分標準係依各衡量項目採比重加權方式計分，將績效評估結果分為優、佳、良好、尚可、有待加強五級。	「董事成員」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。	「董事成員」自評結果均為「優」。
外部評估：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。	114 年 1 月 1 日至 114 年 12 月 31 日	包括董事會、審計委員會、薪資報酬委員會、誠信經營委員會及永續發展委員會之績效評估。	委任安永企業管理諮詢服務股份有限公司執行 114 年度董事會、審計委員會、薪資報酬委員會、誠信經營委員會及永續發展委員會績效評估。安永企業管理諮詢服務股份有限公司為四大會計師事務所集團之一，聲譽卓著，外評委員在公司治理、內控、風控等領域具備諮詢服務或輔導實務經驗，且具備豐富之金控同業董事會績效外評實績，且與本公司簽證會計師所屬事務所，非為同一集團下之機構，具備專業性及獨立性。外評委員負責評估本公司董事會及功能性委員會效能，秉持公正客觀態度，且無何影響獨立性之情事。	安永企業管理諮詢服務股份有限公司分別就董事會暨功能性委員會架構(Structure)、成員(People)，以及流程(Process and Information)等三大構面，以文件查閱、董事自評問卷及實地訪談方式評估。涵蓋董事會架構與流程、董事會組成成員、法人與組織架構、角色與權責、行為與文化、董事培訓與發展、風險控制的監督，以及申報、揭露與績效的監督等八個項目。	對於質化衡量指標，安永企業管理諮詢服務股份有限公司進一步以三階段進行評估，包含：基礎、進階及標竿。經綜合評估，本公司在董事會暨功能性委員會架構(Structure)、成員(People)及流程與資訊(Process and Information)方面的綜合表現程度均為標竿。 【總評摘要】 1.「架構」構面： (1)設置適當之功能性委員會(審計、薪酬、誠信經營及永續發展委員會)。(2)獨立董事席次占總席次為 7 分之 3，優於主管機關鼓勵之 2 人以上獨立董事且占董事席次 3 分之 1。(3)經檢視董事會成員名單，公司目前董事會成員共有七人，其中包含三位女性董事，優於董事會成員至少包含一位女性董事之規定。(4)董事會成員組成多元，具備職能所需的專業知識、經驗與背景，包含金融、商務、法律、會計、財務、資安/資訊科技及風險管理能力等。能給予經營團隊具體的監督與指導。 2.「成員」構面： (1)訂有董事會績效評估辦法及公司治理守則等相關公司治理規章。(2)受訪董事具備金融業經驗且熟悉永豐金業務主軸、競爭優勢、潛在風險，並針對永豐金營運策略提出具體見解。(3)董事會成員背景多元且均為專業人士，積極參與會議，

評估週期	評估期間	評估範圍	評估方式	評估內容	評估結果
					討論客觀、公正且無私，運用自身之專長、專業與多元觀點，於會中提供經營團隊具體建議，發揮其職責及義務。 3.「流程與資訊」構面： (1)審計委員會與稽核主管及會計師針對重大議題定期進行溝通，發揮其監督之職能。(2)議事單位於會前提供議案資料，董事或委員可向議事單位或提案單位請求資料補充，協助董事或委員充分掌握議案內容與議案討論。 【優化建議】 1.現行做法為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，建議公司可持續檢視並優化風險管理委員會之治理設計，由董事會視實務需求指派適當人數之董事組成，並優先考量獨立董事之參與。 2.現行公司已設有人事評議委員會、已建立高階經理人之人才庫，董事候選人亦採提名制，建議公司除持續維持標竿作為外，可將董事接班與人才庫規劃更制度化，明確定義董事核心能力及接任考量，並於年報或公司治理報告中適度揭露相關機制，以強化董事會組成之長期規劃及運作可視性。 3.公司已持續安排董事參與防制洗錢、永續金融及氣候相關之進修課程，顯示董事會對公司治理議題之重視。除持續確保董事進修符合法規要求外，建議進一步將進修主題與董事會及各功能性委員會之核心職責加以連結，並依董事會整體能力結構，系統性規劃涵蓋風險管理、資安治理及監理趨勢等進階課程，使董事進修內容能與公司策略、風險輪廓及治理重點保持更緊密之連結。 【本公司因應作法】 1.持續透過功能性委員會協助董事會，並視實務需要考慮將風險管理委員會隸屬董事會。 2.將配合主管機關設置提名委員會之推動時程，進一步定義董事核心能力及接任考量。 3.本公司已依據「上市上櫃公司董事進修推行要點」及相關規範，對董事進修訂定明確要求，包括每年至少進修六小時(新任董事於就任當年度需完成至少 12 小時)，並需包含三小時環境(E)、社會(S)、治理(G)相關企業永續課程，以及符合 TCFD 工作計畫要求的三小時氣候相關教育訓練。為協助董事有效完成進修，本公司建立完善的進修支持機制，每月定期彙整各訓練單位最新課程資訊，透過郵件主動提醒董事知悉，並提供報名協助，讓董事能根據自身需求選擇適合的課程，持續提升專業能力。114

評估週期	評估期間	評估範圍	評估方式	評估內容	評估結果
					年度，公司全體董事進修時數均符合規定，平均進修時數達 18.78 小時，遠高於法定標準，其中氣候相關課程平均時數為 5.42 小時。進修課程涵蓋高齡者保護與信託管理、防制洗錢、永續發展與低碳經濟、資訊安全與數位金融、ESG 與財務管理等多元主題，充分展現公司對董事進修及公司治理的高度重視。未來將視實際需要，考慮是否進一步擴充董事應進修的課程範圍，納入風險管理、資安治理及監理趨勢等進階課程。

(4)當年度及最近年度加強董事會職能之目標與執行情形評估

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

②董事會成員及重要管理階層之接班規劃

A.董事會成員之接班規劃

本公司董事選任方式係採侯選人提名制度，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。

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

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

B.重要管理階層之接班規劃

(A)為打造本公司永續經營之基石，於 104 年規劃，並自 106 年起逐步展開「永豐管理梯隊人才盤點及儲備發展計畫」，對象包含本公司及各子公

司總經理、督導主管及處級主管，並逐步往下開展至各子公司部科級主管。透過科學評鑑方法搭配內部決策主管團隊的回饋，從內部層層遴選，厚植潛力人才庫，整體專案計畫具體作法及實施步驟包含：

a. 人才規格確認：依據本公司未來策略發展，經與全方位的訪談討論，包括上階、本階、同儕、部屬等，定錨重要管理階層人才規格(包含總經理、督導主管、處級主管等)及所需之職能。

b. 識別高潛人才：每年運用國際專業評鑑工具辨識個人特質與領導潛力，整合內部不同維度的資訊，針對管理梯隊進行全面盤點分析，將管理梯隊分成「人才庫」、「高潛人才」、「關鍵職位儲備人才」三層，以專業及客觀立場遴選具高潛力的儲備人才。

c. 人才有效運用：每年召開人才發展委員會，針對管理梯隊人才盤點結果、主要子公司關鍵職位儲備人選、以及關鍵職位儲備人選發展計畫進行討論及確認。透過品德操守、歷練、績效、發展意願、人格特質及職能等面向檢視，每一關鍵職位提報儲備培育人選，分為備位、儲備培育兩大類準備時程，每半年定期由董事長及總經理共同檢視成果並進行調整，確保關鍵職位儲備人選具備可承擔重要職位之資格與能力。

d. 加速人才培養：為持續提升高潛人才領導與管理職能，除透過管理在職訓，提升六大管理職能外，並設計領導發展清單，運用內外部培訓、輪調、列席重要會議、帶領跨部門重大專案等制度化工具，累積歷練並透過職能要務及挑戰，結合公司與部門任務目標，強化現職的優勢能力，完善備位的準備度。

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

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

(二)審計委員會運作情形

1.審計委員會運作情形資訊

(1)審計委員會 114 年度及 115 年迄 7 月底共計開會 17 次(A)，獨立董事出席情形如下：

職　稱	姓　名	實際出席次數(B)	委託出席次數	實際出席率(%)(B/A)	備註
獨立董事(召 集 人)	馬文玲	17	0	100%	
獨立董事	潘維大	17	0	100%	
獨立董事	蘇慧貞	17	0	100%	

(2)其他應行記載事項：

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

A.證券交易法第 14 條之 5 所列事項：

審計委員會日期	期　別	議案內容	審計委員會決議結果	公司對審計委員會意見之處理
114 年 3 月 5 日	第四屆審計委員會 114 年第一次會議	永豐金控及子公司 113 年度合併財務報告及永豐金控 113 年度營業報告書案	照案通過，續提董事會核議	經 114 年 3 月 7 日董事會照案通過，續經 114 年股東常會承認
114 年 3 月 14 日	第四屆審計委員會 114 年第二次會議	永豐金控 113 年度盈餘分配案	照案通過，續提董事會核議	經 114 年 3 月 21 日董事會照案通過，續經 114 年股東常會承認
114 年 3 月 14 日	第四屆審計委員會 114 年第二次會議	為本公司擬辦理 113 年度盈餘撥充資本發行新股 431,318,932 股案	照案通過，續提董事會核議	經 114 年 3 月 21 日董事會照案通過，續經 114 年股東常會決議通過
114 年 3 月 14 日	第四屆審計委員會 114 年第二次會議	永豐金控及子公司 114 年度會計師委任及簽證報酬案	照案通過，續提董事會核議	經 114 年 3 月 21 日董事會照案通過
114 年 3 月 14 日	第四屆審計委員會 114 年第二次會議	本公司 113 年度內部控制制度聲明書案	照案通過，續提董事會核議	經 114 年 3 月 21 日董事會照案通過
114 年 3 月 14 日	第四屆審計委員會 114 年第二次會議	子公司永豐銀行擬捐贈新台幣 2,700 萬元、永豐金證券擬捐贈 800 萬元予「財團法人永豐基金會」，捐贈總金額 3,500 萬元整，以支持該基金會推動 114 年度工作計畫案	照案通過，續提董事會核議	經 114 年 3 月 21 日董事會照案通過
114 年 3 月 14 日	第四屆審計委員會 114 年第二次會議	本公司「從事衍生性商品交易處理程序」廢止併入並修訂本公司「取得或處分資產處理程序」案	照案通過，續提董事會核議	經 114 年 3 月 21 日董事會照案通過，續經 114 年股東常會決議通過
114 年 5 月 16 日	第四屆審計委員會 114 年第三次會議	永豐金控及子公司 114 年第 1 季合併財務報告案	照案通過，續提董事會核議	經 114 年 5 月 23 日董事會照案通過

審計委員會日期	期　別	議案內容	審計委員會決議結果	公司對審計委員會意見之處理
114 年 5 月 16 日	第四屆審計委員會 114 年第三次會議	本公司稽核主管異動案	照案通過，續提董事會核議	經 114 年 5 月 23 日董事會照案通過
114 年 5 月 29 日	第四屆審計委員會 114 年第一次臨時會議	子公司永豐金證券擬與台灣匯立證券股份有限公司進行合併案	照案通過，續提董事會核議	經 114 年 5 月 29 日臨時董事會照案通過
114 年 7 月 24 日	第四屆審計委員會 114 年第五次會議	本公司擬增資發行普通股新股 1,375,152,403 股及訂定股份轉換基準日(即增資基準日)為 114 年 10 月 1 日案	照案通過，續提董事會核議	經 114 年 7 月 25 日董事會照案通過
114 年 8 月 15 日	第四屆審計委員會 114 年第六次會議	永豐金控及子公司 114 年第 2 季合併財務報告案	照案通過，續提董事會核議	經 114 年 8 月 22 日董事會照案通過
114 年 9 月 19 日	第四屆審計委員會 114 年第七次會議	子公司 Amret PLC. 115 年 度會計師委任及報酬案	照案通過，續提董事會核議	經 114 年 9 月 26 日董事會照案通過
114 年 10 月 20 日	第四屆審計委員會 114 年第八次會議	本公司與子公司永豐金證券簽訂之股務代理契約期滿擬重新訂約案	照案通過，續提董事會核議	經 114 年 10 月 20 日董事會照案通過
114 年 11 月 14 日	第四屆審計委員會 114 年第九次會議	永豐金控及子公司 114 年第 3 季合併財務報告	照案通過，續提董事會核議	經 114 年 11 月 21 日董事會照案通過
114 年 11 月 14 日	第四屆審計委員會 114 年第九次會議	子公司永豐金租賃為提升持有新北市汐止區土地資產價值，擬依新北市政府發布都市計畫附帶條件，申請土地使用分區變更為住宅區，無償捐贈該區 50%土地予新北市政府作為公共設施使用，並採「市地重劃」方式推動相關變更作業案	照案通過，續提董事會核議	經 114 年 11 月 21 日董事會照案通過
114 年 12 月 19 日	第四屆審計委員會 114 年第十次會議	子公司京城銀行擬處分轄下子公司京城銀國際租賃全數股權案	照案通過，續提董事會核議	經 114 年 12 月 26 日董事會照案通過
115 年 3 月 9 日	第四屆審計委員會 115 年第一次會議	永豐金控及子公司 114 年度合併財務報告及永豐金控 114 年度營業報告書案	照案通過，續提董事會核議	經 115 年 3 月 13 日董事會照案通過，續經 115 年股東常會承認

審計委員會日期	期　別	議案內容	審計委員會決議結果	公司對審計委員會意見之處理
115 年 3 月 20 日	第四屆審計委員會 115 年第二次會議	永豐金控 114 年度盈餘分配案	照案通過，續提董事會核議	經 115 年 3 月 27 日董事會照案通過，續經 115 年股東常會承認
115 年 3 月 20 日	第四屆審計委員會 115 年第二次會議	為本公司擬辦理 114 年度盈餘撥充資本發行新股 289,846,446 股案	照案通過，續提董事會核議	經 115 年 3 月 27 日董事會照案通過，續經 115 年股東常會決議通過
115 年 3 月 20 日	第四屆審計委員會 115 年第二次會議	永豐金控及子公司 115 年度會計師委任及簽證報酬案	照案通過，續提董事會核議	經 115 年 3 月 27 日董事會照案通過
115 年 3 月 20 日	第四屆審計委員會 115 年第二次會議	本公司 114 年度內部控制制度聲明書案	照案通過，續提董事會核議	經 115 年 3 月 27 日董事會照案通過
115 年 3 月 20 日	第四屆審計委員會 115 年第二次會議	為本公司之子公司永豐銀行與京城銀行，擬依「金融機構合併法」進行合併案	照案通過，續提董事會核議	經 115 年 3 月 27 日董事會照案通過
115 年 3 月 20 日	第四屆審計委員會 115 年第二次會議	子公司永豐銀行與永豐金證券擬分別捐贈新臺幣 2,700 萬元與新臺幣 800 萬元予「財團法人永豐基金會」，合計捐贈總金額新臺幣 3,500 萬元整，以支持該基金會推動 115 年度工作計畫案	照案通過，續提董事會核議	經 115 年 3 月 27 日董事會照案通過
115 年 3 月 20 日	第四屆審計委員會 115 年第二次會議	本公司「取得或處分資產處理程序」部分條文修正案	照案通過，續提董事會核議	經 115 年 3 月 27 日董事會照案通過，續經 115 年股東常會決議通過
115 年 4 月 16 日	第四屆審計委員會 115 年第三次會議	子公司京城銀行擬以自己名義參與台北市仁愛路之亞洲仁愛大廈都更案之投資認購，並追加參與該都更案之自籌資金預算案	照案通過，續提董事會核議	經 115 年 4 月 24 日董事會照案通過
115 年 5 月 15 日	第四屆審計委員會 115 年第四次會議	永豐金控及子公司 115 年第 1 季合併財務報告案	照案通過，續提董事會核議	經 115 年 5 月 22 日董事會照案通過

審計委員會日期	期　別	議案內容	審計委員會決議結果	公司對審計委員會意見之處理
115 年 5 月 15 日	第四屆審計委員會 115 年第四次會議	子公司永豐銀行 Amret Plc.收購案，針對第二及第三階段合計尚餘約 20% 股權之交易，擬由原規劃之分階段交易方式，變更為一次性交易，並由子公司永豐金租賃參與投資其中約 0.5% 股權案	照案通過，續提董事會核議	經 115 年 5 月 22 日董事會照案通過
115 年 6 月 22 日	第五屆審計委員會 115 年第一次會議	修訂本公司「風險管理政策」案	照案通過，續提董事會核議	經 115 年 6 月 26 日臨時董事會照案通過
115 年 6 月 22 日	第五屆審計委員會 115 年第一次會議	修正本公司「獨立董事之職責範疇規則」部分條文案	照案通過，續提董事會核議	經 115 年 6 月 26 日董事會照案通過
115 年 6 月 22 日	第五屆審計委員會 115 年第一次會議	為子公司永豐金證券擬辦理私募現金增資發行普通股上限 4.81 億股，並由本公司全數認購案	照案通過，續提董事會核議	經 115 年 6 月 26 日董事會照案通過
115 年 6 月 22 日	第五屆審計委員會 115 年第一次會議	本公司擬以公開申購配售方式辦理 115 年度現金增資發行普通股上限 7.6 億股，及配合訂定本公司「115 年現金增資員工認股辦法」案	照案通過，續提董事會核議	經 115 年 6 月 26 日董事會照案通過
115 年 6 月 26 日	第五屆審計委員會 115 年第二次會議	子公司永豐金證券擬與京城證券進行合併案	照案通過，續提董事會核議	經 115 年 6 月 26 日董事會照案通過

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

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

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

A.內部稽核主管每季向審計委員會報告稽核業務報告，並於每年第一季報告前一年度內部控制制度有效性之考核結果（出具內部控制制度聲明書）；另就審計委員會交辦之彙報事項，單獨向審計委員會報告，並於每年年底單獨報告次年度稽核計畫；必要時，得隨時召集會議。

B.審計委員會每年至少六次與簽證會計師進行會議溝通，除就查核報告（年報、半年報）、核閱報告（季報）及其建議事項進行討論外，並就具重大影響之會計估計、會計原則之選擇或變動，以及內部控制查核情形等重要事項，與會計師充分溝通，以掌握公司財務報告之狀況。此外，審計委員會於第二季及第四季，於會計師規劃查核工作暨出具查核意見前，與會計師進行單獨溝通，瞭解其查核策略及重點，以監督公司財務報表編製之狀況。為強化審計委員會對公司財務之監督職能，自 111 年起，公司期中財務報告均須先經審計委員會同意後，始得提報董事會討論決議。

C.歷次獨立董事與內部稽核主管溝通情形摘要

審計委員會日期	期　別	議案內容	溝通重點	結果
114 年 3 月 14 日	第四屆審計委員會 114 年第二次會議	本公司稽核業務報告	稽核主管報告稽核業務報告	洽悉，續提董事會報告
		本公司 113 年度內部控制制度聲明書	稽核主管報告 113 年度內部控制制度執行情形	照案通過，續提董事會核議
114 年 5 月 16 日	第四屆審計委員會 114 年第三次會議	本公司稽核業務報告	稽核主管報告稽核業務報告	洽悉，續提董事會報告
		定期陳報本公司及子公司內、外部主要查核缺失態樣分析報告	稽核主管單獨報告本公司及子公司內、外部主要查核缺失態樣分析報告	洽悉
114 年 8 月 15 日	第四屆審計委員會 114 年第六次會議	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
114 年 11 月 14 日	第四屆審計委員會 114 年第九次會議	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
114 年 12 月 19 日	第四屆審計委員會 114 年第十次會議	本公司 115 年度內部稽核計畫	稽核主管單獨報告 115 年度稽核計畫及補充 115 年度金融檢查重點	全體出席委員同意提案單位根據最新的金融檢查重點，針對附件稽核計畫中的重點查核項目說明進行檢視與修訂後，續提董事會核議
115 年 3 月 20 日	第四屆審計委員會 115 年第二次會議	本公司稽核業務報告	稽核主管報告稽核業務報告	洽悉，續提董事會報告
		本公司 114 年度內部控制制度聲明書	稽核主管報告 114 年度內部控制制度執行情形	照案通過，續提董事會核議
115 年 5 月 15 日	第四屆審計委員會 115 年第三次會議	本公司稽核業務報告	稽核主管報告稽核業務報告	洽悉，續提董事會報告
		定期陳報本公司及子公司內部稽核主要查核缺失態樣分析報告	稽核主管單獨報告本公司及子公司內部稽核主要查核缺失態樣分析報告	洽悉

D.歷次獨立董事與會計師溝通情形摘要

審計委員會日期	期　別	議案內容	溝通重點	結果
114 年 3 月 5 日	第四屆審計委員會 114 年第一次會議	永豐金控及子公司 113 年度合併財務報告及永豐金控 113 年度營業報告書	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
114 年 3 月 14 日	第四屆審計委員會 114 年第二次會議	永豐金控及子公司 114 年度會計師委任及簽證報酬	會計師報告審計品質指標(AQI)報告	照案通過，續提董事會核議
114 年 5 月 16 日	第四屆審計委員會 114 年第三次會議	永豐金控及子公司 114 年第 1 季合併財務報告	會計師報告會計師核閱報告及建議事項	照案通過，續提董事會核議
114 年 6 月 13 日	第四屆審計委員會 114 年第四次會議	簽證會計師單獨報告與財務報表及內部控制相關之建議事項	會計師報告 114 年第二季財務報告查核規劃，及報告集團因應全球最低稅負制之說明	洽悉
114 年 8 月 15 日	第四屆審計委員會 114 年第六次會議	永豐金控及子公司 114 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
114 年 11 月 14 日	第四屆審計委員會 114 年第九次會議	永豐金控及子公司 114 年第 3 季合併財務報告	會計師報告會計師核閱報告及建議事項	照案通過，續提董事會核議
114 年 12 月 19 日	第四屆審計委員會 114 年第十次會議	簽證會計師單獨報告與財務報表及內部控制相關之建議事項	會計師報告永豐金控及子公司民國 114 年度查核規劃及公司治理單位預先核准非確信服務	洽悉
115 年 3 月 9 日	第四屆審計委員會 115 年第一次會議	永豐金控及子公司 114 年度合併財務報告及永豐金控 114 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
115 年 3 月 20 日	第四屆審計委員會 115 年第二次會議	永豐金控及子公司 115 年度會計師委任及簽證報酬	會計師報告審計品質指標(AQI)報告	照案通過，續提董事會核議
115 年 5 月 15 日	第四屆審計委員會 115 年第三次會議	永豐金控及子公司 115 年第 1 季合併財務報告	會計師報告會計師核閱報告及建議事項	照案通過，續提董事會核議
115 年 6 月 22 日	第五屆審計委員會 115 年第一次會議	簽證會計師單獨報告與財務報表及內部控制相關之建議事項	會計師報告 115 年上半年度查核規劃	洽悉

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

(四)公司治理運作情形及其與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因

評估項目	運作情形			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
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？	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)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？	V		(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)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		(三)為有效管理本公司及各子公司因經營所產生之各項風險，董事會為本公司風險監督最高單位，除負責核定風險管理政策、風險胃納或限額，並授權管理階層負責日常風險管理工作。風險管理處統籌本公司及各子公司整體風險管理政策與準則之擬定及風險管理制度之建置及規劃。各項政策、準則及制度經董事會通過後由風險管理處負責推動，並就各子公司執行成果及管理績效作定期評估。另本公司及所有子公司之董事、監察人、負責人及大股東等利害關係人之授信及授信以外之其它交易行為分別依銀行法第三十二、三十三及三十三之一至四條及金控法第四十四及第四十五條等相關規定辦理。 本公司訂定「防火牆政策」，敘明人事、資訊、業務交易行為及提供跨業綜合性金融商品服務等防火牆規範，以防範本公司與子公司間因相互進行業務或交易行為等情事可能衍生之利害衝突。	無差異
二、董事會之組成及職責				
(一)董事會是否擬訂多元化政策、具體管理目標？	V		(一)本公司「公司治理守則」在第四章「強化董事會職能」就董事會成員訂有多元化方針，並訂定獨立董事至少3席，不少於董事席次 1/3，且連續任期不超過3屆；兼任公司經理人之董事佔董事席次比率不宜過高；至少各1席具有銀行、證券專業之董事；至少一席女性董事；董事會整體具備公司治理九大能力；董事會成員涵蓋金融、商務、法律、財務/會計、資安/資訊科技、氣候變遷/環保及風險管理七類專業能力；全體董事簽署誠信經營政策之聲明等管理目標，且均已達成目標。本公司董事會由7位董事(含3位獨立董事)組成，其中獨立董事占比：42.86%，3位獨立董事連續任期均不超過3屆；女性董事占比：42.86%，並由陳思寬女士續任董事長；兼任經理人之董事占比：14.29%；有4位具備銀行專業，2位具備證券專業。董事會成員具備多元性，包含不同專業	無差異

			經驗與背景，及具備執行職務所必須之知識、技能及素養，另為落實誠信經營之承諾，全體董事均已簽署誠信經營政策之聲明。董事會就成員組成擬訂多元化的政策並揭露於公司網站及公開資訊觀測站。	
(二)金融控股公司除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，是否自願設置其他各類功能性委員會？	V		(二)本公司設置薪資報酬委員會及審計委員會，由本公司獨立董事擔任委員會委員。107 年 3 月 23 日設置誠信經營委員會由本公司獨立董事及銀行、證券子公司獨立董事擔任委員會委員；自 113 年 7 月 1 日起將永續發展委員會提升為董事會功能性委員會，成員包括金控及子公司共 11 名董事，其中包括 3 名金控獨立董事，並由金控董事長擔任委員會召集人兼會議主席。各委員會組成、職責及運作分別依本公司「薪資報酬委員會組織規程」、「審計委員會組織規程」、「誠信經營委員會組織規程」、「永續發展委員會組織規程」辦理。	
(三)上市上櫃金融控股公司是否訂定董事會績效評估辦法及其評估方式，每年並定期進行績效評估，且將績效評估之結果提報董事會，並運用於個別董事薪資報酬及提名續任之參考？	V		(三)為落實公司治理並提升本公司董事會功能，建立績效目標以加強董事會運作效率，本公司已於 107 年訂定「董事會績效評估辦法」，以資遵循。董事會及功能性委員會每年應依據「董事會績效評估辦法」所定之評估程序及評估指標執行績效評估。應至少每 3 年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。114 年度本公司委任安永企業管理諮詢服務(股)公司辦理董事會績效暨功能性委員會績效評估，個別董事成員則以內部自評方式辦理。本次績效外評結果，本公司在董事會暨功能性委員會架構(Structure)、成員(People)及流程與資訊(Process and Information)方面的綜合表現程度均為「標竿」；個別董事成員自評結果均為「優」，顯示外部及內部評估對於董事會及各功能性委員會運作之效率與效結果均給予正面評價，整體運作狀況應屬良好，業提 115 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 114 年董事酬勞及董事(含獨立董事)提名續任之參考。後續安永所提之建議將做為本公司持續精進董事會暨功能性委員會效能之參考。	
(四)金融控股公司是否定期評估簽證會計師獨立性？	V		(四)本公司簽證會計師採一年一聘，並每年評估簽證會計師之獨立性及適任性，評估項目包括：1.出具超然獨立聲明書(聲明未違反職業道德規範公報第十號)，且未有違反獨立性聲明書所載之獨立性聲明事項；2.未發生將本公司相關訊息對外透露之情事；3.未因其他利害關係而與公司發生利益上之衝突；4.符合會計師任期及輪調之相關規定；5.非本公司之利害關	

			係人、未持有本公司股份、未在本公司擔任任何職位；6.專業能力；7.查核品質；8.回饋溝通；9.未受有懲戒處分。另本公司亦要求簽證會計師及事務所提供「審計品質指標(AQIs)」，從專業性、品質控管、獨立性、監督及創新能力 5 大構面與 13 項 AQI 指標評估簽證會計師之獨立性及適任性，作為選任 115 年度簽證會計師之參考。本公司簽證會計師經評估獨立性及適任性均符合無虞，業經 115 年 3 月 20 日審計委員會及 115 年 3 月 27 日董事會審議通過。	
三、金融控股公司是否配置適任及適當人數之公司治理人員，並指定公司治理主管，負責公司治理相關事務(包括但不限於提供董事、監察人執行業務所需資料、協助董事、監察人遵循法令、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、製作董事會及股東會議事錄等)？	V		本公司董事會秘書處負責統籌公司治理相關事務，提供董事執行業務所需資料、協助董事遵循法令、依法辦理董事會、審計委員會、薪資報酬委員會及股東會之會議相關事宜，及製作董事會、審計委員會、薪資報酬委員會及股東會議事錄等事項。本公司經 108 年 5 月 24 日董事會決議通過，指定董事會主任秘書黃家瑩擔任公司治理主管，黃家瑩主任秘書具備擔任上市公司法務單位主管職務達三年以上之經驗，公司治理主管職權範圍包括： 1. 依法辦理董事會、審計委員會、薪資報酬委員會及股東會之會議相關事宜。 2. 製作董事會、審計委員會、薪資報酬委員會及股東會議事錄。 3. 協助董事就任及持續進修。 4. 提供董事執行業務所需之資料。 5. 協助董事遵循法令。 6. 向董事會報告其就獨立董事於提名、選任時及任職期間內資格是否符合相關法令規章之檢視結果等。 7. 辦理董事異動相關事宜。 8. 其他依公司章程或契約所訂定之事項等。 114 年度進修情形： 1. 中華民國企業永續發展協會 / 邁向全球循環願景：GCP 架構與台灣產業循環實踐之路 /3 小時 2. 財團法人保險事業發展中心 / 公司治理專題講座(114 年第九期)-ESG 永續發展趨勢及落實責任投資_從公司治理看全球責任投資新趨勢 /3 小時 3. 財團法人保險事業發展中心 / 公司治理專題講座(114 年第十一期)-自然相關財務揭露(TNFD)對金融業的建議與挑戰 /3 小時 4. 財團法人台灣金融研訓院 / 公司治理講堂(第 227 期)-從公平待客原則談友善服務原則及金融剝削 /3 小時 5. 財團法人保險事業發展中心 / 公司治理專題講座(114 年第十四期)-金融保險業永續發展暨公司治理國際趨勢 /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	V		本公司每年回顧與檢視利害關係人群體，並針對各利害關係人群體，包含員	無差異

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？			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。	
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 V 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. 本公司固定每月召開董事會,114 年度董事平均實際出席率達 100%。 2. 董事對於利害關係之議案依法迴避不參與表決。 3. 本公司為企業團之董事與監察人購買董監事責任保險。 4. 本公司訂定風險管理政策，作為金控及子公司風險管理之基本原則。各主要子公司對其業務亦皆分別訂定相關風險管理政策及規定。 5. 子公司永豐銀行設有客服中心、永豐金證券設有營運中心客服部，由客服專員提供免費客服專線以及網路線上服務，作最快速與便利的服務與問題解決機制，以達到保護消費者與顧客滿意之目的。 6. 本公司訂定工作規則及各項薪獎福利辦法作為金控及子公司人事管理規範之基本原則,各主要子公司本此原則，按業務特性分別訂定相關人事管理政策及規定。另就員工學習發展部分，由人力資源處統籌負責相關教育訓練及職涯發展之規劃與執行。 7. 為落實執行公司治理之精神，積極與投資人溝通公司整體願景及策略。 8. 定期與即時的公開資訊揭露，如財務報告、重大訊息、法人說明會、投資說明會等等，落實協助投資人及市場瞭解公司營運、財務狀況及策略之執行。 9. 在投資人關係方面，於金控網站內架	無差異

			設「投資人訊息」專區，正確完整的提供公司所有對外揭露資訊，如公司聲明、新聞發布及公司年報等等，並於財務管理處下指派專責人員負責回應投資人之相關問題。 10. 於本公司及子公司網站架設意見回饋機制，提供聯絡窗口並有效處理投資人抱怨與建議。 11. 為防止內線交易行為，本公司之「股權管理辦法」、「誠信經營作業程序及行為指南」中，列有禁止董事、經理人、內部人及員工從事內線交易之相關規定，且於「公司治理守則」第十八條、「股權管理辦法」第十條之一明訂董事不得於年度財務報告公告前三十日，和每季財務報告公告前十五日之封閉期間交易公司股票，上開規定並公告於本公司內部網路供全體同仁遵循，以避免發生違反內線交易情事。本公司定期或不定期對董事、經理人及員工辦理防範內線交易之教育宣導。如： a.114 年 8 月 20 日對本公司及子公司董事、高階經理人進行教育宣導，受訓時數 1 小時，參加實體宣導人次 156 名，參加線上宣導人次 91 名。 b.114 年 1 月 16 日、114 年 4 月 8 日、114 年 7 月 8 日、114 年 8 月 4 日、114 年 10 月 15 日對董事宣導內部人持股變動申報違反證券交易法規定之常見態樣(經理人為每月宣導提醒)，並督促確實依規辦理以避免受罰，暨通知董事不得交易公司股票之封閉期間。 c.舉辦 114 永豐金控及子公司「誠信經營」線上教育訓練，向金控及子公司全體員工進行相關教育宣導，受訓時數約 1 小時，114 年共計有 19,014 參與人次，參與率 100%。 12. 本公司及主要子公司 114 年無對政黨捐贈，對利害關係人及公益團體等捐贈情形如下： a.永豐銀行捐贈新台幣 2,700 萬元、永豐金證券捐贈新台幣 800 萬元予財團法人永豐基金會，推動社會公益活動，善盡企業社會責任。 b.永豐銀行捐贈新台幣 480 萬元、永豐金證券捐贈新台幣 120 萬元予財團法人賑災基金會「114 年丹娜絲風災募款專案」，協助災區及災民災害援助。 c.永豐銀行捐贈新台幣 700 萬元、永豐金證券捐贈新台幣 200 萬元予國立臺灣大學，支持國際政經學院學術及研究發展。 d.永豐銀行捐贈新台幣 8,726 萬元予財團法人中小企業信用保證基金，協助中小企業資金融通，促進經濟發展及社會安定。 e.永豐銀行捐贈新台幣 500 萬元予國	

			立成功大學，協助專案開發平台營運、人才培育及獎助優秀學生。 f. 永豐銀行捐贈新台幣200萬元予臺中市足球未來發展協會，培育國內足球人才，提升運動風氣。 g.永豐銀行捐贈 3 萬美元予保護國際基金會，參與無價星球聯盟計畫，與萬事達國際組織共同推動植樹復育。 h.京城銀行捐贈新台幣 92 萬元予台南市政府文化局，支持 114 年系列藝文活動（台南國際音樂節、台南藝術節、FOCASA 馬戲樂園），推廣在地藝術文化。 i. 京城銀行捐贈新台幣 50 萬元予台南市政府文化局，支持 114 台灣國際火舞祭，推廣文化交流及在地藝文。 j. 京城銀行捐贈新台幣 30 萬元予奇美博物館基金會，支持 114 奇美音樂節，推動藝術文化發展。 k.京城銀行捐贈新台幣 10 萬元予 114 年國際觀光節台灣慶元宵系列活動，支持傳統文化技藝傳承。 l. 京城銀行捐贈新台幣 10 萬元予勇源教育發展基金會「英雄有愛公益音樂會」，支持弱勢團體及社會公益服務。 m.京城銀行捐贈新台幣 10 萬元予台南市網球選手陳冠守參加澳洲青少年網球公開賽，支持台灣體育發展。 n.京城銀行捐贈新台幣 2.2 萬元予台灣兒童暨家庭扶助基金會，推動微型傷害保險專案，落實普惠金融服務。 o.永豐金證券捐贈新台幣 17 萬元予農業部林業及自然保育署宜蘭分署，投入植樹造林計畫，響應節能減碳。 p.永豐銀行（中國）捐贈人民幣 15 萬元予貴州省興仁市新龍場鎮楊柳小學及中心幼兒園，用於改善運動場及添購幼兒園設備，提升教學環境。 q. Amret Plc. 捐贈 9,972 美元予 Kunthakbopha 醫院，協助發展兒科治療。 r. Amret Plc. 捐贈 361 美元予柬埔寨紅十字會，支持地方社區，協助弱勢改善生計。	
七、請就臺灣證券交易所股份有限公司公司治理中心最近年度發布之公司治理評鑑結果說明已改善情形，及就尚未改善者提出優先加強事項與措施。	V		● 改善情形： 1. 於五月底前召開股東常會。 ● 加強改善事項： 1. 配合主管機關之推動時程設置提名委員會。	無差異

(五)公司如有設置薪資報酬委員會者，應揭露其組成及運作情形

1.薪資報酬委員會成員資料

115 年 6 月 30 日

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

註 1：各成員取得下列專業資格條件之一，並具備五年以上工作經驗者：

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

註 2：各成員於選任前二年及任職期間符合下述各條件者：

1. 非為公司或其關係企業之受僱人。
2. 非公司或其關係企業之董事、監察人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
3. 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總數百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
4. 非(1)所列之經理人或(2)、(3)所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。
5. 非直接持有公司已發行股份總數百分之五以上、持股前五名或依公司法第二十七條第一項或第二項指派代表人擔任公司董事或監察人之法人股東之董事、監察人或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
6. 非與公司之董事席次或有表決權之股份超過半數係由同一人控制之他公司董事、監察人或受僱人(但如為公司或其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
7. 非與公司之董事長、總經理或相當職務者互為同一人或配偶之他公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
8. 非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東(但特定公司或機構如持有公司已發行股份總數百分之二十以上，未超過百分之五十，且為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
9. 非為公司或關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額未逾新台幣五十萬元之商務、法務、財務、會計等相關服務之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。但依證券交易法或企業併購法相關法令履行職權之薪資報酬委員會、公開收購審議委員會或併購特別委員會成員，不在此限。
10. 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
11. 未有公司法第 30 條各款情事之一。
12. 未有公司法第 27 條規定以政府、法人或其代表人當選。

2.薪資報酬委員會運作情形資訊

(1)第五屆薪資報酬委員會委員計 3 人(任期：112 年 5 月 24 日至 115 年 5 月 23 日)；第六屆委員薪資報酬委員會委員計 3 人(任期：民國 115 年 5 月 26 日至 118 年 5 月 25 日)，114 年度及 115 年迄 7 月底薪資報酬委員會共計開會 16 次(A)，委員資格及出席情形如下：

職　稱	姓　名	實際出席次數(B)	委託出席次數	實際出席率(%)(B/A)	備註
召集人	潘維大	16	0	100%	115.5.26 連任
委　員	蘇慧貞	16	0	100%	
委　員	馬文玲	16	0	100%	

(2)其他記載事項：

①董事會如不採納或修正薪資報酬委員會之建議，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及公司對薪資報酬委員會意見之處理(如董事會通過之薪資報酬優於薪資報酬委員會之建議，應敘明其差異情形及原因)：無。

②薪資報酬委員會之議決事項，如成員有反對或保留意見且有紀錄或書面聲明者，應敘明薪資報酬委員會日期、期別、議案內容、所有成員意見及對成員意見之處理：無。

3.薪資報酬委員會重要決議

委員會日期	議案內容	薪資報酬委員會決議結果	公司對薪資報酬委員會意見之處理
114 年 1 月 14 日	金控企業團 113 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	114 年 1 月 17 日董事會照案通過，續提 114 年股東常會報告
114 年 1 月 14 日	113 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	114 年 1 月 17 日董事會照案通過
114 年 1 月 14 日	子公司經理人職務異動暨報酬檢視案	全體出席委員同意照案通過，續交董事會核議	114 年 1 月 17 日董事會照案通過
114 年 2 月 17 日	永豐金控 113 年度董事酬勞案	除有關獨立董事潘維大、蘇慧貞、馬文玲酬勞部分未予討論外，其餘經全體出席委員同意照案通過，續交董事會核議	114 年 2 月 20 日董事會照案通過，續提 114 年股東常會報告
114 年 2 月 17 日	子公司永豐銀行、永豐金證券 113 年度董事酬勞暨永豐銀行(中國)113 年度獨立董事報酬、永豐金租賃 113 年度外部董事報酬案	全體出席委員同意照案通過，續交董事會核議	114 年 2 月 20 日董事會照案通過
114 年 3 月 14 日	子公司經理人職務異動暨報酬檢視案	全體出席委員同意照案通過，續交董事會核議	114 年 3 月 21 日董事會照案通過
114 年 5 月 16 日	金控 114 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	114 年 5 月 23 日董事會照案通過
114 年 5 月 16 日	本公司稽核主管、子公司經理人職務異動、退休暨報酬核給案	全體出席委員同意照案通過，續交董事會核議	114 年 5 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
114 年 5 月 16 日	子公司永豐證創業投資(股)公司董事長報酬案	全體出席委員同意照案通過，續交董事會核議	114 年 5 月 23 日董事會照案通過
114 年 7 月 24 日	子公司永豐銀行董事長報酬案	全體出席委員同意照案通過，續交董事會核議	114 年 7 月 25 日董事會照案通過
114 年 8 月 15 日	子公司經理人職務異動暨報酬檢視案	全體出席委員同意照案通過，續交董事會核議	114 年 8 月 22 日董事會照案通過
114 年 9 月 19 日	修正本公司「董事、監察人及顧問車馬費及出席費支給辦法」，並更名為「董事、監察人車馬費及出席費支給辦法」	全體出席委員同意照案通過，續交董事會核議	114 年 9 月 26 日董事會照案通過
114 年 9 月 19 日	金控企業團董事長、董事及監察人酬金之政策、制度、標準與結構年度檢討案	全體出席委員同意照案通過	議事錄經 114 年 9 月 26 日董事會洽悉
114 年 9 月 19 日	本公司及子公司經理人職務異動暨報酬檢視、聘任報酬核給案	全體出席委員同意照案通過，續交董事會核議	114 年 9 月 26 日董事會照案通過
114 年 10 月 13 日	金控企業團經理人酬金之政策、制度、標準與結構年度檢討案	全體出席委員同意照案通過	議事錄經 114 年 10 月 20 日董事會洽悉
114 年 10 月 13 日	子公司經理人職務異動暨報酬檢視案	全體出席委員同意照案通過，續交董事會核議	114 年 10 月 20 日董事會照案通過
114 年 11 月 14 日	本公司「董事會績效評估辦法」訂定之內部自評評估指標及自評問卷內容年度檢討案	全體出席委員同意照案通過	議事錄經 114 年 11 月 21 日董事會洽悉
114 年 11 月 14 日	子公司經理人職務異動暨報酬檢視案	永豐銀行部分人員報酬檢視案待組織規程核准修正後再行審議，本案其餘部分經全體出席委員同意照案通過，續交董事會核議	114 年 11 月 21 日董事會照案通過
114 年 12 月 19 日	115 年長期激勵獎酬方案	全體出席委員同意提案單位依據 114 年 12 月 22 日永續發展委員會通過之三大永續承諾（115~2030 年目標），修正附件「永續承諾指標」之目標值，其餘內容照案通過，續提董事會核議	114 年 12 月 26 日董事會照案通過
114 年 12 月 19 日	本公司及子公司經理人聘任報酬核給案	全體出席委員同意照案通過，續交董事會核議	114 年 12 月 26 日董事會照案通過
115 年 1 月 26 日	金控企業團 114 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	115 年 1 月 30 日董事會照案通過，續提 115 年股東常會報告
115 年 1 月 26 日	114 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	115 年 1 月 30 日董事會照案通過
115 年 1 月 26 日	子公司經理人職務異動報酬檢視案	全體出席委員同意照案通過，續交董事會核議	115 年 1 月 30 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
115 年 2 月 23 日	永豐金控 114 年度董事酬勞案	除有關獨立董事潘維大、蘇慧貞、馬文玲酬勞部分未予討論外，其餘經全體出席委員同意照案通過，續交董事會核議	115 年 2 月 26 日董事會照案通過，續提 115 年股東常會報告
115 年 2 月 23 日	子公司永豐銀行、永豐金證券 114 年度董事酬勞暨永豐銀行(中國)114 年度獨立董事報酬、永豐金租賃 114 年度外部董事報酬案	有關永豐銀行獨立董事酬勞部分，馬文玲委員依法迴避，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。	115 年 2 月 26 日董事會照案通過
115 年 3 月 20 日	子公司經理人職務異動暨報酬檢視案	附件簡報補充京城銀行新任代理總經理職責後，全體出席委員同意照案通過，續交董事會核議。	115 年 3 月 27 日董事會照案通過
115 年 5 月 15 日	金控 115 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	115 年 5 月 22 日董事會照案通過
115 年 5 月 15 日	本公司及子公司經理人職務異動暨報酬檢視案	全體出席委員同意照案通過，續交董事會核議	115 年 5 月 22 日董事會照案通過
115 年 6 月 22 日	本公司董事長報酬支給案	全體出席委員同意照案通過，續交董事會核議	115 年 6 月 26 日董事會照案通過

(六)推動永續發展執行情形：

1.推動永續發展執行情形及與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因：

推動項目	執行情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、公司是否建立推動永續發展之治理架構，且設置推動永續發展專(兼)職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及董事會督導情形？	V		1.本公司於 114 年成立「CSR 推動核心小組」，並於 117 年設置「永續發展委員會」，由金控董事長擔任主任委員，總經理及主要子公司董事長、總經理等擔任委員，委員會下設置五個推動小組，負責管理金控及各子公司營運活動及其對經濟、環境及社會的風險與影響。 2.為進一步健全永續發展之管理，本公司自 113 年 7 月 1 日起將永續發展委員會提升為董事會功能性委員會，成員由本公司及子公司董事擔任，總人數不得少於三人，且至少須有一名為本公司獨立董事。本屆永續發展委員會成員包括金控、銀行、證券、租賃共十一名董事，以確保金控整體永續發展決策之共識形成及落實推動，成員尚包括三名金控獨立董事，並由金控董事長擔任委員會召集人兼會議主席。每年至少召開兩次會議，並得視需要隨時召開。 3.本公司並於董事會下設置永續辦公室做為永續發展專職單位，協助永續發展委員會推行各項計畫，同時指派金控副總經理擔任永續長，以確保本公司永續發展相關工作之推動。永續辦公室涵蓋公司治理、顧客關係、員工照顧、社會參與、環境永續等五個任務編組，定期檢討執行成果並進行滾動式調整，相關工作計畫與執行情形除提永續發展委員會，並至少每半年提呈董事會。 4.114 年度總計 5 次提呈董事會，董事於聽取報告或討論的過程中經常性提出垂詢或給予指導意見，檢視及監督各項工作計畫之落實情形， 並適時督促經營團隊進行調整，呈報事項包括：永續發展年度工作計畫執行成果、重大主題鑑別、永續報告書、永續發展短中長期重點工作之修正及 IFRS 永續揭露準則導入計畫執行進度。	無重大差異
二、公司是否依重大性原則，進行與公司營運	V		1.本公司定期蒐研國際永續評比與標竿企業之永續議題，歸納出公司治理、環境及	無重大差異

推動項目	執行情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
相關之環境、社會及公司治理議題之風險評估，並訂定相關風險管理政策或策略？			社會等各面向之重大主題鑑別清單，透過發放問卷給內外部利害關係人及公司高階主管，調查各議題對利害關係人、公司營運及其價值鏈所產生的正負面衝擊程度，鑑別出對外部與內部衝擊顯著之重大議題，並以雙重重大性進行相關風險評估及訂定相應的管理方針、策略或行動方案，以降低相關風險之影響。相關重大主題鑑別、評估及相關策略或行動方案公告於官網及永續報告書。 2.本公司訂有風險管理政策，整合管理各項攸關風險並進行辨識和評估，同時實行相應的對策，以管理和控制該等風險，範疇涵蓋信用風險、市場風險、作業風險、資產負債風險、信譽風險、法律風險、法令遵循風險、策略風險、新興風險、氣候變遷及自然相關等風險。 3.本公司針對所評估與公司營運相關之環境、社會或公司治理之重大議題，皆已訂定相應的管理方針、策略或行動方案，以降低相關風險之影響。相關重大主題鑑別、評估及相關策略或行動方案公告於官網及永續報告書。 4.前項評估邊界為本公司及各子公司，本附表各項環境及社會議題之邊界如有差異，將於各該議題敘明。	
三、環境議題 (一)公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？	V		(一)本公司永續發展委員會下之環境永續小組統籌推動金控及子公司的環境永續相關政策及行動方案。本公司於 108 年制定「環境及能源管理政策」，作為導入 ISO14001 環境管理系統及 ISO50001 能源管理系統之管理依據，以系統方式推動環境及能源之永續管理，並於營運過程中兼顧組織前後環節及生命週期觀點，降低企業經營對自然環境之衝擊，113 年通過英國標準協會(BSI)ISO14001 環境管理系統第三方認證後續審查。本公司 ISO14001(註)最新證書效期自 113 年 12 月 26 日至 116 年 12 月 25 日，並已於 114 年 10 月順利完成續審作業。 註:ISO14001 認證涵蓋範圍為國內 7 棟自有大樓(金	

推動項目	執行情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			控暨銀行中崙大樓、永豐銀行城中、建北、南京、北高和松山大樓、證券台開大樓)。	
(二)公司是否致力於提升能源使用效率及使用對環境負荷衝擊低之再生物料？	V		(二)本公司及子公司全面檢視用電情況，透過各項節能設備改善措施，提升能源使用效率，致力於資源之有效運用，111 年於永豐銀行北高大樓屋頂建置完成太陽能板發電裝置 13.5 瓩(KW)，年發電量約 1.7 萬度；並於 114 年在濟南路分行屋頂建置完成太陽能板發電裝置 9 瓩(KW)，年發電量約 8,505 度；本公司及子公司 114 年整體簽訂 PPA(Power Purchase Agreement)合約為每年 1,068 萬度再生能源電力；本公司及子公司 112 年購買臺灣碳交所首批碳權 1 萬公噸，為未來碳中和預作準備，朝向淨零排放目標邁進。在行舍裝修上，依照建築技術規則建築設計施工編規定，大量以綠建材施作，使用率達總面積 90%以上，採用對地球環境負荷最小、對人類身體健康無害之材料，廣泛運用在天花板、石膏板、矽酸鈣板隔間、油漆等各項修繕工程。另採用經 FSC 等相關環保認證用紙，製作股東會議事手冊、賀歲用品，以實際行動支持綠色採購及環保標章產品；114 年本公司榮獲環境部頒發「企業綠色採購績優獎」。	無重大差異
(三)公司是否評估氣候變遷對企業現在及未來的潛在風險與機會，並採取相關之因應措施？	V		(三)本公司氣候相關風險與機會之治理架構、管理流程、鑑別結果及減緩或調適措施，業已揭露於本公開說明書「氣候相關資訊執行情形」、官網、永續報告書及氣候暨自然相關財務揭露報告書，並依「氣候相關財務揭露建議」(TCFD)框架，對氣候相關風險與機會之治理、策略、風險管理、指標與目標進行揭露。	
(四)公司是否統計過去兩年溫室氣體排放量、用水量及廢棄物總重量，並制定溫室氣體減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策？	V		(四) 1.本公司制定「環境及能源管理系統目標及措施」(註 1)，推動各項節電節水及廢棄物管理措施，統計並揭露過去三年溫室氣體排放量、用電、用水量，實施廢棄物總量統計管理，進行設備優化及積極管理行為；114 年完成國內外所有營運據點溫室氣體盤查，與合併財務報表邊界一致，覆蓋率達 100%，並通過第三方確信及 ISO50001 能源管理系統第三方後續審	

推動項目	執行情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			查，期能依照系統性方法持續改善並提升能源使用效能，訂立以 110 年為基準年，至 116 年累計範疇一及範疇二減量 29.4%之科學基礎減量目標 (SBT)，以及至 119 年自身營運淨零的目標。本公司 ISO50001(註 2)最新證書效期自 113 年 11 月 12 日至 116 年 11 月 11 日，並已於 114 年 10 月順利完成續審作業。 2. (1)溫室氣體排放量 113 年及 114 年溫室氣體排放量分別為 15,617.73 公噸 CO2e(範疇一 1,439.14 公噸、範疇二 14,178.59 公噸)及 17,786.05 公噸 CO2e(範疇一 3,026.32 公噸、範疇二 14,759.73 公噸)，114 年較 2021 基準年(排放量 19,439.76 公噸 CO2e)，減量 1,653.71 公噸計 9%。 (2)用電量 113 年及 114 年用電量分別為 35,098 千度及 43,005 千度，114 年較 2021 基準年(35,303 千度)增加 7,702 千度。 (3)用水量 113 年及 114 年用水量分別為 171,869 度及 227,268 度，114 年較 2021 基準年取水量(173,360 度)增加 53,908 度，將持續推動各項省水及宣導措施。 (4)廢棄物總量 本公司 108 年起採實際秤重方式統計 7 棟大樓廢棄物總量，110 年擴增至國內所有營運據點，覆蓋率達 100%，營運過程產生之廢棄物總量 113 年為 554.47 公噸，114 年營運過程產生之廢棄物總量為 563.59 公噸，較 110 基準年(563.06 公噸)增加 0.1%。 (5)114 年度溫室氣體排放量、用電用水量及廢棄物總量目前第三方查證中，將公布於本公司 114 年永續報告書。 3. 本公司 114 年第六次回覆碳揭露專案(Carbon Disclosure Project，CDP)，榮獲氣候變遷問卷「領導等級 A 級」最高榮譽，並已連續六年獲得 CDP 評比為「領導等級」的肯定。 4.在日常營運活動中，訂定辦公室環保節能行為守則，積極推廣環保理念，鼓勵同仁從日常生活做起，申請電子帳單取代紙本	

推動項目	執行情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			單據，隨手關燈，少開車多走路，上下三層樓不搭電梯，對內部同仁推動無紙化會議系統召開會議，減少會議紙張，共同打造永續環境，積極落實綠色營運方針，減少能源耗用。 註 1：「環境及能源管理系統目標及措施」中僅廢棄物總量目標涵蓋為國內據點(京城銀行因 114 年才併入本公司，故會於 115 將其國內據點納入目標範圍)，其餘目標範圍皆為金控及全部子公司。 註 2： ISO50001 認證涵蓋範圍為國內自有大樓(金控暨銀行中崙大樓、永豐銀行城中、建北、南京、北高和松山大樓、證券台開大樓)。 註 3： 因 2021 年基準年未納入京城銀行及 Amret，故 114 年合併後用電與水量上升。	
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) 1.本公司遵循「聯合國世界人權宣言」、「聯合國企業與人權指導原則」、「聯合國全球盟約」與「國際勞工組織公約」等各項國際人權公約揭櫫之原則，於 107 年訂定「人權政策」，提出八項政策主軸，適用於本公司及本公司直接或間接持股超過百分之五十或有實質控制力之公司，並將範圍擴大至合作夥伴、上游供應商以及下游客戶，增加客戶審查政策，避免供應商與客戶違反人權之情事，以因應國際人權趨勢發展，並發揮企業影響力。 2.《永豐金融控股股份有限公司人權承諾》 (1)尊重職場人權：禁止且不允許任何形式之強迫勞動、雇用未滿十六歲之童工、人口販運等違反人權之行為，且不因個人性別、種族、社會階級、年齡、婚姻、語言、宗教、黨派、國籍、容貌、家庭狀況、性傾向、身心障礙或以往工會會員身分等為由，有不當待遇或歧視，致力營造多元、平等且免遭歧視與騷擾的職場環境。 (2)安全健康工作場域：保障員工安全及身體健康，提供安全工作場域，工時合理合法，定期檢視員工健康安全風險，並依據辨識結果進行改善計劃。在遴選	無重大差異

推動項目	執行情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			供應商與進行客戶審查與管理時，應確認其適當保障員工勞動條件、未有強迫勞動、雇用童工、人口販運與違法工作權之情事。 (3)維護待遇公平：建立公平合理的薪酬政策，落實雇用、薪酬福利、訓練發展、績效考核與升遷機會等管理機制的公平性與公允性並提供適當的申訴機制，減緩與回應危害員工權益之情事。 (4)尊重結社自由及集體協商：尊重員工籌組及加入各類社團組織、參與集體協商之權利，並提供多元化的溝通機制及平台，確保和諧雙贏的勞資關係。 (5)關懷弱勢族群權利：妥善維護及保障身心障礙者、移工、原住民、兒童及青少年、婦女或高齡者等弱勢或邊緣化團體之人權，避免發生損害之可能。 (6)隱私權：妥善管理員工個人資訊與供應商商業資訊，避免發生資料被盜取、外洩、濫用或相關資訊無法依當事人之意見刪除或調整之情事。 (7)人格尊嚴：確保員工所在工作場域避免發生損害人權，如職場霸凌、騷擾之情事。在遴選供應商時，確認其有相關措施避免發生相關事件。 (8)生命權及人身安全：在進行客戶及供應商審查與管理時，應確認其保障員工於工作場域避免發生危害人員生命安全之情事。 3.本公司總經理親自簽署「反歧視與騷擾承諾」，明確表達不因性別、種族、社經階級、年齡、婚姻、語言、宗教、黨派、國籍、容貌、家庭狀況、性傾向、身心障礙或以往工會會員身分等為由，有不當待遇或歧視，且為提供人員(包含受僱者、派遣勞工、求職者、技術師及實習生)免於性騷擾之工作及服務環境，及採取適當之預防、糾正、懲戒及處理措施，以維護當事人權益及隱私。 4.本公司永續發展委員會工作小組定期檢視相關人權議題，並將相關人權政策公布於本公司網站。	

<table>
<tr><th rowspan="2">推動項目</th><th colspan="3">執行情形</th><th rowspan="2">與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因</th></tr>
<tr><th>是</th><th>否</th><th>摘要說明</th></tr>
<tr><td></td><td></td><td></td><td>5.為落實人權，本公司自 107 年啟動人權盡職調查機制，制定人權盡職調查流程說明如下：
<table><tr><td>議題鑑別</td><td>依據自身營運、價值鏈或納入新商業關係前，定期檢視其中可能面臨之人權議題與族群。</td></tr><tr><td>議題評估</td><td>針對永豐金控利害關係人進行盡職調查，評估潛在風險發生機率與影響程度。</td></tr><tr><td>盡職調查</td><td>● 依據調查結果建立人權風險議題矩陣，初步辨識風險等級。
● 依據裁罰與申訴情形，進階辨識風險等級。</td></tr><tr><td>措施擬定</td><td>擬定人權風險減緩與補救措施，有效減緩與補救相關人權風險。</td></tr><tr><td>追蹤檢視</td><td>依減緩與補救措施方案，定期檢討效益。</td></tr><tr><td>措施精進</td><td>依減緩與補救措施方案成效分析，進行專案優化與流程檢視。</td></tr></table>6.本公司定期進行重大人權議題鑑別，檢視自身營運及價值鏈(含供應商、客戶)相關活動，蒐集主要利害關係人對人權風險的意見，鑑別價值鏈中包含不同性別員工、供應商以及客戶產業屬性相關之人權議題，並根據調查結果建立人權風險議題矩陣，以制定對應的減緩與補救措施。
7.依據 114 年人權盡職調查流程並配合人權管理政策主軸，進行重大人權風險議題辨識，並依衝擊程度排序後，針對前三項高風險人權議題提出對應之人權風險減緩措施摘要如下：
<table><tr><th>主要影響之利害關係人</th><th>重大人權風險議題</th><th>減緩措施</th></tr><tr><td>員工</td><td>人格尊嚴</td><td>訂定防治職場不法侵害與性騷擾相關規範，並提出「反歧視與騷擾承諾」，定期舉辦「職場不法侵害與職場性騷擾防治」教育訓練課</td></tr></table></td><td></td></tr>
</table>

推動項目	執行情形					與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明			
					程，提升主管及員工性別平權之觀念，如遇有性侵害或性騷擾之情形時，採取立即且有效之糾正及補救措施。	
				隱私權	訂定「員工服務準則」，凡屬公司核心資訊及擁有之智慧財產權，員工皆有保守秘密、妥善保管運用及適當維護之義務。	
				待遇平等	於人權政策中增訂「維護待遇公平」條文，並提供適當的申訴機制，減緩與回應危害員工權益之情事。	
			供應商	人格尊嚴	要求供應商營造健康友善的工作環境，禁止歧視、杜絕騷擾、霸凌及暴力。供應商須遵守永豐金供應商永續發展準則，並同意簽署供應商永續發展承諾書，相關說明請詳準則第二條第二項。	
				隱私權	要求供應商合理保護業務往來的業務資訊及個人資料，以確保本公司及個人隱私不被洩漏而受到損害。供應商須遵守永豐金供應商永續發展準則，並同意簽署供應商永續發展承諾書，	

推動項目	執行情形					與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明			
					相關說明請詳準則第五條第四項。	
				集會結社自由	要求供應商尊重員工享有自由結社的合法權利、員工得依據當地法律自由參加集會結社、依個人意願參加工會組織、參與集體協商及建立正式的內部溝通管道。供應商須遵守永豐金供應商永續發展準則，並同意簽署供應商永續發展承諾書，相關說明請詳準則第二條第六項。	
				人格尊嚴 生命權及人身安全 健康權	● 永豐銀行制定「責任授信管理要點」，將 ESG 風險辨識流程納入授信流程及貸後管理，針對確實存在 ESG 風險的案件進行溝通議合，並協助客戶改善，評估擬具減緩及補償措施以為因應。 ● 永豐金證券於客戶輔導與審查中，透過制度化流程檢視客戶勞資關係、職業安全衛生管理與法令遵循情形，並關注重大勞資爭議、職安事件及其對營運連續性之影響，以作為整體風險管理與負責任往來之重要依據。	

推動項目	執行情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(二)公司是否訂定及實施合理員工福利措施（包括薪酬、休假及其他福利等），並將經營績效或成果適當反映於員工薪酬？	V		8.此外，114 年對員工實施人權保障相關教育訓練，總時數為 40,675 小時，完成訓練共計 27,207 人次，受訓比例達 100%，統計範疇包含本公司及國內子公司員工。本公司將持續關注人權保障議題、推動相關教育訓練，以提高人權保障意識，降低相關風險發生的可能性。 (二) 1.員工薪酬 (1)本公司致力於打造具備市場競爭力、公平且具激勵性的薪酬福利制度，並將人才視為永續發展的核心資本。每年參與薪酬調查，確保薪酬水準維持市場競爭力，並自 103 年起持續入選「臺灣高薪 100 指數」成分股，為國內薪酬規模前百大之領導企業。為強化員工與公司長期利益的連結並實踐成果共享，除結合公司營運績效、個人績效，亦參酌外部市場薪酬等綜合考量後應用於薪資調整規劃，並定期審視員工酬金獎勵制度與績效表現連結，透過「薪酬水準、長期獎酬與人才培育」三層策略，持續實踐激勵員工、提升獲利、成果共享的良性循環。 (2)本公司「公司章程」第 36 條規定：當年度如有獲利，應提撥萬分之一以上之員工酬勞及不逾百分之一之董事酬勞。但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。前項員工酬勞數額中，應提撥不低於百分之六十為基層員工分派酬勞。為持續吸引、留任績優人才，同時兼顧高績效及永續經營的營運策略，本公司參酌年度整體營運成果、個人績效及未來風險等因素，並依據「員工考核準則」執行之績效評核結果作為員工獎金核發之參考依據，每年均參與全球性之市場薪酬調查，以確保薪酬水準具市場競爭力。本公司及各子公司 114 年度本公司平均員工薪資費用為 1,331 仟元。 2.職場多元化與平等 為落實職場多元化與平等，本公司「人權	

推動項目	執行情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			政策」訂有尊重職場人權、維護待遇公平政策，員工在任用、訓練、晉升及獎酬一律平等，不因性別、宗教、種族等因素而有不同對待；由金控總經理簽署「反歧視與騷擾承諾」致力提供友善職場環境；並於「工作規則」及「員工薪資暨各項津貼、加班費、獎金等發給準則」中載明薪資管理相關管理方針，致力實踐男女同工同酬目標，亦同時保障身心障礙及原住民身分就業權益，優先晉用合適人才。於 114 年榮獲臺北市政府勞動局「臺北市職場性別平等認證」、TCSA「職場福祉領袖獎」與「人權實踐與發展領袖獎」，連續五年 AREA 企業社會責任獎「人力投資獎」，連續六年 HR Asia「亞洲最佳企業雇主獎」等殊榮，說明本公司在性別友善、薪酬公平和育兒支持方面獲得國際與國內多項肯定。 (1)同工同酬：男女起薪比例為 1：1；114 年基層員工的平均薪資，女性為法定基本工資之 153%、男性為法定基本工資之 160%，優於法令規範。 (2)114 年度女性員工佔全體員工比例約 61.0%，整體管理階層女性占比約 49.3%，高階主管女性占比約 33.7%。 註：女性員工占比之揭露範疇涵蓋本公司及國內五家子公司(永豐銀行、永豐金證券、永豐金租賃、永豐投信、永豐創投)。 3.員工福利措施 (1)本公司提供多元且優於法令之員工福利制度，包含薪酬、休假及多項補助措施。員工自到職即依比例享有特別休假，並提供全薪傷病假、公益假、優於法令之喪假與母性照護假(含流產假、陪產檢及陪產假放寬為配偶生產前後 30 日)。自 111 年起新增有薪家庭照顧假，提升員工照護家庭之彈性。另提供三節節金、團體綜合保險、0-7 歲子女公費保險、進修補助、員工優惠貸款、婚喪喜慶補助、傷病慰問及生育津貼等多項福利，並自 114 年起實施永豐銀行員工持股信託制度，以共享經營成果。	

推動項目	執行情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(三)公司是否提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育？	V		(2)為確保員工退休保障，本公司依規為員工提撥退休金，適用《勞工退休金條例》者，每月提撥工資 6%至員工個人退休金專戶；適用《勞動基準法》者，每月提撥工資 2%至退休準備金專戶，並由勞工退休準備金監督委員會依法監督提撥及支用，以確保員工退休權益。 4.前述各項福利措施政策(包括薪酬、休假及其他福利等)適用範疇涵蓋本公司及國內子公司。 (三) 1.本公司工作環境符合法規要求並經主管機關檢查通過，定期進行營業及辦公場所二氧化碳檢測、舉辦例行消防逃生演習、安全衛生講習，並編訂緊急應變手冊及不定期模擬演練，114 年無火災事件發生。在各大樓裝置 AED(自動體外除顫器)，保障員工、客戶及社區居民生命安全。為強化職業安全管理，子公司永豐銀行、京城銀行及永豐金證券取得 ISO45001 職業安全衛生標準認證並完成中崙、建北、南京、城中、北高、松山、台開及台南總行大樓共八棟大樓之職業安全衛生管理系統建置，最新證書效期自 113 年 12 月 17 日至 116 年 12 月 16 日止。 2. 為打造安全健康的職場環境，本公司於 114 年推動多項員工健康促進措施，辦理健康講座 14 場(涵蓋心理健康、肥胖及三高防治等主題)、醫師臨場諮詢服務 72 場、舉辦減重競賽及每月健康新知宣導，並辦理性平教育與職場不法侵害防治課程。另由專業護理人員執行員工傷病關懷 379 人次，並設置多元舒壓設施。透過持續的健康教育與職場安全防護機制，強化員工身心健康照護，落實友善、安全的職場環境。 3.本公司依規於各工作場所設置職業安全衛生業務主管及急救人員，並定期辦理職業安全衛生教育訓練，強化員工安全防護意識。114 年度辦理新進人員一般安全衛生教育訓練，累計參訓人次 1,960 人，訓	

推動項目	執行情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(四)公司是否為員工建立有效之職涯 能力發展培訓計畫？	V		練時數達 5,181 小時，完善建立安全管理與職場防護機制。 4.114 年度員工發生職業災害件數共計 138 件，無失能及死亡案例，占全體員工人數約 1.2%。經檢視多數職業災害案件發生於員工公出及上下班途中之交通事故或意外跌倒等，除將案件紀錄通報外，亦由專業護理人員追蹤並協助同仁傷後衛教，並開立交通及工作環境安全教育宣導課程。 5.前述各項政策及管理措施適用範疇涵蓋本公司及國內子公司。 (四) 1.本公司為實現人才與組織永續發展，持續以「3T 策略(Tomorrow、Transformation、Together)」為核心，系統性建構員工職涯與能力發展藍圖，將人才培育視為推動數位轉型與永續經營的關鍵引擎。透過建立完善的「現職專業學能」及「未來普惠賦能培育」計畫，依員工不同職涯階段規劃新進啟航、專業知能深化、專案能力培育、管理技能養成與自主發展等學習路徑，並搭配集中訓練、工作崗位訓練、數位學習及進修發展，形成兼具廣度與深度的學習體系。為確保訓練品質與效益，本公司參考柯氏培訓評估模式，從學員反應、學習成效到行為改變與績效貢獻進行檢核，並持續導入「全員大學程」將數位金融、ESG 與創新思維納入課程設計，以打造全員職涯能力的持續學習環境。 2.為使員工不受時空限制進行學習與訓練，並落實數位學習新趨勢應用，透過論壇、線上及線下多元培訓平台與學習社群等提供員工即時全球金融趨勢、企業個案及經驗分享、強化職場及管理技能、永續金融趨勢等多元學習課程。在現今 AI 趨勢下，透過全員 AI 與策略人才培育，推動員工在 AI 職能升級與應用能力；除了推動內部 GAI 工具(如：永豐雲 Chat!)，鼓勵同仁在日常作業中運用，以提升工作分析與專案處理效率，並舉辦「策略人才共識營」，透過工作坊與分組競賽，以 AI 時	

推動項目	執行情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			代的轉型契機為主題，討論如何運用 AI 重新設計流程、服務與商業模式。透過實際情境與專案構想激發同仁對 AI 應用的創新思維與團隊協作能力，強化策略人才在數位與 AI 趨勢中的領導角色定位。 3.114 年教育訓練共支出新台幣 91 佰萬元。派訓共 437,659 人次。 4.前述各項教育訓練培訓計畫適用範疇涵蓋本公司及國內子公司。	
(五)針對產品與服務之顧客健康與安全、客戶隱私、行銷及標示等議題，公司是否遵循相關法規及國際準則，並制定相關保護消費者或客戶權益政策及申訴程序？	V		(五)本公司為保護消費者權益，依據金融消費者保護法及金融服務業相關規範，制定「消費者保護政策辦法」，要求各子公司訂定並遵循其所屬業別法規要求應訂定之消費者保護政策；銀行、證券、投信、期貨及投顧子公司並依據「金融服務業公平待客原則」，制定公平待客原則政策及策略，以確保商品與服務能滿足客戶需求，達到公平對待客戶，遵循金融消費者保護之規定。子公司設有客戶服務專線，為消費者提供產品或服務之諮詢與需求協助；若發生消費申訴案件，客戶可透過子公司的多元申訴管道，由專責單位以合理、公平、迅速之方式，積極解決爭議。 關於客戶隱私保護議題，本公司為個人資料管理、安全維護與執行，依據「個人資料保護法」、「金融監督管理委員會指定非公務機關個人資料檔案安全維護辦法」及「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第八條等規範，訂有「個人資料保護政策暨檔案安全維護辦法」。本公司提供多元客戶申訴管道，記錄並追蹤客戶申訴，以確保客戶權益。 針對產品與服務之廣告行銷及標示，本公司制定「廣宣製作物管理準則」、「責任行銷要點」，以控管本公司及子公司廣宣製作物之品質，及確保內容之真實，避免誤導金融消費者。	
(六)公司是否訂定供應商管理政策，要求供應商在環保、職	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「供應商永續發展準則」，與往來供應商簽署「供應商永	

推動項目	執行情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
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？			續發展承諾書」，期許供應商採用一致的原則，內容包含尊重勞工人權、禁止歧視、禁用童工、職業安全健康、環境保護、採購環境認證產品、商業道德、誠信經營等面向，以推動經濟、社會與環境生態平衡及環境永續為企業目標。 每年定期進行所有供應商評核作業，並針對關鍵供應商進行不定期現地稽核(註)，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。 本公司持續透過多元化管道與供應商溝通議合，114 年針對循環經濟議題，舉辦第三屆供應商大會(針對國內供應商)，並進行 3 場相關議題內部教育訓練及 2 場次供應商教育訓練。 註：僅針對國內供應商進行每年定期評核作業及不定期現地稽核。	
五、公司是否參考國際通用之報告書編製準則或指引，編製永續報告書等揭露公司非財務資訊之報告書？前揭報告書是否取得第三方驗證單位之確信或保證意見？	V		五、本公司 114 年發布的 113 年永續報告書除符合 GRI 2021，尚依循國際整合性報導委員會(International Integrated Reporting Council，IIRC)所制定之整合性報告書(Integrated Report)框架、永續會計準則委員會(Sustainability Accounting Standards Board，SASB)之商業銀行、消費金融、抵押貸款金融及投資銀行與經紀商指標、國際金融穩定委員會(FSB)的「氣候相關財務揭露建議(Task Force on Climate - Related Financial Disclosure，TCFD)」等國際通用之編製框架或指引，並經由第三方驗證機構 - 臺灣檢驗科技股份有限公司(SGS)依 AA1000 第 2 類型高度保證等級，確認本報告書中資訊符合 AA1000 當責性原則標準之重大性、包容性、回應性與衝擊性。此外，依「上市公司編製與申報永續報告書作業辦法」要求，本報告書中依該辦法第四條規定所揭露之永續指標，由安永聯合會計師事務所(Ernst & Young)依循確信準則 3000 號出具有限確信報告。	無重大差異
六、公司如依據「上市上櫃公司永續發展實務守則」定有本身之永續發展守則者，請敘明其運作與所				

推動項目	執行情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
定守則之差異情形： 本公司於 107 年 2 月董事會通過訂定本公司「企業社會責任守則」，復於 111 年 1 月經董事會通過修正該守則，並更名為「永續發展守則」，以強化各項永續發展工作之落實。本公司定期依該守則檢視執行情形並據以改進，執行至今尚無重大差異。				
七、其他有助於瞭解永續發展運作情形之重要資訊： 其他永續發展具體推動策略及實施成效，請參閱： (一) 本公司永續報告書，網址：https://www.sinopac.com/esg/tw/sustainability-report/ (二) 本公司企業網站之永續發展專區，網址：https://www.sinopac.com/esg/tw/				

2.氣候相關資訊執行情形

項　目	執行情形
一、敘明董事會與管理階層對於氣候相關風險與機會之監督及治理。	(1) 本公司董事會為氣候變遷相關議題最高治理單位，對氣候相關議題負最終監督與管理責任，為進一步健全永續治理，自 113 年 7 月 1 日起將永續發展委員會提升為董事會功能性委員會，並同步於董事會下設置永續辦公室作為永續發展專職單位，其下涵蓋 5 個跨部門任務編組，負責包括氣候變遷相關議題在內之各項永續發展相關工作之推動。 (2) 董事長下則設有「風險管理委員會」，管理氣候變遷相關之風險，以強化氣候韌性。本公司將「氣候變遷風險」納入「風險管理政策」，並建立「氣候相關風險與機會管理要點」，以健全氣候風險與機會的管理機制。本公司風險管理處每季於風險管理報告內揭示氣候變遷風險(包含實體風險、轉型風險各項指標)概況及相關專案執行進度，並呈報風險管理委員會及董事會。每季亦會向審計委員會呈報公司存在或潛在風險之管控或氣候變遷風險(包含實體風險、轉型風險各項指標)概況及相關專案執行進度。 (3) 面對氣候變遷、國際減碳與淨零趨勢，「減緩與調適氣候變遷」為本公司三大永續承諾之一，擘劃及開展各項氣候減緩及調適具體方案，並於高階薪酬政策包含短期以及中長期之永續績效目標設置。相關監督及治理措施已揭露於本公司網站、永續報告書及氣候暨自然相關財務揭露報告書。

項　目	執行情形
二、敘明所辨識之氣候風險與機會如何影響企業之業務、策略及財務(短期、中期、長期)。	(1) 針對氣候風險與機會之鑑別的管理流程可分為彙整氣候風險及機會清單、辨識子公司層級之風險/機會、鑑別金控層級之風險/機會並提出減緩或調適措施、對外揭露及溝通等四步驟，以辨識出氣候風險與機會如何影響企業之業務、策略及財務 (短期-1 年以內、中期-1～3 年、長期-3～5 年)。 (2) 本公司評估整體價值鏈各部位(供應商、自身營運、投融資業務)在不同情境及時間點，分別進行實體風險及轉型風險氣候情境分析，實體風險以「立即性實體風險：強降雨淹水、乾旱、坡災」及「長期性實體風險：海平面上升」，轉型風險以「碳成本繳納」、「經濟部『一定契約容量以上之電力用戶應設置再生能源發電設備管理辦法』」及「自身營運淨零排放」等風險因子進行相關情境分析及財務衝擊量化評估，以評估其針對本公司之潛在財務影響，並由負責單位擬具相應業務、策略與財務氣候韌性之減緩及調適措施，以提升氣候韌性。相關內容已揭露於本公司網站、永續報告書及氣候暨自然相關財務揭露報告書。 (3) 本公司模擬推估投融資企業因應氣候變遷風險進行轉型所需之額外成本，將之視為企業潛在的資金需求及本公司的業務機會，推估 114 年整體市場約可達千億轉型商機。本公司透過提供綠色投融資相關商品與服務，協助客戶進行能源轉型、提升能源效率、減少溫室氣體排放等低碳行動，發揮行業影響力，扮演資金供給者角色，積極推動淨零行動與協助廠商減碳布局。
三、敘明極端氣候事件及轉型行動對財務之影響。	(1) 極端氣候事件之實體風險可能對整體價值鏈各部位(供應商、自身營運、投融資業務)造成潛在財務影響。 i. 供應商之營運總部、廠房或設備等受損，可能使企業資產價值大幅減損，營收變化可能加劇、償債及獲利之不確定性增加，導致本公司採購成本增加。 ii. 自身營運之營業處所或設備損害、營運中斷，導致營運成本增加。 iii.授信對象所提供之擔保品資產價值大幅減損，以致客戶無履約能力或意願，因此造成訴訟或債權損失。 iv.授信或投資對象之營運總部、據點、廠房或設備等受損，可能使企業資產價值大幅減損，營收變化可能加劇、償債及獲利之不確定性增加，導致本公司債權回收困難或影響本公司投資收益。 (2) 轉型風險可能對整體價值鏈各部位造成潛在財務影響。 i. 上游對象若因能源法規變動、國內外課徵碳費或碳稅等因素增加營運成本而影響獲利，導致本公司採購成本增加。 ii. 本公司於自身營運之 119 年自身營運淨零排放目標，為減少碳排量而增加之汰換設備成本、購買綠電成本、再生能源憑證成本以及聘請外部顧問成本，導致營運成本增加。 iii.下游對象若屬高耗能、高汙染或高氣候風險產業，因能源法規變動、國內外課徵碳費或碳稅等因素增加營運成本而影響獲利，導致本公司債權回收困難或投資收益減少。

項　目	執行情形
	(3) 對本公司之潛在財務影響已揭露於本公司網站、永續報告書及氣候暨自然相關財務揭露報告書。
四、敘明氣候風險之辨識、評估及管理流程如何整合於整體風險管理制度。	(1) 董事會為氣候變遷相關議題最高治理單位，對氣候相關議題負最終監督與管理責任，其轄下設置「永續發展委員會」，董事長轄下設有「風險管理委員會」，偕同負責督導管理永續經營及氣候變遷相關策略推動、風險與機會等重要議題。 (2) 本公司於董事長下設置風險管理委員會，管理氣候變遷相關之風險，以強化氣候韌性。永豐金控將「氣候變遷風險」納入「風險管理政策」，並建立「氣候相關風險與機會管理要點」，以健全氣候風險與機會的管理機制。風險管理委員會下設「氣候暨自然執行小組」，以風險管理處為統籌單位，整合氣候相關財務資訊及財務量化之衝擊，據以評估並調整金控整體永續金融發展、永續商品服務、綠能與環境能源管理等現行策略與政策。 (3) 為掌握氣候變遷之具體影響，本公司風險管理處每年定期提供氣候相關風險與機會評估表，參考國內外機構所發布有關氣候相關管理之法規、報告等資訊，並由各子公司辨識營運及業務應關注之氣候相關風險和機會，鑑別其對整體價值鏈各部位(供應商、自身營運、投融資業務)之營運與財務之潛在影響衝擊，並研擬減緩或調適措施/因應策略。 (4) 永豐金控風險管理處每季於風險管理報告內揭示氣候變遷風險(包含實體風險、轉型風險各項指標)概況及相關專案執行進度，並呈報風險管理委員會及董事會。每季亦會向審計委員會呈報公司存在或潛在風險之管控或氣候變遷風險(包含實體風險、轉型風險各項指標)概況及相關專案執行進度。
五、若使用情境分析評估面對氣候變遷風險之韌性，應說明所使用之情境、參數、假設、分析因子及主要財務影響。	本公司針對整體價值鏈各部位(供應商、自身營運、投融資業務)分別進行實體風險及轉型風險氣候情境分析，實體風險以「立即性實體風險：強降雨淹水、乾旱、坡災」及「長期性實體風險：海平面上升」，轉型風險以「碳成本繳納」、「經濟部『一定契約容量以上之電力用戶應設置再生能源發電設備管理辦法』」及「自身營運淨零排放」等風險因子進行相關情境分析及財務衝擊量化評估，以評估其可能對本公司造成的潛在財務影響，並於本公司網站、永續報告書及氣候暨自然相關財務揭露報告書揭露所使用之情境、參數、假設、分析因子及主要財務影響。
六、若有因應管理氣候相關風險之轉型計畫，說明該計畫內容，及用於辨識及管理實體風險及轉型風險之指標與目標。	(1) 面對氣候相關風險與機會帶來的挑戰，本公司採取務實做法，從降低自身碳排放做起，透過包括設定 SBT、逐步提高綠電使用比率、擴大替代能源融資、綠債發行等計畫來推動，並將逐步透過投融資業務策略調整(例如：關注與追蹤高碳排產業融資、支持清潔能源與新創技術、協助客戶減碳與低碳轉型節能等方案)擴大涵蓋層面，進一步發掘氣候相關機會，以推動整體價值鏈之低碳轉型，期能達到「2030 年達成自身營運淨零排放、2050 年達成全資產組合淨零排放」之目標。 (2) 氣候治理、策略及風險管理(實體風險及轉型風險)相關指標與目標皆已具體納入本公司短中長期重點工作中，並透過本公司永續發展委員會及風險管理委員會每季檢視及追蹤各項

項　目	執行情形
	指標及目標之達成情況，並視實際發展趨勢採滾動式調整。本公司已於網站、永續報告書及氣候暨自然相關財務揭露報告書揭露氣候相關風險之轉型計畫及指標與目標。 (3) 為有效管理投融資業務將面臨的淨零排放挑戰，本公司自 110 年起依循 PCAF 方法學進行範疇三投融資部位碳盤查，以 113 年 12 月 31 日之自有資金投融資組合、投信資產管理業務以及 113 年度資本市場促進金額進行碳盤查，並通過 ISO 14064 溫室氣體排放查證。盤查範疇涵蓋房屋貸款、商業貸款、公司債投資、主權債務、專案投融資、商業不動產投融資、上市櫃/未上市櫃股權投資、機動車貸款等資產類別。自有資金投融資組合盤查覆蓋率為 64.62% (已盤查部位金額佔整體投融資部位金額)，適用 PCAF 方法學之覆蓋率為 93.95% (已盤查部位金額占適用 PCAF 方法學之部位金額)。先從了解盤查目前整體價值鏈之碳排放現況開始，從自身營運的排放到投融資業務活動中衍生的碳排逐一盤查，未來將持續擴大盤查範圍，並依盤查結果設定短中長期目標規劃。
七、若使用內部碳定價作為規劃工具，應說明價格制定基礎。	於參考國內/外企業之 ICP 定價後，本公司以自身用電(範疇二)產生的溫室氣體為基準，據以評估自身營運據點採取各項節能減碳行動之有效性，並將隱含的碳成本及效益納入考量，分析金控及子公司近年每減少 1 公噸二氧化碳所投入的平均成本為新台幣 5,000 元/公噸 CO2e，以此價格作為內部碳定價參考依據，採行影子價格(Shadow Price)。
八、若有設定氣候相關目標，應說明所涵蓋之活動、溫室氣體排放範疇、規劃期程，每年達成進度等資訊；若使用碳抵換或再生能源憑證(RECs)以達成相關目標， 應說明所抵換之減碳額度來源及數量或再生能源憑證(RECs)數量。	a.氣候目標設定 本公司已設定科學基礎減量目標(SBT)，並於 113 年 1 月通過驗證，訂立以 110 年為基準年，每年減量 4.2%，至 116 年累計範疇一及範疇二減量 29.4%之科學基礎減量目標(SBT)。 b.碳排放量計算範疇 本公司暨合併財報內子公司全數營運據點已完成 114 年範疇一及二排放量之盤查，碳盤查標準係根據 GHG Protocol(註)，其中之範疇一 排放源主要包括空調、飲水機、除濕機、電冰箱之冷媒產生之溫室氣體，另外亦有自有交通工具（公務車）之汽柴油、發電機柴油、氣體式滅火器，以及化糞池之排放。範疇二之主要排放源為外購電力。114 年使用綠電取得再生能源憑證(T-RECs)10,629 張，以達成相關目標。 c.114 年減碳達成進度 114 年在範疇一與範疇二的溫室氣體排放較 110 年基準年共減量 1,653.71 公噸計 9%，人均排放密集度較基準年 110 年下降 50.72%。 註：僅子公司京城銀行和 Amret 的盤查標準為 ISO 14064-1
九、溫室氣體盤查及確信情形與減量目標、策略及具體行動計畫。 A.最近二年度公司溫室氣體盤查及確信情形 a.溫室氣體盤查資訊	

項　目	執行情形

年度	113 年		114 年	
範疇一	總排放量 (公噸 CO2e)	密集度 (公噸 CO2e/佰萬元)	總排放量 (公噸 CO2e)	密集度 (公噸 CO2e/佰萬元)
母公司	171.40	0.022	173.53	0.04
子公司	1,267.74		2,852.79	
合計	1,439.14		3,026.32	
範疇二	總排放量 (公噸 CO2e)	密集度 (公噸 CO2e/佰萬元)	總排放量 (公噸 CO2e)	密集度 (公噸 CO2e/佰萬元)
母公司	680.35	0.220	291.15	0.18
子公司	13,498.24		14,468.58	
合計	14,178.59		14,759.73	
範疇一+範疇二	15,617.73	0.242	17,786.05	0.22
資料涵蓋範圍	100%		100%	

註 1：本公司 113 年淨收益為新台幣 64,423.375 佰萬元，114 年淨收益為新台幣 80,827.34 佰萬元。

註 2：114 年度溫室氣體排放量目前第三方查證中，將公布於本公司 114 年永續報告書。

註 3：子公司京城銀行和 Amret 於 114 年完成併購，故上表僅揭露其 114 年盤查數據。

b.溫室氣體確信資訊

113 年		114 年	
確信機構	確信情形說明	確信機構	確信情形說明
新加坡商英國標準協會集團私人有限公司臺灣分公司(BSI)	本公司與子公司溫室氣體總排放量 15,617.73 公噸 CO2e(占總排放量之 100%)，依國際標準組織(ISO)發布之 ISO 14064-1：2018，進行 113 年 1 月 1 日至 113 年 12 月 31 日直接與間接溫室氣體排放量之查驗，經確信機構 BSI 依 ISO 14064-3：2019 準則確信，確信意見為合理保證等級，並出具確信報告書。	新加坡商英國標準協會集團私人有限公司臺灣分公司(BSI)	本公司與子公司溫室氣體排放量依溫室氣體盤查議定書(GHG Protocol)(註)，進行 114 年 1 月 1 日至 114 年 12 月 31 日直接與間接溫室氣體排放量之查驗，截至年報刊印日仍查證中，查證結果將公布於本公司 114 年永續報告書。
		新加坡商英國標準協會集團私人有限公司臺灣分公司(BSI)	子公司京城銀行和 Amret 溫室氣體排放量依國際標準組織(ISO)發布之(ISO 14064-1)，進行 114 年 1 月 1 日至 114 年 12 月 31 日直接與間接溫室氣體排放量之查驗，截至年報刊印日仍查證中，查證結果將公布於母公司永豐金控 114 年永續報告書。
		德思貝特驗證有限公司	

註：僅子公司京城銀行和 Amret 的盤查標準為 ISO 14064-1

B.溫室氣體減量目標、策略及具體行動計畫

a.溫室氣體減量目標

本公司已通過 SBTi 目標驗證，訂定以 110 年為基準年，每年減量 4.2%，至 116 年範疇一及二減量 29.4%之科學基礎減量目標(SBT)。114 年較 110 基準年(排放量 19,439.76 公噸 CO2e)，減量達 1,653.71 公噸計 9%，略低於年度目標。

b.減碳策略

訂定短中長期目標，將透過自身節能減碳與使用再生能源和憑證以及自建屋頂太陽能板發電等方式，達成目標。

c.具體行動計畫

(a)汰換老舊空調、照明及電梯等設備，提升能源使用效率。

(b)持續宣導節能減碳觀念，減少不必要之電力使用。

(c)實施內部碳定價，鼓勵提升能源使用效率，及改變員工行為。

(d)推廣使用油電車或電動車。

(e)自建屋頂太陽能板發電。

(七)履行誠信經營情形與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、訂定誠信經營政策及方案				
(一)公司是否制定經董事會通過之誠信經營政策,並於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法,以及董事會與高階管理階層積極落實經營政策之承諾?	V		(一)a.本公司訂有「誠信經營守則」及誠信經營政策「誠信經營作業程序及行為指南」,均經董事會決議通過正式施行,上述規章明文規定本公司及子公司誠信經營政策、作法,並規定本公司及各子公司之董事、監察人、經理人、受僱人、受任人及具有實質控制能力之人應恪遵誠實信用原則,不得從事不誠信行為及積極落實誠信經營政策之承諾外,於內部管理及外部商業活動中亦均確實遵循。上述規章業於本公司官網揭露,對外明示相關規定。 b.為強化與利害關係人之溝通,俾利其快速掌握本公司在反賄賂與貪腐面向之承諾與機制,訂定「反賄賂與貪腐聲明」,並將該聲明公告於本公司官網。	
(二)公司是否建立不誠信行為風險之評估機制,定期分析及評估營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動,並據以訂定防範不誠信行為方案,且至少涵蓋「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款行為之防範措施	V		(二)a.本公司於「誠信經營作業程序及行為指南」中業已針對收受不正當利益、政治獻金、捐贈或贊助、侵害智慧財產權、利益衝突、洩漏商業機密、內線交易等訂有防範方案及措施。 b.本公司「誠信經營守則」相關規範包括禁止不誠信行為、利益之態樣、防範方案之範圍、禁止行賄及收賄、禁止提供非法政治獻金、禁止不當慈善捐贈或贊助、禁止不合理禮物、款待或其他不正當利益、禁止侵害智慧財產權、禁止從事不公平競爭之行為、防範產品或服務損害利害關係人等,已納入法遵自評項目,透過每半年辦理之法遵自評,定期分析及評估較高不誠信行為風險之營業活動態樣,必要時並據以修正「誠信經營作業程序及行為指南」或其他相關作業規範,以期防範於從事商業活動或執行業務過程中,發生不誠信之行為。此外,另透過定期的風險管理、規章檢核及稽核查核等程	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	
			序落實誠信經營相關風險的盡職調查。 c.本公司及各子公司每年辦理全體董監、同仁(包含高階管理階層、新進同仁及派遣人員)簽署遵循誠信經營政策聲明書,確實遵循「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款行為之防範措施，以茲防範不誠信行為。	
(三)公司是否於防範不誠信行為方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度,且落實執行,並定期檢討修正前揭方案？	V		(三)本公司訂有「誠信經營作業程序及行為指南」、「員工服務準則」等規範，具體規範誠信經營之作法、不誠信行為態樣及防範不誠信行為方案，包含處理程序、行為指南及建立宣導、獎懲、申訴制度及紀律處分等，規範人員於執行業務時應注意之事項，禁止提供或收受不正當利益，以落實執行防範不誠信行為。本公司每半年配合法規檢視作業定期審視相關規章的妥適性及有效性，必要時修正之。	
二、落實誠信經營				
(一)公司是否評估往來對象之誠信紀錄,並於其與往來交易對象簽訂之契約中明定誠信行為條款？	V		(一)a.本公司訂有「供應商永續發展準則」,並請往來供應商簽署「供應商永續發展承諾書」,要求供應商應建立誠信經營之企業文化，遵守本公司之「誠信經營守則」,規範與交易往來對象建立業務關係前，應對其進行誠信經營評估。 b.本公司與供應商簽訂之契約,均有約定禁佣條款,要求供應商不得基於任何理由,以直接或間接方式,主動或應要求或期約給付佣金、回扣或任何利益，若有違反本公司並得終止或解除合約。	
(二)公司是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專責單位，並定期(至少一年一次)向董事會報告其誠信經營政策與防範不誠信行為方案及監督執行情形？	V		(二)本公司已設置隸屬於董事會之專責單位「誠信經營委員會」,負責誠信經營政策與防範方案之審議及監督經理部門執行成效，並定期向董事會報告遵循情形。誠信經營委員會每半年應至少召開一次，並得視需要隨時召開會議，會議議事錄並應呈報董事會。114年業於4月25日及9月26日向	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	
			金控董事會報告執行情形。本公司落實執行誠信經營政策，114年相關執行情形詳「公司治理報告、三、公司治理運作情形(五)誠信經營委員會運作情形」。	
(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，包括規定本公司及各子公司董事、監察人、經理人及其他出席或列席董事會之利害關係人對董事會會議事項，與其自身或其代表之法人有利害關係時之處理方式；董事之配偶、二親等內血親，或與董事具有控制從屬關係之公司，就董事會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，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。	
(四)公司是否為落實誠信經營已建立有效之會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位依不誠信行為風險之評估結果，擬訂相關稽核計畫，並據以查核防範不誠信行為方案之遵循情形，或委託會計師執行查核？	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，透過三道防線確保制度之設計及執行持續有效。另稽核單位已依不誠信行為風險評估結果擬訂相關稽核計畫，並參考主管機關裁罰、重大偶發事件、外部檢查意見及內部查核意見等不誠信相關的改善措施，納入查核範疇，據以查核防範不誠信行為方案之遵循情形。	
(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.本公司及各子公司每年向全體同仁(包含高階管理階層、新進之同仁及派遣人員)宣導並要求詳閱本公司「誠信經營守則」及	

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	
			「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.本公司及各子公司定期對於新進員工或現任員工，安排專人或主管講述員工職業道德、誠信原則、檢舉制度與相關內、外部法令規定，深入與強化有關誠信經營之教育訓練，114 年辦理之誠信經營之相關宣導及教育訓練如下： ● 114 年 2 月提供「誠信經營守則」及「誠信經營作業程序及行為指南」等規章予本公司及各子公司董事、監察人參閱及遵循。 ● 114 年 5~6 月辦理年度本公司及子公司法令遵循人員外部(台北金融研究發展基金會)線上在職研習，課程包含個人資料保護法與案例分析、理財投資商品消費爭議案例研討、徵授信內部控制與風險管理、常見金融舞弊與詐騙案例與防範機制、金融相關法令最新修正重點介紹及實務注意事項、人工智慧的應用與治理等。以閱讀所有教材且閱讀時間合計達 15 小時以上，完成課程修習並經測驗合格始為課程結訓標準。 ● 金控及各子公司人資單位除已將誠信經營相關政策規範納入新進同仁之職前教育訓練課程內容外，114 年完成本公司及各子公司(永豐銀行、永豐銀行(中國)、永豐(香港)保經、Amret、永豐金租賃、永豐金國際租賃、永豐金資本國際(香港)、永豐創投、永豐金證券、永豐期貨、永豐投顧、永豐證創投、永豐金證券(亞洲)、永豐金資產管理(亞洲)、永豐金金融服務、永豐投信、京城銀行、京城建經、京城租賃、京城證券等)	

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	
			全體新進及在職同仁(含派遣、部分工時、約聘等同仁)年度「誠信經營守則」、「誠信經營作業程序及行為指南」及「檢舉制度」線上教育訓練，受訓時數約1小時，114年共計有19,014參與人次，參與率100%。 c.本公司訂有「供應商永續發展準則」，並請往來供應商簽署「供應商永續發展承諾書」，要求供應商應建立誠信經營之企業文化，遵守本公司之「誠信經營守則」，目前國內供應商皆已簽署承諾書，並於114年舉辦3場相關議題內部教育訓練及2場供應商教育訓練。	
三、公司檢舉制度之運作情形 (一)公司是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？	V		(一)本公司已建立公司檢舉及獎懲制度，訂有「檢舉案件處理辦法」，適用範圍及於本公司之子公司。另於本公司網站揭露檢舉管道及說明，並指定法令遵循處受理檢舉案件，本公司其他單位或人員如有接獲檢舉資料者，應將案件移轉予該單位處理。本公司稽核總處為檢舉案件之調查單位，並得視案件性質，洽請其他單位或人員參與調查。	
(二)公司是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序、調查完成後應採取之後續措施及相關保密機制？	V		(二)本公司於「檢舉案件處理辦法」訂有檢舉案件之立案原則與受理程序、調查程序、調查報告核定及後續處理、檢舉人之保護等規定。	無重大差異
(三)公司是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？	V		(三)本公司「檢舉案件處理辦法」已建立檢舉人保護制度，規定不得因檢舉案件而對檢舉人予以解雇、解任、降調、減薪、損害其依法令、契約或習慣上所應享有之權益，或其他不利處分。若檢舉人認為因檢舉情事而遭受不利處分時，得向本公司人力資源處提出申訴，人力資源處並應於最近一次誠信經營委員會提出報告。	
四、加強資訊揭露 公司是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所定誠信	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」	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	
經營守則內容及推動成效？			內容及誠信經營委員會運作情形。	
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(https://www.sinopac.com)				

(八)公司如有訂定公司治理守則及相關規章者，應揭露其查詢方式

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

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

職稱	姓名	到任日期	解任日期	說明
總稽核	林玲玲	114/06/19	無	主管機關核准就任

(十)其他足以增進對公司治理運作情形瞭解的重要資訊，得一併揭露。

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

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114年1月1日至114年12月31日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及審計委員會。經審慎評估，本年度各單位內部控制、法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行。本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹 致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長：陳思寬 （簽章）

總經理： （簽章）

總稽核： （簽章）

總機構法令遵循主管： （簽章）

中 華 民 國 115 年 3 月 27 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：114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		
一、受主管機關處分案件 行員未依永豐銀行內部規範執行作業事項，且與客戶間有資金往來等情事。	(一)已懲處違失人員並加強員工教育訓練。 (二)已調整所涉作業事項之管理機制。 (三)已強化人員管理機制。	已完成改善。
二、受主管機關處分案件 前理財專員將客戶資金進行未經授權之投資操作或挪為私用，且有代繳客戶信用卡費等異常資金往來情事。	(一)已懲處違失人員。 (二)已加強員工教育訓練及客戶宣導。 (三)已加強對高齡客戶申請網路銀行服務之關懷措施。	已完成改善。
永豐金證券		
一、受主管機關處分案件 臺灣證券交易所於113年8月對永豐金證券進行查核，發現以下缺失： (一)未對「eLeader」電子中台系統及「SGTP」電子中台系統進行登入壓力測試。 (二)未訂定中台系統資料庫故障復原程序。	(一)「eLeader」及「SGTP」電子中台系統分別於113年9月22日及9月29日完成登入壓力測試；未來每年進行委託、查詢及登入壓力測試。 (二)資料庫故障復原程序已於113年10月29日簽核完成；未來每年依程序進行演練。	已完成改善。
二、受主管機關處分案件 金管會於113年7月1日至7月16日對永豐金證券進行資通安全專案檢查，發現以下缺失： (一)非對外提供服務系統及資料庫主機置於非戰區。 (二)現行防火牆規則定期檢視機制僅檢視半年內無使用紀錄之規則，未明確規範其他重點原則項目，另對具存取控制清單之設備亦未辦理定期檢視作業。 (三)盤點清單未納入對外提供的行動應用程式連線應用程式介面(API)，及提供予內部應用系統連線的API等。	(一)已將非對外提供服務系統由非戰區(DMZ)搬移至內部網路伺服器區(ServerFarm)。 (二)已建立防火牆規則定期檢視原則，並將使用存取控制清單(ACL)之網路設備一併納入管理。 (三)已完成API分類分級與管理規範訂定，並更新API盤點清單納入控管。	已完成改善。

三、受主管機關處分案件 金管會於113年6月18日至7月8日對永豐金證券進行一般業務檢查，發現以下缺失： (一)內部人員有於其他證券商開戶情事。 (二)內部人有擔任客戶買賣下單代理人情事。 (三)內部人員有非以電子式委託下單交易方式，處理自己名義帳戶買賣公司債ETF情事。 (四)營業員受託買賣有價證券，有受理非本人或未具客戶委任授權書之代理人買賣情形。 (五)對客戶複委託買賣外國有價證券作業，未確實瞭解商品屬性，致非專業投資人買進具損失吸收能力(TLAC)債券。 (六)辦理受託買賣外國債券風險揭露作業，未於客戶買進未達BBB等級海外債券時，留存揭露投資風險之錄音紀錄。 (七)辦理專業投資人資格審查作業，所訂規範對客戶是否具有金融商品交易經驗，有以客戶填具問卷，無須取得交易經驗佐證資料，即核予專業投資人資格之情形。 (八)辦理111年度及112年度個資盤點作業，有未將含有客戶個人資料之實體紙本及數位檔案資料納入清查範圍。	(一)已建立內部人員於其他證券商開戶之檢核作業與註銷控管機制。 (二)已調整開戶系統控管機制，避免內部人員成為他人下單之受任人。 (三)已增設自行輸單覆核機制，並將營業員本人、配偶及未成年子女帳戶納入系統控管。 (四)已向同仁宣導並重申相關規範及確認程序。 (五)已調整TLAC債券篩選邏輯及商品屬性認定方式，並實施每日更新控管。 (六)已宣導並要求於客戶電話委託未達BBB等級海外債券時，於電話錄音中提示相關投資風險。 (七)已調整交易經驗認定標準，並納入佐證控管機制。 (八)已辦理個資盤點啟動與宣導，確保盤點作業完整落實。	已完成改善。
四、受主管機關處分案件 臺灣證券交易所於113年6月6日至6月7日對永豐金證券大園分公司進行查核，發現理財專員有與客戶借貸款項、隱瞞或詐欺受託交易、挪用客戶款項及代保管印鑑與存摺等情事。	已落實執行客戶善意關懷及定期法令宣導，並議處違失人員。另建置並執行業務人員誠信行為監控及分層關懷機制，透過交易與行為指標進行持續控管，以防範違規行為發生。	已完成改善。

五、受主管機關處分案件 臺灣證券交易所於114年2月17日至2月18日對永豐金證券忠孝分公司進行查核，發現業務人員有與客戶借貸款項及拍攝並轉傳客戶交易資料至LINE群組，致有洩露客戶委託交易資訊之情事。	已將該業務人員所屬其他客戶進行電話關懷訪談，並議處該業務人員。分公司對員工宣導從業人員各項禁止行為之相關規定。	已完成改善。
六、受主管機關處分案件 證券櫃檯買賣中心於114年2月19日、臺灣證券交易所於114年3月6日至3月7日偕同證券商業同業公會分別對永豐金證券敦北分公司進行查核，發現業務人員於客戶辦理複委託交易時，有保管客戶已簽章之空白指示書並且有未依照客戶指示下單，以及以受託買賣方式辦理客戶委託購買境外結構型商品前，未向客戶盡告知義務等情事。	已將該業務人員所屬其他客戶進行電話關懷訪談，並議處該業務人員。分公司對員工宣導從業人員各項禁止行為之相關規定。	已完成改善。
七、受主管機關處分案件 金管會於114年7月17日至7月23日對永豐金證券進行證券商作業委託他人處理專案檢查，發現以下缺失： (一)辦理作業委託他人處理，未依證券商作業委託他人處理應注意事項規定辦理重大性評估，及未依內部規範落實執行委外作業評估。 (二)對具重大性之委外事項，未依規定訂定強化控管機制及緊急應變措施，及未依內部規範進行緊急應變計畫之測試或演練。 (三)向臺灣證券交易所申報作業委託他人處理項目，有申報項目欠完整情形。	(一)已修訂內部規範，明確規範委外專責單位職責，並強化委外作業於簽約前之重大性及風險評估與核定程序。 (二)已修訂內部規範，針對具重大性之委外事項訂定強化控管與緊急應變措施，並規範每年至少辦理一次委外作業緊急應變計畫之測試或演練。 (三)已修訂內部規範，明定委外專責單位之管理與監督職責，以確保委外項目向臺灣證券交易所申報之完整性與一致性。	已完成改善。
京城證券		
一、受主管機關處分案件 業務人員未本誠實及信用原則，利用需代客戶籌措交割不足款為由而向其他客戶取得資金，實則係供其及友人使	(一)已懲處違失人員並加強教育訓練。 (二)已修訂相關內部規範，強化內控管理機制。	已完成改善。

用、與客戶間有資金往來借貸款項情事；另辦理交易額度調整作業、關聯戶歸戶控管作業、客戶關懷訪談之執行與查核作業及營業員交易帳戶評估作業等相關缺失。		
永豐投信		
一、受主管機關處分案件 證券櫃檯買賣中心及金管會於 113 年 10 月份對永豐投信進行 ETF 業務專案檢查，發現以下缺失： (一)辦理 ETF 業務，未針對「折溢價管理」及「申購買回作業」設計及建立可有效執行之內部控制制度，且未採行積極具體措施，督促流動量提供者弭平鉅幅溢價。 (二)辦理 ETF 之申購買回作業，有未確實依證券投資信託契約、公開說明書、中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會及永豐投信作業規範辦理之情事，使 OETF 基金 113 年 10 月 8 日申購作業延遲導致當日受理申購未完成。 (三)辦理 OETF 基金之投資管理、資訊揭露作業，於 113 年 10 月 8 日 OETF 基金申購數量未確認前即買進成分證券進行部位建倉，致有超額取得部位，並將 10 月 8 日取得部位(含超額取得)之評價損失與費用，認列入 10 月 9 日基金淨值計算，影響基金淨資產價值及受益人權益情事。 (四)公司 O 部基金經理人兼辦 ETF 申購買回作業，有辦理其登錄「基金管理」以外業務之情事。	(一) 1. 已訂定流動量提供者作業要點及相關內部控制制度，強化 ETF 折溢價監控及流動量提供者管理機制。 2. 已訂定 ETF 申購買回作業要點及相關內部控制制度，載明交易延長之限制及核決權限等。 (二)已訂定 ETF 申購買回作業要點及相關內部控制制度，改善作業流程以提升受理申購作業量能，並載明交易延長之限制及核決權限等。 (三) 1. 完成量化指數投資部作業 SOP，制定收單時間截止後，待作業處確認資料無誤後，系統發出 ETF 申贖資料信件，方可執行投資決定作業。 2. 提出溢買入股票發生市價偏離淨值影響原始投資人補償方案，並於財務報表暨會計師查核報告提列業務損失準備。 (四)ETF 基金申購買回作業已於 113 年 10 月 14 日移由行銷業務處專責辦理。	已完成改善。

承銷商總結意見

永豐金融控股股份有限公司（以下簡稱「該公司」）本次為辦理公開募集115年度現金增資發行新股上限640,000張，每股面額新台幣壹拾元，發行總面額上限為新台幣6,400,000千元整，依法向金融監督管理委員會提出申報。業經本承銷商採用必要之輔導及評估程序，包括實地了解該公司之營運狀況，與公司董事、經理人、及其他相關人員面談或舉行會議，蒐集、整理、查證及比較分析相關資料等，予以審慎評估。特依金融監督管理委員會「發行人募集與發行有價證券處理準則」及中華民國證券商業同業公會「發行人募集與發行有價證券承銷商評估報告應行記載事項要點」及「證券承銷商受託辦理發行人募集與發行有價證券承銷商評估報告之評估查核程序」規定，出具本承銷商總結意見。

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

富邦綜合證券股份有限公司

代　表　人：程 明 乾

承銷部門主管：徐 傳 禮

中　華　民　國　115　年　8　月　12　日

律師法律意見書

永豐金融控股股份有限公司本次為辦理現金增資發行新股640,000,000股，每股面額新台幣壹拾元，發行總面額新台幣6,400,000,000元，向金融監督管理委員會提出申報。經本律師採取必要審核程序，包括實地瞭解，與公司董事、經理人及相關人員面談或舉行會議，蒐集、整理、查證公司議事錄、重要契約及其他相關文件、資料，並參酌相關專家之意見等。特依「發行人募集與發行有價證券處理準則」規定，出具本律師法律意見書。

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

此致

永豐金融控股股份有限公司

翰辰法律事務所

邱雅文律師

中　華　民　國　115　年　8　月　12　日

陸、重要決議

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

(一)與本次發行有關之董事會議紀錄：請參閱本公開說明書第 231 頁~第 235 頁。

(二)盈餘分配表：請參閱本公開說明書第 236 頁。

永豐金融控股股份有限公司

第九屆董事會一一五年第二次會議議事錄(節本)

壹、時間：民國一一五年六月二十六日(星期五)上午九時

貳、地點：臺北市八德路二段306號十一樓會議室

參、出席董事：陳思寬(視訊會議)、潘維大、蘇慧貞(視訊會議)、馬文玲、朱士廷、曹為實、葉奇鑫共七人

肆、列席經理人：總稽核林玲玲、總機構法令遵循主管林淑閔、風險管理處處長楊敦仁、財務長許如玫、主任秘書黃家瑩、人力資源處處長廖家宏、永續長林本明(視訊會議)、數位科技處處長張天豪、總經理辦公室公益活動組組長陳佳興、財務管理處財務規劃組組長歐錫昌、風險管理處整合風險組組長歐黛瑩、永豐銀行總經理莊銘福、永豐銀行財務管理處處長謝月華、永豐銀行風險管理處處長邱俊誠、永豐銀行風險管理處經理賴顯彰、永豐金證券總經理蘇威嘉、永豐金證券營運長林芷茜、永豐金證券財務管理處處長翁唯峻、永豐金證券風險管理處處長雷歸安、永豐投顧董事長黃蔭基、永豐投顧總經研究部資深協理林秀貞

伍、主席：陳董事長思寬　　記錄：黃家瑩

陸、報告事項(略)

柒、討論事項

第三案　　財務管理處 提

案由：本公司擬以公開申購配售方式辦理115年度現金增資發行普通股上限7.6億股，及配合訂定本公司「115年現金增資員工認股辦法」，提請核議。

說明：

一、依本公司「審計委員會組織規程」規定，募集、發行或私募具有股權性質之有價證券應經審計委員會全體成員二分之一以上同意，並提董事會決議，另依本公司「分層負責管理辦法核決權限表」規定，資本額增減亦須提董事會決議。

二、為投資子公司永豐金證券(股)公司及償還本公司債務之資金需求，擬以公開申購配售方式辦理現金增資發行普通股上限7.6億股(暫定)，

每股面額新臺幣(以下同)10 元整。實際發行價格之訂定，於向金融監督管理委員會申報案件及除權交易日前五個營業日，皆不得低於其前一、三、五個營業日擇一計算之普通股收盤價之簡單算術平均數扣除無償配股除權(或減資除權)及除息後平均股價之七成。每股發行價格暫定為 26.6 至 50 元之價格區間，請授權董事長於前述價格區間內，依相關法令規定及視市場狀況與證券承銷商議定之後辦理。預計可募集總金額約為 200 億元。(本次現金增資評估報告詳如附件一)

三、本次現金增資擬依公司法第 267 條規定保留 10%由員工承購，計 7.6 仟萬股(暫定，實際保留股數為實際發行新股之 10%)供員工認購(本案員工認股辦法草案詳如附件二)。另依證券交易法第 28 條之 1 規定提撥 10%，以公開申購配售方式對外公開承銷，其餘 80%按認股基準日股東名冊記載之股東持股比例認購；認購不足一股之畸零股，得由股東於認股基準日起五日內自行辦理併湊，剩餘之畸零股或增資繳款截止日止，原股東及員工認購不足或逾期未併湊者，及原股東或員工放棄認購部分，授權董事長洽特定人按發行價格認購之。如因股本異動致認股比例發生變動，擬請授權董事長全權處理。另因本案認購人數眾多，可能有利害關係人參與認購，惟認購人並未因身分不同而設定不同認購價格，故並無優於其他同類對象，符合金融控股公司法第 45 條第 1 項規定。

四、本次現金增資發行新股將向臺灣證券交易所(股)公司辦理上市掛牌，發行後之權利義務與已發行之普通股股份相同。

五、相關現金增資計畫、發行程序暨增資後發行普通股等相關事項及一切發行作業，包括但不限於議定發行價格、實際發行股數、發行條件、計畫項目、募集金額，預定進度及預計可能產生效益、後續認股基準日、繳款期間、增資基準日訂定、委聘外部專家(包括但不限於法律顧問、承銷商與財務顧問、會計師)、員工認股規劃、簽署並交付一切有關本次現金增資發行普通股之相關文件等，擬請授權董事長或其指定之人全權處理。未來如遇法令變更、經主管機關核定、基於營運評估、因市場狀況需要或因應客觀環境需要變更，而須作必要性之修正時，亦請授權董事長或其指定之人全權處理之。

六、本案擬委請富邦綜合證券(股)公司擔任主辦承銷商，全案承銷手續費共 500 萬元，加計其他費用(會計師及律師公費等)，估計總發行費用約 700 萬元，請准於前述額度內核銷。

七、永豐金證券(股)公司另擔任本案協辦承銷商，係屬利害關係人授信以外之交易，惟與主辦及其他協辦承銷商合計之承銷手續費共 500 萬元，承銷手續費之計價基礎均按包銷金額比例計算，故承銷團承銷本

案之費率均相同，並無優於其他同類對象，符合金融控股公司法第 45 條第 1 項規定。

八、本案業提一一五年六月二十二日第五屆審計委員會一一五年第一次會議決議在案。如奉　核可，擬續向金融監督管理委員會申請本案新股發行事宜。

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

十、提請　核議。

發言摘要：

1. 財務管理處財務規劃組組長報告本案內容如附件簡報。
2. 董事曹為實發言：一般而言，現金增資對股價通常會帶來一定壓力，尤其本公司甫於 8 月發放現金股利，並規劃於 11 月辦理現金增資，兩者時間相近，專業投資機構（特別是外資）可能因此產生疑問，即公司何以在發放現金股利後不久即辦理現金增資。本人支持本案。惟建議於對外溝通時，考量本公司股東結構中有相當比例屬重視現金股利之投資人，例如高股息 ETF 等，宜強調本次現金增資係配合公司資產規模及獲利成長所需。具體而言，近年資產規模持續擴張，帶動業務及獲利成長，亦需相應充實資本以支應未來發展需求。建議於對外說明時併同揭露相關成長數據，以利投資人充分理解增資之必要性。此外，亦建議明確說明本次現金增資不影響公司既有股利政策，以提升既有股東及潛在投資人之信心。
3. 財務長發言：謝謝曹董事的建議。本次現金增資案因今日將同步發布重大訊息，公司已預先擬妥新聞稿，對外說明內容將聚焦於本次增資之主要目的。就整體規劃而言，本次增資係基於未來證券業務成長動能及業務發展需要所為。考量近年證券市場規模持續擴大，並受惠於 AI 供應鏈發展帶動相關商機，公司有必要適時充實資本，以支應業務成長需求，進一步提升整體金控獲利能力及股東權益報酬率（ROE）。就此而言，法人投資人通常較能理解本次增資之必要性。至於現金股利部分，公司於與法人投資人溝通時，一向將股利定位為長期投資所能獲得之穩定現金流來源，並未將股利政策與本次現金增資直接連結。股利發放能力仍取決於整體獲利表現；隨著本公司及各子公司業務規模擴大及獲利成長，未來可供分配之現金股利亦可望相應增加。因此，本次增資主要係為支應業務擴張及資產成長所需，透過強化資本基礎以提升未來獲利能

力，進一步厚植長期股利發放基礎；從長期投資角度觀之，法人投資人對此邏輯多能理解與認同。此外，本公司於三年前辦理現金增資時，亦曾面臨類似市場疑慮，相關溝通經驗可作為本次對外說明之參考。針對投資人（包括一般股東）可能提出之疑問，公司亦已預先準備相關問答內容（Q&A），並由公關單位統一對外說明，以強化溝通效果並降低市場疑慮。

4. 董事朱士廷發言：剛剛財務長已說明得相當清楚。本公司於維持現金股利配發之同時辦理現金增資，於市場上亦有相關案例可循。就目前情況而言，隨著證券業務持續發展，確有增補資本之需求，因此本次增資具其必要性；同時亦可保留未來業務拓展及策略發展之彈性，以持續提升金控整體競爭力，相關資本規劃係基於此等考量。至於市場或投資人可能對於領取現金股利後不久即辦理現金增資產生疑問，實務上市場亦不乏類似案例；反之，若選擇不發放股利而改以保留盈餘方式補充資本，未必符合投資人對穩定配息之期待，亦與目前市場慣行作法有所落差。
5. 獨立董事馬文玲發言：近期主管機關對「四貸同堂」議題較為關注，新聞稿撰擬時，是否有需要將此部分一併納入考量或加以說明？
6. 財務長發言：本公司對外溝通將以證券業務發展需求為主要說明主軸。就監理面而言，目前永豐金證券之資本適足率及債權淨值倍數已接近相關法規上限，因此有充實資本之必要，此一方向亦符合主管機關之監理期待。本次對外說明不會提及「四貸同堂」等議題，而係回歸業務發展及市場基本面進行說明。具體而言，在AI需求及企業資本支出持續成長帶動下，台灣資本市場基本面仍維持正向發展，台股市值規模持續提升，市場交易亦相當活絡；同時，外資對金融股之關注度亦有所提升，對金融機構充實資本以支應業務發展之需求，普遍持正面看法。因此，本公司對外溝通將以正面引導為原則，聚焦於強化資本對業務成長及長期發展之重要性。
7. 董事朱士廷發言：剛剛財務長已說明得相當清楚。本公司對外溝通原則上不會提及「四貸同堂」相關議題。
8. 獨立董事馬文玲發言：本人並非建議於對外說明中納入「四貸同堂」議題，而是關切該議題是否可能引起主管機關特別關注，或產生相關解讀。
9. 董事朱士廷發言：本人引用新聞稿內容供各位參考：「台灣將持續受惠於全球AI投資浪潮，充實的資本將使永豐金證券得以在資本市場助力台灣股市健全發展，並因應金管會開放之新種業務需求。」本次對外說明將依循主管機關政策方向，並以資本市場發展及業務成長為主要論述基調。
10. 主席發言：請經營團隊、財務長及IR、PR團隊依據方才討論內容，妥

善準備對外說明重點及溝通基調，並加強相關論述。後續如投資人或主管機關有相關詢問，亦請妥為應對及說明。

決議：全體出席董事同意照案通過。

捌、臨時動議(無)

玖、散會：中午十二時一分

附錄六

永豐金融控股股份有限公司
114年度盈餘分配表

單位：新台幣元、股

項　目		金　額
期初未分配盈餘		27,500,419,539
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分利益		1,062,554,616
本年度確定福利計畫再衡量數		66,268,643
本年度稅後淨利		26,569,302,736
減：提列法定盈餘公積		(2,769,812,600)
減：提列特別盈餘公積		(492,906,312)
可供分配盈餘		51,935,826,622
分配項目：		
普通股現金股利	(每股 1.1元)	(15,941,554,503)
普通股股票股利	(每股 0.2元)	(2,898,464,460)
普通股股利 合計	(每股 1.3元)	(18,840,018,963)
期末未分配盈餘		33,095,807,659
依公司章程擬配發：特別股股息		1,935,000
本公司普通股發行股數		14,492,322,275

註1：本公司嗣後如因買回本公司股份、特別股轉換為普通股或其他情況，致影響流通在外股份數量，及有股東拋棄其股利分派權利等，股東配息率及配股率因此發生變動者，擬請股東會授權董事會調整之。

註2：本公司盈餘分配於計算該年度所得稅法第66-9條規定之未分配盈餘稅時，優先以本期稅後淨利及本期稅後淨利以外項目計入當年度未分配盈餘之數額部分予以分配之。

註3：依經濟部109年1月9日經商字第10802432410號函規定，以「本期稅後淨利加計本期稅後淨利以外項目計入當年度未分配盈餘之數額」作為法定盈餘公積之提列基礎，計算如下：

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分利益		1,062,554,616
本年度確定福利計畫再衡量數		66,268,643
本年度稅後淨利		26,569,302,736
法定盈餘公積提列基礎合計		27,698,125,995
法定盈餘公積提列比率	X	10%
法定盈餘公積提列數		2,769,812,600

註4：依金管會110/3/31金管證發字第1090150022號函令規定，應就其他權益減項淨額，提列相同數額之特別盈餘公積。嗣後其他權益減項淨額有迴轉時，得就迴轉部分迴轉特別盈餘公積分派盈餘。

註5：本公司98年5月15日發行甲種特別股，依公司章程擬配發特別股股息為$1,935,000元，已於114年度估列利息費用。

董事長：陳思寬　　經理人：朱士廷　　會計主管：張香元

附錄一

115 年度現金增資發行新股承銷價格計算書

永豐金融控股股份有限公司
115 年度現金增資發行新股承銷價格計算書

一、說明

(一)永豐金融控股股份有限公司(以下簡稱永豐金控或該公司)截至目前之實收資本額為新台幣 147,921,687,210 元，每股面額 10 元整，普通股股數為 14,782,168,721 股，特別股 10,000,000 股。該公司於 115 年 6 月 26 日經董事會決議通過及 115 年 7 月 30 日董事長簽呈核准辦理現金增資發行新股 640,000 千股，每股面額 10 元整，總金額 6,400,000 千元整，預計增資後實收資本額為 154,321,687,210 元。

(二)本次現金增資發行新股 640,000 千股，依公司法第 267 條及金融控股公司法第 30 條第 1 項規定，保留 10%由員工認購，另依證券交易法第 28 條之一規定提撥 10%對外公開承銷，並由承銷團採餘額包銷方式承銷，其餘 80%由該公司原股東按認股基準日股東名簿記載所持有股份比例認購，另員工及股東放棄認購或認購不足及逾期未申報併湊之部分，擬授權董事長洽特定人按發行價格認購之。

(三)本次現金增資發行新股之權利義務與原已發行普通股相同。

(四)本次現金增資發行新股採公開申購方式辦理，原股東、員工及公開承銷之申購人均採同一價格認購。

二、該公司最近年度之財務資料

(一)最近三年度每股稅後純益及每股股利

單位：新台幣元

項目 年度	每股稅後純益 (當年度)	股利分派			
		現金股利	股票股利		合計
			盈餘	資本公積	
112	1.62	0.75	0.25	-	1.00
113	1.75	0.91	0.34	-	1.25
114	1.97	1.10	0.20	-	1.30

資料來源：各年度經會計師查核簽證之財務報告。

(二)截至 115 年 6 月 30 日經會計師核閱之股東權益及每股帳面淨值如下表

項目	金額/股數
帳面股東權益(千元)	264,998,284
期末流通在外股數(千股)	14,492,322
每股淨值(元/股)	18.29

資料來源：經會計師查核之財務報告。

(三)最近三年度及最近期財務資料

1.簡明資產負債表-合併

單位：新台幣千元

項目＼年度	最近三年度財務資料			115年度截至6月30日財務資料
	112年底	113年底	114年底	
現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業-淨額	214,694,776	196,363,220	302,966,785	342,376,486
透過損益按公允價值衡量之金融資產	149,883,920	163,694,578	188,872,962	207,034,165
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	374,874,958	385,260,105	460,376,300	421,233,680
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	303,546,679	309,768,426	348,958,358	353,277,762
附賣回票券及債券投資	77,919,383	106,565,921	102,717,175	88,152,551
應收款項-淨額	128,711,892	163,300,871	179,363,016	283,475,834
本期所得稅資產	269,417	435,567	290,713	387,716
待出售資產	-	-	12,258,681	-
貼現及放款-淨額	1,423,468,362	1,608,209,108	1,944,987,699	2,101,288,548
採用權益法之投資	1,016,351	1,043,686	1,083,769	1,165,908
其他金融資產-淨額	44,463,965	75,611,538	74,791,178	112,928,438
投資性不動產-淨額	2,267,321	2,146,058	2,345,101	2,316,599
不動產及設備-淨額	13,248,648	13,594,508	18,831,381	18,794,546
使用權資產-淨額	3,720,343	3,935,185	4,501,468	4,614,265
無形資產-淨額	2,442,924	2,279,114	12,988,324	12,615,423
遞延所得稅資產	2,404,567	2,433,035	3,834,642	3,809,130
其他資產-淨額	28,558,041	34,134,246	35,066,089	41,578,024
資產總額	2,771,491,547	3,068,775,166	3,694,233,641	3,995,049,075
央行及金融同業存款	115,708,086	86,467,488	136,950,871	116,619,959
央行及同業融資	2,760,676	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	76,270,123	78,251,402	65,538,088	77,169,009
附買回票券及債券負債	68,718,702	77,125,226	54,861,519	93,727,488
應付商業本票-淨額	54,048,045	70,671,078	124,589,433	155,434,157
應付款項	60,180,459	64,562,131	88,735,403	168,562,162
本期所得稅負債	1,973,105	2,821,287	3,224,237	3,954,445
與待出售資產直接相關之負債	-	-	10,417,272	-
存款及匯款	2,018,978,249	2,271,906,962	2,730,043,943	2,815,449,401
應付債券	71,827,113	68,782,133	63,932,072	64,809,107
其他借款	8,008,511	16,031,920	12,108,999	21,602,351
特別股負債	18,437	18,437	18,437	18,437
負債準備	3,409,253	2,945,228	2,882,572	2,850,659
其他金融負債	79,418,632	98,610,559	121,841,920	179,846,039

項目＼年度		最近三年度財務資料			115年度截至6月30日財務資料
		112年底	113年底	114年底	
租賃負債		3,243,653	3,495,403	4,096,634	4,211,444
遞延所得稅負債		1,627,403	1,788,558	2,014,725	2,812,039
其他負債		16,965,144	19,914,406	14,878,453	20,290,393
負債總額	分配前	2,583,155,591	2,863,392,218	3,436,134,578	3,727,357,090
	分配後	2,592,437,921	2,874,936,342	3,452,076,133	不適用
歸屬於母公司業主之權益		188,335,956	205,382,948	255,493,304	264,998,284
股 本	分配前	123,764,399	126,858,509	144,923,223	147,821,687
	分配後	126,858,509	131,171,698	147,821,687	不適用
資本公積		6,129,361	6,129,361	26,827,097	26,827,097
保留盈餘	分配前	63,599,912	78,085,827	89,926,639	96,761,477
	分配後	51,223,472	62,228,514	71,086,620	不適用
其他權益		(5,157,716)	(5,690,749)	(6,183,655)	(6,411,977)
非控制權益		-	-	2,605,759	2,693,701
權益總額	分配前	188,335,956	205,382,948	258,099,063	267,691,985
	分配後	179,053,626	193,838,824	242,157,508	不適用

註：上列財務資料均經會計師查核簽核。

2.簡明個體資產負債表

單位：新台幣千元

項目＼年度	最近三年度財務資料			115年度截至6月30日財務資料
	112年底	113年底	114年底	
現金及約當現金	27,341	37,070	70,103	5,184,431
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	37,093	60,189	66,937	69,842
應收款項-淨額	1,435,124	1,435,171	1,435,150	5,024,027
本期所得稅資產	1,358,867	1,619,969	1,564,113	2,446,549
採用權益法之投資-淨額	213,649,133	230,035,561	305,638,801	315,568,856
不動產及設備-淨額	23,328	18,446	18,409	20,876
使用權資產-淨額	560,680	503,558	479,383	451,931
無形資產-淨額	6,177	13,978	14,762	13,367
遞延所得稅資產	12,671	14,193	13,687	13,391
其他資產-淨額	41,909	51,501	62,303	49,701
資產總額	217,152,323	233,789,636	309,363,648	328,842,971
應付商業本票-淨額	14,533,175	13,341,717	43,787,905	37,350,692
應付款項	290,288	332,559	324,633	16,283,285
本期所得稅負債	3,271,659	4,053,850	4,111,258	4,588,874
應付公司債	9,994,837	9,997,571	4,998,940	4,999,595
特別股負債	18,437	18,437	18,437	18,437
負債準備	64,484	72,002	67,842	70,488

項目 \ 年度		最近三年度財務資料			115年度截至6月30日財務資料
		112年底	113年底	114年底	
租賃負債		618,066	568,133	546,998	518,985
其他負債		25,421	22,419	14,331	14,331
負債總額	分配前	28,816,367	28,406,688	53,870,344	63,844,687
	分配後	38,098,697	39,950,812	69,811,899	不適用
股 本	分配前	123,764,399	126,858,509	144,923,223	147,821,687
	分配後	126,858,509	131,171,698	147,821,687	不適用
資本公積		6,129,361	6,129,361	26,827,097	26,827,097
保留盈餘	分配前	63,599,912	78,085,827	89,926,639	96,761,477
	分配後	51,223,472	62,228,514	71,086,620	不適用
其他權益		(5,157,716)	(5,690,749)	(6,183,655)	(6,411,977)
權益總額	分配前	188,335,956	205,382,948	255,493,304	264,998,284
	分配後	179,053,626	193,838,824	239,551,749	不適用

註：上列財務資料均經會計師查核簽證。

3.合併綜合損益表

單位：新台幣千元

項目 \ 年度	最近三年度財務資料			115年度截至6月30日財務資料
	112年底	113年底	114年底	
利息收入	75,530,795	83,959,121	94,373,132	53,250,787
減：利息費用	51,087,165	58,167,415	56,090,790	28,622,739
利息淨收益	24,443,630	25,791,706	38,282,342	24,628,048
利息以外淨收益	29,457,382	38,631,669	36,107,372	30,653,596
淨收益	53,901,012	64,423,375	74,389,714	55,281,644
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	2,304,219	4,570,873	3,699,047	1,840,284
營業費用	28,525,899	32,557,936	38,657,084	24,718,083
繼續營業單位稅前損益	23,070,894	27,294,566	32,033,583	28,723,277
所得稅(費用)利益	(3,306,504)	(5,065,587)	(5,272,596)	(4,197,472)
繼續營業單位本期淨利(淨損)	19,764,390	22,228,979	26,760,987	24,525,805
停業單位營業利益	-	-	3,605	22,092
本期淨利(淨損)	19,764,390	22,228,979	26,764,592	24,547,897
其他綜合損益	10,432,508	4,100,343	521,602	986,580
本期其他綜合損益(稅後淨額)	10,432,508	4,100,343	521,602	986,580
本期綜合損益總額	30,196,898	26,329,322	27,286,194	25,534,477
本期損益歸屬於母公司業主	19,764,390	22,228,979	26,569,302	24,492,524
本期損益歸屬於非控制權益	-	-	195,290	55,373
本期綜合損益總額歸屬於母公司業主	30,196,898	26,329,322	27,205,219	25,446,535
本期綜合損益總額歸屬於非控制權益	-	-	80,975	87,942
每股盈餘(註2)	1.50	1.66	1.93	1.66

註1：上開資料經會計師查核簽核。

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。

4.個體綜合損益表

單位：新台幣千元

項目＼年度	最近五年度財務資料			115年度截至6月30日財務資料
	112年底	113年底	114年底	
採用權益法認列子公司及關聯企業利益之份額	20,325,895	23,387,568	27,892,174	25,130,380
其他收益	53,500	70,324	91,912	94,443
營業費用	497,744	533,452	600,745	377,679
其他費用及損失	317,082	353,247	525,445	483,936
稅前淨利	19,564,569	22,571,193	26,857,896	24,363,208
所得稅利益(費用)	199,821	(342,214)	(288,594)	129,316
本期淨利	19,764,390	22,228,979	26,569,302	24,492,524
本期其他綜合損益(稅後淨額)	10,432,508	4,100,343	635,917	954,011
本期綜合損益總額	30,196,898	26,329,322	27,205,219	25,446,535
每股盈餘(註2)	1.50	1.66	1.93	1.66

註1：上開資料經會計師查核簽證。

註2：每股盈餘係普通股基本每股盈餘，並追溯調整盈餘轉增資後金額。

(四)最近三年度及最近期簽證會計師姓名及其查核意見

年度	事務所名稱	會計師姓名	查核意見
112年度	勤業眾信聯合會計師事務所	吳怡君、柯志賢	無保留意見
113年度	勤業眾信聯合會計師事務所	吳怡君、柯志賢	無保留意見
114年度	勤業眾信聯合會計師事務所	吳怡君、柯志賢	無保留意見
115年第二季	勤業眾信聯合會計師事務所	吳怡君、柯志賢	無保留意見

三、承銷價格之訂定方式與說明

(一)承銷價格計算之參考因素

1.該公司本次現金增資發行新股案業經115年6月26日董事會決議通過及115年7月30日董事長簽呈核准辦理。實際發行價格俟本現金增資案向金管會申報生效完成後，授權董事長參酌發行市場狀況並依「中華民國證券商業同業公會承銷商會員輔導發行公司募集與發行有價證券自律規則」第六條規定及其他相關法令規定，與主辦承銷商商議決定。

2. 本次現金增資發行新股640,000千股，依公司法第267條及金融控股公司法第30條第1項規定，保留10%由員工認購，另依證券交易法第28條之一規定提撥10%對外公開承銷，並由承銷團採餘額包銷方式承銷，其餘80%由該公司原股東按認股基準日股東名簿記載所持有股份比例認購，另員工及股東放棄認購或認購不足及逾期未申報併湊之部分，擬授權董事長洽特定人按發行價格認購之。

3.本次現金增資發行新股之權利義務與原已發行普通股相同。

(二)參考價格計算之說明

1.該公司以115年9月30日為基準日往前計算，該公司普通股於證券交易交所前一、

三及五個營業日收盤價之簡單算術平均數扣除無償配股除權（或減資除權）及除息後分別為43.90元、44.70元及45.04元，擇前一個營業日平均收盤價43.90元作為本次現金增資發行新股之參考價格。

2.考量此次增資募集之時機與市場股價變化等因素後，經該公司與承銷商共同議定，本次現金增資發行價格為每股新台幣35.15元，為經核算佔上述參考價格43.90元之80.07%，已高於上述參考價格之七成，其承銷價格之訂定係符合「承銷商會員輔導發行公司募集及發行有價證券自律規則」第六條有關發行價格成數之規定。

發行公司：永豐金融控股股份有限公司

董 事 長：陳思寬

中　華　民　國　1　1　5　年　9　月　30　日

（僅供永豐金融控股股份有限公司辦理115年現金增資發行新股理論價格計算書使用）

主辦承銷商：富邦綜合證券股份有限公司

代　表　人：程明乾

中　華　民　國　1　1　5　年　9　月　30　日

(僅供永豐金融控股股份有限公司辦理 115 年度現金增資發行新股承銷價格計算書使用)

附錄二

信用評等報告

FitchRatings

11 MAY 2026

惠譽將永豐金及其子公司的評等展望調整為正向；確認評等於'BBB+'

Fitch Ratings - Taipei - 11 May 2026: 惠譽國際信用評等公司將永豐金融控股股份有限公司（永豐金）、永豐商業銀行股份有限公司（永豐銀）、京城商業銀行股份有限公司（京城銀）和永豐銀行（中國）有限公司（永豐銀（中國））的評等展望從穩定調整為正向，並確認所有實體的長期發行人違約評等為'BBB+'。完整評等行動列表詳見本評論末尾。

評等理由

永豐金和永豐銀

信用體質改善：永豐銀的正向評等展望，反映惠譽認為該行在與京城銀合併後，其內在信用體質可望因業務版圖擴大、業務收入提高及較高的獲利而改善。該合併案預計將於 2026 年 12 月或 2027 年 1 月完成。按擬制基準計算，截至 2025 年底，京城銀占合併後銀行總資產的 11%。

永豐金的評等及展望與永豐銀一致，因永豐銀將持續作為集團的主要子公司。儘管收購京城銀使永豐金的普通股權益雙重槓桿率（DLR）于2025年暫時上升，但惠譽預期，中期內該比率仍將維持在適度水準。

控股公司槓桿率將下降：2025 年 10 月收購京城銀後，永豐金的普通股權益雙重槓桿率從2024年底的112%上升至2025年底的120%。惠譽預期，在永豐銀與京城銀合併完成後，該比率將下降至約 115%，因為合併對價中約 25% 將以現金支付，其餘 75% 則由永豐銀發行新股支付。永豐金穩定的獲利能力及審慎的股利發放，將助於雙重槓桿比率下降。永豐金的普通股權益雙重槓桿率過去一直維持在 120% 以下，於 2020 年至 2024 年間介於 112% 至 113.5%。

穩定的經營環境：我們預測台灣經濟於2026年成長6.9%，2027年成長4.0%，而2025年為8.7%。隨著關稅壓力緩解，人工智慧相關產品出口及投資活動應可支撐經濟，我們預期穩定的國內經濟情況將持續支持台灣銀行業的營運環境（OE）。OE評分為「a」，低於隱含類別「aa」，反映銀行業高度分散；我們認為這種情況將持續制約營運條件，並限制銀行的財務表現。

業務概況展望為正向：永豐銀業務概況的正向展望，反映惠譽認為其與京城銀的合併可望於未來兩年強化永豐銀的業務規模及營收創造能力。我們預期，合併後其存款市占率將由 3.8% 提升至約 4.2%。

交叉銷售機會：我們預期，永豐銀可向京城銀的中小企業及零售客戶更有力地交叉銷售其產品，尤其是在財富管理及數位銀行方面，從而支持利息及手續費收入。該銀行亦致力於把握台灣南部投資增加所帶來的更多商機。京城銀多數分行位於該地區，而此波投資增加主要由企業回流所帶動。

風險狀況穩定：惠譽認為，永豐銀穩健的風險控管支撐其資產品質，使之持續優於同業。根據惠譽的估算，截至 2025 年底，永豐銀對中國大陸的曝險已降至約占資產的 6%，而行業均值約為 4%。與京城銀的合併對合

併後銀行的風險概況影響有限。京城銀已逐步調整其投資組合，以及其授信與投資政策，以利合併後與永豐銀既有的風險管理架構整合。

資產品質風險可控：我們認為，資產品質評分對減損放款比率的小幅上升仍有足夠緩衝；該比率於2025年為0.65%。資產品質若轉弱，最可能來自亞洲新興市場曝險，以及香港和中國大陸商業不動產曝險；後者約占總放款的1%。該銀行較高比重的低風險住宅擔保放款、較低的借款人集中度，以及審慎挑選的海外放款，應可支撐整體資產品質。京城銀於2025年底的減損放款比率為0.03%，我們預期此項併購不會對合併後銀行的減損放款比率造成重大影響。

合併有助提升獲利能力：永豐銀獲利與盈利能力評分的「正向」展望，反映我們認為與京城銀進行的合併應有助於增強永豐銀於 2027 年至 2028 年的獲利能力。合併後銀行應可受惠於交叉銷售、更強的手續費收入，以及來自更大客戶基礎的更穩定的放款成長。相較於永豐銀，京城銀的存款成本較低，且其中小企業放款及境外債券投資組合的收益率較高。

永豐銀的經營利潤/風險加權資產比率由 2024 年的 1.3% 升至 2025 年的 1.45%，主要受惠於美元資金成本下降帶動淨利息收入增加，以及財富管理銷售，尤其是保險銷售，推升淨手續費收入。

資本水準保持穩健：惠譽預測，合併完成後，永豐銀的普通股權益第一類資本(CET1)比率將由 2025 年底的 11.4% 升至約 12%。永豐銀將發行新股並動用自有現金為該交易提供資金，而非舉債，且其商譽應維持在溫和的水準。受惠於2025 年淨利潤增強，以及 2025 年實施《巴塞爾協議III》最終改革方案後市場風險及經營風險相關的風險加權資產下降，CET1 比率由 2024 年底的 10.7% 升至 2025 年底的 11.4%。

穩健的流動性概況：台灣充沛的系統流動性及永豐銀適度的內生成長，將支撐其於合併後維持穩健的流動性。截至 2025 年底，永豐銀和京城銀的存放比分別為72%和78%。惠譽預期，永豐銀推動數位化的發展將有助於吸引新客戶，包括來自京城銀的客戶，並擴大其存款基礎。永豐銀與京城銀均維持穩定的存款業務基礎；截至 2025 年底，客戶存款分別占永豐銀與京城銀總資金來源的 90% 和 95%。

評等敏感性

可能會個別或共同導致負向評等行動或調降的因素：

長期發行人違約評等和個別實力評等

永豐銀

若合併後銀行的市場地位未能實現我們預期的協同效益，且獲利增幅低於我們預期，展望將修正為「穩定」，且該銀行評等將予以確認。若永豐銀的市場地位顯著削弱，其風險或成長偏好顯著上升，導致資產品質和資本水準嚴重惡化，則其個別實力評等以及長期發行人違約評等可遭調降。若永豐銀的減損放款比率顯著地上升至 3% 以上，或CET1 比率持續下降並顯著地低於11%，則會對其評等帶來壓力。

永豐金

永豐金的評等展望將與永豐銀同步變動。若永豐銀的個別實力評等遭調降，則可能導致永豐金的評等發生類似的變動。此外，若永豐金的普通股權益雙重槓桿率持續升高至120%以上（例如因大規模收購所致），則可能會導致永豐金的評等遭調降。

可能會個別或共同導致正向評等行動或調升的因素：

長期發行人違約評等和個別實力評等

永豐銀

若永豐銀的業務概況與獲利能力在未來 18-24 個月大幅改善，且我們預期此改善可持續，其評等可能被調升。這可能體現在合併帶來規模與市占率效益，以及該銀行的 OP/RWA 比率由 2022-2025 年平均的 1.3% 升至 1.6% 以上。

永豐金

永豐銀的個別實力評等調升可能會對永豐金的評等造成同向影響。

其他債務和發行人評等：評等理由

短期發行人違約評等

永豐銀和永豐金的短期發行人違約評等'F2'係對應至其長期發行人違約評等'BBB+'的基礎選項，這是由於永豐銀的資金及流動性分數'a-'低於更高評等所要求的最低資金及流動性分數'a'。

國內評等

永豐銀和永豐金的國內長期評等處於台灣國內評等的較高區間，反映其相較台灣同業非常低的違約風險。其國內評等之正向展望與其長期發行人違約評等之展望一致。 國內評等之確認反映惠譽認為其信用體質相較於其他在台灣國內評等範疇內之發行人並無變化。

永豐銀的政府支援評等為'bbb'，反映政府極有可能為其提供支持，因為該行在與京城銀合併後系統重要性有所提升。

其他債務和發行人評等：評等敏感性

可能會個別或共同導致負向評等行動或調降的因素**:**

短期發行人違約評等

若永豐銀的個別實力評等遭調降，且其資金與流動性評分降至'bbb+'以下，則永豐銀與永豐金的短期發行人違約評等將遭調降。

國內評等

若惠譽對永豐金與永豐銀信用體質的評估結果相較於台灣國內評等範疇內之發行人發生變動，則可能會影響其國內評等。若永豐金與永豐銀的整體信用體質相較台灣國內評等範疇內之發行人趨弱，則將導致其國內評等遭調降。

可能會個別或共同導致正向評等行動或調升的因素：

短期發行人違約評等

若永豐銀的短期發行人違約評等獲調升，則永豐金的短期發行人違約評等亦可能隨之調升。若永豐銀的資金與流動性評分被調升至'a'級或以上，其短期發行人違約評等亦可能隨之調升。

國內評等

若永豐金與永豐銀的整體信用體質相較於國內評等範疇內之發行人有所增強，則其國內評等可能獲調升。

可能會個別或共同導致負向評等行動或調降的因素：

惠譽預期，短期內不會出現導致永豐銀政府支援評等遭調降的狀況。然而，若永豐銀的規模及系統重要性出現顯著下降，惠譽將對其採取負向評等行動。

可能會個別或共同導致正向評等行動或調升的因素：

若惠譽認定政府及時向永豐銀提供特別支援的意願增強（例如，因該行規模擴大及系統重要性提升，或因監管制度經重新評估），則永豐銀的政府支援評等或可調升。

子公司及聯屬公司：評等理由

永豐銀（中國）

永豐銀（中國）的長期發行人違約評等受其股東支援評等所驅動。 永豐銀（中國）的正向評等展望與母公司永豐銀一致。永豐銀（中國）的短期發行人違約評等與母公司的評等一致。

永豐銀（中國）的股東支援評等'bbb+'和母公司的個別實力評等一致，反映惠譽認為永豐銀在必要時提供重大支援的高度可能性。 惠譽認為中國子行整合於母公司的海峽兩岸金融平台（包括永豐銀以及其香港分行），並提供集團的核心產品及服務予大中華地區的客戶。 惟惠譽沒有授予永豐銀（中國）個別實力評等，這是因為其在中國缺乏實質的獨立市場地位。

京城銀

京城銀的發行人違約評等及展望係由其股東支援評等所驅動，並與永豐金的評等一致。這反映出惠譽預期，必要時京城銀極有可能獲得其母公司永豐金提供的特別股東支持。此評估基於我們對永豐金內在信用體質的看法，以及我們預期京城銀在於 2026 年 12 月或 2027 年 1 月併入永豐銀後，將成為永豐集團銀行業務版圖中不可或缺的一部分。惠譽認為，若永豐金未能在京城銀需要時及時提供特別支援，則其聲譽將嚴重受損。

京城銀的短期發行人違約評等為'F2'，係對應至其長期發行人違約評等的基礎選項，並與永豐金的流動性概況一致。京城銀的國內長期評等和短期評等位於惠譽國內評等的較高區間，反映其相較於其他台灣發行人具有極低的違約風險。其國內長期評等的正向展望與其長期發行人違約評等的展望一致。

子公司及聯屬公司：評等敏感性

永豐銀（中國）

可能會個別或共同導致負向評等行動或調降的因素：

永豐銀(中國)之評等將與其母公司永豐銀同步變動。若母公司之評等遭調降以致其提供支援的能力降低，又或永豐銀(中國)與集團的關聯性及/或在集團的策略性角色轉弱，例如集團大幅減少對於永豐銀(中國)的持股及/或控制權，則永豐銀(中國)之評等可能遭到調降。

可能會個別或共同導致正向評等行動或調升的因素：

若永豐銀(中國)母公司之評等調升且支援子行的意願不變，則永豐銀(中國)之評等亦可能調升。

京城銀

可能會個別或共同導致負向評等行動或調降的因素：

發行人違約評等及股東支援評等: 若惠譽對永豐金的個別實力評等採取負向評等行動，則可能會對京城銀的股東支援評等及其長期發行人違約評等作相似調整。此外，若京城銀對集團的重要性下降，導致母公司支持意願減弱，亦可能引發其股東支援評等及長期發行人違約評等的負向評等行動。例如，若永豐金未推進京城銀與永豐銀的合併，或永豐金對京城銀的持股比例大幅下降，即可能出現上述情況。不過，鑑於京城銀與永豐銀的整合正在進行中，惠譽預期短期內永豐金的支持意願不會下降。

若京城銀的長期發行人違約評等調降至'BBB'或以下，或其母公司的短期發行人違約評等遭調降，則其短期發行人違約評等或遭調降。

國內評等：

若京城銀的整體信用體質相對於台灣相關發行人趨弱，則其國內評等會遭調降。

可能會個別或共同導致正向評等行動或調升的因素：

發行人違約評等和股東支援評等: 若惠譽對永豐金的個別實力評等採取正向評等行動，且其對京城銀的支持意願維持不變，則京城銀的股東支援評等及長期發行人違約評等也將隨之調升。

若京城銀的長期發行人違約評等調升至'A-'或以上，則其短期發行人違約評等或可調升。

國內評等:

若京城銀的整體信用體質相對於台灣相關發行人增強，則其國內評等可調升。

個別實力評等調整

惠譽所授予的'a'經營環境分數低於'aa類別的隱含分數，反映以下調整原因：金融市場變動（負向）。

與其他信用評等相關聯的公開評等

永豐金和永豐銀（中國）的長期發行人違約評等與永豐銀的評等相關聯。京城銀的評等與永豐金的評等相關聯。

引用為關鍵評等驅動因素評等之客觀重要來源的出處

在下列適用準則中，說明了該分析所用資訊的主要來源。

環境、社會與公司治理(ESG)方面的考量因素

除非在本節另外說明，否則ESG信用相關性的最高分數為3 — 代表ESG相關問題對信用評等的影響是中立的，或代表對該行的信用影響為有限的，可能是因為ESG的性質或因該行對其管理的方式。 惠譽的ESG信用相關性分數不是評級流程中的輸入項，而是對ESG因素在評級決策中的相關度和重要性的評估。更多有關惠譽ESG相關性分數之內容，請至https://www.fitchratings.com/topics/esg/products#esg-relevance-scores 查閱。

媒體諮詢，請聯絡：

李林
北京
+86 10 5957 0964
jack.li@thefitchgroup.com

甘泳恩
香港
+852 2263 9612
vivian.kam@thefitchgroup.com

註: 此為中文譯本，若與原英文版本有任何出入，請以英文版為主。

Fitch Ratings Analysts

Sophia Chen
Director
首席分析師
+886 2 8175 7604
Fitch Australia Pty Ltd, Taiwan Branch Suite A2 23F., No. 68, Sec. 5, Zhongxiao E. Rd., Xinyi Dist Taipei 110

Peter Huang
Senior Analyst
第二分析師
+886 2 8175 7607

Parson Singha
Senior Director
評級委員會主席
+66 2 108 0151

Media Contacts

Jack Li
Beijing
+86 10 5957 0964
jack.li@thefitchgroup.com

Vivian Kam
Hong Kong
+852 2263 9612
vivian.kam@thefitchgroup.com

Rating Actions

ENTITY/DEBT	RATING			RECOVERY	PRIOR
King's Town Bank Co., Ltd.	LT IDR	BBB+ ⊕	Affirmed		BBB+ ⊖
	ST IDR	F2	Affirmed		F2
	Natl LT	AA-(twn) ⊕	Affirmed		AA-(twn) ⊖
	Natl ST	F1+(twn)	Affirmed		F1+(twn)
	Shareholder Support	bbb+	Affirmed		bbb+
Bank SinoPac (China) Ltd.	LT IDR	BBB+ ⊕	Affirmed		BBB+ ⊖
	ST IDR	F2	Affirmed		F2
	Shareholder Support	bbb+	Affirmed		bbb+
SinoPac Financial Holdings Company Limited	LT IDR	BBB+ ⊕	Affirmed		BBB+ ⊖
	ST IDR	F2	Affirmed		F2
	Natl LT	AA-(twn) ⊕	Affirmed		AA-(twn) ⊖

ENTITY/DEBT	RATING			RECOVERY	PRIOR
	Natl ST	F1+(twn)	Affirmed		F1+(twn)
	Viability	bbb+	Affirmed		bbb+
Bank SinoPac	LT IDR	BBB+ ⊕	Affirmed		BBB+ ■
	ST IDR	F2	Affirmed		F2
	Natl LT	AA-(twn) ⊕	Affirmed		AA-(twn) ■
	Natl ST	F1+(twn)	Affirmed		F1+(twn)
	Viability	bbb+	Affirmed		bbb+
	Government Support	bbb	Affirmed		bbb

RATINGS KEY	OUTLOOK	WATCH
POSITIVE	⊕	◆
NEGATIVE	⊖	◆
EVOLVING	◈	◆
STABLE	■	

Applicable Criteria

Bank Rating Criteria - Effective from 21 March 2025 to 8 May 2026 (pub.21 Mar 2025) (including rating assumption sensitivity)

Financial Institutions Climate Vulnerability Rating Criteria (pub.08 Dec 2025)

National Scale Rating Criteria (pub.22 Dec 2020)

Additional Disclosures

Solicitation Status

Endorsement Status

Bank SinoPac	EU Endorsed, UK Endorsed
Bank SinoPac (China) Ltd.	EU Endorsed, UK Endorsed
King's Town Bank Co., Ltd.	EU Endorsed, UK Endorsed
SinoPac Financial Holdings Company Limited	EU Endorsed, UK Endorsed

DISCLAIMER & DISCLOSURES

All Fitch Ratings (Fitch) credit ratings are subject to certain limitations and disclaimers. Please read these limitations and disclaimers by following this link: https://www.fitchratings.com/understandingcreditratings. In addition, the following https://www.fitchratings.com/rating-definitions-document details Fitch's rating definitions for each rating scale and rating categories, including definitions relating to default. ESMA and the FCA are required to publish historical default rates in a central repository in accordance with Articles 11(2) of Regulation (EC) No 1060/2009 of the European Parliament and of the Council of 16 September 2009 and The Credit Rating Agencies (Amendment etc.) (EU Exit) Regulations 2019 respectively.

Published ratings, criteria, and methodologies are available from this site at all times. Fitch's code of conduct, confidentiality, conflicts of interest, affiliate firewall, compliance, and other relevant policies and procedures are also available from the Code of Conduct section of this site. Directors and shareholders' relevant interests are available at https://www.fitchratings.com/site/regulatory. Fitch may have provided another permissible or ancillary service to the rated entity or its related third parties. Details of permissible or ancillary service(s) for which the lead analyst is based in an ESMA- or FCA-registered Fitch Ratings company (or branch of such a company) can be found on the entity summary page for this issuer on the Fitch Ratings website.

In issuing and maintaining its ratings and in making other reports (including forecast information), Fitch relies on factual information it receives from issuers and underwriters and from other sources Fitch believes to be credible. Fitch conducts a reasonable investigation of the factual information relied upon by it in accordance with its ratings methodology, and obtains reasonable verification of that information from independent sources, to the extent such sources are available for a given security or in a given jurisdiction. The manner of Fitch's factual investigation and the scope of the third-party verification it obtains will vary depending on the nature of the rated security and its issuer, the requirements and practices in the jurisdiction in which the rated security is offered and sold and/or the issuer is located, the availability and nature of relevant public information, access to the management of the issuer and its advisers, the availability of pre-existing third-party verifications such as audit reports, agreed-upon procedures letters, appraisals, actuarial reports, engineering reports, legal opinions and other reports provided by third parties, the availability of independent and competent

third- party verification sources with respect to the particular security or in the particular jurisdiction of the issuer, and a variety of other factors. Users of Fitch's ratings and reports should understand that neither an enhanced factual investigation nor any third-party verification can ensure that all of the information Fitch relies on in connection with a rating or a report will be accurate and complete. Ultimately, the issuer and its advisers are responsible for the accuracy of the information they provide to Fitch and to the market in offering documents and other reports. In issuing its ratings and its reports, Fitch must rely on the work of experts, including independent auditors with respect to financial statements and attorneys with respect to legal and tax matters. Further, ratings and forecasts of financial and other information are inherently forward-looking and embody assumptions and predictions about future events that by their nature cannot be verified as facts. As a result, despite any verification of current facts, ratings and forecasts can be affected by future events or conditions that were not anticipated at the time a rating or forecast was issued or affirmed. Fitch Ratings makes routine, commonly-accepted adjustments to reported financial data in accordance with the relevant criteria and/or industry standards to provide financial metric consistency for entities in the same sector or asset class.

The complete span of best- and worst-case scenario credit ratings for all rating categories ranges from 'AAA' to 'D'. Fitch also provides information on best-case rating upgrade scenarios and worst-case rating downgrade scenarios (defined as the 99th percentile of rating transitions, measured in each direction) for international credit ratings, based on historical performance. A simple average across asset classes presents best-case upgrades of 4 notches and worst-case downgrades of 8 notches at the 99th percentile. For more details on sector-specific best- and worst-case scenario credit ratings, please see Best- and Worst-Case Measures under the Rating Performance page on Fitch’s website.

The information in this report is provided “as is” without any representation or warranty of any kind, and Fitch does not represent or warrant that the report or any of its contents will meet any of the requirements of a recipient of the report. A Fitch rating is an opinion as to the creditworthiness of a security. This opinion and reports made by Fitch are based on established criteria and methodologies that Fitch is continuously evaluating and updating. Therefore, ratings and reports are the collective work product of Fitch and no individual, or group of individuals, is solely responsible for a rating or a report. The rating does not address the risk of loss due to risks other than credit risk, unless such risk is specifically mentioned. Fitch is not engaged in the offer or sale of any security. All Fitch reports have shared authorship. Individuals identified in a Fitch report were involved in, but are not solely responsible for, the opinions stated therein. The individuals are named for contact purposes only. A report providing a Fitch rating is neither a prospectus nor a substitute for the information assembled, verified and presented to investors by the issuer and its agents in connection with the sale of the securities. Ratings may be changed or withdrawn at any time for any reason in the sole discretion of Fitch. Fitch does not provide investment advice of any sort. Ratings are not a recommendation to buy, sell, or hold any security. Ratings do not comment on the adequacy of market price, the suitability of any security for a particular investor, or the tax-exempt nature or taxability of payments made in respect to any security. Fitch receives fees from issuers, insurers, guarantors, other obligors, and underwriters for rating securities. Such fees generally vary from US$1,000 to US$750,000 (or the applicable currency equivalent) per issue. In certain cases, Fitch will rate all or a number of issues

issued by a particular issuer, or insured or guaranteed by a particular insurer or guarantor, for a single annual fee. Such fees are expected to vary from US$10,000 to US$1,500,000 (or the applicable currency equivalent). The assignment, publication, or dissemination of a rating by Fitch shall not constitute a consent by Fitch to use its name as an expert in connection with any registration statement filed under the United States securities laws, the Financial Services and Markets Act of 2000 of the United Kingdom, or the securities laws of any particular jurisdiction. Due to the relative efficiency of electronic publishing and distribution, Fitch research may be available to electronic subscribers up to three days earlier than to print subscribers.

For Australia, New Zealand, Taiwan and South Korea only: Fitch Australia Pty Ltd holds an Australian financial services license (AFS license no. 337123) which authorizes it to provide credit ratings to wholesale clients only. Credit ratings information published by Fitch is not intended to be used by persons who are retail clients within the meaning of the Corporations Act 2001.Fitch Ratings, Inc. is registered with the U.S. Securities and Exchange Commission as a Nationally Recognized Statistical Rating Organization (the "NRSRO"). While certain of the NRSRO's credit rating subsidiaries are listed on Item 3 of Form NRSRO and as such are authorized to issue credit ratings on behalf of the NRSRO (see https://www.fitchratings.com/site/regulatory), other credit rating subsidiaries are not listed on Form NRSRO (the "non-NRSROs") and therefore credit ratings issued by those subsidiaries are not issued on behalf of the NRSRO. However, non-NRSRO personnel may participate in determining credit ratings issued by or on behalf of the NRSRO.

dv01, a Fitch Solutions company, and an affiliate of Fitch Ratings, may from time to time serve as loan data agent on certain structured finance transactions rated by Fitch Ratings.

Copyright © 2026 by Fitch Ratings, Inc., Fitch Ratings Ltd. and its subsidiaries. 33 Whitehall Street, NY, NY 10004. Telephone: 1-800-753-4824, (212) 908-0500. Reproduction or retransmission in whole or in part is prohibited except by permission. All rights reserved.

Endorsement policy

Fitch's international credit ratings produced outside the EU or the UK, as the case may be, are endorsed for use by regulated entities within the EU or the UK, respectively, for regulatory purposes, pursuant to the terms of the EU CRA Regulation or the UK Credit Rating Agencies (Amendment etc.) (EU Exit) Regulations 2019, as the case may be. Fitch's approach to endorsement in the EU and the UK can be found on Fitch's Regulatory Affairs page on Fitch's website. The endorsement status of international credit ratings is provided within the entity summary page for each rated entity and in the transaction detail pages for structured finance transactions on the Fitch website. These disclosures are updated on a daily basis.

SinoPac Holdings

October 2, 2025

This report does not constitute a rating action.

Primary Contact

Josephine Ho
Taipei
886-2-2175-6822
josephine.ho
@spglobal.com

Secondary Contact

Effie Tsai
Taipei
886-2-2175-6824
effie.tsai
@spglobal.com

Credit Highlights

Overview

Key strengths	Key risks
Good capitalization on a consolidated group basis, which reflects Bank SinoPac's strong capitalization.	Moderate profitability compared with international peers.
Adequate funding and liquidity profile.	Scale disadvantage with less revenue diversification than international peers.

Outlook

The stable rating outlook on SinoPac Holdings reflects the stable trend for the stand-alone credit profile (SACP) of the group's banking arm, Bank SinoPac. We view the bank as the core operating unit of the SinoPac group, given that it dominates the group credit profile.

We anticipate Bank SinoPac will maintain strong capitalization over the next two years, considering the bank's prudent growth strategy and capital policy. In addition, we believe the bank will maintain its market position in Taiwan over the same period. Bank SinoPac's asset quality is also likely to remain manageable, in our view, with adequate risk monitoring over its domestic and overseas loan portfolios.

Downside scenario

We may lower the long-term rating on SinoPac Holdings if Bank SinoPac fails to maintain strong capitalization over the next two years. A drop in the bank's risk-adjusted capital (RAC) ratio to consistently below 10% over the period would reflect such weakening.

Upside scenario

We see an upgrade as remote over the next two years, considering the business strategy and capital policy of both Bank SinoPac and the parent group.

Rationale

The ratings on Taiwan-based SinoPac Holdings largely reflect the SACP of Bank SinoPac, the flagship and dominant subsidiary of the SinoPac group. In our view, Bank SinoPac has strong capitalization relative to risk profile, and an adequate funding and liquidity profile. Counterbalancing these strengths are the bank's moderate profitability by global standards and scale disadvantage compared to international peers. The ratings on SinoPac Holdings also reflect the holding company's structural subordination to its core operating entities.

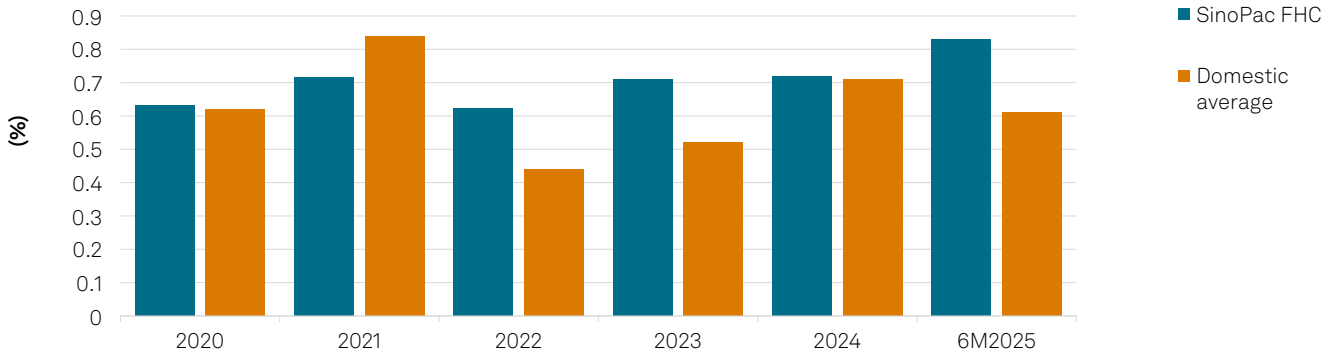
SinoPac Holdings is a midsize bank-centric financial holding company with consolidated assets of new Taiwan dollar (NT$) 3.1 trillion as of June 30, 2025. SinoPac Holding's core operating subsidiary is Bank SinoPac, which represented 91% of the group's proforma assets at the same date. Therefore, the performance of the group largely reflects that of the bank.

We believe Bank SinoPac will remain a core unit alongside the group's other key subsidiary SinoPac Securities Corp. (9% of proforma assets). Other subsidiaries including leasing, venture capital, and securities investment trust units, are small relative to the overall consolidated group. We do not expect the dominant role of the bank subsidiary to change over the next two years, based on the group's business strategy and capital policy.

SinoPac Holdings has a scale disadvantage compared with its international peers in terms of networking points and geographical coverage. The holding company represents 3%-4% of the market share of financial holding companies in Taiwan in terms of total consolidated assets as of June 30, 2025, which is similar to Bank SinoPac's 3%-4% share of total domestic system assets in Taiwan and slightly below SinoPac Securities' 5% share of Taiwan's brokerage market as of the same date. The group continues to explore overseas markets, including Greater China, Southeast Asia, Australia, and the U.S., which should support its long-term diversification goals.

SinoPac Holdings' return on average assets was 0.83% at the end of June 2025 (see chart). This ranks above the domestic average of 0.61% for holding company groups, supported by good interest and fee income at Bank SinoPac and SinoPac Securities.

Above-average ROAA for a financial holding company in Taiwan



Sources: Company data and S&P Global Ratings. ROAA--Return on average assets.

Copyright © 2025 by Standard & Poor's Financial Services LLC. All rights reserved.

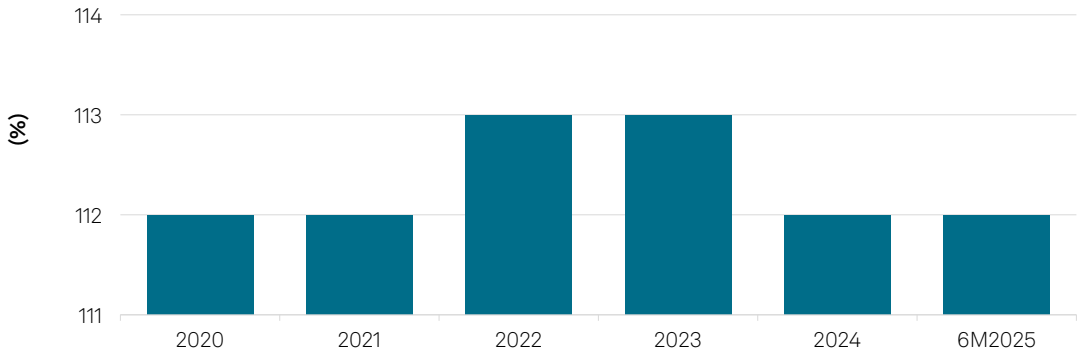
We forecast SinoPac Holdings will maintain solid capitalization on a consolidated basis over the next two years, supported by consistent and prudent capital management policies. in addition,

we believe the holding company's double leverage ratio is likely to approach 125% after it merges with and consolidates the financials of King's Town Bank in the fourth quarter of 2025. Taiwan's Financial Supervisory Commission sets a leverage ceiling for financial holding companies. However, SinoPac FHC is committed to lowering its double leverage ratio to 110%-120% over the next few years through gradual profit accumulation once it completes the merger with King's Town Bank. The double leverage ratio measures how much the parent company's debt is used to fund its subsidiaries' equity capital, calculated by dividing the parent's total equity investment in its subsidiaries by its own stand-alone equity.

In addition, Bank SinoPac's strong capital structure relative to risk profile and the bank's significant weighting to the group credit profile also support the holding company's capitalization. We estimate the bank's RAC ratio before diversification at more than 10% in 2025-2027, based on S&P Global Ratings' RAC framework. The ratio was 10.1% at the end of March 2025, supported by the bank's good earnings retention. SinoPac Securities' strong capitalization also supplements the group's strong capitalization despite the brokerage arm's smaller weighting in the group.

We view the group's consolidated ratio of adjusted total equity to average assets and the holding company's double leverage ratio, of 112% as of June 30, 2025, to be reasonable compared with its international peers (see chart).

Double leverage ratio has consistently hovered around 110%-115%



Sources: Company data and S&P Global Ratings.

Copyright © 2025 by Standard & Poor's Financial Services LLC. All rights reserved.

We assess SinoPac Holdings' consolidated funding and liquidity profile is adequate, given the banking unit's diversified deposit base. For the group's core banking business, stable core deposits make up about 85% of the group's funding sources. The group maintains adequate cash-on-hand and highly liquid securities of good credit quality based on the holding company's stand-alone balance sheet and those of its major subsidiaries. We believe the ability of the holding company and major subsidiaries to seek funding through debt issuances and borrowings further support the group's liquidity. However, stable cash flows and the upstream of dividends from subsidiaries to the parent company partly offset the group company's liquidity risk.

Key Statistics

SinoPac Financial Holdings Co. Ltd. Key Figures

Mil. NT$	2025*	2024	2023	2022	2021
Adjusted assets	3,065,513	3,067,789	2,770,139	2,587,484	2,381,337
Customer loans (gross)	1,692,970	1,630,881	1,442,900	1,346,315	1,206,671
Adjusted common equity	205,016	196,592	181,579	158,422	148,514
Operating revenues	35,679	64,679	53,855	47,262	45,653
Noninterest expenses	18,558	32,558	28,526	25,397	24,827
Core earnings	12,904	22,485	19,719	15,977	16,161

*2025 data is for the 6 months to end-June. NT$--new Taiwan dollar.

SinoPac Financial Holdings Co. Ltd. Business Position

(%)	2025*	2024	2023	2022	2021
Return on average common equity	12.3	11.3	11.6	10.1	10.2

*Ratios for 2025 are annualized.

SinoPac Financial Holdings Co. Ltd. Capital And Earnings

(%)	2025*	2024	2023	2022	2021
Adjusted common equity/total adjusted capital	88.9	88.5	87.7	86.1	87.9
Double leverage	111.6	112.0	113.4	112.9	111.8
Net interest income/operating revenues	48.5	39.9	45.4	56.9	48.5
Fee income/operating revenues	31.4	30.4	27.4	29.4	37.2
Market-sensitive income/operating revenues	18.8	28.0	25.2	11.2	12.3
Cost to income ratio	52.0	50.3	53.0	53.7	54.4
Preprovision operating income/average assets	1.1	1.1	1.0	0.9	0.9
Core earnings/average managed assets	0.4	0.8	0.7	0.6	0.7

*Ratios for 2025 are annualized.

SinoPac Financial Holdings Co. Ltd. Risk Position

(%)	2025*	2024	2023	2022	2021
Growth in customer loans	3.8	13.0	7.2	11.6	4.0
Total managed assets/adjusted common equity (x)	15.0	15.6	15.3	16.3	16.0
Net charge-offs/average customer loans	0.1	0.1	0.0	0.1	0.1
Gross nonperforming assets/customer loans + other real estate owned	0.2	0.2	0.1	0.1	0.1
Loan loss reserves/gross nonperforming assets	878.6	888.6	1,479.0	1,208.5	1,043.5

*Ratios for 2025 are annualized. Ratio for growth in customer loans is for 1H2025.

SinoPac Financial Holdings Co. Ltd. Funding And Liquidity

(%)	2025*	2024	2023	2022	2021
Core deposits/funding base	88.5	86.9	85.78	89.3	89.4
Customer loans (net)/customer deposits	72.6	70.8	70.5	66.4	64.9
Long-term funding ratio	91.0	89.9	89.0	92.2	92.3

SinoPac Financial Holdings Co. Ltd. Funding And Liquidity					
Short-term wholesale funding/funding base	9.8	10.9	12.1	8.4	8.4
Short-term wholesale funding/total wholesale funding	78.1	77.9	78.7	71.4	71.9

*Ratios for 2025 are annualized.

Related Criteria

- General Criteria: Hybrid Capital: Methodology And Assumptions, Feb. 10, 2025
- Criteria | Financial Institutions | General: Risk-Adjusted Capital Framework Methodology, April 30, 2024
- General Criteria: National And Regional Scale Credit Ratings Methodology, June 8, 2023
- Criteria | Financial Institutions | General: Financial Institutions Rating Methodology, Dec. 9, 2021
- Criteria | Financial Institutions | Banks: Banking Industry Country Risk Assessment Methodology And Assumptions, Dec. 9, 2021
- General Criteria: Environmental, Social, And Governance Principles In Credit Ratings, Oct. 10, 2021
- General Criteria: Group Rating Methodology, July 1, 2019
- General Criteria: Methodology For Linking Long-Term And Short-Term Ratings, April 7, 2017
- General Criteria: Principles Of Credit Ratings, Feb. 16, 2011

Ratings Detail (as of September 30, 2025)*		
SinoPac Holdings		
Issuer Credit Rating		BBB/Stable/A-2
Taiwan National Scale		twA+/Stable/twA-1
Issuer Credit Ratings History		
13-Aug-2018		BBB/Stable/A-2
19-Jun-2017		BBB-/Stable/A-3
17-Aug-2016		BBB-/Positive/A-3
13-Aug-2018	*Taiwan National Scale*	twA+/Stable/twA-1
19-Jun-2017		twA/Stable/twA-1
17-Aug-2016		twA/Positive/twA-1
Sovereign Rating		
Taiwan		AA+/Stable/A-1+
Related Entities		
Bank SinoPac		
Issuer Credit Rating		BBB+/Stable/A-2
Taiwan National Scale		twAA-/Stable/twA-1+
SinoPac Leasing Corp.		
Issuer Credit Rating		
Taiwan National Scale		twA+/Stable/twA-1
SinoPac Securities Corp.		

Ratings Detail (as of September 30, 2025)*

Issuer Credit Rating	BBB+/Stable/A-2
Taiwan National Scale	twAA-/Stable/twA-1+
Subordinated	
Taiwan National Scale	twA+

*Unless otherwise noted, all ratings in this report are global scale ratings. S&P Global Ratings' credit ratings on the global scale are comparable across countries. S&P Global Ratings' credit ratings on a national scale are relative to obligors or obligations within that specific country. Issue and debt ratings could include debt guaranteed by another entity, and rated debt that an entity guarantees.

Copyright © 2025 by Standard & Poor's Financial Services LLC. All rights reserved.

No content (including ratings, credit-related analyses and data, valuations, model, software or other application or output therefrom) or any part thereof (Content) may be modified, reverse engineered, reproduced or distributed in any form by any means, or stored in a database or retrieval system, without the prior written permission of Standard & Poor's Financial Services LLC or its affiliates (collectively, S&P). The Content shall not be used for any unlawful or unauthorized purposes. S&P and any third-party providers, as well as their directors, officers, shareholders, employees or agents (collectively S&P Parties) do not guarantee the accuracy, completeness, timeliness or availability of the Content. S&P Parties are not responsible for any errors or omissions (negligent or otherwise), regardless of the cause, for the results obtained from the use of the Content, or for the security or maintenance of any data input by the user. The Content is provided on an "as is" basis. S&P PARTIES DISCLAIM ANY AND ALL EXPRESS OR IMPLIED WARRANTIES, INCLUDING, BUT NOT LIMITED TO, ANY WARRANTIES OF MERCHANTABILITY OR FITNESS FOR A PARTICULAR PURPOSE OR USE, FREEDOM FROM BUGS, SOFTWARE ERRORS OR DEFECTS, THAT THE CONTENT'S FUNCTIONING WILL BE UNINTERRUPTED OR THAT THE CONTENT WILL OPERATE WITH ANY SOFTWARE OR HARDWARE CONFIGURATION. In no event shall S&P Parties be liable to any party for any direct, indirect, incidental, exemplary, compensatory, punitive, special or consequential damages, costs, expenses, legal fees, or losses (including, without limitation, lost income or lost profits and opportunity costs or losses caused by negligence) in connection with any use of the Content even if advised of the possibility of such damages.

Some of the Content may have been created with the assistance of an artificial intelligence (AI) tool. Published Content created or processed using AI is composed, reviewed, edited, and approved by S&P personnel.

Credit-related and other analyses, including ratings, and statements in the Content are statements of opinion as of the date they are expressed and not statements of fact. S&P's opinions, analyses and rating acknowledgment decisions (described below) are not recommendations to purchase, hold, or sell any securities or to make any investment decisions, and do not address the suitability of any security. S&P assumes no obligation to update the Content following publication in any form or format. The Content should not be relied on and is not a substitute for the skill, judgment and experience of the user, its management, employees, advisors and/or clients when making investment and other business decisions. S&P does not act as a fiduciary or an investment advisor except where registered as such. While S&P has obtained information from sources it believes to be reliable, S&P does not perform an audit and undertakes no duty of due diligence or independent verification of any information it receives. Rating-related publications may be published for a variety of reasons that are not necessarily dependent on action by rating committees, including, but not limited to, the publication of a periodic update on a credit rating and related analyses.

To the extent that regulatory authorities allow a rating agency to acknowledge in one jurisdiction a rating issued in another jurisdiction for certain regulatory purposes, S&P reserves the right to assign, withdraw or suspend such acknowledgment at any time and in its sole discretion. S&P Parties disclaim any duty whatsoever arising out of the assignment, withdrawal or suspension of an acknowledgment as well as any liability for any damage alleged to have been suffered on account thereof.

S&P keeps certain activities of its business units separate from each other in order to preserve the independence and objectivity of their respective activities. As a result, certain business units of S&P may have information that is not available to other S&P business units. S&P has established policies and procedures to maintain the confidentiality of certain non-public information received in connection with each analytical process.

S&P may receive compensation for its ratings and certain analyses, normally from issuers or underwriters of securities or from obligors. S&P reserves the right to disseminate its opinions and analyses. S&P's public ratings and analyses are made available on its Web sites, www.spglobal.com/ratings (free of charge), and www.ratingsdirect.com (subscription), and may be distributed through other means, including via S&P publications and third-party redistributors. Additional information about our ratings fees is available at www.spglobal.com/usratingsfees.

STANDARD & POOR'S, S&P and RATINGSDIRECT are registered trademarks of Standard & Poor's Financial Services LLC.

最新研究：

永豐金控「twA+/twA-1」評等獲確認；展望「穩定」

August 25, 2025

評等行動

中華信用評等公司（中華信評）今天確認**永豐金融控股股份有限公司**（永豐金控）的長期發行體信用評等為「twA+」，短期發行體信用評等為「twA-1」。永豐金控長期評等的評等展望為「穩定」。

永豐金控的評等結果大致反映該金控集團旗下的旗艦子公司—永豐商業銀行股份有限公司（永豐銀）的個別基礎信用結構。中華信評認為，永豐銀的資本水準相較其風險結構而言在中華信評認定的強等級，而且該行擁有允當的資金來源與流動性結構。抵銷永豐銀前述評等優勢的因素則包括：該行就全球標準而言的獲利能力略顯偏弱，且與國際同業相比較不具規模優勢。此外，永豐金控的評等結果亦反映：該金控公司債權人的求償順位低於其核心營運子公司債權人的求償順位。

主辦分析師

何思嫻
台北
+886-2-2175-6822
josephine.ho
@spglobal.com
josephine.ho
@taiwanratings.com.tw

第二聯絡人

蔡怡君
台北
+886-2-2175-6824
effie.tsai
@spglobal.com
effie.tsai
@taiwanratings.com.tw

相關準則與研究

相關準則

- General Criteria: Hybrid Capital: Methodology And Assumptions, Feb 10 2025
- Criteria | Financial Institutions | General: Risk-Adjusted Capital Framework Methodology, Apr 30 2024
- General Criteria: National And Regional Scale Credit Ratings Methodology, Jun 08 2023
- Criteria | Financial Institutions | Banks: Banking Industry Country Risk Assessment Methodology And Assumptions, Dec 09 2021
- Criteria | Financial Institutions | General: Financial Institutions Rating Methodology, Dec 09 2021
- General Criteria: Environmental, Social, And Governance Principles In Credit Ratings, Oct 10 2021
- General Criteria: Group Rating Methodology, Jul 01 2019
- General Criteria: Methodology For Linking Long-Term And Short-Term Ratings, Apr 07 2017
- General Criteria: Principles Of Credit Ratings, Feb 16 2011

相關研究

- 中華信評信用評等等級定義 – November 11, 2021

(除非另有說明，以上準則均公布於 www.taiwanratings.com 網站。)

評等表

評等確認

永豐金融控股股份有限公司	
發行體信用評等	twA+/穩定/twA-1

本篇報告中的某些用詞，特別是一些用來表達我們對於評等相關因素之看法的形容詞，在我們的評等準則中有其專屬意義，因此應連同該套準則一併閱讀。進一步訊息請參考位於 www.taiwanratings.com 之「評等準則」頁面。信用評等資料庫（Rating Research Service）之訂戶可至 rrs.taiwanratings.com.tw 取得完整評等訊息。所有受此評等行動影響之評等均公布於中華信評官方網站 www.taiwanratings.com。

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

著作權 © 2025 中華信用評等公司（中華信評）。保留所有權利。

嚴禁以任何手段、任何形式修改、逆向工程探究、複製或散佈內容（包括評等、信用相關分析與數據、價值評估、模型、軟體或其它應用或由其產生之結果）或相關之任何部分（本內容），或將其儲存於資料庫或存取系統中，除非事先取得中華信評的書面同意。本內容不得用於任何非法或未經授權之目的。中華信評與任何第三方提供者，以及其董事、主管、股東、員工或代理人（統稱中華信評方），不保證本內容之正確性、完整性、時效性或是可利用性。對於任何錯誤、遺漏（疏忽或其他原因，不論原因為何）、或是任何使用本內容而導致之結果，或是對使用者輸入之任何數據的安全性或維護，中華信評方概不負責。本內容是以「現況」基礎提供。中華信評否認任何及所有明示或默示的保證，包括，但不限於，不保證適售性或適用於特定目的或使用、不保證沒有錯誤、軟體錯誤或缺失，以使本內容之功能不被中斷或本內容可在任何軟體或硬體架構上運作。對於任何使用本內容導致之任何直接、間接、附帶、示範、補償、懲罰、特殊或衍生之損害、費用、開支、法律費用或損失（包括但不限於收入損失或獲利損失與機會成本，或因疏失造成的損失），即使是在已告知這類損失的可能性情況下，中華信評概不負責。

本內容中之信用相關與其它分析與陳述，係為截至發表日為止之意見陳述而非事實陳述。中華信評的意見、分析與評等承認決定（說明如下）並非購買、持有或出售任何證券，或是進行任何投資決定之建議，且非任何證券是否適合投資之表示。本內容在以任何格式或形式發佈後，中華信評並不承擔更新之義務。本內容不應為使用者、其經理部門、員工、顧問與／或客戶在進行投資與其它業務決策時的依賴根據，且非其本身技術、判斷與經驗的替代品。中華信評並不擔任受託人或投資顧問的角色，除非已經登記註冊。雖然中華信評係自其認為可靠之來源取得資訊，但中華信評並不會對所收到之任何資訊進行稽核，且不負有對其執行實地查核或獨立驗證的責任。評等相關出版品可能因各種原因而出版，未必一定為評等委員會採取之評等行動，包括但不限於對一評等結果之定期更新與相關分析。

在一司法管轄區內之主管機關基於某些管理目的，允許評等機構承認在另一司法管轄區內發佈之評等的情況下，中華信評保留可隨時自行授予、撤銷或中止這類評等承認的權利。中華信評對任何因評等承認之授予、撤銷或中止產生的情況並不承擔任何責任，且不負有任何聲稱之損失賠償責任。

中華信評將其業務單位之某些業務活動運作予以隔開，以保護這些業務活動進行的獨立性與客觀性。基於此，中華信評某些業務單位可能擁有中華信評其它業務單位無法取得之資訊。中華信評已制訂政策與程序，維護各分析過程中所取得之某些非公開資訊的機密性。

中華信評就其承辦的委託評等與相關分析收取報酬，且通常是來自發行體、創始機構、安排機構、或證券承銷商或是來自債務人。中華信評保留散播其意見與分析的權利。中華信評發佈之評等與分析可於其網站上取得，包括 www.taiwanratings.com（免費）與 rrs.taiwanratings.com.tw（訂閱），並可透過其它方式，包括中華信評出版品與擔任第三方之轉送服務提供商傳送發佈。其他可能影響評等之利益衝突情形，僅依主管機關要求揭露於此。

附錄三

承銷商、發行公司及其相關人員等不得退還或收取承銷相關費用之聲明書

聲 明 書

本公司、本公司之董事及總經理、財務或會計主管以及與本公司申報募集與發行一一五年度現金增資發行新股乙案有關之經理人，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及上開所列人員或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

發行公司：永豐金融控股股份有限公司

負 責 人：陳思寬

中 華 民 國 一 一 五 年 八 月 十二 日

（本聲明書僅永豐金融控股股份有限公司辦理一一五年度現金增資發行新股使用）

聲 明 書

本人 陳思寬 擔任永豐金融控股股份有限公司(以下簡稱永豐金)之法人董事代表人，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予永豐金、永豐金之董事及總經理、財務或會計主管以及與永豐金申報募集與發行一一五年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

聲 明 人：陳思寬

所代表法人：上誼文化實業股份有限公司

中 華 民 國 一 一 五 年 八 月 十二 日

(本聲明書僅永豐金融控股股份有限公司辦理一一五年度現金增資發行新股使用)

聲 明 書

本公司 行遠投資股份有限公司 擔任永豐金融控股股份有限公司(以下簡稱永豐金)之法人董事，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予永豐金、永豐金之董事及總經理、財務或會計主管以及與永豐金申報募集與發行一一五年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

法人董事：行遠投資股份有限公司

負責人：謝寶玉

中 華 民 國 一 一 五 年 八 月 十二 日

(本聲明書僅永豐金融控股股份有限公司辦理一一五年度現金增資發行新股使用)

聲 明 書

本公司 上誼文化實業股份有限公司 擔任永豐金融控股股份有限公司(以下簡稱永豐金)之法人董事，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予永豐金、永豐金之董事及總經理、財務或會計主管以及與永豐金申報募集與發行一一五年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

法人董事：上誼文化實業股份有限公司

負責人：張杏如

中 華 民 國 一 一 五 年 八 月 十二 日

（本聲明書僅永豐金融控股股份有限公司辦理一一五年度現金增資發行新股使用）

聲 明 書

本人 朱士廷 擔任永豐金融控股股份有限公司(以下簡稱永豐金)之法人董事代表人，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予永豐金、永豐金之董事及總經理、財務或會計主管以及與永豐金申報募集與發行一一五年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

聲 明 人：朱士廷

所代表法人：上誼文化實業股份有限公司

中 華 民 國 一 一 五 年 八 月 十二 日

(本聲明書僅永豐金融控股股份有限公司辦理一一五年度現金增資發行新股使用)

聲 明 書

本人 曹為實 擔任永豐金融控股股份有限公司(以下簡稱永豐金)之法人董事代表人，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予永豐金、永豐金之董事及總經理、財務或會計主管以及與永豐金申報募集與發行一一五年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

聲 明 人：曹為實

所代表法人：行遠投資股份有限公司

中 華 民 國 一 一 五 年 八 月 十二 日

（本聲明書僅永豐金融控股股份有限公司辦理一一五年度現金增資發行新股使用）

聲 明 書

本人 葉奇鑫 擔任永豐金融控股股份有限公司(以下簡稱永豐金)之法人董事代表人，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予永豐金、永豐金之董事及總經理、財務或會計主管以及與永豐金申報募集與發行一一五年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

聲 明 人：葉奇鑫

所代表法人：行遠投資股份有限公司

中 華 民 國 一 一 五 年 八 月 十二 日

(本聲明書僅永豐金融控股股份有限公司辦理一一五年度現金增資發行新股使用)

聲 明 書

本人 馬文玲 擔任永豐金融控股股份有限公司(以下簡稱永豐金)之獨立董事，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予永豐金、永豐金之董事及總經理、財務或會計主管以及與永豐金申報募集與發行一一五年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

獨立董事：馬文玲 馬文玲

中 華 民 國 一 一 五 年 八 月 十二 日

(本聲明書僅永豐金融控股股份有限公司辦理一一五年度現金增資發行新股使用)

聲 明 書

本人 潘維大 擔任永豐金融控股股份有限公司(以下簡稱永豐金)之獨立董事，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予永豐金、永豐金之董事及總經理、財務或會計主管以及與永豐金申報募集與發行一一五年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

獨立董事：潘維大 潘維大

中 華 民 國 一 一 五 年 八 月 十二 日

(本聲明書僅永豐金融控股股份有限公司辦理一一五年度現金增資發行新股使用)

聲 明 書

本人 蘇慧貞 擔任永豐金融控股股份有限公司(以下簡稱永豐金)之獨立董事，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予永豐金、永豐金之董事及總經理、財務或會計主管以及與永豐金申報募集與發行一一五年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

獨立董事：蘇慧貞 蘇慧貞

中 華 民 國 一 一 五 年 八 月 十二 日

(本聲明書僅永豐金融控股股份有限公司辦理一一五年度現金增資發行新股使用)

聲 明 書

本人 朱士廷 擔任永豐金融控股股份有限公司(以下簡稱永豐金)之總經理，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予永豐金、永豐金之董事及總經理、財務或會計主管以及與永豐金申報募集與發行一一五年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

總經理：朱士廷

中 華 民 國 一 一 五 年 八 月 十二 日

(本聲明書僅永豐金融控股股份有限公司辦理一一五年度現金增資發行新股使用)

聲 明 書

本人 許如玫 擔任永豐金融控股股份有限公司(以下簡稱永豐金)之財務主管，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予永豐金、永豐金之董事及總經理、財務或會計主管以及與永豐金申報募集與發行一一五年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

財務主管：許如玫 許如玫

中 華 民 國 一 一 五 年 八 月 十二 日

(本聲明書僅永豐金融控股股份有限公司辦理一一五年度現金增資發行新股使用)

聲 明 書

本人 張香元 擔任永豐金融控股股份有限公司(以下簡稱永豐金)之會計主管，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予永豐金、永豐金之董事及總經理、財務或會計主管以及與永豐金申報募集與發行一一五年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

會計主管：張香元 張香元

中 華 民 國 一 一 五 年 八 月 十二 日

(本聲明書僅永豐金融控股股份有限公司辦理一一五年度現金增資發行新股使用)

聲 明 書

下開人員擔任永豐金融控股股份有限公司(以下簡稱永豐金)之經理人/受僱人，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予永豐金、永豐金之董事及總經理、財務或會計主管以及與永豐金申報募集與發行一一五年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

經　理　人：歐錫昌

受　僱　人：賴智慧

受　僱　人：葉賢章

中　華　民　國　一　一　五　年　八　月　十二　日

（本聲明書僅永豐金融控股股份有限公司辦理一一五年度現金增資發行新股使用）

聲 明 書

本公司受永豐金融控股股份有限公司（下稱該公司）委託，擔任該公司募集與發行 115 年度現金增資發行新股乙案之證券承銷商，茲聲明將善盡注意下列事項，絕無虛偽或隱匿之情事：

一、 該公司本次募集與發行有價證券價格之訂定及相關作業程序，應遵守「中華民國證券商業同業公會承銷商會員輔導發行公司募集與發行有價證券自律規則」及「中華民國證券商業同業公會證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法」等相關規定。

二、 本公司絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且承銷相關費用之收取，不以其他方式或名目補償或退還予發行人或其關係人或前二者所指定之人等。

三、 如有違反上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條及第三十二條等規定，除依中華民國證券商業同業公會訂定之相關規定處理，並應負證券交易法第五十六條、第六十六條、第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

證券承銷商：富邦綜合證券股份有限公司

負　責　人：程明乾

日　　期：中華民國 115 年 8 月 12 日

附錄四

113 年度合併財務報告及會計師查核報告

永豐金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報告暨會計師查核報告

民國113及112年度

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

電話：(02)8161-8935

§目　　錄§

項　　目	頁　　次	財務報表附註編號
一、 封　　面	1	-
二、 目　　錄	2	-
三、 關係企業合併財務報表聲明書	3	-
四、 會計師查核報告	4～6	-
五、 合併資產負債表	7	-
六、 合併綜合損益表	8～10	-
七、 合併權益變動表	11	-
八、 合併現金流量表	12～14	-
九、 合併財務報表附註		
(一) 公司沿革及業務範圍	15	一
(二) 通過財務報告之日期及程序	15	二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	15～17	三
(四) 重大會計政策之彙總說明	17～30	四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	30	五
(六) 重要會計項目之說明	30～69	六～四四
(七) 關係人交易	69～89	四五
(八) 質抵押之資產	90	四六
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	90～91	四七
(十) 重大之災害損失	-	-
(十一) 重大之期後事項	-	-
(十二) 其　　他	91～136	四八～五四
(十三) 營運部門分析	137～139	五六
(十四) 附註揭露事項		
1. 重大交易事項	136～137、140～157、159～191	五五
2. 轉投資事業相關資訊	137、158	五五
3. 赴大陸投資資訊	137、192	五五
4. 主要股東資訊	137	五五
十、 重要會計項目明細表	193～207	-

關係企業合併財務報表聲明書

本公司113年度（自113年1月1日至12月31日止）依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依國際財務報導準則第 10 號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：永豐金融控股股份有限公司

負責人：陳　思　寬

中　　華　　民　　國　　114　　年　　3　　月　　7　　日

Deloitte.

勤業眾信

勤業眾信聯合會計師事務所
110016 台北市信義區松仁路100號20樓

Deloitte & Touche
20F, Taipei Nan Shan Plaza
No. 100, Songren Rd.,
Xinyi Dist., Taipei 110016, Taiwan

Tel :+886 (2) 2725-9988
Fax:+886 (2) 4051-6888
www.deloitte.com.tw

會計師查核報告

永豐金融控股股份有限公司　公鑒：

查核意見

永豐金融控股股份有限公司及子公司民國 113 年及 112 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、主管機關函令、經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達永豐金融控股股份有限公司及子公司民國 113 年及 112 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量。

查核意見之基礎

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

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對永豐金融控股股份有限公司及子公司民國113年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對永豐金融控股股份有限公司及子公司民國113年度合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

貼現及放款之減損估計

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

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

貼現及放款減損評估之會計政策、重大會計判斷、估計及假設不確定性及相關揭露資訊，請分別參閱合併財務報告附註四、附註五及附註四九(三)。

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

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

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

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

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

會計師查核合併財務報表之責任

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

本會計師依照審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。本會計師亦執行下列工作：

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

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

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

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對永豐金融控股股份有限公司及子公司民國 113 年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師　吳　怡　君　吳怡君

會計師　柯　志　賢　柯志賢

證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0930128050 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證六字第 0930160267 號

中　華　民　國　114　年　3　月　7　日

永豐金融控股股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國113年及112年12月31日

單位：新台幣仟元

代碼	資產	113年12月31日 金額	%	112年12月31日 金額	%
11000	現金及約當現金－淨額（附註四、六及四五）	$ 41,540,847	1	$ 30,644,456	1
11500	存放央行及拆借金融同業－淨額（附註七及四五）	154,822,373	5	184,050,320	7
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、八、十四及四五）	163,694,578	5	149,883,920	5
12150	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、九、四五及四六）	385,260,105	13	374,874,958	14
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註四、十及四六）	309,768,426	10	303,546,679	11
12500	附賣回票券及債券投資（附註四、十一及四五）	106,565,921	4	77,919,383	3
13000	應收款項－淨額（附註四、十二及四五）	163,300,871	5	128,711,892	5
13200	本期所得稅資產（附註四、三三及四五）	435,567	-	269,417	-
13500	貼現及放款－淨額（附註四、五、十三、四五及四六）	1,608,209,108	52	1,423,468,362	51
15000	採用權益法之投資（附註四及十五）	1,043,686	-	1,016,351	-
15500	其他金融資產－淨額（附註四、十六、四五及四六）	75,611,538	3	44,463,965	2
18000	投資性不動產－淨額（附註四、十七、四五及四六）	2,146,058	-	2,267,321	-
18500	不動產及設備－淨額（附註四、十八、四五及四六）	13,594,508	1	13,248,648	-
18600	使用權資產－淨額（附註四、十九、四五及四六）	3,935,185	-	3,720,343	-
19000	無形資產－淨額（附註四、二十及四五）	2,279,114	-	2,442,924	-
19300	遞延所得稅資產（附註四及三三）	2,433,035	-	2,404,567	-
19500	其他資產－淨額（附註四、二一及四五）	34,134,246	1	28,558,041	1
19999	資產合計	$ 3,068,775,166	100	$ 2,771,491,547	100
代碼	負債及權益				
21000	央行及金融同業存款（附註二二及四五）	$ 86,467,488	3	$ 115,708,086	4
21500	央行及同業融資	-	-	2,760,676	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四、八及四五）	78,251,402	3	76,270,123	3
22500	附買回票券及債券負債（附註四、八、九、十、十一、二三及四五）	77,125,226	3	68,718,702	2
22600	應付商業本票－淨額（附註二四及四五）	70,671,078	2	54,048,045	2
23000	應付款項（附註四、二五、三十、四一及四五）	64,562,131	2	60,180,459	2
23200	本期所得稅負債（附註四、三三及四五）	2,821,287	-	1,973,105	-
23500	存款及匯款（附註二六及四五）	2,271,906,962	74	2,018,978,249	73
24000	應付債券（附註四、二七及四五）	68,782,133	2	71,827,113	3
24401	短期借款（附註二八、四五及四六）	6,643,305	-	7,886,511	-
24403	長期借款（附註二八、四五及四六）	9,388,615	-	122,000	-
24500	特別股負債（附註四及三四）	18,437	-	18,437	-
24600	負債準備（附註四、二九及三十）	2,945,228	-	3,409,253	-
25500	其他金融負債（附註四、三一及四五）	98,610,559	3	79,418,632	3
26000	租賃負債（附註四、十九及四五）	3,495,403	-	3,243,653	-
29300	遞延所得稅負債（附註四及三三）	1,788,558	-	1,627,403	-
29500	其他負債（附註四、三二及四五）	19,914,406	1	16,965,144	1
29999	負債合計	2,863,392,218	93	2,583,155,591	93
	權益				
	股本				
31101	普通股股本	126,858,509	4	123,764,399	5
31500	資本公積	6,129,361	-	6,129,361	-
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	25,867,291	1	23,751,851	1
32003	特別盈餘公積	5,641,534	-	14,684,030	-
32011	未分配盈餘	46,577,002	2	25,164,031	1
32000	保留盈餘合計	78,085,827	3	63,599,912	2
32500	其他權益	(5,690,749)	-	(5,157,716)	-
39999	權益合計	205,382,948	7	188,335,956	7
	負債及權益合計	$ 3,068,775,166	100	$ 2,771,491,547	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：陳思寬　　經理人：朱士廷　　會計主管：張香元

永豐金融控股股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

代碼		113年度 金額	%	112年度 金額	%	變動百分比 (%)
41000	利息收入	$ 83,959,121	130	$ 75,530,795	140	11
51000	利息費用	(58,167,415)	(90)	(51,087,165)	(95)	14
49600	利息淨收益（附註四、三五及四五）	25,791,706	40	24,443,630	45	6
	利息以外淨收益（附註四）					
49800	手續費及佣金淨收益（附註三六及四五）	19,685,717	30	14,750,479	28	33
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註三七及四五）	15,767,080	24	10,279,866	19	53
49825	投資性不動產損益	14,000	-	50,096	-	(72)
49835	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益（附註三八及四五）	1,656,230	3	1,527,710	3	8
49850	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	39,081	-	51,591	-	(24)
49870	兌換損益	622,625	1	1,717,933	3	(64)
49880	資產減損（損失）迴轉利益（附註十六、二十、二一及三九）	(256,037)	-	45,754	-	(660)
49890	採用權益法認列關聯企業損益之份額（附註十五）	72,947	-	131,295	-	(44)
49900	其他利息以外淨損益（附註四十及四五）	1,030,026	2	902,658	2	14
49700	利息以外淨收益合計	38,631,669	60	29,457,382	55	31
4xxxx	淨收益	64,423,375	100	53,901,012	100	20
58100	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存（附註四、五、六、七、十二、十三、十六及二九）	(4,570,873)	(7)	(2,304,219)	(4)	98

（接次頁）

（承前頁）

代碼		113年度 金額	113年度 %	112年度 金額	112年度 %	變動百分比（%）
	營業費用					
58501	員工福利費用（附註四、三十、四一及四五）	($ 20,647,552)	(32)	($ 18,013,266)	(33)	15
58503	折舊及攤銷費用（附註四、十七、十八、十九、二十及四二）	(2,501,038)	(4)	(2,386,354)	(5)	5
58599	其他業務及管理費用（附註四三及四五）	(9,409,346)	(14)	(8,126,279)	(15)	16
58500	營業費用合計	(32,557,936)	(50)	(28,525,899)	(53)	14
61000	稅前淨利	27,294,566	43	23,070,894	43	18
61003	所得稅費用（附註四及三三）	(5,065,587)	(8)	(3,306,504)	(6)	53
69005	本年度稅後淨利	22,228,979	35	19,764,390	37	12
	其他綜合損益（附註四）					
69560	不重分類至損益之項目					
69561	確定福利計畫之再衡量數（附註三十）	298,100	-	(566,535)	(1)	153
69565	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險（附註三四）	25,640	-	4,374	-	486
69567	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益（附註三四）	3,812,754	6	7,510,700	14	(49)
69569	與不重分類之項目相關之所得稅（附註三三及三四）	(80,032)	-	103,173	-	(178)
	不重分類至損益之項目（稅後）	4,056,462	6	7,051,712	13	(42)

（接次頁）

（承前頁）

代碼		113年度 金額	113年度 %	112年度 金額	112年度 %	變動百分比（%）
69570	後續可能重分類至損益之項目					
69571	國外營運機構財務報表換算之兌換差額（附註三四）	$ 951,445	1	($ 232,249)	(1)	510
69583	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益（附註三四）	(660,273)	(1)	3,605,164	7	(118)
69575	採用權益法認列之關聯企業其他綜合損益之份額－可能重分類至損益之項目（附註十五及三四）	(4,685)	-	(777)	-	503
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅（附註三三及三四）	(242,606)	-	8,658	-	(2,902)
	後續可能重分類至損益之項目（稅後）	43,881	-	3,380,796	6	(99)
69500	本年度稅後其他綜合損益	4,100,343	6	10,432,508	19	(61)
69700	本年度綜合損益總額	$ 26,329,322	41	$ 30,196,898	56	(13)
	每股盈餘（附註四四）					
70000	基本	$ 1.75		$ 1.58		
71000	稀釋	$ 1.75		$ 1.58		

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：陳思寬　　經理人：朱士廷　　會計主管：張香元

永豐金融控股股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代碼		股本（附註三四）	資本公積	保留盈餘（附註九及三四）				其他權益（附註四、九及三四）				
		普通股股本	（附註四及三四）	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	保留盈餘合計	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價（損）益	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	其他權益合計	權益總額
A1	112 年 1 月 1 日餘額	$113,837,646	$ 2,228,781	$ 22,112,855	$ 483,818	$ 29,555,849	$ 52,152,522	($ 1,190,869)	($ 12,962,698)	($ 46,645)	($ 14,200,212)	$154,018,737
	111 年度盈餘指撥及分配											
B1	提列法定盈餘公積	-	-	1,638,996	-	(1,638,996)	-	-	-	-	-	-
B3	提列特別盈餘公積	-	-	-	14,200,212	(14,200,212)	-	-	-	-	-	-
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	(7,280,259)	(7,280,259)	-	-	-	-	(7,280,259)
B9	普通股股票股利	2,426,753	-	-	-	(2,426,753)	(2,426,753)	-	-	-	-	-
D1	112 年度淨利	-	-	-	-	19,764,390	19,764,390	-	-	-	-	19,764,390
D3	112 年度其他綜合損益	-	-	-	-	(453,228)	(453,228)	(185,088)	11,066,450	4,374	10,885,736	10,432,508
D5	112 年度綜合損益總額	-	-	-	-	19,311,162	19,311,162	(185,088)	11,066,450	4,374	10,885,736	30,196,898
E1	現金增資	7,500,000	3,750,000	-	-	-	-	-	-	-	-	11,250,000
N1	股份基礎給付	-	150,580	-	-	-	-	-	-	-	-	150,580
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	1,843,240	1,843,240	-	(1,843,240)	-	(1,843,240)	-
Z1	112 年 12 月 31 日餘額	123,764,399	6,129,361	23,751,851	14,684,030	25,164,031	63,599,912	(1,375,957)	(3,739,488)	(42,271)	(5,157,716)	188,335,956
	112 年度盈餘指撥及分配											
B1	提列法定盈餘公積	-	-	2,115,440	-	(2,115,440)	-	-	-	-	-	-
B17	特別盈餘公積迴轉	-	-	-	(9,042,496)	9,042,496	-	-	-	-	-	-
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	(9,282,330)	(9,282,330)	-	-	-	-	(9,282,330)
B9	普通股股票股利	3,094,110	-	-	-	(3,094,110)	(3,094,110)	-	-	-	-	-
D1	113 年度淨利	-	-	-	-	22,228,979	22,228,979	-	-	-	-	22,228,979
D3	113 年度其他綜合損益	-	-	-	-	238,480	238,480	754,497	3,081,726	25,640	3,861,863	4,100,343
D5	113 年度綜合損益總額	-	-	-	-	22,467,459	22,467,459	754,497	3,081,726	25,640	3,861,863	26,329,322
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	4,394,896	4,394,896	-	(4,394,896)	-	(4,394,896)	-
Z1	113 年 12 月 31 日餘額	$126,858,509	$ 6,129,361	$ 25,867,291	$ 5,641,534	$ 46,577,002	$ 78,085,827	($ 621,460)	($ 5,052,658)	($ 16,631)	($ 5,690,749)	$205,382,948

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：陳思寬　　經理人：朱士廷　　會計主管：張香元

永豐金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代　碼		113年度	112年度
	營業活動之現金流量		
A10000	稅前淨利	$ 27,294,566	$ 23,070,894
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	2,033,790	1,946,638
A20200	攤銷費用	467,248	439,716
A20300	呆帳費用提列數	5,201,048	2,900,821
A20900	利息費用	58,167,415	51,087,165
A21000	除列按攤銷後成本衡量金融資產淨利益	(39,081)	(51,591)
A21200	利息收入	(83,959,121)	(75,530,795)
A21300	股利收入	(2,015,720)	(3,243,344)
A21700	保證責任準備淨變動	30,403	(37,637)
A21800	其他各項負債準備淨變動	(16,499)	(59,312)
A21900	股份基礎給付酬勞成本	-	150,580
A22300	採用權益法認列之關聯企業損益之份額	(72,947)	(131,295)
A22500	處分及報廢不動產及設備利益	(7,764)	(150)
A22600	不動產及設備轉列費用數	1,248	466
A22700	處分投資性不動產利益	(14,000)	(50,096)
A22800	處分無形資產損失	238	-
A23500	金融資產減損損失（迴轉利益）	74,126	(49,384)
A23700	非金融資產減損損失	181,911	3,630
A24300	出售不良債權之損失	-	5,382
A29900	其他項目	(973)	(692)
A70000	與營業活動相關之資產／負債變動數		
A71110	存放央行及拆借金融同業（增加）減少	(4,634,251)	11,922,286
A71120	透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	(13,810,658)	(58,240,064)
A71121	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加	(7,257,117)	(27,611,041)
A71123	按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加	(6,163,322)	(78,035,218)
A71150	附賣回票券及債券投資（增加）減少	(836,718)	2,886,974

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		113年度	112年度
A71160	應收款項增加	($ 32,656,612)	($ 37,526,664)
A71170	貼現及放款增加	(189,366,069)	(97,291,171)
A71200	其他金融資產（增加）減少	(31,598,010)	519,796
A71990	其他資產（增加）減少	(5,589,194)	2,155,841
A72110	央行及銀行同業存款（減少）增加	(29,240,598)	43,230,869
A72120	透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	2,006,919	16,509,675
A72140	附買回票券及債券負債增加	8,406,524	8,795,387
A72160	應付款項增加	2,573,077	6,381,127
A72170	存款及匯款增加	252,928,713	18,449,518
A72180	員工福利負債準備減少	(83,701)	(65,055)
A72200	其他金融負債增加	19,191,927	9,654,205
A72990	其他負債增加	2,949,262	1,290,890
A33000	營運產生之現金流出	(25,853,940)	(176,521,649)
A33100	收取之利息	83,714,567	74,391,743
A33200	收取之股利	2,103,376	3,321,622
A33300	支付之利息	(58,591,484)	(48,014,106)
A33500	支付之所得稅	(4,562,798)	(3,217,904)
AAAA	營業活動之淨現金流出	(3,190,279)	(150,040,294)
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(1,541,263)	(1,305,312)
B02800	處分不動產及設備	86,944	67,534
B04500	取得無形資產	(232,830)	(258,056)
B05350	取得使用權資產	(1,925)	(3,568)
B05400	取得投資性不動產	(2,083)	(3,429)
B05500	處分投資性不動產	28,799	160,080
BBBB	投資活動之淨現金流出	(1,662,358)	(1,342,751)
	籌資活動之現金流量		
C00100	短期借款（減少）增加	(1,177,634)	3,729,664
C00300	央行及同業融資（減少）增加	(2,760,676)	2,760,676
C00700	應付商業本票增加	16,623,033	34,945,079
C01400	發行金融債券	1,000,000	2,000,000
C01500	償還金融債券	(4,050,000)	(1,420,000)
C01600	舉借長期借款	21,132,013	11,753,146
C01700	償還長期借款	(12,006,765)	(13,842,441)
C04020	租賃負債本金償還	(985,005)	(919,066)

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		113年度	112年度
C04500	發放現金股利	($ 9,282,330)	($ 7,280,259)
C04600	現金增資	-	11,250,000
CCCC	籌資活動之淨現金流入	8,492,636	42,976,799
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	1,204,927	(201,268)
EEEE	本年度現金及約當現金增加（減少）數	4,844,926	(108,607,514)
E00100	年初現金及約當現金餘額	218,081,770	326,689,284
E00200	年底現金及約當現金餘額	$ 222,926,696	$ 218,081,770

年底現金及約當現金之調節

代　碼		113年12月31日	112年12月31日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	$ 41,540,847	$ 30,644,456
E00220	符合IAS 7現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	75,669,139	109,530,424
E00230	符合IAS 7現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	105,716,710	77,906,890
E00200	年底現金及約當現金餘額	$ 222,926,696	$ 218,081,770

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：陳思寬　　經理人：朱士廷　　會計主管：張香元

永豐金融控股股份有限公司及子公司
合併財務報表附註
民國113年及112年1月1日至12月31日
（除另註明外，金額以新台幣仟元為單位）

一、 公司沿革及業務範圍

91.5.9 由建華商業銀行股份有限公司、建華證券股份有限公司及金華信銀證券股份有限公司以股份轉讓方式成立建華金融控股股份有限公司，轉換後三家公司均為本公司百分之百持有之子公司。

94.12.26 臺北國際商銀股份轉讓與本公司，臺北國際商銀發行之股票自臺灣證券交易所下市。該股份轉讓係以臺北國際商銀普通股 1 股換發本公司普通股 1.3646 股。

95.6 股東會決議更名為永豐金融控股股份有限公司，並於 95 年 7 月完成變更登記。

本公司業務範圍為投資經主管機關核准之國內外金融相關事業及被投資事業之管理。

本公司之功能性貨幣為新台幣，本合併財務報告係以新台幣表達。

相關合併財務報告編製主體請參閱附註四(四)。

二、 通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 114 年 3 月 7 日經董事會核准通過後發布。

三、 新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 初次適用金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下稱「IFRS 會計準則」）

適用修正後之金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則不致造成本公司及子公司會計政策之重大變動。

(二) 114 年適用之金管會認可之 IFRS 會計準則

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日
IAS 21 之修正「缺乏可兌換性」	2025 年 1 月 1 日（註 1）
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「金融工具之分類與衡量之修正」有關金融資產分類之應用指引修正內容	2026 年 1 月 1 日（註 2）

註 1： 適用於 2025 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間。初次適用該修正時，不得重編比較期間，而應將影響數認列於初次適用日之保留盈餘或權益項下之國外營運機構兌換差額（依適當者）以及相關受影響之資產及負債。

註 2： 適用於 2026 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間，企業亦得選擇於 2025 年 1 月 1 日提前適用。初次適用該修正時，應追溯適用但無須重編比較期間，並將初次適用之影響數認列於初次適用日。惟若企業不使用後見之明即能重編時，得選擇重編比較期間。

1. IAS 21 之修正「缺乏可兌換性」

該修正明訂，當企業能夠於正常管理延誤之時間範圍內，透過市場或兌換機制所建立具可執行權利及義務之交換交易，將一貨幣兌換成另一貨幣時，該貨幣具有可兌換性。當貨幣於衡量日不具可兌換性時，本公司及子公司應估計即期匯率，以反映若市場參與者考量當時經濟情況而於衡量日進行有秩序之交易會使用之匯率。在此情況下，本公司及子公司亦應揭露能使財務報表使用者評估貨幣缺乏可兌換性如何影響或預期將如何影響其經營結果、財務狀況及現金流量之資訊。

2. IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「金融工具之分類與衡量之修正」有關金融資產分類之應用指引修正內容

該修正主要修改金融資產之分類規定，包括：

(1) 若金融資產包含一項可改變合約現金流量時點或金額之或有事項，且或有事項之性質與基本放款風險及成本之變動無直接關聯（如債務人是否達到特定碳排量減少），此類金融資產於符合下列兩項條件時其合約現金流量仍完全為支付本金及流通在外本金金額之利息：

- 所有可能情境（或有事項發生前或發生後）產生之合約現金流量均完全為支付本金及流通在外本金金額之利息；及
- 所有可能情境下產生之合約現金流量與具有相同合約條款但未含或有特性之金融工具之現金流量，並無重大差異。

(2) 闡明無追索權特性之金融資產係指企業收取現金流量之最終權利，依合約僅限於特定資產產生之現金流量。

(3) 釐清合約連結工具係透過瀑布支付結構建立多種分級證券以建立金融資產持有人之支付優先順序，因而產生信用風險集中，並導致來自標的池之現金短收在不同分級證券間之分配不成比例。

本公司及子公司尚在評估是否提前適用該修正。

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

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日（註1）
「IFRS 會計準則之年度改善－第 11 冊」	2026 年 1 月 1 日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「金融工具之分類與衡量之修正」有關金融負債除列之應用指引修正內容	2026 年 1 月 1 日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「涉及自然依賴型電力之合約」	2026 年 1 月 1 日
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未　　定
IFRS 17「保險合約」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正「初次適用 IFRS 17 及 IFRS 9－比較資訊」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 18「財務報表中之表達與揭露」	2027 年 1 月 1 日
IFRS 19「不具公共課責性之子公司：揭露」	2027 年 1 月 1 日

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

1. IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「金融工具之分類與衡量之修正」有關金融負債除列之應用指引修正內容

該修正主要說明當企業使用電子支付系統以現金交割金融負債，若符合下列條件，得選擇於交割日前除列金融負債：

- 企業不具有撤回、停止或取消該支付指示之實際能力；
- 企業因該支付指示而不具有取用將被用於交割之現金之實際能力；及
- 與該電子支付系統相關之交割風險並不顯著。

企業應追溯適用該修正但無須重編比較期間，並將初次適用之影響數認列於初次適用日。

2. IFRS 18「財務報表中之表達與揭露」

IFRS 18 將取代 IAS 1「財務報表之表達」，該準則主要變動包括：

- 損益表應將收益及費損項目分為營業、投資、籌資、所得稅及停業單位種類。
- 損益表應列報營業損益、籌資前稅前損益以及損益之小計及總計。
- 提供指引以強化彙總及細分規定：本公司及子公司須辨認個別交易或其他事項所產生之資產、負債、權益、收益、費損及現金流量，並以共同特性為基礎進行分類與彙總，俾使主要財務報表列報之各單行項目至少具有一項類似特性。具有非類似特性之項目於主要財務報表及附註中應予細分。本公司及子公司僅於無法找出較具資訊性之標示時，始將該等項目標示為「其他」。
- 增加管理階層定義之績效衡量之揭露：本公司及子公司於進行財務報表外之公開溝通，以及向財務報表使用者溝通對本公司及子公司整體財務績效某一層面之管理階層觀點時，應於財務報表單一附註揭露管理階層定義之績效衡量相關資訊，包括該衡量之描述、如何計算、其與 IFRS 會計準則明定之小計或總計之調節以及相關調節項目之所得稅與非控制權益影響等。

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

四、 重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

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

(二) 編製基礎

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

公允價值衡量依照相關輸入值之可觀察程度及重要性分為第一等級至第三等級：

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

(三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

本合併財務報告資產與負債已依性質分類，並按相對流動性之順序排列，於合併財務報告附註四九說明資產及負債之到期分析。

(四) 合併報告編製原則

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

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

本公司及子公司各個體間之交易、帳戶餘額、收益及費損於合併時全數予以銷除，請參閱附表十一。

本合併財務報告編製主體如下：

			所持股權百分比(%)		
			113年	112年	
投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	12月31日	12月31日	說明
永豐金融控股股份有限公司	永豐商業銀行股份有限公司(「永豐商業銀行」)	商業銀行、信託、外匯等業務	100	100	
永豐金融控股股份有限公司	永豐金證券股份有限公司(「永豐金證券」)	證券之經紀、自營、承銷等業務	100	100	
永豐金融控股股份有限公司	永豐創業投資股份有限公司(「永豐創投」)	創業投資	100	100	
永豐金融控股股份有限公司	永豐證券投資信託股份有限公司(「永豐投信」)	證券投資信託業務、全權委託投資業務、證券投資顧問業務	100	100	
永豐金融控股股份有限公司	永豐金租賃股份有限公司(「永豐金租賃」)	租賃業務、分期付款業務及融資業務	100	100	
永豐商業銀行	永豐銀行（中國）有限公司(「永豐銀行（中國）」)	商業銀行	100	100	
永豐商業銀行	永豐（香港）保險經紀有限公司(SinoPac Insurance Brokers Ltd.)(「永豐（香港）保險經紀」)	保險之經紀業務	100	100	
永豐金證券	永豐期貨股份有限公司(「永豐期貨」)	期貨經紀、自營、顧問、經理事業及證券投資顧問業務	100	100	
永豐金證券	永豐證券投資顧問股份有限公司(「永豐投顧」)	證券投資顧問及境外基金總代理業務	100	100	
永豐金證券	永豐證創業投資股份有限公司(「永豐證創投」)	創業投資	100	100	
永豐金證券	永豐金證券（開曼）控股有限公司(「永豐金證券（開曼）」)	投資控股	100	100	
永豐金證券	永豐金財務諮詢（上海）有限公司(「永豐金財務諮詢（上海）」)	企業管理諮詢、投資諮詢、商務信息諮詢	100	100	
永豐金證券（開曼）	永豐金證券（歐洲）有限公司(「永豐金證券（歐洲）」)	股票經紀代理業務	100	100	註
永豐金證券（開曼）	永豐金資產管理（亞洲）有限公司(「永豐金資產管理（亞洲）」)	資產管理及投資顧問	100	100	

（接次頁）

（承前頁）

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比(%) 113年12月31日	所持股權百分比(%) 112年12月31日	說明
永豐金證券（開曼）	永豐金證券（亞洲）有限公司（「永豐金證券（亞洲）」）	股票及期貨經紀、自營業務	100	100	
永豐金證券（亞洲）	永豐金（亞洲）代理人有限公司	海外股票信託帳戶	100	100	
永豐金證券（亞洲）	永豐金資本（亞洲）有限公司（「永豐金資本（亞洲）」）	自營投資業務	100	100	
永豐金證券（亞洲）	永豐金金融服務有限公司（「永豐金金融服務」）	基金行政服務	100	100	
永豐金租賃	永豐金國際租賃有限公司（「永豐金國際租賃」）	融資租賃業務	100	100	
永豐金租賃	永豐金資本國際（香港）有限公司（「永豐金資本國際（香港）」）	租賃業務、分期付款業務及融資業務	100	100	

註： 永豐金證券（歐洲）於113年6月經董事會決議通過清算並於113年7月取得金管會金管證券字第 1130349937 號函核准辦理清算，截至財務報告發布日止尚未完成清算程序。

(五) 外　　幣

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

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

(六) 現金及約當現金

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

(七) 金融工具

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

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

1.金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

(1) 衡量種類

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

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四八。

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

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

a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係持有金融資產以收取合約現金流量；及

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

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

C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

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

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

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

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

D. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

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

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資係按公允價值衡量，後續公允價值變動列報於其他綜合損益，並累計於其

他權益中。於投資處分時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

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

(2) 金融資產之減損

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

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

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

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

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

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

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

(3) 金融資產之除列

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

按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他

綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資整體除列時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

2. 金融負債及權益工具

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

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

(1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

A. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

持有供交易之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融負債所支付之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四八。

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

a. 該指定可消除或重大減少衡量或認列之不一致；或

b. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本公司及子公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。

c. 將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

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

B. 財務保證合約

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

(2) 金融負債之除列

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

3. 金融工具之修改

當金融工具之合約現金流量重新協商或修改，本公司及子公司評估是否導致金融資產或金融負債除列。若導致除列，則按金融資產或金融負債之除列處理。若未導致除列，本公司及子公司以修改後合約現金流量按原始有效利率折現之現值重新計算金融資產之總帳面金額或金融負債之攤銷後成本，並將修改利益或損失認列於損益。所發生之成本或收費則作為修改後金融資產或金融負債帳面金額之調整，並於修改後剩餘期間攤銷。

利率指標變革導致之決定金融資產或金融負債之合約現金流量基礎之變動，若為利率指標變革之直接結果所必須，且新基礎在經濟上約當於變動前之基礎，本公司及子公司採用實務權宜作法，於決定基礎變動時視為有效利率變動。若除利率指標變革所要求對決定合約現金流量之基礎作變動外，尚對金融資產或金融負債作額外變動，本公司及子公司先適用實務權宜作法於利率指標變革所要求之變動，再適用金融工具修改之規定於不適用實務權宜作法之任何額外變動。

(八) 衍生工具

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

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

(九) 投資關聯企業

關聯企業係指本公司及子公司具有重大影響，但非屬子公司或合資權益之企業。

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

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

(十) 附條件票券及債券交易

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

(十一) 證券融資及融券

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

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

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

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

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

(十二) 證券業務借貸款項、不限用途款項借貸業務及有價證券借貸

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

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

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

(十三) 客戶保證金專戶及期貨交易人權益

永豐期貨、永豐金證券（亞洲）辦理期貨經紀業務，依規定向期貨交易人收受之交易保證金及權利金予以專戶存儲，於財務報告之表達分別列為「客戶保證金專戶」資產科目及「期貨交易人權益」負債科目；每日市價結算之差額及相關佣金則據以調整「客戶保證金專戶」及「期貨交易人權益」。除同一期貨

交易人之相同種類帳戶外，期貨交易人權益不得相互抵銷。如期貨交易人權益發生借方餘額時，則以應收期貨交易保證金列帳。

(十四) 投資性不動產

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

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

投資性不動產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(十五) 不動產及設備

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

除自有土地不提列折舊外，其餘不動產及設備於耐用年限內按直線基礎對每一重大部分單獨提列折舊。本公司及子公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視，並推延適用會計估計值變動之影響。

不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(十六) 租　　賃

本公司及子公司於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

1. 本公司及子公司為出租人

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

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

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

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

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

2. 本公司及子公司為承租人

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

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

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

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

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

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生當期認列為費用。

依租賃合約，本公司及子公司應於租賃結束日將承租之房屋及建築物復原至承租時之原始狀態。本公司及子公司按其履行租賃合約之復原義務時所導致未來經濟效益流出最佳估計值之現值認列為負債準備。

(十七) 無形資產

1. 單獨取得

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

2. 企業合併所取得

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

3. 除　　列

無形資產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於當期損益。

(十八) 商　　譽

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

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

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

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

(十九) 承受擔保品

承受之擔保品按承受價格入帳，期末以帳面金額與公允價值減出售成本孰低者衡量，若有充分證據顯示淨公允價值已低於帳面金額，則將其差額認列為減損損失，出售承受擔保品淨損益列為其他利息以外淨損益。

(二十) 有形及無形資產（商譽除外）之減損

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

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

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

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

(二一) 負債準備

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

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

(二二) 員工福利

1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

2. 退職後福利

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

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

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

3. 員工優惠存款福利

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

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

4. 離職福利

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

(二三) 股份基礎給付

1. 權益交割股份基礎給付

本公司依金融控股公司法辦理現金增資保留予員工認購之股份，係以員工承諾認購股數之日為給與日，並以給與日認股權之公允價值認列費用及資本公積。

2. 現金交割股份基礎給付

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

(二四) 收入認列

1. 利息收入及費用

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

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

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

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

使用從循環信用額度之信用卡消費款及預借現金之利息收入按應計基礎估列。

2. 手續費收入

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

永豐商業銀行因顧客忠誠計畫給予顧客紅利點數，該紅利點數係提供顧客特定權利，原始銷售之應收對價中按當期給予顧客之新增紅利點數公允價值估列負債，並將相關收入予以遞延認列，後續於紅利點數兌換或失效時轉列收入。

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

3. 股利收入

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

(二五) 所得稅費用

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

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

依中華民國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅，係於股東會決議年度認列。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異計算。

遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能有課稅所得以可減除暫時性差異、虧損扣抵所產生之所得稅抵減使用時認列。

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

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

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基

礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映本公司及子公司於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

本公司及子公司已適用有關支柱二所得稅之遞延所得稅資產及負債之認列及揭露例外規定，故有關支柱二所得稅之遞延所得稅資產及負債，本公司及子公司既不認列亦不揭露其相關資訊。

3. 當期及遞延所得稅

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

4. 連結稅制

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

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

五、 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

本公司及子公司於發展重大會計估計值時，將經濟景氣指標與通貨膨脹及市場利率波動可能之影響，納入對現金流量推估、成長率、折現率、獲利能力等相關重大會計估計值之考量，管理階層將持續檢視估計與基本假設。

貼現及放款之減損估計

貼現及放款之估計減損係基於本公司及子公司對於違約機率及違約損失率之假設。本公司及子公司考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊，以作成假設並選擇減損評估之輸入值，所採用重要假設及輸入值請參閱附註四九。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。另一併考量相關主管機關函令之規範，以確認其分類及備抵減損之提列符合法令遵循之要求。

貼現及放款減損損失請參閱附註十三、四九(三)、附表六及七。

六、 現金及約當現金－淨額

	113年12月31日	112年12月31日
庫存現金	$11,136,858	$ 6,595,621
待交換票據	900,273	3,788,256
銀行存款及存放銀行同業	25,024,323	15,422,779
短期票券	2,665,770	3,418,058
期貨交易超額保證金	1,814,066	1,420,728
小　　計	41,541,290	30,645,442
減：備抵呆帳	(443)	(986)
淨　　額	$41,540,847	$30,644,456

本公司及子公司依預期信用損失模式，評估現金及約當現金之備抵損失，於113年及112年12月31日以歷史經驗考量前瞻性資訊後，依12個月預期信用損失評估，分別認列備抵損失443仟元及986仟元。

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

短期票券於資產負債表日之市場利率區間如下：

	113年12月31日	112年12月31日
短期票券	1.4%-1.92%	1.15%-1.58%

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

七、 存放央行及拆借金融同業－淨額

	113年12月31日	112年12月31日
拆放銀行同業	$ 61,192,229	$ 76,415,595
銀行同業貿易融資墊款	10,026,676	11,698,728
存放央行準備金－甲戶	14,472,163	33,670,211
存放央行－跨行清算基金	8,000,129	10,034,761
存放央行準備金－乙戶	54,819,135	45,165,820
存放央行外匯準備金	655,813	615,049
存放央行－其他	5,657,190	6,450,205
小　　計	154,823,335	184,050,369
減：備抵呆帳	(962)	(49)
淨　　額	$154,822,373	$184,050,320

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

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

八、 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債

	113年12月31日	112年12月31日
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產		
營業證券－自營	$ 61,439,487	$ 54,126,130
政府公債	11,060,842	19,256,385
商業本票	9,549,483	4,462,111
營業證券－避險	8,687,571	3,233,831

（接次頁）

（承前頁）

	113年12月31日	112年12月31日
公 司 債	$ 8,474,434	$ 7,873,733
金 融 債	5,701,155	4,236,182
定 存 單	3,818,425	7,049,421
股　　票	2,592,302	2,825,628
營業證券－承銷	1,204,467	451,177
借出證券	99,419	1,166,414
換匯合約	30,664,978	28,543,371
利率交換合約	14,977,842	10,370,493
期貨交易保證金－自有資金	1,634,244	1,218,903
期貨交易保證金－有價證券	1,060,466	1,732,412
遠期外匯合約	1,046,250	450,633
資產交換選擇權合約	805,586	818,668
選擇權合約	350,502	418,170
其　　他	527,125	390,422
小　　計	163,694,578	148,624,084
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產		
公 司 債	-	1,259,836
小　　計	-	1,259,836
合　　計	$163,694,578	$149,883,920
持有供交易之金融負債		
換匯合約	$ 23,882,451	$ 31,687,170
應付借券	22,389,795	14,843,330
利率交換合約	11,800,051	8,179,915
選擇權合約	2,816,090	2,087,752
資產交換選擇權合約	2,224,362	2,269,307
發行認購（售）權證負債淨額	690,511	668,113
遠期外匯合約	586,552	1,309,228
其　　他	810,421	303,240
小　　計	65,200,233	61,348,055
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債		
金融債券	2,088,437	1,873,060
結構型商品	10,962,732	13,049,008
小　　計	13,051,169	14,922,068
合　　計	$ 78,251,402	$ 76,270,123

(一) 本公司及子公司指定透過損益按公允價值衡量之金融資產係原始為藉由收取合約現金流量及出售金融資產以達成經營模式所持有，並為規避資產利率風險所進行之指定；指定透過損益按公允價值衡量之金融負債係為混合商品及為消除會計認列不一致所做之指定。

(二) 本公司及子公司 113 年及 112 年 12 月 31 日透過損益按公允價值衡量之金融資產中，已供作附買回條件交易之債券面額分別為 17,824,276 仟元及 22,712,771 仟元。

(三) 永豐商業銀行及子公司指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債資訊如下：

	113年12月31日	112年12月31日
帳面金額與合約到期金額間之差額		
－公允價值	$ 2,088,437	$ 1,873,060
－到期金額	(2,098,422)	(1,883,244)
	($ 9,985)	($ 10,184)

	歸屬於信用風險變動之公允價值變動數
當年度變動金額	
－113 年度	$ 25,640
－112 年度	$ 4,374
累積變動金額	
－截至 113 年 12 月 31 日	($ 16,631)
－截至 112 年 12 月 31 日	($ 42,271)

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

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

(四) 本公司及子公司從事衍生性金融商品交易之目的，主要係為配合客戶交易之需求及軋平本公司及子公司之部位，113 年及 112 年 12 月 31 日尚未到期之衍生商品合約金額（名目本金）如下：

	113年12月31日	112年12月31日
換匯合約	$ 3,079,341,721	$ 3,011,343,846
利率交換合約	1,145,304,389	1,192,324,852
遠期外匯合約	88,156,710	123,855,782
選擇權合約	74,827,322	62,269,632
期貨合約	31,436,915	40,333,522
資產交換合約	26,395,558	23,534,247
換匯換利合約	15,028,836	7,154,519
保本型商品	9,128,144	12,221,586
股權連結式交換合約	3,132,068	1,300,118
股權衍生工具合約	1,252,856	-
信用連結型商品	813,100	698,000
債券遠期合約	423,816	-

九、 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	113年12月31日	112年12月31日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	$ 14,296,004	$ 26,234,174
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	370,964,101	348,640,784
合　　計	$385,260,105	$374,874,958

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

	113年12月31日	112年12月31日
股　　票	$14,280,727	$24,696,384
不動產投資信託受益證券	15,277	1,537,790
合　　計	$14,296,004	$26,234,174

本公司及子公司持有集中交易市場股票及不動產投資信託受益證券係為中長期策略性投資，或以提升中長期資金運用效益及追求中長期穩定的投資績效為投資原則，並以獲取穩定股息收入及收益分配之目的並平衡獲利及風險為處分原則，且非為交易目的所持有，故指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

113 及 112 年度因被投資公司清算完結退還股款、管理投資部位之報酬及風險出售部分投資，於前述期間該等投資之除列日公允價值分別為 22,857,207 仟元及 17,261,255 仟元，處分利益分別為 4,394,896 仟元及 1,843,240 仟元自其他權益轉入保留盈餘。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	113年12月31日	112年12月31日
定 存 單	$104,704,102	$111,944,303
金 融 債	104,206,482	91,541,206
公 司 債	60,934,634	48,860,886
政府公債	44,271,251	32,039,499
商業本票	39,421,159	47,326,356
資產基礎證券	13,878,723	14,489,325
其 他	3,547,750	2,439,209
合 計	$370,964,101	$348,640,784

1. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資質押之資訊，請參閱附註四六。
2. 113 年及 112 年 12 月 31 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具認列之備抵損失分別為 69,150 仟元及 41,996 仟元，相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註四九、附表六及附表九。
3. 本公司及子公司 113 年及 112 年 12 月 31 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具中，已供作附買回條件交易之債券面額分別為 18,227,648 仟元及 13,170,390 仟元。

十、 按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	113年12月31日	112年12月31日
定 存 單	$106,128,953	$101,567,426
政府公債	70,968,115	69,502,131
金 融 債	60,489,280	65,680,751
資產基礎證券	40,270,964	40,512,006
公 司 債	28,771,159	23,796,228
其 他	3,165,899	2,511,944
小 計	309,794,370	303,570,486
減：備抵損失	(25,944)	(23,807)
合 計	$309,768,426	$303,546,679

(一) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資質押之資訊，請參閱附註四六。

(二) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註四九、附表六及附表十。

(三) 本公司及子公司 113 年及 112 年 12 月 31 日按攤銷後成本衡量之債務工具投資中，已供作附買回條件交易之債券面額分別為 2,164,183 仟元及 1,029,915 仟元。

十一、 附賣回票券及債券投資

	113年12月31日	112年12月31日
商業本票	$ 46,155,535	$ 33,707,421
政府公債	30,488,142	21,722,347
可轉讓定存單	10,953,459	11,210,863
金融債	9,742,826	3,978,092
公司債	9,225,959	7,300,660
合計	$106,565,921	$ 77,919,383
約定賣回價款	$106,885,759	$ 78,206,886
面額	$112,630,172	$ 84,039,303
最後到期日	114年4月	113年5月

本公司及子公司 113 年及 112 年 12 月 31 日附賣回票券及債券投資中，已供作附買回條件交易之債券面額分別為 44,914,637 仟元及 37,200,847 仟元。

十二、 應收款項－淨額

	113年12月31日	112年12月31日
應收證券融資款	$ 34,892,481	$ 24,855,375
應收借貸款項-不限用途	24,274,617	13,803,408
應收信用卡款	22,276,816	20,807,965
應收交割帳款	17,705,934	15,592,616
應收信用狀買斷	11,547,352	8,489,489
應收承購帳款	11,342,098	13,566,034
應收利息及收益	10,975,467	10,350,561
應收帳款及票據	8,832,509	3,077,280
應收承兌票款	8,025,709	5,904,300
應收租賃及分期款	7,111,480	5,551,913
應收出售證券款	3,359,261	4,751,296
應收信託管理費收入	1,033,059	930,635
其他	2,862,511	1,944,888
小計	164,239,294	129,625,760
減：備抵呆帳	(936,698)	(912,794)
應收款項折溢價調整	(1,725)	(1,074)
淨額	$163,300,871	$128,711,892

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

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

	113年度	112年度
年初餘額	$ 912,794	$ 806,022
本年度提列	618,857	359,284
轉銷呆帳	(400,268)	(184,418)
重 分 類	(216,389)	(63,682)
匯率影響數	21,704	(4,412)
年底餘額	$ 936,698	$ 912,794

本公司及子公司應收款項之減損評估請參閱附註四九、附表六及附表八。本公司及子公司 113 及 112 年度收回已轉銷之應收款項金額分別為 174,332 仟元及 149,549 仟元，已作為呆帳費用之減項。

十三、 貼現及放款－淨額

	113年12月31日	112年12月31日
出口押匯	$ 474,017	$ 1,173,250
貼現及透支	37,590	44,084
應收帳款融資	1,136,932	2,016,186
短期放款	147,329,854	133,568,625
短期擔保放款	105,262,816	89,852,993
中期放款	421,864,261	355,372,430
中期擔保放款	254,861,854	208,658,883
長期放款	26,729,787	17,874,875
長期擔保放款	671,329,108	633,526,809
由放款轉列之催收款項	2,101,369	1,092,505
小 計	$ 1,631,127,588	1,443,180,640
減：備抵呆帳	(22,671,470)	(19,431,589)
貼現及放款折溢價調整	(247,010)	(280,689)
淨 額	$ 1,608,209,108	$ 1,423,468,362

(一) 本公司及子公司貼現及放款之減損評估說明請參閱附註四九、附表六及附表七，以債權質押擔保情形請參閱附註四六。除附註四金融資產之減損會計政策所述以外，永豐銀行（中國）另依當地監理機關之相關規定，111 年 4 月 30 日起應維持銀行貸款撥備率（放款之備抵呆帳提存比率）1.5%，不良貸款撥備覆蓋率（不良放款之備抵呆帳提存比率）120%之標準；前述銀行貸款撥備率及不良貸款撥備覆蓋率自 113 年 4 月 30 日分別調整為 2.1%及 140%。

(二) 本公司及子公司就貼現及放款評估提列適當之備抵呆帳，貼現及放款所提列之備抵呆帳明細及變動情形如下：

	113年度	112年度
年初餘額	$19,431,589	$17,612,485
本年度提列	4,397,800	2,527,462
轉銷呆帳	(1,365,124)	(694,487)
匯率影響數	207,205	(13,871)
年底餘額	$22,671,470	$19,431,589

本公司及子公司於 113 及 112 年度收回已轉銷之貼現及放款金額分別為 401,897 仟元及 341,923 仟元，已作為呆帳費用之減項。

十四、 參與未納入合併報告之結構型個體

本公司及子公司持有下列類型未納入合併財務報告之結構型個體之權益：

結構型個體之類型	性質及目的	本公司及子公司擁有之權益
基金	受第三方投資人委託管理資產以產生管理費。 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：

	113年12月31日	112年12月31日
基金	$110,327,322	$ 90,476,899

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

	113年12月31日	112年12月31日
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$447,348	$341,832

自該等個體損失之最大暴險金額即為所持有資產之帳面金額。

本公司及子公司於 113 年及 112 年 12 月 31 日對未納入合併財務報告之結構型個體未提供任何財務支援。

十五、 採用權益法之投資

	113年12月31日	112年12月31日
圓信永豐	$ 964,649	$ 937,853
Telexpress	79,037	78,498
	$1,043,686	$1,016,351

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 113年12月31日	所持股權及表決權比例 112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%

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

有關本公司及子公司之關聯企業彙整性財務資訊如下：

	113年度	112年度
本公司及子公司享有之份額		
繼續營業單位本年度淨損益	$ 72,947	$131,295
其他綜合損益	(4,685)	(777)
合　　計	$ 68,262	$130,518

十六、 其他金融資產－淨額

	113年12月31日	112年12月31日
客戶保證金專戶	$42,188,033	$30,799,001
預付投資款（附註五三）	14,052,589	-
非屬現金及約當現金之銀行存款	13,580,439	7,567,171
買回 PEM 商品	3,895,904	4,187,286
長期應收租賃及分期款	3,297,550	3,512,721
非由放款轉列之催收款	139,851	111,824
其　　他	1,263,117	853,539
小　　計	78,417,483	47,031,542
減：備抵呆帳	(211,587)	(181,196)
累計減損	(2,594,358)	(2,386,381)
淨　　額	$75,611,538	$44,463,965

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

其他金融資產質抵押擔保情形請參閱附註四六。

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

	113年度	112年度
年初餘額	$181,196	$140,622
本年度提列	183,485	18,358
轉銷呆帳	(371,344)	(40,944)
重 分 類	216,389	63,682
匯率影響數	1,861	(522)
年底餘額	$211,587	$181,196

本公司及子公司113及112年度收回已轉銷之其他金融資產金額分別為57,145仟元及7,532仟元已作為呆帳費用之減項。

永豐商業銀行以非公開募集方式接受客戶委託申購PEM GROUP發行之三檔產品，金額合計美金1.46億元。PEM GROUP所發行之產品及資產目前已由美國聯邦法院指定之接管人接管。為維護永豐商業銀行客戶權益，永豐商業銀行陸續於99及98年度以原始投資本金扣除已分配收益及贖回金額後之價格，向投資人購買前述與PEM GROUP有關之產品。依永豐商業銀行取得之相關資產資料，永豐商業銀行於99年12月24日經董事會決議，配合美國聯邦法院指派PEM案接管人之時程規劃，以約美金40.4百萬元之移轉價格承受保單資產；接管人於100年3月7日將保單資產之受益權移轉給有意繼續持有保單之投資機構所共同成立之信託，永豐商業銀行在完成移轉文件簽署後，已向主管機關呈報備查。截至113年12月31日止，永豐商業銀行就整體PEM案已提列美金79,119仟元（新台幣2,594,358仟元）之累計減損。永豐商業銀行113及112年度就PEM案分別提列減損損失48,601仟元及迴轉減損損失47,115仟元。

十七、 投資性不動產－淨額

本公司及子公司投資性不動產之變動請參閱下表：

	113年度		
	土地及土地改良物	房屋及建築物	合計
成本			
年初餘額	$ 1,840,329	$ 903,723	$ 2,744,052
本年度增加	577	1,506	2,083
本年度減少	(11,502)	(10,310)	(21,812)
重分類	(74,350)	(37,908)	(112,258)
年底餘額	1,755,054	857,011	2,612,065
累計折舊			
年初餘額	6,591	432,836	439,427
本年度折舊	359	18,926	19,285
本年度減少	-	(7,013)	(7,013)
重分類	-	(22,996)	(22,996)
年底餘額	6,950	421,753	428,703
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	14,532	22,772	37,304
淨額			
年底淨額	$ 1,733,572	$ 412,486	$ 2,146,058

	112年度		
	土地及土地改良物	房屋及建築物	合計
成本			
年初餘額	$ 1,931,070	$ 938,638	$ 2,869,708
本年度增加	188	3,241	3,429
本年度減少	(98,258)	(30,260)	(128,518)
重分類	7,329	(7,896)	(567)
年底餘額	1,840,329	903,723	2,744,052
累計折舊			
年初餘額	6,150	435,435	441,585
本年度折舊	441	19,722	20,163
本年度減少	-	(18,534)	(18,534)
重分類	-	(3,787)	(3,787)
年底餘額	6,591	432,836	439,427
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	14,532	22,772	37,304
淨額			
年底淨額	$ 1,819,206	$ 448,115	$ 2,267,321

本公司及子公司之投資性不動產係按下列耐用年數計提折舊：

資產名稱	耐用年數
土地改良物	2至10年
房屋及建築物	2至61年

永豐商業銀行之投資性不動產係為賺取租金或資本增值或兩者兼具之目的，自各項不動產轉入全部或按出租比率計算之帳面金額，永豐商業銀行之投資性不動產於113年及112年12月31日依前述全部或出租比率計算之公允價值分別為1,475,800仟元及1,699,593仟元，該公允價值係參考永豐商業銀行每年出具之內部估價報告，未經獨立評價人員評價，以第三等級輸入值衡量。

永豐金證券之投資性不動產於113年及112年12月31日之公允價值均為243,380仟元，該公允價值係分別參考113及112年度鄰近地段交易價格與鑑估價值，未經獨立評價人員評價，以第三等級輸入值衡量。

永豐金租賃之投資性不動產於113年及112年12月31日之公允價值分別為9,655,390仟元～9,661,735仟元及8,328,604仟元～8,329,180仟元，該公允價值係由獨立評價人員出具之外部估價報告或依實價登錄估計處分可能成交價格，於111年5月至113年11月進行之評價為基礎，以第二等級及第三等級輸入值衡量。

以投資性不動產質押擔保情形請參閱附註四六。

十八、 不動產及設備－淨額

本公司及子公司不動產及設備之變動情形如下：

113年度

	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	$ 7,344,713	$ 8,000,365	$ 3,327,681	$ 514,962	$ 1,881,637	$ 1,819,930	$ 377,538	$ 23,266,826
本年度增加	-	77,403	354,866	147,606	197,444	68,574	695,370	1,541,263
本年度減少	-	(250,667)	(192,068)	(227,037)	(53,570)	(69,266)	-	(792,608)
重分類	74,349	116,435	18,055	12,959	49,612	94,706	(498,175)	(132,059)
匯率影響數	-	12,899	24,945	86	3,596	10,560	1,023	53,109
年底餘額	7,419,062	7,956,435	3,533,479	448,576	2,078,719	1,924,504	575,756	23,936,531
累計折舊								
年初餘額	107	4,698,257	2,200,443	284,645	1,361,520	1,473,206	-	10,018,178
本年度折舊	24	193,234	425,414	89,314	147,938	122,685	-	978,609
本年度減少	-	(248,344)	(186,184)	(162,506)	(52,399)	(63,995)	-	(713,428)
重分類	-	22,996	209	-	168	(207)	-	23,166
匯率影響數	-	3,010	21,268	87	2,854	8,279	-	35,498
年底餘額	131	4,669,153	2,461,150	211,540	1,460,081	1,539,968	-	10,342,023
淨額								
年底淨額	$ 7,418,931	$ 3,287,282	$ 1,072,329	$ 237,036	$ 618,638	$ 384,536	$ 575,756	$ 13,594,508

112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	$ 7,352,042	$ 7,912,413	$ 3,105,934	$ 580,348	$ 1,827,295	$ 1,772,061	$ 350,528	$ 22,900,621
本年度增加	-	96,993	391,831	7,621	124,207	109,439	575,221	1,305,312
本年度減少	-	(59,498)	(222,996)	(174,155)	(73,542)	(82,394)	-	(612,585)
重分類	(7,329)	57,330	55,054	101,149	3,778	21,502	(547,728)	(316,244)
匯率影響數	-	(6,873)	(2,142)	(1)	(101)	(678)	(483)	(10,278)
年底餘額	7,344,713	8,000,365	3,327,681	514,962	1,881,637	1,819,930	377,538	23,266,826
累計折舊								
年初餘額	84	4,556,743	1,998,470	309,235	1,299,192	1,449,314	-	9,613,038
本年度折舊	23	198,499	418,050	94,870	133,842	104,856	-	950,140
本年度減少	-	(59,248)	(214,545)	(119,459)	(71,416)	(80,533)	-	(545,201)
重分類	-	3,787	-	-	-	-	-	3,787
匯率影響數	-	(1,524)	(1,532)	(1)	(98)	(431)	-	(3,586)
年底餘額	107	4,698,257	2,200,443	284,645	1,361,520	1,473,206	-	10,018,178
淨額								
年底淨額	$ 7,344,606	$ 3,302,108	$ 1,127,238	$ 230,317	$ 520,117	$ 346,724	$ 377,538	$ 13,248,648

本公司及子公司之不動產及設備係按下列耐用年數計提折舊：

資產名稱	耐用年數
土地改良物	8至30年
房屋及建築物	2至60年
機械及電腦設備	1至15年
交通及運輸設備	5至6年
什項設備	2至15年
租賃權益改良	1.58至15年

本公司及子公司之不動產及設備屬於營業租賃出租：

	113年12月31日	112年12月31日
交通及運輸設備	$ 206,264	$ 185,096
什項設備	809	969
	$ 207,073	$ 186,065

不動產及設備提供質抵押之情形請參閱附註四六。

十九、 租賃協議

(一) 使用權資產－淨額

	113年12月31日	112年12月31日
使用權資產帳面金額		
土地及地上權	$ 879,353	$ 903,356
房屋及建築物	2,952,620	2,686,491
機械及電腦設備	42,805	76,387
交通及運輸設備	22,337	17,609
什項設備	3,388	3,208
除役復原成本	34,682	33,292
	$ 3,935,185	$ 3,720,343

	113年度	112年度
使用權資產之增添	$ 1,252,051	$ 1,112,691
使用權資產之折舊費用		
土地及地上權	$ 36,662	$ 36,181
房屋及建築物	940,277	882,427
機械及電腦設備	33,709	33,687
交通及運輸設備	11,267	10,043
什項設備	1,785	1,676
除役復原成本	12,196	12,321
	$ 1,035,896	$ 976,335
使用權資產轉租收益（帳列融資利息收入）	$ 905	$ 982

使用權資產質抵押擔保情形請參閱附註四六。

(二) 租賃負債

	113年12月31日	112年12月31日
租賃負債帳面金額	$ 3,495,403	$ 3,243,653

租賃負債之折現率區間如下：

	113年12月31日	112年12月31日
土地及地上權	1.6391%~4.7390%	1.6391%~2.1233%
房屋及建築物	0.3500%~8.0000%	0.1428%~8.0000%
機械及電腦設備	0.5754%~2.3588%	0.5754%~2.3588%
交通及運輸設備	1.0399%~5.6000%	0.1098%~5.5000%
什項設備	0.1023%~4.6478%	0.1023%~4.8255%

(三) 重要承租活動及條款

本公司及子公司承租若干土地及建物做為營業據點及營業資產使用，其中位於台灣之地上權租賃，租賃到期日為民國 138 年 2 月，每年依當期公告地價年息 5%計算租賃給付；位於國外作為海外營業據點使用之重大房屋及建築物租賃則為固定租賃給付或定期依比例調整之租賃給付。另外，位於台灣作為轉租予客戶使用之停車位租賃，租賃到期日為民國 123 年 12 月，自承租日起算第四

年依約調整租賃給付。前述地上權、租賃之土地及建物於租賃期間終止時並無優惠承購權。

(四) 其他租賃資訊

	113年度	112年度
短期租賃費用	$ 28,025	$ 25,435
低價值資產租賃費用	$ 46,955	$ 43,739
不計入租賃負債衡量中之變動租賃給付費用	$ 6,902	$ 6,565
租賃之現金（流出）總額	($ 1,145,635)	($ 1,060,044)

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

(五) 租賃合約

1. 本公司及子公司為承租人

本公司及子公司承租之營業場所及交通設備，租賃期間為 1 至 30.1 年，於租賃期間終止時，本公司及子公司對租賃土地並無優惠承購權。

本公司及子公司租賃合約承諾如下：

	未滿1年	1年至5年	超過5年	合計
113 年 12 月 31 日	$ 981,385	$ 2,103,389	$ 603,729	$ 3,688,503
112 年 12 月 31 日	903,120	1,813,767	693,541	3,410,428

2. 本公司及子公司為出租人

主要係出租本公司及子公司所擁有之投資性不動產。所有租賃合約均包含出租人於行使續租權時，依市場租金行情調整租金之條款。承租人於租賃期間結束時，對該不動產不具有優惠承購權。

本公司及子公司租賃合約資訊如下：

113年12月31日	第1年	第2年	第3年	第4年	第5年	超過5年	合計
營業租賃收入	$ 158,702	$ 119,135	$ 72,098	$ 50,669	$ 49,668	$ 258,521	$ 708,793
融資租賃收入總額	5,129,388	1,542,938	144,104	44,125	12,528	30,354	6,903,437

112年12月31日	第1年	第2年	第3年	第4年	第5年	超過5年	合計
營業租賃收入	$ 155,820	$ 99,964	$ 69,468	$ 40,856	$ 37,749	$ 233,818	$ 637,675
融資租賃收入總額	4,010,951	2,103,530	275,571	59,037	44,548	42,671	6,536,308

二十、 無形資產－淨額

資產名稱	113年12月31日	112年12月31日
商譽	$ 908,613	$ 1,088,243
電腦軟體	1,293,046	1,228,852
客戶關係	28,473	76,822
會員席位費	41,413	41,413
其他	7,569	7,594
合計	$ 2,279,114	$ 2,442,924

本公司及子公司無形資產之變動請參閱下表：

	商　　譽	電腦軟體	其　　他	合　　計
113 年 1 月 1 日餘額	$1,088,243	$1,228,852	$ 125,829	$2,442,924
本年度增加	-	232,830	-	232,830
減　　少	-	(238)	-	(238)
攤銷費用	-	(416,695)	(50,553)	(467,248)
減損損失	(179,630)	-	-	(179,630)
重 分 類	-	243,239	-	243,239
匯率影響數	-	5,058	2,179	7,237
113 年 12 月 31 日餘額	$ 908,613	$1,293,046	$ 77,455	$2,279,114
112 年 1 月 1 日餘額	$1,088,243	$1,031,354	$ 190,600	$2,310,197
本年度增加	-	256,820	1,236	258,056
攤銷費用	-	(373,564)	(66,152)	(439,716)
重 分 類	-	316,345	-	316,345
匯率影響數	-	(2,103)	145	(1,958)
112 年 12 月 31 日餘額	$1,088,243	$1,228,852	$ 125,829	$2,442,924

上述有限耐用年限無形資產係以直線基礎按下列耐用年數計提攤銷費用：

資　　產　　名　　稱	耐　用　年　數
電腦軟體	1.33至10.58年
客戶關係	8至15年

上述各期間帳列之商譽於每年定期進行減損測試，且發生特定事項或環境改變顯示商譽可能發生減損時，亦進行減損測試。最近一期商譽減損測試評估基準日分別為 113 年及 112 年 10 月 31 日。

商譽主要包括：

(一) 本公司 92 年 9 月收購永豐（安信）信用卡股權所產生之商譽，後於 98 年 6 月因組織架構重組，永豐商業銀行向本公司以現金為對價合併永豐信用卡而移轉之商譽 876,717 仟元。永豐商業銀行於測試商譽是否產生減損時，係將信用卡部門視為一現金產生單位，並以信用卡部門之使用價值評估其可回收金額，評估使用價值採用之關鍵假設係以信用卡部門之實際獲利情形及業務或景氣循環等客觀資料作為未來現金流量之預計基礎，於永續經營假設下，預估未來五年營運產生之淨現金流入，超過五年期之現金流量則採用之關鍵假設成長率推算並以權益資金成本率折現計算其使用價值。永豐商業銀行每年定期進行商譽減損測試，最近期測試基準日為 113 年 10 月 31 日，因預估信用卡部門未來獲利成長率不如預期，於測試基準日以折現率 8.2%計算現金產生單位-信用卡群組之可回收金額小於受評項目帳面價值，故於 113 年度認列減損損失 179,630 仟元；112 年度並無發生減損之情事。

(二) 永豐金證券及其子公司截至 113 年 12 月 31 日止合併帳列之商譽組成如下：

1. 永豐金證券因吸收合併太平洋證券股份有限公司（以下稱「太平洋證券」）及東亞證券股份有限公司之經紀業務產生商譽合計餘額為 147,944 仟元。
2. 永豐金證券因向永豐期貨之少數股東購買其股權及永豐期貨吸收合併太平洋證券期貨經紀業務產生商譽合計餘額為 63,582 仟元。

永豐金證券及永豐期貨於測試商譽是否產生減損時，係將永豐金證券及永豐期貨分別視為一現金產生單位，並以其各自之使用價值評估其可回

收金額，評估使用價值採用之關鍵假設係以永豐金證券及永豐期貨之實際獲利情形及業務或景氣循環等客觀資料作為未來現金流量之預計基礎，於永續經營假設下，預估未來5年營運產生之淨現金流入，並預計其殘值之估計數，以加權平均資金成本折現計算其使用價值。

永豐金證券113及112年度不含採用權益法認列之子公司損益份額之稅後淨利分別為4,663,733仟元及2,928,629仟元，暨商譽減損測試評估之113及112年度預期稅後淨利分別為3,142,395仟元及1,911,782仟元，實際營運結果優於預期，經評估可回收金額大於帳面價值，故無減損之情形。

永豐期貨113及112年度之實際稅後淨利分別為735,185仟元及664,582仟元，暨商譽減損測試評估之113及112年度預期稅後淨利分別為550,356仟元及391,486仟元，實際營運結果優於預期，經評估可回收金額皆大於帳面價值，故無減損之情形。

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

二一、 其他資產－淨額

	113年12月31日	112年12月31日
存出保證金	$11,073,008	$ 9,946,732
借券保證金－存出	9,365,208	8,681,272
待交割款項	8,700,271	7,461,964
代收承銷股款	2,103,177	184,076
營業保證金及交割結算基金	1,596,664	1,634,320
預付款項	537,062	397,445
承受擔保品	392,960	-
暫付及待結轉款項	255,435	147,126
其　　他	124,308	116,671
小　　計	34,148,093	28,569,606
減：累計減損	(13,847)	(11,565)
淨　　額	$34,134,246	$28,558,041

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

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

二二、 央行及金融同業存款

	113年12月31日	112年12月31日
銀行同業拆放	$ 73,832,450	$104,086,286
中華郵政轉存款	10,026,300	10,039,900
央行拆放	1,639,533	1,537,624
銀行同業存款	969,205	44,276
合　　計	$ 86,467,488	$115,708,086

二三、 附買回票券及債券負債

	113年12月31日	112年12月31日
政府公債	$27,543,926	$23,233,619
公 司 債	27,475,321	18,895,955
金 融 債	19,453,979	20,096,128
可轉換公司債	2,452,000	6,493,000
其 他	200,000	-
合 計	$77,125,226	$68,718,702
約定買回價款	$77,526,189	$69,380,502
面 額	$83,130,744	$74,113,923
最後到期日	114年3月	113年6月

二四、 應付商業本票－淨額

	113年12月31日	112年12月31日
應付商業本票	$70,915,000	$54,140,000
減：未攤銷折價	(243,922)	(91,955)
淨 額	$70,671,078	$54,048,045
到 期 日	114.01-114.06	113.01-113.06
年貼現率	1.65%-2.03%	0.9180%-1.7580%

上述應付商業本票除免保證發行者外，由票券公司或銀行保證發行。

二五、 應付款項

	113年12月31日	112年12月31日
應付交割帳款	$22,785,846	$21,076,527
應付費用	8,485,985	6,793,450
承兌匯票	8,070,279	5,904,300
應付利息	7,147,895	7,577,414
應付融券擔保價款	3,089,511	2,545,584
融券保證金	2,701,171	2,170,918
交割代價	2,655,987	808,058
應付帳款及票據	1,839,258	1,900,322
應付承購帳款	1,779,853	2,322,038
應付代收款	1,251,403	1,487,625
應付待交換票據	900,273	3,788,256
應付買入證券款	685,412	1,076,856
其他應付款	3,169,258	2,729,111
	$64,562,131	$60,180,459

二六、 存款及匯款

	113年12月31日	112年12月31日
支票存款	$ 13,319,125	$ 12,572,966
活期存款	552,703,403	446,729,001
活期儲蓄存款	588,469,909	567,479,994
定期存款	756,611,051	644,031,106
可轉讓定期存單	5,778,003	15,837,760
定期儲蓄存款	354,239,638	331,469,385
應解匯款	715,515	785,047
匯出匯款	36,845	43,521
其　　他	33,473	29,469
	$ 2,271,906,962	$ 2,018,978,249

二七、 應付債券

	113年12月31日	112年12月31日
應付金融債券	$53,784,562	$56,832,276
應付公司債	14,997,571	14,994,837
	$68,782,133	$71,827,113

(一) 應付金融債券

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

	113年12月31日	112年12月31日	發行期間	利率
103年第三期次順位金融債券乙券	$ -	$ 699,958	103.09.30-113.09.30，到期一次還本	固定利率2.05%，每年付息一次
106年第一期次順位金融債券甲券	-	149,996	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	2,099,737	2,099,619	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	-	199,990	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	539,905	539,868	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	3,000,000	3,000,000	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	649,979	649,917	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	499,887	499,855	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	2,000,000	1,999,865	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	1,199,894	1,199,796	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	1,799,576	1,799,476	108.01.25-118.01.25，到期一次還本	固定利率1.55%，每年付息一次

（接次頁）

（承前頁）

	113年12月31日	112年12月31日	發行期間	利率
108年第三期主順位金融債券	$ -	$ 2,999,959	108.06.26-113.06.26，到期一次還本	固定利率0.76%，每年付息一次
108年第四期次順位金融債券	1,500,000	1,499,864	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	1,749,769	1,749,631	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	1,749,543	1,749,448	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	2,999,893	2,999,720	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	1,999,650	1,999,584	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	2,899,931	2,899,789	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	2,599,632	2,599,567	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	2,099,921	2,099,828	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	2,399,671	2,399,616	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	999,939	999,868	109.11.06-114.11.06，到期一次還本	固定利率0.46%，每年付息一次
110年第一期主順位金融債券	999,915	999,854	110.05.18-115.05.18，到期一次還本	固定利率0.45%，每年付息一次
110年第二期次順位金融債券	2,719,822	2,719,697	110.05.28，無到期日非累積，惟第5年2個月後有贖回權	固定利率1.70%，每年付息一次
110年第三期次順位金融債券	2,299,704	2,299,659	110.05.28-120.05.28，到期一次還本	固定利率0.82%，每年付息一次
110年第四期次順位金融債券	3,279,820	3,279,719	110.10.28，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
110年第五期次順位金融債券	1,699,582	1,699,523	110.10.28-120.10.28，到期一次還本	固定利率0.80%，每年付息一次
111年第一期次順位金融債券	4,999,570	4,999,394	111.03.28，無到期日非累積，惟第5年4個月後有贖回權	固定利率2.00%，每年付息一次
111年第二期主順位金融債券	1,999,813	1,999,733	111.04.08-116.04.08，到期一次還本	固定利率0.78%，每年付息一次
112年第一期主順位金融債券	1,999,784	1,999,483	112.09.14-114.09.14，到期一次還本	固定利率1.48%，每年付息一次
113年第一期主順位金融債券	999,625	-	113.09.26-115.09.26，到期一次還本	固定利率1.73%，每年付息一次
	$ 53,784,562	$ 56,832,276		

(二) 應付公司債

本公司及永豐金證券為充實營運所需資金及加強財務結構，發行公司債明細如下：

	113年12月31日	112年12月31日	發行期間	利率
本公司				
109年度第一次無擔保普通公司債	$ 4,999,945	$ 4,998,519	109.01.15-114.01.15，到期一次還本	固定利率0.79%，每年付息一次
110年度第一次無擔保普通公司債	4,997,626	4,996,318	110.10.21-115.10.21，到期一次還本	固定利率0.56%，每年付息一次
永豐金證券				
109年度第一次無擔保普通公司債	2,000,000	2,000,000	109.01.08-114.01.08，到期一次還本	固定利率0.80%，每年付息一次
111年度第一次無擔保次順位普通公司債（甲券）	400,000	400,000	111.05.27-118.05.27，到期一次還本	固定利率2.00%，每年付息一次
111年度第一次無擔保次順位普通公司債（乙券）	600,000	600,000	111.05.27-121.05.27，到期一次還本	固定利率2.20%，每年付息一次
111年度第二次無擔保次順位普通公司債（甲券）	1,450,000	1,450,000	111.08.26-118.08.26，到期一次還本	固定利率2.40%，每年付息一次
111年度第二次無擔保次順位普通公司債（乙券）	550,000	550,000	111.08.26-121.08.26，到期一次還本	固定利率2.50%，每年付息一次
	$ 14,997,571	$ 14,994,837		

二八、 借　　款

(一) 短期借款

	113年12月31日	112年12月31日
信用借款	$ 6,413,305	$ 6,536,511
擔保借款	230,000	1,350,000
	$ 6,643,305	$ 7,886,511
到期日	114.1-114.12	113.1-113.12
年利率區間	1.9450%-9.7%	1.63%-9.3%

(二) 長期借款

	113年12月31日	112年12月31日
信用借款	$ 7,238,615	$ 122,000
擔保借款	2,150,000	-
	$ 9,388,615	$ 122,000
到期日	114.1-116.1	114.3-114.9
年利率區間	1.65%-5.78%	4.325%-4.55%

永豐金證券

永豐金證券（開曼）因營運資金需求，分別於113年及110年12月與銀行簽訂授信合約，授信金額合計皆為美金45,000仟元，授信期間皆係自簽約日或首次動撥日起算三年，授信期間內得循環動用，惟依授信合約之約定，授信期間內永豐金證券（開曼）不得將其持有之子公司股權設定予他人。

永豐金證券因營運資金需求，於113年8月及9月與票券公司簽訂協議書發行免保證商業本票，發行面額合計為5,000,000仟元，協議期間自簽約日起算三年，協議期間內需循環發行。

永豐金租賃

永豐金資本國際（香港）與兆豐銀行及其他9家金融機構於109年12月簽訂聯貸借款合約，取得美金160,000仟元之融資額度，作為永豐金資本國際（香港）營運週轉之用。授信期間自首次動用日起算三年，首次動用日為110年3月15日，該額度已於112年11月20日取消。

永豐金資本國際（香港）與第一銀行及其他 8 家金融機構於 112 年 12 月簽訂聯貸借款合約，取得美金 120,000 仟元之融資額度，作為永豐金資本國際（香港）營運週轉之用。授信期間自首次動用日起算三年，依合約規定於借款期間內，年度財務報告之負債比率及利息保障倍數需維持授信合約之規定，如有違反則依約予以改善。

永豐金國際租賃與兆豐銀行及其他 5 家金融機構於 112 年 12 月簽訂聯貸借款合約，取得人民幣 380,000 仟元之融資額度，作為永豐金國際租賃營運週轉之用。依合約規定於借款期間內，年度財務報告之自有資金比率、利息保障倍數、不良貸款比率及有形淨值需維持授信合約之規定，如有違反則依約予以改善。

有關上述借款之擔保品，請參閱附註四六。

二九、 負債準備

	113年12月31日	112年12月31日
員工福利負債準備	$ 2,189,563	$ 2,687,639
融資承諾準備	217,271	236,520
保證責任準備	332,656	302,018
除役負債準備	182,790	172,241
其他準備	22,948	10,835
合　　計	$ 2,945,228	$ 3,409,253

本公司及子公司融資承諾準備、保證責任準備及其他準備－信用狀之明細及變動情形如下：

	113年度		
	融資承諾準備	保證責任準備	其他準備－信用狀
年初餘額	$ 236,520	$ 302,018	$ 10,835
本年度提列（迴轉）	(25,199)	30,403	(1,430)
匯率影響數	5,950	235	543
年底餘額	$ 217,271	$ 332,656	$ 9,948

	112年度		
	融資承諾準備	保證責任準備	其他準備－信用狀
年初餘額	$ 287,905	$ 339,536	$ 16,187
本年度提列（迴轉）	(52,909)	(37,637)	(5,190)
匯率影響數	1,524	119	(162)
年底餘額	$ 236,520	$ 302,018	$ 10,835

本公司之子公司永豐投信經理之永豐中國科技 50 大 ETF 基金（證券代號：00887）於 113 年 10 月發生市價偏離淨值之情事，依永豐投信管理階層估計未來發生賠償之金額，提列業務損失準備 13,000 仟元，帳列其他準備，該估計將定期檢視並考量實際賠償情形予以調整。

三十、 員工福利負債準備

	113年12月31日	112年12月31日
認列於合併資產負債表（帳列應付款項及負債準備）：		
－確定提撥計畫	$ 91,821	$ 81,358
－確定福利計畫	1,441,740	2,015,661
－員工優惠存款計畫	387,210	366,026
－其　　他	360,613	305,952
合　　計	$ 2,281,384	$ 2,768,997

(一) 確定提撥計畫

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

海外分支機構及海外子公司則按所在國法令規定辦理。

本公司及子公司於 113 及 112 年度依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於合併綜合損益表認列費用總額分別為 515,103 仟元及 465,561 仟元。

(二) 確定福利計畫

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

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

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

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

列入合併資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

	113年12月31日	112年12月31日
確定福利義務現值	$5,275,432	$5,705,630
計畫資產公允價值	(3,896,352)	(3,744,640)
淨確定福利負債	$1,379,080	$1,960,990
淨確定福利資產（帳列預付退休金）	($ 62,660)	($ 54,671)
淨確定福利負債（帳列員工福利負債準備）	$1,441,740	$2,015,661

淨確定福利負債（資產）變動如下：

	確定福利義務現值	計畫資產公允價值	淨確定福利負債
112年1月1日餘額	$5,409,589	($3,784,618)	$1,624,971
服務成本			
當期服務成本	39,848	-	39,848
前期服務成本	1,569	-	1,569
利息費用（收入）	68,864	(49,294)	19,570
認列於損（益）	110,281	(49,294)	60,987
再衡量數			
計畫資產報酬（利益）損失（除包含於淨利息之金額外）	-	(27,411)	(27,411)
精算（利益）損失－人口統計假設變動	215	-	215
精算（利益）損失－財務假設變動	559,169	-	559,169
精算（利益）損失－經驗調整	28,659	-	28,659
認列於其他綜合損（益）	588,043	(27,411)	560,632
雇主提撥	-	(283,835)	(283,835)
福利支付	(399,224)	397,459	(1,765)
清償或縮減支付	(3,059)	3,059	-
112年12月31日餘額	$5,705,630	($3,744,640)	$1,960,990

（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
113年1月1日餘額	$5,705,630	($3,744,640)	$1,960,990
服務成本			
當期服務成本	34,179	-	34,179
利息費用（收入）	66,819	(44,675)	22,144
認列於損（益）	100,998	(44,675)	56,323
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）	-	(311,579)	(311,579)
精算（利益）損失－人口統計假設變動	65	-	65
精算（利益）損失－財務假設變動	(104,512)	-	(104,512)
精算（利益）損失－經驗調整	114,821	-	114,821
認列於其他綜合損（益）	10,374	(311,579)	(301,205)
雇主提撥	-	(331,328)	(331,328)
福利支付	(541,570)	535,870	(5,700)
113年12月31日餘額	$5,275,432	($3,896,352)	$1,379,080

於113及112年度，計畫資產實際報酬分別為356,254仟元及76,705仟元。

本公司及子公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

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

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

	113年12月31日	112年12月31日
折現率	1.60%	1.20%
預期未來薪資水準增加率	2.49%-3%	2%-3%

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

	113年12月31日	112年12月31日
折現率		
增加 0.25%	($ 109,044)	($ 125,267)
減少 0.25%	$ 111,354	$ 129,281
預期未來薪資水準增加率		
增加 0.25%	$ 109,991	$ 127,059
減少 0.25%	($ 108,293)	($ 123,777)

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

	113年12月31日	112年12月31日
預期1年內提撥金額	$ 223,847	$ 229,998
確定福利義務之加權平均存續期間	2~10年	3~12年

(三) 員工優惠存款計畫

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

精算評價於衡量日之主要假設列示如下：

	113年12月31日	112年12月31日
折 現 率	4.00%	4.00%
行儲戶優惠存款預期利率		
－經　　理	7.72%	7.59%
－行　　員	13.00%	13.00%
正常存款利率	1.72%	1.59%
存入資金報酬率	2.00%	2.00%
超額利息		
－經　　理	4.00%	4.00%
－行　　員	9.28%	9.41%
現行優惠存款於未來 10 年內取消之機率	50.00%	50.00%

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

	113年12月31日	112年12月31日
確定福利義務現值	$ 387,210	$ 366,026
計畫資產公允價值	-	-
淨確定福利負債	$ 387,210	$ 366,026

淨確定福利負債（資產）變動如下：

	確定福利義務現值	計畫資產公允價值	淨確定福利負債
112 年 1 月 1 日餘額	$ 343,699	$ -	$ 343,699
服務成本			
前期服務成本	35,235	-	35,235
利息費用	7,939	-	7,939
認列於損（益）	43,174	-	43,174
再衡量數			
精算（利益）損失－經驗調整	10,042	-	10,042
精算（利益）損失－精算假設改變利益	(4,139)	-	(4,139)
認列於其他綜合損（益）	5,903	-	5,903
福利支付	(26,750)	-	(26,750)
112 年 12 月 31 日餘額	$ 366,026	$ -	$ 366,026
113 年 1 月 1 日餘額	$ 366,026	$ -	$ 366,026
服務成本			
前期服務成本	37,982	-	37,982
利息費用	8,518	-	8,518
認列於損（益）	46,500	-	46,500
再衡量數			
精算（利益）損失－經驗調整	7,561	-	7,561
精算（利益）損失－精算假設改變利益	(4,456)	-	(4,456)
認列於其他綜合損（益）	3,105	-	3,105
福利支付	(28,421)	-	(28,421)
113 年 12 月 31 日餘額	$ 387,210	$ -	$ 387,210

(四) 其　　他

其他係包含長期激勵獎酬計畫、服務休假遞延及離職福利。於 113 年及 112 年 12 月 31 日認列長期激勵獎酬計畫之現金交割股份基礎給付相關負債分別為 319,895 仟元及 269,433 仟元，其中屬已既得之總內含價值分別為 239,833 仟元及 213,908 仟元。

三一、 其他金融負債

	113年12月31日	112年12月31日
結構型商品所收本金	$ 55,035,616	$ 47,757,392
期貨交易人權益	42,178,509	30,799,001
專戶分戶帳客戶權益	949,756	765,753
其　　他	446,678	96,486
合　　計	$ 98,610,559	$ 79,418,632

三二、 其他負債

	113年12月31日	112年12月31日
借券保證金－存入	$ 8,315,600	$ 8,083,988
存入保證金	7,990,085	6,929,308
代收承銷股款	2,103,177	184,076
暫收及待結轉款項	769,625	1,327,448
預收款項	567,837	294,943
遞延收入	109,762	89,819
其　　他	58,320	55,562
合　　計	$19,914,406	$16,965,144

三三、 所 得 稅

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

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

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	113年度	112年度
當期所得稅		
本期產生者	$4,371,412	$3,778,806
未分配盈餘加徵	881,376	-
以前年度之調整	(38,794)	(51,602)
其　　他	41,030	44,260
	5,255,024	3,771,464
遞延所得稅		
暫時性差異之發生及迴轉	(200,138)	(464,150)
以前年度之調整	10,701	(810)
認列於損益之所得稅費用	$5,065,587	$3,306,504

會計所得與所得稅費用之調節如下：

	113年度	112年度
稅前淨利	$27,294,566	$23,070,894
稅前利益按法定稅率 20%計算之稅額	$ 5,458,913	$ 4,614,179
調整項目之稅額影響數		
免稅所得	(1,013,347)	(1,038,723)
永久性差異	(366,927)	(375,095)
未認列之暫時性差異	22,882	10,294
未認列（當期抵用）之虧損扣抵	(37,942)	(45,970)
基本稅額應納差額	40,608	8,403
於其他轄區營運之子公司不同稅率之影響數	8,710	10,351
以前年度所得稅調整	(28,093)	(52,412)
未分配盈餘稅加徵	881,376	-
其　　他	99,407	175,477
所得稅費用	$ 5,065,587	$ 3,306,504

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

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	113年度	112年度
遞延所得稅		
本年度產生		
－確定福利計畫之再衡量數	($ 59,620)	$ 113,307
－國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(193,199)	47,783
－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益	(70,755)	(49,414)
－採用權益法認列之關聯企業其他綜合損益之份額	936	155
認列於其他綜合損益之所得稅	($ 322,638)	$ 111,831

(三) 本期所得稅資產與負債

	113年12月31日	112年12月31日
本期所得稅資產	$ 435,567	$ 269,417
本期所得稅負債	2,821,287	1,973,105

(四) 遞延所得稅資產與負債

	113年12月31日	112年12月31日
遞延所得稅資產		
呆帳限額	$ 1,441,536	$ 1,137,524
員工福利負債準備	369,106	467,690
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	139,430	271,509
採用權益法之投資損失	109,166	103,860
未實現兌換及衍生性商品損失	47,063	104,482
其　　他	326,734	319,502
	$ 2,433,035	$ 2,404,567
遞延所得稅負債		
採用權益法之投資利益	$ 497,187	$ 483,859
土地增值稅	587,038	587,038
未實現兌換及衍生性商品利益	253,555	397,920
其　　他	450,778	158,586
	$ 1,788,558	$ 1,627,403

上述已認列遞延所得稅資產與負債之各項目於 113 及 112 年度認列於損益中之遞延所得稅費用金額如下：

	113年度	112年度
採用權益法之投資	$ 8,022	$ 52,183
呆帳限額	(296,540)	(184,593)
確定福利負債準備	40,601	36,315
虧損扣抵	(23,346)	(990)
未實現兌換及衍生性商品損益	29,457	(193,375)
其　　他	52,369	(174,500)
	($ 189,437)	($ 464,960)

截至 113 年及 112 年 12 月 31 日止，與未使用課稅損失有關之遞延所得稅資產帳面金額分別為 2,433,035 仟元及 2,404,567 仟元。由於未來獲利之不可預測性，本公司及子公司於 113 年及 112 年 12 月 31 日止分別有 2,474,910 仟元及 2,256,314 仟元並未認列為遞延所得稅資產。遞延所得稅資產之可實現性主要視未來能否有足夠之獲利或應課稅暫時性差異而定。若未來實際產生之獲利少於預期，可能會產生重大遞延所得稅資產之迴轉，該等迴轉係於發生期間認列為損益。

(五) 永豐金證券營利事業所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至 107 年度。其中 104 至 107 年度，由於各項耗竭及攤提、認購（售）權證損失等歧見尚未獲解決，上述年度之營所稅申報案仍在進行稅務行政救濟中，永豐金證券已就核定結果估列所得稅費用並支付相關稅額 100,976 仟元。

(六) 永豐客服已於 108 年併入永豐商業銀行，其營利事業所得稅核定至 107 年度。

(七) 餘合併個體各公司營利事業所得稅核定情形

	核定年度
永豐金控	107年度
永豐商業銀行	107年度
永豐創投	107年度
永豐金租賃	107年度
永豐投信	107年度
永豐期貨	111年度
永豐投顧	111年度
永豐證創投	111年度

(八) 支柱二所得稅法案

子公司永豐商業銀行胡志明市分行之註冊地越南對於支柱二所得稅法案已立法，並自 113 年 1 月 1 日起生效。

子公司永豐金證券（歐洲）之註冊地英國對於支柱二所得稅法案已立法，並自 113 年 1 月 1 日起生效。

本公司及子公司將持續檢視支柱二所得稅法案對其未來財務績效之影響。

三四、 權　　益

(一) 股　　本

普通股

本公司資本額為新台幣 180,000,000 仟元，分為 18,000,000 仟股，每股面額新台幣 10 元，授權董事會分次發行，其中計有 500,000 仟股係保留供認股權憑證、附認股權特別股或附認股權公司債行使認股權使用。本公司發行員工認股權憑證，其每次發行得認購股份數額，依證券主管機關之規定辦理。

113 年 6 月 7 日股東常會決議辦理盈餘轉增資 3,094,110 仟元，計發行新股 309,411 仟股，每股面額 10 元，增資後普通股股本提高為 126,858,509 仟元，該增資案業經主管機關核准，並以 113 年 8 月 28 日為增資基準日。

112 年 5 月 24 日股東常會決議辦理盈餘轉增資 2,426,753 仟元，計發行新股 242,675 仟股，每股面額 10 元，增資後普通股股本提高為 123,764,399 仟元，該增資案業經主管機關核准，並以 112 年 8 月 15 日為增資基準日。

為強化子公司永豐商業銀行資本結構、提升其普通股權益比率、並支應其營運及業務擴展之需求，本公司董事會於 111 年 10 月 21 日決議擬以公開申購配售方式辦理現金增資發行普通股，上限為 8 億股，每股面額新臺幣 10 元整，實際發行股數及實際發行價格，授權董事長依相關法令規定及視市場狀況與證券承銷商議定之後辦理。本案經金融監督管理委員會 111 年 12 月 27 日金管證發字第 1110366677 號函核准申報生效在案，並由董事長核定發行 7.5 億股，每股發行價格為新臺幣 15 元整，以 112 年 3 月 15 日為增資基準日，增資後普通股股本提高為 121,337,646 仟元。

特 別 股

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

本公司發行之甲種記名式特別股，其權利義務及其他重要條件列示如下：

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

甲種特別股股東於本公司收回前將其持有之甲種特別股轉換為普通股之權利，不因其接獲收回通知而受影響。

本公司發行之甲種特別股 70,000 仟股，依 IAS 32 之規定，將甲種特別股之轉換選擇權與負債分離，並分別認列為權益 290,940 仟元（帳列資本公積－轉換權，此資本公積不得作為任何用途）及特別股負債 129,060 仟元。該等特別股已於101年度補辦公開發行並經金管會101年12月28日金管證發字第1010058323號函申報生效在案，截至 113 年 12 月 31 日止，本公司之甲種特別股股東中共計 60,000 仟股已申請轉換本公司普通股。

(二) 資本公積

	113年12月31日	112年12月31日
股本溢價	$ 6,083,151	$ 6,083,151
轉 換 權	41,562	41,562
其　　他	4,648	4,648
	$ 6,129,361	$ 6,129,361

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

依公司法規定國內公司現行採用權益法認列關聯企業及合資股權淨值之變動數，可用以彌補虧損。

本公司於 111 年 10 月 21 日經董事會決議通過現金增資案，並依法保留增資股數之 10%由永豐金控集團公司員工認購。依照經金管會認可之 IFRS 2「股份基礎給付」規定，母公司以其本身之權益商品給予子公司之員工，子公司應視為權益交割之股份基礎給付交易衡量員工所提供之勞務費用，並認列相對之權益增加作為母公司之出資。本公司 112 年第 1 季依認股權給與日之公允價值認列股份基礎給付之資本公積為 150,580 仟元，帳列資本公積－股本溢價。

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

	112年2月15日
給與日股價	17.2 元
發行價格	15 元
波 動 度	23.10%
存續期間	0.058 年
無風險利率	0.7023%

波動度係以 112 年 2 月 15 日及其前一年為樣本期間，以樣本期間之還原股價計算日自然對數報酬率，並以日報酬率標準差進行年化。

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

(三) 盈餘分配及股利政策

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

前項法定盈餘公積已達實收資本總額時，得免繼續提列法定盈餘公積。

本公司依金管證發字第 1090150022 號令規定提列特別盈餘公積，如有前期累積之其他權益減項淨額，應自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，如仍有不足時，自當期稅後淨利加計當期稅後淨利以外項目計入當期未分配盈餘之數額提列特別盈餘公積。

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

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

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

本公司股東常會於 113 年 6 月 7 日及 112 年 5 月 24 日決議 112 及 111 年度盈餘分配案及每股股利如下：

	盈餘分配案		每股股利(元)	
	112年度	111年度	112年度	111年度
法定盈餘公積	$ 2,115,440	$ 1,638,996		
特別盈餘公積	(9,042,496)	14,200,212		
現金股利	9,282,330	7,280,259	$ 0.75	$ 0.6
股票股利	3,094,110	2,426,753	0.25	0.2

(四) 其他權益項目

	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價(損)益權益工具	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價(損)益債務工具	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
113 年 1 月 1 日餘額	($ 1,375,957)	$ 5,926,908	($ 9,666,396)	($ 42,271)	($ 5,157,716)
外幣換算差異數					
－換算國外營運機構財務報表所產生之兌換差額	951,445	-	-	-	951,445
－相關所得稅	(193,199)	-	-	-	(193,199)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
－本年度評價調整	-	3,812,754	(66,505)	-	3,746,249
－債務工具備抵損失調整	-	-	27,154	-	27,154
－本年度處分	-	-	(620,922)	-	(620,922)
－處分損益移轉至保留盈餘	-	(4,394,896)	-	-	(4,394,896)
－相關所得稅	-	(20,412)	(50,343)	-	(70,755)
採用權益法認列之關聯企業其他綜合損益之份額					
－本年度認列數	(4,685)	-	-	-	(4,685)
－相關所得稅	936	-	-	-	936
指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數					
－本年度變動數	-	-	-	25,640	25,640
113 年 12 月 31 日餘額	($ 621,460)	$ 5,324,354	($ 10,377,012)	($ 16,631)	($ 5,690,749)

	國外營運機構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	債務工具	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
112年1月1日餘額	($ 1,190,869)	$ 269,582	($ 13,232,280)	($ 46,645)	($ 14,200,212)
外幣換算差異數					
－換算國外營運機構財務報表所產生之兌換差額	(232,249)	-	-	-	(232,249)
－相關所得稅	47,783	-	-	-	47,783
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
－本年度評價調整	-	7,510,700	3,452,956	-	10,963,656
－債務工具備抵損失調整	-	-	(9,234)	-	(9,234)
－本年度處分	-	-	161,442	-	161,442
－處分損益移轉至保留盈餘	-	(1,843,240)	-	-	(1,843,240)
－相關所得稅	-	(10,134)	(39,280)	-	(49,414)
採用權益法認列之關聯企業其他綜合損益之份額					
－本年度認列數	(777)	-	-	-	(777)
－相關所得稅	155	-	-	-	155
指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數					
－本年度變動數	-	-	-	4,374	4,374
112年12月31日餘額	($ 1,375,957)	$ 5,926,908	($ 9,666,396)	($ 42,271)	($ 5,157,716)

三五、 利息淨收益

	113年度	112年度
利息收入		
貼現及放款利息收入	$52,442,217	$45,865,716
投資有價證券息	17,968,180	14,750,795
存放及拆放同業利息收入	4,502,989	7,867,951
附賣回票債券投資息	2,687,474	2,028,412
融資利息收入	2,326,091	1,578,098
存 款 息	1,108,667	1,082,795
信用卡循環利息收入	582,428	523,044
其他利息收入	2,341,075	1,833,984
小 計	83,959,121	75,530,795
利息費用		
存款利息費用	(44,304,460)	(39,876,426)
同業拆放利息費用	(4,086,678)	(3,515,057)
附買回票債券負債利息費用	(3,610,980)	(2,842,340)
結構型商品利息費用	(2,659,166)	(2,193,135)
借 款 息	(1,323,181)	(937,723)
金融債券利息費用	(860,755)	(873,532)
其他利息費用	(1,322,195)	(848,952)
小 計	(58,167,415)	(51,087,165)
合 計	$25,791,706	$24,443,630

三六、 手續費及佣金淨收益

	113年度	112年度
手續費收入		
經紀手續費收入	$10,837,625	$ 8,082,748
信託及其附屬業務手續費收入	4,210,136	3,123,132
放款手續費收入	2,752,382	2,252,088
保險業務手續費收入	2,432,010	1,865,340
其他手續費收入	3,191,691	2,553,405
小　　計	23,423,844	17,876,713
手續費費用		
信用卡業務手續費支出	(979,018)	(839,053)
經紀經手費支出	(958,887)	(728,413)
跨行手續費支出	(404,496)	(363,658)
信託手續費	(325,679)	(264,378)
結算交割服務費支出	(182,579)	(156,271)
其他手續費支出	(887,468)	(774,461)
小　　計	(3,738,127)	(3,126,234)
合　　計	$19,685,717	$14,750,479

三七、 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	113年度	112年度
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債處分（損）益		
營業證券－自營	$ 7,627,139	$ 4,763,737
股　　票	489,845	237,825
營業證券－避險	247,248	280,145
營業證券－承銷	184,446	157,661
定 存 單	132,744	57,423
公 司 債	6,444	(771,407)
發行認購（售）權證	(462,371)	100,288
借券及附賣回融券交易	(2,101,869)	(1,078,108)
換匯合約	6,503,359	3,371,985
遠期外匯合約	1,911,649	657,536
利率交換合約	569,697	2,139,825
選擇權合約	315,279	(80,104)
資產交換合約	(1,073,434)	(424,739)
期貨合約	(2,767,302)	(3,185,467)
其　　他	(226,114)	(275,146)
小　　計	11,356,760	5,951,454

（接次頁）

（承前頁）

	113年度	112年度
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債評價（損）益		
發行認購（售）權證	$ 945,856	$ 15,766
借券及附賣回融券交易	210,538	(1,660,728)
營業證券－避險	117,273	56,635
公 司 債	16,763	917,092
金 融 債	(129,974)	(80,393)
營業證券－自營	(977,961)	2,331,053
遠期外匯合約	1,319,063	(729,748)
利率交換合約	900,790	(1,579,138)
資產交換合約	167,226	(565,374)
期貨合約	34,170	(217,072)
期貨交易保證金－有價證券	7,800	160,279
換匯合約	(387,491)	2,323,134
選擇權合約	(748,844)	366,280
其 他	(19,768)	191,864
小 計	1,455,441	1,529,650
利息收入	1,974,467	1,244,570
股利收入	980,412	1,554,192
合 計	$15,767,080	$10,279,866

三八、 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益

	113年度	112年度
股利收入		
報導期間結束日仍持有	$ 660,819	$1,374,069
報導期間內除列	374,489	315,083
債務工具處分（損）益	620,922	(161,442)
	$1,656,230	$1,527,710

三九、 資產減損（損失）迴轉利益

	113年度	112年度
無形資產－商譽減損損失	($ 179,630)	$ -
其他金融資產減損迴轉利益（損失）	(48,702)	47,115
其 他	(27,705)	(1,361)
	($ 256,037)	$ 45,754

四十、 其他利息以外淨損益

	113年度	112年度
借券收入	$ 752,000	$ 581,688
營業資產租金收入	166,256	186,625
股務代理收入	145,871	136,577
租賃收入	51,921	56,109
過期帳收回	42,882	4,528
交易獎勵金	28,651	23,190
發行認購（售）權證費用	(295,070)	(174,933)
其　　他	137,515	88,874
合　　計	$1,030,026	$ 902,658

四一、 員工福利費用

	113年度	112年度
薪資費用	$17,640,308	$15,106,939
勞健保費用	1,084,459	1,007,617
退休金費用	571,426	526,548
股份基礎給付		
現金交割	193,397	156,301
權益交割（附註三四）	-	150,580
其他員工福利費用	1,157,962	1,065,281
合　　計	$20,647,552	$18,013,266

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

本公司113及112年度所估列之員工酬勞分別為2,500仟元及2,000仟元暨董事酬勞分別為47,700仟元及43,200仟元，係分別依公司章程及過去經驗以可能發放之金額為基礎計算。

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

本公司於114年1月17日及2月20日董事會分別決議配發113年度員工酬勞2,500仟元及董事酬勞47,700仟元，員工酬勞及董事酬勞全數以現金發放，前述決議金額與財務報告認列之金額並無差異。

本公司於113年1月26日及2月23日董事會分別決議配發112年度員工酬勞2,000仟元及董事酬勞43,200仟元，員工酬勞及董事酬勞全數以現金發放，前述決議金額與財務報告認列之金額並無差異，本公司已於113年6月7日股東常會報告112年度員工酬勞及董事酬勞分配情形。

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

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

四二、 折舊及攤銷費用

	113年度	112年度
折舊費用		
土地改良物	$ 383	$ 464
房屋及建築物	212,160	218,221
機械及電腦設備	425,414	418,050
交通及運輸設備	89,314	94,870
什項設備	147,938	133,842
租賃權益改良	122,685	104,856
使用權資產	1,035,896	976,335
小　　計	2,033,790	1,946,638
攤銷費用	467,248	439,716
合　　計	$ 2,501,038	$ 2,386,354

四三、 其他業務及管理費用

	113年度	112年度
稅捐及規費	$ 2,774,995	$ 2,427,225
自動化設備	1,479,345	1,286,392
業務推廣費	1,046,338	797,058
專業服務費	767,578	596,683
場所費用	526,075	479,097
保 險 費	498,138	475,377
通訊費用	464,306	443,417
其　　他	1,852,571	1,621,030
合　　計	$ 9,409,346	$ 8,126,279

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。

單位：每股元

	113年度	112年度
基本每股盈餘	$ 1.75	$ 1.58
稀釋每股盈餘	$ 1.75	$ 1.58

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本年度淨利

	113年度	112年度
用以計算基本每股盈餘之淨利	$22,228,979	$19,764,390
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
特 別 股	1,730	1,263
用以計算稀釋每股盈餘之淨利	$22,230,709	$19,765,653

股　　數

單位：仟股

	113年度	112年度
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	12,685,851	12,529,026
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
特 別 股	10,000	10,000
用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數	12,695,851	12,539,026

計算比較期間每股盈餘時，113 年 8 月 28 日無償配股之影響業已追溯調整，調整後 112 年度基本每股盈餘由 1.62 元減少為 1.58 元，稀釋每股盈餘由 1.62 元減少為 1.58 元。

若本公司得選擇以股票或現金發放員工酬勞，則計算稀釋每股盈餘時，假設員工酬勞將採發放股票方式，並於該潛在普通股具有稀釋作用時計入加權平均流通在外股數，以計算稀釋每股盈餘。於次年度董事會決議員工酬勞發放股數前計算稀釋每股盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。本公司員工酬勞並未造成用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數及稀釋每股盈餘發生重大變動。

四五、 關係人交易

除於合併財務報告其他附註所述者外，本公司及子公司與其他關係人間之交易如下：

(一) 關係人名稱及關係

關係人名稱	與本公司及子公司之關係
財團法人永豐基金會	本公司董事長之相關事業
財團法人中華經濟研究院	本公司董事長之相關事業(自 113 年 3 月起非為關係人)
台灣文創發展股份有限公司（台灣文創）	永豐創投總經理之相關事業
創意電子股份有限公司（創意電子）	本公司董事長配偶之相關事業
上誼文化實業股份有限公司（上誼文化實業）	本公司法人董事

（接次頁）

（承前頁）

關係人名稱	與本公司及子公司之關係
行遠投資股份有限公司（行遠投資）	本公司法人董事
信誼育樂事業股份有限公司（信誼育樂）	本公司法人董事之相關事業
元太科技工業股份有限公司（元太科技）	本公司董事之相關事業
聯詠科技股份有限公司	本公司董事之相關事業
中華電信股份有限公司（中華電信）	永豐商業銀行董事之相關事業
台灣神隆股份有限公司（台灣神隆）	永豐商業銀行董事之相關事業
中華航空股份有限公司（中華航空）	永豐商業銀行董事之相關事業
臺灣期貨交易所股份有限公司（臺灣期交所）	永豐期貨總經理之相關事業（自 113 年 7 月起非為關係人）
和碩聯合科技股份有限公司（和碩聯合科技）	永豐金證券董事之相關事業（自 113 年 7 月起非為關係人）
鼎豐投資股份有限公司（鼎豐投資）	永豐金證券董事之相關事業
臺灣理研工業股份有限公司（臺灣理研工業）	永豐金證券董事之相關事業
台灣玻璃工業股份有限公司	永豐金證券董事之相關事業
亞洲水泥股份有限公司（亞洲水泥）	永豐金證券董事之相關事業（自 113 年 7 月起非為關係人）
海利普電子科技股份有限公司（海利普電子）	永豐金租賃董事之相關事業
華南商業銀行股份有限公司（華南銀行）	永豐金租賃董事配偶之相關事業
浩泰投資有限公司（浩泰投資）	永豐商業銀行經理人之相關事業
萬通票券金融股份有限公司（萬通票券）	本公司經理人配偶之相關事業
好心地股份有限公司（好心地）	永豐商業銀行經理人二血之相關事業
澤泰投資有限公司（澤泰投資）	永豐商業銀行經理人二血之相關事業
金寶電子工業股份有限公司（金寶電子）	永豐商業銀行經理人二姻之相關事業
台光電子材料股份有限公司（台光電子）	實質關係人
太景醫藥研發控股股份有限公司（太景醫藥研發）	實質關係人
全球人壽保險股份有限公司（全球人壽）	實質關係人
永豐餘國際有限公司（永豐餘國際）	實質關係人
盛禾能源股份有限公司（盛禾能源）	實質關係人（自 113 年 7 月起非為關係人）

（接次頁）

（承前頁）

關係人名稱	與本公司及子公司之關係
忠慶投資股份有限公司（忠慶投資）	實質關係人
財團法人信誼基金會	實質關係人
中華彩色印刷股份有限公司（中華彩色印刷）	實質關係人
立奇光電科技（揚州）公司（立奇光電科技（揚州））	實質關係人
太景生物科技股份有限公司（太景生物科技）	實質關係人
川岳科技揚州公司（川岳科技揚州）	實質關係人
E Ink Technology B.V.	實質關係人
永信誼實業股份有限公司（永信誼實業）	實質關係人
統一企業（中國）投資有限公司（統一企業（中國））	實質關係人（自 113 年 3 月起非為關係人）
川奇光電科技（揚州）公司（川奇光電科技（揚州））	實質關係人
元瀚材料股份有限公司（元瀚材料）	實質關係人
沈氏藝術印刷股份有限公司（沈氏藝術印刷）	實質關係人
宏通數碼科技股份有限公司（宏通數碼）	實質關係人
永豐餘投資控股股份有限公司（永豐餘投資控股）	實質關係人
中外古今股份有限公司	實質關係人
富華開發企業股份有限公司（富華開發）	實質關係人
SinoPac Multi Strategy Quant Fund Limited	實質關係人
SinoPac Multi-Series Fund II Limited	實質關係人
SinoPac Multi-Series Fund SPC	實質關係人
其　他	本公司及子公司之董事、監察人、經理人及其親屬、部室主管、按權益法認列之被投資公司及其子公司暨本公司子公司之被投資公司等。

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 現金及約當現金

	113年12月31日	112年12月31日
永豐金證券及子公司		
銀行存款		
其他關係人	$ 3,054	$ 2,920
期貨交易超額保證金		
臺灣期交所	-	349,066
短期票券		
萬通票券	698,216	917,576
永豐金租賃及子公司		
銀行存款		
其他關係人	66	69

2. 存放央行及拆借金融同業

	113年12月31日		113年度
	年底餘額	利率區間	利息收入
永豐商業銀行及子公司			
拆放銀行同業			
華南銀行	$1,152,784	0.25%-5.53%	$ 76,826

	112年12月31日		112年度
	年底餘額	利率區間	利息收入
永豐商業銀行及子公司			
拆放銀行同業			
華南銀行	$1,050,408	0.15%-6.8%	$ 59,958

3. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

	113年12月31日	112年12月31日
永豐金證券及子公司		
台光電子	$ 729,235	$ 95,356
元太科技	177,877	26,843
聯詠科技	158,581	-
中華航空	154,670	-
臺灣期交所	-	2,247,894
其他關係人	630,465	504,468
永豐投信		
其他關係人	9,592	8,933
永豐創投		
太景醫藥研發	229,517	312,803
其他關係人	134,966	177,225

4. 衍生金融工具交易

	113年12月31日				
	合約金額（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					
換匯合約					
華南銀行	$ 4,426,738	113.4.24-114.5.9	$ 165,667	透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 165,667
華南銀行	655,813	113.9.13-114.5.19	(22,034)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	22,034
全球人壽	15,083,699	113.8.21-114.9.30	419,715	透過損益按公允價值衡量之金融資產	419,715
利率交換合約					
華南銀行	11,054,783	109.11.13-123.10.16	315,680	透過損益按公允價值衡量之金融資產	767,018
華南銀行	22,388	111.7.27-114.7.28	(99)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	20
遠期外匯合約					
全球人壽	473,863	113.11.21-114.2.25	14,113	透過損益按公允價值衡量之金融資產	14,113
永豐餘國際	639,418	113.1.9-114.11.5	(23,905)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	23,905
永豐餘投資控股	163,953	113.11.1-114.11.5	(5,085)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	5,085
永豐金證券及子公司					
資產交換選擇權合約					
萬通票券	270,000	111.2.16-116.6.25	47,186	透過損益按公允價值衡量之金融負債	6,888

	112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					
換匯合約					
華南銀行	$ 12,916,042	112.8.2-113.9.23	$ 302,294	透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 302,294
華南銀行	1,537,624	112.5.4-113.2.29	(41,652)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	41,652
全球人壽	369,030	112.11.23-113.2.27	1,699	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,699
全球人壽	17,416,338	112.9.19-113.3.25	(622,168)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	622,168
利率交換合約					
華南銀行	10,544,177	109.11.13-121.8.22	(8,133)	透過損益按公允價值衡量之金融資產	454,822
遠期外匯合約					
全球人壽	1,104,942	112.12.6-113.3.8	8,282	透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,282
全球人壽	1,713,467	112.1.16-113.4.18	(52,602)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	52,602
永豐餘國際	307,525	112.8.10-113.8.23	2,744	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,744
永豐餘國際	153,762	112.1.13-113.1.17	(11,012)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	11,012
換匯換利合約					
華南銀行	1,253,080	112.7.28-113.4.29	518	透過損益按公允價值衡量之金融資產	518
華南銀行	610,320	112.2.24-113.2.29	(24,467)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	24,467
永豐金證券及子公司					
資產交換選擇權合約					
萬通票券	272,500	110.8.13-115.8.17	8,764	透過損益按公允價值衡量之金融資產	40,298

5. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	113年12月31日	112年12月31日
永豐商業銀行及子公司		
權益工具投資		
臺灣期交所	$ -	$ 348,266
其他關係人	32,830	21,379
永豐金證券及子公司		
權益工具投資		
中華電信	109,298	517,920
臺灣期交所	-	327,369
永豐創投		
權益工具投資		
盛禾能源	-	119,880
其他關係人	86,733	83,785

6. 附賣回票券及債券投資

	113年12月31日		113年度
	面額	帳列金額	利息收入
永豐金證券及子公司			
萬通票券	$1,164,068	$ 980,733	$ 137,377

	112年12月31日		112年度
	面額	帳列金額	利息收入
永豐金證券及子公司			
萬通票券	$1,091,713	$ 932,342	$ 37,598
其他關係人	-	-	103

7. 應收款項

	113年12月31日	112年12月31日
永豐商業銀行及子公司		
其他關係人	$ 269,082	$ 251,228
永豐金證券及子公司		
其他關係人	18,152	74,666
永豐投信		
其他關係人	34,671	26,718

8. 放　　款

	113年度		
113年12月31日		利率／手續	
餘額	最高餘額	費率（%）	利息收入
$ 11,765,131	$ 12,679,902	0-12.9	$ 247,954

類別	113年度						
	戶數或關係人名稱	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	183	$ 276,731	$ 243,666	V	—	不動產及車輛	無
自用住宅抵押貸款小計	1,194	8,345,379	7,954,156	V	—	不動產	無
其他放款：							
	金寶電子	365,000	365,000	V	—	無，註1	無
	海利普電子	131,026	128,586	V	—	機器設備	無
	忠慶投資	51,147	47,613	V	—	不動產	無
	好心地	5,975	5,100	V	—	不動產	無
	浩泰投資	756	-	V	—	車輛	無
	澤泰投資	525	175	V	—	車輛	無
	其他	3,503,363	3,020,835	V	—	不動產	無
	其他放款小計	4,057,792	3,567,309				
	合計	$ 12,679,902	$ 11,765,131				

	112年度			
112年12月31日			利率／手續	
餘額	最高餘額		費率（%）	利息收入
$10,747,642	$11,709,288		0-12.90	$ 198,986

類別	112年度						
	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	193	$ 317,565	$ 287,900	V	—	不動產及車輛	無
自用住宅抵押貸款小計	1,197	8,113,385	7,681,745	V	—	不動產	無
其他放款：							
	忠慶投資	54,634	51,147	V	—	不動產	無
	好心地	6,833	5,975	V	—	不動產	無
	浩泰投資	1,581	756	V	—	車輛	無
	澤泰投資	875	525	V	—	車輛	無
	其他	3,214,415	2,719,594	V	—	不動產及車輛	無
	其他放款小計	3,278,338	2,777,997				
	合計	$ 11,709,288	$ 10,747,642				

註1：核貸日非為永豐商業銀行之關係人。

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

9. 其他金融資產

	113年12月31日	112年12月31日
永豐金證券及子公司		
客戶保證金專戶		
臺灣期交所	$ -	$ 8,397,486

10. 不動產及設備

永豐金控向其他關係人採購不動產及設備，113 及 112 年度分別支付 1,819 及 1,367 仟元，帳列機械及電腦設備。

永豐商業銀行及子公司向其他關係人採購不動產及設備，113 及 112 年度分別支付 12,984 仟元及 14,751 仟元，帳列機械及電腦設備及預付設備款。

永豐金證券及子公司向其他關係人採購不動產及設備，113 及 112 年度分別支付 4,919 仟元及 3,710 仟元，帳列機械及電腦設備及預付設備款。

11. 無形資產

永豐金控向其他關係人採購電腦軟體，112 年度支付 763 仟元(113 年度：無)。

永豐商業銀行及子公司向其他關係人採購電腦軟體，113 年及 112 年度分別支付 33,623 仟元及 41,235 仟元。

永豐金證券及子公司向其他關係人採購電腦軟體，113 及 112 年度分別支付 1,150 仟元及 4,045 仟元。

永豐金租賃及子公司向其他關係人採購電腦軟體，112 年度支付 265 仟元。(113 年度：無)

永豐投信向其他關係人採購電腦軟體，113 年度支付 376 仟元(112 年度：無)。

12. 其他資產

	113年12月31日	112年12月31日
永豐商業銀行及子公司		
存出保證金		
臺灣期交所	$ -	$ 113,192
其他關係人	890	1,707
預付款項		
其他關係人	46	12
交割結算基金		
臺灣期交所	-	20,000
永豐金證券及子公司		
交割結算基金		
臺灣期交所	-	235,128
存出保證金		
其他關係人	2,358	2,320
預付款項		
其他關係人	530	1,381
永豐投信		
存出保證金		
其他關係人	185	185
永豐金租賃及子公司		
存出保證金		
其他關係人	36	658
預付款項		
其他關係人	-	1

永豐商業銀行及子公司與其他關係人簽訂採購協議，113 及 112 年度已分別支付予該公司 33,858 仟元及 24,036 仟元，帳列預付款項（其他資產）或營業費用。

永豐商業銀行及子公司 113 年及 112 年 12 月 31 日因租賃合約衍生之未折現存出保證金分別為 640 仟元及 1,420 仟元。

永豐金證券及子公司113年及112年12月31日因租賃合約衍生之未折現存出保證金均為158仟元。

永豐金租賃及子公司112年12月31日因租賃合約衍生之未折現存出保證金為624仟元。(113年12月31日：無)

13. 買賣票券及債券交易

	113年度	
	購買票券及債券	出售票券及債券
永豐金證券及子公司		
萬通票券	$144,573,565	$144,792,925

	112年度	
	購買票券及債券	出售票券及債券
永豐商業銀行及子公司		
其他關係人	$ 49,959	$ 49,961
永豐金證券及子公司		
萬通票券	159,973,219	159,920,061
華南銀行	10,144,793	11,685,310
亞洲水泥	300,000	-
其他關係人	4,178	-

14. 央行及金融同業存款

	113年12月31日		113年度
	年底餘額	利率區間	利息費用
永豐商業銀行及子公司			
其他關係人	$ -	0.1%-5.7%	$ 25,753

	112年12月31日		112年度
	年底餘額	利率區間	利息費用
永豐商業銀行及子公司			
其他關係人	$ -	0.1%-5.68%	$ 48,803

15. 應付商業本票

	113年12月31日		113年度
	面額	利率區間	利息費用
永豐金控			
其他關係人	$ -	1.508%-1.758%	$ 9,315
永豐金證券及子公司			
萬通票券	2,400,000	1.42%-2%	36,316
永豐金租賃及子公司			
萬通票券	100,000	1.908%-1.998%	604

	112年12月31日		112年度
	面額	利率區間	利息費用
永豐金控			
萬通票券	$ 1,000,000	1.498%-1.578%	$ 4,650
永豐金證券及子公司			
萬通票券	2,500,000	1.38%-1.56%	15,058
永豐金租賃及子公司			
其他關係人	-	1.488%-1.808%	1,083

16. 應付款項

	113年12月31日	112年12月31日
永豐商業銀行及子公司		
其他關係人	$ 18,713	$ 21,553
永豐金證券及子公司		
其他關係人	1,646	30,879

17. 存　　款

	113年12月31日		113年度
	餘額	利率（%）	利息費用
其他關係人	$ 20,740,812	0-13	$ 533,776

	112年12月31日		112年度
	餘額	利率（%）	利息費用
其他關係人	$ 27,544,747	0-13	$ 385,866

永豐商業銀行及子公司一億元以上之關係人存款明細請參閱附註四五(三)1.(9)之揭露資訊。

18. 應付債券

永豐商業銀行於113及112年度支付關係人金融債息分別為60,250仟元及54,480仟元。

19. 其他金融負債

	113年12月31日	112年12月31日
永豐金證券及子公司		
期貨交易人權益		
其他關係人	$ 13,267	$ 24,614

20. 租　　賃

	113年度	112年度
永豐商業銀行及子公司為承租人		
取得使用權資產		
中華電信	$ 269,343	$ 4,647
其他關係人	17,407	-

	113年12月31日	112年12月31日
永豐商業銀行及子公司為承租人		
租賃負債		
中華電信	$ 239,581	$ 21,348
其他關係人	18,568	6,790
永豐金證券及子公司為承租人		
租賃負債		
其他關係人	2,418	3,412
永豐金租賃及子公司為承租人		
租賃負債		
其他關係人	-	623

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

113 及 112 年度關係人租賃合約產生之存出保證金利息收入、租賃利息費用及其他租賃費用（帳列營業費用），請參閱附註四五(二)22.、23.及 28.之說明。

21. 其他負債

	113年12月31日	112年12月31日
永豐商業銀行及子公司		
存入保證金		
其他關係人	$ 875	$ 875
永豐金證券及子公司		
暫收及待結轉款項		
其他關係人	5	5

22. 利息收入

	113年度	112年度
永豐商業銀行及子公司		
其他關係人	$ 11	$ 6
永豐金證券及子公司		
其他關係人	33,187	30,746
永豐金租賃及子公司		
其他關係人	3	10

23. 利息費用

	113年度	112年度
永豐商業銀行及子公司		
其他關係人	$ 3,591	$ 544
永豐金證券及子公司		
其他關係人	106	192
永豐金租賃及子公司		
其他關係人	6	67

24. 手續費及佣金淨收益

	113年度	112年度
永豐商業銀行及子公司		
手續費收入		
其他關係人	$ 26,992	$ 28,741
手續費支出		
其他關係人	18,795	24,520
永豐金證券及子公司		
手續費收入		
其他關係人	188,833	163,219
手續費支出		
臺灣期交所	223,945	387,342
其他關係人	3,947	4,226
永豐投信		
手續費收入		
其他關係人	342,077	267,843

25. 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	113年度	112年度
永豐金證券及子公司		
其他關係人	$ 34,454	$ 29,130
永豐投信		
其他關係人	745	454
永豐創投		
其他關係人	(21,638)	18,079

26. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益

	113年度	112年度
永豐商業銀行及子公司		
其他關係人	$ 5,848	$ 19,870
永豐金證券及子公司		
其他關係人	62,969	31,804
永豐創投		
其他關係人	6,489	4,156

27. 其他利息以外淨損益

	113年度	112年度
永豐商業銀行及子公司		
營業資產租金收入		
其他關係人	$ 5,253	$ 5,970
其他什項收入		
其他關係人	1,184	1,294
永豐金證券及子公司		
股務代理收入		
其他關係人	18,716	17,495
其他淨利益		
其他關係人	3,682	2,025
永豐創投		
其他什項收入		
其他關係人	212	210
永豐金租賃及子公司		
其他什項支出		
其他關係人	58	94

28. 營業費用

	113年度	112年度
(1) 捐　　贈		
財團法人永豐基金會	$ 30,000	$ 30,000
(2) 其　　他		
永豐金控		
其他關係人	6,467	6,491
永豐商業銀行及子公司		
其他關係人	187,640	216,187
永豐金證券及子公司		
中華電信	125,688	109,123
其他關係人	27,897	43,836

（接次頁）

（承前頁）

	113年度	112年度
永豐投信		
其他關係人	$ 4,717	$ 4,610
永豐創投		
其他關係人	149	94
永豐金租賃及子公司		
其他關係人	4,602	6,834

29. 其他交易

永豐金證券之子公司取得 SinoPac Multi Strategy Quant Fund Limited、SinoPac Multi-Series Fund II Limited 及 SinoPac Multi-Series Fund SPC 三家開曼群島設立公司制基金之管理股份計 6 仟元。該管理股份係為處理公司型基金運作依特定法律程序而發行之股份，實質上永豐金證券之子公司並無參與基金利潤、資產及盈餘分配之權利。

上述與關係人間之交易條件，與其他非關係人無重大差異。

30. 主要管理階層薪酬總額資訊

	113年度	112年度
短期員工福利	$ 343,537	$ 316,715
股份基礎給付	62,959	55,141
退職後福利	49,201	1,481
合　　計	$ 455,697	$ 373,337

本公司所指之主要管理階層包含董事、總經理及副總經理以上之人員。

(三) 子公司達一億元以上關係人交易資訊

1. 永豐商業銀行及子公司

(1) 存放央行及拆借金融同業

	113年12月31日		113年度
	年底餘額	利率區間	利息收入
拆放銀行同業			
華南銀行	$ 1,152,784	0.25%-5.53%	$ 76,826

	112年12月31日		112年度
	年底餘額	利率區間	利息收入
拆放銀行同業			
華南銀行	$ 1,050,408	0.15%-6.8%	$ 59,958

(2) 衍生金融工具交易

	113年12月31日				
	合約金額（名目本金）	合約期間	本年度評價（損）益	帳列科目	餘額
換匯合約					
華南銀行	$ 4,426,738	113.4.24-114.5.9	$ 165,667	透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 165,667
華南銀行	655,813	113.9.13-114.5.19	(22,034)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	22,034
全球人壽	15,083,699	113.8.21-114.9.30	419,715	透過損益按公允價值衡量之金融資產	419,715
利率交換合約					
華南銀行	11,054,783	109.11.13-123.10.16	315,680	透過損益按公允價值衡量之金融資產	767,018
遠期外匯合約					
全球人壽	473,863	113.11.21-114.2.25	14,113	透過損益按公允價值衡量之金融資產	14,113
永豐餘國際	639,418	113.1.9-114.11.5	(23,905)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	23,905
永豐餘投資控股	163,953	113.11.1-114.11.5	(5,085)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	5,085

	112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
換匯合約					
華南銀行	$ 12,916,042	112.8.2-113.9.23	$ 302,294	透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 302,294
華南銀行	1,537,624	112.5.4-113.2.29	(41,652)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	41,652
全球人壽	369,030	112.11.23-113.2.27	1,699	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,699
全球人壽	17,416,338	112.9.19-113.3.25	(622,168)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	622,168
利率交換合約					
永豐金證券	375,000	109.8.11-113.8.12	2,618	透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,698
華南銀行	10,544,177	109.11.13-121.8.22	(8,133)	透過損益按公允價值衡量之金融資產	454,822
遠期外匯合約					
全球人壽	1,104,942	112.12.6-113.3.8	8,282	透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,282
全球人壽	1,713,467	112.1.16-113.4.18	(52,602)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	52,602
永豐餘國際	307,525	112.8.10-113.8.23	2,744	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,744
永豐餘國際	153,762	112.1.13-113.1.17	(11,012)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	11,012
換匯換利合約					
華南銀行	1,253,080	112.7.28-113.4.29	518	透過損益按公允價值衡量之金融資產	518
華南銀行	610,320	112.2.24-113.2.29	(24,467)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	24,467

(3) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	113年12月31日	112年12月31日
權益工具投資		
臺灣期交所	$ -	$348,266

(4) 本期所得稅資產及本期所得稅負債

	113年12月31日	112年12月31日
應收連結稅制款	$ 1,055,020	$ 1,055,020
應付連結稅制款	$ 950,625	$ 1,170,711

(5) 放　　款

113年度			
113年12月31日 餘　　額	最　高　餘　額	利率／手續 費率（%）	利　息　收　入
$ 12,225,131	$ 13,139,902	0-12.9	$ 253,433

類　　別	113年度						
	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	183	$ 276,731	$ 243,666	V	－	不動產及車輛	無
自用住宅抵押貸款小計	1,194	8,345,379	7,954,156	V	－	不動產	無
其他放款：							
	永豐金租賃	460,000	460,000	V	－	不動產	無
	金寶電子	365,000	365,000	V	－	無，註1	無
	海利普電子	131,026	128,586	V	－	機器設備	無
	忠慶投資	51,147	47,613	V	－	不動產	無
	好心地	5,975	5,100	V	－	不動產	無
	浩泰投資	756	-	V	－	車輛	無
	澤泰投資	525	175	V	－	車輛	無
	其　　他	3,503,363	3,020,835	V	－	不動產	無
	其他放款小計	4,517,792	4,027,309				
	合　　計	$13,139,902	$12,225,131				

112年度			
112年12月31日 餘　　額	最　高　餘　額	利率／手續 費率（%）	利　息　收　入
$ 10,747,642	$ 11,779,288	0-12.90	$ 199,198

類　　別	112年度						
	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	193	$ 317,565	$ 287,900	V	－	不動產及車輛	無
自用住宅抵押貸款小計	1,197	8,113,385	7,681,745	V	－	不動產	無
其他放款：							
	永豐金租賃	70,000	-	V	－	不動產	無
	忠慶投資	54,634	51,147	V	－	不動產	無
	好心地	6,833	5,975	V	－	不動產	無
	浩泰投資	1,581	756	V	－	車輛	無
	澤泰投資	875	525	V	－	車輛	無
	其　　他	3,214,415	2,719,594	V	－	不動產及車輛	無
	其他放款小計	3,348,338	2,777,997				
	合　　計	$11,779,288	$10,747,642				

註1：核貸日非為永豐商業銀行之關係人。

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

(6) 其他資產

	113年12月31日	112年12月31日
存出保證金		
臺灣期交所	$ -	$ 113,192

(7) 買賣票券及債券交易

	113年度	
	購買票券及債券	出售票券及債券
永豐金證券	$ -	$ 600,000

	112年度	
	購買票券及債券	出售票券及債券
永豐金證券	$ -	$ 1,600,000

(8) 應付款項

	113年12月31日	112年12月31日
應付金控現金股利	$ 1,435,025	$ 1,435,025

(9) 存　　款

	113年12月31日	
	年底餘額	利率區間（%）
永豐金證券	$ 7,610,191	0-2
全球人壽	4,110,320	0.05-0.7
中華航空	1,475,579	4.79-5.04
元太科技	1,180,023	0-1.69
永豐金證券（亞洲）	1,109,623	0-0.9
財團法人信誼基金會	696,393	0.01-4.55
中外古今股份有限公司	545,678	0.655-0.7
立奇光電科技（揚州）	521,425	0.05-4.65
創意電子	492,412	0.002-1.635
上誼文化實業	396,691	0.05-5.15
台灣玻璃工業股份有限公司	384,139	0.655-4.81
中華彩色印刷	297,921	0.655-1.69
川岳科技揚州	289,684	0.05-6
台灣神隆	232,183	0.545-1.69
E Ink Technology B.V.	191,920	0.4-0.7
太景生物科技	186,168	0-4.75
永豐投顧	150,696	0-1.69
行遠投資	138,899	0.002-5.35
台灣文創	135,395	0.655
鼎豐投資	133,330	0-0.655
永豐證創投	132,296	0.655
永信誼實業	128,923	0.655-5.35
富華開發	113,285	0.655-1.69
永豐金租賃	105,525	0-0.7
永豐金資本國際（香港）	100,203	0-0.7

	112年12月31日	
	年底餘額	利率區間（%）
全球人壽	$ 7,422,733	0.2-1.15
永豐金證券	5,623,878	0-2
和碩聯合科技	3,116,849	0.2-1.15
元太科技	1,058,508	0-1.565
創意電子	975,932	0.001-1.51
財團法人信誼基金會	828,083	0.01-5.5
統一企業（中國）	649,629	3.45
立奇光電科技（揚州）	584,999	0.05-5.70
台灣神隆	532,913	0.53-1.565
川奇光電科技（揚州）	460,114	0.05-5.70
太景生物科技	432,918	0-5.6
臺灣期交所	400,444	0.53-1.51
川岳科技揚州	277,457	0.05-6
中華彩色印刷	272,397	0.53-1.565
永豐金證券（亞洲）	262,828	0-2.75
信誼育樂	240,236	0.53-5.3
財團法人中華經濟研究院	204,952	0.53-1.59
E Ink Technology B.V.	178,295	0.4-1.15
永豐投顧	175,781	0-5.5
永信誼實業	150,750	0.53-5.55
元瀚材料	145,385	0.001-1.565
鼎豐投資	129,077	0-0.53
臺灣理研工業	127,672	0.001-1.32
行遠投資	124,826	0.001-5.2
台灣文創	122,734	0.53
上誼文化實業	115,574	0.2-5.3
沈氏藝術印刷	115,007	0.53-1.565
宏通數碼	104,832	0-1.565

(10) 手續費收入

	113年度	112年度
手續費收入		
永豐金證券	$ 184,337	$ 69,690

(11) 租　　賃

永豐商業銀行及子公司為承租人

	113年12月31日	112年12月31日
取得使用權資產		
中華電信	$ 269,343	$ 4,647
租賃負債		
永豐金租賃	556,054	570,871
中華電信	239,581	21,348

2. 永豐金證券及子公司

	113年12月31日	112年12月31日
(1) 現金及約當現金		
銀行存款		
永豐商業銀行	$ 6,912,877	$ 4,097,754
期貨交易超額保證金		
臺灣期交所	-	349,066
短期票券		
萬通票券	698,216	917,576
	$ 7,611,093	$ 5,364,396

現金及約當現金係包括帳列於其他金融資產－流動、其他流動資產之待交割款項、代收承銷股款及專戶分戶帳留存客戶款項。

	113年12月31日	112年12月31日
(2) 客戶保證金專戶		
臺灣期交所	$ -	$ 8,397,486
(3) 透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動		
期貨交易保證金－自有資金		
臺灣期交所	$ -	$ 556,117
期貨交易保證金－有價證券		
臺灣期交所	-	1,691,777
營業證券（非屬股權性質之投資）		
台光電子	436,376	68,000
上市（櫃）公司股票		
台光電子	292,859	27,356
元太科技	177,877	26,843
聯詠科技	158,581	-
中華航空	154,670	-
	$ 1,220,363	$ 2,370,093

	113年12月31日	112年12月31日
(4) 衍生金融工具交易－合約金額（名目本金）		
利率交換合約		
永豐商業銀行	$ -	$ 375,000
資產交換選擇權合約		
萬通票券	$ 270,000	$ 272,500
(5) 附賣回債券投資		
萬通票券	$ 980,733	$ 932,342
(6) 本期所得稅資產		
永豐金控	$ 330,302	$ 300,406
(7) 受限制資產－流動		
永豐商業銀行	$1,205,560	$1,205,560
(8) 存出保證金		
永豐商業銀行	$ 682,235	$ 683,215
臺灣期交所	-	235,128
	$ 682,235	$ 918,343
(9) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
中華電信	$ 109,298	$ 517,920
臺灣期交所	-	327,369
	$ 109,298	$ 845,289
(10) 應付商業本票－面額		
萬通票券	$2,400,000	$2,500,000
(11) 本期所得稅負債		
永豐金控	$ 566,316	$ 166,033

(12) 買賣票券及債券交易

	113年度	
	購買票券及債券	出售票券及債券
萬通票券	$144,573,565	$144,792,925
永豐商業銀行	600,000	-

	112年度	
	購買票券及債券	出售票券及債券
萬通票券	$159,973,219	$159,920,061
華南銀行	10,144,793	11,685,310
永豐商業銀行	1,600,000	-
亞洲水泥	300,000	-

(13) 經紀經手費支出

	113年度	112年度
臺灣期交所	$ 129,588	$ 224,942

(14) 結算交割服務費支出

	113年度	112年度
臺灣期交所	$ 90,447	$ 156,271

3. 永豐創投

	113年12月31日	112年12月31日
(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產		
太景醫藥研發	$ 229,517	$ 312,803
(2) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
盛禾能源	$ -	$ 119,880

4. 永豐金租賃及子公司

	113年12月31日	112年12月31日
(1) 現金及約當現金		
銀行存款		
永豐商業銀行	$ 205,728	$ 138,674
永豐銀行(中國)	98,636	91,787
	$ 304,364	$ 230,461
(2) 本期所得稅資產		
永豐金控	$ 315,086	$ 306,666
(3) 應付商業本票－面額		
萬通票券	$ 100,000	$ -
(4) 長期借款		
永豐商業銀行	$ 460,000	$ -

(5) 永豐金租賃及子公司113及112年度向永豐商業銀行申請之借款及承作衍生性商品額度分別為945,953仟元及977,762仟元，並以投資性不動產作為銀行借款額度之擔保。

四六、 質抵押之資產

除合併財務報告其他附註所述者外，本公司及子公司截至 113 年及 112 年 12 月 31 日止資產提供擔保明細如下：

資產項目	質抵押標的	113年12月31日	112年12月31日	擔保用途或受限情形
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	金融債	$ -	$ 1,429,184	註1
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	定存單	5,163,953	5,153,762	註2
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	政府公債	1,790,090	1,495,035	註3
貼現及放款	債權	16,035,522	18,924,490	註4
其他金融資產	定存單及定期存款	540,000	440,000	註5
投資性不動產	土地、土地改良物、房屋及建築物	713,284	714,590	註5
不動產及設備	土地、房屋及建築物	1,000,896	1,018,718	註5
使用權資產	土地及地上權	879,086	903,211	註6

註1： 提供作為質押式附買回交易設質之用。

註2： 永豐商業銀行提供予央行外幣拆款設質、兆豐銀行美元拆款清算專戶設質及加州財政廳規定依負債比例提列之準備金。

註3： 永豐商業銀行提供作為證券承銷／自營營業保證金、信託業提存賠償準備金、兼營票券業務保證金、衍生性金融商品結算保證金、VISA 國際卡交易帳款付款準備金、假扣押、假處分及香港分行即時結算系統設質。

註4： 永豐商業銀行提供予美國聯邦準備銀行貼現窗口專案之擔保。

註5： 申請發行保證商業本票、取得銀行借款及透支額度之擔保品。

註6： 銀行借款擔保品。

四七、 重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 截至 113 年及 112 年 12 月 31 日止，除於合併財務報告其他附註所揭露者外，本公司及子公司未認列之合約承諾如下：

	113年12月31日	112年12月31日
信託資產	$ 1,214,121,813	$ 1,012,540,113
保管有價證券	247,536,347	225,139,963
受託經理政府登錄債券	93,566,100	91,850,400
受託代收款項	27,654,652	24,180,694
委任投資	11,665,043	7,698,253
受託經理集保短期票券	10,439,050	10,614,800
存入保證票據	10,428,700	500,000
應付保證票據	6,038,053	5,764,662
受託承銷有價證券	1,920,000	-
保管品	1,502,459	899,254
委託貸款	654,347	351,121

截至 113 年 12 月 31 日止，除上述未認列合約承諾外：

1. 永豐商業銀行及永豐金證券就所使用之財務交易系統相關技術服務支出，為向財政部申請租稅優惠，共同簽訂出具賠償合計上限為美金 1,300 仟元之賠償保證函予系統廠商，以取得該廠商授權書辦理前述租稅優惠申請事宜。前述賠償上限永豐商業銀行分攤美金 867 仟元，永豐金證券分攤美金 433 仟元，賠償保證期限為 116 年 12 月 31 日或申請退稅有效期限二者孰後日。後續配合永豐商業銀行單獨使用系統現況，由永豐商業銀行與廠商另簽訂賠償保證函，約定承擔賠償上限美金 1,300 仟元，賠償保證期限為 126 年 12 月 31 日或申請退稅有效期限內二者孰後日。前述兩封保證

函根據各自的條款皆為有效，永豐商業銀行承擔之賠償責任合計以美金1,300仟元為上限。

2. 永豐商業銀行為延續與國立成功大學（以下簡稱成大）AI人工智慧研究成果之實際運用與深化產學合作，以加速推動銀行數位轉型，於112年5月經永豐商業銀行董事會決議自112年7月1日起至115年6月30日止，續與成大簽訂第三期產學合作協議及捐贈協議，總預算金額30,000仟元。截至113年12月31日，依所續新約累積已認列營業費用22,500仟元。

3. 為培育具全球政經視野、洞悉國際金融情勢之領導人才，永豐商業銀行及永豐金證券與國立臺灣大學簽訂「國際政經學院」捐贈合約，用以支應國際政經學院之學術與研究發展，本公司董事會113年7月決議捐贈合約採一年一簽方式自113年8月1日起至122年7月31日止，為期十年，總捐贈預算金額為100,000仟元。113年度捐贈金額為20,000仟元。

(二) 截至113年及112年12月31日止，本公司及子公司已簽訂電腦設備及辦公傢俱等購置承諾總價款合計分別約1,747,672仟元及1,091,709仟元，未支付分別為1,171,916仟元及714,171仟元。

(三) 或有負債及重大訴訟說明

永豐金證券101年吸收合併之太平洋證券前業務員朱君於88年至95年間，似因債券銷售與客戶陳君等四人發生債務糾葛，經各該客戶於日前向臺北地方法院提出民事訴訟，向永豐金證券主張13,000仟元之損害賠償。本案因年代久遠，且該員已於105年離職，目前僅知似為該員與客戶所涉政府公債附買回交易等節或有偽造事實致客戶遭詐騙有關，原告同時針對本案對被告朱君另提起刑事訴訟。本案已於113年6月以100萬元調解成立，永豐金證券依調解筆錄於113年7月支付款項。本件結案。

四八、 金融工具之公允價值及等級資訊

(一) 公允價值之三等級定義

1. 第一等級

係指金融工具於活絡市場中，相同金融工具之公開報價，活絡市場之定義係指符合下列所有條件之市場：

(1) 在市場交易之工具具有同質性；

(2) 隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；

(3) 價格資訊可為大眾為取得。

2. 第二等級

係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數，例如：

(1) 活絡市場中相似金融工具之公開報價，指本公司及子公司持有金融工具之公允價值，係依據相似金融工具近期之交易價格推導而得，相似金融工具應依該金融工具之特性及其交易條件予以判斷。金融工具之公允價值須配合相似金融工具之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融工具近期之交易價格已有時間落差(距目前已有一段期間）、金融工具交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融工具之可觀察交易價格與持有之金融工具價格之相關性。

(2) 非活絡市場中，相同或相似金融工具之公開報價。

(3) 以評價模型衡量公允價值，而評價模型所使用之投入參數（例如：利率、殖利率曲線、波動率等），係根據市場可取得之資料（可觀察投入參數，指參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金融工具之價格時，應能反映市場參與者之預期）。

(4) 投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。

3. 第三等級

係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料（不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值）。

(二) 以公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值之等級資訊

本公司及子公司之公允價值等級資訊如下表所示：

以公允價值衡量之金融工具項目	113年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
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	$ 27,010,013	$ 23,742,324	$ 447,214	$ 2,820,475
債券投資	56,757,702	38,729,909	17,177,332	850,461
其他	29,037,751	15,282,961	13,754,790	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具				
股票投資及其他	14,296,004	10,288,141	15,277	3,992,586
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具				
債券投資	212,933,931	129,938,459	81,432,854	1,562,618
定存單及其他	158,030,170	143,093	157,887,077	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	22,665,995	22,665,995	-	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,088,437	-	2,088,437	-
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	50,889,112	2,809,672	43,018,795	5,060,645
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	42,534,238	694,527	38,662,936	3,176,775
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	10,962,732	-	9,993,499	969,233

以公允價值衡量之金融工具項目	112年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
重複性公允價值衡量				
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	$ 15,292,958	$ 12,940,280	$ 139,924	$ 2,212,754
債券投資	64,955,736	49,417,434	13,670,710	1,867,592
其他	24,666,035	12,656,232	12,009,803	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產				
債券投資	1,259,836	1,259,836	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具				
股票投資及其他	26,234,174	21,793,601	1,537,790	2,902,783
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具				
債券投資	174,843,289	82,825,617	90,074,111	1,943,561
定存單及其他	173,797,495	849,315	172,948,180	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	14,843,330	14,843,330	-	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,873,060	-	1,873,060	-
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	43,709,355	3,120,914	37,848,712	2,739,729
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	46,504,725	681,466	44,178,820	1,644,439
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	13,049,008	-	12,982,220	66,788

2. 以公允價值衡量之評價技術

透過損益按公允價值衡量之金融工具及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司及子公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融工具訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司及子公司可取得者。

本公司及子公司評估公允價值之基礎如下：

衍生金融工具之公允價值，遠期外匯、利率交換及換匯換利合約係採用現金流量折現法，選擇權則採用 Black & Scholes Model 計算。

本公司及子公司依報價系統所顯示之外匯匯率，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約之公允價值。結構式商品係以交易對手提供之報價資料，而該部分之部位皆以配對方式（match basis）為主，市場風險抵銷為零。利率交換及換匯換利合約之公允價值依報價系統顯示之報價資料，就個別合約分別計算評估公允價值。

上市（櫃）股票及不動產投資信託受益證券係資產負債表日之收盤價；開放型基金受益憑證係資產負債表日之淨資產價值；國內債券係財團

法人中華民國證券櫃檯買賣中心（櫃買中心）資產負債表日之參考價或內部模型價；國外債券係以報價系統、內部模型評價或交易對手提供之報價。

本公司及子公司針對興櫃股票，評估其市場交易之活絡程度及其公允價值之允當性，將該等股票以公允價值衡量。

本公司及子公司針對未上市櫃股票採用市場法、收益法或資產法評估公允價值，該法使用涉及相當或可比資產、負債或資產及負債群組之市場交易所產生之價格及其他攸關資訊進行評價。

3. 信用風險評價調整，其定義說明如下：

信用風險評價調整主要可區分為貸方評價調整（Credit value adjustments）及借方評價調整（Debit value adjustments）。

貸方評價調整係指對非經集中交易市場之交易，即於 Over the counter（OTC）交易之衍生工具合約評價之調整，藉以於公允價值中反映交易對手可能拖欠還款及公司未必可以收取交易的全部市場價值之可能性。

借方評價調整係指對非經集中交易市場之交易，即於 OTC 交易之衍生工具合約評價之調整，藉以於公允價值中反映公司可能拖欠還款及公司未必可以支付交易的全部市場價值之可能性。

本公司及子公司以函數模型，於考量違約機率（Probability of default, “PD”），並納入估計損失率（Loss given default,“LGD”）後乘以暴險金額（Exposure at default,“EAD”），計算得出借方與貸方評價調整。

本公司及子公司採用 OTC 衍生工具之公允價值（Mark to Market）計算交易對手的暴險金額（EAD）。

本公司及子公司對交易對手採用 60%的標準違約損失率假設，惟在風險性質及可得數據的情況下，則可能會採用其他違約損失率假設。

本公司及子公司將信用風險評價調整納入金融工具公允價值計算考量，以反映交易對手信用風險及本公司及子公司信用品質。

4. 第一等級與第二等級間之移轉

本公司及子公司 113 年度持有之部分政府公債及金融債依其市場報價資訊及流動性，判定為非屬活絡市場之債務工具投資，故相關金額 1,542,701 仟元由第一等級轉入第二等級。

本公司及子公司 112 年度持有之部分政府公債及金融債依其市場報價資訊及流動性，判定為非屬活絡市場之債務工具投資，故相關金額 10,093,249 仟元由第一等級轉入第二等級。

5. 第三等級之變動明細表

(1) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

113年度									
名稱	期初餘額	當期損益之金額		本年度增加		本年度減少		匯率影響數	期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級（註）	賣出、處分或交割	自第三等級轉出（註）		
非衍生金融工具									
透過損益按公允價值衡量之金融資產									
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產									
股票投資	$2,212,754	$ 50,417	$ -	$1,258,247	$ 357,474	($ 796,509)	($ 262,300)	$ 392	$2,820,475
債券投資	1,867,592	36,209	-	95,282	-	(1,220,772)	-	72,150	850,461
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產									
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具									
股票投資	2,902,783	-	1,202,651	-	-	(112,848)	-	-	3,992,586

（接次頁）

（承前頁）

113年度									
名稱	期初餘額	當期損益之金額		本年度增加		本年度減少		匯率影響數	期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級（註）	賣出、處分或交割	自第三等級轉出（註）		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具									
債券投資	$1,943,561	$ -	($ 3,777)	$ 7,076	$ -	($ 493,777)	$ -	$ 109,535	$1,562,618
衍生金融工具									
透過損益按公允價值衡量之金融資產									
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,739,729	2,320,916	-	-	-	-	-	-	5,060,645

112年度									
名稱	年初餘額	當期損益之金額		本年度增加		本年度減少		匯率影響數	年底餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級（註）	賣出、處分或交割	自第三等級轉出（註）		
非衍生金融工具									
透過損益按公允價值衡量之金融資產									
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產									
股票投資	$2,132,325	$ 210,760	$ -	$ 614,443	$ 183,600	($ 529,877)	($ 398,582)	$ 85	$2,212,754
債券投資	1,855,295	24,090	-	960,514	-	(938,759)	(25,281)	(8,267)	1,867,592
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產									
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具									
股票投資	2,759,596	-	103,713	44,919	-	(5,445)	-	-	2,902,783
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具									
債券投資	1,954,346	-	(15,718)	6,568	-	-	-	(1,635)	1,943,561
衍生金融工具									
透過損益按公允價值衡量之金融資產									
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,616,402	123,327	-	-	-	-	-	-	2,739,729

註：本年度轉入第三等級係因缺乏可觀察市場資料（導因於該等證券之市場活動減少）；自第三等級轉出係因該等證券之可觀察市場資料已可取得。

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 113 年及 112 年 12 月 31 日止帳上仍持有之資產之利益金額分別為 2,722,462 仟元及 605,831 仟元。

上述評價損益列入其他綜合損益之金額中，歸屬於截至 113 年及 112 年 12 月 31 日止帳上仍持有之資產之利益金額分別為 1,222,211 仟元及 87,995 仟元。

(2) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

113年度								
名稱	年初餘額	評價損益列入當期損益之金額	本年度增加		本年度減少		匯率影響數	年底餘額
			買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出		
衍生金融工具								
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
持有供交易之金融負債	$1,644,439	$1,532,336	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$3,176,775
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	66,788	(3,818)	2,891,461	-	(1,985,198)	-	-	969,233

112年度								
名稱	年初餘額	評價損益列入當期損益之金額	本年度增加		本年度減少		匯率影響數	年底餘額
			買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出		
衍生金融工具								
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
持有供交易之金融負債	$1,507,083	$ 137,356	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$1,644,439
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	18,035	1,292	327,738	-	(280,277)	-	-	66,788

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 113 年及 112 年 12 月 31 日止帳上仍持有之負債之損失金額分別為 1,714,126 仟元及 488,158 仟元。

6. 重大不可觀察輸入值（第三等級）之公允價值衡量之量化資訊

重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

113 年 12 月 31 日

以公允價值衡量之金融工具	金融資產	金融負債	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間（加權平均）
衍生金融工具					
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債					
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產及持有供交易之金融負債					
利率交換合約	$ 4,704,133	$ 2,820,455	上手提供參考報價	（註1及註2）	－
其他產品	356,512	356,320	上手提供參考報價	（註1）	－
小計	$ 5,060,645	$ 3,176,775			
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債					
結構型商品	$ -	$ 969,233	內部自建選擇權訂價模型	波動率	3%~64%（註4）
非衍生金融工具					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	$ 2,820,475	-	市場法或資產法或按市價依據流動性折價調整	少數股權及流動性折扣比率	0%~30%
債券投資	850,461	-	取櫃買報價或彭博模型評價或上手提供參考報價	（註3）	－
小計	$ 3,670,936	$ -			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具					
股票投資	$ 3,992,586	$ -	市場法或資產法或收益法或按市價依據流動性折價調整	少數股權及流動性折扣比率	10%~30%
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具					
債券投資	1,562,618	-	取櫃買報價或彭博模型評價或上手提供參考報價	（註3）	－
	$ 5,555,204	$ -			

112 年 12 月 31 日

以公允價值衡量之金融工具	金融資產	金融負債	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間（加權平均）
衍生金融工具					
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債					
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產及持有供交易之金融負債					
利率交換合約	$ 2,431,654	$ 1,336,524	上手提供參考報價	（註1及註2）	－
換匯合約－混合交換匯率型結構式商品	250,670	250,534	上手提供參考報價	（註1）	－
其他產品	57,405	57,381	上手提供參考報價	（註1）	－
小計	$ 2,739,729	$ 1,644,439			
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債					
結構型商品	$ -	$ 66,788	內部自建選擇權訂價模型	波動率	3%~34%（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					
股票投資	$ 2,212,754	$ -	市場法或資產法或按市價依據流動性折價調整	少數股權及流動性折扣比率	0%~35%
債券投資	1,867,592	-	取櫃買報價或彭博模型評價或上手提供參考報價	（註3）	－
小計	$ 4,080,346	$ -			

（接次頁）

（承前頁）

以公允價值衡量之金融工具	金融資產	金融負債	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間（加權平均）
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具					
股票投資	$ 2,902,783	$ -	市場法或資產法或收益法或按市價依據流動性折價調整	少數股權及流動性折扣比率	0%~35%
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具					
債券投資	1,943,561	-	取櫃買報價或彭博模型評價或上手提供參考報價	（註3）	—
	$ 4,846,344	$ -			

註1：係屬 Back to Back 對拋交易，因實務上無法充分掌握重大不可觀察輸入值及公允價值之關係，故無揭露項目。

註2：考量模型風險，以上手提供參考報價數入帳，因實務上無法充分掌握重大不可觀察輸入值及公允價值之關係，故無揭露項目。

註3：零息可贖回債券或於國內櫃買中心單掛牌之國際債券或採用上手提供參考報價，因其市場不具流動性，致缺乏可觀察之市場流動性折減因子，故無揭露項目。

註4：永豐金證券及子公司發行之各檔結構型商品，其股價波動率區間：3%~64%。

註5：永豐金證券及子公司發行之各檔結構型商品，其股價波動率區間：3%~34%。

7. 公允價值歸類於第三等級之評價流程

針對衍生金融工具，本公司及子公司依交易對手提供之報價評估其公允價值，並將相關評估結果製成風控報告按月呈報總經理及董事會。

對於非衍生金融工具，由風險管理部門負責進行獨立公允價值驗證，藉獨立來源資料使評價結果貼近市場狀態、確認資料來源係獨立、可靠、與其他資源一致以及可代表執行價格，並定期校準評價模型、更新評價模型所需輸入值及資料或其他任何必要之公允價值調整，以確保評價結果係屬合理。

8. 對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

本公司及子公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價結果之不同。針對分類為第三等級，且所採用之公允價值來源缺乏可觀察市場流動性折減因子之債券類金融工具，若將預估流動性成本變動（以近二年市場成交價差歷史資料，估 99%信賴區間）納入估算，則對損益及其他綜合損益影響如下：

113 年 12 月 31 日

項目	公允價值變動反應於損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
	不利變動	有利變動	不利變動	有利變動
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	($ 70,661)	$ 70,661	$ -	$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	$ -	$ -	($ 36,572)	$ 36,572

112 年 12 月 31 日

項目	公允價值變動反應於損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
	不利變動	有利變動	不利變動	有利變動
資　產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	($ 103,217)	$ 103,217	$ -	$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	$ -	$ -	($ 36,714)	$ 36,714

(三) 非以公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值資訊

本公司及子公司之非以公允價值衡量之金融工具，除下表所列示之項目外，其他如現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、貼現及放款、部分其他金融資產、央行及金融同業存款、央行及同業融資、附買回票券及債券負債、應付商業本票、應付款項、存款及匯款、短期借款、長期借款、特別股負債及其他金融負債等金融工具之帳面金額係公允價值合理之近似值，故未揭露其公允價值。

項目	帳面金額	公允價值
113 年 12 月 31 日		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$309,768,426	$299,752,862
應付債券	68,782,133	68,101,223

項目	帳面金額	公允價值
112 年 12 月 31 日		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$303,546,679	$295,595,153
應付債券	71,827,113	71,151,976

2. 公允價值之等級資訊

資產及負債項目	113年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$299,752,862	$ 89,099,342	$210,653,520	$ -
應付債券	68,101,223	982,980	41,363,243	25,755,000

資產及負債項目	112年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$295,595,153	$ 64,972,418	$230,622,735	$ -
應付債券	71,151,976	-	45,396,976	25,755,000

3. 本公司及子公司估計非按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下：

(1) 現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、部分其他金融資產、央行及金融同業存款、央行及同業融資、應付商業本票、附買回票券及債券負債、短期借款、其他金融負債及應付款項，其到期日甚近或未來收付價格與帳面價值相近，故以其資產負債表日之帳面價值估計其公允價值。

(2) 貼現及放款（含催收款）：放款所取決之利率，通常以基準利率加減碼（即機動利率）為準，業可反映市場利率，故以其帳面價值考量其預期收回可能性估計其公允價值應屬合理。屬固定利率之中、長期放款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，惟該部分放款僅佔本項目比例不重大，故以其帳面價值考量其預期收回可能性估計公允價值應屬合理。

(3) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資：如有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計或使用交易對手報價。

(4) 存款及匯款：其公允價值之決定，乃考量銀行業之行業特性，係屬市場利率（即市場價格）之訂定者，且其存款交易大多屬於一年內到期者，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎，其中屬固定利率之長期存款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，且其到期日距今最長不超過 3 年，故以其帳面價值估計公允價值應屬合理。

(5) 應付債券：如有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計，或使用交易對手報價。

(6) 採用權益法之投資：因無活絡市場公開報價，且其公允價值估計數之變異區間重大，或變異區間內各估計數之機率無法合理評估，其公允價值無法可靠衡量，故未揭露其公允價值。

(7) 特別股負債係以浮動利率計息，故以其帳面價值為公允價值。

(8) 長期借款係浮動利率計息，故以其帳面價值為公允價值。

四九、 財務風險管理

永豐商業銀行及子公司

(一) 概　　述

永豐商業銀行及子公司訂有書面化之風險管理政策，其涵蓋公司之整體營運策略及風險管理哲學。永豐商業銀行及子公司全面化之風險管理計畫係將潛在不利於公司經營績效之影響最小化，董事會並已通過書面化之整體風險管理政策及針對特定風險之書面化政策（例如信用風險、市場風險、作業風險、流動性風險、利率風險、信譽風險、法律風險、法令遵循風險、策略風險、氣候風險等）。永豐商業銀行及子公司均定期檢討各項政策規範及執行情形，並呈報董事會，以落實管理政策之執行。

(二) 風險管理組織架構

董事會為永豐商業銀行及子公司風險監督最高單位，除負責核定風險管理政策、規範外，並授權管理階層負責日常風險管理工作。永豐商業銀行於董事長轄下設置風險管理委員會，負責前述業務。另於董事會下設置董事會授信委員會，秉於董事會之授權，協助董事會核決逾總經理權限之授信案件及信用風險相關之投資案件，並定期彙報董事會備查。

永豐商業銀行遵循主管機關及金控母公司之永續發展相關政策，訂定氣候風險與機會相關規範，明訂氣候風險與機會之治理架構及管理機制，包括董事會、高階管理階層及三道防線各相關職責。

永豐商業銀行及子公司各管理階層依據董事會之授權，持續督導風險管理相關活動及評估風險管理績效，同時確認風險管理人員均具備必要的道德操

守、專業技術能力。稽核單位負責定期評估風險管理制度及控管機制，查核執行情形，將結果直接呈報董事會。

永豐商業銀行於總經理下設置風險管理單位，統籌銀行整體風險管理政策、規範之擬定，風險管理制度之建置及規劃。各項政策、制度及規範經董事會通過後由風險管理處負責推動，並就執行成果及管理績效作定期評估後呈報授權層級或董事會。

(三) 信用風險

1. 信用風險之來源及定義

信用風險係指因借款人或交易對手未能依約定條件對授信或與信用相關之業務履行義務，而使債權價值產生變動之風險。授信或與信用相關業務主要指資金融通／墊付、貸款、信用卡衍生之授信、承兌、保證或承諾、貿易融資、外匯交易，亦包括因投資有價證券及辦理衍生性商品交易所涉及的交易對手及發行人信用風險等。惟如投資標的為具有充分市場流動性之有價證券，則其發行人之信用風險應屬市場風險綜合考量的一部分。

2. 信用風險管理政策

永豐商業銀行及子公司依據董事會核准之整體營運發展目標、經營策略、業務計畫及風險管理目標而訂定。旨在透過適切之管理政策及程序，遵循風險分散原則，使潛在財務損失降至最低，追求風險與報酬的最適化，以提升整體經營績效、維護股東權益。

永豐商業銀行及子公司風險管理之策略，旨在藉由強化整體信用風險管理之架構，建立完整的徵授信管理系統及流程，發展及運用有效及科學化的信用風險管理工具來辨識、衡量、管理、監控各項信用風險，將信用風險管理透明化、系統化、專業化及制度化，以管理各類資產之信用風險、進行貸後管理及不良資產催收管理。

永豐商業銀行及子公司依據法令規範、營運目標需求，對於主要面對之風險皆訂定風險管理政策為最高指導準則，涵蓋風險胃納、管理目標、組織架構、權責歸屬及風險衡量、評估、監控與報告程序等機制，以達風險一致化、集中管理之目的，並落實於公司治理之中。

謹就永豐商業銀行及子公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

(1) 授信業務（包含放款承諾及保證）

茲就授信資產分類及信用品質等級分述如下：

A. 授信資產分類

永豐商業銀行授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短加以評估後，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回無望者。為管理問題授信，永豐商業銀行訂定「資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」等規章，作為管理問題授信及債權催理之依據。

永豐銀行（中國）嚴格遵循銀監會「貸款風險分類指引」的要求，根據貸款按時、足額收回的可能性，將貸款分為：正常、關注、次級、可疑和損失五大類，後三類合稱為不良貸款。

B. 信用品質等級

永豐商業銀行及子公司配合業務之特性、規模等因素訂定信用品質等級（如建置信用風險內部評等模型或訂定信用評等（分）表或相關規則予以分類），並用以進行風險管理。

永豐商業銀行及子公司為衡量客戶之信用風險，利用統計方法或專家之專業判斷，並考慮客戶相關訊息後，建置法人金融及零售金融等不同產品之信用風險評等模型。各模型均定期監控效度相關指標以檢視模型預測結果是否符合實際情形，並評估模型之適用性。

對於法金客戶，除將信用評等模型運用於風險定價及限額管控外，另對以標準化專案流程申請之微小型企業客群，發展專屬風險分級制度，除針對各分級做差異化分類外，當系統判定客戶風險分級過高時直接予以婉拒。

對於零售金融客戶，於申貸房貸、信貸及信用卡產品時，利用信用風險評等模型進行授信戶風險分群，將風險衡量納入組合式管理，透過量化數據計算預期損失率，以為授信准駁與額度管控之評估基礎，其餘產品依個案審核方式評估客戶信用風險。

(2) 投資業務

永豐商業銀行及子公司對債務工具信用風險之管理，係透過外部機構對債務工具之信用評等、債券之信用品質、地區狀況、和交易對手風險以辨識信用風險。

永豐商業銀行及子公司進行衍生工具交易之對手為金融同業者多為投資等級以上，依據交易對手額度（含拆借額度）進行控管；非投資等級之交易對手須以個案審核。交易對手屬一般客戶者，依一般授信程序所申請核准之衍生工具風險額度及條件進行控管，以控管交易對手信用暴險情形。

3. 信用風險避險或減緩政策

(1) 擔保品

永豐商業銀行及子公司對於辦理授信、投資業務時所產生之信用暴險及應徵取之擔保品，訂有擔保品鑑估暨管理辦法、擔保品處分及承受競標處分不動產辦法、以及各項產品準則等相關規範及作業手冊，規範擔保品之種類、鑑估方式及流程、抵減成數、放款率、貸款期限及管理、處分等，以確實產生信用風險抵減效果並確保債權。

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

(2) 授信風險限額及信用風險集中情形控管

永豐商業銀行及子公司對於表內表外信用資產之限額管理及集中度控管，主要透過適當之資訊管理系統，充分掌握各項信用資產組合的資訊、暴險集中情形與大額暴險狀況，包含國家風險、大額暴險、單一法人及集團戶以及行業別集中度等之限額，確保於控管範圍內。對於接近授信限額上限之案件，立即呈報相關主管並擬定控管對策；

對於超過信用風險限額之案件，則應提報董事會授信委員會核決，再彙報董事會備查。

(3) 淨額交割總約定

永豐商業銀行及子公司交易通常按總額交割，另與部分交易對手訂定淨額交割約定，或於出現違約情形時與該對手之所有交易終止且按淨額交割，以進一步降低信用風險。

4. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

(1) 授信業務

永豐商業銀行及子公司於每一報導日評估各類授信資產預期存續期間發生違約之風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，主係考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊（包括前瞻性資訊），主要考量指標包括：

A. 量化指標

逾期狀況之資訊：當合約款項逾期超過30天至逾期89天，判定金融資產自原始認列後信用風險已顯著增加。

B. 質性指標

a. 貸款雖未屆清償或到期日，但已有其他債信不良且資產分類非屬正常者。

b. 貸款覆審報告屬信用異常。

c. 永豐商業銀行信用卡往來異常。

永豐商業銀行及子公司各類授信資產評價基準日時，信用風險未顯著增加且非屬信用減損之金融資產，即視為自原始認列後信用風險並未顯著增加。

(2) 投資業務

永豐商業銀行及子公司持有之按攤銷後成本衡量及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資，其信用風險顯著增加之判斷係以國際信用評等機構所公布之外部評等等級變化為其量化指標之一，如發生以下情形時，判定自原始認列後信用風險已顯著增加：由投資等級降至非投資等級、非投資等級降評等事宜，且其預期信用損失之衡量係參考評等等級之違約率及違約損失率資訊計算。

5. 違約及信用減損金融資產之定義

永豐商業銀行及子公司對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則永豐商業銀行及子公司判定該金融資產已違約且信用減損：

(1) 量化指標

積欠本金或利息超過三個月。

(2) 質性指標

如有證據顯示授信對象將無法支付合約款項，或顯示授信對象有重大財務困難，例如：

A. 已對主債務人訴追，或已處分擔保品之案件。

B. 主債務人於永豐商業銀行及子公司未銷帳短期墊款>0。

C. 授信對象因財務困難經核貸書註記為紓困戶，或移轉債權管理單位協議成立之案件。

D. 其他符合具減損客觀證據之事項。

債券投資屬於信用評等等級 Ca~D 之債券，或發生以下各類情況，例如：

A. 很可能發行人於債券到期日無法償還本金或利息。

B. 債券到期前可客觀判斷發行人不能按時償還債券之本金與利息。

C. 很有可能發生倒閉或進行其他財務重整。

D. 債券到期前，發行人發生破產、或因財務發生困難發生重整或被接管。

前述違約及信用減損定義適用於永豐商業銀行及子公司所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

6. 沖銷政策

永豐商業銀行對於逾期放款及催收款，具有下列情事之一者，扣除估計可收回部分後轉銷為呆帳：

(1) 債務人因解散、逃匿、和解、破產之宣告或其他原因，致債權之全部或一部不能收回者。

(2) 擔保品及主、從債務人之財產經鑑價甚低或扣除先順位抵押權後，已無法受償，或執行費用接近或可能超過永豐商業銀行可受償金額，執行無實益者。

(3) 擔保品及主、從債務人之財產經多次減價拍賣無人應買，而永豐商業銀行亦無承受實益者。

(4) 逾期放款及催收款逾清償期二年，經催收仍未收回者。

永豐商業銀行經依規定程序轉列呆帳之各項債權仍列帳記載，並詳列登記簿備查，由有關業務單位隨時注意主、從債務人動向。如發現有可供執行之財產時，仍依法訴追。

7. 金融資產之合約現金流量修改

永豐商業銀行及子公司可能因借款人財務困難協商、提高問題授信戶之回收率、或維持客戶關係等原因修改金融資產之合約現金流量，金融資產的合約條款修改可能包括延長合約期限、修改利息支付時點、修改約定利率或免除部分積欠款項等。金融資產之合約現金流量修改可能導致永豐商業銀行及子公司除列現有金融資產，並依公允價值認列新金融資產。

如金融資產之合約現金流量修改並未導致除列時，永豐商業銀行及子公司藉由比較下列各項，以評估金融資產之信用風險是否已顯著增加：

(1) 報導日發生違約之風險（基於修改後之合約條款）。

(2) 原始認列時發生違約之風險（基於原始未修改之合約條款）。

永豐商業銀行及子公司考量借款人後續依修改後條款支付之情況及數個相關行為指標，以評估修改後金融資產之違約機率，並確認合約修改是否改善或恢復永豐商業銀行及子公司收回相關合約款項之能力。

8. 預期信用損失之衡量

永豐商業銀行及子公司為評估預期信用損失之目的，依授信資產之業務屬性（如法人金融、零售金融等轄下產品），以及企業規模、擔保品類型、剩餘到期期間等信用風險特性進行分群，並依評價基準日時之信用風險程度，區分為信用風險未顯著增加(Stage1)、信用風險顯著增加(Stage2)及信用減損（Stage3）三個階段。

永豐商業銀行及子公司針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按 12 個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，永豐商業銀行及子公司於考量借款人未來 12 個月及存續期間違約機率（PD），納入違約損失率（LGD）後乘以違約暴險額（EAD），並考量貨幣時間價值之影響，分別計算 12 個月及存續期間預期信用損失。

永豐商業銀行以各期期末客戶未償還之放款本金、應收利息及短期墊款金額評估放款違約暴險額，另估計放款融資承諾之預期信用損失時，依據融資承諾之條件與天期及參考巴賽爾資本協定之信用風險轉換係數，以決定用以計算預期信用損失之違約暴險額。

違約機率為借款人發生違約機率，違約損失率係借款人一旦違約造成之損失比率。永豐商業銀行授信業務相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據各組合之內部歷史資訊（如信用損失經驗等），並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊調整歷史資料後，分別計算預期損失；應評估減損之債務工具投資部位，則按標的依據外部信用評等機構所公布之各級評等之違約率資訊及外部回收率資訊計算預期損失。

9. 前瞻性資訊之考量

(1) 授信資產

永豐商業銀行於判斷授信資產自原始認列後信用風險是否已顯著增加及衡量預期信用損失時，皆將前瞻性資訊納入考量。永豐商業銀行運用歷史資料及專家判斷進行分析，辨認出影響各資產組合信用風險及預期信用損失之攸關經濟因子，如 GDP 及失業率；永豐商業銀行每季自國際金融組織（如國際貨幣基金組織 IMF）及行政院主計總處取得攸關經濟因子之歷史數據及預測資訊，該預測資訊包含對未來五年經濟情況之最佳估計。

攸關經濟因子及其對 PD 之影響依授信業務而有所不同，永豐商業銀行將授信產品類型區分為：

A.企業型、主權及銀行暴險。

B. 住房抵押貸款暴險。

C. 合格循環零售型暴險。

D. 其他零售型暴險。

並參考巴賽爾資本協定 IRB 法，依暴險種類計算各類授信產品之相關係數、導入前瞻性資訊進行違約機率之調校。

(2) 投資部位

永豐商業銀行持有之按攤銷後成本衡量及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資，其信用風險顯著增加之判斷係以國際信用評等機構所公布之外部評等等級變化為其量化指標之一，且其預期信用損失之衡量係參考外部評等等級及國際信用評等機構定期公布之違約率及違約損失率資訊計算。因國際信用評等機構於評估信用評等時已考量前瞻性資訊，經永豐商業銀行評估其所考量之前瞻性資訊尚屬適當，俾納入永豐商業銀行相關之預期信用損失之評估。

(3) 永豐銀行（中國）

永豐銀行（中國）計算預期信用損失時考慮宏觀經濟的前瞻性資訊，建立前瞻性宏觀經濟預測分析模型確定前瞻性宏觀因子，再建立由前瞻性宏觀因子至預期信用損失的傳導模型，對預期信用損失評估模型相關參數進行前瞻調整，以評估前瞻性資訊對預期信用損失的影響。

永豐銀行（中國）建立包含不良貸款比例、GDP、PPI、PMI、金融機構人民幣貸款加權平均利率等多項指標的指標池，將上述指標預測值納入回歸模型對預期信用損失的相關參數實施前瞻性調整，即通過回歸模型建立違約概率與宏觀經濟的關係，將宏觀經濟變化通過前瞻性宏觀因子傳導至違約概率，每半年對前瞻性資訊進行一次更新，遇國內外重大事件（包括但不限於政治、經濟、金融、衛生、環境、氣候、自然災害等事件）發生或相關政策重大調整時應及時更新相關前瞻性信息。

10. 永豐商業銀行及永豐銀行（中國）信用風險最大暴險額

資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面價值。與資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額（不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴險額）如下：

表外項目	信用風險最大暴險金額	
	113年12月31日	112年12月31日
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	$239,483,290	$230,289,636
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	73,938,498	48,377,846
各類保證款項	33,587,181	31,015,776
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,407,492	4,013,033

永豐商業銀行及永豐銀行（中國）管理階層評估認為可持續控制並最小化永豐商業銀行及永豐銀行（中國）表外項目之信用風險暴險額，係因永豐商業銀行及永豐銀行（中國）於授信時採用一較嚴格之評選流程，且續後定期審核所致。

由於此等授信業務、金融工具不會於到期前全部實際支付，因此該合約金額並不代表未來現金流出數。亦即未來現金需求金額低於合約金額。假設授信額度已用罄且擔保品或其他擔保完全失去其價值時，信用風險金額與合約金額相等，亦即此為其可能發生之最大損失。

11. 永豐商業銀行及子公司信用風險曝險及集中情形

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。

永豐商業銀行及子公司信用風險集中源自於資產、負債或表外項目，經由交易（無論產品或服務）履約或執行，或跨類別暴險的組合而產生，包括授信、存放及拆放銀行同業、有價證券投資、應收款及衍生工具等。永豐商業銀行及子公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，與單一客戶或單一交易相對人之交易總額佔永豐商業銀行及子公司貼現及放款、催收款各項目餘額均未顯重大。惟永豐商業銀行及子公司貼現及放款依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

(1) 產業別

產業別	113年12月31日		112年12月31日	
	金額	%	金額	%
民營企業	$ 796,845,692	49.01	$ 680,594,557	47.31
公營企業	18,647,498	1.15	4,310,264	0.30
政府機關企業及商業	20,000,000	1.23	22,000,000	1.53
非營利團體	347,744	0.02	187,720	0.01
私人	770,310,022	47.38	713,683,200	49.61
金融機構	19,764,550	1.21	17,778,569	1.24
合計	$1,625,915,506	100.00	$1,438,554,310	100.00

(2) 地區別

地方區域	113年12月31日		112年12月31日	
	金額	%	金額	%
國內	$1,311,181,873	80.64	$1,171,933,921	81.47
亞洲地區	149,093,297	9.17	138,006,276	9.59
北美洲	74,131,107	4.56	76,803,429	5.34
其他地區	91,509,229	5.63	51,810,684	3.60
合計	$1,625,915,506	100.00	$1,438,554,310	100.00

(3) 擔保品別

擔保品別	113年12月31日		112年12月31日	
	金額	%	金額	%
純信用	$ 578,009,415	35.55	$ 486,869,700	33.85
提供擔保				
－股票擔保	4,859,374	0.30	3,911,115	0.27
－債單擔保	12,749,190	0.78	10,234,498	0.71
－不動產擔保	932,720,540	57.37	852,815,502	59.28
－動產擔保	65,798,176	4.05	57,658,479	4.01
－保證函	15,119,976	0.93	15,814,892	1.10
－其他	16,658,835	1.02	11,250,124	0.78
合計	$1,625,915,506	100.00	$1,438,554,310	100.00

12. 信用風險減緩政策之財務影響

(1) 擔保品及其他信用增強

永豐商業銀行及子公司針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險，其中常用方法之一係要求借款人提供擔保品。永豐商業銀行及子公司於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。永豐商業銀行及子公司金融資產之主要抵押品種類如下：

a. 不動產抵押貸款

b. 衍生工具保證金協議

授信合約訂有債權保全、擔保物條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度及縮短借款償還期限或視為全部到期等，以降低授信風險。

其他非授信業務之擔保品則視該金融工具之性質而定。僅有資產基礎證券及其他類似金融工具係以一組資產池之金融工具為擔保。

永豐商業銀行關於擔保品政策於資產負債表日並無重大改變，且整體擔保品品質亦無重大改變。

(2) 已減損金融資產之擔保品金額

永豐商業銀行及子公司密切觀察金融工具之擔保品價值並考量需提列減損之已信用減損之金融資產，113 年及 112 年 12 月 31 日已信用減損之貼現及放款金額分別為 8,182,899 仟元及 4,185,914 仟元，依 IFRS 9 stage 3 存續期間信用損失所提列備抵呆帳分別為 1,404,094 仟元及 700,573 仟元，並取得信用保證、不動產、動產或存單等減輕潛在損失之擔保品價值分別為 3,782,778 仟元及 2,801,569 仟元。

(3) 已沖銷且仍有追索活動之金融資產流通在外合約金額

截至 113 年及 112 年 12 月 31 日止永豐商業銀行已沖銷且仍有追索活動之金融資產在外流通合約金額分別為 49,729,252 仟元及 48,803,521 仟元。

13. 承受擔保品管理政策

永豐商業銀行及子公司於 113 年 12 月 31 日承受擔保品之性質為不動產，承受擔保品相關資訊請詳附註二一。

承受擔保品於資產負債表中係分類為其他資產項目下，依銀行法規定，銀行承受擔保品應自取得之日起四年內處分之，但經主管機關核准者，不在此限。

14. 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

(1) 永豐商業銀行逾期放款及逾期帳款資產品質

年　　月			113年12月31日				
業務別項目			逾期放款金額（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		$ 1,287,752	$335,815,251	0.38%	$ 4,404,257	342.01%
	無擔保		359,716	507,630,646	0.07%	6,856,972	1,906.22%
消費金融	住宅抵押貸款（說明4）		261,328	396,644,905	0.07%	6,003,700	2,297.38%
	現金卡		-	844	-	146	-
	小額純信用貸款（說明5）		254,941	53,714,095	0.47%	1,135,349	445.34%
	其他（說明6）	擔保	387,183	292,537,156	0.13%	3,048,638	787.39%
		無擔保	436	626,219	0.07%	7,932	1,819.27%
放款業務合計			2,551,356	1,586,969,116	0.16%	21,456,994	841.00%
			逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務			35,404	22,276,816	0.16%	150,211	424.28%
無追索權之應收帳款承購業務（說明7及說明8）			-	11,154,354	-	135,536	-

年 月			112年12月31日				
業務別項目			逾期放款金額（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		$ 528,014	$280,196,530	0.19%	$ 4,006,559	758.80%
	無擔保		187,086	426,106,268	0.04%	5,259,004	2,811.01%
消費金融	住宅抵押貸款（說明4）		199,131	386,735,640	0.05%	5,835,995	2,930.73%
	現金卡		-	1,400	-	197	-
	小額純信用貸款（說明5）		162,047	43,417,155	0.37%	806,214	497.52%
	其他（說明6）	擔保	236,091	260,834,854	0.09%	2,726,348	1,154.79%
		無擔保	1,432	1,182,253	0.12%	14,722	1,028.07%
放款業務合計			1,313,801	1,398,474,100	0.09%	18,649,039	1,419.47%
			逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務			25,910	20,807,965	0.12%	148,362	572.61%
無追索權之應收帳款承購業務（說明7及說明8）			-	13,029,858	-	174,294	-

說明 1. 逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依 94 年 7 月 6 日金管銀(四)字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。

說明 2. 逾期放款比率＝逾期放款／放款總額；信用卡逾期帳款比率＝逾期帳款／應收帳款餘額。

說明 3. 放款備抵呆帳覆蓋率＝放款所提列之備抵呆帳金額／逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率＝信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額／逾期帳款金額。

說明 4. 住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購（所有）之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

說明 5. 小額純信用貸款係指須適用 94 年 12 月 19 日金管銀(四)字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

說明 6. 消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

說明 7. 無追索權之應收帳款業務依 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 0945000494 號函（即 98 年 8 月 24 日金管銀外字第 09850003180 號令）規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

說明 8. 含非由放款轉列之催收款金額。

(2) 永豐商業銀行免列報逾期放款或逾期應收帳款

	113年12月31日		112年12月31日	
	免列報逾期放款總餘額	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）	$ 146	$ 5,985	$ 205	$ 10,353
債務清償方案及更生方案依約履行（說明2）	25,657	485,495	18,967	508,569
合計	$ 25,803	$ 491,480	$ 19,172	$ 518,922

說明 1. 依 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

說明 2. 依 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號、105 年 9 月 20 日金管銀法字第 10500134790 號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、前置調解、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

(3) 永豐商業銀行授信風險集中情形

年度	113年12月31日		
排名（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（金融租賃業）	$13,187,553	7.13
2	B 集團（不動產開發業）	9,534,468	5.15
3	C 集團（不動產開發業）	8,275,467	4.47
4	D 公司（其他金屬加工處理業）	7,000,000	3.78
5	E 集團（不動產經紀業）	6,787,144	3.67
6	F 集團（不動產開發業）	6,765,238	3.66
7	G 集團（鋼鐵鑄造業）	5,552,014	3.00
8	H 集團（不動產開發業）	5,498,260	2.97
9	I 集團（百貨公司）	5,073,019	2.74
10	J 集團（不動產開發業）	3,673,400	1.98

年　　度	112年12月31日		
排　　名（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（其他通訊傳播設備製造業）	$12,142,277	7.03
2	B集團（面板及其組件製造業）	9,259,398	5.36
3	C集團（不動產開發業）	7,395,994	4.28
4	D集團（不動產開發業）	5,490,020	3.18
5	E集團（不動產開發業）	5,457,000	3.16
6	F集團（鋼鐵鑄造業）	5,287,620	3.06
7	G集團（電腦及其週邊設備、軟體批發業）	5,269,950	3.05
8	H公司（其他金屬加工處理業）	5,000,000	2.89
9	I 集團（百貨公司）	4,498,500	2.60
10	J 集團（不動產開發業）	3,833,000	2.22

說明1. 依對授信戶之授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

說明2. 集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

說明3. 授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

(四) 流動性風險管理

1. 流動性風險之來源及定義

流動性指任何時間均能取得資金以支應資產增加或償付到期負債的能力。流動性風險是指無法在合理的時間內，以合理的價格取得資金以履行財務義務，進而造成盈餘或資本損失之風險。

為充裕資金流動性，可採行之措施包括持有適量之庫存現金及立即可變現之有價證券、期差調配、吸收存款或融通借款管道等。

(1) 策　　略

依業務規模及特性、資產負債結構、資金調度策略及資金來源之多元性等，建立健全之流動性風險管理機制，以維持適足之流動性，並確保於日常與特定壓力情境下具充足資金以履行其支付義務。

(2) 風險衡量

採量化方式管理流動性風險，以現金流量缺口及流動性管理指標為流動性風險衡量管理工具，每月製作報表，陳報資產負債管理委員會。

定期執行壓力測試，確保永豐商業銀行於內部經營或外在金融環境遭遇劇烈衝擊時，永豐商業銀行之流動性資金均足以因應資產增加或償付到期負債所需。

(3) 風險監控

建立流動性缺口限額及訂定流動性風險管理指標預警值，以監控流動性風險之變化並適時採取因應措施。

流動性危機發生時，為達應變處理之時效性，設置「經營危機處理小組」，由總經理擔任召集人，財務權責單位主管、風險管理單位主管為當然成員，並依事件情況由總經理指派相關部處主管為「危機處理小組」成員。各成員權責依「永豐銀行經營危機應變措施」執行。

2. 非衍生金融負債到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示永豐商業銀行及永豐銀行（中國）之非衍生金融負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

永豐商業銀行

113年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	$ 36,905,263	$ 27,810,230	$ 6,759,213	$ 7,138,287	$ -	$ 78,612,993
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	2,098,422	-	-	2,098,422
附買回票券及債券負債	30,248,771	2,872,616	-	-	-	33,121,387
應付款項	8,739,361	680,471	188,183	175,577	1,976,923	11,760,515
存款及匯款	1,406,484,871	360,543,519	197,492,197	239,431,726	23,605,544	2,227,557,857
應付金融債券	2,931	156,750	758,289	11,403,226	43,121,096	55,442,292
租賃負債	75,045	115,254	183,956	355,078	2,402,757	3,132,090

112年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	$ 64,927,102	$ 30,400,700	$ 5,138,825	$ 11,652,263	$ -	$ 112,118,890
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	1,883,244	-	-	1,883,244
附買回票券及債券負債	17,235,916	7,105,226	603,473	-	-	24,944,615
應付款項	10,568,404	603,949	156,884	121,322	2,034,122	13,484,681
存款及匯款	1,220,403,012	302,515,304	203,595,943	233,495,447	27,078,825	1,987,088,531
應付金融債券	69,797	274,511	3,182,649	7,764,855	47,965,851	59,257,663
租賃負債	70,669	106,600	168,496	272,330	2,082,070	2,700,165

永豐銀行（中國）

單位：人民幣仟元

113年12月31日	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	5年以上	合計
央行及銀行同業存款	$ 1,634,300	$ -	$ 302,332	$ -	$ -	$ 1,936,632
應付款項	966,813	205,602	525,576	-	-	1,697,991
存款及匯款	5,694,562	2,354,561	3,635,762	2,607,812	-	14,292,697
租賃負債	1,421	2,647	9,756	12,976	-	26,800

單位：人民幣仟元

112年12月31日	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	5年以上	合計
央行及銀行同業存款	$ 599,709	$ 620,057	$ -	$ -	$ -	$ 1,219,766
央行及同業融資	-	-	-	756,408	-	756,408
附買回票券及債券負債	330,363	-	-	-	-	330,363
應付款項	522,585	202,728	525,360	-	-	1,250,673
存款及匯款	5,489,746	2,357,443	2,573,302	1,301,520	236	11,722,247
租賃負債	1,240	2,304	8,343	17,116	-	29,003

3. 衍生金融工具到期分析

(1) 以淨額結算交割之衍生負債

永豐商業銀行及永豐銀行（中國）以淨額結算交割之衍生負債包括但不限於：

外匯衍生工具：無本金交割遠期外匯及以淨現金流交割之外匯選擇權等；

利率衍生工具：遠期利率協議、利率交換及利率期貨合約；

其他衍生工具：股票選擇權及商品期貨等。

永豐商業銀行及永豐銀行（中國）透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債主係為配合客戶交易需求並軋平部位為目的承作，以公允價值按最近之需求期間進行揭露。

永豐商業銀行

113年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合　　計
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 10,921,533	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 10,921,533

112年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合　　計
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 7,361,043	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 7,361,043

永豐銀行（中國）

單位：人民幣仟元

113年12月31日	1 個月內	1-3 個月	3個月-1年	1-5年	5年以上	合　　計
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 21,655	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 21,655

單位：人民幣仟元

112年12月31日	1 個月內	1-3 個月	3個月-1年	1-5年	5年以上	合　　計
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 11,516	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 11,516

(2) 以總額結算交割之衍生工具

永豐商業銀行及永豐銀行(中國)以總額結算交割之衍生工具包括：

外匯衍生工具：遠期外匯、外匯換匯、換匯換利及以總額交割之外匯選擇權。

其中遠期外匯、外匯換匯、換匯換利以合約現金流量置於對應的時間帶，故所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應；而總額交割之外匯選擇權，因屬交易目的部位，永豐商業銀行及永豐銀行(中國)得隨時調節部位，故以公允價值表示其現金流出入，並與以淨額結算交割之衍生負債一併置於最近期之時間帶內。

永豐商業銀行

113年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合　　計
透過損益按公允價值衡量之金融工具						
－外匯衍生工具						
－現金流入	$ 1,500,768,590	$ 719,544,055	$ 363,993,451	$ 265,899,534	$ 10,239,383	$ 2,860,445,013
－現金流出	1,497,766,880	717,758,582	362,355,013	264,006,078	10,203,127	2,852,089,680

112年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合　　計
透過損益按公允價值衡量之金融工具						
－外匯衍生工具						
－現金流入	$ 1,225,738,415	$ 989,228,145	$ 539,644,265	$ 198,861,831	$ 20,309,084	$ 2,973,781,740
－現金流出	1,227,556,706	989,295,077	540,004,847	198,672,968	19,705,830	2,975,235,428

永豐銀行（中國）

單位：人民幣仟元

113年12月31日	1 個月內	1-3 個月	3個月-1年	1-5年	5年以上	合　　計
透過損益按公允價值衡量之金融工具						
－貨幣衍生工具						
－現金流入	$ 7,030,750	$ 7,252,461	$ 26,025,025	$ 186,476	$ -	$ 40,494,712
－現金流出	6,991,146	7,214,523	25,957,864	183,639	-	40,347,172

單位：人民幣仟元

112年12月31日	1 個月內	1-3 個月	3個月-1年	1-5年	5年以上	合　　計
透過損益按公允價值衡量之金融工具						
－貨幣衍生工具						
－現金流入	$ 3,917,717	$ 5,367,683	$ 14,910,665	$ 85,552	$ -	$ 24,281,617
－現金流出	3,924,909	5,292,282	14,731,253	85,842	-	24,034,286

4. 表外項目到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示永豐商業銀行及永豐銀行（中國）之表外項目到期分析。針對已發出之財務保證合約，該保證之最大金額列入可能被要求履行保證之最早期間。表中揭露之金額係以合約現金流量為基礎編製，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

永豐商業銀行

113年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合　　計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	$ 1,689,516	$ 3,946,021	$ 5,077,100	$ 11,459,358	$ 50,832,702	$ 73,004,697
各類保證款項	5,031,383	4,552,341	3,088,803	5,267,866	15,175,798	33,116,191
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,231,357	1,810,455	96,777	8,262	-	3,146,851

112年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合　　計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	$ 806,085	$ 1,673,934	$ 5,877,280	$ 5,284,404	$ 34,100,740	$ 47,742,443
各類保證款項	7,638,355	3,546,302	3,198,648	4,063,994	11,267,072	29,714,371
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	828,564	2,086,851	527,861	216,090	-	3,659,366

永豐銀行（中國）

單位：人民幣仟元

113年12月31日	1 個月內	1-3 個月	3個月-1年	1-5年	5年以上	合　　計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	$ 792	$ -	$ 147,073	$ 60,685	$ -	$ 208,550
各類保證款項	28,753	28,390	253,902	7,710	-	318,755
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	43,374	12,996	1,840	-	-	58,210

單位：人民幣仟元

112年12月31日	1 個月內	1-3 個月	3個月-1年	1-5年	5年以上	合　　計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	$ -	$ 200	$ 74,488	$ 72,027	$ -	$ 146,715
各類保證款項	7,335	70,908	478,532	79,928	-	636,703
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	7,851	50,869	22,942	-	-	81,662

5. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 永豐商業銀行新台幣到期日期限結構分析表

	113年12月31日						
	合　　計	0 至 10 天	11 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	$ 2,136,264,497	$ 225,386,785	$ 215,236,542	$ 253,862,651	$ 140,715,648	$ 196,039,798	$ 1,105,023,073
主要到期資金流出	2,541,581,618	99,295,324	188,096,545	414,438,339	348,554,078	463,746,346	1,027,450,986
期距缺口	(405,317,121)	126,091,461	27,139,997	(160,575,688)	(207,838,430)	(267,706,548)	77,572,087

	112年12月31日						
	合　　計	0 至 10 天	11 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	$ 2,395,045,349	$ 243,190,428	$ 278,018,189	$ 449,188,407	$ 234,625,097	$ 175,387,496	$ 1,014,635,732
主要到期資金流出	2,799,665,925	152,160,967	231,132,682	561,138,990	455,802,331	487,299,005	912,131,950
期距缺口	(404,620,576)	91,029,461	46,885,507	(111,950,583)	(221,177,234)	(311,911,509)	102,503,782

說明：本表係指永豐商業銀行全行新臺幣（不含其他外幣）之金額。

(2) 永豐商業銀行美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

	113年12月31日					
	合　　計	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	$ 65,212,657	$ 28,632,662	$ 13,786,901	$ 7,043,788	$ 5,627,649	$ 10,121,657
主要到期資金流出	66,195,648	29,393,872	17,228,124	8,374,635	6,192,895	5,006,122
期距缺口	(982,991)	(761,210)	(3,441,223)	(1,330,847)	(565,246)	5,115,535

單位：美金仟元

112年12月31日						
	合　　計	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	$ 68,868,092	$ 24,132,406	$ 20,206,008	$ 10,540,407	$ 4,673,979	$ 9,315,292
主要到期資金流出	70,075,636	24,968,543	23,503,381	12,034,665	5,331,630	4,237,417
期距缺口	(1,207,544)	(836,137)	(3,297,373)	(1,494,258)	(657,651)	5,077,875

說明：本表係指永豐商業銀行全行美金（不含其他外幣）之金額。

(五) 市場風險

1. 市場風險之來源及定義

市場風險係指因市場價格變動導致永豐商業銀行所持有表內外金融工具之公允價值或未來現金流量波動之風險。造成市場價格變動之風險因子通常包括利率、匯率、權益證券及商品價格，當上述風險因子產生變動時將對永豐商業銀行的淨收益或投資組合價值產生波動之風險。

永豐商業銀行所面臨的主要市場風險為利率、匯率及權益證券風險，利率風險之部位主要包括：債券及利率衍生金融商品，例如固定及浮動利率交換、債券選擇權等；匯率風險主要部位係永豐商業銀行所持有外幣投資部位，例如外幣計價各種衍生金融商品、各種外幣債券等；權益證券之市場風險部位主要包括上市櫃、興櫃股票及股權類衍生金融商品等。

2. 市場風險管理政策

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

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

永豐商業銀行之交易依交易之目的區分避險與非避險性交易，擬指定為避險性交易者，衡量其避險關係、風險管理目標與避險策略等，並定期進行避險測試，評估避險標的與被避險標的之相關有效性。

3. 市場風險管理架構

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

總經理下設置風險管理處，統籌銀行整體風險管理政策、原則之擬訂，風險管理制度之建置及規劃。

永豐商業銀行依循內部控制及分工原則，將市場風險相關之單位依功能明確區分為交易、風險控管、及帳務交割三個互相獨立的單位，一般稱之為前、中、後檯，永豐商業銀行負責市場風險控管之單位為風險管理處，負責執行永豐商業銀行市場風險之辨識、衡量、監控及報告。

4. 市場風險管理流程

(1) 辨識與衡量

風險衡量範圍包含永豐商業銀行因利率、匯率、權益證券和商品之現貨及所衍生之遠期、選擇權、期貨、交換或相關組合等交易因市場價格變動所產生之暴險，且依各項產品種類、特性與複雜度，選擇訂定適當的市場風險限額指標，作為每日控管之依據，限額指標如名目本金暴險部位、風險因子敏感度衡量值 Delta/Vega/DV01 及停損限額等。上述指標值乃由風險控管單位，依據評價當時各種市場價

格，透過各交易系統（Murex、Bloomberg 等）所提供的評價工具（如選擇權 Black & Scholes Model）計算而得。

(2) 監控與報告

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

5. 交易簿風險管理政策

(1) 交易簿定義

所謂交易簿係指因交易目的或對交易簿部位進行避險目的，所持有的金融工具及實體商品的部位。所稱交易目的持有之部位，主要係指意圖從實際或預期買賣價差中賺取利潤所持有之部位。非屬上述交易簿之部位者，即為銀行簿部位。

(2) 策　　略

永豐商業銀行藉由正確掌握市場風險因子(利率、匯率及股價等)之短期波動而賺取買、賣價差或鎖定套利利潤，必要時進行相關之避險交易。

(3) 政策與程序

永豐商業銀行制訂「市場風險控管辦法」，落實交易簿風險管理政策與機制。

交易員在核准的限額與交易策略範圍內，從事自主性之部位操作及管理；市場風險管理單位依據市場資訊，對交易部位予以監控（包括限額、部位的流動性、能否建立避險部位及投資組合之風險情形），並評估計入評價模型之市場資料的品質及其可取得情形、市場流動性、市場中交易部位的規模等。

(4) 評價政策

交易簿各項金融工具之評價如有市價，每日至少一次以有獨立來源且可容易取得之資訊進行評估；如為模型評價，審慎採用數理模型評價，並定期檢討評估模型評價之假設與參數。

(5) 衡量方法

A. 風險值假設及計算方法參閱附註四九、(五) 12.。

B. 透過各交易系統計算名目本金暴險部位、風險因子敏感度衡量值Delta/Vega/DV01等。

C. 永豐商業銀行每季以輕微情境（利率變動±100bp、權益證券變動±15%及匯率變動±3%）及以較嚴重情境（利率變動±200bp、權益證券變動±30%及匯率變動±6%），執行壓力測試，並於董事會報告。

6. 交易簿利率風險管理

(1) 利率風險之定義

「利率風險」係指因利率變動，致永豐商業銀行交易簿部位公允價值變動或盈餘遭受損失之風險。主要商品包括與利率相關之有價證券及利率衍生金融商品。

(2) 交易簿利率風險管理程序

永豐商業銀行依經營策略與市場狀況,訂定交易簿交易限額與停損限額（包括交易室、交易人員、交易商品等限額）呈董事會核定。

(3) 衡量方法

A. 風險值假設及計算方法參閱附註四九、(五) 12.。

B. 每日以DV01值衡量投資組合受到利率風險影響的程度。

7. 交易簿匯率風險管理

(1) 匯率風險之定義

匯率風險係指兩種不同幣別在不同時間轉換所造成之損益。永豐商業銀行交易簿匯率風險主要源自於即期、遠期外匯及外匯選擇權等衍生金融商品業務所致。

(2) 匯率風險管理之政策及程序

為控管交易簿匯率風險，永豐商業銀行針對交易室、交易員等均訂有操作限額及停損限額，將損失控制在可承受的範圍內。

(3) 衡量方法

A. 風險值假設及計算方法參閱附註四九、(五) 12.。

B. 每日以暴險部位衡量投資組合受到匯率風險影響的程度。

8. 交易簿權益證券價格風險管理

(1) 權益證券價格風險之定義

永豐商業銀行持有權益證券之市場風險包含因個別權益證券市場價格變動所產生之個別風險,及因整體市場價格變動所產生的一般市場風險。

(2) 權益證券價格風險管理之程序

永豐商業銀行依權益證券產品項目設定投資部位限額及停損限額,此兩種限額係經由董事會審核通過,並依董事會核定之部位及停損限額內，訂定各交易員之個別交易部位及停損限額。

(3) 衡量方法

A. 風險值假設及計算方法參閱附註四九、(五) 12.。

B. 每日以暴險部位衡量投資組合受到權益風險影響的程度。

9. 銀行簿利率風險管理

銀行簿利率風險係指因利率不利變動對銀行簿部位造成之影響，對本行經濟價值（資產、負債和表外項目未來現金流量的現值）與盈餘造成當下或潛在的風險。

銀行簿利率風險管理在於提昇銀行能力以衡量並管理因利率不利變動導致盈餘與資產負債表經濟價值遭受衝擊之風險。

(1) 策　　略

降低利率變動對淨利息收入或經濟價值的負面影響,或在權限範圍內將部位調整為對淨利息收入及淨值經濟價值影響有利的方向;定期檢討調整全行利率敏感性資產負債組合,以創造永豐商業銀行最大利潤並兼顧相對利率風險。

(2) 風險衡量

風險衡量範圍包含資產、負債及表外部位之銀行簿利率風險。建立期間別之利率敏感性資產負債期差部位報告，並衡量利率變動對利率敏感性資產負債期差缺口部位所造成之淨利息收入及經濟價值影響。

(3) 風險監控

風險管理單位於每月資產負債管理委員會報告利率風險衡量結果，使其得以檢討及監督銀行之利率風險暴險情形。

銀行簿利率風險暴險逾越限額或指標目標值時，風險管理單位應分析原因並通報，以簽呈方式通知執行單位；執行單位應續會辦相關單位並擬定因應方案，呈請總經理核定，於執行後提報資產負債管理委員會備查。

10. 銀行簿權益證券價格風險管理

銀行簿權益證券價格風險為所持有之權益證券價格受到不利變動影響之風險。永豐商業銀行訂定銀行簿權益證券商品相關控管規範，使風險在可控制之範圍內。

(1) 策　　略

為提升中長期資金運用效益，藉由完備之投資決策程序、風險管理措施、處分原則，定期評估投資概況等，以達獲利與風險平衡，並追求長期穩定的投資績效。

(2) 風險衡量

訂定可投資權益證券種類、投資期限、投資上限及信用評等條件等，以控管永豐商業銀行權益證券風險。

(3) 風險監控

A. 投資標的遇評價損失達一定標準，投資單位即提呈說明現況及後續因應建議計劃，並持續追蹤。

B. 定期進行投資標的風險評估及產業集中度檢視，並於資產負債管理委員會議呈報投資組合風險概況。

11. 利率指標變革之影響

永豐商業銀行受利率指標變革之金融工具包括授信、債券及衍生性金融商品等，其連結之指標利率類型為倫敦銀行同業拆借利率（LIBOR）。LIBOR 係隱含市場對未來利率走勢預期之前瞻型利率指標，且包含銀行同業間信用貼水，而 LIBOR 轉換之替代利率指標（例如：美國擔保隔夜融資利率；SOFR）係參採實際交易資料計算之回溯型利率指標，且未含有信用貼水。因此，將既存合約由連結 LIBOR 修改為連結替代利率指標時，需就前述差異作額外調整，以確保修改前後之利率基礎係經濟上約當。

永豐商業銀行已制定 LIBOR 轉換計畫，處理配合利率指標變革所需之商品業務策略調整、內部流程調整、資訊系統更新、金融工具評價模型調整與因應相關會計或稅務議題。截至 113 年 12 月 31 日，永豐商業銀行已完成相關系統與作業流程調整，並與交易對手及顧客完成合約修改。

利率指標變革主要使永豐商業銀行面臨利率基礎風險。若未能於 LIBOR 退場前與金融工具交易對方完成修約協商，將使金融工具未來適用之利率基礎產生重大不確定性，而引發原未預期之利率暴險。另若避險目

的之金融工具與相關被避險之金融工具並非同時轉換至替代利率指標，則可能導致避險無效。

12. 市場風險評價技術

風險值（Value at Risk, “VaR”）

永豐商業銀行運用 Risk Manager 系統，並配合壓力測試評估永豐商業銀行交易目的投資組合之風險，並透過數項市場狀況變動之假設，以永豐商業銀行為基礎評估持有部位之市場風險及最大預期損失。永豐商業銀行之董事會針對風險值設定限額，並由永豐商業銀行之市場風險管理單位部門每日控管。

風險值係針對現有部位因市場不利變動所產生之潛在損失之統計估計。風險值係指以單日、99%之單尾信賴區間作為計算永豐商業銀行可能承受之「最大潛在損失」，故仍有一定程度之機率（1%）實際損失可能會大於風險值估計。永豐商業銀行係以蒙地卡羅模擬法（Monte Carlo Simulation Method）評估自有部位之風險值。實際之計算結果將用來定期監控並測試計算所使用之參數和假設之正確性。使用上述評估方法並無法防止過大之重大市場波動所導致之損失。

永豐商業銀行市場風險值限額之訂定，主要考量市場風險對於永豐商業銀行資本及獲利之可能產生最大損失、預算獲利目標、營運策略等因素，由市場風險管理單位提案，呈董事會核准。

永豐商業銀行交易簿市場風險值概況說明

	113年度		
	平　　均	最　　高	最　　低
外匯風險值	22,601	41,984	12,822
利率風險值	49,230	89,837	27,470
權益證券風險值	8,211	32,321	484
風險值總額	55,894	100,373	35,867

註1： VaR估計數：預測區間=1日，信賴區間=99%，衰退因子（Decay Factor）=0.94。

註2： 歷史資料期間：113.01.02~113.12.31。

	112年度		
	平　　均	最　　高	最　　低
外匯風險值	22,427	50,007	11,551
利率風險值	43,579	81,270	20,810
權益證券風險值	8,229	16,841	3,316
風險值總額	50,898	94,964	23,951

註1： VaR 估計數：預測區間=1日，信賴區間=99%，衰退因子（Decay Factor）=0.94。

註2： 歷史資料期間：112.01.03~112.12.29。

永豐銀行（中國）交易簿市場風險值概況說明

單位：人民幣仟元

	113年度		
	平均	最高	最低
外匯風險值	687	2,224	172
利率風險值	168	774	494
權益證券風險值	-	-	-
風險值總額	494	1,213	151

註1： VaR估計數：預測區間=1日，信賴區間=99%，衰退因子（Decay Factor）=0.94。

註2： 歷史資料期間：113.01.01~113.12.31。

單位：人民幣仟元

	112年度		
	平均	最高	最低
外匯風險值	410	1,183	129
利率風險值	232	686	10
權益證券風險值	-	-	-
風險值總額	461	1,140	195

註1： VaR 估計數：預測區間=1日，信賴區間=99%，衰退因子（Decay Factor）=0.94。

註2： 歷史資料期間：112.01.01~112.12.31。

13. 匯率風險集中資訊

下表彙總永豐商業銀行及子公司各期所持有重大外幣部位之匯率風險集中資訊。

	113年12月31日		
	原幣（仟元）	匯率	折合台幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	$ 16,457,710	32.79065	$ 539,659,008
人民幣	16,371,180	4.47758	73,303,268
澳幣	5,020,096	20.39217	102,370,651
非貨幣性項目			
美金	39,693	32.79065	1,301,559
人民幣	2,397,053	4.47758	10,732,996
金融負債			
貨幣性項目			
美金	24,216,752	32.79065	794,083,039
人民幣	14,828,715	4.47758	66,396,758
澳幣	820,924	20.39217	16,740,422

	112年12月31日		
	原幣（仟元）	匯率	折合台幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	$ 15,826,009	30.75248	$ 486,689,025
人民幣	19,369,398	4.33086	83,886,151
澳幣	3,735,340	21.00815	78,472,583
非貨幣性項目			
美金	58,561	30.75248	1,800,896
人民幣	2,324,328	4.33086	10,066,341
金融負債			
貨幣性項目			
美金	24,278,169	30.75248	746,613,907
人民幣	17,991,552	4.33086	77,918,893
澳幣	763,651	21.00815	16,042,895

14. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 永豐商業銀行利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

113年12月31日					
項目	1至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	$ 1,503,627,018	$ 33,388,862	$ 122,227,506	$ 125,085,162	$ 1,784,328,548
利率敏感性負債	487,724,830	895,157,436	73,994,999	61,644,676	1,518,521,941
利率敏感性缺口	1,015,902,188	(861,768,574)	48,232,507	63,440,486	265,806,607
淨值					191,526,222
利率敏感性資產與負債比率（%）					117.50%
利率敏感性缺口與淨值比率（%）					138.78%

112年12月31日					
項目	1至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	$ 1,380,324,851	$ 36,786,628	$ 102,089,127	$ 124,669,281	$ 1,643,869,887
利率敏感性負債	444,744,882	822,761,434	58,198,114	60,243,617	1,385,948,047
利率敏感性缺口	935,579,969	(785,974,806)	43,891,013	64,425,664	257,921,840
淨值					178,819,929
利率敏感性資產與負債比率（%）					118.61%
利率敏感性缺口與淨值比率（%）					144.24%

說明1. 銀行部分係指全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。
說明2. 利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。
說明3. 利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。
說明4. 利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

(2) 永豐商業銀行利率敏感性資產負債分析表（美金）

單位：美金仟元

113年12月31日					
項目	1至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	$ 9,076,077	$ 718,762	$ 416,785	$ 4,452,073	$ 14,663,697
利率敏感性負債	11,900,648	8,880,112	829,374	883,873	22,494,007
利率敏感性缺口	(2,824,571)	(8,161,350)	(412,589)	3,568,200	(7,830,310)
淨值					(154,491)
利率敏感性資產與負債比率（%）					65.19%
利率敏感性缺口與淨值比率（%）					5,068.46%

單位：美金仟元

112年12月31日					
項目	1至90天（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	$ 9,192,383	$ 464,923	$ 259,241	$ 4,458,916	$ 14,375,463
利率敏感性負債	11,500,079	8,329,098	925,336	757,842	21,512,355
利率敏感性缺口	(2,307,696)	(7,864,175)	(666,095)	3,701,074	(7,136,892)
淨值					(142,268)
利率敏感性資產與負債比率（%）					66.82%
利率敏感性缺口與淨值比率（%）					5,016.51%

說明1. 銀行部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。
說明2. 利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。
說明3. 利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。
說明4. 利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

15. 金融資產之移轉

永豐商業銀行及子公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，主係為依據附買回票券及債券交易。由於該等交易之收取合約現金流量已移轉於他人，並反映永豐商業銀行及子公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，永豐商業銀行及子公司之透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之債務工具投資於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但永豐商業銀行及子公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

金融資產類別	113年12月31日				
	已移轉金融資產帳面金額	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
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	$ 1,032,155	$ 1,023,736	$ 1,032,155	$ 1,023,736	$ 8,419
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	4,638,366	4,418,662	4,638,366	4,418,662	219,704
按攤銷後成本衡量之債務工具投資					
附買回條件協議	2,108,540	1,917,742	1,976,113	1,917,742	58,371
附賣回票券及債券投資					
附買回條件協議	25,085,629	25,553,591	25,085,629	25,553,591	(467,962)

金融資產類別	112年12月31日				
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	$ 2,146,223	$ 1,991,570	$ 2,146,223	$ 1,991,570	$ 154,653
按攤銷後成本衡量之債務工具投資					
附買回條件協議	1,001,154	957,633	1,000,611	957,633	42,978
附賣回票券及債券投資					
附買回條件協議	20,727,388	21,795,201	20,727,388	21,795,201	(1,067,813)

16. 金融資產與金融負債之互抵

永豐商業銀行及子公司並未有符合金管會認可之國際會計準則第32號第42 段之規定互抵之金融工具交易，而將與該類交易相關之金融資產及金融負債係以淨額表達於資產負債表之情形。

惟永豐商業銀行及子公司雖從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範。上述受可執行淨交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示永豐商業銀行及子公司上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

113年12月31日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額 金融工具（註）	所收取之現金擔保品	淨額
衍生金融工具	$ 39,009,187	$ -	$ 39,009,187	$ 21,428,469	$ 5,838,485	$ 11,742,233
附賣回票券及債券投資	91,614,829	-	91,614,829	91,602,778	11,291	760
合計	$130,624,016	$ -	$130,624,016	$113,031,247	$ 5,849,776	$ 11,742,993

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（註）	設定質押之現金擔保品	淨額
衍生金融工具	$ 34,797,790	$ -	$ 34,797,790	$ 21,428,469	$ 8,627,210	$ 4,742,111
附買回票券及債券負債	32,913,731	-	32,913,731	32,849,866	58,482	5,383
合計	$ 67,711,521	$ -	$ 67,711,521	$ 54,278,335	$ 8,685,692	$ 4,747,494

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

112年12月31日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額 金融工具（註）	所收取之現金擔保品	淨額
衍生金融工具	$ 34,061,255	$ -	$ 34,061,255	$ 18,901,365	$ 5,007,622	$ 10,152,268
附賣回票券及債券投資	66,804,814	-	66,804,814	66,793,010	-	11,804
合計	$100,866,069	$ -	$100,866,069	$ 85,694,375	$ 5,007,622	$ 10,164,072

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（註）	設定質押之現金擔保品	淨額
衍生金融工具	$ 39,953,077	$ -	$ 39,953,077	$ 18,901,365	$ 7,114,337	$ 13,937,375
附買回票券及債券負債	26,173,587	-	26,173,587	26,169,014	4,573	-
合計	$ 66,126,664	$ -	$ 66,126,664	$ 45,070,379	$ 7,118,910	$ 13,937,375

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

永豐金證券及子公司

(一) 風險管理組織

永豐金證券於董事長轄下設置「風險管理委員會」，由董事長擔任召集人，負責審議永豐金證券風險管理政策、風險管理制度及整體風險限額，並協助董事會督導各項風險管理事務；另於總經理之下設立獨立之風險管理處，負責各項風險控管機制之統籌規劃、管理及評估並執行日常風險管理監控。各項政策、原則及制度經風險管理委員會審議並經董事會通過後，由風險管理處負責推動，並就執行成果及管理績效作定期評估。

(二) 風險管理目標及政策

永豐金證券及子公司風險管理目標及政策，係以風險資本配置為概念，訂定永豐金證券及子公司整體暴險總上限，機動採取風險分散規避、損失控制等為原則，冀求在一定之風險程度內，追求資產的穩健成長。

1. 市場風險

市場風險係指來自於因利率、權益證券、匯率和商品之現貨交易及所衍生之遠期、選擇權、期貨、交換或相關組合等交易因市場價格變動所產生之損失。

永豐金證券及子公司採用風險資本配置概念，訂定公司整體操作部位限額及市場風險值限額。依額度控管、停損規範、風險值評估與限額等方式，控管市場風險，並透過風控系統即時監控部位損益、限額及警示停損等。另為有效管理市場風險，定期提出各項風險管理報告或報表呈報管理階層及董事會。

永豐金證券及子公司主要係採用風險值（VaR）指標，進行市場風險管理；並透過定期的壓力測試、敏感度分析及回饋測試，以驗證風險值系統之有效性。為提昇風險管理能力，永豐金證券及子公司採用國際知名機構 MSCI 之風險值管理系統 Risk Manager 及相關設備，結合現行之風險管理系統，以更嚴謹、精確的量化模型，針對永豐金證券及子公司風險作更有效之評估。

(1) 風險值（VaR）分析

風險值係指當市場因素發生不利變動時，所持有之金融商品在某特定期間和信賴水準下之潛在最大損失。永豐金證券及子公司之風險值係以 99%之信賴水準，計算未來 1 日潛在最大損失金額。

永豐金證券及子公司之市場風險值揭露如下：

	113年12月31日	112年12月31日
權 益 類	$ 59,858	$ 65,609
利 率 類	$ 92,833	$ 57,492
整體市場風險值	$133,136	$ 63,595
佔淨值比率	0.35%	0.19%

	113年度			112年度		
	平 均	最 小 值	最 大 值	平 均	最 小 值	最 大 值
權 益 類	$ 86,345	$ 40,036	$ 268,628	$ 45,417	$ 18,736	$ 105,317
利 率 類	80,843	45,948	140,650	72,844	42,596	111,599

匯率類風險主要係來自於永豐金證券及子公司自行買賣外幣計價之有價證券及相關部位，永豐金證券及子公司經由匯率交換合約約定近端與遠端之換匯點，管理預期之匯率價格風險，是以匯率風險甚低。永豐金證券及子公司於資產負債表日之外幣計價貨幣性資產與貨幣性負債資訊如下：

單位：各外幣／新台幣仟元

	113年12月31日		
	外幣	匯率	新台幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	$ 1,615,533	32.787	$ 52,968,408
臺幣	1,673,822	1.000	1,673,822
港幣	215,717	4.222	910,779
人民幣	973,853	4.478	4,360,504
歐元	57,015	34.142	1,946,632
澳幣	382,763	20.392	7,805,362
日圓	67,908,012	0.210	14,251,189
南非幣	82,374	1.753	144,411
英鎊	3,449	41.171	141,982
金融負債			
貨幣性項目			
美金	1,495,743	32.787	49,040,175
臺幣	1,167,556	1.000	1,167,556
港幣	207,065	4.222	874,161
人民幣	363,968	4.478	1,629,698
歐元	52,647	34.142	1,797,500
澳幣	352,051	20.392	7,179,081
日圓	67,568,999	0.210	14,180,125
英鎊	2,837	41.171	116,815

	112年12月31日		
	外幣	匯率	新台幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	$ 1,910,879	30.746	$ 58,753,314
臺幣	742,074	1.000	742,074
港幣	235,963	3.929	927,283
人民幣	1,407,064	4.331	6,093,797
歐元	109,145	34.017	3,713,086
澳幣	29,273	21.008	614,972
日圓	34,309,560	0.217	7,452,031
南非幣	95,990	1.660	159,318
英鎊	5,452	39.217	213,816

（接次頁）

（承前頁）

	112年12月31日		
	外幣	匯率	新台幣
金融負債			
貨幣性項目			
美金	$ 1,723,436	30.746	$ 52,989,298
臺幣	236,494	1.000	236,494
港幣	222,335	3.929	873,614
人民幣	650,752	4.331	2,818,313
歐元	97,130	34.017	3,304,042
澳幣	16,449	21.008	345,556
日圓	33,940,298	0.217	7,371,832
英鎊	4,530	39.217	177,672

永豐金證券及子公司承作衍生工具之市場風險值依商品別彙總如下：

	113年12月31日	112年12月31日
期貨及選擇權	$220,786	$109,111
認購（售）權證	105,001	26,444
利率交換合約價值	951	9,913
換匯合約價值	1,701	669
資產交換選擇權合約價值	104,957	81,945
股權連結型商品	17,820	686
信用連結型商品	18,190	16,342
保本型商品	566	707
權益衍生性金融商品	546	-
債券遠期交易	259	-

(2) 敏感度分析

除風險值（VaR）分析外，永豐金證券及子公司亦兼採利率敏感性指標（如總 D 值、DV01）、Greeks（如 Delta、Gamma、Vega）等不同指標進行風險衡量。

(3) 利率指標變革之影響

永豐金證券及子公司受利率指標變革影響之金融工具包含衍生金融工具及非衍生金融資產與金融負債等。其連結之指標利率類型為倫敦銀行同業拆借利率(LIBOR)。LIBOR 係隱含市場對未來利率走勢預期之前瞻型利率指標，且包含銀行同業間信用貼水。而 LIBOR 轉換之替代利率指標係參採實際交易資料計算之回溯型利率指標，且未含有信用貼水。因此，將既存合約由連結 LIBOR 修改為連結替代利率指標時，需就前述差異作額外調整，以確保修改前後之利率基礎係經濟上約當。

永豐金證券及子公司已制定 LIBOR 轉換計畫，處理配合利率指標變革所需之商品業務策略調整、內部流程調整、資訊系統更新、金融工具評價模型調整與因應相關會計或稅務議題。於 113 年 12 月 31 日，永豐金證券及子公司已辨認所有需更新之資訊系統與內部流程，並完成更新，且已與金融工具交易對方討論如何修正受影響之合約，並已完成修正。

利率指標變革主要使永豐金證券及子公司面臨利率基礎風險。若未能於 LIBOR 退場前與金融工具交易對手完成修約協商，將使金融工具未來適用之利率基礎產生重大不確定性，而引發原未預期之利率暴險。

2. 信用風險

信用風險係指發行人、契約交易相對人及債務人未能履行責任或因其信用品質改變，造成損失的風險。

永豐金證券及子公司採用風險資本配置概念，訂定公司整體信用風險暴險總上限。並遵循風險分散原則，設立單一客戶、單一企業、單一集團信用限額控管。以信用分級及設定信用額度與信用風險衡量為骨幹，透過內部評等機制，給予不同交易對手相對應之暴險金額上限，並定期檢視。此外，依商品種類、部門別分別設定交易額度、暴險狀況等，且投資標的與交易對手均須在公司許可之信用評等程度以上；除針對個別商品控管外，亦考慮跨部門、跨商品間之風險管理。

永豐金證券及子公司已建置信用風險額度控管平台，每日監控交易對手信用狀況及編製信用風險額度使用統計表以監控限額，並定期製作信用風險報告呈報管理階層及董事會。

造成財務損失之最大信用風險暴險主要係來自於合併資產負債表所認列之金融資產帳面價值。除下表所列者外，永豐金證券及子公司持有之金融資產信用風險金額與帳面價值相當。

	113年12月31日		112年12月31日	
	帳面價值	最大信用暴險金額	帳面價值	最大信用暴險金額
利率交換合約價值	$ 4,314,242	$ 3,239,648	$ 3,623,472	$ 3,217,749
資產交換選擇權合約價值	805,586	1,014,679	818,668	1,043,675
	$ 5,119,828	$ 4,254,327	$ 4,442,140	$ 4,261,424

永豐金證券及子公司主要金融資產之信用風險說明如下：

(1) 現金及約當現金

現金及約當現金主要係存放於銀行或各交易上手之存款及承作短期票券，交易對象主要為信用良好之金融機構。永豐金證券及子公司之資金運用除依證券商管理規則規定外，另依交易對象之信用評等，訂定短期票券之承作限額。

(2) 應收款項

應收款項係指各項業務或交易行為所產生之各類應收帳款及各類代付款、暫付款及應收違約交割款。永豐金證券及子公司應收款之交易對象涵蓋眾多客戶，分散於不同產業及地理區域，永豐金證券及子公司已訂定資產評估損失準備提列辦法，逾 6 個月以上仍未收回之

應收款項，除已依協議履行清償者，其餘逐一進行債權追償，並認列適當預期信用損失。

(3) 債務工具及衍生工具交易

截至113年12月31日止，永豐金證券及子公司交易對手之產業別主要為金融服務業及電子業，佔整體交易金額比例分別為 50%及14%。信用評等屬 TWA+（含）以上之交易對手之交易金額比例為77%。

永豐金證券及子公司持有之透過其他綜合損益按公允價值衡量債務工具投資，投資標的以經主管機關核准之台外幣債券商品為限，並應符合最新外部信用評等 BBB+或金控內部評等 H3 以上，由風險管理單位每日依投資部位計入信用風險額度控管，以確保透過其他綜合損益按公允價值衡量債務工具投資部位之債信安全。

(4) 經紀業務、融資業務及相關授信業務

永豐金證券及子公司藉由融資集中度系統以及 Merton PD 違約機率程式，監控融資違約風險偏高之個股，俾分析異常狀況，以控管違約風險。辦理融資業務及經紀相關授信業務（包含證券業務借貸款項、有價證券借貸、不限用途款項借貸等）之控管機制如下：

A.集中度控管：除對個股進行風險分級，訂定個股融資（通）成數及全公司個股授信額度上限外，並對同一交易對手及關聯戶訂定授信額度上限。

B. 高風險股票控管：定期檢視高風險股票名單，並動態調整高風險股票融資成數、融資買進額度及個股授信額度上限。

(5) 借券擔保價款及借券保證金－存出

借券保證金－存出為提存於臺灣證券交易所及國內外信用良好金融機構之交易保證金，信用風險損失機率甚低；借券擔保價款為權證融券避險交易繳交之交易保證金，存放機構皆為國內信用良好之證券商。

(6) 存出保證金

存出保證金主要係營業保證金及交割結算基金，其中，營業保證金為提存於主管機關指定金融機構之法定保證金，交割結算基金為提存於國內外證券期貨交易所之法定基金，兩者可能產生之信用風險損失機率甚低。

(7) 受限制資產

主要係永豐金證券及子公司設定質抵押之銀行存款，質抵押對象皆為信用良好之金融機構。

3. 流動性風險

流動性風險係指無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任的風險（稱為「資金流動性風險」），以及由於市場深度不足或失序，處理或抵銷所持部位時面臨市價顯著變動的風險（稱為「市場流動性風險」）。

為確保資金來源之多元化，除自有資金外，永豐金證券之子公司資金之取得方式包含使用金融機構借款額度、發行商業本票及發行公司債。當資金流動性發生緊急應變需求時，財務權責單位應通報總經理及董事長，

並由總經理召開緊急會議，議決緊急應變方案以彌補現金流量缺口，如屬重大暴險情事並應提風險管理委員會專案報告。

另永豐金證券之子公司為確保業務發展資金需求，以使用金融機構借款額度方式，取得中長期資金，當有動撥需求時，經由有權簽章人核准動支。

永豐金證券及子公司各交易權責單位應於各業務管理規則中訂定市場流動性風險控管指標，風險管理單位依各業務管理規則進行控管。風險管理單位應定期彙整永豐金證券及子公司整體部位，並檢視其流動性。當出現流動性異常或預警時通知總經理及相關業務單位，由業務單位提出說明或因應方案，風險管理單位持續追蹤後續改善情況。

截至 113 年及 112 年 12 月 31 日止，永豐金證券及子公司未動用之金融機構授信額度分別為 26,717,332 仟元及 15,619,593 仟元。

永豐金證券及子公司 113 年及 112 年 12 月 31 日之金融負債剩餘合約到期分析如下：

	付款期間				
113年12月31日	即期	3至12個月	1至5年內	5年以後	合計
短期借款	$ 1,701,640	$ -	$ -	$ -	$ 1,701,640
應付商業本票	49,950,000	200,000	-	-	50,150,000
透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	31,403,596	1,985,706	7,501,876	-	40,891,178
附買回債券負債	44,404,802	-	-	-	44,404,802
融券保證金	2,701,171	-	-	-	2,701,171
應付融券擔保價款	3,089,511	-	-	-	3,089,511
借券保證金－存入	8,315,600	-	-	-	8,315,600
期貨交易人權益	42,277,084	-	-	-	42,277,084
專戶分戶帳客戶權益	949,756	-	-	-	949,756
應付帳款	27,088,046	-	-	-	27,088,046
其他應付款	3,562,171	-	-	-	3,562,171
其他金融負債－流動	398,208	-	-	-	398,208
一年或一營業週期內到期長期負債	16,000	2,000,000	-	-	2,016,000
應付公司債	46,945	52,551	261,996	3,068,108	3,429,600
長期借款	986,850	-	5,000,000	-	5,986,850
租賃負債	66,839	146,247	321,708	18,819	553,613
	$ 216,958,219	$ 4,384,504	$ 13,085,580	$ 3,086,927	$ 237,515,230

	付款期間				
112年12月31日	即期	3至12個月	1至5年內	5年以後	合計
短期借款	$ 1,351,515	$ -	$ -	$ -	$ 1,351,515
應付商業本票	30,900,000	200,000	-	-	31,100,000
透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	26,596,478	1,259,000	6,234,193	-	34,089,671
附買回債券負債	42,907,695	97,436	-	-	43,005,131
融券保證金	2,170,918	-	-	-	2,170,918
應付融券擔保價款	2,545,584	-	-	-	2,545,584
借券保證金－存入	8,083,988	-	-	-	8,083,988
期貨交易人權益	30,870,290	-	-	-	30,870,290
專戶分戶帳客戶權益	765,753	-	-	-	765,753
應付帳款	24,265,754	-	-	-	24,265,754
其他應付款	2,802,163	-	-	-	2,802,163
一年或一營業週期內到期長期負債	926,952	-	-	-	926,952
應付公司債	66,679	64,511	2,279,306	3,120,854	5,531,350
租賃負債	67,032	189,765	369,365	30,919	657,081
	$174,320,801	$ 1,810,712	$ 8,882,864	$ 3,151,773	$188,166,150

截至 113 年及 112 年 12 月 31 日止，永豐金證券及子公司租賃合約無剩餘合約期間超過 10 年者。

金融負債剩餘合約到期分析係依據永豐金證券及子公司最早可能被要求還款之日期，並以金融負債未折現現金流量編製。

(三) 金融資產移轉資訊

永豐金證券及子公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，主係為依據附買回債券交易。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映永豐金證券之子公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，永豐金證券及子公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但永豐金證券及子公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

金融資產類別	113年12月31日				
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
附買回條件交易					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 16,775,487	$ 16,455,187	$ 16,775,487	$ 16,455,187	$ 320,300
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	13,028,797	12,652,071	13,028,797	12,652,071	376,726
附賣回債券投資	14,770,139	15,104,237	14,770,139	15,104,237	(334,098)

金融資產類別	112年12月31日				
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
附買回條件交易					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 23,608,002	$ 22,169,636	$ 23,608,002	$ 22,169,636	$ 1,438,366
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	9,160,649	8,847,364	9,160,649	8,847,364	313,285
附賣回債券投資	10,976,521	11,528,115	10,976,521	11,528,115	(551,594)

(四) 金融資產與金融負債之互抵

永豐金證券及子公司有部分應收出售證券款及應付買入證券款符合互抵條件，因此於資產負債表中將應付買入證券款總額抵銷應收出售證券款總額後之淨額列報。

永豐金證券及子公司與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議，在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

113 年 12 月 31 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
		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		
金融資產	已認列之金融資產總額			金融工具	所收取之現金擔保品	淨額
衍生工具資產－櫃檯	$ 5,193,861	$ -	$ 5,193,861	$ 3,630,160	$ -	$ 1,563,701
附賣回債券投資	14,951,093	-	14,951,093	14,951,093	-	-
應收出售證券款	6,482,204	3,298,392	3,183,812	-	-	3,183,812
總計	$26,627,158	$ 3,298,392	$23,328,766	$18,581,253	$ -	$ 4,747,513

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之已認列金融資產總額	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	$ 6,617,503	$ -	$ 6,617,503	$ 3,630,160	$ -	$ 2,987,343
附買回債券負債	44,211,495	-	44,211,495	40,001,526	-	4,209,969
應付買入證券款	3,855,405	3,298,392	557,013	-	-	557,013
總　計	$54,684,403	$ 3,298,392	$51,386,011	$43,631,686	$ -	$ 7,754,325

112 年 12 月 31 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額	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	$ 4,553,568	$ -	$ 4,553,568	$ 2,985,547	$ -	$ 1,568,021
附賣回債券投資	11,114,568	-	11,114,568	11,114,568	-	-
應收出售證券款	7,646,058	3,009,816	4,636,242	-	-	4,636,242
總　計	$23,314,194	$ 3,009,816	$20,304,378	$14,100,115	$ -	$ 6,204,263

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	$ 5,576,063	$ -	$ 5,576,063	$ 2,985,547	$ -	$ 2,590,516
附買回債券負債	42,545,115	-	42,545,115	39,075,225	-	3,469,890
應付買入證券款	4,035,744	3,009,816	1,025,928	-	-	1,025,928
總　計	$52,156,922	$ 3,009,816	$49,147,106	$42,060,772	$ -	$ 7,086,334

五十、 資本管理

永豐金控

(一) 概　　述

本公司及子公司資本管理目標如下：

本公司及子公司之合格自有資本應足以因應業務發展之資本需求，且高於法令規定之最低資本適足率，此為本公司及子公司資本管理之基本目標。有關合格自有資本及法定資本之計提計算方式悉依主管機關規定辦理。

為使本公司及子公司擁有充足之資本以承擔各種風險，應就本公司及子公司所面對之風險組合及其風險特性予以評估所需資本，藉由資本分配進行風險管理，實現資源配置最適化。

(二) 資本管理程序

本公司及子公司之資本適足率除符合主管機關之規定外，尚依本公司及子公司業務規模、重要經營計畫、風險狀況、自有資本結構及未來增資計畫等因素，維持最適資本適足率，並依規定申報主管機關，本公司海外子公司之資本管理則依當地法令規定辦理。

本公司及子公司之資本維持係依據臺灣「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」、「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「證券商管理規則」等相關規定，由本公司與子公司風險管理部門及財務相關單位共同管理。

(三) 資本適足性資訊

依金融控股公司法及金融控股公司合併資本適足性管理辦法規定，金融控股公司之集團資本適足率不得低於百分之一百。凡實際比率低於規定標準者，盈餘不得以現金或其他財產分配，中央主管機關並得視情節輕重為相當處分。本公司 113 年及 112 年 12 月 31 日之集團資本適足性資訊如下：

1. 集團資本適足率

113年12月31日

單位：新台幣仟元；%

項目 / 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%	$ 205,373,215	$ 232,104,427
銀行子公司	100%	238,529,999	165,969,727
證券子公司	100%	27,556,595	11,110,791
租賃子公司	100%	4,521,234	1,629,554
創投子公司	100%	3,052,700	1,503,550
投信子公司	100%	1,673,758	941,110
應扣除項目		(243,102,039)	(230,035,561)
小計		(A) 237,605,462	(B) 183,223,598
集團資本適足率(C)=(A)÷(B)			(C) 129.68%

112年12月31日

單位：新台幣仟元；%

項目 / 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%	$ 188,342,217	$ 215,752,950
銀行子公司	100%	225,369,375	146,628,298
證券子公司	100%	25,046,483	11,105,899
租賃子公司	100%	4,534,742	1,518,187
創投子公司	100%	2,948,859	1,478,486
投信子公司	100%	1,683,760	939,424
應扣除項目		(227,802,397)	(213,649,133)
小計		(A) 220,123,039	(B) 163,774,111
集團資本適足率(C)=(A)÷(B)			(C) 134.41%

2. 金融控股公司合格資本

單位：新台幣仟元

項目	113年12月31日	112年12月31日
普通股	$126,858,509	$123,764,399
符合銀行其他第一類資本條件規定之資本工具	-	-
其他特別股及次順位債券	60,000	60,000
預收股本	-	-
資本公積	6,087,799	6,087,799
法定盈餘公積	25,867,291	23,751,851
特別盈餘公積	5,641,534	14,684,030
累積盈虧	46,577,002	25,164,031
權益調整數	(5,690,749)	(5,157,716)
減：商譽及其他無形資產	(13,978)	494
減：遞延資產	(14,193)	(12,671)
合格資本合計	205,373,215	188,342,217

永豐商業銀行

(一) 概　　述

永豐商業銀行及子公司資本管理目標如下：

永豐商業銀行及子公司之合格自有資本應足以因應業務發展之資本需求，且高於法令規定之最低資本適足率，此為永豐商業銀行及子公司資本管理之基本目標。有關合格自有資本及法定資本之計提計算方式悉依主管機關規定辦理。

為使永豐商業銀行及子公司擁有充足之資本以承擔各種風險，應就永豐商業銀行及子公司所面對之風險組合及其風險特性予以評估所需資本，藉由資本分配進行風險管理，實現資源配置最適化。

(二) 資本管理程序

永豐商業銀行及子公司之資本適足率除符合主管機關之規定外，尚依永豐商業銀行及子公司業務規模、重要經營計畫、風險狀況、自有資本結構及未來增資計畫等因素，維持最適資本適足率，並於每季依規定申報主管機關，永豐商業銀行海外子公司之資本管理則依當地法令規定辦理。

永豐商業銀行及子公司之資本維持係依據台灣「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」等相關規定，由永豐商業銀行與子公司風險管理部門及財務相關單位共同管理。

(三) 資本適足性

分析項目 ＼ 年度			113年12月31日	
			本銀行	合併
自有資本	普通股權益		$ 176,211,070	$ 176,070,163
	其他第一類資本		25,500,000	25,500,000
	第二類資本		36,818,929	37,442,539
	自有資本		238,529,999	239,012,702
加權風險性資產額	信用風險	標準法	1,442,132,087	1,492,020,912
		內部評等法	-	-
		資產證券化	-	-
	作業風險	基本指標法	102,322,547	104,453,795
		標準法／選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	36,209,435	47,298,335
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		1,580,664,069	1,643,773,042
資本適足率			15.09%	14.54%
普通股權益占風險性資產之比率			11.15%	10.71%
第一類資本占風險性資產之比率			12.76%	12.26%
槓桿比率			7.07%	6.80%

分析項目 ＼ 年度			112年12月31日	
			永豐商業銀行	合併
自有資本	普通股權益		$ 162,540,791	$ 162,423,235
	其他第一類資本		25,500,000	25,500,000
	第二類資本		37,328,584	37,843,929
	自有資本		225,369,375	225,767,164
加權風險性資產額	信用風險	標準法	1,271,881,587	1,313,109,210
		內部評等法	-	-
		資產證券化	-	-
	作業風險	基本指標法	88,870,463	91,062,950
		標準法／選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	35,707,933	42,526,215
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		1,396,459,983	1,446,698,375
資本適足率			16.14%	15.61%
普通股權益占風險性資產之比率			11.64%	11.23%
第一類資本占風險性資產之比率			13.47%	12.99%
槓桿比率			7.20%	7.00%

註1：本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額應依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。

註2：年度報表應填列本期及上期資本適足率，半年度財報表除揭露本期及上期外，應增加揭露前一年年底之資本適足率。

註3：本表應列示如下之計算公式：

1. 自有資本＝普通股權益＋其他第一類資本＋第二類資本。
2. 加權風險性資產總額＝信用風險加權風險性資產＋（作業風險＋市場風險）之資本計提×12.5。
3. 資本適足率＝自有資本／加權風險性資產總額。
4. 普通股權益占風險性資產之比率＝普通股權益／加權風險性資產總額。
5. 第一類資本占風險性資產之比率＝（普通股權益+其他第一類資本）／加權風險性資產總額。
6. 槓桿比率=第一類資本／暴險總額。

註4：依金管會金管銀控字第 09900146911 號函，閒置資產之處分利益於處分至集團外前暫不計入合格資本計算銀行資本適足率。

永豐金證券

為配合永豐金證券業務規模、重要經營計畫、風險狀況、自有資本結構及未來增資計畫等，永豐金證券依證券商管理規則計算資本適足比率，並訂定管理程序。為維持穩健經營，永豐金證券之自有資本適足比率，原則上以不低於 250%為自有資本適足管理目標。

永豐金證券資本適足性管理程序如下：

(一) 風險管理處應每月定期計算、監控、分析永豐金證券自有資本適足比率並陳永豐金證券總經理及董事長核備。

(二) 風險管理處配合永豐金證券之經營計畫、政策方向、投資策略、重大情事等假設條件，推估自有資本適足比率之模擬結果，並提供予相關單位。

(三) 永豐金證券自有資本適足比率如有低於目標值之虞時，永豐金證券風險管理處應提報管理階層，以共同研擬採取下列因應措施之一或全部，並經永豐金證券董事會通過後執行。

1. 發行可充當合格資本之債務工具。
2. 增資。
3. 調整業務策略。

永豐金證券 113 年及 112 年 12 月 31 日之自有資本適足比率如下：

項　　目	113年12月31日	112年12月31日
合格自有資本淨額		
第一類資本	$36,524,364	$32,819,534
第二類資本	3,418,323	3,637,883
第三類資本	-	-
扣減資產	(12,386,092)	(11,410,934)
	$27,556,595	$25,046,483

（接次頁）

（承前頁）

項　　目	113年12月31日	112年12月31日
經營風險約當金額		
市場風險約當金額	$ 4,790,215	$ 4,872,450
信用風險約當金額	872,111	883,102
作業風險約當金額	1,744,868	1,648,381
	$ 7,407,194	$ 7,403,933
自有資本適足比率	372%	338%

註1：　自有資本適足比率=合格自有資本淨額／經營風險約當金額。

註2：　合格自有資本淨額=第一類資本+第二類資本+第三類資本－扣減資產。

註3：　經營風險約當金額=市場風險約當金額+信用風險約當金額+作業風險約當金額。

五一、 金融控股公司及其子公司及其他子公司間進行業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用或共用營業設備或場所，其收入、成本、費用及損益之分攤方式及金額

永豐商業銀行 113 及 112 年度因共同行銷業務向永豐金證券收取之開戶獎金分別為 11,210 仟元及 8,305 仟元。

永豐商業銀行 113 及 112 年度因共同行銷業務支付永豐金證券之獎金分別為 5,526 仟元及 5,554 仟元。

永豐商業銀行 113 及 112 年度因共同行銷業務向永豐金租賃收取之獎金分別為 71 仟元及 87 仟元。

永豐金證券 113 年度因共同行銷業務向永豐金租賃收取之獎金為 5 仟元。

其他與金融控股公司及其子公司間進行業務或交易行為，請參閱附註四五及附表十一。

五二、 業務別財務資訊

113年度

單位：新台幣仟元

業務別 / 項　　目	銀行業務	證券業務	其他業務	合併
利息淨收益	$24,097,367	$ 1,008,909	$ 685,430	$25,791,706
利息以外淨收益	21,840,865	15,980,200	810,604	38,631,669
淨收益	45,938,232	16,989,109	1,496,034	64,423,375
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(3,709,128)	(6,790)	(854,955)	(4,570,873)
營業費用	(20,967,597)	(10,163,209)	(1,427,130)	(32,557,936)
稅前淨利	21,261,507	6,819,110	(786,051)	27,294,566
所得稅費用	(3,875,568)	(934,614)	(255,405)	(5,065,587)
稅後淨利	17,385,939	5,884,496	(1,041,456)	22,228,979

112年度

單位：新台幣仟元

項目 \ 業務別	銀行業務	證券業務	其他業務	合併
利息淨收益	$22,919,230	$ 996,258	$ 528,142	$24,443,630
利息以外淨收益	17,446,663	11,234,329	776,390	29,457,382
淨收益	40,365,893	12,230,587	1,304,532	53,901,012
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(1,999,747)	(229)	(304,243)	(2,304,219)
營業費用	(18,996,772)	(8,248,768)	(1,280,359)	(28,525,899)
稅前淨利	19,369,374	3,981,590	(280,070)	23,070,894
所得稅費用	(3,249,912)	(171,325)	114,733	(3,306,504)
稅後淨利	16,119,462	3,810,265	(165,337)	19,764,390

五三、 其　他

(一) 為拓展東南亞據點，子公司永豐商業銀行於 113 年 5 月 4 日經股東臨時會決議收購柬埔寨微型金融機構 AMRET PLC.（以下簡稱 AMRET）100%股權，併購分階段執行。該案於 113 年 6 月及 11 月分別經金管會及經濟部核准，永豐商業銀行以美金 428.55 百萬元之對價於 114 年 1 月 14 日取得柬埔寨主管機關 80.008%股權移轉登記核准，並自該日起將 AMRET 納入合併個體。

(二) 本公司於 113 年 12 月 27 日經董事會決議通過與京城銀行股份有限公司之「股份轉換契約」，並於 114 年 3 月 3 日股東臨時會通過本案，並擬於取得相關主管機關核准後，另訂定股份轉換基準日。

五四、 獲利能力

永豐金控及子公司

項目		113年12月31日	112年12月31日
資產報酬率	稅前	0.93%	0.86%
	稅後	0.76%	0.74%
淨值報酬率	稅前	13.87%	13.48%
	稅後	11.29%	11.55%
純益率		34.50%	36.67%

註：一、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

二、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

三、純益率＝稅後損益÷淨收益

四、稅前（後）損益係指當年 1 月累計至該季損益之金額。

永豐金控

項目		113年12月31日	112年12月31日
資產報酬率	稅前	10.01%	9.92%
	稅後	9.86%	10.02%
淨值報酬率	稅前	11.47%	11.43%
	稅後	11.29%	11.55%
純益率		96.21%	98.52%

註：一、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產
二、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值
三、純益率＝稅後損益÷淨收益
四、稅前（後）損益係指當年１月累計至該季損益之金額。

永豐商業銀行

項目		113年12月31日	112年12月31日
資產報酬率	稅前	0.82%	0.80%
	稅後	0.68%	0.67%
淨值報酬率	稅前	11.85%	12.40%
	稅後	9.73%	10.34%
純益率		39.07%	40.91%

註：一、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產
二、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值
三、純益率＝稅後損益÷淨收益
四、稅前（後）損益係指當年１月累計至該季損益之金額。

永豐金證券

項目		113年12月31日	112年12月31日
資產報酬率	稅前	3.30%	2.56%
	稅後	2.93%	2.55%
淨值報酬率	稅前	18.12%	12.06%
	稅後	16.08%	12.02%
純益率		31.85%	30.21%

註：一、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產
二、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值
三、純益率＝稅後損益÷淨收益
四、稅前（後）損益係指當年１月累計至該季損益之金額。

五五、 附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：除永豐商業銀行及永豐銀行（中國）係銀行業不適用外，餘請參閱附表一。
2. 為他人背書保證：除永豐商業銀行及永豐銀行（中國）係銀行業不適用外，餘請參閱附表二。
3. 期末持有有價證券情形：除永豐商業銀行及永豐銀行（中國）依公開發行銀行財務報告編製準則之規定，永豐金證券及永豐金證券（亞洲）依證券商財務報告編製準則之規定免予揭露外，餘請參閱附表三。
4. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
5. 轉投資事業為累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。

6. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
7. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五佰萬元以上：無。
9. 子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
10. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：附表四。
11. 出售不良債權交易資訊：無。
12. 轉投資事業相關資訊及合併持股情形：附表五。
13. 從事衍生性金融商品交易：請參閱附註八。
14. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：請參閱附表六至十七。
    (1) 最大信用風險曝險之金融資產總帳面金額：附表六。
    (2) 貼現及放款備抵呆帳變動表：附表七。
    (3) 應收款備抵呆帳變動表：附表八。
    (4) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資備抵損失變動表：附表九。
    (5) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資備抵損失變動表：附表十。
    (6) 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：附表十一。
    (7) 永豐金融控股股份有限公司個體資產負債表：附表十二。
    (8) 永豐金融控股股份有限公司個體綜合損益表：附表十三。
    (9) 永豐金融控股股份有限公司個體權益變動表：附表十四。
    (10) 永豐金融控股股份有限公司個體現金流量表：附表十五。
    (11) 各子公司簡明個體資產負債表及綜合損益表：附表十六。
    (12) 依金融控股公司法第 46 條規定應公告事項：附表十七。
    (13) 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(三) 赴大陸投資資訊：附表十八。

(四) 主要股東資訊：無。

五六、 部門資訊

本公司係就所投資事業進行投資及管理為主要業務，故採子公司管理方式提供給主要營運決策者用以分配資源及評量部門績效之資訊。本公司各營運部門之會計政策皆與附註四所述之重要會計政策彙總說明相同。依據經金管會認可之 IFRS 8 之規定進行判斷，本公司營運部門之組成於 113 及 112 年度內無變動，本公司應報導部門則依是否符合量化門檻及對內部之重要性判斷揭露如下：

銀行業務：主係永豐商業銀行及其子公司所營之商業銀行業務，授信投資業務，保險代理人及保險經紀等業務。

證券業務：主係永豐金證券及其子公司所營之綜合證券商業務，期貨經紀、自營及期貨顧問業務，投資顧問業務及資產管理等業務。

其他營運部門：主係永豐金租賃及其子公司、永豐投信和永豐創投等其他投資，皆不符合個別應報導部門之門檻。

本公司及子公司應報導部門之部門收入、營運結果及部門資產資訊請參閱下表。

永豐金融控股股份有限公司及子公司

營運部門別報表

營運部門別

單位：新台幣仟元

		113年度					
		銀行業務	證券業務	其他營運部門	營運部門合計	非營運部門（含關係人沖銷）	金控合併
損益	利息淨收益	$ 23,995,320	$ 1,085,503	$ 941,643	$ 26,022,466	($ 230,760)	$ 25,791,706
	利息收入	78,057,744	4,566,094	1,424,520	84,048,358	(89,237)	83,959,121
	利息費用	(54,062,424)	(3,480,591)	(482,877)	(58,025,892)	(141,523)	(58,167,415)
	手續費淨收益	9,192,558	10,219,998	282,275	19,694,831	(9,114)	19,685,717
	其他損益	12,853,773	5,669,903	643,446	19,167,122	(221,170)	18,945,952
	淨收益	46,041,651	16,975,404	1,867,364	64,884,419	(461,044)	64,423,375
	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(3,709,128)	(6,790)	(854,955)	(4,570,873)	-	(4,570,873)
	營業費用	(21,040,450)	(10,202,917)	(975,143)	(32,218,510)	(339,426)	(32,557,936)
	折舊及攤銷費用	(1,785,119)	(569,382)	(221,538)	(2,576,039)	75,001	(2,501,038)
	稅前純益（損）	21,292,073	6,765,697	37,266	28,095,036	(800,470)	27,294,566
	所得稅（費用）利益	(3,875,568)	(934,614)	86,808	(4,723,374)	(342,213)	(5,065,587)
	稅後純益（損）	17,416,505	5,831,083	124,074	23,371,662	(1,142,683)	22,228,979

		銀行業務	證券業務	其他營運部門	營運部門合計	非營運部門（含關係人沖銷）	金控合併
資產	採權益法之投資	$ -	$ -	$ 1,043,686	$ 1,043,686	$ -	$ 1,043,686
	資產總額	2,771,058,726	279,544,713	28,126,547	3,078,729,986	(9,954,820)	3,068,775,166

地區別

	113年度				
	台灣	美國	亞洲	其他國家	合計
淨收益	$ 53,433,522	$ 1,507,174	$ 9,549,407	($ 66,728)	$ 64,423,375

永豐金融控股股份有限公司及子公司

營運部門別報表

營運部門別

單位：新台幣仟元

		112年度					
		銀行業務	證券業務	其他營運部門	營運部門合計	非營運部門（含關係人沖銷）	金控合併
損益	利息淨收益	$ 22,829,585	$ 1,051,033	$ 756,726	$ 24,637,344	($ 193,714)	$ 24,443,630
	利息收入	70,851,480	3,575,788	1,163,085	75,590,353	(59,558)	75,530,795
	利息費用	(48,021,895)	(2,524,755)	(406,359)	(50,953,009)	(134,156)	(51,087,165)
	手續費淨收益	6,959,687	7,569,536	230,563	14,759,786	(9,307)	14,750,479
	其他損益	10,594,698	3,687,699	677,827	14,960,224	(253,321)	14,706,903
	淨收益	40,383,970	12,308,268	1,665,116	54,357,354	(456,342)	53,901,012
	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(1,999,747)	(229)	(304,243)	(2,304,219)	-	(2,304,219)
	營業費用	(19,068,808)	(8,301,129)	(869,075)	(28,239,012)	(286,887)	(28,525,899)
	折舊及攤銷費用	(1,697,359)	(561,646)	(224,417)	(2,483,422)	97,068	(2,386,354)
	稅前純益（損）	19,315,415	4,006,910	491,798	23,814,123	(743,229)	23,070,894
	所得稅（費用）利益	(3,249,912)	(171,325)	(85,088)	(3,506,325)	199,821	(3,306,504)
	稅後純益（損）	16,065,503	3,835,585	406,710	20,307,798	(543,408)	19,764,390

		銀行業務	證券業務	其他營運部門	營運部門合計	非營運部門（含關係人沖銷）	金控合併
資產	採權益法之投資	$ -	$ -	$ 1,016,351	$ 1,016,351	$ -	$ 1,016,351
	資產總額	2,531,382,486	223,830,483	25,691,825	2,780,904,794	(9,413,247)	2,771,491,547

地區別

	112年度				
	台灣	美國	亞洲	其他國家	合計
淨收益	$ 44,463,035	$ 1,359,925	$ 8,143,260	($ 65,208)	$ 53,901,012

永豐金融控股股份有限公司及子公司

資金貸與他人

民國113年度

附表一

單位：新台幣仟元

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目	是否為關係人	本年度最高餘額	年底餘額	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額	資金貸與總限額
													名稱	價值		
1	永豐金租賃	怡華實業股份有限公司	其他應收款	否	$ 47,319	$ 14,266	$ 14,266	2.00%~15.90%	短期融通	$ -	營業週轉	$ 23	-	$ -	$ 1,356,370（註二）	$ 1,808,493（註二）
1	永豐金租賃	祥銘漁業股份有限公司	其他應收款	否	192,500	110,000	110,000	2.00%~15.90%	短期融通	-	營業週轉	969	-	-	1,356,370（註二）	1,808,493（註二）
1	永豐金租賃	東森新媒體控股股份有限公司	其他應收款	否	95,975	46,727	46,727	2.00%~15.90%	短期融通	-	營業週轉	71	-	-	1,356,370（註二）	1,808,493（註二）
1	永豐金租賃	源利工程股份有限公司	其他應收款	否	107,500	105,000	105,000	2.00%~15.90%	短期融通	-	營業週轉	1,960	-	-	1,356,370（註二）	1,808,493（註二）
1	永豐金租賃	鑫溶實業股份有限公司	其他應收款	否	46,429	36,033	36,033	2.00%~15.90%	短期融通	-	營業週轉	707	-	-	1,356,370（註二）	1,808,493（註二）
1	永豐金租賃	倏益金屬工業有限公司	其他應收款	否	7,778	1,111	1,111	2.00%~15.90%	短期融通	-	營業週轉	2	-	-	1,356,370（註二）	1,808,493（註二）
1	永豐金租賃	威佳投資股份有限公司	其他應收款	否	50,000	37,946	37,946	2.00%~15.90%	短期融通	-	營業週轉	671	-	-	1,356,370（註二）	1,808,493（註二）
1	永豐金租賃	第一國際資融股份有限公司	其他應收款	否	20,000	12,083	12,083	2.00%~15.90%	短期融通	-	營業週轉	216	保證金	3,000	1,356,370（註二）	1,808,493（註二）
1	永豐金租賃	風盛航運股份有限公司	其他應收款	否	60,000	57,400	57,400	2.00%~15.90%	短期融通	-	營業週轉	1,166	船舶	22,731	1,356,370（註二）	1,808,493（註二）
2	永豐金證券（開曼）	永豐金證券（亞洲）	其他應收款	是	985,340（註三）	983,720（註三）	983,720（註三）	5.99365%	短期融通	-	營業週轉	-	-	-	4,331,808（註三）	4,331,808（註三）

註一：本表依臺灣證券交易所資金貸與他人公告規定，年底餘額係指資金貸與他人之額度；實際動支金額係指前述額度內之實際借款金額。

註二：永豐金租賃個別對象資金貸與限額及資金貸與總限額為該公司最近期財務報表淨值之 30%及 40%，若對象為永豐金租賃之子公司，則個別對象資金貸與限額亦為該公司最近期財務報表淨值之 40%。113 年 12 月 31 日經會計師依適用之審計準則查核之財務報表淨值為 4,521,234 仟元。

註三：永豐金證券（開曼）董事會於 111 年 8 月通過對永豐金證券（亞洲）美金 30,000 仟元之資金貸與額度。本年度最高金額及年底餘額係分別依貸與額度皆為美金 30,000 仟元計算（計約新台幣 985,340 仟元及新台幣 983,720 仟元），對個別對象資金貸與限額及資金貸與總限額係依永豐金證券（開曼）113 年 12 月底淨值美金 132,105 仟元計算（計約新台幣 4,331,808 仟元）。截至 113 年 12 月底永豐金證券(開曼)對永豐金證券(亞洲)資金貸與額度美金 30,000 仟元，實際動支金額為美金 30,000 仟元（計約新台幣 983,720 仟元），於編製合併報告時，業已全數沖銷。

註四：外幣金額（除本年度最高餘額外）係以資產負債表日之即期匯率換算成新台幣。

永豐金融控股股份有限公司及子公司

為他人背書保證

民國113年度

附表二

單位：新台幣仟元

編號	背書保證者公司名稱	被背書保證對象		對單一企業背書保證之限額	本年度最高背書保證餘額	年底背書保證餘額	實際動支金額	以財產擔保之背書保證金額	累計背書保證金額佔最近期財務報表之淨值之比率	背書保證最高限額	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
		公司名稱	關係										
1	永豐金租賃	永豐金國際租賃	子公司	$ 36,169,870	$ 8,061,661	$ 7,597,673	$ 3,414,076	$ -	$168.04%	$ 36,169,870（註一）	Y	N	Y
1	永豐金租賃	永豐金資本國際（香港）	子公司	36,169,870	11,837,425	11,083,240	1,665,442	-	245.14%	36,169,870（註一）	Y	N	N
2	永豐創投	永豐金租賃	聯屬公司	1,526,349	407,174	407,174	-	-	13.34%	3,052,700（註二）	N	N	N

註一： 永豐金租賃對單一企業背書保證之限額及背書保證最高限額分別為該公司當期淨值之二倍及八倍，若對象為轉投資持股超過百分之五十之子公司，則個別對象背書保證限額為該公司當期淨值之八倍。永豐金租賃 113 年 12 月 31 日經會計師依適用之審計準則查核之財務報表淨值為 4,521,234 仟元。

註二： 永豐創投背書保證金額不得超過該公司當期淨值，對單一背書保證之限額不超過該公司當期淨值二分之一，永豐創投 113 年 12 月 31 日經會計師依適用之審計準則查核財務報表淨值 3,052,700 仟元。

註三： 外幣金額係以資產負債表日之即期匯率換算為新台幣。

註四： 屬母公司對子公司背書保證者、屬子公司對母公司背書保證者、屬大陸地區背書保證者始須填列 Y。

永豐金融控股股份有限公司及子公司
期末持有有價證券情形
民國113年12月31日

附表三

單位：新台幣仟元／仟股或仟單位

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數／單位／面額	帳面金額	持股比例	公允價值	
永豐金融控股股份有限公司	股　票							
	臺灣集中保管結算所股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	646	$ 60,189	0.08%	$ 60,189	
永豐期貨股份有限公司	股　票							
	臺灣期貨交易所股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,362	119,162	0.22%	119,162	
	CME GROUP INC	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	20	152,273	0.01%	152,273	
	聚陽實業股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	184	59,064	0.07%	59,064	
	鴻海精密工業股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	240	44,160	-	44,160	
	仁寶電腦工業股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	700	26,355	0.02%	26,355	
	廣達電腦股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	201	57,687	0.01%	57,687	
	聯發科技股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	35	49,525	-	49,525	
	漢平電子工業股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	392	21,717	0.49%	21,717	
	華固建設股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	234	26,710	0.08%	26,710	
	神基控股股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	528	55,968	0.09%	55,968	
	大聯大投資控股股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	506	34,610	0.03%	34,610	
	日月光投資控股股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	190	30,780	-	30,780	
	台灣東洋藥品工業股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	349	25,407	0.14%	25,407	
	瑞智精密股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,329	33,291	0.26%	33,291	
	遠傳電信股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	229	20,473	0.01%	20,473	

（接次頁）

（承前頁）

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數／單位／面額	帳面金額	持股比例	公允價值	
	致伸科技股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	444	$ 33,744	0.10%	$ 33,744	
	世界先進積體電路股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	351	35,065	0.02%	35,065	
	中磊電子股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	505	61,610	0.17%	61,610	
	中美矽晶製品股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	108	14,526	0.02%	14,526	
	新普科技股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	48	19,056	0.03%	19,056	
	力成科技股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	151	18,422	0.02%	18,422	
	中鼎工程股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	728	28,101	0.09%	28,101	
	智邦科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2	1,546	-	1,546	
	凌群電腦股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	27	1,571	0.03%	1,571	
	開曼美食達人股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	16	1,549	0.01%	1,549	
	偉訓科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	18	1,609	0.02%	1,609	
	富華創新股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	46	1,529	0.01%	1,529	
	眾達科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	11	1,645	0.01%	1,645	
	飛捷科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	16	1,402	0.01%	1,402	
	和椿科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	27	2,481	0.03%	2,481	
	光紅建聖股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3	1,950	-	1,950	
	達發科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2	1,408	-	1,408	
	緯穎科技服務股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1	2,620	-	2,620	
	洋基工程股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	4	1,716	-	1,716	

（接次頁）

（承前頁）

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數／單位／面額	帳面金額	持股比例	公允價值	
	富世達股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2	$ 1,620	-	$ 1,620	
	振樺電子股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	5	1,837	0.01%	1,837	
	豐泰企業股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	12	1,596	-	1,596	
	川寶科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	27	1,426	0.06%	1,426	
	光洋應用材料科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	24	1,505	-	1,505	
	兆利科技工業股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	8	1,412	0.01%	1,412	
	湧德電子股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	17	1,717	0.02%	1,717	
	協易機械工業股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	45	1,676	0.03%	1,676	
	友輝光電股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	24	1,634	0.03%	1,634	
	聖暉工程科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	4	1,486	-	1,486	
	台燿科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	9	1,530	-	1,530	
	神盾股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	8	1,412	0.01%	1,412	
	叡揚資訊股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	11	1,381	0.03%	1,381	
	鏵友益科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	18	1,674	0.04%	1,674	
	宏碩系統股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	9	1,719	0.03%	1,719	
	安國國際科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	11	1,513	0.01%	1,513	
	立碁電子工業股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	37	1,994	0.03%	1,994	
	千附實業股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	37	1,680	0.03%	1,680	

（接次頁）

（承前頁）

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數／單位／面額	帳面金額	持股比例	公允價值	
	基金							
	元大全球優質龍頭平衡基金(新台幣A類型)	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	977	$ 14,951	-	$ 14,951	
	元大全球2~10年投資級企業債券基金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,000	22,117	-	22,117	
	元大日本龍頭企業基金新台幣(A)	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,500	26,475	-	26,475	
	富邦美國通膨連結公債指數基金(A)	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	972	10,791	-	10,791	
	國泰三年到期全球投資等級債券基金(A)	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	5,519	-	5,519	
	元大臺灣ESG永續ETF連結基金(A)	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,500	20,160	-	20,160	
	國泰ETF傘型15年以上A級科技債券基金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	250	7,880	-	7,880	
	國泰ETF傘型富時新興市場基金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	11,635	-	11,635	
	國泰10年以上投資級金融債券ETF基金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	334	5,601	-	5,601	
	國泰美國標普500低波動高股息基金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	12,550	-	12,550	
永豐創業投資股份有限公司	股票							
	太景醫藥研發控股股份有限公司	實質關係人	透過損益按公允價值衡量之金融資產	20,045	229,517	2.79%	229,517	
	寬宏藝術經紀股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	7	609	0.02%	609	
	廣化科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,402	34,217	3.77%	34,217	
	源傑科技股份有限公司	永豐創投總經理之相關事業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,874	38,759	3.77%	38,759	
	茂丞科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,200	1,716	4.30%	1,716	
	太思科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	380	10,580	1.43%	10,580	
	大賀行銷股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,050	24,528	12.20%	24,528	
	新長豐實業股份有限公司	永豐創投總經理之相關事業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	10	-	10.00%	-	

（接次頁）

（承前頁）

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數／單位／面額	帳面金額	持股比例	公允價值	
	東佑達自動化科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	986	$ 120,637	3.25%	$ 120,637	
	誠宇創業投資股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	53	720	2.50%	720	
	波士頓生物科技創業投資股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,690	331	5.00%	331	
	臺灣育成中小企業開發股份有限公司	永豐創投總經理之相關事業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,417	27,750	4.84%	27,750	
	台杉水牛二號生技創投有限合夥	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	60,542	-	60,542	
	亞泰金屬工業股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	669	56,196	2.49%	56,196	
	漢鼎智慧科技股份有限公司	永豐創投總經理之相關事業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,250	4,013	9.07%	4,013	
	安基生技新藥股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,810	92,899	3.00%	92,899	
	長榮鋼鐵股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	989	88,219	0.24%	88,219	
	力技科技工程股份有限公司	永豐創投經理人之相關事業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,719	34,785	9.99%	34,785	
	連鋐科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	126	2,712	0.33%	2,712	
	易達通科技股份有限公司	永豐商業銀行董事之相關事業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,000	4,980	2.64%	4,980	
	耀穎光電股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	717	67,350	2.98%	67,350	
	博晟生醫股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,083	36,443	0.87%	36,443	
	惠民實業股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	871	40,876	2.48%	40,876	
	鼎晉生技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	37,190	0.94%	37,190	
	台杉水牛三號生技創投有限合夥	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	54,804	-	54,804	
	奇異科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	479	16,197	2.01%	16,197	
	高熵材料科技股份有限公司	永豐創投總經理之相關事業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,500	6,500	5.25%	6,500	

（接次頁）

（承前頁）

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數／單位／面額	帳面金額	持股比例	公允價值	
	長榮航太科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	980	$ 95,256	0.26%	$ 95,256	
	兆聯實業股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	600	223,651	0.89%	223,651	
	益安生醫股份有限公司	實質關係人	透過損益按公允價值衡量之金融資產	458	18,179	0.50%	18,179	
	恆勁科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,536	15,913	0.52%	15,913	
	藥華醫藥股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	357	186,647	0.10%	186,647	
	達發科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	60	42,240	0.04%	42,240	
	三商餐飲股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	350	24,745	0.53%	24,745	
	佳醫創照健康股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,748	54,847	1.60%	54,847	
	鴻華先進科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	112	4,609	0.01%	4,609	
	吉晟生技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,225	47,542	3.02%	47,542	
	富利康科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,600	44,800	4.87%	44,800	
	東聯互動股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	498	70,492	2.00%	70,492	
	祥翊製藥股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,320	27,774	0.89%	27,774	
	永笙生技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	711	30,075	0.37%	30,075	
	泰創工程股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	750	21,803	1.74%	21,803	
	Asia Best Healthcare Co., Ltd.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	4	28,334	1.57%	28,334	
	CGK International Co., Ltd.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,540	28,013	3.52%	28,013	
	MiCareo Inc.	永豐創投總經理之相關事業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	6,033	-	14.49%	-	
	Transound Electronics Co., Ltd.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,800	22,392	4.58%	22,392	

（接次頁）

（承前頁）

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數／單位／面額	帳面金額	持股比例	公允價值	
	Apollo Medical Optics Inc.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,667	$ 50	3.48%	$ 50	
	網訊電通股份有限公司	永豐創投總經理之相關事業	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	542	9,172	3.39%	9,172	
	台灣文創發展股份有限公司	永豐創投總經理之相關事業	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,700	31,824	8.50%	31,824	
	聯安服務股份有限公司	永豐商業銀行經理人之相關事業	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	125	2,650	5.00%	2,650	
	群傳媒股份有限公司	永豐金控法人董事之相關事業	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,863	43,087	9.19%	43,087	
	美達工業股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	212	268,279	0.49%	268,279	
	恩沛科技股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	207	10,209	5.88%	10,209	
	Neutron Innovation (BVI) Limited	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,569	61,752	6.02%	61,752	
	Mozido C-1	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	59	-	0.01%	-	
	Mozido C-2	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	258	-	0.05%	-	
永豐證券投資信託股份有限公司	基金							
	永豐臺灣加權 ETF 基金	永豐投信所經理之基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	7	863	-	863	
	永豐新興市場企業債券基金-累積型	永豐投信所經理之基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	859	8,729	-	8,729	
永豐證創業投資股份有限公司	股票							
	長榮航太科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	220	21,384	0.06%	21,384	
	三集瑞科技國際集團股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	400	66,200	0.80%	66,200	
	惠民實業股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	460	21,588	1.31%	21,588	
	台鎵科技材料股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	900	70,794	0.95%	70,794	
	牧陽能控股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	392	8,326	2.68%	8,326	
	晨豐光電股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,500	43,260	1.49%	43,260	

（接次頁）

（承前頁）

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數／單位／面額	帳面金額	持股比例	公允價值	
	政美應用股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	800	$ 29,608	2.08%	$ 29,608	
	台灣智慧雲端服務股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,500	39,850	7.46%	39,850	
	多方科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	700	25,802	2.03%	25,802	
	綠岩能源股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,424	39,003	3.31%	39,003	
	友上科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	10,375	1.38%	10,375	
	歐特儀股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,144	31,344	11.11%	31,344	
	海昌生化股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,350	30,308	3.38%	30,308	
永豐證券投資顧問股份有限公司	基金							
	MFS 全盛美國政府債券基金 A1	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	36	20,153	-	20,153	
永豐金資本（亞洲）有限公司	債券							
	DB 0 09/24/27 EMTN	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	280	4,966	-	4,966	
	EMIRATES NBD BANK PJSC 3.6% 09NOV2031	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	960	17,337	-	17,337	
	EMIRATES NBD BANK PJSC 3.7% 23FEB2032	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	680	12,295	-	12,295	
	CREDIT AGRICOLE SA 5.411% 18JAN2029	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,300	47,808	-	47,808	
	CREDIT AGRICOLE SA FLOAT 18JAN2029	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,000	41,217	-	41,217	
	REGION RETAIL TRUST 5.55% 05MAR2031	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	10,301	-	10,301	
	NATIONAL AUSTRALIA BANK 6.342% 06JUN2039	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	242	5,164	-	5,164	
	BANCO SANTANDER SA 6.444% 17JUL2034	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	600	12,485	-	12,485	
	CS 4 02/15/29	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	13,230	61,570	-	61,570	

（接次頁）

（承前頁）

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數／單位／面額	帳面金額	持股比例	公允價值	
	MASQUH 4 08/06/25 EMTN	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	26,060	$ 117,391	-	$ 117,391	
	EMIRATES NBD BANK PJSC 3.76% 24NOV2027	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,450	11,075	-	11,075	
	QNB FINANCE LTD 2.8% 24FEB2028	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,060	13,482	-	13,482	
	CREDIT SUISSE AG LONDON 2.4% 15SEP2027	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,160	9,574	-	9,574	
	ALIBABA GROUP HOLDING 2.8% 28NOV2029	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,000	35,547	-	35,547	
	ALIBABA GROUP HOLDING 3.1% 28NOV2034	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	9,400	41,492	-	41,492	
	ALIBABA GROUP HOLDING 3.5% 28NOV2044	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,000	44,488	-	44,488	
	TENCNT 3.8 02/11/25 REGS	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	860	28,149	-	28,149	
	SOCGEN 4.25 04/14/25 REGS	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,250	40,768	-	40,768	
	FORCAY 3.375 04/22/25	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	400	13,030	-	13,030	
	DB 4.5 04/01/25	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,430	79,343	-	79,343	
	C 4.4 06/10/25	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	270	8,818	-	8,818	
	ICBCAS 4.875 09/21/25 REGS	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	400	13,089	-	13,089	
	SOCGEN 4.75 11/24/25 REGS	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	32,567	-	32,567	
	STANLN 4.05 04/12/26 REGS	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	200	6,490	-	6,490	
	BACR 5.2 05/12/26	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	32,790	-	32,790	
	BNP 4.375 05/12/26 REGS	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,400	45,338	-	45,338	
	ABNANV 4.75 07/28/25 REGS	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	350	11,429	-	11,429	
	STANLN 4.3 02/19/27 REGS	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	350	11,239	-	11,239	

（接次頁）

（承前頁）

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數／單位／面額	帳面金額	持股比例	公允價值	
	KSA 3.25 10/26/26 REGS	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	10	$ 318	-	$ 318	
	GS 4.25 10/21/25	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	240	7,814	-	7,814	
	BACR 4.836 05/09/28	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,599	83,719	-	83,719	
	BOCAVI F 05/21/25 GMTN	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	16,470	-	16,470	
	CSSSHI 2.5 02/13/25	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,000	65,371	-	65,371	
	BOCAVI 3.25 04/29/25 REGS	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	400	13,030	-	13,030	
	PINGIN 2.75 06/02/25 EMTN	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	16,218	-	16,218	
	VW 4.75 11/13/28 REGS	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	940	29,984	-	29,984	
	MEITUAN 2.125% 28OCT2025	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,000	63,942	-	63,942	
	SINO TRENDY INVST 2.95% 30OCT2025	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	300	9,603	-	9,603	
	IMYLIG 1.625 11/19/25	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	200	6,354	-	6,354	
	SAUDI ARABIAN OIL CO 1.625% 24NOV2025	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	600	19,092	-	19,092	
	TALENT YIELD INTNTNL 2% 06MAY2026	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	31,489	-	31,489	
	TALENT YIELD INTNTNL 3.125% 06MAY2031	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	400	11,639	-	11,639	
	ZHEJIANG EXPRESSWAY CO 1.638% 14JUL2026	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	31,100	-	31,100	
	XIAOMI BEST TIME INTL 2.875% 14JUL2031	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	28,028	-	28,028	
	TENCENT MUSIC ENT GRP 2% 03SEP2030	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	27,597	-	27,597	
	ANHUI TRANSPORTATION HK 1.618% 26AUG2026	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,400	43,197	-	43,197	
	DEUTSCHE BANK NY1.269003% 16NOV2027	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,000	98,462	-	98,462	

（接次頁）

（承前頁）

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數／單位／面額	帳面金額	持股比例	公允價值	
	TSMC ARIZONA CORP 2.5% 25OCT2031	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	$ 28,090	-	$ 28,090	
	NATIONAL AUSTRALIA BANK 0.700003% 12JAN2027	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	16,418	-	16,418	
	NATIONAL AUSTRALIA BANK 0.430003% 12JAN2025	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	16,396	-	16,396	
	TSMC ARIZONA CORP 3.125% 25OCT2041	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	400	10,057	-	10,057	
	CITIGROUP GLOBAL MARKETS 4.2% 21JUN2032	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	30,639	-	30,639	
	TSMC GLOBAL LTD 4.625% 22JUL2032	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,065	34,261	-	34,261	
	SUNNY OPTICAL TECH 5.95% 17JUL2026	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,000	99,378	-	99,378	
	SK HYNIX INC 6.25% 17JAN2026	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	16,574	-	16,574	
	MITSUBISHI UFJ FINANCIAL GROUP, INC. (MUFG) 5.719% 20FEB2026	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	16,407	-	16,407	
	MITSUBISHI HC CAPITAL 5.08% 15SEP2027	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	485	15,920	-	15,920	
	MERCEDES-BENZ FIN NA 4.95% 30MAR2025	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	32,758	-	32,758	
	JPMORGAN CHASE & CO 4.323% 26APR2028	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	32,388	-	32,388	
	SK ON CO LTD 5.375% 11MAY2026	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	200	6,584	-	6,584	
	BANK OF AMERICA CORP 5.202% 25APR2029	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	16,475	-	16,475	
	ELECTRICITE DE FRANCE SA 5.7% 23MAY2028	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	33,260	-	33,260	
	KUBOTA CREDIT USA 4.958% 31MAY2026	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	32,812	-	32,812	
	SWEDBANK AB FLOAT 15JUN2026	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	33,196	-	33,196	
	CLP POWER HK FINANCE LTD 3.55% PERP	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	32,660	-	32,660	

（接次頁）

（承前頁）

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數／單位／面額	帳面金額	持股比例	公允價值	
	CHINA LIFE INSU OVERS/HK 5.35% 15AUG2033	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	$ 33,015	-	$ 33,015	
	ABN AMRO BANK NV 6.339% 18SEP2027	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,000	67,017	-	67,017	
	ABN AMRO BANK NV FLOAT 18SEP2027	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,000	99,825	-	99,825	
	BANCO SANTANDER SA 6.527% 07NOV2027	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	400	13,486	-	13,486	
	AUST & NZ BANKING GROUP 5.731% 18SEP2034	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,400	46,204	-	46,204	
	STANDARD CHARTERED PLC 5.688% 14MAY2028	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,000	66,286	-	66,286	
	BEAM SUNTORY INC 6.625% 15JUL2028	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	34,203	-	34,203	
	ZHONGYUAN ZHICHENG CO 5.9% 20JUN2027	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,000	100,305	-	100,305	
	HYUNDAI CAPITAL AMERICA 5.4% 24JUN2031	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	32,798	-	32,798	
	HYUNDAI CAPITAL AMERICA FLOAT 24JUN2027	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	32,825	-	32,825	
	ENEL FINANCE INTL NV 5.5% 26JUN2034	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	16,198	-	16,198	
	MEITUAN 4.5% 02APR2028	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	31,966	-	31,966	
	MEITUAN 4.625% 02OCT2029	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	15,890	-	15,890	
	SOCIETE GENERALE 5% 12DEC2034	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,000	95,386	-	95,386	
	CREDIT SUISSE AG LONDON 7.73% 15JUN2028	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,000	12,272	-	12,272	
	SOCGEN 3.5 07/09/26 EMTN	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,000	44,844	-	44,844	
	SAIL 2004-10 M1	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,000	22,104	-	22,104	
	ABIBB 4.7 02/01/36 REGS	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	150	4,318	-	4,318	
	ORIX 5.277 03/04/27	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,500	30,761	-	30,761	

（接次頁）

（承前頁）

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數／單位／面額	帳面金額	持股比例	公允價值	
	VW 5.55 06/14/28	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	4,000	$ 81,999	-	$ 81,999	
	AIRNZ 5.7 05/25/26	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	3,500	71,651	-	71,651	
	MET Float 07/11/29	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	5,000	103,536	-	103,536	
	ORIX 4.987 02/28/28	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	3,000	61,039	-	61,039	
	LBBW Float 08/02/29	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	4,000	81,647	-	81,647	
	TOYOTA Float 09/17/29	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,500	51,166	-	51,166	
	TLSAU 4 3/4 09/06/30	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,600	32,379	-	32,379	
	QIBKQD F 02/07/25 EMTN	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	6,000	197,247	-	197,247	
	TAISEM 1 09/28/27	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	3,000	89,016	-	89,016	
	SINOPE 1.45 01/08/26	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	4,000	126,922	-	126,922	
	HYNMTR 1.3 01/08/26	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	31,598	-	31,598	
	HYNMTR 1.8 01/08/28	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	29,707	-	29,707	
	QNBK 1 3/8 01/26/26	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	3,000	94,282	-	94,282	
	FORCAY 3 3/8 04/22/25	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	6,720	218,901	-	218,901	
	SANUK 1.673 06/14/27	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,000	62,378	-	62,378	
	SMBCAC 2.3 06/15/28	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	3,000	89,239	-	89,239	
	HPQ 1.45 06/17/26	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	31,257	-	31,257	
	ARAMCO 1.602 06/17/26	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,000	62,351	-	62,351	
	HYNMTR 2 06/15/28	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	500	14,749	-	14,749	

（接次頁）

（承前頁）

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數／單位／面額	帳面金額	持股比例	公允價值	
	HYNMTR 1 1/2 06/15/26	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	500	$ 15,599	-	$ 15,599	
	NOMURA 1.653 07/14/26	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	3,000	93,519	-	93,519	
	MIZUHO 1.554 07/09/27	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	31,209	-	31,209	
	DANBNK 6.259 09/22/26	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	3,000	99,165	-	99,165	
	DNBNO 5.896 10/09/26	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	33,000	-	33,000	
	UBS 6.373 07/15/26	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	3,000	99,000	-	99,000	
	HYNMTR Float 06/24/27	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	32,825	-	32,825	
	SUMIFL 5.109 01/23/29	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,600	52,303	-	52,303	
	BMW 4.85 08/13/31	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	3,000	96,460	-	96,460	
	PIFKSA 5 1/4 10/13/32	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,000	64,830	-	64,830	
	SMBCAC 5.45 05/03/28	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	32,958	-	32,958	
	SWEDA Float 11/20/29	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,000	65,670	-	65,670	
	FUBBAN 4.08 01/09/25	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	25,000	111,940	-	111,940	
	股　票							
	PCCW Solutions Limited	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,747	33,348	0.02%	33,348	
	CK Infrastructure Holdings Limited	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	252	61,459	0.01%	61,459	
	Industrial and Commercial Bank of China Limited	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,706	59,539	-	59,539	
	BOC Hong Kong (Holdings) Limited	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	456	48,047	-	48,047	

（接次頁）

（承前頁）

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數／單位／面額	帳面金額	持股比例	公允價值	
	Bank of Communications Co., Ltd.	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,996	$ 53,864	0.01%	$ 53,864	
	China Galaxy Securities Co., Ltd.	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,025	60,618	0.05%	60,618	
	基金							
	SAMSUNG NYSE FANG+ ETF	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	200	31,673	-	31,673	
	SAMSUNG BITCOIN FUTURES ACTIVE ETF	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	980	134,424	-	134,424	

註：外幣金額係以資產負債表日之匯率換算為新台幣。

永豐金融控股股份有限公司及子公司

應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上

民國113年12月31日

附表四

單位：新台幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
永豐金融控股股份有限公司	永豐商業銀行	本公司之子公司	$ 2,385,655（註一）	—	$ -	—	$ -	$ -
永豐金融控股股份有限公司	永豐金證券	本公司之子公司	526,626（註一）	—	-	—	-	-
永豐商業銀行	永豐金融控股股份有限公司	永豐商業銀行之母公司	1,055,040（註一）	—	-	—	-	-
永豐金證券	永豐金融控股股份有限公司	永豐金證券之母公司	330,302（註一）	—	-	—	-	-
永豐金租賃	永豐金融控股股份有限公司	永豐金租賃之母公司	315,086（註一）	—	-	—	-	-
永豐金證券（開曼）	永豐金證券（亞洲）	永豐金證券（開曼）之子公司	983,720（註二）	—	-	—	-	-

註一：主要係盈餘分配之現金股利、應收關係人連結稅制款（帳列本期所得稅資產）及應收關係人款項，惟於編製合併財務報告時已沖銷。

註二：主要係資金貸與所產生之其他應收款，惟於編製合併財務報告時已沖銷。

永豐金融控股股份有限公司及其轉投資公司

轉投資事業相關資訊

民國113年度

附表五

單位：新台幣仟元

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	年底持股比率	投資帳面金額	本年度認列之投資損益	本公司及關係企業合併持股情形				備註
						現股股數	擬制持股股數	合計		
								股數	持股比例	
金融相關事業										
永豐商業銀行股份有限公司	台灣	商業銀行、信託、外匯等業務	100%	$182,445,436	$ 17,424,571	10,378,198	-	10,378,198	100%	子公司
永豐金證券股份有限公司	台灣	證券之經紀、自營、承銷業務	100%	38,276,696	5,830,949	1,664,799	-	1,664,799	100%	子公司
永豐金租賃股份有限公司	台灣	租賃業務、分期付款業務及融資業務	100%	4,586,502	(168,731)	468,104	-	468,104	100%	子公司
永豐創業投資股份有限公司	台灣	創業投資	100%	3,052,769	214,636	250,000	-	250,000	100%	子公司
永豐證券投資信託股份有限公司	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%	1,674,158	86,143	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%	60,189	1,574	7,161	-	7,161	0.92%	註一

註一：本年度認列之投資損益係股利收入。

註二：上述持有股數係仟股表達。

永豐金融控股股份有限公司及子公司

最大信用風險曝險之金融資產總帳面金額

民國113年及112年12月31日

附表六

單位：新台幣仟元

113年12月31日	本金				備抵				
	Stage 1 12個月 預期信用損失	Stage 2 存續期間 預期信用損失	Stage 3 存續期間 預期信用損失	合計	Stage 1 12個月 預期信用損失	Stage 2 存續期間 預期信用損失	Stage 3 存續期間 預期信用損失	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
貼現及放款									
－企業金融業務	$ 876,954,962	$ 1,090,439	$ 6,835,121	$ 884,880,522	$ 2,343,960	$ 427,801	$ 1,374,820	$ 8,326,908	$ 12,473,489
－消費金融業務	739,894,599	4,678,511	1,673,956	746,247,066	296,357	316,443	342,276	9,242,905	10,197,981
應收款項									
－應收信用卡款	21,358,845	300,220	617,751	22,276,816	5,687	9,748	26,279	108,497	150,211
－應收承購帳款淨額（註一）	9,562,245	-	-	9,562,245	6,150	-	-	134,088	140,238
－其他應收款	129,674,262	577,694	368,424	130,620,380	90,570	86,477	283,984	185,218	646,249
其他金融資產（註二）	3,146,634	131,023	175,156	3,452,813	29,225	34,965	147,397	-	211,587
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	370,964,101	-	-	370,964,101	69,150	-	-	-	69,150
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	309,794,370	-	-	309,794,370	25,944	-	-	-	25,944

112年12月31日	本金				備抵				
	Stage 1 12個月 預期信用損失	Stage 2 存續期間 預期信用損失	Stage 3 存續期間 預期信用損失	合計	Stage 1 12個月 預期信用損失	Stage 2 存續期間 預期信用損失	Stage 3 存續期間 預期信用損失	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
貼現及放款									
－企業金融業務	$ 745,247,088	$ 2,669,069	$ 3,093,181	$ 751,009,338	$ 2,050,693	$ 483,054	$ 607,417	$ 6,906,949	$ 10,048,113
－消費金融業務	686,755,747	4,178,962	1,236,593	692,171,302	106,478	199,345	244,617	8,833,036	9,383,476
應收款項									
－應收信用卡款	19,894,761	295,572	617,632	20,807,965	3,666	6,806	21,996	115,894	148,362
－應收承購帳款淨額（註一）	11,243,996	-	-	11,243,996	9,510	-	-	174,113	183,623
－其他應收款	94,592,068	208,053	451,640	95,251,761	90,421	21,119	336,495	132,774	580,809
其他金融資產（註二）	3,385,308	102,880	144,330	3,632,518	24,950	25,379	130,867	-	181,196
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	348,640,784	-	-	348,640,784	41,996	-	-	-	41,996
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	303,570,486	-	-	303,570,486	23,807	-	-	-	23,807

註一：應收承購帳款淨額係應收承購帳款扣除應付承購帳款。

註二：其他金融資產為短墊款、非由放款轉列之催收款及長期應收租賃及分期款。

永豐金融控股股份有限公司及子公司

貼現及放款備抵呆帳變動表

民國113及112年度

附表七

單位：新台幣仟元

113年度	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
年初餘額	$ 2,157,171	$ 682,399	$ 852,034	$ 3,691,604	$ 15,739,985	$ 19,431,589
因年初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為存續期間預期信用損失	(300,393)	2,255,817	(109,161)	1,846,263	-	1,846,263
－轉為信用減損金融資產	(1,626)	(1,634,528)	2,190,267	554,113	-	554,113
－轉為12個月預期信用損失	4,981	(393,754)	(307)	(389,080)	-	(389,080)
－於當期除列之金融資產	(2,076,937)	(170,619)	(276,311)	(2,523,867)	-	(2,523,867)
購入或創始之新金融資產	2,904,291	24,276	57,463	2,986,030	-	2,986,030
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	1,973,939	1,973,939
轉銷呆帳	-	-	(1,119,891)	(1,119,891)	(245,233)	(1,365,124)
模型／參數改變	(105,990)	(42,443)	(37,793)	(186,226)	-	(186,226)
匯兌及其他變動	58,820	23,096	160,795	242,711	101,122	343,833
年底餘額	$ 2,640,317	$ 744,244	$ 1,717,096	$ 5,101,657	$ 17,569,813	$ 22,671,470

112年度	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
年初餘額	$ 2,456,571	$ 287,198	$ 723,491	$ 3,467,260	$ 14,145,225	$ 17,612,485
因年初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為存續期間預期信用損失	(17,780)	1,242,706	(22,262)	1,202,664	-	1,202,664
－轉為信用減損金融資產	(71,421)	(261,637)	737,940	404,882	-	404,882
－轉為12個月預期信用損失	4,966	(232,462)	(40,522)	(268,018)	-	(268,018)
－於當期除列之金融資產	(4,104,422)	(338,698)	(174,479)	(4,617,599)	-	(4,617,599)
購入或創始之新金融資產	3,818,231	11,516	173,247	4,002,994	-	4,002,994
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	1,676,576	1,676,576
轉銷呆帳	-	-	(611,009)	(611,009)	(83,478)	(694,487)
模型／參數改變	84,680	(26,063)	(1,389)	57,228	-	57,228
匯兌及其他變動	(13,654)	(161)	67,017	53,202	1,662	54,864
年底餘額	$ 2,157,171	$ 682,399	$ 852,034	$ 3,691,604	$ 15,739,985	$ 19,431,589

永豐金融控股股份有限公司及子公司

應收款備抵呆帳變動表

民國113及112年度

附表八

單位：新台幣仟元

113年度	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
年初餘額	$ 128,547	$ 53,304	$ 489,358	$ 671,209	$ 422,781	$ 1,093,990
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為存續期間預期信用損失	(11,695)	77,755	(8,376)	57,684	-	57,684
－轉為信用減損金融資產	(442)	(149,499)	312,146	162,205	-	162,205
－轉為12個月預期信用損失	(3,346)	(2,027)	922	(4,451)	-	(4,451)
－於當期除列之金融資產	(114,081)	(134,045)	(39,020)	(287,146)	-	(287,146)
購入或創始之新金融資產	122,744	266,943	295,741	685,428	-	685,428
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	155,184	155,184
轉銷呆帳	-	(1,875)	(610,230)	(612,105)	(159,507)	(771,612)
模型／參數改變	(1,210)	9,643	(632)	7,801	-	7,801
匯兌及其他變動	11,115	10,991	17,751	39,857	9,345	49,202
年底餘額	$ 131,632	$ 131,190	$ 457,660	$ 720,482	$ 427,803	$ 1,148,285

註：應收款包含應收款項及附表六列示之其他金融資產。

112年度	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
年初餘額	$ 105,146	$ 16,009	$ 431,538	$ 552,693	$ 393,951	$ 946,644
因年初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為存續期間預期信用損失	(3,391)	45,484	(8,039)	34,054	-	34,054
－轉為信用減損金融資產	(153)	(37,668)	140,824	103,003	-	103,003
－轉為12個月預期信用損失	1,133	(4,067)	(341)	(3,275)	-	(3,275)
－於當期除列之金融資產	(99,457)	(25,313)	(31,107)	(155,877)	-	(155,877)
購入或創始之新金融資產	127,669	52,123	74,360	254,152	-	254,152
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	137,229	137,229
轉銷呆帳	(1)	(359)	(115,841)	(116,201)	(109,161)	(225,362)
模型／參數改變	(1,753)	5,028	(788)	2,487	-	2,487
匯兌及其他變動	(646)	2,067	(1,248)	173	762	935
年底餘額	$ 128,547	$ 53,304	$ 489,358	$ 671,209	$ 422,781	$ 1,093,990

註：應收款包含應收款項及附表六列示之其他金融資產。

永豐金融控股股份有限公司及子公司

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資備抵損失變動表

民國113年及112年度

附表九

單位：新台幣仟元

113年度	信用等級				合計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失且未信用減損	存續期間預期信用損失且已信用減損		
年初餘額	$ 41,996	$ -	$ -		$ 41,996
購入新債務工具	23,626	-	-		23,626
除列	(14,461)	-	-		(14,461)
模型／風險參數改變	16,690	-	-		16,690
匯兌及其他變動	1,299	-	-		1,299
年底餘額	$ 69,150	$ -	$ -		$ 69,150

112年度	信用等級				合計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失且未信用減損	存續期間預期信用損失且已信用減損		
年初餘額	$ 51,230	$ -	$ -		$ 51,230
購入新債務工具	9,486	-	-		9,486
除列	(8,751)	-	-		(8,751)
模型／風險參數改變	(10,038)	-	-		(10,038)
匯兌及其他變動	69	-	-		69
年底餘額	$ 41,996	$ -	$ -		$ 41,996

永豐金融控股股份有限公司及子公司

按攤銷後成本衡量之債務工具投資備抵損失變動表

民國113年及112年度

附表十

單位：新台幣仟元

113年度	信用等級				合計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失且未信用減損	存續期間預期信用損失且已信用減損		
年初餘額	$ 23,807	$ -	$ -		$ 23,807
購入新債務工具	2,391	-	-		2,391
除列	(2,733)	-	-		(2,733)
模型／風險參數改變	8,637	-	-		8,637
匯兌及其他變動	(6,158)	-	-		(6,158)
年底餘額	$ 25,944	$ -	$ -		$ 25,944

112年度	信用等級				合計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失且未信用減損	存續期間預期信用損失且已信用減損		
年初餘額	$ 16,774	$ -	$ -		$ 16,774
購入新債務工具	9,324	-	-		9,324
除列	(1,812)	-	-		(1,812)
模型／風險參數改變	(1,332)	-	-		(1,332)
匯兌及其他變動	853	-	-		853
年底餘額	$ 23,807	$ -	$ -		$ 23,807

永豐金融控股股份有限公司及子公司
母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國113年度

附表十一

單位：新台幣仟元

編號（註一）	交易人名稱	交易往來對象	與交易人關係（註二）	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總資產之比率（%）（註三）
0	永豐金融控股股份有限公司	永豐商業銀行	1	應收款項－淨額	$ 1,435,025	（註四）	0.05%
		永豐商業銀行	1	本期所得稅資產	950,625	（註四）	0.03%
		永豐商業銀行	1	應付款項	20	（註四）	-
		永豐商業銀行	1	本期所得稅負債	1,055,020	（註四）	0.03%
		永豐金證券	1	本期所得稅資產	526,626	（註四）	0.02%
		永豐金證券	1	本期所得稅負債	330,598	（註四）	0.01%
		永豐金證券	1	其他負債	251	（註四）	-
		永豐金租賃	1	採用權益法之投資	57,102	（註四）	-
		永豐金租賃	1	使用權資產－淨額	496,317	（註四）	0.02%
		永豐金租賃	1	本期所得稅負債	319,625	（註四）	0.01%
		永豐金租賃	1	租賃負債	561,149	（註四）	0.02%
		永豐金租賃	1	利息費用	27,275	（註四）	0.04%
		永豐金租賃	1	折舊及攤銷費用	46,338	（註四）	0.07%
1	永豐商業銀行	永豐金融控股股份有限公司	2	應收款項－淨額	20	（註四）	-
		永豐金融控股股份有限公司	2	本期所得稅資產	1,055,020	（註四）	0.03%
		永豐金融控股股份有限公司	2	應付款項	1,435,025	（註四）	0.05%
		永豐金融控股股份有限公司	2	本期所得稅負債	950,625	（註四）	0.03%
		永豐金證券	3-1	應收款項－淨額	2,534	（註四）	-
		永豐金證券	3-1	應付款項	4,691	（註四）	-
		永豐金證券	3-1	存款及匯款	3,940,353	（註四）	0.13%
		永豐金證券	3-1	其他負債	172	（註四）	-
		永豐金證券	3-1	手續費及佣金淨收益（手續費收入）	184,336	（註四）	0.29%
		永豐金證券	3-1	手續費及佣金淨收益（手續費費用）	39,487	（註四）	0.06%
		永豐金證券	3-1	其他利息以外淨損益	18,195	（註四）	0.03%
		永豐金證券	3-1	其他業務及管理費用	2,819	（註四）	-
		永豐投顧	3-1	存款及匯款	100,696	（註四）	-
		永豐證創投	3-1	存款及匯款	132,296	（註四）	-
		永豐投信	3-1	其他利息以外淨損益	9,910	（註四）	0.02%
		永豐金租賃	3-1	應收款項－淨額	203	（註四）	-
		永豐金租賃	3-1	貼現及放款－淨額	460,000	（註四）	0.01%
		永豐金租賃	3-1	採用權益法之投資	47,029	（註四）	-
		永豐金租賃	3-1	使用權資產－淨額	461,303	（註四）	0.02%
		永豐金租賃	3-1	存款及匯款	105,525	（註四）	-

（接次頁）

（承前頁）

編號（註一）	交易人名稱	交易往來對象	與交易人關係（註二）	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總資產之比率（%）（註三）
		永豐金租賃	3-1	租賃負債	$ 515,939	（註四）	0.02%
		永豐金租賃	3-1	利息收入	5,360	（註四）	0.01%
		永豐金租賃	3-1	利息費用	25,075	（註四）	0.04%
		永豐金租賃	3-1	折舊及攤銷費用	43,036	（註四）	0.07%
		永豐金資本國際（香港）	3-1	存款及匯款	100,203	（註四）	-
		永豐銀行（中國）	3-1	應收款項－淨額	100,592	（註四）	-
2	永豐銀行（中國）	永豐商業銀行	3-2	應付款項	100,592	（註四）	-
3	永豐金證券	永豐金融控股股份有限公司	2	本期所得稅資產	330,302	（註四）	0.01%
		永豐金融控股股份有限公司	2	遞延所得稅資產	547	（註四）	-
		永豐金融控股股份有限公司	2	本期所得稅負債	526,626	（註四）	0.02%
		永豐商業銀行	3-2	現金及約當現金－淨額	2,734,793	（註四）	0.09%
		永豐商業銀行	3-2	應收款項－淨額	4,691	（註四）	-
		永豐商業銀行	3-2	採用權益法之投資	308	（註四）	-
		永豐商業銀行	3-2	其他金融資產－淨額	1,205,560	（註四）	0.04%
		永豐商業銀行	3-2	使用權資產－淨額	59,410	（註四）	-
		永豐商業銀行	3-2	其他資產－淨額	172	（註四）	-
		永豐商業銀行	3-2	應付款項	2,534	（註四）	-
		永豐商業銀行	3-2	租賃負債	59,691	（註四）	-
		永豐商業銀行	3-2	利息費用	426	（註四）	-
		永豐商業銀行	3-2	手續費及佣金淨收益（手續費收入）	135,516	（註四）	0.21%
		永豐商業銀行	3-2	其他利息以外淨損益	8,428	（註四）	0.01%
		永豐商業銀行	3-2	折舊及攤銷費用	14,134	（註四）	0.02%
		永豐商業銀行	3-2	其他業務及管理費用	18,550	（註四）	0.03%
		永豐期貨	3-1	其他金融資產－淨額	1,091,767	（註四）	0.04%
		永豐期貨	3-1	手續費及佣金淨收益（手續費收入）	112,171	（註四）	0.17%
4	永豐期貨	永豐金證券	3-2	其他金融負債	1,091,767	（註四）	0.04%
		永豐金證券	3-2	手續費及佣金淨收益（手續費費用）	112,171	（註四）	0.17%
		永豐金證券（亞洲）	3-1	其他金融資產－淨額	1,279,020	（註四）	0.04%
5	永豐投顧	永豐商業銀行	3-2	現金及約當現金－淨額	35,696	（註四）	-
		永豐商業銀行	3-2	其他金融資產－淨額	65,000	（註四）	-
6	永豐證創投	永豐商業銀行	3-2	現金及約當現金－淨額	132,296	（註四）	-
7	永豐金證券（開曼）	永豐金證券（亞洲）	3-1	應收款項－淨額	983,720	（註四）	0.03%
8	永豐金證券（亞洲）	永豐期貨	3-2	其他金融負債	1,279,020	（註四）	0.04%
		永豐金證券（開曼）	3-2	長期借款	983,720	（註四）	0.03%
9	永豐投信	永豐商業銀行	3-2	採用權益法之投資	51	（註四）	-
		永豐商業銀行	3-2	使用權資產－淨額	38,543	（註四）	-
		永豐商業銀行	3-2	租賃負債	38,934	（註四）	-
		永豐商業銀行	3-2	利息費用	768	（註四）	-

（接次頁）

（承前頁）

編號（註一）	交易人名稱	交易往來對象	與交易人關係（註二）	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總資產之比率（%）（註三）
		永豐商業銀行	3-2	折舊及攤銷費用	$ 9,482	（註四）	0.01%
10	永豐金租賃	永豐金融控股股份有限公司	2	本期所得稅資產	315,086	（註四）	0.01%
		永豐金融控股股份有限公司	2	遞延所得稅資產	4,539	（註四）	-
		永豐金融控股股份有限公司	2	其他利息以外淨損益	65,883	（註四）	0.10%
		永豐商業銀行	3-2	現金及約當現金－淨額	105,525	（註四）	-
		永豐商業銀行	3-2	應付款項	203	（註四）	-
		永豐商業銀行	3-2	長期借款	460,000	（註四）	0.01%
		永豐商業銀行	3-2	利息費用	5,360	（註四）	0.01%
		永豐商業銀行	3-2	其他利息以外淨損益	60,504	（註四）	0.09%
11	永豐金資本國際（香港）	永豐商業銀行	3-2	現金及約當現金－淨額	100,203	（註四）	-

註一： 母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

1.母公司填 0。

2.子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二： 與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1.母公司對子公司。

2.子公司對母公司。

3-1.子公司 A 對子公司 B。

3-2.子公司 B 對子公司 A。

上述母子公司間業務關係及重要交易往來情形，其「與交易人關係」之類型屬於第 1 類及第 3-1 類者，將作為本公司依據臺灣證券交易所臺證上一字第 1030005380 號函於 iXBRL 申報項目。

註三： 交易往來金額佔合併淨收益或合併總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併淨收益之方式計算。

註四： 本公司對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

永豐金融控股股份有限公司

個體資產負債表

民國113年及112年12月31日

附表十二

單位：新台幣仟元

資產	113年12月31日	112年12月31日	負債及權益	113年12月31日	112年12月31日
現金及約當現金	$ 37,070	$ 27,341	應付商業本票－淨額	$ 13,341,717	$ 14,533,175
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	60,189	37,093	應付款項	332,559	290,288
應收款項－淨額	1,435,171	1,435,124	本期所得稅負債	4,053,850	3,271,659
本期所得稅資產	1,619,969	1,358,867	應付公司債	9,997,571	9,994,837
採用權益法之投資－淨額	230,035,561	213,649,133	特別股負債	18,437	18,437
不動產及設備－淨額	18,446	23,328	負債準備	72,002	64,484
使用權資產－淨額	503,558	560,680	租賃負債	568,133	618,066
無形資產－淨額	13,978	6,177	其他負債	22,419	25,421
遞延所得稅資產	14,193	12,671	負債合計	28,406,688	28,816,367
其他資產－淨額	51,501	41,909	權益		
			股本		
			普通股股本	126,858,509	123,764,399
			資本公積	6,129,361	6,129,361
			保留盈餘		
			法定盈餘公積	25,867,291	23,751,851
			特別盈餘公積	5,641,534	14,684,030
			未分配盈餘	46,577,002	25,164,031
			保留盈餘合計	78,085,827	63,599,912
			其他權益	(5,690,749)	(5,157,716)
			權益合計	205,382,948	188,335,956
資產合計	$ 233,789,636	$ 217,152,323	負債及權益合計	$ 233,789,636	$ 217,152,323

董事長：陳思寬　　經理人：朱士廷　　會計主管：張香元

永豐金融控股股份有限公司

個體綜合損益表

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十三

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

	113年度	112年度
收　　益		
採用權益法認列子公司利益之份額	$23,387,568	$20,325,895
其他收益	70,324	53,500
費用及損失		
營業費用	(533,452)	(497,744)
其他費用及損失	(353,247)	(317,082)
稅前淨利	22,571,193	19,564,569
所得稅（費用）利益	(342,214)	199,821
本年度稅後淨利	22,228,979	19,764,390
其他綜合損益	4,100,343	10,432,508
本年度綜合損益總額	$26,329,322	$30,196,898
每股盈餘		
基本每股盈餘	$ 1.75	$ 1.58
稀釋每股盈餘	$ 1.75	$ 1.58

董事長：陳思寬　　經理人：朱士廷　　會計主管：張香元



永豐金融控股股份有限公司

個體權益變動表

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十四

單位：新台幣仟元

			保留盈餘				其他權益				
	普通股股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	保留盈餘合計	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價（損）益	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	其他權益合計	權益總額
112 年 1 月 1 日餘額	$ 113,837,646	$ 2,228,781	$ 22,112,855	$ 483,818	$ 29,555,849	$ 52,152,522	($ 1,190,869)	($ 12,962,698)	($ 46,645)	($ 14,200,212)	$ 154,018,737
111 年度盈餘指撥及分配											
提列法定盈餘公積	-	-	1,638,996	-	(1,638,996)	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	14,200,212	(14,200,212)	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	(7,280,259)	(7,280,259)	-	-	-	-	(7,280,259)
普通股股票股利	2,426,753	-	-	-	(2,426,753)	(2,426,753)	-	-	-	-	-
112 年度淨利	-	-	-	-	19,764,390	19,764,390	-	-	-	-	19,764,390
112 年度其他綜合損益	-	-	-	-	(453,228)	(453,228)	(185,088)	11,066,450	4,374	10,885,736	10,432,508
112 年度綜合損益總額	-	-	-	-	19,311,162	19,311,162	(185,088)	11,066,450	4,374	10,885,736	30,196,898
現金增資	7,500,000	3,750,000	-	-	-	-	-	-	-	-	11,250,000
股份基礎給付	-	150,580	-	-	-	-	-	-	-	-	150,580
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	1,843,240	1,843,240	-	(1,843,240)	-	(1,843,240)	-
112 年 12 月 31 日餘額	123,764,399	6,129,361	23,751,851	14,684,030	25,164,031	63,599,912	(1,375,957)	(3,739,488)	(42,271)	(5,157,716)	188,335,956
112 年度盈餘指撥及分配											
提列法定盈餘公積	-	-	2,115,440	-	(2,115,440)	-	-	-	-	-	-
特別盈餘公積迴轉	-	-	-	(9,042,496)	9,042,496	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	(9,282,330)	(9,282,330)	-	-	-	-	(9,282,330)
普通股股票股利	3,094,110	-	-	-	(3,094,110)	(3,094,110)	-	-	-	-	-
113 年度淨利	-	-	-	-	22,228,979	22,228,979	-	-	-	-	22,228,979
113 年度其他綜合損益	-	-	-	-	238,480	238,480	754,497	3,081,726	25,640	3,861,863	4,100,343
113 年度綜合損益總額	-	-	-	-	22,467,459	22,467,459	754,497	3,081,726	25,640	3,861,863	26,329,322
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	4,394,896	4,394,896	-	(4,394,896)	-	(4,394,896)	-
113 年 12 月 31 日餘額	$ 126,858,509	$ 6,129,361	$ 25,867,291	$ 5,641,534	$ 46,577,002	$ 78,085,827	($ 621,460)	($ 5,052,658)	($ 16,631)	($ 5,690,749)	$ 205,382,948

董事長：陳思寬



經理人：朱士廷



會計主管：張香元



永豐金融控股股份有限公司

個體現金流量表

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十五　　單位：新台幣仟元

	113年度	112年度
營業活動之現金流量		
繼續營業單位稅前淨利	$22,571,193	$19,564,569
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	64,523	63,937
攤銷費用	2,880	1,465
利息費用	286,587	255,517
利息收入	(855)	(4,681)
股利收入	(1,574)	(1,405)
其他各項負債準備淨變動	3	3
股份基礎給付酬勞成本	-	424
採用權益法認列之子公司利益之份額	(23,387,568)	(20,325,895)
處分及報廢不動產及設備損失	13	10
租賃修改（利益）損失	(101)	22
與營業活動相關之資產／負債變動數		
應收款項增加	(43)	(4)
其他資產（增加）減少	(9,168)	2,056
應付款項增加	41,782	69,556
員工福利負債準備增加	9,629	28,241
其他負債（減少）增加	(3,002)	3,017
收取之利息	433	4,302
收取之股利	11,078,269	1,207,694
支付之利息	(283,364)	(252,551)
退還之所得稅	176,930	326,051
營業活動之淨現金流入	10,546,567	942,328
投資活動之現金流量		
取得不動產及設備	(8,031)	(6,940)
取得採用權益法之投資	-	(10,000,000)
取得無形資產	(4,061)	(2,769)
投資活動之淨現金流出	(12,092)	(10,009,709)
籌資活動之現金流量		
應付商業本票（減少）增加	(1,191,458)	5,120,441
現金增資	-	11,250,000

（接次頁）

（承前頁）

	113年度	112年度
發放現金股利	($ 9,282,330)	($ 7,280,259)
租賃本金償還	(50,958)	(48,170)
籌資活動之淨現金流（出）入	(10,524,746)	9,042,012
本年度現金及約當現金減少數	9,729	(25,369)
年初現金及約當現金餘額	27,341	52,710
年底現金及約當現金餘額	$ 37,070	$ 27,341

董事長：陳思寬　　經理人：朱士廷　　會計主管：張香元

附表十六之一

永豐商業銀行股份有限公司
簡明個體資產負債表
民國113年及112年12月31日

單位：新台幣仟元

項目	113年12月31日	112年12月31日	項目	113年12月31日	112年12月31日
資產			負債		
現金及約當現金	$ 33,402,323	$ 24,685,352	央行及銀行同業存款	$ 77,821,629	$ 110,483,351
存放央行及拆借銀行同業	144,468,775	177,446,793	透過損益按公允價值衡量之金融負債	35,826,672	41,189,433
透過損益按公允價值衡量之金融資產	78,617,086	76,855,063	附買回票券及債券負債	32,913,731	24,744,404
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	334,661,426	334,176,930	應付款項	19,364,928	22,132,393
			本期所得稅負債	1,315,177	1,519,235
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	309,768,426	303,546,679	存款及匯款	2,214,652,738	1,974,068,722
附賣回票券及債券投資	91,167,172	66,804,814	應付金融債券	53,784,562	56,832,276
應收款項－淨額	64,346,767	54,891,017	其他金融負債	51,030,979	42,104,402
本期所得稅資產	1,347,470	1,266,206	負債準備	2,351,795	2,803,164
貼現及放款－淨額	1,565,298,981	1,379,568,022	租賃負債	2,888,739	2,460,524
採用權益法之投資	10,811,361	10,146,851	遞延所得稅負債	1,079,011	1,050,774
其他金融資產－淨額	24,353,874	4,657,337	其他負債	8,051,418	7,471,059
不動產及設備－淨額	10,064,834	9,547,667	負債總計	2,501,081,379	2,286,859,737
使用權資產－淨額	2,768,545	2,369,228			
投資性不動產－淨額	582,893	851,351	權益		
無形資產－淨額	1,636,039	1,792,495	股本	103,781,984	96,992,508
遞延所得稅資產	1,455,101	1,536,899	資本公積	15,581,418	15,581,418
其他資產－淨額	11,412,997	9,548,674	保留盈餘	73,135,602	66,212,070
			其他權益	(7,416,313)	(5,954,355)
			權益總計	185,082,691	172,831,641
資產總計	$ 2,686,164,070	$ 2,459,691,378	負債及權益總計	$ 2,686,164,070	$ 2,459,691,378

永豐商業銀行股份有限公司
簡明個體綜合損益表
民國113年及112年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項　　目	113年度	112年度
利息收入	$75,648,052	$68,485,906
利息費用	(51,730,026)	(45,686,942)
利息淨收益	23,918,026	22,798,964
利息以外淨收益	20,663,004	16,471,922
淨 收 益	44,581,030	39,270,886
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(3,282,635)	(1,839,733)
營業費用	(20,088,439)	(18,173,258)
稅前利益	21,209,956	19,257,895
所得稅費用	(3,793,451)	(3,192,392)
本年度稅後淨利	17,416,505	16,065,503
其他綜合損益	2,860,675	8,805,093
本年度綜合損益總額	$20,277,180	$24,870,596
基本每股盈餘（元）	$ 1.68	$ 1.57

附表十六之二

永豐金證券股份有限公司
簡明個體資產負債表
民國113年及112年12月31日

單位：新台幣仟元

項　　目	113年12月31日	112年12月31日
資　　產		
流動資產	$ 118,078,989	$ 88,829,630
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	74,245,285	62,467,265
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動	10,668,929	7,434,770
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	124,910	132,962
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	2,528,182	5,294,822
採用權益法之投資	10,053,169	8,983,583
不動產及設備－淨額	2,028,886	2,000,688
使用權資產－淨額	440,515	491,515
投資性不動產－淨額	284,005	274,349
無形資產	333,929	366,315
遞延所得稅資產	342,756	455,430
其他非流動資產	1,368,231	1,464,541
資　產　總　計	$ 220,497,786	$ 178,195,870
負　　債		
流動負債	$ 173,142,522	$ 137,851,181
租賃負債－流動	152,236	161,800
應付公司債	3,000,000	5,000,000
長期借款	4,997,627	-
遞延所得稅負債	222,930	171,770
租賃負債－非流動	295,125	335,613
其他非流動負債	411,153	438,454
負債總計	182,221,593	143,958,818
權　　益		
股　　本	16,647,986	16,212,238
資本公積	522,986	522,986
保留盈餘	19,512,803	16,453,180
其他權益	1,592,418	1,048,648
權益總計	38,276,193	34,237,052
負債及權益總計	$ 220,497,786	$ 178,195,870

永豐金證券股份有限公司
簡明個體綜合損益表
民國113年及112年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項　　目	113年度	112年度
收　　益	$ 18,307,149	$ 12,697,978
手續費支出	(811,142)	(567,408)
員工福利費用	(6,033,874)	(4,737,469)
採用權益法認列之子公司損益之份額	1,167,350	906,956
其他營業支出	(3,847,848)	(2,572,257)
其他營業費用	(2,597,058)	(2,192,319)
其他利益及損失	385,773	312,943
稅前利益	6,570,350	3,848,424
所得稅費用	(739,267)	(12,839)
本年度稅後淨利	5,831,083	3,835,585
其他綜合損益	892,968	1,580,484
本年度綜合損益總額	$ 6,724,051	$ 5,416,069
基本每股盈餘（元）	$ 3.50	$ 2.30

附表十六之三

永豐創業投資股份有限公司
簡明個體資產負債表
民國113年及112年12月31日

單位：新台幣仟元

項　　目	113年12月31日	112年12月31日
資　　產		
流動資產	$ 441,718	$ 348,257
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,080,432	1,962,694
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	426,973	485,872
採用權益法之投資	79,037	78,498
不動產及設備－淨額	148	187
使用權資產－淨額	8,894	11,653
遞延所得稅資產	56,417	104,868
其他非流動資產	391	384
資　產　總　計	$ 3,094,010	$ 2,992,413
負　　債		
應付款項	$ 23,606	$ 16,374
本期所得稅負債	-	7,392
遞延所得稅負債	6,429	6,288
負債準備	2,308	1,798
租賃負債	8,967	11,702
負債總計	41,310	43,554
權　　益		
股　　本	2,500,000	2,500,000
資本公積	2,105	2,105
保留盈餘	539,917	532,018
其他權益	10,678	(85,264)
權益總計	3,052,700	2,948,859
負債及權益總計	$ 3,094,010	$ 2,992,413

永豐創業投資股份有限公司
簡明個體綜合損益表
民國113年及112年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項　　目	113年度	112年度
營業收入	$ 248,588	$ 212,728
營業費用	(41,151)	(32,851)
營業利益	207,437	179,877
營業外收入及支出	4,920	3,438
稅前利益	212,357	183,315
所得稅利益	2,252	307
本年度稅後淨利	214,609	183,622
其他綜合損益	54,491	88,383
本年度綜合損益總額	$ 269,100	$ 272,005
基本每股盈餘（元）	$ 0.86	$ 0.73

附表十六之四

永豐證券投資信託股份有限公司
簡明個體資產負債表
民國113年及112年12月31日

單位：新台幣仟元

項　　目	113年12月31日	112年12月31日
資　　產		
流動資產	$ 769,007	$ 776,003
透過損益按公允價值衡量之金融資產	9,592	8,933
採用權益法之投資	964,649	937,853
不動產及設備－淨額	2,044	880
使用權資產－淨額	39,520	47,072
無形資產	747	-
遞延所得稅資產	7,054	10,482
其他非流動資產	111,632	119,650
資　產　總　計	$1,904,245	$1,900,873
負　　債		
流動負債	$ 64,436	$ 58,374
租賃負債	39,929	47,140
遞延所得稅負債	104,988	105,234
其他非流動負債	21,134	6,365
負債總計	230,487	217,113
權　　益		
股　　本	1,420,000	1,420,000
資本公積	1,963	1,963
保留盈餘	263,308	299,050
其他權益	(11,513)	(37,253)
權益總計	1,673,758	1,683,760
負債及權益總計	$1,904,245	$1,900,873

永豐證券投資信託股份有限公司
簡明個體綜合損益表
民國113年及112年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項　　目	113年度	112年度
營業收入	$ 370,708	$ 286,406
營業費用	(331,652)	(271,171)
營業利益	39,056	15,235
採用權益法認列之關聯企業損益之份額	71,463	147,758
營業外收入及支出淨額	(1,652)	8,223
稅前利益	108,867	171,216
所得稅費用	(23,066)	(34,159)
本年度稅後淨利	85,801	137,057
其他綜合損益	28,880	(16,461)
本年度綜合損益總額	$ 114,681	$ 120,596
基本每股盈餘（元）	$ 0.60	$ 0.97

附表十六之五

永豐金租賃股份有限公司
簡明個體資產負債表
民國113年及112年12月31日

單位：新台幣仟元

項　　目	113年12月31日	112年12月31日
資　　產		
流動資產	$ 2,919,600	$ 2,588,903
採用權益法之投資	5,718,872	5,569,449
不動產及設備－淨額	272,918	259,373
使用權資產－淨額	148,602	169,686
投資性不動產－淨額	5,615,509	5,667,023
無形資產	1,416	2,238
遞延所得稅資產	127,385	112,089
其他非流動資產	1,806,321	1,119,777
資　產　總　計	$16,610,623	$15,488,538
負　　債		
流動負債	$ 8,328,134	$ 9,372,721
租賃負債－流動	34,468	35,690
本期所得稅負債	6,195	16,873
長期借款	2,610,000	499,849
租賃負債－非流動	485,698	507,925
遞延所得稅負債	179,720	149,150
其他非流動負債	445,174	371,588
負債總計	12,089,389	10,953,796
權　　益		
股　　本	4,681,044	4,681,044
資本公積	3,668	3,668
保留盈餘	(112,459)	141,426
其他權益	(51,019)	(291,396)
權益總計	4,521,234	4,534,742
負債及權益總計	$16,610,623	$15,488,538

永豐金租賃股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國113年及112年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項　　目	113年度	112年度
營業收入	$ 526,799	$ 492,091
營業成本	(402,590)	(363,096)
呆帳費用提存	(70,816)	(72,171)
營業費用	(252,008)	(231,774)
營業損失	(198,615)	(174,950)
營業外收入及支出	(24,555)	282,392
稅前淨（損）利	(223,170)	107,442
所得稅利益（費用）	46,834	(21,413)
本年度稅後淨（損）利	(176,336)	86,029
其他綜合損益	238,541	(30,090)
本年度綜合損益總額	$ 62,205	$ 55,939
基本每股盈餘（元）	($ 0.38)	$ 0.18

附表十七

永豐金融控股股份有限公司及子公司
依金融控股公司法第 46 條規定應公告事項
民國113年及112年12月31日

本公司之所有子公司於 113 年及 112 年 12 月 31 日對同一人、同一關係人或同一關係企業授信、背書或其他交易行為之加計總額及佔本公司淨值比率資訊揭露如下：

單位：新台幣仟元

	113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		
中央銀行	$299,870,069	146.01%
FANNIE MAE	26,564,124	12.93%
FREDDIE MAC	25,805,111	12.56%
中華票券金融股份有限公司	23,447,607	11.42%
國際票券金融股份有限公司	17,815,148	8.67%
台灣電力股份有限公司	16,109,301	7.84%
財政部	15,000,000	7.30%
兆豐票券金融股份有限公司	12,917,222	6.29%
國泰金融控股股份有限公司	11,593,518	5.64%
全國農業金庫股份有限公司	11,490,906	5.59%
UNITED STATES OF AMERICA	10,762,291	5.24%
聯邦商業銀行股份有限公司	10,595,473	5.16%
香港上海匯豐銀行有限公司	9,703,113	4.72%
台灣積體電路製造股份有限公司	9,623,221	4.69%
BPCE SA	9,052,168	4.41%
中國農業發展銀行	8,581,213	4.18%
COMMONWEALTH BANK OF AUSTRALIA	7,817,300	3.81%
REPUBLIC OF JAPAN	7,550,093	3.68%
可成科技股份有限公司	7,358,844	3.58%
QNB FINANCE LTD	7,013,030	3.41%
板信商業銀行股份有限公司	6,765,579	3.29%
國家開發銀行股份有限公司	6,664,585	3.24%
WESTPAC BANKING CORPORATION	6,656,080	3.24%
合作金庫金融控股股份有限公司	6,473,496	3.15%
AUSTRALIA AND NEW ZEALAND BANKING GROUP LIMITED	5,832,083	2.84%
元大證券投資信託股份有限公司	5,728,279	2.79%
合作金庫票券金融股份有限公司	5,635,488	2.74%

（接次頁）

（承前頁）

姓名或名稱	113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
中租迪和股份有限公司	$ 5,608,426	2.73%
NATIONAL AUSTRALIA BANK LTD	5,559,964	2.71%
京成建設股份有限公司	5,422,156	2.64%
WELLS FARGO & COMPANY	5,369,156	2.61%
華南金融控股股份有限公司	5,312,037	2.59%
MACQUARIE GROUP LIMITED	5,148,872	2.51%
台灣中油股份有限公司	5,100,000	2.48%
第一阿布達比銀行公司	5,055,426	2.46%
SAUDI ARABIA	5,041,132	2.45%
國家科學及技術委員會新竹科學園區管理局	5,000,000	2.43%
GINNIE MAE	4,985,898	2.43%
MACQUARIE BANK LTD	4,904,066	2.39%
新美齊股份有限公司	4,775,578	2.33%
EXPORT－IMPORT BANK OF KOREA	4,568,097	2.22%
ABU DHABI COMMERCIAL BANK P.J.S.C.	4,499,563	2.19%
寶興開發股份有限公司	4,487,000	2.18%
BANCO SANTANDER CHILE	4,458,362	2.17%
中國進出口銀行	4,445,719	2.16%
香港金融管理局	4,309,858	2.10%
KOREA EXPRESSWAY CORPORATION	4,130,863	2.01%
大中票券金融股份有限公司	4,023,133	1.96%
法國興業銀行	3,806,418	1.85%
Emirates NBD Bank PJSC	3,747,617	1.82%
CITIBANK NATIONAL ASSOCIATION	3,736,055	1.82%
恆厚興業股份有限公司	3,681,500	1.79%
HONG KONG MORTGAGE CORP	3,666,149	1.79%
元利建設企業股份有限公司	3,643,400	1.77%
台中商業銀行股份有限公司	3,625,299	1.77%
BARCLAYS PLC	3,588,171	1.75%
台新金融控股股份有限公司	3,559,185	1.73%
高盛證券	3,557,561	1.73%
荷蘭合作銀行	3,528,604	1.72%
大華銀行有限公司	3,502,158	1.71%
海悅國際開發股份有限公司	3,438,878	1.67%

（接次頁）

（承前頁）

姓名或名稱	113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
渣打銀行	$ 3,402,008	1.66%
勤美股份有限公司	3,359,855	1.64%
台灣票券金融股份有限公司	3,297,227	1.61%
遠東新世紀股份有限公司	3,194,711	1.56%
BANQUE FED CRED MUTUEL	3,097,658	1.51%
法國巴黎銀行	3,078,490	1.50%
二、對同一關係人		
蔡○○	9,483,450	4.62%
鄭○○	7,496,682	3.65%
鍾○○	7,107,174	3.46%
蔡○○	6,143,021	2.99%
王○○	5,581,328	2.72%
張○○	4,467,947	2.18%
張○○	3,888,542	1.89%
陳○○	3,818,012	1.86%
黃○○	3,687,933	1.80%
黃○○	3,576,288	1.74%
林○○	3,438,878	1.67%
三、對同一關係企業		
王道銀行集團	23,554,885	11.47%
國票金控集團	21,297,634	10.37%
國泰金控集團	18,277,902	8.90%
兆豐金控集團	15,818,302	7.70%
中租集團	14,690,178	7.15%
富邦金控集團	14,524,243	7.07%
遠東集團	13,834,122	6.74%
合庫金控集團	12,600,844	6.14%
台積電集團	11,815,400	5.75%
聯邦銀集團	11,230,748	5.47%
匯豐集團	10,651,056	5.19%
京城集團	10,462,171	5.09%
Macquarie Group	10,053,713	4.90%
元大金控集團	9,837,936	4.79%
BPCE Group	9,822,672	4.78%
豐泰地產集團	9,377,041	4.57%
台新金控集團	9,231,356	4.49%
鴻海集團	9,156,992	4.46%

（接次頁）

（承前頁）

姓名或名稱	113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
友達集團	$ 9,067,388	4.41%
興富發集團	8,490,883	4.13%
親家建設集團	8,275,467	4.03%
板信銀行集團	7,944,741	3.87%
裕隆集團	7,706,607	3.75%
NAB Group	7,615,406	3.71%
金仁寶集團	7,104,526	3.46%
海悅國際集團	7,089,838	3.45%
大亞電線電纜集團	7,030,459	3.42%
三地集團	6,855,085	3.34%
新美齊集團	6,813,506	3.32%
華南金控集團	6,570,922	3.20%
潤泰集團	6,509,916	3.17%
ANZ Group	6,501,377	3.17%
基匯資本集團	5,909,558	2.88%
BPEA FUND Group	5,857,659	2.85%
卜蜂集團	5,837,355	2.84%
勤美集團	5,566,022	2.71%
BCP Group	5,507,677	2.68%
寶路建設集團	5,498,260	2.68%
富國銀行集團	5,487,824	2.67%
CITIC CAPITAL Group	5,450,420	2.65%
和泰汽車集團	5,283,149	2.57%
Banco Santander SA Group	5,144,948	2.51%
誠友集團	5,073,019	2.47%
台塑工業集團	5,034,383	2.45%
花旗集團	4,962,257	2.42%
東方匯理銀行集團	4,853,566	2.36%
凱基金控集團	4,850,724	2.36%
渣打集團	4,806,004	2.34%
台中銀集團	4,783,092	2.33%
雲豹能源集團	4,715,681	2.30%
RGE Group	4,613,249	2.25%
香港特區政府	4,380,965	2.13%
AGEL Group	4,363,200	2.12%
泓德能源集團	4,320,989	2.10%
中信金控集團	4,307,948	2.10%

（接次頁）

（承前頁）

姓名或名稱	113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
中悅建設集團	$ 3,992,305	1.94%
日盛台駿集團	3,952,796	1.92%
聯華神通集團	3,935,420	1.92%
三商行集團	3,845,914	1.87%
台泥集團	3,817,633	1.86%
TOYOTA Group	3,776,617	1.84%
中鼎工程集團	3,683,147	1.79%
元利建設集團	3,673,400	1.79%
BNP Group	3,619,805	1.76%
大華銀行集團	3,598,204	1.75%
GOLDMAN SACHS GROUP	3,558,625	1.73%
統一集團	3,531,054	1.72%
藍天集團	3,470,039	1.69%
碩河集團	3,423,641	1.67%
大同集團	3,422,166	1.67%
新韓金融集團	3,415,078	1.66%
璞永集團	3,320,756	1.62%
廣達集團	3,319,020	1.62%
華平全球基金	3,299,466	1.61%
立訊精密集團	3,293,702	1.60%
莎美娜集團	3,177,900	1.55%
辰亞能源集團	3,068,766	1.49%
宇軒能源科技	3,045,774	1.48%
麗升集團	3,039,420	1.48%

姓名或名稱	112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		
中央銀行	$302,784,363	160.77%
FANNIE MAE	26,653,543	14.15%
FREDDIE MAC	25,833,977	13.72%
財政部國庫署	22,000,000	11.68%
國際票券金融股份有限公司	18,861,457	10.01%
聯邦商業銀行股份有限公司	14,516,088	7.71%
兆豐票券金融股份有限公司	13,558,465	7.20%
全國農業金庫股份有限公司	13,504,759	7.17%

（接次頁）

（承前頁）

姓名或名稱	112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
REPUBLIC OF JAPAN	$ 12,271,012	6.52%
國家開發銀行	11,217,515	5.96%
國泰金融控股股份有限公司	10,176,682	5.40%
合作金庫金融控股股份有限公司	8,969,287	4.76%
台灣積體電路製造股份有限公司	8,796,169	4.67%
華南金融控股股份有限公司	8,171,706	4.34%
BPCE	7,984,083	4.24%
USA	7,825,646	4.16%
COMMONWEALTH BANK OF AUSTRALIA	7,723,637	4.10%
Westpac Banking Corporation	7,206,120	3.83%
第一阿布達比銀行公司	7,013,494	3.72%
National Australia Bank Limited.	6,928,885	3.68%
中華票券金融股份有限公司	6,721,037	3.57%
MACQUARIE GROUP LTD	6,270,366	3.33%
板信商業銀行股份有限公司	6,175,618	3.28%
兆豐金融控股股份有限公司	5,978,014	3.17%
元大證券投資信託股份有限公司	5,900,472	3.13%
富邦金融控股股份有限公司	5,730,388	3.04%
台灣電力股份有限公司	5,511,430	2.93%
Australia and New Zealand Banking Group Limited	5,487,047	2.91%
Export－Import Bank of Korea	5,426,723	2.88%
可成科技股份有限公司	5,191,295	2.76%
上海商業儲蓄銀行股份有限公司	5,117,532	2.72%
GINNIE MAE	5,107,954	2.71%
Macquarie Bank Ltd	5,077,381	2.70%
Emirates NBD Bank PJSC	4,832,143	2.57%
香港上海匯豐銀行有限公司	4,798,862	2.55%
HONG KONG	4,631,221	2.46%
BARCLAYS BANK PLC	4,495,368	2.39%
寶興開發股份有限公司	4,487,000	2.38%
WELLS FARGO & COMPANY	4,320,233	2.29%
Goldman Sachs Group, Inc.	4,270,059	2.27%
ABU DHABI COMMERCIAL BANK P.J.S.C.	4,171,240	2.21%
元利建設企業股份有限公司	3,803,000	2.02%
Sales Platform Linked Deposit	3,794,342	2.01%

（接次頁）

（承前頁）

姓名或名稱	112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
中國農業發展銀行	$ 3,774,474	2.00%
中國進出口銀行	3,626,284	1.93%
聯強國際股份有限公司	3,503,451	1.86%
CITIBANK NATIONAL ASSOCIATION	3,487,137	1.85%
國泰證券投資信託股份有限公司	3,311,998	1.76%
勤美股份有限公司	3,309,682	1.76%
京成建設股份有限公司	3,299,750	1.75%
Korea Development Bank	3,284,468	1.74%
台新國際商業銀行股份有限公司	3,158,069	1.68%
MALAYAN BANKING BHD	3,157,131	1.68%
友達光電股份有限公司	3,148,209	1.67%
CK HUTCHISON INTERNATIONAL 17 II LTD	3,112,137	1.65%
香港按揭證券有限公司	3,088,136	1.64%
國巨股份有限公司	3,079,708	1.64%
KEB HANA BANK	3,077,602	1.63%
中租迪和股份有限公司	3,034,063	1.61%
二、對同一關係人		
蔡○○	7,499,415	3.98%
鍾○○	6,801,766	3.61%
蔡○○	5,556,403	2.95%
鄭○○	4,983,922	2.65%
陳○○	4,059,057	2.16%
蔡○○	3,331,407	1.77%
王○○	3,306,724	1.76%
三、對同一關係企業		
國票金集團	20,859,818	11.08%
兆豐金控集團	20,343,436	10.80%
國泰金控集團	17,107,775	9.08%
聯邦集團	15,048,073	7.99%
中租集團	14,946,714	7.94%
富邦集團	14,680,941	7.80%
金仁寶集團	13,007,916	6.91%
國家開發銀行集團	11,615,606	6.17%
遠東集團	11,398,931	6.05%
Macquarie Group	11,348,937	6.03%
台積電集團	10,574,697	5.61%

（接次頁）

（承前頁）

姓名或名稱	112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
合庫金集團	$ 10,120,113	5.37%
友達集團	9,402,116	4.99%
台新金控集團	9,385,308	4.98%
華南金控集團	9,229,567	4.90%
BPCE Group	9,100,586	4.83%
鴻海集團	8,752,510	4.65%
京城集團	8,621,954	4.58%
豐泰地產集團	8,594,896	4.56%
裕隆集團	7,581,719	4.03%
元大集團	7,417,196	3.94%
中信金集團	7,356,511	3.91%
匯豐集團	7,268,174	3.86%
王道銀行集團	6,754,314	3.59%
聯華神通集團	6,658,529	3.54%
板信銀行集團	6,653,424	3.53%
台塑工業集團	6,512,494	3.46%
三地集團	6,504,200	3.45%
ANZ Group	6,171,134	3.28%
BPEA FUND VII & VIII Group	6,030,668	3.20%
海悅國際集團	5,782,764	3.07%
卜蜂集團	5,648,427	3.00%
寶路建設集團	5,457,000	2.90%
立訊精密集團	5,311,226	2.82%
勤美集團	5,306,498	2.82%
基匯資本集團	5,181,577	2.75%
Barclay Group	5,172,397	2.75%
CITIC Fund III & IV Group	5,030,213	2.67%
中華開發金控集團	4,731,135	2.51%
花旗集團	4,726,060	2.51%
大亞電線電纜集團	4,709,455	2.50%
泓德能源科技集團	4,611,295	2.45%
富國銀行集團	4,548,915	2.42%
國巨集團	4,533,618	2.41%
誠友集團	4,498,500	2.39%
統一集團	4,433,433	2.35%
和泰汽車集團	4,344,139	2.31%
GOLDMAN SACHS Group	4,277,178	2.27%

（接次頁）

（承前頁）

姓名或名稱	112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
興富發集團	$ 4,168,770	2.21%
渣打集團	4,113,434	2.18%
雲豹能源集團	4,047,057	2.15%
中鼎工程集團	4,020,495	2.13%
親家建設集團	3,857,500	2.05%
元利建設集團	3,833,000	2.04%
潤泰集團	3,720,778	1.98%
Banco Santander SA Group	3,719,117	1.97%
大聯大集團	3,685,646	1.96%
慧洋海運集團	3,599,221	1.91%
華新麗華集團	3,569,171	1.90%
正崴集團	3,524,816	1.87%
中國工商銀行集團	3,450,842	1.83%
日盛租集團	3,385,311	1.80%
碩河集團	3,375,744	1.79%
RGE 集團	3,365,898	1.79%
BCP Group	3,181,111	1.69%
BNP Group	3,070,659	1.63%
藍天集團	3,027,882	1.61%
台泥集團	3,021,514	1.60%

永豐金融控股股份有限公司及子公司

赴大陸投資資訊

民國113年度

附表十八

單位：仟元，幣別除另予註明外係新台幣

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本年度年初自台灣匯出累積投資金額	本年度匯出或收回投資金額		本年度自台灣匯出累積投資金額	被投資公司本年度損益（註二）	本公司直接或間接投資之持股比例	本年度認列投資損益（註二）	年底投資帳面價值（註二）	截至本年度止已匯回台灣投資收益
					匯出	收回						
圓信永豐基金管理有限公司	基金募集、基金銷售、資產管理、中國證監會許可的其他業務	$ 895,516	1	$ 438,803	$ -	$ -	$ 438,803	$ 145,843	49.00%	$ 71,463	$ 964,649	$ 184,296
上海網威管理諮詢有限公司	管理顧問	46,025	2	15,705	-	-	15,705	1,550	34.21%	-	15,705	-
中山東頤光電科技有限公司	保護玻璃	262,325	2	13,116	-	-	13,116	(834)	3.52%	-	13,116	-
東明光電科技（深圳）有限公司	保護玻璃	21,116	2	1,057	-	-	1,057	(38,468)	3.52%	-	1,057	-
北京中子街聲文化發展有限公司	電腦軟體設計業及電腦系統整合服務業	102,390	2	1,810	-	-	1,810	13,559	2.64%	-	1,810	-
東莞泉聲電子有限公司	受話器、喇叭、麥克風、耳機模組入耳式、頭罩式耳機	232,602	2	47,515	-	-	47,515	14,358	4.58%	-	47,515	-
永豐金國際租賃有限公司	融資租賃業務	1,779,686	1	1,779,686	-	-	1,779,686	(84,588)	100%	(84,588)	2,048,116	-
永豐銀行（中國）有限公司	商業銀行	10,619,937	1	10,619,937	-	-	10,619,937	229,602	100%	228,783	10,733,123	-
永豐金財務諮詢（上海）有限公司	企業管理諮詢、投資諮詢、商務信息諮詢	65,581	1	65,581	-	-	65,581	746	100%	746	29,320	-

年底累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
$ 12,983,210 (USD 348,286) (CNY 349,000)	$ 12,983,210 (USD 348,286) (CNY 349,000)	$ 131,908,707

註一：本表投資方式區分為以下三類：

1. 直接赴大陸地區從事投資。
2. 透過第三地區公司再投資大陸。
3. 其他方式。

註二：除圓信永豐基金管理有限公司、永豐金國際租賃、永豐銀行（中國）及永豐金財務諮詢（上海）係依本公司適用之財務報導架構並經會計師查核之財務報表計算外，餘依未經會計師查核之財務報表計算。

註三：本公司之子公司經由 Telexpress Corp. 間接投資上海網威管理諮詢有限公司。

註四：本公司之子公司經由 CGK International Co., Ltd. 間接投資中山東頤光電科技有限公司及東明光電科技（深圳）有限公司。

註五：本公司之子公司經由 Neutron Innovation (BVI) Limited 間接投資北京中子街聲文化發展有限公司。

註六：本公司之子公司經由 Transound Electronics Co., Ltd.間接投資東莞泉聲電子有限公司。

註七：永豐創投於 113 年 12 月處分其持有之 Brightman Optoelectronics (Cayman) Co., Ltd. 全數股權，處分後已無間接持有揚州百德光電有限公司股權。

註八：外幣金額除損益類項目係以當年度平均匯率換算為新台幣外，餘係以資產負債表日之即期匯率換算為新台幣。

§重要會計項目明細表目錄§

項　　目	編　號　/　索　引
資產、負債及權益項目明細表	
現金及約當現金明細表	明細表一
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表	明細表二
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產明細表	明細表三
按攤銷後成本衡量之債務工具投資明細表	明細表四
附賣回票券及債券投資明細表	明細表五
應收款項明細表	附註十二
貼現及放款明細表	附註十三
採用權益法之投資變動明細表	明細表六
其他金融資產明細表	附註十六
投資性不動產變動明細表	附註十七
投資性不動產累計折舊變動明細表	附註十七
投資性不動產累計減損變動明細表	附註十七
不動產及設備變動明細表	附註十八
不動產及設備累計折舊變動明細表	附註十八
不動產及設備累計減損變動明細表	附註十八
使用權資產變動明細表	明細表七
無形資產變動明細表	附註二十
其他資產明細表	附註二一
透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表	附註八
附買回票券及債券負債明細表	附註二三
應付商業本票明細表	明細表八
應付款項明細表	附註二五
存款及匯款明細表	附註二六
應付債券明細表	明細表九
負債準備變動明細表	附註二九
其他金融負債明細表	附註三一
租賃負債明細表	明細表十
其他負債明細表	附註三二
損益項目明細表	
利息收入明細表	附註三五
利息費用明細表	附註三五
手續費及佣金淨收益明細表	附註三六
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表	附註三七
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益明細表	附註三八
資產減損損失及迴轉利益明細表	附註三九
採用權益法認列之關聯企業損益之份額明細表	附註十五
其他利息以外淨損益明細表	附註四十
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存明細表	明細表十一
員工福利費用明細表	明細表十二
折舊及攤銷費用明細表	附註四二
其他業務及管理費用明細表	附註四三

永豐金融控股股份有限公司及子公司
現金及約當現金明細表
民國 113 年 12 月 31 日

明細表一　　單位：新台幣仟元

項目	摘要	金額
庫存現金		$11,136,858
待交換票據		900,273
銀行存款及存放銀行同業		25,024,323
短期票券	年利率：1.4%-1.92%，到期日：114 年 3 月	2,665,770
期貨交易超額保證金		1,814,066
減：備抵呆帳		(443)
合　　計		$41,540,847

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 幣別	匯率（元）	原幣數額（仟元）	金額（仟元）
庫存現金				
新台幣				$ 9,748,595
外幣	其他幣別		$ -	1,386,711
				11,135,306
存放銀行同業				
新台幣				821,448
外幣	美金	32.79065	181,512	5,951,895
	人民幣	4.47758	1,323,125	5,924,396
	歐元	34.14225	110,047	3,757,247
	澳幣	20.39217	59,767	1,218,775
	日幣	0.20974	5,635,884	1,182,070
	其他幣別		-	2,238,303
				21,094,134

（接次頁）

（承前頁）

項目	摘要 幣別	匯率（元）	原幣數額（仟元）	金額（仟元）
待交換票據				
新台幣				$ 893,626
外幣	其他幣別		$ -	6,647
				900,273
期貨交易超額保證金				
新台幣				88,883
外幣	美金	32.79065	4,574	150,000
	韓圜	0.02227	1,144,444	25,487
	其他幣別		-	8,240
				272,610
				$33,402,323

永豐金融控股股份有限公司及子公司
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表
民國 113 年 12 月 31 日

明細表二

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元／仟股或仟單位

名稱	摘要	股數或單位	總面額	利率（%）	取得成本	公允價值 單價（元）	公允價值 總額	歸屬於信用風險變動之公允價值變動	備註
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產									
營業證券－自營			$ -		$ 61,439,487		$ 61,439,487	$ -	
政府公債			11,015,548	0.50-4.85	11,044,898		11,060,842	-	
公司債			8,419,858	0.00-7.63	8,416,626		8,474,434	-	
商業本票			9,600,000	0.02-2.03	9,548,552		9,549,483	-	
金融債			5,663,869	2.21-5.86	5,676,232		5,701,155	-	
定存單			262,686,548		3,800,514		3,818,425	-	
營業證券－避險			-		8,569,450		8,687,571	-	
股票		93,321	-		2,386,097		2,592,302	-	
借出證券		3,431	-		108,991		99,419	-	
營業證券－承銷			-		1,191,276		1,204,467	-	
換匯合約			-		-		30,664,978	-	
利率交換合約			-		-		14,977,842	-	
期貨交易保證金－有價證券			-		-		1,060,466	-	
期貨交易保證金－自有資金			-		-		1,634,244	-	
資產交換選擇權合約			-		-		805,586	-	
遠期外匯合約			-		-		1,046,250	-	
選擇權合約			-		-		350,502	-	
其他（註）			-		-		527,125	-	
合計							$ 163,694,578		

註：每各項金額均未超過本項金額之百分之五。

永豐金融控股股份有限公司及子公司

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產明細表

民國 113 年 12 月 31 日

明細表三

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

名稱	摘要	總面額／仟股	利率（%）	取得成本	備抵損失	公允價值	備註
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資							
股票		$ 151,779		$ 9,054,696		$ 14,280,727	
不動產投資信託受益證券		1,308		21,065		15,277	
小計				9,075,761		14,296,004	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資							
定存單	114/01/02-117/03/13 到期	104,801,226	0.00-5.34	104,700,397	$ 733	104,704,102	
金融債	114/01/09-143/06/11 到期	102,647,693	0.00-8.32	104,894,044	34,663	104,206,482	註
公司債	114/01/10-142/10/15 到期	63,820,041	0.60-9.02	63,882,758	32,982	60,934,634	
政府公債	114/02/15-143/01/16 到期	47,077,071	0.00-5.75	48,161,543	772	44,271,251	
商業本票	114/01/03-114/03/24 到期	39,570,000	0.02-1.88	39,417,957	-	39,421,159	
資產基礎證券	140/01/01-141/09/01 到期	17,292,291	1.50-4.00	17,084,170	-	13,878,723	
政府機構債	114/09/25-121/02/18 到期	3,595,050	2.35-4.65	3,512,087	-	3,521,563	
承兌匯票	114/01/05-114/06/07 到期	26,452	0.00-2.31	26,154	-	26,187	
小計				381,679,110	69,150	370,964,101	
合計				$390,754,871	$ 69,150	$385,260,105	

註：質押之資訊請參閱附註四六。

永豐金融控股股份有限公司及子公司
按攤銷後成本衡量之債務工具投資明細表
民國 113 年 12 月 31 日

明細表四

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

債券名稱	摘要	總面額	利率（%）	備抵損失	未攤銷溢（折）價	帳面價值	備註
定存單	114/02/06-115/10/17 到期	$106,128,953	1.10-4.20	$ -	$ -	$106,128,953	註
政府公債	114/01/02-139/11/27 到期	69,689,406	0.00-4.90	-	1,278,709	70,968,115	註
金融債	114/01/10-122/06/02 到期	60,777,736	0.00-8.37	(16,645)	(288,456)	60,472,635	
資產基礎證券	124/03/01-142/05/20 到期	40,559,435	1.50-5.00	-	(288,471)	40,270,964	
公司債	114/02/03-120/10/10 到期	29,002,752	0.58-5.68	(9,299)	(231,593)	28,761,860	
政府機構債	114/03/24-120/12/01 到期	2,848,573	0.00-7.89	-	(4,594)	2,843,979	
國庫券	114/05/15-114/05/15 到期	327,907	-	-	(5,987)	321,920	
合計		$309,334,762		($ 25,944)	$ 459,608	$309,768,426	

註：質押之資訊請參閱附註四六。

永豐金融控股股份有限公司及子公司

附賣回票券及債券投資明細表

民國 113 年 12 月 31 日

明細表五　　單位：新台幣仟元

項　　目	面　　額	帳　列　金　額	備　　註
商業本票	$ 46,239,900	$ 46,155,535	
政府公債	33,869,546	30,488,142	
可轉讓定存單	10,922,600	10,953,459	
金 融 債	10,911,255	9,742,826	
公 司 債	10,686,871	9,225,959	
	$112,630,172	$106,565,921	

永豐金融控股股份有限公司及子公司
採用權益法之投資變動明細表
民國 113 年度

明細表六

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

名稱	年初餘額		本年度增加（註）		本年度減少（註）		年底餘額			市價或股權淨值		提供保證或質押情形	備註
	股數（仟股）	金額	股數（仟股）	金額	股數（仟股）	金額	股數（仟股）	持股比例（%）	金額	單價（元）	總額		
圓信永豐	-	$ 937,853	-	$ 103,639	-	($ 76,843)	-	49.00%	$ 964,649	-	$ 964,649	—	
Telexpress	4,969	78,498	-	1,928	-	(1,389)	4,969	34.21%	79,037	15.91	79,037	—	
		$ 1,016,351		$ 105,567		($ 78,232)			$ 1,043,686		$ 1,043,686		

註：本年度增加及減少包含本年度認列權益法投資損益及國外營運機構財務報表換算之兌換差額。

永豐金融控股股份有限公司及子公司

使用權資產變動明細表

民國 113 年度

明細表七

單位：新台幣仟元

	土地及地上權（註）	房屋及建築物	機械及電腦設備	交通及運輸設備	什項設備	除役復原成本	合計
成本							
年初餘額	$1,081,869	$6,278,592	$ 229,329	$ 40,254	$ 8,032	$ 156,806	$7,794,882
本年度增加	12,654	1,204,203	-	16,745	2,094	16,355	1,252,051
本年度減少	(124)	(218,296)	-	(17,263)	(1,650)	(6,980)	(244,313)
匯率影響數	7	112,058	294	841	74	2,156	115,430
年底餘額	1,094,406	7,376,557	229,623	40,577	8,550	168,337	8,918,050
累計折舊							
年初餘額	178,514	3,592,101	152,942	22,645	4,824	123,514	4,074,540
本年度增加	36,662	940,277	33,709	11,267	1,785	12,196	1,035,896
本年度減少	(124)	(186,816)	-	(16,071)	(1,483)	(3,756)	(208,250)
匯率影響數	1	78,375	167	399	36	1,701	80,679
年底餘額	215,053	4,423,937	186,818	18,240	5,162	133,655	4,982,865
年底淨額	$ 879,353	$2,952,620	$ 42,805	$ 22,337	$ 3,388	$ 34,682	$3,935,185

註：質押擔保情形請參閱附註四六。

永豐金融控股股份有限公司及子公司

應付商業本票明細表

民國 113 年 12 月 31 日

明細表八

單位：新台幣仟元

項目	保證機構	到期日	利率區間（%）	發行金額	未攤銷應付商業本票折價	帳面價值	備註
永豐金控							
應付商業本票	免保證發行	114/01/13~114/03/25	1.83%~1.89%	$13,380,000	$ 38,283	$13,341,717	
永豐金證券及子公司							
應付商業本票	免保證發行	114/01/06~114/06/06	1.65%~1.94%	50,150,000	192,675	49,957,325	
永豐金租賃及子公司							
應付商業本票	免保證發行	114/01/08~114/03/24	1.92%~2.03%	7,385,000	12,964	7,372,036	
合計				$70,915,000	$ 243,922	$70,671,078	

永豐金融控股股份有限公司及子公司

應付債券明細表

民國 113 年 12 月 31 日

明細表九

單位：新台幣仟元

債券名稱	受託機構	發行日期	付息日期	票面利率（%）	金額					
					發行總額	已還數額	年底餘額	未攤銷折溢價金額	帳面金額	償還辦法	擔保情形
金融債											
106 年第一期次順位金融債券乙券	無	106.02.24-116.02.24	每年付息一次	固定利率 1.90%	$ 2,100,000	$ -	$ 2,100,000	($ 263)	$ 2,099,737	到期一次還本	無擔保次順位
106 年第三期次順位金融債券乙券	無	106.06.28-116.06.28	每年付息一次	固定利率 1.95%	540,000	-	540,000	(95)	539,905	到期一次還本	無擔保次順位
106 年第四期次順位金融債券	無	106.06.28-無到期日	每年付息一次	固定利率 4.00%	3,000,000	-	3,000,000	-	3,000,000	滿 5.5 年後申請主管機關核准得提前贖回	無擔保次順位
107 年第一期次順位金融債券甲券	無	107.04.30-114.04.30	每年付息一次	固定利率 1.40%	650,000	-	650,000	(21)	649,979	到期一次還本	無擔保次順位
107 年第一期次順位金融債券乙券	無	107.04.30-117.04.30	每年付息一次	固定利率 1.65%	500,000	-	500,000	(113)	499,887	到期一次還本	無擔保次順位
108 年第一期次順位金融債券	無	108.01.25-無到期日	每年付息一次	固定利率 2.40%	2,000,000	-	2,000,000	-	2,000,000	滿 5.5 年後申請主管機關核准得提前贖回	無擔保次順位
108 年第二期次順位金融債券甲券	無	108.01.25-115.01.25	每年付息一次	固定利率 1.40%	1,200,000	-	1,200,000	(106)	1,199,894	到期一次還本	無擔保次順位
108 年第二期次順位金融債券乙券	無	108.01.25-118.01.25	每年付息一次	固定利率 1.55%	1,800,000	-	1,800,000	(424)	1,799,576	到期一次還本	無擔保次順位
108 年第四期次順位金融債券	無	108.08.23-無到期日	每年付息一次	固定利率 2.00%	1,500,000	-	1,500,000	-	1,500,000	滿 5 年 1 個月後申請主管機關核准得提前贖回	無擔保次順位
108 年第五期次順位金融債券甲券	無	108.08.23-115.08.23	每年付息一次	固定利率 1.03%	1,750,000	-	1,750,000	(231)	1,749,769	到期一次還本	無擔保次順位
108 年第五期次順位金融債券乙券	無	108.08.23-118.08.23	每年付息一次	固定利率 1.13%	1,750,000	-	1,750,000	(457)	1,749,543	到期一次還本	無擔保次順位
109 年第一期次順位金融債券	無	109.03.31-無到期日	每年付息一次	固定利率 1.35%	3,000,000	-	3,000,000	(107)	2,999,893	滿 5 年 4 個月後申請主管機關核准得提前贖回	無擔保次順位
109 年第二期次順位金融債券	無	109.03.31-119.03.31	每年付息一次	固定利率 0.75%	2,000,000	-	2,000,000	(350)	1,999,650	到期一次還本	無擔保次順位
109 年第三期次順位金融債券	無	109.06.30-無到期日	每年付息一次	固定利率 1.85%	2,900,000	-	2,900,000	(69)	2,899,931	滿 5 年 1 個月後申請主管機關核准得提前贖回	無擔保次順位
109 年第四期次順位金融債券	無	109.06.30-119.06.30	每年付息一次	固定利率 1.00%	2,600,000	-	2,600,000	(368)	2,599,632	到期一次還本	無擔保次順位
109 年第五期次順位金融債券	無	109.10.29-無到期日	每年付息一次	固定利率 1.70%	2,100,000	-	2,100,000	(79)	2,099,921	滿 5 年 1 個月後申請主管機關核准得提前贖回	無擔保次順位
109 年第六期次順位金融債券	無	109.10.29-119.10.29	每年付息一次	固定利率 0.87%	2,400,000	-	2,400,000	(329)	2,399,671	到期一次還本	無擔保次順位
109 年第七期主順位金融債券	無	109.11.06-114.11.06	每年付息一次	固定利率 0.46%	1,000,000	-	1,000,000	(61)	999,939	到期一次還本	無擔保主順位
110 年第一期主順位金融債券	無	110.05.18-115.05.18	每年付息一次	固定利率 0.45%	1,000,000	-	1,000,000	(85)	999,915	到期一次還本	無擔保主順位
110 年第二期次順位金融債券	無	110.05.28-無到期日	每年付息一次	固定利率 1.70%	2,720,000	-	2,720,000	(178)	2,719,822	滿 5 年 2 個月後申請主管機關核准得提前贖回	無擔保次順位
110 年第三期次順位金融債券	無	110.05.28-120.05.28	每年付息一次	固定利率 0.82%	2,300,000	-	2,300,000	(296)	2,299,704	到期一次還本	無擔保次順位
110 年第四期次順位金融債券	無	110.10.28-無到期日	每年付息一次	固定利率 1.70%	3,280,000	-	3,280,000	(180)	3,279,820	滿 5 年 1 個月後申請主管機關核准得提前贖回	無擔保次順位
110 年第五期次順位金融債券	無	110.10.28-120.10.28	每年付息一次	固定利率 0.80%	1,700,000	-	1,700,000	(418)	1,699,582	到期一次還本	無擔保次順位
111 年第一期次順位金融債券	無	111.03.28-無到期日	每年付息一次	固定利率 2.00%	5,000,000	-	5,000,000	(430)	4,999,570	滿 5 年 4 個月後申請主管機關核准得提前贖回	無擔保次順位
111 年第二期主順位金融債券	無	111.04.08-116.04.08	每年付息一次	固定利率 0.78%	2,000,000	-	2,000,000	(187)	1,999,813	到期一次還本	無擔保主順位
112 年第一期主順位金融債券	無	112.09.14-114.09.14	每年付息一次	固定利率 1.48%	2,000,000	-	2,000,000	(216)	1,999,784	到期一次還本	無擔保主順位
113 年第一期主順位金融債券	無	113.09.26-115.09.26	每年付息一次	固定利率 1.73%	1,000,000	-	1,000,000	(375)	999,625	到期一次還本	無擔保主順位
公司債											
109 年度第一次無擔保普通公司債	台新商業銀行	109.01.08-114.01.08	每年付息一次	固定利率 0.80%	2,000,000	-	2,000,000	-	2,000,000	到期一次還本	無 擔 保
111 年度第一次無擔保普通公司債甲券	台新商業銀行	111.05.27-118.05.27	每年付息一次	固定利率 2.00%	400,000	-	400,000	-	400,000	到期一次還本	無 擔 保
111 年度第一次無擔保普通公司債乙券	台新商業銀行	111.05.27-121.05.27	每年付息一次	固定利率 2.20%	600,000	-	600,000	-	600,000	到期一次還本	無 擔 保
111 年度第二次無擔保普通公司債甲券	台新商業銀行	111.08.26-118.08.26	每年付息一次	固定利率 2.40%	1,450,000	-	1,450,000	-	1,450,000	到期一次還本	無 擔 保
111 年度第二次無擔保普通公司債乙券	台新商業銀行	111.08.26-121.08.26	每年付息一次	固定利率 2.50%	550,000	-	550,000	-	550,000	到期一次還本	無 擔 保
109 年度第一次無擔保普通公司債	台新商業銀行	109.01.15-114.01.15	每年付息一次	固定利率 0.79%	5,000,000	-	5,000,000	(55)	4,999,945	到期一次還本	無 擔 保
110 年度第一次無擔保普通公司債	台新商業銀行	110.10.21-115.10.21	每年付息一次	固定利率 0.56%	5,000,000	-	5,000,000	(2,374)	4,997,626	到期一次還本	無 擔 保
合　計					$ 68,790,000	$ -	$ 68,790,000	($ 7,867)	$ 68,782,133		

註：上述各券之票面利率不得低於 0%。

永豐金融控股股份有限公司及子公司

租賃負債明細表

民國 113 年 12 月 31 日

明細表十

單位：新台幣仟元

項　　目	租　賃　期　間	折　　現　　率	年　底　餘　額
土地及地上權	2 年~30.1 年	1.6391%~4.7390%	$ 314,914
房屋及建築物	1 年~20.1 年	0.3500%~8.0000%	3,117,072
機械及電腦設備	5 年~7.3 年	0.5754%~2.3588%	37,820
交通及運輸設備	1 年~6.1 年	1.0399%~5.6000%	22,186
什項設備	1 年~5.4 年	0.1023%~4.6478%	3,411
			$ 3,495,403

永豐金融控股股份有限公司及子公司

呆帳費用、承諾及保證責任準備提存明細表

民國 113 年度

明細表十一　　單位：新台幣仟元

項　　目	金　　額
貼現及放款呆帳費用提存數	$ 3,995,903
應收款項呆帳費用提存數	444,525
其他金融資產呆帳費用提存數	126,340
保證責任準備提存數	30,403
融資承諾準備迴轉數	(25,199)
其他準備迴轉數	(1,430)
其　　他	331
	$ 4,570,873

永豐金融控股股份有限公司及子公司

員工福利費用明細表

民國 113 年度

明細表十二　　單位：新台幣仟元

項　　目	金　　額
薪資費用	$ 17,522,371
勞健保費用	1,084,459
退休金費用	571,426
董事酬金	127,695
現金交割股份基礎給付	193,397
其他員工福利費用（註 1）	1,148,204
	$ 20,647,552

註 1：各項金額均未達本項目金額之百分之五。

註 2：

(1) 本年度及前一年度之員工人數分別為 10,549 人及 10,148 人，其中未兼任員工之董事人數均為 4 人。

(2) 本年度平均員工福利費用 1,946 仟元((本年度員工福利費用合計數－董事酬金合計數）／（本年度員工人數－未兼任員工之董事人數))。
前一年度平均員工福利費用 1,763 仟元(「前一年度員工福利費用合計數－董事酬金合計數」／「前一年度員工人數－未兼任員工之董事人數」)。

(3) 本年度平均員工薪資費用 1,662 仟元（本年度薪資費用合計數／（本年度員工人數－未兼任員工之董事人數))。
前一年度平均員工薪資費用 1,478 仟元(「前一年度薪資費用合計數」／「前一年度員工人數－未兼任員工之董事人數」)。

(4) 平均員工薪資費用調整變動情形 12%（「本年度平均員工薪資費用－前一年度平均員工薪資費用」／前一年度平均員工薪資費用）。

(5) 本公司依證券交易法設置審計委員會替代監察人，故無監察人酬金相關資訊。

(6) 公司薪資報酬政策

1. 董　　事：

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

2. 經理人及員工：

本公司及子公司薪酬給付制度，係考量行業特性、整體薪酬規劃及市場競爭，依公司經營績效、風險管理並參考同業水準制定，除避免引導經理人及業務人員為追求酬金而從事逾越本公司及子公司風險胃納之行為外，並定期審視員工酬金獎勵制度與績效表現連結，落實合理薪資報酬政策。

社團法人台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第　1141040　號

會員姓名：(1) 吳怡君　(2) 柯志賢

事務所名稱：　勤業眾信聯合會計師事務所

事務所地址：　台北市信義區松仁路100號20樓　　事務所統一編號：94998251

事務所電話：　(02)27259988　　委託人統一編號：80333183

會員書字號：(1) 北市會證字第 2661 號　(2) 北市會證字第 2696 號

印鑑證明書用途：　辦理　永豐金融控股股份有限公司

113 年度（自民國 113 年 01 月 01 日 至 113 年 12 月 31 日）財務報表之查核簽證。

簽名式（一）	吳怡君	存會印鑑（一）	
簽名式（二）	柯志賢	存會印鑑（二）	

理事長：　　核對人：

中　華　民　國　114　年　02　月　03　日

附錄五

114 年度合併財務報告及會計師查核報告

永豐金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報告暨會計師查核報告

民國114及113年度

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

電話：(02)8161-8935

§目　　錄§

項　　目	頁　　次	財務報表附註編號
一、 封　　面	1	-
二、 目　　錄	2	-
三、 關係企業合併財務報表聲明書	3	-
四、 會計師查核報告	4～6	-
五、 合併資產負債表	7	-
六、 合併綜合損益表	8～10	-
七、 合併權益變動表	11	-
八、 合併現金流量表	12～14	-
九、 合併財務報表附註		
(一) 公司沿革及業務範圍	15	一
(二) 通過財務報告之日期及程序	15	二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	15～17	三
(四) 重大會計政策之彙總說明	18～30	四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	30	五
(六) 重要會計項目之說明	30～71	六～四五
(七) 關係人交易	71～91	四六
(八) 質抵押之資產	91	四七
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	92	四八
(十) 重大之災害損失	-	-
(十一) 重大之期後事項	-	-
(十二) 其　　他	93～164	四九～五五
(十三) 營運部門分析	166～167	五七
(十四) 附註揭露事項		
1. 重大交易事項	165、168～188、190～226	五六
2. 轉投資事業相關資訊	165、189	五六
3. 赴大陸投資資訊	165、227	五六
4. 主要股東資訊	165	五六
十、 重要會計項目明細表	228～242	-

關係企業合併財務報表聲明書

本公司 114 年度（自 114 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止）依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依國際財務報導準則第 10 號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：永豐金融控股股份有限公司

負責人：陳　思　寬

中　　華　　民　　國　　115　　年　　3　　月　　13　　日

Deloitte.

勤業眾信

勤業眾信聯合會計師事務所
110421 台北市信義區松仁路100號20樓

Deloitte & Touche
20F, Taipei Nan Shan Plaza
No. 100, Songren Rd.,
Xinyi Dist., Taipei 110421, Taiwan

Tel :+886 (2) 2725-9988
Fax:+886 (2) 4051-6888
www.deloitte.com.tw

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 114 年及 113 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 114 年及 113 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 114 年及 113 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量。

查核意見之基礎

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

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對永豐金融控股股份有限公司及子公司民國114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114年度合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

貼現及放款之減損估計

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

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

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

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

商譽減損評估

有關商譽減損評估之會計政策請詳合併財務報告附註四(十八)；商譽減損評估之重大會計估計及判斷，請詳合併財務報告附註五；商譽減損評估之說明，請詳合併財務報告附註二一。

永豐金融控股股份有限公司及子公司商譽的可回收金額估計係依據未來營運之預測結果評估未來現金流量，其假設需運用專業判斷，因此，商譽減損評估為本會計師執行永豐金融控股股份有限公司及子公司財務報告查核重要的評估事項之一。

本會計師對上述關鍵查核事項之主要查核程序包括：

1. 針對現金流量預測，評估集團管理階層所使用之預測方法和折現率之適切性，並將折現率與外部資訊做比較。
2. 考量被收購公司於合併後之實際營運情形與收購時之預期效益是否有重大差異，以評估過去集團管理階層的估計之正確性，並評估財務報告揭露是否適切。

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

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

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

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

會計師查核合併財務報表之責任

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

本會計師依照審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估合併財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因

舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。

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

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

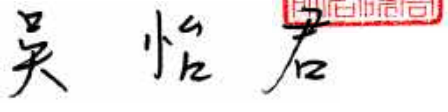
本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項（包括相關防護措施）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對永豐金融控股股份有限公司及子公司民國 114 年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師　吳　怡　君





會計師　柯　志　賢





證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0930128050 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證六字第 0930160267 號

中　華　民　國　115　年　3　月　13　日

永豐金融控股股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國114年及113年12月31日

單位：新台幣仟元

代碼	資產	114年12月31日 金額	%	113年12月31日 金額	%
11000	現金及約當現金－淨額（附註四、六及四六）	$ 31,877,344	1	$ 41,540,847	1
11500	存放央行及拆借金融同業－淨額（附註七及四六）	271,089,441	7	154,822,373	5
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、八、十五、四六及四七）	188,872,962	5	163,694,578	5
12150	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、九、四六及四七）	460,376,300	13	385,260,105	13
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註四、十及四七）	348,958,358	9	309,768,426	10
12500	附賣回票券及債券投資（附註四、十一及四六）	102,717,175	3	106,565,921	4
13000	應收款項－淨額（附註四、十二及四六）	179,363,016	5	163,300,871	5
13200	本期所得稅資產（附註四、三四及四六）	290,713	-	435,567	-
13300	待出售資產（附註四及四七）	12,258,681	-	-	-
13500	貼現及放款－淨額（附註四、五、十三、四六及四七）	1,944,987,699	53	1,608,209,108	52
15000	採用權益法之投資（附註四及十六）	1,083,769	-	1,043,686	-
15500	其他金融資產－淨額（附註四、十七、四六及四七）	74,791,178	2	75,611,538	3
18000	投資性不動產－淨額（附註四、十八、四六及四七）	2,345,101	-	2,146,058	-
18500	不動產及設備－淨額（附註四、十九、四六及四七）	18,831,381	1	13,594,508	1
18600	使用權資產－淨額（附註四、二十、四六及四七）	4,501,468	-	3,935,185	-
19000	無形資產－淨額（附註四、五、二一及四六）	12,988,324	-	2,279,114	-
19300	遞延所得稅資產（附註四及三四）	3,834,642	-	2,433,035	-
19500	其他資產－淨額（附註四、二二及四六）	35,066,089	1	34,134,246	1
19999	資產合計	$ 3,694,233,641	100	$ 3,068,775,166	100
代碼	負債及權益				
21000	央行及金融同業存款（附註二三及四六）	$ 136,950,871	4	$ 86,467,488	3
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四、八及四六）	65,538,088	2	78,251,402	3
22500	附買回票券及債券負債（附註四、八、九、十、十一及二四）	54,861,519	2	77,125,226	3
22600	應付商業本票－淨額（附註二五及四六）	124,589,433	3	70,671,078	2
23000	應付款項（附註四、二六、三一、四二及四六）	88,735,403	2	64,562,131	2
23200	本期所得稅負債（附註四、三四及四六）	3,224,237	-	2,821,287	-
23300	與待出售資產直接相關之負債（附註四及四六）	10,417,272	-	-	-
23500	存款及匯款（附註二七及四六）	2,730,043,943	74	2,271,906,962	74
24000	應付債券（附註四、二八及四六）	63,932,072	2	68,782,133	2
24401	短期借款（附註二九及四六）	7,998,451	-	6,643,305	-
24403	長期借款（附註二九及四六）	4,110,548	-	9,388,615	-
24500	特別股負債（附註四及三五）	18,437	-	18,437	-
24600	負債準備（附註四、三十及三一）	2,882,572	-	2,945,228	-
25500	其他金融負債（附註四、三二及四六）	121,841,920	3	98,610,559	3
26000	租賃負債（附註四、二十及四六）	4,096,634	-	3,495,403	-
29300	遞延所得稅負債（附註四及三四）	2,014,725	-	1,788,558	-
29500	其他負債（附註四、三三及四六）	14,878,453	1	19,914,406	1
29999	負債合計	3,436,134,578	93	2,863,392,218	93
	歸屬於母公司業主之權益				
	股本				
31101	普通股股本	144,923,223	4	126,858,509	4
31500	資本公積	26,827,097	1	6,129,361	-
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	28,553,526	1	25,867,291	1
32003	特別盈餘公積	6,174,568	-	5,641,534	-
32011	未分配盈餘	55,198,545	1	46,577,002	2
32000	保留盈餘合計	89,926,639	2	78,085,827	3
32500	其他權益	(6,183,655)	-	(5,690,749)	-
31000	母公司業主之權益合計	255,493,304	7	205,382,948	7
39500	非控制權益	2,605,759	-	-	-
39999	權益合計	258,099,063	7	205,382,948	7
	負債及權益合計	$ 3,694,233,641	100	$ 3,068,775,166	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：陳思寬　　經理人：朱士廷　　會計主管：張香元

永豐金融控股股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

代碼		114年度 金額	114年度 %	113年度 金額	113年度 %	變動百分比 (%)
41000	利息收入	$ 94,373,132	127	$ 83,959,121	130	12
51000	利息費用	(56,090,790)	(76)	(58,167,415)	(90)	(4)
49600	利息淨收益（附註四、三六及四六）	38,282,342	51	25,791,706	40	48
	利息以外淨收益（附註四）					
49800	手續費及佣金淨收益（附註三七及四六）	22,343,527	30	19,685,717	30	14
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註三八及四六）	11,086,831	15	15,767,080	24	(30)
49825	投資性不動產損益	-	-	14,000	-	(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（附註三九及四六）	1,268,913	2	1,656,230	3	(23)
49850	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	(140,708)	-	39,081	-	(460)
49870	兌換損益	1,494,093	2	622,625	1	140
49880	資產減損（損失）迴轉利益（附註十七、二一、二二及四十）	(927,652)	(1)	(256,037)	-	262
49890	採用權益法認列關聯企業損益之份額（附註十六）	60,331	-	72,947	-	(17)
49900	其他利息以外淨損益（附註四一及四六）	922,037	1	1,030,026	2	(10)
49700	利息以外淨收益合計	36,107,372	49	38,631,669	60	(7)
4xxxx	淨收益	74,389,714	100	64,423,375	100	15
58100	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存（附註四、五、六、七、十二、十三、十七及三十）	(3,699,047)	(5)	(4,570,873)	(7)	(19)

（接次頁）

（承前頁）

代碼		114年度 金額	114年度 %	113年度 金額	113年度 %	變動百分比 (%)
	營業費用					
58501	員工福利費用（附註四、三一、四二及四六）	($ 24,160,204)	(32)	($ 20,647,552)	(32)	17
58503	折舊及攤銷費用（附註四、十八、十九、二十、二一及四三）	(2,878,528)	(4)	(2,501,038)	(4)	15
58599	其他業務及管理費用（附註四四及四六）	(11,618,352)	(16)	(9,409,346)	(14)	23
58500	營業費用合計	(38,657,084)	(52)	(32,557,936)	(50)	19
61000	繼續營業單位稅前淨利	32,033,583	43	27,294,566	43	17
61003	所得稅費用（附註四及三四）	(5,272,596)	(7)	(5,065,587)	(8)	4
61005	繼續營業單位稅後淨利	26,760,987	36	22,228,979	35	20
62500	停業單位利益	3,605	-	-	-	-
69005	本年度稅後淨利	26,764,592	36	22,228,979	35	20
	其他綜合損益（附註四）					
69560	不重分類至損益之項目					
69561	確定福利計畫之再衡量數	82,837	-	298,100	-	(72)
69565	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險（附註三五）	(17)	-	25,640	-	(100)
69567	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益（附註三五）	(2,526,340)	(3)	3,812,754	6	(166)
69568	其他不重分類至損益之項目	(22,846)	-	-	-	-
69569	與不重分類之項目相關之所得稅（附註三四及三五）	(33,461)	-	(80,032)	-	(58)
	不重分類至損益之項目（稅後）	(2,499,827)	(3)	4,056,462	6	(162)

（接次頁）

（承前頁）

代碼		114年度 金額	114年度 %	113年度 金額	113年度 %	變動百分比（%）
69570	後續可能重分類至損益之項目					
69571	國外營運機構財務報表換算之兌換差額（附註三五）	($ 1,039,163)	(1)	$ 951,445	1	(209)
69583	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益（附註三五）	3,694,285	5	(660,273)	(1)	660
69575	採用權益法認列之關聯企業其他綜合損益之份額－可能重分類至損益之項目（附註十六及三五）	3,589	-	(4,685)	-	177
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅（附註三四及三五）	362,718	-	(242,606)	-	250
	後續可能重分類至損益之項目（稅後）	3,021,429	4	43,881	-	6,786
69500	本年度稅後其他綜合損益	521,602	1	4,100,343	6	(87)
69700	本年度綜合損益總額	$ 27,286,194	37	$ 26,329,322	41	4
	淨利歸屬於：					
69901	母公司業主	$ 26,569,302	36	$ 22,228,979	35	20
69903	非控制權益	195,290	-	-	-	-
69900		$ 26,764,592	36	$ 22,228,979	35	20
	綜合損益總額歸屬於：					
69951	母公司業主	$ 27,205,219	37	$ 26,329,322	41	3
69953	非控制權益	80,975	-	-	-	-
69950		$ 27,286,194	37	$ 26,329,322	41	4
	每股盈餘（附註四五）					
	來自繼續營業單位及停業單位					
70000	基本	$ 1.97		$ 1.69		
71000	稀釋	$ 1.97		$ 1.69		
	來自繼續營業單位					
70001	基本	$ 1.97		$ 1.69		
71001	稀釋	$ 1.97		$ 1.69		

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：陳思寬　　經理人：朱士廷　　會計主管：張香元

永豐金融控股股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國114年度1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

代碼		歸屬於母公司業主之權益（附註三五）						其他權益（附註四及九）					母公司業主之權益合計	非控制權益（附註四及三五）	權益總額
		股本 普通股股本	資本公積（附註四）	保留盈餘 法定盈餘公積	保留盈餘 特別盈餘公積	保留盈餘（附註九） 未分配盈餘	保留盈餘合計	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價（損）益	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	與待出售處分群組直接相關之權益	其他權益合計			
A1	113年1月1日餘額	$123,764,399	$ 6,129,361	$ 23,751,851	$ 14,684,030	$ 25,164,031	$ 63,599,912	($ 1,375,957)	($ 3,739,488)	($ 42,271)	$ -	($ 5,157,716)	$188,335,956	$ -	$188,335,956
	112年度盈餘指撥及分配														
B1	提列法定盈餘公積	-	-	2,115,440	-	(2,115,440)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B17	特別盈餘公積迴轉	-	-	-	(9,042,496)	9,042,496	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	(9,282,330)	(9,282,330)	-	-	-	-	-	(9,282,330)	-	(9,282,330)
B9	普通股股票股利	3,094,110	-	-	-	(3,094,110)	(3,094,110)	-	-	-	-	-	-	-	-
D1	113年度淨利	-	-	-	-	22,228,979	22,228,979	-	-	-	-	-	22,228,979	-	22,228,979
D3	113年度其他綜合損益	-	-	-	-	238,480	238,480	754,497	3,081,726	25,640	-	3,861,863	4,100,343	-	4,100,343
D5	113年度綜合損益總額	-	-	-	-	22,467,459	22,467,459	754,497	3,081,726	25,640	-	3,861,863	26,329,322	-	26,329,322
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	4,394,896	4,394,896	-	(4,394,896)	-	-	(4,394,896)	-	-	-
Z1	113年12月31日餘額	126,858,509	6,129,361	25,867,291	5,641,534	46,577,002	78,085,827	(621,460)	(5,052,658)	(16,631)	-	(5,690,749)	205,382,948	-	205,382,948
	113年度盈餘指撥及分配														
B1	提列法定盈餘公積	-	-	2,686,235	-	(2,686,235)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B3	提列特別盈餘公積	-	-	-	533,034	(533,034)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	(11,544,124)	(11,544,124)	-	-	-	-	-	(11,544,124)	-	(11,544,124)
B9	普通股股票股利	4,313,189	-	-	-	(4,313,189)	(4,313,189)	-	-	-	-	-	-	-	-
	其他資本公積變動：														
C17	其他資本公積變動數	-	1,692	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,692	-	1,692
D1	114年度淨利	-	-	-	-	26,569,302	26,569,302	-	-	-	-	-	26,569,302	195,290	26,764,592
D3	114年度其他綜合損益	-	-	-	-	66,269	66,269	(733,491)	1,326,002	(17)	(22,846)	569,648	635,917	(114,315)	521,602
D5	114年度綜合損益總額	-	-	-	-	26,635,571	26,635,571	(733,491)	1,326,002	(17)	(22,846)	569,648	27,205,219	80,975	27,286,194
H1	合併發行新股	13,751,525	20,696,044	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34,447,569	-	34,447,569
O1	非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,524,784	2,524,784
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	1,062,554	1,062,554	-	(1,062,554)	-	-	(1,062,554)	-	-	-
Z1	114年12月31日餘額	$144,923,223	$ 26,827,097	$ 28,553,526	$ 6,174,568	$ 55,198,545	$ 89,926,639	($ 1,354,951)	($ 4,789,210)	($ 16,648)	($ 22,846)	($ 6,183,655)	$255,493,304	$ 2,605,759	$258,099,063

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：陳思寬　　經理人：朱士廷　　會計主管：張香元

永豐金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代　碼		114年度	113年度
	營業活動之現金流量		
A00010	繼續營業單位稅前淨利（淨損）	$ 32,033,583	$ 27,294,566
A00020	停業單位稅前淨利（淨損）	(10,282)	-
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	2,294,088	2,033,790
A20200	攤銷費用	585,803	467,248
A20300	呆帳費用提列數	5,757,753	5,201,048
A20900	利息費用	56,144,430	58,167,415
A21000	除列按攤銷後成本衡量金融資產淨損失（利益）	140,708	(39,081)
A21200	利息收入	(94,504,791)	(83,959,121)
A21300	股利收入	(2,088,834)	(2,015,720)
A21700	保證責任準備淨變動	141,610	30,403
A21800	其他各項負債準備淨變動	(121,718)	(16,499)
A22300	採用權益法認列之關聯企業損益之份額	(60,331)	(72,947)
A22500	處分及報廢不動產及設備利益	(9,970)	(7,764)
A22600	不動產及設備轉列費用數	1,852	1,248
A22700	處分投資性不動產損失（利益）	7,348	(14,000)
A22800	處分無形資產損失	3,794	238
A23500	金融資產減損損失	229,683	74,126
A23700	非金融資產減損損失	697,969	181,911
A24300	出售不良債權之利益	(26,893)	-
A29900	其他項目	(277)	(973)
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	(20,231,702)	(4,634,251)
A71120	透過損益按公允價值衡量之金融資產減少（增加）	10,305,069	(13,810,658)
A71121	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加	(32,983,526)	(7,257,117)
A71123	按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加	(22,445,383)	(6,163,322)
A71150	附賣回票券及債券投資增加	(1,675,405)	(836,718)
A71160	應收款項增加	(4,408,388)	(32,656,612)
A71170	貼現及放款增加	(71,780,338)	(189,366,069)

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		114年度	113年度
A71200	其他金融資產減少（增加）	$ 463,184	($ 31,598,010)
A71990	其他資產減少（增加）	781,265	(5,589,194)
A72110	央行及銀行同業存款增加（減少）	30,539,591	(29,240,598)
A72120	透過損益按公允價值衡量之金融負債（減少）增加	(12,736,171)	2,006,919
A72140	附買回票券及債券負債（減少）增加	(24,949,428)	8,406,524
A72160	應付款項增加	7,690,934	2,573,077
A72170	存款及匯款增加	139,049,972	252,928,713
A72180	員工福利負債準備減少	(100,985)	(83,701)
A72200	其他金融負債增加	23,231,361	19,191,927
A72990	其他負債（減少）增加	(5,247,207)	2,949,262
A33000	營運產生之現金流入（流出）	16,718,368	(25,853,940)
A33100	收取之利息	95,017,843	83,714,567
A33200	收取之股利	2,122,049	2,103,376
A33300	支付之利息	(57,036,013)	(58,591,484)
A33500	支付之所得稅	(5,311,450)	(4,562,798)
AAAA	營業活動之淨現金流入（流出）	51,510,797	(3,190,279)
	投資活動之現金流量		
B02200	對子公司之收購（扣除所取得之現金）	(9,477,213)	-
B02700	取得不動產及設備	(1,599,715)	(1,541,263)
B02800	處分不動產及設備	44,336	86,944
B04500	取得無形資產	(357,211)	(232,830)
B05350	取得使用權資產	(534)	(1,925)
B05400	取得投資性不動產	(1,875)	(2,083)
B05500	處分投資性不動產	78,511	28,799
BBBB	投資活動之淨現金流出	(11,313,701)	(1,662,358)
	籌資活動之現金流量		
C00100	短期借款增加（減少）	6,910,639	(1,177,634)
C00400	央行及同業融資減少	-	(2,760,676)
C00700	應付商業本票增加	48,822,866	16,623,033
C01200	發行公司債	1,000,000	-
C01300	償還公司債	(7,000,000)	-
C01400	發行金融債券	4,799,728	1,000,000
C01500	償還金融債券	(3,650,000)	(4,050,000)

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		114年度	113年度
C01600	舉借長期借款	$ 12,051,881	$ 21,132,013
C01700	償還長期借款	(20,222,418)	(12,006,765)
C04020	租賃負債本金償還	(1,119,957)	(985,005)
C04500	發放現金股利	(11,544,124)	(9,282,330)
C04900	庫藏股票買回成本	(95,096)	-
C05000	庫藏股票處分	96,788	-
CCCC	籌資活動之淨現金流入	30,050,307	8,492,636
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(1,061,060)	1,204,927
EEEE	本年度現金及約當現金增加數	69,186,343	4,844,926
E00100	年初現金及約當現金餘額	222,926,696	218,081,770
E00200	年底現金及約當現金餘額	$ 292,113,039	$ 222,926,696

年底現金及約當現金之調節

代　碼		114年12月31日	113年12月31日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	$ 31,877,344	$ 41,540,847
E00212	分類至待出售處分群組之現金及約當現金	2,502,330	-
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	157,540,806	75,669,139
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	100,192,559	105,716,710
E00200	年底現金及約當現金餘額	$ 292,113,039	$ 222,926,696

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：陳思寬　　經理人：朱士廷　　會計主管：張香元

永豐金融控股股份有限公司及子公司
合併財務報表附註
民國114年及113年1月1日至12月31日
（除另註明外，金額以新台幣仟元為單位）

一、 公司沿革及業務範圍

91.5.9 由建華商業銀行股份有限公司、建華證券股份有限公司及金華信銀證券股份有限公司以股份轉讓方式成立建華金融控股股份有限公司，轉換後三家公司均為本公司百分之百持有之子公司。

94.12.26 臺北國際商銀股份轉讓與本公司，臺北國際商銀發行之股票自臺灣證券交易所下市。該股份轉讓係以臺北國際商銀普通股 1 股換發本公司普通股 1.3646 股。

95.6 股東會決議更名為永豐金融控股股份有限公司，並於 95 年 7 月完成變更登記。

本公司業務範圍為投資經主管機關核准之國內外金融相關事業及被投資事業之管理。

本公司之功能性貨幣為新台幣，本合併財務報告係以新台幣表達。

相關合併財務報告編製主體請參閱附註十四(一)。

二、 通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 115 年 3 月 13 日經董事會核准通過後發布。

三、 新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 初次適用金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下稱「IFRS 會計準則」）

1. IAS 21 之修正「缺乏可兌換性」

適用 IAS 21 之修正「缺乏可兌換性」將不致造成本公司及子公司會計政策之重大變動。

2. 關係人之認定

本公司及子公司依會計研究發展基金會 114 年 6 月發布之「關係人之認定疑義」IFRS 問答集之規定，對於所經理之基金重新評估是否具控制、重大影響或僅提供主要管理人員之服務，因此改變原依 102 年 7 月發布之 IFRS 問答集所辨認之關係人。此外，依金管會問答集無須重編 113 年比較期間之資訊，即無須追溯調整先前財務報表已辨認及揭露關係人之關係及交易。

(二) 115 年適用之金管會認可之 IFRS 會計準則

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「金融工具之分類與衡量之修正」	2026 年 1 月 1 日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「涉及依賴自然電力之合約」	2026 年 1 月 1 日
「IFRS 會計準則之年度改善－第 11 冊」	2026 年 1 月 1 日
IFRS 17「保險合約」（含 2020 年及 2021 年之修正）	2023 年 1 月 1 日

IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「金融工具之分類與衡量之修正」

1. 有關金融資產分類之應用指引修正內容

該修正主要修改金融資產之分類規定，包括：

(1) 若金融資產包含一項可改變合約現金流量時點或金額之或有事項，且或有事項之性質與基本放款風險及成本之變動無直接關聯（如債務人是否達到特定碳排量減少），此類金融資產於符合下列兩項條件時其合約現金流量仍完全為支付本金及流通在外本金金額之利息：

- 所有可能情境（或有事項發生前或發生後）產生之合約現金流量均完全為支付本金及流通在外本金金額之利息；及
- 所有可能情境下產生之合約現金流量與具有相同合約條款但未含或有特性之金融工具之現金流量，並無重大差異。

(2) 闡明無追索權特性之金融資產係指企業收取現金流量之最終權利，依合約僅限於特定資產產生之現金流量。

(3) 釐清合約連結工具係透過瀑布支付結構建立多種分級證券以建立金融資產持有人之支付優先順序，因而產生信用風險集中，並導致來自標的池之現金短收在不同分級證券間之分配不成比例。

2. 有關金融負債除列之應用指引修正內容

該修正主要說明金融負債應於交割日除列，惟當企業使用電子支付系統以現金交割金融負債，若符合下列條件，得選擇於交割日前除列金融負債：

- 企業不具有撤回、停止或取消該支付指示之實際能力；
- 企業因該支付指示而不具有取用將被用於交割之現金之實際能力；及
- 與該電子支付系統相關之交割風險並不顯著。

本公司及子公司應追溯適用該修正但無須重編比較期間，並將初次適用之影響數認列於初次適用日。惟若本公司及子公司不使用後見之明即能重編時，得選擇重編比較期間。

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

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未　定
IFRS 18「財務報表中之表達與揭露」	2027 年 1 月 1 日（註 2）
IFRS 19「不具公共課責性之子公司：揭露」（含 2025 年之修正）	2027 年 1 月 1 日
IAS 21 之修正「換算為高度通貨膨脹之表達貨幣」	2027 年 1 月 1 日

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

註 2：　金管會於 114 年 9 月 25 日宣布我國企業應自 117 年 1 月 1 日適用 IFRS 18，亦得於金管會認可 IFRS 18 後，選擇提前適用。

IFRS 18「財務報表中之表達與揭露」及相關配套修正

IFRS 18 將取代 IAS 1「財務報表之表達」，該準則主要變動包括：

- 本公司及子公司應評估是否具有投資於特定類型之資產及提供融資予客戶之特定主要經營活動，據以將損益表之收益及費損項目分為營業、投資、籌資、所得稅及停業單位種類。
- 損益表應列報營業損益、籌資前稅前損益以及損益之小計及總計。
- 提供指引以強化彙總及細分規定：本公司及子公司須辨認個別交易或其他事項所產生之資產、負債、權益、收益、費損及現金流量，並以共同特性為基礎進行分類與彙總，俾使主要財務報表列報之各單行項目至少具有一項類似特性。具有非類似特性之項目於主要財務報表及附註中應予細分。本公司及子公司僅於無法找出較具資訊性之標示時，始將該等項目標示為「其他」。
- 增加管理階層定義之績效衡量之揭露：本公司及子公司於進行財務報表外之公開溝通，以及向財務報表使用者溝通對本公司及子公司整體財務績效某一層面之管理階層觀點時，應於財務報表單一附註揭露管理階層定義之績效衡量相關資訊，包括該衡量之描述、如何計算、其與 IFRS 會計準則明定之小計或總計之調節以及相關調節項目之所得稅與非控制權益影響等。

此外，IAS 7「現金流量表」進行以下配套修正：

- 本公司及子公司以間接法編製營業活動之現金流量時，應以營業損益作為調節起始點
- 本公司及子公司收取之利息及股利應分類為投資活動，而支付之利息及股利應分類為籌資活動。若本公司及子公司經評估具有特定主要經營活動，須考量損益表中列報股利收入、利息收入及利息費用之種類，據以決定收取股利、收取利息及支付利息於現金流量表中之分類，惟上述各項現金流量僅能各自分類於現金流量表之單一活動中。

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

四、 重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

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

(二) 編製基礎

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

公允價值衡量依照相關輸入值之可觀察程度及重要性分為第一等級至第三等級：

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

(三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

本合併財務報告資產與負債已依性質分類，並按相對流動性之順序排列，於合併財務報告附註五十說明資產及負債之到期分析。

(四) 合併報告編製原則

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

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

本公司及子公司各個體間之交易、帳戶餘額、收益及費損於合併時全數予以銷除，請參閱附表十三。

子公司明細、持股比率及營業項目，請參閱附註十四。

(五) 外　　幣

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

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

(六) 現金及約當現金

合併資產負債表中「現金及約當現金」項目包含庫存現金、活期存款及可隨時轉換成定額現金及價值變動風險甚小之短期（取得日起三個月內）並具高度流動性之投資。就合併現金流量表而言，現金及約當現金係指合併資產負債

表中之現金及約當現金、符合經金管會認可之IAS 7「現金及約當現金」定義之存放央行及拆借銀行同業與附賣回票券及債券投資。

(七) 金融工具

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

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

1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

(1) 衡量種類

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

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

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

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

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

a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係持有金融資產以收取合約現金流量；及

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

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

C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

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

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

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

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

D. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

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

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

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

(2) 金融資產之減損

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

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

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

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

另參照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，永豐商業銀行及京城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。

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

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

(3) 金融資產之除列

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

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

2. 金融負債及權益工具

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

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

(1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

A. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

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

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

a. 該指定可消除或重大減少衡量或認列之不一致；或

b. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本公司及子公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。

c. 將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，因信用風險變動所產生之公允價值變動金額係認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，僅於相關金融負債除列時重分類至保留盈餘。該

負債剩餘之公允價值變動金額（包含該金融負債所支付之任何股利或利息）則列報於損益。惟若將歸因於信用風險之公允價值變動認列於其他綜合損益中將引發或加劇會計配比不當，則該負債之整體公允價值變動全數列報於損益。

B. 財務保證合約

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

(2) 金融負債之除列

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

3. 金融工具之修改

當金融工具之合約現金流量重新協商或修改，本公司及子公司評估是否導致金融資產或金融負債除列。若導致除列，則按金融資產或金融負債之除列處理。若未導致除列，本公司及子公司以修改後合約現金流量按原始有效利率折現之現值重新計算金融資產之總帳面金額或金融負債之攤銷後成本，並將修改利益或損失認列於損益。所發生之成本或收費則作為修改後金融資產或金融負債帳面金額之調整，並於修改後剩餘期間攤銷。

(八) 衍生工具

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

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

(九) 投資關聯企業

關聯企業係指本公司及子公司具有重大影響，但非屬子公司或合資權益之企業。

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

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

(十) 附條件票券及債券交易

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

(十一) 證券融資及融券

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

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

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

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

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

(十二) 證券業務借貸款項、不限用途款項借貸業務及有價證券借貸

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

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

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

(十三) 客戶保證金專戶及期貨交易人權益

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

(十四) 投資性不動產

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

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

投資性不動產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(十五) 不動產及設備

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

除自有土地不提列折舊外，其餘不動產及設備於耐用年限內按直線基礎對每一重大部分單獨提列折舊。本公司及子公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視，並推延適用會計估計值變動之影響。

不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(十六) 租　　賃

本公司及子公司於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

1. 本公司及子公司為出租人

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

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

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

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

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

地分攤至此兩項要素，則整體租賃係分類為融資租賃，惟若此兩項要素均明顯符合營業租賃標準，則整體租賃分類為營業租賃。

2. 本公司及子公司為承租人

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

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

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

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

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

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生當期認列為費用。

依租賃合約，本公司及子公司應於租賃結束日將承租之房屋及建築物復原至承租時之原始狀態。本公司及子公司按其履行租賃合約之復原義務時所導致未來經濟效益流出最佳估計值之現值認列為負債準備。

(十七) 無形資產

1. 單獨取得

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

2. 企業合併所取得

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

3. 除　　列

無形資產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於當期損益。

(十八) 商　　譽

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

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

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

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

(十九) 承受擔保品

承受之擔保品按承受價格入帳，期末以帳面金額與公允價值減出售成本孰低者衡量，若有充分證據顯示淨公允價值已低於帳面金額，則將其差額認列為減損損失，出售承受擔保品淨損益列為其他利息以外淨損益。

(二十) 有形及無形資產（商譽除外）之減損

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

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

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

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

(二一) 負債準備

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

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

(二二) 待出售資產

處份群組於預期主要係透過出售交易而非繼續使用回收時，分類為待出售。符合此分類之處份群組必須於目前狀態下可供立即出售，且其出售必須為高度很有可能。當適當層級之管理階層承諾出售該資產之計畫，且此出售交易預期自分類日起一年內完成時，將符合出售為高度很有可能。

若出售時將對子公司喪失控制，則無論出售後是否對前子公司保留非控制權益，該子公司所有資產及負債係全數分類為待出售。

分類為待出售之處份群組係以帳面金額與公允價值減出售成本孰低者衡量，且對此類資產停止提列折舊。

(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，且後續期間不得重分類至損益。

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

3. 員工優惠存款福利

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

依「公開發行銀行財務報告編製準則」第三十條規定，與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用經金管會認可 IAS 19 確定福利計畫之規定予以精算，惟精算假設各項參數若主管機關有相關規定，則依主管機關規定辦理。

4. 離職福利

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

(二四) 股份基礎給付

1. 權益交割股份基礎給付

本公司依金融控股公司法辦理現金增資保留予員工認購之股份，係以員工承諾認購股數之日為給與日，並以給與日認股權之公允價值認列費用及資本公積。

2. 現金交割股份基礎給付

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

(二五) 企業合併

企業合併係採收購法處理， 收購相關成本於成本發生及勞務取得當期列為費用。

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

對被收購者具有現時所有權權益且清算時有權按比例享有被收購者淨資產之非控制權益，係按每一合併交易選擇以公允價值或以其所享有被收購者可辨認淨資產已認列金額之比例份額衡量。

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

上述衡量期間之調整係指於「衡量期間」（自收購日起一年內）內因取得於收購日已存在事實與情況之額外資訊所產生之調整。

(二六) 收入認列

1. 利息收入及費用

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

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

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

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

使用從循環信用額度之信用卡消費款及預借現金之利息收入按應計基礎估列。

2. 手續費收入

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

永豐商業銀行因顧客忠誠計畫給予顧客紅利點數，該紅利點數係提供顧客特定權利，原始銷售之應收對價中按當期給予顧客之新增紅利點數公允價值估列負債，並將相關收入予以遞延認列，後續於紅利點數兌換或失效時轉列收入。

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

3. 股利收入

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

(二七) 所得稅費用

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

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

依中華民國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅，係於股東會決議年度認列。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異計算。

遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能有課稅所得以可減除暫時性差異、虧損扣抵所產生之所得稅抵減使用時認列。

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

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

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

本公司及子公司已適用有關支柱二所得稅之遞延所得稅資產及負債之認列及揭露例外規定，故有關支柱二所得稅之遞延所得稅資產及負債，本公司及子公司既不認列亦不揭露其相關資訊。

3. 當期及遞延所得稅

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

4. 連結稅制

本公司及子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅，其會計處理係將合併基礎之當年度及遞延所得稅與本公司及子公司個別之當年度及遞延

所得稅彙總金額之差額，於金控合併調整，相關之撥補及撥付金額以本期所得稅資產或本期所得稅負債列帳。

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

五、 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

本公司及子公司於發展重大會計估計值時，將經濟景氣指標與通貨膨脹及市場利率波動可能之影響，納入對現金流量推估、成長率、折現率、獲利能力等相關重大會計估計值之考量，管理階層將持續檢視估計與基本假設。

貼現及放款之減損估計

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

貼現及放款減損損失請參閱附註十三、五十(三)、附表八及九。

商譽減損估計

決定商譽是否減損時，須估計受攤商譽之現金產生單位之公允價值。為計算公允價值，管理階層應估計預期自現金產生單位所產生之未來現金流量，並決定計算現值所使用之適當折現率。若實際現金流量少於預期，或事實與情況發生改變致未來現金流量向下修正或折現率向上修正，可能會產生重大減損損失。

六、 現金及約當現金－淨額

	114年12月31日	113年12月31日
庫存現金	$ 9,877,410	$11,136,858
待交換票據	1,168,557	900,273
銀行存款及存放銀行同業	15,689,063	25,024,323
短期票券	3,592,878	2,665,770
期貨交易超額保證金	1,551,570	1,814,066
小　　計	31,879,478	41,541,290
減：備抵呆帳	(2,134)	(443)
淨　　額	$31,877,344	$41,540,847

本公司及子公司依預期信用損失模式，評估現金及約當現金之備抵損失，於 114 年及 113 年 12 月 31 日以歷史經驗考量前瞻性資訊後，依 12 個月預期信用損失評估，分別認列備抵損失 2,134 仟元及 443 仟元。

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

短期票券於資產負債表日之市場利率區間如下：

	114年12月31日	113年12月31日
短期票券	1.38%-1.72%	1.4%-1.92%

原始到期日超過 3 個月以上、不可隨時解約及質押之定期存單係分類為其他金融資產，相關資訊請參閱附註十七。

七、 存放央行及拆借金融同業－淨額

	114年12月31日	113年12月31日
拆放銀行同業	$ 90,129,056	$ 61,192,229
銀行同業貿易融資墊款	15,818,018	10,026,676
存放央行準備金－甲戶	69,678,275	14,472,163
存放央行－跨行清算基金	9,028,326	8,000,129
存放央行準備金－乙戶	70,719,575	54,819,135
存放央行外匯準備金	669,309	655,813
存放央行－其他	15,047,520	5,657,190
小　　計	271,090,079	154,823,335
減：備抵呆帳	(638)	(962)
淨　　額	$271,089,441	$154,822,373

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

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

八、 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債

	114年12月31日	113年12月31日
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產		
營業證券－自營	$ 70,502,004	$ 61,439,487
政府公債	39,752,671	11,060,842
公 司 債	13,162,352	8,474,434
商業本票	11,337,495	9,549,483
營業證券－避險	10,196,335	8,687,571
股　　票	3,971,237	2,592,302
基金受益憑證	2,892,851	173,288
定 存 單	1,787,066	3,818,425
營業證券－承銷	970,906	1,204,467

（接次頁）

（承前頁）

	114年12月31日	113年12月31日
金 融 債	$ 470,781	$ 5,701,155
換匯合約	12,658,550	30,664,978
利率交換合約	12,124,228	14,977,842
期貨交易保證金－自有資金	3,984,612	1,634,244
資產交換選擇權合約	1,459,864	805,586
遠期外匯合約	1,454,670	1,046,250
期貨交易保證金－有價證券	1,366,794	1,060,466
選擇權合約	257,819	350,502
其　　他	522,727	453,256
合　　計	$188,872,962	$163,694,578
持有供交易之金融負債		
應付借券	$ 18,083,227	$ 22,389,795
換匯合約	13,543,930	23,882,451
利率交換合約	8,291,365	11,800,051
選擇權合約	3,606,812	2,816,090
資產交換選擇權合約	2,280,736	2,224,362
發行認購（售）權證負債淨額	1,557,581	690,511
遠期外匯合約	839,464	586,552
其　　他	1,157,721	810,421
小　　計	49,360,836	65,200,233
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債		
金融債券	2,093,989	2,088,437
結構型商品	14,083,263	10,962,732
小　　計	16,177,252	13,051,169
合　　計	$ 65,538,088	$ 78,251,402

(一) 透過損益按公允價值衡量之金融資產質押之資訊，請參閱附註四七。

(二) 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進行之指定。

(三) 本公司及子公司 114 年及 113 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 18,438,836 仟元及 17,824,276 仟元。

(四) 永豐商業銀行指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債資訊如下：

	114年12月31日	113年12月31日
帳面金額與合約到期金額間之差額		
－公允價值	$ 2,093,989	$ 2,088,437
－到期金額	(2,103,363)	(2,098,422)
	($ 9,374)	($ 9,985)

	歸屬於信用風險變動之公允價值變動數
當年度變動金額	
－114 年度	($ 17)
－113 年度	$ 25,640
累積變動金額	
－截至 114 年 12 月 31 日	($ 16,648)
－截至 113 年 12 月 31 日	($ 16,631)

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。

(五) 本公司及子公司從事衍生性金融商品交易之目的，主要係為配合客戶交易之需求及軋平本公司及子公司之部位，114 年及 113 年 12 月 31 日尚未到期之衍生商品合約金額（名目本金）如下：

	114年12月31日	113年12月31日
換匯合約	$ 3,600,434,886	$ 3,079,341,721
利率交換合約	1,492,767,374	1,145,304,389
選擇權合約	101,184,334	74,827,322
遠期外匯合約	100,394,383	88,156,710
期貨合約	43,942,942	31,436,915
資產交換合約	30,447,713	26,395,558

（接次頁）

（承前頁）

	114年12月31日	113年12月31日
保本型商品	$ 12,530,365	$ 9,128,144
換匯換利合約	10,281,312	15,028,836
股權連結式交換合約	4,436,075	3,132,068
股權衍生工具合約	2,328,821	1,252,856
信用連結型商品	785,600	813,100
債券遠期合約	559,679	423,816
非保本型金融商品	29,217	-

九、 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	114年12月31日	113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	$ 19,445,325	$ 14,296,004
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	440,930,975	370,964,101
合　　計	$460,376,300	$385,260,105

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

	114年12月31日	113年12月31日
股　　票	$19,445,325	$14,280,727
不動產投資信託受益證券	-	15,277
合　　計	$19,445,325	$14,296,004

本公司及子公司持有集中交易市場股票及不動產投資信託受益證券係為中長期策略性投資，或以提升中長期資金運用效益及追求中長期穩定的投資績效為投資原則，並以獲取穩定股息收入及收益分配之目的並平衡獲利及風險為處分原則，且非為交易目的所持有，故指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

114 及 113 年度因管理投資部位之報酬及風險出售部分投資，於前述期間該等投資之除列日公允價值分別為 14,835,681 仟元及 22,857,207 仟元，處分之利益分別為 1,062,554 仟元及 4,394,896 仟元，前述處分利益自其他權益轉入保留盈餘。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	114年12月31日	113年12月31日
定 存 單	$121,300,705	$104,704,102
金 融 債	119,011,585	104,206,482
公 司 債	80,332,110	60,934,634
商業本票	56,363,196	39,421,159
政府公債	47,559,699	44,271,251
資產基礎證券	11,392,241	13,878,723
其　　他	4,971,439	3,547,750
合　　計	$440,930,975	$370,964,101

1. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資質押之資訊，請參閱附註四七。
2. 114 年及 113 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 85,282 仟元及 69,150 仟元，相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註五十、附表八及附表十一。
3. 本公司及子公司 114 年及 113 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 9,264,184 仟元及 18,227,648 仟元。

十、 按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	114年12月31日	113年12月31日
定 存 單	$132,990,403	$106,128,953
金 融 債	79,670,287	60,489,280
政府公債	68,695,451	70,968,115
資產基礎證券	35,525,972	40,270,964
公 司 債	29,619,228	28,771,159
其 他	2,488,149	3,165,899
小 計	348,989,490	309,794,370
減：備抵損失	(31,132)	(25,944)
合 計	$348,958,358	$309,768,426

(一) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資質押之資訊，請參閱附註四七。
(二) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註五十、附表八及附表十二。
(三) 本公司及子公司 114 年及 113 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 915,272 仟元及 2,164,183 仟元。

十一、 附賣回票券及債券投資

	114年12月31日	113年12月31日
商業本票	$ 49,692,469	$ 46,155,535
可轉讓定存單	22,149,674	10,953,459
政府公債	16,582,849	30,488,142
金 融 債	7,328,935	9,742,826
公 司 債	6,963,248	9,225,959
合 計	$102,717,175	$106,565,921
約定賣回價款	$102,925,689	$106,885,759
面 額	$106,166,160	$112,630,172
最後到期日	115年12月	114年4月

本公司及子公司 114 年及 113 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 28,476,727 仟元及 44,914,637 仟元。

十二、 應收款項－淨額

	114年12月31日	113年12月31日
應收證券融資款	$ 35,926,080	$ 34,892,481
應收借貸款項－不限用途	28,711,331	24,274,617
應收交割帳款	25,803,507	17,705,934
應收信用卡款	24,349,026	22,276,816
應收利息及收益	12,272,116	10,975,467
應收承購帳款	12,237,677	11,342,098
應收承兌票款	8,974,310	8,025,709
應收信用狀買斷	8,184,893	11,547,352
交割代價	7,684,207	480,500
應收租賃及分期款	7,283,583	7,704,072
應收帳款及票據	3,195,809	8,832,509
應收出售證券款	2,314,370	3,359,261
應收信託管理費收入	1,223,656	1,033,059
其　　他	2,728,562	2,382,011
小　　計	180,889,127	164,831,886
減：備抵呆帳	(1,002,976)	(936,698)
應收款項折溢價調整	(523,135)	(594,317)
淨　　額	$179,363,016	$163,300,871

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。

本公司及子公司應收款項之減損評估請參閱附註五十、附表八及附表十。本公司及子公司 114 及 113 年度收回已轉銷之應收款項金額分別為 182,223 仟元及 174,332 仟元，已作為呆帳費用之減項。

十三、 貼現及放款－淨額

	114年12月31日	113年12月31日
出口押匯	$ 406,045	$ 474,017
貼現及透支	81,219	37,590
應收帳款融資	1,407,088	1,136,932
短期放款	134,157,175	147,329,854
短期擔保放款	178,614,623	105,262,816
中期放款	482,275,492	421,864,261
中期擔保放款	345,031,086	254,861,854
長期放款	41,153,481	26,729,787
長期擔保放款	789,462,984	671,329,108
由放款轉列之催收款項	1,719,872	2,101,369
小　　計	1,974,309,065	1,631,127,588
減：備抵呆帳	(28,655,466)	(22,671,470)
貼現及放款折溢價調整	(665,900)	(247,010)
淨　　額	$ 1,944,987,699	$ 1,608,209,108

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、附表八及附表九，以債權質押擔保情形請參閱附註四七。

本公司及子公司於 114 及 113 年度收回已轉銷之貼現及放款金額分別為 1,445,280 仟元及 401,897 仟元，已作為呆帳費用之減項。

十四、 子 公 司

(一) 列入合併財務報告之子公司

本合併財務報告編製主體如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比(%) 114年12月31日	所持股權百分比(%) 113年12月31日	說明
永豐金融控股股份有限公司	永豐商業銀行股份有限公司(「永豐商業銀行」)	商業銀行、信託、外匯等業務	100	100	
永豐金融控股股份有限公司	永豐金證券股份有限公司(「永豐金證券」)	證券之經紀、自營、承銷等業務	100	100	
永豐金融控股股份有限公司	永豐創業投資股份有限公司(「永豐創投」)	創業投資	100	100	
永豐金融控股股份有限公司	永豐證券投資信託股份有限公司(「永豐投信」)	證券投資信託業務、全權委託投資業務、證券投資顧問業務	100	100	
永豐金融控股股份有限公司	永豐金租賃股份有限公司(「永豐金租賃」)	租賃業務、分期付款業務及融資業務	100	100	
永豐金融控股股份有限公司	京城商業銀行股份有限公司(「京城商業銀行」)	商業銀行等業務	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	Amret Plc.	微型金融業務	80.01	-	
永豐金證券	永豐期貨股份有限公司(「永豐期貨」)	期貨經紀、自營、顧問、經理事業及證券投資顧問業務	100	100	
永豐金證券	永豐證券投資顧問股份有限公司(「永豐投顧」)	證券投資顧問及境外基金總代理業務	100	100	
永豐金證券	永豐證創業投資股份有限公司(「永豐證創投」)	創業投資	100	100	
永豐金證券	永豐金證券（開曼）控股有限公司(「永豐金證券（開曼）」)	投資控股	100	100	
永豐金證券	永豐金財務諮詢（上海）有限公司(「永豐金財務諮詢（上海）」)	企業管理諮詢、投資諮詢、商務信息諮詢	100	100	
永豐金證券（開曼）	永豐金證券（歐洲）有限公司(「永豐金證券（歐洲）」)	股票經紀代理業務	-	100	註1
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（亞洲）	永豐金（亞洲）代理人有限公司	海外股票信託帳戶	100	100	
永豐金證券（亞洲）	永豐金資本（亞洲）有限公司(「永豐金資本（亞洲）」)	自營投資業務	100	100	
永豐金證券（亞洲）	永豐金金融服務有限公司(「永豐金金融服務」)	基金行政服務	100	100	
永豐金租賃	永豐金國際租賃有限公司(「永豐金國際租賃」)	融資租賃業務	100	100	
永豐金租賃	永豐金資本國際（香港）有限公司(「永豐金資本國際（香港）」)	租賃業務、分期付款業務及融資業務	100	100	
京城商業銀行	京城銀國際租賃股份有限公司(「京城租賃」)	租賃業務	100	-	註2
京城商業銀行	京城證券股份有限公司(「京城證券」)	證券經紀	100	-	註3
京城租賃	京城國際建築經理股份有限公司(「京城建經」)	建築經理	100	-	註2

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

註2：京城商業銀行於114年12月26日經董事會決議出售京城租賃100%股權並簽訂股份買賣契約，交割日為115年1月30日。由於上述交易已符合IFRS 5「待出售非流動資產及停業單位」之規定，因此將處分京城租賃之相關資產及負債轉列為待出售處分群組，相關損益表達為停業單位損益。

註3：京城商業銀行於114年6月9日董事會決議出售京城證券100%股權予街口網路金融科技（股）公司，其交易金額為 408,717 仟元，而該出售案尚待主管機關核准後辦理。

(二) 非控制權益子公司資訊

子公司名稱	註冊國家／主要營業場所	非控制權益所持股權及表決權比例 114年12月31日
Amret Plc.	柬埔寨	19.99%

以下子公司之彙總性財務資訊係以公司間交易銷除前之金額編製，並已反映收購該子公司時因收購法產生之影響：

Amret Plc.

	114年12月31日
總資產	$61,276,444
總負債	(50,982,280)
權益	$10,294,164
權益歸屬於：	
母公司業主	$ 7,688,405
非控制權益	2,605,759
合計	$10,294,164

	114年1月15日 至12月31日
淨收益	$3,658,858
本期淨利	$1,032,548
其他綜合損益	(435,653)
本期綜合損益總額	$ 596,895
本期淨利歸屬於：	
母公司業主	$ 837,258
非控制權益	195,290
	$1,032,548

（接次頁）

（承前頁）

	114年1月15日至12月31日
本期綜合損益歸屬於：	
母公司業主	$ 515,920
非控制權益	80,975
	$ 596,895

十五、 參與未納入合併報告之結構型個體

本公司及子公司持有下列類型未納入合併財務報告之結構型個體之權益：

結構型個體之類型	性質及目的	本公司及子公司擁有之權益
基金	受第三方投資人委託管理資產以產生管理費。 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：

	114年12月31日	113年12月31日
基金	$115,672,506	$110,327,322

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

	114年12月31日	113年12月31日
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$327,039	$447,348

自該等個體損失之最大暴險金額即為所持有資產之帳面金額。

本公司及子公司於 114 年及 113 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。

十六、 採用權益法之投資

	114年12月31日	113年12月31日
圓信永豐	$ 1,015,966	$ 964,649
Telexpress	67,803	79,037
	$ 1,083,769	$ 1,043,686

公司名稱	業務性質	註冊國家／主要營業場所	所持股權及表決權比例 114年12月31日	113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%

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

有關本公司及子公司之關聯企業彙整性財務資訊如下：

	114年度	113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	$ 60,331	$ 72,947
其他綜合損益	3,589	(4,685)
合　　計	$ 63,920	$ 68,262

十七、 其他金融資產－淨額

	114年12月31日	113年12月31日
客戶保證金專戶	$58,809,287	$42,188,033
非屬現金及約當現金之銀行存款	5,858,508	13,580,439
專戶分戶帳留存客戶款項	4,858,728	949,756
買回 PEM 商品	3,735,260	3,895,904
長期應收租賃及分期款	3,408,591	3,297,550
預付投資款（附註五四）	471,788	14,052,589
非由放款轉列之催收款	297,538	139,851
其　　他	358,236	313,361
小　　計	77,797,936	78,417,483
減：備抵呆帳	(282,875)	(211,587)
累計減損	(2,723,883)	(2,594,358)
淨　　額	$74,791,178	$75,611,538

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

其他金融資產質抵押擔保情形請參閱附註四七。

本公司及子公司 114 及 113 年度收回已轉銷之其他金融資產金額分別為 292,811 仟元及 57,145 仟元已作為呆帳費用之減項。

永豐商業銀行以非公開募集方式接受客戶委託申購 PEM GROUP 發行之三檔產品，金額合計美金 1.46 億元。PEM GROUP 所發行之產品及資產目前已由美國聯邦法院指定之接管人接管。為維護永豐商業銀行客戶權益，永豐商業銀行陸續於 99 及 98 年度以原始投資本金扣除已分配收益及贖回金額後之價格，向投資人購買前述與 PEM GROUP 有關之產品。依永豐商業銀行取得之相關資產資料，永豐商業銀行於 99 年 12 月 24 日經董事會決議，配合美國聯邦法院指派 PEM 案接管人之時程規劃，以約美金 40.4 百萬元之移轉價格承受保單資產；接管人於 100 年 3 月 7 日將保單資產之受益權移轉給有意繼續持有保單之投資機構所共同成立之信託，永豐商業銀行在完成移轉文件簽署後，已向主管機關呈報備查。截至 114 年 12 月 31 日止，永豐商業銀行就整體 PEM 案已提列美金 86,603 仟元（新台幣 2,723,883 仟元）之累計減損。永豐商業銀行 114 及 113 年度就 PEM 案分別提列減損損失 230,126 仟元及 48,601 仟元。

十八、 投資性不動產－淨額

本公司及子公司投資性不動產之變動請參閱下表：

	114年度		
	土地及土地改良物	房屋及建築物	合計
成本			
年初餘額	$ 1,755,054	$ 857,011	$ 2,612,065
本年度增加	174	1,701	1,875
企業合併取得	207,390	100,657	308,047
本年度減少	-	-	-
重分類	(15,569)	(9,306)	(24,875)
年底餘額	1,947,049	950,063	2,897,112
累計折舊			
年初餘額	6,950	421,753	428,703
本年度折舊	280	19,326	19,606
企業合併取得	-	70,621	70,621
本年度減少	-	-	-
重分類	-	(4,223)	(4,223)
年底餘額	7,230	507,477	514,707
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	14,532	22,772	37,304
淨額			
年底淨額	$ 1,925,287	$ 419,814	$ 2,345,101

	113年度		
	土地及土地改良物	房屋及建築物	合計
成本			
年初餘額	$ 1,840,329	$ 903,723	$ 2,744,052
本年度增加	577	1,506	2,083
本年度減少	(11,502)	(10,310)	(21,812)
重分類	(74,350)	(37,908)	(112,258)
年底餘額	1,755,054	857,011	2,612,065

（接次頁）

（承前頁）

	113年度		
	土地及土地改良物	房屋及建築物	合計
累計折舊			
年初餘額	$ 6,591	$ 432,836	$ 439,427
本年度折舊	359	18,926	19,285
本年度減少	-	(7,013)	(7,013)
重分類	-	(22,996)	(22,996)
年底餘額	6,950	421,753	428,703
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	14,532	22,772	37,304
淨額			
年底淨額	$ 1,733,572	$ 412,486	$ 2,146,058

本公司及子公司之投資性不動產係按下列耐用年數計提折舊：

資產名稱	耐用年數
土地改良物	2至10年
房屋及建築物	2至61年

永豐商業銀行之投資性不動產係為賺取租金或資本增值或兩者兼具之目的，自各項不動產轉入全部或按出租比率計算之帳面金額，永豐商業銀行之投資性不動產於 114 年及 113 年 12 月 31 日依前述全部或出租比率計算之公允價值分別為 1,430,983 仟元及 1,475,800 仟元，該公允價值係參考永豐商業銀行每年出具之內部估價報告，未經獨立評價人員評價，以第三等級輸入值衡量。

永豐金證券之投資性不動產於 114 年及 113 年 12 月 31 日之公允價值分別為 220,740 仟元及 243,380 仟元，該公允價值係參考 113 及 112 年度鄰近地段交易價格與鑑估價值，未經獨立評價人員評價，以第三等級輸入值衡量。

永豐金租賃之投資性不動產於 114 年及 113 年 12 月 31 日之公允價值分別為 9,728,675 仟元～9,735,304 仟元及 9,655,390 仟元～9,661,735 仟元，該公允價值係由獨立評價人員出具之外部估價報告或依實價登錄估計處分可能成交價格於 111 年 5 月至 114 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。

永豐金租賃為提升土地資產價值，擬將投資性不動產中 160,802 仟元之土地，依新北市政府發布都市計畫附帶條件，申請使用分區變更為住宅區，捐贈該區 50%土地予新北市政府，作為公共設施使用，並採市地重劃方式推動相關變更作業。

京城銀行之投資性不動產於 114 年 12 月 31 日之公允價值為 490,298 仟元，前述公允價值未經獨立評價人員評價，係由京城銀行參考類似不動產交易價格之市場證據進行評價。

以投資性不動產質押擔保情形請參閱附註四七。

十九、 不動產及設備－淨額

本公司及子公司不動產及設備之變動情形如下：

114年度

	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	$ 7,419,062	$ 7,956,435	$ 3,533,479	$ 448,576	$ 2,078,719	$ 1,924,504	$ 575,756	$23,936,531
本年度增加	-	67,342	341,085	101,721	150,632	138,540	800,395	1,599,715
企業合併取得	4,215,559	1,131,661	656,941	125,877	160,252	142,234	173,226	6,605,750
本年度減少	(141)	(96,415)	(269,656)	(103,628)	(86,414)	(56,401)	(722)	(613,377)
重分類	15,569	50,035	66,675	23,731	71,377	135,552	(646,788)	(283,849)
匯率影響數	-	2,008	(29,606)	(4,982)	(6,726)	(10,778)	1,570	(48,514)
年底餘額	11,650,049	9,111,066	4,298,918	591,295	2,367,840	2,273,651	903,437	31,196,256
累計折舊								
年初餘額	131	4,669,153	2,461,150	211,540	1,460,081	1,539,968	-	10,342,023
本年度折舊	22	211,153	454,474	104,429	170,230	140,845	-	1,081,153
企業合併取得	-	729,796	513,256	80,767	139,438	95,770	-	1,559,027
本年度減少	-	(95,334)	(263,355)	(79,304)	(84,969)	(56,049)	-	(579,011)
重分類	-	4,354	268	-	(400)	-	-	4,222
匯率影響數	-	1,155	(26,185)	(3,009)	(5,959)	(8,541)	-	(42,539)
年底餘額	153	5,520,277	3,139,608	314,423	1,678,421	1,711,993	-	12,364,875
淨額								
年底淨額	$11,649,896	$ 3,590,789	$ 1,159,310	$ 276,872	$ 689,419	$ 561,658	$ 903,437	$18,831,381

113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	$ 7,344,713	$ 8,000,365	$ 3,327,681	$ 514,962	$ 1,881,637	$ 1,819,930	$ 377,538	$23,266,826
本年度增加	-	77,403	354,866	147,606	197,444	68,574	695,370	1,541,263
本年度減少	-	(250,667)	(192,068)	(227,037)	(53,570)	(69,266)	-	(792,608)
重分類	74,349	116,435	18,055	12,959	49,612	94,706	(498,175)	(132,059)
匯率影響數	-	12,899	24,945	86	3,596	10,560	1,023	53,109
年底餘額	7,419,062	7,956,435	3,533,479	448,576	2,078,719	1,924,504	575,756	23,936,531
累計折舊								
年初餘額	107	4,698,257	2,200,443	284,645	1,361,520	1,473,206	-	10,018,178
本年度折舊	24	193,234	425,414	89,314	147,938	122,685	-	978,609
本年度減少	-	(248,344)	(186,184)	(162,506)	(52,399)	(63,995)	-	(713,428)
重分類	-	22,996	209	-	168	(207)	-	23,166
匯率影響數	-	3,010	21,268	87	2,854	8,279	-	35,498
年底餘額	131	4,669,153	2,461,150	211,540	1,460,081	1,539,968	-	10,342,023
淨額								
年底淨額	$ 7,418,931	$ 3,287,282	$ 1,072,329	$ 237,036	$ 618,638	$ 384,536	$ 575,756	$13,594,508

本公司及子公司之不動產及設備係按下列耐用年數計提折舊：

資產名稱	耐用年數
土地改良物	8至30年
房屋及建築物	2至60年
機械及電腦設備	1至15年
交通及運輸設備	2至7年
什項設備	2至15年
租賃權益改良	1.58至15年

本公司及子公司之不動產及設備作為營業租賃出租使用：

	114年12月31日	113年12月31日
交通及運輸設備	$ 204,957	$ 206,264
什項設備	663	809
	$ 205,620	$ 207,073

不動產及設備提供質抵押之情形請參閱附註四七。

二十、 租賃協議

(一) 使用權資產－淨額

	114年12月31日	113年12月31日
使用權資產帳面金額		
土地及地上權	$ 842,569	$ 879,353
房屋及建築物	3,554,555	2,952,620
機械及電腦設備	21,246	42,805
交通及運輸設備	20,959	22,337
什項設備	3,267	3,388
除役復原成本	58,872	34,682
	$ 4,501,468	$ 3,935,185

	114年度	113年度
使用權資產之增添	$ 1,080,279	$ 1,252,051
使用權資產之折舊費用		
土地及地上權	$ 36,716	$ 36,662
房屋及建築物	1,091,763	940,277
機械及電腦設備	35,911	33,709
交通及運輸設備	11,511	11,267
什項設備	1,784	1,785
除役復原成本	14,281	12,196
	$ 1,191,966	$ 1,035,896
使用權資產轉租收益(帳列融資利息收入)	$ 1,001	$ 905

使用權資產質抵押擔保情形請參閱附註四七。

(二) 租賃負債

	114年12月31日	113年12月31日
租賃負債帳面金額	$ 4,096,634	$ 3,495,403

租賃負債之折現率區間如下：

	114年12月31日	113年12月31日
土地及地上權	1.6391%~4.7390%	1.6391%~4.7390%
房屋及建築物	0.1438%~8.9800%	0.3500%~8.0000%
機械及電腦設備	0.2600%~2.5400%	0.5754%~2.3588%
交通及運輸設備	1.3174%~5.6000%	1.0399%~5.6000%
什項設備	0.1023%~4.6478%	0.1023%~4.6478%

(三) 重要承租活動及條款

本公司及子公司承租若干土地及建物做為營業據點及營業資產使用，其中位於台灣之地上權租賃，租賃到期日為民國 138 年 2 月，每年依當期公告地價年息 5%計算租賃給付；位於國外作為海外營業據點使用之重大房屋及建築物租賃則為固定租賃給付或定期依比例調整之租賃給付。另外，位於台灣作為轉租予客戶使用之停車位租賃，租賃到期日為民國 123 年 12 月，自承租日起算第四

年依約調整租賃給付。前述地上權、租賃之土地及建物於租賃期間終止時並無優惠承購權。

(四) 其他租賃資訊

	114年度	113年度
短期租賃費用	$ 33,591	$ 28,025
低價值資產租賃費用	$ 47,873	$ 46,955
不計入租賃負債衡量中之變動租賃給付費用	$ 6,127	$ 6,902
租賃之現金（流出）總額	($ 1,340,444)	($ 1,145,635)

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

(五) 租賃合約

1. 本公司及子公司為承租人

本公司及子公司承租之營業場所及交通設備，租賃期間為 1 至 30.1 年，於租賃期間終止時，本公司及子公司對租賃土地並無優惠承購權。

本公司及子公司租賃合約承諾如下：

	未滿1年	1年至5年	超過5年	合計
114 年 12 月 31 日	$ 1,215,360	$ 2,533,611	$ 694,358	$ 4,443,329
113 年 12 月 31 日	981,385	2,103,389	603,729	3,688,503

2. 本公司及子公司為出租人

主要係出租本公司及子公司所擁有之投資性不動產。所有租賃合約均包含出租人於行使續租權時，依市場租金行情調整租金之條款。承租人於租賃期間結束時，對該不動產不具有優惠承購權。

本公司及子公司租賃合約資訊如下：

114年12月31日	第1年	第2年	第3年	第4年	第5年	超過5年	合計
營業租賃收入	$ 169,913	$ 116,753	$ 77,577	$ 64,114	$ 60,655	$ 214,797	$ 703,809
融資租賃收入總額	4,257,021	1,202,318	128,177	57,019	22,088	24,785	5,691,408

113年12月31日	第1年	第2年	第3年	第4年	第5年	超過5年	合計
營業租賃收入	$ 158,702	$ 119,135	$ 72,098	$ 50,669	$ 49,668	$ 258,521	$ 708,793
融資租賃收入總額	5,129,388	1,542,938	144,104	44,125	12,528	30,354	6,903,437

二一、 無形資產－淨額

資產名稱	114年12月31日	113年12月31日
商譽	$ 8,329,649	$ 908,613
電腦軟體	1,566,534	1,293,046
執照	2,012,960	-
核心存款	697,866	-
客戶關係	268,186	28,473
其他	113,129	48,982
合計	$ 12,988,324	$ 2,279,114

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	執照	核心存款	其他	合計
114年1月1日餘額	$ 908,613	$ 1,293,046	$ -	$ -	$ 77,455	$ 2,279,114
本年度增加	-	325,602	-	-	31,609	357,211
企業合併取得	8,317,041	157,632	2,110,550	781,563	307,003	11,673,789
本年度減少	-	(3,716)	-	-	(78)	(3,794)
攤銷費用	-	(514,109)	-	(47,060)	(24,634)	(585,803)
減損損失	(697,087)	-	-	-	-	(697,087)
重分類	-	315,093	-	-	(8,222)	306,871
匯率影響數	(198,918)	(7,014)	(97,590)	(36,637)	(1,818)	(341,977)
114年12月31日餘額	$ 8,329,649	$ 1,566,534	$ 2,012,960	$ 697,866	$ 381,315	$12,988,324
113年1月1日餘額	$ 1,088,243	$ 1,228,852	$ -	$ -	$ 125,829	$ 2,442,924
本年度增加	-	232,830	-	-	-	232,830
本年度減少		(238)	-	-	-	(238)
攤銷費用	-	(416,695)	-	-	(50,553)	(467,248)
減損損失	(179,630)	-	-	-	-	(179,630)
重分類	-	243,239	-	-	-	243,239
匯率影響數	-	5,058	-	-	2,179	7,237
113年12月31日餘額	$ 908,613	$ 1,293,046	$ -	$ -	$ 77,455	$ 2,279,114

上述有限耐用年限無形資產係以直線基礎按下列耐用年數計提攤銷費用：

資產名稱	耐用年數
電腦軟體	2至10.58年
客戶關係	8至16.5年
核心存款	15年

上述各期間帳列之商譽於每年定期進行減損測試，且發生特定事項或環境改變顯示商譽可能發生減損時，亦進行減損測試。最近一期商譽減損測試評估基準日分別為114年及113年10月31日。

商譽主要包括：

(一) 本公司為強化競爭力，擴大經營版圖，於114年10月收購京城銀行及其子公司（附註五四），因移轉對價超過所取得可辨認淨資產之公允價值4,218,338仟元，認列為商譽。

(二) 永豐商業銀行截至114年12月31日止合併帳列之商譽組成如下：

1. 本公司92年9月收購永豐（安信）信用卡股權所產生之商譽，後於98年6月因組織架構重組，永豐商業銀行向本公司以現金為對價合併永豐信用卡而移轉產生，認列歷年減損損失後，114年12月31日已無相關金額。
2. 永豐商業銀行114年1月收購Amret Plc.（附註五四）產生，以資產負債表日之匯率換算後，餘額為3,716,096仟元。

永豐商業銀行於測試商譽是否產生減損時，係將信用卡部門、Amret Plc.各自視為一現金產生單位，並以其使用價值評估其可回收金額，評估使用價值採用之關鍵假設係以信用卡部門、Amret Plc.之實際獲利情形及業務或景氣循環等客觀資料作為未來現金流量之預計基礎，於永續經營假設下，預估未來五年營運產生之淨現金流入，超過五年期之現金流量則採用之關鍵假設成長率推算並以權益資金成本率折現計算其使用價值。永豐商業銀行每年定期進行商譽減損測試，測試基準日分別為114年及113年10月31日，因預估信用卡部門未來獲利成長率不如預期，於測試基準日分別以折現率7.6%及8.2%計算現金產生單位-信用卡群組之可回收金額，經與其帳面價值相比推估為不足，故於114及113年度分別認列減損損失697,087仟元及179,630仟元。

(三) 永豐金證券及其子公司截至 114 年 12 月 31 日止合併帳列之商譽組成如下：

1. 永豐金證券因吸收合併太平洋證券股份有限公司（以下稱「太平洋證券」）及東亞證券股份有限公司之經紀業務產生商譽合計餘額為 147,944 仟元。
2. 永豐金證券因向永豐期貨之少數股東購買其股權及永豐期貨吸收合併太平洋證券期貨經紀業務產生商譽合計餘額為 63,582 仟元。
3. 永豐金證券因於 114 年 10 月吸收合併台灣匯立證券股份有限公司（附註五四），並依截至 114 年 12 月 31 日止永豐金證券取得之草擬購買價格分攤（PPA）報告，認列商譽 183,689 仟元。

永豐金證券及永豐期貨於測試商譽是否產生減損時，係將永豐金證券及永豐期貨分別視為一現金產生單位，並以其各自之使用價值評估其可回收金額，評估使用價值採用之關鍵假設係以永豐金證券及永豐期貨之實際獲利情形及業務或景氣循環等客觀資料作為未來現金流量之預計基礎，於永續經營假設下，預估未來五年營運產生之淨現金流入，並預計其殘值之估計數，以加權平均資金成本折現計算其使用價值。

永豐金證券 114 及 113 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 5,171,379 仟元及 4,702,320 仟元，暨商譽減損測試評估之 114 及 113 年度預期稅後淨利分別為 4,610,169 仟元及 3,187,513 仟元，實際營運結果優於預期，經評估可回收金額皆大於帳面價值，故無減損之情形。

永豐期貨 114 及 113 年度之實際稅後淨利分別為 721,382 仟元及 735,185 仟元，暨商譽減損測試評估之 114 及 113 年度預期稅後淨利分別為 571,556 仟元及 550,356 仟元，實際營運結果優於預期，經評估可回收金額皆大於帳面價值，故無減損之情形。

會員席位費因預期產生非確定耐用年限之淨現金流入，故屬非確定耐用年限無形資產。該會員席位費之耐用年限在確定為有限之前將不會攤銷，惟無論是否有任何減損跡象，每年定期進行減損測試，114 年及 113 年度並未發生重大減損情形。

二二、 其他資產－淨額

	114年12月31日	113年12月31日
存出保證金	$11,028,677	$11,073,008
借券保證金－存出	9,704,234	9,365,208
待交割款項	9,552,939	8,700,271
營業保證金及交割結算基金	2,207,686	1,596,664
承受擔保品	1,457,477	392,960
預付款項	658,229	537,062
暫付及待結轉款項	179,952	255,435
代收承銷股款	97,358	2,103,177
其　　他	194,247	124,308
小　　計	35,080,799	34,148,093
減：累計減損	(14,710)	(13,847)
淨　　額	$35,066,089	$34,134,246

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

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

二三、 央行及金融同業存款

	114年12月31日	113年12月31日
銀行同業拆放	$125,097,487	$ 73,832,450
中華郵政轉存款	10,015,300	10,026,300
央行拆放	1,572,625	1,639,533
銀行同業存款	265,459	969,205
合　　計	$136,950,871	$ 86,467,488

二四、 附買回票券及債券負債

	114年12月31日	113年12月31日
政府公債	$21,767,568	$27,543,926
公 司 債	14,960,425	27,475,321
金 融 債	14,906,526	19,453,979
可轉換公司債	3,227,000	2,452,000
其　　他	-	200,000
合　　計	$54,861,519	$77,125,226
約定買回價款	$55,063,617	$77,526,189
面　　額	$57,095,019	$83,130,744
最後到期日	115年6月	114年3月

二五、 應付商業本票－淨額

	114年12月31日	113年12月31日
應付商業本票	$124,950,000	$ 70,915,000
減：未攤銷折價	(360,567)	(243,922)
淨　　額	$124,589,433	$ 70,671,078
到 期 日	115.01~115.09	114.01~114.06
年貼現率	1.50%~1.905%	1.65%~2.03%

上述應付商業本票除免保證發行者外，由票券公司或銀行保證發行。

二六、 應付款項

	114年12月31日	113年12月31日
應付交割帳款	$42,468,817	$22,785,846
應付費用	10,599,984	8,485,985
承兌匯票	9,142,990	8,070,279
應付利息	7,861,090	7,147,895

（接次頁）

（承前頁）

	114年12月31日	113年12月31日
應付買入證券款	$ 2,824,973	$ 685,412
應付融券擔保價款	2,640,325	3,089,511
融券保證金	2,407,527	2,701,171
應付帳款及票據	2,305,516	1,839,258
應付承購帳款	2,288,034	1,779,853
應付代收款	1,629,962	1,251,403
應付待交換票據	1,168,556	900,273
交割代價	37,121	2,655,987
其他應付款	3,360,508	3,169,258
	$ 88,735,403	$ 64,562,131

二七、 存款及匯款

	114年12月31日	113年12月31日
支票存款	$ 17,176,664	$ 13,319,125
活期存款	651,369,997	552,703,403
活期儲蓄存款	767,157,370	588,469,909
定期存款	791,157,220	756,611,051
可轉讓定期存單	32,032,717	5,778,003
定期儲蓄存款	470,147,876	354,239,638
應解匯款	932,247	715,515
匯出匯款	36,744	36,845
其　　他	33,108	33,473
	$ 2,730,043,943	$ 2,271,906,962

二八、 應付債券

	114年12月31日	113年12月31日
應付金融債券	$ 54,933,131	$ 53,784,562
應付公司債	8,998,941	14,997,571
	$ 63,932,072	$ 68,782,133

(一) 應付金融債券

永豐商業銀行及子公司各次發行金融債券明細如下：

	114年12月31日	113年12月31日	發行期間	利率
106年第一期次順位金融債券乙券	$ 2,099,857	$ 2,099,737	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乙券	539,942	539,905	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	3,000,000	3,000,000	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	-	649,979	107.04.30-114.04.30，到期一次還本	固定利率1.40%，每年付息一次

（接次頁）

（承前頁）

	114年12月31日	113年12月31日	發行期間	利率
107年第一期次順位金融債券乙券	$ 499,920	$ 499,887	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	2,000,000	2,000,000	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	1,199,992	1,199,894	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	1,799,678	1,799,576	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年第四期次順位金融債券	1,500,000	1,500,000	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	1,749,909	1,749,769	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	1,749,639	1,749,543	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	3,000,000	2,999,893	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	1,999,715	1,999,650	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	2,900,000	2,899,931	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	2,599,697	2,599,632	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	2,100,000	2,099,921	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	2,399,726	2,399,671	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	-	999,939	109.11.06-114.11.06，到期一次還本	固定利率0.46%，每年付息一次
110年第一期主順位金融債券	999,976	999,915	110.05.18-115.05.18，到期一次還本	固定利率0.45%，每年付息一次
110年第二期次順位金融債券	2,719,948	2,719,822	110.05.28，無到期日非累積，惟第5年2個月後有贖回權	固定利率1.70%，每年付息一次
110年第三期次順位金融債券	2,299,749	2,299,704	110.05.28-120.05.28，到期一次還本	固定利率0.82%，每年付息一次
110年第四期次順位金融債券	3,279,923	3,279,820	110.10.28，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
110年第五期次順位金融債券	1,699,642	1,699,582	110.10.28-120.10.28，到期一次還本	固定利率0.80%，每年付息一次
111年第一期次順位金融債券	4,999,750	4,999,570	111.03.28，無到期日非累積，惟第5年4個月後有贖回權	固定利率2.00%，每年付息一次
111年第二期主順位金融債券	1,999,895	1,999,813	111.04.08-116.04.08，到期一次還本	固定利率0.78%，每年付息一次
112年第一期主順位金融債券	-	1,999,784	112.09.14-114.09.14，到期一次還本	固定利率1.48%，每年付息一次
113年第一期主順位金融債券	999,840	999,625	113.09.26-115.09.26，到期一次還本	固定利率1.73%，每年付息一次

（接次頁）

（承前頁）

	114年12月31日	113年12月31日	發行期間	利率
114年第一期主順位金融債券	$ 999,543	$ -	114.09.17-117.09.17，到期一次還本	固定利率1.72%，每年付息一次
114年第二期次順位金融債券	1,999,995	-	114.12.23-124.12.23，到期一次還本	固定利率2.05%，每年付息一次
2025年第一期金融債券	1,796,795	-	114.08.29-117.08.29，到期一次還本	固定利率2.18%，每年付息一次
	$ 54,933,131	$ 53,784,562		

(二) 應付公司債

本公司及永豐金證券為充實營運所需資金及加強財務結構，發行公司債明細如下：

	114年12月31日	113年12月31日	發行期間	利率
本公司				
109年度第一次無擔保普通公司債	$ -	$ 4,999,945	109.01.15-114.01.15，到期一次還本	固定利率0.79%，每年付息一次
110年度第一次無擔保普通公司債	4,998,941	4,997,626	110.10.21-115.10.21，到期一次還本	固定利率0.56%，每年付息一次
永豐金證券				
109年度第一次無擔保普通公司債	-	2,000,000	109.01.08-114.01.08，到期一次還本	固定利率0.80%，每年付息一次
111年度第一次無擔保次順位普通公司債（甲券）	400,000	400,000	111.05.27-118.05.27，到期一次還本	固定利率2.00%，每年付息一次
111年度第一次無擔保次順位普通公司債（乙券）	600,000	600,000	111.05.27-121.05.27，到期一次還本	固定利率2.20%，每年付息一次
111年度第二次無擔保次順位普通公司債（甲券）	1,450,000	1,450,000	111.08.26-118.08.26，到期一次還本	固定利率2.40%，每年付息一次
111年度第二次無擔保次順位普通公司債（乙券）	550,000	550,000	111.08.26-121.08.26，到期一次還本	固定利率2.50%，每年付息一次
114年度第一次無擔保普通公司債	1,000,000	-	114.01.08-124.01.08，到期一次還本	固定利率2.51%，每年付息一次
	$ 8,998,941	$ 14,997,571		

二九、 借　　款

(一) 短期借款

	114年12月31日	113年12月31日
信用借款	$ 7,768,451	$ 6,413,305
擔保借款	230,000	230,000
	$ 7,998,451	$ 6,643,305
到期日	115.1-119.4	114.1-114.12
年利率區間	1.95%-11.05%	1.945%-9.7%

(二) 長期借款

	114年12月31日	113年12月31日
信用借款	$ 1,510,548	$ 7,238,615
擔保借款	2,600,000	2,150,000
	$ 4,110,548	$ 9,388,615
到期日	115.1-116.12	114.1-116.1
年利率區間	1.82%-10.76%	1.65%-5.78%

永豐商業銀行及子公司

截至 114 年 12 月 31 日止，Amret Plc.部分超過 12 個月以上之借款未能符合其借款合約條款內所要求之財務比率，故重分類長期借款 289,363 仟元至短期借款。

永豐金證券及子公司

永豐金證券（開曼）因營運資金需求，於 113 年 12 月與銀行簽訂授信合約，授信金額為美金 45,000 仟元，授信期間自簽約日或首次動撥日起算三年，授信期間內得循環動用，惟依授信合約之約定，授信期間內永豐金證券（開曼）不得將其持有之子公司股權設定予他人。

永豐金證券因營運資金需求，於 113 年 8 月及 9 月與票券公司簽訂協議書發行免保證商業本票，發行面額合計為 5,000,000 仟元，協議期間自簽約日起算三年，協議期間內需循環發行。

永豐金租賃及子公司

永豐金資本國際（香港）與第一銀行及其他 8 家金融機構於 112 年 12 月簽訂聯貸借款合約，取得美金 120,000 仟元之融資額度，作為永豐金資本國際（香港）營運週轉之用。授信期間自首次動用日起算三年，依授信合約約定，借款期間內之年度財務報告有關負債比率及利息保障倍數需維持一定比例之財務承諾，如有違反不構成違約事項，僅需加計利息。113 年度之財務承諾有未達合約約定事項之情形，惟已於 114 年 9 月提供符合財務承諾之合併財務報告。

永豐金國際租賃有限公司與兆豐銀行及其他 5 家金融機構於 112 年 12 月簽訂聯貸借款合約，取得人民幣 380,000 仟元之融資額度，作為永豐金國際租賃有限公司營運週轉之用。依授信合約約定，借款期間內之年度財務報告有關自有資金比率、利息保障倍數、不良貸款比率及有形淨值需維持一定比例之財務承諾，如有違反不構成違約事項，依約需加計利息並於期限內改善完成。113 年度之財務承諾有未達合約約定事項之情形，依合約條件於 114 年 7 月 1 日起加計利息。

有關上述借款之擔保品，請參閱附註四七。

三十、 負債準備

	114年12月31日	113年12月31日
員工福利負債準備	$ 1,922,647	$ 2,189,563
融資承諾準備	116,375	217,271
保證責任準備	593,822	332,656
除役負債準備	225,799	182,790
其他準備	23,929	22,948
合　　計	$ 2,882,572	$ 2,945,228

本公司及子公司融資承諾準備、保證責任準備及其他準備－信用狀之明細及變動情形如下：

	114年度		
	融資承諾準備	保證責任準備	其他準備－信用狀
年初餘額	$ 217,271	$ 332,656	$ 9,948
本年度提列（迴轉）	(124,305)	141,610	1,418
匯率影響數及其他	23,409	119,556	(218)
年底餘額	$ 116,375	$ 593,822	$ 11,148

	113年度		
	融資承諾準備	保證責任準備	其他準備－信用狀
年初餘額	$ 236,520	$ 302,018	$ 10,835
本年度提列（迴轉）	(25,199)	30,403	(1,430)
匯率影響數及其他	5,950	235	543
年底餘額	$ 217,271	$ 332,656	$ 9,948

本公司之子公司永豐投信經理之永豐中國科技 50 大 ETF 基金（證券代號：00887）於 113 年 10 月發生市價偏離淨值之情事，依永豐投信管理階層估計未來發生賠償之金額，提列業務損失準備，帳列其他準備，該估計將定期檢視並考量實際賠償情形予以調整。

三一、 員工福利負債準備

	114年12月31日	113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	$ 99,396	$ 91,821
－確定福利計畫	1,081,221	1,441,740
－員工優惠存款計畫	410,317	387,210
－其　　他	431,109	360,613
合　　計	$ 2,022,043	$ 2,281,384

(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 114 及 113 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 555,047 仟元及 515,103 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：

	114年12月31日	113年12月31日
確定福利義務現值	$ 5,490,527	$ 5,275,432
計畫資產公允價值	(4,502,182)	(3,896,352)
淨確定福利負債	$ 988,345	$ 1,379,080
淨確定福利資產（帳列預付退休金）	($ 92,876)	($ 62,660)
淨確定福利負債（帳列員工福利負債準備）	$ 1,081,221	$ 1,441,740

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
113 年 1 月 1 日餘額	$ 5,705,630	($ 3,744,640)	$ 1,960,990
服務成本			
當期服務成本	34,179	-	34,179
利息費用（收入）	66,819	(44,675)	22,144
認列於損（益）	100,998	(44,675)	56,323

（接次頁）

（承前頁）

	確定福利義務現值	計畫資產公允價值	淨確定福利負債
再衡量數			
計畫資產報酬（利益）損失（除包含於淨利息之金額外）	$ -	($ 311,579)	($ 311,579)
精算（利益）損失－人口統計假設變動	65	-	65
精算（利益）損失－財務假設變動	(104,512)	-	(104,512)
精算（利益）損失－經驗調整	114,821	-	114,821
認列於其他綜合損（益）	10,374	(311,579)	(301,205)
雇主提撥	-	(331,328)	(331,328)
福利支付	(541,570)	535,870	(5,700)
113 年 12 月 31 日餘額	$ 5,275,432	($ 3,896,352)	$ 1,379,080
114 年 1 月 1 日餘額	$ 5,275,432	($ 3,896,352)	$ 1,379,080
服務成本			
當期服務成本	22,624	-	22,624
利息費用（收入）	88,732	(68,629)	20,103
認列於損（益）	111,356	(68,629)	42,727
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）	-	(280,647)	(280,647)
精算（利益）損失－人口統計假設變動	72	-	72
精算（利益）損失—財務假設變動	119,067	-	119,067
精算（利益）損失－經驗調整	69,659	-	69,659
認列於其他綜合損（益）	188,798	(280,647)	(91,849)
雇主提撥	-	(287,368)	(287,368)
福利支付	(563,022)	535,269	(27,753)
人員併入影響數	22,393	(55,334)	(32,941)
企業合併取得	455,570	(449,121)	6,449
114 年 12 月 31 日餘額	$ 5,490,527	($ 4,502,182)	$ 988,345

於 114 及 113 年度，計畫資產實際報酬分別為 349,276 仟元及 356,254 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：

	114年12月31日	113年12月31日
折 現 率	1.35%	1.60%
預期未來薪資水準增加率	2.49%-3%	2.49%-3%

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

	114年12月31日	113年12月31日
折現率		
增加0.25%	($100,342)	($109,044)
減少0.25%	$103,235	$111,354
預期未來薪資水準增加率		
增加0.25%	$104,334	$109,991
減少0.25%	($101,889)	($108,293)

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。

	114年12月31日	113年12月31日
預期1年內提撥金額	$204,448	$223,847
確定福利義務之加權平均存續期間	4~9年	2~10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：

	114年12月31日	113年12月31日
折 現 率	4.00%	4.00%
行儲戶優惠存款預期利率		
－經　　理	7.72%	7.72%
－行　　員	13.00%	13.00%

（接次頁）

（承前頁）

	114年12月31日	113年12月31日
正常存款利率	1.72%	1.72%
存入資金報酬率	2.00%	2.00%
超額利息		
一經　　理	4.00%	4.00%
一行　　員	9.28%	9.28%
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：

	114年12月31日	113年12月31日
確定福利義務現值	$ 410,317	$ 387,210
計畫資產公允價值	-	-
淨確定福利負債	$ 410,317	$ 387,210

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
113 年 1 月 1 日餘額	$ 366,026	$ -	$ 366,026
服務成本			
前期服務成本	37,982	-	37,982
利息費用	8,518	-	8,518
認列於損（益）	46,500	-	46,500
再衡量數			
精算（利益）損失－經驗調整	7,561	-	7,561
精算（利益）損失－精算假設改變利益	(4,456)	-	(4,456)
認列於其他綜合損（益）	3,105	-	3,105
福利支付	(28,421)	-	(28,421)
113 年 12 月 31 日餘額	$ 387,210	$ -	$ 387,210
114 年 1 月 1 日餘額	$ 387,210	$ -	$ 387,210
服務成本			
前期服務成本	35,276	-	35,276
利息費用	9,002	-	9,002
認列於損（益）	44,278	-	44,278

（接次頁）

（承前頁）

	確定福利計畫資產公允價值	淨確定福利負債
再衡量數		
精算（利益）損失－經驗調整	$ 9,012	$ 9,012
認列於其他綜合損（益）	9,012	9,012
福利支付	(30,183)	(30,183)
114 年 12 月 31 日餘額	$ 410,317	$ 410,317

(四) 其　　他

其他係包含長期激勵獎酬計畫、服務休假遞延及離職福利。於 114 年及 113 年 12 月 31 日認列長期激勵獎酬計畫之現金交割股份基礎給付相關負債分別為 354,698 仟元及 319,895 仟元，其中屬已既得之總內含價值分別為 282,732 仟元及 239,833 仟元。

三二、 其他金融負債

	114年12月31日	113年12月31日
期貨交易人權益	$ 58,800,383	$ 42,178,509
結構型商品所收本金	57,329,479	55,035,616
專戶分戶帳客戶權益	4,857,027	949,756
其　　他	855,031	446,678
合　　計	$ 121,841,920	$ 98,610,559

三三、 其他負債

	114年12月31日	113年12月31日
借券保證金－存入	$ 9,332,543	$ 8,315,600
存入保證金	3,844,626	7,990,085
暫收及待結轉款項	937,054	769,625
預收款項	512,937	567,837
遞延收入	116,822	109,762
代收承銷股款	95,066	2,103,177
其　　他	39,405	58,320
合　　計	$ 14,878,453	$ 19,914,406

三四、 所 得 稅

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

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

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	114年度	113年度
當期所得稅		
當期產生者	$5,018,461	$4,371,412
未分配盈餘加徵	380,380	881,376
以前年度之調整	139,487	(38,794)
其　　他	(129,522)	41,030
	5,408,806	5,255,024
遞延所得稅		
暫時性差異之發生及迴轉	(155,828)	(200,138)
以前年度之調整	19,618	10,701
認列於損益之所得稅費用	$5,272,596	$5,065,587

會計所得與所得稅費用之調節如下：

	114年度	113年度
稅前淨利	$32,033,583	$27,294,566
稅前利益按法定稅率 20%計算之稅額	$6,406,717	$ 5,458,913
調整項目之稅額影響數		
免稅所得	(1,082,826)	(1,013,347)
永久性差異	(760,316)	(366,927)
未認列之暫時性差異	29,514	22,882
未認列（當期抵用）之虧損扣抵	(55,929)	(37,942)
基本稅額應納差額	35,270	40,608
於其他轄區營運之子公司不同稅率之影響數	(6,269)	8,710
以前年度所得稅調整	159,105	(28,093)
未分配盈餘稅加徵	380,380	881,376
其　　他	166,950	99,407
所得稅費用	$5,272,596	$ 5,065,587

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

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	114年度	113年度
遞延所得稅		
本年度產生		
－確定福利計畫之再衡量數	($ 16,568)	($ 59,620)
－國外營運機構財務報表換算之兌換差額	188,105	(193,199)
－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益	158,438	(70,755)
－採用權益法認列之關聯企業其他綜合損益之份額	(718)	936
認列於其他綜合損益之所得稅	$ 329,257	($ 322,638)

(三) 本期所得稅資產與負債

	114年12月31日	113年12月31日
本期所得稅資產	$ 290,713	$ 435,567
本期所得稅負債	3,224,237	2,821,287

(四) 遞延所得稅資產與負債

	114年12月31日	113年12月31日
遞延所得稅資產		
呆帳限額	$ 1,904,982	$ 1,441,536
員工福利負債準備	340,035	369,106
未實現兌換及衍生性商品損失	394,561	47,063
金融資產及負債評價損失	215,422	169,074
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	293,370	139,430
採用權益法之投資損失	92,572	109,166
其　　他	593,700	157,660
	$ 3,834,642	$ 2,433,035
遞延所得稅負債		
採用權益法之投資利益	$ 701,570	$ 497,187
土地增值稅	637,173	587,038
未實現兌換及衍生性商品利益	208,206	253,555
金融資產及負債評價利益	190,620	194,804
其　　他	277,156	255,974
	$ 2,014,725	$ 1,788,558

上述已認列遞延所得稅資產與負債之各項目於 114 及 113 年度認列於損益中之遞延所得稅費用金額如下：

	114年度	113年度
採用權益法之投資	$ 220,672	$ 8,022
呆帳限額	62,444	(296,540)
確定福利負債準備	30,935	40,601
虧損扣抵	(43,341)	(23,346)
未實現兌換及衍生性商品損益	(511,987)	29,457
其　　他	105,067	52,369
	($ 136,210)	($ 189,437)

截至 114 年及 113 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 3,834,642 仟元及 2,433,035 仟元。由於未來獲利之不可預測性，本公司及子公司於 114 年及 113 年 12 月 31 日止分別有 2,215,281 仟元及 2,474,910 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 108 年度。其中 104 至 108 年度，由於各項耗竭及攤提、認購（售）權證損失等歧見尚未獲解決，上述年度之營所稅申報案仍在進行稅務行政救濟中，永豐金證券已就核定結果估列所得稅費用並支付相關稅額 116,912 仟元。

(六) 永豐金證券合併後消滅之匯立證券，其營利事業所得稅核定至 112 年度。

(七) 餘合併個體各公司營利事業所得稅核定情形

	核　定　年　度
永豐金控	108 年度
永豐商業銀行	108 年度
永豐創投	108 年度
永豐金租賃	108 年度
永豐投信	108 年度
永豐期貨	112 年度
永豐投顧	112 年度
永豐證創投	112 年度
京城商業銀行	112 年度
京城證券	112 年度
京城租賃	112 年度
京城國際建築經理股份有限公司	112 年度

(八) 支柱二所得稅法案

永豐商業銀行部分海外分行及子公司之註冊地越南及香港對於支柱二所得稅法案已立法，並分別自 113 年 1 月 1 日及 114 年 1 月 1 日起生效。

永豐金證券部分子公司之註冊地英國及香港對於支柱二所得稅法案已立法，並分別自 113 年 1 月 1 日及 114 年 1 月 1 日起生效。

永豐金租賃部分子公司之註冊地香港對於支柱二所得稅法案已立法，並自114年1月1日起生效。

本公司及子公司將持續檢視支柱二所得稅法案對其未來財務績效之影響。

三五、 權　　益

(一) 股　　本

普通股

本公司資本額為新台幣180,000,000仟元，分為18,000,000仟股，每股面額新台幣10元，授權董事會分次發行，其中計有500,000仟股係保留供認股權憑證、附認股權特別股或附認股權公司債行使認股權使用。本公司發行員工認股權憑證，其每次發行得認購股份數額，依證券主管機關之規定辦理。

本公司為強化競爭力，擴大經營版圖，以股份轉換方式將京城商業銀行納為本公司100%持股之子公司。股份轉換對價為每1股京城商業銀行普通股換發本公司1.2375股新發行普通股及現金新臺幣26.75元；為支付京城商業銀行股份轉換所需之股份對價，本公司發行新股1,375,152仟股並已辦妥變更登記，每股面額10元，增資後普通股股本提高為144,923,223仟元，業已於114年10月1日辦妥變更登記。

114年5月29日股東常會決議辦理盈餘轉增資4,313,189仟元，計發行新股431,319仟股，每股面額10元，增資後普通股股本提高為131,271,698仟元，該增資案業經主管機關核准，並以114年8月27日為增資基準日。

113年6月7日股東常會決議辦理盈餘轉增資3,094,110仟元，計發行新股309,411仟股，每股面額10元，增資後普通股股本提高為126,858,509仟元，該增資案業經主管機關核准，並以113年8月28日為增資基準日。

因應本公司114年3月3日召開股東臨時會對議案表示異議之股東，本公司於114年5月26日買回其股份4,125,625股，並於114年6月間全數出售前述庫藏股票，認列資本公積－庫藏股票交易1,692仟元。

特別股

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

本公司發行之甲種記名式特別股，其權利義務及其他重要條件列示如下：

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

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

本公司發行之甲種特別股 70,000 仟股，依 IAS 32 之規定，將甲種特別股之轉換選擇權與負債分離，並分別認列為權益 290,940 仟元（帳列資本公積－轉換權，此資本公積不得作為任何用途）及特別股負債 129,060 仟元。該等特別股已於101年度補辦公開發行並經金管會101年12月28日金管證發字第1010058323號函申報生效在案，截至 114 年 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

	114年12月31日	113年12月31日
股本溢價	$ 26,779,195	$ 6,083,151
轉換權	41,562	41,562
其他	6,340	4,648
	$ 26,827,097	$ 6,129,361

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

依公司法規定國內公司現行採用權益法認列關聯企業及合資股權淨值之變動數，可用以彌補虧損。

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

(三) 盈餘分配及股利政策

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

前項法定盈餘公積已達實收資本總額時，得免繼續提列法定盈餘公積。

本公司依金管證發字第 1090150022 號令規定提列特別盈餘公積，如有前期累積之其他權益減項淨額，應自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，如仍有不足時，自當期稅後淨利加計當期稅後淨利以外項目計入當期未分配盈餘之數額提列特別盈餘公積。

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

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

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

本公司股東常會於 114 年 5 月 29 日及 113 年 6 月 7 日決議 113 及 112 年度盈餘分配案及每股股利如下：

	盈餘分配案		每股股利（元）	
	113年度	112年度	113年度	112年度
法定盈餘公積	$ 2,686,235	$ 2,115,440		
特別盈餘公積	533,034	(9,042,496)		
現金股利	11,544,124	9,282,330	$ 0.91	$ 0.75
股票股利	4,313,189	3,094,110	0.34	0.25

(四) 其他權益項目

	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價（損）益權益工具	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價（損）益債務工具	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	與待出售處分群組直接相關之權益	合計
114年1月1日餘額	($ 621,460)	$ 5,324,354	($ 10,377,012)	($ 16,631)	$ -	($ 5,690,749)
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	(924,467)	-	-	-	-	(924,467)
－相關所得稅	188,105	-	-	-	-	188,105
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	-	(2,526,721)	3,945,721	-	-	1,419,000
－債務工具備抵損失調整	-	-	(5,313)	-	-	(5,313)
－本年度處分	-	-	(246,123)	-	-	(246,123)
－處分損益移轉至保留盈餘	-	(1,062,554)	-	-	-	(1,062,554)
－相關所得稅	-	(16,893)	175,331	-	-	158,438
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	3,589	-	-	-	-	3,589
－相關所得稅	(718)	-	-	-	-	(718)
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	-	-	-	(17)	-	(17)
其他不重分類至損益之項目						
－本年度變動數	-	-	-	-	(22,846)	(22,846)
114年12月31日餘額	($ 1,354,951)	$ 1,718,186	($ 6,507,396)	($ 16,648)	($ 22,846)	($ 6,183,655)

	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	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價（損）益債務工具	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
113年1月1日餘額	($ 1,375,957)	$ 5,926,908	($ 9,666,396)	($ 42,271)	($ 5,157,716)
外幣換算差異數					
－換算國外營運機構財務報表所產生之兌換差額	951,445	-	-	-	951,445
－相關所得稅	(193,199)	-	-	-	(193,199)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
－本年度評價調整	-	3,812,754	(66,505)	-	3,746,249
－債務工具備抵損失調整	-	-	27,154	-	27,154
－本年度處分	-	-	(620,922)	-	(620,922)
－處分損益移轉至保留盈餘	-	(4,394,896)	-	-	(4,394,896)
－相關所得稅	-	(20,412)	(50,343)	-	(70,755)
採用權益法認列之關聯企業其他綜合損益之份額					
－本年度認列數	(4,685)	-	-	-	(4,685)
－相關所得稅	936	-	-	-	936
指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數					
－本年度變動數	-	-	-	25,640	25,640
113年12月31日餘額	($ 621,460)	$ 5,324,354	($ 10,377,012)	($ 16,631)	($ 5,690,749)

(五) 非控制權益

	114年度
年初餘額	$ -
非控制權益增減	2,524,784
歸屬非控制權益之份額	
本年度淨利	195,290
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(114,695)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	380
年底餘額	$ 2,605,759

三六、 利息淨收益

	114年度	113年度
利息收入		
貼現及放款利息收入	$ 62,427,982	$ 52,442,217
投資有價證券息	18,705,763	17,968,180
存放及拆放同業利息收入	4,987,183	4,502,989
附賣回票債券投資息	2,198,175	2,687,474
融資利息收入	2,174,904	2,326,091
存 款 息	1,030,597	1,108,667
信用卡循環利息收入	604,700	582,428
其他利息收入	2,243,828	2,341,075
小 計	94,373,132	83,959,121
利息費用		
存款利息費用	(44,335,359)	(44,304,460)
同業拆放利息費用	(3,483,400)	(4,086,678)
附買回票債券負債利息費用	(2,449,902)	(3,610,980)
結構型商品利息費用	(2,278,748)	(2,659,166)
借 款 息	(1,049,337)	(1,323,181)
金融債券利息費用	(882,768)	(860,755)
其他利息費用	(1,611,276)	(1,322,195)
小 計	(56,090,790)	(58,167,415)
合 計	$ 38,282,342	$ 25,791,706

三七、 手續費及佣金淨收益

	114年度	113年度
手續費收入		
經紀手續費收入	$11,343,974	$10,837,625
信託及其附屬業務手續費收入	4,558,009	4,210,136
保險業務手續費收入	3,397,130	2,432,010
放款手續費收入	3,172,600	2,752,382
信用卡業務手續費收入	1,331,078	932,250
其他手續費收入	2,914,588	2,259,441
小　　計	26,717,379	23,423,844
手續費費用		
信用卡業務手續費支出	(1,232,711)	(979,018)
經紀經手費支出	(1,083,550)	(958,887)
跨行手續費支出	(432,913)	(404,496)
信託手續費	(343,066)	(325,679)
結算交割服務費支出	(166,895)	(182,579)
期貨佣金支出	(129,931)	(132,269)
其他手續費支出	(984,786)	(755,199)
小　　計	(4,373,852)	(3,738,127)
合　　計	$22,343,527	$19,685,717

三八、 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	114年度	113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	$ 8,059,986	$ 7,627,139
發行認購（售）權證	1,365,942	(462,371)
股　　票	515,133	489,845
營業證券－避險	279,135	247,248
營業證券－承銷	117,300	184,446
借券及附賣回融券交易	(5,987,632)	(2,101,869)
換匯合約	5,631,104	6,503,359
期貨合約	956,333	(2,767,302)
選擇權合約	267,848	315,279
利率交換合約	176,825	569,697
遠期外匯合約	(334,147)	1,911,649
資產交換合約	(1,293,215)	(1,073,434)
其　　他	71,288	(86,926)
小　　計	9,825,900	11,356,760

（接次頁）

（承前頁）

	114年度	113年度
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債評價（損）益		
營業證券－自營	$ 2,477,911	($ 977,961)
營業證券－避險	823,242	117,273
股　　票	410,805	50,102
公 司 債	221,132	16,763
金 融 債	(89,849)	(129,974)
借券及附賣回融券交易	(1,202,180)	210,538
發行認購（售）權證	(1,688,171)	945,856
利率交換合約	752,661	900,790
資產交換合約	325,129	167,226
遠期外匯合約	157,623	1,319,063
期貨交易保證金－有價證券	133,018	7,800
選擇權合約	90,775	(748,844)
期貨合約	(1,655,626)	34,170
換匯合約	(1,717,199)	(387,491)
其　　他	(469,961)	(69,870)
小　　計	(1,430,690)	1,455,441
利息收入	1,625,577	1,974,467
股利收入	1,066,044	980,412
合　　計	$11,086,831	$15,767,080

三九、 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益

	114年度	113年度
股利收入		
報導期間結束日仍持有	$ 580,832	$ 660,819
報導期間內除列	441,958	374,489
債務工具處分（損）益	246,123	620,922
	$1,268,913	$1,656,230

四十、 資產減損（損失）迴轉利益

	114年度	113年度
無形資產－商譽減損損失	($ 697,087)	($ 179,630)
其他金融資產減損損失	(230,028)	(48,702)
其　　他	(537)	(27,705)
	($ 927,652)	($ 256,037)

四一、 其他利息以外淨損益

	114年度	113年度
借券收入	$ 774,057	$ 752,000
營業資產租金收入	172,173	166,256
股務代理收入	159,828	145,871
租賃收入	52,784	51,921
交易獎勵金	36,574	28,651
過期帳收回	2,933	42,882
提前還款補償金	(133,170)	-
發行認購（售）權證費用	(265,168)	(295,070)
其　　他	122,026	137,515
合　　計	$ 922,037	$ 1,030,026

四二、 員工福利費用

	114年度	113年度
短期員工福利費用－薪資及獎金	$ 20,686,719	$ 17,640,308
短期員工福利費用－其他	2,633,405	2,195,052
退職後福利費用	642,579	617,926
長期員工福利費用	191,085	193,397
離職福利	6,416	869
合　　計	$ 24,160,204	$ 20,647,552

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。前項員工酬勞數額中，應提撥不低於百分之六十為基層員工分派酬勞。

本公司 114 及 113 年度所估列之員工酬勞分別為 3,000 仟元及 2,500 仟元暨董事酬勞分別為 54,000 仟元及 47,700 仟元，係分別依公司章程及過去經驗以可能發放之金額為基礎計算。

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

本公司於 115 年 1 月 30 日及 2 月 26 日董事會分別決議配發 114 年度員工酬勞 3,000 仟元及董事酬勞 54,000 仟元，員工酬勞及董事酬勞全數以現金發放，前述決議金額與財務報告認列之金額並無差異。

本公司於 114 年 1 月 17 日及 2 月 20 日董事會分別決議配發 113 年度員工酬勞 2,500 仟元及董事酬勞 47,700 仟元，員工酬勞及董事酬勞全數以現金發放，前述決議金額與財務報告認列之金額並無差異，本公司已於 114 年 5 月 29 日股東常會報告 113 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。

四三、 折舊及攤銷費用

	114年度	113年度
折舊費用		
土地改良物	$ 302	$ 383
房屋及建築物	230,479	212,160
機械及電腦設備	454,474	425,414
交通及運輸設備	104,429	89,314
什項設備	170,230	147,938
租賃權益改良	140,845	122,685
使用權資產	1,191,966	1,035,896
小　　計	2,292,725	2,033,790
攤銷費用	585,803	467,248
合　　計	$ 2,878,528	$ 2,501,038

四四、 其他業務及管理費用

	114年度	113年度
稅捐及規費	$ 3,178,806	$ 2,774,995
業務推廣費	1,822,268	1,046,338
自動化設備	1,065,156	1,479,345
專業服務費	825,451	767,578
場所費用	606,844	526,075
保 險 費	559,167	498,138
通訊費用	545,490	464,306
借券費用	458,804	419,661
其　　他	2,556,366	1,432,910
合　　計	$ 11,618,352	$ 9,409,346

四五、 每股盈餘

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

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

單位：每股元

	114年度	113年度
基本每股盈餘		
來自繼續營業單位	$ 1.97	$ 1.69
來自停業單位	-	-
基本每股盈餘合計	$ 1.97	$ 1.69
稀釋每股盈餘		
來自繼續營業單位	$ 1.97	$ 1.69
來自停業單位	-	-
稀釋每股盈餘合計	$ 1.97	$ 1.69

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

	114年度	113年度
用以計算基本每股盈餘之淨利	$ 26,569,302	$ 22,228,979
減：用以計算停業單位基本每股盈餘之淨利	3,605	-
用以計算繼續營業單位基本每股盈餘之淨利	26,565,697	22,228,979
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
特別股	1,935	1,730
用以計算繼續營業單位稀釋每股盈餘之淨利	$ 26,567,632	$ 22,230,709

股數

單位：仟股

	114年度	113年度
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	13,463,642	13,117,170
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
特別股	10,000	10,000
用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數	13,473,642	13,127,170

計算每股盈餘時，114年8月27日無償配股之影響業已追溯調整，調整後113年度基本每股盈餘及稀釋每股盈餘皆由1.75元減少為1.69元。

若本公司得選擇以股票或現金發放員工酬勞，則計算稀釋每股盈餘時，假設員工酬勞將採發放股票方式，並於該潛在普通股具有稀釋作用時計入加權平均流通在外股數，以計算稀釋每股盈餘。於次年度董事會決議員工酬勞發放股數前計算稀釋每股盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。本公司員工酬勞並未造成用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數及稀釋每股盈餘發生重大變動。

四六、 關係人交易

除於合併財務報告其他附註所述者外，本公司及子公司與其他關係人間之交易如下：

(一) 關係人名稱及關係

關係人名稱	與本公司及子公司之關係
財團法人永豐基金會	本公司董事長之相關事業
台灣文創發展股份有限公司（台灣文創）	永豐創投總經理之相關事業
源傑科技股份有限公司（源傑科技）	永豐創投總經理之相關事業

（接次頁）

（承前頁）

關係人名稱	與本公司及子公司之關係
臺灣期貨交易所股份有限公司（臺灣期交所）	永豐期貨總經理之相關事業（自113年7月起非為關係人）
創意電子股份有限公司（創意電子）	本公司董事長配偶之相關事業
上誼文化實業股份有限公司（上誼文化實業）	本公司法人董事
行遠投資股份有限公司（行遠投資）	本公司法人董事
元太科技工業股份有限公司（元太科技）	本公司董事之相關事業
聯詠科技股份有限公司（聯詠科技）	本公司董事之相關事業
旺宏電子股份有限公司（旺宏電子）	本公司董事之相關事業
財團法人信誼基金會	永豐商業銀行董事之相關事業
中華彩色印刷股份有限公司（中華彩色印刷）	永豐商業銀行董事之相關事業
富華開發企業股份有限公司（富華開發）	永豐商業銀行董事之相關事業
中華航空股份有限公司（中華航空）	永豐商業銀行董事之相關事業（自114年7月起非為關係人）
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（自114年7月起非為關係人）
英屬開曼群島商泰鼎國際事業股份有限公司（英屬開曼群島商泰鼎國際事業）	永豐商業銀行董事之相關事業
中華精測科技股份有限公司（中華精測）	永豐商業銀行董事之相關事業
川岳科技揚州有限公司（川岳科技揚州）	永豐商業銀行董事配偶之相關事業
立奇光電科技（揚州）公司（立奇光電科技（揚州））	永豐商業銀行董事配偶之相關事業
E Ink Technology B.V.	永豐商業銀行董事配偶之相關事業
中外古今股份有限公司（中外古今）	永豐商業銀行董事配偶之相關事業
川奇光電科技（揚州）有限公司（川奇光電科技（揚州））	永豐商業銀行董事配偶之相關事業
宏通數碼科技股份有限公司（宏通數碼）	永豐商業銀行董事配偶之相關事業
太景生物科技股份有限公司（太景生物科技）	永豐商業銀行董事一血之相關事業
永信誼實業股份有限公司（永信誼實業）	永豐商業銀行董事一血之相關事業
和則誼企業股份有限公司（和則誼企業）	永豐商業銀行董事一血之相關事業
太景醫藥研發控股股份有限公司（太景醫藥研發）	永豐商業銀行董事一血之相關事業
鼎豐投資股份有限公司（鼎豐投資）	永豐金證券董事之相關事業
台灣玻璃工業股份有限公司（台灣玻璃工業）	永豐金證券董事之相關事業

（接次頁）

（承前頁）

關係人名稱	與本公司及子公司之關係
海利普電子科技股份有限公司（海利普電子）	永豐金租賃董事之相關事業
華南商業銀行股份有限公司（華南銀行）	永豐金租賃董事配偶之相關事業
國票綜合證券股份有限公司（國票綜合證券）	京城銀行董事配偶之相關事業
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（自114年6月起非為關係人）
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
好心地股份有限公司（好心地）	永豐商業銀行經理人二血之相關事業
澤泰投資有限公司（澤泰投資）	永豐商業銀行經理人二血之相關事業
金寶電子工業股份有限公司（金寶電子）	永豐商業銀行經理人二姻之相關事業
台光電子材料股份有限公司（台光電子）	實質關係人
全球人壽保險股份有限公司（全球人壽）	實質關係人（自114年6月起非為關係人）
永豐餘國際有限公司（永豐餘國際）	實質關係人
忠慶投資股份有限公司（忠慶投資）	實質關係人
台灣神隆股份有限公司（台灣神隆）	實質關係人（自114年5月起非為關係人）
永豐餘投資控股股份有限公司（永豐餘投資控股）	實質關係人
貝爾敦股份有限公司（貝爾敦）	實質關係人
何世投資股份有限公司（何世投資）	實質關係人
SinoPac Multi Strategy Quant Fund Limited	實質關係人
SinoPac Multi-Series Fund II Limited	實質關係人
SinoPac Multi-Series Fund SPC	實質關係人
SinoPac Nucopia SPC	實質關係人
其他	本公司及子公司之董事、監察人、經理人及其親屬、部室主管、按權益法認列之被投資公司及其子公司暨本公司子公司之被投資公司等。

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 現金及約當現金

	114年12月31日	113年12月31日
永豐金證券及子公司		
銀行存款		
其他關係人	$ 8,657	$ 3,054
短期票券		
萬通票券	-	698,216
永豐金租賃及子公司		
銀行存款		
其他關係人	66	66

2. 存放央行及拆借金融同業

	114年12月31日		114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	$ 300,000	2.00%-9.70%	$ 62,201

	113年12月31日		113年度
	年底餘額	利率區間	利息收入
永豐商業銀行及子公司			
拆放銀行同業			
華南銀行	$1,152,784	0.25%-5.53%	$ 76,826

3. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

	114年12月31日	113年12月31日
永豐商業銀行及子公司		
公司債		
其他關係人	$ 25,079	$ -

	114年12月31日	113年12月31日
永豐金證券及子公司		
創意電子	$ 783,677	$ 39,301
旺宏電子	655,124	-
台光電子	597,946	729,235
中華精測	214,747	65,340
元太科技	138,283	177,877
聯詠科技	91,065	158,581
中華航空	-	154,670
其他關係人	101,619	525,824

（接次頁）

（承前頁）

	114年12月31日	113年12月31日
永豐投信		
其他關係人	$ -	$ 9,592
永豐創投		
源傑科技	208,662	38,759
太景醫藥研發	198,778	229,517
其他關係人	75,505	96,207

4. 衍生金融工具交易

	114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					
換匯合約					
華南銀行	$ 11,959,375	109.11.13-124.11.19	($ 80,169)	透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 680,190
遠期外匯合約					
永豐餘國際	613,324	114.8.14-115.11.5	9,208	透過損益按公允價值衡量之金融資產	9,208
永豐餘投資控股	157,263	114.11.3-115.11.5	2,116	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,116
永豐金證券及子公司					
資產交換選擇權合約					
其他關係人	-	-	(19,565)	-	-

	113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					
換匯合約					
華南銀行	$ 4,426,738	113.4.24-114.5.9	$ 165,667	透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 165,667
華南銀行	655,813	113.9.13-114.5.19	(22,034)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	22,034
全球人壽	15,083,699	113.8.21-114.9.30	419,715	透過損益按公允價值衡量之金融資產	419,715
利率交換合約					
華南銀行	11,054,783	109.11.13-123.10.16	315,680	透過損益按公允價值衡量之金融資產	767,018
華南銀行	22,388	111.7.27-114.7.28	(99)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	20
遠期外匯合約					
全球人壽	473,863	113.11.21-114.2.25	14,113	透過損益按公允價值衡量之金融資產	14,113
永豐餘國際	639,418	113.1.9-114.11.5	(23,905)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	23,905
永豐餘投資控股	163,953	113.11.1-114.11.5	(5,085)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	5,085
永豐金證券及子公司					
資產交換選擇權合約					
萬通票券	270,000	111.2.16-116.6.25	47,186	透過損益按公允價值衡量之金融負債	6,888

5. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	114年12月31日	113年12月31日
永豐商業銀行及子公司		
權益工具投資		
其他關係人	$ 42,167	$ 32,830
永豐金證券及子公司		
權益工具投資		
中華電信	-	109,298
永豐創投		
權益工具投資		
其他關係人	95,185	86,733

6. 附賣回票券及債券投資

	114年12月31日		114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	$ -	$ -	$ 15,980

	113年12月31日		113年度
	面額	帳列金額	利息收入
永豐金證券及子公司			
萬通票券	$1,164,068	$ 980,733	$ 137,377

7. 應收款項

	114年12月31日	113年12月31日
永豐商業銀行及子公司		
其他關係人	$ 284,056	$ 269,082
永豐金證券及子公司		
其他關係人	18,376	18,152
永豐投信		
其他關係人	-	34,671

8. 放　　款

	114年度		
114年12月31日		利率／手續	
餘額	最高餘額	費率（%）	利息收入
$ 13,343,372	$ 14,458,794	0.70-13.8	$ 285,737

類別	114年度						
	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	182	$ 362,556	$ 338,281	V	—	不動產及車輛	無
自用住宅抵押貸款小計	1,237	9,118,269	8,713,451	V	—	不動產	無
其他放款：							
	金寶電子	381,667	314,359	V	—	無，註1	無
	海利普電子	161,169	151,407	V	—	機器設備	無
	英屬開曼群島商泰鼎國際事業	71,800	45,000	V	—	有價證券	無
	忠慶投資	47,613	43,999	V	—	不動產	無
	好心地	5,101	4,206	V	—	不動產	無
	其他	4,310,619	3,732,669	V	—	不動產、車輛及存單	無
	其他放款小計	4,977,969	4,291,640				
	合計	$ 14,458,794	$ 13,343,372				

113年度			
113年12月31日		利率／手續	
餘額	最高餘額	費率（%）	利息收入
$ 11,765,131	$ 12,679,902	0-12.9	$ 247,954

類別	113年度						
	戶數或關係人名稱	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	183	$ 276,731	$ 243,666	V	—	不動產及車輛	無
自用住宅抵押貸款小計	1,194	8,345,379	7,954,156	V	—	不動產	無
其他放款：							
	金寶電子	365,000	365,000	V	—	無，註1	無
	海利普電子	131,026	128,586	V	—	機器設備	無
	忠慶投資	51,147	47,613	V	—	不動產	無
	好心地	5,975	5,100	V	—	不動產	無
	浩泰投資	756	-	V	—	車輛	無
	澤泰投資	525	175	V	—	車輛	無
	其他	3,503,363	3,020,835	V	—	不動產	無
	其他放款小計	4,057,792	3,567,309				
	合計	$ 12,679,902	$ 11,765,131				

註1：核貸日非為永豐商業銀行之關係人。

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

11. 不動產及設備

永豐金控向其他關係人採購不動產及設備，113年度支付1,819仟元，帳列機械及電腦設備（114年度：無）。

永豐商業銀行及子公司向其他關係人採購不動產及設備，114及113年度分別支付20,655仟元及12,984仟元，帳列機械及電腦設備、未完工程及預付設備款。

永豐金證券及子公司向其他關係人採購不動產及設備，114及113年度分別支付3,252仟元及4,919仟元，帳列機械及電腦設備。

永豐投信向其他關係人採購不動產及設備，114年度支付367仟元，帳列機械及電腦設備（113年度：無）。

12. 無形資產

永豐金控向其他關係人採購電腦軟體，114 年度支付 248 仟元(113 年度：無)。

永豐商業銀行及子公司向其他關係人採購電腦軟體，114 及 113 年度分別支付 28,181 仟元及 33,623 仟元。

永豐金證券及子公司向其他關係人採購電腦軟體，113 年度支付 1,150 仟元（114 年度：無)。

永豐金租賃及子公司向其他關係人採購電腦軟體，114 年度支付 55 仟元（113 年度：無)。

永豐投信向其他關係人採購電腦軟體，114 及 113 年度分別支付 3,895 仟元及 376 仟元。

13. 其他資產

	114年12月31日	113年12月31日
永豐商業銀行及子公司		
存出保證金		
其他關係人	$ 729	$ 890
預付款項		
其他關係人	35	46
永豐金證券及子公司		
存出保證金		
其他關係人	2,160	2,358
預付款項		
其他關係人	166	530
永豐投信		
存出保證金		
其他關係人	180	185
預付款項		
其他關係人	215	-
永豐金租賃及子公司		
存出保證金		
其他關係人	-	36

永豐商業銀行及子公司與其他關係人簽訂採購協議，114 及 113 年度已分別支付予該公司 65,115 仟元及 33,858 仟元，帳列預付款項（其他資產）或營業費用。

永豐商業銀行及子公司 114 年及 113 年 12 月 31 日因租賃合約衍生之未折現存出保證金皆為 640 仟元。

永豐金證券及子公司 113 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（114 年度：無)。

14. 買賣票券及債券交易

	114年度	
	購買票券及債券	出售票券及債券
永豐銀行及子公司		
其他關係人	$ -	$ 33,313
永豐金證券及子公司		
萬通票券	68,139,507	114,824,749
華南銀行	-	292,414

	113年度	
	購買票券及債券	出售票券及債券
永豐金證券及子公司		
萬通票券	$144,573,565	$144,792,925

15. 央行及金融同業存款

	114年12月31日		114年度
	年底餘額	利率區間	利息費用
永豐商業銀行及子公司			
其他關係人	$ -	1.0%-6.8%	$ 3,067

	113年12月31日		113年度
	年底餘額	利率區間	利息費用
永豐商業銀行及子公司			
其他關係人	$ -	0.1%-5.7%	$ 25,753

16. 應付商業本票

	114年12月31日		114年度
	面額	利率區間	利息費用
永豐金證券及子公司			
其他關係人	$ -	1.72%-1.91%	$ 19,265
永豐金租賃及子公司			
其他關係人	-	1.928%-1.998%	797

	113年12月31日		113年度
	面額	利率區間	利息費用
永豐金控			
其他關係人	$ -	1.508%-1.758%	$ 9,315
永豐金證券及子公司			
萬通票券	2,400,000	1.42%-2%	36,316
永豐金租賃及子公司			
萬通票券	100,000	1.908%-1.998%	604

17. 應付款項

	114年12月31日	113年12月31日
永豐商業銀行及子公司		
其他關係人	$ 21,964	$ 18,713
永豐金證券及子公司		
其他關係人	887	1,646
永豐投信		
其他關係人	665	-

18. 存　　款

	114年12月31日		114年度
	餘　　額	利率（%）	利　息　費　用
其他關係人	$ 17,959,166	0-13	$ 415,959

	113年12月31日		113年度
	餘　　額	利率（%）	利　息　費　用
其他關係人	$ 20,740,812	0-13	$ 533,776

永豐商業銀行及子公司一億元以上之關係人存款明細請參閱附註四六(三)1.(8)之揭露資訊。

19. 應付債券

永豐商業銀行於於114及113年度支付關係人金融債息分別為10,881仟元及60,250仟元。

20. 其他金融負債

	114年12月31日	113年12月31日
永豐金證券及子公司		
期貨交易人權益		
其他關係人	$ 4,254	$ 13,267

21. 租　　賃

	114年度	113年度
永豐商業銀行及子公司為		
承租人		
取得使用權資產		
中華電信	$ 79,306	$ 269,343
其他關係人	-	17,407

	114年12月31日	113年12月31日
永豐商業銀行及子公司為承租人		
租賃負債		
中華電信	$ -	$ 239,581
其他關係人	11,660	18,568
永豐金證券及子公司為承租人		
租賃負債		
其他關係人	-	2,418

本公司及子公司與其他關係人間租賃合約之存出保證金資訊，請參閱附註四六(二)13.之說明。

114 年及 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日關係人租賃合約產生之存出保證金利息收入、租賃利息費用及其他租賃費用（帳列營業費用），請參閱附註四六(二)23.、24.及 29.之說明。

22. 其他負債

	114年12月31日	113年12月31日
永豐商業銀行及子公司		
存入保證金		
其他關係人	$ 875	$ 875

23. 利息收入

	114年度	113年度
永豐商業銀行及子公司		
其他關係人	$ 11	$ 11
永豐金證券及子公司		
其他關係人	6,158	33,187
永豐金租賃及子公司		
其他關係人	-	3

24. 利息費用

	114年度	113年度
永豐商業銀行及子公司		
其他關係人	$ 2,822	$ 3,591
永豐金證券及子公司		
其他關係人	5	106
永豐金租賃及子公司		
其他關係人	-	6

25. 手續費及佣金淨收益

	114年度	113年度
永豐商業銀行及子公司		
手續費收入		
其他關係人	$ 26,757	$ 26,992
手續費支出		
其他關係人	11,664	18,795
永豐金證券及子公司		
手續費收入		
其他關係人	153,113	188,833
手續費支出		
臺灣期交所	-	223,945
其他關係人	4,406	3,947
永豐投信		
手續費收入		
其他關係人	-	342,077

26. 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	114年度	113年度
永豐金證券及子公司		
其他關係人	$ 17,775	$ 34,454
永豐投信		
其他關係人	-	745
永豐創投		
其他關係人	53,813	(21,638)

27. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益

	114年度	113年度
永豐商業銀行及子公司		
其他關係人	$ 6,052	$ 5,848
永豐金證券及子公司		
其他關係人	30,996	62,969
永豐創投		
其他關係人	7,463	6,489

28. 其他利息以外淨損益

	114年度	113年度
永豐商業銀行及子公司		
營業資產租金收入		
其他關係人	$ 5,280	$ 5,253
其他什項收入		
其他關係人	1,280	1,184
永豐金證券及子公司		
股務代理收入		
其他關係人	19,966	18,716
其他淨利益		
其他關係人	169	3,682
永豐創投		
其他什項收入		
其他關係人	1,823	212
永豐金租賃及子公司		
其他什項支出		
其他關係人	33	58

29. 營業費用

	114年度	113年度
(1) 捐　　贈		
財團法人永豐基金會	$ 35,000	$ 30,000
(2) 其　　他		
永豐金控		
其他關係人	6,386	6,467
永豐商業銀行及子公司		
其他關係人	139,790	187,640
永豐金證券及子公司		
中華電信	82,347	125,688
其他關係人	16,350	27,897
永豐投信		
其他關係人	4,721	4,717
永豐創投		
其他關係人	49	149
永豐金租賃及子公司		
其他關係人	2,072	4,602

30. 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及SinoPac Nucopia SPC四家開曼群島設立公司制基金之管理股份計10仟元。該管理股份係為處理公司型基金運作依特定法律程序而發行之股份，實質上永豐金證券之子公司並無參與基金利潤、資產及盈餘分配之權利。

上述與關係人間之交易條件，與其他非關係人無重大差異。

31. 主要管理階層薪酬總額資訊

	114年度	113年度
短期員工福利	$ 391,967	$ 343,537
股份基礎給付	65,675	62,959
退職後福利	12,398	49,201
合　　計	$ 470,040	$ 455,697

本公司所指之主要管理階層包含董事、總經理及副總經理以上之人員。

(三) 子公司達一億元以上關係人交易資訊

1. 永豐商業銀行及子公司

(1) 存放央行及拆借金融同業

	114年12月31日		114年度
	年底餘額	利率區間	利息收入
拆放銀行同業			
華南銀行	$ 300,000	2.00%-9.70%	$ 62,201

	113年12月31日		113年度
	年底餘額	利率區間	利息收入
拆放銀行同業			
華南銀行	$ 1,152,784	0.25%-5.53%	$ 76,826

(2) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

	114年12月31日	113年12月31日
期貨交易保證金－自有資金		
永豐期貨	$190,320	$ 9,691

(3) 衍生金融工具交易

	114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					
華南銀行	$ 11,959,375	109/11/13-12411/19	($ 80,169)	透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 680,190
遠期外匯合約					
永豐餘國際	613,324	114/08/14-115/11/05	9,208	透過損益按公允價值衡量之金融資產	9,208
永豐餘投資控股	157,263	114/11/03-115.11.05	2,116	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,116

	113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
換匯合約					
華南銀行	$ 4,426,738	113.4.24-114.5.9	$ 165,667	透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 165,667
華南銀行	655,813	113.9.13-114.5.19	(22,034)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	22,034
全球人壽	15,083,699	113.8.21-114.9.30	419,715	透過損益按公允價值衡量之金融資產	419,715
利率交換合約					
華南銀行	11,054,783	109.11.13-123.10.16	315,680	透過損益按公允價值衡量之金融資產	767,018
遠期外匯合約					
全球人壽	473,863	113.11.21-114.2.25	14,113	透過損益按公允價值衡量之金融資產	14,113
永豐餘國際	639,418	113.1.9-114.11.5	(23,905)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	23,905
永豐餘投資控股	163,953	113.11.1-114.11.5	(5,085)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	5,085

(4) 本期所得稅資產及本期所得稅負債

	114年12月31日	113年12月31日
應收連結稅制款	$ 1,055,020	$ 1,055,020
應付連結稅制款	$ 1,021,367	$ 950,625

(5) 放　　款

114年度			
114年12月31日餘額	最高餘額	利率／手續費率（%）	利息收入
$ 13,991,789	$ 15,457,005	0.70-13.8	$ 296,520

類別	114年度						
	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	177	$ 360,010	$ 335,834	V	—	不動產及車輛	無
自用住宅抵押貸款小計	1,234	9,112,140	8,707,429	V	—	不動產	無
其他放款：							
	永豐金租賃	660,000	310,000	V	—	不動產	無
	京城銀租賃	400,000	400,000	V	—	無，註1	無
	金寶電子	381,667	314,359	V	—	無，註1	無
	海利普電子	161,169	151,407	V	—	機器設備	無
	英屬開曼群島商泰鼎國際事業	71,800	45,000	V	—	有價證券	無
	忠慶投資	47,613	43,999	V	—	不動產	無
	好心地	5,101	4,206	V	—	不動產	無
	其他	4,257,505	3,679,555	V	—	不動產及車輛	無
	其他放款小計	5,984,855	4,948,526				
	合計	$15,457,005	$13,991,789				

	113年度			
113年12月31日 餘　　額	最　高　餘　額	利率／手續 費率（%）	利　息　收　入
$ 12,225,131	$ 13,139,902	0-12.9	$ 253,433

類　　別	113年度						
	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	183	$ 276,731	$ 243,666	V	—	不動產及車輛	無
自用住宅抵押貸款小計	1,194	8,345,379	7,954,156	V	—	不動產	無
其他放款：							
	永豐金租賃	460,000	460,000	V	—	不動產	無
	金寶電子	365,000	365,000	V	—	無，註1	無
	海利普電子	131,026	128,586	V	—	機器設備	無
	忠慶投資	51,147	47,613	V	—	不動產	無
	好心地	5,975	5,100	V	—	不動產	無
	浩泰投資	756	-	V	—	車輛	無
	澤泰投資	525	175	V	—	車輛	無
	其　他	3,503,363	3,020,835	V	—	不動產	無
	其他放款小計	4,517,792	4,027,309				
	合　計	$13,139,902	$12,225,131				

註1：核貸日非為永豐商業銀行之關係人。
註2：關係人放款皆為正常授信戶，並依主管機關函令及IFRS會計準則提列備抵呆帳。

(6) 買賣票券及債券交易

	114年度	
	購買票券及債券	出售票券及債券
京城銀行	$ 712,486	$ -
永豐金證券	-	1,800,000
永豐金證券（亞洲）	-	111,278

	113年度	
	購買票券及債券	出售票券及債券
永豐金證券	$ -	$ 600,000

(7) 應付款項

	114年12月31日	113年12月31日
應付金控現金股利	$ 1,435,025	$ 1,435,025

(8) 存　　款

	114年12月31日	
	年　底　餘　額	利率區間（%）
永豐金證券	$ 9,810,210	0-1.635
元太科技	1,654,091	0-1.69
永豐金證券（亞洲）	1,243,932	0-0.9
財團法人信誼基金會	765,794	0.01-3.83
E Ink Technology B.V.	638,306	0.15-3.9
川奇光電科技（揚州）	395,946	0.15-1.35
中華彩色印刷	311,688	0.35-4
上誼文化實業	297,128	0.03-4.4
太景生物科技	180,474	0-1.635
永豐投顧	178,675	0-4.2
創意電子	175,118	0.01-1.635
永豐證創投	160,285	0.655
行遠投資	148,799	0.13-4.4
貝 爾 敦	143,033	0-4.05
和則誼企業	132,683	0.655-1.365
何世投資	130,147	0.03-0.655
永信誼實業	128,356	0.35-4.4
永豐金租賃	122,897	0-0.655
台灣文創	115,397	0.655
富華開發	113,685	0.655-1.69
宏通數碼	112,208	0-1.69
鼎豐投資	109,482	0-1.69
國票綜合證券	101,795	0.655-1.635

	113年12月31日	
	年　底　餘　額	利率區間（%）
永豐金證券	$ 7,610,191	0-2
全球人壽	4,110,320	0.05-0.7
中華航空	1,475,579	4.79-5.04
元太科技	1,180,023	0-1.69
永豐金證券（亞洲）	1,109,623	0-0.9
財團法人信誼基金會	696,393	0.01-4.55
中外古今	545,678	0.655-0.7
立奇光電科技（揚州）	521,425	0.05-4.65
創意電子	492,412	0.002-1.635
上誼文化實業	396,691	0.05-5.15
台灣玻璃工業	384,139	0.655-4.81

（接次頁）

（承前頁）

	113年12月31日	
	年底餘額	利率區間（%）
中華彩色印刷	$ 297,921	0.655-1.69
川岳科技揚州	289,684	0.05-6
台灣神隆	232,183	0.545-1.69
E Ink Technology B.V.	191,920	0.4-0.7
太景生物科技	186,168	0-4.75
永豐投顧	150,696	0-1.69
行遠投資	138,899	0.002-5.35
台灣文創	135,395	0.655
鼎豐投資	133,330	0-0.655
永豐證創投	132,296	0.655
永信誼實業	128,923	0.655-5.35
富華開發	113,285	0.655-1.69
永豐金租賃	105,525	0-0.7
永豐金資本國際（香港）	100,203	0-0.7

(9) 手續費收入

	114年度	113年度
手續費收入		
永豐金證券	$ 100,467	$ 184,337

(10) 其他業務及管理費用

	114年度	113年度
其他關係人	$ 164,329	$ 205,615

(11) 租　　賃

永豐商業銀行及子公司為承租人

	114年度	113年度
取得使用權資產		
中華電信	$ 79,306	$ 269,343

	114年12月31日	113年12月31日
租賃負債		
永豐金租賃	$ 525,309	$ 556,054
中華電信	-	239,581

2. 永豐金證券及子公司

	114年12月31日	113年12月31日
(1) 現金及約當現金		
銀行存款		
永豐商業銀行	$ 9,194,408	$ 6,912,877
短期票券		
萬通票券	-	698,216
	$ 9,194,408	$ 7,611,093

現金及約當現金係包括帳列於其他金融資產－流動、其他流動資產之待交割款項、代收承銷股款及專戶分戶帳留存客戶款項。

(2) 透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動		
營業證券（非屬股權性質之投資）		
旺宏電子	$ 116,083	$ -
台光電子	-	436,376
上市（櫃）公司股票		
創意電子	783,677	39,301
台光電子	597,946	292,859
旺宏電子	539,041	-
中華精測	214,747	65,340
元太科技	138,283	177,877
聯詠科技	91,065	158,581
中華航空	-	154,670
	$ 2,480,842	$ 1,325,004
(3) 衍生金融工具交易－合約金額（名目本金）		
資產交換選擇權合約		
萬通票券	$ -	$ 270,000
(4) 附賣回債券投資		
萬通票券	$ -	$ 980,733
(5) 本期所得稅資產		
永豐金控	$ 330,555	$ 330,302
(6) 受限制資產－流動		
永豐商業銀行	$ 1,205,560	$ 1,205,560
(7) 存出保證金		
永豐商業銀行	$ 687,250	$ 682,235

	114年12月31日	113年12月31日
(8) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
中華電信	$ -	$ 109,298
(9) 應付商業本票－面額		
萬通票券	$ -	$ 2,400,000
(10) 期貨交易人權益		
永豐商業銀行	$ 246,187	$ 98,575
(11) 本期所得稅負債		
永豐金控	$ 485,110	$ 566,316

(12) 買賣票券及債券交易

	114年度	
	購買票券及債券	出售票券及債券
萬通票券	$ 68,139,507	$114,824,749
永豐商業銀行	1,911,278	-
華南銀行	-	292,414

	113年度	
	購買票券及債券	出售票券及債券
萬通票券	$144,573,565	$144,792,925
永豐商業銀行	600,000	-

(13) 經紀經手費支出

	114年度	113年度
臺灣期交所	$ -	$ 129,588

3. 永豐創投

	114年12月31日	113年12月31日
(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產		
太景醫藥研發	$ 198,778	$ 229,517
源傑科技	208,662	38,759
	$ 407,440	$ 268,276

4. 永豐金租賃及子公司

	114年12月31日	113年12月31日
(1) 現金及約當現金		
銀行存款		
永豐商業銀行	$ 198,392	$ 205,728
(2) 本期所得稅資產		
永豐金控	$ 316,791	$ 315,086
(3) 應付商業本票		
－面額		
萬通票券	$ -	$ 100,000
(4) 長期借款		
永豐商業銀行	$ 310,000	$ 460,000

(5) 永豐金租賃及子公司114及113年度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939,263仟元及945,953仟元，並以投資性不動產作為銀行借款額度之擔保。

5. 京城商業銀行及子公司

	114年12月31日
(1) 與待出售資產直接相關之負債	
永豐商業銀行	$ 400,000

四七、 質抵押之資產

除合併財務報告其他附註所述者外，本公司及子公司截至114年及113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	114年12月31日	113年12月31日	擔保用途或受限情形
待出售資產	商業票據及股票	$ 2,556,100	$ -	註1
透過損益按公允價值衡量之金融資產	債券	3,667,545	-	註2
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	債券	3,988,078	-	註3
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	定存單	8,198,666	5,163,953	註4
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	債券	2,723,831	1,790,090	註5
貼現及放款	債權	13,178,482	16,035,522	註6
其他金融資產	定存單及定期存款	620,000	540,000	註7
投資性不動產	土地、土地改良物、房屋及建築物	711,657	713,284	註7
不動產及設備	土地、房屋及建築物	921,156	1,000,896	註7
使用權資產	土地及地上權	842,501	879,086	註1

註1：銀行借款擔保品。

註2：京城商業銀行提供作為信託業提存賠償準備金、兼營票券業務保證金、保險公務保證金、假扣押、假處分、兆豐外匯額度設質、質押式附買回交易設質及銀行借款之擔保品。

註3：提供作為質押式附買回交易設質及銀行借款之擔保品。

註4：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、透支協議擔保及加州財政廳規定依負債比例提列之準備金。

註5：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／營業保證金、兼營票券業務保證金、衍生性金融商品結算保證金 VISA 國際卡交易帳款付款準備金、假扣押、假處分、香港分行即時結算系統設質及質押式附買回交易設質之用。

註6：永豐商業銀行提供予美國聯邦準備銀行貼現窗口專案之擔保。

註7：申請發行保證商業本票、取得銀行借款、透支額度及交割款匯款之擔保品。

四八、 重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 截至 114 年及 113 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：

	114年12月31日	113年12月31日
信託資產	$ 1,255,330,083	$ 1,214,121,813
保管有價證券	267,632,541	247,536,347
受託經理政府登錄債券	91,871,700	93,566,100
受託代收款項	42,610,674	27,654,652
委任投資	14,397,663	11,665,043
受託經理集保短期票券	12,111,630	10,439,050
應付保證票據	9,122,263	6,038,053
存入保證票據	8,031,200	10,428,700
受託承銷有價證券	5,630,000	1,920,000
保 管 品	3,324,659	1,502,459
委託貸款	144,758	654,347

截至 114 年 12 月 31 日止，除上述未認列合約承諾外：

1. 永豐商業銀行及永豐金證券就所使用之財務交易系統相關技術服務支出，為向財政部申請租稅優惠，共同簽訂出具賠償合計上限為美金 1,300 仟元之賠償保證函予系統廠商，以取得該廠商授權書辦理前述租稅優惠申請事宜。前述賠償上限永豐商業銀行分攤美金 867 仟元，永豐金證券分攤美金 433 仟元，賠償保證期限為 116 年 12 月 31 日或申請退稅有效期限二者孰後日。後續配合永豐商業銀行單獨使用系統現況，由永豐商業銀行與廠商另簽訂賠償保證函，約定承擔賠償上限美金 1,300 仟元，賠償保證期限為 126 年 12 月 31 日或申請退稅有效期限內二者孰後日。前述兩封保證函根據各自的條款皆為有效，永豐商業銀行承擔之賠償責任合計以美金 1,300 仟元為上限。
2. 永豐商業銀行為延續與國立成功大學（以下簡稱成大）AI 人工智慧研究成果之實際運用與深化產學合作，以加速推動銀行數位轉型，於 112 年 5 月經永豐商業銀行董事會決議自 112 年 7 月 1 日起至 115 年 6 月 30 日止，續與成大簽訂第三期產學合作協議及捐贈協議，總預算金額 30,000 仟元。截至 114 年 12 月 31 日，依所續新約累積已認列營業費用 27,500 仟元。
3. 為培育具全球政經視野、洞悉國際金融情勢之領導人才，永豐商業銀行及永豐金證券與國立臺灣大學簽訂「國際政經學院」捐贈合約，用以支應國際政經學院之學術與研究發展，本公司董事會 113 年 7 月決議捐贈合約採一年一簽方式自 113 年 8 月 1 日起至 122 年 7 月 31 日止，為期十年，總捐贈預算金額為 100,000 仟元。截至 114 年 12 月 31 日該捐贈合約累積已認列營業費用為 29,000 仟元。

(二) 截至 114 年及 113 年 12 月 31 日止，本公司及子公司已簽訂電腦設備、辦公傢俱及不動產等購置承諾總價款合計分別約 2,761,274 仟元～2,982,174 仟元及 1,747,672 仟元，未支付分別為 1,830,894 仟元～2,051,794 仟元及 1,171,916 仟元。

四九、 金融工具之公允價值及等級資訊

(一) 公允價值之三等級定義

1. 第一等級

係指金融工具於活絡市場中，相同金融工具之公開報價，活絡市場之定義係指符合下列所有條件之市場：

(1) 在市場交易之工具具有同質性；

(2) 隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；

(3) 價格資訊可為大眾為取得。

2. 第二等級

係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數，例如：

(1) 活絡市場中相似金融工具之公開報價,指本公司及子公司持有金融工具之公允價值，係依據相似金融工具近期之交易價格推導而得，相似金融工具應依該金融工具之特性及其交易條件予以判斷。金融工具之公允價值須配合相似金融工具之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融工具近期之交易價格已有時間落差(距目前已有一段期間）、金融工具交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融工具之可觀察交易價格與持有之金融工具價格之相關性。

(2) 非活絡市場中，相同或相似金融工具之公開報價。

(3) 以評價模型衡量公允價值，而評價模型所使用之投入參數（例如：利率、殖利率曲線、波動率等），係根據市場可取得之資料（可觀察投入參數,指參數之估計係取自市場資料,且使用該參數評價金融工具之價格時，應能反映市場參與者之預期）。

(4) 投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料,或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。

3. 第三等級

係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料（不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值）。

(二) 以公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值之等級資訊

本公司及子公司之公允價值等級資訊如下表所示：

以公允價值衡量之金融工具項目	114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	$ 45,565,540	$ 42,400,280	$ 367,348	$ 2,797,912
債券投資	79,926,978	36,716,436	42,063,578	1,146,964
其他	29,597,678	16,220,780	13,376,898	-

（接次頁）

（承前頁）

以公允價值衡量之金融工具項目	114年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
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	$ 19,445,325	$ 9,005,771	$ -	$ 10,439,554
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具				
債券投資	249,935,465	143,247,223	106,379,233	309,009
定存單及其他	190,995,510	-	190,995,510	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	18,083,227	18,083,227	-	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,093,989	-	2,093,989	-
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	33,782,766	5,354,149	25,172,948	3,255,669
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	31,277,609	1,562,614	28,310,065	1,404,930
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	14,083,263	-	13,378,491	704,772

以公允價值衡量之金融工具項目	113年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
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	$ 27,010,013	$ 23,742,324	$ 447,214	$ 2,820,475
債券投資	56,757,702	38,729,909	17,177,332	850,461
其他	29,037,751	15,282,961	13,754,790	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具				
股票投資及其他	14,296,004	10,288,141	15,277	3,992,586
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具				
債券投資	212,933,931	129,938,459	81,432,854	1,562,618
定存單及其他	158,030,170	143,093	157,887,077	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	22,665,995	22,665,995	-	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,088,437	-	2,088,437	-
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	50,889,112	2,809,672	43,018,795	5,060,645
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	42,534,238	694,527	38,662,936	3,176,775
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	10,962,732	-	9,993,499	969,233

2. 以公允價值衡量之評價技術

透過損益按公允價值衡量之金融工具及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司及子公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融工具訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司及子公司可取得者。

本公司及子公司評估公允價值之基礎如下：

衍生金融工具之公允價值，遠期外匯、利率交換及換匯換利合約係採用現金流量折現法，選擇權則採用 Black & Scholes Model 計算。

本公司及子公司依報價系統所顯示之外匯匯率，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約之公允價值。結構式商品係以交易對手提供之報價資料，而該部分之部位皆以配對方式（match basis）為主，市場風險抵銷為零。利率交換及換匯換利合約之公允價值依報價系統顯示之報價資料，就個別合約分別計算評估公允價值。

上市（櫃）股票及不動產投資信託受益證券係資產負債表日之收盤價；開放型基金受益憑證係資產負債表日之淨資產價值；國內債券係財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心（櫃買中心）資產負債表日之參考價或內部模型價；國外債券係以報價系統、內部模型評價或交易對手提供之報價。

本公司及子公司針對興櫃股票，評估其市場交易之活絡程度及其公允價值之允當性，將該等股票以公允價值衡量。

本公司及子公司針對未上市櫃股票採用市場法、收益法或資產法評估公允價值，該法使用涉及相當或可比資產、負債或資產及負債群組之市場交易所產生之價格及其他攸關資訊進行評價。

3. 信用風險評價調整，其定義說明如下：

信用風險評價調整主要可區分為貸方評價調整（Credit value adjustments）及借方評價調整（Debit value adjustments）。

貸方評價調整係指對非經集中交易市場之交易，即於 Over the counter（OTC）交易之衍生工具合約評價之調整，藉以於公允價值中反映交易對手可能拖欠還款及公司未必可以收取交易的全部市場價值之可能性。

借方評價調整係指對非經集中交易市場之交易，即於 OTC 交易之衍生工具合約評價之調整，藉以於公允價值中反映公司可能拖欠還款及公司未必可以支付交易的全部市場價值之可能性。

本公司及子公司以函數模型，於考量違約機率（Probability of default, “PD”），並納入估計損失率（Loss given default, “LGD”）後乘以暴險金額（Exposure at default, “EAD”），計算得出借方與貸方評價調整。

本公司及子公司採用 OTC 衍生工具之公允價值（Mark to Market）計算交易對手的暴險金額（EAD）。

本公司及子公司對交易對手採用 60%的標準違約損失率假設，惟在風險性質及可得數據的情況下，則可能會採用其他違約損失率假設。

本公司及子公司將信用風險評價調整納入金融工具公允價值計算考量，以反映交易對手信用風險及本公司及子公司信用品質。

4. 第一等級與第二等級間之移轉

本公司及子公司 114 年度持有之部分政府公債、公司債及金融債依其市場報價資訊及流動性，判定為非屬活絡市場之債務工具投資，故相關金額 13,711,964 仟元由第一等級轉入第二等級。

本公司及子公司 113 年度持有之部分政府公債及金融債依其市場報價資訊及流動性，判定為非屬活絡市場之債務工具投資，故相關金額 1,542,701 仟元由第一等級轉入第二等級。

5. 第三等級之變動明細表

(1) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

114年度									
名稱	期初餘額	當期損益之金額		本年度增加		本年度減少		匯率影響數	期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行（註1）	轉入第三等級（註2）	賣出、處分或交割	自第三等級轉出（註2）		
非衍生金融工具									
透過損益按公允價值衡量之金融資產									
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產									
股票投資	$2,820,475	$ 41,898	$ -	$1,322,405	$ 500,171	($1,242,856)	($ 643,495)	($ 686)	$2,797,912
債券投資	850,461	30,294	-	376,201	-	(40,031)	-	(69,961)	1,146,964
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產									
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具									
股票投資	3,992,586	-	(1,733,271)	8,180,239	-	-	-	-	10,439,554
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具									
債券投資	1,562,618	-	5,645	7,191	-	(1,207,493)	-	(58,952)	309,009
衍生金融工具									
透過損益按公允價值衡量之金融資產									
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,060,645	(1,804,976)	-	-	-	-	-	-	3,255,669

113年度									
名稱	年初餘額	當期損益之金額		本年度增加		本年度減少		匯率影響數	年底餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級（註2）	賣出、處分或交割	自第三等級轉出（註2）		
非衍生金融工具									
透過損益按公允價值衡量之金融資產									
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產									
股票投資	$2,212,754	$ 50,417	$ -	$1,258,247	$ 357,474	($ 796,509)	($ 262,300)	$ 392	$2,820,475
債券投資	1,867,592	36,209	-	95,282	-	(1,220,772)	-	72,150	850,461
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產									
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具									
股票投資	2,902,783	-	1,202,651	-	-	(112,848)	-	-	3,992,586
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具									
債券投資	1,943,561	-	(3,777)	7,076	-	(493,777)	-	109,535	1,562,618
衍生金融工具									
透過損益按公允價值衡量之金融資產									
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,739,729	2,320,916	-	-	-	-	-	-	5,060,645

註1：包含企業合併取得。
註2：本期轉入第三等級係因缺乏可觀察市場資料（導因於該等證券之市場活動減少）；自第三等級轉出係因該等證券之可觀察市場資料已可取得。

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 114 年及 113 年 12 月 31 日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為損失 580,900 仟元及利益 2,722,462 仟元。

上述評價損益列入其他綜合損益之金額中，歸屬於截至 114 年及 113 年 12 月 31 日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為損失 1,727,626 仟元及利益 1,222,211 仟元。

(2) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

114年度								
名稱	年初餘額	評價損益列入當期損益之金額	本年度增加		本年度減少		匯率影響數	年底餘額
			買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出		
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	$ -	$ -	$ 1,008	$ -	($ 1,008)	$ -	$ -	$ -
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	3,176,775	(1,771,845)	-	-	-	-	-	1,404,930
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	969,233	19,991	-	2,050,334	-	(2,334,786)	-	704,772

113年度								
名稱	年初餘額	評價損益列入當期損益之金額	本年度增加		本年度減少		匯率影響數	年底餘額
			買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出		
衍生金融工具								
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
持有供交易之金融負債	$1,644,439	$1,532,336	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$3,176,775
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	66,788	(3,818)	2,891,461	-	(1,985,198)	-	-	969,233

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 114 年及 113 年 12 月 31 日止帳上仍持有之負債之損益金額分別為利益 810,529 仟元及損失 1,714,126 仟元。

6. 重大不可觀察輸入值（第三等級）之公允價值衡量之量化資訊

重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

114 年 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					
利率交換合約	$ 3,027,408	$ 1,176,787	上手提供參考報價	（註 1 及註 2）	—
其他產品	228,261	228,143	上手提供參考報價	（註 1）	—
小計	$ 3,255,669	$ 1,404,930			
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	$ -	$ 704,772	內部自建選擇權訂價模型	波動率	3%~53%（註 4）
非衍生金融工具					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	$ 2,797,912	$ -	市場法或資產法或按市價依據流動性折價調整	少數股權及流動性折扣比率	0%~30%
債券投資	1,146,964	-	取櫃買報價或彭博模型評價或上手提供參考報價	（註 3）	—
小計	$ 3,944,876	$ -			
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	$ 10,439,554	$ -	市場法或資產法或收益法或按市價依據流動性折價調整	少數股權及流動性折扣比率	10%~30%
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具					
債券投資	309,009	-	取櫃買報價或彭博模型評價或上手提供參考報價	（註 3）	—
	$ 10,748,563	$ -			

113 年 12 月 31 日

以公允價值衡量之金融工具	金融資產	金融負債	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間（加權平均）
衍生金融工具					
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債					
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產及持有供交易之金融負債					
利率交換合約	$ 4,704,133	$ 2,820,455	上手提供參考報價	（註1及註2）	－
其他產品	356,512	356,320	上手提供參考報價	（註1）	－
小計	$ 5,060,645	$ 3,176,775			
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債					
結構型商品	$ -	$ 969,233	內部自建選擇權訂價模型	波動率	3%~64%（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					
股票投資	$ 2,820,475	$ -	市場法或資產法或按市價依據流動性折價調整	少數股權及流動性折扣比率	0%~30%
債券投資	850,461	-	取櫃買報價或彭博模型評價或上手提供參考報價	（註3）	－
小計	$ 3,670,936	$ -			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具					
股票投資	$ 3,992,586	$ -	市場法或資產法或收益法或按市價依據流動性折價調整	少數股權及流動性折扣比率	10%~30%
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具					
債券投資	1,562,618	-	取櫃買報價或彭博模型評價或上手提供參考報價	（註3）	－
	$ 5,555,204	$ -			

註1： 係屬 Back to Back 對拋交易，因實務上無法充分掌握重大不可觀察輸入值及公允價值之關係，故無揭露項目。
註2： 考量模型風險，以上手提供參考報價數入帳，因實務上無法充分掌握重大不可觀察輸入值及公允價值之關係，故無揭露項目。
註3： 零息可贖回債券或於國內櫃買中心單掛牌之國際債券或採用上手提供參考報價，因其市場不具流動性，致缺乏可觀察之市場流動性折減因子，故無揭露項目。
註4： 永豐金證券及子公司發行之各檔結構型商品，其股價波動率區間：3%~53%。
註5： 永豐金證券及子公司發行之各檔結構型商品，其股價波動率區間：3%~64%。

7. 公允價值歸類於第三等級之評價流程

針對衍生金融工具，本公司及子公司依交易對手提供之報價評估其公允價值，並將相關評估結果製成風控報告按月呈報總經理及董事會。

對於非衍生金融工具，由風險管理部門負責進行獨立公允價值驗證，藉獨立來源資料使評價結果貼近市場狀態、確認資料來源係獨立、可靠、與其他資源一致以及可代表執行價格，並定期校準評價模型、更新評價模型所需輸入值及資料或其他任何必要之公允價值調整，以確保評價結果係屬合理。

8. 對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

本公司及子公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價結果之不同。針對分類為第三等級，且所採用之公允價值來源缺乏可觀察市場流動性折減因子之債券類金融工具，若將預估流動性成本變動（以近二年市場成交價差歷史資料，估 99% 信賴區間）納入估算，則對損益及其他綜合損益影響如下：

114 年 12 月 31 日

項目	公允價值變動反應於損益	
	不利變動	有利變動
資產		
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	($ 75,967)	$ 75,967
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	$ -	$ -

113 年 12 月 31 日

項目	公允價值變動反應於損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
	不利變動	有利變動	不利變動	有利變動
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	($ 70,661)	$ 70,661	$ -	$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	$ -	$ -	($ 36,572)	$ 36,572

(三) 非以公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值資訊

本公司及子公司之非以公允價值衡量之金融工具，除下表所列示之項目外，其他如現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、貼現及放款、部分其他金融資產、央行及金融同業存款、央行及同業融資、附買回票券及債券負債、應付商業本票、應付款項、存款及匯款、短期借款、長期借款、特別股負債及其他金融負債等金融工具之帳面金額係公允價值合理之近似值，故未揭露其公允價值。

項目	帳面金額	公允價值
114 年 12 月 31 日		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$348,958,358	$343,706,405
應付債券	63,932,072	63,720,356

項目	帳面金額	公允價值
113 年 12 月 31 日		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$309,768,426	$299,752,862
應付債券	68,782,133	68,101,223

2. 公允價值之等級資訊

資產及負債項目	114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	$343,706,405	$ 75,204,114	$268,460,888	$ 41,403
應付債券	63,720,356	1,999,992	35,965,364	25,755,000

資產及負債項目	113年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$299,752,862	$ 89,099,342	$210,653,520	$ -
應付債券	68,101,223	982,980	41,363,243	25,755,000

3. 本公司及子公司估計非按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下：

(1) 現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、部分其他金融資產、央行及金融同業存款、央行及同業融資、應付商業本票、附買回票券及債券負債、短期借款、其他金融負債及應付款項，其到期日甚近或未來收付價格與帳面價值相近，故以其資產負債表日之帳面價值估計其公允價值。

(2) 貼現及放款（含催收款）：本公司及子公司之放款所取決之利率，通常以基準利率加減碼（即機動利率）為準，業可反映市場利率，故以其帳面價值考量其預期收回可能性估計其公允價值應屬合理。屬固定利率之中、長期放款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，惟該部分放款僅佔本項目比例不重大，故以其帳面價值考量其預期收回可能性估計公允價值應屬合理。

(3) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資：如有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計或使用交易對手報價。

(4) 存款及匯款：其公允價值之決定，乃考量銀行業之行業特性，係屬市場利率（即市場價格）之訂定者，且其存款交易大多屬於一年內到期者，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎，其中屬固定利率之長期存款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，且其到期日距今最長不超過 3 年，故以其帳面價值估計公允價值應屬合理。

(5) 應付債券：如有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計，或使用交易對手報價。

(6) 採用權益法之投資：因無活絡市場公開報價，且其公允價值估計數之變異區間重大，或變異區間內各估計數之機率無法合理評估，其公允價值無法可靠衡量，故未揭露其公允價值。

(7) 特別股負債係以浮動利率計息，故以其帳面價值為公允價值。

(8) 長期借款係浮動利率計息，故以其帳面價值為公允價值。

五十、 財務風險管理

永豐商業銀行及子公司

(一) 概　　述

永豐商業銀行及子公司訂有書面化之風險管理政策，其涵蓋公司之整體營運策略及風險管理哲學。永豐商業銀行及子公司全面化之風險管理計畫係將潛在不利於公司經營績效之影響最小化，董事會並已通過書面化之整體風險管理政策及針對特定風險之書面化政策（例如信用風險、市場風險、作業風險、流動性風險、利率風險、信譽風險、法律風險、法令遵循風險、策略風險、氣候風險等）。永豐商業銀行及子公司均定期檢討各項政策規範及執行情形，並呈報董事會，以落實管理政策之執行。

(二) 風險管理組織架構

董事會為永豐商業銀行及子公司風險監督最高單位，除負責核定風險管理政策、規範外，並授權管理階層負責日常風險管理工作。永豐商業銀行於董事長轄下設置風險管理委員會，負責前述業務。另於董事會下設置董事會授信委

員會，秉於董事會之授權，協助董事會核決逾總經理權限之授信案件及信用風險相關之投資案件，並定期彙報董事會備查。

永豐商業銀行遵循主管機關及金控母公司之永續發展相關政策，訂定氣候風險與機會相關規範，明訂氣候風險與機會之治理架構及管理機制，包括董事會、高階管理階層及三道防線各相關職責。

永豐商業銀行及子公司各管理階層依據董事會之授權，持續督導風險管理相關活動及評估風險管理績效，同時確認風險管理人員均具備必要的道德操守、專業技術能力。稽核單位負責定期評估風險管理制度及控管機制，查核執行情形，將結果直接呈報董事會。

永豐商業銀行於總經理下設置風險管理單位，統籌銀行整體風險管理政策、規範之擬定，風險管理制度之建置及規劃。各項政策、制度及規範經董事會通過後由風險管理處負責推動，並就執行成果及管理績效作定期評估後呈報授權層級或董事會。

(三) 信用風險

1. 信用風險之來源及定義

信用風險係指因借款人或交易對手未能依約定條件對授信或與信用相關之業務履行義務，而使債權價值產生變動之風險。授信或與信用相關業務主要指資金融通／墊付、貸款、信用卡衍生之授信、承兌、保證或承諾、貿易融資、外匯交易，亦包括因投資有價證券及辦理衍生性商品交易所涉及的交易對手及發行人信用風險等。惟如投資標的為具有充分市場流動性之有價證券，則其發行人之信用風險應屬市場風險綜合考量的一部分。

2. 信用風險管理政策

永豐商業銀行及子公司依據董事會核准之整體營運發展目標、經營策略、業務計畫及風險管理目標而訂定。旨在透過適切之管理政策及程序，遵循風險分散原則，使潛在財務損失降至最低，追求風險與報酬的最適化，以提升整體經營績效、維護股東權益。

永豐商業銀行及子公司風險管理之策略，旨在藉由強化整體信用風險管理之架構，建立完整的徵授信管理系統及流程，發展及運用有效及科學化的信用風險管理工具來辨識、衡量、管理、監控各項信用風險，將信用風險管理透明化、系統化、專業化及制度化，以管理各類資產之信用風險、進行貸後管理及不良資產催收管理。

永豐商業銀行及子公司依據法令規範、營運目標需求，對於主要面對之風險皆訂定風險管理政策為最高指導準則，涵蓋風險胃納、管理目標、組織架構、權責歸屬及風險衡量、評估、監控與報告程序等機制，以達風險一致化、集中管理之目的，並落實於公司治理之中。

謹就永豐商業銀行及子公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

(1) 授信業務（包含放款承諾及保證）

茲就授信資產分類及信用品質等級分述如下：

A. 授信資產分類

永豐商業銀行授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短加以評估後，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，

第四類收回困難者，第五類收回無望者。為管理問題授信，永豐商業銀行訂定「資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」等規章，作為管理問題授信及債權催理之依據。

永豐銀行（中國）嚴格遵循銀監會「貸款風險分類指引」的要求，根據貸款按時、足額收回的可能性，將貸款分為：正常、關注、次級、可疑和損失五大類，後三類合稱為不良貸款；Amret Plc.依據柬埔寨當地監理規定，按金融資產原始承作期限是否超過一年期區分短期及長期金融資產，各按不同逾期天數標準區分五分類信用評級。

B. 信用品質等級

永豐商業銀行及子公司配合業務之特性、規模等因素訂定信用品質等級（如建置信用風險內部評等模型或訂定信用評等（分）表或相關規則予以分類），並用以進行風險管理。

永豐商業銀行及子公司為衡量客戶之信用風險，利用統計方法或專家之專業判斷，並考慮客戶相關訊息後，建置法人金融及零售金融等不同產品之信用風險評等模型。各模型均定期監控效度相關指標以檢視模型預測結果是否符合實際情形，並評估模型之適用性。

對於法金客戶，除將信用評等模型運用於風險定價及限額管控外，另對以標準化專案流程申請之微小型企業客群，發展專屬風險分級制度，除針對各分級做差異化分類外，當系統判定客戶風險分級過高時直接予以婉拒。

對於零售金融客戶，於申貸房貸、信貸及信用卡產品時，利用信用風險評等模型進行授信戶風險分群，將風險衡量納入組合式管理，透過量化數據計算預期損失率，以為授信准駁與額度管控之評估基礎，其餘產品依個案審核方式評估客戶信用風險。

(2) 投資業務

永豐商業銀行及子公司對債務工具信用風險之管理，係透過外部機構對債務工具之信用評等、債券之信用品質、地區狀況、和交易對手風險以辨識信用風險。

永豐商業銀行及子公司進行衍生工具交易之對手為金融同業者多為投資等級以上，依據交易對手額度（含拆借額度）進行控管；非投資等級之交易對手須以個案審核。交易對手屬一般客戶者，依一般授信程序所申請核准之衍生工具風險額度及條件進行控管，以控管交易對手信用暴險情形。

3. 信用風險避險或減緩政策

(1) 擔保品

永豐商業銀行及子公司對於辦理授信、投資業務時所產生之信用暴險及應徵取之擔保品，訂有擔保品鑑估暨管理辦法、擔保品處分及承受競標處分不動產辦法、以及各項產品準則等相關規範及作業手冊，規範擔保品之種類、鑑估方式及流程、抵減成數、放款率、貸款期限及管理、處分等，以確實產生信用風險抵減效果並確保債權。

擔保品之持續有效性係依據貸後管理與覆審之機制，進行持續性的監控與管理，藉由定期及不定期查看或實地查核擔保品使用、保

管、保養情形，以避免擔保品經擅自出賣、出租、出質、遷移或其他處分情形。授信案件到期擬續約時，即視同為新授信案件，覈實辦理擔保品重估。

(2) 授信風險限額及信用風險集中情形控管

永豐商業銀行及子公司對於表內表外信用資產之限額管理及集中度控管，主要透過適當之資訊管理系統，充分掌握各項信用資產組合的資訊、暴險集中情形與大額暴險狀況，包含國家風險、大額暴險、單一法人及集團戶以及行業別集中度等之限額，確保於控管範圍內。對於接近授信限額上限之案件，立即呈報相關主管並擬定控管對策；對於超過信用風險限額之案件，則應提報董事會授信委員會核決，再彙報董事會備查。

(3) 淨額交割總約定

永豐商業銀行及子公司交易通常按總額交割，另與部分交易對手訂定淨額交割約定，或於出現違約情形時與該對手之所有交易終止且按淨額交割，以進一步降低信用風險。

4. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

(1) 授信業務

永豐商業銀行及子公司於每一報導日評估各類授信資產預期存續期間發生違約之風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，主係考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊（包括前瞻性資訊），主要考量指標包括：

A. 量化指標

逾期狀況之資訊：當合約款項逾期超過30天至逾期89天，判定金融資產自原始認列後信用風險已顯著增加。

B. 質性指標

a. 貸款雖未屆清償或到期日，但已有其他債信不良且資產分類非屬正常者。

b. 貸款覆審報告屬信用異常。

c. 永豐商業銀行信用卡往來異常。

永豐商業銀行及子公司各類授信資產評價基準日時，信用風險未顯著增加且非屬信用減損之金融資產，即視為自原始認列後信用風險並未顯著增加。

(2) 投資業務

永豐商業銀行及子公司持有之按攤銷後成本衡量及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資，其信用風險顯著增加之判斷係以國際信用評等機構所公布之外部評等等級變化為其量化指標之一，如發生以下情形時，判定自原始認列後信用風險已顯著增加：由投資等級降至非投資等級、非投資等級降評等事宜，且其預期信用損失之衡量係參考評等等級之違約率及違約損失率資訊計算。

5. 違約及信用減損金融資產之定義

永豐商業銀行及子公司對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則永豐商業銀行及子公司判定該金融資產已違約且信用減損：

(1) 量化指標

積欠本金或利息超過三個月。

(2) 質性指標

如有證據顯示授信對象將無法支付合約款項，或顯示授信對象有重大財務困難，例如：

A. 已對主債務人訴追，或已處分擔保品之案件。

B. 主債務人於永豐商業銀行及子公司未銷帳短期墊款>0。

C. 授信對象因財務困難經核貸書註記為紓困戶，或移轉債權管理單位協議成立之案件。

D. 其他符合具減損客觀證據之事項。

債券投資屬於信用評等等級 Ca~D 之債券，或發生以下各類情況，例如：

A. 很可能發行人於債券到期日無法償還本金或利息。

B. 債券到期前可客觀判斷發行人不能按時償還債券之本金與利息。

C. 很有可能發生倒閉或進行其他財務重整。

D. 債券到期前，發行人發生破產、或因財務發生困難發生重整或被接管。

前述違約及信用減損定義適用於永豐商業銀行及子公司所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

6. 沖銷政策

永豐商業銀行對於逾期放款及催收款，具有下列情事之一者，扣除估計可收回部分後轉銷為呆帳：

(1) 債務人因解散、逃匿、和解、破產之宣告或其他原因，致債權之全部或一部不能收回者。

(2) 擔保品及主、從債務人之財產經鑑價甚低或扣除先順位抵押權後，已無法受償，或執行費用接近或可能超過永豐商業銀行可受償金額，執行無實益者。

(3) 擔保品及主、從債務人之財產經多次減價拍賣無人應買，而永豐商業銀行亦無承受實益者。

(4) 逾期放款及催收款逾清償期二年，經催收仍未收回者。

永豐商業銀行經依規定程序轉列呆帳之各項債權仍列帳記載，並詳列登記簿備查，由有關業務單位隨時注意主、從債務人動向。如發現有可供執行之財產時，仍依法訴追。

7. 金融資產之合約現金流量修改

永豐商業銀行及子公司可能因借款人財務困難協商、提高問題授信戶之回收率、或維持客戶關係等原因修改金融資產之合約現金流量，金融資產的合約條款修改可能包括延長合約期限、修改利息支付時點、修改約定利率或免除部分積欠款項等。金融資產之合約現金流量修改可能導致永豐商業銀行及子公司除列現有金融資產，並依公允價值認列新金融資產。

如金融資產之合約現金流量修改並未導致除列時，永豐商業銀行及子公司藉由比較下列各項，以評估金融資產之信用風險是否已顯著增加：

(1) 報導日發生違約之風險（基於修改後之合約條款）。

(2) 原始認列時發生違約之風險（基於原始未修改之合約條款）。

永豐商業銀行及子公司考量借款人後續依修改後條款支付之情況及數個相關行為指標，以評估修改後金融資產之違約機率，並確認合約修改是否改善或恢復永豐商業銀行及子公司收回相關合約款項之能力。

8. 預期信用損失之衡量

永豐商業銀行及子公司為評估預期信用損失之目的，依授信資產之業務屬性（如法人金融、零售金融等轄下產品），以及企業規模、擔保品類型、剩餘到期期間等信用風險特性進行分群，並依評價基準日時之信用風險程度，區分為信用風險未顯著增加(Stage1)、信用風險顯著增加(Stage2)及信用減損（Stage3）三個階段。

永豐商業銀行及子公司針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按 12 個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，永豐商業銀行及子公司於考量借款人未來 12 個月及存續期間違約機率（PD），納入違約損失率（LGD）後乘以違約暴險額（EAD），並考量貨幣時間價值之影響，分別計算 12 個月及存續期間預期信用損失。

永豐商業銀行以各期期末客戶未償還之放款本金、應收利息及短期墊款金額評估放款違約暴險額，另估計放款融資承諾之預期信用損失時，依據融資承諾之條件與天期及參考巴賽爾資本協定之信用風險轉換係數，以決定用以計算預期信用損失之違約暴險額。

違約機率為借款人發生違約機率，違約損失率係借款人一旦違約造成之損失比率。永豐商業銀行授信業務相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據各組合之內部歷史資訊（如信用損失經驗等），並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊調整歷史資料後，分別計算預期損失；應評估減損之債務工具投資部位，則按標的依據外部信用評等機構所公布之各級評等之違約率資訊及外部回收率資訊計算預期損失。

9. 前瞻性資訊之考量

(1) 授信資產

永豐商業銀行於判斷授信資產自原始認列後信用風險是否已顯著增加及衡量預期信用損失時，皆將前瞻性資訊納入考量。永豐商業銀行運用歷史資料及專家判斷進行分析，辨認出影響各資產組合信用風險及預期信用損失之攸關經濟因子，如 GDP 及失業率；永豐商業銀行每季自國際金融組織（如國際貨幣基金組織 IMF）及行政院主計總處取得攸關經濟因子之歷史數據及預測資訊，該預測資訊包含對未來五年經濟情況之最佳估計。

攸關經濟因子及其對 PD 之影響依授信業務而有所不同，永豐商業銀行將授信產品類型區分為：

A.企業型、主權及銀行暴險。

B. 住房抵押貸款暴險。

C. 合格循環零售型暴險。

D. 其他零售型暴險。

並參考巴賽爾資本協定 IRB 法，依暴險種類計算各類授信產品之相關係數、導入前瞻性資訊進行違約機率之調校。

(2) 投資部位

永豐商業銀行持有之按攤銷後成本衡量及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資，其信用風險顯著增加之判斷係以國際信用評等機構所公布之外部評等等級變化為其量化指標之一，且其預期信用損失之衡量係參考外部評等等級及國際信用評等機構定期公布之違約率及違約損失率資訊計算。因國際信用評等機構於評估信用評等時已考量前瞻性資訊，經永豐商業銀行評估其所考量之前瞻性資訊尚屬適當，俾納入永豐商業銀行相關之預期信用損失之評估。

(3) 永豐銀行（中國）

永豐銀行（中國）計算預期信用損失時考慮宏觀經濟的前瞻性資訊，建立前瞻性宏觀經濟預測分析模型確定前瞻性宏觀因子，再建立由前瞻性宏觀因子至預期信用損失的傳導模型，對預期信用損失評估模型相關參數進行前瞻調整，以評估前瞻性資訊對預期信用損失的影響。

永豐銀行（中國）建立包含不良貸款比例、GDP、PPI、PMI、金融機構人民幣貸款加權平均利率等多項指標的指標池，將上述指標預測值納入回歸模型對預期信用損失的相關參數實施前瞻性調整，即通過回歸模型建立違約概率與宏觀經濟的關係，將宏觀經濟變化通過前瞻性宏觀因子傳導至違約概率，每半年對前瞻性資訊進行一次更新，遇國內外重大事件（包括但不限於政治、經濟、金融、衛生、環境、氣候、自然災害等事件）發生或相關政策重大調整時應及時更新相關前瞻性信息。

(4) Amret Plc.

Amret Plc.計算預期信用損失時使用分析歷史資料與識別影響信用風險的經濟變數之前瞻性資訊，就違約機率包含柬埔寨證交所指數、消費者物價指數、GDP 中的私人消費支出成長率及匯率等各類經濟變數；次對未來經濟變數水準之預測涵蓋基本情境、上行情境與下行情境三種不同情境，透過各情境下不同水準的經濟變數反映對違約機率之影響，並使用三種情境的機率權重，整合納入預期信用損失計算。至於違約損失率則透過冷卻期分析，包含違約後現金回收及擔保品價值以計算最終違約後損失率。

10. 永豐商業銀行及子公司信用風險最大暴險額

資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面價值。與資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額（不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴險額）如下：

表外項目	信用風險最大暴險金額	
	114年12月31日	113年12月31日
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	$260,425,887	$239,483,290
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	72,331,718	73,938,498
各類保證款項	53,817,747	33,587,181
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,363,935	3,407,492

永豐商業銀行及子公司管理階層評估認為可持續控制並最小化永豐商業銀行及子公司表外項目之信用風險暴險額，係因永豐商業銀行及子公司於授信時採用一較嚴格之評選流程，且續後定期審核所致。

由於此等授信業務、金融工具不會於到期前全部實際支付，因此該合約金額並不代表未來現金流出數。亦即未來現金需求金額低於合約金額。假設授信額度已用罄且擔保品或其他擔保完全失去其價值時，信用風險金額與合約金額相等，亦即此為其可能發生之最大損失。

11. 永豐商業銀行及子公司信用風險曝險及集中情形

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。

永豐商業銀行及子公司信用風險集中源自於資產、負債或表外項目，經由交易（無論產品或服務）履約或執行，或跨類別暴險的組合而產生，包括授信、存放及拆放銀行同業、有價證券投資、應收款及衍生工具等。永豐商業銀行及子公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，與單一客戶或單一交易相對人之交易總額佔永豐商業銀行及子公司貼現及放款、催收款各項目餘額均未顯重大。惟永豐商業銀行及子公司貼現及放款依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

(1) 產業別

產業別	114年12月31日		113年12月31日	
	金額	%	金額	%
民營企業	$ 841,334,477	48.32	$ 796,845,692	49.01
公營企業	6,039,424	0.35	18,647,498	1.15
政府機關企業及商業	2,422,599	0.14	20,000,000	1.23
非營利團體	485,393	0.03	347,744	0.02
私人	867,886,083	49.85	770,310,022	47.38
金融機構	22,926,240	1.31	19,764,550	1.21
合計	$1,741,094,216	100.00	$1,625,915,506	100.00

(2) 地區別

地方區域	114年12月31日		113年12月31日	
	金額	%	金額	%
國內	$1,341,878,495	77.07	$1,311,181,873	80.64
亞洲地區	214,107,499	12.30	149,093,297	9.17
北美洲	74,432,555	4.27	74,131,107	4.56
其他地區	110,675,667	6.36	91,509,229	5.63
合計	$1,741,094,216	100.00	$1,625,915,506	100.00

(3) 擔保品別

擔保品別	114年12月31日		113年12月31日	
	金額	%	金額	%
純信用	$ 590,744,934	33.93	$ 578,009,415	35.55
提供擔保				
－股票擔保	8,901,246	0.51	4,859,374	0.30
－債單擔保	14,919,328	0.86	12,749,190	0.78
－不動產擔保	1,011,997,169	58.12	932,720,540	57.37
－動產擔保	75,122,024	4.32	65,798,176	4.05
－保證函	15,833,889	0.91	15,119,976	0.93
－其他	23,575,626	1.35	16,658,835	1.02
合計	$1,741,094,216	100.00	$1,625,915,506	100.00

12. 信用風險減緩政策之財務影響

(1) 擔保品及其他信用增強

永豐商業銀行及子公司針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險，其中常用方法之一係要求借款人提供擔保品。永豐商業銀行及子公司於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。永豐商業銀行及子公司金融資產之主要抵押品種類如下：

a. 不動產抵押貸款

b. 衍生工具保證金協議

授信合約訂有債權保全、擔保物條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度及縮短借款償還期限或視為全部到期等，以降低授信風險。

其他非授信業務之擔保品則視該金融工具之性質而定。僅有資產基礎證券及其他類似金融工具係以一組資產池之金融工具為擔保。

永豐商業銀行關於擔保品政策於資產負債表日並無重大改變，且整體擔保品品質亦無重大改變。

(2) 已減損金融資產之擔保品金額

永豐商業銀行及子公司密切觀察金融工具之擔保品價值並考量需提列減損之已信用減損之金融資產，114 年及 113 年 12 月 31 日已信用減損之貼現及放款金額分別為 10,821,541 仟元及 8,182,899 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 2,548,233 仟元及 1,404,094 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 6,815,475 仟元及 3,782,778 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 114 年及 113 年 12 月 31 日止永豐商業銀行已沖銷且仍有追索活動之金融資產在外流通合約金額分別為 49,210,665 仟元及 49,729,252 仟元。

13. 承受擔保品管理政策

永豐商業銀行及子公司於 114 年 12 月 31 日暨 113 年 12 月 31 日承受擔保品之性質皆為不動產，承受擔保品相關資訊請詳附註二二。

承受擔保品於資產負債表中係分類為其他資產項目下，依銀行法規定，銀行承受擔保品應自取得之日起四年內處分之，但經主管機關核准者，不在此限。

14. 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

(1) 永豐商業銀行逾期放款及逾期帳款資產品質

年 月			114年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		$ 595,248	$354,594,878	0.17%	$ 4,950,637	831.69%
	無擔保		274,311	509,961,232	0.05%	7,638,823	2,784.73%
消費金融	住宅抵押貸款（說明4）		440,230	380,207,593	0.12%	5,760,955	1,308.62%
	現金卡		-	516	-	79	-
	小額純信用貸款（說明5）		216,864	57,641,030	0.38%	1,168,048	538.61%
	其他（說明6）	擔保	437,635	345,731,629	0.13%	3,574,396	816.75%
		無擔保	847	331,479	0.26%	4,203	496.22%
放款業務合計			1,965,135	1,648,468,357	0.12%	23,097,141	1,175.35%
			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			$ 34,189	$ 24,348,970	0.14%	$ 161,543	472.50%
無追索權之應收帳款承購業務（說明7及說明8）			-	12,227,710	-	146,231	-

年 月			113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		$ 1,287,752	$335,815,251	0.38%	$ 4,404,257	342.01%
	無擔保		359,716	507,630,646	0.07%	6,856,972	1,906.22%
消費金融	住宅抵押貸款（說明4）		261,328	396,644,905	0.07%	6,003,700	2,297.38%
	現金卡		-	844	-	146	-
	小額純信用貸款（說明5）		254,941	53,714,095	0.47%	1,135,349	445.34%
	其他（說明6）	擔保	387,183	292,537,156	0.13%	3,048,638	787.39%
		無擔保	436	626,219	0.07%	7,932	1,819.27%
放款業務合計			2,551,356	1,586,969,116	0.16%	21,456,994	841.00%
			逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務			$ 35,404	$ 22,276,816	0.16%	$ 150,211	424.28%
無追索權之應收帳款承購業務（說明7及說明8）			-	11,154,354	-	135,536	-

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款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依94年7月6日金管銀(四)字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。

說明2. 逾期放款比率＝逾期放款／放款總額；信用卡逾期帳款比率＝逾期帳款／應收帳款餘額。

說明3. 放款備抵呆帳覆蓋率＝放款所提列之備抵呆帳金額／逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率＝信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額／逾期帳款金額。

說明4. 住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購（所有）之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

說明5. 小額純信用貸款係指須適用94年12月19日金管銀(四)字第09440010950號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

說明6. 消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

說明7. 無追索權之應收帳款業務依94年7月19日金管銀(五)字第0945000494號函（即98年8月24日金管銀外字第09850003180號令）規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

說明8. 含非由放款轉列之催收款金額。

(2) 永豐商業銀行免列報逾期放款或逾期應收帳款

	114年12月31日		113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）	$ -	$ 3,364	$ 146	$ 5,985
債務清償方案及更生方案依約履行（說明2）	47,296	493,308	25,657	485,495
合計	$ 47,296	$ 496,672	$ 25,803	$ 491,480

說明1. 依95年4月25日金管銀(一)字第09510001270號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

說明 2. 依 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號、105 年 9 月 20 日金管銀法字第 10500134790 號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、前置調解、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

(3) 永豐商業銀行授信風險集中情形

年　　度	114年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（金融租賃業）	$13,624,262	6.83
2	B 集團（不動產開發業）	8,988,267	4.50
3	C 集團（不動產開發業）	8,717,856	4.37
4	D 集團（冷凍、空調及管道工程業）	8,168,195	4.09
5	E 集團（不動產開發業）	8,154,867	4.09
6	F 集團（鋼鐵鑄造業）	5,925,645	2.97
7	G 集團（不動產開發業）	5,925,501	2.97
8	H 集團（不動產開發業）	5,507,780	2.76
9	I 集團（百貨公司）	5,427,619	2.72
10	J 公司（不動產開發業）	3,490,400	1.75

年　　度	113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（金融租賃業）	$13,187,553	7.13
2	B 集團（不動產開發業）	9,534,468	5.15
3	C 集團（不動產開發業）	8,275,467	4.47
4	D 公司（其他金屬加工處理業）	7,000,000	3.78
5	E 集團（不動產經紀業）	6,787,144	3.67
6	F 集團（不動產開發業）	6,765,238	3.66
7	G 集團（鋼鐵鑄造業）	5,552,014	3.00
8	H 集團（不動產開發業）	5,498,260	2.97
9	I 集團（百貨公司）	5,073,019	2.74
10	J 集團（不動產開發業）	3,673,400	1.98

說明 1. 依對授信戶之授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

說明 2. 集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

說明 3. 授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

(四) 流動性風險管理

1. 流動性風險之來源及定義

流動性指任何時間均能取得資金以支應資產增加或償付到期負債的能力。流動性風險是指無法在合理的時間內，以合理的價格取得資金以履行財務義務，進而造成盈餘或資本損失之風險。

為充裕資金流動性，可採行之措施包括持有適量之庫存現金及立即可變現之有價證券、期差調配、吸收存款或融通借款管道等。

(1) 策　　略

依業務規模及特性、資產負債結構、資金調度策略及資金來源之多元性等，建立健全之流動性風險管理機制，以維持適足之流動性，並確保於日常與特定壓力情境下具充足資金以履行其支付義務。

(2) 風險衡量

採量化方式管理流動性風險，以現金流量缺口及流動性管理指標為流動性風險衡量管理工具，每月製作報表，陳報資產負債管理委員會。

定期執行壓力測試，確保永豐商業銀行於內部經營或外在金融環境遭遇劇烈衝擊時，永豐商業銀行之流動性資金均足以因應資產增加或償付到期負債所需。

(3) 風險監控

建立流動性缺口限額及訂定流動性風險管理指標預警值，以監控流動性風險之變化並適時採取因應措施。

流動性危機發生時，為達應變處理之時效性，設置「經營危機處理小組」，由總經理擔任召集人，財務權責單位主管、風險管理單位主管為當然成員，並依事件情況由總經理指派相關部處主管為「危機處理小組」成員。各成員權責依「永豐銀行經營危機應變措施」執行。

2. 非衍生金融負債到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示永豐商業銀行及子公司之非衍生金融負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

永豐商業銀行

114年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	$ 72,319,645	$ 27,386,548	$ 16,941,503	$ 7,130,151	$ -	$ 123,777,847
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	2,103,363	-	-	2,103,363
附買回票券及債券負債	15,023,890	934,049	-	-	-	15,957,939
應付款項	9,533,847	501,857	115,468	212,221	2,060,063	12,423,456
存款及匯款	1,477,497,727	325,782,047	251,411,862	256,566,246	24,386,252	2,335,644,134
應付金融債券	1,206,227	171,011	1,119,986	15,534,324	36,648,658	54,680,206
租賃負債	83,735	116,942	188,697	348,134	2,125,084	2,862,592

113年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合　　計
央行及銀行同業存款	$ 36,905,263	$ 27,810,230	$ 6,759,213	$ 7,138,287	$ -	$ 78,612,993
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	2,098,422	-	-	2,098,422
附買回票券及債券負債	30,248,771	2,872,616	-	-	-	33,121,387
應付款項	8,739,361	680,471	188,183	175,577	1,976,923	11,760,515
存款及匯款	1,406,484,871	360,543,519	197,492,197	239,431,726	23,605,544	2,227,557,857
應付金融債券	2,931	156,750	758,289	11,403,226	43,121,096	55,442,292
租賃負債	75,045	115,254	183,956	355,078	2,402,757	3,132,090

永豐銀行（中國）

單位：人民幣仟元

114年12月31日	1 個月內	1-3 個月	3 個月-1 年	1-5年	5年以上	合　　計
央行及銀行同業存款	$ 295,553	$ 363,206	$ -	$ -	$ -	$ 658,759
應付款項	1,222,335	203,229	531,814	-	-	1,957,378
存款及匯款	7,047,177	2,398,653	5,871,184	1,763,819	-	17,080,833
租賃負債	1,404	2,658	8,163	3,254	-	15,479

單位：人民幣仟元

113年12月31日	1 個月內	1-3 個月	3個月-1年	1-5年	5年以上	合　　計
央行及銀行同業存款	$ 1,634,300	$ -	$ 302,332	$ -	$ -	$ 1,936,632
應付款項	966,813	205,602	525,576	-	-	1,697,991
存款及匯款	5,694,562	2,354,561	3,635,762	2,607,812	-	14,292,697
租賃負債	1,421	2,647	9,756	12,976	-	26,800

Amret Plc.

單位：美金仟元

114年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	$ 20,380	$ 27,020	$ 11,225	$ 71,088	$ 8,969	$ 138,682
應付款項	284	-	-	-	-	284
存款及匯款	533,395	108,335	175,853	427,179	246,597	1,491,359
短期借款	249	5,401	22,251	8,842	-	36,743
長期借款	-	-	-	-	471	471
租賃負債	355	696	1,006	1,943	15,736	19,736

3. 衍生金融工具到期分析

(1) 以淨額結算交割之衍生負債

永豐商業銀行及永豐銀行（中國）以淨額結算交割之衍生負債包括但不限於：

外匯衍生工具：無本金交割遠期外匯及以淨現金流交割之外匯選擇權等；

利率衍生工具：遠期利率協議、利率交換及利率期貨合約；

其他衍生工具：股票選擇權及商品期貨等。

永豐商業銀行及永豐銀行（中國）透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債主係為配合客戶交易需求並軋平部位為目的承作，以公允價值按最近之需求期間進行揭露。

永豐商業銀行

114年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	$ 9,574,657	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 9,574,657

113年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 10,921,533	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 10,921,533

永豐銀行（中國）

單位：人民幣仟元

114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負債	$ 25,843	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 25,843

單位：人民幣仟元

113年12月31日	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	5年以上	合計
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 21,655	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 21,655

(2) 以總額結算交割之衍生工具

永豐商業銀行及永豐銀行（中國）以總額結算交割之衍生工具包括：

外匯衍生工具：遠期外匯、外匯換匯、換匯換利及以總額交割之外匯選擇權。

其中遠期外匯、外匯換匯、換匯換利以合約現金流量置於對應的時間帶，故所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應；而總額交割之外匯選擇權，因屬交易目的部位，永豐商業銀行及永豐銀行（中國）得隨時調節部位，故以公允價值表示其現金流出入，並與以淨額結算交割之衍生負債一併置於最近期之時間帶內。

永豐商業銀行

114年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	$ 2,667,685,561	$ 436,122,414	$ 147,799,086	$ 92,395,680	$ 11,489,013	$ 3,355,491,754
－現金流出	2,669,581,298	435,483,151	147,509,553	91,335,898	11,123,891	3,355,033,791

113年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合　　計
透過損益按公允價值衡量之金融工具						
－外匯衍生工具						
－現金流入	$ 1,500,768,590	$ 719,544,055	$ 363,993,451	$ 265,899,534	$ 10,239,383	$ 2,860,445,013
－現金流出	1,497,766,880	717,758,582	362,355,013	264,006,078	10,203,127	2,852,089,680

永豐銀行（中國）

單位：人民幣仟元

114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	$ 12,869,700	$ 6,722,606	$ 18,551,747	$ 62,527	$ -	$ 38,206,580
－現金流出	12,866,409	6,723,004	18,550,768	418,833	-	38,559,014

單位：人民幣仟元

113年12月31日	1 個月內	1-3 個月	3個月-1年	1-5年	5年以上	合　　計
透過損益按公允價值衡量之金融工具						
－貨幣衍生工具						
－現金流入	$ 7,030,750	$ 7,252,461	$ 26,025,025	$ 186,476	$ -	$ 40,494,712
－現金流出	6,991,146	7,214,523	25,957,864	183,639	-	40,347,172

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子公司之表外項目到期分析。針對已發出之財務保證合約，該保證之最大金額列入可能被要求履行保證之最早期間。表中揭露之金額係以合約現金流量為基礎編製，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

永豐商業銀行

114年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	$ 201,995	$ 1,276,252	$ 9,135,128	$ 8,596,367	$ 52,298,900	$ 71,508,642
各類保證款項	6,099,448	5,312,560	3,724,469	5,790,713	32,015,715	52,942,905
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	737,302	1,094,798	505,821	114,233	192,691	2,644,845

113年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合　　計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	$ 1,689,516	$ 3,946,021	$ 5,077,100	$ 11,459,358	$ 50,832,702	$ 73,004,697
各類保證款項	5,031,383	4,552,341	3,088,803	5,267,866	15,175,798	33,116,191
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,231,357	1,810,455	96,777	8,262	-	3,146,851

永豐銀行（中國）

單位：人民幣仟元

114年12月31日	1 個月內	1-3 個月	3 個月-1 年	1-5年	5年以上	合　　計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	$ -	$ 78	$ 100,000	$ 20,995	$ -	$ 121,073
各類保證款項	5,943	235,422	264,311	53,579	-	559,255
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	4,364	155,458	-	-	-	159,822

單位：人民幣仟元

113年12月31日	1 個月內	1-3 個月	3個月-1年	1-5年	5年以上	合　　計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	$ 792	$ -	$ 147,073	$ 60,685	$ -	$ 208,550
各類保證款項	28,753	28,390	253,902	7,710	-	318,755
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	43,374	12,996	1,840	-	-	58,210

Amret Plc.

單位：美金仟元

114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	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 18,412	$ 18,412

5. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 永豐商業銀行新台幣到期日期限結構分析表

114年12月31日							
	合　　計	0 至 10 天	11 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	$2,292,454,486	$ 270,646,553	$ 295,807,411	$ 256,810,869	$ 136,627,236	$ 165,755,235	$1,166,807,182
主要到期資金流出	2,727,892,181	121,976,591	218,234,950	399,266,969	375,755,881	470,584,564	1,142,073,226
期距缺口	(435,437,695)	148,669,962	77,572,461	(142,456,100)	(239,128,645)	(304,829,329)	24,733,956

113年12月31日							
	合　　計	0 至 10 天	11 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	$2,136,264,497	$ 225,386,785	$ 215,236,542	$ 253,862,651	$ 140,715,648	$ 196,039,798	$1,105,023,073
主要到期資金流出	2,541,581,618	99,295,324	188,096,545	414,438,339	348,554,078	463,746,346	1,027,450,986
期距缺口	(405,317,121)	126,091,461	27,139,997	(160,575,688)	(207,838,430)	(267,706,548)	77,572,087

說明：本表係指永豐商業銀行全行新臺幣（不含其他外幣）之金額。

(2) 永豐商業銀行美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

114年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	$75,187,050	$49,051,927	$ 9,615,766	$ 3,801,760	$ 2,866,077	$ 9,851,520
主要到期資金流出	76,588,310	50,369,937	12,053,458	5,148,224	3,807,947	5,208,744
期 距 缺 口	(1,401,260)	(1,318,010)	(2,437,692)	(1,346,464)	(941,870)	4,642,776

單位：美金仟元

113年12月31日						
	合　　計	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	$65,212,657	$28,632,662	$13,786,901	$ 7,043,788	$ 5,627,649	$10,121,657
主要到期資金流出	66,195,648	29,393,872	17,228,124	8,374,635	6,192,895	5,006,122
期距缺口	(982,991)	(761,210)	(3,441,223)	(1,330,847)	(565,246)	5,115,535

說明：本表係指永豐商業銀行全行美金（不含其他外幣）之金額。

(五) 市場風險

1. 市場風險之來源及定義

市場風險係指因市場價格變動導致永豐商業銀行所持有表內外金融工具之公允價值或未來現金流量波動之風險。造成市場價格變動之風險因子通常包括利率、匯率、權益證券及商品價格，當上述風險因子產生變動時將對永豐商業銀行的淨收益或投資組合價值產生波動之風險。

永豐商業銀行所面臨的主要市場風險為利率、匯率及權益證券風險，利率風險之部位主要包括：債券及利率衍生金融商品，例如固定及浮動利率交換、債券選擇權等；匯率風險主要部位係永豐商業銀行所持有外幣投資部位，例如外幣計價各種衍生金融商品、各種外幣債券等；權益證券之市場風險部位主要包括上市櫃、興櫃股票及股權類衍生金融商品等。

2. 市場風險管理政策

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

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

永豐商業銀行之交易依交易之目的區分避險與非避險性交易，擬指定為避險性交易者，衡量其避險關係、風險管理目標與避險策略等，並定期進行避險測試，評估避險標的與被避險標的之相關有效性。

3. 市場風險管理架構

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

總經理下設置風險管理處，統籌銀行整體風險管理政策、原則之擬訂，風險管理制度之建置及規劃。

永豐商業銀行依循內部控制及分工原則，將市場風險相關之單位依功能明確區分為交易、風險控管、及帳務交割三個互相獨立的單位，一般稱之為前、中、後檯，永豐商業銀行負責市場風險控管之單位為風險管理處，負責執行永豐商業銀行市場風險之辨識、衡量、監控及報告。

4. 市場風險管理流程

(1) 辨識與衡量

風險衡量範圍包含永豐商業銀行因利率、匯率、權益證券和商品之現貨及所衍生之遠期、選擇權、期貨、交換或相關組合等交易因市場價格變動所產生之暴險，且依各項產品種類、特性與複雜度，選擇訂定適當的市場風險限額指標，作為每日控管之依據，限額指標如名目本金暴險部位、風險因子敏感度衡量值 Delta/Vega/DV01 及停損限額等。上述指標值乃由風險控管單位，依據評價當時各種市場價格，透過各交易系統（Murex、Bloomberg 等）所提供的評價工具（如選擇權 Black & Scholes Model）計算而得。

(2) 監控與報告

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

5. 交易簿風險管理政策

(1) 交易簿定義

所謂交易簿係指因交易目的或對交易簿部位進行避險目的，所持有的金融工具及實體商品的部位。所稱交易目的持有之部位，主要係指意圖從實際或預期買賣價差中賺取利潤所持有之部位。非屬上述交易簿之部位者，即為銀行簿部位。

(2) 策　　略

永豐商業銀行藉由正確掌握市場風險因子(利率、匯率及股價等)之短期波動而賺取買、賣價差或鎖定套利利潤，必要時進行相關之避險交易。

(3) 政策與程序

永豐商業銀行制訂「市場風險控管辦法」，落實交易簿風險管理政策與機制。

交易員在核准的限額與交易策略範圍內，從事自主性之部位操作及管理；市場風險管理單位依據市場資訊，對交易部位予以監控（包括限額、部位的流動性、能否建立避險部位及投資組合之風險情形），並評估計入評價模型之市場資料的品質及其可取得情形、市場流動性、市場中交易部位的規模等。

(4) 評價政策

交易簿各項金融工具之評價如有市價,每日至少一次以有獨立來源且可容易取得之資訊進行評估;如為模型評價,審慎採用數理模型評價,並定期檢討評估模型評價之假設與參數。

(5) 衡量方法

A. 風險值假設及計算方法參閱附註五十、(五) 11.。

B. 透過各交易系統計算名目本金暴險部位、風險因子敏感度衡量值Delta/Vega/DV01等。

C. 永豐商業銀行每季以輕微情境(利率變動±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) 11.。

B. 每日以DV01值衡量投資組合受到利率風險影響的程度。

7. 交易簿匯率風險管理

(1) 匯率風險之定義

匯率風險係指兩種不同幣別在不同時間轉換所造成之損益。永豐商業銀行交易簿匯率風險主要源自於即期、遠期外匯及外匯選擇權等衍生金融商品業務所致。

(2) 匯率風險管理之政策及程序

為控管交易簿匯率風險,永豐商業銀行針對交易室、交易員等均訂有操作限額及停損限額,將損失控制在可承受的範圍內。

(3) 衡量方法

A. 風險值假設及計算方法參閱附註五十、(五) 11.。

B. 每日以暴險部位衡量投資組合受到匯率風險影響的程度。

8. 交易簿權益證券價格風險管理

(1) 權益證券價格風險之定義

永豐商業銀行持有權益證券之市場風險包含因個別權益證券市場價格變動所產生之個別風險,及因整體市場價格變動所產生的一般市場風險。

(2) 權益證券價格風險管理之程序

永豐商業銀行依權益證券產品項目設定投資部位限額及停損限額,此兩種限額係經由董事會審核通過,並依董事會核定之部位及停損限額內,訂定各交易員之個別交易部位及停損限額。

(3) 衡量方法

A. 風險值假設及計算方法參閱附註五十、(五) 11.。

B. 每日以暴險部位衡量投資組合受到權益風險影響的程度。

9. 銀行簿利率風險管理

銀行簿利率風險係指因利率不利變動對銀行簿部位造成之影響，對本行經濟價值（資產、負債和表外項目未來現金流量的現值）與盈餘造成當下或潛在的風險。

銀行簿利率風險管理在於提昇銀行能力以衡量並管理因利率不利變動導致盈餘與資產負債表經濟價值遭受衝擊之風險。

(1) 策　　略

降低利率變動對淨利息收入或經濟價值的負面影響，或在權限範圍內將部位調整為對淨利息收入及淨值經濟價值影響有利的方向；定期檢討調整全行利率敏感性資產負債組合，以創造永豐商業銀行最大利潤並兼顧相對利率風險。

(2) 風險衡量

風險衡量範圍包含資產、負債及表外部位之銀行簿利率風險。建立期間別之利率敏感性資產負債期差部位報告，並衡量利率變動對利率敏感性資產負債期差缺口部位所造成之淨利息收入及經濟價值影響。

(3) 風險監控

風險管理單位於每月資產負債管理委員會報告利率風險衡量結果，使其得以檢討及監督銀行之利率風險暴險情形。

銀行簿利率風險暴險逾越限額或指標目標值時，風險管理單位應分析原因並通報，以簽呈方式通知執行單位；執行單位應續會辦相關單位並擬定因應方案，呈請總經理核定，於執行後提報資產負債管理委員會備查。

10. 銀行簿權益證券價格風險管理

銀行簿權益證券價格風險為所持有之權益證券價格受到不利變動影響之風險。永豐商業銀行訂定銀行簿權益證券商品相關控管規範，使風險在可控制之範圍內。

(1) 策　　略

為提升中長期資金運用效益，藉由完備之投資決策程序、風險管理措施、處分原則，定期評估投資概況等，以達獲利與風險平衡，並追求長期穩定的投資績效。

(2) 風險衡量

訂定可投資權益證券種類、投資期限、投資上限及信用評等條件等，以控管永豐商業銀行權益證券風險。

(3) 風險監控

A. 投資標的遇評價損失達一定標準，投資單位即提呈說明現況及後續因應建議計劃，並持續追蹤。

B. 定期進行投資標的風險評估及產業集中度檢視，並於資產負債管理委員會議呈報投資組合風險概況。

11. 市場風險評價技術

風險值（Value at Risk, “VaR”）

永豐商業銀行運用 Risk Manager 系統，並配合壓力測試評估永豐商業銀行交易目的投資組合之風險，並透過數項市場狀況變動之假設，以永豐商業銀行為基礎評估持有部位之市場風險及最大預期損失。永豐商業銀行之董事會針對風險值設定限額，並由永豐商業銀行之市場風險管理單位部門每日控管。

風險值係針對現有部位因市場不利變動所產生之潛在損失之統計估計。風險值係指以單日、99%之單尾信賴區間作為計算永豐商業銀行可能承受之「最大潛在損失」，故仍有一定程度之機率（1%）實際損失可能會大於風險值估計。永豐商業銀行係以蒙地卡羅模擬法（Monte Carlo Simulation Method）評估自有部位之風險值。實際之計算結果將用來定期監控並測試計算所使用之參數和假設之正確性。使用上述評估方法並無法防止過大之重大市場波動所導致之損失。

永豐商業銀行市場風險值限額之訂定，主要考量市場風險對於永豐商業銀行資本及獲利之可能產生最大損失、預算獲利目標、營運策略等因素，由市場風險管理單位提案，呈董事會核准。

永豐商業銀行交易簿市場風險值概況說明

	114年度		
	平　　均	最　　高	最　　低
外匯風險值	32,711	103,804	15,302
利率風險值	55,889	100,373	39,678
權益證券風險值	4,341	10,972	-
風險值總額	68,446	163,466	44,215

註1： VaR估計數：預測區間=1日，信賴區間=99%，衰退因子（Decay Factor）=0.94。

註2： 歷史資料期間：114.01.02~114.12.31。

	113年度		
	平　　均	最　　高	最　　低
外匯風險值	22,601	41,984	12,822
利率風險值	49,230	89,837	27,470
權益證券風險值	8,211	32,321	484
風險值總額	55,894	100,373	35,867

註1： VaR 估計數：預測區間=1日，信賴區間=99%，衰退因子（Decay Factor）=0.94。

註2： 歷史資料期間：113.01.02~113.12.31。

永豐銀行（中國）交易簿市場風險值概況說明

單位：人民幣仟元

	114年度		
	平均	最高	最低
外匯風險值	1,054	2,654	318
利率風險值	295	1,307	30
權益證券風險值	-	-	
風險值總額	942	2,432	386

註1： VaR估計數：預測區間=1日，信賴區間=99%，衰退因子（Decay Factor）=0.94。

註2： 歷史資料期間：114.01.01~114.12.31。

單位：人民幣仟元

	113年度		
	平均	最高	最低
外匯風險值	687	2,224	172
利率風險值	168	774	494
權益證券風險值	-	-	-
風險值總額	494	1,213	151

註1： VaR 估計數：預測區間=1日，信賴區間=99%，衰退因子（Decay Factor）=0.94。

註2： 歷史資料期間：113.01.01~113.12.31。

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部位之匯率風險集中資訊。

	114年12月31日		
	原幣（仟元）	匯率	折合台幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	$ 16,328,462	31.45250	$ 513,570,951
人民幣	15,168,083	4.49932	68,246,059
澳幣	5,793,909	21.02575	121,821,282
非貨幣性項目			
美金	481,869	31.45250	15,155,985
人民幣	2,383,489	4.49932	10,724,080
金融負債			
貨幣性項目			
美金	23,406,776	31.45250	736,201,622
人民幣	15,818,290	4.49932	71,171,549
澳幣	639,998	21.02575	13,456,438

	113年12月31日		
	原幣（仟元）	匯率	折合台幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	$ 16,457,710	32.79065	$ 539,659,008
人民幣	16,371,180	4.47758	73,303,268
澳幣	5,020,096	20.39217	102,370,651
非貨幣性項目			
美金	39,693	32.79065	1,301,559
人民幣	2,397,053	4.47758	10,732,996
金融負債			
貨幣性項目			
美金	24,216,752	32.79065	794,083,039
人民幣	14,828,715	4.47758	66,396,758
澳幣	820,924	20.39217	16,740,422

13. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 永豐商業銀行利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

114年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	$1,596,060,272	$ 46,044,969	$ 114,988,804	$ 130,484,823	$ 1,887,578,868
利率敏感性負債	543,969,854	1,030,435,569	90,948,970	48,949,214	1,714,303,607
利率敏感性缺口	1,052,090,418	(984,390,600)	24,039,834	81,535,609	173,275,261
淨值					202,692,663
利率敏感性資產與負債比率（%）					110.11%
利率敏感性缺口與淨值比率（%）					85.49%

113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	$1,503,627,018	$ 33,388,862	$ 122,227,506	$ 125,085,162	$ 1,784,328,548
利率敏感性負債	487,724,830	895,157,436	73,994,999	61,644,676	1,518,521,941
利率敏感性缺口	1,015,902,188	(861,768,574)	48,232,507	63,440,486	265,806,607
淨值					191,526,222
利率敏感性資產與負債比率（%）					117.50%
利率敏感性缺口與淨值比率（%）					138.78%

說明1. 銀行部分係指全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。
說明2. 利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。
說明3. 利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。
說明4. 利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

(2) 永豐商業銀行利率敏感性資產負債分析表（美金）

單位：美金仟元

114年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	$ 9,591,373	$ 1,028,413	$ 489,061	$ 4,065,546	$ 15,174,393
利率敏感性負債	10,190,863	9,395,730	904,604	1,097,940	21,589,137
利率敏感性缺口	(599,490)	(8,367,317)	(415,543)	2,967,606	(6,414,744)
淨值					(86,077)
利率敏感性資產與負債比率（%）					70.29%
利率敏感性缺口與淨值比率（%）					7,452.33%

單位：美金仟元

113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	$ 9,076,077	$ 718,762	$ 416,785	$ 4,452,073	$ 14,663,697
利率敏感性負債	11,900,648	8,880,112	829,374	883,873	22,494,007
利率敏感性缺口	(2,824,571)	(8,161,350)	(412,589)	3,568,200	(7,830,310)
淨值					(154,491)
利率敏感性資產與負債比率（%）					65.19%
利率敏感性缺口與淨值比率（%）					5,068.46%

說明1. 銀行部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。
說明2. 利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。
說明3. 利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。
說明4. 利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

14. 金融資產之移轉

永豐商業銀行及子公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，主係為依據附買回票券及債券交易。由於該等交易之收取合約現金流量已移轉於他人，並反映永豐商業銀行及子公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，永豐商業銀行及子公司之透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之債務工具投資於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但永豐商業銀行及子公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

	114年12月31日				
金融資產類別	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
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	$ 2,375,758	$ 2,365,358	$ 2,375,758	$ 2,365,358	$ 10,400
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	351,396	351,346	351,396	351,346	50
附賣回票券及債券投資					
附買回條件協議	16,883,124	13,159,452	16,883,124	13,159,452	3,723,672

	113年12月31日				
金融資產類別	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
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	$ 1,032,155	$ 1,023,736	$ 1,032,155	$ 1,023,736	$ 8,419
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	4,638,366	4,418,662	4,638,366	4,418,662	219,704
按攤銷後成本衡量之債務工具投資					
附買回條件協議	2,108,540	1,917,742	1,976,113	1,917,742	58,371
附賣回票券及債券投資					
附買回條件協議	25,085,629	25,553,591	25,085,629	25,553,591	(467,962)

15. 金融資產與金融負債之互抵

永豐商業銀行及子公司並未有符合金管會認可之國際會計準則第32號第42 段之規定互抵之金融工具交易，而將與該類交易相關之金融資產及金融負債係以淨額表達於資產負債表之情形。

惟永豐商業銀行及子公司雖從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範。上述受可執行淨交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示永豐商業銀行及子公司上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

114年12月31日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額 金融工具（註）	所收取之現金擔保品	淨額
衍生金融工具	$ 21,202,557	$ -	$ 21,202,557	$ 13,058,200	$ 1,106,389	$ 7,037,968
附賣回票券及債券投資	88,776,319	-	88,776,319	88,763,484	-	12,835
合計	$109,978,876	$ -	$109,978,876	$101,821,684	$ 1,106,389	$ 7,050,803

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（註）	設定質押之現金擔保品	淨額
衍生金融工具	$ 22,886,501	$ -	$ 22,886,501	$ 13,058,200	$ 5,877,553	$ 3,950,748
附買回票券及債券負債	17,225,952	-	17,225,952	17,213,233	-	12,719
合計	$ 40,112,453	$ -	$ 40,112,453	$ 30,271,433	$ 5,877,553	$ 3,963,467

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

113年12月31日

金融資產	已認列之金融資產總額	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（註）	所收取之現金擔保品	淨額
衍生金融工具	$ 39,009,187	$ -	$ 39,009,187	$ 21,428,469	$ 5,838,485	$ 11,742,233
附賣回票券及債券投資	91,614,829	-	91,614,829	91,602,778	11,291	760
合計	$130,624,016	$ -	$130,624,016	$113,031,247	$ 5,849,776	$ 11,742,993

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（註）	設定質押之現金擔保品	淨額
衍生金融工具	$ 34,797,790	$ -	$ 34,797,790	$ 21,428,469	$ 8,627,210	$ 4,742,111
附買回票券及債券負債	32,913,731	-	32,913,731	32,849,866	58,482	5,383
合計	$ 67,711,521	$ -	$ 67,711,521	$ 54,278,335	$ 8,685,692	$ 4,747,494

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

永豐金證券及子公司

(一) 風險管理組織

永豐金證券於董事長轄下設置「風險管理委員會」，由董事長擔任召集人，負責審議永豐金證券風險管理政策、風險管理制度及整體風險限額，並協助董事會督導各項風險管理事務；另於總經理之下設立獨立之風險管理處，負責各項風險控管機制之統籌規劃、管理及評估並執行日常風險管理監控。各項政策、原則及制度經風險管理委員會審議並經董事會通過後，由風險管理處負責推動，並就執行成果及管理績效作定期評估。

(二) 風險管理目標及政策

永豐金證券及子公司風險管理目標及政策，係以風險資本配置為概念，訂定永豐金證券及子公司整體暴險總上限，機動採取風險分散規避、損失控制等為原則，冀求在一定之風險程度內，追求資產的穩健成長。

1. 市場風險

市場風險係指來自於因利率、權益證券、匯率和商品之現貨交易及所衍生之遠期、選擇權、期貨、交換或相關組合等交易因市場價格變動所產生之損失。

永豐金證券及子公司採用風險資本配置概念，訂定公司整體操作部位限額及市場風險值限額。依額度控管、停損規範、風險值評估與限額等方式，控管市場風險，並透過風控系統即時監控部位損益、限額及警示停損等。另為有效管理市場風險，定期提出各項風險管理報告或報表呈報管理階層及董事會。

永豐金證券及子公司主要係採用風險值（VaR）指標，進行市場風險管理；並透過定期的壓力測試、敏感度分析及回饋測試，以驗證風險值系統之有效性。為提昇風險管理能力，永豐金證券及子公司採用國際知名機構 MSCI 之風險值管理系統 Risk Manager 及相關設備，結合現行之風險管理系統，以更嚴謹、精確的量化模型，針對永豐金證券及子公司風險作更有效之評估。

(1) 風險值（VaR）分析

風險值係指當市場因素發生不利變動時，所持有之金融商品在某特定期間和信賴水準下之潛在最大損失。永豐金證券及子公司之風險值係以 99%之信賴水準，計算未來 1 日潛在最大損失金額。

永豐金證券及子公司之市場風險值揭露如下：

	114年12月31日	113年12月31日
權 益 類	$ 65,540	$ 59,858
利 率 類	$ 111,273	$ 92,833
整體市場風險值	$ 151,525	$ 133,136
佔淨值比率	0.38%	0.35%

	114年度			113年度		
	平 均	最 小 值	最 大 值	平 均	最 小 值	最 大 值
權 益 類	$ 91,355	$ 45,374	$ 273,304	$ 86,345	$ 40,036	$ 268,628
利 率 類	166,057	82,233	620,947	80,843	45,948	140,650

匯率類風險主要係來自於永豐金證券及子公司自行買賣外幣計價之有價證券及相關部位，永豐金證券及子公司經由匯率交換合約約定近端與遠端之換匯點，管理預期之匯率價格風險，是以匯率風險甚低。永豐金證券及子公司於資產負債表日之外幣計價貨幣性資產與貨幣性負債資訊如下：

單位：各外幣／新台幣仟元

	114年12月31日		
	外幣	匯率	新台幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	$ 1,290,855	31.449	$ 40,595,964
新台幣	1,760,252	1.000	1,760,252
港幣	37,001	4.038	149,464
人民幣	645,400	4.498	2,903,859
歐元	58,360	36.893	2,154,291
澳幣	144,560	21.025	3,039,740
日圓	93,524,511	0.201	18,777,880
紐西蘭幣	10,402	18.154	188,850
金融負債			
貨幣性項目			
美金	1,164,540	31.449	36,623,191
新台幣	1,255,691	1.000	1,255,691
港幣	31,422	4.038	126,893
人民幣	323,583	4.498	1,455,901
歐元	55,108	36.893	2,033,753
澳幣	131,528	21.025	2,765,905
日圓	92,996,861	0.201	18,671,977
紐西蘭幣	9,674	18.154	175,625

	113年12月31日		
	外幣	匯率	新台幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	$ 1,616,157	32.784	$ 52,986,208
新台幣	1,673,822	1.000	1,673,822
港幣	215,717	4.222	910,779
人民幣	973,853	4.478	4,360,504
歐元	57,015	34.142	1,946,632
澳幣	382,763	20.393	7,811,943
日圓	67,908,012	0.210	14,251,416
南非幣	82,374	1.758	144,811
英鎊	3,449	41.171	141,982

（接次頁）

（承前頁）

	113年12月31日		
	外幣	匯率	新台幣
金融負債			
貨幣性項目			
美金	$ 1,496,464	32.784	$ 49,060,734
新台幣	1,167,556	1.000	1,167,556
港幣	207,065	4.222	874,161
人民幣	363,968	4.478	1,629,698
歐元	52,647	34.142	1,797,500
澳幣	352,051	20.393	7,179,224
日圓	67,568,999	0.210	14,180,125
英鎊	2,837	41.171	116,815

永豐金證券及子公司承作衍生工具之市場風險值依商品別彙總如下：

	114年12月31日	113年12月31日
期貨及選擇權	$ 502,726	$ 220,786
認購（售）權證	95,924	105,001
換利合約價值	317	951
換匯合約價值	588	1,701
資產交換選擇權合約價值	64,526	104,957
股權連結型商品	1,932	17,820
信用連結型商品	14,382	18,190
保本型商品	960	566
權益衍生性金融商品	1,079	546
債券遠期交易	209	259
境外結構債 FCN	93	-

(2) 敏感度分析

除風險值（VaR）分析外，永豐金證券及子公司亦兼採利率敏感性指標（如總 D 值、DV01）、Greeks（如 Delta、Gamma、Vega）等不同指標進行風險衡量。

2. 信用風險

信用風險係指發行人、契約交易相對人及債務人未能履行責任或因其信用品質改變，造成損失的風險。

永豐金證券及子公司採用風險資本配置概念，訂定公司整體信用風險暴險總上限。並遵循風險分散原則，設立單一客戶、單一企業、單一集團信用限額控管。以信用分級及設定信用額度與信用風險衡量為骨幹，透過內部評等機制，給予不同交易對手相對應之暴險金額上限，並定期檢視。此外，依商品種類、部門別分別設定交易額度、暴險狀況等，且投資標的

與交易對手均須在公司許可之信用評等程度以上；除針對個別商品控管外，亦考慮跨部門、跨商品間之風險管理。

永豐金證券及子公司已建置信用風險額度控管平台，每日監控交易對手信用狀況及編製信用風險額度使用統計表以監控限額，並定期製作信用風險報告呈報管理階層及董事會。

造成財務損失之最大信用風險暴險主要係來自於合併資產負債表所認列之金融資產帳面價值。除下表所列者外，永豐金證券及子公司持有之金融資產信用風險金額與帳面價值相當。

	114年12月31日		113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
換利合約價值	$ 3,378,617	$ 1,678,325	$ 4,314,242	$ 3,239,648
資產交換選擇權合約價值	1,459,864	1,745,314	805,586	1,014,679
債券遠期交易	296	296	-	-
	$ 4,838,777	$ 3,423,935	$ 5,119,828	$ 4,254,327

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114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42%及18%。信用評等屬TWA+（含）以上之交易對手之交易金額比例為70%。

永豐金證券及子公司持有之透過其他綜合損益按公允價值衡量債務工具投資，投資標的以經主管機關核准之台外幣債券商品為限，並應符合最新外部信用評等BBB+或金控內部評等H3以上，由風險管理單位每日依投資部位計入信用風險額度控管，以確保透過其他綜合損益按公允價值衡量債務工具投資部位之債信安全。

(4) 經紀業務、融資業務及相關授信業務

永豐金證券及子公司藉由融資集中度系統以及Merton PD違約機率程式，監控融資違約風險偏高之個股，俾分析異常狀況，以控管違約風險。辦理融資業務及經紀相關授信業務（包含證券業務借貸款項、有價證券借貸、不限用途款項借貸等）之控管機制如下：

A.集中度控管：除對個股進行風險分級，訂定個股融資（通）成數及全公司個股授信額度上限外，並對同一交易對手及關聯戶訂定授信額度上限。

B. 高風險股票控管：定期檢視高風險股票名單，並動態調整高風險股票融資成數、融資買進額度及個股授信額度上限。

(5) 借券擔保價款及借券保證金－存出

借券保證金－存出為提存於臺灣證券交易所及國內外信用良好金融機構之交易保證金，信用風險損失機率甚低；借券擔保價款為權證融券避險交易繳交之交易保證金，存放機構皆為國內信用良好之證券商。

(6) 存出保證金

存出保證金主要係營業保證金及交割結算基金，其中，營業保證金為提存於主管機關指定金融機構之法定保證金，交割結算基金為提存於國內外證券期貨交易所之法定基金，兩者可能產生之信用風險損失機率甚低。

(7) 受限制資產

主要係永豐金證券及子公司設定質抵押之銀行存款，質抵押對象皆為信用良好之金融機構。

3. 流動性風險

流動性風險係指無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任的風險（稱為「資金流動性風險」），以及由於市場深度不足或失序，處理或抵銷所持部位時面臨市價顯著變動的風險（稱為「市場流動性風險」）。

為確保資金來源之多元化，除自有資金外，永豐金證券及子公司資金之取得方式包含使用金融機構借款額度、發行商業本票及發行公司債。當資金流動性發生緊急應變需求時，財務權責單位應通報永豐金證券總經理及董事長，並由總經理召開緊急會議，議決緊急應變方案以彌補現金流量缺口，如屬重大暴險情事並應提風險管理委員會專案報告。

另永豐金證券之子公司為確保業務發展資金需求，以使用金融機構借款額度方式，取得中長期資金，當有動撥需求時，經由有權簽章人核准動支。

永豐金證券及子公司各交易權責單位應於各業務管理規則中訂定市場流動性風險控管指標，風險管理單位依各業務管理規則進行控管。風險管理單位應定期彙整永豐金證券及子公司整體部位，並檢視其流動性。當出現流動性異常或預警時通知總經理及相關業務單位，由業務單位提出說明或因應方案，風險管理單位持續追蹤後續改善情況。

截至 114 年及 113 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 24,439,204 仟元及 26,717,332 仟元。

永豐金證券及子公司114年及113年12月31日之金融負債剩餘合約到期分析如下：

114年12月31日	付款期間 即期	3至12個月	1至5年內	5年以後	合計
短期借款	$ 2,925,548	$ -	$ -	$ -	$ 2,925,548
應付商業本票	29,950,000	42,400,000	-	-	72,350,000
透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	31,534,002	2,173,061	6,263,795	-	39,970,858
附買回債券負債	31,807,020	79,794	-	-	31,886,814
融券保證金	2,407,527	-	-	-	2,407,527
應付融券擔保價款	2,640,325	-	-	-	2,640,325
借券保證金－存入	9,332,543	-	-	-	9,332,543
期貨交易人權益	59,046,570	-	-	-	59,046,570
專戶分戶帳客戶權益	4,857,027	-	-	-	4,857,027
應付帳款	45,884,680	-	-	-	45,884,680
其他應付款	3,626,756	-	-	-	3,626,756
其他金融負債－流動	788,357	-	-	-	788,357
應付公司債	77,752	71,463	319,595	4,142,040	4,610,850
長期借款	945,096	-	-	-	945,096
租賃負債	67,511	183,061	424,283	49,414	724,269
	$ 225,890,714	$ 44,907,379	$ 7,007,673	$ 4,191,454	$ 281,997,220

113年12月31日	付款期間 即期	3至12個月	1至5年內	5年以後	合計
短期借款	$ 1,701,640	$ -	$ -	$ -	$ 1,701,640
應付商業本票	49,950,000	200,000	-	-	50,150,000
透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	31,403,596	1,985,706	7,501,876	-	40,891,178
附買回債券負債	44,404,802	-	-	-	44,404,802
融券保證金	2,701,171	-	-	-	2,701,171
應付融券擔保價款	3,089,511	-	-	-	3,089,511
借券保證金－存入	8,315,600	-	-	-	8,315,600
期貨交易人權益	42,277,084	-	-	-	42,277,084
專戶分戶帳客戶權益	949,756	-	-	-	949,756
應付帳款	27,088,046	-	-	-	27,088,046
其他應付款	3,562,171	-	-	-	3,562,171
其他金融負債－流動	398,208	-	-	-	398,208
一年或一營業週期內到期長期負債	16,000	2,000,000	-	-	2,016,000
應付公司債	46,945	52,551	261,996	3,068,108	3,429,600
長期借款	986,850	-	5,000,000	-	5,986,850
租賃負債	66,839	146,247	321,708	18,819	553,613
	$ 216,958,219	$ 4,384,504	$ 13,085,580	$ 3,086,927	$ 237,515,230

截至114年及113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	114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	$ 12,642,467	$ 12,708,135	$ 12,642,467	$ 12,708,135	($ 65,668)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	5,168,915	5,024,557	5,168,915	5,024,557	144,358
附賣回債券投資	13,765,063	14,058,384	13,765,063	14,058,384	(293,321)

金融資產類別	113年12月31日				
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
附買回條件交易					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 16,775,487	$ 16,455,187	$ 16,775,487	$ 16,455,187	$ 320,300
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	13,028,797	12,652,071	13,028,797	12,652,071	376,726
附賣回債券投資	14,770,139	15,104,237	14,770,139	15,104,237	(334,098)

(四) 金融資產與金融負債之互抵

永豐金證券及子公司有部分應收出售證券款及應付買入證券款符合互抵條件，因此於資產負債表中將應付買入證券款總額抵銷應收出售證券款總額後之淨額列報。

永豐金證券及子公司與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議，在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

114 年 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	$ 4,902,256	$ -	$ 4,902,256	$ 3,115,881	$ -	$ 1,786,375
附賣回債券投資	13,940,856	-	13,940,856	13,940,856	-	-
應收出售證券款	7,690,824	5,522,428	2,168,396	-	-	2,168,396
總計	$26,533,936	$ 5,522,428	$21,011,508	$17,056,737	$ -	$ 3,954,771

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	$ 6,273,552	$ -	$ 6,273,552	$ 3,115,881	$ -	$ 3,157,671
附買回債券負債	31,791,076	-	31,791,076	27,482,377	-	4,308,699
應付買入證券款	8,076,049	5,522,428	2,553,621	-	-	2,553,621
總計	$46,140,677	$ 5,522,428	$40,618,249	$30,598,258	$ -	$10,019,991

113 年 12 月 31 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額	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	$ 5,193,861	$ -	$ 5,193,861	$ 3,630,160	$ -	$ 1,563,701
附賣回債券投資	14,951,093	-	14,951,093	14,951,093	-	-
應收出售證券款	6,482,204	3,298,392	3,183,812	-	-	3,183,812
總計	$26,627,158	$ 3,298,392	$23,328,766	$18,581,253	$ -	$ 4,747,513

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之已認列金融資產總額	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	$ 6,617,503	$ -	$ 6,617,503	$ 3,630,160	$ -	$ 2,987,343
附買回債券負債	44,211,495	-	44,211,495	40,001,526	-	4,209,969
應付買入證券款	3,855,405	3,298,392	557,013	-	-	557,013
總計	$54,684,403	$ 3,298,392	$51,386,011	$43,631,686	$ -	$ 7,754,325

京城商業銀行及子公司

(一) 概　　述

京城商業銀行及子公司依業務成長規模，建立符合風險狀況之資本適足性評估程序，以維持適足資本，並考量整體暴險，進行妥適之整體資本配置，建立各項業務風險之管理機制，以強化經營績效，將資產負債表內及表外業務所涉及之各項風險，如：信用風險、市場風險、作業風險、流動性風險、國家風險、銀行簿利率風險等，納入風險管理範疇。依據不同的風險分別訂定政策與辦法，如「授信政策」、「各項授信審核授權辦法」、「風險管理政策」等，再依政策與辦法需要另訂管理準則等，如依「風險管理政策」訂立「信用風險管理準則」、「市場風險管理準則」、「作業風險管理準則」等，並經董事會審議通過，以有效辨識、衡量、溝通及監控各類風險。

(二) 風險管理組織架構

京城商業銀行及子公司之風險管理由風險管理部依照經董事會核准之風險管理政策執行。風險管理部與各業務主管單位緊密合作，以辨識、評估並迴避各項風險。董事會為風險管理制定書面政策，該政策涵蓋特定風險暴險如利率風險、信用風險等。另外，稽核室定期(至少每年一次)與不定期檢視京城商業銀行及子公司之風險管理及作業流程，以確保京城商業銀行及子公司風險管理機制能有效運作，與各項風險相關之交易紀錄、報表、評價等均留存稽核軌跡，供稽核室查核。

1. 風險管理委員會

為健全風險管理機制，提昇各項風險管理，規避所有可能對京城商業銀行及子公司造成不利之影響，俾求以有限風險達利潤極大化，設立風險管理委員會，由總經理擔任主任委員，委員由財務部、數位服務暨業務部、風險管理部、授信審查部、行政管理部、國外部、法令遵循部、營運管理部等部門主管及總經理指定人員擔任。總稽核得列席委員會議，但不參與表決。本會每月召開一次為原則，其主要任務如下：

(1) 京城商業銀行及子公司風險管理政策之增修事項。

(2) 統籌京城商業銀行全行信用風險、市場風險、作業風險等風險管理事項。
(3) 檢視京城商業銀行及子公司自有資本與風險性資產比率(簡稱資本適足率)。
(4) 發生重大暴險、超出授權事件之處理與檢討。
(5) 各單位所提之風險管理相關重大議題或討論事項。
(6) 董事會或董事長、副董事長之交辦事項。

「風險管理部」為風險管理委員會之執行推動單位及京城商業銀行風險管理規劃及管理單位，獨立監控管理京城商業銀行全行風險，由風險管理部部門主管擔任執行秘書，主管由董事會同意後任命之。風險管理部負責計算並監控資本適足性，並依據各風險管理準則綜理京城商業銀行全行風險管理及申報主管機關等相關事宜，每季向委員會提出風險控管報告，並轉呈董事會，召開風險管理委員會並訂定規程，控管各項投資部位、交易額度，辦理京城商業銀行全行資金調度、有價證券買賣等交易之清算交割事宜。

2. 資產負債管理委員會

京城商業銀行及子公司資產負債管理委員會由總經理擔任主任委員，委員由總經理指定人員、數位服務暨業務部、風險管理部、財務部、行政管理部等部門主管所組成，因應國內、外金融情勢，負責適時調整經營策略，維持資金流動性、安全性暨收益性，定期舉行會議，以每月召開一次為原則，其主要任務如下：

(1) 評估國內外政治經濟情勢變化暨政府政策趨向對金融業務經營之影響。
(2) 預測國內外資金、匯率、利率趨勢及其他相關金融指標對京城商業銀行及子公司經營之影響。
(3) 評估京城商業銀行及子公司經營績效、資金情況、資產負債風險部位及利率敏感度，以及研議、調整各項資產負債之最佳適切比率。
(4) 評估京城商業銀行及子公司存、放款利率訂價策略。
(5) 預估京城商業銀行及子公司未來經營績效，適度調整京城商業銀行及子公司經營策略。
(6) 董事會或董事長、副董事長之交辦事項。

3. 授信審議委員會

授信審議委員會由總經理主持，並由授信審查部、風險管理部及數位服務暨業務部等部室主管及總經理指定之人員組成，加強授信業務之審核及風險控管，確保京城商業銀行及子公司債權。原則上每週召開一次，審議董事會權限之授信案件，並將審議結果呈董事會核定之，議案之整理及呈轉，由授信審查部辦理之。

4. 投資管理委員會

為因應國內、外金融情勢的變化，適時調整投資策略，控制投資風險，以維持京城商業銀行及子公司投資部位安全性暨收益性，特成立「投資管理委員會」，作為京城商業銀行投資業務之最高指導單位。投資管理委員會由總經理擔任主任委員，委員由財務部部門主管、其他經總經理指派之人員擔任。本會每月召開一次為原則，其主要任務如下：

(1) 依國內外政治經濟情勢變化暨政府政策趨向,訂定京城商業銀行的投資策略及原則。
(2) 評估投資組合之績效表現是否符合預期目標，並預測國內外資金情勢、匯率、利率及其他相關金融指標之變化對京城商業銀行及子公司投資部位之影響，並研議投資策略是否需要調整之。
(3) 檢討各項金融投資項目之比重、配置及再投資方向。
(4) 檢討投資之資金來源及成本架構。

5. 資訊安全管理委員會

為健全資訊安全管理制度，因應所有資訊安全相關法令，並遵守政府相關法規之規定，俾求降低京城商業銀行及子公司因資訊安全所產生之風險影響與衝擊，特組「資訊安全管理委員會」。本會設置召集人一人，由總經理擔任或指定之，委員由風險管理部、資訊室、數位服務部、法令遵循部及召集人指定單位等單位主管擔任或指定之。稽核室得列席委員會議，但不參與表決。本會視需要不定期召開會議，其主要任務如下：

(1) 京城商業銀行及子公司資訊安全政策之擬議。
(2) 資訊安全管理制度之推展。
(3) 資訊安全管理制度基礎設施之評估。
(4) 發生重大資訊安全事件之處理與檢討。
(5) 各單位所提之資訊安全相關重大議題或討論事項。
(6) 年度資訊安全整體執行情形之審議。
(7) 其它資訊安全事項之討論。

(三) 信用風險

1. 信用風險之來源及定義

信用風險係指借款人或交易對手因企業本身體質惡化或其他因素（如企業與其往來對象之糾紛等），導致借款人或交易對手不履行其契約義務而產生之違約損失風險。信用風險之來源涵蓋資產負債表內及表外項目。京城商業銀行及子公司信用風險暴險，表內項目主要來自於貼現及放款、存放及拆借銀行同業、債務工具投資及衍生金融工具等，表外項目則主要為保證、信用狀及貸款承諾等業務。

2. 信用風險管理政策

京城商業銀行及子公司信用風險管理策略建立書面文件，以作為徵授信作業流程指導方針；同時亦建立相關之政策及作業準則，確保策略能持續有效之執行，以維持嚴謹的核貸標準、監控信用風險、評估可能商機、辨認並管理不良債權。管理範圍包含：(1)從事資產負債表表內及表外業務之各項信用風險（含個別授信案件、整體徵、授信業務、逾期債權等）及信用風險抵減工具如擔保品徵提、保證等業務。(2)銀行簿與交易簿內信用風險有關之產品或部位。

為維持安全穩健之授信業務並控管信用風險，訂定「信用風險管理準則」，於規劃各項業務時，建立信用風險控管機制，確實依辨識、衡量、溝通及監控等程序執行。在分層負責之授信管理組織架構下，各層級依「各項授信審核授權辦法」確實執行權限內之案件審議，以確保授信資產品質；並制定「授信覆審要點」，由總行授信審查部負責辦理，加強貸放後管理，藉以有效控管信用風險。

謹就京城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

京城商業銀行及子公司授信資產分為五類，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。京城商業銀行及子公司制定「資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」，以建立資產品質之評估、損失準備之提列、逾期放款催收款之清理及呆帳轉銷等內部處理制度及程序，並依主管機關及京城商業銀行及子公司法令規定辦理，為加速不良債權清理，降低逾期放款，京城商業銀行及子公司訂有「不良債權管理辦法」，以達財務結構健全及資產負債管理強化之目的。B.信用品質等級

京城商業銀行及子公司依業務之特性、規模等因素制定「企業金融及消費金融業務劃分表」，根據企業戶及個人戶分別訂定信用評等要點，將授信戶之信用評分表評分結果分十級(C1~C10)為內部信用評等，並用以進行風險管理。以信用評等等級作為授信審核之准駁與授信條件之核定參考，並將信用評等等級較差者列為授信覆審頻率較高之施行對象。

(2) 存放及拆借銀行同業

京城商業銀行及子公司進行交易前均對交易對手之信用狀況予以評估，並於每年年底前依國內、外金融同業信用評等分別授予台幣及外幣拆款額度，呈報授信審議委員會審核後提報董事會核定。

(3) 債務工具投資及衍生金融工具

京城商業銀行及子公司對債務工具信用風險之管理，係透過國內外信用評等機構對債務工具之信用評等、債券之保證機構、國家風險、和交易對手風險以辨識信用風險。與京城商業銀行及子公司進行衍生金融工具交易之對手為投資等級以上之金融同業，按「衍生性金融商品交易額度管理辦法」依據交易對手之性質及信評狀況分別訂定金融交易額度上限進行控管。

3. 信用風險避險或減緩政策

(1) 擔保品

京城商業銀行及子公司對授信業務採行降低信用風險之方法有增列授信限制條件、徵提擔保品、保證人或移送信保基金保證，以強化京城商業銀行及子公司債權確保。已制訂擔保品鑑價辦法及相關作業要點、規定規範可接受之擔保品種類及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。並訂有債權保全、擔保物條款、抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度、縮短借款償還期限或視為全部到期、及將授信戶寄存京城商業銀行及子公司之各種存款抵銷其所負之債務等，以降低授信風險。

對於擔保品覈實鑑價及定期或不定期實地查核擔保品，依授信戶現狀覈實辦理徵信及擔保品重估，對授信戶所供之保證程度及保證人之法律效力進行評估，以確保信用保障之效果。

(2) 授信風險限額及信用風險集中情形控管

京城商業銀行及子公司訂有「授信政策」，對同一自然人、同一法人、同一公營事業、同一關係人、同一關係企業、同一集團企業之授信均作適當之規劃及控管；對其占京城商業銀行及子公司淨值比率分別訂定上限（其中同一公營事業不得超過京城商業銀行及子公司淨值，同一集團企業依其信用評等及展望調整核予限額），以控制單一授信風險並提高資金運用效率；對同一行業授信總餘額占京城商業銀行及子公司淨值之比率，依照產業與總體景氣，參考各行業逾放比與未來景氣調整核定限額，為強化對海外以及大陸地區於各行業別之授信風險控管，訂定對海外與大陸地區之行業別限額。對以住宅不動產為擔保之授信總餘額占京城商業銀行及子公司授信總餘額之比率，以資金用途分為房屋修繕、週轉金訂定限額控管，並動態調整授信方向，以規避整體風險，避免信用風險過度集中。

(3) 淨額交割總約定

京城商業銀行及子公司交易通常按總額交割，另與部分交易對手約定淨額交割方式，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

京城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，京城商業銀行及子公司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

報導日合約逾期狀態超過30天，則判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

B. 質化指標

於報導日觀察下列資訊，若符合下述條件，則判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

a. 授信戶經京城商業銀行通報退票紀錄。
b. 授信戶經票據交換所公告拒絕往來。
c. 授信戶於京城商業銀行之擔保品遭他行強制執行者。
d. 辦理覆審或追蹤考核等貸後管理程序時知悉授信戶之債務經其他金融機構授信戶聲請重整者。
e. 列為催收款或轉銷呆帳者。
f. 辦理覆審或追蹤考核等貸後管理程序時知悉授信戶之財務報表經會計師出具對受查者之繼續經營假受存有重大疑慮之意見。
g. 其他知悉授信戶有債信不良情形者。

京城商業銀行及子公司各類授信資產未適用判定信用風險低即可視為自原始認列後信用風險並未顯著增加之假設。

(2) 債務工具

京城商業銀行及子公司於每一報導日評估各類債務工具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，京城商業銀行及子公司考量顯示自原始認列後主要考量指標為量化指標之信用評級變化，於每一報導日之信用評級較原始認列日之信用評級下降達一定程度，則判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

京城商業銀行及子公司各類債務工具未適用判定信用風險低即可視為自原始認列後信用風險並未顯著增加之假設。

5. 違約及信用減損金融資產之定義

(1) 授信業務

京城商業銀行及子公司對各類授信資產違約之定義，係與判斷各類授信資產違約信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則京城商業銀行及子公司判定該各類授信資產已違約且信用減損：

A.量化指標

報導日合約逾期狀態超過 90 天，則判定為已違約且信用減損。

B. 質性指標

於報導日觀察下列資訊，若符合客觀減損證據(如協議、紓困、更生等)，則判定為已違約且信用減損。

(2) 債務工具

京城商業銀行及子公司對債務工具違約之定義，係與判斷債務工具信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則京城商業銀行及子公司判定該債務工具已違約且信用減損：

A.量化指標

於每一報導日之信用評級達違約等級，則判定為已違約且信用減損。

B. 質性指標

於報導日觀察下列資訊，若符合下述條件，則判定為已違約且信用減損：

a. 發生違約事件。

b. 發行人之重大財務困難。

c. 發行人很有可能會聲請破產或進行其他財務重整。

前述違約及信用減損定義適用於京城商業銀行及子公司所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

於報導日金融資產如已不再符合違約及信用減損之定義，則判定為回復至履約狀態，不再視為已違約及信用減損之金融資產。

6. 沖銷政策

京城商業銀行及子公司於對回收金融資產之整體或部分無法合理預期時，依照主管機關之規定及配合京城商業銀行資產品質政策適時沖銷該金融資產之整體或部分。

7. 預期信用損失之衡量

京城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／債務工具類別、信用評等及標的求償順位等，將金融資產分為下列組合：

授信資產／債務工具類別	定　　義
企金放款	依風險特性、企業規模及授信類別等進行分組
消金放款	依產品類別及貸放類別等進行分組
公司債與金融債	依長期發行人評等（Moody's 為主）及標的求償順位進行分類
政府公債與央行可轉讓定存單	依主權評等（Moody's 為主）及標的求償順位進行分類

京城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(Stage1)，係按 12 個月內之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(Stage2)或信用減損之金融工具(Stage3)，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，京城商業銀行及子公司於考量借款人／發行人未來 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；惟表外授信資產需再乘以巴賽爾資本協定標準法所規範之 CCF 監理值計算。

京城商業銀行及子公司授信業務／投資業務相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據各組合之內外部資訊，並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊（如全球經濟成長率、通貨膨脹率等）調整計算。

京城商業銀行及子公司於報導日評估金融資產違約暴險金額。另依據內外部資訊，考量該金融資產於報導日後 12 個月內及預期會動用之部分，以決定用以計算預期信用損失之違約暴險。

用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於 114 年度未有重大變動。

8. 前瞻性資訊之考量

京城商業銀行及子公司運用歷史資料進行分析，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，並以迴歸模型或插補調整法估算前瞻性調整後之減損參數。攸關經濟因子及其對 PD、LGD 之影響依金融工具種類而有所不同。

京城商業銀行及子公司授信資產於 114 年所辨認之攸關經濟因子為經濟成長率；債務工具於 114 年所辨認之攸關經濟因子為全球經濟成長率及通貨膨脹率。

9. 信用風險最大暴險額

京城商業銀行及子公司合併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金額。與資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額（不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴險額）如下：

表外項目	信用風險最大暴險金額
	114年12月31日
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	$ 25,889,527
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,377
各類保證款項	5,218,679
合　　計	$ 31,109,583

10. 信用風險集中情形

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。

京城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。京城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京城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。京城商業銀行及子公司貼現、放款及催收款依產業別列示信用風險，依產業別、地區別及擔保品別集中之資訊如下：

(1) 產業別

產業別	114年12月31日	
	金額	%
民營企業	$ 162,606,061	71
政府機關	-	-
非營利團體	176,267	-
私　　人	65,414,898	29
金融機構	-	-
合　　計	$ 228,197,226	100

(2) 地區別

京城商業銀行及子公司主要業務均為台灣地區，並無顯著地區別信用風險集中情形。

(3) 擔保品別

擔保品別	114年12月31日	
	金額	%
無擔保	$ 56,726,130	25
有擔保		
－金融擔保品	28,371,388	12
－不動產	126,564,208	56
－保證	11,300,213	5
－其他擔保品	5,235,287	2
合計	$ 228,197,226	100

11. 京城商業銀行及子公司之應收款項採存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失，於 114 年 12 月 31 日評估備抵損失金額之相關說明如下：

京城商業銀行及子公司之應收款項皆屬未逾期，考量交易對手信用等級、區域及產業等因素區分群組，並採用準備矩陣衡量備抵損失，總帳面金額為 2,339,085 仟元，以預期信用損失率 0.21%~2.19%衡量之備抵損失金額為 4,926 仟元。

京城商業銀行及子公司 114 年度之應收票據及應收帳款之備抵損失變動資訊如下：

	114年度
期初餘額	$ 331,360
本期提列金額	1,796,960
沖銷數	(2,093,695)
收回已沖銷數	172,127
重分類至待出售處分群組	(201,826)
期末餘額	$ 4,926

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

京城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。京城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。京城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：依不動產位置分別訂定貸放成數，較大金額或特殊產品則委託外部估價師進行價格評估
B. 股票：依上市櫃、興櫃、未上市等條件分別訂定合理貸放成數及評估基準
C. 動產：考量處分性及成本給予合適貸放金額
D. 存單：以本行台外幣存單為主
E. 信用保險：對於中小企業以信用保險方式辦理
F. 權利質權：地上權、債權等較特殊權利則依個案分別判斷

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。

京城商業銀行及子公司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

京城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，已信用減損之金融資產如下：

	總帳面金額	備抵減損	曝險總額（攤銷後成本）
已減損金融資產			
貼現及放款	$ 56,273	$ 14,214	$ 42,059
已減損金融資產總額	$ 56,273	$ 14,214	$ 42,059

(3) 合併資產負債表內資產及表外項目所持有作為擔保之擔保品、淨額交割總約定及其他信用增強之對信用風險最大暴險帳面金額有關之財務影響相關資訊如下表所示。

114.12.31	擔保品	淨額交割總約定	合計
表內項目			
貼現及放款	$171,471,096	$ -	$171,471,096
表外項目			
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	10,588,331	-	10,588,331
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	-	-	-
各類保證款項	917,372	-	917,372
合計	$182,976,799	$ -	$182,976,799

京城商業銀行及子公司管理階層評估認為可持續控制並最小化京城商業銀行及子公司表外項目之信用風險暴險額，係因京城商業銀行及子公司於授信時採用一較嚴格之評選流程，且續後定期審核所致。

(4) 京城商業銀行及子公司已逾期惟未減損之金融資產分析

京城商業銀行及子公司截至 114 年 12 月 31 日止，均無已逾期未減損之金融資產。

13. 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

(1) 京城商業銀行逾期放款及逾期帳款資產品質

年　　月			114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		$ 50,751	$144,705,278	0.04%	$ 2,008,654	3,957.86%
	無擔保		-	56,476,652	-	733,505	-
消費金融	住宅抵押貸款（說明4）		-	22,523,434	-	340,912	-
	現金卡		-	-	-	-	-
	小額純信用貸款（說明5）		298	36,276	0.82%	831	278.86%
	其他（說明6）	擔保	-	4,156,162	-	49,193	-
		無擔保	-	299,424	-	3,485	-
放款業務合計			$ 51,049	$228,197,226	0.02%	$ 3,136,580	6,144.25%
			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			$ 56	$ 56	100.00%	$ 56	100.00%
無追索權之應收帳款承購業務（說明7）			-	-	-	-	-

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款呆帳處理辦法」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094000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

(2) 京城商業銀行免列報逾期放款或逾期應收帳款

	114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
經債務協商且依約履行之免列報金額（說明1）	$ 50	$ 3
債務清償方案及更生方案依約履行（說明2）	1,252	-
合　　計	$ 1,302	$ 3

說明1. 依95年4月25日金管銀(一)字第09510001270號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

說明2. 依97年9月15日金管銀(一)字第09700318940號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

(3) 京城商業銀行授信風險集中情形

年　　度	114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公司集團（不動產租售業）	12,141,925	22.25%
2	B公司集團（綜合商品批發業）	7,927,870	14.53%
3	C公司集團（未分類其他金融服務業）	5,137,644	9.42%
4	D公司（電力供應業）	4,445,103	8.15%
5	E公司集團（建築工程業）	4,313,587	7.91%
6	F公司集團（電力供應業）	3,972,164	7.28%
7	G公司（電線及電纜製造業）	3,532,890	6.47%
8	H公司（電力供應業）	3,329,133	6.10%
9	I 公司集團（未分類其他金融服務業）	3,236,002	5.93%
10	J 公司集團（未分類其他金融服務業）	3,208,000	5.88%

說明1. 依對授信戶之授信總餘額排序，請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，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露（如A公司（或集團）液晶面板及其組件製造業），若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

說明2. 集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

說明3. 授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

(四) 流動性風險管理

1. 流動性風險之來源及定義

京城商業銀行及子公司之流動性風險定義係指無法將資產變現或獲得融資以提供資金履行將到期之金融負債而可能承受之財務損失，例如存款戶提前解約存款、向同業拆借之籌資管道及條件受特定市場影響變差或不易、授信戶債信違約情況惡化使資金收回異常、金融工具變現不易。上述情形可能削減京城商業銀行及子公司承作放款、交易及投資等活動之現金來源。於某些極端之情形下，流動性之缺乏可能將造成資產負債表之部位下降、資產之出售或無法履行借款承諾之潛在可能性。流動性風險係存在於所有銀行營運之固有風險，並且可能受各種產業特定或市場整體事件影響，該些事件包括但不限於：信用事件、合併或併購活動、系統性衝擊及天然災害。

2. 流動性風險管理政策

京城商業銀行及子公司之流動性管理程序於財務部及風險管理部分別執行，惟分行需向財務部通報資金缺口以利財務部統一控管，並由獨立之風險管理部門監控，程序包括：

(1) 日常資金調度，監控未來現金流量以確保各項需求之達成；

(2) 保持適量可容易變現之高流動性資產，以緩衝可能打斷現金流之未預見突發性事件；

(3) 依內部管理目的及外部監管規定監控合併資產負債表之流動性比率。

監控之流程係以對未來一天及一個月之資金流（該時間間距係京城商業銀行及子公司用以管理流動性風險之間距）進行衡量及推測之形式為之。對未來現金流之推測係以對金融負債之合約到期日及預期金融資產收現日期之分析為起始。京城商業銀行及子公司風險管理部亦監控中長期之借款承諾、貼現額度使用及保證函等或有負債之程度及型態。

相關資訊定期向京城商業銀行及子公司風險管理委員會及董事會報告。

3. 金融負債到期分析

為管理流動性風險持有之金融負債，下表係彙總京城商業銀行及子公司金融負債之合約所載付款之到期情形，表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部份項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

114年12月31日

	未超過一個月	一至三個月	三個月至一年	超過一年	合計
非衍生金融負債					
央行及銀行同業存款	$ 7,958,532	$ -	$ -	$ -	$ 7,958,532
央行及同業融資（帳列與待出售資產直接相關之負債）	1,400,000	3,330,000	5,990,000	-	$ 10,720,000
附買回票券及債券負債	2,592,543	3,251,948	-	-	5,844,491
存款及匯款	28,982,685	33,808,325	106,294,192	122,163,568	291,248,770
租賃負債（註）	7,812	15,628	64,348	138,524	226,312
衍生金融負債					
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債					
外匯衍生工具					
現金流出	$ 3,511,862	$ -	$ -	$ -	$ 3,511,862
現金流入	3,485,415	-	-	-	3,485,415
現金流量淨額	($ 26,447)	$ -	$ -	$ -	($ 26,447)

4. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 京城商業銀行新台幣到期日期限結構分析表

114年12月31日						
	合計	1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至一年	超過一年
主要到期資金流入	$ 332,018,366	$ 72,699,842	$ 12,517,367	$ 24,585,024	$ 55,389,423	$ 166,826,710
主要到期資金流出	355,462,555	30,816,000	33,112,100	40,619,937	73,232,649	177,681,869
期距缺口	(23,444,189)	41,883,842	(20,594,733)	(16,034,913)	(17,843,226)	(10,855,159)

(2) 京城商業銀行美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

114年12月31日						
	合計	1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至一年	超過一年
主要到期資金流入	$ 951,279	$ 155,750	$ 4,155	$ 17,725	$ 86,615	$ 687,034
主要到期資金流出	936,506	273,867	263,728	89,950	188,975	119,986
期距缺口	14,773	(118,117)	(259,573)	(72,225)	(102,360)	567,048

(五) 市場風險

1. 市場風險之來源及定義

市場風險指因市場價格變動，造成資產負債表內及表外部位可能產生之損失；所謂市場價格指利率、匯率、股價及商品價格等。

京城商業銀行及子公司應將持有部位依其目的區分為交易簿及銀行簿。各部位所面臨之市場風險可區分成利率、權益證券、外匯和商品等四大類風險。

(1) 「交易簿」包括因交易目的或對交易簿部位進行避險目的，所持有之金融商品（包括現貨商品與衍生性金融商品）與實體商品之部位。前項「交易目的」係指意圖短期持有以供出售獲利，或意圖從實際或預期之短期價格波動中獲利或鎖定套利。

(2) 非因上項目的而持有之金融商品與實體商品部位則屬「銀行簿」範圍。

(3) 市場風險管理範圍：

A.利率及權益證券，僅需計提屬於交易簿之市場風險所須資本。

B. 外匯及商品，需計提所有部位之市場風險所需資本。

2. 市場風險管理策略

(1) 市場風險管理策略應建立書面文件，以說明市場風險管理目標並確保京城商業銀行實行市場風險管理之一致性。

(2) 市場風險管理策略須因應京城商業銀行及子公司經營環境及面臨風險之變化作適當調整，維持與京城商業銀行及子公司經營策略及目標之一致性，並涵蓋與業務相關之所有重要市場風險。

(3) 市場風險管理策略至少應包含以下內容：

A.市場風險衡量方法：包括定性與定量方法。

B. 市場風險監控方法：如限額管理、停損機制等。

C. 京城商業銀行及子公司應建立限額核定層級以及規範超限處理程序。

3. 市場風險管理流程

市場風險管理流程包括風險辨識、衡量、溝通、監控。京城商業銀行及子公司應有效辨識、衡量、溝通、監控所有主要交易產品、交易活動、流程及系統相關之市場風險。

(1) 風險辨識

A.所謂市場風險因子即指影響部位價值的市場比率及價格，京城商業銀行及子公司風險衡量系統應具備足夠的風險因子以衡量表內及表外交易部位所存在之風險。

B. 對於任何結構型金融商品，應辨識各組成部份之市場風險因子，以提供正確衡量結構型商品市場風險暴露之基礎。

C. 風險因子之選定包括利率、匯率、權益證券價格、商品價格等。

D.京城商業銀行及子公司各單位應辨識存在業務活動或金融商品中之市場風險。

(2) 風險衡量

A.京城商業銀行及子公司業務交易單位之風險管理人員對於商品市價、利率、匯率等市場資料來源應建立合理的驗證與控制程序。

B. 業務交易單位之風險管理人員衡量市場風險時，應考量由於市場深度不足、市場透明度不高或市場失序等原因所造成的市場流動性風險。

C. 財務交易單位之風險管理人員對其交易部位應至少每日按照市價評價。如果以模型評價，所有模型參數應每日評估。

D.京城商業銀行及子公司應依所持有投資組合之規模與複雜程度,發展衡量整體部位風險暴露之方式，避免投資組合過度集中於某項風險因子。執行風險衡量時，應藉由評估交易標的物之波動性與相關性，考量交易標的物之個別風險以及可能之風險分散效果。並且對於流動性不佳或市場價格透明度不夠的部位應保守評估，以充分評估京城商業銀行及子公司所面臨的市場風險。

(3) 風險溝通

A.對內呈報

a. 市場風險報告應定期提供高階主管正確、一致、即時的資訊，作為其決策之參考。

b. 京城商業銀行及子公司應訂定各項作業辦法，以確保超限與例外狀況(如：違反政策與程序的情況)能即時呈報予適當之管理階層。

B.對外揭露

a. 應充分揭露京城商業銀行及子公司所面臨之市場風險。

b. 應揭露下列風險之計提資本：

利率風險、權益證券風險、外匯風險、商品風險。

c. 資訊揭露的程度應與京城商業銀行及子公司市場業務活動的規模、風險情形以及複雜程度配合。

(4) 風險監控

A.京城商業銀行及子公司各業務交易單位應訂定交易限額制度,並由風險管理人員每日進行控管，如發現限額超限等風險管理缺失或其他特殊狀況，應適時提報，以利採行因應措施。

B.監控交易狀態須即時、全程監控，如部位變動、損益變動、交易模式、交易標的等是否在業務授權範圍內。

C.應由京城商業銀行及子公司外部或交易單位以外之管道取得用以覆核金融商品評價所需之資料，以避免因利益衝突而產生人為操弄評價資料之情況。

D.京城商業銀行及子公司應訂定限額管理、停損機制及超限處理之相關規定，以有效監控市場風險。

a. 限額管理

業務主管單位對金融商品交易應依據商品特性及不同層級設定其限額，例如交易員、風險類別、交易對手交易部位限額、停損限額等。

b. 停損機制

業務主管單位應訂定明確之停損機制並確實執行,以有效地將損失控制在預期之範圍內。

c. 超限處理

業務主管單位應訂定明確之限額超限處理機制並確實執行，以有效處理例外狀況。

4. 交易簿風險管理政策

辦理各項金融交易時，應依持有意圖分為交易簿部位及銀行簿部位，其定義如下：

(1) 交易簿之範圍及定義：

交易簿包括因交易目的或對交易簿部位進行避險目的所持有之部位，該部位必須在交易方面不受任何契約之限制，或者可完全進行風險規避。可列屬交易簿之部位歸納如下：

A.意圖自實際或預期買賣價差中賺取利潤所持有之部位。

B. 意圖自其他價格變動中賺取利潤所持有之部位。

C. 因從事經紀、自營業務所持有之部位。

D.為抵銷交易簿上另一資產部位或投資組合之全部或大部分風險，而持有之部位。

E. 所有可逕自於預定投資額度內從事交易之部位。

(2) 交易簿授權項目：

A.貨幣市場交易：一年以內短期票（債）券。

B. 資本市場交易：一年期以上政府債券、公司債、金融債券、受益證券、資產證券化債券、股票、各類型基金受益憑證、可轉換公司債。

C. 衍生性金融商品交易：包括匯率類、利率類與股票類等。

D.外匯市場交易：外匯即期、換匯、遠期外匯、遠期利率協定。

(3) 交易簿之評價機制：

京城商業銀行及子公司交易簿部位之評價機制，應由獨立於交易前台之外的風險管理人員負責，其中交易簿部位應依「市價評估方法」每日或每週以有獨立來源且可容易取得之資訊進行評價，例如交易所價格、電子螢幕報價或來自獨立經紀商提供之報價，並提董事會核備。

(4) 部位之限額、監控、預警、停損及呈報等管理規範與流程：

應依京城商業銀行及子公司「市場風險管理準則」、「投資有價證券管理作業準則」、「從事衍生性金融商品交易作業準則」、「外匯交易業務處理辦法」、「拆款業務處理辦法」、「利率風險管理政策」、「流動性風險管理政策」等相關規定辦理。

5. 銀行簿利率風險管理

(1) 管理策略與流程

因應京城商業銀行及子公司經營環境及面臨風險之變化作適當調整，維持與京城商業銀行及子公司經營策略及為健全京城商業銀行及子公司經營，提昇京城商業銀行資產組合運用效能，評估經濟價值或盈餘受利率波動造成之變動影響，依「銀行簿利率風險管理辦法」，建立銀行簿利率風險控管機制，確實依辨識、衡量、溝通及監控等程序執行，使利率之暴險維持於適當水準。目標之一致性，並涵蓋與業務相關之所有重要銀行簿利率風險。

(2) 管理組織與架構

A.董事會為京城商業銀行及子公司銀行簿利率風險管理之最高決策層級，並對京城商業銀行及子公司銀行簿利率風險負有最終之責任。

B. 資產負債管理委員會負責評估京城商業銀行及子公司經營績效、資金情況、資產負債風險部位及利率敏感度，以及研議、調整各項資產負債之最佳適切比率，評估京城商業銀行及子公司存、放款利率訂價策略。

C. 風險管理委員會負責執行董事會核定之銀行簿利率風險管理決策，協調有關銀行簿利率風險管理事宜，持續監督風險管理執行的績效。

D.風險管理部為京城商業銀行及子公司銀行簿利率風險管理之專責單位，負責規劃、建置及整合京城商業銀行及子公司銀行簿利率風險管理作業，執行京城商業銀行整體銀行簿利率風險管理監控工作，評估經濟價值或盈餘受利率波動造成之變動影響，定期彙總京城商業銀行銀行簿利率風險管理資訊提報風險管理委員會及董事會，並依主管機關規定揭露風險管理資訊。

E. 京城商業銀行總行各業務主管單位負責訂定、管理其所涉銀行簿利率風險之規章及作業流程，協助風險管理部管理與其業務相關之利率風險部位。

F. 京城商業銀行各單位（含業務交易單位）負責辨識銀行簿利率風險，配合執行銀行簿利率風險管理決策，並採取經總經理核定之風險沖抵處理方法或因應措施，操作調整資產負債表內及表外之利率暴險部位。

(3) 風險報告／衡量系統的範圍、特點與頻率

京城商業銀行及子公司以「銀行簿部位於六種監理建議利率震盪情境下，最大權益經濟價值變化（△EVE）占第一類資本淨額之比率」為監控管理指標，以控制京城商業銀行及子公司銀行簿利率風險於可承受範圍，按月呈報風險管理委員會，與上月比較並分析變化情形，提供高階主管正確、一致、即時的資訊，作為其決策之參考，並揭露於風險控管報告每季提報董事會，風險控管報告內容及範圍為(一)衡量指標：1.盈餘觀點（利率風險預警與呈報)2.經濟價值觀點（銀行簿部位於六種監理建議利率震盪情境下，最大權益經濟價值變化（△EVE）占第一類資本淨額之比率）；(二)壓力測試：(1)利率變動對未來1年「盈餘」所產生的影響(2)利率變動對經濟價值所產生的影響。由資訊部門及各業務主管單位提供風險管理部相關電子檔案或書面資料等資訊，以有效掌握整體暴險部位與提供適當之風險衡量結果，協助銀行簿利率風險管理。

(4) 風險避險／抵減風險的政策，及監控規避／抵減風險工具持續有效性的策略與流程

辦理銀行簿利率風險相關業務及交易時，評估該事件或交易損失發生機率高低與損失嚴重性大小，採用風險迴避、風險抵減或移轉、風險控制、風險承擔等對策。

如遇有可能嚴重影響京城商業銀行及子公司盈餘或經濟價值等特殊狀況時，風險管理部或總行各業務主管單位應向總經理呈報，並採取合宜之風險沖抵處理方法或因應措施，以降低銀行簿利率敏感性淨影響部位或提高京城商業銀行及子公司資本。

6. 市場風險評價技術

(1) 壓力測試

壓力測試可評估京城商業銀行及子公司在受壓情境下的風險承擔能力,使京城商業銀行及子公司藉由發展具體可行之避險策略與因應計畫,以監控在各類情境下風險狀況的可能變化,並讓董事會及高階管理階層決定京城商業銀行及子公司的暴險是否與其風險胃納相符,並作為識別、衡量與控制資本適足與流動性規劃決策之重要工具之一。

京城商業銀行及子公司依投資分類原則主要區分為:

A.銀行簿之國內、外債票券與股權投資

a. 國內債券投資:依基準日帳面值做為違約暴險額(EAD)納入計算,違約率(PD)依風險鏈結指標並對照違約率表進行計算,違約損失率(LGD)則區分為有擔保及無擔保,參酌回收經驗分別予以估算。

b. 國內股權投資:依基準日帳面值做為違約暴險額(EAD),違約機率(PD)比照授信部位信用風險之壓力測試進行估算,違約損失率(LGD)估計,其回收機率甚小,故以 100%計算。

c. 國外票債券與股權投資:國外票債券投資與股權投資之相關資產,給定固定之損失率(PD*LGD),用以計算壓力情境下之預期損失。其中,主權國家型暴險,主要依其外部評等結果給定違約率,並僅針對較嚴重情境進行壓力測試。其餘則視其交易對手是否為金融業,給定不同之損失率。違約暴險額之計算,投資部位則以帳面值為計算基準。

B. 交易簿之有價證券及衍生性金融商品交易

京城商業銀行及子公司依現行第二支柱有關市場風險壓力測試之計算方式,採用市場風險因子敏感性分析(sensitivity analysis)計算權益證券、利率、黃金與匯率、商品、信用衍生性商品等風險因子變動後,造成資產減損而對損益之影響數,各風險因子之變動量依輕微及較嚴重等情境之比率產生不同利益及損失。在各風險因子與國內外之區隔中,同一情境下之變動量可能會造成部分部位產生利益, 部分部位產生損失,選取各情境中漲跌變動產生較大損失者予以合計,成為壓力情境下損失估計值。

(2) 敏感度分析

測試項目:針對持有不同市場之主要交易簿部位,若其部位之市場風險資本計提佔全部市場風險資本計提5%以上者,進行表列之情境測試。

A.利率風險

假設當其他變動因子不變時,若全球所有市場之殖利率曲線同時於114年12月31日下移／上移100個基點,則京城商業銀行及子公司稅後損益將分別增加／減少713,931仟元。

B. 匯率風險

京城商業銀行及子公司假設當其他變動因子不變時,若於114年12月31日之主要貨幣匯率分別相對升值／貶值3%,則京城商業

銀行及子公司稅前損益將分別增加／減少12,724仟元。其中主要貨幣為美元、歐元及日圓。

C. 權益證券價格風險

京城商業銀行及子公司假設當其他變動因子不變時，若於114年12月31日權益證券價格上漲／下跌15%時，則京城商業銀行及子公司稅前損益將分別增加／減少316,996仟元。

D. 彙整敏感度分析如下：

114年12月31日

市場類別	情境	損益影響數	市場風險所需最低資本計提	比率
權益市場	主要股市+15%	316,996	1,933,861	16.39%
	主要股市-15%	(316,996)		(16.39%)
利率市場	主要利率+100bp	(713,931)		(36.92%)
	主要利率-100bp	713,931		36.92%
外匯市場	主要貨幣+3%	12,724		0.66%
	主要貨幣-3%	(12,724)		(0.66%)
商品市場	商品價格+15%	-		-
	商品價格-15%	-		-
綜合情境	主要股市-15%、主要利率+100bp、主要貨幣+3%、商品價格-15%	(1,018,203)		(52.65%)

7. 匯率風險集中資訊

京城商業銀行及子公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

	114年12月31日		
	原幣（仟元）	匯率	折合台幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	$ 883,483	31.45	$ 27,787,734
港幣	199,100	4.04	804,464
澳幣	178,776	21.03	3,758,882
日幣	1,073,054	0.20	215,362
歐元	25,476	36.90	940,161
人民幣	13,438	4.50	60,460
非貨幣性項目	-	-	-
金融負債			
貨幣性項目			
美金	904,791	31.45	28,457,953
港幣	9,222	4.04	37,263
澳幣	141,861	21.03	2,982,733
日幣	4,433,158	0.20	889,735
歐元	11,764	36.90	434,123
人民幣	158,478	4.50	713,038
非貨幣性項目	-	-	-

由於京城商業銀行及子公司之外幣種類繁多，故無法按各重大影響之外幣幣別揭露貨幣性金融資產及金融負債之兌換損益資訊。京城商業銀行及子公司於 114 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之外幣兌換損益為損失 9,126 仟元。

8. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 京城商業銀行利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

單位：新臺幣仟元，%

114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	$ 260,994,713	$ 1,403,806	$ 18,516,978	$ 22,064,048	$ 302,979,545
利率敏感性負債	223,694,953	13,534,517	27,821,018	3,157,299	268,207,787
利率敏感性缺口	37,299,760	(12,130,711)	(9,304,040)	18,906,749	34,771,758
淨值					55,017,020
利率敏感性資產與負債比率					112.96
利率敏感性缺口與淨值比率					63.20

說明 1. 本表係填報總行及國內外分支機構新臺幣部分(不含外幣)之金額。
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) 京城商業銀行利率敏感性資產負債分析表（美金）

單位：美金仟元，%

114年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	$ 109,643	$ 1,939	$ 47,037	$ 709,038	$ 867,657
利率敏感性負債	622,125	89,546	188,474	-	900,145
利率敏感性缺口	(512,482)	(87,607)	(141,437)	709,038	(32,488)
淨值					(12,309)
利率敏感性資產與負債比率					96.39
利率敏感性缺口與淨值比率					263.94

說明 1. 本表係填報總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，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）。

9. 金融資產之移轉

京城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，大部分為依據附買回協議供交易對手持作抵押品的債務證券。由於該等交易實質為有擔保抵押借款，並反映京城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，京城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，但京城商業銀行及子公司仍承擔利率風險及信用風險，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：

114年12月31日					
金融資產類別	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
透過損益按公允價值衡量之金融資產：					
附買回條件協議	$ 2,958,993	$ 3,055,719	$ 2,958,993	$ 3,055,719	($ 96,726)
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	1,938,379	1,916,118	1,938,379	1,916,118	22,261
按攤銷後成本衡量之債務工具投資					
附買回條件協議	932,319	872,654	932,319	872,654	59,665

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 114 年及 113 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

114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%	$ 255,483,292	$ 307,700,983
永豐銀行子公司	100%	247,875,731	161,834,256
證券子公司	100%	27,512,719	11,376,175

（接次頁）

（承前頁）

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
租賃子公司	100%	$ 4,421,819	$ 1,716,129
創投子公司	100%	3,426,236	1,696,726
投信子公司	100%	1,692,723	950,672
京城銀行子公司	100%	56,531,750	28,166,037
應扣除項目		(318,045,053)	(305,638,801)
小計		(A) 278,899,217	(B) 207,802,177
集團資本適足率(C)=(A)÷(B)			(C) 134.21%

113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%	$ 205,373,215	$ 232,104,427
銀行子公司	100%	238,529,999	165,969,727
證券子公司	100%	27,556,595	11,110,791
租賃子公司	100%	4,521,234	1,629,554
創投子公司	100%	3,052,700	1,503,550
投信子公司	100%	1,673,758	941,110
應扣除項目		(243,102,039)	(230,035,561)
小計		(A) 237,605,462	(B) 183,223,598
集團資本適足率(C)=(A)÷(B)			(C) 129.68%

2. 金融控股公司合格資本

單位：新台幣仟元

項目	114年12月31日	113年12月31日
普通股	$144,923,223	$126,858,509
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	26,785,534	6,087,799
法定盈餘公積	28,553,526	25,867,291
特別盈餘公積	6,174,568	5,641,534
累積盈虧	55,198,545	46,577,002
權益調整數	(6,183,655)	(5,690,749)
減：商譽及其他無形資產	(14,762)	(13,978)
減：遞延資產	(13,687)	(14,193)
合格資本合計	255,483,292	205,373,215

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			114年12月31日	
			永豐商業銀行	合併
自有資本	普通股權益		$ 187,029,229	$ 186,805,900
	其他第一類資本		25,500,000	25,909,980
	第二類資本		35,346,502	36,776,509
	自有資本		247,875,731	249,492,389
加權風險性資產額	信用風險	標準法	1,471,840,415	1,555,163,185
		內部評等法	-	-
		資產證券化	-	-
	作業風險	基本指標法	-	-
		標準法／選擇性標準法	47,639,820	53,002,682
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	21,798,396	32,008,051
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		1,541,278,631	1,640,173,918
資本適足率			16.08%	15.21%
普通股權益占風險性資產之比率			12.13%	11.39%
第一類資本占風險性資產之比率			13.79%	12.97%
槓桿比率			7.20%	6.84%

分析項目 \ 年度			113年12月31日	
			永豐商業銀行	合併
自有資本	普通股權益		$ 176,211,070	$ 176,070,163
	其他第一類資本		25,500,000	25,500,000
	第二類資本		36,818,929	37,442,539
	自有資本		238,529,999	239,012,702
加權風險性資產額	信用風險	標準法	1,442,132,087	1,492,020,912
		內部評等法	-	-
		資產證券化	-	-
	作業風險	基本指標法	102,322,547	104,453,795
		標準法／選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	36,209,435	47,298,335
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		1,580,664,069	1,643,773,042
資本適足率			15.09%	14.54%
普通股權益占風險性資產之比率			11.15%	10.71%
第一類資本占風險性資產之比率			12.76%	12.26%
槓桿比率			7.07%	6.80%

註1：本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額應依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。

註2：年度報表應填列本期及上期資本適足率，半年度財報表除揭露本期及上期外，應增加揭露前一年年底之資本適足率。

註3：本表應列示如下之計算公式：

1. 自有資本＝普通股權益＋其他第一類資本＋第二類資本。
2. 加權風險性資產總額＝信用風險加權風險性資產＋（作業風險＋市場風險）之資本計提×12.5。
3. 資本適足率＝自有資本／加權風險性資產總額。
4. 普通股權益占風險性資產之比率＝普通股權益／加權風險性資產總額。
5. 第一類資本占風險性資產之比率＝（普通股權益+其他第一類資本）／加權風險性資產總額。
6. 槓桿比率=第一類資本／暴險總額。

註4：依金管會金管銀控字第 09900146911 號函，閒置資產之處分利益於處分至集團外前暫不計入合格資本計算銀行資本適足率。

永豐金證券

為配合永豐金證券業務規模、重要經營計畫、風險狀況、自有資本結構及未來增資計畫等，永豐金證券依證券商管理規則計算資本適足比率，並訂定管理程序。為維持穩健經營，永豐金證券之自有資本適足比率，原則上以不低於250%為自有資本適足管理目標。

永豐金證券資本適足性管理程序如下：

(一) 風險管理處應每月定期計算、監控、分析永豐金證券自有資本適足比率並陳永豐金證券總經理及董事長核備。

(二) 風險管理處配合永豐金證券之經營計畫、政策方向、投資策略、重大情事等假設條件，推估自有資本適足比率之模擬結果，並提供予相關單位。

(三) 永豐金證券自有資本適足比率如有低於目標值之虞時，永豐金證券風險管理處應提報管理階層，以共同研擬採取下列因應措施之一或全部，並經永豐金證券董事會通過後執行。

1. 發行可充當合格資本之債務工具。
2. 增資。
3. 調整業務策略。

永豐金證券 114 年及 113 年 12 月 31 日之自有資本適足比率如下：

項　　目	114年12月31日	113年12月31日
合格自有資本淨額		
第一類資本	$38,057,667	$36,524,364
第二類資本	4,237,770	3,418,323
第三類資本	-	-
扣減資產	(14,782,718)	(12,386,092)
	$27,512,719	$27,556,595
經營風險約當金額		
市場風險約當金額	$ 4,789,335	$ 4,790,215
信用風險約當金額	950,347	872,111
作業風險約當金額	1,844,435	1,744,868
	$ 7,584,117	$ 7,407,194
自有資本適足比率	363%	372%

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。

京城商業銀行

(一) 概　　述

為因應資本管理趨勢，建立京城商業銀行及子公司整體經營監控指標，配合業務發展策略以及反映整體風險狀況。京城商業銀行及子公司各項資本管理指標如下：

1. 京城商業銀行整體資本適足率不低於 10.5%為目標。
2. 第一類資本不低於風險性資產總額之 8.5%為目標。
3. 普通股權益不低於風險性資產總額之 7.0%為目標。
4. 第二類資本所稱營業準備及備抵呆帳，採信用風險標準法者，其合計數額，不得超過信用風險加權風險性資產總額百分之一點二五。

(二) 資本管理程序

1. 京城商業銀行及子公司資本管理目標採「法定資本」:

法定資本管理目標:配合監理機關法定資本要求,訂定京城商業銀行及子公司之資本適足比率目標,保證京城商業銀行及子公司能夠安全、穩健地運行。

2. 法定資本管理

(1) 需求法定資本

京城商業銀行及子公司依據監理機關所訂定之「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」(以下簡稱計算方法說明),計算京城商業銀行及子公司在現有資產與營運狀態下對於信用風險、市場風險、與作業風險可能產生之非預期損失,計提相對資本,並依管理辦法所定主管機關要求額外提列資本因應。

(2) 可用法定資本

京城商業銀行及子公司之可用法定資本為基於主管機關公佈之規則,將京城商業銀行及子公司之帳面資本依其來源與特性分類如后:

第一類資本:

A. 普通股權益第一類資本係指普通股權益減無形資產、因以前年度虧損產生之遞延所得稅資產、營業準備及備抵呆帳提列不足之金額、不動產重估增值及其他依計算方法說明規定之法定調整項目。

普通股權益:包括普通股及其股本溢價、預收股本、資本公積、法定盈餘公積、特別盈餘公積、累積盈虧、非控制權益、其他權益項目。

B. 非普通股權益之其他第一類資本:包括永續非累積特別股及其股本溢價、無到期日非累積次順位債券、京城商業銀行之子公司發行非由京城商業銀行直接或間接持有之永續非累積特別股及其股本溢價、無到期日非累積次順位債券及依計算方法說明所規定之應扣除項目。

第二類資本:

包括永續累積特別股及其股本溢價、無到期日累積次順位債券、可轉換之次順位債券、長期次順位債券、非永續特別股及其股本溢價、不動產於首次適用國際會計準則時,以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數、投資性不動產後續衡量採公允價值模式所認列之增值利益及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現利益之百分之四十五、營業準備及備抵呆帳、京城商業銀行之子公司發行非由京城商業銀行直接或間接持有之永續累積特別股及其股本溢價、無到期日累積次順位債券、可轉換之次順位債券、長期次順位債券、非永續特別股及其股本溢價及依計算方法說明所規定之應扣除項目。

其中得列入第二類資本之營業準備及備抵呆帳，係指京城商業銀行所提營業準備及備抵呆帳超過京城商業銀行依國際財務報導準則第九號規定就已產生信用減損者所估計預期損失而提列之金額。

(3) 法定資本的管理為首先將各風險之非預期損失轉換為風險性資產總額，其後將可用法定資本除上風險性資產總額，計算出資本適足率。確保京城商業銀行資本適足率高於法定要求比率為基本目標。

(三) 資本適足性

分析項目 ＼ 年度			114年12月31日	
			京城商業銀行	合併
自有資本	普通股權益		$ 53,376,471	$ 53,329,462
	其他第一類資本		-	-
	第二類資本		3,155,279	3,280,189
	自有資本		56,531,750	56,609,651
加權風險性資產額	信用風險	標準法	226,535,832	237,095,883
		內部評等法	-	-
		資產證券化	-	-
	作業風險	基本指標法	-	-
		標準法／選擇性標準法	17,538,876	18,511,733
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	24,173,267	24,173,267
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		268,247,975	279,780,883
資本適足率			21.07%	20.23%
普通股權益占風險性資產之比率			19.90%	19.06%
第一類資本占風險性資產之比率			19.90%	19.06%
槓桿比率			14.19%	13.77%

註1：本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額應依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。

註2：年度報表應填列本期及上期資本適足率，半年度財報表除揭露本期及上期外，應增加揭露前一年年底之資本適足率。

註3：本表應列示如下之計算公式：

1. 自有資本＝普通股權益＋其他第一類資本＋第二類資本。
2. 加權風險性資產總額＝信用風險加權風險性資產＋（作業風險＋市場風險）之資本計提×12.5。
3. 資本適足率＝自有資本／加權風險性資產總額。
4. 普通股權益占風險性資產之比率＝普通股權益／加權風險性資產總額。
5. 第一類資本占風險性資產之比率＝（普通股權益+其他第一類資本）／加權風險性資產總額。
6. 槓桿比率=第一類資本／暴險總額。

五二、 金融控股公司及其子公司及其他子公司間進行業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用或共用營業設備或場所，其收入、成本、費用及損益之分攤方式及金額

永豐商業銀行 114 及 113 年度因共同行銷業務向永豐金證券收取之開戶獎金分別為 11,567 仟元及 11,210 仟元。

永豐商業銀行 114 及 113 年度因共同行銷業務支付永豐金證券之獎金分別為 5,513 仟元及 5,526 仟元。

永豐商業銀行 114 及 113 年度因共同行銷業務向永豐金租賃收取之獎金分別為 30 仟元及 71 仟元。

永豐商業銀行 114 年度因共同行銷業務向永豐創投收取之獎金為 100 仟元。

永豐金證券 113 年度因共同行銷業務向永豐金租賃收取之獎金為 5 仟元。

其他與金融控股公司及其子公司間進行業務或交易行為，請參閱附註四六及附表十三。

五三、 業務別財務資訊

114年度

單位：新台幣仟元

業務別 / 項目	銀行業務	證券業務	其他業務	合併
利息淨收益	$35,955,732	$ 1,817,547	$ 509,063	$38,282,342
利息以外淨收益	18,688,546	16,277,636	1,141,190	36,107,372
淨收益	54,644,278	18,095,183	1,650,253	74,389,714
呆帳費用、承諾及保證責任準備（提存）迴轉	(3,212,386)	1,754	(488,415)	(3,699,047)
營業費用	(26,353,446)	(10,771,312)	(1,532,326)	(38,657,084)
繼續營業單位稅前淨利	25,078,446	7,325,625	(370,488)	32,033,583
所得稅費用	(4,082,921)	(873,918)	(315,757)	(5,272,596)
繼續營業單位稅後淨利	20,995,525	6,451,707	(686,245)	26,760,987

113年度

單位：新台幣仟元

業務別 / 項目	銀行業務	證券業務	其他業務	合併
利息淨收益	$24,097,367	$ 1,008,909	$ 685,430	$25,791,706
利息以外淨收益	21,840,865	15,980,200	810,604	38,631,669
淨收益	45,938,232	16,989,109	1,496,034	64,423,375
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(3,709,128)	(6,790)	(854,955)	(4,570,873)
營業費用	(20,967,597)	(10,163,209)	(1,427,130)	(32,557,936)
繼續營業單位稅前淨利	21,261,507	6,819,110	(786,051)	27,294,566
所得稅費用	(3,875,568)	(934,614)	(255,405)	(5,065,587)
繼續營業單位稅後淨利	17,385,939	5,884,496	(1,041,456)	22,228,979

五四、 企業合併

永豐金控

(一) 收購子公司

	主要營運活動	收購日	具表決權之所有權權益／收購比例(%)	移轉對價
京城商業銀行及子公司	商業銀行	114年10月1日	100	$ 64,173,061

本公司為強化競爭力，擴大經營版圖，於114年10月1日以股份轉換方式將京城商業銀行及子公司（包含京城證券、京城租賃及京城建經）納為本公司100%持股之子公司。

京城商業銀行於114年6月9日董事會決議以408,717仟元出售子公司京城證券100%股權，該交易案截至本合併財務報告通過發布日止，尚待主管機關同意。京城商業銀行於114年12月26日董事會決議以2,000,000仟元出售京城租賃全部股權，已於115年1月30日完成交割。

(二) 移轉對價

	114年10月1日
現金	$29,725,492
權益工具	34,447,569
	$64,173,061

股份轉換對價為每1股京城銀行普通股換發本公司1.2375股新發行普通股及現金新臺幣26.75元；權益工具公允價值係以換股基準日本公司股價計算。

(三) 收購日取得之資產及承擔之負債

	京城商業銀行
資產	
現金及約當現金	$ 2,910,068
存放央行及拆借銀行同業	32,345,449
透過損益按公允價值衡量之金融資產	35,521,098
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	40,959,337
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	16,691,184
應收款項－淨額	2,048,913
待出售資產	11,483,885
貼現及放款－淨額	222,342,583
投資性不動產	237,426
不動產及設備－淨額	4,856,945
使用權資產	226,350
遞延所得稅資產	425,601
其他	682,515

（接次頁）

（承前頁）

	京城商業銀行
負　　債	
央行及金融同業存款	($ 9,740,530)
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(22,840)
附買回票券及債券負債	(2,685,721)
應付款項	(5,025,681)
本期所得稅負債	(416,367)
與待出售資產直接相關之負債	(10,213,904)
存款及匯款	(282,056,207)
其　　他	(615,381)
	$ 59,954,723

企業合併交易中自京城商業銀行所取得貼現及放款之公允價值為226,003,897仟元，其合約總額為1,013,111,843仟元，於收購日預期無法回收之合約現金流量最佳估計為3,661,314仟元。

(四) 因收購產生之商譽

	京城商業銀行
移轉對價	$64,173,061
減：所取得可辨認淨資產之公允價值	(59,954,723)
因收購產生之商譽	$ 4,218,338

收購京城商業銀行產生之商譽，主要係來自控制溢價。合併之原始會計處理於合併發生之報導期間結束日前尚不完整，本公司先於合併財務報表中報導尚不完整會計處理項目之暫定金額。於衡量期間，本公司將追溯調整已於收購日認列之暫定金額，以反映所取得有關收購日已存在事實與情況之新資訊，亦將評估是否認列因取得有關收購日已存在事實與情況之新資訊而產生額外資產或負債。一旦取得其所欲得知之收購日已存在事實與情況之資訊，或獲悉無法取得更多資訊時，衡量期間即結束，惟衡量期間自收購日起不得超過一年。

(五) 取得子公司之淨現金流出

	京城商業銀行
現金支付之對價	$29,725,492
減：取得符合IAS7現金及約當現金定義之餘額	(25,769,169)
	$ 3,956,323

(六) 企業合併對經營成果之影響

自收購日起，來自京城商業銀行之經營成果如下：

	114年10月1日 至12月31日
淨 收 益	$2,103,713
本期淨利	$1,215,327

倘該等企業合併係發生於收購日所屬之會計年度開始日，114 年度本公司及子公司擬制淨收益及擬制淨利分別為 80,827,339 仟元及 29,340,398 仟元。該等金額無法反映若企業合併於收購當年度開始日完成時，合併公司實際可產生之收入及營運結果，亦不應作為預測未來營運結果之用。

永豐商業銀行

(一) 收購子公司

	主要營運活動	收購日	具表決權之所有權權益／收購比例(%)	移轉對價
Amret Plc.	微型金融業務	114年1月14日	80.01	$14,019,448

為拓展東南亞據點，永豐商業銀行於 113 年 5 月 4 日經股東臨時會（董事會代行）決議收購柬埔寨微型金融機構 Amret Plc. 100%股權並擬分階段執行，該案於 113 年 6 月及 11 月分別經金管會及經濟部核准，並擬於三年內分階段完成股權移轉受讓。永豐商業銀行於 114 年 1 月 14 日取得柬埔寨主管機關 80.01%股權移轉登記，自該日（股權收購日）起將 Amret Plc.納入合併個體，並依據第一階段買賣合約及後續附屬協議計算永豐商業銀行股權購買價格為美金 424,555 仟元（新台幣 14,019,448 仟元）。

(二) 移轉對價

永豐商業銀行原依股份收購買賣合約支付初始價金美金 428,555 仟元至託管帳戶，截至 114 年 12 月 31 日已依約支付交易價金美金 413,555 仟元，剩餘之保證求償保留款美金 15,000 仟元（帳列其他金融資產－預付投資款）則依達成合約規定條件時自託管帳戶支付；前述初始價金因應買賣雙方於股權移轉後之協商，最終移轉對價經買賣雙方確認，並依簽署之合約及附屬協議調整價金為美金 424,555 仟元。收購相關成本已予排除於移轉對價之外，並認列於收購當期之費用。

(三) 收購日取得之資產及承擔之負債

	Amret Plc.
資　產	
現金及約當現金－淨額	$ 2,790,686
存放央行及拆借銀行同業－淨額	9,804,272
應收款項－淨額	565,578
本期所得稅資產	890,121
貼現及放款－淨額	47,445,481
無形資產－淨額	3,071,374
遞延所得稅資產	484,539
其　他	765,227
負　債	
央行及金融同業存款	(10,203,262)
應付款項	(2,345,300)
存款及匯款	(37,030,802)
其他金融負債	(2,968,723)
遞延所得稅負債	(105,590)
其　他	(534,383)
	$ 12,629,218

企業合併交易中自 Amret Plc.所取得貼現及放款之公允價值為 47,445,481 仟元，其合約總額為 49,543,278 仟元，於收購日預期無法回收之合約現金流量最佳估計為 2,097,797 仟元。

(四) 非控制權益

Amret Plc.之非控制權益係按收購日可辨認淨資產按非控制權益所享有之份額衡量。

(五) 因收購產生之商譽

	Amret Plc.
移轉對價	$14,019,448
加：非控制權益	2,524,784
減：所取得可辨認淨資產之公允價值	(12,629,218)
因收購產生之商譽	$ 3,915,014

收購 Amret Plc.產生之商譽，主要係來自控制溢價。

(六) 取得子公司之淨現金流出

	Amret Plc.
現金支付之對價	$14,019,448
減：取得符合 IAS7 現金及約當現金定義之餘額	(9,174,743)
	$ 4,844,705

(七) 企業合併對經營成果之影響

自收購日起，來自 Amret Plc.之經營成果如下：

	114年1月15日 至12月31日
淨 收 益	$ 3,658,858
本期淨利	$ 1,032,548

倘該等企業合併係發生於收購日所屬之會計年度開始日，114 年 1 月 1 日至 12 月 31 日永豐商業銀行及子公司擬制淨收益及擬制淨利分別為 52,680,727 仟元及 19,418,127 仟元。該等金額無法反映若企業合併於收購當年度開始日完成時，合併公司實際可產生之收入及營運結果，亦不應作為預測未來營運結果之用。

永豐金證券

(一) 吸收合併

永豐金證券為提升台股經紀市占率，於 114 年 5 月 29 日業經董事會代行股東會職權決議擬以新台幣 16.28 億元吸收合併台灣匯立證券股份有限公司，合併基準日為 114 年 10 月 20 日，合併完成後永豐金證券為存續公司，台灣匯立證券股份有限公司為消滅公司，自合併基準日起，其所有資產、負債及截至合併基準日仍為有效之一切權利義務，由永豐金證券概括承受之，本合併案業經金管會 114 年 8 月 7 日金管證券字第 1140383744 號函核准。

(二) 移轉對價

	匯立證券
現　　金	$1,551,932

(三) 收購日取得之資產及承擔之負債

	匯立證券
流動資產	
現金及約當現金	$ 875,747
應收帳款	8,872,173
預付款項	6,884
其他應收款	2,690
本期所得稅資產	20,337
其他流動資產—其他	150
非流動資產	
不動產及設備	26,567
使用權資產	36,697
無形資產—客戶關係	262,400
其他無形資產	1,109
其他非流動資產	260,186
流動負債	
應付帳款	(8,829,880)
代收款項	(32,498)
其他應付款	(97,622)
租賃負債—流動	(8,465)
非流動負債	
租賃負債—非流動	(28,232)
	$ 1,368,243

(四) 因收購產生之商譽

	匯立證券
移轉對價	$ 1,551,932
減：所取得可辨認淨資產之公允價值	(1,368,243)
因收購產生之商譽	$ 183,689

合併匯立證券產生之商譽，主要係來自控制溢價。此外，合併所支付之對價係包含預期產生之合併綜效、收入成長、未來市場發展及員工價值。惟該等效益不符合可辨認無形資產之認列條件，故不單獨認列。

(五) 企業合併對經營成果之影響

自收購日起，來自被收購公司之經營成果如下：

	匯立證券
營業收入	$ 202,198
本年度稅前淨利	$ 24,606

倘匯立證券之企業合併係發生於收購日所屬之會計年度開始日，114年度永豐金證券及子公司擬制收益及淨利分別為22,651,789仟元及6,585,305仟元。該等金額無法反映若企業合併於收購當年度開始日完成時，永豐金證券及子公司實際可產生之收入及營運結果，亦不應作為預測未來營運結果之用。

五五、 獲利能力

永豐金控及子公司

項目		114年12月31日	113年12月31日
資產報酬率	稅前	0.95%	0.93%
	稅後	0.79%	0.76%
淨值報酬率	稅前	13.82%	13.87%
	稅後	11.55%	11.29%
純益率		35.97%	34.50%

註：一、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

二、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值（含非控制權益）

三、純益率＝稅後損益÷淨收益

四、稅前（後）損益係指當年1月累計至該季損益之金額。

永豐金控

項目		114年12月31日	113年12月31日
資產報酬率	稅前	9.89%	10.01%
	稅後	9.78%	9.86%
淨值報酬率	稅前	11.66%	11.47%
	稅後	11.53%	11.29%
純益率		96.76%	96.21%

註：一、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

二、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

三、純益率＝稅後損益÷淨收益

四、稅前（後）損益係指當年1月累計至該季損益之金額。

永豐商業銀行

項目			114年12月31日	113年12月31日
資產報酬率	稅	前	0.84%	0.82%
	稅	後	0.71%	0.68%
淨值報酬率	稅	前	12.05%	11.85%
	稅	後	10.15%	9.73%
純益率			40.11%	39.07%

註：一、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產
二、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值
三、純益率＝稅後損益÷淨收益
四、稅前（後）損益係指當年１月累計至該季損益之金額。

永豐金證券

項目			114年12月31日	113年12月31日
資產報酬率	稅	前	3.06%	3.30%
	稅	後	2.77%	2.93%
淨值報酬率	稅	前	18.26%	18.12%
	稅	後	16.53%	16.08%
純益率			33.90%	31.85%

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。

京城銀行

項目			114年12月31日
資產報酬率	稅	前	1.31%
	稅	後	1.02%
淨值報酬率	稅	前	8.89%
	稅	後	6.94%
純益率			45.01%

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。

五六、 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：附表一（註）。
2. 為他人背書保證：附表二（註）。
3. 期末持有有價證券情形：附表三（註）。
4. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：附表四。
5. 轉投資事業為累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：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五佰萬元以上：無。
9. 子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
10. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：附表五。
11. 出售不良債權交易資訊：附表六。
12. 轉投資事業相關資訊及合併持股情形：附表七。
13. 從事衍生性金融商品交易：請參閱附註八。
14. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：請參閱附表八至二十。
    (1) 最大信用風險曝險之金融資產總帳面金額：附表八。
    (2) 貼現及放款備抵呆帳變動表：附表九。
    (3) 應收款備抵呆帳變動表：附表十。
    (4) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資備抵損失變動表：附表十一。
    (5) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資備抵損失變動表：附表十二。
    (6) 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：附表十三。
    (7) 永豐金融控股股份有限公司個體資產負債表：附表十四。
    (8) 永豐金融控股股份有限公司個體綜合損益表：附表十五。
    (9) 永豐金融控股股份有限公司個體權益變動表：附表十六。
    (10) 永豐金融控股股份有限公司個體現金流量表：附表十七。
    (11) 各子公司簡明個體資產負債表及綜合損益表：附表十八。
    (12) 依金融控股公司法第 46 條規定應公告事項：附表十九。
    (13) 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

註：子公司屬金融業、保險業、證券業等，且營業登記之主要營業項目包括資金貸與他人、背書保證及買賣有價證券者，得免揭露。

(三) 赴大陸投資資訊：附表二十。

(四) 主要股東資訊：無。

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114及113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及京城銀行及子公司所營之商業銀行業務，授信投資業務，保險代理人及保險經紀等業務。

證券業務：主係永豐金證券及其子公司所營之綜合證券商業務，期貨經紀、自營及期貨顧問業務，投資顧問業務及資產管理等業務。

其他營運部門：主係永豐金租賃及其子公司、永豐投信和永豐創投等其他投資，皆不符合個別應報導部門之門檻。

本公司及子公司應報導部門之部門收入、營運結果及部門資產資訊請參閱下表。

永豐金融控股股份有限公司

營運部門別報表

營運部門別

單位：新台幣仟元

		114年度			
		銀行業務	證券業務	其他業務	金控合併
損益	利息淨收益	$ 35,864,922	$ 1,891,909	$ 525,511	$ 38,282,342
	利息收入	88,573,551	4,522,097	1,277,484	94,373,132
	利息費用	(52,708,629)	(2,630,188)	(751,973)	(56,090,790)
	手續費淨收益	11,160,218	10,873,401	309,908	22,343,527
	其他損益	7,641,831	5,402,577	719,437	13,763,845
	淨收益	54,666,971	18,167,887	1,554,856	74,389,714
	呆帳費用、承諾及保證責任準備（提存）迴轉	(3,212,386)	1,754	(488,415)	(3,699,047)
	營業費用	(26,433,383)	(10,808,807)	(1,414,894)	(38,657,084)
	折舊及攤銷費用	(2,164,736)	(560,366)	(153,426)	(2,878,528)
	繼續營運單位稅前純益（損）	25,021,202	7,360,834	(348,453)	32,033,583
	所得稅（費用）利益	(4,082,921)	(873,918)	(315,757)	(5,272,596)
	繼續營運單位稅後純益（損）	20,938,281	6,486,916	(664,210)	26,760,987

		銀行業務	證券業務	其他業務	金控合併
資產	採權益法之投資	$ -	$ -	$ 1,083,769	$ 1,083,769
	資產總額	3,347,058,085	323,829,932	23,345,624	3,694,233,641

地區別

	114年度				
	台灣	美國	亞洲	其他國家	合計
淨收益	$ 60,528,547	$ 1,513,791	$ 12,364,720	($ 17,344)	$74,389,714

營運部門別

		113年度			
		銀行業務	證券業務	其他業務	金控合併
損益	利息淨收益	$ 23,995,320	$ 1,085,503	$ 710,883	$ 25,791,706
	利息收入	78,057,744	4,566,094	1,335,283	83,959,121
	利息費用	(54,062,424)	(3,480,591)	(624,400)	(58,167,415)
	手續費淨收益	9,192,558	10,219,998	273,161	19,685,717
	其他損益	12,853,773	5,669,903	422,276	18,945,952
	淨收益	46,041,651	16,975,404	1,406,320	64,423,375
	呆帳費用、承諾及保證責任準備（提存）迴轉	(3,709,128)	(6,790)	(854,955)	(4,570,873)
	營業費用	(21,040,450)	(10,202,917)	(1,314,569)	(32,557,936)
	折舊及攤銷費用	(1,785,119)	(569,382)	(146,537)	(2,501,038)
	繼續營運單位稅前純益（損）	21,292,073	6,765,697	(763,204)	27,294,566
	所得稅（費用）利益	(3,875,568)	(934,614)	(255,405)	(5,065,587)
	繼續營運單位稅後純益（損）	17,416,505	5,831,083	(1,018,609)	22,228,979

		銀行業務	證券業務	其他業務	金控合併
資產	採權益法之投資	$ -	$ -	$ 1,043,686	$ 1,043,686
	資產總額	2,771,058,726	279,544,713	18,171,727	3,068,775,166

地區別

	113 年度				
	台灣	美國	亞洲	其他國家	合計
淨收益	$ 53,433,522	$ 1,507,174	$ 9,549,407	($ 66,728)	$64,423,375

永豐金融控股股份有限公司及子公司

資金貸與他人

民國114年度

附表一

單位：新台幣仟元

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目	是否為關係人	本年度最高餘額	年底餘額	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額	資金貸與總限額
													名稱	價值		
1	永豐金租賃	祥銘漁業股份有限公司	其他應收款	否	$ 110,000	$ 85,500	$ 32,500	2.00%~15.90%	短期融通	$ -	營業週轉	$ 467	-	$ -	$ 1,326,545（註二）	$ 1,768,727（註二）
1	永豐金租賃	東森新媒體控股股份有限公司	其他應收款	否	100,000	100,000	100,000	2.00%~15.90%	短期融通	-	營業週轉	280	-	-	1,326,545（註二）	1,768,727（註二）
1	永豐金租賃	源利工程股份有限公司	其他應收款	否	105,000	46,250	46,250	2.00%~15.90%	短期融通	-	營業週轉	80	-	-	1,326,545（註二）	1,768,727（註二）
1	永豐金租賃	鑫溶實業股份有限公司	其他應收款	否	36,033	3,429	3,429	2.00%~15.90%	短期融通	-	營業週轉	6	-	-	1,326,545（註二）	1,768,727（註二）
1	永豐金租賃	威佳投資股份有限公司	其他應收款	否	37,946	13,044	13,044	2.00%~15.90%	短期融通	-	營業週轉	22	-	-	1,326,545（註二）	1,768,727（註二）
1	永豐金租賃	第一國際資融股份有限公司	其他應收款	否	12,083	2,083	2,083	2.00%~15.90%	短期融通	-	營業週轉	3	保證金	3,000	1,326,545（註二）	1,768,727（註二）
1	永豐金租賃	風盛航運股份有限公司	其他應收款	否	57,400	41,800	41,800	2.00%~15.90%	短期融通	-	營業週轉	78	船舶	22,731	1,326,545（註二）	1,768,727（註二）
1	永豐金租賃	春達漁業股份有限公司	其他應收款	否	30,000	15,000	15,000	2.00%~15.90%	短期融通	-	營業週轉	26	-	-	1,326,545（註二）	1,768,727（註二）
1	永豐金租賃	侏益金屬工業有限公司	其他應收款	否	20,000	12,222	12,222	2.00%~15.90%	短期融通	-	營業週轉	22	-	-	1,326,545（註二）	1,768,727（註二）
1	永豐金租賃	朝洋國際有限公司	其他應收款	否	20,000	18,333	18,333	2.00%~15.90%	短期融通	-	營業週轉	30	保證金	2,000	1,326,545（註二）	1,768,727（註二）
1	永豐金租賃	沛鮮冷凍水產有限公司	其他應收款	否	15,000	15,000	15,000	2.00%~15.90%	短期融通	-	營業週轉	25	保證金	1,500	1,326,545（註二）	1,768,727（註二）
1	永豐金租賃	鮮賞冷凍水產有限公司	其他應收款	否	15,000	15,000	15,000	2.00%~15.90%	短期融通	-	營業週轉	25	保證金	1,500	1,326,545（註二）	1,768,727（註二）
1	永豐金租賃	縱德投資有限公司	其他應收款	否	50,000	49,100	29,100	2.00%~15.90%	短期融通	-	營業週轉	550	-	-	1,326,545（註二）	1,768,727（註二）
1	永豐金租賃	麗崴風光能源股份有限公司	其他應收款	否	50,000	50,000	-	2.00%~15.90%	短期融通	-	營業週轉	-	-	-	1,326,545（註二）	1,768,727（註二）
1	永豐金租賃	長鴻國際企業股份有限公司	其他應收款	否	30,000	30,000	6,000	2.00%~15.90%	短期融通	-	營業週轉	110	-	-	1,326,545（註二）	1,768,727（註二）
1	永豐金租賃	欣巴巴事業股份有限公司	其他應收款	否	70,000	70,000	-	2.00%~15.90%	短期融通	-	營業週轉	-	-	-	1,326,545（註二）	1,768,727（註二）
1	永豐金租賃	匯鑽科技股份有限公司	其他應收款	否	30,000	30,000	-	2.00%~15.90%	短期融通	-	營業週轉	-	-	-	1,326,545（註二）	1,768,727（註二）
2	永豐金證券（開曼）	永豐金證券（亞洲）	其他應收款	是	1,887,150（註三）	1,887,150（註三）	943,575（註三）	5.15%	短期融通	-	營業週轉	-	-	-	4,623,925（註三）	4,623,925（註三）
3	京城租賃	泰源光電股份有限公司	應收帳款	否	710,000	710,000	210,000	5.00%~16.00%	業務往來	375,000	-	2,132	不動產	703,261	4,061,151（註四）	32,489,207（註四）
3	京城租賃	全恆跨境貿易有限公司	應收帳款	否	480,000	480,000	480,000	5.00%~16.00%	業務往來	100	-	9,780	不動產	538,094	4,061,151（註四）	32,489,207（註四）
3	京城租賃	綠之鄉鴻墨股份有限公司	應收帳款	否	400,000	400,000	400,000	5.00%~16.00%	業務往來	200,000	-	4,047	不動產	1,155,930	4,061,151（註四）	32,489,207（註四）

（接次頁）

（承前頁）

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目	是否為關係人	本年度最高餘額	年底餘額	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額	資金貸與總限額
													名稱	價值		
3	京城租賃	道環展業有限公司	應收帳款	否	$ 350,000	$ 350,000	$ 350,000	5.00%~16.00%	業務往來	$ 300,500	-	$ 3,684	不動產	$ 338,389	$ 4,061,151（註四）	$32,489,207（註四）
3	京城租賃	伊達斯精品酒店股份有限公司	應收帳款	否	190,000	-	-	5.00%~16.00%	業務往來	4,500	-	-	不動產	298,515	4,061,151（註四）	32,489,207（註四）
3	京城租賃	宏昇產業有限公司	應收帳款	否	518,455	170,000	170,000	5.00%~16.00%	業務往來	500	-	1,756	不動產	534,027	4,061,151（註四）	32,489,207（註四）
3	京城租賃	吉祥健康老人事業股份有限公司	應收帳款	否	168,000	166,988	166,988	5.00%~16.00%	業務往來	2,000	-	3,359	不動產	139,769	4,061,151（註四）	32,489,207（註四）
3	京城租賃	捷盛建設有限公司	應收帳款	否	160,000	160,000	160,000	5.00%~16.00%	業務往來	80,000	-	21,984	不動產	361,136	4,061,151（註四）	32,489,207（註四）
3	京城租賃	采庭建設有限公司	應收帳款	否	150,000	63,500	63,500	5.00%~16.00%	業務往來	30,000	-	644	不動產	299,575	4,061,151（註四）	32,489,207（註四）
3	京城租賃	一品鮮有限公司	應收帳款	否	78,310	78,310	20,350	5.00%~16.00%	業務往來	239,700	-	404	不動產	70,182	4,061,151（註四）	32,489,207（註四）
3	京城租賃	聯翔營造股份有限公司	應收帳款	否	80,000	76,000	76,000	5.00%~16.00%	業務往來	140,000	-	7,980	不動產	166,181	4,061,151（註四）	32,489,207（註四）
3	京城租賃	馥麟股份有限公司	應收帳款	否	70,000	70,000	70,000	5.00%~16.00%	業務往來	50,000	-	723	不動產	71,395	4,061,151（註四）	32,489,207（註四）
3	京城租賃	京倫建設股份有限公司	應收帳款	否	347,440	-	-	5.00%~16.00%	業務往來	80,000	-	-	不動產	133,937	4,061,151（註四）	32,489,207（註四）
3	京城租賃	謙和資產管理顧問股份有限公司	應收帳款	否	61,865	61,865	61,865	5.00%~16.00%	業務往來	339,896	-	724	不動產	54,490	4,061,151（註四）	32,489,207（註四）
3	京城租賃	穎詩有限公司	應收帳款	否	100,000	35,261	35,261	5.00%~16.00%	業務往來	100,500	-	360	-	-	1,353,717（註四）	32,489,207（註四）
3	京城租賃	神煥裝飾品股份有限公司	應收帳款	否	40,000	40,000	40,000	5.00%~16.00%	業務往來	20,000	-	424	不動產	122,143	4,061,151（註四）	32,489,207（註四）
3	京城租賃	戴姆樂開發股份有限公司	應收帳款	否	30,000	30,000	30,000	5.00%~16.00%	業務往來	135,266	-	311	不動產	169,020	4,061,151（註四）	32,489,207（註四）
3	京城租賃	大展國際開發有限公司	應收帳款	否	25,797	23,308	23,308	5.00%~16.00%	業務往來	13,830	-	234	不動產	20,071	4,061,151（註四）	32,489,207（註四）
3	京城租賃	賓爵建設股份有限公司	應收帳款	否	20,000	20,000	20,000	5.00%~16.00%	業務往來	75,000	-	201	不動產	5,275	4,061,151（註四）	32,489,207（註四）
3	京城租賃	中興都更事業股份有限公司	應收帳款	否	20,000	20,000	20,000	5.00%~16.00%	業務往來	10,000	-	405	不動產	17,418	4,061,151（註四）	32,489,207（註四）
3	京城租賃	文藝復興商務中心有限公司	應收帳款	否	22,638	16,434	16,434	5.00%~16.00%	業務往來	100	-	170	不動產	77,859	4,061,151（註四）	32,489,207（註四）
3	京城租賃	玉麒麟營造有限公司	應收帳款	否	11,330	11,077	11,077	5.00%~16.00%	業務往來	100	-	227	不動產	33,511	4,061,151（註四）	32,489,207（註四）
3	京城租賃	森之風建設股份有限公司	應收帳款	否	4,362	2,866	2,866	5.00%~16.00%	業務往來	10,000	-	59	不動產	273	1,353,717（註四）	32,489,207（註四）
3	京城租賃	尚允永續開發股份有限公司	應收帳款	否	4,807	2,734	2,734	5.00%~16.00%	業務往來	50	-	28	不動產	15,592	4,061,151（註四）	32,489,207（註四）
3	京城租賃	均榮租賃有限公司	應收帳款	否	250,000	197,420	197,420	5.00%~16.00%	短期融通	-	購置不動產	2,018	不動產	321,190	676,858（註四）	1,082,974（註四）
3	京城租賃	正法門企業有限公司	應收帳款	否	59,200	59,200	59,200	5.00%~16.00%	短期融通	-	營業週轉	1,191	不動產	66,837	676,858（註四）	1,082,974（註四）

（接次頁）

（承前頁）

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目	是否為關係人	本年度最高餘額	年底餘額	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額	資金貸與總限額
													名稱	價值		
3	京城租賃	大來不動產行銷顧問有限公司	應收帳款	否	$ 43,800	$ 43,800	$ 43,800	5.00%~16.00%	短期融通	$ -	營業週轉	$ 467	不動產	$ 40,894	$ 676,858 （註四）	$ 1,082,974 （註四）
4	京城租賃	陽明山後花園樂活股份有限公司	應收帳款	否	40,000	40,000	40,000	5.00%~16.00%	短期融通	-	營業週轉	825	不動產	57,073	676,858 （註四）	1,082,974 （註四）
5	京城租賃	壹詮建設開發股份有限公司	應收帳款	否	46,000	-	-	5.00%~16.00%	業務往來	38,000	-	-	不動產	20,827	4,061,151 （註四）	32,489,207 （註四）
6	京城租賃	鈺尚營造股份有限公司	應收帳款	否	19,271	-	-	5.00%~16.00%	業務往來	30,100	-	-	不動產	34,018	4,061,151 （註四）	32,489,207 （註四）
7	京城租賃	龍寶生命科技股份有限公司	應收帳款	否	147,500	-	-	5.00%~16.00%	業務往來	30,000	-	-	不動產	54,183	4,061,151 （註四）	32,489,207 （註四）
8	京城租賃	邦尼國際開發有限公司	應收帳款	否	29,211	-	-	5.00%~16.00%	業務往來	15,650	-	-	不動產	36,776	4,061,151 （註四）	32,489,207 （註四）
9	京城租賃	鮮發蔬果商行	應收帳款	否	25,105	-	-	5.00%~16.00%	業務往來	30,000	-	-	不動產	18,382	4,061,151 （註四）	32,489,207 （註四）
10	京城租賃	銓冠建設股份有限公司	應收帳款	否	30,000	-	-	5.00%~16.00%	業務往來	580,030	-	-	-	-	1,353,717 （註四）	32,489,207 （註四）
11	京城租賃	華頤建設股份有限公司	應收帳款	否	9,000	-	-	5.00%~16.00%	業務往來	23,650	-	-	不動產	19,905	4,061,151 （註四）	32,489,207 （註四）
12	京城租賃	鑫富旺有限公司	應收帳款	否	47,913	-	-	5.00%~16.00%	業務往來	30,000	-	-	不動產	39,399	4,061,151 （註四）	32,489,207 （註四）
13	京城租賃	日安大業有限公司	應收帳款	否	32,300	-	-	5.00%~16.00%	業務往來	41,000	-	-	不動產	30,379	4,061,151 （註四）	32,489,207 （註四）
14	京城租賃	三才崑崙企業有限公司	應收帳款	否	11,000	-	-	5.00%~16.00%	短期融通	-	營業週轉	-	不動產	18,302	676,858 （註四）	1,082,974 （註四）
15	京城租賃	飛天馬資產管理股份有限公司	應收帳款	否	36,000	-	-	5.00%~16.00%	短期融通	-	營業週轉	-	不動產	211,342	676,858 （註四）	1,082,974 （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：永豐金租賃個別對象資金貸與限額及資金貸與總限額為該公司最近期財務報表淨值之 30%及 40%，若對象為永豐金租賃之子公司，則個別對象資金貸與限額亦為該公司最近期財務報表淨值之 40%。114 年 12 月 31 日經會計師依適用之審計準則查核之財務報表淨值為 4,421,819 仟元。

註三：永豐金證券（開曼）董事會分別於 111 年 8 月及 114 年 9 月通過對永豐金證券（亞洲）美金 30,000 仟元及美金 30,000 仟元之資金貸與額度，114 年 9 月美金 30,000 仟元之資金貸與額度經金管會業於 115 年 1 月 2 日核准取得金管證券字第 1140366656 號函，目前需待香港地區主管機關核准方可執行，且同時取代 111 年 8 月原有資金貸與額度美金 30,000 仟元。本期最高金額及期末餘額皆為美金 60,000 仟元計算（計約新台幣 1,887,150 仟元），對個別對象資金貸與限額及資金貸與總限額係依永豐金證券（開曼）114 年 12 月底淨值美金 147,013 仟元計算（計約新台幣 4,623,925 仟元）。截至 114 年 12 月底永豐金證券（開曼）對永豐金證券（亞洲）資金貸與額度期末餘額為美金 60,000 仟元，實際動支金額為美金 30,000 仟元（計約新台幣 943,575 仟元），於編製合併報告時，業已全數沖銷。

註四：京城租賃因業務關係往來而須貸與資金予個別公司或行號之限額，無擔保者為該公司最近財務報表淨值之 50%為限、擔保/無擔保合計為該公司最近期財務報表淨值之 150%為限，資金貸與總額為該公司最近期財務報表淨值 12 倍為限；未有業務往來而有短期融通資金之必要者，資金貸與個別公司或行號限額及資金貸與總額，為該公司最近期財務報表淨值之 25%及 40%。限額係依 113 年 12 月 31 日經會計師依適用之審計準則查核之財務報表淨值 2,707,434 仟元計算。

註五：外幣金額（除本年度最高餘額外）係以資產負債表日之即期匯率換算成新台幣。

永豐金融控股股份有限公司及子公司

為他人背書保證

民國114年度

附表二

單位：新台幣仟元

編號	背書保證者公司名稱	被背書保證對象		對單一企業背書保證之限額	本年度最高背書保證餘額	年底背書保證餘額	實際動支金額	以財產擔保之背書保證金額	累計背書保證金額佔最近期財務報表之淨值之比率	背書保證最高限額	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
		公司名稱	關係										
1	永豐金租賃	永豐金國際租賃	子公司	$ 35,374,552	$ 8,134,402	$ 8,053,415	$ 2,756,103	$ -	182.13%	$ 35,374,552（註一）	Y	N	Y
1	永豐金租賃	永豐金資本國際（香港）	子公司	35,374,552	11,102,733	11,039,828	1,241,166	-	249.67%	35,374,552（註一）	Y	N	N
2	永豐創投	永豐金租賃	聯屬公司	1,713,118	407,174	407,174	-	-	11.88%	3,426,236（註二）	N	N	N

註一： 永豐金租賃對單一企業背書保證之限額及背書保證最高限額分別為該公司當期淨值之二倍及八倍，若對象為轉投資持股超過百分之五十之子公司，則個別對象背書保證限額為該公司當期淨值之八倍。永豐金租賃 114 年 12 月 31 日經會計師依適用之審計準則查核之財務報表淨值為 4,421,819 仟元。

註二： 永豐創投背書保證金額不得超過該公司當期淨值，對單一背書保證之限額不超過該公司當期淨值二分之一，永豐創投 114 年 12 月 31 日經會計師依適用之審計準則查核財務報表淨值 3,426,236 仟元。

註三： 外幣金額係以資產負債表日之即期匯率換算為新台幣。

註四： 屬母公司對子公司背書保證者、屬子公司對母公司背書保證者、屬大陸地區背書保證者始須填列 Y。

永豐金融控股股份有限公司及子公司

期末持有有價證券情形

民國114年12月31日

附表三

單位：新台幣仟元／仟股或仟單位

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數／單位／面額	帳面金額	持股比例	公允價值	
永豐金融控股股份有限公司	股　票							
	臺灣集中保管結算所股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	840	$ 66,937	0.08%	$ 66,937	
永豐期貨股份有限公司	股　票							
	臺灣期貨交易所股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,801	161,995	0.25%	161,995	
	CME GROUP INC	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	20	171,658	0.01%	171,658	
	聚陽實業股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	49	14,137	0.02%	14,137	
	鴻海精密工業股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	240	55,320	-	55,320	
	廣達電腦股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	45	12,240	-	12,240	
	聯發科技股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	35	50,050	-	50,050	
	義隆電子股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	73	8,650	0.02%	8,650	
	神基控股股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	52	6,084	0.01%	6,084	
	台灣大哥大股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	436	47,306	0.01%	47,306	
	大聯大投資控股股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	506	29,449	0.03%	29,449	
	遠傳電信股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	629	55,541	0.02%	55,541	
	中磊電子股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	364	28,974	0.12%	28,974	
	光洋應用材料科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	39	2,593	0.01%	2,593	
	國巨股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	10	2,310	-	2,310	
	華邦電子股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	37	3,056	-	3,056	

（接次頁）

（承前頁）

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數／單位／面額	帳面金額	持股比例	公允價值	
	廣達電腦股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	9	$ 2,448	-	$ 2,448	
	南亞科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	16	3,088	-	3,088	
	強茂股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	29	2,323	0.01%	2,323	
	元大金融控股股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	67	2,633	-	2,633	
	台新新光金融控股股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	132	2,693	-	2,693	
	奇鋐科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2	3,020	-	3,020	
	欣興電子股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	11	2,420	-	2,420	
	聯亞光電工業股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	4	2,452	-	2,452	
	穩懋半導體股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	15	2,745	-	2,745	
	波若威科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	7	2,790	0.01%	2,790	
	緯創資通股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	17	2,559	-	2,559	
	威剛科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	14	3,913	-	3,913	
	雙鴻科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3	3,030	-	3,030	
	昇達科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	4	2,716	0.01%	2,716	
	世禾科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	13	2,587	0.02%	2,587	
	英特磊科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	10	3,100	0.03%	3,100	
	華星光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	10	3,255	0.01%	3,255	
	旺矽科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1	2,250	-	2,250	
	台燿科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	6	2,964	-	2,964	

（接次頁）

（承前頁）

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數／單位／面額	帳面金額	持股比例	公允價值	
	康舒科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	62	$ 2,623	0.01%	$ 2,623	
	群翊工業股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	8	2,392	0.01%	2,392	
	尖點科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	17	3,230	0.01%	3,230	
	昇陽國際半導體股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	15	2,670	0.01%	2,670	
	至上電子股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	35	2,614	0.01%	2,614	
	福懋科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	52	3,364	0.01%	3,364	
	博智電子股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	14	2,352	0.03%	2,352	
	金居開發股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	9	2,493	-	2,493	
	基　金							
	國泰三年到期全球投資等級債券基金(A)	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	5,575	-	5,575	
	街口平安貨幣市場基金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,487	30,265	-	30,265	
	國泰 ETF 傘型 15 年以上 A 級科技債券基金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	250	7,360	-	7,360	
	國泰 ETF 傘型富時新興市場基金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	13,985	-	13,985	
	國泰美國標普 500 低波動高股息基金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	11,670	-	11,670	
	國泰 20 年美債單日反 1 基金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	10,780	-	10,780	
永豐創業投資股份有限公司	股　票							
	太景醫藥研發控股股份有限公司	實質關係人	透過損益按公允價值衡量之金融資產	14,834	198,778	2.08%	198,778	
	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	1,242	30,674	3.34%	30,674	
	源傑科技股份有限公司	實質關係人	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,437	208,662	3.74%	208,662	

（接次頁）

（承前頁）

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數／單位／面額	帳面金額	持股比例	公允價值	
	茂丞科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,200	$ 1,440	4.30%	$ 1,440	
	太思科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	380	3,359	1.43%	3,359	
	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	23,730	12.20%	23,730	
	東佑達自動化科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	986	52,076	3.25%	52,076	
	誠宇創業投資股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	53	470	2.50%	470	
	波士頓生物科技創業投資股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,690	480	5.00%	480	
	臺灣育成中小企業開發股份有限公司	實質關係人	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,417	36,259	4.84%	36,259	
	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	-	57,124	-	57,124	
	漢鼎智慧科技股份有限公司	實質關係人	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,546	3,587	8.23%	3,587	
	安基生技新藥股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,873	91,103	1.99%	91,103	
	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	902	87,133	0.22%	87,133	
	力技科技工程股份有限公司	實質關係人	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,719	30,059	9.99%	30,059	
	連鋐科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	81	1,143	0.20%	1,143	
	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	3,000	3,150	2.95%	3,150	
	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	197	14,749	0.82%	14,749	
	博晟生醫股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,083	41,587	0.87%	41,587	
	惠民實業股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	871	26,478	2.25%	26,478	
	鼎晉生技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	37,050	0.94%	37,050	

（接次頁）

（承前頁）

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數／單位／面額	帳面金額	持股比例	公允價值	
	台杉水牛三號生技創投有限合夥	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	$ 58,770	-	$ 58,770	
	奇異科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	479	9,627	2.01%	9,627	
	高熵材料科技股份有限公司	實質關係人	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,500	5,600	5.25%	5,600	
	長榮航太科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	808	114,736	0.22%	114,736	
	兆聯實業股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	553	382,399	0.72%	382,399	
	恆勁科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,093	35,262	0.53%	35,262	
	藥華醫藥股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	395	185,835	0.10%	185,835	
	達發科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	60	26,550	0.04%	26,550	
	三商餐飲股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	350	14,000	0.53%	14,000	
	佳醫創照健康股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,748	70,207	1.59%	70,207	
	吉晟生技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,827	121,490	3.19%	121,490	
	富利康科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,600	39,648	4.87%	39,648	
	東聯互動股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	476	89,250	1.74%	89,250	
	祥翊製藥股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,320	14,732	0.89%	14,732	
	永笙生技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	711	20,903	0.37%	20,903	
	泰創工程股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	769	26,054	1.78%	26,054	
	普瑞默生物科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,000	36,000	4.65%	36,000	
	神達數位股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	27,170	0.46%	27,170	

（接次頁）

（承前頁）

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數／單位／面額	帳面金額	持股比例	公允價值	
	特力屋股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,191	$ 57,823	1.24%	$ 57,823	
	乾瞻科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	128	26,170	0.43%	26,170	
	暐誠國際驗證股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	400	24,400	2.34%	24,400	
	貝爾威勒電子股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	160	94,240	0.25%	94,240	
	Asia Best Healthcare Co., Ltd.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	4	27,251	1.57%	27,251	
	CGK International Co., Ltd.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,540	21,098	3.52%	21,098	
	MiCareo Inc.	實質關係人	透過損益按公允價值衡量之金融資產	6,033	-	14.49%	-	
	Transound Electronics Co., Ltd.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,800	21,078	4.58%	21,078	
	Apollo Medical Optics Inc.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,667	-	3.48%	-	
	網訊電通股份有限公司	實質關係人	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	542	12,738	3.39%	12,738	
	台灣文創發展股份有限公司	實質關係人	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,700	42,517	8.50%	42,517	
	聯安服務股份有限公司	實質關係人	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	125	2,543	5.00%	2,543	
	群傳媒股份有限公司	永豐金控法人董事之相關事業	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,863	37,387	9.19%	37,387	
	美達工業股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	212	291,358	0.49%	291,358	
	恩沛科技股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	207	8,504	5.88%	8,504	
	Neutron Innovation (BVI) Limited	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,569	53,392	6.02%	53,392	
	Mozido C-1	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	60	-	0.01%	-	
	Mozido C-2	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	259	-	0.05%	-	

（接次頁）

（承前頁）

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數／單位／面額	帳面金額	持股比例	公允價值	
永豐證券投資信託股份有限公司	基金							
	永豐臺灣加權 ETF 基金	永豐投信所經理之基金	強制按公允價值衡量之金融資產-ETF	9	$ 1,350	-	$ 1,350	
	永豐新興市場企業債券基金-累積型	永豐投信所經理之基金	強制按公允價值衡量之金融資產-受益憑證	859	8,886	-	8,886	
永豐證創業投資股份有限公司	股票							
	惠民實業股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	448	13,619	1.16%	13,619	
	台鎔科技材料股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	900	69,660	0.95%	69,660	
	牧陽能控股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	392	4,356	2.35%	4,356	
	晨豐光電股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,500	23,895	1.49%	23,895	
	台灣智慧雲端服務股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,861	104,754	7.63%	104,754	
	友上科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	5,065	1.38%	5,065	
	歐特儀股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,204	29,114	9.39%	29,114	
	亞洲準譯股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	900	17,181	5.50%	17,181	
	安能聚綠能股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	600	8,400	1.13%	8,400	
	騏億鑫科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	390	131,344	1.31%	131,344	
	安捷航空股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,000	54,390	3.45%	54,390	
	儒億科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	643	15,942	1.47%	15,942	
	阿波羅電力股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,500	39,660	3.75%	39,660	
永豐證券投資顧問股份有限公司	基金							
	MFS 全盛美國政府債券基金 A1	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	18	10,284	-	10,284	

（接次頁）

（承前頁）

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數／單位／面額	帳面金額	持股比例	公允價值	
永豐金資本（亞洲）有限公司	債券							
	DB 0 09/24/27 EMTN	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	360	$ 6,950	-	$ 6,950	
	EMIRATES NBD BANK PJSC 3.6% 09NOV2031	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,600	30,014	-	30,014	
	EMIRATES NBD BANK PJSC 3.7% 23FEB2032	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,940	73,876	-	73,876	
	CITIGROUP GLOBAL MARKETS 5.35% 26JUN2033	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,140	23,473	-	23,473	
	CS 4 02/15/29	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	27,400	129,216	-	129,216	
	CS 0 08/26/29 EMTN	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	200	821	-	821	
	EMIRATES NBD BANK PJSC 3.76% 24NOV2027	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,090	23,434	-	23,434	
	QNB FINANCE LTD 2.8% 24FEB2028	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	60	271	-	271	
	CREDIT SUISSE AG LONDON 2.4% 15SEP2027	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,160	9,753	-	9,753	
	ALIBABA GROUP HOLDING 3.1% 28NOV2034	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,000	18,512	-	18,512	
	ALIBABA GROUP HOLDING 3.5% 28NOV2044	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,000	47,267	-	47,267	
	NESTLE FINANCE INTL LTD 2.8% 29MAY2035	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,000	45,168	-	45,168	
	CHINA MENGNIU DAIRY 2.3% 30JUL2035	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,000	30,400	-	30,400	
	TENCENT HOLDINGS LTD 3.1% 23SEP2055	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	18,170	82,428	-	82,428	
	NIPLIF V4.7 01/20/46 REGS	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,200	100,554	-	100,554	
	STANLN 4.05 04/12/26 REGS	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	700	21,994	-	21,994	
	SUNSHG 4.5 04/20/26 10YR	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	31,373	-	31,373	

（接次頁）

（承前頁）

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數／單位／面額	帳面金額	持股比例	公允價值	
	BACR 5.2 05/12/26	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,500	$ 78,839	-	$ 78,839	
	DAIL V4 P12/29/49 REGS	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,000	93,947	-	93,947	
	BNP 4.375 05/12/26 REGS	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,400	43,984	-	43,984	
	STANLN 4.3 02/19/27 REGS	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	200	6,279	-	6,279	
	HONHAI 3 09/23/26 EMTN	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	550	17,142	-	17,142	
	BAC 4.183 11/25/27	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	631	19,873	-	19,873	
	HAOHUA 5.125 03/14/28	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,000	64,204	-	64,204	
	BACR 4.836 05/09/28	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,599	82,383	-	82,383	
	BACR 4.337 01/10/28	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	200	6,305	-	6,305	
	MQGAU V3.763 11/28/28 REGS	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	432	13,477	-	13,477	
	ABIBB 4.7 02/01/36 REGS	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	150	4,686	-	4,686	
	HONHAI 4.25 03/12/29	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	200	6,302	-	6,302	
	VW 4.75 11/13/28 REGS	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,223	70,566	-	70,566	
	XIAOMI 3.375 04/29/30 REGS	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	30,284	-	30,284	
	LENOVO 3.421 11/02/30 REGS	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	29,956	-	29,956	
	NIPPON LIFE INSURANCE 2.75% 21JAN2051	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	250	7,079	-	7,079	
	TALENT YIELD INTNTNL 2% 06MAY2026	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	31,194	-	31,194	
	TALENT YIELD INTNTNL 3.125% 06MAY2031	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	400	11,856	-	11,856	

（接次頁）

（承前頁）

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數／單位／面額	帳面金額	持股比例	公允價值	
	MACQUARIE GROUP LTD FLOATING 23SEP2027	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,000	$ 94,515	-	$ 94,515	
	ZHEJIANG EXPRESSWAY CO 1.638% 14JUL2026	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	30,983	-	30,983	
	XIAOMI BEST TIME INTL 2.875% 14JUL2031	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,200	34,842	-	34,842	
	TENCENT MUSIC ENT GRP 2% 03SEP2030	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	28,429	-	28,429	
	ANHUI TRANSPORTATION HK 1.618% 26AUG2026	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,400	43,137	-	43,137	
	DEUTSCHE BANK NY1.269003% 16NOV2027	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,000	94,657	-	94,657	
	TSMC ARIZONA CORP 2.5% 25OCT2031	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	630	18,074	-	18,074	
	TSMC ARIZONA CORP 3.125% 25OCT2041	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,090	27,669	-	27,669	
	TSMC ARIZONA CORP 4.25% 22APR2032	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,581	49,775	-	49,775	
	TSMC ARIZONA CORP 4.125% 22APR2029	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	800	25,208	-	25,208	
	TSMC ARIZONA CORP 3.875% 22APR2027	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	450	14,141	-	14,141	
	TSMC ARIZONA CORP 4.5% 22APR2052	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,037	30,573	-	30,573	
	CITIGROUP GLOBAL MARKETS 4.2% 21JUN2032	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,830	243,596	-	243,596	
	TSMC GLOBAL LTD 4.625% 22JUL2032	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,758	88,717	-	88,717	
	TSMC GLOBAL LTD 4.375% 22JUL2027	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	240	7,596	-	7,596	
	HSBC HOLDINGS PLC 5.21% 11AUG2028	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	200	6,397	-	6,397	
	WEIBO CORP 3.375% 08JUL2030	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	29,876	-	29,876	
	SUNNY OPTICAL TECH 5.95% 17JUL2026	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,000	95,100	-	95,100	

（接次頁）

（承前頁）

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數／單位／面額	帳面金額	持股比例	公允價值	
	SK HYNIX INC 6.25% 17JAN2026	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	$ 15,734	-	$ 15,734	
	SK HYNIX INC 6.375% 17JAN2028	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,000	98,401	-	98,401	
	SMBC AVIATION CAPITAL FI 5.45% 03MAY2028	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,010	97,043	-	97,043	
	ELECTRICITE DE FRANCE SA 5.7% 23MAY2028	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	16,248	-	16,248	
	CHINA LIFE INSU OVERS/HK 5.35% 15AUG2033	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	32,374	-	32,374	
	VOLKSWAGEN GROUP AMERICA 5.9% 12SEP2033	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	32,824	-	32,824	
	ABU DHABI NATIONAL ENERG 4.375% 22JUN2026	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	900	28,291	-	28,291	
	GOLDMAN SACHS FIN C INTL 5.25% 26JAN2039	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	496	15,072	-	15,072	
	NOMURA INTL FUNDING PTE 5.12% 18MAR2034	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	475	14,808	-	14,808	
	SOCIETE GENERALE 5.3% 26FEB2036	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	850	26,024	-	26,024	
	GOLDMAN SACHS FIN C INTL 6.94579559965867% 25APR2033	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	624	19,587	-	19,587	
	BARCLAYS PLC FLOAT 12MAR2028	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,000	63,447	-	63,447	
	STANDARD CHARTERED PLC 5.688% 14MAY2028	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,000	64,154	-	64,154	
	BEAM SUNTORY INC 6.625% 15JUL2028	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	33,082	-	33,082	
	ZHONGYUAN ZHICHENG CO 5.9% 20JUN2027	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,000	96,178	-	96,178	
	ZHONGSHENG GROUP 5.98% 30JAN2028	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	31,714	-	31,714	
	MEITUAN 4.5% 02APR2028	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	31,564	-	31,564	
	UBS AG LONDON 3.5% 15MAY2027	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	360	11,226	-	11,226	

（接次頁）

（承前頁）

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數／單位／面額	帳面金額	持股比例	公允價值	
	SOCIETE GENERALE FLOAT 13APR2029	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,000	$ 63,213	-	$ 63,213	
	SOCIETE GENERALE 5.5% 13APR2029	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	32,202	-	32,202	
	VOLKSWAGEN GROUP AMERICA 4.95% 25MAR2027	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	31,725	-	31,725	
	MACQUARIE GROUP LTD 4% 01MAR2027	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	440	13,828	-	13,828	
	LGENERGYSOLUTION 5.25% 02APR2028	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,000	64,089	-	64,089	
	VOLKSWAGEN GROUP AMERICA 5.05% 27MAR2028	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	31,900	-	31,900	
	HYUNDAI CAPITAL AMERICA 5.68% 26JUN2028	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,000	64,905	-	64,905	
	MTR CORP CI LTD 5.625% PERP	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,500	49,591	-	49,591	
	NH INVESTMENT & SECS 4.75% 10JUL2030	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,000	127,244	-	127,244	
	CHINA MODERN DAIRY HOLDI 4.875% 10JUL2030	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,000	156,836	-	156,836	
	SK HYNIX INC 2.375% 19JAN2031	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	28,569	-	28,569	
	BANC CREDITO INVERSIONES 3.5% 12OCT2027	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	200	6,199	-	6,199	
	ABN AMRO BANK NV 2.47% 13DEC2029	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	200	5,994	-	5,994	
	NOMURA HOLDINGS INC 5.043% 10JUN2036	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,000	62,285	-	62,285	
	SK HYNIX INC 4.25% 11SEP2028	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	15,779	-	15,779	
	SK HYNIX INC 4.375% 11SEP2030	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,000	62,861	-	62,861	
	GACI FIRST INVESTMENT 5% 15SEP2035	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,000	62,741	-	62,741	
	HYUNDAI CAPITAL AMERICA FLOAT 18SEP2030	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,000	63,220	-	63,220	

（接次頁）

（承前頁）

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數／單位／面額	帳面金額	持股比例	公允價值	
	SRC SUKUK LTD 4.375% 02APR2029	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,000	$ 62,818	-	$ 62,818	
	GOLDMAN SACHS GROUP INC FLOAT 21OCT2029	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	31,431	-	31,431	
	GOLDMAN SACHS GROUP INC FLOAT 21OCT2031	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,000	62,829	-	62,829	
	HSBC HOLDINGS PLC FLOAT 06NOV2031	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,000	126,096	-	126,096	
	MOMENTIVE PERFORMANCE 4.125% 22OCT2028	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	31,402	-	31,402	
	MINMETALS CAPITALS & SEC 4.25% PERP	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,000	157,236	-	157,236	
	CREDIT SUISSE AG LONDON 7.73% 15JUN2028	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,000	13,270	-	13,270	
	SAIL 2004-10 M1	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,000	21,208	-	21,208	
	AIRNZ 5.7 05/25/26	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	3,500	73,774	-	73,774	
	HYNMTR 1.8 01/08/28	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	29,990	-	29,990	
	SANUK 1.673 06/14/27	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,000	62,195	-	62,195	
	SMBCAC 2.3 06/15/28	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	3,000	90,093	-	90,093	
	ARAMCO 1.602 06/17/26	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,000	61,994	-	61,994	
	HYNMTR 2 06/15/28	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	500	14,901	-	14,901	
	HYNMTR Float 06/24/27	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	31,557	-	31,557	
	ACAFP Float 01/09/29	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	31,532	-	31,532	
	PIFKSA 5 09/15/35	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	3,000	94,111	-	94,111	

（接次頁）

（承前頁）

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數／單位／面額	帳面金額	持股比例	公允價值	
	股　票							
	ICBC	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	$ 2,706	$ 68,773	-	$ 68,773	
	BOC HONG KONG	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	456	72,630	-	72,630	
	BANKCOMM	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,996	52,018	0.01%	52,018	
	基　金							
	SAMSUNG NYSE FANG+ ETF	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	200	35,864	-	35,864	
京城銀國際租賃股份有限公司	股　票							
	板信商業銀行股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	14,478	123,211	0.75%	123,211	
	和億生活股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	132	1,489	1.28%	1,489	
	隆順綠能科技股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	274	2,785	0.72%	2,785	
	股　權							
	聯鼎資本投資有限合夥	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	302,793	10.23%	302,793	

註：外幣金額係以資產負債表日之匯率換算為新台幣。

永豐金融控股股份有限公司及子公司

累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上

（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）

民國 114 年度

附表四

單位：新台幣仟元／仟股或仟單位

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期初		買入		賣出				期末	
					股數/面額/單位	金額	股數/面額/單位	金額（註三、四及註五）	股數/面額/單位	售價	帳面成本	處分（損）益	股數/面額/單位	金額（註三、四及註五）
永豐商業銀行股份有限公司	Amret Plc.	採用權益法之投資	（註一）	非關係人	-	$ -	71	$ 14,144,601	-	$ -	$ -	$ -	71	$ 14,144,601
永豐金融控股股份有限公司	京城商業銀行股份有限公司	採用權益法之投資	（註二）	非關係人	-	-	1,111,234	58,858,850	-	-	-	-	1,111,234	58,858,850
京城銀國際租賃股份有限公司	土銀國泰 R1	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	非關係人	非關係人	24,164	370,923	-	-	24,164	361,998	427,961	65,963	-	-

註一：交易對象為 Advans（Advans S.A. SICAR)、Botta（Botta PLC.)、FMO（NEDERLANDSE FINANCIERINGS- MAATSCHAPPIJ VOOR ONTWIKKELINGSLANDEN N.V.)、IFC (INTERNATIONAL FINANCE CORPORATION)，及 LFP（La Fayette Participations SAS)。

註二：依股份轉換取得京城銀行之全體流通在外股份。

註三：Amret Plc.係包含取得成本 14,019,448 仟元、採權益法認列之子公司利益之份額 781,569 仟元及歸屬於母公司業主權益之其他權益減少 656,416 仟元。

註四：京城商業銀行係包含取得成本 64,173,061 仟元、採權益法認列之子公司利益之份額 1,225,824 仟元、取得現金股利 4,000,000 仟元及歸屬於母公司業主權益之其他權益減少 2,540,035 仟元。

註五：編製合併財務報告時，業已全數沖銷。

永豐金融控股股份有限公司及子公司

應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上

民國114年12月31日

附表五

單位：新台幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
永豐金融控股股份有限公司	永豐商業銀行	本公司之子公司	$ 2,456,406（註一）	—	$ -	—	$ -	$ -
永豐金融控股股份有限公司	永豐金證券	本公司之子公司	423,303（註一）	—	-	—	-	-
永豐商業銀行	永豐金融控股股份有限公司	永豐商業銀行之母公司	1,055,034（註一）	—	-	—	-	-
永豐金證券	永豐金融控股股份有限公司	永豐金證券之母公司	331,817（註一）	—	-	—	-	-
永豐金租賃	永豐金融控股股份有限公司	永豐金租賃之母公司	316,791（註一）	—	-	—	-	-
永豐金證券（開曼）	永豐金證券（亞洲）	永豐金證券（開曼）之子公司	943,575（註二）	—	-	—	-	-

註一：主要係盈餘分配之現金股利、應收關係人連結稅制款（帳列本期所得稅資產）及應收關係人款項，惟於編製合併財務報告時已沖銷。

註二：主要係資金貸與所產生之其他應收款，惟於編製合併財務報告時已沖銷。

永豐金融控股股份有限公司及其子公司

出售不良債權交易資訊

民國114年度

附表六

單位：新台幣仟元

一、出售不良債權交易彙總表：

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值（註1）	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與本公司之關係
114.11.06	Deutsche Bank AG, London Branch	企金無擔保聯貸債權	$ 640,147	$ 667,040	$ 26,893	無	非關係人

註1：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

二、出售不良債權單批債權金額達10億元以上（不含出售予關係人者）：

處分日期	交易對象	債權組成內容	債權金額（註2）	帳面價值	售價分攤（註3）
114.11.06	Deutsche Bank AG, London Branch	企金無擔保聯貸債權	$ 1,087,799	$ 640,147	$ 667,040

註2：債權金額係指買方得自債權人求償之債權金額，包括出售不良債權之餘額。

註3：售價分攤係將總售價，依銀行於出售債權時對各類出售債權進行可收回價值之評估，並據以進行售價分攤。

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114年度

附表七

單位：新台幣仟元

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	年底持股比率	投資帳面金額	本年度認列之投資損益	本公司及關係企業合併持股情形				備註
						現股股數	擬制持股股數	合計		
								股數	持股比例	
金融相關事業										
永豐商業銀行股份有限公司	台灣	商業銀行、信託、外匯等業務	100%	$196,939,144	$ 19,532,384	11,073,538	-	11,073,538	100%	子公司
京城商業銀行股份有限公司	台灣	商業銀行、信託、外匯等業務	100%	58,858,850	1,218,251	1,111,234	-	1,111,234	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%	40,231,369	6,487,292	1,689,243	-	1,689,243	100%	子公司
永豐金租賃股份有限公司	台灣	租賃業務、分期付款業務及融資業務	100%	4,489,783	16,697	468,104	-	468,104	100%	子公司
永豐創業投資股份有限公司	台灣	創業投資	100%	3,426,365	520,289	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%	1,693,289	117,261	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%	66,937	1,937	12,996	-	12,996	1.28%	註一

註一：本年度認列之投資損益係股利收入。

註二：上述持有股數係仟股表達。

永豐金融控股股份有限公司及子公司

最大信用風險曝險之金融資產總帳面金額

民國114年及113年12月31日

附表八

單位：新台幣仟元

114年12月31日	本金				備抵				
	Stage 1 12個月 預期信用損失	Stage 2 存續期間 預期信用損失	Stage 3 存續期間 預期信用損失	合計	Stage 1 12個月 預期信用損失	Stage 2 存續期間 預期信用損失	Stage 3 存續期間 預期信用損失	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
貼現及放款									
－企業金融業務	$ 1,086,581,790	$ 12,344,791	$ 6,547,550	$ 1,105,474,131	$ 2,143,460	$ 896,934	$ 1,504,820	$ 11,683,928	$ 16,229,142
－消費金融業務	857,092,108	7,082,471	4,660,355	868,834,934	694,935	406,947	1,361,088	9,963,354	12,426,324
應收款項									
－應收信用卡款	23,382,032	266,379	700,615	24,349,026	4,843	6,432	24,091	126,233	161,599
－應收承購帳款淨額（註一）	9,949,643	-	-	9,949,643	1,605	-	-	144,807	146,412
－其他應收款	142,822,323	394,119	564,268	143,780,710	105,085	47,166	379,351	163,363	694,965
其他金融資產（註二）	3,248,076	37,938	433,380	3,719,394	37,313	8,865	236,697	-	282,875
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	440,930,975	-	-	440,930,975	85,282	-	-	-	85,282
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	348,989,490	-	-	348,989,490	31,132	-	-	-	31,132

113年12月31日	本金				備抵				
	Stage 1 12個月 預期信用損失	Stage 2 存續期間 預期信用損失	Stage 3 存續期間 預期信用損失	合計	Stage 1 12個月 預期信用損失	Stage 2 存續期間 預期信用損失	Stage 3 存續期間 預期信用損失	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
貼現及放款									
－企業金融業務	$ 876,954,962	$ 1,090,439	$ 6,835,121	$ 884,880,522	$ 2,343,960	$ 427,801	$ 1,374,820	$ 8,326,908	$ 12,473,489
－消費金融業務	739,894,599	4,678,511	1,673,956	746,247,066	296,357	316,443	342,276	9,242,905	10,197,981
應收款項									
－應收信用卡款	21,358,845	300,220	617,751	22,276,816	5,687	9,748	26,279	108,497	150,211
－應收承購帳款淨額（註一）	9,562,245	-	-	9,562,245	6,150	-	-	134,088	140,238
－其他應收款	129,674,262	577,694	368,424	130,620,380	90,570	86,477	283,984	185,218	646,249
其他金融資產（註二）	3,146,634	131,023	175,156	3,452,813	29,225	34,965	147,397	-	211,587
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	370,964,101	-	-	370,964,101	69,150	-	-	-	69,150
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	309,794,370	-	-	309,794,370	25,944	-	-	-	25,944

註一：應收承購帳款淨額係應收承購帳款扣除應付承購帳款。

註二：其他金融資產為短墊款、非由放款轉列之催收款及長期應收租賃及分期款。

永豐金融控股股份有限公司及子公司

貼現及放款備抵呆帳變動表

民國114及113年度

附表九

單位：新台幣仟元

114年度	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
年初餘額	$ 2,640,317	$ 744,244	$ 1,717,096	$ 5,101,657	$ 17,569,813	$ 22,671,470
因年初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為存續期間預期信用損失	(127,070)	2,481,090	(38,054)	2,315,966	-	2,315,966
－轉為信用減損金融資產	(67,772)	(983,820)	1,326,052	274,460	-	274,460
－轉為12個月預期信用損失	162,858	(647,179)	(113,048)	(597,369)	-	(597,369)
－於當期除列之金融資產	(3,580,002)	(1,009,182)	(717,367)	(5,306,551)	-	(5,306,551)
購入或創始之新金融資產	3,134,435	124,371	2,739,283	5,998,089	-	5,998,089
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	-	-	-	-	1,599,849	1,599,849
轉銷呆帳	-	-	(3,793,188)	(3,793,188)	(603,625)	(4,396,813)
模型／參數改變	(30,684)	(20,425)	(9,397)	(60,506)	-	(60,506)
匯兌及其他變動	706,313	614,782	1,754,531	3,075,626	3,081,245	6,156,871
年底餘額	$ 2,838,395	$ 1,303,881	$ 2,865,908	$ 7,008,184	$ 21,647,282	$ 28,655,466

113年度	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
年初餘額	$ 2,157,171	$ 682,399	$ 852,034	$ 3,691,604	$ 15,739,985	$ 19,431,589
因年初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為存續期間預期信用損失	(300,393)	2,255,817	(109,161)	1,846,263	-	1,846,263
－轉為信用減損金融資產	(1,626)	(1,634,528)	2,190,267	554,113	-	554,113
－轉為12個月預期信用損失	4,981	(393,754)	(307)	(389,080)	-	(389,080)
－於當期除列之金融資產	(2,076,937)	(170,619)	(276,311)	(2,523,867)	-	(2,523,867)
購入或創始之新金融資產	2,904,291	24,276	57,463	2,986,030	-	2,986,030
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	1,973,939	1,973,939
轉銷呆帳	-	-	(1,119,891)	(1,119,891)	(245,233)	(1,365,124)
模型／參數改變	(105,990)	(42,443)	(37,793)	(186,226)	-	(186,226)
匯兌及其他變動	58,820	23,096	160,795	242,711	101,122	343,833
年底餘額	$ 2,640,317	$ 744,244	$ 1,717,096	$ 5,101,657	$ 17,569,813	$ 22,671,470

永豐金融控股股份有限公司及子公司

應收款備抵呆帳變動表

民國114及113年度

附表十

單位：新台幣仟元

114年度	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
年初餘額	$ 131,632	$ 131,190	$ 457,660	$ 720,482	$ 427,803	$ 1,148,285
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為存續期間預期信用損失	(13,534)	42,679	(7,200)	21,945	-	21,945
－轉為信用減損金融資產	(635)	(254,816)	370,251	114,800	-	114,800
－轉為12個月預期信用損失	2,522	(8,111)	(1,842)	(7,431)	-	(7,431)
－於當期除列之金融資產	(186,576)	(219,313)	(106,658)	(512,547)	-	(512,547)
購入或創始之新金融資產	159,284	364,339	352,007	875,630	-	875,630
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	-	-	-	-	157,972	157,972
轉銷呆帳	(2)	(1,502)	(534,313)	(535,817)	(152,331)	(688,148)
模型／參數改變	45,806	(2,320)	(778)	42,708	-	42,708
匯兌及其他變動	10,349	10,317	111,012	131,678	959	132,637
年底餘額	$ 148,846	$ 62,463	$ 640,139	$ 851,448	$ 434,403	$ 1,285,851

註：應收款包含應收款項及附表八列示之其他金融資產。

113年度	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
年初餘額	$ 128,547	$ 53,304	$ 489,358	$ 671,209	$ 422,781	$ 1,093,990
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為存續期間預期信用損失	(11,695)	77,755	(8,376)	57,684	-	57,684
－轉為信用減損金融資產	(442)	(149,499)	312,146	162,205	-	162,205
－轉為12個月預期信用損失	(3,346)	(2,027)	922	(4,451)	-	(4,451)
－於當期除列之金融資產	(114,081)	(134,045)	(39,020)	(287,146)	-	(287,146)
購入或創始之新金融資產	122,744	266,943	295,741	685,428	-	685,428
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	155,184	155,184
轉銷呆帳	-	(1,875)	(610,230)	(612,105)	(159,507)	(771,612)
模型／參數改變	(1,210)	9,643	(632)	7,801	-	7,801
匯兌及其他變動	11,115	10,991	17,751	39,857	9,345	49,202
年底餘額	$ 131,632	$ 131,190	$ 457,660	$ 720,482	$ 427,803	$ 1,148,285

註：應收款包含應收款項及附表八列示之其他金融資產。

永豐金融控股股份有限公司及子公司

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資備抵損失變動表

民國114年及113年度

附表十一

單位：新台幣仟元

114年度	信用等級				合計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失且未減損	存續期間預期信用損失且已減損		
年初餘額	$ 69,150	$ -	$ -		$ 69,150
購入新債務工具	26,820	-	-		26,820
除列	(26,917)	-	-		(26,917)
模型／風險參數改變	(6,261)	-	-		(6,261)
匯兌及其他變動	22,490	-	-		22,490
年底餘額	$ 85,282	$ -	$ -		$ 85,282

113年度	信用等級				合計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失且未減損	存續期間預期信用損失且已減損		
年初餘額	$ 41,996	$ -	$ -		$ 41,996
購入新債務工具	23,626	-	-		23,626
除列	(14,461)	-	-		(14,461)
模型／風險參數改變	16,690	-	-		16,690
匯兌及其他變動	1,299	-	-		1,299
年底餘額	$ 69,150	$ -	$ -		$ 69,150

永豐金融控股股份有限公司及子公司

按攤銷後成本衡量之債務工具投資備抵損失變動表

民國114年及113年度

附表十二

單位：新台幣仟元

114年度	信用等級						合計
	12個月預期信用損失		存續期間預期信用損失		存續期間預期信用損失		
			未減損		已減損		
年初餘額	$	25,944	$	-	$	-	$ 25,944
購入新債務工具		7,840		-		-	7,840
除　　列	(	1,616)		-		-	(1,616)
模型／風險參數改變	(	3,932)		-		-	(3,932)
匯兌及其他變動		2,896		-		-	2,896
年底餘額	$	31,132	$	-	$	-	$ 31,132

113年度	信用等級						合計
	12個月預期信用損失		存續期間預期信用損失		存續期間預期信用損失		
			未減損		已減損		
年初餘額	$	23,807	$	-	$	-	$ 23,807
購入新債務工具		2,391		-		-	2,391
除　　列	(	2,733)		-		-	(2,733)
模型／風險參數改變		8,637		-		-	8,637
匯兌及其他變動	(	6,158)		-		-	(6,158)
年底餘額	$	25,944	$	-	$	-	$ 25,944

永豐金融控股股份有限公司及子公司
母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國114年度

附表十三

單位：新台幣仟元

編號（註一）	交易人名稱	交易往來對象	與交易人關係（註二）	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總資產之比率（%）（註三）
0	永豐金融控股股份有限公司	永豐商業銀行	1	應收款項－淨額	$ 1,435,025	（註四）	0.04%
		永豐商業銀行	1	本期所得稅資產	1,021,367	（註四）	0.03%
		永豐商業銀行	1	應付款項	14	（註四）	-
		永豐商業銀行	1	本期所得稅負債	1,055,020	（註四）	0.03%
		永豐金證券	1	本期所得稅資產	423,303	（註四）	0.01%
		永豐金證券	1	本期所得稅負債	330,304	（註四）	0.01%
		永豐金證券	1	其他負債	251	（註四）	-
		永豐金租賃	1	採用權益法之投資	64,832	（註四）	-
		永豐金租賃	1	使用權資產－淨額	428,893	（註四）	0.01%
		永豐金租賃	1	本期所得稅負債	367,743	（註四）	0.01%
		永豐金租賃	1	租賃負債	496,403	（註四）	0.01%
		永豐金租賃	1	利息費用	25,195	（註四）	0.03%
		永豐金租賃	1	其他利息以外淨損益	2,807	（註四）	-
		永豐金租賃	1	折舊及攤銷費用	46,173	（註四）	0.06%
1	永豐商業銀行	永豐金融控股股份有限公司	2	應收款項－淨額	14	（註四）	-
		永豐金融控股股份有限公司	2	本期所得稅資產	1,055,020	（註四）	0.03%
		永豐金融控股股份有限公司	2	應付款項	1,435,025	（註四）	0.04%
		永豐金融控股股份有限公司	2	本期所得稅負債	1,021,367	（註四）	0.03%
		永豐金證券	3-1	應收款項－淨額	3,913	（註四）	-
		永豐金證券	3-1	應付款項	7,593	（註四）	-
		永豐金證券	3-1	存款及匯款	2,825,696	（註四）	0.08%
		永豐金證券	3-1	其他負債	109	（註四）	-
		永豐金證券	3-1	手續費及佣金淨收益（手續費收入）	100,411	（註四）	0.13%
		永豐金證券	3-1	手續費及佣金淨收益（手續費費用）	37,544	（註四）	0.05%
		永豐金證券	3-1	其他利息以外淨損益	17,277	（註四）	0.02%
		永豐金證券	3-1	其他業務及管理費用	2,901	（註四）	-
		永豐投顧	3-1	存款及匯款	128,675	（註四）	-
		永豐證創投	3-1	存款及匯款	160,285	（註四）	-
		永豐投信	3-1	其他利息以外淨損益	9,898	（註四）	0.01%
		永豐金租賃	3-1	應收款項－淨額	31	（註四）	-
		永豐金租賃	3-1	貼現及放款－淨額	310,000	（註四）	0.01%
		永豐金租賃	3-1	採用權益法之投資	54,636	（註四）	-
		永豐金租賃	3-1	使用權資產－淨額	435,815	（註四）	0.01%
		永豐金租賃	3-1	存款及匯款	122,897	（註四）	-
		永豐金租賃	3-1	租賃負債	496,495	（註四）	0.01%

（接次頁）

（承前頁）

編號（註一）	交易人名稱	交易往來對象	與交易人關係（註二）	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總資產之比率（%）（註三）
		永豐金租賃	3-1	利息收入	$ 11,141	（註四）	0.01%
		永豐金租賃	3-1	利息費用	23,322	（註四）	0.03%
		永豐金租賃	3-1	折舊及攤銷費用	43,226	（註四）	0.06%
		京城租賃	3-1	應收款項－淨額	565	（註四）	-
		京城租賃	3-1	貼現及放款－淨額	400,000	（註四）	0.01%
		永豐銀行（中國）	3-1	應收款項－淨額	105,357	（註四）	-
		Amret Plc.	3-1	貼現及放款－淨額	936,650	（註四）	0.03%
2	永豐銀行（中國）	永豐商業銀行	3-2	應付款項	105,357	（註四）	-
3	Amret Plc.	永豐商業銀行	3-2	央行及銀行同業存款	936,650	（註四）	0.03%
4	永豐金證券	永豐金融控股股份有限公司	2	本期所得稅資產	330,555	（註四）	0.01%
		永豐金融控股股份有限公司	2	本期所得稅負債	423,303	（註四）	0.01%
		永豐商業銀行	3-2	現金及約當現金－淨額	1,620,136	（註四）	0.04%
		永豐商業銀行	3-2	應收款項－淨額	7,593	（註四）	-
		永豐商業銀行	3-2	採用權益法之投資	281	（註四）	-
		永豐商業銀行	3-2	其他金融資產－淨額	1,205,560	（註四）	0.03%
		永豐商業銀行	3-2	使用權資產－淨額	52,587	（註四）	-
		永豐商業銀行	3-2	其他資產－淨額	109	（註四）	-
		永豐商業銀行	3-2	應付款項	3,913	（註四）	-
		永豐商業銀行	3-2	租賃負債	53,249	（註四）	-
		永豐商業銀行	3-2	利息費用	1,043	（註四）	-
		永豐商業銀行	3-2	手續費及佣金淨收益（手續費收入）	52,899	（註四）	0.07%
		永豐商業銀行	3-2	其他利息以外淨損益	8,362	（註四）	0.01%
		永豐商業銀行	3-2	折舊及攤銷費用	13,666	（註四）	0.02%
		永豐商業銀行	3-2	其他業務及管理費用	18,378	（註四）	0.02%
		永豐期貨	3-1	其他金融資產－淨額	2,306,242	（註四）	0.06%
		永豐投顧	3-1	其他業務及管理費用	130,000	（註四）	0.17%
5	永豐期貨	永豐金證券	3-2	其他金融負債	2,306,242	（註四）	0.06%
		永豐金證券（亞洲）	3-1	其他金融負債	156,249	（註四）	-
6	永豐投顧	永豐商業銀行	3-2	現金及約當現金－淨額	74,485	（註四）	-
		永豐商業銀行	3-2	其他金融資產－淨額	54,190	（註四）	-
		永豐金證券	3-2	其他利息以外淨損益	130,000	（註四）	0.17%
7	永豐金證券（開曼）	永豐金證券（亞洲）	3-1	應收款項－淨額	943,575	（註四）	0.03%
8	永豐金證券（亞洲）	永豐期貨	3-1	其他金融資產－淨額	156,249	（註四）	-
		永豐金證券（開曼）	3-1	長期借款	943,575	（註四）	0.03%
9	永豐證創投	永豐商業銀行	3-2	現金及約當現金－淨額	160,285	（註四）	-
10	永豐投信	永豐商業銀行	3-2	採用權益法之投資	391	（註四）	-
		永豐商業銀行	3-2	使用權資產－淨額	27,668	（註四）	-
		永豐商業銀行	3-2	租賃負債	28,224	（註四）	-

（接次頁）

（承前頁）

編號（註一）	交易人名稱	交易往來對象	與交易人關係（註二）	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總資產之比率（%）（註三）
		永豐商業銀行	3-2	利息費用	$ 625	（註四）	-
		永豐商業銀行	3-2	其他利息以外淨損益	20	（註四）	-
		永豐商業銀行	3-2	折舊及攤銷費用	9,458	（註四）	0.01%
11	永豐金租賃	永豐金融控股股份有限公司	2	本期所得稅資產	316,791	（註四）	0.01%
		永豐金融控股股份有限公司	2	遞延所得稅資產	50,952	（註四）	-
		永豐金融控股股份有限公司	2	其他利息以外淨損益	65,883	（註四）	0.09%
		永豐商業銀行	3-2	現金及約當現金－淨額	122,897	（註四）	-
		永豐商業銀行	3-2	應付款項	31	（註四）	-
		永豐商業銀行	3-2	長期借款	310,000	（註四）	0.01%
		永豐商業銀行	3-2	利息費用	11,141	（註四）	0.01%
		永豐商業銀行	3-2	其他利息以外淨損益	60,504	（註四）	0.08%
12	京城商業銀行	京城租賃	3-1	存款及匯款	174,782	（註四）	-
13	京城租賃	永豐商業銀行	3-2	與待出售資產直接相關之負債	400,565	（註四）	0.01%
		京城商業銀行	3-2	現金及約當現金－淨額	174,782	（註四）	-

註一： 母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

1.母公司填 0。

2.子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二： 與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1.母公司對子公司。

2.子公司對母公司。

3-1.子公司 A 對子公司 B。

3-2.子公司 B 對子公司 A。

上述母子公司間業務關係及重要交易往來情形，其「與交易人關係」之類型屬於第 1 類及第 3-1 類者，將作為本公司依據臺灣證券交易所臺證上一字第 1030005380 號函於 iXBRL 申報項目。

註三： 交易往來金額佔合併淨收益或合併總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併淨收益之方式計算。

註四： 本公司對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

永豐金融控股股份有限公司

個體資產負債表

民國114年及113年12月31日

附表十四

單位：新台幣仟元

資產	114年12月31日	113年12月31日	負債及權益	114年12月31日	113年12月31日
現金及約當現金	$ 70,103	$ 37,070	應付商業本票－淨額	$ 43,787,905	$ 13,341,717
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	66,937	60,189	應付款項	324,633	332,559
應收款項－淨額	1,435,150	1,435,171	本期所得稅負債	4,111,258	4,053,850
本期所得稅資產	1,564,113	1,619,969	應付公司債	4,998,940	9,997,571
採用權益法之投資－淨額	305,638,801	230,035,561	特別股負債	18,437	18,437
不動產及設備－淨額	18,409	18,446	負債準備	67,842	72,002
使用權資產－淨額	479,383	503,558	租賃負債	546,998	568,133
無形資產－淨額	14,762	13,978	其他負債	14,331	22,419
遞延所得稅資產	13,687	14,193	負債合計	53,870,344	28,406,688
其他資產－淨額	62,303	51,501	權益		
			股本		
			普通股股本	144,923,223	126,858,509
			資本公積	26,827,097	6,129,361
			保留盈餘		
			法定盈餘公積	28,553,526	25,867,291
			特別盈餘公積	6,174,568	5,641,534
			未分配盈餘	55,198,545	46,577,002
			保留盈餘合計	89,926,639	78,085,827
			其他權益	(6,183,655)	(5,690,749)
			權益合計	255,493,304	205,382,948
資產合計	$ 309,363,648	$ 233,789,636	負債及權益合計	$ 309,363,648	$ 233,789,636

董事長：陳思寬　　經理人：朱士廷　　會計主管：張香元

永豐金融控股股份有限公司

個體綜合損益表

民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十五

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

	114年度	113年度
收　　益		
採用權益法認列子公司利益之份額	$ 27,892,174	$ 23,387,568
其他收益	91,912	70,324
費用及損失		
營業費用	(600,745)	(533,452)
其他費用及損失	(525,445)	(353,247)
稅前淨利	26,857,896	22,571,193
所得稅費用	(288,594)	(342,214)
本年度稅後淨利	26,569,302	22,228,979
其他綜合損益	635,917	4,100,343
本年度綜合損益總額	$ 27,205,219	$ 26,329,322
每股盈餘		
基本每股盈餘	$ 1.97	$ 1.69
稀釋每股盈餘	$ 1.97	$ 1.69

董事長：陳思寬　　經理人：朱士廷　　會計主管：張香元

永豐金融控股股份有限公司

個體權益變動表

民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十六

單位：新台幣仟元

			保留				其他權益				
	普通股股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	保留盈餘合計	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價（損）益	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	其他權益合計	權益總額
113 年 1 月 1 日餘額	$ 123,764,399	$ 6,129,361	$ 23,751,851	$ 14,684,030	$ 25,164,031	$ 63,599,912	($ 1,375,957)	($ 3,739,488)	($ 42,271)	($ 5,157,716)	$ 188,335,956
112 年度盈餘指撥及分配											
提列法定盈餘公積	-	-	2,115,440	-	(2,115,440)	-	-	-	-	-	-
迴轉特別盈餘公積	-	-	-	(9,042,496)	9,042,496	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	(9,282,330)	(9,282,330)	-	-	-	-	(9,282,330)
普通股股票股利	3,094,110	-	-	-	(3,094,110)	(3,094,110)	-	-	-	-	-
113 年度淨利	-	-	-	-	22,228,979	22,228,979	-	-	-	-	22,228,979
113 年度其他綜合損益	-	-	-	-	238,480	238,480	754,497	3,081,726	25,640	3,861,863	4,100,343
113 年度綜合損益總額	-	-	-	-	22,467,459	22,467,459	754,497	3,081,726	25,640	3,861,863	26,329,322
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	4,394,896	4,394,896	-	(4,394,896)	-	(4,394,896)	-
113 年 12 月 31 日餘額	126,858,509	6,129,361	25,867,291	5,641,534	46,577,002	78,085,827	(621,460)	(5,052,658)	(16,631)	(5,690,749)	205,382,948
113 年度盈餘指撥及分配											
提列法定盈餘公積	-	-	2,686,235	-	(2,686,235)	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	533,034	(533,034)	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	(11,544,124)	(11,544,124)	-	-	-	-	(11,544,124)
普通股股票股利	4,313,189	-	-	-	(4,313,189)	(4,313,189)	-	-	-	-	-
其他資本公積變動：											
其他資本公積變動數	-	1,692	-	-	-	-	-	-	-	-	1,692
114 年度淨利	-	-	-	-	26,569,302	26,569,302	-	-	-	-	26,569,302
114 年度其他綜合損益	-	-	-	-	66,269	66,269	(733,491)	1,303,156	(17)	569,648	635,917
114 年度綜合損益總額	-	-	-	-	26,635,571	26,635,571	(733,491)	1,303,156	(17)	569,648	27,205,219
合併發行新股	13,751,525	20,696,044	-	-	-	-	-	-	-	-	34,447,569
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	1,062,554	1,062,554	-	(1,062,554)	-	(1,062,554)	-
114 年 12 月 31 日餘額	$ 144,923,223	$ 26,827,097	$ 28,553,526	$ 6,174,568	$ 55,198,545	$ 89,926,639	($ 1,354,951)	($ 4,812,056)	($ 16,648)	($ 6,183,655)	$ 255,493,304

董事長：陳思寬　　經理人：朱士廷　　會計主管：張香元

永豐金融控股股份有限公司

個體現金流量表

民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十七　　單位：新台幣仟元

	114年度	113年度
營業活動之現金流量		
繼續營業單位稅前淨利	$ 26,857,896	$ 22,571,193
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	65,522	64,523
攤銷費用	4,616	2,880
利息費用	442,507	286,587
利息收入	(2,125)	(855)
股利收入	(1,937)	(1,574)
其他各項負債準備淨變動	1	3
採用權益法認列之子公司利益之份額	(27,892,174)	(23,387,568)
處分及報廢不動產及設備損失	4	13
租賃修改利益	(2,807)	(101)
與營業活動相關之資產／負債變動數		
應收款項減少（增加）	29	(43)
其他資產增加	(10,381)	(9,168)
應付款項增加	29,857	41,782
員工福利負債準備（減少）增加	(5,358)	9,629
其他負債減少	(8,088)	(3,002)
收取之利息	1,696	433
收取之股利	17,094,058	11,078,269
支付之利息	(478,921)	(283,364)
退還（支付）之所得稅	(174,584)	176,930
營業活動之淨現金流入	15,919,811	10,546,567
投資活動之現金流量		
取得不動產及設備	(7,240)	(8,031)
取得採用權益法之投資	(29,725,492)	-
取得無形資產	(3,482)	(4,061)
投資活動之淨現金流出	(29,736,214)	(12,092)
籌資活動之現金流量		
應付商業本票增加（減少）	30,446,188	(1,191,458)
償還公司債	(5,000,000)	-
發放現金股利	(11,544,124)	(9,282,330)
租賃本金償還	(54,320)	(50,958)

（接次頁）

（承前頁）

	114年度	113年度
庫藏股票買回成本	($ 95,096)	$ -
庫藏股票處分	96,788	-
籌資活動之淨現金流入（出）	13,849,436	(10,524,746)
本年度現金及約當現金增加數	33,033	9,729
年初現金及約當現金餘額	37,070	27,341
年底現金及約當現金餘額	$ 70,103	$ 37,070

董事長：陳思寬　　經理人：朱士廷　　會計主管：張香元

附表十八之一

永豐商業銀行股份有限公司
簡明個體資產負債表
民國114年及113年12月31日

單位：新台幣仟元

項目	114年12月31日	113年12月31日	項目	114年12月31日	113年12月31日
資產			負債		
現金及約當現金	$ 19,517,310	$ 33,402,323	央行及銀行同業存款	$ 122,821,997	$ 77,821,629
存放央行及拆借銀行同業	218,959,095	144,468,775	透過損益按公允價值衡量之金融負債	24,985,179	35,826,672
透過損益按公允價值衡量之金融資產	60,599,378	78,617,086	附買回票券及債券負債	15,876,156	32,913,731
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	372,188,979	334,661,426	應付款項	19,846,508	19,364,928
			本期所得稅負債	1,276,751	1,315,177
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	329,273,427	309,768,426	存款及匯款	2,323,578,549	2,214,652,738
附賣回票券及債券投資	88,776,319	91,167,172	應付金融債券	53,136,336	53,784,562
應收款項－淨額	57,750,698	64,346,767	其他金融負債	56,241,537	51,030,979
本期所得稅資產	1,213,095	1,347,470	負債準備	2,245,383	2,351,795
貼現及放款－淨額	1,625,159,740	1,565,298,981	租賃負債	2,652,420	2,888,739
採用權益法之投資	24,937,062	10,811,361	遞延所得稅負債	1,121,460	1,079,011
其他金融資產－淨額	1,527,732	24,353,874	其他負債	3,905,044	8,051,418
不動產及設備－淨額	10,269,986	10,064,834	負債總計	2,627,687,320	2,501,081,379
使用權資產－淨額	2,530,631	2,768,545			
投資性不動產－淨額	546,498	582,893	權益		
無形資產－淨額	1,029,047	1,636,039	股本	110,735,377	103,781,984
遞延所得稅資產	2,016,134	1,455,101	資本公積	15,581,418	15,581,418
其他資產－淨額	10,962,410	11,412,997	保留盈餘	78,849,001	73,135,602
			其他權益	(5,595,575)	(7,416,313)
			權益總計	199,570,221	185,082,691
資產總計	$ 2,827,257,541	$ 2,686,164,070	負債及權益總計	$ 2,827,257,541	$ 2,686,164,070

永豐商業銀行股份有限公司
簡明個體綜合損益表
民國114年及113年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項　　目	114年度	113年度
利息收入	$ 77,278,927	$ 75,648,052
利息費用	(47,361,682)	(51,730,026)
利息淨收益	29,917,245	23,918,026
利息以外淨收益	18,760,656	20,663,004
淨 收 益	48,677,901	44,581,030
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(2,855,886)	(3,282,635)
營業費用	(22,637,161)	(20,088,439)
稅前利益	23,184,854	21,209,956
所得稅費用	(3,658,649)	(3,793,451)
本年度稅後淨利	19,526,205	17,416,505
其他綜合損益	3,695,907	2,860,675
本年度綜合損益總額	$ 23,222,112	$ 20,277,180
基本每股盈餘（元）	$ 1.76	$ 1.57

附表十八之二

永豐金證券股份有限公司
簡明個體資產負債表
民國114年及113年12月31日

單位：新台幣仟元

項　　目	114年12月31日	113年12月31日
資　　產		
流動資產	$ 138,195,206	$ 118,078,989
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	85,202,026	74,245,285
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動	4,261,735	10,668,929
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	124,679	124,910
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	2,954,590	2,528,182
採用權益法之投資	11,565,146	10,053,169
不動產及設備－淨額	2,054,198	2,028,886
使用權資產－淨額	515,478	440,515
投資性不動產－淨額	281,154	284,005
無形資產	825,130	333,929
遞延所得稅資產	507,901	342,756
其他非流動資產	1,681,663	1,368,231
資　產　總　計	$ 248,168,906	$ 220,497,786
負　　債		
流動負債	$ 202,712,170	$ 173,142,522
租賃負債－流動	161,665	152,236
應付公司債	4,000,000	3,000,000
長期借款	-	4,997,627
遞延所得稅負債	404,399	222,930
租賃負債－非流動	361,552	295,125
其他非流動負債	298,631	411,153
負債總計	207,938,417	182,221,593
權　　益		
股　　本	16,892,430	16,647,986
資本公積	522,986	522,986
保留盈餘	20,917,992	19,512,803
其他權益	1,897,081	1,592,418
權益總計	40,230,489	38,276,193
負債及權益總計	$ 248,168,906	$ 220,497,786

永豐金證券股份有限公司
簡明個體綜合損益表
民國114年及113年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項　　目	114年度	113年度
收　　益	$ 19,136,895	$ 18,307,149
手續費支出	(918,404)	(811,142)
員工福利費用	(6,351,579)	(6,033,874)
採用權益法認列之子公司損益之份額	1,386,430	1,167,350
其他營業支出	(3,626,687)	(3,847,848)
其他營業費用	(2,864,839)	(2,597,058)
其他利益及損失	405,949	385,773
稅前利益	7,167,765	6,570,350
所得稅費用	(680,850)	(739,267)
本年度稅後淨利	6,486,915	5,831,083
其他綜合損益	(450,866)	892,968
本年度綜合損益總額	$ 6,036,049	$ 6,724,051
基本每股盈餘（元）	$ 3.84	$ 3.45

附表十八之三

永豐創業投資股份有限公司
簡明個體資產負債表
民國114年及113年12月31日

單位：新台幣仟元

項　　目	114年12月31日	113年12月31日
資　　產		
流動資產	$ 395,756	$ 441,718
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,499,384	2,080,432
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	448,439	426,973
採用權益法之投資	67,803	79,037
不動產及設備－淨額	116	148
使用權資產－淨額	8,490	8,894
遞延所得稅資產	60,062	56,417
其他非流動資產	397	391
資　產　總　計	$ 3,480,447	$ 3,094,010
負　　債		
應付款項	$ 33,090	$ 23,606
本期所得稅負債	5,381	-
遞延所得稅負債	4,147	6,429
負債準備	2,975	2,308
租賃負債	8,618	8,967
負債總計	54,211	41,310
權　　益		
股　　本	2,500,000	2,500,000
資本公積	2,105	2,105
保留盈餘	890,147	539,917
其他權益	33,984	10,678
權益總計	3,426,236	3,052,700
負債及權益總計	$ 3,480,447	$ 3,094,010

永豐創業投資股份有限公司
簡明個體綜合損益表
民國114年及113年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項　　目	114年度	113年度
營業收入	$ 561,123	$ 248,588
營業費用	(47,121)	(41,151)
營業利益	514,002	207,437
營業外收入及支出	7,516	4,920
稅前利益	521,518	212,357
所得稅（費用）利益	(1,288)	2,252
本年度稅後淨利	520,230	214,609
其他綜合損益	23,307	54,491
本年度綜合損益總額	$ 543,537	$ 269,100
基本每股盈餘（元）	$ 2.08	$ 0.86

附表十八之四

永豐證券投資信託股份有限公司
簡明個體資產負債表
民國114年及113年12月31日

單位：新台幣仟元

項　　目	114年12月31日	113年12月31日
資　　產		
流動資產	$ 557,307	$ 769,007
透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,236	9,592
按攤銷後成本衡量之金融資產	173,466	-
採用權益法之投資	1,015,966	964,649
不動產及設備－淨額	5,643	2,044
使用權資產－淨額	31,744	39,520
無形資產	4,653	747
遞延所得稅資產	5,845	7,054
其他非流動資產	114,419	111,632
資　產　總　計	$1,919,279	$1,904,245
負　　債		
流動負債	$ 57,635	$ 64,436
租賃負債	32,329	39,929
遞延所得稅負債	114,356	104,988
其他非流動負債	22,236	21,134
負債總計	226,556	230,487
權　　益		
股　　本	1,420,000	1,420,000
資本公積	1,963	1,963
保留盈餘	276,448	263,308
其他權益	(5,688)	(11,513)
權益總計	1,692,723	1,673,758
負債及權益總計	$1,919,279	$1,904,245

永豐證券投資信託股份有限公司
簡明個體綜合損益表
民國114年及113年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項　　目	114年度	113年度
營業收入	$ 399,402	$ 370,708
營業費用	(334,513)	(331,652)
營業利益	64,889	39,056
採用權益法認列之關聯企業損益之份額	70,437	71,463
營業外收入及支出淨額	11,100	(1,652)
稅前利益	146,426	108,867
所得稅費用	(29,332)	(23,066)
本年度稅後淨利	117,094	85,801
其他綜合損益	7,657	28,880
本年度綜合損益總額	$ 124,751	$ 114,681
基本每股盈餘（元）	$ 0.82	$ 0.60

附表十八之五

永豐金租賃股份有限公司
簡明個體資產負債表
民國114年及113年12月31日

單位：新台幣仟元

項　　目	114年12月31日	113年12月31日
資　　產		
流動資產	$ 3,536,193	$ 2,919,600
採用權益法之投資	5,677,171	5,718,872
不動產及設備－淨額	285,010	272,918
使用權資產－淨額	132,691	148,602
投資性不動產－淨額	5,551,896	5,615,509
無形資產	662	1,416
遞延所得稅資產	112,585	127,385
其他非流動資產	2,181,866	1,806,321
資　產　總　計	$17,478,074	$16,610,623
負　　債		
流動負債	$ 9,067,879	$ 8,328,134
租賃負債－流動	34,603	34,468
本期所得稅負債	4,244	6,195
長期借款	2,910,000	2,610,000
租賃負債－非流動	454,329	485,698
遞延所得稅負債	139,873	179,720
其他非流動負債	445,327	445,174
負債總計	13,056,255	12,089,389
權　　益		
股　　本	4,681,044	4,681,044
資本公積	-	3,668
保留盈餘	(94,054)	(112,459)
其他權益	(165,171)	(51,019)
權益總計	4,421,819	4,521,234
負債及權益總計	$17,478,074	$16,610,623

永豐金租賃股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國114年及113年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項　　目	114年度	113年度
營業收入	$ 610,089	$ 526,799
營業成本	(436,950)	(402,590)
呆帳費用提存	(113,144)	(70,816)
營業費用	(256,457)	(252,008)
營業損失	(196,462)	(198,615)
營業外收入及支出	211,818	(24,555)
稅前淨利（損）	15,356	(223,170)
所得稅（費用）利益	(1,355)	46,834
本年度稅後淨利（損）	14,001	(176,336)
其他綜合損益	(113,416)	238,541
本年度綜合損益總額	($ 99,415)	$ 62,205
基本每股盈餘（元）	$ 0.03	($ 0.38)

附表十八之六

京城商業銀行股份有限公司
簡明個體資產負債表
民國114年12月31日

單位：新台幣仟元

項目	114年12月31日
資　　產	
現金及約當現金	$ 2,654,449
存放央行及拆借金融同業	33,226,999
透過損益按公允價值衡量之金融資產	29,516,536
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	41,376,546
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	19,470,062
應收款項－淨額	1,572,187
待出售資產－淨額	1,642,974
貼現及放款－淨額	225,060,646
採用權益法之投資－淨額	430,002
其他金融資產－淨額	1,652
不動產及設備－淨額	4,857,237
使用權資產－淨額	199,513
投資性不動產	241,737
遞延所得稅資產	315,381
其他資產－淨額	2,361,219
資　產　總　計	$ 362,927,140
負　　債	
央行及金融同業存款	$ 7,958,532
透過損益按公允價值衡量之金融負債	26,447
附買回票券及債券負債	5,844,491
應付款項	1,951,534
本期所得稅負債	424,316
存款及匯款	291,504,327
負債準備	133,302
租賃負債	207,462
遞延所得稅負債	58,153
其他負債	178,070
負債總計	308,286,634
權　　益	
股　　本	11,112,343
資本公積	55,192
保留盈餘（累計虧損）	39,183,661
其他權益	4,289,310
權益總計	54,640,506
負債及權益總計	$ 362,927,140

京城商業銀行股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國114年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項　　目	114年度
利息收入	$ 10,005,749
利息費用	(3,923,834)
利息淨收益	6,081,915
利息以外淨收益	2,341,844
淨 收 益	8,423,759
呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉	451,802
營業費用	(2,965,788)
繼續營業單位稅前利益	5,909,773
所得稅費用	(1,067,157)
繼續營業單位稅後淨利	4,842,616
停業單位損失	(1,051,483)
本年度稅後淨利	3,791,133
其他綜合損益	223,224
本年度綜合損益總額	$ 4,014,357
基本每股盈餘（元）	$ 3.41

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114年及113年12月31日

本公司之所有子公司於 114 年及 113 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

	114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		
中央銀行	$359,487,274	140.70%
FANNIE MAE	22,545,104	8.82%
FREDDIE MAC	22,261,522	8.71%
國際票券金融股份有限公司	18,171,459	7.11%
中華票券金融股份有限公司	17,201,529	6.73%
FIRST ABU DHABI BANK	16,753,454	6.56%
兆豐票券金融股份有限公司	15,764,429	6.17%
聯邦商業銀行股份有限公司	11,731,203	4.59%
國泰金融控股股份有限公司	11,030,631	4.32%
合作金庫金融控股股份有限公司	10,013,580	3.92%
國家開發銀行	10,011,936	3.92%
中國農業發展銀行	9,938,198	3.89%
台灣積體電路製造股份有限公司	9,531,004	3.73%
全國農業金庫股份有限公司	9,403,232	3.68%
台灣電力股份有限公司	8,597,625	3.37%
BPCE SA	8,571,887	3.36%
洋基工程股份有限公司	8,205,728	3.21%
COMMONWEALTH BANK OF AUSTRALIA	8,203,997	3.21%
NATIONAL AUSTRALIA BANK LTD	7,595,285	2.97%
合作金庫票券金融股份有限公司	7,439,707	2.91%
UNITED STATES OF AMERICA	7,262,665	2.84%
中國信託金融控股股份有限公司	7,215,541	2.82%
大中票券金融股份有限公司	6,881,702	2.69%
中國進出口銀行	6,819,489	2.67%
Westpac Banking Corporation	6,801,357	2.66%
Emirates NBD Bank PJSC	6,542,298	2.56%
中租迪和股份有限公司	6,427,656	2.52%
AUSTRALIA AND NEW ZEALAND BANKING GROUP LIMITED	6,137,194	2.40%

（接次頁）

（承前頁）

姓名或名稱	114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
玉山商業銀行股份有限公司	$ 6,067,760	2.37%
台新新光金融控股股份有限公司	6,022,885	2.36%
QNB FINANCE LTD	5,995,936	2.35%
元大證券投資信託股份有限公司	5,943,019	2.33%
山圓建設股份有限公司	5,871,200	2.30%
京成建設股份有限公司	5,870,156	2.30%
MACQUARIE BANK LTD	5,849,607	2.29%
MACQUARIE GROUP LIMITED	5,769,244	2.26%
BANQUE FED CRED MUTUEL	5,690,396	2.23%
板信商業銀行股份有限公司	5,535,875	2.17%
荷蘭合作銀行	5,518,488	2.16%
華南金融控股股份有限公司	5,454,541	2.13%
ABU DHABI COMMERCIAL BANK	5,262,835	2.06%
三圓建設股份有限公司	5,254,563	2.06%
香港上海匯豐銀行有限公司	5,130,290	2.01%
台灣票券金融股份有限公司	5,098,220	2.00%
CREDIT AGRICOLE SA	5,036,377	1.97%
WELLS FARGO & COMPANY	5,016,595	1.96%
新美齊股份有限公司	5,006,468	1.96%
兆豐金融控股股份有限公司	4,666,284	1.83%
沙烏地阿拉伯	4,531,891	1.77%
BANCO SANTANDER CHILE	4,500,424	1.76%
寶興開發股份有限公司	4,487,000	1.76%
海龍二號風電股份有限公司	4,445,103	1.74%
碩河開發股份有限公司	4,421,767	1.73%
HONG KONG	4,393,487	1.72%
上海商業儲蓄銀行	4,348,963	1.70%
GINNIE MAE	4,281,335	1.68%
興富發建設股份有限公司	4,279,310	1.67%
萬通票券金融股份有限公司	4,166,887	1.63%
恆厚興業股份有限公司	4,144,300	1.62%
FRENCH REPUBLIC	4,133,114	1.62%
EXPORT-IMPORT BANK KOREA	4,077,705	1.60%
元大商業銀行	4,058,210	1.59%
玉山金融控股股份有限公司	4,026,906	1.58%
遠東新世紀股份有限公司	3,968,025	1.55%
元利建設企業股份有限公司	3,740,400	1.46%
國際復興開發銀行	3,715,401	1.45%

（接次頁）

（承前頁）

姓名或名稱	114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
誠友開發	$ 3,710,000	1.45%
NTT FINANCE CORP	3,677,350	1.44%
KOREA EXPRESSWAY CORPORATION	3,648,380	1.43%
勤美股份有限公司	3,615,940	1.42%
台一國際股份有限公司	3,532,890	1.38%
法國巴黎銀行	3,424,390	1.34%
財政部	3,417,314	1.34%
蘇格蘭皇家銀行	3,396,495	1.33%
彰芳風力發電股份有限公司	3,329,133	1.30%
星展銀行	3,230,115	1.26%
TELSTRA GROUP LTD	3,226,166	1.26%
高盛證券	3,220,773	1.26%
American Express	3,219,449	1.26%
東森得易購股份有限公司	3,198,597	1.25%
千景投資股份有限公司	3,187,000	1.25%
COMCAST CORPORATION	3,151,787	1.23%
ASIAN DEVELOPMENT BANK	3,087,741	1.21%
MORGAN STANLEY	3,071,088	1.20%
瑞士銀行	3,066,108	1.20%
德國復興信貸銀行	3,055,881	1.20%
海悅國際開發股份有限公司	3,051,800	1.19%
日勝生活科技股份有限公司	3,009,702	1.18%
二、對同一關係人		
鍾○○	9,472,570	3.71%
蔡○○	9,075,873	3.55%
鄭○○	8,541,276	3.34%
林○○	8,262,621	3.23%
黃○○	8,230,096	3.22%
蔡○○	6,364,323	2.49%
王○○	5,535,030	2.17%
廖○○	5,172,667	2.02%
張○○	5,036,849	1.97%
陳○○	4,422,520	1.73%
豐○○	4,292,587	1.68%
朱○○	4,246,502	1.66%
黃○○	4,150,548	1.62%
張○○	3,854,444	1.51%

（接次頁）

（承前頁）

姓名或名稱	114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
林○○	$ 3,769,400	1.48%
林○○	3,731,013	1.46%
蔡○○	3,580,011	1.40%
李○○	3,521,675	1.38%
黃○○	3,197,330	1.25%
三、對同一關係企業		
國票金	21,505,206	8.42%
兆豐金	21,107,714	8.26%
國泰金控集團	18,387,880	7.20%
合庫金	17,455,969	6.83%
王道銀行集團	17,294,801	6.77%
遠東集團	17,125,803	6.70%
中租集團	14,898,234	5.83%
元大集團	13,776,649	5.39%
台積電集團	12,564,637	4.92%
聯邦銀集團	12,506,522	4.90%
富邦集團	12,430,288	4.87%
三圓建設集團	12,225,377	4.79%
台新新光集團	11,668,932	4.57%
Macquarie Group	11,618,852	4.55%
中信金集團	11,435,930	4.48%
東森集團	10,397,592	4.07%
NAB 集團	10,291,268	4.03%
玉山金控集團	10,102,942	3.95%
三地集團	9,581,403	3.75%
豐泰地產集團	9,474,865	3.71%
BPCE 集團	9,362,917	3.66%
正崴集團	9,125,657	3.57%
親家建設集團	8,988,267	3.52%
興富發集團	8,931,593	3.50%
京城集團	8,718,573	3.41%
潤泰集團	8,443,059	3.30%
洋基集團	8,241,233	3.23%
BPEA FUND VII & VIII GROUP	7,869,223	3.08%
友達集團	7,805,743	3.06%
泓德能源集團	7,671,904	3.00%
統一集團	7,326,884	2.87%

（接次頁）

（承前頁）

姓名或名稱	114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
RGE 集團	$ 7,171,745	2.81%
板信銀行集團	7,144,628	2.80%
裕隆集團	6,972,183	2.73%
金仁寶集團	6,875,701	2.69%
ANZ 集團	6,596,977	2.58%
台玻集團	6,582,214	2.58%
華南金控	6,465,223	2.53%
和泰汽車集團	6,448,920	2.52%
大亞電線電纜集團	6,412,503	2.51%
匯豐集團	6,384,090	2.50%
鴻海集團	6,060,166	2.37%
新美齊集團	5,984,199	2.34%
勤美集團	5,929,356	2.32%
台塑工業集團	5,880,513	2.30%
卜蜂集團	5,784,660	2.26%
花旗集團	5,532,856	2.17%
中鼎工程集團	5,509,145	2.16%
寶路建設集團	5,507,780	2.16%
誠友集團	5,427,619	2.12%
海悅國際集團	5,330,220	2.09%
碩河集團	5,260,781	2.06%
Banco Santander SA Group	5,254,003	2.06%
東方匯理集團	5,218,109	2.04%
富國銀行集團	5,164,358	2.02%
振鼎開發建設集團	5,137,644	2.01%
雲豹能源集團	5,083,256	1.99%
宇軒能源科技集團	4,874,372	1.91%
藍天集團	4,765,819	1.87%
AGEL GROUP	4,756,743	1.86%
三立大同集團	4,674,752	1.83%
CITIC CAPITAL 集團	4,650,103	1.82%
貝萊德集團	4,511,256	1.77%
日盛台駿集團	4,429,167	1.73%
日勝生集團	4,310,702	1.69%
國巨集團	4,252,485	1.66%
基匯資本集團	4,159,553	1.63%
凱基金控集團	4,006,893	1.57%

（接次頁）

（承前頁）

姓名或名稱	114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
PTT 集團	$ 3,996,972	1.56%
允能風力集團	3,972,164	1.55%
力麒集團	3,887,933	1.52%
BCP 集團	3,858,873	1.51%
MSC 集團	3,821,535	1.50%
BNP 集團	3,783,042	1.48%
元利建設集團	3,742,246	1.46%
宏碁電腦集團	3,722,207	1.46%
中悅建設集團	3,565,299	1.40%
三星科技集團	3,543,935	1.39%
華新麗華集團	3,517,485	1.38%
MORGAN STANLEY 集團	3,478,631	1.36%
華平全球基金集團	3,477,813	1.36%
璞永集團	3,381,286	1.32%
Telsta Group	3,327,549	1.30%
台泥集團	3,276,294	1.28%
GOLDMAN SACHS GROUP	3,273,058	1.28%
凱擘集團	3,249,408	1.27%
星展銀行集團	3,242,388	1.27%
犇亞集團	3,236,002	1.27%
聯華神通集團	3,230,817	1.26%
莎美娜集團	3,213,742	1.26%
京懋建設集團	3,179,458	1.24%
文心生技集團	3,175,258	1.24%
嘉昱能源集團	3,157,879	1.24%
李長榮化工集團	3,150,077	1.23%
向陽優能集團	3,145,637	1.23%
大華銀行集團	3,110,826	1.22%
三井住友金融集團	3,084,839	1.21%
安家國際集團	3,069,176	1.20%
麗升集團	3,053,491	1.20%
愛山林集團	3,052,059	1.19%

姓名或名稱	113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		
中央銀行	$299,870,069	146.01%
FANNIE MAE	26,564,124	12.93%
FREDDIE MAC	25,805,111	12.56%
中華票券金融股份有限公司	23,447,607	11.42%
國際票券金融股份有限公司	17,815,148	8.67%
台灣電力股份有限公司	16,109,301	7.84%
財政部	15,000,000	7.30%
兆豐票券金融股份有限公司	12,917,222	6.29%
國泰金融控股股份有限公司	11,593,518	5.64%
全國農業金庫股份有限公司	11,490,906	5.59%
UNITED STATES OF AMERICA	10,762,291	5.24%
聯邦商業銀行股份有限公司	10,595,473	5.16%
香港上海匯豐銀行有限公司	9,703,113	4.72%
台灣積體電路製造股份有限公司	9,623,221	4.69%
BPCE SA	9,052,168	4.41%
中國農業發展銀行	8,581,213	4.18%
COMMONWEALTH BANK OF AUSTRALIA	7,817,300	3.81%
REPUBLIC OF JAPAN	7,550,093	3.68%
可成科技股份有限公司	7,358,844	3.58%
QNB FINANCE LTD	7,013,030	3.41%
板信商業銀行股份有限公司	6,765,579	3.29%
國家開發銀行股份有限公司	6,664,585	3.24%
WESTPAC BANKING CORPORATION	6,656,080	3.24%
合作金庫金融控股股份有限公司	6,473,496	3.15%
AUSTRALIA AND NEW ZEALAND BANKING GROUP LIMITED	5,832,083	2.84%
元大證券投資信託股份有限公司	5,728,279	2.79%
合作金庫票券金融股份有限公司	5,635,488	2.74%
中租迪和股份有限公司	5,608,426	2.73%
NATIONAL AUSTRALIA BANK LTD	5,559,964	2.71%
京成建設股份有限公司	5,422,156	2.64%
WELLS FARGO & COMPANY	5,369,156	2.61%
華南金融控股股份有限公司	5,312,037	2.59%
MACQUARIE GROUP LIMITED	5,148,872	2.51%
台灣中油股份有限公司	5,100,000	2.48%
第一阿布達比銀行公司	5,055,426	2.46%

（接次頁）

（承前頁）

姓名或名稱	113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
SAUDI ARABIA	$ 5,041,132	2.45%
國家科學及技術委員會新竹科學園區管理局	5,000,000	2.43%
GINNIE MAE	4,985,898	2.43%
MACQUARIE BANK LTD	4,904,066	2.39%
新美齊股份有限公司	4,775,578	2.33%
EXPORT－IMPORT BANK OF KOREA	4,568,097	2.22%
ABU DHABI COMMERCIAL BANK P.J.S.C.	4,499,563	2.19%
寶興開發股份有限公司	4,487,000	2.18%
BANCO SANTANDER CHILE	4,458,362	2.17%
中國進出口銀行	4,445,719	2.16%
香港金融管理局	4,309,858	2.10%
KOREA EXPRESSWAY CORPORATION	4,130,863	2.01%
大中票券金融股份有限公司	4,023,133	1.96%
法國興業銀行	3,806,418	1.85%
Emirates NBD Bank PJSC	3,747,617	1.82%
CITIBANK NATIONAL ASSOCIATION	3,736,055	1.82%
恆厚興業股份有限公司	3,681,500	1.79%
HONG KONG MORTGAGE CORP	3,666,149	1.79%
元利建設企業股份有限公司	3,643,400	1.77%
台中商業銀行股份有限公司	3,625,299	1.77%
BARCLAYS PLC	3,588,171	1.75%
台新金融控股股份有限公司	3,559,185	1.73%
高盛證券	3,557,561	1.73%
荷蘭合作銀行	3,528,604	1.72%
大華銀行有限公司	3,502,158	1.71%
海悅國際開發股份有限公司	3,438,878	1.67%
渣打銀行	3,402,008	1.66%
勤美股份有限公司	3,359,855	1.64%
台灣票券金融股份有限公司	3,297,227	1.61%
遠東新世紀股份有限公司	3,194,711	1.56%
BANQUE FED CRED MUTUEL	3,097,658	1.51%
法國巴黎銀行	3,078,490	1.50%
二、對同一關係人		
蔡○○	9,483,450	4.62%
鄭○○	7,496,682	3.65%

（接次頁）

（承前頁）

姓名或名稱	113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
鍾○○	$ 7,107,174	3.46%
蔡○○	6,143,021	2.99%
王○○	5,581,328	2.72%
張○○	4,467,947	2.18%
張○○	3,888,542	1.89%
陳○○	3,818,012	1.86%
黃○○	3,687,933	1.80%
黃○○	3,576,288	1.74%
林○○	3,438,878	1.67%
三、對同一關係企業		
王道銀行集團	23,554,885	11.47%
國票金控集團	21,297,634	10.37%
國泰金控集團	18,277,902	8.90%
兆豐金控集團	15,818,302	7.70%
中租集團	14,690,178	7.15%
富邦金控集團	14,524,243	7.07%
遠東集團	13,834,122	6.74%
合庫金控集團	12,600,844	6.14%
台積電集團	11,815,400	5.75%
聯邦銀集團	11,230,748	5.47%
匯豐集團	10,651,056	5.19%
京城集團	10,462,171	5.09%
Macquarie Group	10,053,713	4.90%
元大金控集團	9,837,936	4.79%
BPCE Group	9,822,672	4.78%
豐泰地產集團	9,377,041	4.57%
台新金控集團	9,231,356	4.49%
鴻海集團	9,156,992	4.46%
友達集團	9,067,388	4.41%
興富發集團	8,490,883	4.13%
親家建設集團	8,275,467	4.03%
板信銀行集團	7,944,741	3.87%
裕隆集團	7,706,607	3.75%
NAB Group	7,615,406	3.71%
金仁寶集團	7,104,526	3.46%
海悅國際集團	7,089,838	3.45%
大亞電線電纜集團	7,030,459	3.42%

（接次頁）

（承前頁）

姓名或名稱	113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
三地集團	$ 6,855,085	3.34%
新美齊集團	6,813,506	3.32%
華南金控集團	6,570,922	3.20%
潤泰集團	6,509,916	3.17%
ANZ Group	6,501,377	3.17%
基匯資本集團	5,909,558	2.88%
BPEA FUND Group	5,857,659	2.85%
卜蜂集團	5,837,355	2.84%
勤美集團	5,566,022	2.71%
BCP Group	5,507,677	2.68%
寶路建設集團	5,498,260	2.68%
富國銀行集團	5,487,824	2.67%
CITIC CAPITAL Group	5,450,420	2.65%
和泰汽車集團	5,283,149	2.57%
Banco Santander SA Group	5,144,948	2.51%
誠友集團	5,073,019	2.47%
台塑工業集團	5,034,383	2.45%
花旗集團	4,962,257	2.42%
東方匯理銀行集團	4,853,566	2.36%
凱基金控集團	4,850,724	2.36%
渣打集團	4,806,004	2.34%
台中銀集團	4,783,092	2.33%
雲豹能源集團	4,715,681	2.30%
RGE Group	4,613,249	2.25%
香港特區政府	4,380,965	2.13%
AGEL Group	4,363,200	2.12%
泓德能源集團	4,320,989	2.10%
中信金控集團	4,307,948	2.10%
中悅建設集團	3,992,305	1.94%
日盛台駿集團	3,952,796	1.92%
聯華神通集團	3,935,420	1.92%
三商行集團	3,845,914	1.87%
台泥集團	3,817,633	1.86%
TOYOTA Group	3,776,617	1.84%
中鼎工程集團	3,683,147	1.79%
元利建設集團	3,673,400	1.79%
BNP Group	3,619,805	1.76%
大華銀行集團	3,598,204	1.75%

（接次頁）

（承前頁）

姓名或名稱	113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
GOLDMAN SACHS GROUP	$ 3,558,625	1.73%
統一集團	3,531,054	1.72%
藍天集團	3,470,039	1.69%
碩河集團	3,423,641	1.67%
大同集團	3,422,166	1.67%
新韓金融集團	3,415,078	1.66%
璞永集團	3,320,756	1.62%
廣達集團	3,319,020	1.62%
華平全球基金	3,299,466	1.61%
立訊精密集團	3,293,702	1.60%
莎美娜集團	3,177,900	1.55%
辰亞能源集團	3,068,766	1.49%
宇軒能源科技	3,045,774	1.48%
麗升集團	3,039,420	1.48%

永豐金融控股股份有限公司及子公司

赴大陸投資資訊

民國114年度

附表二十

單位：仟元，幣別除另予註明外係新台幣

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本年度年初自台灣匯出累積投資金額	本年度匯出或收回投資金額		本年度自台灣匯出累積投資金額	被投資公司本年度損益（註二）	本公司直接或間接投資之持股比例	本年度認列投資損益（註二）	年底投資帳面價值（註二）	截至本年度止已匯回台灣投資收益
					匯出	收回						
圓信永豐基金管理有限公司	基金募集、基金銷售、資產管理、中國證監會許可的其他業務	$ 899,864	1	$ 440,933	$ -	$ -	$ 440,933	$ 143,749	49.00%	$ 70,437	$ 1,015,966	$ 210,697
上海網威管理諮詢有限公司	管理顧問	46,248	2	15,064	-	-	15,064	(12,007)	34.21%	-	15,064	-
中山東陽光電科技有限公司	保護玻璃	251,620	2	12,581	-	-	12,581	27,691	3.52%	-	12,581	-
東明光電科技（深圳）有限公司	保護玻璃	20,203	2	1,014	-	-	1,014	(4,796)	3.52%	-	1,014	-
北京中子街聲文化發展有限公司	電腦軟體設計業及電腦系統整合服務業	102,888	2	1,736	-	-	1,736	5,017	2.64%	-	1,736	-
東莞泉聲電子有限公司	受話器、喇叭、麥克風、耳機模組入耳式、頭罩式耳機	233,732	2	45,576	-	-	45,576	4,749	4.58%	-	45,576	-
永豐金國際租賃有限公司	融資租賃業務	1,758,379	1	1,758,379	-	-	1,758,379	(125,423)	100%	(125,423)	1,927,915	-
永豐銀行（中國）有限公司	商業銀行	10,186,550	1	10,186,550	-	-	10,186,550	271,756	100%	271,786	10,724,237	-
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	62,905	1	62,905	-	-	62,905	(3,607)	100%	(3,607)	25,719	-

年底累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
$ 12,524,738 (USD 348,286) (CNY 349,000)	$ 12,524,738 (USD 348,286) (CNY 349,000)	$ 141,558,796

註一：本表投資方式區分為以下三類：

1. 直接赴大陸地區從事投資。
2. 透過第三地區公司再投資大陸。
3. 其他方式。

註二： 除圓信永豐基金管理有限公司、永豐金國際租賃、永豐銀行（中國）及永豐金財務諮詢（上海）係依本公司適用之財務報導架構並經會計師查核之財務報表計算外，餘依未經會計師查核之財務報表計算。

註三： 本公司之子公司經由 Telexpress Corp. 間接投資上海網威管理諮詢有限公司。

註四： 本公司之子公司經由 CGK International Co., Ltd. 間接投資中山東陽光電科技有限公司及東明光電科技（深圳）有限公司。

註五： 本公司之子公司經由 Neutron Innovation (BVI) Limited 間接投資北京中子街聲文化發展有限公司。

註六： 本公司之子公司經由 Transound Electronics Co., Ltd.間接投資東莞泉聲電子有限公司。

註七：外幣金額除損益類項目係以當年度平均匯率換算為新台幣外，餘係以資產負債表日之即期匯率換算為新台幣。

§重要會計項目明細表目錄§

項　　目	編　號　/　索　引
資產、負債及權益項目明細表	
現金及約當現金明細表	明細表一
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表	明細表二
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產明細表	明細表三
按攤銷後成本衡量之債務工具投資明細表	明細表四
附賣回票券及債券投資明細表	明細表五
應收款項明細表	附註十二
貼現及放款明細表	附註十三
採用權益法之投資變動明細表	明細表六
其他金融資產明細表	附註十七
投資性不動產變動明細表	附註十八
投資性不動產累計折舊變動明細表	附註十八
投資性不動產累計減損變動明細表	附註十八
不動產及設備變動明細表	附註十九
不動產及設備累計折舊變動明細表	附註十九
不動產及設備累計減損變動明細表	附註十九
使用權資產變動明細表	明細表七
無形資產變動明細表	附註二一
其他資產明細表	附註二二
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	附註二四
應付商業本票明細表	明細表八
應付款項明細表	附註二六
存款及匯款明細表	附註二七
應付債券明細表	明細表九
負債準備變動明細表	附註三十
其他金融負債明細表	附註三二
租賃負債明細表	明細表十
其他負債明細表	附註三三
損益項目明細表	
利息收入明細表	附註三六
利息費用明細表	附註三六
手續費及佣金淨收益明細表	附註三七
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明細表	附註三九
資產減損損失及迴轉利益明細表	附註四十
採用權益法認列之關聯企業損益之份額明細表	附註十六
其他利息以外淨損益明細表	附註四一
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存明細表	明細表十一
員工福利費用明細表	明細表十二
折舊及攤銷費用明細表	附註四三
其他業務及管理費用明細表	附註四四

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 114 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		$ 9,877,410
待交換票據		1,168,557
銀行存款及存放銀行同業		15,689,063
短期票券	年利率：1.38%-1.72%，到期日：115 年 1 月 2 日～115 年 3 月	3,592,878
期貨交易超額保證金		1,551,570
減：備抵呆帳		(2,134)
合　　計		$ 31,877,344

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 幣別	匯率（元）	原幣數額（仟元）	金額（仟元）
庫存現金				
新台幣				$ 5,261,999
外幣	日幣	0.20072	$ 2,502,756	502,353
	美金	31.45250	12,112	380,952
	其他幣別		-	577,164
				6,722,468
存放銀行同業				
新台幣				707,741
外幣	人民幣	4.49932	672,839	3,027,317
	歐元	36.90397	44,400	1,638,538
	日幣	0.20072	7,550,201	1,515,476
	美金	31.45250	46,354	1,457,964
	澳幣	21.02575	31,252	657,103
	南非幣	1.89567	333,501	632,208
	其他幣別		-	2,034,750
				11,671,097

（接次頁）

（承前頁）

項目	摘要 幣別	匯率（元）	原幣數額（仟元）	金額（仟元）
待交換票據				
新台幣				$ 918,440
外幣	其他幣別		$ -	4,835
				923,275
期貨交易超額保證金				
新台幣				29,341
外幣	日幣	0.20072	440,978	88,513
	美金	31.45250	1,691	53,183
	韓圜	0.02180	656,862	14,320
	其他幣別			15,113
				200,470
				$19,517,310

永豐金融控股股份有限公司及子公司
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表
民國 114 年 12 月 31 日

明細表二

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元／仟股或仟單位

名稱	摘要	股數或單位	總面額	利率（%）	取得成本	公允價值 單價（元）	公允價值 總額	歸屬於信用風險變動之公允價值變動	備註
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產									
營業證券－自營			$ -		$ 68,137,278		$ 70,502,004	$ -	
政府公債	115/09/07-141/05/20 到期		64,109,521	0.63-5.13	39,396,101		39,752,671	-	
公司債	115/01/26-131/02/23 到期		142,361,036	0.00-6.82	12,987,672		13,162,352	-	
商業本票	115/01/02-115/04/20 到期		11,370	1.57-2.02	11,338,210		11,337,495	-	
營業證券－避險			-		9,254,972		10,196,335	-	
股票		92,519	-		3,332,122		3,971,237	-	
基金受益憑證		148,958	-		2,865,049		2,892,851	-	
定存單	114/01/15-114/10/15 到期		4,000,000		1,782,065		1,787,066	-	
營業證券－承銷			-		1,005,777		970,906	-	
金融債	115/01/29-120/02/20 到期		50,245,817	1.95-3.32	472,065		470,781	-	
換匯合約			-		-		12,658,550	-	
利率交換合約			-		-		12,124,228	(116)	
期貨交易保證金－自有資金			-		-		3,984,612	-	
資產交換選擇權合約			-		-		1,459,864	(733)	
遠期外匯合約			-		-		1,454,670	-	
期貨交易保證金－有價證券			-		-		1,366,794	-	
選擇權合約			-		-		257,819	-	
其他（註）			-		-		522,727	-	
合計							$ 188,872,962	(849)	

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 114 年 12 月 31 日

明細表三

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

名稱	摘要	總面額／仟股	利率（%）	取得成本	備抵損失	公允價值	備註
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資							
股票		$ 275,542		$ 11,201,023		$ 19,445,325	
小計		275,542		11,201,023		19,445,325	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資							
定存單	115/01/01-115/04/08 到期	120,957,879	0.00-1.64	121,301,419	555	121,300,705	
金融債	115/01/13-141/03/18 到期	118,059,747	0.00-8.32	119,449,164	35,187	119,011,585	註
公司債	115/01/13-137/05/30 到期	81,576,860	0.00-8.38	81,326,882	47,572	80,332,110	註
商業本票	115/01/05-115/03/24 到期	56,540,000	1.51-1.69	56,370,575	-	56,363,196	
政府公債	115/01/13-140/12/23 到期	50,736,950	0.00-5.70	50,422,351	1,968	47,559,699	
資產基礎證券	140/01/01-141/09/01 到期	13,668,968	1.50-4.00	13,561,990	-	11,392,241	
政府機構債	115/06/09-121/02/18 到期	3,119,549	2.35-4.65	3,044,295	-	3,032,072	
國庫券	115/06/26 到期	1,929,000	1.22-1.22	1,917,314	-	1,915,716	
承兌匯票	115/01/05-115/06/07 到期	23,890	2.31-2.31	23,622	-	23,651	
小計		446,612,843		447,417,612	85,282	440,930,975	
合計		$446,888,385		$458,618,635	$ 85,282	$460,376,300	

註：質押之資訊請參閱附註四七。

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 114 年 12 月 31 日

明細表四

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

債券名稱	摘要	總面額	利率（%）	備抵損失	未攤銷溢（折）價	帳面價值	備註
定存單	115/01/01-123/10/31 到期	$132,990,403	1.18-3.28	($ 2,062)	$ -	$132,988,341	註
金融債	115/01/12-124/01/16 到期	79,879,054	0.00-8.37	(20,028)	(208,767)	79,650,259	
政府公債	115/01/02-139/11/27 到期	67,468,101	0.00-4.75	(262)	1,227,350	68,695,189	註
資產基礎證券	124/03/01-142/05/20 到期	35,781,140	1.50-5.00	-	(255,168)	35,525,972	
公司債	115/01/09-124/04/01 到期	29,779,267	0.58-5.65	(8,780)	(160,039)	29,610,448	
政府機構債	115/03/25-121/2/18 到期	2,321,484	2.00-7.89	-	(6,801)	2,314,683	
其他	115/01/09-115/02/04 到期	175,000	1.70	-	(1,534)	173,466	
合計		$348,394,449		($ 31,132)	$ 595,041	$348,958,358	

註：質押之資訊請參閱附註四七。

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 114 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	$ 49,814,600	$ 49,692,469	
可轉讓定存單	22,129,700	22,149,674	
政府公債	17,940,927	16,582,849	
公 司 債	8,431,962	6,963,248	
金 融 債	7,848,971	7,328,935	
	$106,166,160	$102,717,175	

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 114 年度

明細表六

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

名稱	年初餘額		本年度增加（註）		本年度減少（註）		年底餘額			市價或股權淨值		提供保證或質押情形	備註
	股數（仟股）	金額	股數（仟股）	金額	股數（仟股）	金額	股數（仟股）	持股比例（%）	金額	單價（元）	總額		
圓信永豐	-	$ 964,649	-	$ 77,718	-	($ 26,401)	-	49.00	$ 1,015,966	-	$ 1,015,966	—	
Telexpress	4,969	79,037	-	211	-	(11,445)	4,969	34.21	67,803	13.65	67,803	—	
		$ 1,043,686		$ 77,929		($ 37,846)			$ 1,083,769		$ 1,083,769		

註：本年度增加及減少包含本年度認列權益法投資損益及國外營運機構財務報表換算之兌換差額。

永豐金融控股股份有限公司及子公司

使用權資產變動明細表

民國 114 年度

明細表七

單位：新台幣仟元

	土地及地上權（註）	房屋及建築物	機械及電腦設備	交通及運輸設備	什項設備	除役復原成本	合計
成本							
年初餘額	$1,094,406	$7,376,557	$ 229,623	$ 40,577	$ 8,550	$ 168,337	$8,918,050
本年度增加	-	1,020,379	10,799	8,794	1,686	38,621	1,080,279
企業合併取得	-	1,750,960	7,831	1,622	-	3,000	1,763,413
本年度減少	(204)	(265,814)	-	(9,373)	(1,773)	(601)	(277,765)
匯率影響數	(10)	(136,817)	(74)	(355)	(30)	(981)	(138,267)
年底餘額	1,094,192	9,745,265	248,179	41,265	8,433	208,376	11,345,710
累計折舊							
年初餘額	215,053	4,423,937	186,818	18,240	5,162	133,655	4,982,865
本年度折舊	36,716	1,091,763	35,911	11,511	1,784	14,281	1,191,966
企業合併取得	-	986,615	4,305	89	-	3,000	994,009
本年度減少	(146)	(228,008)	-	(9,373)	(1,773)	(585)	(239,885)
匯率影響數	-	(83,597)	(101)	(161)	(7)	(847)	(84,713)
年底餘額	251,623	6,190,710	226,933	20,306	5,166	149,504	6,844,242
年底淨額	$ 842,569	$3,554,555	$ 21,246	$ 20,959	$ 3,267	$ 58,872	$4,501,468

註：質押擔保情形請參閱附註四七。

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 114 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	115/01/06~115/03/23	1.568%~1.8697%	$ 43,860,000	$ 72,094	$ 43,787,906	
永豐金證券及子公司							
應付商業本票	免保證發行	115/01/05~115/09/22	1.50%~1.905%	72,350,000	278,873	72,071,127	
永豐金租賃及子公司							
應付商業本票	免保證發行	115/01/05~115/03/05	1.738%~1.858%	8,740,000	9,600	8,730,400	
合計				$124,950,000	$ 360,567	$124,589,433	

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 114 年 12 月 31 日

明細表九

單位：新台幣仟元

債券名稱	受託機構	發行日期	付息日期	票面利率（%）	金額					償還辦法	擔保情形
					發行總額	已還數額	年底餘額	未攤銷折溢價金額	帳面金額		
金融債											
106 年第一期次順位金融債券乙券	無	106.02.24~116.02.24	每年付息一次	固定利率 1.90%	$ 2,100,000	$ -	$ 2,100,000	($ 143)	$ 2,099,857	到期一次還本	無擔保次順位
106 年第三期次順位金融債券乙券	無	106.06.28~116.06.28	每年付息一次	固定利率 1.95%	540,000	-	540,000	(58)	539,942	到期一次還本	無擔保次順位
106 年第四期次順位金融債券	無	106.06.28~無到期日	每年付息一次	固定利率 4.00%	3,000,000	-	3,000,000	-	3,000,000	滿 5.5 年後申請主管機關核准得提前贖回	無擔保次順位
107 年第一期次順位金融債券乙券	無	107.04.30~117.04.30	每年付息一次	固定利率 1.65%	500,000	-	500,000	(80)	499,920	到期一次還本	無擔保次順位
108 年第一期次順位金融債券	無	108.01.25~無到期日	每年付息一次	固定利率 2.40%	2,000,000	-	2,000,000	-	2,000,000	滿 5.5 年後申請主管機關核准得提前贖回	無擔保次順位
108 年第二期次順位金融債券甲券	無	108.01.25~115.01.25	每年付息一次	固定利率 1.40%	1,200,000	-	1,200,000	(8)	1,199,992	到期一次還本	無擔保次順位
108 年第二期次順位金融債券乙券	無	108.01.25~118.01.25	每年付息一次	固定利率 1.55%	1,800,000	-	1,800,000	(322)	1,799,678	到期一次還本	無擔保次順位
108 年第四期次順位金融債券	無	108.08.23~無到期日	每年付息一次	固定利率 2.00%	1,500,000	-	1,500,000	-	1,500,000	滿 5 年 1 個月後申請主管機關核准得提前贖回	無擔保次順位
108 年第五期次順位金融債券甲券	無	108.08.23~115.08.23	每年付息一次	固定利率 1.03%	1,750,000	-	1,750,000	(91)	1,749,909	到期一次還本	無擔保次順位
108 年第五期次順位金融債券乙券	無	108.08.23~118.08.23	每年付息一次	固定利率 1.13%	1,750,000	-	1,750,000	(361)	1,749,639	到期一次還本	無擔保次順位
109 年第一期次順位金融債券	無	109.03.31~無到期日	每年付息一次	固定利率 1.35%	3,000,000	-	3,000,000	-	3,000,000	滿 5 年 4 個月後申請主管機關核准得提前贖回	無擔保次順位
109 年第二期次順位金融債券	無	109.03.31~119.03.31	每年付息一次	固定利率 0.75%	2,000,000	-	2,000,000	(285)	1,999,715	到期一次還本	無擔保次順位
109 年第三期次順位金融債券	無	109.06.30~無到期日	每年付息一次	固定利率 1.85%	2,900,000	-	2,900,000	-	2,900,000	滿 5 年 1 個月後申請主管機關核准得提前贖回	無擔保次順位
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	(303)	2,599,697	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	-	2,100,000	滿 5 年 1 個月後申請主管機關核准得提前贖回	無擔保次順位
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	(274)	2,399,726	到期一次還本	無擔保次順位
110 年第一期主順位金融債券	無	110.05.18~115.05.18	每年付息一次	固定利率 0.45%	1,000,000	-	1,000,000	(24)	999,976	到期一次還本	無擔保主順位
110 年第二期次順位金融債券	無	110.05.28~無到期日	每年付息一次	固定利率 1.70%	2,720,000	-	2,720,000	(52)	2,719,948	滿 5 年 2 個月後申請主管機關核准得提前贖回	無擔保次順位
110 年第三期次順位金融債券	無	110.05.28~120.05.28	每年付息一次	固定利率 0.82%	2,300,000	-	2,300,000	(251)	2,299,749	到期一次還本	無擔保次順位
110 年第四期次順位金融債券	無	110.10.28~無到期日	每年付息一次	固定利率 1.70%	3,280,000	-	3,280,000	(77)	3,279,923	滿 5 年 1 個月後申請主管機關核准得提前贖回	無擔保次順位
110 年第五期次順位金融債券	無	110.10.28~120.10.28	每年付息一次	固定利率 0.80%	1,700,000	-	1,700,000	(358)	1,699,642	到期一次還本	無擔保次順位
111 年第一期次順位金融債券	無	111.03.28~無到期日	每年付息一次	固定利率 2.00%	5,000,000	-	5,000,000	(250)	4,999,750	滿 5 年 4 個月後申請主管機關核准得提前贖回	無擔保次順位
111 年第二期主順位金融債券	無	111.04.08~116.04.08	每年付息一次	固定利率 0.78%	2,000,000	-	2,000,000	(105)	1,999,895	到期一次還本	無擔保主順位
113 年第一期主順位金融債券	無	113.09.26~115.09.26	每年付息一次	固定利率 1.73%	1,000,000	-	1,000,000	(160)	999,840	到期一次還本	無擔保主順位
114 年第一期主順位金融債券	無	114.09.17~117.09.17	每年付息一次	固定利率 1.72%	1,000,000	-	1,000,000	(457)	999,543	到期一次還本	無擔保主順位
114 年第二期次順位金融債券	無	114.12.23~124.12.23	每年付息一次	固定利率 2.05%	2,000,000	-	2,000,000	(5)	1,999,995	到期一次還本	無擔保主順位
2025 年第一期金融債券	無	114.08.29~117.08.29	每年付息一次	固定利率 2.18%	1,799,728	-	1,799,728	(2,933)	1,796,795	到期一次還本	無擔保主順位
公司債											
111 年度第一次無擔保普通公司債甲券	台新商業銀行	111.05.27~118.05.27	每年付息一次	固定利率 2.00%	400,000	-	400,000	-	400,000	到期一次還本	無擔保
111 年度第一次無擔保普通公司債乙券	台新商業銀行	111.05.27~121.05.27	每年付息一次	固定利率 2.20%	600,000	-	600,000	-	600,000	到期一次還本	無擔保
111 年度第二次無擔保普通公司債甲券	台新商業銀行	111.08.26~118.08.26	每年付息一次	固定利率 2.40%	1,450,000	-	1,450,000	-	1,450,000	到期一次還本	無擔保
111 年度第二次無擔保普通公司債乙券	台新商業銀行	111.08.26~121.08.26	每年付息一次	固定利率 2.50%	550,000	-	550,000	-	550,000	到期一次還本	無擔保
114 年度第一次無擔保普通公司債	台新商業銀行	114.01.08~124.01.08	每年付息一次	固定利率 2.51%	1,000,000	-	1,000,000	-	1,000,000	到期一次還本	無擔保
110 年度第一次無擔保普通公司債	台新商業銀行	110.10.21~115.10.21	每年付息一次	固定利率 0.56%	5,000,000	-	5,000,000	(1,059)	4,998,941	到期一次還本	無擔保
合計					$ 63,939,728	$ -	$ 63,939,728	($ 7,656)	$ 63,932,072		

註：上述各券之票面利率不得低於 0%。

永豐金融控股股份有限公司及子公司

租賃負債明細表

民國 114 年 12 月 31 日

明細表十　　單位：新台幣仟元

項　　目	租　賃　期　間	折　　現　　率	年　底　餘　額
土地及地上權	2 年~30.1 年	1.6391%~4.7390%	$ 303,924
房屋及建築物	1 年~20.1 年	0.1438%~8.9800%	3,757,282
機械及電腦設備	3 年~7.3 年	0.2600%~2.5400%	11,183
交通及運輸設備	1 年~6.1 年	1.3174%~5.6000%	20,938
什項設備	1 年~5.4 年	0.1023%~4.6478%	3,307
			$ 4,096,634

永豐金融控股股份有限公司及子公司

呆帳費用、承諾及保證責任準備提存明細表

民國 114 年度

明細表十一　　單位：新台幣仟元

項　　目	金　　額
貼現及放款呆帳費用提列數	$ 3,405,896
應收款項呆帳費用提列數	393,308
保證責任準備提列數	141,610
其他準備提列數	1,418
其他金融資產呆帳費用迴轉數	(90,716)
融資承諾準備迴轉數	(124,305)
其　　他	(28,164)
	$ 3,699,047

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 114 年度

明細表十二　　單位：新台幣仟元

項　　目	金　　額
薪資費用	$ 20,560,141
勞健保費用	1,240,609
退休金費用	642,579
董事酬金	136,284
現金交割股份基礎給付	188,620
其他員工福利費用（註 1）	1,391,971
	$ 24,160,204

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 15,448 人及 10,549 人，其中未兼任員工之董事人數均為 4 人。

(2) 本年度平均員工福利費用 1,556 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 1,946 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 1,331 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 1,662 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(20%) (「本年度平均員工薪資費用－前一年度平均員工薪資費用」／前一年度平均員工薪資費用)。

(5) 本公司依證券交易法設置審計委員會替代監察人，故無監察人酬金相關資訊。

(6) 公司薪資報酬政策

1. 董　　事：

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

2. 經理人及員工：

本公司及子公司薪酬給付制度，係考量行業特性、整體薪酬規劃及市場競爭，依公司經營績效、風險管理並參考同業水準制定，除避免引導經理人及業務人員為追求酬金而從事逾越本公司及子公司風險胃納之行為外，並定期審視員工酬金獎勵制度與績效表現連結，落實合理薪資報酬政策。

社團法人台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第　1151221　號

會員姓名：　(1) 吳怡君

副簽證會計師名稱：　(2) 柯志賢

事務所名稱：　勤業眾信聯合會計師事務所

事務所地址：　台北市信義區松仁路100號20樓　　事務所統一編號：94998251

事務所電話：　(02)27259988　　委託人統一編號：80333183

會員證書字號：(1) 北市會證字第 2661 號
(2) 北市會證字第 2696 號

印鑑證明書用途：　辦理　永豐金融控股股份有限公司

114 年度（自民國 114 年 01 月 01 日 至 114 年 12 月 31 日）財務報表之查核簽證。

簽名式（一）	吳怡君	存會印鑑（一）	
簽名式（二）	柯志賢	存會印鑑（二）	

理事長：　　核對人：

中　華　民　國　115 年 02 月 03 日

附錄六

115 年第一季合併財務報告及會計師核閱報告

永豐金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告

民國115及114年第1季

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

電話：(02)8161-8935

§目　　錄§

項　　目	頁　　次	財務報表附註編號
一、 封　　面	1	-
二、 目　　錄	2	-
三、 會計師核閱報告	3	-
四、 合併資產負債表	4	-
五、 合併綜合損益表	5～7	-
六、 合併權益變動表	8	-
七、 合併現金流量表	9～11	-
八、 合併財務報表附註		
(一) 公司沿革及業務範圍	12	一
(二) 通過財務報告之日期及程序	12	二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	12～13	三
(四) 重大會計政策之彙總說明	13～25	四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	25～26	五
(六) 重要會計項目之說明	26～62	六～四五
(七) 關係人交易	62～82	四六
(八) 質抵押之資產	83	四七
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	83～84	四八
(十) 重大之災害損失	-	-
(十一) 重大之期後事項	-	-
(十二) 其　　他	84～156	四九～五六
(十三) 營運部門分析	157～158	五八
(十四) 附註揭露事項		
1. 重大交易事項	156～157、159～200	五七
2. 轉投資事業相關資訊	156～157	五七
3. 赴大陸投資資訊	157、201	五七

Deloitte.

勤業眾信

勤業眾信聯合會計師事務所
110421 台北市信義區松仁路100號20樓

Deloitte & Touche
20F, Taipei Nan Shan Plaza
No. 100, Songren Rd.,
Xinyi Dist., Taipei 110421, Taiwan

Tel :+886 (2) 2725-9988
Fax:+886 (2) 4051-6888
www.deloitte.com.tw

會計師核閱報告

永豐金融控股股份有限公司　公鑒：

前　　言

永豐金融控股股份有限公司及子公司民國 115 年及 114 年 3 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師核閱竣事。依金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、主管機關函令及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

範　　圍

本會計師係依照核閱準則 2410 號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱合併財務報表時所執行之程序包括查詢（主要向負責財務與會計事務之人員查詢）、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

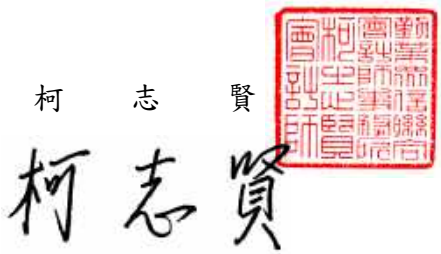
結　　論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、主管機關函令及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達永豐金融控股股份有限公司及子公司民國 115 年及 114 年 3 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師　吳　怡　君



會計師　柯　志　賢



證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0930128050 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證六字第 0930160267 號

中　華　民　國　115　年　5　月　22　日

永豐金融控股股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國 115 年 3 月 31 日暨民國 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

代碼	資產	115年3月31日 金額	%	114年12月31日 金額	%	114年3月31日 金額	%
11000	現金及約當現金－淨額（附註四、六及四六）	$ 41,779,009	1	$ 31,877,344	1	$ 31,049,408	1
11500	存放央行及拆借金融同業－淨額（附註七及四六）	283,061,223	8	271,089,441	7	201,501,306	6
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、八、十五、四六及四七）	193,958,050	5	188,872,962	5	131,463,195	4
12150	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、九、四六及四七）	467,434,228	12	460,376,300	13	404,577,475	13
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註四、十及四七）	358,647,350	9	348,958,358	9	317,742,510	10
12500	附賣回票券及債券投資（附註四、十一及四六）	61,262,740	2	102,717,175	3	84,727,016	3
13000	應收款項－淨額（附註四、十二及四六）	218,183,183	6	179,363,016	5	183,249,442	6
13200	本期所得稅資產（附註四、三四及四六）	451,833	-	290,713	-	531,853	-
13300	待出售資產（附註四及四七）	-	-	12,258,681	-	-	-
13500	貼現及放款－淨額（附註四、五、十三、四六及四七）	2,033,972,191	53	1,944,987,699	53	1,706,765,111	54
15000	採用權益法之投資（附註四及十六）	1,123,916	-	1,083,769	-	1,070,827	-
15500	其他金融資產－淨額（附註四、十七、四六及四七）	76,437,259	2	74,791,178	2	59,412,317	2
18000	投資性不動產－淨額（附註四、十八及四七）	2,319,859	-	2,345,101	-	2,141,672	-
18500	不動產及設備－淨額（附註四、十九、四六及四七）	18,813,452	1	18,831,381	1	13,678,306	-
18600	使用權資產－淨額（附註四、二十及四七）	4,482,466	-	4,501,468	-	4,454,372	-
19000	無形資產－淨額（附註四、五、二一及四六）	12,729,056	-	12,988,324	-	8,721,260	-
19300	遞延所得稅資產（附註四及三四）	3,465,573	-	3,834,642	-	3,228,940	-
19500	其他資產－淨額（附註四、二二及四六）	42,227,848	1	35,066,089	1	29,694,273	1
19999	資產合計	$ 3,820,349,236	100	$ 3,694,233,641	100	$ 3,184,009,283	100
代碼	負債及權益						
21000	央行及金融同業存款（附註二三及四六）	$ 123,114,733	3	$ 136,950,871	4	$ 124,305,281	4
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四、八及四六）	72,036,717	2	65,538,088	2	59,273,903	2
22500	附買回票券及債券負債（附註四、八、九、十、十一及二四）	81,767,835	2	54,861,519	2	98,277,257	3
22600	應付商業本票－淨額（附註二五及四六）	138,735,948	4	124,589,433	3	70,527,922	2
23000	應付款項（附註四、二六、三一、四二及四六）	104,486,298	3	88,735,403	2	68,189,131	2
23200	本期所得稅負債（附註四、三四及四六）	4,555,151	-	3,224,237	-	4,259,242	-
23300	與待出售資產直接相關之負債（附註四及四六）	-	-	10,417,272	-	-	-
23500	存款及匯款（附註二七及四六）	2,779,616,655	73	2,730,043,943	74	2,333,793,307	73
24000	應付債券（附註四及二八）	62,784,100	2	63,932,072	2	62,783,143	2
24401	短期借款（附註二九）	11,257,623	-	7,998,451	-	11,385,791	1
24403	長期借款（附註二九及四六）	3,735,158	-	4,110,548	-	9,232,129	-
24500	特別股負債（附註四及三五）	18,437	-	18,437	-	18,437	-
24600	負債準備（附註四、三十及三一）	2,935,440	-	2,882,572	-	2,815,929	-
25500	其他金融負債（附註四、三二及四六）	138,491,074	4	121,841,920	3	101,479,800	3
26000	租賃負債（附註四、二十及四六）	4,065,777	-	4,096,634	-	4,008,194	-
29300	遞延所得稅負債（附註四及三四）	2,438,847	-	2,014,725	-	1,848,483	-
29500	其他負債（附註四、三三及四六）	22,191,371	-	14,878,453	1	16,295,897	1
29999	負債合計	3,552,231,164	93	3,436,134,578	93	2,968,493,846	93
	歸屬於母公司業主之權益						
	股本						
31101	普通股股本	144,923,223	4	144,923,223	4	126,858,509	4
31500	資本公積	26,827,097	-	26,827,097	1	6,129,361	-
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	28,553,526	1	28,553,526	1	25,867,291	1
32003	特別盈餘公積	6,174,568	-	6,174,568	-	5,641,534	-
32011	未分配盈餘	66,831,128	2	55,198,545	1	55,345,785	2
32000	保留盈餘合計	101,559,222	3	89,926,639	2	86,854,610	3
32500	其他權益	(7,884,931)	-	(6,183,655)	-	(6,374,576)	-
31000	母公司業主之權益合計	265,424,611	7	255,493,304	7	213,467,904	7
39500	非控制權益	2,693,461	-	2,605,759	-	2,047,533	-
39999	權益合計	268,118,072	7	258,099,063	7	215,515,437	7
	負債及權益合計	$ 3,820,349,236	100	$ 3,694,233,641	100	$ 3,184,009,283	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 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

代　碼		115年1月1日至3月31日 金　額	%	114年1月1日至3月31日 金　額	%
41000	利息收入	$ 25,970,209	99	$ 23,100,319	124
51000	利息費用	(14,038,725)	(53)	(14,626,861)	(79)
49600	利息淨收益（附註四、三六及四六）	11,931,484	46	8,473,458	45
	利息以外淨收益（附註四）				
49800	手續費及佣金淨收益（附註三七及四六）	9,231,610	35	6,466,498	35
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註三八及四六）	4,047,132	16	2,969,125	16
49835	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益（附註三九）	253,688	1	283,874	2
49850	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	7,783	-	(177,923)	(1)
49870	兌換損益	334,692	1	421,883	2
49880	資產減損（損失）迴轉利益（附註十七、二二及四十）	32,293	-	(35,247)	-
49890	採用權益法認列關聯企業損益之份額(附註十六)	11,568	-	6,896	-
49900	其他利息以外淨損益（附註四一及四六）	349,067	1	251,141	1
49700	利息以外淨收益合計	14,267,833	54	10,186,247	55
4xxxx	淨 收 益	26,199,317	100	18,659,705	100
58100	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存（附註四、五、六、七、十二、十三、十七及三十）	(1,456,225)	(6)	(888,411)	(5)
	營業費用				
58501	員工福利費用（附註四、三一、四二及四六）	(7,946,117)	(30)	(6,063,368)	(32)

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		115年1月1日至3月31日 金　額	%	114年1月1日至3月31日 金　額	%
58503	折舊及攤銷費用（附註四、十八、十九、二十、二一及四三）	($ 783,879)	(3)	($ 685,863)	(4)
58599	其他業務及管理費用（附註四四及四六）	(2,840,605)	(11)	(2,428,482)	(13)
58500	營業費用合計	(11,570,601)	(44)	(9,177,713)	(49)
61000	繼續營業單位稅前淨利	13,172,491	50	8,593,581	46
61003	所得稅費用（附註四及三四）	(2,157,069)	(8)	(1,331,335)	(7)
61005	繼續營業單位稅後淨利	11,015,422	42	7,262,246	39
62500	停業單位損益	1,155	-	-	-
69005	本期稅後淨利	11,016,577	42	7,262,246	39
	其他綜合損益（附註四）				
69560	不重分類至損益之項目				
69565	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險（附註三五）	(1,640)	-	(1,186)	-
69567	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益（附註三五）	1,413,971	5	(381,978)	(2)
69568	其他不重分類至損益之項目	22,846	-	-	-
69569	與不重分類之項目相關之所得稅（附註三四及三五）	(5,701)	-	(9,433)	-
	不重分類至損益之項目（稅後）	1,429,476	5	(392,597)	(2)
69570	後續可能重分類至損益之項目				
69571	國外營運機構財務報表換算之兌換差額（附註三五）	774,224	3	478,911	3
69583	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益（附註三五）	(2,983,790)	(11)	761,368	4

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		115年1月1日至3月31日 金　額	%	114年1月1日至3月31日 金　額	%
69575	採用權益法認列之關聯企業其他綜合損益之份額－可能重分類至損益之項目（附註十六及三五）	($ 1,719)	-	($ 735)	-
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅（附註三四及三五）	(215,759)	(1)	49,913	-
	後續可能重分類至損益之項目（稅後）	(2,427,044)	(9)	1,289,457	7
69500	本期稅後其他綜合損益	(997,568)	(4)	896,860	5
69700	本期綜合損益總額	$ 10,019,009	38	$ 8,159,106	44
	淨利歸屬於：				
69901	母公司業主	$ 10,973,530	42	$ 7,201,742	39
69903	非控制權益	43,047	-	60,504	-
69900		$ 11,016,577	42	$ 7,262,246	39
	綜合損益總額歸屬於：				
69951	母公司業主	$ 9,931,307	38	$ 8,084,956	43
69953	非控制權益	87,702	-	74,150	1
69950		$ 10,019,009	38	$ 8,159,106	44
	每股盈餘（附註四五）				
	來自繼續營業單位及停業單位				
70000	基　本	$ 0.76		$ 0.55	
71000	稀　釋	$ 0.76		$ 0.55	
	來自繼續營業單位				
70001	基　本	$ 0.76		$ 0.55	
71001	稀　釋	$ 0.76		$ 0.55	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：陳思寬　　經理人：朱士廷　　會計主管：張香元



永豐金融控股股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國115年及114年1月1日至3月31日

單位：新台幣仟元

代碼		歸屬於母公司業主之權益（附註三五）						其他權益（附註四及九）						非控制權益	
		股本	資本公積（附註四）	保留盈餘（附註九）				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	與待出售處分群組直接相關之權益	其他權益合計	母公司業主之權益合計	（附註四及五）	權益總額
		普通股股本	（附註四）	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	保留盈餘合計								
A1	114年1月1日餘額	$126,858,509	$ 6,129,361	$ 25,867,291	$ 5,641,534	$ 46,577,002	$ 78,085,827	($ 621,460)	($ 5,052,658)	($ 16,631)	$ -	($ 5,690,749)	$205,382,948	$ -	$205,382,948
D1	114年1月1日至3月31日淨利	-	-	-	-	7,201,742	7,201,742	-	-	-	-	-	7,201,742	60,504	7,262,246
D3	114年1月1日至3月31日其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	371,523	512,877	(1,186)	-	883,214	883,214	13,646	896,860
D5	114年1月1日至3月31日綜合損益總額	-	-	-	-	7,201,742	7,201,742	371,523	512,877	(1,186)	-	883,214	8,084,956	74,150	8,159,106
O1	非控制權益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,973,383	1,973,383
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	1,567,041	1,567,041	-	(1,567,041)	-	-	(1,567,041)	-	-	-
Z1	114年3月31日餘額	$126,858,509	$ 6,129,361	$ 25,867,291	$ 5,641,534	$ 55,345,785	$ 86,854,610	($ 249,937)	($ 6,106,822)	($ 17,817)	$ -	($ 6,374,576)	$213,467,904	$ 2,047,533	$215,515,437
A1	115年1月1日餘額	$144,923,223	$ 26,827,097	$ 28,553,526	$ 6,174,568	$ 55,198,545	$ 89,926,639	($ 1,354,951)	($ 4,789,210)	($ 16,648)	($ 22,846)	($ 6,183,655)	$255,493,304	$ 2,605,759	$258,099,063
D1	115年1月1日至3月31日淨利	-	-	-	-	10,973,530	10,973,530	-	-	-	-	-	10,973,530	43,047	11,016,577
D3	115年1月1日至3月31日其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	582,867	(1,646,296)	(1,640)	22,846	(1,042,223)	(1,042,223)	44,655	(997,568)
D5	115年1月1日至3月31日綜合損益總額	-	-	-	-	10,973,530	10,973,530	582,867	(1,646,296)	(1,640)	22,846	(1,042,223)	9,931,307	87,702	10,019,009
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	659,053	659,053	-	(659,053)	-	-	(659,053)	-	-	-
Z1	115年3月31日餘額	$144,923,223	$ 26,827,097	$ 28,553,526	$ 6,174,568	$ 66,831,128	$101,559,222	($ 772,084)	($ 7,094,559)	($ 18,288)	$ -	($ 7,884,931)	$265,424,611	$ 2,693,461	$268,118,072

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 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

代　碼		115年1月1日至3月31日	114年1月1日至3月31日
	營業活動之現金流量		
A00010	繼續營業單位稅前淨利	$ 13,172,491	$ 8,593,581
A00020	停業單位稅前淨利	1,155	-
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	617,515	561,491
A20200	攤銷費用	166,732	124,372
A20300	呆帳費用提列數	1,703,904	1,410,048
A20900	利息費用	14,054,372	14,626,861
A21000	除列按攤銷後成本衡量金融資產淨（利益）損失	(7,783)	177,923
A21200	利息收入	(26,002,938)	(23,100,319)
A21300	股利收入	(315,814)	(196,660)
A21700	保證責任準備淨變動	86,215	23,404
A21800	其他各項負債準備淨變動	23,420	(106,397)
A22300	採用權益法認列之關聯企業損益之份額	(11,568)	(6,896)
A22500	處分及報廢不動產及設備（利益）	(3,645)	(2,696)
A22800	處分無形資產損失	80	-
A23500	金融資產減損（迴轉利益）損失	(32,293)	35,058
A23700	非金融資產減損損失	-	189
A29100	租賃修改損失（利益）	164	(9)
A70000	與營業活動相關之資產／負債變動數		
A71110	存放央行及拆借金融同業（增加）減少	(5,582,907)	(193,305)
A71120	透過損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	(5,098,479)	32,231,383
A71121	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	(8,607,195)	(18,939,398)
A71123	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（增加）減少	(9,677,170)	(7,960,609)

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
A71150	附賣回票券及債券投資（增加）減少	($ 540,194)	($ 2,392,745)
A71160	應收款項（增加）減少	(39,716,355)	(20,052,732)
A71170	貼現及放款（增加）減少	(90,558,266)	(52,678,557)
A71200	其他金融資產（增加）減少	(909,394)	16,067,769
A71990	其他資產（增加）減少	(7,134,811)	5,359,660
A72110	央行及銀行同業存款增加（減少）	(13,836,138)	27,634,531
A72120	透過損益按公允價值衡量之金融負債增加（減少）	6,496,989	(18,978,685)
A72140	附買回票券及債券負債增加（減少）	26,906,316	21,152,031
A72160	應付款項增加（減少）	15,981,016	2,061,328
A72170	存款及匯款增加（減少）	49,572,712	24,855,543
A72180	員工福利負債準備增加（減少）	(72,106)	(75,749)
A72200	其他金融負債增加（減少）	16,649,154	2,869,241
A72990	其他負債增加（減少）	7,331,032	(3,625,190)
A33000	營運產生之現金流（出）入	(55,343,789)	9,474,466
A33100	收取之利息	25,284,561	23,128,789
A33200	收取之股利	319,921	187,898
A33300	支付之利息	(13,442,225)	(14,788,906)
A33500	支付之所得稅	(404,486)	(228,813)
AAAA	營業活動之淨現金流（出）入	(43,586,018)	17,773,434
	投資活動之現金流量		
B02200	對子公司之收購（扣除所取得之現金）	-	(4,781,964)
B02600	處分待出售資產	98,657	-
B02700	取得不動產及設備	(327,116)	(271,923)
B02800	處分不動產及設備	15,816	11,923
B04500	取得無形資產	(64,351)	(72,020)
B05350	取得使用權資產	(5,803)	(429)
B05400	取得投資性不動產	(2,949)	(468)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(285,746)	(5,114,881)
	籌資活動之現金流量		
C00100	短期借款增加	3,121,656	2,350,208
C00700	應付商業本票增加（減少）	14,146,515	(143,156)

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
C01200	發行公司債	$ -	$ 1,000,000
C01300	償還公司債	-	(7,000,000)
C01500	償還金融債券	(1,200,000)	-
C01600	舉借長期借款	3,061,515	2,959,470
C01700	償還長期借款	(3,922,001)	(3,716,078)
C04020	租賃負債本金償還	(319,928)	(283,383)
CCCC	籌資活動之淨現金流入（出）	14,887,757	(4,832,939)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	777,208	539,847
EEEE	本期現金及約當現金增加（減少）數	(28,206,799)	8,365,461
E00100	期初現金及約當現金餘額	292,113,039	222,926,696
E00200	期末現金及約當現金餘額	$263,906,240	$231,292,157

期末現金及約當現金之調節

代　碼		115年3月31日	114年3月31日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	$ 41,779,009	$ 31,049,408
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	163,929,301	118,757,689
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	58,197,930	81,485,060
E00200	期末現金及約當現金餘額	$263,906,240	$231,292,157

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115年及114年1月1日至3月31日
（除另註明外，金額以新台幣仟元為單位）

一、 公司沿革及業務範圍

91.5.9 由建華商業銀行股份有限公司、建華證券股份有限公司及金華信銀證券股份有限公司以股份轉讓方式成立建華金融控股股份有限公司，轉換後三家公司均為本公司百分之百持有之子公司。

94.12.26 臺北國際商銀股份轉讓與本公司，臺北國際商銀發行之股票自臺灣證券交易所下市。該股份轉讓係以臺北國際商銀普通股 1 股換發本公司普通股 1.3646 股。

95.6 股東會決議更名為永豐金融控股股份有限公司，並於 95 年 7 月完成變更登記。

本公司業務範圍為投資經主管機關核准之國內外金融相關事業及被投資事業之管理。

本公司之功能性貨幣為新台幣，本合併財務報告係以新台幣表達。

相關合併財務報告編製主體請參閱附註十四(一)。

二、 通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 115 年 5 月 22 日經董事會核准通過後發布。

三、 新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 初次適用金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下稱「IFRS 會計準則」）

適用修正後之金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則不致造成本公司及子公司會計政策之重大變動。

(二) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日（註 1）
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 18「財務報表中之表達與揭露」	2027 年 1 月 1 日（註 2）
IFRS 19「不具公共課責性之子公司：揭露」（含 2025 年之修正）	2027 年 1 月 1 日
IAS 21 之修正「換算為高度通貨膨脹之表達貨幣」	2027 年 1 月 1 日

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

註 2： 金管會於 114 年 9 月 25 日宣布我國企業應自 117 年 1 月 1 日適用 IFRS 18，亦得於金管會認可 IFRS 18 後，選擇提前適用。

IFRS 18「財務報表中之表達與揭露」及相關配套修正

IFRS 18 將取代 IAS 1「財務報表之表達」，該準則主要變動包括：

- 本公司及子公司應評估是否具有投資於特定類型之資產及提供融資予客戶之特定主要經營活動，據以將損益表之收益及費損項目分為營業、投資、籌資、所得稅及停業單位種類。
- 損益表應列報營業損益、籌資前稅前損益以及損益之小計及總計。
- 提供指引以強化彙總及細分規定：本公司及子公司須辨認個別交易或其他事項所產生之資產、負債、權益、收益、費損及現金流量，並以共同特性為基礎進行分類與彙總，俾使主要財務報表列報之各單行項目至少具有一項類似特性。具有非類似特性之項目於主要財務報表及附註中應予細分。本公司及子公司僅於無法找出較具資訊性之標示時，始將該等項目標示為「其他」。
- 增加管理階層定義之績效衡量之揭露：本公司及子公司於進行財務報表外之公開溝通，以及向財務報表使用者溝通對本公司及子公司整體財務績效某一層面之管理階層觀點時，應於財務報表單一附註揭露管理階層定義之績效衡量相關資訊，包括該衡量之描述、如何計算、其與 IFRS 會計準則明定之小計或總計之調節以及相關調節項目之所得稅與非控制權益影響等。

此外，IAS 7「現金流量表」進行以下配套修正：

- 本公司及子公司以間接法編製營業活動之現金流量時，應以營業損益作為調節起始點。
- 本公司及子公司收取之利息及股利應分類為投資活動，而支付之利息及股利應分類為籌資活動。若本公司及子公司經評估具有特定主要經營活動，須考量損益表中列報股利收入、利息收入及利息費用之種類，據以決定收取股利、收取利息及支付利息於現金流量表中之分類，惟上述各項現金流量僅能各自分類於現金流量表之單一活動中。

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

四、 重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、主管機關函令及經金管會認可並發布生效之 IAS 34「期中財務報導」編製。本合併財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRS 會計準則揭露資訊。

(二) 編製基礎

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

公允價值衡量依照相關輸入值之可觀察程度及重要性分為第一等級至第三等級：

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

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

3. 第三等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

(三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

本合併財務報告資產與負債已依性質分類，並按相對流動性之順序排列，於合併財務報告附註五十說明資產及負債之到期分析。

(四) 合併報告編製原則

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

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

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

子公司明細、持股比率及營業項目，請參閱附註十四。

(五) 外　　幣

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

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

(六) 現金及約當現金

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

(七) 金融工具

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

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

1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

(1) 衡量種類

本公司及子公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益

按公允價值衡量之債務工具投資與透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資。

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

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

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

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

a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係持有金融資產以收取合約現金流量；及

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

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

C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

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

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

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

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

D. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

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

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

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

(2) 金融資產之減損

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

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

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

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

另參照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，永豐商業銀行及京城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。

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

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

(3) 金融資產之除列

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

按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。透過

其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資整體除列時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

2. 金融負債及權益工具

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

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

(1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

A. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

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

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

a. 該指定可消除或重大減少衡量或認列之不一致；或

b. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本公司及子公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。

c. 將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

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

B. 財務保證合約

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

(2) 金融負債之除列

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

3. 金融工具之修改

當金融工具之合約現金流量重新協商或修改，本公司及子公司評估是否導致金融資產或金融負債除列。若導致除列，則按金融資產或金融負債之除列處理。若未導致除列，本公司及子公司以修改後合約現金流量按原始有效利率折現之現值重新計算金融資產之總帳面金額或金融負債之攤銷後成本，並將修改利益或損失認列於損益。所發生之成本或收費則作為修改後金融資產或金融負債帳面金額之調整，並於修改後剩餘期間攤銷。

(八) 衍生工具

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

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

(九) 投資關聯企業

關聯企業係指本公司及子公司具有重大影響，但非屬子公司或合資權益之企業。

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

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

(十) 附條件票券及債券交易

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

(十一) 證券融資及融券

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

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

融資人之整戶擔保維持率低於規定比率經處分仍有不足，且未依期限補繳部分之應收證券融資款餘額，即轉列催收款項；融資人信用交易帳戶內之有價

證券如屬無法處分者，該部分應收證券融資款餘額即轉列其他應收款或催收款項。

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

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

(十二) 證券業務借貸款項、不限用途款項借貸業務及有價證券借貸

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

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

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

(十三) 客戶保證金專戶及期貨交易人權益

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

(十四) 投資性不動產

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

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

投資性不動產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(十五) 不動產及設備

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

除自有土地不提列折舊外，其餘不動產及設備於耐用年限內按直線基礎對每一重大部分單獨提列折舊。本公司及子公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視，並推延適用會計估計值變動之影響。

不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(十六) 租　　賃

本公司及子公司於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

1. 本公司及子公司為出租人

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

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

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

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

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

2. 本公司及子公司為承租人

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

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

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

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

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

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生當期認列為費用。

依租賃合約，本公司及子公司應於租賃結束日將承租之房屋及建築物復原至承租時之原始狀態。本公司及子公司按其履行租賃合約之復原義務時所導致未來經濟效益流出最佳估計值之現值認列為負債準備。

(十七) 無形資產

1. 單獨取得

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

2. 企業合併所取得

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

3. 除　　列

無形資產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於當期損益。

(十八) 商　　譽

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

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

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

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

(十九) 承受擔保品

承受之擔保品按承受價格入帳，期末以帳面金額與公允價值減出售成本孰低者衡量，若有充分證據顯示淨公允價值已低於帳面金額，則將其差額認列為減損損失，出售承受擔保品淨損益列為其他利息以外淨損益。

(二十) 有形及無形資產（商譽除外）之減損

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

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

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

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

(二一) 負債準備

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

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

(二二) 待出售資產

處分群組於預期主要係透過出售交易而非繼續使用回收時，分類為待出售。符合此分類之處分群組必須於目前狀態下可供立即出售，且其出售必須為高度很有可能。當適當層級之管理階層承諾出售該資產之計畫，且此出售交易預期自分類日起一年內完成時，將符合出售為高度很有可能。

若出售時將對子公司喪失控制，則無論出售後是否對前子公司保留非控制權益，該子公司所有資產及負債係全數分類為待出售。

分類為待出售之處分群組係以帳面金額與公允價值減出售成本孰低者衡量，且對此類資產停止提列折舊。

(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，且後續期間不得重分類至損益。

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

期中期間之退休金成本則採用前一年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算，並針對本期之重大市場波動，及重大計畫修正、清償或其他重大一次性事項加以調整。

3. 員工優惠存款福利

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

依「公開發行銀行財務報告編製準則」第三十條規定，與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用經金管會認可 IAS 19 確定福利計畫之規定予以精算，惟精算假設各項參數若主管機關有相關規定，則依主管機關規定辦理。

4. 離職福利

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

(二四) 股份基礎給付

1. 權益交割股份基礎給付

本公司依金融控股公司法辦理現金增資保留予員工認購之股份，係以員工承諾認購股數之日為給與日，並以給與日認股權之公允價值認列費用及資本公積。

2. 現金交割股份基礎給付

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

(二五) 企業合併

企業合併係採收購法處理，收購相關成本於成本發生及勞務取得當期列為費用。

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

對被收購者具有現時所有權權益且清算時有權按比例享有被收購者淨資產之非控制權益，係按每一合併交易選擇以公允價值或以其所享有被收購者可辨認淨資產已認列金額之比例份額衡量。

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

上述衡量期間之調整係指於「衡量期間」（自收購日起一年內）內因取得於收購日已存在事實與情況之額外資訊所產生之調整。

(二六) 收入認列

1. 利息收入及費用

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

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

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

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

使用從循環信用額度之信用卡消費款及預借現金之利息收入按應計基礎估列。

2. 手續費收入

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

永豐商業銀行因顧客忠誠計畫給予顧客紅利點數，該紅利點數係提供顧客特定權利，原始銷售之應收對價中按當期給予顧客之新增紅利點數公允價值估列負債，並將相關收入予以遞延認列，後續於紅利點數兌換或失效時轉列收入。

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

3. 股利收入

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

(二七) 所得稅費用

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

期中期間之所得稅則以年度為基礎進行評估，以預期年度總盈餘所適用之稅率，就期中稅前利益予以計算。

1. 當期所得稅

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

依中華民國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅，係於股東會決議年度認列。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異計算。

遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能有課稅所得以可減除暫時性差異、虧損扣抵所產生之所得稅抵減使用時認列。

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

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

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

本公司及子公司已適用有關支柱二所得稅之遞延所得稅資產及負債之認列及揭露例外規定，故有關支柱二所得稅之遞延所得稅資產及負債，本公司及子公司既不認列亦不揭露其相關資訊。

3. 當期及遞延所得稅

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

4. 連結稅制

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

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

五、 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

本公司及子公司於發展重大會計估計值時，將經濟景氣指標與通貨膨脹及市場利率波動可能之影響，納入對現金流量推估、成長率、折現率、獲利能力等相關重大會計估計值之考量，管理階層將持續檢視估計與基本假設。

貼現及放款之減損估計

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

貼現及放款減損損失請參閱附註十三、五十(三)、附表五及六。

商譽減損估計

決定商譽是否減損時，須估計受攤商譽之現金產生單位之使用價值。為計算使用價值，管理階層應估計預期自現金產生單位所產生之未來現金流量，並決定計算現值所使用之適當折現率。若實際現金流量少於預期，或事實與情況發生改變致未來現金流量向下修正或折現率向上修正，可能會產生重大減損損失。

六、 現金及約當現金－淨額

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
庫存現金	$ 10,150,413	$ 9,877,410	$ 8,315,077
待交換票據	1,036,451	1,168,557	928,834
銀行存款及存放銀行同業	25,347,079	15,689,063	17,586,192
短期票券	2,790,362	3,592,878	2,216,283
期貨交易超額保證金	2,458,053	1,551,570	2,007,106
小　　計	41,782,358	31,879,478	31,053,492
減：備抵呆帳	(3,349)	(2,134)	(4,084)
淨　　額	$ 41,779,009	$ 31,877,344	$ 31,049,408

本公司及子公司依預期信用損失模式，評估現金及約當現金之備抵損失，於115年3月31日暨114年12月31日及3月31日以歷史經驗考量前瞻性資訊後，依12個月預期信用損失評估，分別認列備抵損失3,349仟元及2,134仟元、4,084仟元。

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

短期票券於資產負債表日之市場利率區間如下：

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
短期票券	1.39%-1.80%	1.38%-1.72%	1.42%-1.94%

原始到期日超過3個月以上、不可隨時解約及質押之定期存單係分類為其他金融資產，相關資訊請參閱附註十七。

七、 存放央行及拆借金融同業－淨額

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
拆放銀行同業	$ 90,323,916	$ 90,129,056	$ 71,241,082
銀行同業貿易融資墊款	17,627,898	15,818,018	9,681,102
存放央行準備金－甲戶	76,579,116	69,678,275	39,159,820
存放央行－跨行清算基金	9,006,768	9,028,326	8,015,625
存放央行準備金－乙戶	74,411,070	70,719,575	56,470,973
存放央行外匯準備金	680,657	669,309	663,786
存放央行－其他	14,432,056	15,047,520	16,308,515
小　　計	283,061,481	271,090,079	201,540,903
減：備抵呆帳	(258)	(638)	(39,597)
淨　　額	$283,061,223	$271,089,441	$201,501,306

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

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

八、 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產			
營業證券－自營	$ 65,155,953	$ 70,502,004	$ 43,557,449
政府公債	26,067,256	39,752,671	12,504,479
商業本票	12,840,424	11,337,495	10,969,145
營業證券－避險	12,669,203	10,196,335	5,816,028
公 司 債	11,783,443	13,162,352	9,588,721
股　　票	9,159,452	3,971,237	2,819,677
定 存 單	3,678,940	1,787,066	4,981,611
基金受益憑證	3,559,753	2,892,851	192,779
金 融 債	1,450,656	470,781	6,919,347
營業證券－承銷	1,147,160	970,906	1,028,944
換匯合約	18,176,471	12,658,550	16,228,567
利率交換合約	17,043,732	12,124,228	12,492,266
期貨交易保證金－自有資金	5,187,074	3,984,612	1,219,117
資產交換選擇權合約	2,157,300	1,459,864	763,579
遠期外匯合約	1,499,610	1,454,670	635,135

（接次頁）

（承前頁）

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
選擇權合約	$ 934,997	$ 257,819	$ 496,599
期貨交易保證金－有價證券	595,500	1,366,794	812,143
其　　他	851,126	522,727	437,609
合　　計	$193,958,050	$188,872,962	$131,463,195
持有供交易之金融負債			
應付借券	$ 18,904,801	$ 18,083,227	$ 19,898,319
附賣回票債券投資－融券	409,618	-	48,529
換匯合約	12,457,144	13,543,930	11,729,379
利率交換合約	11,900,596	8,291,365	9,026,484
選擇權合約	5,407,776	3,606,812	2,826,423
資產交換選擇權合約	3,162,597	2,280,736	1,904,431
發行認購（售）權證負債淨額	1,790,970	1,557,581	369,531
遠期外匯合約	1,019,991	839,464	274,830
其　　他	1,516,261	1,157,721	575,450
小　　計	56,569,754	49,360,836	46,653,376
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債			
金融債券	2,152,898	2,093,989	2,137,052
結構型商品	13,314,065	14,083,263	10,483,475
小　　計	15,466,963	16,177,252	12,620,527
合　　計	$ 72,036,717	$ 65,538,088	$ 59,273,903

(一) 透過損益按公允價值衡量之金融資產質押之資訊，請參閱附註四七。

(二) 本公司及子公司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進行之指定。

(三) 本公司及子公司115年3月31日暨114年12月31日及3月31日透過損益按公允價值衡量之金融資產中，已供作附買回條件交易之債券面額分別為23,184,889仟元、18,438,836仟元及15,876,978仟元。

(四) 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：

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
帳面金額與合約到期金額間之差額			
－公允價值	$ 2,152,898	$ 2,093,989	$ 2,137,052
－到期金額	(2,139,027)	(2,103,363)	(2,123,934)
	$ 13,871	($ 9,374)	$ 13,118

	歸屬於信用風險變動之公允價值變動數
當期變動金額	
－115年1月1日至3月31日	($ 1,640)
－114年1月1日至3月31日	($ 1,186)
累積變動金額	
－截至115年3月31日	($ 18,288)
－截至114年12月31日	($ 16,648)
－截至114年3月31日	($ 17,817)

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。

(五) 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，115年3月31日暨114年12月31日及3月31日尚未到期之衍生商品合約金額（名目本金）如下：

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
換匯合約	$ 3,396,931,076	$ 3,600,434,886	$ 3,868,124,890
利率交換合約	1,613,462,068	1,492,767,374	1,169,298,869
選擇權合約	245,723,039	101,184,334	111,223,044
遠期外匯合約	100,733,515	100,394,383	68,399,813
期貨合約	50,998,599	43,942,942	29,839,530
資產交換合約	32,327,291	30,447,713	26,891,165
保本型商品	11,421,299	12,530,365	8,893,449
股權連結型交換合約	6,596,090	4,436,075	4,456,528
換匯換利合約	6,233,943	10,281,312	18,852,304
股權衍生工具合約	4,197,049	2,328,821	1,036,893
信用連結型商品	814,200	785,600	736,900
債券遠期合約	569,169	559,679	428,968
非保本型金融商品	96,759	29,217	-

九、 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	$ 23,937,874	$ 19,445,325	$ 11,529,004
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	443,496,354	440,930,975	393,048,471
合　　計	$467,434,228	$460,376,300	$404,577,475

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
股　　票	$ 23,937,874	$ 19,445,325	$ 11,529,004

本公司及子公司持有國內外股票係為中長期策略性投資，或以提升中長期資金運用效益及追求穩定投資績效為投資原則，並以獲取穩定股息收入及收益分配為主要目的，同時兼顧獲利與風險平衡為處分原則，且非為交易目的所持有，故指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

本公司及子公司115年及114年1月1日至3月31日因管理投資部位之報酬及風險出售部分投資，於前述期間該等投資之除列日公允價值分別為1,701,600仟元及4,909,901仟元，處分淨利益分別為659,053仟元及1,567,041仟元，前述處分利益自其他權益轉入保留盈餘。

本公司及子公司115年1月1日至3月31日列報於其他綜合損益之公允價值利益，歸屬於報導期間內除列之投資為81,802仟元，以及於報導期間結束日仍持有之投資為1,332,169仟元。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
金融債	$122,779,828	$119,011,585	$106,601,118
定存單	111,753,061	121,300,705	124,836,765
公司債	84,748,923	80,332,110	65,054,842
政府公債	47,688,804	47,559,699	41,506,028
商業本票	47,300,280	56,363,196	37,355,874
資產基礎證券	11,275,629	11,392,241	14,083,987
其　　他	17,949,829	4,971,439	3,609,857
合　　計	$443,496,354	$440,930,975	$393,048,471

1. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資質押之資訊，請參閱附註四七。
2. 115年3月31日暨114年12月31日及3月31日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具認列之備抵損失分別為89,014仟元、85,282仟元及72,147仟元，相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註五十、附表五及附表八。
3. 本公司及子公司115年3月31日暨114年12月31日及3月31日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具中，已供作附買回條件交易之債券面額分別為34,090,475仟元、9,264,184仟元及33,590,106仟元。

十、 按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
定 存 單	$134,963,127	$132,990,403	$104,059,266
金 融 債	84,609,352	79,670,287	70,527,041
政府公債	72,128,191	68,695,451	70,635,645
資產基礎證券	35,445,752	35,525,972	40,042,610
公 司 債	29,422,390	29,619,228	29,877,923
其 他	2,111,955	2,488,149	2,630,556
小 計	358,680,767	348,989,490	317,773,041
減：備抵損失	(33,417)	(31,132)	(30,531)
合 計	$358,647,350	$348,958,358	$317,742,510

(一) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資質押之資訊，請參閱附註四七。

(二) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註五十、附表五及附表九。

(三) 本公司及子公司 115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 日按攤銷後成本衡量之債務工具投資中，已供作附買回條件交易之債券面額分別為 403,544 仟元、915,272 仟元及 17,779,476 仟元。

十一、 附賣回票券及債券投資

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
商業本票	$ 20,505,631	$ 49,692,469	$ 39,554,834
政府公債	13,033,259	16,582,849	18,758,291
可轉讓定存單	11,720,981	22,149,674	10,477,088
金 融 債	10,117,612	7,325,349	7,739,641
公 司 債	5,885,257	6,966,834	8,197,162
合 計	$ 61,262,740	$102,717,175	$ 84,727,016
約定賣回價款	$ 61,413,403	$102,925,689	$ 84,928,605
面 額	$ 64,438,510	$106,166,160	$ 89,382,452
最後到期日	115年12月	115年12月	114年12月

本公司及子公司 115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 日附賣回票券及債券投資中，已供作附買回條件交易之債券面額分別為 27,121,258 仟元、28,476,727 仟元及 37,076,719 仟元。

十二、 應收款項－淨額

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
應收交割帳款	$ 48,278,405	$ 25,803,507	$ 28,375,041
應收證券融資款	41,808,010	35,926,080	31,334,128
應收借貸款項－不限用途	37,806,570	28,711,331	26,143,755
應收信用卡款	23,759,265	24,349,026	23,225,038
應收利息及收益	12,398,177	12,272,116	11,008,547
應收帳款及票據	12,208,503	3,195,809	19,582,253
應收承購帳款	9,457,006	12,237,677	8,957,341
應收承兌票款	8,124,302	8,974,310	7,407,604
應收租賃及分期款	7,637,944	7,283,583	7,802,590
應收出售證券款	6,536,614	2,314,370	8,986,034
應收信用狀買斷	5,905,951	8,184,893	7,703,939
應收信託管理費收入	1,590,435	1,223,656	1,164,745
交割代價	1,528,575	7,684,207	1,087,485
其　　他	2,747,041	2,728,562	2,021,313
小　　計	219,786,798	180,889,127	184,799,813
減：備抵呆帳	(1,051,689)	(1,002,976)	(970,580)
應收款項折溢價調整	(551,926)	(523,135)	(579,791)
淨　　額	$218,183,183	$179,363,016	$183,249,442

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。

本公司及子公司應收款項之減損評估請參閱附註五十、附表五及附表七。本公司及子公司115年及114年1月1日至3月31日收回已轉銷之應收款項金額分別為40,409仟元及48,937仟元，已作為呆帳費用之減項。

十三、 貼現及放款－淨額

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
出口押匯	$ 435,760	$ 406,045	$ 662,559
貼現及透支	498,087	81,219	35,185
應收帳款融資	1,062,648	1,407,088	1,329,754
短期放款	166,715,203	134,157,175	153,152,577
短期擔保放款	188,838,396	178,614,623	116,472,523
中期放款	498,752,634	482,275,492	444,302,878
中期擔保放款	355,720,009	345,031,086	283,965,009
長期放款	48,899,489	41,153,481	29,027,070
長期擔保放款	801,667,678	789,462,984	701,777,173
由放款轉列之催收款項	1,705,338	1,719,872	2,495,213
小　　計	2,064,295,242	1,974,309,065	1,733,219,941
減：備抵呆帳	(29,666,096)	(28,655,466)	(25,696,484)
貼現及放款折溢價調整	(656,955)	(665,900)	(758,346)
淨　　額	$2,033,972,191	$1,944,987,699	$1,706,765,111

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、附表五及附表六，以債權質押擔保情形請參閱附註四七。

本公司及子公司於115年及114年1月1日至3月31日收回已轉銷之貼現及放款金額分別為287,431仟元及168,374仟元，已作為呆帳費用之減項。

十四、 子公司

(一) 列入合併財務報告之子公司

本合併財務報告編製主體如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比（%） 115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日	說明
永豐金融控股股份有限公司	永豐商業銀行股份有限公司（「永豐商業銀行」）	商業銀行、信託、外匯等業務	100	100	100	註1
永豐金融控股股份有限公司	永豐金證券股份有限公司（「永豐金證券」）	證券之經紀、自營、承銷等業務	100	100	100	
永豐金融控股股份有限公司	永豐創業投資股份有限公司（「永豐創投」）	創業投資	100	100	100	
永豐金融控股股份有限公司	永豐證券投資信託股份有限公司（「永豐投信」）	證券投資信託業務、全權委託投資業務、證券投資顧問業務	100	100	100	
永豐金融控股股份有限公司	永豐金租賃股份有限公司（「永豐金租賃」）	租賃業務、分期付款業務及融資業務	100	100	100	
永豐金融控股股份有限公司	京城商業銀行股份有限公司（「京城商業銀行」）	商業銀行等業務	100	100	-	註1
永豐商業銀行	永豐銀行（中國）有限公司（「永豐銀行（中國）」）	商業銀行	100	100	100	
永豐商業銀行	永豐（香港）保險經紀有限公司（SinoPac Insurance Brokers Ltd.）（「永豐（香港）保險經紀」）	保險之經紀業務	100	100	100	
永豐商業銀行	Amret Plc.	微型金融業務	80.01	80.01	80.01	註2
永豐金證券	永豐期貨股份有限公司（「永豐期貨」）	期貨經紀、自營、顧問、經理事業及證券投資顧問業務	100	100	100	
永豐金證券	永豐證券投資顧問股份有限公司（「永豐投顧」）	證券投資顧問及境外基金總代理業務	100	100	100	
永豐金證券	永豐證創業投資股份有限公司（「永豐證創投」）	創業投資	100	100	100	
永豐金證券	永豐金證券（開曼）控股有限公司（「永豐金證券（開曼）」）	投資控股	100	100	100	
永豐金證券	永豐金財務諮詢（上海）有限公司（「永豐金財務諮詢（上海）」）	企業管理諮詢、投資諮詢、商務信息諮詢	100	100	100	
永豐金證券（開曼）	永豐金證券（歐洲）有限公司（「永豐金證券（歐洲）」）	股票經紀代理業務	-	-	100	註3
永豐金證券（開曼）	永豐金資產管理（亞洲）有限公司（「永豐金資產管理（亞洲）」）	資產管理及投資顧問	100	100	100	
永豐金證券（開曼）	永豐金證券（亞洲）有限公司（「永豐金證券（亞洲）」）	股票及期貨經紀、自營業務	100	100	100	
永豐金證券（亞洲）	永豐金（亞洲）代理人有限公司	海外股票信託帳戶	100	100	100	
永豐金證券（亞洲）	永豐金資本（亞洲）有限公司（「永豐金資本（亞洲）」）	自營投資業務	100	100	100	
永豐金證券（亞洲）	永豐金金融服務有限公司（「永豐金金融服務」）	基金行政服務	100	100	100	

（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（%） 115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日	說明
永豐金租賃	永豐金國際租賃有限公司（「永豐金國際租賃」）	融資租賃業務	100	100	100	
永豐金租賃	永豐金資本國際（香港）有限公司（「永豐金資本國際（香港）」）	租賃業務、分期付款業務及融資業務	100	100	100	
京城商業銀行	京城銀國際租賃股份有限公司（「京城租賃」）	租賃業務	-	100	-	註4
京城商業銀行	京城證券股份有限公司(「京城證券」)	證券經紀	100	100	-	註5
京城租賃	京城國際建築經理股份有限公司（「京城建經」）	建築經理	-	100	-	註4

註1：本公司於115年3月27日經董事會決議通過永豐商業銀行與京城商業銀行合併，合併後將以永豐商業銀行為存續公司，京城商業銀行為消滅公司。本次合併屬共同控制下之組織重組，合併對價為本公司持有京城商業銀行於合併基準日前一日之帳面價值。永豐商業銀行擬以每股24元發行普通股1,865,000仟股（合計新台幣44,760,000仟元），合併對價扣除股份對價之餘額，全數以現金支付。本合併案將依規定向主管機關提出申請並於核准後，辦理後續合併作業。

註2：本公司於115年5月22日經董事會決議將由永豐商業銀行及永豐金租賃共同買入Amret Plc.之剩餘股權。

註3：永豐金證券（歐洲）於113年6月經董事會決議通過清算並於113年7月取得金管會金管證券字第1130349937號函核准辦理清算，已於114年6月完成清算程序。

註4：京城商業銀行於114年12月26日經董事會決議出售京城租賃100%股權並簽訂股份買賣契約，已於115年1月30日完成處分，請參閱附註五五。

註5：京城商業銀行於114年6月9日董事會決議出售京城證券100%股權予街口網路金融科技股份有限公司，其交易金額為408,717仟元，該出售案尚待主管機關核准後辦理。

(二) 非控制權益子公司資訊

子公司名稱	註冊國家／主要營業場所	非控制權益所持股權及表決權比例 115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
Amret Plc.	柬埔寨	19.99%	19.99%	19.99%

以下子公司之彙總性財務資訊係以公司間交易銷除前之金額編製：

Amret Plc.

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
總資產	$ 63,491,015	$ 61,276,444	$ 67,344,743
總負債	(52,789,669)	(50,982,280)	(57,102,780)
權益	$ 10,701,346	$ 10,294,164	$ 10,241,963
權益歸屬於：			
母公司業主	$ 8,561,974	$ 8,236,194	$ 8,194,430
非控制權益	2,139,372	2,057,970	2,047,533
合計	$ 10,701,346	$ 10,294,164	$ 10,241,963

	115年1月1日至3月31日	114年1月15日至3月31日
淨收益	$ 1,075,267	$ 888,090
本期淨利	$ 230,114	$ 302,645
其他綜合損益	177,069	68,258
本期綜合損益總額	$ 407,183	$ 370,903
本期淨利歸屬於：		
母公司業主	$ 184,110	$ 242,141
非控制權益	46,004	60,504
	$ 230,114	$ 302,645
本期綜合損益歸屬於：		
母公司業主	$ 325,781	$ 296,753
非控制權益	81,402	74,150
	$ 407,183	$ 370,903

十五、 參與未納入合併報告之結構型個體

本公司及子公司持有下列類型未納入合併財務報告之結構型個體之權益：

結構型個體之類型	性質及目的	本公司及子公司擁有之權益
基金	受第三方投資人委託管理資產以產生管理費。 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：

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
基金	$117,464,457	$115,672,506	$108,156,222

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：

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 311,473	$ 327,039	$ 445,852

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115年3月31日暨114年12月31日及3月31日對未納入合併財務報告之結構型個體未提供任何財務支援。

十六、 採用權益法之投資

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
圓信永豐	$ 1,056,791	$ 1,015,966	$ 991,754
Telexpress	67,125	67,803	79,073
	$ 1,123,916	$ 1,083,769	$ 1,070,827

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 115年3月31日	114年12月31日	114年3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%	49.00%
Telexpress	控股公司	開曼群島／台灣	34.21%	34.21%	34.21%

本公司及子公司對上述採用權益法投資所享有之損益及其他綜合損益份額，皆按未經會計師核閱之財務報表計算，惟本公司及子公司管理階層認為被投資公司財務報告未經會計師核閱，尚不致產生重大影響。

有關本公司及子公司之關聯企業彙整性財務資訊如下：

	115年1月1日至3月31日	114年1月1日至3月31日
本公司及子公司享有之份額		
繼續營業單位本期淨損益	$ 11,568	$ 6,896
其他綜合損益	(1,719)	(735)
合計	$ 9,849	$ 6,161

十七、 其他金融資產－淨額

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
客戶保證金專戶	$ 59,649,894	$ 58,809,287	$ 43,459,850
非屬現金及約當現金之銀行存款	5,458,474	5,858,508	9,714,425
專戶分戶帳留存客戶款項	5,686,635	4,858,728	751,920
買回 PEM 商品	3,798,853	3,735,260	3,943,067
長期應收租賃及分期款－淨額	3,657,398	3,408,591	3,524,397
預付投資款（附註五四）	598,620	471,788	557,314
非由放款轉列之催收款	300,552	297,538	109,053
其　　他	376,423	358,236	173,500
小　　計	79,526,849	77,797,936	62,233,526
減：備抵呆帳	(356,319)	(282,875)	(166,684)
累計減損	(2,733,271)	(2,723,883)	(2,654,525)
淨　　額	$ 76,437,259	$ 74,791,178	$ 59,412,317

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

其他金融資產質抵押擔保情形請參閱附註四七。

本公司及子公司 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日收回已轉銷之其他金融資產金額分別為 8,432 仟元及 208,336 仟元已作為呆帳費用之減項。

永豐商業銀行以非公開募集方式接受客戶委託申購 PEM GROUP 發行之三檔產品，金額合計美金 1.46 億元。PEM GROUP 所發行之產品及資產目前已由美國聯邦法院指定之接管人接管。為維護永豐商業銀行客戶權益，永豐商業銀行陸續於 99 及 98 年度以原始投資本金扣除已分配收益及贖回金額後之價格，向投資人購買前述與 PEM GROUP 有關之產品。依永豐商業銀行取得之相關資產資料，永豐商業銀行於 99 年 12 月 24 日經董事會決議，配合美國聯邦法院指派 PEM 案接管人之時程規劃，以約美金 40.4 百萬元之移轉價格承受保單資產；接管人於 100 年 3 月 7 日將保單資產之受益權移轉給有意繼續持有保單之投資機構所共同成立之信託，永豐商業銀行在完成移轉文件簽署後，已向主管機關呈報備查。截至 115 年 3 月 31 日止，永豐商業銀行就整體 PEM 案已提列美金 85,453 仟元（新台幣 2,733,271 仟元）之累計減損。永豐商業銀行 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日就 PEM 案分別迴轉減損損失 36,798 仟元及提列減損損失 28,627 仟元。

十八、 投資性不動產－淨額

本公司及子公司投資性不動產之變動請參閱下表：

	115年1月1日至3月31日		
	土地及土地改良物	房屋及建築物	合計
成本			
期初餘額	$ 1,947,049	$ 950,063	$ 2,897,112
本期增加	-	2,949	2,949
本期減少	-	-	-
重分類	(12,583)	(25,514)	(38,097)
期末餘額	1,934,466	927,498	2,861,964
累計折舊			
期初餘額	7,230	507,477	514,707
本期折舊	72	4,934	5,006
本期減少	-	-	-
重分類	-	(14,912)	(14,912)
期末餘額	7,302	497,499	504,801
累計減損			
期初餘額	14,532	22,772	37,304
本期增加	-	-	-
本期減少	-	-	-
期末餘額	14,532	22,772	37,304
淨額			
期末淨額	$ 1,912,632	$ 407,227	$ 2,319,859

	114年1月1日至3月31日		
	土地及土地改良物	房屋及建築物	合計
成本			
期初餘額	$ 1,755,054	$ 857,011	$ 2,612,065
本期增加	-	468	468
本期減少	-	-	-
重分類	-	-	-
期末餘額	1,755,054	857,479	2,612,533
累計折舊			
期初餘額	6,950	421,753	428,703
本期折舊	75	4,779	4,854
本期減少	-	-	-
重分類	-	-	-
期末餘額	7,025	426,532	433,557
累計減損			
期初餘額	14,532	22,772	37,304
本期增加	-	-	-
本期減少	-	-	-
期末餘額	14,532	22,772	37,304
淨額			
期末淨額	$ 1,733,497	$ 408,175	$ 2,141,672

本公司及子公司之投資性不動產係按下列耐用年數計提折舊：

資產名稱	耐用年數
土地改良物	2至10年
房屋及建築物	2至60年

永豐商業銀行之投資性不動產係為賺取租金或資本增值或兩者兼具之目的，自各項不動產轉入全部或按出租比率計算之帳面金額，永豐商業銀行之投資性不動產於115年3月31日暨114年12月31日及3月31日依前述全部或出租比率計算之公允價值分別為1,409,257仟元、1,430,983仟元及1,475,800仟元，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115年3月31日暨114年12月31日及3月31日之公允價值分別為220,740仟元、220,740仟元及243,380仟元，公允價值係分別參考113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115年3月31日暨114年12月31日及3月31日之公允價值分別為9,728,675仟元～9,735,304仟元、9,728,675仟元～9,735,304仟元及9,655,390仟元～9,661,735仟元，該公允價值係由獨立評價人員出具之外部估價報告或依實價登錄估計處分可能成交價格於111年5月至114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。

永豐金租賃為提升土地資產價值，擬將投資性不動產中160,802仟元之土地，依新北市政府發布都市計畫附帶條件，申請使用分區變更為住宅區，捐贈該區50%土地予新北市政府，作為公共設施使用，並採市地重劃方式推動相關變更作業。

京城商業銀行之投資性不動產於115年3月31日及114年12月31日之公允價值分別為450,767仟元及490,298仟元，前述公允價值未經獨立評價人員評價，係由京城商業銀行參考類似不動產交易價格之市場證據進行評價。

以投資性不動產質押擔保情形請參閱附註四七。

十九、 不動產及設備－淨額

本公司及子公司不動產及設備之變動情形如下：

115年1月1日至3月31日

	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								
期初餘額	$11,650,049	$ 9,111,066	$ 4,298,918	$ 591,295	$ 2,367,840	$ 2,273,651	$ 903,437	$31,196,256
本期增加	-	48,863	71,651	15,192	27,094	18,758	145,558	327,116
本期減少	-	(1,850)	(46,307)	(35,131)	(27,648)	(5,770)	(95)	(116,801)
重分類	12,583	73,831	22,530	15,641	19,238	22,998	(212,389)	(45,568)
匯率影響數	-	11,402	13,922	1,803	2,354	4,899	1,349	35,729
期末餘額	11,662,632	9,243,312	4,360,714	588,800	2,388,878	2,314,536	837,860	31,396,732
累計折舊								
期初餘額	153	5,520,277	3,139,608	314,423	1,678,421	1,711,993	-	12,364,875
本期折舊	6	58,329	117,444	23,826	45,910	41,011	-	286,526
本期減少	-	(1,765)	(44,800)	(25,313)	(27,347)	(5,405)	-	(104,630)
重分類	-	14,912	-	-	-	-	-	14,912
匯率影響數	-	3,627	10,527	1,219	2,152	4,072	-	21,597
期末餘額	159	5,595,380	3,222,779	314,155	1,699,136	1,751,671	-	12,583,280
淨額								
期末淨額	$11,662,473	$ 3,647,932	$ 1,137,935	$ 274,645	$ 689,742	$ 562,865	$ 837,860	$18,813,452

	114年1月1日至3月31日							
	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								
期初餘額	$ 7,419,062	$ 7,956,435	$ 3,533,479	$ 448,576	$ 2,078,719	$ 1,924,504	$ 575,756	$23,936,531
本期增加	-	26,073	56,990	28,785	32,532	36,668	90,875	271,923
企業合併取得	-	-	370,476	107,319	97,754	113,893	-	689,442
本期減少	(142)	(61,962)	(16,175)	(29,581)	(10,638)	(1,006)	-	(119,504)
重分類	-	21,297	14,715	-	21,454	44,810	(178,531)	(76,255)
匯率影響數	-	8,160	8,432	757	1,313	3,220	396	22,278
期末餘額	7,418,920	7,950,003	3,967,917	555,856	2,221,134	2,122,089	488,496	24,724,415
累計折舊								
期初餘額	131	4,669,153	2,461,150	211,540	1,460,081	1,539,968	-	10,342,023
本期折舊	6	51,193	117,241	22,677	41,709	35,087	-	267,913
企業合併取得	-	-	291,561	65,499	90,512	85,790	-	533,362
本期減少	-	(61,477)	(16,098)	(21,260)	(10,444)	(998)	-	(110,277)
重分類	-	137	191	-	(121)	(207)	-	-
匯率影響數	-	2,265	6,619	459	1,154	2,591	-	13,088
期末餘額	137	4,661,271	2,860,664	278,915	1,582,891	1,662,231	-	11,046,109
淨額								
期末淨額	$ 7,418,783	$ 3,288,732	$ 1,107,253	$ 276,941	$ 638,243	$ 459,858	$ 488,496	$13,678,306

本公司及子公司之不動產及設備係按下列耐用年數計提折舊：

資產名稱	耐用年數
土地改良物	8至30年
房屋及建築物	2至60年
機械及電腦設備	1至15年
交通及運輸設備	2至7年
什項設備	2至15年
租賃權益改良	1.58至15年

本公司及子公司之不動產及設備作為營業租賃出租使用：

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
交通及運輸設備	$ 206,794	$ 204,957	$ 203,344
什項設備	629	663	771
	$ 207,423	$ 205,620	$ 204,115

不動產及設備提供質抵押之情形請參閱附註四七。

二十、 租賃協議

(一) 使用權資產－淨額

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
使用權資產帳面金額			
土地及地上權	$ 844,713	$ 842,569	$ 870,172
房屋及建築物	3,536,557	3,554,555	3,470,320
機械及電腦設備	12,478	21,246	45,712
交通及運輸設備	18,959	20,959	24,715
什項設備	2,855	3,267	3,975
除役復原成本	66,904	58,872	39,478
	$ 4,482,466	$ 4,501,468	$ 4,454,372

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
使用權資產之增添	$ 295,029	$ 297,003
使用權資產之折舊費用		
土地及地上權	$ 9,258	$ 9,182
房屋及建築物	298,660	263,741
機械及電腦設備	9,428	8,622
交通及運輸設備	2,978	3,059
什項設備	425	456
除役復原成本	4,866	3,664
	$ 325,615	$ 288,724
使用權資產轉租收益（帳列融資利息收入）	$ 368	$ 214

使用權資產質抵押擔保情形請參閱附註四七。

(二) 租賃負債

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
租賃負債帳面金額	$ 4,065,777	$ 4,096,634	$ 4,008,194

租賃負債之折現率區間如下：

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
土地及地上權	1.6391%~4.7390%	1.6391%~4.7390%	1.6391%~4.7390%
房屋及建築物	0.1438%~8.9800%	0.1438%~8.9800%	0.3500%~8.9800%
機械及電腦設備	0.2600%~2.5400%	0.2600%~2.5400%	0.5754%~2.3588%
交通及運輸設備	1.5739%~5.6000%	1.3174%~5.6000%	1.0399%~5.6000%
什項設備	0.1023%~4.6478%	0.1023%~4.6478%	0.1023%~4.6478%

(三) 重要承租活動及條款

本公司及子公司承租若干土地及建物做為營業據點及營業資產使用，其中位於台灣之地上權租賃，租賃到期日為民國 138 年 2 月，每年依當期公告地價年息 5%計算租賃給付；位於國外作為海外營業據點使用之重大房屋及建築物租賃則為固定租賃給付或定期依比例調整之租賃給付。另外，位於台灣作為轉租予客戶使用之停車位租賃，租賃到期日為民國 123 年 12 月，自承租日起算第四年依約調整租賃給付。前述地上權、租賃之土地及建物於租賃期間終止時並無優惠承購權。

(四) 其他租賃資訊

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
短期租賃費用	$ 9,117	$ 8,338
低價值資產租賃費用	$ 12,462	$ 11,932
不計入租賃負債衡量中之變動租賃給付費用	$ 1,250	$ 1,551
租賃之現金（流出）總額	($ 382,961)	($ 335,942)

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

(五) 租賃合約

1. 本公司及子公司為承租人

本公司及子公司承租之營業場所及交通設備，租賃期間為 1 至 30.1 年，於租賃期間終止時，本公司及子公司對租賃土地並無優惠承購權。

本公司及子公司租賃合約承諾如下：

	未滿1年	1年至5年	超過5年	合計
115 年 3 月 31 日	$ 1,200,884	$ 2,445,559	$ 699,597	$ 4,346,040
114 年 12 月 31 日	1,215,360	2,533,611	694,358	4,443,329
114 年 3 月 31 日	1,152,090	2,409,788	791,647	4,353,525

2. 本公司及子公司為出租人

主要係出租本公司及子公司所擁有之投資性不動產。所有租賃合約均包含出租人於行使續租權時，依市場租金行情調整租金之條款。承租人於租賃期間結束時，對該不動產不具有優惠承購權。

本公司及子公司租賃合約資訊如下：

115年3月31日	第1年	第2年	第3年	第4年	第5年	超過5年	合計
營業租賃收入	$ 166,974	$ 118,050	$ 82,406	$ 68,008	$ 64,142	$ 201,901	$ 701,481
融資租賃收入總額	4,340,957	1,274,325	151,118	68,690	22,303	25,175	5,882,568

114年12月31日	第1年	第2年	第3年	第4年	第5年	超過5年	合計
營業租賃收入	$ 169,913	$ 116,753	$ 77,577	$ 64,114	$ 60,655	$ 214,797	$ 703,809
融資租賃收入總額	4,257,021	1,202,318	128,177	57,019	22,088	24,785	5,691,408

114年3月31日	第1年	第2年	第3年	第4年	第5年	超過5年	合計
營業租賃收入	$ 159,179	$ 113,513	$ 68,442	$ 50,303	$ 49,793	$ 245,924	$ 687,154
融資租賃收入總額	4,936,481	1,299,943	168,893	71,495	49,055	28,823	6,554,690

二一、 無形資產－淨額

資產名稱	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
商譽及併購取得之無形資產	$ 10,779,894	$ 11,040,475	$ 7,183,036
電腦軟體	1,570,404	1,566,534	1,457,984
客戶關係	257,754	268,186	24,037
其他	121,004	113,129	56,203
合計	$ 12,729,056	$ 12,988,324	$ 8,721,260

本公司及子公司無形資產之變動請詳下表：

	商譽及併購取得之無形資產	電腦軟體	其他	合計
115年1月1日餘額	$11,040,475	$ 1,566,534	$ 381,315	$12,988,324
本期增加	-	56,034	8,317	64,351
本期減少	(356,921)	(80)	-	(357,001)
攤銷費用	(12,497)	(142,418)	(11,817)	(166,732)
重分類	-	83,665	-	83,665
匯率影響數	108,837	6,669	943	116,449
115年3月31日餘額	$10,779,894	$ 1,570,404	$ 378,758	$12,729,056
114年1月1日餘額	$ 908,613	$ 1,293,046	$ 77,455	$ 2,279,114
本期增加	-	71,159	861	72,020
本期減少	-	-	-	-
企業合併取得	6,234,354	133,175	6,248	6,373,777
攤銷費用	-	(119,658)	(4,714)	(124,372)
重分類	-	76,255	-	76,255
匯率影響數	40,069	4,007	390	44,466
114年3月31日餘額	$ 7,183,036	$ 1,457,984	$ 80,240	$ 8,721,260

上述有限耐用年限無形資產係以直線基礎按下列耐用年數計提攤銷費用：

資產名稱	耐用年數
電腦軟體	2至10.58年
客戶關係	8至15年
核心存款	15年

上述各期間帳列之商譽於每年定期進行減損測試，且發生特定事項或環境改變顯示商譽可能發生減損時，亦進行減損測試。最近一期商譽減損測試評估基準日分別為114年及113年10月31日。

商譽主要包括：

(一) 本公司為強化競爭力，擴大經營版圖，於114年10月收購京城商業銀行及子公司（附註五四），因移轉對價超過所取得可辨認淨資產之公允價值3,861,418仟元，認列為商譽。

(二) 永豐商業銀行截至115年3月31日止，帳列之商譽及併購取得之無形資產係由114年1月收購Amret Plc.（附註五四）產生，組成項目包括商譽、執照及核心存款，帳面金額以資產負債表日之匯率換算後分別為3,779,105仟元、2,047,091仟元及697,065仟元。原98年6月因組織架構重組，永豐商業銀行向本公司以現金為對價合併永豐信用卡而移轉產生之商譽，認列歷年減損損失後，114年12月31日起已無相關金額。

永豐商業銀行於測試商譽是否產生減損時，係將信用卡部門、Amret Plc.各自視為一現金產生單位，並以其使用價值評估其可回收金額，評估使用價值採用之關鍵假設係以信用卡部門、Amret Plc.之實際獲利情形及業務或景氣循環等客觀資料作為未來現金流量之預計基礎，於永續經營假設下，預估未來五年營運產生之淨現金流入，超過五年期之現金流量則採用之關鍵假設成長率推算並以權益資金成本率折現計算其使用價值。永豐商業銀行每年定期進行商譽減損測試，最近期測試基準日為114年10月31日，因預估信用卡部門未來獲利成長率不如預期，於測試基準日以折現率7.6%計算現金產生單位-信用卡群組之

可回收金額，經與其帳面價值相比推估為不足，故於 114 年度認列減損損失 697,087 仟元。

(三) 永豐金證券及其子公司截至 115 年 3 月 31 日止合併帳列之商譽組成如下：

1. 永豐金證券因吸收合併太平洋證券股份有限公司（以下稱「太平洋證券」）及東亞證券股份有限公司之經紀業務產生商譽合計餘額為 147,944 仟元。
2. 永豐金證券因向永豐期貨之少數股東購買其股權及永豐期貨吸收合併太平洋證券期貨經紀業務產生商譽合計餘額為 63,582 仟元。
3. 永豐金證券因於 114 年 10 月吸收合併台灣匯立證券股份有限公司（附註五四），並依截至 115 年 3 月 31 日止永豐金證券取得之草擬購買價格分攤（PPA）報告，認列商譽 183,689 仟元。

永豐金證券及永豐期貨於測試商譽是否產生減損時，係將永豐金證券及永豐期貨分別視為一現金產生單位，並以其各自之使用價值評估其可回收金額，評估使用價值採用之關鍵假設係以永豐金證券及永豐期貨之實際獲利情形及業務或景氣循環等客觀資料作為未來現金流量之預計基礎，於永續經營假設下，預估未來五年營運產生之淨現金流入，並預計其殘值之估計數，以加權平均資金成本折現計算其使用價值。

永豐金證券 115 年 1 月 1 日至 3 月 31 日暨 114 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及 1 月 1 日至 3 月 31 日不含採用權益法認列之子公司損益份額之稅後淨利分別為 2,043,683 仟元、5,171,379 仟元及 822,902 仟元，暨商譽減損測試評估之 115 及 114 年度預期稅後淨利分別為 5,129,935 仟元及 4,610,169 仟元，實際營運結果優於預期，經評估可回收金額皆大於帳面價值，故無減損之情形。

永豐期貨 115 年 1 月 1 日至 3 月 31 日暨 114 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及 1 月 1 日至 3 月 31 日之實際稅後淨利分別為 231,421 仟元、721,382 仟元及 173,335 仟元，暨商譽減損測試評估之 115 及 114 年度預期稅後淨利分別為 555,854 仟元及 571,556 仟元，實際營運結果優於預期，經評估可回收金額皆大於帳面價值，故無減損之情形。

會員席位費因預期產生非確定耐用年限之淨現金流入，故屬非確定耐用年限無形資產。該會員席位費之耐用年限在確定為有限之前將不會攤銷，惟無論是否有任何減損跡象，每年定期進行減損測試，115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日並未發生重大減損情形。

二二、 其他資產－淨額

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
存出保證金	$ 10,108,861	$ 11,028,677	$ 7,623,125
待交割款項	12,893,648	9,552,939	8,952,302
借券保證金－存出	10,311,429	9,704,234	9,844,162
代收承銷股款	3,239,128	97,358	188,050
營業保證金及交割結算基金	2,280,848	2,207,686	1,567,312
承受擔保品	1,463,868	1,457,477	397,738

（接次頁）

（承前頁）

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
預付款項	$ 1,337,989	$ 658,229	$ 793,154
暫付及待結轉款項	355,619	179,952	185,089
其　　他	256,305	194,247	157,482
小　　計	42,247,695	35,080,799	29,708,414
減：備抵存貨跌價－黃金	(5,135)	-	-
減：累計減損	(14,712)	(14,710)	(14,141)
淨　　額	$ 42,227,848	$ 35,066,089	$ 29,694,273

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

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

二三、 央行及金融同業存款

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
銀行同業拆放	$111,109,517	$125,097,487	$111,420,542
中華郵政轉存款	10,013,200	10,015,300	10,023,300
央行拆放	1,599,290	1,572,625	1,659,465
銀行同業存款	392,726	265,459	1,201,974
合　　計	$123,114,733	$136,950,871	$124,305,281

二四、 附買回票券及債券負債

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
金 融 債	$ 35,131,133	$ 14,906,526	$ 50,596,459
政府公債	25,437,088	21,767,568	21,328,190
公 司 債	16,456,286	14,960,425	22,933,581
可轉換公司債	4,743,328	3,227,000	3,419,027
合　　計	$ 81,767,835	$ 54,861,519	$ 98,277,257
約定買回價款	$ 82,086,364	$ 55,063,617	$ 98,714,543
面　　額	$ 84,800,166	$ 57,095,019	$104,323,278
最後到期日	115年8月	115年6月	114年8月

二五、 應付商業本票－淨額

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
應付商業本票	$139,060,000	$124,950,000	$ 70,750,000
減：未攤銷折價	(324,052)	(360,567)	(222,078)
淨　　額	$138,735,948	$124,589,433	$ 70,527,922
到 期 日	115.04~116.03	115.01~115.09	114.04~114.10
年貼現率	1.50%-1.938%	1.50%-1.905%	1.690%-1.998%

上述應付商業本票除免保證發行者外，由票券公司或銀行保證發行。

二六、 應付款項

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
應付交割帳款	$ 56,183,338	$ 42,468,817	$ 29,156,254
應付利息	8,472,455	7,861,090	8,164,229
承兌匯票	8,274,360	9,142,990	7,497,522
應付費用	6,958,703	10,599,984	4,882,111
應付帳款及票據	5,513,936	2,305,516	2,182,083
應付買入證券款	4,655,598	2,824,973	1,190,512
交割代價	2,816,720	37,121	5,143,467
應付代收款	2,646,752	1,629,962	1,213,404
應付承購帳款	1,997,208	2,288,034	1,744,802
應付融券擔保價款	1,343,803	2,640,325	1,328,099
融券保證金	1,150,796	2,407,527	1,120,793
應付待交換票據	1,036,452	1,168,556	928,834
其他應付款	3,436,177	3,360,508	3,637,021
	$104,486,298	$ 88,735,403	$ 68,189,131

二七、 存款及匯款

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
支票存款	$ 14,222,608	$ 17,176,664	$ 12,584,750
活期存款	673,114,560	651,369,997	546,832,332
活期儲蓄存款	781,287,230	767,157,370	609,012,361
定期存款	827,032,310	791,157,220	772,460,551
可轉讓定期存單	11,239,378	32,032,717	25,749,685
定期儲蓄存款	471,573,474	470,147,876	366,052,660
應解匯款	1,005,158	932,247	1,009,984
匯出匯款	108,766	36,744	57,457
其　　他	33,171	33,108	33,527
	$2,779,616,655	$2,730,043,943	$2,333,793,307

二八、 應付債券

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
應付金融債券	$ 53,784,835	$ 54,933,131	$ 53,785,193
應付公司債	8,999,265	8,998,941	8,997,950
	$ 62,784,100	$ 63,932,072	$ 62,783,143

(一) 應付金融債券

永豐商業銀行及子公司各次發行金融債券明細如下：

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日	發行期間	利率
永豐商業銀行					
106 年第一期次順位金融債券乙券	$ 2,099,889	$ 2,099,857	$ 2,099,768	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乙券	539,952	539,942	539,914	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	3,000,000	3,000,000	3,000,000	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

（接次頁）

（承前頁）

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日	發行期間	利率
107年第一期次順位金融債券甲券	$ -	$ -	$ 649,994	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	499,929	499,920	499,895	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	2,000,000	2,000,000	2,000,000	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	-	1,199,992	1,199,919	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	1,799,704	1,799,678	1,799,602	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年第四期次順位金融債券	1,500,000	1,500,000	1,500,000	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	1,749,944	1,749,909	1,749,804	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	1,749,663	1,749,639	1,749,567	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	3,000,000	3,000,000	2,999,938	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	1,999,732	1,999,715	1,999,667	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	2,900,000	2,900,000	2,899,965	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	2,599,713	2,599,697	2,599,648	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	2,100,000	2,100,000	2,099,944	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	2,399,740	2,399,726	2,399,684	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	-	-	999,957	109.11.06-114.11.06，到期一次還本	固定利率0.46%，每年付息一次
110年第一期主順位金融債券	999,991	999,976	999,930	110.05.18-115.05.18，到期一次還本	固定利率0.45%，每年付息一次
110年第二期次順位金融債券	2,719,979	2,719,948	2,719,852	110.05.28，無到期日非累積，惟第5年2個月後有贖回權	固定利率1.70%，每年付息一次
110年第三期次順位金融債券	2,299,760	2,299,749	2,299,715	110.05.28-120.05.28，到期一次還本	固定利率0.82%，每年付息一次
110年第四期次順位金融債券	3,279,949	3,279,923	3,279,845	110.10.28，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
110年第五期次順位金融債券	1,699,657	1,699,642	1,699,597	110.10.28-120.10.28，到期一次還本	固定利率0.80%，每年付息一次
111年第一期次順位金融債券	4,999,797	4,999,750	4,999,616	111.03.28，無到期日非累積，惟第5年4個月後有贖回權	固定利率2.00%，每年付息一次
111年第二期主順位金融債券	1,999,915	1,999,895	1,999,834	111.04.08-116.04.08，到期一次還本	固定利率0.78%，每年付息一次
112年第一期主順位金融債券	-	-	1,999,860	112.09.14-114.09.14，到期一次還本	固定利率1.48%，每年付息一次
113年第一期主順位金融債券	999,893	999,840	999,678	113.09.26-115.09.26，到期一次還本	固定利率1.73%，每年付息一次
114年第一期主順位金融債券	999,583	999,543	-	114.09.17-117.09.17，到期一次還本	固定利率1.72%，每年付息一次
114年第二期次順位金融債券	1,999,654	1,999,995	-	114.12.23-124.12.23，到期一次還本	固定利率2.05%，每年付息一次
永豐銀行（中國）					
2025年第一期金融債券	1,848,391	1,796,795	-	114.08.29-117.08.29，到期一次還本	固定利率2.18%，每年付息一次
	$ 53,784,835	$ 54,933,131	$ 53,785,193		

(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：

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日	發行期間	利率
本公司					
110年度第一次無擔保普通公司債	$ 4,999,265	$ 4,998,941	$ 4,997,950	110.10.21-115.10.21，到期一次還本	固定利率0.56%，每年付息一次
永豐金證券					
111年度第一次無擔保次順位普通公司債(甲券)	400,000	400,000	400,000	111.05.27-118.05.27，到期一次還本	固定利率2.00%，每年付息一次
111年度第一次無擔保次順位普通公司債(乙券)	600,000	600,000	600,000	111.05.27-121.05.27，到期一次還本	固定利率2.20%，每年付息一次
111年度第二次無擔保次順位普通公司債(甲券)	1,450,000	1,450,000	1,450,000	111.08.26-118.08.26，到期一次還本	固定利率2.40%，每年付息一次
111年度第二次無擔保次順位普通公司債(乙券)	550,000	550,000	550,000	111.08.26-121.08.26，到期一次還本	固定利率2.50%，每年付息一次
114年度第一次無擔保次順位普通公司債	1,000,000	1,000,000	1,000,000	114.01.08-124.01.08，到期一次還本	固定利率2.51%，每年付息一次
	$ 8,999,265	$ 8,998,941	$ 8,997,950		

二九、 借　　款

(一) 短期借款

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
信用借款	$ 11,027,623	$ 7,768,451	$ 11,155,791
擔保借款	230,000	230,000	230,000
	$ 11,257,623	$ 7,998,451	$ 11,385,791
到期日	115.4-119.4	115.1-119.4	114.4-119.4
年利率區間	1.85%-11.05%	1.95%-11.05%	1.92%-11.05%

(二) 長期借款

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
信用借款	$ 1,035,158	$ 1,510,548	$ 7,082,129
擔保借款	2,700,000	2,600,000	2,150,000
	$ 3,735,158	$ 4,110,548	$ 9,232,129
到期日	115.4-116.12	115.1-116.12	114.4-116.1
年利率區間	1.82%-4.85%	1.82%-10.76%	1.65%-5.47%

永豐商業銀行及子公司

Amret Plc.部分超過12個月以上之借款未能符合其借款合約條款內所要求之財務比率，於115年3月31日暨114年12月31日及3月31日分別重分類長期借款292,887仟元、289,363仟元及1,346,932仟元至短期借款。

永豐金證券及子公司

永豐金證券(開曼)因營運資金需求，於113年12月與銀行簽訂授信合約，授信金額為美金45,000仟元，授信期間自簽約日或首次動撥日起算三年，授信期間內得循環動用，惟依授信合約之約定，授信期間內永豐金證券（開曼）不得將其持有之子公司股權設定予他人。

永豐金證券因營運資金需求，於113年8月及9月與票券公司簽訂協議書發行免保證商業本票，發行面額合計為5,000,000仟元，協議期間自簽約日起算三年，協議期間內需循環發行。

永豐金租賃及子公司

永豐金資本國際（香港）與第一銀行及其他 8 家金融機構於 112 年 12 月簽訂聯貸借款合約，取得美金 120,000 仟元之融資額度，作為永豐金資本國際（香港）營運週轉之用。授信期間自首次動用日起算三年，依授信合約約定，借款期間內之年度財務報告有關負債比率及利息保障倍數需維持一定比例之財務承諾，如有違反不構成違約事項，僅需加計利息。永豐金資本國際（香港）於 115 年 2 月申請調降融資融度至美金 60,000 仟元。

永豐金國際租賃有限公司與兆豐銀行及其他 5 家金融機構於 112 年 12 月簽訂聯貸借款合約，取得人民幣 380,000 仟元之融資額度，作為永豐金國際租賃有限公司營運週轉之用。依授信合約約定，借款期間內之年度財務報告有關自有資金比率、利息保障倍數、不良貸款比率及有形淨值需維持一定比例之財務承諾，如有違反不構成違約事項，依約需加計利息並於期限內改善完成。113 年度之財務承諾有未達合約約定事項之情形，依合約條件於 114 年 7 月 1 日起加計利息。

有關上述借款之擔保品，請參閱附註四七。

三十、 負債準備

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
員工福利負債準備	$ 1,850,541	$ 1,922,647	$ 2,133,224
融資承諾準備	143,942	116,375	110,717
保證責任準備	681,881	593,822	356,535
除役負債準備	239,890	225,799	192,213
其他準備	19,186	23,929	23,240
合　　計	$ 2,935,440	$ 2,882,572	$ 2,815,929

本公司及子公司融資承諾準備、保證責任準備及其他準備－信用狀之明細及變動情形如下：

	115年1月1日至3月31日		
	融資承諾準備	保證責任準備	其他準備－信用狀
期初餘額	$ 116,375	$ 593,822	$ 11,148
本期提列（迴轉）	26,972	86,215	(4,897)
匯率影響數及其他	595	1,844	154
期末餘額	$ 143,942	$ 681,881	$ 6,405

	114年1月1日至3月31日		
	融資承諾準備	保證責任準備	其他準備－信用狀
期初餘額	$ 217,271	$ 332,656	$ 9,948
本期提列（迴轉）	(107,688)	23,404	399
匯率影響數及其他	1,134	475	112
期末餘額	$ 110,717	$ 356,535	$ 10,459

本公司之子公司永豐投信經理之永豐中國科技 50 大 ETF 基金（證券代號：00887）於 113 年 10 月發生市價偏離淨值之情事，依永豐投信管理階層估計未來發生賠償之金額，提列業務損失準備，帳列其他準備，該估計將定期檢視並考量實際賠償情形予以調整。

三一、 員工福利負債準備

	115年3月31日	114年12月31日	114年3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	$ 103,065	$ 99,396	$ 92,885
－確定福利計畫	1,010,819	1,081,221	1,362,172
－員工優惠存款計畫	413,645	410,317	390,512
－其　　他	426,077	431,109	380,540
合　　計	$ 1,953,606	$ 2,022,043	$ 2,226,109

其他係包含長期激勵獎酬計畫、服務休假遞延及離職福利。於 115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 日認列長期激勵獎酬計畫之現金交割股份基礎給付相關負債分別為 361,002 仟元、354,698 仟元及 327,475 仟元，其中屬已既得之總內含價值分別為 282,732 仟元、282,732 仟元及 239,833 仟元。

確定福利計畫及員工優惠存款計畫相關退休金費用係以 114 年及 113 年 12 月 31 日精算決定在各期間分別認列於下列項目：

	115年1月1日至3月31日	114年1月1日至3月31日
營業費用	$ 17,828	$ 21,417

三二、 其他金融負債

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
結構型商品所收本金	$ 71,592,927	$ 57,329,479	$ 56,879,954
期貨交易人權益	59,637,119	58,800,383	43,445,109
專戶分戶帳客戶權益	5,682,732	4,857,027	751,027
其　　他	1,578,296	855,031	403,710
合　　計	$138,491,074	$121,841,920	$101,479,800

三三、 其他負債

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
借券保證金－存入	$ 9,915,180	$ 9,332,543	$ 13,097,337
存入保證金	7,157,731	3,844,626	1,507,063
代收承銷股款	3,222,856	95,066	188,046
暫收及待結轉款項	1,204,474	937,054	911,038
預收款項	517,353	512,937	549,953
其　　他	173,777	156,227	42,460
合　　計	$ 22,191,371	$ 14,878,453	$ 16,295,897

三四、 所 得 稅

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

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

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
當期所得稅		
本期產生者	$ 1,538,291	$ 1,627,280
以前年度之調整	641	(3,757)
其　　他	12,736	14,679
	1,551,668	1,638,202
遞延所得稅		
暫時性差異之發生及迴轉	605,401	(306,867)
認列於損益之所得稅費用	$ 2,157,069	$ 1,331,335

由於 115 年股東會盈餘分配情形尚具不確定性，故 114 年度未分配盈餘加徵 5%所得稅之潛在所得稅後果尚無法可靠決定。

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

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
遞延所得稅		
本期產生		
－國外營運機構財務報表換算之兌換差額	($ 145,327)	($ 93,535)
－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	(76,477)	133,868
－採用權益法認列之關聯企業其他綜合損益之份額	344	147
認列於其他綜合損益之所得稅	($ 221,460)	$ 40,480

(三) 永豐金證券營利事業所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至 108 年度。其中 104 至 108 年度，由於各項耗竭及攤提、認購（售）權證損失等歧見尚未獲解決，上述年度之營所稅申報案仍在進行稅務行政救濟中，永豐金證券已就核定結果估列所得稅費用並支付相關稅額 116,912 仟元。

(四) 永豐金證券合併後消滅之匯立證券，其營利事業所得稅核定至 112 年度。

(五) 餘合併個體各公司營利事業所得稅核定情形

	核定年度
永豐金控	108年度
永豐商業銀行	108年度
永豐創投	108年度
永豐金租賃	108年度
永豐投信	108年度
永豐期貨	112年度
永豐投顧	113年度
永豐證創投	113年度
京城商業銀行	113年度
京城證券	113年度

(六) 支柱二所得稅法案

永豐商業銀行部分海外分行及子公司之註冊地越南及香港對於支柱二所得稅法案已立法，並分別自 113 年 1 月 1 日及 114 年 1 月 1 日起生效。

永豐金證券部分子公司之註冊地英國及香港對於支柱二所得稅法案已立法，並分別自 113 年 1 月 1 日及 114 年 1 月 1 日起生效。

永豐金租賃部分子公司之註冊地香港對於支柱二所得稅法案已立法，並自 114 年 1 月 1 日起生效。

本公司及子公司將持續檢視支柱二所得稅法案對其未來財務績效之影響。

三五、 權　　益

(一) 股　　本

普通股

本公司資本額為新台幣 180,000,000 仟元，分為 18,000,000 仟股，每股面額新台幣 10 元，授權董事會分次發行，其中計有 500,000 仟股係保留供認股權憑證、附認股權特別股或附認股權公司債行使認股權使用。本公司發行員工認股權憑證，其每次發行得認購股份數額，依證券主管機關之規定辦理。

本公司為強化競爭力，擴大經營版圖，以股份轉換方式將京城商業銀行納為本公司 100%持股之子公司。股份轉換對價為每 1 股京城商業銀行普通股換發本公司 1.2375 股新發行普通股及現金新臺幣 26.75 元；為支付京城商業銀行股份轉換所需之股份對價，本公司發行新股 1,375,152 仟股，每股面額 10 元，增資後普通股股本提高為 144,923,223 仟元，並於 114 年 10 月 1 日辦妥變更登記。

114 年 5 月 29 日股東常會決議辦理盈餘轉增資 4,313,189 仟元，計發行新股 431,319 仟股，每股面額 10 元，增資後普通股股本提高為 131,271,698 仟元，該增資案業經主管機關核准，並以 114 年 8 月 27 日為增資基準日。

因應本公司 114 年 3 月 3 日召開股東臨時會對議案表示異議之股東，本公司於 114 年 5 月 26 日買回其股份 4,125,625 股，並於 114 年 6 月間全數出售前述庫藏股票，認列資本公積－庫藏股票交易 1,692 仟元。

特 別 股

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

本公司發行之甲種記名式特別股，其權利義務及其他重要條件列示如下：

1. 本公司年度決算如有盈餘，於彌補以往年度虧損並依法完納一切稅捐後，如尚有餘額，應依法令或本公司章程之相關規定，提列法定盈餘公積及特別盈餘公積或迴轉特別盈餘公積後，再就其餘數優先發放甲種特別股累積未分派及當年度股息。
2. 甲種特別股之股息率，於發行後前 15 年，應依增資基準日及每發行週年屆滿日之中華郵政股份有限公司之 1 年期定期儲金固定利率加年息 0.7%浮動計算次年之股息率；自第 16 年起，應依每發行週年屆滿日之中華郵政股份有限公司之 1 年期定期儲金固定利率加年息 1.5%浮動計算次年股息率，依實際發行價格計算，每年以現金一次發放。股息之發放均於每年股東常會承認決算書表後，由董事會另訂基準日支付上年度應發放之股息。發行年度、收回年度之現金股息按當年度實際發行日數計算，收回年度之現金股息應於次 1 年度股東常會後宣告發放。
3. 倘年度決算無盈餘，或雖有盈餘但不足以全數分派該年度應發放之甲種特別股股息，或因甲種特別股股息之分派將使本公司集團資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求而應暫停分派股息時，其未分派或分派不足額之股息，應連同所積欠之先前年度股息，累積於以後有盈餘年度優先補足。
4. 甲種特別股股東分派本公司剩餘財產之順序優先於普通股股東，但以不超過發行金額及積欠之股息為限。
5. 甲種特別股股東於股東會無表決權及選舉權，但得被選舉為董事。於甲種特別股股東會有表決權。
6. 甲種特別股股東除領取特別股第二條所述之股息外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。
7. 本公司以現金增資發行新股時，甲種特別股股東得享有新股優先認購權。
8. 甲種特別股自發行日起滿 3 年之次日起，除依法暫停過戶期間，及自本公司召開董事會決定無償配股停止過戶除權公告日、現金股息停止過戶除息公告日或現金增資認股停止過戶除權公告日前 3 個營業日起，至權利分派基準日止之期間及其他依法不得轉換之期間外，甲種特別股股東得隨時申請部分或全部將其持有之甲種特別股以壹股甲種特別股轉換為本公司壹股普通股，轉換後之普通股，其權利義務與原普通股完全相同。
9. 甲種特別股於各年度分派股息除權（息）基準日前轉換成普通股者，不得參與分派當年度及其後發放之特別股股息，但如有累積未分派之特別股股息，應繼續於當年度及以後之各年度優先分派；甲種特別股轉換成普通股之當年度如已參與分派特別股股息者，不得再參與當年度普通股股息之分派。
10. 甲種特別股無到期期限，自發行日起滿 15 年之次日起，本公司得以盈餘或發行新股所得之股款或其他法令許可之方式，按發行價格加計過去年度

積欠股息暨當年度依實際發行日數計算之股息，收回部分或全部甲種特別股。本公司收回甲種特別股時，應於 30 日前以書面通知甲種特別股股東，甲種特別股股東於本公司收回前將其持有之甲種特別股轉換為普通股之權利，不因其接獲收回通知而受影響。

本公司發行之甲種特別股 70,000 仟股，依 IAS 32 之規定，將甲種特別股之轉換選擇權與負債分離，並分別認列為權益 290,940 仟元（帳列資本公積－轉換權，此資本公積不得作為任何用途）及特別股負債 129,060 仟元。該等特別股已於 101 年度補辦公開發行並經金管會 101 年 12 月 28 日金管證發字第 1010058323 號函申報生效在案，截至 115 年 3 月 31 日止，本公司之甲種特別股股東中共計 60,000 仟股已申請轉換本公司普通股。

(二) 資本公積

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
股本溢價	$ 26,779,195	$ 26,779,195	$ 6,083,151
轉換權	41,562	41,562	41,562
其他	6,340	6,340	4,648
	$ 26,827,097	$ 26,827,097	$ 6,129,361

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

依公司法規定國內公司現行採用權益法認列關聯企業及合資股權淨值之變動數，可用以彌補虧損。

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

(三) 盈餘分配及股利政策

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

前項法定盈餘公積已達實收資本總額時，得免繼續提列法定盈餘公積。

本公司依金管證發字第 1090150022 號令規定提列特別盈餘公積，如有前期累積之其他權益減項淨額，應自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，如仍有不足時，自當期稅後淨利加計當期稅後淨利以外項目計入當期未分配盈餘之數額提列特別盈餘公積。

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

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

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

本公司股東常會於 114 年 5 月 29 日決議 113 年度盈餘分配案及每股股利如下：

	盈餘分配案	每股股利（元）
法定盈餘公積	$ 2,686,235	
特別盈餘公積	533,034	
現金股利	11,544,124	$ 0.91
股票股利	4,313,189	0.34

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

本公司於 115 年 3 月 27 日董事會擬議 114 年度盈餘分配案及每股股利如下：

	盈餘分配案	每股股利（元）
法定盈餘公積	$ 2,769,813	
特別盈餘公積	492,906	
現金股利	15,941,555	$ 1.10
股票股利	2,898,464	0.20

有關 114 年度盈餘分配案尚待 115 年召開之股東常會決議。

(四) 其他權益項目

	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價（損）益權益工具	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價（損）益債務工具	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	與待出售處分群組直接相關之權益	合計
115 年 1 月 1 日餘額	($ 1,354,951)	$ 1,718,186	($ 6,507,396)	($ 16,648)	($ 22,846)	($ 6,183,655)
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	729,569	-	-	-	-	729,569
－相關所得稅	(145,327)	-	-	-	-	(145,327)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產						
－本期評價調整	-	1,413,971	(2,821,333)	-	-	(1,407,362)
－債務工具備抵損失調整	-	-	3,732	-	-	3,732
－本期處分	-	-	(166,189)	-	-	(166,189)
－處分損益移轉至保留盈餘	-	(659,053)	-	-	-	(659,053)
－相關所得稅	-	(5,701)	(70,776)	-	-	(76,477)
採用權益法認列之關聯企業其他綜合損益之份額						
－本期認列數	(1,719)	-	-	-	-	(1,719)
－相關所得稅	344	-	-	-	-	344
指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數						
－本期變動數	-	-	-	(1,640)	-	(1,640)
其他不重分類至損益之項目						
－本期變動數	-	-	-	-	22,846	22,846
115 年 3 月 31 日餘額	($ 772,084)	$ 2,467,403	($ 9,561,962)	($ 18,288)	$ -	($ 7,884,931)

	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	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價（損）益 債務工具	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
114年1月1日餘額	($ 621,460)	$ 5,324,354	($ 10,377,012)	($ 16,631)	($ 5,690,749)
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	465,646	-	-	-	465,646
－相關所得稅	(93,535)	-	-	-	(93,535)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
－本期評價調整	-	(382,359)	982,244	-	599,885
－債務工具備抵損失調整	-	-	2,997	-	2,997
－本期處分	-	-	(223,873)	-	(223,873)
－處分損益移轉至保留盈餘	-	(1,567,041)	-	-	(1,567,041)
－相關所得稅	-	(9,433)	143,301	-	133,868
採用權益法認列之關聯企業其他綜合損益之份額					
－本期認列數	(735)	-	-	-	(735)
－相關所得稅	147	-	-	-	147
指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數					
－本期變動數	-	-	-	(1,186)	(1,186)
114年3月31日餘額	($ 249,937)	$ 3,365,521	($ 9,472,343)	($ 17,817)	($ 6,374,576)

(五) 非控制權益

	115年1月1日至3月31日	114年1月1日至3月31日
期初餘額	$ 2,605,759	$ -
非控制權益增加	-	1,973,383
歸屬非控制權益之份額		
本期淨利	43,047	60,504
本期其他綜合損益		
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	44,655	13,265
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	-	381
期末餘額	$ 2,693,461	$ 2,047,533

三六、 利息淨收益

	115年1月1日至3月31日	114年1月1日至3月31日
利息收入		
貼現及放款利息收入	$17,300,442	$15,120,033
投資有價證券息	5,177,255	4,584,008
存放及拆放同業利息收入	1,264,803	1,150,282
融資利息收入	650,149	607,450
附賣回票債券投資息	459,263	595,679
存 款 息	331,321	271,538

（接次頁）

（承前頁）

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
信用卡循環利息收入	$ 151,538	$ 151,116
其他利息收入	635,438	620,213
小　　計	25,970,209	23,100,319
利息費用		
存款利息費用	(10,824,870)	(11,353,132)
同業拆放利息費用	(974,420)	(1,009,214)
結構型商品利息費用	(592,107)	(541,891)
附買回票債券負債利息費用	(506,962)	(734,029)
借 款 息	(348,010)	(338,731)
金融債券利息費用	(227,042)	(218,021)
其他利息費用	(565,314)	(431,843)
小　　計	(14,038,725)	(14,626,861)
合　　計	$11,931,484	$ 8,473,458

三七、 手續費及佣金淨收益

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
手續費收入		
經紀手續費收入	$ 4,303,007	$ 2,312,167
保險業務手續費收入	1,735,571	1,735,370
放款手續費收入	1,608,118	1,123,266
信託及其附屬業務手續費收入	1,553,643	1,261,493
其他手續費收入	1,480,548	986,303
小　　計	10,680,887	7,418,599
手續費費用		
經紀經手費支出	(553,017)	(202,268)
信用卡業務手續費支出	(338,242)	(292,505)
跨行手續費支出	(118,386)	(105,012)
信託手續費	(81,540)	(88,800)
結算交割服務費支出	(49,154)	(35,745)
期貨佣金支出	(31,595)	(36,545)
其他手續費支出	(277,343)	(191,226)
小　　計	(1,449,277)	(952,101)
合　　計	$ 9,231,610	$ 6,466,498

三八、 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
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	$11,387,692	($ 205,366)
營業證券－避險	1,758,690	(190,627)
公司債	413,536	(637)
股票	168,700	15,495
發行認購（售）權證	(761,950)	290,284
借券及附賣回融券交易	(2,190,633)	(318,177)
遠期外匯合約	287,772	312,911
換匯合約	114,263	1,394,077
資產交換合約	59,689	(161,057)
期貨合約	(7,998,517)	625,546
其他	(267,166)	123,031
小計	2,972,076	1,885,480
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債評價（損）益		
借券及附賣回融券交易	1,200,250	1,721,616
股票	354,123	72,375
發行認購（售）權證	214,939	187,471
政府公債	(168,620)	27,837
公司債	(393,850)	21,796
營業證券－避險	(616,169)	(690,862)
營業證券－自營	(3,077,261)	(1,251,878)
期貨合約	1,888,060	194,877
利率交換合約	1,278,140	261,032
換匯合約	306,725	(234,463)
期貨交易保證金－有價證券	(108,816)	(225,193)
選擇權合約	(110,541)	261,485
遠期外匯合約	(142,293)	(100,346)
資產交換合約	(182,169)	222,132
其他	(86,393)	53,978
小計	356,125	521,857
利息收入	490,635	425,129
股利收入	228,315	136,659
利息費用	(19)	-
合計	$ 4,047,132	$ 2,969,125

三九、 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
股利收入		
報導期間結束日仍持有	$ 86,484	$ 39,653
報導期間內除列	1,015	20,348
債務工具處分（損）益	166,189	223,873
	$ 253,688	$ 283,874

四十、 資產減損（損失）迴轉利益

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
其他金融資產減損迴轉利益（損失）	$ 36,798	($ 28,525)
其　　他	(4,505)	(6,722)
合　　計	$ 32,293	($ 35,247)

四一、 其他利息以外淨損益

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
借券收入	$ 237,633	$ 197,474
營業資產租金收入	46,151	40,957
股務代理收入	35,955	32,002
租賃收入	12,687	13,615
交易獎勵金	10,053	8,607
過期帳收回	2,002	888
發行認購（售）權證費用	(70,736)	(65,010)
其　　他	75,322	22,608
合　　計	$ 349,067	$ 251,141

四二、 員工福利費用

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
短期員工福利費用－薪資及獎金	$ 6,970,078	$ 5,150,661
短期員工福利費用－其他	784,315	743,265
退職後福利費用	182,354	158,989
長期員工福利費用	9,370	10,453
合　　計	$ 7,946,117	$ 6,063,368

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。前項員工酬勞數額中，應提撥不低於百分之六十為基層員工分派酬勞。

本公司115年及114年1月1日至3月31日所估列之員工酬勞分別為1,086仟元及717仟元暨董事酬勞分別為22,816仟元及15,771仟元，係分別依公司章程及過去經驗以可能發放之金額為基礎計算。

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

本公司於115年1月30日及2月26日董事會分別決議配發114年度員工酬勞3,000仟元及董事酬勞54,000仟元，員工酬勞及董事酬勞全數以現金發放，前述決議金額與財務報告認列之金額並無差異。

本公司於114年1月17日及2月20日董事會分別決議配發113年度員工酬勞2,500仟元及董事酬勞47,700仟元，員工酬勞及董事酬勞全數以現金發放，前述決議金額與財務報告認列之金額並無差異，本公司已於114年5月29日股東常會報告113年度員工酬勞及董事酬勞分配情形。

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

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

四三、 折舊及攤銷費用

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
折舊費用		
土地改良物	$ 78	$ 81
房屋及建築物	63,263	55,972
機械及電腦設備	117,444	117,241
交通及運輸設備	23,826	22,677
什項設備	45,910	41,709
租賃權益改良	41,011	35,087
使用權資產	325,615	288,724
小　　計	617,147	561,491
攤銷費用	166,732	124,372
合　　計	$ 783,879	$ 685,863

四四、 其他業務及管理費用

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
稅捐及規費	$ 963,719	$ 745,571
自動化設備	261,059	215,420
業務推廣費	246,427	248,871
專業服務費	172,897	169,033

（接次頁）

（承前頁）

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
保 險 費	$ 158,603	$ 135,034
場所費用	157,889	128,824
借券費用	139,460	106,035
通訊費用	125,791	131,821
其　　他	614,760	547,873
合　　計	$ 2,840,605	$ 2,428,482

四五、 每股盈餘

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

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

單位：每股元

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
基本每股盈餘		
來自繼續營業單位	$ 0.76	$ 0.55
來自停業單位	-	-
基本每股盈餘合計	$ 0.76	$ 0.55
稀釋每股盈餘		
來自繼續營業單位	$ 0.76	$ 0.55
來自停業單位	-	-
稀釋每股盈餘合計	$ 0.76	$ 0.55

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本期淨利

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
用以計算基本每股盈餘之淨利	$ 10,973,530	$ 7,201,742
減：用以計算停業單位基本每股盈餘之淨利	1,155	-
用以計算繼續營業單位基本每股盈餘之淨利	10,972,375	7,201,742
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
特 別 股	477	477
用以計算繼續營業單位稀釋每股盈餘之淨利	$ 10,972,852	$ 7,202,219

股　　數

單位：仟股

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	14,492,322	13,117,170
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
特 別 股	10,000	10,000
用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數	14,502,322	13,127,170

若本公司得選擇以股票或現金發放員工酬勞，則計算稀釋每股盈餘時，假設員工酬勞將採發放股票方式，並於該潛在普通股具有稀釋作用時計入加權平均流通在外股數，以計算稀釋每股盈餘。於次年度董事會決議員工酬勞發放股數前計算稀釋每股盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。本公司員工酬勞並未造成用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數及稀釋每股盈餘發生重大變動。

四六、 關係人交易

除於合併財務報告其他附註所述者外，本公司及子公司與其他關係人間之交易如下：

(一) 關係人名稱及關係

關係人名稱	與本公司及子公司之關係
財團法人永豐基金會	本公司董事長之相關事業
台灣文創發展股份有限公司（台灣文創）	永豐創投總經理之相關事業
源傑科技股份有限公司（源傑科技）	永豐創投總經理之相關事業
創意電子股份有限公司（創意電子）	本公司董事長配偶之相關事業
上誼文化實業股份有限公司（上誼文化實業）	本公司法人董事
行遠投資股份有限公司（行遠投資）	本公司法人董事
元太科技工業股份有限公司（元太科技）	本公司董事之相關事業
聯詠科技股份有限公司（聯詠科技）	本公司董事之相關事業
旺宏電子股份有限公司（旺宏電子）	本公司董事之相關事業
財團法人信誼基金會	永豐商業銀行董事之相關事業
中華彩色印刷股份有限公司（中華彩色印刷）	永豐商業銀行董事之相關事業
富華開發企業股份有限公司（富華開發）	永豐商業銀行董事之相關事業

（接次頁）

（承前頁）

關係人名稱	與本公司及子公司之關係
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（自114年7月起非為關係人）
英屬開曼群島商泰鼎國際事業股份有限公司（英屬開曼群島商泰鼎國際事業）	永豐商業銀行董事之相關事業
中華精測科技股份有限公司（中華精測）	永豐商業銀行董事之相關事業
川岳科技揚州有限公司（川岳科技揚州）	永豐商業銀行董事配偶之相關事業
立奇光電科技（揚州）公司（立奇光電科技（揚州））	永豐商業銀行董事配偶之相關事業
E Ink Technology B.V.	永豐商業銀行董事配偶之相關事業
川奇光電科技（揚州）有限公司（川奇光電科技（揚州））	永豐商業銀行董事配偶之相關事業
宏通數碼科技股份有限公司（宏通數碼）	永豐商業銀行董事配偶之相關事業
元瀚材料股份有限公司（元瀚材料）	永豐商業銀行董事配偶之相關事業
太景生物科技股份有限公司（太景生物科技）	永豐商業銀行董事一血之相關事業
永信誼實業股份有限公司（永信誼實業）	永豐商業銀行董事一血之相關事業
和則誼企業股份有限公司（和則誼企業）	永豐商業銀行董事一血之相關事業
太景醫藥研發控股股份有限公司（太景醫藥研發）	永豐商業銀行董事一血之相關事業
鼎豐投資股份有限公司（鼎豐投資）	永豐金證券董事之相關事業
台灣玻璃工業股份有限公司（台灣玻璃工業）	永豐金證券董事之相關事業
海利普電子科技股份有限公司（海利普電子）	永豐金租賃董事之相關事業
華南商業銀行股份有限公司（華南銀行）	永豐金租賃董事配偶之相關事業
國票綜合證券股份有限公司（國票綜合證券）	京城商業銀行董事配偶之相關事業
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（自114年6月起非為關係人）
好心地股份有限公司（好心地）	永豐商業銀行經理人二血之相關事業
澤泰投資有限公司（澤泰投資）	永豐商業銀行經理人二血之相關事業
金寶電子工業股份有限公司（金寶電子）	永豐商業銀行經理人二姻之相關事業
台光電子材料股份有限公司（台光電子）	實質關係人
全球人壽保險股份有限公司（全球人壽）	實質關係人（自114年6月起非為關係人）

（接次頁）

（承前頁）

關係人名稱	與本公司及子公司之關係
永豐餘國際有限公司（永豐餘國際）	實質關係人
忠慶投資股份有限公司（忠慶投資）	實質關係人
台灣神隆股份有限公司（台灣神隆）	實質關係人（自114年5月起非為關係人）
永豐餘投資控股股份有限公司（永豐餘投資控股）	實質關係人
貝爾敦股份有限公司（貝爾敦）	實質關係人
何世投資股份有限公司（何世投資）	實質關係人
穎筠投資股份有限公司（穎筠投資）	實質關係人
SinoPac Multi Strategy Quant Fund Limited	實質關係人
SinoPac Multi-Series Fund II Limited	實質關係人
SinoPac Multi-Series Fund SPC	實質關係人
SinoPac Nucopia SPC	實質關係人
其　他	本公司及子公司之董事、監察人、經理人及其親屬、部室主管、按權益法認列之被投資公司及其子公司暨本公司子公司之被投資公司等。

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 現金及約當現金

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
永豐金證券及子公司			
銀行存款			
其他關係人	$ 10,235	$ 8,657	$ 3,080
短期票券			
萬通票券	-	-	299,961
永豐金租賃及子公司			
銀行存款			
其他關係人	66	66	66

2. 存放央行及拆借金融同業

	115年3月31日		115年1月1日至3月31日
	期末餘額	利率區間	利息收入
永豐商業銀行及子公司			
拆放銀行同業			
華南銀行	$ 2,803,899	2.80%-17.00%	$ 34,545

	114年12月31日	
	年底餘額	利率區間
永豐商業銀行及子公司		
拆放銀行同業		
華南銀行	$ 300,000	2.00%-9.70%

	114年3月31日		114年1月1日至3月31日
	期末餘額	利率區間	利息收入
永豐商業銀行及子公司			
拆放銀行同業			
華南銀行	$ 1,327,572	3%-5.2%	$ 12,078

3. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
永豐金證券及子公司			
創意電子	$ 471,758	$ 783,677	$ 1,399
中華精測	288,035	214,747	4,096
旺宏電子	249,497	655,124	-
台光電子	208,065	597,946	652,213
聯詠科技	120,043	91,065	199,447
元太科技	89,161	138,283	43,658
其他關係人	99,707	101,619	595,835
永豐投信			
其他關係人	-	-	9,934
永豐創投			
源傑科技	296,766	208,662	88,558
太景醫藥研發	158,454	198,778	190,590
其他關係人	75,471	75,505	96,158

4. 衍生金融工具交易

	115年3月31日				
	合約金額（名目本金）	合約期間	本期評價（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	$ 10,449,477	109.11.13-125.03.25	$ 109,181	透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 786,886
遠期外匯合約					
永豐餘國際	623,723	114.08.14-115.11.05	10,251	透過損益按公允價值衡量之金融資產	15,117
永豐餘投資控股	159,929	114.11.03-115.11.05	1,644	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,759

	114年12月31日			
	合約金額（名目本金）	合約期間	帳列科目	餘額
永豐商業銀行及子公司				
利率交換合約				
華南銀行	$ 11,959,375	109.11.13-124.11.19	透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 680,190
遠期外匯合約				
永豐餘國際	613,324	114.08.14-115.11.05	透過損益按公允價值衡量之金融資產	9,208
永豐餘投資控股	157,263	114.11.03-115.11.05	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,116

	114年3月31日				
	合約金額（名目本金）	合約期間	本期評價（損）益	帳列科目	餘額
永豐商業銀行及子公司					
換匯合約					
華南銀行	$ 1,161,626	113.04.25-114.05.09	$ 22,418	透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 66,199
華南銀行	663,786	113.09.13-114.05.19	(12,807)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	34,841
全球人壽	12,943,827	113.09.26-114.06.05	220,845	透過損益按公允價值衡量之金融資產	485,790
利率交換合約					
華南銀行	11,057,449	109.11.13-123.10.16	(124,993)	透過損益按公允價值衡量之金融資產	641,932
華南銀行	22,851	111.07.27-114.07.28	(52)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	72
遠期外匯合約					
全球人壽	326,901	114.03.19-114.05.09	3,694	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,694
全球人壽	331,893	114.02.06-114.05.12	(974)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	974
永豐餘國際	149,352	114.01.09-115.01.13	1,594	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,594
永豐餘國際	497,840	113.08.12-114.11.05	2,931	透過損益按公允價值衡量之金融負債	14,427
永豐餘投資控股	165,947	113.11.01-114.11.05	983	透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,102
永豐金證券及子公司					
資產交換選擇權合約					
萬通票券	286,000	111.08.16-116.06.25	32,849	透過損益按公允價值衡量之金融負債	7,449

5. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
永豐商業銀行及子公司			
權益工具投資			
其他關係人	$ 41,602	$ 42,167	$ 39,188
永豐金證券及子公司			
權益工具投資			
中華電信	-	-	113,723
永豐創投			
權益工具投資			
其他關係人	92,581	95,185	90,148

6. 附賣回票券及債券投資

	114年3月31日		114年1月1日至3月31日
	面額	帳列金額	利息收入
永豐金證券及子公司			
萬通票券	$1,360,761	$ 881,071	$ 10,595

7. 應收款項

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
永豐商業銀行及子公司			
其他關係人	$ 285,760	$ 284,056	$ 243,499
永豐金證券及子公司			
其他關係人	16,187	18,376	14,900
永豐投信			
其他關係人	-	-	33,904

8. 放　　款

115年3月31日	115年1月1日至3月31日		
		利率／手續	
餘額	最高餘額	費率（%）	利息收入
$ 13,710,356	$ 14,222,954	0-13.8	$ 71,314

類別	115年3月31日						
	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	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	169	$ 332,273	$ 322,248	V	—	不動產及車輛	無
自用住宅抵押貸款小計	1,242	9,155,973	8,993,512	V	—	不動產	無
其他放款：							
	金寶電子	314,359	314,359	V	—	無，註1	無
	海利普電子	151,407	148,891	V	—	機器設備	無
	英屬開曼群島商泰鼎國際事業	45,000	45,000	V	—	存單	無
	忠慶投資	43,999	43,078	V	—	不動產	無
	好心地	4,206	3,979	V	—	不動產	無
	其他	4,175,737	3,839,289	V	—	不動產及車輛	無
	其他放款小計	4,734,708	4,394,596				
	合計	$ 14,222,954	$ 13,710,356				

114年12月31日	114年度		
		利率／手續	
餘額	最高餘額	費率（%）	利息收入
$ 13,343,372	$ 14,458,794	0.70-13.8	$ 285,737

類別	114年度						
	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	182	$ 362,556	$ 338,281	V	—	不動產及車輛	無
自用住宅抵押貸款小計	1,237	9,118,269	8,713,451	V	—	不動產	無
其他放款：							
	金寶電子	381,667	314,359	V	—	無，註1	無
	海利普電子	161,169	151,407	V	—	機器設備	無
	英屬開曼群島商泰鼎國際事業	71,800	45,000	V	—	有價證券	無
	忠慶投資	47,613	43,999	V	—	不動產	無
	好心地	5,101	4,206	V	—	不動產	無
	其他	4,310,619	3,732,669	V	—	不動產、車輛及存單	無
	其他放款小計	4,977,969	4,291,640				
	合計	$ 14,458,794	$ 13,343,372				

114年1月1日至3月31日			
114年3月31日	利率／手續		
餘額	最高餘額	費率（%）	利息收入
$ 12,115,499	$ 12,758,282	0-12.9	$ 62,361

類別	114年3月31日						
	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	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	182	$ 316,108	$ 308,217	V	—	不動產及車輛	無
自用住宅抵押貸款小計	1,205	8,353,185	8,155,647	V	—	不動產	無
其他放款：							
	金寶電子	365,000	365,000	V	—	無，註1	無
	海利普電子	128,585	126,145	V	—	機器設備	無
	忠慶投資	47,613	46,714	V	—	不動產	無
	好心地	5,100	4,879	V	—	不動產	無
	澤泰投資	175	87	V	—	車輛	無
	其他	3,542,516	3,108,810	V	—	不動產	無
	其他放款小計	4,088,989	3,651,635				
	合計	$ 12,758,282	$ 12,115,499				

註1：核貸日非為永豐商業銀行之關係人。
註2：關係人放款皆為正常授信戶，並依主管機關函令及IFRS會計準則提列備抵呆帳。

9. 不動產及設備

永豐商業銀行及子公司向其他關係人採購不動產及設備，115及114年1月1日至3月31日分別支付 161仟元及1,666仟元，帳列機械及電腦設備、未完工程及預付設備款。

10. 無形資產

永豐商業銀行及子公司向其他關係人採購電腦軟體，115及114年1月1日至3月31日分別支付 6,967仟元及9,291仟元。

11. 其他資產

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
永豐商業銀行及子公司			
存出保證金			
其他關係人	$ 737	$ 729	$ 933
預付款項			
其他關係人	32	35	43
永豐金證券及子公司			
存出保證金			
其他關係人	2,160	2,160	2,358
預付款項			
其他關係人	-	166	338
永豐投信			
存出保證金			
其他關係人	180	180	185
預付款項			
其他關係人	363	215	-
永豐金租賃及子公司			
存出保證金			
其他關係人	-	-	36

永豐商業銀行及子公司與其他關係人簽訂採購協議，115及114年1月1日至3月31日已分別支付予該公司19,408仟元及11,810，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115年3月31日暨114年12月31日及3月31日因租賃合約衍生之未折現存出保證金均為640仟元。

永豐金證券及子公司114年3月31日因租賃合約衍生之未折現存出保證金為158仟元（115年3月31日暨114年12月31日：無）。

12. 買賣票券及債券交易

	115年1月1日至3月31日	
	購買票券及債券	出售票券及債券
永豐商業銀行及子公司		
其他關係人	$ -	$ 25,000

	114年1月1日至3月31日	
	購買票券及債券	出售票券及債券
永豐金證券及子公司		
萬通票券	$46,714,966	$47,113,221

13. 央行及金融同業存款

	115年3月31日 期末餘額	利率區間	115年1月1日至3月31日 利息費用
永豐商業銀行及子公司			
華南銀行	$ 159,929	0.8%-6.5%	$ 122

	114年3月31日 期末餘額	利率區間	114年1月1日至3月31日 利息費用
永豐商業銀行及子公司			
其他關係人	$ -	1.8%-4.3%	$ 725

14. 應付商業本票

	114年3月31日 面額	利率區間	114年1月1日至3月31日 利息費用
永豐金證券及子公司			
萬通票券	$ 2,550,000	1.72%-1.91%	$ 12,431
永豐金租賃及子公司			
萬通票券	100,000	1.978%-1.998%	479

15. 應付款項

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
永豐商業銀行及子公司			
其他關係人	$ 52,946	$ 21,964	$ 25,516
永豐金證券及子公司			
其他關係人	2,551	887	1,649
永豐投信			
其他關係人	550	665	-

16. 存　　款

	115年3月31日 餘額	利率（%）	115年1月1日至3月31日 利息費用
其他關係人	$ 22,477,203	0-13	$ 129,329

	114年12月31日 餘額	利率（%）
其他關係人	$17,959,166	0-13

	114年3月31日 餘　　額	利率（%）	114年1月1日 至3月31日 利　息　費　用
其他關係人	$ 19,881,882	0-13	$ 104,029

永豐商業銀行及子公司一億元以上之關係人存款明細請參閱附註四六(三)1.(10)之揭露資訊。

17. 其他金融負債

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
永豐金證券及子公司			
期貨交易人權益			
其他關係人	$ 6,658	$ 4,254	$ 14,908

18. 租　　賃

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
永豐商業銀行及			
子公司為承租人			
租賃負債			
中華電信	$ -	$ -	$ 226,544
其他關係人	10,775	11,660	14,291
永豐金證券及子公司			
為承租人			
租賃負債			
其他關係人	-	-	2,170

本公司及子公司與其他關係人間租賃合約之存出保證金資訊，請參閱附註四六(二)11.之說明。

115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日關係人租賃合約產生之存出保證金利息收入、租賃利息費用及其他租賃費用（帳列營業費用），請參閱附註四六(二)20.、21.及 25.之說明。

19. 其他負債

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
永豐商業銀行			
及子公司			
存入保證金			
其他關係人	$ 3,826	$ 875	$ 875

20. 利息收入

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
永豐商業銀行及子公司		
其他關係人	$ 3	$ 4
永豐金證券及子公司		
其他關係人	-	4,216

21. 利息費用

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
永豐商業銀行及子公司		
其他關係人	$ 51	$ 1,177
永豐金證券及子公司		
其他關係人	-	3

22. 手續費及佣金淨收益

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
永豐商業銀行及子公司		
手續費收入		
其他關係人	$ 5,978	$ 7,637
手續費支出		
其他關係人	1,247	4,786
永豐金證券及子公司		
手續費收入		
其他關係人	37,461	32,191
手續費支出		
其他關係人	557	657
永豐投信		
手續費收入		
其他關係人	-	99,899

23. 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
永豐金證券及子公司		
其他關係人	$ 2	$ 2,691
永豐投信		
其他關係人	-	142
永豐創投		
其他關係人	3,300	8,639

24. 其他利息以外淨損益

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
永豐商業銀行及子公司		
營業資產租金收入		
其他關係人	$ 1,320	$ 1,320
其他什項收入		
其他關係人	112	112
永豐金證券及子公司		
股務代理收入		
其他關係人	4,452	4,225
其他淨利益		
其他關係人	31	37
永豐創投		
其他什項支出		
其他關係人	150	-

25. 營業費用

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
(1) 捐　　贈		
財團法人永豐基金會	$ 27,000	$ 35,000
(2) 其　　他		
永豐金控		
其他關係人	826	2,103
永豐商業銀行及子公司		
其他關係人	28,764	40,669
永豐金證券及子公司		
其他關係人	5,111	47,470
永豐投信		
其他關係人	682	1,166
永豐創投		
其他關係人	4	22
永豐金租賃及子公司		
其他關係人	102	867

26. 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及SinoPac Nucopia SPC四家開曼群島設立公司制基金之管理股份計10仟元。該管理股份係為處理公司型基金運作依特定法律程序而發行之股份，實質上永豐金證券之子公司並無參與基金利潤、資產及盈餘分配之權利。

上述與關係人間之交易條件，與其他非關係人無重大差異。

27. 主要管理階層薪酬總額資訊

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
短期員工福利	$ 22,172	$ 20,200
股份基礎給付	2,899	4,132
退職後福利	386	305
合　　計	$ 25,457	$ 24,637

本公司所指之主要管理階層包含董事、總經理及副總經理以上之人員。

(三) 子公司達一億元以上關係人交易資訊

1. 永豐商業銀行及子公司

(1) 現金及約當現金

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
期貨交易超額保證金			
永豐期貨	$ 703,011	$ 55,853	$ 77,271

(2) 存放央行及拆借金融同業

	115年3月31日		115年1月1日 至3月31日
	期末餘額	利率區間	利息收入
拆放銀行同業			
華南銀行	$ 2,803,899	2.80%-17.00%	$ 34,545

	114年12月31日	
	年底餘額	利率區間
拆放銀行同業		
華南銀行	$ 300,000	2.00%-9.70%

	114年3月31日		114年1月1日 至3月31日
	期末餘額	利率區間	利息收入
拆放銀行同業			
華南銀行	$ 1,327,572	3%-5.2%	$ 12,078

(3) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
期貨交易保證金－自有資金			
永豐期貨	$ 1,146,707	$ 190,320	$ 2,986

(4) 衍生金融工具交易

	115年3月31日				
	合約金額（名目本金）	合約期間	本期評價（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	$ 10,449,477	109.11.13-125.03.25	$ 109,181	透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 786,886
遠期外匯合約					
永豐餘國際	623,723	114.08.14-115.11.05	10,251	透過損益按公允價值衡量之金融資產	15,117
永豐餘投資控股	159,929	114.11.03-115.11.05	1,644	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,759

	114年12月31日			
	合約金額（名目本金）	合約期間	帳列科目	餘額
永豐商業銀行及子公司				
利率交換合約				
華南銀行	$ 11,959,375	109.11.13-124.11.19	透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 680,190
遠期外匯合約				
永豐餘國際	613,324	114.08.14-115.11.05	透過損益按公允價值衡量之金融資產	9,208
永豐餘投資控股	157,263	114.11.03-115.11.05	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,116

	114年3月31日				
	合約金額（名目本金）	合約期間	本期評價（損）益	帳列科目	餘額
永豐商業銀行及子公司					
換匯合約					
華南銀行	$ 1,161,626	113.04.25-114.05.09	$ 22,418	透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 66,199
華南銀行	663,786	113.09.13-114.05.19	(12,807)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	34,841
全球人壽	12,943,827	113.09.26-114.06.05	220,845	透過損益按公允價值衡量之金融資產	485,790
利率交換合約					
華南銀行	11,057,449	109.11.13-123.10.16	(124,993)	透過損益按公允價值衡量之金融資產	641,932
遠期外匯合約					
全球人壽	326,901	114.03.19-114.05.09	3,694	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,694
全球人壽	331,893	114.02.06-114.05.12	(974)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	974
永豐餘國際	149,352	114.01.09-115.01.13	1,594	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,594
永豐餘國際	497,840	113.08.12-114.11.05	2,931	透過損益按公允價值衡量之金融負債	14,427
永豐餘投資控股	165,947	113.11.01-114.11.05	983	透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,102

(5) 本期所得稅資產及本期所得稅負債

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
應收連結稅制款	$ 1,055,020	$ 1,055,020	$ 1,055,020
應付連結稅制款	$ 1,635,904	$ 1,021,367	$ 2,045,962

(6) 放　　款

	115年1月1日至3月31日			
115年3月31日餘額	最高餘額	利率／手續費率（%）	利息收入
$13,969,449	$14,481,855	0-13.8	$ 72,542

類別	115年3月31日						
	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	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	165	$ 330,084	$ 320,143	V	—	不動產及車輛	無
自用住宅抵押貸款小計	1,239	9,150,004	8,987,651	V	—	不動產	無
其他放款：							
	金寶電子	314,359	314,359	V	—	無，註1	無
	永豐金租賃	310,000	310,000	V	—	不動產	無
	海利普電子	151,407	148,891	V	—	機器設備	無
	英屬開曼群島商泰鼎國際事業	45,000	45,000	V	—	存單	無
	忠慶投資	43,999	43,078	V	—	不動產	無
	好心地	4,206	3,979	V	—	不動產	無
	其他	4,132,796	3,796,348	V	—	不動產及車輛	無
	其他放款小計	5,001,767	4,661,655				
	合計	$14,481,855	$13,969,449				

114年度			
114年12月31日		利率／手續	
餘額	最高餘額	費率（%）	利息收入
$ 13,991,789	$ 15,457,005	0.70-13.8	$ 296,520

類別	114年度						
	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	177	$ 360,010	$ 335,834	V	—	不動產及車輛	無
自用住宅抵押貸款小計	1,234	9,112,140	8,707,429	V	—	不動產	無
其他放款：							
	永豐金租賃	660,000	310,000	V	—	不動產	無
	京城銀租賃	400,000	400,000	V	—	無，註1	無
	金寶電子	381,667	314,359	V	—	無，註1	無
	海利普電子	161,169	151,407	V	—	機器設備	無
	英屬開曼群島商泰鼎國際事業	71,800	45,000	V	—	有價證券	無
	忠慶投資	47,613	43,999	V	—	不動產	無
	好心地	5,101	4,206	V	—	不動產	無
	其他	4,257,505	3,679,555	V	—	不動產及車輛	無
	其他放款小計	5,984,855	4,948,526				
	合計	$15,457,005	$13,991,789				

114年1月1日至3月31日			
114年3月31日		利率／手續	
餘額	最高餘額	費率（%）	利息收入
$12,775,499	$13,418,282	0-12.9	$ 65,169

類別	114年3月31日						
	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	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	182	$ 316,108	$ 308,217	V	—	不動產及車輛	無
自用住宅抵押貸款小計	1,205	8,353,185	8,155,647	V	—	不動產	無
其他放款：							
	永豐金租賃	660,000	660,000	V	—	不動產	無
	金寶電子	365,000	365,000	V	—	無，註1	無
	海利普電子	128,585	126,145	V	—	機器設備	無
	忠慶投資	47,613	46,714	V	—	不動產	無
	好心地	5,100	4,879	V	—	不動產	無
	澤泰投資	175	87	V	—	車輛	無
	其他	3,542,516	3,108,810	V	—	不動產	無
	其他放款小計	4,748,989	4,311,635				
	合計	$13,418,282	$12,775,499				

註1：核貸日非為永豐商業銀行之關係人。

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

(7) 買賣票券及債券交易

	115年1月1日至3月31日	
	購買票券及債券	出售票券及債券
永豐金證券（亞洲）	$ -	$ 319,702

(8) 央行及銀行同業存款

	115年3月31日		115年1月1日至3月31日
	期末餘額	利率區間	利息費用
華南銀行	$ 159,929	0.8%-6.5%	$ 122

(9) 應付款項

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
應付金控現金股利	$ 1,435,025	$ 1,435,025	$ 1,435,025

(10) 存　款

	115年3月31日	
	期末餘額	利率區間（%）
永豐金證券	$18,338,311	0-1.635
元太科技	3,649,724	0-1.69
川奇光電科技（揚州）	1,969,204	1.3
永豐金證券（亞洲）	1,415,496	0-0.9
國票綜合證券	1,399,633	0.655-1.635
財團法人信誼基金會	753,320	0.01-3.83

（接次頁）

（承前頁）

	115年3月31日	
	期末餘額	利率區間（%）
創意電子	$ 634,104	0.03-1.635
上誼文化實業	326,373	0.03-3.8
中華彩色印刷	311,080	0.35-4
元瀚材料	295,277	0.03-1.69
太景生物科技	187,145	0-1.635
行遠投資	169,442	0.28-3.8
永豐投顧	157,997	0-3.73
永豐期貨	152,875	0.01-0.9
貝爾敦	137,226	0-3.7
和則誼企業	133,108	0.655-1.365
永豐金國際租賃	131,961	0.15-0.95
永信誼實業	131,703	0.35-3.9
台灣文創	130,054	0.655
鼎豐投資	119,873	0-1.69
富華開發	116,078	0.655-1.69
穎筠投資	112,634	0.35-0.655
忠慶投資	108,621	0.03-1.635

	114年12月31日	
	年底餘額	利率區間（%）
永豐金證券	$ 9,810,210	0-1.635
元太科技	1,654,091	0-1.69
永豐金證券（亞洲）	1,243,932	0-0.9
財團法人信誼基金會	765,794	0.01-3.83
E Ink Technology B.V.	638,306	0.15-3.9
川奇光電科技（揚州）	395,946	0.15-1.35
中華彩色印刷	311,688	0.35-4
上誼文化實業	297,128	0.03-4.4
太景生物科技	180,474	0-1.635
永豐投顧	178,675	0-4.2
創意電子	175,118	0.01-1.635
永豐證創投	160,285	0.655
行遠投資	148,799	0.13-4.4
貝爾敦	143,033	0-4.05
和則誼企業	132,683	0.655-1.365
何世投資	130,147	0.03-0.655
永信誼實業	128,356	0.35-4.4

（接次頁）

（承前頁）

	114年12月31日	
	年　底　餘　額	利率區間（%）
永豐金租賃	$ 122,897	0-0.655
台灣文創	115,397	0.655
富華開發	113,685	0.655-1.69
宏通數碼	112,208	0-1.69
鼎豐投資	109,482	0-1.69
國票綜合證券	101,795	0.655-1.635

	114年3月31日	
	期　末　餘　額	利率區間（%）
永豐金證券	$ 6,052,778	0-1.9
全球人壽	4,297,915	0.03-0.7
元太科技	1,550,025	0-1.69
永豐金證券（亞洲）	813,296	0-0.9
財團法人信誼基金會	681,673	0.01-4.55
台灣玻璃工業	550,568	0.655-4.52
上誼文化實業	398,465	0.03-5
立奇光電科技（揚州）	317,018	0.05-4.65
中華彩色印刷	297,077	0.655-1.69
川岳科技揚州	295,252	0.05-6
元瀚材料	277,036	0.01-1.69
創意電子	215,585	0.01-1.635
太景生物科技	212,962	0-4.45
E Ink Technology B.V.	191,777	0.25-0.7
貝爾敦	147,742	0-4.4
行遠投資	144,303	0.13-4.6
永豐金資本國際（香港）	138,713	0-0.7
鼎豐投資	135,940	0-0.655
台灣神隆	132,468	0.655-1.69
永信誼實業	131,900	0.655-4.6
台灣文創	131,615	0.655
永豐證創投	126,123	0.655
永豐期貨	125,704	0.01-0.85
永豐投顧	115,098	0-1.69
富華開發	113,756	0.655-1.69

(11) 租　　賃

永豐商業銀行及子公司為承租人

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
租賃負債			
永豐金租賃	$ 512,987	$ 525,309	$ 543,189
中華電信	-	-	22,654

2. 永豐金證券及子公司

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
(1) 現金及約當現金			
銀行存款			
永豐商業銀行	$ 18,076,750	$ 9,194,408	$ 5,003,305
短期票券			
萬通票券	-	-	299,961
	$ 18,076,750	$ 9,194,408	$ 5,303,266

現金及約當現金係包括帳列於其他金融資產－流動、其他流動資產之待交割款項、代收承銷股款及專戶分戶帳留存客戶款項。

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
(2) 透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動			
營業證券（非屬股權性質之投資）			
旺宏電子	$ 61,800	$ 116,083	$ -
台光電子	-	-	588,656
上市（櫃）公司股票			
創意電子	471,758	783,677	1,399
中華精測	288,035	214,747	4,096
台光電子	208,065	597,946	63,557
旺宏電子	187,697	539,041	-
聯詠科技	120,043	91,065	199,447
元太科技	89,161	138,283	43,658
	$ 1,426,559	$ 2,480,842	$ 900,813

（接次頁）

（承前頁）

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
(3) 衍生金融工具交易－合約金額（名目本金）			
資產交換選擇權合約			
萬通票券	$ -	$ -	$ 286,000
(4) 附賣回債券投資			
萬通票券	$ -	$ -	$ 881,071
(5) 本期所得稅資產			
永豐金控	$ 330,555	$ 330,555	$ 330,555
(6) 受限制資產－流動			
永豐商業銀行	$ 1,205,560	$ 1,205,560	$ 1,205,560
(7) 存出保證金			
永豐商業銀行	$ 689,260	$ 687,250	$ 682,243
(8) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
中華電信	$ -	$ -	$ 113,723
(9) 應付商業本票－面額			
萬通票券	$ -	$ -	$ 2,550,000
(10) 期貨交易人權益			
永豐商業銀行	$ 1,849,725	$ 246,187	$ 80,257
(11) 本期所得稅負債			
永豐金控	$ 1,006,330	$ 485,110	$ 752,013

(12) 買賣票券及債券交易

	115年1月1日至3月31日	
	購買票券及債券	出售票券及債券
永豐商業銀行	$ 319,702	$ -

	114年1月1日至3月31日	
	購買票券及債券	出售票券及債券
萬通票券	$46,714,966	$47,113,221

3. 永豐創投

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產			
源傑科技	$ 296,766	$ 208,662	$ 88,558
太景醫藥研發	158,454	198,778	190,590
	$ 455,220	$ 407,440	$ 279,148

4. 永豐金租賃及子公司

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
(1) 現金及約當現金銀行存款			
永豐商業銀行	$ 173,435	$ 198,392	$ 177,998
永豐銀行（中國）	131,961	81,088	94,080
	$ 305,396	$ 279,480	$ 272,078
(2) 本期所得稅資產			
永豐金控	$ 317,265	$ 316,791	$ 315,600
(3) 應付商業本票－面額			
萬通票券	$ -	$ -	$ 100,000
(4) 長期借款			
永豐商業銀行	$ 310,000	$ 310,000	$ 660,000

(5) 永豐金租賃及子公司115年3月31日暨114年12月31日及3月31日向永豐商業銀行申請之借款及承作衍生性商品額度分別為 941,929 仟元、939,263 仟元及 947,947 仟元，並以投資性不動產作為銀行借款額度之擔保。

四七、 質抵押之資產

除合併財務報告其他附註所述者外，本公司及子公司截至 115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止資產提供擔保明細如下：

資產項目	質抵押標的	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日	擔保用途或受限情形
待出售資產	商業票據及股票	$ -	$ 2,556,100	$ -	註 1
透過損益按公允價值衡量之金融資產	債券	5,818,152	3,667,545	-	註 2
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	債券	4,405,476	3,988,078	-	註 3
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	定存單	8,202,235	8,198,666	5,169,266	註 4
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	債券	3,022,407	2,723,831	1,898,109	註 5
貼現及放款	債權	13,847,494	13,178,482	14,395,354	註 6
其他金融資產	定存單及定期存款	620,000	620,000	540,000	註 7
投資性不動產	土地、土地改良物、房屋及建築物	711,205	711,657	712,828	註 7
不動產及設備	土地、房屋及建築物	916,888	921,156	996,444	註 7
使用權資產	土地及地上權	844,674	842,501	869,940	註 1

註 1：銀行借款擔保品。

註 2：京城商業銀行提供作為信託業提存賠償準備金、兼營票券業務保證金、保險公務保證金、假扣押、假處分、兆豐外匯額度設質、質押式附買回交易設質及銀行借款之擔保品。

註 3：提供作為質押式附買回交易設質及銀行借款之擔保品。

註 4：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、透支協議擔保及加州財政廳規定依負債比例提列之準備金。

註 5：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／營業保證金、兼營票券業務保證金、衍生性金融商品結算保證金、VISA 國際卡交易帳款付款準備金、假扣押、假處分、香港分行即時結算系統設質及質押式附買回交易設質之用。

註 6：永豐商業銀行提供予美國聯邦準備銀行貼現窗口專案之擔保。

註 7：申請發行保證商業本票、取得銀行借款、透支額度及交割款匯款之擔保品。

四八、 重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 截至 115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，除於合併財務報告其他附註所揭露者外，本公司及子公司未認列之合約承諾如下：

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
信託資產	$1,305,874,975	$1,255,330,083	$1,246,248,628
保管有價證券	254,301,871	267,632,541	240,849,128
受託經理政府登錄債券	98,265,900	91,871,700	92,701,700
受託代收款項	43,329,559	42,610,674	28,367,072
委任投資	16,103,090	14,397,663	13,527,308
受託經理集保短期票券	11,154,670	12,111,630	11,857,510
受託承銷有價證券	10,550,000	5,630,000	9,867,572
應付保證票據	9,588,566	9,122,263	6,037,947
存入保證票據	7,948,462	8,031,200	10,556,739
保管品	4,218,131	3,324,659	1,905,404
委託貸款	150,003	144,758	810,906

截至 115 年 3 月 31 日止，除上述未認列合約承諾外：

1. 永豐商業銀行及永豐金證券就所使用之財務交易系統相關技術服務支出，為向財政部申請租稅優惠，共同簽訂出具賠償合計上限為美金 1,300 仟元之賠償保證函予系統廠商，以取得該廠商授權書辦理前述租稅優惠申請事宜。前述賠償上限永豐商業銀行分攤美金 867 仟元，永豐金證券分攤美金 433 仟元，賠償保證期限為 116 年 12 月 31 日或申請退稅有效期限二者孰後日。後續配合永豐商業銀行單獨使用系統現況，由永豐商業銀行與廠商另簽訂賠償保證函，約定承擔賠償上限美金 1,300 仟元，賠償保證期限為 126 年 12 月 31 日或申請退稅有效期限內二者孰後日。前述兩封保證函根據各自的條款皆為有效，永豐商業銀行承擔之賠償責任合計以美金 1,300 仟元為上限。
2. 永豐商業銀行為延續與國立成功大學（以下簡稱成大）AI 人工智慧研究成果之實際運用與深化產學合作，以加速推動銀行數位轉型，於 112 年 5 月經永豐商業銀行董事會決議自 112 年 7 月 1 日起至 115 年 6 月 30 日止，續與成大簽訂第三期產學合作協議及捐贈協議，總預算金額 30,000 仟元。截至 115 年 3 月 31 日，依所續新約累積已認列營業費用 30,000 仟元。
3. 為培育具全球政經視野、洞悉國際金融情勢之領導人才，永豐商業銀行及永豐金證券與國立臺灣大學簽訂「國際政經學院」捐贈合約，用以支應國際政經學院之學術與研究發展，本公司董事會 113 年 7 月決議捐贈合約採一年一簽方式自 113 年 8 月 1 日起至 122 年 7 月 31 日止，為期十年，總捐贈預算金額為 100,000 仟元。截至 115 年 3 月 31 日該捐贈合約累積已認列營業費用為 29,000 仟元。

(二) 截至 115 年及 114 年 3 月 31 日止，本公司及子公司已簽訂電腦設備、辦公傢俱及不動產等購置承諾總價款合計分別約 2,786,082 仟元~3,015,982 仟元及 1,639,042 仟元，未支付分別為 1,914,229 仟元~2,144,129 仟元及 1,143,390 仟元。

四九、 金融工具之公允價值及等級資訊

(一) 公允價值之三等級定義

1. 第一等級

係指金融工具於活絡市場中，相同金融工具之公開報價，活絡市場之定義係指符合下列所有條件之市場：

(1) 在市場交易之工具具有同質性；
(2) 隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；
(3) 價格資訊可為大眾為取得。

2. 第二等級

係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數，例如：

(1) 活絡市場中相似金融工具之公開報價，指本公司及子公司持有金融工具之公允價值，係依據相似金融工具近期之交易價格推導而得，相似金融工具應依該金融工具之特性及其交易條件予以判斷。金融工具之公允價值須配合相似金融工具之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融工具近期之交易價格已有時間落差(距目前已有一段期間）、金融工具交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融工具之可觀察交易價格與持有之金融工具價格之相關性。

(2) 非活絡市場中，相同或相似金融工具之公開報價。

(3) 以評價模型衡量公允價值，而評價模型所使用之投入參數（例如：利率、殖利率曲線、波動率等），係根據市場可取得之資料（可觀察投入參數，指參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金融工具之價格時，應能反映市場參與者之預期）。

(4) 投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。

3. 第三等級

係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料（不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值）。

(二) 以公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值之等級資訊

本公司及子公司之公允價值等級資訊如下表所示：

以公允價值衡量之金融工具項目	115年3月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
重複性公允價值衡量				
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	$ 41,311,486	$ 37,771,785	$ 440,420	$ 3,099,281
債券投資	74,002,628	43,296,712	29,444,415	1,261,501
其他	32,246,815	15,497,109	16,749,706	-
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	23,937,874	11,953,590	-	11,984,284
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具				
債券投資	258,310,386	150,154,844	107,842,036	313,506
定存單及其他	185,185,968	-	185,185,968	-
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	19,314,419	19,314,419	-	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,152,898	-	2,152,898	-
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	46,397,121	5,783,684	35,789,105	4,824,332
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	37,255,335	1,806,044	32,755,118	2,694,173
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	13,314,065	-	12,346,206	967,859

以公允價值衡量之金融工具項目	114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	$ 45,565,540	$ 42,400,280	$ 367,348	$ 2,797,912
債券投資	79,926,978	36,716,436	42,063,578	1,146,964
其他	29,597,678	16,220,780	13,376,898	-
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	19,445,325	9,005,771	-	10,439,554
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具				
債券投資	249,935,465	143,247,223	106,379,233	309,009
定存單及其他	190,995,510	-	190,995,510	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	18,083,227	18,083,227	-	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,093,989	-	2,093,989	-
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	33,782,766	5,354,149	25,172,948	3,255,669
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	31,277,609	1,562,614	28,310,065	1,404,930
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	14,083,263	-	13,378,491	704,772

以公允價值衡量之金融工具項目	114年3月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
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	$ 17,125,518	$ 13,707,452	$ 78,201	$ 3,339,865
債券投資	55,396,678	36,569,515	17,783,204	1,043,959
其他	25,873,310	9,519,890	16,353,420	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具				
股票投資及其他	11,529,004	7,778,674	-	3,750,330
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具				
債券投資	216,743,769	128,879,965	86,385,713	1,478,091
定存單及其他	176,304,702	146,011	176,158,691	-

（接次頁）

（承前頁）

以公允價值衡量之金融工具項目	114年3月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
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	$ 19,946,848	$ 19,945,470	$ 314	$ 1,064
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,137,052	-	2,137,052	-
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	33,067,689	2,041,256	26,423,237	4,603,196
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	26,706,528	378,204	23,734,381	2,593,943
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	10,483,475	-	9,674,798	808,677

2. 以公允價值衡量之評價技術

透過損益按公允價值衡量之金融工具及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司及子公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融工具訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司及子公司可取得者。

本公司及子公司評估公允價值之基礎如下：

衍生金融工具之公允價值，遠期外匯、利率交換及換匯換利合約係採用現金流量折現法，選擇權則採用 Black & Scholes Model 計算。

本公司及子公司依報價系統所顯示之外匯匯率，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約之公允價值。結構式商品係以交易對手提供之報價資料，而該部分之部位皆以配對方式（match basis）為主，市場風險抵銷為零。利率交換及換匯換利合約之公允價值依報價系統顯示之報價資料，就個別合約分別計算評估公允價值。

上市（櫃）股票係資產負債表日之收盤價；開放型基金受益憑證係資產負債表日之淨資產價值；國內債券係財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心（櫃買中心）資產負債表日之參考價或內部模型價；國外債券係以報價系統、內部模型評價或交易對手提供之報價。

本公司及子公司針對興櫃股票，評估其市場交易之活絡程度及其公允價值之允當性，將該等股票以公允價值衡量。

本公司及子公司針對未上市櫃股票採用市場法、收益法或資產法評估公允價值，該法使用涉及相當或可比資產、負債或資產及負債群組之市場交易所產生之價格及其他攸關資訊進行評價。

3. 信用風險評價調整，其定義說明如下：

信用風險評價調整主要可區分為貸方評價調整（Credit value adjustments）及借方評價調整（Debit value adjustments）。

貸方評價調整係指對非經集中交易市場之交易，即於 Over the counter（OTC）交易之衍生工具合約評價之調整，藉以於公允價值中反映交易對手可能拖欠還款及公司未必可以收取交易的全部市場價值之可能性。

借方評價調整係指對非經集中交易市場之交易，即於 OTC 交易之衍生工具合約評價之調整，藉以於公允價值中反映公司可能拖欠還款及公司未必可以支付交易的全部市場價值之可能性。

本公司及子公司以函數模型，於考量違約機率（Probability of default, “PD”），並納入估計損失率（Loss given default,“LGD”）後乘以暴險金額（Exposure at default,“EAD”），計算得出借方與貸方評價調整。

本公司及子公司採用 OTC 衍生工具之公允價值（Mark to Market）計算交易對手的暴險金額（EAD）。

本公司及子公司對交易對手採用 60%的標準違約損失率假設，惟在風險性質及可得數據的情況下，則可能會採用其他違約損失率假設。

本公司及子公司將信用風險評價調整納入金融工具公允價值計算考量，以反映交易對手信用風險及本公司及子公司信用品質。

4. 第一等級與第二等級間之移轉

本公司及子公司 115 年 1 月 1 日至 3 月 31 日持有之部分政府公債、公司債及金融債依其市場報價資訊及流動性，判定為非屬活絡市場之債務工具投資，故相關金額 2,638,781 仟元由第一等級轉入第二等級。

本公司及子公司 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日持有之部分政府公債、公司債及金融債依其市場報價資訊及流動性，判定為非屬活絡市場之債務工具投資，故相關金額 13,197,015 仟元由第一等級轉入第二等級。

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

115年1月1日至3月31日									
名稱	期初餘額	當期損益之金額		本期增加		本期減少		匯率影響數	期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級（註2）	賣出、處分或交割	自第三等級轉出（註2）		
非衍生金融工具									
透過損益按公允價值衡量之金融資產									
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產									
股票投資	$2,797,912	$ 216,316	$ -	$ 166,444	$ 98,045	($ 170,327)	($ 9,109)	$ -	$3,099,281
債券投資	1,146,964	5,932	-	101,412	-	(2,545)	(6,843)	16,581	1,261,501
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	10,439,554	-	1,544,716	-	-	-	-	14	11,984,284
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具									
債券投資	309,009	-	(509)	1,866	-	-	-	3,140	313,506
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	3,255,669	1,568,663	-	-	-	-	-	-	4,824,332

114年1月1日至3月31日									
名稱	期初餘額	當期損益之金額		本期增加		本期減少		匯率影響數	期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行（註1）	轉入第三等級（註2）	賣出、處分或交割	自第三等級轉出（註2）		
非衍生金融工具									
透過損益按公允價值衡量之金融資產									
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產									
股票投資	$2,820,475	$ 106,634	$ -	$ 313,275	339,555	($ 177,456)	($ 62,711)	$ 93	$3,339,865
債券投資	850,461	10,199	-	178,598	-	(4,278)	-	8,979	1,043,959
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產									
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具									
股票投資	3,992,586	-	(243,086)	830	-	-	-	-	3,750,330
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具									
債券投資	1,562,618	-	9,345	1,891	-	(113,194)	-	17,431	1,478,091
衍生金融工具									
透過損益按公允價值衡量之金融資產									
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,060,645	(457,449)	-	-	-	-	-	-	4,603,196

註1：包含企業合併取得。

註2：本期轉入第三等級係因缺乏可觀察市場資料（導因於該等證券之市場活動減少）；自第三等級轉出係因該等證券之可觀察市場資料已可取得。

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 115 年及 114 年 3 月 31 日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為利益 1,742,762 仟元及損失 66,803 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 115 年及 114 年 3 月 31 日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為利益 1,544,207 仟元及損失 233,741 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

115年1月1日至3月31日							
名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益之金額	本期增加 買進或發行	本期增加 轉入第三等級	本期減少 賣出、處分或交割	本期減少 自第三等級轉出	匯率影響數	期末餘額
衍生金融工具								
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
持有供交易之金融負債	$1,404,930	$1,289,243	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$2,694,173
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	704,772	(17,633)	1,140,411	-	(859,691)	-	-	967,859

114年1月1日至3月31日							
名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益之金額	本期增加 買進或發行	本期增加 轉入第三等級	本期減少 賣出、處分或交割	本期減少 自第三等級轉出	匯率影響數	期末餘額
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	$ -	$ -	$ 1,064	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 1,064
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	3,176,775	(582,832)	-	-	-	-	-	2,593,943
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	969,233	(47,017)	365,456	-	-	(478,995)	-	808,677

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 115 年及 114 年 3 月 31 日止帳上仍持有之負債之損益金額分別為損失 1,405,504 仟元及利益 359,559 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：

115 年 3 月 31 日

以公允價值衡量之金融工具	金融資產	金融負債	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間（加權平均）
衍生金融工具					
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債					
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產及持有供交易之金融負債					
利率交換合約	$ 4,291,917	$ 2,318,345	上手提供參考報價	（註 1 及註 2）	—
其他產品	532,415	375,828	上手提供參考報價	（註 1）	—
小計	$ 4,824,332	$ 2,694,173			
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	$ -	$ 967,859	內部自建選擇權訂價模型	波動率	3%~71%（註 4）
非衍生金融工具					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	$ 3,099,281	$ -	市場法或資產法或按市價依據流動性折價調整	少數股權及流動性折扣比率	0%~30%
債券投資	1,261,501	-	取櫃買報價或彭博模型評價或上手提供參考報價	（註 3）	—
小計	$ 4,360,782	$ -			
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	$ 11,984,284	$ -	市場法或資產法或收益法或按市價依據流動性折價調整	少數股權及流動性折扣比率	10%~30%
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具					
債券投資	313,506	-	取櫃買報價或彭博模型評價或上手提供參考報價	（註 3）	—
	$ 12,297,790	$ -			

114 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					
利率交換合約	$ 3,027,408	$ 1,176,787	上手提供參考報價	（註1及註2）	—
其他產品	228,261	228,143	上手提供參考報價	（註1）	—
小計	$ 3,255,669	$ 1,404,930			
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	$ -	$ 704,772	內部自建選擇權訂價模型	波動率	3%~53%（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					
股票投資	$ 2,797,912	$ -	市場法或資產法或按市價依據流動性折價調整	少數股權及流動性折扣比率	0%~30%
債券投資	1,146,964	-	取櫃買報價或彭博模型評價或上手提供參考報價	（註3）	—
小計	$ 3,944,876	$ -			
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	$ 10,439,554	$ -	市場法或資產法或收益法或按市價依據流動性折價調整	少數股權及流動性折扣比率	10%~30%
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具					
債券投資	309,009	-	取櫃買報價或彭博模型評價或上手提供參考報價	（註3）	—
	$ 10,748,563	$ -			

114 年 3 月 31 日

以公允價值衡量之金融工具	金融資產	金融負債	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間（加權平均）
衍生金融工具					
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債					
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產及持有供交易之金融負債					
利率交換合約	$ 4,293,670	$ 2,284,583	上手提供參考報價	（註1及註2）	—
其他產品	309,526	309,360	上手提供參考報價	（註1）	—
小計	$ 4,603,196	$ 2,593,943			
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	$ -	$ 808,677	內部自建選擇權訂價模型	波動率	3%~30%（註6）
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	$ 3,339,865	$ -	市場法或資產法或按市價依據流動性折價調整	少數股權及流動性折扣比率	0%~30%
債券投資	1,043,959	-	取櫃買報價或彭博模型評價或上手提供參考報價	（註3）	—
小計	$ 4,383,824	$ -			
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
持有供交易之金融負債					
附賣回債券投資－融券	$ -	$ 1,064	取櫃買報價或彭博模型評價或上手提供參考報價	流動性折扣比率	—
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具					
股票投資	$ 3,750,330	$ -	市場法或資產法或收益法或按市價依據流動性折價調整	少數股權及流動性折扣比率	10%~30%
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具					
債券投資	1,478,091	-	取櫃買報價或彭博模型評價或上手提供參考報價	（註3）	—
	$ 5,228,421	$ -			

註1： 係屬 Back to Back 對拋交易，因實務上無法充分掌握重大不可觀察輸入值及公允價值之關係，故無揭露項目。
註2： 考量模型風險，以上手提供參考報價數入帳，因實務上無法充分掌握重大不可觀察輸入值及公允價值之關係，故無揭露項目。
註3： 零息可贖回債券或於國內櫃買中心單掛牌之國際債券或採用上手提供參考報價，因其市場不具流動性，致缺乏可觀察之市場流動性折減因子，故無揭露項目。
註4： 永豐金證券及子公司發行之各檔結構型商品，其股價波動率區間：3%~71%。
註5： 永豐金證券及子公司發行之各檔結構型商品，其股價波動率區間：3%~53%。
註6： 永豐金證券及子公司發行之各檔結構型商品，其股價波動率區間：3%~30%。

7. 公允價值歸類於第三等級之評價流程

針對衍生金融工具，本公司及子公司依交易對手提供之報價評估其公允價值，並將相關評估結果製成風控報告按月呈報總經理及董事會。

對於非衍生金融工具，由風險管理部門負責進行獨立公允價值驗證，藉獨立來源資料使評價結果貼近市場狀態、確認資料來源係獨立、可靠、與其他資源一致以及可代表執行價格，並定期校準評價模型、更新評價模型所需輸入值及資料或其他任何必要之公允價值調整，以確保評價結果係屬合理。

8. 對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

本公司及子公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價結果之不同。針對分類為第三等級，且所採用之公允價值來源缺乏可觀察市場流動性折減因子之債券類金融工具，若將預估流動性成本變動（以近二年市場成交價差歷史資料，估 99%信賴區間）納入估算，則對損益及其他綜合損益影響如下：

115 年 3 月 31 日

項目	公允價值變動反應於本期損益	
	不利變動	有利變動
資產		
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	($ 81,106)	$ 81,106
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	$ -	$ -

114 年 12 月 31 日

項目	公允價值變動反應於本期損益	
	不利變動	有利變動
資產		
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	($ 75,967)	$ 75,967
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	$ -	$ -

114 年 3 月 31 日

項目	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
	不利變動	有利變動	不利變動	有利變動
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	($ 72,828)	$ 72,828	$ -	$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	$ -	$ -	($ 26,115)	$ 26,115

(三) 非以公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值資訊

本公司及子公司之非以公允價值衡量之金融工具，除下表所列示之項目外，其他如現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、貼現及放款、部分其他金融資產、央行及金融同業存款、央行及同業融資、附買回票券及債券負債、應付商業本票、應付款項、存款及匯款、短期借款、長期借款、特別股負債及其他金融負債等金融工具之帳面金額係公允價值合理之近似值，故未揭露其公允價值。

項目	帳面金額	公允價值
115 年 3 月 31 日		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$358,647,350	$351,698,595
應付債券	62,784,100	62,612,664

項目	帳面金額	公允價值
114 年 12 月 31 日		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$348,958,358	$343,706,405
應付債券	63,932,072	63,720,356

項目	帳面金額	公允價值
114 年 3 月 31 日		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$317,742,510	$309,244,306
應付債券	62,783,143	62,208,778

2. 公允價值之等級資訊

資產及負債項目	115年3月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$351,698,595	$ 76,428,911	$275,227,378	$ 42,306
應付債券	62,612,664	-	36,857,664	25,755,000

資產及負債項目	114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	$343,706,405	$ 75,204,114	$268,460,888	$ 41,403
應付債券	63,720,356	1,999,992	35,965,364	25,755,000

資產及負債項目	114年3月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$309,244,306	$ 81,838,606	$227,402,381	$ 3,319
應付債券	62,208,778	986,007	35,467,771	25,755,000

3. 本公司及子公司估計非按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下：

(1) 現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、部分其他金融資產、央行及金融同業存款、央行及同業融資、應付商業本票、附買回票券及債券負債、短期借款、其他金融負債及應付款項，其到期日甚近或未來收付價格與帳面價值相近，故以其資產負債表日之帳面價值估計其公允價值。

(2) 貼現及放款（含催收款）：本公司及子公司之放款所取決之利率，通常以基準利率加減碼（即機動利率）為準，業可反映市場利率，故以其帳面價值考量其預期收回可能性估計其公允價值應屬合理。屬固定利率之中、長期放款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，惟該部分放款僅佔本項目比例不重大，故以其帳面價值考量其預期收回可能性估計公允價值應屬合理。

(3) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資：如有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計或使用交易對手報價。

(4) 存款及匯款：其公允價值之決定，乃考量銀行業之行業特性，係屬市場利率（即市場價格）之訂定者，且其存款交易大多屬於一年內到期者，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎，其中屬固定利率之長期存款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，且其到期日距今最長不超過 3 年，故以其帳面價值估計公允價值應屬合理。

(5) 應付債券：如有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計，或使用交易對手報價。

(6) 採用權益法之投資：因無活絡市場公開報價，且其公允價值估計數之變異區間重大，或變異區間內各估計數之機率無法合理評估，其公允價值無法可靠衡量，故未揭露其公允價值。

(7) 特別股負債係以浮動利率計息，故以其帳面價值為公允價值。

(8) 長期借款係浮動利率計息，故以其帳面價值為公允價值。

五十、 財務風險管理

永豐商業銀行及子公司

(一) 概　　述

永豐商業銀行及子公司訂有書面化之風險管理政策，其涵蓋公司之整體營運策略及風險管理哲學。永豐商業銀行及子公司全面化之風險管理計畫係將潛在不利於公司經營績效之影響最小化，董事會並已通過書面化之整體風險管理政策及針對特定風險之書面化政策（例如信用風險、市場風險、作業風險、流動性風險、利率風險、信譽風險、法律風險、法令遵循風險、策略風險、氣候風險等）。永豐商業銀行及子公司均定期檢討各項政策規範及執行情形，並呈報董事會，以落實管理政策之執行。

(二) 風險管理組織架構

董事會為永豐商業銀行及子公司風險監督最高單位，除負責核定風險管理政策、規範外，並授權管理階層負責日常風險管理工作。永豐商業銀行於董事長轄下設置風險管理委員會，負責前述業務。另於董事會下設置董事會授信委員會，秉於董事會之授權，協助董事會核決逾總經理權限之授信案件及信用風險相關之投資案件，並定期彙報董事會備查。

永豐商業銀行遵循主管機關及金控母公司之永續發展相關政策，訂定氣候風險與機會相關規範，明訂氣候風險與機會之治理架構及管理機制，包括董事會、高階管理階層及三道防線各相關職責。

永豐商業銀行及子公司各管理階層依據董事會之授權，持續督導風險管理相關活動及評估風險管理績效，同時確認風險管理人員均具備必要的道德操

守、專業技術能力。稽核單位負責定期評估風險管理制度及控管機制，查核執行情形，將結果直接呈報董事會。

永豐商業銀行於總經理下設置風險管理單位，統籌銀行整體風險管理政策、規範之擬定，風險管理制度之建置及規劃。各項政策、制度及規範經董事會通過後由風險管理處負責推動，並就執行成果及管理績效作定期評估後呈報授權層級或董事會。

(三) 信用風險

1. 信用風險之來源及定義

信用風險係指因借款人或交易對手未能依約定條件對授信或與信用相關之業務履行義務，而使債權價值產生變動之風險。授信或與信用相關業務主要指資金融通／墊付、貸款、信用卡衍生之授信、承兌、保證或承諾、貿易融資、外匯交易，亦包括因投資有價證券及辦理衍生性商品交易所涉及的交易對手及發行人信用風險等。惟如投資標的為具有充分市場流動性之有價證券，則其發行人之信用風險應屬市場風險綜合考量的一部分。

2. 信用風險管理政策

永豐商業銀行及子公司依據董事會核准之整體營運發展目標、經營策略、業務計畫及風險管理目標而訂定。旨在透過適切之管理政策及程序，遵循風險分散原則，使潛在財務損失降至最低，追求風險與報酬的最適化，以提升整體經營績效、維護股東權益。

永豐商業銀行及子公司風險管理之策略，旨在藉由強化整體信用風險管理之架構，建立完整的徵授信管理系統及流程，發展及運用有效及科學化的信用風險管理工具來辨識、衡量、管理、監控各項信用風險，將信用風險管理透明化、系統化、專業化及制度化，以管理各類資產之信用風險、進行貸後管理及不良資產催收管理。

永豐商業銀行及子公司依據法令規範、營運目標需求，對於主要面對之風險皆訂定風險管理政策為最高指導準則，涵蓋風險胃納、管理目標、組織架構、權責歸屬及風險衡量、評估、監控與報告程序等機制，以達風險一致化、集中管理之目的，並落實於公司治理之中。

謹就永豐商業銀行及子公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

(1) 授信業務（包含放款承諾及保證）

茲就授信資產分類及信用品質等級分述如下：

A. 授信資產分類

永豐商業銀行授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短加以評估後，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回無望者。為管理問題授信，永豐商業銀行訂定「資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」等規章，作為管理問題授信及債權催理之依據。

永豐銀行（中國）嚴格遵循銀監會「貸款風險分類指引」的要求，根據貸款按時、足額收回的可能性，將貸款分為：正常、關注、次級、可疑和損失五大類，後三類合稱為不良貸款；Amret Plc.依據柬埔寨當地監理規定，按金融資產原始承作期限是否超過

一年期區分短期及長期金融資產，各按不同逾期天數標準區分五分類信用評級。

B. 信用品質等級

永豐商業銀行及子公司配合業務之特性、規模等因素訂定信用品質等級（如建置信用風險內部評等模型或訂定信用評等（分）表或相關規則予以分類），並用以進行風險管理。

永豐商業銀行及子公司為衡量客戶之信用風險，利用統計方法或專家之專業判斷，並考慮客戶相關訊息後，建置法人金融及零售金融等不同產品之信用風險評等模型。各模型均定期監控效度相關指標以檢視模型預測結果是否符合實際情形，並評估模型之適用性。

對於法金客戶，除將信用評等模型運用於風險定價及限額管控外，另對以標準化專案流程申請之微小型企業客群，發展專屬風險分級制度，除針對各分級做差異化分類外，當系統判定客戶風險分級過高時直接予以婉拒。

對於零售金融客戶，於申貸房貸、信貸及信用卡產品時，利用信用風險評等模型進行授信戶風險分群，將風險衡量納入組合式管理，透過量化數據計算預期損失率，以為授信准駁與額度管控之評估基礎，其餘產品依個案審核方式評估客戶信用風險。

(2) 投資業務

永豐商業銀行及子公司對債務工具信用風險之管理，係透過外部機構對債務工具之信用評等、債券之信用品質、地區狀況、和交易對手風險以辨識信用風險。

永豐商業銀行及子公司進行衍生工具交易之對手為金融同業者多為投資等級以上，依據交易對手額度（含拆借額度）進行控管；非投資等級之交易對手須以個案審核。交易對手屬一般客戶者，依一般授信程序所申請核准之衍生工具風險額度及條件進行控管，以控管交易對手信用暴險情形。

3. 信用風險避險或減緩政策

(1) 擔保品

永豐商業銀行及子公司對於辦理授信、投資業務時所產生之信用暴險及應徵取之擔保品，訂有擔保品鑑估暨管理辦法、擔保品處分及承受競標處分不動產辦法、以及各項產品準則等相關規範及作業手冊，規範擔保品之種類、鑑估方式及流程、抵減成數、放款率、貸款期限及管理、處分等，以確實產生信用風險抵減效果並確保債權。

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

(2) 授信風險限額及信用風險集中情形控管

永豐商業銀行及子公司對於表內表外信用資產之限額管理及集中度控管，主要透過適當之資訊管理系統，充分掌握各項信用資產組合的資訊、暴險集中情形與大額暴險狀況，包含國家風險、大額暴險、

單一法人及集團戶以及行業別集中度等之限額，確保於控管範圍內。對於接近授信限額上限之案件，立即呈報相關主管並擬定控管對策；對於超過信用風險限額之案件，則應提報董事會授信委員會核決，再彙報董事會備查。

(3) 淨額交割總約定

永豐商業銀行及子公司交易通常按總額交割，另與部分交易對手訂定淨額交割約定，或於出現違約情形時與該對手之所有交易終止且按淨額交割，以進一步降低信用風險。

4. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

(1) 授信業務

永豐商業銀行及子公司於每一報導日評估各類授信資產預期存續期間發生違約之風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，主係考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊（包括前瞻性資訊），主要考量指標包括：

A. 量化指標

逾期狀況之資訊：當合約款項逾期超過30天至逾期89天，判定金融資產自原始認列後信用風險已顯著增加。

B. 質性指標

a. 貸款雖未屆清償或到期日，但已有其他債信不良且資產分類非屬正常者。

b. 貸款覆審報告屬信用異常。

c. 永豐商業銀行信用卡往來異常。

永豐商業銀行及子公司各類授信資產評價基準日時，信用風險未顯著增加且非屬信用減損之金融資產，即視為自原始認列後信用風險並未顯著增加。

(2) 投資業務

永豐商業銀行及子公司持有之按攤銷後成本衡量及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資，其信用風險顯著增加之判斷係以國際信用評等機構所公布之外部評等等級變化為其量化指標之一，如發生以下情形時，判定自原始認列後信用風險已顯著增加：由投資等級降至非投資等級、非投資等級降評等事宜，且其預期信用損失之衡量係參考評等等級之違約率及違約損失率資訊計算。

5. 違約及信用減損金融資產之定義

永豐商業銀行及子公司對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則永豐商業銀行及子公司判定該金融資產已違約且信用減損：

(1) 量化指標

積欠本金或利息超過三個月。

(2) 質性指標

如有證據顯示授信對象將無法支付合約款項，或顯示授信對象有重大財務困難，例如：

A. 已對主債務人訴追，或已處分擔保品之案件。

B. 主債務人於永豐商業銀行及子公司未銷帳短期墊款>0。

C. 授信對象因財務困難經核貸書註記為紓困戶，或移轉債權管理單位協議成立之案件。

D. 其他符合具減損客觀證據之事項。

債券投資屬於信用評等等級 Ca~D 之債券，或發生以下各類情況，例如：

A. 很可能發行人於債券到期日無法償還本金或利息。

B. 債券到期前可客觀判斷發行人不能按時償還債券之本金與利息。

C. 很有可能發生倒閉或進行其他財務重整。

D. 債券到期前，發行人發生破產、或因財務發生困難發生重整或被接管。

前述違約及信用減損定義適用於永豐商業銀行及子公司所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

6. 沖銷政策

永豐商業銀行對於逾期放款及催收款，具有下列情事之一者，扣除估計可收回部分後轉銷為呆帳：

(1) 債務人因解散、逃匿、和解、破產之宣告或其他原因，致債權之全部或一部不能收回者。

(2) 擔保品及主、從債務人之財產經鑑價甚低或扣除先順位抵押權後，已無法受償，或執行費用接近或可能超過永豐商業銀行可受償金額，執行無實益者。

(3) 擔保品及主、從債務人之財產經多次減價拍賣無人應買，而永豐商業銀行亦無承受實益者。

(4) 逾期放款及催收款逾清償期二年，經催收仍未收回者。

永豐商業銀行經依規定程序轉列呆帳之各項債權仍列帳記載，並詳列登記簿備查，由有關業務單位隨時注意主、從債務人動向。如發現有可供執行之財產時，仍依法訴追。

7. 金融資產之合約現金流量修改

永豐商業銀行及子公司可能因借款人財務困難協商、提高問題授信戶之回收率、或維持客戶關係等原因修改金融資產之合約現金流量，金融資產的合約條款修改可能包括延長合約期限、修改利息支付時點、修改約定利率或免除部分積欠款項等。金融資產之合約現金流量修改可能導致永豐商業銀行及子公司除列現有金融資產，並依公允價值認列新金融資產。

如金融資產之合約現金流量修改並未導致除列時，永豐商業銀行及子公司藉由比較下列各項，以評估金融資產之信用風險是否已顯著增加：

(1) 報導日發生違約之風險（基於修改後之合約條款）。

(2) 原始認列時發生違約之風險（基於原始未修改之合約條款）。

永豐商業銀行及子公司考量借款人後續依修改後條款支付之情況及數個相關行為指標，以評估修改後金融資產之違約機率，並確認合約修改是否改善或恢復永豐商業銀行及子公司收回相關合約款項之能力。

8. 預期信用損失之衡量

永豐商業銀行及子公司為評估預期信用損失之目的，依授信資產之業務屬性（如法人金融、零售金融等轄下產品），以及企業規模、擔保品類型、剩餘到期期間等信用風險特性進行分群，並依評價基準日時之信用風

險程度，區分為信用風險未顯著增加(Stage1)、信用風險顯著增加(Stage2)及信用減損（Stage3）三個階段。

永豐商業銀行及子公司針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按 12 個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，永豐商業銀行及子公司於考量借款人未來 12 個月及存續期間違約機率（PD），納入違約損失率（LGD）後乘以違約暴險額（EAD），並考量貨幣時間價值之影響，分別計算 12 個月及存續期間預期信用損失。

永豐商業銀行以各期期末客戶未償還之放款本金、應收利息及短期墊款金額評估放款違約暴險額，另估計放款融資承諾之預期信用損失時，依據融資承諾之條件與天期及參考巴賽爾資本協定之信用風險轉換係數，以決定用以計算預期信用損失之違約暴險額。

違約機率為借款人發生違約機率，違約損失率係借款人一旦違約造成之損失比率。永豐商業銀行授信業務相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據各組合之內部歷史資訊（如信用損失經驗等），並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊調整歷史資料後，分別計算預期損失；應評估減損之債務工具投資部位，則按標的依據外部信用評等機構所公布之各級評等之違約率資訊及外部回收率資訊計算預期損失。

9. 前瞻性資訊之考量

(1) 授信資產

永豐商業銀行於判斷授信資產自原始認列後信用風險是否已顯著增加及衡量預期信用損失時，皆將前瞻性資訊納入考量。永豐商業銀行運用歷史資料及專家判斷進行分析，辨認出影響各資產組合信用風險及預期信用損失之攸關經濟因子，如 GDP 及失業率；永豐商業銀行每季自國際金融組織（如國際貨幣基金組織 IMF）及行政院主計總處取得攸關經濟因子之歷史數據及預測資訊，該預測資訊包含對未來五年經濟情況之最佳估計。

攸關經濟因子及其對 PD 之影響依授信業務而有所不同，永豐商業銀行將授信產品類型區分為：

A.企業型、主權及銀行暴險。

B. 住房抵押貸款暴險。

C. 合格循環零售型暴險。

D. 其他零售型暴險。

並參考巴賽爾資本協定 IRB 法，依暴險種類計算各類授信產品之相關係數、導入前瞻性資訊進行違約機率之調校。

(2) 投資部位

永豐商業銀行持有之按攤銷後成本衡量及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資，其信用風險顯著增加之判斷係以國際信用評等機構所公布之外部評等等級變化為其量化指標之一，且其預期信用損失之衡量係參考外部評等等級及國際信用評等機構定期公布之違約率及違約損失率資訊計算。因國際信用評等機構於評估信用

評等時已考量前瞻性資訊，經永豐商業銀行評估其所考量之前瞻性資訊尚屬適當，俾納入永豐商業銀行相關之預期信用損失之評估。

(3) 永豐銀行（中國）

永豐銀行（中國）計算預期信用損失時考慮宏觀經濟的前瞻性資訊，建立前瞻性宏觀經濟預測分析模型確定前瞻性宏觀因子，再建立由前瞻性宏觀因子至預期信用損失的傳導模型，對預期信用損失評估模型相關參數進行前瞻調整，以評估前瞻性資訊對預期信用損失的影響。

永豐銀行（中國）建立包含不良貸款比例、GDP、PPI、PMI、金融機構人民幣貸款加權平均利率等多項指標的指標池，將上述指標預測值納入回歸模型對預期信用損失的相關參數實施前瞻性調整，即通過回歸模型建立違約概率與宏觀經濟的關係，將宏觀經濟變化通過前瞻性宏觀因子傳導至違約概率，每半年對前瞻性資訊進行一次更新，遇國內外重大事件（包括但不限於政治、經濟、金融、衛生、環境、氣候、自然災害等事件）發生或相關政策重大調整時應及時更新相關前瞻性信息。

(4) Amret Plc.

Amret Plc.計算預期信用損失時使用分析歷史資料與識別影響信用風險的經濟變數之前瞻性資訊，就違約機率包含柬埔寨證交所指數、消費者物價指數、GDP 中的私人消費支出成長率及匯率等各類經濟變數；次對未來經濟變數水準之預測涵蓋基本情境、上行情境與下行情境三種不同情境，透過各情境下不同水準的經濟變數反映對違約機率之影響，並使用三種情境的機率權重，整合納入預期信用損失計算。至於違約損失率則透過冷卻期分析，包含違約後現金回收及擔保品價值以計算最終違約後損失率。

10. 永豐商業銀行及子公司信用風險最大暴險額

資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面價值。與資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額（不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴險額）如下：

表外項目	信用風險最大暴險金額		
	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	$264,363,181	$260,425,887	$250,585,000
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	77,939,241	72,331,718	72,092,485
各類保證款項	54,117,561	53,817,747	35,819,818
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,818,961	3,363,935	4,293,450

永豐商業銀行及子公司管理階層評估認為可持續控制並最小化永豐商業銀行及子公司表外項目之信用風險暴險額，係因永豐商業銀行及子公司於授信時採用一較嚴格之評選流程，且續後定期審核所致。

由於此等授信業務、金融工具不會於到期前全部實際支付，因此該合約金額並不代表未來現金流出數。亦即未來現金需求金額低於合約金額。假設授信額度已用罄且擔保品或其他擔保完全失去其價值時，信用風險金額與合約金額相等，亦即此為其可能發生之最大損失。

11. 永豐商業銀行及子公司信用風險曝險及集中情形

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。

永豐商業銀行及子公司信用風險集中源自於資產、負債或表外項目，經由交易（無論產品或服務）履約或執行，或跨類別暴險的組合而產生，包括授信、存放及拆放銀行同業、有價證券投資、應收款及衍生工具等。永豐商業銀行及子公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，與單一客戶或單一交易相對人之交易總額佔永豐商業銀行及子公司貼現及放款、催收款各項目餘額均未顯重大。惟永豐商業銀行及子公司貼現及放款依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

(1) 產業別

產業別	115年3月31日		114年12月31日		114年3月31日	
	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	$ 906,524,036	49.56	$ 841,334,477	48.32	$ 831,842,742	48.14
公營企業	7,397,718	0.40	6,039,424	0.35	17,117,609	0.99
政府機關企業及商業	2,417,146	0.13	2,422,599	0.14	21,200,000	1.23
非營利團體	671,114	0.04	485,393	0.03	411,913	0.03
私人	883,328,190	48.29	867,886,083	49.85	836,184,355	48.39
金融機構	28,884,811	1.58	22,926,240	1.31	21,085,357	1.22
合計	$ 1,829,223,015	100.00	$ 1,741,094,216	100.00	$ 1,727,841,976	100.00

(2) 地區別

地方區域	115年3月31日		114年12月31日		114年3月31日	
	金額	%	金額	%	金額	%
國內	$ 1,403,102,047	76.70	$ 1,341,878,495	77.07	$ 1,336,384,326	77.34
亞洲地區	225,860,402	12.35	214,107,499	12.30	210,019,229	12.15
北美洲	85,213,312	4.66	74,432,555	4.27	81,991,342	4.75
其他地區	115,047,254	6.29	110,675,667	6.36	99,447,079	5.76
合計	$ 1,829,223,015	100.00	$ 1,741,094,216	100.00	$ 1,727,841,976	100.00

(3) 擔保品別

擔保品別	115年3月31日		114年12月31日		114年3月31日	
	金額	%	金額	%	金額	%
純信用	$ 646,884,278	35.36	$ 590,744,934	33.93	$ 612,710,862	35.46
提供擔保						
－股票擔保	9,525,099	0.52	8,901,246	0.51	6,235,131	0.36
－債單擔保	20,470,932	1.12	14,919,328	0.86	13,708,730	0.79
－不動產擔保	1,032,458,159	56.44	1,011,997,169	58.12	990,252,730	57.31
－動產擔保	75,912,974	4.15	75,122,024	4.32	70,381,761	4.07
－保證函	19,273,561	1.06	15,833,889	0.91	14,973,017	0.87
－其他	24,698,012	1.35	23,575,626	1.35	19,579,745	1.14
合計	$ 1,829,223,015	100.00	$ 1,741,094,216	100.00	$ 1,727,841,976	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，115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 日已信用減損之貼現及放款金額分別為 12,503,793 仟元、10,821,541 仟元及 10,623,232 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 2,656,281 仟元、2,548,233 仟元及 2,921,959 仟元，並取得信用保證、不動產、動產或存單等減輕潛在損失之擔保品價值分別為 6,643,796 仟元、6,815,475 仟元及 5,628,136 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 115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止永豐商業銀行及子公司已沖銷且仍有追索活動之金融資產在外流通合約金額分別為 49,652,605 仟元、49,210,665 仟元及 49,616,505 仟元。

13. 承受擔保品管理政策

永豐商業銀行及子公司於 115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 日承受擔保品之性質皆為不動產，承受擔保品相關資訊請詳附註二二。

承受擔保品於資產負債表中係分類為其他資產項目下，依銀行法規定，銀行承受擔保品應自取得之日起四年內處分之，但經主管機關核准者，不在此限。

14. 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

(1) 永豐商業銀行逾期放款及逾期帳款資產品質

年　　月		115年3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	$ 564,775	$371,807,514	0.15%	$ 4,962,442	878.66%
	無擔保	276,969	561,891,518	0.05%	8,258,430	2,981.72%
消費金融	住宅抵押貸款（說明4）	420,360	375,487,769	0.11%	5,686,159	1,352.69%
	現金卡	-	479	-	102	-
	小額純信用貸款（說明5）	207,951	58,360,647	0.36%	1,211,110	582.40%
	其他（說明6） 擔保	422,118	362,084,915	0.12%	3,733,641	884.50%
	其他（說明6） 無擔保	330	359,132	0.09%	3,866	1,171.52%
放款業務合計		1,892,503	1,729,991,974	0.11%	23,855,750	1,260.54%
		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		$ 33,471	$ 23,759,216	0.14%	$ 161,757	483.28%
無追索權之應收帳款承購業務（說明7及說明8）		-	9,392,843	-	111,443	-

年		月	114年3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		$ 1,333,237	$344,591,461	0.39%	$ 4,641,033	348.10%
	無擔保		530,382	537,245,718	0.10%	7,508,115	1,415.61%
消費金融	住宅抵押貸款（說明4）		392,173	391,420,790	0.10%	5,923,915	1,510.54%
	現金卡		-	782	-	161	-
	小額純信用貸款（說明5）		265,898	54,370,061	0.49%	1,282,843	482.46%
	其他（說明6）	擔保	389,510	305,919,294	0.13%	3,163,359	812.14%
		無擔保	348	533,179	0.07%	6,780	1,948.28%
放款業務合計			2,911,548	1,634,081,285	0.18%	22,526,206	773.68%
			逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務			$ 35,455	$ 23,225,038	0.15%	$ 150,088	423.32%
無追索權之應收帳款承購業務（說明7及說明8）			-	8,928,031	-	108,670	-

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款呆帳處理辦法」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

	115年3月31日		114年3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）	$ -	$ 2,884	$ 141	$ 5,172
債務清償方案及更生方案依約履行（說明2）	51,258	495,118	32,107	489,169
合計	$ 51,258	$ 498,002	$ 32,248	$ 494,341

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	115年3月31日		
排名（說明1）	行業別（說明2）	授信總餘額（說明3）	占本期淨值比例（%）
1	A 集團（金融租賃業）	$14,391,217	7.00
2	B 集團（不動產開發業）	10,092,920	4.91
3	C 集團（不動產開發業）	9,562,567	4.65
4	D 集團（不動產開發業）	9,400,356	4.57
5	E 集團（冷凍、空調及管道工程業）	8,039,894	3.91
6	F 公司（其他金屬加工處理業）	7,000,000	3.41
7	G 集團（鋼鐵鑄造業）	6,695,824	3.26
8	H 集團（不動產開發業）	5,507,780	2.68
9	I 集團（不動產開發業）	5,430,618	2.64
10	J 集團（百貨公司）	4,272,873	2.08

年　　度	114年3月31日		
排　　名（說明1）	行　業　別　（　說　明　2　）	授信總餘額（說明3）	占本期淨值比例（%）
1	A集團（金融租賃業）	$13,296,447	6.91
2	B集團（不動產開發業）	9,652,006	5.02
3	C集團（不動產開發業）	8,425,467	4.38
4	D集團（不動產開發業）	6,487,899	3.37
5	E集團（百貨公司）	5,803,779	3.02
6	F集團（不動產開發業）	5,498,260	2.86
7	G公司（其他金屬加工處理業）	4,000,000	2.08
8	H集團（電力供應業）	3,912,000	2.03
9	I 公司（不動產開發業）	3,590,400	1.87
10	J 集團（冷凍、空調及管道工程業）	3,566,203	1.85

說明1. 依對授信戶之授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

說明2. 集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

說明3. 授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

(四) 流動性風險管理

1. 流動性風險之來源及定義

流動性指任何時間均能取得資金以支應資產增加或償付到期負債的能力。流動性風險是指無法在合理的時間內，以合理的價格取得資金以履行財務義務，進而造成盈餘或資本損失之風險。

為充裕資金流動性，可採行之措施包括持有適量之庫存現金及立即可變現之有價證券、期差調配、吸收存款或融通借款管道等。

(1) 策　　略

依業務規模及特性、資產負債結構、資金調度策略及資金來源之多元性等，建立健全之流動性風險管理機制，以維持適足之流動性，並確保於日常與特定壓力情境下具充足資金以履行其支付義務。

(2) 風險衡量

採量化方式管理流動性風險，以現金流量缺口及流動性管理指標為流動性風險衡量管理工具，每月製作報表，陳報資產負債管理委員會。

定期執行壓力測試，確保永豐商業銀行於內部經營或外在金融環境遭遇劇烈衝擊時，永豐商業銀行之流動性資金均足以因應資產增加或償付到期負債所需。

(3) 風險監控

建立流動性缺口限額及訂定流動性風險管理指標預警值，以監控流動性風險之變化並適時採取因應措施。

流動性危機發生時，為達應變處理之時效性，設置「經營危機處理小組」，由總經理擔任召集人，財務權責單位主管、風險管理單位主管為當然成員，並依事件情況由總經理指派相關部處主管為「危機處理小組」成員。各成員權責依「永豐銀行經營危機應變措施」執行。

2. 非衍生金融負債到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示永豐商業銀行及其子公司之非衍生金融負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

永豐商業銀行

115年3月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	$ 60,097,788	$ 37,888,008	$ 2,935,191	$ 9,168,993	$ -	$ 110,089,980
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	2,139,027	-	-	-	2,139,027
附買回票券及債券負債	25,528,237	9,906,726	-	-	-	35,434,963
應付款項	7,565,310	610,670	175,910	2,970,777	1,893,389	13,216,056
存款及匯款	1,544,942,390	316,382,145	227,635,963	268,204,337	24,725,156	2,381,889,991
應付金融債券	69,384	1,072,303	12,157,194	5,673,681	34,504,575	53,477,137
租賃負債	72,373	120,400	181,556	362,418	2,078,537	2,815,284

114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	$ 72,319,645	$ 27,386,548	$ 16,941,503	$ 7,130,151	$ -	$ 123,777,847
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	2,103,363	-	-	2,103,363
附買回票券及債券負債	15,023,890	934,049	-	-	-	15,957,939
應付款項	9,533,847	501,857	115,468	212,221	2,060,063	12,423,456
存款及匯款	1,477,497,727	325,782,047	251,411,862	256,566,246	24,386,252	2,335,644,134
應付金融債券	1,206,227	171,011	1,119,986	15,534,324	36,648,658	54,680,206
租賃負債	83,735	116,942	188,697	348,134	2,125,084	2,862,592

114年3月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	$ 58,295,676	$ 38,446,610	$ 4,377,244	$ 9,179,265	$ -	$ 110,298,795
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	2,123,934	-	-	-	2,123,934
附買回票券及債券負債	22,770,020	31,006,800	770,028	-	-	54,546,848
應付款項	5,464,724	684,310	188,223	2,829,465	1,889,104	11,055,826
存款及匯款	1,396,088,803	317,225,042	251,713,974	256,247,224	23,155,359	2,244,430,402
應付金融債券	703,241	55,048	8,103,466	4,613,826	41,807,030	55,282,611
租賃負債	70,690	117,289	178,774	363,333	2,261,306	2,991,392

永豐銀行（中國）

單位：人民幣仟元

115年3月31日	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	5年以上	合計
央行及銀行同業存款	$ 263,717	$ 363,206	$ -	$ 127,262	$ -	$ 754,185
應付款項	920,394	202,488	425,252	84,366	-	1,632,500
存款及匯款	6,896,038	2,033,876	3,395,941	3,406,757	1,662,747	17,395,359
租賃負債	2,658	8,163	3,254	4,317	-	18,392

單位：人民幣仟元

114年12月31日	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	5年以上	合計
央行及銀行同業存款	$ 295,553	$ 363,206	$ -	$ -	$ -	$ 658,759
應付款項	1,222,335	203,229	531,814	-	-	1,957,378
存款及匯款	7,047,177	2,398,653	5,871,184	1,763,819	-	17,080,833
租賃負債	1,404	2,658	8,163	3,254	-	15,479

單位：人民幣仟元

114年3月31日	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	5年以上	合計
央行及銀行同業存款	$ 414,598	$ 282,091	$ 455,857	$ -	$ 200,000	$ 1,352,546
應付款項	718,670	206,618	511,261	-	-	1,436,549
存款及匯款	5,860,670	1,851,702	4,426,744	2,152,575	-	14,291,691
租賃負債	1,399	2,659	9,872	10,152	-	24,082

Amret Plc.

單位：美金仟元

115年3月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	$ 26,205	$ 21,324	$ 21,338	$ 75,345	$ 7,187	$ 151,399
應付款項	501	-	-	-	-	501
存款及匯款	538,780	127,030	230,125	381,027	228,793	1,505,755
短期借款	5,955	1,249	7,190	17,178	-	31,572
租賃負債	348	682	984	1,906	15,425	19,345

單位：美金仟元

114年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	$ 20,380	$ 27,020	$ 11,225	$ 71,088	$ 8,969	$ 138,682
應付款項	284	-	-	-	-	284
存款及匯款	533,395	108,335	175,853	427,179	246,597	1,491,359
短期借款	249	5,401	22,251	8,842	-	36,743
長期借款	-	-	-	-	471	471
租賃負債	355	696	1,006	1,943	15,736	19,736

單位：美金仟元

114年3月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	$ 41,317	$ 25,683	$ 37,867	$ 95,898	$ 117,786	$ 318,551
應付款項	150	-	-	-	-	150
存款及匯款	388,147	118,691	280,989	356,166	244,524	1,388,517
短期借款	3,288	11,757	5,743	58,993	-	79,781
租賃負債	355	703	1,028	2,025	15,725	19,836

3. 衍生金融工具到期分析

(1) 以淨額結算交割之衍生負債

永豐商業銀行及永豐銀行（中國）以淨額結算交割之衍生負債包括但不限於：

外匯衍生工具：無本金交割遠期外匯及以淨現金流交割之外匯選擇權等；

利率衍生工具：遠期利率協議、利率交換及利率期貨合約；

其他衍生工具：股票選擇權及商品期貨等。

永豐商業銀行及永豐銀行（中國）透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債主係為配合客戶交易需求並軋平部位為目的承作，以公允價值按最近之需求期間進行揭露。

永豐商業銀行

115年3月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 13,885,863	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 13,885,863

114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	$ 9,574,657	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 9,574,657

114年3月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 9,105,574	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 9,105,574

永豐銀行（中國）

單位：人民幣仟元

115年3月31日	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	5年以上	合計
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 45,171	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 45,171

單位：人民幣仟元

114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負債	$ 25,843	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 25,843

單位：人民幣仟元

114年3月31日	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	5年以上	合計
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 22,967	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 22,967

(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

115年3月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之金融工具						
－外匯衍生工具						
－現金流入	$1,769,295,252	$1,182,924,256	$ 205,081,609	$ 95,326,788	$ 9,183,897	$3,261,811,802
－現金流出	1,765,587,087	1,181,706,671	203,995,261	95,180,827	8,927,574	3,255,397,420

114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	$2,667,685,561	$ 436,122,414	$ 147,799,086	$ 92,395,680	$ 11,489,013	$3,355,491,754
－現金流出	2,669,581,298	435,483,151	147,509,553	91,335,898	11,123,891	3,355,033,791

114年3月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之金融工具						
－外匯衍生工具						
－現金流入	$2,165,084,495	$ 999,934,204	$ 310,372,698	$ 262,584,266	$ 6,863,767	$3,744,839,430
－現金流出	2,163,273,434	998,720,954	308,895,919	260,950,292	6,781,699	3,738,622,298

永豐銀行（中國）

單位：人民幣仟元

115年3月31日	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	5年以上	合計
透過損益按公允價值衡量之金融工具						
－貨幣衍生工具						
－現金流入	$ 6,885,664	$ 6,417,312	$ 16,965,760	$ 40,518	$ -	$ 30,309,254
－現金流出	6,967,049	6,514,003	17,024,146	325,307	-	30,830,505

單位：人民幣仟元

114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	$ 12,869,700	$ 6,722,606	$ 18,551,747	$ 62,527	$ -	$ 38,206,580
－現金流出	12,866,409	6,723,004	18,550,768	418,833	-	38,559,014

單位：人民幣仟元

114年3月31日	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	5年以上	合計
透過損益按公允價值衡量之金融工具						
－貨幣衍生工具						
－現金流入	$ 9,467,753	$ 7,964,550	$ 20,600,454	$ 57,425	$ -	$ 38,090,182
－現金流出	9,450,054	7,950,058	20,577,534	56,472	-	38,034,118

4. 表外項目到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示永豐商業銀行及其子公司之表外項目到期分析。針對已發出之財務保證合約，該保證之最大金額列入可能被要求履行保證之最早期間。表中揭露之金額係以合約現金流量為基礎編製，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

永豐商業銀行

115年3月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	$ 4,471,135	$ 2,857,655	$ 2,595,884	$ 13,650,039	$ 53,739,362	$ 77,314,075
各類保證款項	4,108,329	3,213,156	3,512,545	15,639,707	27,263,444	53,737,181
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	699,808	1,301,161	1,097,007	263,073	192,317	3,553,366

114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	$ 201,995	$ 1,276,252	$ 9,135,128	$ 8,596,367	$ 52,298,900	$ 71,508,642
各類保證款項	6,099,448	5,312,560	3,724,469	5,790,713	32,015,715	52,942,905
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	737,302	1,094,798	505,821	114,233	192,691	2,644,845

114年3月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	$ 2,439,783	$ 2,520,755	$ 6,018,298	$ 14,123,443	$ 45,622,313	$ 70,724,592
各類保證款項	4,373,284	3,031,032	4,494,766	6,629,542	16,835,249	35,363,873
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	814,261	1,585,484	859,265	16,595	-	3,275,605

永豐銀行（中國）

單位：人民幣仟元

115年3月31日	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	5年以上	合計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	$ -	$ -	$ 50,000	$ 26,495	$ -	$ 76,495
各類保證款項	29,877	24,817	472,137	48,079	-	574,910
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	26,791	30,600	-	-	-	57,391

單位：人民幣仟元

114年12月31日	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	5年以上	合計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	$ -	$ 78	$ 100,000	$ 20,995	$ -	$ 121,073
各類保證款項	5,943	235,422	264,311	53,579	-	559,255
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	4,364	155,458	-	-	-	159,822

單位：人民幣仟元

114年3月31日	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	5年以上	合計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	$ 11,783	$ -	$ 191,864	$ 55,186	$ -	$ 258,833
各類保證款項	27,494	31,910	345,834	13,294	-	418,532
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	10,519	210,359	1,839	-	-	222,717

Amret Plc.

單位：美金仟元

115年3月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	$ -	$ -	$ -	$ 3	$ 15,863	$ 15,866

單位：美金仟元

114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	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 18,412	$ 18,412

單位：美金仟元

114年3月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	$ -	$ -	$ -	$ 30	$ 10,191	$ 10,221

5. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 永豐商業銀行新台幣到期日期限結構分析表

115年3月31日							
	合　　計	0 至 10 天	11 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	$2,231,256,248	$ 256,769,296	$ 230,439,860	$ 248,015,053	$ 144,312,796	$ 163,798,441	$1,187,920,802
主要到期資金流出	2,603,782,218	110,078,109	199,238,543	374,002,402	312,090,716	421,726,687	1,186,645,761
期距缺口	(372,525,970)	146,691,187	31,201,317	(125,987,349)	(167,777,920)	(257,928,246)	1,275,041

114年3月31日							
	合　　計	0 至 10 天	11 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	$2,219,645,452	$ 297,065,225	$ 234,385,111	$ 240,479,008	$ 157,896,658	$ 170,386,947	$1,119,432,503
主要到期資金流出	2,640,117,824	162,668,934	200,777,828	395,093,940	367,864,999	471,222,083	1,042,490,040
期距缺口	(420,472,372)	134,396,291	33,607,283	(154,614,932)	(209,968,341)	(300,835,136)	76,942,463

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

115年3月31日						
	合　　計	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	$ 70,276,809	$ 32,167,270	$ 21,010,508	$ 4,761,449	$ 2,483,766	$ 9,853,816
主要到期資金流出	72,050,663	32,618,940	22,153,122	7,186,434	4,363,205	5,728,962
期距缺口	(1,773,854)	(451,670)	(1,142,614)	(2,424,985)	(1,879,439)	4,124,854

單位：美金仟元

114年3月31日						
	合　　計	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	$ 77,488,118	$ 40,116,009	$ 16,170,848	$ 6,369,735	$ 5,309,670	$ 9,521,856
主要到期資金流出	79,345,986	37,868,366	21,809,651	8,564,033	6,325,548	4,778,388
期距缺口	(1,857,868)	2,247,643	(5,638,803)	(2,194,298)	(1,015,878)	4,743,468

說明：本表係指永豐商業銀行全行美金（不含其他外幣）之金額。

(五) 市場風險

1. 市場風險之來源及定義

市場風險係指因市場價格變動導致永豐商業銀行所持有表內外金融工具之公允價值或未來現金流量波動之風險。造成市場價格變動之風險因子通常包括利率、匯率、權益證券及商品價格，當上述風險因子產生變動時將對永豐商業銀行的淨收益或投資組合價值產生波動之風險。

永豐商業銀行所面臨的主要市場風險為利率、匯率及權益證券風險，利率風險之部位主要包括：債券及利率衍生金融商品，例如固定及浮動利率交換、債券選擇權等；匯率風險主要部位係永豐商業銀行所持有外幣投資部位，例如外幣計價各種衍生金融商品、各種外幣債券等；權益證券之市場風險部位主要包括上市櫃、興櫃股票及股權類衍生金融商品等。

2. 市場風險管理政策

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

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

永豐商業銀行之交易依交易之目的區分避險與非避險性交易，擬指定為避險性交易者，衡量其避險關係、風險管理目標與避險策略等，並定期進行避險測試，評估避險標的與被避險標的之相關有效性。

3. 市場風險管理架構

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

總經理下設置風險管理處，統籌銀行整體風險管理政策、原則之擬訂，風險管理制度之建置及規劃。

永豐商業銀行依循內部控制及分工原則，將市場風險相關之單位依功能明確區分為交易、風險控管、及帳務交割三個互相獨立的單位，一般稱之為前、中、後檯，永豐商業銀行負責市場風險控管之單位為風險管理處，負責執行永豐商業銀行市場風險之辨識、衡量、監控及報告。

4. 市場風險管理流程

(1) 辨識與衡量

風險衡量範圍包含永豐商業銀行因利率、匯率、權益證券和商品之現貨及所衍生之遠期、選擇權、期貨、交換或相關組合等交易因市場價格變動所產生之暴險，且依各項產品種類、特性與複雜度，選擇訂定適當的市場風險限額指標，作為每日控管之依據，限額指標如名目本金暴險部位、風險因子敏感度衡量值 Delta/Vega/DV01 及停損限額等。上述指標值乃由風險控管單位，依據評價當時各種市場價格，透過各交易系統（Murex、Bloomberg 等）所提供的評價工具（如選擇權 Black & Scholes Model）計算而得。

(2) 監控與報告

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

5. 交易簿風險管理政策

(1) 交易簿定義

所謂交易簿係指因交易目的或對交易簿部位進行避險目的，所持有的金融工具及實體商品的部位。所稱交易目的持有之部位，主要係指意圖從實際或預期買賣價差中賺取利潤所持有之部位。非屬上述交易簿之部位者，即為銀行簿部位。

(2) 策　　略

永豐商業銀行藉由正確掌握市場風險因子(利率、匯率及股價等)之短期波動而賺取買、賣價差或鎖定套利利潤，必要時進行相關之避險交易。

(3) 政策與程序

永豐商業銀行制訂「市場風險控管辦法」，落實交易簿風險管理政策與機制。

交易員在核准的限額與交易策略範圍內，從事自主性之部位操作及管理；市場風險管理單位依據市場資訊，對交易部位予以監控（包括限額、部位的流動性、能否建立避險部位及投資組合之風險情形），並評估計入評價模型之市場資料的品質及其可取得情形、市場流動性、市場中交易部位的規模等。

(4) 評價政策

交易簿各項金融工具之評價如有市價,每日至少一次以有獨立來源且可容易取得之資訊進行評估;如為模型評價,審慎採用數理模型評價,並定期檢討評估模型評價之假設與參數。

(5) 衡量方法

A. 風險值假設及計算方法參閱附註五十、(五) 11.。

B. 透過各交易系統計算名目本金暴險部位、風險因子敏感度衡量值Delta/Vega/DV01等。

C. 永豐商業銀行每季以輕微情境(利率變動±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) 11.。

B. 每日以DV01值衡量投資組合受到利率風險影響的程度。

7. 交易簿匯率風險管理

(1) 匯率風險之定義

匯率風險係指兩種不同幣別在不同時間轉換所造成之損益。永豐商業銀行交易簿匯率風險主要源自於即期、遠期外匯及外匯選擇權等衍生金融商品業務所致。

(2) 匯率風險管理之政策及程序

為控管交易簿匯率風險,永豐商業銀行針對交易室、交易員等均訂有操作限額及停損限額,將損失控制在可承受的範圍內。

(3) 衡量方法

A. 風險值假設及計算方法參閱附註五十、(五) 11.。

B. 每日以暴險部位衡量投資組合受到匯率風險影響的程度。

8. 交易簿權益證券價格風險管理

(1) 權益證券價格風險之定義

永豐商業銀行持有權益證券之市場風險包含因個別權益證券市場價格變動所產生之個別風險,及因整體市場價格變動所產生的一般市場風險。

(2) 權益證券價格風險管理之程序

永豐商業銀行依權益證券產品項目設定投資部位限額及停損限額,此兩種限額係經由董事會審核通過,並依董事會核定之部位及停損限額內,訂定各交易員之個別交易部位及停損限額。

(3) 衡量方法

A. 風險值假設及計算方法參閱附註五十、(五) 11.。

B. 每日以暴險部位衡量投資組合受到權益風險影響的程度。

9. 銀行簿利率風險管理

銀行簿利率風險係指因利率不利變動對銀行簿部位造成之影響，對本行經濟價值（資產、負債和表外項目未來現金流量的現值）與盈餘造成當下或潛在的風險。

銀行簿利率風險管理在於提昇銀行能力以衡量並管理因利率不利變動導致盈餘與資產負債表經濟價值遭受衝擊之風險。

(1) 策　　略

降低利率變動對淨利息收入或經濟價值的負面影響，或在權限範圍內將部位調整為對淨利息收入及淨值經濟價值影響有利的方向；定期檢討調整全行利率敏感性資產負債組合，以創造永豐商業銀行最大利潤並兼顧相對利率風險。

(2) 風險衡量

風險衡量範圍包含資產、負債及表外部位之銀行簿利率風險。建立期間別之利率敏感性資產負債期差部位報告，並衡量利率變動對利率敏感性資產負債期差缺口部位所造成之淨利息收入及經濟價值影響。

(3) 風險監控

風險管理單位於每月資產負債管理委員會報告利率風險衡量結果，使其得以檢討及監督銀行之利率風險暴險情形。

銀行簿利率風險暴險逾越限額或指標目標值時，風險管理單位應分析原因並通報，以簽呈方式通知執行單位；執行單位應續會辦相關單位並擬定因應方案，呈請總經理核定，於執行後提報資產負債管理委員會備查。

10. 銀行簿權益證券價格風險管理

銀行簿權益證券價格風險為所持有之權益證券價格受到不利變動影響之風險。永豐商業銀行訂定銀行簿權益證券商品相關控管規範，使風險在可控制之範圍內。

(1) 策　　略

為提升中長期資金運用效益，藉由完備之投資決策程序、風險管理措施、處分原則，定期評估投資概況等，以達獲利與風險平衡，並追求長期穩定的投資績效。

(2) 風險衡量

訂定可投資權益證券種類、投資期限、投資上限及信用評等條件等，以控管永豐商業銀行權益證券風險。

(3) 風險監控

A.投資標的遇評價損失達一定標準，投資單位即提呈說明現況及後續因應建議計劃，並持續追蹤。

B.定期進行投資標的風險評估及產業集中度檢視，並於資產負債管理委員會議呈報投資組合風險概況。

11. 市場風險評價技術

風險值（Value at Risk, “VaR”）

永豐商業銀行運用 Risk Manager 系統，並配合壓力測試評估永豐商業銀行交易目的投資組合之風險，並透過數項市場狀況變動之假設，以永豐商業銀行為基礎評估持有部位之市場風險及最大預期損失。永豐商業銀行之董事會針對風險值設定限額，並由永豐商業銀行之市場風險管理單位部門每日控管。

風險值係針對現有部位因市場不利變動所產生之潛在損失之統計估計。風險值係指以單日、99%之單尾信賴區間作為計算永豐商業銀行可能承受之「最大潛在損失」，故仍有一定程度之機率（1%）實際損失可能會大於風險值估計。永豐商業銀行係以蒙地卡羅模擬法（Monte Carlo Simulation Method）評估自有部位之風險值。實際之計算結果將用來定期監控並測試計算所使用之參數和假設之正確性。使用上述評估方法並無法防止過大之重大市場波動所導致之損失。

永豐商業銀行市場風險值限額之訂定，主要考量市場風險對於永豐商業銀行資本及獲利之可能產生最大損失、預算獲利目標、營運策略等因素，由市場風險管理單位提案，呈董事會核准。

永豐商業銀行交易簿市場風險值概況說明

	115年1月1日至3月31日		
	平均	最高	最低
外匯風險值	29,582	45,129	20,642
利率風險值	71,970	99,191	50,483
權益證券風險值	11,790	23,160	3,140
風險值總額	78,721	104,447	43,939

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：115.01.02~115.03.31。

	114年1月1日至3月31日		
	平均	最高	最低
外匯風險值	22,685	32,186	15,904
利率風險值	54,193	67,211	42,458
權益證券風險值	3,033	8,473	1
風險值總額	59,518	73,533	45,488

註1： VaR估計數：預測區間=1日，信賴區間=99%，衰退因子（Decay Factor）=0.94。

註2： 歷史資料期間：114.01.02~114.03.31。

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

	115年1月1日至3月31日		
	平均	最高	最低
外匯風險值	935	1,937	622
利率風險值	304	719	177
權益證券風險值	-	-	-
風險值總額	787	1,718	517

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：115.01.01~115.03.31。

單位：人民幣仟元

	114年1月1日至3月31日		
	平均	最高	最低
外匯風險值	697	2,221	172
利率風險值	208	988	6
權益證券風險值	-	-	-
風險值總額	563	1,701	151

註1： VaR估計數：預測區間=1日，信賴區間=99%，衰退因子（Decay Factor）=0.94。

註2： 歷史資料期間：114.01.01~114.03.31。

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。

	115年3月31日		
	原幣（仟元）	匯率	折合台幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	$ 17,590,741	31.98580	$562,653,923
人民幣	14,082,513	4.62782	65,171,335
澳幣	6,181,554	21.96048	135,749,893
非貨幣性項目			
美金	488,472	31.98580	15,624,168
人民幣	2,433,297	4.62782	11,260,861
金融負債			
貨幣性項目			
美金	23,603,872	31.98580	754,988,729
人民幣	15,972,000	4.62782	73,915,541
澳幣	516,813	21.96048	11,349,462

	114年12月31日		
	原幣（仟元）	匯率	折合台幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	$ 17,445,682	31.45250	$ 548,710,313
人民幣	15,168,083	4.49932	68,246,059
澳幣	5,793,909	21.02575	121,821,282
非貨幣性項目			
美金	481,869	31.45250	15,155,985
人民幣	2,383,489	4.49932	10,724,080
金融負債			
貨幣性項目			
美金	23,903,869	31.45250	751,836,440
人民幣	15,818,290	4.49932	71,171,549
澳幣	639,998	21.02575	13,456,438

	114年3月31日		
	原幣（仟元）	匯率	折合台幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	$ 16,209,220	33.18930	$ 537,972,665
人民幣	16,797,924	4.57013	76,768,696
澳幣	5,062,300	20.78615	105,225,727
非貨幣性項目			
美金	281,501	33.18930	9,342,833
人民幣	2,372,508	4.57013	10,842,670
金融負債			
貨幣性項目			
美金	24,861,939	33.18930	825,150,352
人民幣	16,494,682	4.57013	75,382,841
澳幣	805,779	20.78615	16,749,043

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）

115年3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	$ 1,594,877,637	$ 56,935,574	$ 116,666,299	$ 126,673,917	$ 1,895,153,427
利率敏感性負債	589,095,145	1,033,830,506	82,371,813	48,770,466	1,754,067,930
利率敏感性缺口	1,005,782,492	(976,894,932)	34,294,486	77,903,451	141,085,497
淨值					210,103,644
利率敏感性資產與負債比率（%）					108.04%
利率敏感性缺口與淨值比率（%）					67.15%

114年3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	$1,546,262,604	$ 64,172,988	$ 101,383,485	$ 123,305,017	$1,835,124,094
利率敏感性負債	511,150,618	921,993,308	71,019,512	59,844,627	1,564,008,065
利率敏感性缺口	1,035,111,986	(857,820,320)	30,363,973	63,460,390	271,116,029
淨值					196,745,689
利率敏感性資產與負債比率（%）					117.33%
利率敏感性缺口與淨值比率（%）					137.80%

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

115年3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	$ 9,578,591	$ 1,697,412	$ 428,737	$ 3,934,337	$ 15,639,077
利率敏感性負債	9,073,299	9,880,391	1,083,368	1,425,571	21,462,629
利率敏感性缺口	505,292	(8,182,979)	(654,631)	2,508,766	(5,823,552)
淨值					(122,430)
利率敏感性資產與負債比率（%）					72.86%
利率敏感性缺口與淨值比率（%）					4,756.64%

單位：美金仟元

114年3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	$ 8,254,185	$ 1,239,668	$ 302,941	$ 4,417,367	$ 14,214,161
利率敏感性負債	11,047,127	9,634,976	1,077,347	1,004,335	22,763,785
利率敏感性缺口	(2,792,942)	(8,395,308)	(774,406)	3,413,032	(8,549,624)
淨值					(105,741)
利率敏感性資產與負債比率（%）					62.44%
利率敏感性缺口與淨值比率（%）					8,085.44%

說明1. 銀行部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。
說明2. 利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。
說明3. 利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。
說明4. 利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

14. 金融資產之移轉

永豐商業銀行及子公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，主係為依據附買回票券及債券交易。由於該等交易之收取合約現金流量已移轉於他人，並反映永豐商業銀行及子公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，永豐商業銀行及子公司之透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之債務工具投資於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但永豐商業銀行及子公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

金融資產類別	115年3月31日				
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	$ 2,856,394	$ 2,864,269	$ 2,856,394	$ 2,864,269	($ 7,875)
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	17,453,657	17,040,571	17,453,657	17,040,571	413,086
附賣回票券及債券投資					
附買回條件協議	14,919,085	15,401,762	14,919,085	15,401,762	(482,677)

金融資產類別	114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
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	$ 2,375,758	$ 2,365,358	$ 2,375,758	$ 2,365,358	$ 10,400
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	351,396	351,346	351,396	351,346	50
附賣回票券及債券投資					
附買回條件協議	12,621,184	13,159,452	12,621,184	13,159,452	(538,268)

金融資產類別	114年3月31日				
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	$ 3,111,023	$ 2,984,528	$ 3,111,023	$ 2,984,528	$ 126,495
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	19,916,876	18,945,843	19,916,876	18,945,843	971,033
按攤銷後成本衡量之債務工具投資					
附買回條件協議	17,724,981	16,904,555	17,731,359	16,904,555	826,804
附賣回票券及債券投資					
附買回條件協議	14,777,871	15,481,907	14,777,871	15,481,907	(704,036)

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：

115年3月31日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額 金融工具（註）	所收取之現金擔保品	淨額
衍生金融工具	$29,108,199	$ -	$29,108,199	$16,639,082	$ 5,165,486	$ 7,303,631
附賣回票券及債券投資	50,684,006	-	50,684,006	50,679,583	-	4,423
合計	$79,792,205	$ -	$79,792,205	$67,318,665	$ 5,165,486	$ 7,308,054

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（註）	設定質押之現金擔保品	淨額
衍生金融工具	$26,297,462	$ -	$26,297,462	$16,639,082	$ 6,112,235	$ 3,546,145
附買回票券及債券負債	39,008,858	-	39,008,858	38,975,103	28,049	5,706
合計	$65,306,320	$ -	$65,306,320	$55,614,185	$ 6,140,284	$ 3,551,851

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

114年12月31日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額 金融工具（註）	所收取之現金擔保品	淨額
衍生金融工具	$ 21,202,557	$ -	$ 21,202,557	$ 13,058,200	$ 1,106,389	$ 7,037,968
附賣回票券及債券投資	88,776,319	-	88,776,319	88,763,484	-	12,835
合計	$ 109,978,876	$ -	$ 109,978,876	$ 101,821,684	$ 1,106,389	$ 7,050,803

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（註）	設定質押之現金擔保品	淨額
衍生金融工具	$ 22,886,501	$ -	$ 22,886,501	$ 13,058,200	$ 5,877,553	$ 3,950,748
附買回票券及債券負債	17,225,952	-	17,225,952	17,213,233	-	12,719
合計	$ 40,112,453	$ -	$ 40,112,453	$ 30,271,433	$ 5,877,553	$ 3,963,467

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

114年3月31日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額 金融工具（註）	所收取之現金擔保品	淨額
衍生金融工具	$ 23,747,425	$ -	$ 23,747,425	$ 13,094,430	$ 3,059,505	$ 7,593,490
附賣回票券及債券投資	66,561,500	-	66,561,500	66,560,320	-	1,180
合計	$ 90,308,925	$ -	$ 90,308,925	$ 79,654,750	$ 3,059,505	$ 7,594,670

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（註）	設定質押之現金擔保品	淨額
衍生金融工具	$ 20,743,247	$ -	$ 20,743,247	$ 13,094,430	$ 4,543,008	$ 3,105,809
附買回票券及債券負債	54,316,833	-	54,316,833	54,316,601	218	14
合計	$ 75,060,080	$ -	$ 75,060,080	$ 67,411,031	$ 4,543,226	$ 3,105,823

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

永豐金證券及子公司

(一) 風險管理組織

永豐金證券於董事長轄下設置「風險管理委員會」，由董事長擔任召集人，負責審議永豐金證券風險管理政策、風險管理制度及整體風險限額，並協助董事會督導各項風險管理事務；另於總經理之下設立獨立之風險管理處，負責各項風險控管機制之統籌規劃、管理及評估並執行日常風險管理監控。各項政策、原則及制度經風險管理委員會審議並經董事會通過後，由風險管理處負責推動，並就執行成果及管理績效作定期評估。

(二) 風險管理目標及政策

永豐金證券及子公司風險管理目標及政策，係以風險資本配置為概念，訂定永豐金證券及子公司整體暴險總上限，機動採取風險分散規避、損失控制等為原則，冀求在一定之風險程度內，追求資產的穩健成長。

1. 市場風險

市場風險係指來自於因利率、權益證券、匯率和商品之現貨交易及所衍生之遠期、選擇權、期貨、交換或相關組合等交易因市場價格變動所產生之損失。

永豐金證券及子公司採用風險資本配置概念，訂定公司整體操作部位限額及市場風險值限額。依額度控管、停損規範、風險值評估與限額等方式，控管市場風險，並透過風控系統即時監控部位損益、限額及警示停損等。另為有效管理市場風險，定期提出各項風險管理報告或報表呈報管理階層及董事會。

永豐金證券及子公司主要係採用風險值（VaR）指標，進行市場風險管理；並透過定期的壓力測試、敏感度分析及回饋測試，以驗證風險值系統之有效性。為提昇風險管理能力，永豐金證券及子公司採用國際知名機構 MSCI 之風險值管理系統 Risk Manager 及相關設備，結合現行之風險管理系統，以更嚴謹、精確的量化模型，針對永豐金證券及子公司風險作更有效之評估。

(1) 風險值（VaR）分析

風險值係指當市場因素發生不利變動時，所持有之金融商品在某特定期間和信賴水準下之潛在最大損失。永豐金證券及子公司之風險值係以 99%之信賴水準，計算未來 1 日潛在最大損失金額。

永豐金證券及子公司之市場風險值揭露如下：

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
權 益 類	$ 185,434	$ 65,540	$ 60,375
利 率 類	$ 265,146	$ 111,273	$ 190,406
整體市場風險值	$ 216,499	$ 151,525	$ 239,746
佔淨值比率	0.51%	0.38%	0.61%

	115年1月1日至3月31日			114年1月1日至3月31日		
	平 均	最 小 值	最 大 值	平 均	最 小 值	最 大 值
權 益 類	$150,865	$ 67,702	$447,481	$ 63,847	$ 45,374	$ 88,133
利 率 類	193,153	100,509	319,456	108,877	84,201	190,406

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

	115年3月31日		
	外幣	匯率	新台幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	$ 1,581,051	31.987	$ 50,573,285
新台幣	1,856,491	1.000	1,856,491
港幣	37,205	4.079	151,814
人民幣	796,651	4.627	3,686,756
歐元	29,649	36.674	1,087,737
澳幣	225,697	21.956	4,962,529
日圓	59,344,699	0.200	11,895,316
南非幣	111,277	1.882	209,376
英鎊	28,990	42.253	1,225,004
金融負債			
貨幣性項目			
美金	1,400,009	31.987	44,782,454
新台幣	1,349,478	1.000	1,349,478
港幣	30,982	4.079	126,389
人民幣	413,145	4.627	1,911,958
歐元	26,904	36.674	987,006
澳幣	203,308	21.956	4,464,746
日圓	57,748,692	0.200	11,575,141
英鎊	26,116	42.253	1,103,470

	114年12月31日		
	外幣	匯率	新台幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	$ 1,290,855	31.449	$ 40,595,964
新台幣	1,760,252	1.000	1,760,252
港幣	37,001	4.038	149,464
人民幣	645,400	4.498	2,903,859
歐元	58,360	36.893	2,154,291
澳幣	144,560	21.025	3,039,740
日圓	93,524,511	0.201	18,777,880
紐西蘭幣	10,402	18.154	188,850

（接次頁）

（承前頁）

	114年12月31日		
	外幣	匯率	新台幣
金融負債			
貨幣性項目			
美金	$ 1,164,540	31.449	$ 36,623,191
新台幣	1,255,691	1.000	1,255,691
港幣	31,422	4.038	126,893
人民幣	323,583	4.498	1,455,901
歐元	55,108	36.893	2,033,753
澳幣	131,528	21.025	2,765,905
日圓	92,996,861	0.201	18,671,977
紐西蘭幣	9,674	18.154	175,625

	114年3月31日		
	外幣	匯率	新台幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	$ 1,543,155	33.190	$ 51,218,690
新台幣	1,357,427	1.000	1,357,427
港幣	31,554	4.267	134,644
人民幣	660,603	4.570	3,019,045
歐元	56,838	35.918	2,041,493
澳幣	278,698	20.787	5,793,664
日圓	56,509,888	0.223	12,579,613
南非幣	88,958	1.816	161,559
金融負債			
貨幣性項目			
美金	1,412,085	33.190	46,867,737
新台幣	849,827	1.000	849,827
人民幣	307,435	4.570	1,405,020
歐元	52,490	35.918	1,886,070
澳幣	252,837	20.787	5,255,773
日圓	55,782,384	0.223	12,417,538

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：

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
期貨及選擇權	$ 692,751	$ 502,726	$ 50,178
認購（售）權證	257,506	95,924	104,039
換利合約價值	364	317	984
換匯合約價值	3,271	588	540
資產交換選擇權合約價值	201,177	64,526	194,410
股權連結型商品	117,522	1,932	31,374
信用連結型商品	22,729	14,382	17,992
保本型商品	940	960	526
權益衍生性金融商品	1,107	1,079	1,433
債券遠期交易	327	209	229
境外結構債	540	93	-

(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。

	115年3月31日		114年12月31日		114年3月31日	
	帳面價值	最大信用暴險金額	帳面價值	最大信用暴險金額	帳面價值	最大信用暴險金額
換利合約價值	$ 4,509,918	$ 1,671,689	$ 3,378,617	$ 1,678,325	$ 3,218,182	$ 2,189,783
資產交換選擇權合約價值	2,157,300	2,545,781	1,459,864	1,745,314	763,579	933,870
股權連結型商品	237,543	489,291	-	-	-	-
債券遠期交易	926	926	296	296	312	2,148
	$ 6,905,687	$ 4,707,687	$ 4,838,777	$ 3,423,935	$ 3,982,073	$ 3,125,801

永豐金證券及子公司主要金融資產之信用風險說明如下：

(1) 現金及約當現金

現金及約當現金主要係存放於銀行或各交易上手之存款及承作短期票券，交易對象主要為信用良好之金融機構。永豐金證券及子公司之資金運用除依證券商管理規則規定外，另依交易對象之信用評等，訂定短期票券之承作限額。

(2) 應收款項

應收款項係指各項業務或交易行為所產生之各類應收帳款及各類代付款、暫付款及應收違約交割款。永豐金證券及子公司應收款之交易對象涵蓋眾多客戶，分散於不同產業及地理區域，永豐金證券及子公司已訂定資產評估損失準備提列辦法，逾 6 個月以上仍未收回之應收款項，除已依協議履行清償者，其餘逐一進行債權追償，並認列適當預期信用損失。

(3) 債務及衍生工具交易

截至 115 年 3 月 31 日止，永豐金證券及子公司交易對手之產業別主要為金融服務業及電子業，佔整體交易金額比例分別為 48%及 19%。信用評等屬 TWA+（含）以上之交易對手之交易金額比例為 77%。

永豐金證券及子公司持有之透過其他綜合損益按公允價值衡量債務工具投資，投資標的以經主管機關核准之台外幣債券商品為限，並應符合最新外部信用評等 BBB+或金控內部評等 H3 以上，由風險管理單位每日依投資部位計入信用風險額度控管，以確保透過其他綜合損益按公允價值衡量債務工具投資部位之債信安全。

(4) 經紀業務、融資業務及相關授信業務

永豐金證券及子公司藉由融資集中度系統以及 Merton PD 違約機率程式，監控融資違約風險偏高之個股，俾分析異常狀況，以控管違約風險。辦理融資業務及經紀相關授信業務（包含證券業務借貸款項、有價證券借貸、不限用途款項借貸等）之控管機制如下：

A. 集中度控管：除對個股進行風險分級，訂定個股融資（通）成數及全公司個股授信額度上限外，並對同一交易對手及關聯戶訂定授信額度上限。

B. 高風險股票控管：定期檢視高風險股票名單，並動態調整高風險股票融資成數、融資買進額度及個股授信額度上限。

(5) 借券擔保價款及借券保證金－存出

借券保證金－存出為提存於臺灣證券交易所及國內外信用良好金融機構之交易保證金，信用風險損失機率甚低；借券擔保價款為權證融券避險交易繳交之交易保證金，存放機構皆為國內信用良好之證券商。

(6) 存出保證金

存出保證金主要係營業保證金及交割結算基金，其中，營業保證金為提存於主管機關指定金融機構之法定保證金，交割結算基金為提存於國內外證券期貨交易所之法定基金，兩者可能產生之信用風險損失機率甚低。

(7) 受限制資產

主要係永豐金證券及子公司設定質抵押之銀行存款，質抵押對象皆為信用良好之金融機構。

3. 流動性風險

流動性風險係指無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任的風險（稱為「資金流動性風險」），以及由於市場深度不足或失序，處理或抵銷所持部位時面臨市價顯著變動的風險（稱為「市場流動性風險」）。

為確保資金來源之多元化，除自有資金外，永豐金證券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 115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，永豐金證券及子公司未動用之金融機構授信額度分別為 24,240,744 仟元、24,439,204 仟元及 24,516,329 仟元。

永豐金證券及子公司 115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之金融負債剩餘合約到期分析如下：

	付	款	期		間
115年3月31日	即　期	3 至 12 個月	1 至 5 年 內	5 年 以 後	合　計
短期借款	$ 5,388,613	$ -	$ -	$ -	$ 5,388,613
應付商業本票	33,450,000	52,350,000	-	-	85,800,000
透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	32,413,687	3,113,258	7,487,366	-	43,014,311
附買回債券負債	37,242,038	77,417	-	-	37,319,455
融券保證金	1,150,796	-	-	-	1,150,796
應付融券擔保價款	1,343,803	-	-	-	1,343,803
借券保證金－存入	9,915,180	-	-	-	9,915,180
期貨交易人權益	61,486,838	-	-	-	61,486,838
專戶分戶帳客戶權益	5,682,732	-	-	-	5,682,732
應付票據及帳款	63,484,119	-	-	-	63,484,119
其他應付款	2,761,089	-	-	-	2,761,089
其他金融負債－流動	1,513,603	-	-	-	1,513,603
應付公司債	76,300	71,203	2,159,042	2,279,205	4,585,750
長期借款	960,844	-	-	-	960,844
租賃負債	68,286	187,236	430,418	65,617	751,557
	$ 256,937,928	$ 55,799,114	$ 10,076,826	$ 2,344,822	$ 325,158,690

114年12月31日	付款期間				
	即期	3至12個月	1至5年內	5年以後	合計
短期借款	$ 2,925,548	$ -	$ -	$ -	$ 2,925,548
應付商業本票	29,950,000	42,400,000	-	-	72,350,000
透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	31,534,002	2,173,061	6,263,795	-	39,970,858
附買回債券負債	31,807,020	79,794	-	-	31,886,814
融券保證金	2,407,527	-	-	-	2,407,527
應付融券擔保價款	2,640,325	-	-	-	2,640,325
借券保證金－存入	9,332,543	-	-	-	9,332,543
期貨交易人權益	59,046,570	-	-	-	59,046,570
專戶分戶帳客戶權益	4,857,027	-	-	-	4,857,027
應付票據及帳款	45,884,680	-	-	-	45,884,680
其他應付款	3,626,756	-	-	-	3,626,756
其他金融負債－流動	788,357	-	-	-	788,357
應付公司債	77,752	71,463	2,169,595	2,292,040	4,610,850
長期借款	945,096	-	-	-	945,096
租賃負債	67,511	183,061	424,283	49,414	724,269
	$ 225,890,714	$ 44,907,379	$ 8,857,673	$ 2,341,454	$ 281,997,220

114年3月31日	付款期間				
	即期	3至12個月	1至5年內	5年以後	合計
短期借款	$ 4,062,549	$ -	$ -	$ -	$ 4,062,549
應付商業本票	6,350,000	37,850,000	-	-	44,200,000
透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	28,478,460	1,458,520	5,964,521	-	35,901,501
附買回債券負債	44,167,021	674	-	-	44,167,695
融券保證金	1,120,793	-	-	-	1,120,793
應付融券擔保價款	1,328,099	-	-	-	1,328,099
借券保證金－存入	9,768,765	-	-	-	9,768,765
期貨交易人權益	43,525,366	-	-	-	43,525,366
專戶分戶帳客戶權益	751,026	-	-	-	751,026
應付票據及帳款	36,608,835	-	-	-	36,608,835
其他應付款	2,156,853	-	-	-	2,156,853
其他金融負債－流動	355,743	-	-	-	355,743
應付公司債	76,300	71,202	2,201,843	2,331,255	4,680,600
長期借款	998,208	-	5,000,000	-	5,998,208
租賃負債	67,025	176,785	438,441	27,760	710,011
	$ 179,815,043	$ 39,557,181	$ 13,604,805	$ 2,359,015	$ 235,336,044

截至115年3月31日暨114年12月31日及3月31日止，永豐金證券及子公司租賃合約無剩餘合約期間超過10年者。

金融負債剩餘合約到期分析係依據永豐金證券及子公司最早可能被要求還款之日期，並以金融負債未折現現金流量編製。

(三) 金融資產移轉資訊

永豐金證券及子公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，主係為依據附買回債券交易。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映永豐金證券及子公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，永豐金證券及子公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但永豐金證券及子公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

金融資產類別	115年3月31日				
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
附買回條件交易					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 18,475,017	$ 18,074,978	$ 18,475,017	$ 18,074,978	$ 400,039
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	8,515,756	8,263,361	8,515,756	8,263,361	252,395
附賣回債券投資	10,367,382	10,828,186	10,367,382	10,828,186	(460,804)

金融資產類別	114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	$ 12,642,467	$ 12,708,135	$ 12,642,467	$ 12,708,135	($ 65,668)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	5,168,915	5,024,557	5,168,915	5,024,557	144,358
附賣回債券投資	13,765,063	14,058,384	13,765,063	14,058,384	(293,321)

金融資產類別	114年3月31日				
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
附買回條件交易					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 13,023,140	$ 12,804,024	$ 13,023,140	$ 12,804,024	$ 219,116
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	13,065,303	12,700,060	13,065,303	12,700,060	365,243
附賣回債券投資	17,914,200	18,456,340	17,914,200	18,456,340	(542,140)

(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：

115 年 3 月 31 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額	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	$ 6,914,782	$ -	$ 6,914,782	$ 4,432,710	$ -	$ 2,482,072
附賣回債券投資	10,578,735	-	10,578,735	10,578,735	-	-
應收出售證券款	15,204,039	9,966,823	5,237,216	-	-	5,237,216
總計	$ 32,697,556	$ 9,966,823	$ 22,730,733	$ 15,011,445	$ -	$ 7,719,288

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	$ 8,605,548	$ -	$ 8,605,548	$ 4,432,709	$ -	$ 4,172,839
附買回債券負債	37,166,525	-	37,166,525	33,430,773	-	3,735,752
應付買入證券款	12,078,804	9,966,823	2,111,981	-	-	2,111,981
總計	$ 57,850,877	$ 9,966,823	$ 47,884,054	$ 37,863,482	$ -	$ 10,020,572

114 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	$ 4,902,256	$ -	$ 4,902,256	$ 3,115,881	$ -	$ 1,786,375
附賣回債券投資	13,940,856	-	13,940,856	13,940,856	-	-
應收出售證券款	7,690,824	5,522,428	2,168,396	-	-	2,168,396
總計	$ 26,533,936	$ 5,522,428	$ 21,011,508	$ 17,056,737	$ -	$ 3,954,771

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	$ 6,273,552	$ -	$ 6,273,552	$ 3,115,881	$ -	$ 3,157,671
附買回債券負債	31,791,076	-	31,791,076	27,482,377	-	4,308,699
應付買入證券款	8,076,049	5,522,428	2,553,621	-	-	2,553,621
總計	$ 46,140,677	$ 5,522,428	$ 40,618,249	$ 30,598,258	$ -	$ 10,019,991

114 年 3 月 31 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額	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	$ 4,039,191	$ -	$ 4,039,191	$ 2,709,328	$ -	$ 1,329,863
附賣回債券投資	18,165,515	-	18,165,515	18,165,515	-	-
應收出售證券款	12,674,032	4,013,610	8,660,422	-	-	8,660,422
總計	$ 34,878,738	$ 4,013,610	$ 30,865,128	$ 20,874,843	$ -	$ 9,990,285

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

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	$ 5,135,440	$ -	$ 5,135,440	$ 2,709,328	$ -	$ 2,426,112
附買回債券負債	43,960,424	-	43,960,424	40,015,177	-	3,945,247
應付買入證券款	4,556,674	4,013,610	543,064	-	-	543,064
總計	$ 53,652,538	$ 4,013,610	$ 49,638,928	$ 42,724,505	$ -	$ 6,914,423

京城商業銀行及子公司

(一) 概　　述

京城商業銀行及子公司依業務成長規模，建立符合風險狀況之資本適足性評估程序，以維持適足資本，並考量整體暴險，進行妥適之整體資本配置，建立各項業務風險之管理機制，以強化經營績效，將資產負債表內及表外業務所涉及之各項風險，如：信用風險、市場風險、作業風險、流動性風險、國家風險、銀行簿利率風險等，納入風險管理範疇。依據不同的風險分別訂定政策與辦法，如「授信政策」、「各項授信審核授權辦法」、「風險管理政策」等，再依政策與辦法需要另訂管理準則等，如依「風險管理政策」訂立「信用風險管理準則」、「市場風險管理準則」、「作業風險管理準則」等，並經董事會審議通過，以有效辨識、衡量、溝通及監控各類風險。

(二) 風險管理組織架構

京城商業銀行及子公司之風險管理由風險管理部依照經董事會核准之風險管理政策執行。風險管理部與各業務主管單位緊密合作，以辨識、評估並迴避各項風險。董事會為風險管理制定書面政策，該政策涵蓋特定風險暴險如利率風險、信用風險等。另外，稽核室定期(至少每年一次)與不定期檢視京城商業銀行及子公司之風險管理及作業流程，以確保京城商業銀行及子公司風險管理機制能有效運作，與各項風險相關之交易紀錄、報表、評價等均留存稽核軌跡，供稽核室查核。

1. 風險管理委員會

為健全風險管理機制，提昇各項風險管理，規避所有可能對京城商業銀行及子公司造成不利之影響，俾求以有限風險達利潤極大化，設立風險管理委員會，由總經理擔任主任委員，委員由財務部、數位服務暨業務部、風險管理部、授信審查部、行政管理部、國外部、法令遵循部、營運管理部等部門主管及總經理指定人員擔任。總稽核得列席委員會議，但不參與表決。本會每月召開一次為原則，其主要任務如下：

(1) 京城商業銀行及子公司風險管理政策之增修事項。
(2) 統籌京城商業銀行全行信用風險、市場風險、作業風險等風險管理事項。
(3) 檢視京城商業銀行及子公司自有資本與風險性資產比率(簡稱資本適足率)。
(4) 發生重大暴險、超出授權事件之處理與檢討。
(5) 各單位所提之風險管理相關重大議題或討論事項。
(6) 董事會或董事長、副董事長之交辦事項。

「風險管理部」為風險管理委員會之執行推動單位及京城商業銀行風險管理規劃及管理單位，獨立監控管理京城商業銀行全行風險，由風險管理部部門主管擔任執行秘書，主管由董事會同意後任命之。風險管理部負責計算並監控資本適足性，並依據各風險管理準則綜理京城商業銀行全行風險管理及申報主管機關等相關事宜，每季向委員會提出風險控管報告，並轉呈董事會，召開風險管理委員會並訂定規程，控管各項投資部位、交易額度，辦理京城商業銀行全行資金調度、有價證券買賣等交易之清算交割事宜。

2. 資產負債管理委員會

京城商業銀行及子公司資產負債管理委員會由總經理擔任主任委員，委員由總經理指定人員、數位服務暨業務部、風險管理部、財務部、行政管理部等部門主管所組成，因應國內、外金融情勢，負責適時調整經營策略，維持資金流動性、安全性暨收益性，定期舉行會議，以每月召開一次為原則，其主要任務如下：

(1) 評估國內外政治經濟情勢變化暨政府政策趨向對金融業務經營之影響。
(2) 預測國內外資金、匯率、利率趨勢及其他相關金融指標對京城商業銀行及子公司經營之影響。
(3) 評估京城商業銀行及子公司經營績效、資金情況、資產負債風險部位及利率敏感度，以及研議、調整各項資產負債之最佳適切比率。
(4) 評估京城商業銀行及子公司存、放款利率訂價策略。

(5) 預估京城商業銀行及子公司未來經營績效,適度調整京城商業銀行及子公司經營策略。

(6) 董事會或董事長、副董事長之交辦事項。

3. 授信審議委員會

授信審議委員會由總經理主持，並由授信審查部、風險管理部及數位服務暨業務部等部室主管及總經理指定之人員組成，加強授信業務之審核及風險控管，確保京城商業銀行及子公司債權。原則上每週召開一次，審議董事會權限之授信案件，並將審議結果呈董事會核定之，議案之整理及呈轉，由授信審查部辦理之。

4. 投資管理委員會

為因應國內、外金融情勢的變化，適時調整投資策略，控制投資風險，以維持京城商業銀行及子公司投資部位安全性暨收益性，特成立「投資管理委員會」，作為京城商業銀行投資業務之最高指導單位。投資管理委員會由總經理擔任主任委員，委員由財務部部門主管、其他經總經理指派之人員擔任。本會每月召開一次為原則，其主要任務如下：

(1) 依國內外政治經濟情勢變化暨政府政策趨向,訂定京城商業銀行的投資策略及原則。

(2) 評估投資組合之績效表現是否符合預期目標，並預測國內外資金情勢、匯率、利率及其他相關金融指標之變化對京城商業銀行及子公司投資部位之影響，並研議投資策略是否需要調整之。

(3) 檢討各項金融投資項目之比重、配置及再投資方向。

(4) 檢討投資之資金來源及成本架構。

5. 資訊安全管理委員會

為健全資訊安全管理制度，因應所有資訊安全相關法令，並遵守政府相關法規之規定，俾求降低京城商業銀行及子公司因資訊安全所產生之風險影響與衝擊，特組「資訊安全管理委員會」。本會設置召集人一人，由總經理擔任或指定之，委員由風險管理部、資訊室、數位服務暨業務部、法令遵循部及召集人指定單位等單位主管擔任或指定之。稽核室得列席委員會議，但不參與表決。本會視需要不定期召開會議，其主要任務如下：

(1) 京城商業銀行及子公司資訊安全政策之擬議。

(2) 資訊安全管理制度之推展。

(3) 資訊安全管理制度基礎設施之評估。

(4) 發生重大資訊安全事件之處理與檢討。

(5) 各單位所提之資訊安全相關重大議題或討論事項。

(6) 年度資訊安全整體執行情形之審議。

(7) 其它資訊安全事項之討論。

(三) 信用風險

1. 信用風險之來源及定義

信用風險係指借款人或交易對手因企業本身體質惡化或其他因素（如企業與其往來對象之糾紛等），導致借款人或交易對手不履行其契約義務而產生之違約損失風險。信用風險之來源涵蓋資產負債表內及表外項目。京城商業銀行及子公司信用風險暴險，表內項目主要來自於貼現及放款、存放及拆借銀行同業、債務工具投資及衍生金融工具等，表外項目則主要為保證、信用狀及貸款承諾等業務。

2. 信用風險策略、目標、政策與流程

京城商業銀行及子公司信用風險管理策略建立書面文件，以作為徵授信作業流程指導方針；同時亦建立相關之政策及作業準則，確保策略能持續有效之執行，以維持嚴謹的核貸標準、監控信用風險、評估可能商機、辨認並管理不良債權。管理範圍包含： (1)從事資產負債表表內及表外業務之各項信用風險（含個別授信案件、整體徵、授信業務、逾期債權等）及信用風險抵減工具如擔保品徵提、保證等業務。(2)銀行簿與交易簿內信用風險有關之產品或部位。

為維持安全穩健之授信業務並控管信用風險，訂定「信用風險管理準則」，於規劃各項業務時，建立信用風險控管機制，確實依辨識、衡量、溝通及監控等程序執行。在分層負責之授信管理組織架構下，各層級依「各項授信審核授權辦法」確實執行權限內之案件審議，以確保授信資產品質；並制定「授信覆審要點」，由總行授信審查部負責辦理，加強貸放後管理，藉以有效控管信用風險。

謹就京城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

京城商業銀行及子公司授信資產分為五類，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。京城商業銀行及子公司制定「資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」，以建立資產品質之評估、損失準備之提列、逾期放款催收款之清理及呆帳轉銷等內部處理制度及程序，並依主管機關及京城商業銀行及子公司法令規定辦理，為加速不良債權清理，降低逾期放款，京城商業銀行及子公司訂有「不良債權管理辦法」，以達財務結構健全及資產負債管理強化之目的。

B.信用品質等級

京城商業銀行及子公司依業務之特性、規模等因素制定「企業金融及消費金融業務劃分表」，根據企業戶及個人戶分別訂定信用評等要點，將授信戶之信用評分表評分結果分十級(C1~C10)為內部信用評等，並用以進行風險管理。以信用評等等級作為授信審核之准駁與授信條件之核定參考，並將信用評等等級較差者列為授信覆審頻率較高之施行對象。

(2) 存放及拆借銀行同業

京城商業銀行及子公司進行交易前均對交易對手之信用狀況予以評估，並於每年年底前依國內、外金融同業信用評等分別授予台幣及外幣拆款額度，呈報授信審議委員會審核後提報董事會核定。

(3) 債務工具投資及衍生金融工具

京城商業銀行及子公司對債務工具信用風險之管理，係透過國內外信用評等機構對債務工具之信用評等、債券之保證機構、國家風險、和交易對手風險以辨識信用風險。與京城商業銀行及子公司進行

衍生金融工具交易之對手為投資等級以上之金融同業，按「衍生性金融商品交易額度管理辦法」依據交易對手之性質及信評狀況分別訂定金融交易額度上限進行控管。

3. 信用風險避險或減緩政策

(1) 擔保品

京城商業銀行及子公司對授信業務採行降低信用風險之方法有增列授信限制條件、徵提擔保品、保證人或移送信保基金保證，以強化京城商業銀行及子公司債權確保。已制訂擔保品鑑價辦法及相關作業要點、規定規範可接受之擔保品種類及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。並訂有債權保全、擔保物條款、抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度、縮短借款償還期限或視為全部到期、及將授信戶寄存京城商業銀行及子公司之各種存款抵銷其所負之債務等，以降低授信風險。

對於擔保品覈實鑑價及定期或不定期實地查核擔保品，依授信戶現狀覈實辦理徵信及擔保品重估，對授信戶所供之保證程度及保證人之法律效力進行評估，以確保信用保障之效果。

(2) 授信風險限額及信用風險集中情形控管

京城商業銀行及子公司訂有「授信政策」，對同一自然人、同一法人、同一公營事業、同一關係人、同一關係企業、同一集團企業之授信均作適當之規劃及控管；對其占京城商業銀行及子公司淨值比率分別訂定上限(其中同一公營事業不得超過京城商業銀行及子公司淨值，同一集團企業依其信用評等及展望調整核予限額)，以控制單一授信風險並提高資金運用效率；對同一行業授信總餘額占京城商業銀行及子公司淨值之比率，依照產業與總體景氣，參考各行業逾放比與未來景氣調整核定限額，為強化對海外以及大陸地區於各行業別之授信風險控管，訂定對海外與大陸地區之行業別限額。對以住宅不動產為擔保之授信總餘額占京城商業銀行及子公司授信總餘額之比率，以資金用途分為房屋修繕、週轉金訂定限額控管，並動態調整授信方向，以規避整體風險，避免信用風險過度集中。

(3) 淨額交割總約定

京城商業銀行及子公司交易通常按總額交割，另與部分交易對手約定淨額交割方式，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

京城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，京城商業銀行及子公司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

報導日合約逾期狀態超過30天，則判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

B. 質化指標

於報導日觀察下列資訊，若符合下述條件，則判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

a. 授信戶經京城商業銀行通報退票紀錄。

b. 授信戶經票據交換所公告拒絕往來。

c. 授信戶於京城商業銀行之擔保品遭他行強制執行者。

d. 辦理覆審或追蹤考核等貸後管理程序時知悉授信戶之債務經其他金融機構授信戶聲請重整者。

e. 列為催收款或轉銷呆帳者。

f. 辦理覆審或追蹤考核等貸後管理程序時知悉授信戶之財務報表經會計師出具對受查者之繼續經營假受存有重大疑慮之意見。

g. 其他知悉授信戶有債信不良情形者。

京城商業銀行及子公司各類授信資產未適用判定信用風險低即可視為自原始認列後信用風險並未顯著增加之假設。

(2) 債務工具

京城商業銀行及子公司於每一報導日評估各類債務工具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，京城商業銀行及子公司考量顯示自原始認列後主要考量指標為量化指標之信用評級變化，於每一報導日之信用評級較原始認列日之信用評級下降達一定程度，則判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

京城商業銀行及子公司各類債務工具未適用判定信用風險低即可視為自原始認列後信用風險並未顯著增加之假設。

5. 違約及信用減損金融資產之定義

(1) 授信業務

京城商業銀行及子公司對各類授信資產違約之定義，係與判斷各類授信資產違約信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則京城商業銀行及子公司判定該各類授信資產已違約且信用減損：

A.量化指標

報導日合約逾期狀態超過 90 天，則判定為已違約且信用減損。

B. 質性指標

於報導日觀察下列資訊，若符合客觀減損證據（如協議、紓困、更生等），則判定為已違約且信用減損。

(2) 債務工具

京城商業銀行及子公司對債務工具違約之定義，係與判斷債務工具信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則京城商業銀行及子公司判定該債務工具已違約且信用減損：

A.量化指標

於每一報導日之信用評級達違約等級，則判定為已違約且信用減損。

B. 質性指標

於報導日觀察下列資訊，若符合下述條件，則判定為已違約且信用減損：

a. 發生違約事件。

b. 發行人之重大財務困難。

c. 發行人很有可能會聲請破產或進行其他財務重整。

前述違約及信用減損定義適用於京城商業銀行及子公司所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

於報導日金融資產如已不再符合違約及信用減損之定義，則判定為回復至履約狀態，不再視為已違約及信用減損之金融資產。

6. 沖銷政策

京城商業銀行及子公司於對回收金融資產之整體或部分無法合理預期時，依照主管機關之規定及配合京城商業銀行資產品質政策適時沖銷該金融資產之整體或部分。

7. 預期信用損失之衡量

京城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／債務工具類別、信用評等及標的求償順位等，將金融資產分為下列組合：

授信資產／債務工具類別	定　　義
企金放款	依風險特性、企業規模及授信類別等進行分組
消金放款	依產品類別及貸放類別等進行分組
公司債與金融債	依長期發行人評等（Moody's 為主）及標的求償順位進行分類
政府公債與央行可轉讓定存單	依主權評等（Moody's 為主）及標的求償順位進行分類

京城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(Stage1)，係按 12 個月內之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(Stage2)或信用減損之金融工具(Stage3)，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，京城商業銀行及子公司於考量借款人／發行人未來 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；惟表外授信資產需再乘以巴賽爾資本協定標準法所規範之 CCF 監理值計算。

京城商業銀行及子公司授信業務／投資業務相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據各組合之內外部資訊，並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊（如全球經濟成長率、通貨膨脹率等）調整計算。

京城商業銀行及子公司於報導日評估金融資產違約暴險金額。另依據內外部資訊，考量該金融資產於報導日後 12 個月內及預期會動用之部分，以決定用以計算預期信用損失之違約暴險。

用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於 115 年第一季未有重大變動。

8. 前瞻性資訊之考量

京城商業銀行及子公司運用歷史資料進行分析，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，並以迴歸模型或插補調整法

估算前瞻性調整後之減損參數。攸關經濟因子及其對 PD、LGD 之影響依金融工具種類而有所不同。

京城商業銀行及子公司授信資產於 115 年所辨認之攸關經濟因子為經濟成長率；債務工具於 115 年所辨認之攸關經濟因子為全球經濟成長率及通貨膨脹率。

9. 信用風險最大暴險額

京城商業銀行及子公司合併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金額。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
	115年3月31日
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	$ 26,127,376
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	20,771
各類保證款項	7,242,515
合　　計	$ 33,390,662

合併資產負債表內資產及表外項目所持有作為擔保之擔保品及其他信用增強之最大曝險金額為其帳面金額，相關資訊如下表所示：

115 年 3 月 31 日

	擔保品	淨額交割總約定	合計
表內項目			
貼現及放款	$172,965,623	$ -	$172,965,623
表外項目	-	-	-
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	12,113,031	-	12,113,031
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	-	-	-
各類保證款項	3,437,846	-	3,437,846
合　　計	$188,516,500	$ -	$188,516,500

京城商業銀行及子公司管理階層評估認為可持續控制並最小化京城商業銀行及子公司表外項目之信用風險暴險額，係因京城商業銀行及子公司於授信時採用一較嚴格之評選流程，且續後定期審核所致。

10. 信用風險集中情形

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。

京城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。京城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京城商業銀行及子公司貼現及放款、應收承兌票款、應收保證款項、應收承購帳款、買入匯款、非放款轉列之催收款項－應收承購帳款及其他授信（含上述項目之墊款及催收款）各項目餘額均未顯重大。京城商業銀行及子公司依產業別、地區別及擔保品別集中之資訊如下：

(1) 產業別

產業別	115年3月31日	
	金額	%
私人	$ 64,423,030	28
民營企業	164,731,400	72
金融機構	-	-
政府機關	-	-
非營利團體	175,072	-
合計	$ 229,329,502	100

(2) 地區別

京城商業銀行及子公司主要業務均為台灣地區，並無顯著地區別信用風險集中情形。

(3) 擔保品別

擔保品別	115年3月31日	
	金額	%
無擔保	$ 56,363,879	25
有擔保		
－不動產擔保	127,282,484	55
－金融擔保品	29,481,914	13
－保證函	11,502,022	5
－其他	4,699,203	2
合計	$ 229,329,502	100

11. 京城商業銀行及子公司之應收款項採存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失，於115年3月31日評估備抵損失金額之相關說明如下：

京城商業銀行及子公司之應收款項皆屬未逾期，考量交易對手信用等級、區域及產業等因素區分群組，並採用準備矩陣衡量備抵損失，總帳面金額為3,110,744仟元，以預期信用損失率0.28%衡量之備抵損失金額為8,557仟元。

京城商業銀行及子公司115年3月31日之應收票據及應收帳款之備抵損失變動資訊如下：

	115年3月31日
期初餘額	$ 4,926
本期提列金額	3,311
沖銷數	(869)
收回已沖銷數	1,189
期末餘額	$ 8,557

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

京城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。京城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。京城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：依不動產位置分別訂定貸放成數，較大金額或特殊產品則委託外部估價師進行價格評估

B. 股票：依上市櫃、興櫃、未上市等條件分別訂定合理貸放成數及評估基準

C. 動產：考量處分性及成本給予合適貸放金額

D. 存單：以本行台外幣存單為主

E. 信用保險：對於中小企業以信用保險方式辦理

F. 權利質權：地上權、債權等較特殊權利則依個案分別判斷

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。

京城商業銀行及子公司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

京城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，已信用減損之金融資產如下：

	總帳面金額	備抵減損	曝險總額（攤銷後成本）
已減損金融資產			
貼現及放款	$ 45,503	$ 11,452	$ 34,051

13. 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

(1) 京城商業銀行逾期放款及逾期帳款資產品質

年　　月			115年3月31日				
業務別項目			逾期放款金額（註一）	放款總額	逾放比率（註二）	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率（註三）
企業金融	擔保		$ 40,507	$146,446,319	0.03%	$ 2,247,256	5,547.82%
	無擔保		102,927	56,145,669	0.18%	791,216	768.72%
消費金融	住宅抵押貸款（註四）		-	22,232,876	-	361,695	-
	現金卡		-	-	-	-	-
	小額純信用貸款（註五）		177	45,369	0.39%	848	479.10%
	其他（註六）	擔保	-	4,167,800	-	53,383	-
		無擔保	-	291,469	-	3,665	-
放款業務合計			143,611	229,329,502	0.06%	3,458,063	2,407.94%
			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			$ 49	$ 49	100%	$ 49	100%
無追索權之應收帳款承購業務（註七）			-	-	-	-	-

註一：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款呆帳處理辦法」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。

註二：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。

註三：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。

註四：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。

註五：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。

註六：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。

註七：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。

(2) 京城商業銀行免列報逾期放款或逾期應收帳款

	115年3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
經債務協商且依約履行之免列報金額（註一）	$ 37	$ 2
債務清償方案及更生方案依約履行（註二）	984	-
合　　計	$ 1,021	$ 2

註一：依 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函，有關經「中華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。

註二：依 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號函、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) 京城商業銀行授信風險集中情形

年　　度	115年3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（不動產租售業）	$ 12,095,669	21.51
2	B 集團（綜合商品批發業）	7,745,495	13.77
3	C 集團（投資顧問業）	5,110,644	9.09
4	D 公司（電力供應業）	4,836,375	8.60
5	E 集團（建築工程業）	3,939,394	7.01
6	F 集團（電力供應業）	3,937,788	7.00
7	G 公司（電線及電纜製造業）	3,677,309	6.54
8	H 公司（電力供應業）	3,329,133	5.92
9	I 集團（未分類其他金融服務業）	3,232,733	5.75
10	J 集團（未分類其他金融服務業）	3,180,000	5.66

說明 1. 依對授信戶之授信總餘額排序，請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，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露（如 A 公司（或集團）液晶面板及其組件製造業），若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

說明 2. 集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

說明 3. 授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

(四) 流動性風險管理

1. 流動性風險之來源及定義

京城商業銀行及子公司之流動性風險定義係指無法將資產變現或獲得融資以提供資金履行將到期之金融負債而可能承受之財務損失，例如存款戶提前解約存款、向同業拆借之籌資管道及條件受特定市場影響變差或不易、授信戶債信違約情況惡化使資金收回異常、金融工具變現不易。上述情形可能削減京城商業銀行及子公司承作放款、交易及投資等活動之現金來源。於某些極端之情形下，流動性之缺乏可能將造成資產負債表之部位下降、資產之出售或無法履行借款承諾之潛在可能性。流動性風險係存在於所有銀行營運之固有風險，並且可能受各種產業特定或市場整體事件影響，該些事件包括但不限於：信用事件、合併或併購活動、系統性衝擊及天然災害。

2. 流動性風險管理政策

京城商業銀行及子公司之流動性管理程序於財務部及風險管理部分別執行，惟分行需向財務部通報資金缺口以利財務部統一控管，並由獨立之風險管理部門監控，程序包括：

(1) 日常資金調度，監控未來現金流量以確保各項需求之達成；

(2) 保持適量可容易變現之高流動性資產，以緩衝可能打斷現金流之未預見突發性事件；

(3) 依內部管理目的及外部監管規定監控合併資產負債表之流動性比率。

監控之流程係以對未來一天及一個月之資金流（該時間間距係京城商業銀行及子公司用以管理流動性風險之間距）進行衡量及推測之形式為之。對未來現金流之推測係以對金融負債之合約到期日及預期金融資產收現日期之分析為起始。京城商業銀行及子公司風險管理部亦監控中長期之借款承諾、貼現額度使用及保證函等或有負債之程度及型態。

相關資訊定期向京城商業銀行及子公司風險管理委員會及董事會報告。

3. 金融負債到期分析

為管理流動性風險持有之金融負債，下表係彙總京城商業銀行及子公司金融負債之合約所載付款之到期情形，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。

4. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 京城商業銀行新台幣到期日期限結構分析表

115年3月31日							
	合　　計	0 至 10 天	11 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	$ 334,797,860	$ 45,757,811	$ 21,612,787	$ 20,822,643	$ 24,941,182	$ 56,188,752	$ 165,474,685
主要到期資金流出	358,301,560	12,166,160	21,416,347	34,784,989	42,120,178	73,153,760	174,660,126
期距缺口	(23,503,700)	33,591,651	196,440	(13,962,346)	(17,178,996)	(16,965,008)	(9,185,441)

(2) 京城商業銀行美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

115年3月31日						
	合　　計	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	$ 1,315,097	$ 430,105	$ 58,526	$ 37,078	$ 53,813	$ 735,575
主要到期資金流出	1,299,600	441,073	222,176	358,123	143,494	134,734
期距缺口	15,497	(10,968)	(163,650)	(321,045)	(89,681)	600,841

(五) 市場風險

1. 市場風險之來源及定義

市場風險指因市場價格變動，造成資產負債表內及表外部位可能產生之損失；所謂市場價格指利率、匯率、股價及商品價格等。

京城商業銀行及子公司應將持有部位依其目的區分為交易簿及銀行簿。各部位所面臨之市場風險可區分成利率、權益證券、外匯和商品等四大類風險。

(1) 「交易簿」包括因交易目的或對交易簿部位進行避險目的，所持有之金融商品（包括現貨商品與衍生性金融商品）與實體商品之部位。前項「交易目的」係指意圖短期持有以供出售獲利，或意圖從實際或預期之短期價格波動中獲利或鎖定套利。

(2) 非因上項目的而持有之金融商品與實體商品部位則屬「銀行簿」範圍。

(3) 市場風險管理範圍：

A.利率及權益證券，僅需計提屬於交易簿之市場風險所須資本。

B. 外匯及商品，需計提所有部位之市場風險所需資本。

2. 市場風險管理策略

(1) 市場風險管理策略應建立書面文件，以說明市場風險管理目標並確保京城商業銀行實行市場風險管理之一致性。

(2) 市場風險管理策略須因應京城商業銀行及子公司經營環境及面臨風險之變化作適當調整，維持與京城商業銀行及子公司經營策略及目標之一致性，並涵蓋與業務相關之所有重要市場風險。

(3) 市場風險管理策略至少應包含以下內容：

A.市場風險衡量方法：包括定性與定量方法。

B. 市場風險監控方法：如限額管理、停損機制等。

C. 京城商業銀行及子公司應建立限額核定層級以及規範超限處理程序。

3. 市場風險管理流程

市場風險管理流程包括風險辨識、衡量、溝通、監控。京城商業銀行及子公司應有效辨識、衡量、溝通、監控所有主要交易產品、交易活動、流程及系統相關之市場風險。

(1) 風險辨識

A.所謂市場風險因子即指影響部位價值的市場比率及價格,京城商業銀行及子公司風險衡量系統應具備足夠的風險因子以衡量表內及表外交易部位所存在之風險。

B. 對於任何結構型金融商品，應辨識各組成部分之市場風險因子，以提供正確衡量結構型商品市場風險暴露之基礎。

C. 風險因子之選定包括利率、匯率、權益證券價格、商品價格等。

D.京城商業銀行及子公司各單位應辨識存在業務活動或金融商品中之市場風險。

(2) 風險衡量

A.京城商業銀行及子公司業務交易單位之風險管理人員對於商品市價、利率、匯率等市場資料來源應建立合理的驗證與控制程序。

B. 業務交易單位之風險管理人員衡量市場風險時，應考量由於市場深度不足、市場透明度不高或市場失序等原因所造成的市場流動性風險。

C. 財務交易單位之風險管理人員對其交易部位應至少每日按照市價評價。如果以模型評價，所有模型參數應每日評估。

D.京城商業銀行及子公司應依所持有投資組合之規模與複雜程度,發展衡量整體部位風險暴露之方式，避免投資組合過度集中於某項風險因子。執行風險衡量時，應藉由評估交易標的物之波動性與相關性，考量交易標的物之個別風險以及可能之風險分散效果。並且對於流動性不佳或市場價格透明度不夠的部位應保守評估，以充分評估京城商業銀行及子公司所面臨的市場風險。

(3) 風險溝通

A.對內呈報

a. 市場風險報告應定期提供高階主管正確、一致、即時的資訊，作為其決策之參考。

b. 京城商業銀行及子公司應訂定各項作業辦法，以確保超限與例外狀況(如:違反政策與程序的情況)能即時呈報予適當之管理階層。

B.對外揭露

a. 應充分揭露京城商業銀行及子公司所面臨之市場風險。

b. 應揭露下列風險之計提資本：

利率風險、權益證券風險、外匯風險、商品風險。

c. 資訊揭露的程度應與京城商業銀行及子公司市場業務活動的規模、風險情形以及複雜程度配合。

(4) 風險監控

A.京城商業銀行及子公司各業務交易單位應訂定交易限額制度,並由風險管理人員每日進行控管，如發現限額超限等風險管理缺失或其他特殊狀況，應適時提報，以利採行因應措施。

B.監控交易狀態須即時、全程監控，如部位變動、損益變動、交易模式、交易標的等是否在業務授權範圍內。

C.應由京城商業銀行及子公司外部或交易單位以外之管道取得用以覆核金融商品評價所需之資料，以避免因利益衝突而產生人為操弄評價資料之情況。

D.京城商業銀行及子公司應訂定限額管理、停損機制及超限處理之相關規定，以有效監控市場風險。

a. 限額管理

業務主管單位對金融商品交易應依據商品特性及不同層級設定其限額，例如交易員、風險類別、交易對手交易部位限額、停損限額等。

b. 停損機制

業務主管單位應訂定明確之停損機制並確實執行，以有效地將損失控制在預期之範圍內。

c. 超限處理

業務主管單位應訂定明確之限額超限處理機制並確實執行，以有效處理例外狀況。

4. 交易簿風險管理政策

辦理各項金融交易時，應依持有意圖分為交易簿部位及銀行簿部位，其定義如下：

(1) 交易簿之範圍及定義：

交易簿包括因交易目的或對交易簿部位進行避險目的所持有之部位，該部位必須在交易方面不受任何契約之限制，或者可完全進行風險規避。可列屬交易簿之部位歸納如下：

A.意圖自實際或預期買賣價差中賺取利潤所持有之部位。

B. 意圖自其他價格變動中賺取利潤所持有之部位。

C. 因從事經紀、自營業務所持有之部位。

D.為抵銷交易簿上另一資產部位或投資組合之全部或大部分風險，而持有之部位。

E. 所有可逕自於預定投資額度內從事交易之部位。

(2) 交易簿授權項目：

A.貨幣市場交易：一年以內短期票（債）券。

B. 資本市場交易：一年期以上政府債券、公司債、金融債券、受益證券、資產證券化債券、股票、各類型基金受益憑證、可轉換公司債。

C. 衍生性金融商品交易：包括匯率類、利率類與股票類等。

D.外匯市場交易：外匯即期、換匯、遠期外匯、遠期利率協定。

(3) 交易簿之評價機制：

京城商業銀行及子公司交易簿部位之評價機制，應由獨立於交易前台之外的風險管理人員負責，其中交易簿部位應依「市價評估方法」每日或每週以有獨立來源且可容易取得之資訊進行評價，例如交易所價格、電子螢幕報價或來自獨立經紀商提供之報價，並提董事會核備。

(4) 部位之限額、監控、預警、停損及呈報等管理規範與流程：

應依京城商業銀行及子公司「市場風險管理準則」、「投資有價證券管理作業準則」、「從事衍生性金融商品交易作業準則」、「外匯交易

業務處理辦法」、「拆款業務處理辦法」、「利率風險管理政策」、「流動性風險管理政策」等相關規定辦理。

5. 銀行簿利率風險管理

(1) 管理策略與流程

因應京城商業銀行及子公司經營環境及面臨風險之變化作適當調整，維持與京城商業銀行及子公司經營策略及為健全京城商業銀行及子公司經營，提昇京城商業銀行資產組合運用效能，評估經濟價值或盈餘受利率波動造成之變動影響，依「銀行簿利率風險管理辦法」，建立銀行簿利率風險控管機制，確實依辨識、衡量、溝通及監控等程序執行，使利率之暴險維持於適當水準。目標之一致性，並涵蓋與業務相關之所有重要銀行簿利率風險。

(2) 管理組織與架構

A.董事會為京城商業銀行及子公司銀行簿利率風險管理之最高決策層級，並對京城商業銀行及子公司銀行簿利率風險負有最終之責任。

B. 資產負債管理委員會負責評估京城商業銀行及子公司經營績效、資金情況、資產負債風險部位及利率敏感度，以及研議、調整各項資產負債之最佳適切比率，評估京城商業銀行及子公司存、放款利率訂價策略。

C. 風險管理委員會負責執行董事會核定之銀行簿利率風險管理決策，協調有關銀行簿利率風險管理事宜，持續監督風險管理執行的績效。

D.風險管理部為京城商業銀行及子公司銀行簿利率風險管理之專責單位，負責規劃、建置及整合京城商業銀行及子公司銀行簿利率風險管理作業，執行京城商業銀行整體銀行簿利率風險管理監控工作，評估經濟價值或盈餘受利率波動造成之變動影響，定期彙總京城商業銀行銀行簿利率風險管理資訊提報風險管理委員會及董事會，並依主管機關規定揭露風險管理資訊。

E. 京城商業銀行總行各業務主管單位負責訂定、管理其所涉銀行簿利率風險之規章及作業流程，協助風險管理部管理與其業務相關之利率風險部位。

F. 京城商業銀行各單位（含業務交易單位）負責辨識銀行簿利率風險，配合執行銀行簿利率風險管理決策，並採取經總經理核定之風險沖抵處理方法或因應措施，操作調整資產負債表內及表外之利率暴險部位。

(3) 風險報告／衡量系統的範圍、特點與頻率

京城商業銀行及子公司以「銀行簿部位於六種監理建議利率震盪情境下，最大權益經濟價值變化（△EVE）占第一類資本淨額之比率」為監控管理指標，以控制京城商業銀行及子公司銀行簿利率風險於可承受範圍，按月呈報風險管理委員會，與上月比較並分析變化情形，提供高階主管正確、一致、即時的資訊，作為其決策之參考，並揭露於風險控管報告每季提報董事會，風險控管報告內容及範圍為(一)衡量指標：1.盈餘觀點（利率風險預警與呈報)2.經濟價值觀點（銀行簿部位於六種監理建議利率震盪情境下，最大權益經濟價值變化（△

EVE）占第一類資本淨額之比率）；(二)壓力測試：(1)利率變動對未來1年「盈餘」所產生的影響(2)利率變動對經濟價值所產生的影響。由資訊部門及各業務主管單位提供風險管理部相關電子檔案或書面資料等資訊，以有效掌握整體暴險部位與提供適當之風險衡量結果，協助銀行簿利率風險管理。

(4) 風險避險／抵減風險的政策，及監控規避／抵減風險工具持續有效性的策略與流程

辦理銀行簿利率風險相關業務及交易時，評估該事件或交易損失發生機率高低與損失嚴重性大小，採用風險迴避、風險抵減或移轉、風險控制、風險承擔等對策。

如遇有可能嚴重影響京城商業銀行及子公司盈餘或經濟價值等特殊狀況時，風險管理部或總行各業務主管單位應向總經理呈報，並採取合宜之風險沖抵處理方法或因應措施，以降低銀行簿利率敏感性淨影響部位或提高京城商業銀行及子公司資本。

6. 市場風險評價技術

(1) 壓力測試

壓力測試可評估京城商業銀行及子公司在受壓情境下的風險承擔能力，使京城商業銀行及子公司藉由發展具體可行之避險策略與因應計畫，以監控在各類情境下風險狀況的可能變化，並讓董事會及高階管理階層決定京城商業銀行及子公司的暴險是否與其風險胃納相符，並作為識別、衡量與控制資本適足與流動性規劃決策之重要工具之一。

京城商業銀行及子公司依投資分類原則主要區分為：

A.銀行簿之國內、外債票券與股權投資

a. 國內債券投資：依基準日帳面值做為違約暴險額(EAD)納入計算，違約率(PD)依風險鏈結指標並對照違約率表進行計算，違約損失率(LGD)則區分為有擔保及無擔保，參酌回收經驗分別予以估算。

b. 國內股權投資：依基準日帳面值做為違約暴險額(EAD)，違約機率(PD)比照授信部位信用風險之壓力測試進行估算，違約損失率(LGD)估計，其回收機率甚小，故以 100%計算。

c. 國外票債券與股權投資：國外票債券投資與股權投資之相關資產，給定固定之損失率(PD*LGD)，用以計算壓力情境下之預期損失。其中，主權國家型暴險，主要依其外部評等結果給定違約率，並僅針對較嚴重情境進行壓力測試。其餘則視其交易對手是否為金融業，給定不同之損失率。違約暴險額之計算，投資部位則以帳面值為計算基準。

B. 交易簿之有價證券及衍生性金融商品交易

京城商業銀行及子公司依現行第二支柱有關市場風險壓力測試之計算方式，採用市場風險因子敏感性分析(sensitivity analysis)計算權益證券、利率、黃金與匯率、商品、信用衍生性商品等風險因子變動後，造成資產減損而對損益之影響數，各風險因子之變動量依輕微及較嚴重等情境之比率產生不同利益及損失。在各風險因子與國內外之區隔中，同一情境下之變動量可能會造成部

分部位產生利益， 部分部位產生損失，選取各情境中漲跌變動產生較大損失者予以合計，成為壓力情境下損失估計值。

(2) 敏感度分析

測試項目：針對持有不同市場之主要交易簿部位，若其部位之市場風險資本計提佔全部市場風險資本計提5%以上者，進行表列之情境測試。

A.利率風險

假設當其他變動因子不變時，若全球所有市場之殖利率曲線同時於115年3月31日下移／上移100個基點，則京城商業銀行及子公司稅後損益將分別增加／減少545,680仟元。

B. 匯率風險

京城商業銀行及子公司假設當其他變動因子不變時，若於115年3月31日之主要貨幣匯率分別相對升值／貶值3%，則京城商業銀行及子公司稅前損益將分別增加／減少14,161仟元。其中主要貨幣為美元、歐元及日圓。

C. 權益證券價格風險

京城商業銀行及子公司假設當其他變動因子不變時，若於115年3月31日權益證券價格上漲／下跌15%時，則京城商業銀行及子公司稅前損益將分別增加／減少334,700仟元。

D.彙整敏感度分析如下：

115年3月31日

市場類別	情境	損益影響數	市場風險所需最低資本計提	比率
權益市場	主要股市+15%	334,700	1,787,667	18.72%
	主要股市-15%	(334,700)		-18.72%
利率市場	主要利率+100bp	(545,680)		-30.52%
	主要利率-100bp	545,680		30.52%
外匯市場	主要貨幣+3%	14,161		0.79%
	主要貨幣-3%	(14,161)		-0.79%
商品市場	商品價格+15%	-		0.00%
	商品價格-15%	-		0.00%
綜合情境	主要股市-15%、主要利率+100bp、主要貨幣+3%、商品價格-15%	(866,219)		-48.46%

7. 匯率風險集中資訊

京城商業銀行及子公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

115年3月31日

	原幣	匯率（元）	新台幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	$ 915,853	31.99	$ 29,294,278
港幣	200,852	4.08	819,515
澳幣	216,730	21.96	4,759,498
日幣	716,048	0.20	143,424
歐元	228,840	36.69	8,395,172
人民幣	8,815	4.63	40,793
非貨幣性項目	-	-	-
金融負債			
貨幣性項目			
美金	949,157	31.99	30,359,532
港幣	15,292	4.08	62,396
澳幣	25,464	21.96	559,192
日幣	3,975,243	0.20	796,241
歐元	29,390	36.69	1,078,201
人民幣	156,879	4.63	726,007
非貨幣性項目	-	-	-

8. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 京城商業銀行利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

單位：新台幣仟元，%

115年3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	259,764,716	13,064,202	4,136,179	19,466,189	296,431,286
利率敏感性負債	222,321,740	16,835,707	28,345,422	3,358,985	270,861,854
利率敏感性缺口	37,442,976	(3,771,505)	(24,209,243)	16,107,204	25,569,432
淨值					56,065,181
利率敏感性資產與負債比率					109.44%
利率敏感性缺口與淨值比率					45.61%

說明1. 本表係京城商業銀行新臺幣之金額，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) 京城商業銀行利率敏感性資產負債分析表（美金）

單位：美金仟元，%

115年3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	89,593	10,573	46,705	733,606	880,477
利率敏感性負債	471,137	287,311	143,214	71	901,733
利率敏感性缺口	(381,544)	(276,738)	(96,509)	733,535	(21,256)
淨值					(3,380)
利率敏感性資產與負債比率					97.64%
利率敏感性缺口與淨值比率					628.88%

說明 1. 本表係京城商業銀行美金之金額，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）。

9. 金融資產之移轉

京城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，大部分為依據附買回協議供交易對手持作抵押品的債務證券。由於該等交易實質為有擔保抵押借款，並反映京城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，京城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，但京城商業銀行及子公司仍承擔利率風險及信用風險，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	115年3月31日				
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	$ 1,176,651	$ 1,181,401	$ 1,176,651	$ 1,181,401	($ 4,750)
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	3,922,746	4,040,430	3,922,746	4,040,430	(117,684)
按攤銷後成本衡量之債務工具投資					
附買回條件協議	402,096	370,621	402,096	370,621	31,475

五一、 資本管理

永豐金控

(一) 概　　述

本公司及子公司資本管理目標如下：

本公司及子公司之合格自有資本應足以因應業務發展之資本需求，且高於法令規定之最低資本適足率，此為本公司及子公司資本管理之基本目標。有關合格自有資本及法定資本之計提計算方式悉依主管機關規定辦理。

為使本公司及子公司擁有充足之資本以承擔各種風險，應就本公司及子公司所面對之風險組合及其風險特性予以評估所需資本，藉由資本分配進行風險管理，實現資源配置最適化。

(二) 資本管理程序

本公司及子公司之資本適足率除符合主管機關之規定外，尚依本公司及子公司業務規模、重要經營計畫、風險狀況、自有資本結構及未來增資計畫等因素，維持最適資本適足率，並依規定申報主管機關，本公司海外子公司之資本管理則依當地法令規定辦理。

本公司及子公司之資本維持係依據臺灣「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」、「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「證券商管理規則」等相關規定，由本公司與子公司風險管理部門及財務相關單位共同管理。

永豐商業銀行

(一) 概　　述

永豐商業銀行及子公司資本管理目標如下：

永豐商業銀行及子公司之合格自有資本應足以因應業務發展之資本需求，且高於法令規定之最低資本適足率，此為永豐商業銀行及子公司資本管理之基本目標。有關合格自有資本及法定資本之計提計算方式悉依主管機關規定辦理。

為使永豐商業銀行及子公司擁有充足之資本以承擔各種風險，應就永豐商業銀行及子公司所面對之風險組合及其風險特性予以評估所需資本，藉由資本分配進行風險管理，實現資源配置最適化。

(二) 資本管理程序

永豐商業銀行及子公司之資本適足率除符合主管機關之規定外，尚依永豐商業銀行及子公司業務規模、重要經營計畫、風險狀況、自有資本結構及未來增資計畫等因素，維持最適資本適足率，並於每季依規定申報主管機關，永豐商業銀行海外子公司之資本管理則依當地法令規定辦理。

永豐商業銀行及子公司之資本維持係依據台灣「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」等相關規定，由永豐商業銀行與子公司風險管理部門及財務相關單位共同管理

永豐金證券

為配合永豐金證券業務規模、重要經營計畫、風險狀況、自有資本結構及未來增資計畫等，永豐金證券依證券商管理規則計算資本適足比率，並訂定管理程序。為維持穩健經營，永豐金證券之自有資本適足比率，原則上以不低於 250%為自有資本適足管理目標。

永豐金證券資本適足性管理程序如下：

(一) 風險管理處應每月定期計算、監控、分析永豐金證券自有資本適足比率並陳永豐金證券總經理及董事長核備。

(二) 風險管理處配合永豐金證券之經營計畫、政策方向、投資策略、重大情事等假設條件，推估自有資本適足比率之模擬結果，並提供予相關單位。

(三) 永豐金證券自有資本適足比率如有低於目標值之虞時，永豐金證券風險管理處應提報管理階層，以共同研擬採取下列因應措施之一或全部，並經永豐金證券董事會通過後執行。

1. 發行可充當合格資本之債務工具。
2. 增資。
3. 調整業務策略。

京城商業銀行

(一) 概　　述

為因應資本管理趨勢，建立京城商業銀行及子公司整體經營監控指標，配合業務發展策略以及反映整體風險狀況。京城商業銀行及子公司各項資本管理指標如下：

1. 京城商業銀行整體資本適足率不低於 10.5%為目標。
2. 第一類資本不低於風險性資產總額之 8.5%為目標。
3. 普通股權益不低於風險性資產總額之 7.0%為目標。
4. 第二類資本所稱營業準備及備抵呆帳，採信用風險標準法者，其合計數額，不得超過信用風險加權風險性資產總額百分之一點二五。

(二) 資本管理程序

1. 京城商業銀行及子公司資本管理目標採「法定資本」:

法定資本管理目標:配合監理機關法定資本要求,訂定京城商業銀行及子公司之資本適足比率目標,保證京城商業銀行及子公司能夠安全、穩健地運行。

2. 法定資本管理

(1) 需求法定資本

京城商業銀行及子公司依據監理機關所訂定之「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」(以下簡稱計算方法說明),計算京城商業銀行及子公司在現有資產與營運狀態下對於信用風險、市場風險、與作業風險可能產生之非預期損失,計提相對資本,並依管理辦法所定主管機關要求額外提列資本因應。

(2) 可用法定資本

京城商業銀行及子公司之可用法定資本為基於主管機關公佈之規則,將京城商業銀行及子公司之帳面資本依其來源與特性分類如后:

第一類資本:

A. 普通股權益第一類資本係指普通股權益減無形資產、因以前年度虧損產生之遞延所得稅資產、營業準備及備抵呆帳提列不足之金額、不動產重估增值及其他依計算方法說明規定之法定調整項目。

普通股權益:包括普通股及其股本溢價、預收股本、資本公積、法定盈餘公積、特別盈餘公積、累積盈虧、非控制權益、其他權益項目。

B. 非普通股權益之其他第一類資本:包括永續非累積特別股及其股本溢價、無到期日非累積次順位債券、京城商業銀行之子公司發行非由京城商業銀行直接或間接持有之永續非累積特別股及其股本溢價、無到期日非累積次順位債券及依計算方法說明所規定之應扣除項目。

第二類資本:

包括永續累積特別股及其股本溢價、無到期日累積次順位債券、可轉換之次順位債券、長期次順位債券、非永續特別股及其股本溢價、不動產於首次適用國際會計準則時,以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數、投資性不動產後續衡量採公允價值模式所認列之增值利益及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現利益之百分之四十五、營業準備及備抵呆帳、京城商業銀行之子公司發行非由京城商業銀行直接或間接持有之永續累積特別股及其股本溢價、無到期日累積次順位債券、可轉換之次順位債券、長期次順位債券、非永續特別股及其股本溢價及依計算方法說明所規定之應扣除項目。

其中得列入第二類資本之營業準備及備抵呆帳,係指京城商業銀行所提營業準備及備抵呆帳超過京城商業銀行依國際財務報導準則第九號規定就已產生信用減損者所估計預期損失而提列之金額。

(3) 法定資本的管理為首先將各風險之非預期損失轉換為風險性資產總額，其後將可用法定資本除上風險性資產總額，計算出資本適足率。確保京城商業銀行資本適足率高於法定要求比率為基本目標。

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115年及114年1月1日至3月31日因共同行銷業務向永豐金證券收取之開戶獎金分別為5,068仟元及2,183仟元。

永豐商業銀行115年及114年1月1日至3月31日因共同行銷業務支付永豐金證券之獎金分別為504仟元及762仟元。

其他與金融控股公司及其子公司間進行業務或交易行為，請參閱附註四六及附表十。

五三、 業務別財務資訊

115年1月1日至3月31日

單位：新台幣仟元

項目 \ 業務別	銀行業務	證券業務	其他業務	合併
利息淨收益	$ 11,438,102	$ 461,176	$ 32,206	$ 11,931,484
利息以外淨收益	8,008,642	5,883,363	375,828	14,267,833
淨收益	19,446,744	6,344,539	408,034	26,199,317
呆帳費用、承諾及保證責任準備（提存）迴轉	(1,282,564)	(12,764)	(160,897)	(1,456,225)
營業費用	(7,831,462)	(3,369,047)	(370,092)	(11,570,601)
繼續營業單位稅前淨利	10,332,718	2,962,728	(122,955)	13,172,491
所得稅費用	(1,623,817)	(628,187)	94,935	(2,157,069)
繼續營業單位稅後淨利	8,708,901	2,334,541	(28,020)	11,015,422

114年1月1日至3月31日

單位：新台幣仟元

項目 \ 業務別	銀行業務	證券業務	其他業務	合併
利息淨收益	$ 7,893,554	$ 430,513	$ 149,391	$ 8,473,458
利息以外淨收益	6,830,003	3,274,781	81,463	10,186,247
淨收益	14,723,557	3,705,294	230,854	18,659,705
呆帳費用、承諾及保證責任準備（提存）迴轉	(760,923)	413	(127,901)	(888,411)
營業費用	(6,511,177)	(2,300,433)	(366,103)	(9,177,713)
繼續營業單位稅前淨利	7,451,457	1,405,274	(263,150)	8,593,581
所得稅費用	(1,189,476)	(194,107)	52,248	(1,331,335)
繼續營業單位稅後淨利	6,261,981	1,211,167	(210,902)	7,262,246

五四、 企業合併

永豐金控

(一) 收購子公司

	主要營運活動	收　購　日	具表決權之所有權權益／收購比例(%)	移　轉　對　價
京城商業銀行及子公司	商業銀行	114年10月1日	100	$ 64,173,061

本公司為強化競爭力，擴大經營版圖，於114年10月1日以股份轉換方式將京城商業銀行及子公司（包含京城證券、京城租賃及京城建經）納為本公司100%持股之子公司。

京城商業銀行於114年6月9日董事會決議以408,717仟元出售子公司京城證券100%股權，該交易案截至本合併財務報告通過發布日止，尚待主管機關同意。京城商業銀行於114年12月26日董事會決議以2,000,000仟元出售京城租賃全部股權，已於115年1月30日完成交割，請參閱附註五五。

(二) 移轉對價

	114年10月1日
現　　金	$29,725,492
權益工具	34,447,569
	$64,173,061

股份轉換對價為每1股京城商業銀行普通股換發本公司1.2375股新發行普通股及現金新臺幣 26.75 元；權益工具公允價值係以換股基準日本公司股價計算。

(三) 收購日取得之資產及承擔之負債

	京城商業銀行及子公司
資　　產	
現金及約當現金	$ 2,910,068
存放央行及拆借銀行同業	32,345,449
透過損益按公允價值衡量之金融資產	35,521,098
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	40,959,337
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	16,691,184
應收款項－淨額	2,048,913
待出售資產	11,483,885
貼現及放款－淨額	222,342,583
投資性不動產	237,426
不動產及設備－淨額	4,856,945
使用權資產	226,350
遞延所得稅資產	425,601
其　　他	682,515

（接次頁）

（承前頁）

	京城商業銀行及子公司
負　　債	
央行及金融同業存款	($ 9,740,530)
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(22,840)
附買回票券及債券負債	(2,685,721)
應付款項	(5,025,681)
本期所得稅負債	(416,367)
與待出售資產直接相關之負債	(10,213,904)
存款及匯款	(282,056,207)
其　　他	(615,381)
	$ 59,954,723

企業合併交易中自京城商業銀行所取得貼現及放款之公允價值為226,003,897仟元，其合約總額為1,013,111,843仟元，於收購日預期無法回收之合約現金流量最佳估計為3,661,314仟元。

(四) 因收購產生之商譽

	京城商業銀行及子公司
移轉對價	$64,173,061
減：所取得可辨認淨資產之公允價值	(59,954,723)
因收購產生之商譽	$ 4,218,338

收購京城商業銀行及子公司產生之商譽，主要係來自控制溢價。合併之原始會計處理於合併發生之報導期間結束日前尚不完整，本公司先於合併財務報表中報導尚不完整會計處理項目之暫定金額。於衡量期間，本公司將追溯調整已於收購日認列之暫定金額，以反映所取得有關收購日已存在事實與情況之新資訊，亦將評估是否認列因取得有關收購日已存在事實與情況之新資訊而產生額外資產或負債。一旦取得其所欲得知之收購日已存在事實與情況之資訊，或獲悉無法取得更多資訊時，衡量期間即結束，惟衡量期間自收購日起不得超過一年。

(五) 取得子公司之淨現金流出

	京城商業銀行及子公司
現金支付之對價	$29,725,492
減：取得符合IAS7現金及約當現金定義之餘額	(25,769,169)
	$ 3,956,323

(六) 企業合併對經營成果之影響

倘該等企業合併係發生於收購日所屬之會計年度開始日，114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日本公司及子公司擬制淨收益及擬制淨利分別為 20,831,825 仟元及 7,892,679 仟元。該等金額無法反映若企業合併於收購當年度開始日完成時，合併公司實際可產生之收入及營運結果，亦不應作為預測未來營運結果之用。

永豐商業銀行

(一) 收購子公司

	主要營運活動	收購日	具表決權之所有權權益／收購比例(%)	移轉對價
Amret Plc.	微型金融業務	114年1月14日	80.01	$14,019,448

為拓展東南亞據點，永豐商業銀行於 113 年 5 月 4 日經股東臨時會（董事會代行）決議收購柬埔寨微型金融機構 Amret Plc.股權，該案於 113 年 6 月及 11 月分別經金管會及經濟部核准。永豐商業銀行於 114 年 1 月 14 日取得柬埔寨主管機關 80.01%股權移轉登記，自該日（股權收購日）起將 Amret Plc.納入合併個體，並依據第一階段買賣合約及後續附屬協議計算永豐商業銀行股權購買價格為美金 424,555 仟元（新台幣 14,019,448 仟元）。

(二) 移轉對價

永豐商業銀行原依股份收購買賣合約支付初始價金美金 428,555 仟元至託管帳戶，截至 115 年 3 月 31 日已依約支付交易價金美金 413,555 仟元，剩餘之保證求償保留款美金 15,000 仟元（帳列其他金融資產－預付投資款）則依達成合約規定條件時自託管帳戶支付；前述初始價金因應買賣雙方於股權移轉後之協商，最終移轉對價經買賣雙方確認，並依簽署之合約及附屬協議調整價金為美金 424,555 仟元。收購相關成本已予排除於移轉對價之外，並認列於收購當期之費用。

(三) 收購日取得之資產及承擔之負債

	Amret Plc.
資　產	
現金及約當現金－淨額	$ 2,790,686
存放央行及拆借銀行同業－淨額	9,804,272
應收款項－淨額	565,578
本期所得稅資產	890,121
貼現及放款－淨額	47,445,481
無形資產－淨額	3,071,374
遞延所得稅資產	484,539
其　他	765,227
負　債	
央行及金融同業存款	(10,203,262)
應付款項	(2,345,300)
存款及匯款	(37,030,802)
其他金融負債	(2,968,723)
遞延所得稅負債	(105,590)
其　他	(534,383)
	$12,629,218

企業合併交易中自 Amret Plc.所取得貼現及放款之公允價值為 47,445,481 仟元，其合約總額為 49,543,278 仟元，於收購日預期無法回收之合約現金流量最佳估計為 2,097,797 仟元。

(四) 非控制權益

Amret Plc.之非控制權益係按收購日可辨認淨資產按非控制權益所享有之份額衡量。

(五) 因收購產生之商譽

	Amret Plc.
移轉對價	$14,019,448
加：非控制權益	2,524,784
減：所取得可辨認淨資產之公允價值	(12,629,218)
因收購產生之商譽	$ 3,915,014

收購 Amret Plc.產生之商譽，主要係來自控制溢價。

(六) 取得子公司之淨現金流出

	Amret Plc.
現金支付之對價	$14,019,448
減：取得符合 IAS7 現金及約當現金定義之餘額	(9,174,743)
	$ 4,844,705

(七) 企業合併對經營成果之影響

自收購日起，來自 Amret Plc.之經營成果如下：

	114年1月15日 至3月31日
淨 收 益	$ 888,090
本期淨利	$ 302,645

倘該等企業合併係發生於收購日所屬之會計年度開始日，114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日永豐商業銀行及子公司擬制淨收益及擬制淨利分別為 14,862,268 仟元及 6,106,916 仟元。該等金額無法反映若企業合併於收購當年度開始日完成時，合併公司實際可產生之收入及營運結果，亦不應作為預測未來營運結果之用。

永豐金證券

(一) 吸收合併

永豐金證券為提升台股經紀市占率，於 114 年 5 月 29 日業經董事會代行股東會職權決議擬以新台幣 16.28 億元吸收合併台灣匯立證券股份有限公司，合併基準日為 114 年 10 月 20 日，合併完成後永豐金證券為存續公司，台灣匯立證券股份有限公司為消滅公司，自合併基準日起，其所有資產、負債及截至合併基準日仍為有效之一切權利義務，由永豐金證券概括承受之，本合併案業經金管會 114 年 8 月 7 日金管證券字第 1140383744 號函核准。

(二) 移轉對價

	匯 立 證 券
現 金	$1,551,932

(三) 收購日取得之資產及承擔之負債

	匯立證券
流動資產	
現金及約當現金	$ 875,747
應收帳款	8,872,173
預付款項	6,884
其他應收款	2,690
本期所得稅資產	20,337
其他流動資產－其他	150
非流動資產	
不動產及設備	26,567
使用權資產	36,697
無形資產－客戶關係	262,400
其他無形資產	1,109
其他非流動資產	260,186
流動負債	
應付帳款	(8,829,880)
代收款項	(32,498)
其他應付款	(97,622)
租賃負債－流動	(8,465)
非流動負債	
租賃負債－非流動	(28,232)
	$ 1,368,243

合併之原始會計處理於資產負債表日僅係暫定。

(四) 因收購產生之商譽

	匯立證券
移轉對價	$ 1,551,932
減：所取得可辨認淨資產之公允價值	(1,368,243)
因收購產生之商譽	$ 183,689

合併匯立證券產生之商譽，主要係來自控制溢價。此外，合併所支付之對價係包含預期產生之合併綜效、收入成長、未來市場發展及員工價值。惟該等效益不符合可辨認無形資產之認列條件，故不單獨認列。

(五) 企業合併對經營成果之影響

倘匯立證券之企業合併係發生於收購日所屬之會計年度開始日，114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日永豐金證券及子公司擬制收益及淨利分別為 4,748,492 仟元及 1,258,859 仟元。該等金額無法反映若企業合併於收購當年度開始日完成時，永豐金證券及子公司實際可產生之收入及營運結果，亦不應作為預測未來營運結果之用。

五五、 處分子公司

京城商業銀行於 115 年 1 月 30 日完成處分京城租賃之全部股權，並對該子公司喪失控制。

(一) 收取之對價

	京城租賃
現金及約當現金	$ 2,000,000

(二) 對喪失控制之資產及負債之分析

	京城租賃
資產	
現金	$ 1,901,343
透過損益按公允價值衡量之金融資產	316,184
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	127,138
應收款項－淨額	8,357,451
本期所得稅資產	7,153
不動產及設備－淨額	175
投資性不動產－淨額	308,535
遞延所得稅資產	426,080
其他資產－淨額	26,038
負債	
央行及同業融資	(9,720,000)
應付款項	(11,343)
其他負債	(95,675)
處分之淨資產	$ 1,643,079

(三) 處分子公司之利益

	京城租賃
收取之對價	$ 2,000,000
處分之淨資產	(1,643,079)
商譽	(356,921)
處分利益	$ -

(四) 處分子公司之淨現金流入

	京城租賃
以現金及約當現金收取之對價	$ 2,000,000
減：待出售處分群組之現金及約當現金	(1,901,343)
	$ 98,657

五六、 獲利能力

永豐金控及子公司

項目		115年3月31日	114年3月31日
資產報酬率	稅前	0.35%	0.27%
	稅後	0.29%	0.23%
淨值報酬率	稅前	5.01%	4.08%
	稅後	4.19%	3.45%
純益率		42.04%	38.92%

註：一、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

二、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值（含非控制權益）

三、純益率＝稅後損益÷淨收益

四、稅前（後）損益係指當年１月累計至該季損益之金額。

永豐金控

項目		115年3月31日	114年3月31日
資產報酬率	稅前	3.45%	3.00%
	稅後	3.48%	3.02%
淨值報酬率	稅前	4.17%	3.42%
	稅後	4.21%	3.44%
純益率		99.56%	98.66%

註：一、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

二、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

三、純益率＝稅後損益÷淨收益

四、稅前（後）損益係指當年１月累計至該季損益之金額。

永豐商業銀行

項目		115年3月31日	114年3月31日
資產報酬率	稅前	0.31%	0.27%
	稅後	0.26%	0.23%
淨值報酬率	稅前	4.34%	3.85%
	稅後	3.64%	3.29%
純益率		46.28%	45.00%

註：一、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

二、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

三、純益率＝稅後損益÷淨收益

四、稅前（後）損益係指當年１月累計至該季損益之金額。

永豐金證券

項目		115年3月31日	114年3月31日
資產報酬率	稅前	1.09%	0.62%
	稅後	0.87%	0.55%
淨值報酬率	稅前	7.07%	3.55%
	稅後	5.69%	3.15%
純益率		34.75%	31.24%

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。

京城商業銀行

項目		115年3月31日
資產報酬率	稅前	0.38%
	稅後	0.34%
淨值報酬率	稅前	2.47%
	稅後	2.26%
純益率		53.86%

註：一、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產
二、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值
三、純益率＝稅後損益÷淨收益
四、稅前（後）損益係指當年１月累計至該季損益之金額。

五七、 附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：附表一（註）。
2. 為他人背書保證：附表二（註）。
3. 期末持有之重大有價證券：附表三（註）。
4. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五佰萬元以上：無。
5. 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。
6. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：附表四。
7. 出售不良債權交易資訊：無。
8. 轉投資事業相關資訊及合併持股情形：季報免揭露。
9. 從事衍生性金融商品交易：請參閱附註八。
10. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：請參閱附表五至十五。
    (1) 最大信用風險曝險之金融資產總帳面金額：附表五。
    (2) 貼現及放款備抵呆帳變動表：附表六。
    (3) 應收款備抵呆帳變動表：附表七。
    (4) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資備抵損失變動表：附表八。

(5) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資備抵損失變動表：附表九。
(6) 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：附表十。
(7) 永豐金融控股股份有限公司個體資產負債表：附表十一。
(8) 永豐金融控股股份有限公司個體綜合損益表：附表十二。
(9) 永豐金融控股股份有限公司個體權益變動表：附表十三。
(10) 永豐金融控股股份有限公司個體現金流量表：附表十四。
(11) 各子公司簡明個體資產負債表及綜合損益表：附表十五。
(12) 依金融控股公司法第 46 條規定應公告事項：季報免揭露。
(13) 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

註：子公司屬金融業、保險業、證券業等，且營業登記之主要營業項目包括資金貸與他人、背書保證及買賣有價證券者，得免揭露。

(三) 大陸投資資訊：附表十六。

五八、 部門資訊

本公司係就所投資事業進行投資及管理為主要業務，故採子公司管理方式提供給主要營運決策者用以分配資源及評量部門績效之資訊。本公司各營運部門之會計政策皆與附註四所述之重要會計政策彙總說明相同。依據經金管會認可之 IFRS 8 之規定進行判斷，本公司營運部門之組成於 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日內無變動，本公司應報導部門則依是否符合量化門檻及對內部之重要性判斷揭露如下：

銀行業務：主係永豐商業銀行及其子公司及京城商業銀行及子公司所營之商業銀行業務，授信投資業務，保險代理人及保險經紀等業務。

證券業務：主係永豐金證券及其子公司所營之綜合證券商業務，期貨經紀、自營及期貨顧問業務，投資顧問業務及資產管理等業務。

其他業務：主係永豐金租賃及其子公司、永豐投信和永豐創投等其他投資及總務管理等營運活動，皆不符合個別應報導部門之門檻。

本公司及子公司應報導部門之部門收入、營運結果及部門資產資訊請參閱下表。

永豐金融控股股份有限公司

營運部門別報表

營運部門別

單位：新台幣仟元

		115年1月1日至3月31日			
		銀行業務	證券業務	其他業務	金控合併
損益	利息淨收益	$ 11,401,262	$ 493,001	$ 37,221	$ 11,931,484
	利息收入	24,400,369	1,275,704	294,136	25,970,209
	利息費用	(12,999,107)	(782,703)	(256,915)	(14,038,725)
	手續費淨收益	5,161,006	3,994,907	75,697	9,231,610
	其他損益	2,867,600	1,895,565	273,058	5,036,223
	淨收益	19,429,868	6,383,473	385,976	26,199,317
	呆帳費用、承諾及保證責任準備（提存）迴轉	(1,282,564)	(12,764)	(160,897)	(1,456,225)
	營業費用	(7,851,293)	(3,379,468)	(339,840)	(11,570,601)
	折舊及攤銷費用	(595,702)	(152,669)	(35,508)	(783,879)
	繼續營業單位稅前純益（損）	10,296,011	2,991,241	(114,761)	13,172,491
	所得稅（費用）利益	(1,623,818)	(628,187)	94,936	(2,157,069)
	繼續營業單位稅後純益（損）	8,672,193	2,363,054	(19,825)	11,015,422

		銀行業務	證券業務	其他業務	金控合併
資產	採權益法之投資	$ -	$ -	$ 1,123,916	$ 1,123,916
	資產總額	3,425,580,038	374,470,914	20,298,284	3,820,349,236

		114年1月1日至3月31日			
		銀行業務	證券業務	其他業務	金控合併
損益	利息淨收益	$ 7,873,759	$ 445,681	$ 154,018	$ 8,473,458
	利息收入	21,511,171	1,243,794	345,354	23,100,319
	利息費用	(13,637,412)	(798,113)	(191,336)	(14,626,861)
	手續費淨收益	4,204,507	2,179,456	82,535	6,466,498
	其他損益	2,666,533	1,081,429	(28,213)	3,719,749
	淨收益	14,744,799	3,706,566	208,340	18,659,705
	呆帳費用、承諾及保證責任準備（提存）迴轉	(760,923)	413	(127,901)	(888,411)
	營業費用	(6,530,098)	(2,309,004)	(338,611)	(9,177,713)
	折舊及攤銷費用	(511,717)	(138,750)	(35,396)	(685,863)
	繼續營業單位稅前純益（損）	7,453,778	1,397,975	(258,172)	8,593,581
	所得稅（費用）利益	(1,189,476)	(194,107)	52,248	(1,331,335)
	繼續營業單位稅後純益（損）	6,264,302	1,203,868	(205,924)	7,262,246

		銀行業務	證券業務	其他業務	金控合併
資產	採權益法之投資	$ -	$ -	$ 1,070,827	$ 1,070,827
	資產總額	2,888,153,915	276,292,955	19,562,413	3,184,009,283

永豐金融控股股份有限公司及子公司

資金貸與他人

民國115年1月1日至3月31日

附表一

單位：新台幣仟元

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目	是否為關係人	本期最高餘額	期末餘額	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額	資金貸與總限額
													名稱	價值		
1	永豐金租賃	祥銘漁業股份有限公司	其他應收款	否	$ 85,500	$ 71,750	$ 71,750	2.00%~15.90%	短期融通	$ -	營業週轉	$ 1,608	—	$ -	$ 1,348,733（註二）	1,798,311（註二）
1	永豐金租賃	東森新媒體控股股份有限公司	其他應收款	否	100,000	87,892	87,892	2.00%~15.90%	短期融通	-	營業週轉	2,404	—	-	1,348,733（註二）	1,798,311（註二）
1	永豐金租賃	威佳投資股份有限公司	其他應收款	否	13,044	6,650	6,650	2.00%~15.90%	短期融通	-	營業週轉	41	—	-	1,348,733（註二）	1,798,311（註二）
1	永豐金租賃	風盛航運股份有限公司	其他應收款	否	41,800	37,900	37,900	2.00%~15.90%	短期融通	-	營業週轉	248	船舶	22,731	1,348,733（註二）	1,798,311（註二）
1	永豐金租賃	春達漁業股份有限公司	其他應收款	否	15,000	10,000	10,000	2.00%~15.90%	短期融通	-	營業週轉	63	—	-	1,348,733（註二）	1,798,311（註二）
1	永豐金租賃	倧益金屬工業有限公司	其他應收款	否	12,222	8,889	8,889	2.00%~15.90%	短期融通	-	營業週轉	58	—	-	1,348,733（註二）	1,798,311（註二）
1	永豐金租賃	朝洋國際有限公司	其他應收款	否	18,333	13,333	13,333	2.00%~15.90%	短期融通	-	營業週轉	81	保證金	2,000	1,348,733（註二）	1,798,311（註二）
1	永豐金租賃	沛鮮冷凍水產有限公司	其他應收款	否	15,000	11,250	11,250	2.00%~15.90%	短期融通	-	營業週轉	69	保證金	1,500	1,348,733（註二）	1,798,311（註二）
1	永豐金租賃	鮮賞冷凍水產有限公司	其他應收款	否	15,000	11,250	11,250	2.00%~15.90%	短期融通	-	營業週轉	69	保證金	1,500	1,348,733（註二）	1,798,311（註二）
1	永豐金租賃	縱德投資有限公司	其他應收款	否	49,100	48,200	28,200	2.00%~15.90%	短期融通	-	營業週轉	812	—	-	1,348,733（註二）	1,798,311（註二）
1	永豐金租賃	麗崴風光能源股份有限公司	其他應收款	否	50,000	50,000	-	2.00%~15.90%	短期融通	-	營業週轉	-	—	-	1,348,733（註二）	1,798,311（註二）
1	永豐金租賃	長鴻國際企業股份有限公司	其他應收款	否	30,000	29,283	5,283	2.00%~15.90%	短期融通	-	營業週轉	150	—	-	1,348,733（註二）	1,798,311（註二）
1	永豐金租賃	欣巴巴事業股份有限公司	其他應收款	否	70,000	70,000	-	2.00%~15.90%	短期融通	-	營業週轉	-	—	-	1,348,733（註二）	1,798,311（註二）
1	永豐金租賃	匯鑽科技股份有限公司	其他應收款	否	30,000	27,556	27,556	2.00%~15.90%	短期融通	-	營業週轉	173	—	-	1,348,733（註二）	1,798,311（註二）
1	永豐金租賃	萊茵商旅名店股份有限公司	其他應收款	否	100,000	100,000	100,000	2.00%~15.90%	短期融通	-	營業週轉	2,854	—	-	1,348,733（註二）	1,798,311（註二）
2	永豐金證券（開曼）	永豐金證券（亞洲）	其他應收款	是	1,919,148（註三）	1,919,148（註三）	959,574（註三）	5.10%	短期融通	-	營業週轉	-	—	-	4,757,256（註三）	4,757,256（註三）

註一：本表依臺灣證券交易所資金貸與他人公告規定，期末餘額係指資金貸與他人之額度；實際動支金額係指前述額度內之實際借款金額。

註二：永豐金租賃個別對象資金貸與限額及資金貸與總限額為該公司最近期財務報表淨值之 30%及 40%，若對象為永豐金租賃之子公司，則個別對象資金貸與限額亦為該公司最近期財務報表淨值之 40%。115 年 3 月 31 日經會計師依適用之審計準則核閱之財務報表淨值為 4,495,779 仟元。

註三：永豐金證券（開曼）董事會分別於 111 年 8 月及 114 年 9 月通過對永豐金證券（亞洲）美金 30,000 仟元及美金 30,000 仟元之資金貸與額度，114 年 9 月美金 30,000 仟元之資金貸與額度經金管會業於 115 年 1 月 2 日核准取得金管證券字第 1140366656 號函，目前需待香港地區主管機關核准方可執行，且同時取代 111 年 8 月原有資金貸與額度美金 30,000 仟元。本期最高金額及期末餘額皆為美金 60,000 仟元計算（計約新台幣 1,919,148 仟元），對個別對象資金貸與限額及資金貸與總限額係依永豐金證券(開曼)115 年 03 月底淨值美金 148,730 仟元計算(計約新台幣 4,757,256 仟元)。截至 115 年 03 月底永豐金證券(開曼)對永豐金證券(亞洲)資金貸與額度期末餘額為美金 60,000 仟元，實際動支金額為美金 30,000 仟元（計約新台幣 959,574 仟元），於編製合併報告時，業已全數沖銷。

註四：外幣金額（除本期最高餘額外）係以資產負債表日之即期匯率換算成新台幣。

永豐金融控股股份有限公司及子公司

為他人背書保證

民國115年1月1日至3月31日

附表二

單位：新台幣仟元

編號	背書保證者公司名稱	被背書保證對象		對單一企業背書保證之限額	本期最高背書保證餘額	期末背書保證餘額	實際動支金額	以財產擔保之背書保證金額	累計背書保證金額佔最近期財務報表之淨值之比率	背書保證最高限額	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
		公司名稱	關係										
1	永豐金租賃	永豐金國際租賃	子公司	$ 35,966,234	$ 8,239,932	$ 8,239,932	$ 2,989,107	$ -	183.28%	$ 35,966,234	Y	N	Y
1	永豐金租賃	永豐金資本國際（香港）	子公司	35,966,234	11,227,016	9,307,868	1,572,556	-	207.04%	35,966,234	Y	N	N
2	永豐創投	永豐金租賃	聯屬公司	1,814,651	407,174	407,174	-	-	11.22%	3,629,303（註二）	N	N	N

註一： 永豐金租賃對單一企業背書保證之限額及背書保證最高限額分別為該公司當期淨值之二倍及八倍，若對象為轉投資持股超過百分之五十之子公司，則個別對象背書保證限額為該公司當期淨值之八倍。永豐金租賃 115 年 3 月 31 日經會計師依適用之審計準則核閱之財務報表淨值為 4,495,779 仟元。

註二： 永豐創投背書保證金額不得超過該公司當期淨值，對單一背書保證之限額不超過該公司當期淨值二分之一，永豐創投 115 年 3 月 31 日經會計師依適用之審計準則核閱財務報表淨值 3,629,303 仟元。

註三： 外幣金額係以資產負債表日之即期匯率換算為新台幣。

註四： 屬母公司對子公司背書保證者、屬子公司對母公司背書保證者、屬大陸地區背書保證者始須填列 Y。

永豐金融控股股份有限公司及子公司

期末持有之重大有價證券

民國115年3月31日

附表三

單位：新台幣仟元／仟股或仟單位

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數／單位／面額	帳面金額	持股比例	公允價值	
永豐金融控股股份有限公司	股　票							
	臺灣集中保管結算所股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	840	$ 80,244	0.08%	$ 80,244	
永豐期貨股份有限公司	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	1,801	181,999	0.25%	181,999	
	CME GROUP INC	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	20	188,994	0.01%	188,994	
	聚陽實業股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	165	37,537	0.07%	37,537	
	華碩電腦股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	17	9,333	-	9,333	
	廣達電腦股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	105	29,242	-	29,242	
	義隆電子股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	407	49,654	0.13%	49,654	
	晶華國際酒店股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	134	24,589	0.11%	24,589	
	神基控股股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	416	40,560	0.07%	40,560	
	順達科技股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	4	1,380	-	1,380	
	智易科技股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	251	38,152	0.11%	38,152	
	瑞智精密股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,697	44,377	0.34%	44,377	
	致伸科技股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	648	45,360	0.14%	45,360	
	和碩聯合科技股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	4	305	-	305	
	中磊電子股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	617	46,275	0.21%	46,275	

（接次頁）

（承前頁）

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數／單位／面額	帳面金額	持股比例	公允價值	
	昇佳電子股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	147	$ 21,389	0.30%	$ 21,389	
	台灣櫻花股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	277	24,376	0.12%	24,376	
	光洋應用材料科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	45	4,027	0.01%	4,027	
	華碩電腦股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	6	3,294	-	3,294	
	金像電子股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	4	3,440	-	3,440	
	創見資訊股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	15	3,165	-	3,165	
	義隆電子股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	25	3,050	0.01%	3,050	
	雄獅旅行社股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	19	2,954	0.02%	2,954	
	神基控股股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	26	2,535	-	2,535	
	文曄科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	15	3,255	-	3,255	
	聯亞光電工業股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2	3,150	-	3,150	
	弘塑科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2	5,500	0.01%	5,500	
	大量科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	11	4,054	0.01%	4,054	
	威剛科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	11	3,685	-	3,685	
	健策精密工業股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1	3,795	-	3,795	
	大聯大控股股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	47	4,136	-	4,136	
	新唐科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	39	3,471	0.01%	3,471	
	宜鼎國際股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	4	3,388	-	3,388	

（接次頁）

（承前頁）

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數／單位／面額	帳面金額	持股比例	公允價值	
	建榮工業材料股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	29	$ 2,810	0.01%	$ 2,810	
	佳必琪國際股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	21	3,329	0.02%	3,329	
	飛捷科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	33	3,181	0.02%	3,181	
	旺矽科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1	3,595	-	3,595	
	穎崴科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1	4,390	-	4,390	
	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	22	2,200	0.06%	2,200	
	均華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	4	5,360	0.01%	5,360	
	緯穎科技服務股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1	3,300	-	3,300	
	雍智科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3	4,110	0.01%	4,110	
	富世達股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2	3,500	-	3,500	
	東捷科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	66	4,178	0.04%	4,178	
	宏捷科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	26	3,068	0.01%	3,068	
	至上電子股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	43	3,169	0.01%	3,169	
	宇瞻科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	26	3,380	0.02%	3,380	
	基　金							
	街口平安貨幣市場基金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,461	30,040	-	30,040	
	統一全方位貨幣市場基金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	10,011	-	10,011	
	國泰 ETF 傘型 15 年以上 A 級科技債券基金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	250	7,218	-	7,218	

（接次頁）

（承前頁）

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數／單位／面額	帳面金額	持股比例	公允價值	
	國泰 ETF 傘型富時新興市場基金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	$ 13,675	-	$ 13,675	
	國泰美國標普 500 低波動高股息基金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	11,860	-	11,860	
	華南永昌 NASDAQ100 科技 ETF 基金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	666	9,437	-	9,437	
	兆豐台灣豐收主動式 ETF	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	9,550	-	9,550	
永豐創業投資股份有限公司	股　票							
	太景醫藥研發控股股份有限公司	實質關係人	透過損益按公允價值衡量之金融資產	14,275	158,454	2.01%	158,454	
	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	966	57,913	2.60%	57,913	
	源傑科技股份有限公司	實質關係人	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,437	296,766	3.74%	296,766	
	茂丞科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,200	1,440	4.30%	1,440	
	太思科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	380	3,359	1.43%	3,359	
	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	30,377	12.20%	30,377	
	東佑達自動化科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	986	57,321	3.25%	57,321	
	波士頓生物科技創業投資股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,690	478	5.00%	478	
	臺灣育成中小企業開發股份有限公司	實質關係人	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,417	36,259	4.84%	36,259	
	台杉水牛二號生技創投有限合夥	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	52,634	-	52,634	
	漢鼎智慧科技股份有限公司	實質關係人	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,546	3,587	8.23%	3,587	
	安基生技新藥股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,984	127,615	1.97%	127,615	
	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	902	87,314	0.22%	87,314	

（接次頁）

（承前頁）

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數／單位／面額	帳面金額	持股比例	公允價值	
	力技科技工程股份有限公司	實質關係人	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,719	$ 30,025	9.99%	$ 30,025	
	連鋐科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	81	1,124	0.20%	1,124	
	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	3,000	4,290	2.64%	4,290	
	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	93	7,498	0.38%	7,498	
	博晟生醫股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,083	35,414	0.87%	35,414	
	惠民實業股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	871	25,564	2.25%	25,564	
	鼎晉生技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	38,140	0.93%	38,140	
	台杉水牛三號生技創投有限合夥	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	57,167	-	57,167	
	奇異科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	479	9,872	2.01%	9,872	
	高熵材料科技股份有限公司	實質關係人	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,500	5,600	5.25%	5,600	
	長榮航太科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	808	117,968	0.22%	117,968	
	兆聯實業股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	543	411,833	0.71%	411,833	
	恆勁科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,095	33,432	0.53%	33,432	
	藥華醫藥股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	347	208,436	0.09%	208,436	
	達發科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	57	26,448	0.03%	26,448	
	三商餐飲股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	350	12,110	0.53%	12,110	
	佳醫創照健康股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,748	70,427	1.59%	70,427	
	吉晟生技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,827	87,126	3.19%	87,126	

（接次頁）

（承前頁）

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數／單位／面額	帳面金額	持股比例	公允價值	
	富利康科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,600	$ 41,392	4.87%	$ 41,392	
	東聯互動股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	492	89,298	1.80%	89,298	
	祥翊製藥股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,320	14,679	0.88%	14,679	
	永笙生技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	711	16,822	0.37%	16,822	
	泰創工程股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	571	29,561	1.28%	29,561	
	普瑞默生物科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,000	36,000	4.65%	36,000	
	神達數位股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	32,160	0.46%	32,160	
	特力屋股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,147	55,354	1.19%	55,354	
	乾瞻科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	128	25,784	0.43%	25,784	
	暐誠國際驗證股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	463	28,260	2.32%	28,260	
	貝爾威勒電子股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	160	123,120	0.25%	123,120	
	元澄半導體科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	50	5,500	0.20%	5,500	
	東桓國際股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,232	17,857	3.52%	17,857	
	Asia Best Healthcare Co., Ltd.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	4	24,765	1.57%	24,765	
	MiCareo Inc.	實質關係人	透過損益按公允價值衡量之金融資產	6,033	-	14.49%	-	
	Transound Electronics Co., Ltd.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,800	18,900	4.58%	18,900	
	Apollo Medical Optics Inc.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,667	-	3.48%	-	
	網訊電通股份有限公司	實質關係人	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	542	11,985	3.39%	11,985	

（接次頁）

（承前頁）

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數／單位／面額	帳面金額	持股比例	公允價值	
	台灣文創發展股份有限公司	實質關係人	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,700	$ 43,265	8.50%	$ 43,265	
	聯安服務股份有限公司	實質關係人	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	125	2,571	5.00%	2,571	
	群傳媒股份有限公司	永豐金控法人董事之相關事業	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,863	34,760	9.19%	34,760	
	美達工業股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	212	279,295	0.49%	279,295	
	恩沛科技股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	207	8,504	5.88%	8,504	
	Neutron Innovation (BVI) Limited	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,569	47,306	6.02%	47,306	
	Mozido C-1	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	60	-	0.01%	-	
	Mozido C-2	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	259	-	0.05%	-	
永豐證券投資信託股份有限公司	基金							
	永豐臺灣加權 ETF 基金	永豐投信所經理之基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	10	1,620	-	1,620	
	永豐新興市場企業債券基金-累積型	永豐投信所經理之基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	859	8,794	-	8,794	
永豐證創業投資股份有限公司	股票							
	惠民實業股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	448	13,149	1.16%	13,149	
	台鎔科技材料股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	900	66,951	0.95%	66,951	
	牧陽能控股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	392	5,621	2.35%	5,621	
	晨豐光電股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,500	25,740	1.49%	25,740	
	台灣智慧雲端服務股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,861	130,785	6.60%	130,785	
	友上科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	3,320	1.38%	3,320	
	歐特儀股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,204	29,114	9.39%	29,114	

（接次頁）

（承前頁）

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數／單位／面額	帳面金額	持股比例	公允價值	
	亞洲準譯股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	900	$ 13,032	5.50%	$ 13,032	
	安能聚綠能股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	600	7,836	1.13%	7,836	
	騏億鑫科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	390	155,427	1.31%	155,427	
	安捷航空股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,248	34,107	3.73%	34,107	
	儒億科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	643	15,698	1.47%	15,698	
	阿波羅電力股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,500	55,320	3.75%	55,320	
永豐金資本（亞洲）有限公司	債券							
	DB 0 09/24/27 EMTN	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	360	7,286	-	7,286	
	EMIRATES NBD BANK PJSC 3.6% 09NOV2031	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,600	30,346	-	30,346	
	EMIRATES NBD BANK PJSC 3.7% 23FEB2032	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,170	78,952	-	78,952	
	CITIGROUP GLOBAL MARKETS 5.35% 26JUN2033	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,210	46,597	-	46,597	
	CS 4 02/15/29	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	27,400	132,539	-	132,539	
	CS 0 08/26/29 EMTN	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	200	851	-	851	
	EMIRATES NBD BANK PJSC 3.76% 24NOV2027	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,090	23,739	-	23,739	
	QNB FINANCE LTD 2.8% 24FEB2028	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	60	280	-	280	
	CREDIT SUISSE AG LONDON 2.4% 15SEP2027	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,160	10,029	-	10,029	
	ALIBABA GROUP HOLDING 3.1% 28NOV2034	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,000	19,129	-	19,129	
	ALIBABA GROUP HOLDING 3.5% 28NOV2044	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,000	48,678	-	48,678	

（接次頁）

（承前頁）

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數／單位／面額	帳面金額	持股比例	公允價值	
	NESTLE FINANCE INTL LTD 2.8% 29MAY2035	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,000	$ 46,583	-	$ 46,583	
	CHINA MENGNIU DAIRY 2.3% 30JUL2035	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,000	31,344	-	31,344	
	TENCENT HOLDINGS LTD 3.1% 23SEP2055	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	18,170	84,289	-	84,289	
	STANLN 4.05 04/12/26 REGS	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	700	22,361	-	22,361	
	SUNSHG 4.5 04/20/26 10YR	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	31,960	-	31,960	
	BACR 5.2 05/12/26	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,500	79,892	-	79,892	
	DAIL V4 P12/29/49 REGS	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,000	95,498	-	95,498	
	BNP 4.375 05/12/26 REGS	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,400	44,712	-	44,712	
	STANLN 4.3 02/19/27 REGS	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	200	6,371	-	6,371	
	HONHAI 3 09/23/26 EMTN	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,150	36,510	-	36,510	
	BAC 4.183 11/25/27	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	631	20,057	-	20,057	
	HAOHUA 5.125 03/14/28	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,000	64,767	-	64,767	
	BACR 4.836 05/09/28	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,799	89,395	-	89,395	
	UBS 4.253 03/23/28 REGS	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	200	6,361	-	6,361	
	BACR 4.337 01/10/28	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	200	6,362	-	6,362	
	MQGAU V3.763 11/28/28 REGS	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	432	13,616	-	13,616	
	BAYNGR 4.375 12/15/28 REGS	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,000	63,240	-	63,240	
	ABIBB 4.7 02/01/36 REGS	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	150	4,646	-	4,646	

（接次頁）

（承前頁）

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數／單位／面額	帳面金額	持股比例	公允價值	
	HONHAI 4.25 03/12/29	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	200	$ 6,345	-	$ 6,345	
	VW 4.75 11/13/28 REGS	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,823	89,955	-	89,955	
	XIAOMI 3.375 04/29/30 REGS	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	30,516	-	30,516	
	LENOVO 3.421 11/02/30 REGS	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	30,141	-	30,141	
	NIPPON LIFE INSURANCE 2.75% 21JAN2051	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	250	7,057	-	7,057	
	KOOKMIN BANK 1.375% 06MAY2026	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	320	10,206	-	10,206	
	TALENT YIELD INTNTNL 2% 06MAY2026	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	31,898	-	31,898	
	TALENT YIELD INTNTNL 3.125% 06MAY2031	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	400	11,937	-	11,937	
	ZHEJIANG EXPRESSWAY CO 1.638% 14JUL2026	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	31,693	-	31,693	
	XIAOMI BEST TIME INTL 2.875% 14JUL2031	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,200	35,136	-	35,136	
	ANHUI TRANSPORTATION HK 1.618% 26AUG2026	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,400	44,172	-	44,172	
	DEUTSCHE BANK NY1.269003% 16NOV2027	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,000	96,150	-	96,150	
	TSMC ARIZONA CORP 2.5% 25OCT2031	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	988	28,576	-	28,576	
	TSMC ARIZONA CORP 3.875% 22APR2027	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,480	47,109	-	47,109	
	EMIRATES NBD BANK PJSC 2.5% 11DEC2035	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	200	5,079	-	5,079	
	CITIGROUP GLOBAL MARKETS 4.2% 21JUN2032	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,300	319,049	-	319,049	
	TSMC GLOBAL LTD 4.625% 22JUL2032	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	958	30,901	-	30,901	
	TSMC GLOBAL LTD 4.375% 22JUL2027	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	240	7,683	-	7,683	

（接次頁）

（承前頁）

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數／單位／面額	帳面金額	持股比例	公允價值	
	HSBC HOLDINGS PLC 5.21% 11AUG2028	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	200	$ 6,442	-	$ 6,442	
	WEIBO CORP 3.375% 08JUL2030	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	30,078	-	30,078	
	SUNNY OPTICAL TECH 5.95% 17JUL2026	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,000	96,279	-	96,279	
	SK HYNIX INC 6.375% 17JAN2028	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,000	99,009	-	99,009	
	ASAHI MUTUAL LIFE INSURA 6.9% PERP	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,000	98,441	-	98,441	
	ELECTRICITE DE FRANCE SA 5.7% 23MAY2028	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	16,341	-	16,341	
	CHINA LIFE INSU OVERS/HK 5.35% 15AUG2033	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	32,608	-	32,608	
	VOLKSWAGEN GROUP AMERICA 5.9% 12SEP2033	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	700	22,845	-	22,845	
	ABU DHABI NATIONAL ENERG 4.375% 22JUN2026	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	900	28,699	-	28,699	
	NOMURA INTL FUNDING PTE 5.12% 18MAR2034	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	475	14,834	-	14,834	
	GOLDMAN SACHS FIN C INTL 6.94579559965867% 25APR2033	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	624	19,245	-	19,245	
	BARCLAYS PLC FLOAT 12MAR2028	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,000	64,322	-	64,322	
	STANDARD CHARTERED PLC 5.688% 14MAY2028	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,000	64,653	-	64,653	
	BEAM SUNTORY INC 6.625% 15JUL2028	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	33,252	-	33,252	
	ZHONGYUAN ZHICHENG CO 5.9% 20JUN2027	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,000	97,423	-	97,423	
	STANDARD CHARTERED PLC 7.767% 16NOV2028	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	940	31,452	-	31,452	
	ZHONGSHENG GROUP 5.98% 30JAN2028	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	30,426	-	30,426	
	MEITUAN 4.5% 02APR2028	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	31,908	-	31,908	

（接次頁）

（承前頁）

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數／單位／面額	帳面金額	持股比例	公允價值	
	ELECTRICITE DE FRANCE SA 4.5% 21SEP2028	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	220	$ 7,016	-	$ 7,016	
	UBS AG LONDON 3.5% 15MAY2027	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	360	11,393	-	11,393	
	SOCIETE GENERALE FLOAT 13APR2029	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,000	64,249	-	64,249	
	SOCIETE GENERALE 5.5% 13APR2029	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	32,381	-	32,381	
	VOLKSWAGEN GROUP AMERICA 4.95% 25MAR2027	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	32,065	-	32,065	
	LGENERGYSOLUTION 5.25% 02APR2028	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,000	64,458	-	64,458	
	VOLKSWAGEN GROUP AMERICA 5.05% 27MAR2028	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	32,123	-	32,123	
	HYUNDAI CAPITAL AMERICA 5.68% 26JUN2028	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,000	65,222	-	65,222	
	CHINA MODERN DAIRY HOLDI 4.875% 10JUL2030	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,000	158,093	-	158,093	
	SK HYNIX INC 2.375% 19JAN2031	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	28,933	-	28,933	
	BANC CREDITO INVERSIONES 3.5% 12OCT2027	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	200	6,280	-	6,280	
	ABN AMRO BANK NV 2.47% 13DEC2029	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	200	6,034	-	6,034	
	NOMURA HOLDINGS INC 5.043% 10JUN2036	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,000	62,026	-	62,026	
	SK HYNIX INC 4.25% 11SEP2028	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	15,906	-	15,906	
	SK HYNIX INC 4.375% 11SEP2030	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,000	63,353	-	63,353	
	HYUNDAI CAPITAL AMERICA FLOAT 18SEP2030	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,000	64,387	-	64,387	
	SRC SUKUK LTD 4.375% 02APR2029	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,000	157,165	-	157,165	
	HSBC HOLDINGS PLC FLOAT 06NOV2031	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,000	63,882	-	63,882	

（接次頁）

（承前頁）

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數／單位／面額	帳面金額	持股比例	公允價值	
	KUAISHOU TECHNOLOGY 4.75% 22JAN2036	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	$ 30,838	-	$ 30,838	
	UBS GROUP AG FLOAT 10APR2030	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,000	95,382	-	95,382	
	BLACKSTONE HOLDINGS FINA 3.15% 02OCT2027	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	200	6,272	-	6,272	
	PROSUS NV 4.85% 06JUL2027	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	300	9,572	-	9,572	
	LENOVO GROUP LTD 5.831% 27JAN2028	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	32,678	-	32,678	
	CREDIT SUISSE AG LONDON 7.73% 15JUN2028	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,000	13,131	-	13,131	
	SAIL 2004-10 M1	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,000	21,557	-	21,557	
	AIRNZ 5.7 05/25/26	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	3,500	76,908	-	76,908	
	HYNMTR 1.8 01/08/28	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	30,442	-	30,442	
	SANUK 1.673 06/14/27	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,000	63,528	-	63,528	
	SMBCAC 2.3 06/15/28	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	3,000	91,145	-	91,145	
	ARAMCO 1.602 06/17/26	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,000	63,448	-	63,448	
	HYNMTR 2 06/15/28	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	500	15,099	-	15,099	
	HYNMTR Float 06/24/27	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	32,076	-	32,076	
	ACAFP Float 01/09/29	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	32,001	-	32,001	
	PIFKSA 5 09/15/35	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	3,000	92,508	-	92,508	
	股　票							
	ICBC	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,706	75,741	-	75,741	
	BOC HONG KONG	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	456	79,632	-	79,632	

（接次頁）

（承前頁）

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數／單位／面額	帳面金額	持股比例	公允價值	
	BANKCOMM	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,996	$ 57,334	0.01%	$ 57,334	
	基金 SAMSUNG NYSE FANG+ ETF	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	172	26,345	-	26,345	

註：外幣金額係以資產負債表日之匯率換算為新台幣。

永豐金融控股股份有限公司及子公司

應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上

民國115年3月31日

附表四

單位：新台幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
永豐金融控股股份有限公司	永豐商業銀行	本公司之子公司	$ 3,070,933（註一）	—	$ -	—	$ -	$ -
永豐金融控股股份有限公司	永豐金證券	本公司之子公司	945,489（註一）	—	-	—	-	-
永豐商業銀行	永豐金融控股股份有限公司	永豐商業銀行之母公司	1,055,443（註一）	—	-	—	-	-
永豐金證券	永豐金融控股股份有限公司	永豐金證券之母公司	331,714（註 一）	—	-	—	-	-
永豐金租賃	永豐金融控股股份有限公司	永豐金租賃之母公司	317,265（註一）	—	-	—	-	-
永豐金證券（開曼）	永豐金證券（亞洲）	永豐金證券（開曼）之子公司	959,574（註二）	—	-	—	-	-

註一：主要係盈餘分配之現金股利、應收關係人連結稅制款（帳列本期所得稅資產）及應收關係人款項，惟於編製合併財務報告時已沖銷。

註二：主要係資金貸與所產生之其他應收款，惟於編製合併財務報告時已沖銷。

永豐金融控股股份有限公司及子公司

最大信用風險曝險之金融資產總帳面金額

民國115年3月31日暨114年12月31日及3月31日

附表五

單位：新台幣仟元

115年3月31日	本金				備抵				
	Stage1 12個月 預期信用損失	Stage2 存續期間 預期信用損失	Stage3 存續期間 預期信用損失	合計	Stage1 12個月 預期信用損失	Stage2 存續期間 預期信用損失	Stage3 存續期間 預期信用損失	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
貼現及放款									
－企業金融業務	$ 1,147,844,296	$ 25,348,977	$ 8,352,834	$ 1,181,546,107	$ 2,259,300	$ 1,275,947	$ 1,733,180	$ 11,851,308	$ 17,119,735
－消費金融業務	871,060,071	7,053,972	4,635,092	882,749,135	721,130	402,955	1,313,001	10,109,275	12,546,361
應收款項									
－應收信用卡款	22,795,276	275,776	688,213	23,759,265	4,695	6,691	25,189	125,231	161,806
－應收承購帳款淨額(註一)	7,459,798	-	-	7,459,798	2,090	-	-	110,404	112,494
－其他應收款	185,015,826	326,418	676,714	186,018,958	151,700	34,343	479,347	111,999	777,389
其他金融資產（註二）	3,498,689	44,527	427,681	3,970,897	67,876	11,114	277,329	-	356,319
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	443,496,354	-	-	443,496,354	89,014	-	-	-	89,014
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	358,680,767	-	-	358,680,767	33,417	-	-	-	33,417

114年12月31日	本金				備抵				
	Stage 1 12個月 預期信用損失	Stage 2 存續期間 預期信用損失	Stage 3 存續期間 預期信用損失	合計	Stage 1 12個月 預期信用損失	Stage 2 存續期間 預期信用損失	Stage 3 存續期間 預期信用損失	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
貼現及放款									
－企業金融業務	$ 1,086,581,790	$ 12,344,791	$ 6,547,550	$ 1,105,474,131	$ 2,143,460	$ 896,934	$ 1,504,820	$ 11,683,928	$ 16,229,142
－消費金融業務	857,092,108	7,082,471	4,660,355	868,834,934	694,935	406,947	1,361,088	9,963,354	12,426,324
應收款項									
－應收信用卡款	23,382,032	266,379	700,615	24,349,026	4,843	6,432	24,091	126,233	161,599
－應收承購帳款淨額（註一）	9,949,643	-	-	9,949,643	1,605	-	-	144,807	146,412
－其他應收款	142,822,323	394,119	564,268	143,780,710	105,085	47,166	379,351	163,363	694,965
其他金融資產（註二）	3,248,076	37,938	433,380	3,719,394	37,313	8,865	236,697	-	282,875
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	440,930,975	-	-	440,930,975	85,282	-	-	-	85,282
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	348,989,490	-	-	348,989,490	31,132	-	-	-	31,132

114年3月31日	本金				備抵				
	Stage1 12個月 預期信用損失	Stage2 存續期間 預期信用損失	Stage3 存續期間 預期信用損失	合計	Stage1 12個月 預期信用損失	Stage2 存續期間 預期信用損失	Stage3 存續期間 預期信用損失	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
貼現及放款									
－企業金融業務	$ 914,785,737	$ 956,944	$ 7,386,143	$ 923,128,824	$ 2,056,397	$ 223,676	$ 1,727,240	$ 9,290,882	$ 13,298,195
－消費金融業務	800,427,122	6,091,045	3,572,950	810,091,117	936,929	642,678	1,512,164	9,306,518	12,398,289
應收款項									
－應收信用卡款	22,265,798	306,496	652,744	23,225,038	5,746	9,604	24,499	110,239	150,088
－應收承購帳款淨額（註一）	7,212,539	-	-	7,212,539	1,695	-	-	107,652	109,347
－其他應收款	150,708,589	727,894	602,522	152,039,005	120,393	83,397	374,391	132,964	711,145
其他金融資產（註二）	3,394,209	86,014	169,918	3,650,141	38,305	20,638	107,741	-	166,684
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	393,048,471	-	-	393,048,471	72,147	-	-	-	72,147
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	317,773,041	-	-	317,773,041	30,531	-	-	-	30,531

註一：應收承購帳款淨額係應收承購帳款扣除應付承購帳款。

註二：其他金融資產為短墊款、非由放款轉列之催收款及長期應收租賃及分期款。

永豐金融控股股份有限公司及其子公司

貼現及放款備抵呆帳變動表

民國115年及114年1月1日至3月31日

附表六

單位：新台幣仟元

115年1月1日至3月31日	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	$ 2,838,395	$ 1,303,881	$ 2,865,908	$ 7,008,184	$ 21,647,282	$ 28,655,466
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	(55,132)	1,341,723	(49,471)	1,237,120	-	1,237,120
－轉為信用減損金融資產	(8,057)	(744,977)	489,655	(263,379)	-	(263,379)
－轉為12個月預期信用損失	45,933	(253,075)	(18,377)	(225,519)	-	(225,519)
－於當期除列之金融資產	(749,221)	(62,670)	(195,639)	(1,007,530)	-	(1,007,530)
購入或創始之新金融資產	881,560	100,991	398,466	1,381,017	-	1,381,017
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）	-	-	-	-	335,803	335,803
轉銷呆帳	-	-	(497,728)	(497,728)	(59,514)	(557,242)
模型／參數改變	(7,440)	(15,475)	17,500	(5,415)	-	(5,415)
匯兌及其他變動	34,392	8,504	35,867	78,763	37,012	115,775
期末餘額	$ 2,980,430	$ 1,678,902	$ 3,046,181	$ 7,705,513	$ 21,960,583	$ 29,666,096

114年1月1日至3月31日	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	$ 2,640,317	$ 744,244	$ 1,717,096	$ 5,101,657	$ 17,569,813	$ 22,671,470
因年初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為存續期間預期信用損失	(77,646)	451,076	(42,858)	330,572	-	330,572
－轉為信用減損金融資產	(5,756)	(362,379)	503,024	134,889	-	134,889
－轉為12個月預期信用損失	161,429	(266,863)	(12,856)	(118,290)	-	(118,290)
－於當期除列之金融資產	(1,161,880)	(220,171)	(321,505)	(1,703,556)	-	(1,703,556)
購入或創始之新金融資產	961,110	113,964	324,280	1,399,354	-	1,399,354
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異（註）	-	-	-	-	1,031,716	1,031,716
轉銷呆帳	-	-	(417,070)	(417,070)	(31,342)	(448,412)
模型／參數改變	(30,374)	(20,425)	(9,397)	(60,196)	-	(60,196)
匯兌及其他變動	506,126	426,908	1,498,690	2,431,724	27,213	2,458,937
期末餘額	$ 2,993,326	$ 866,354	$ 3,239,404	$ 7,099,084	$ 18,597,400	$ 25,696,484

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115年及114年1月1日至3月31日

附表七

單位：新台幣仟元

115年1月1日至3月31日	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	$ 148,846	$ 62,463	$ 640,139	$ 851,448	$ 434,403	$ 1,285,851
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為存續期間預期信用損失	(1,816)	10,955	(2,551)	6,588	-	6,588
－轉為信用減損金融資產	(65)	(28,230)	62,046	33,751	-	33,751
－轉為12個月預期信用損失	3,015	(4,344)	(4)	(1,333)	-	(1,333)
－於當期除列之金融資產	(42,860)	(39,508)	(28,023)	(110,391)	-	(110,391)
購入或創始之新金融資產	55,256	44,933	142,608	242,797	-	242,797
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	-	-	-	-	(58,468)	(58,468)
轉銷呆帳	(1)	(333)	(89,197)	(89,531)	(34,063)	(123,594)
模型／參數改變	55,973	5,782	39,910	101,665	-	101,665
匯兌及其他變動	8,013	430	16,937	25,380	5,762	31,142
期末餘額	$ 226,361	$ 52,148	$ 781,865	$ 1,060,374	$ 347,634	$ 1,408,008

註：應收款包含應收款項及附表五列示之其他金融資產。

114年1月1日至3月31日	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	$ 131,632	$ 131,190	$ 457,660	$ 720,482	$ 427,803	$ 1,148,285
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為存續期間預期信用損失	(4,533)	12,529	(1,911)	6,085	-	6,085
－轉為信用減損金融資產	(25)	(76,270)	103,075	26,780	-	26,780
－轉為12個月預期信用損失	3,871	(5,340)	(78)	(1,547)	-	(1,547)
－於當期除列之金融資產	(58,098)	(80,917)	(24,950)	(163,965)	-	(163,965)
購入或創始之新金融資產	38,701	123,933	56,553	219,187	-	219,187
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	(42,452)	(42,452)
轉銷呆帳	(1)	(374)	(170,349)	(170,724)	(36,818)	(207,542)
模型／參數改變	47,754	(1,995)	(777)	44,982	-	44,982
匯兌及其他變動	6,838	10,883	87,408	105,129	2,322	107,451
期末餘額	$ 166,139	$ 113,639	$ 506,631	$ 786,409	$ 350,855	$ 1,137,264

註：應收款包含應收款項及附表五列示之其他金融資產。

永豐金融控股股份有限公司及其子公司

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資備抵損失變動表

民國115年及114年1月1日至3月31日

附表八

單位：新台幣仟元

115年1月1日至3月31日	信用等級				合計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失且未減損	存續期間預期信用損失且已減損		
期初餘額	$ 85,282	$ -	$ -		$ 85,282
購入新債務工具	12,283	-	-		12,283
除列	(8,843)	-	-		(8,843)
模型／風險參數改變	(739)	-	-		(739)
匯兌及其他變動	1,031	-	-		1,031
期末餘額	$ 89,014	$ -	$ -		$ 89,014

114年1月1日至3月31日	信用等級				合計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失且未減損	存續期間預期信用損失且已減損		
期初餘額	$ 69,150	$ -	$ -		$ 69,150
購入新債務工具	11,136	-	-		11,136
除列	(9,047)	-	-		(9,047)
模型／風險參數改變	-	-	-		-
匯兌及其他變動	908	-	-		908
期末餘額	$ 72,147	$ -	$ -		$ 72,147

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115年及114年1月1日至3月31日

附表九

單位：新台幣仟元

115年1月1日至3月31日	信用等級					合計
	1預期信用損失	2存續期間預期信用損失未減損	存續期間預期信用損失已減損			
期初餘額	$ 31,132	$ -	$ -			$ 31,132
購入新債務工具	4,082	-	-			4,082
除列	(2,815)	-	-			(2,815)
模型／風險參數改變	(28)	-	-			(28)
匯兌及其他變動	1,046	-	-			1,046
期末餘額	$ 33,417	$ -	$ -			$ 33,417

114年1月1日至3月31日	信用等級					合計
	1預期信用損失	2存續期間預期信用損失未減損	存續期間預期信用損失已減損			
期初餘額	$ 25,944	$ -	$ -			$ 25,944
購入新債務工具	3,787	-	-			3,787
除列	(194)	-	-			(194)
模型／風險參數改變	-	-	-			-
匯兌及其他變動	994	-	-			994
期末餘額	$ 30,531	$ -	$ -			$ 30,531

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115年1月1日至3月31日

附表十

單位：新台幣仟元

編號（註一）	交易人名稱	交易往來對象	與交易人關係（註二）	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總資產之比率（%）（註三）
0	永豐金融控股股份有限公司	永豐商業銀行	1	應收款項－淨額	$ 1,435,025	（註四）	0.04%
		永豐商業銀行	1	本期所得稅資產	1,635,904	（註四）	0.04%
		永豐商業銀行	1	應付款項	413	（註四）	-
		永豐商業銀行	1	本期所得稅負債	1,055,020	（註四）	0.03%
		永豐金證券	1	本期所得稅資產	945,489	（註四）	0.02%
		永豐金證券	1	本期所得稅負債	330,304	（註四）	0.01%
		永豐金證券	1	其他負債	251	（註四）	-
		永豐金租賃	1	採用權益法之投資	67,510	（註四）	-
		永豐金租賃	1	使用權資產－淨額	416,979	（註四）	0.01%
		永豐金租賃	1	本期所得稅負債	349,587	（註四）	0.01%
		永豐金租賃	1	租賃負債	485,393	（註四）	0.01%
		永豐金租賃	1	利息費用	5,753	（註四）	0.02%
		永豐金租賃	1	折舊及攤銷費用	11,116	（註四）	0.04%
1	永豐商業銀行	永豐金融控股股份有限公司	2	應收款項－淨額	413	（註四）	-
		永豐金融控股股份有限公司	2	本期所得稅資產	1,055,020	（註四）	0.03%
		永豐金融控股股份有限公司	2	應付款項	1,435,025	（註四）	0.04%
		永豐金融控股股份有限公司	2	本期所得稅負債	1,635,904	（註四）	0.04%
		永豐金證券	3-1	存款及匯款	5,571,977	（註四）	0.15%
		永豐金證券	3-1	其他利息以外淨損益	3,582	（註四）	0.01%
		永豐投顧	3-1	存款及匯款	107,997	（註四）	-
		永豐金租賃	3-1	應收款項－淨額	124	（註四）	-
		永豐金租賃	3-1	貼現及放款－淨額	310,000	（註四）	0.01%
		永豐金租賃	3-1	採用權益法之投資	60,680	（註四）	-
		永豐金租賃	3-1	使用權資產－淨額	423,728	（註四）	0.01%
		永豐金租賃	3-1	租賃負債	485,514	（註四）	0.01%
		永豐金租賃	3-1	利息收入	1,394	（註四）	0.01%
		永豐金租賃	3-1	利息費用	5,754	（註四）	0.02%
		永豐金租賃	3-1	折舊及攤銷費用	11,291	（註四）	0.04%
		永豐銀行（中國）	3-1	應收款項－淨額	105,753	（註四）	-
		Amret Plc.	3-1	貼現及放款－淨額	954,318	（註四）	0.02%
2	永豐銀行（中國）	永豐商業銀行	3-2	應付款項	105,753	（註四）	-
		永豐金國際租賃	3-1	存款及匯款	131,961	（註四）	-
3	Amret Plc.	永豐商業銀行	3-2	央行及銀行同業存款	954,318	（註四）	0.02%

（接次頁）

（承前頁）

編號（註一）	交易人名稱	交易往來對象	與交易人關係（註二）	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總資產之比率（%）（註三）
4	永豐金證券	永豐金融控股股份有限公司	2	本期所得稅資產	$ 330,555	（註四）	0.01%
		永豐金融控股股份有限公司	2	本期所得稅負債	945,489	（註四）	0.02%
		永豐商業銀行	3-2	現金及約當現金－淨額	4,366,417	（註四）	0.11%
		永豐商業銀行	3-2	採用權益法之投資	662	（註四）	-
		永豐商業銀行	3-2	其他金融資產－淨額	1,205,560	（註四）	0.03%
		永豐商業銀行	3-2	使用權資產－淨額	49,180	（註四）	-
		永豐商業銀行	3-2	租賃負債	49,918	（註四）	-
		永豐商業銀行	3-2	利息費用	251	（註四）	-
		永豐商業銀行	3-2	折舊及攤銷費用	3,407	（註四）	0.01%
		永豐期貨	3-1	其他金融資產－淨額	2,590,732	（註四）	0.07%
5	永豐期貨	永豐金證券	3-2	其他金融負債	2,590,732	（註四）	0.07%
		永豐金證券（亞洲）	3-1	其他金融負債	241,066	（註四）	0.01%
6	永豐金證券（開曼）	永豐金證券（亞洲）	3-1	應收款項－淨額	959,574	（註四）	0.03%
7	永豐金證券（亞洲）	永豐期貨	3-2	其他金融資產－淨額	241,066	（註四）	0.01%
		永豐金證券（開曼）	3-2	長期借款	959,574	（註四）	0.03%
8	永豐投顧	永豐商業銀行	3-2	現金及約當現金－淨額	42,831	（註四）	-
		永豐商業銀行	3-2	其他金融資產－淨額	65,166	（註四）	-
9	永豐金租賃	永豐金融控股股份有限公司	2	本期所得稅資產	317,265	（註四）	0.01%
		永豐金融控股股份有限公司	2	遞延所得稅資產	32,322	（註四）	-
		永豐金融控股股份有限公司	2	其他利息以外淨損益	15,965	（註四）	0.06%
		永豐商業銀行	3-2	應付款項	124	（註四）	-
		永豐商業銀行	3-2	長期借款	310,000	（註四）	0.01%
		永豐商業銀行	3-2	利息費用	1,394	（註四）	0.01%
		永豐商業銀行	3-2	其他利息以外淨損益	15,939	（註四）	0.06%
10	永豐金國際租賃	永豐銀行（中國）	3-2	現金及約當現金－淨額	131,961	（註四）	-

註一： 母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

1.母公司填 0。

2.子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二： 與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1.母公司對子公司。

2.子公司對母公司。

3-1.子公司 A 對子公司 B。

3-2.子公司 B 對子公司 A。

上述母子公司間業務關係及重要交易往來情形，其「與交易人關係」之類型屬於第 1 類及第 3-1 類者，將作為本公司依據臺灣證券交易所臺證上一字第 1030005380 號函於 iXBRL 申報項目。

註三： 交易往來金額佔合併淨收益或合併總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併淨收益之方式計算。

註四： 本公司對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

永豐金融控股股份有限公司

個體資產負債表

民國 115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

附表十一

單位：新台幣仟元

資產	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
現金及約當現金	$ 37,469	$ 70,103	$ 85,559
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	80,244	66,937	57,458
應收款項－淨額	1,435,140	1,435,150	1,435,871
本期所得稅資產	2,706,327	1,564,113	2,905,526
採用權益法之投資－淨額	315,803,175	305,638,801	238,318,440
不動產及設備－淨額	18,618	18,409	18,419
使用權資產－淨額	464,421	479,383	489,019
無形資產－淨額	14,640	14,762	15,170
遞延所得稅資產	13,919	13,687	12,453
其他資產－淨額	56,377	62,303	45,522
資產合計	$320,630,330	$309,363,648	$243,383,437

負債及權益	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
應付商業本票－淨額	$ 44,136,530	$ 43,787,905	$ 18,730,772
應付款項	283,386	324,633	238,654
本期所得稅負債	5,151,206	4,111,258	5,288,594
應付公司債	4,999,266	4,998,940	4,997,949
特別股負債	18,437	18,437	18,437
負債準備	68,999	67,842	63,277
租賃負債	533,064	546,998	555,130
其他負債	14,831	14,331	22,720
負債合計	55,205,719	53,870,344	29,915,533
權益			
股本			
普通股股本	144,923,223	144,923,223	126,858,509
資本公積	26,827,097	26,827,097	6,129,361
保留盈餘			
法定盈餘公積	28,553,526	28,553,526	25,867,291
特別盈餘公積	6,174,568	6,174,568	5,641,534
未分配盈餘	66,831,128	55,198,545	55,345,785
保留盈餘合計	101,559,222	89,926,639	86,854,610
其他權益	(7,884,931)	(6,183,655)	(6,374,576)
權益合計	265,424,611	255,493,304	213,467,904
負債及權益合計	$320,630,330	$309,363,648	$243,383,437

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 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表十二

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

	115年1月1日至3月31日	114年1月1日至3月31日
收　　益		
採用權益法認列子公司利益之份額	$11,219,904	$ 7,396,933
其他收益	203	205
費用及損失		
營業費用	(150,768)	(147,079)
其他費用及損失	(198,297)	(97,634)
稅前淨利	10,871,042	7,152,425
所得稅利益（費用）	102,488	49,317
本期稅後淨利	10,973,530	7,201,742
其他綜合損益	(1,042,223)	883,214
本期綜合損益總額	$ 9,931,307	$ 8,084,956
每股盈餘		
基本每股盈餘	$ 0.76	$ 0.55
稀釋每股盈餘	$ 0.76	$ 0.55

董事長：陳思寬　　經理人：朱士廷　　會計主管：張香元

永豐金融控股股份有限公司

個體權益變動表

民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表十三

單位：新台幣仟元

			保留盈餘				其他權益				
	普通股股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	保留盈餘合計	國外營運機構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之信用風險變動影響數	其他權益合計	權益總額
114 年 1 月 1 日餘額	$126,858,509	$ 6,129,361	$ 25,867,291	$ 5,641,534	$ 46,577,002	$ 78,085,827	($ 621,460)	($ 5,052,658)	($ 16,631)	($ 5,690,749)	$205,382,948
114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日淨利	-	-	-	-	7,201,742	7,201,742	-	-	-	-	7,201,742
114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	371,523	512,877	(1,186)	883,214	883,214
114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日綜合損益總額	-	-	-	-	7,201,742	7,201,742	371,523	512,877	(1,186)	883,214	8,084,956
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	1,567,041	1,567,041	-	(1,567,041)	-	(1,567,041)	-
114 年 3 月 31 日餘額	$126,858,509	$ 6,129,361	$ 25,867,291	$ 5,641,534	$ 55,345,785	$ 86,854,610	($ 249,937)	($ 6,106,822)	($ 17,817)	($ 6,374,576)	$213,467,904
115 年 1 月 1 日餘額	$144,923,223	$ 26,827,097	$ 28,553,526	$ 6,174,568	$ 55,198,545	$ 89,926,639	($ 1,354,951)	($ 4,812,056)	($ 16,648)	($ 6,183,655)	$255,493,304
115 年 1 月 1 日至 3 月 31 日淨利	-	-	-	-	10,973,530	10,973,530	-	-	-	-	10,973,530
115 年 1 月 1 日至 3 月 31 日其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	582,867	(1,623,450)	(1,640)	(1,042,223)	(1,042,223)
115 年 1 月 1 日至 3 月 31 日綜合損益總額	-	-	-	-	10,973,530	10,973,530	582,867	(1,623,450)	(1,640)	(1,042,223)	9,931,307
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	659,053	659,053	-	(659,053)	-	(659,053)	-
115 年 3 月 31 日餘額	$144,923,223	$ 26,827,097	$ 28,553,526	$ 6,174,568	$ 66,831,128	$101,559,222	($ 772,084)	($ 7,094,559)	($ 18,288)	($ 7,884,931)	$265,424,611

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 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表十四　　單位：新台幣仟元

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
營業活動之現金流量		
繼續營業單位稅前淨利	$10,871,042	$ 7,152,425
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	16,143	15,956
攤銷費用	1,277	1,056
利息費用	198,239	97,571
利息收入	(199)	(205)
採用權益法認列之子公司利益之份額	(11,219,904)	(7,396,933)
處分及報廢不動產及設備損失	13	-
與營業活動相關之資產／負債變動數		
應收款項（增加）減少	-	(690)
其他資產（增加）減少	6,039	6,076
應付款項增加（減少）	(48,628)	(63,297)
員工福利負債準備增加（減少）	1,157	(8,725)
其他負債增加（減少）	500	300
收取之利息	96	98
支付之利息	(190,532)	(127,801)
退還（支付）之所得稅	(10)	245
營業活動之淨現金流出	(364,767)	(323,924)
投資活動之現金流量		
取得不動產及設備	(1,789)	(1,726)
取得無形資產	(769)	(1,913)
投資活動之淨現金流出	(2,558)	(3,639)
籌資活動之現金流量		
應付商業本票增加（減少）	348,625	5,389,055
償還公司債	-	(5,000,000)
租賃本金償還	(13,934)	(13,003)
籌資活動之淨現金流入（出）	334,691	376,052
本期現金及約當現金增加（減少）數	(32,634)	48,489
期初現金及約當現金餘額	70,103	37,070
期末現金及約當現金餘額	$ 37,469	$ 85,559

董事長：陳思寬　　經理人：朱士廷　　會計主管：張香元

附表十五之一

永豐商業銀行股份有限公司
簡明個體資產負債表
民國 115 年及 114 年 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

項目	115年3月31日	114年3月31日	項目	115年3月31日	114年3月31日
資產			負債		
現金及約當現金	$ 25,624,417	$ 21,352,664	央行及銀行同業存款	$ 109,130,003	$ 109,418,109
存放央行及拆借銀行同業	230,047,964	176,567,794	透過損益按公允價值衡量之金融負債	27,898,745	21,879,308
透過損益按公允價值衡量之金融資產	77,970,163	67,703,205	附買回票券及債券負債	35,306,603	54,316,833
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	366,733,453	360,489,471	應付款項	20,662,656	18,269,306
			本期所得稅負債	1,911,211	2,434,858
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	332,268,729	317,739,191	存款及匯款	2,369,684,608	2,231,208,113
附賣回票券及債券投資	50,684,006	66,561,500	應付金融債券	51,936,444	53,785,193
應收款項－淨額	61,452,836	69,513,859	其他金融負債	70,134,466	54,653,323
本期所得稅資產	1,354,597	1,376,272	負債準備	2,261,301	2,206,945
貼現及放款－淨額	1,705,944,324	1,611,336,664	租賃負債	2,612,704	2,762,537
採用權益法之投資	25,887,616	25,389,161	遞延所得稅負債	1,477,775	993,694
其他金融資產－淨額	1,590,283	6,460,328	其他負債	7,300,636	4,800,177
不動產及設備－淨額	10,291,884	10,037,264	負債總計	2,700,317,152	2,556,728,396
使用權資產－淨額	2,495,592	2,645,650			
投資性不動產－淨額	533,370	580,958	權益		
無形資產－淨額	1,043,140	1,660,566	股本	110,735,377	103,781,984
遞延所得稅資產	1,655,557	1,589,328	資本公積	15,581,418	15,581,418
其他資產－淨額	10,301,981	8,039,246	保留盈餘	86,783,800	80,875,556
			其他權益	(7,537,835)	(7,924,233)
			權益總計	205,562,760	192,314,725
資產總計	$ 2,905,879,912	$ 2,749,043,121	負債及權益總計	$ 2,905,879,912	$ 2,749,043,121

永豐商業銀行股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

項　　目	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
利息收入	$19,675,578	$19,390,765
利息費用	(11,079,280)	(12,462,498)
利息淨收益	8,596,298	6,928,267
利息以外淨收益	7,345,723	6,857,427
淨 收 益	15,942,021	13,785,694
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(771,865)	(685,247)
營業費用	(6,380,991)	(5,834,398)
稅前利益	8,789,165	7,266,049
所得稅費用	(1,410,995)	(1,062,251)
本期稅後淨利	7,378,170	6,203,798
其他綜合損益	(1,385,631)	1,028,236
本期綜合損益總額	$ 5,992,539	$ 7,232,034
基本每股盈餘（元）	$ 0.67	$ 0.60

附表十五之二

永豐金證券股份有限公司
簡明個體資產負債表
民國 115 年及 114 年 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

項　　目	115年3月31日	114年3月31日
資　　產		
流動資產	$179,219,884	$133,621,891
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	81,795,933	52,058,531
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動	7,627,797	10,931,528
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	122,023	121,521
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	5,611,632	3,157,428
採用權益法之投資	11,955,552	11,500,583
不動產及設備－淨額	2,018,423	2,017,985
使用權資產－淨額	560,182	437,056
投資性不動產－淨額	280,441	283,292
無形資產	812,860	334,235
遞延所得稅資產	456,671	450,099
其他非流動資產	1,822,886	1,348,827
資　產　總　計	$292,284,284	$216,262,976
負　　債		
流動負債	$244,167,379	$166,829,271
租賃負債－流動	168,254	148,842
應付公司債	4,000,000	4,000,000
長期借款	-	4,997,565
遞延所得稅負債	404,764	290,688
租賃負債－非流動	398,882	294,691
其他非流動負債	299,656	412,427
負債總計	249,438,935	176,973,484
權　　益		
股　　本	16,892,430	16,647,986
資本公積	522,986	522,986
保留盈餘	23,383,478	20,747,556
其他權益	2,046,455	1,370,964
權益總計	42,845,349	39,289,492
負債及權益總計	$292,284,284	$216,262,976

永豐金證券股份有限公司
簡明個體綜合損益表
民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

項　　目	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
收　　益	$ 6,800,639	$ 3,853,562
手續費支出	(503,148)	(163,590)
員工福利費用	(2,212,118)	(1,358,297)
採用權益法認列之子公司損益之份額	335,450	397,161
其他營業支出	(825,005)	(888,814)
其他營業費用	(753,093)	(567,789)
其他利益及損失	95,639	85,402
稅前利益	2,938,364	1,357,635
所得稅費用	(575,310)	(153,767)
本期稅後淨利	2,363,054	1,203,868
其他綜合損益	251,806	(190,569)
本期綜合損益總額	$ 2,614,860	$ 1,013,299
基本每股盈餘（元）	$ 1.40	$ 0.71

附表十五之三

永豐創業投資股份有限公司
簡明個體資產負債表
民國 115 年及 114 年 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

項　　目	115年3月31日	114年3月31日
資　　產		
流動資產	$ 462,922	$ 424,346
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,655,443	2,031,551
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	427,686	390,557
採用權益法之投資	67,125	79,073
不動產及設備－淨額	108	140
使用權資產－淨額	7,671	8,160
遞延所得稅資產	56,798	58,201
其他非流動資產	399	392
資　產　總　計	$ 3,678,152	$ 2,992,420
負　　債		
應付款項	$ 26,256	$ 16,643
本期所得稅負債	7,745	644
遞延所得稅負債	4,029	6,412
負債準備	3,006	2,333
租賃負債	7,813	8,245
負債總計	48,849	34,277
權　　益		
股　　本	2,500,000	2,500,000
資本公積	2,105	2,105
保留盈餘	1,113,222	482,538
其他權益	13,976	(26,500)
權益總計	3,629,303	2,958,143
負債及權益總計	$ 3,678,152	$ 2,992,420

永豐創業投資股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

項　　目	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
營業收入（損失）	$ 237,103	($ 55,121)
營業費用	(9,768)	(9,032)
營業利益（損失）	227,335	(64,153)
營業外收入及支出	977	3,719
稅前利益（損失）	228,312	(60,434)
所得稅（費用）利益	(5,238)	3,054
本期稅後淨利（損）	223,074	(57,380)
其他綜合損益	(20,007)	(37,177)
本期綜合損益總額	$ 203,067	($ 94,557)
基本每股盈餘（元）	$ 0.89	($ 0.23)

附表十五之四

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 115 年及 114 年 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

項　　目	115年3月31日	114年3月31日
資　　產		
流動資產	$ 730,162	$ 761,292
透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,414	9,934
採用權益法之投資	1,056,791	991,754
不動產及設備－淨額	5,485	2,741
使用權資產－淨額	29,242	37,036
無形資產	4,226	678
遞延所得稅資產	4,445	4,184
其他非流動資產	114,536	111,758
資　產　總　計	$ 1,955,301	$ 1,919,377
負　　債		
流動負債	$ 42,821	$ 41,246
租賃負債	29,853	37,509
遞延所得稅負債	121,112	107,564
其他非流動負債	22,346	21,002
負債總計	216,132	207,321
權　　益		
股　　本	1,420,000	1,420,000
資本公積	1,963	1,963
保留盈餘	299,560	285,585
其他權益	17,646	4,508
權益總計	1,739,169	1,712,056
負債及權益總計	$ 1,955,301	$ 1,919,377

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 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

項　　目	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
營業收入	$ 95,090	$ 105,893
營業費用	(80,871)	(87,498)
營業利益	14,219	18,395
採用權益法認列之關聯企業之損益份額	11,657	7,078
營業外收入及支出淨額	3,002	2,337
稅前利益	28,878	27,810
所得稅費用	(5,766)	(5,533)
本期稅後淨利	23,112	22,277
其他綜合損益	23,334	16,021
本期綜合損益總額	$ 46,446	$ 38,298
基本每股盈餘（元）	$ 0.16	$ 0.16

附表十五之五

永豐金租賃股份有限公司
簡明個體資產負債表
民國 115 年及 114 年 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

項　　目	115年3月31日	114年3月31日
資　　產		
流動資產	$ 3,633,871	$ 3,103,043
採用權益法之投資	5,834,790	5,805,862
不動產及設備－淨額	267,835	265,796
使用權資產－淨額	133,719	143,878
投資性不動產－淨額	5,550,627	5,599,848
無形資產	524	1,209
遞延所得稅資產	111,516	122,175
其他非流動資產	2,390,902	2,177,467
資　產　總　計	$17,923,784	$17,219,278
負　　債		
流動負債	$ 9,318,645	$ 8,615,496
租賃負債－流動	36,187	34,185
本期所得稅負債	4,244	6,195
長期借款	3,010,000	2,810,000
租賃負債－非流動	450,342	467,156
遞延所得稅負債	157,350	197,147
其他非流動負債	451,237	477,562
負債總計	13,428,005	12,607,741
權　　益		
股　　本	4,681,044	4,681,044
資本公積	-	3,668
保留盈餘	(115,287)	(91,589)
其他權益	(69,978)	18,414
權益總計	4,495,779	4,611,537
負債及權益總計	$17,923,784	$17,219,278

永豐金租賃股份有限公司
簡明個體綜合損益表
民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

項　　目	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
營業收入	$ 160,122	$ 143,090
營業成本	(104,679)	(102,493)
呆帳費用（提存）迴轉	(91,067)	15,076
營業費用	(54,518)	(57,217)
營業損失	(90,142)	(1,544)
營業外收入及支出	63,657	27,693
稅前淨（損）利	(26,485)	26,149
所得稅利益（費用）	5,252	(5,279)
本期稅後淨（損）利	(21,233)	20,870
其他綜合損益	95,193	69,433
本期綜合損益總額	$ 73,960	$ 90,303
基本每股盈餘（元）	($ 0.05)	$ 0.04

附表十五之六

京城商業銀行股份有限公司
簡明個體資產負債表
民國115年3月31日

單位：新台幣仟元

項　　目	115年3月31日
資　　產	
現金及約當現金	$ 2,444,408
存放央行及拆借金融同業	35,571,473
透過損益按公允價值衡量之金融資產	15,201,078
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	48,734,385
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	26,336,315
應收款項－淨額	2,309,417
貼現及放款－淨額	225,871,439
採用權益法之投資－淨額	448,772
其他金融資產－淨額	446
不動產及設備－淨額	4,875,344
使用權資產－淨額	179,202
投資性不動產－淨額	230,430
遞延所得稅資產	375,045
其他資產－淨額	2,531,847
資　產　總　計	$ 365,109,601
負　　債	
央行及金融同業存款	$ 6,842,827
透過損益按公允價值衡量之金融負債	174,280
附買回票券及債券負債	5,592,451
應付款項	2,614,684
本期所得稅負債	580,137
存款及匯款	292,323,648
負債準備	160,802
租賃負債	187,046
遞延所得稅負債	60,048
其他負債	344,857
負債總計	308,880,780
權　　益	
股　　本	11,112,343
資本公積	55,192
保留盈餘（累計虧損）	40,722,402
其他權益	4,338,884
權益總計	56,228,821
負債及權益總計	$ 365,109,601

京城商業銀行股份有限公司
簡明個體綜合損益表
民國115年1月1日至3月31日

單位：新台幣仟元

項　　目	115年1月1日 至3月31日
利息收入	$ 2,462,927
利息費用	(916,688)
利息淨收益	1,546,239
利息以外淨收益	776,899
淨 收 益	2,323,138
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(358,029)
營業費用	(597,558)
繼續營業單位稅前利益	1,367,551
所得稅費用	(116,384)
繼續營業單位本期稅後淨利	1,251,167
停業單位利益	287,584
本期淨利	1,538,751
其他綜合損益	(20,225)
本期綜合損益總額	$ 1,518,526
基本每股盈餘（元）	$ 1.38

永豐金融控股股份有限公司及子公司

赴大陸投資資訊

民國 115 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表十六

單位：仟元，幣別除另予註明外係新台幣

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	被投資公司本期損益（註二）	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益（註二）	期末投資帳面價值（註二）	截至本期期末止已匯回台灣投資收益
					匯出	收回						
圓信永豐基金管理有限公司	基金募集、基金銷售、資產管理、中國證監會許可的其他業務	$ 925,564	1	$ 453,526	$ -	$ -	$ 453,526	$ 23,789	49.00%	$ 11,657	$ 1,056,791	$ 210,697
上海網威管理諮詢有限公司	管理顧問	47,569	2	15,319	-	-	15,319	(199)	34.21%	-	15,319	-
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	105,826	2	1,766	-	-	1,766	(11,128)	2.64%	-	1,766	-
東莞泉聲電子有限公司	受話器、喇叭、麥克風、耳機模組入耳式、頭罩式耳機	240,407	2	46,349	-	-	46,349	(1,013)	4.58%	-	46,349	-
永豐金國際租賃有限公司	融資租賃業務	1,801,299	1	1,801,299	-	-	1,801,299	(31,629)	100%	(31,629)	1,950,936	-
永豐銀行（中國）有限公司	商業銀行	10,359,270	1	10,359,270	-	-	10,359,270	94,862	100%	95,556	11,261,710	-
永豐金財務諮詢（上海）有限公司	企業管理諮詢、投資諮詢、商務信息諮詢	63,972	1	63,972	-	-	63,972	(1,771)	100%	(1,771)	24,660	-

期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
12,741,501 (USD 347,854) (CNY 349,000)	$ 12,741,501 (USD 347,854) (CNY 349,000)	$ 146,394,346

註一：本表投資方式區分為以下三類：

1. 直接赴大陸地區從事投資。
2. 透過第三地區公司再投資大陸。
3. 其他方式。

註二：除永豐金國際租賃、永豐銀行（中國）及永豐金財務諮詢（上海）係依本公司適用之財務報導架構並經會計師核閱之財務報表計算外，餘依未經會計師核閱之財務報表計算。

註三：本公司之子公司經由 Telexpress Corp. 間接投資上海網威管理諮詢有限公司。

註四：本公司之子公司經由 Neutron Innovation (BVI) Limited 間接投資北京中子街聲文化發展有限公司。

註五：本公司之子公司經由 Transound Electronics Co., Ltd.間接投資東莞泉聲電子有限公司。

註六：外幣金額除損益類項目係以當期平均匯率換算為新台幣外，餘係以資產負債表日之即期匯率換算為新台幣。

附錄六之一

115 年第二季合併財務報告及會計師查核報告

永豐金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報告暨會計師查核報告

民國115及114年第2季

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

電話：(02)8161-8935

§目　　錄§

項　　目	頁　　次	財務報表附註編號
一、封　　面	1	-
二、目　　錄	2	-
三、會計師查核報告	3～5	-
四、合併資產負債表	6	-
五、合併綜合損益表	7～8	-
六、合併權益變動表	9	-
七、合併現金流量表	10～12	-
八、合併財務報表附註		
(一) 公司沿革及業務範圍	13	一
(二) 通過財務報告之日期及程序	13	二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	13～14	三
(四) 重大會計政策之彙總說明	15～27	四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	27	五
(六) 重要會計項目之說明	27～63	六～四五
(七) 關係人交易	63～85	四六
(八) 質抵押之資產	85～86	四七
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	86～87	四八
(十) 重大之災害損失	-	-
(十一) 重大之期後事項	-	-
(十二) 其　　他	87～167	四九～五六
(十三) 營運部門分析	168～169	五八
(十四) 附註揭露事項		
1. 重大交易事項	167、170～175、177～212	五七
2. 轉投資事業相關資訊	167、176	五七
3. 赴大陸投資資訊	167、213	五七

Deloitte.

勤業眾信

勤業眾信聯合會計師事務所
110421 台北市信義區松仁路100號20樓

Deloitte & Touche
20F, Taipei Nan Shan Plaza
No. 100, Songren Rd.,
Xinyi Dist., Taipei 110421, Taiwan

Tel :+886 (2) 2725-9988
Fax:+886 (2) 4051-6888
www.deloitte.com.tw

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 115 年 6 月 30 日、民國 114 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 115 年及 114 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併綜合損益表、民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日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、主管機關函令及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，足以允當表達永豐金融控股股份有限公司及子公司民國 115 年 6 月 30 日、民國 114 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 115 年及 114 年 4 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務績效，暨民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務績效及合併現金流量。

查核意見之基礎

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

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對永豐金融控股股份有限公司及子公司民國115年第2季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115年第2季合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

貼現及放款之減損估計

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

因子之採用）以及未來現金流量的金額與時點所採行的方法及假設等涉及判斷與估計。由於依處理辦法評估或者依據國際財務報導準則第九號「金融工具」評估之貼現及放款減損損失涉及重大判斷與估計，且對合併財務報表產生重大影響，因而將其列為關鍵查核事項。

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

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

商譽減損評估

有關商譽減損評估之會計政策請詳合併財務報告附註四(十八)；商譽減損評估之重大會計估計及判斷，請詳合併財務報告附註五；商譽減損評估之說明，請詳合併財務報告附註二一。

永豐金融控股股份有限公司及子公司商譽的可回收金額估計係依據未來營運之預測結果評估未來現金流量，其假設需運用專業判斷，因此，商譽減損評估為本會計師執行永豐金融控股股份有限公司及子公司財務報告查核重要的評估事項之一。

本會計師對上述關鍵查核事項之主要查核程序包括：

1. 針對現金流量預測，評估集團管理階層所使用之預測方法和折現率之適切性，並將折現率與外部資訊做比較。
2. 考量被收購公司於合併後之實際營運情形與收購時之預期效益是否有重大差異，以評估過去集團管理階層的估計之正確性，並評估財務報告揭露是否適切。

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、主管機關函令及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

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

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

會計師查核合併財務報表之責任

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

本會計師依照審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估合併財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對永豐金融控股股份有限公司及子公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使永豐金融控股股份有限公司及子公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報表使用者注意合併財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致永豐金融控股股份有限公司及子公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估合併財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於永豐金融控股股份有限公司及子公司內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責對永豐金融控股股份有限公司及子公司查核團隊成員之指導、監督及複核其執行之工作，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 115 年第 2 季合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師　吳怡君　吳怡君

會計師　柯志賢　柯志賢

證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0930128050 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證六字第 0930160267 號

中　華　民　國　115　年　8　月　21　日

單位：新台幣仟元

代碼	資產	115年6月30日 金額	%	114年12月31日 金額	%	114年6月30日 金額	%
11000	現金及約當現金－淨額（附註四、六及四六）	$ 58,387,904	1	$ 31,877,344	1	$ 37,431,161	1
11500	存放央行及拆借金融同業－淨額（附註七及四六）	283,988,582	7	271,089,441	7	195,560,456	6
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、八、十五、四六及四七）	207,034,165	5	188,872,962	5	120,499,726	4
12150	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、九、四六及四七）	421,233,680	11	460,376,300	13	360,879,858	12
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註四、十及四七）	353,277,762	9	348,958,358	9	323,292,249	11
12500	附賣回票券及債券投資（附註四、十一及四六）	88,152,551	2	102,717,175	3	93,399,270	3
13000	應收款項－淨額（附註四、十二及四六）	283,475,834	7	179,363,016	5	150,858,895	5
13200	本期所得稅資產（附註四、三四及四六）	387,716	-	290,713	-	331,627	-
13300	待出售資產（附註四及四七）	-	-	12,258,681	-	-	-
13500	貼現及放款－淨額（附註四、五、十三、四六及四七）	2,101,288,548	53	1,944,987,699	53	1,668,684,709	54
15000	採用權益法之投資（附註四及十六）	1,165,908	-	1,083,769	-	983,821	-
15500	其他金融資產－淨額（附註四、十七、四六及四七）	112,928,438	3	74,791,178	2	55,569,226	2
18000	投資性不動產－淨額（附註四、十八及四七）	2,316,599	-	2,345,101	-	2,137,905	-
18500	不動產及設備－淨額（附註四、十九、四六及四七）	18,794,546	1	18,831,381	1	13,614,042	1
18600	使用權資產－淨額（附註四、二十、四六及四七）	4,614,265	-	4,501,468	-	4,467,621	-
19000	無形資產－淨額（附註四、五、二一及四六）	12,615,423	-	12,988,324	-	7,876,119	-
19300	遞延所得稅資產（附註四及三四）	3,809,130	-	3,834,642	-	3,667,942	-
19500	其他資產－淨額（附註四、二二及四六）	41,578,024	1	35,066,089	1	32,717,234	1
19999	資產合計	$ 3,995,049,075	100	$ 3,694,233,641	100	$ 3,071,971,861	100
代碼	負債及權益						
21000	央行及金融同業存款（附註二三及四六）	$ 116,619,959	3	$ 136,950,871	4	$ 92,424,436	3
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四、八及四六）	77,169,009	2	65,538,088	2	86,633,302	3
22500	附買回票券及債券負債（附註四、八、九、十、十一及二四）	93,727,488	2	54,861,519	2	69,492,525	2
22600	應付商業本票－淨額（附註二五及四六）	155,434,157	4	124,589,433	3	32,582,588	1
23000	應付款項（附註四、二六、三一、四二及四六）	168,562,162	4	88,735,403	2	87,040,329	3
23200	本期所得稅負債（附註四、三四及四六）	3,954,445	-	3,224,237	-	3,540,117	-
23300	與待出售資產直接相關之負債（附註四及四六）	-	-	10,417,272	-	-	-
23500	存款及匯款（附註二七及四六）	2,815,449,401	70	2,730,043,943	74	2,297,443,637	75
24000	應付債券（附註四及二八）	64,809,107	2	63,932,072	2	62,134,094	2
24401	短期借款（附註二九）	21,558,928	1	7,998,451	-	5,598,387	-
24403	長期借款（附註二九及四六）	43,423	-	4,110,548	-	5,904,276	-
24500	特別股負債（附註四及三五）	18,437	-	18,437	-	18,437	-
24600	負債準備（附註四、三十及三一）	2,850,659	-	2,882,572	-	2,751,244	-
25500	其他金融負債（附註四、三二及四六）	179,846,039	4	121,841,920	3	94,484,813	3
26000	租賃負債（附註四、二十及四六）	4,211,444	-	4,096,634	-	4,038,252	-
29300	遞延所得稅負債（附註四及三四）	2,812,039	-	2,014,725	-	1,739,395	-
29500	其他負債（附註四、三三及四六）	20,290,393	1	14,878,453	1	18,243,807	1
29999	負債合計	3,727,357,090	93	3,436,134,578	93	2,864,069,639	93
	歸屬於母公司業主之權益						
	股本						
31101	普通股股本	144,923,223	4	144,923,223	4	126,858,509	4
31107	待分配股票股利	2,898,464	-	-	-	4,313,189	-
31100	股本合計	147,821,687	4	144,923,223	4	131,171,698	4
31500	資本公積	26,827,097	1	26,827,097	1	6,131,053	-
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	31,323,339	1	28,553,526	1	28,553,526	1
32003	特別盈餘公積	6,667,474	-	6,174,568	-	6,174,568	-
32011	未分配盈餘	58,770,664	1	55,198,545	1	41,236,687	2
32000	保留盈餘合計	96,761,477	2	89,926,639	2	75,964,781	3
32500	其他權益	(6,411,977)	-	(6,183,655)	-	(7,236,383)	-
31000	母公司業主之權益合計	264,998,284	7	255,493,304	7	206,031,149	7
39500	非控制權益	2,693,701	-	2,605,759	-	1,871,073	-
39999	權益合計	267,691,985	7	258,099,063	7	207,902,222	7
	負債及權益合計	$ 3,995,049,075	100	$ 3,694,233,641	100	$ 3,071,971,861	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

永豐金融證股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 115 年及 114 年 4 月 1 日至 6 月 30 日及民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

代 碼		115年4月1日至6月30日 金額	%	114年4月1日至6月30日 金額	%	115年1月1日至6月30日 金額	%	114年1月1日至6月30日 金額	%
41000	利息收入	$ 27,280,578	94	$ 22,421,441	133	$ 53,250,787	97	$ 45,521,760	128
51000	利息費用	(14,584,014)	(50)	(13,590,379)	(81)	(28,622,739)	(52)	(28,217,240)	(79)
49600	利息淨收益（附註四、三六及四六）	12,696,564	44	8,831,062	52	24,628,048	45	17,304,520	49
	利息以外淨收益（附註四）								
49800	手續費及佣金淨收益（附註三七及四六）	9,728,711	33	4,735,266	28	18,960,321	34	11,201,764	31
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註三八及四六）	6,119,675	21	1,608,793	10	10,166,807	18	4,577,918	13
49835	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益（附註三九及四六）	472,832	2	321,039	2	726,520	1	604,913	2
49850	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	(132,046)	-	13,114	-	(124,263)	-	(164,809)	(1)
49870	兌換損益	(207,681)	(1)	1,268,755	8	127,011	-	1,690,638	5
49880	資產減損（損失）迴轉利益（附註十七、二二及四十）	(56,811)	-	(100,293)	(1)	(24,518)	-	(135,540)	-
49890	採用權益法認列關聯企業損益之份額（附註十六）	29,196	-	23,053	-	40,764	-	29,949	-
49900	其他利息以外淨損益（附註四一及四六）	431,887	1	182,886	1	780,954	2	434,027	1
49700	利息以外淨收益合計	16,385,763	56	8,052,613	48	30,653,596	55	18,238,860	51
4xxxx	淨 收 益	29,082,327	100	16,883,675	100	55,281,644	100	35,543,380	100
58100	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存(附註四、五、六、七、十二、十三、十七及三十)	(384,059)	(2)	(218,641)	(1)	(1,840,284)	(3)	(1,107,052)	(3)
	營業費用								
58501	員工福利費用（附註四、三一、四二及四六）	(8,772,741)	(30)	(5,851,605)	(35)	(16,718,858)	(30)	(11,914,973)	(33)
58503	折舊及攤銷費用（附註四、十八、十九、二十、二一及四三）	(962,127)	(3)	(686,957)	(4)	(1,746,006)	(3)	(1,372,820)	(4)
58599	其他業務及管理費用（附註四四及四六）	(3,412,614)	(12)	(2,841,258)	(17)	(6,253,219)	(12)	(5,269,740)	(15)
58500	營業費用合計	(13,147,482)	(45)	(9,379,820)	(56)	(24,718,083)	(45)	(18,557,533)	(52)
61000	繼續營業單位稅前淨利	15,550,786	53	7,285,214	43	28,723,277	52	15,878,795	45
61003	所得稅費用（附註四及三四）	(2,040,403)	(7)	(1,779,467)	(11)	(4,197,472)	(8)	(3,110,802)	(9)
61005	繼續營業單位稅後淨利	13,510,383	46	5,505,747	32	24,525,805	44	12,767,993	36
62500	停業單位損益	-	-	-	-	22,092	-	-	-
69005	本期稅後淨利	13,510,383	46	5,505,747	32	24,547,897	44	12,767,993	36
	其他綜合損益（附註四）								
69560	不重分類至損益之項目								
69565	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險（附註三五）	(9,468)	-	10,679	-	(11,108)	-	9,493	-
69567	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益（附註三五）	797,184	3	(22,629)	-	2,211,155	4	(404,607)	(1)
69568	其他不重分類至損益之項目	-	-	-	-	22,846	-	-	-
69569	與不重分類之項目相關之所得稅（附註三四及三五）	11,979	-	(369)	-	6,278	-	(9,802)	-
	不重分類至損益之項目（稅後）	799,695	3	(12,319)	-	2,229,171	4	(404,916)	(1)
69570	後續可能重分類至損益之項目								
69571	國外營運機構財務報表換算之兌換差額（附註三五）	73,219	-	(4,516,816)	(27)	847,443	2	(4,037,905)	(11)
69583	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益（附註三五）	1,184,081	4	2,194,371	13	(1,799,709)	(3)	2,955,739	8
69575	採用權益法認列之關聯企業其他綜合損益之份額－可能重分類至損益之項目（附註十六及三五）	387	-	8,875	-	(1,332)	-	8,140	-
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅（附註三四及三五）	(73,234)	-	784,102	5	(288,993)	(1)	834,015	2
	後續可能重分類至損益之項目（稅後）	1,184,453	4	(1,529,468)	(9)	(1,242,591)	(2)	(240,011)	(1)
69500	本期稅後其他綜合損益	1,984,148	7	(1,541,787)	(9)	986,580	2	(644,927)	(2)
69700	本期綜合損益總額	$ 15,494,531	53	$ 3,963,960	23	$ 25,534,477	46	$ 12,123,066	34
	淨利歸屬於：								
69901	母公司業主	$ 13,498,057	46	$ 5,401,306	32	$ 24,492,524	44	$ 12,603,048	35
69903	非控制權益	12,326	-	104,441	-	55,373	-	164,945	1
69900		$ 13,510,383	46	$ 5,505,747	32	$ 24,547,897	44	$ 12,767,993	36

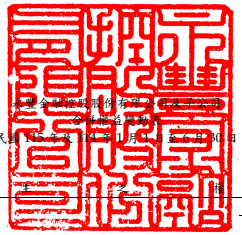
（接次頁）

（承前頁）

代　碼		115年4月1日至6月30日 金額	%	114年4月1日至6月30日 金額	%	115年1月1日至6月30日 金額	%	114年1月1日至6月30日 金額	%
	綜合損益總額歸屬於：								
69951	母公司業主	$ 15,494,291	53	$ 4,105,677	24	$ 25,446,535	46	$ 12,190,633	34
69953	非控制權益	240	-	(141,717)	(1)	87,942	-	(67,567)	-
69950		$ 15,494,531	53	$ 3,963,960	23	$ 25,534,477	46	$ 12,123,066	34
	每股盈餘（附註四五）								
	來自繼續營業單位及停業單位								
70000	基　　本	$ 0.91		$ 0.40		$ 1.66		$ 0.94	
71000	稀　　釋	$ 0.91		$ 0.40		$ 1.66		$ 0.94	
	來自繼續營業單位								
70001	基　　本	$ 0.91		$ 0.40		$ 1.66		$ 0.94	
71001	稀　　釋	$ 0.91		$ 0.40		$ 1.66		$ 0.94	

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



民國一一四年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

		歸屬於母公司業主之權益（附註三五）								其他權益（附註四及九）							
		股本			保留盈餘（附註九）					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	與待出售處分群組直接相關之權益	其他權益合計	母公司業主之權益合計	非控制權益（附註四及三五）	權益總額
代碼		普通股股本	待分配股票股利	股本合計	資本公積（附註四）	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	保留盈餘合計								
A1	114年1月1日餘額	$ 126,858,509	$ -	$ 126,858,509	$ 6,129,361	$ 25,867,291	$ 5,641,534	$ 46,577,002	$ 78,085,827	($ 621,460)	($ 5,052,658)	($ 16,631)	$ -	($ 5,690,749)	$ 205,382,948	$ -	$ 205,382,948
	113年度盈餘指撥及分配																
B1	提列法定盈餘公積	-	-	-	-	2,686,235	-	(2,686,235)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B3	提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	533,034	(533,034)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	(11,544,124)	(11,544,124)	-	-	-	-	-	(11,544,124)	-	(11,544,124)
B9	普通股股票股利	-	4,313,189	4,313,189	-	-	-	(4,313,189)	(4,313,189)	-	-	-	-	-	-	-	-
	其他資本公積變動																
C17	其他資本公積變動數	-	-	-	1,692	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,692	-	1,692
D1	114年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	-	-	12,603,048	12,603,048	-	-	-	-	-	12,603,048	164,945	12,767,993
D3	114年1月1日至6月30日其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,034,959)	2,613,051	9,493	-	(412,415)	(412,415)	(232,512)	(644,927)
D5	114年1月1日至6月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	12,603,048	12,603,048	(3,034,959)	2,613,051	9,493	-	(412,415)	12,190,633	(67,567)	12,123,066
O1	非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,938,640	1,938,640
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	1,133,219	1,133,219	-	(1,133,219)	-	-	(1,133,219)	-	-	-
Z1	114年6月30日餘額	$ 126,858,509	$ 4,313,189	$ 131,171,698	$ 6,131,053	$ 28,553,526	$ 6,174,568	$ 41,236,687	$ 75,964,781	($ 3,656,419)	($ 3,572,826)	($ 7,138)	$ -	($ 7,236,383)	$ 206,031,149	$ 1,871,073	$ 207,902,222
A1	115年1月1日餘額	$ 144,923,223	$ -	$ 144,923,223	$ 26,827,097	$ 28,553,526	$ 6,174,568	$ 55,198,545	$ 89,926,639	($ 1,354,951)	($ 4,789,210)	($ 16,648)	($ 22,846)	($ 6,183,655)	$ 255,493,304	$ 2,605,759	$ 258,099,063
	114年度盈餘指撥及分配																
B1	提列法定盈餘公積	-	-	-	-	2,769,813	-	(2,769,813)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B3	提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	492,906	(492,906)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	(15,941,555)	(15,941,555)	-	-	-	-	-	(15,941,555)	-	(15,941,555)
B9	普通股股票股利	-	2,898,464	2,898,464	-	-	-	(2,898,464)	(2,898,464)	-	-	-	-	-	-	-	-
D1	115年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	-	-	24,492,524	24,492,524	-	-	-	-	-	24,492,524	55,373	24,547,897
D3	115年1月1日至6月30日其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	651,698	290,575	(11,108)	22,846	954,011	954,011	32,569	986,580
D5	115年1月1日至6月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	24,492,524	24,492,524	651,698	290,575	(11,108)	22,846	954,011	25,446,535	87,942	25,534,477
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	1,182,333	1,182,333	-	(1,182,333)	-	-	(1,182,333)	-	-	-
Z1	115年6月30日餘額	$ 144,923,223	$ 2,898,464	$ 147,821,687	$ 26,827,097	$ 31,323,339	$ 6,667,474	$ 58,770,664	$ 96,761,477	($ 703,253)	($ 5,680,968)	($ 27,756)	$ -	($ 6,411,977)	$ 264,998,284	$ 2,693,701	$ 267,691,985

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 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代　碼		115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日
	營業活動之現金流量		
A00010	繼續營業單位稅前淨利	$ 28,723,277	$ 15,878,795
A00020	停業單位稅前淨利	22,092	-
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	1,244,158	1,121,467
A20200	攤銷費用	502,216	251,353
A20300	呆帳費用提列數	3,642,305	1,879,763
A20900	利息費用	28,638,386	28,217,240
A21000	除列按攤銷後成本衡量金融資產淨損失	124,263	164,809
A21200	利息收入	(53,283,516)	(45,521,760)
A21300	股利收入	(1,042,177)	(637,811)
A21700	保證責任準備淨變動	103,461	99,482
A21800	其他各項負債準備淨變動	(1,504)	(130,400)
A22300	採用權益法認列之關聯企業損益之份額	(40,764)	(29,949)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失（利益）	883	(1,746)
A22800	處分無形資產損失	2,055	3,172
A23000	處分待出售資產損失（利益）	(20,937)	-
A23500	金融資產減損損失	24,328	135,161
A23700	非金融資產減損損失	190	379
A29100	租賃修改損失（利益）	1,170	(332)
A70000	與營業活動相關之資產／負債變動數		
A71110	存放央行及拆借金融同業（增加）減少	(6,431,317)	(3,793,511)
A71120	透過損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	(18,174,594)	43,194,852
A71121	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	39,575,065	26,936,615
A71123	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（增加）減少	(4,293,105)	(13,495,660)

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		115年1月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日
A71150	附賣回票券及債券投資（增加）減少	($ 250,915)	($ 347,053)
A71160	應收款項（增加）減少	(102,145,340)	10,492,428
A71170	貼現及放款（增加）減少	(159,622,175)	(14,014,785)
A71200	其他金融資產（增加）減少	(37,572,450)	19,636,088
A71990	其他資產（增加）減少	(6,503,392)	2,180,987
A72110	央行及銀行同業存款增加（減少）	(20,330,912)	(4,246,314)
A72120	透過損益按公允價值衡量之金融負債增加（減少）	11,619,813	8,391,393
A72140	附買回票券及債券負債增加（減少）	38,865,969	(7,632,701)
A72160	應付款項增加（減少）	61,628,943	10,848,110
A72170	存款及匯款增加（減少）	85,405,458	(11,494,127)
A72180	員工福利負債準備增加（減少）	(157,109)	(179,494)
A72200	其他金融負債增加（減少）	58,004,119	(4,125,746)
A72990	其他負債增加（減少）	5,430,054	(1,677,280)
A33000	營運產生之現金流入（流出）	(46,312,002)	62,103,425
A33100	收取之利息	52,438,042	46,452,580
A33200	收取之股利	652,350	414,866
A33300	支付之利息	(28,075,324)	(28,742,248)
A33500	支付之所得稅	(3,007,019)	(2,382,159)
AAAA	營業活動之淨現金流（出）入	(24,303,953)	77,846,464
	投資活動之現金流量		
B02200	對子公司之收購（扣除所取得之現金）	-	(4,779,254)
B02600	處分待出售資產	98,657	-
B02700	取得不動產及設備	(756,977)	(578,358)
B02800	處分不動產及設備	19,205	18,676
B04500	取得無形資產	(141,204)	(145,776)
B05350	取得使用權資產	(37)	(541)
B05400	取得投資性不動產	(4,355)	(1,548)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(784,711)	(5,486,801)
	籌資活動之現金流量		
C00100	短期借款增加（減少）	10,906,123	(2,231,179)
C00700	應付商業本票增加（減少）	30,844,724	(38,088,490)

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		115年1月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日
C01200	發行公司債	$ 3,000,000	$ 1,000,000
C01300	償還公司債	-	(7,000,000)
C01500	償還金融債券	(2,200,000)	(650,000)
C01600	舉借長期借款	6,022,632	5,967,312
C01700	償還長期借款	(8,048,966)	(10,922,301)
C04020	租賃負債本金償還	(636,082)	(550,374)
C04900	庫藏股票買回成本	-	(95,096)
C05000	庫藏股票處分	-	96,788
CCCC	籌資活動之淨現金流入（出）	39,888,431	(52,473,340)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	870,475	(3,993,343)
EEEE	本期現金及約當現金增加（減少）數	15,670,242	15,892,980
E00100	期初現金及約當現金餘額	292,113,039	222,926,696
E00200	期末現金及約當現金餘額	$ 307,783,281	$ 238,819,676

期末現金及約當現金之調節

代　碼		115年6月30日	114年6月30日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	$ 58,387,904	$ 37,431,161
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	164,018,357	109,185,509
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	85,377,020	92,203,006
E00200	期末現金及約當現金餘額	$ 307,783,281	$ 238,819,676

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115年及114年1月1日至6月30日
（除另註明外，金額以新台幣仟元為單位）

一、 公司沿革及業務範圍

91.5.9 由建華商業銀行股份有限公司、建華證券股份有限公司及金華信銀證券股份有限公司以股份轉讓方式成立建華金融控股股份有限公司，轉換後三家公司均為本公司百分之百持有之子公司。

94.12.26 臺北國際商銀股份轉讓與本公司，臺北國際商銀發行之股票自臺灣證券交易所下市。該股份轉讓係以臺北國際商銀普通股 1 股換發本公司普通股 1.3646 股。

95.6 股東會決議更名為永豐金融控股股份有限公司，並於 95 年 7 月完成變更登記。

本公司業務範圍為投資經主管機關核准之國內外金融相關事業及被投資事業之管理。

本公司之功能性貨幣為新台幣，本合併財務報告係以新台幣表達。

相關合併財務報告編製主體請參閱附註十四(一)。

二、 通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 115 年 8 月 21 日經董事會通過。

三、 新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 初次適用金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下稱「IFRS 會計準則」）

適用修正後之金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則不致造成本公司及子公司會計政策之重大變動。

(二) 116 年適用之金管會認可之 IFRS 會計準則

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日
IFRS 18「財務報表中之表達與揭露」	2027 年 1 月 1 日（註 1）
IFRS 19「不具公共課責性之子公司：揭露」（含 2025 年之修正）	2027 年 1 月 1 日
IAS 21 之修正「換算為高度通貨膨脹之表達貨幣」	2027 年 1 月 1 日
IAS 28 之修正「對投資關聯企業及合資之公允價值選項之修正」	2027 年 1 月 1 日（註 2）

註 1： 我國企業應自 117 年 1 月 1 日適用 IFRS 18，亦得選擇提前適用。

註 2： 應於適用 IFRS 18 時，同時適用該等修正內容。

IFRS 18「財務報表中之表達與揭露」及相關配套修正

IFRS 18 將取代 IAS 1「財務報表之表達」，該準則主要變動包括：

- 本公司及子公司應評估是否具有投資於特定類型之資產及提供融資予客戶之特定主要經營活動，據以將損益表之收益及費損項目分為營業、投資、籌資、所得稅及停業單位種類。
- 損益表應列報營業損益、籌資前稅前損益以及損益之小計及總計。
- 提供指引以強化彙總及細分規定：本公司及子公司須辨認個別交易或其他事項所產生之資產、負債、權益、收益、費損及現金流量，並以共同特性為基礎進行分類與彙總，俾使主要財務報表列報之各單行項目至少具有一項類似特性。具有非類似特性之項目於主要財務報表及附註中應予細分。本公司及子公司僅於無法找出較具資訊性之標示時，始將該等項目標示為「其他」。
- 增加管理階層定義之績效衡量之揭露：本公司及子公司於進行財務報表外之公開溝通，以及向財務報表使用者溝通對本公司及子公司整體財務績效某一層面之管理階層觀點時，應於財務報表單一附註揭露管理階層定義之績效衡量相關資訊，包括該衡量之描述、如何計算、其與 IFRS 會計準則明定之小計或總計之調節以及相關調節項目之所得稅與非控制權益影響等。

此外，IAS 7「現金流量表」進行以下配套修正：

- 本公司及子公司以間接法編製營業活動之現金流量時，應以營業損益作為調節起始點。
- 本公司及子公司收取之利息及股利應分類為投資活動，而支付之利息及股利應分類為籌資活動。若本公司及子公司經評估具有特定主要經營活動，須考量損益表中列報股利收入、利息收入及利息費用之種類，據以決定收取股利、收取利息及支付利息於現金流量表中之分類，惟上述各項現金流量僅能各自分類於現金流量表之單一活動中。

本公司及子公司預計不提前適用 IFRS 18 及相關配套修正。

除上述影響外，截至本合併財務報告通過發布日止，本公司及子公司仍持續評估各號準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之其他影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未　定
IFRS 20「管制資產及管制負債」	2029 年 1 月 1 日

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

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

四、 重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、主管機關函令及經金管會認可並發布生效之 IAS34「期中財務報導」編製。本合併財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRS 會計準則揭露資訊。

(二) 編製基礎

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

公允價值衡量依照相關輸入值之可觀察程度及重要性分為第一等級至第三等級：

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

(三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

本合併財務報告資產與負債已依性質分類，並按相對流動性之順序排列，於合併財務報告附註五十說明資產及負債之到期分析。

(四) 合併報告編製原則

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

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

本公司及子公司各個體間之交易、帳戶餘額、收益及費損於合併時全數予以銷除，請參閱附表十一。

子公司明細、持股比率及營業項目，請參閱附註十四。

(五) 外　　幣

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

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

(六) 現金及約當現金

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

(七) 金融工具

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

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

1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

(1) 衡量種類

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

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

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

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

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

a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係持有金融資產以收取合約現金流量；及

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

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

C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

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

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

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

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

D. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

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

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

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

(2) 金融資產之減損

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

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

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

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

另參照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，永豐商業銀行及京城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。

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

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

(3) 金融資產之除列

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

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

2. 金融負債及權益工具

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

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

(1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

A. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

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

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

a. 該指定可消除或重大減少衡量或認列之不一致；或

b. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本公司及子公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。

c. 將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

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

B. 財務保證合約

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

(2) 金融負債之除列

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

3. 金融工具之修改

當金融工具之合約現金流量重新協商或修改，本公司及子公司評估是否導致金融資產或金融負債除列。若導致除列，則按金融資產或金融負債之除列處理。若未導致除列，本公司及子公司以修改後合約現金流量按原始有效利率折現之現值重新計算金融資產之總帳面金額或金融負債之攤銷後成本，並將修改利益或損失認列於損益。所發生之成本或收費則作為修改後金融資產或金融負債帳面金額之調整，並於修改後剩餘期間攤銷。

(八) 衍生工具

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

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

(九) 投資關聯企業

關聯企業係指本公司及子公司具有重大影響，但非屬子公司或合資權益之企業。

本公司及子公司對投資關聯企業係採用權益法。權益法下，投資關聯企業原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨本公司及子公司所享有之關聯企業損

益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，針對關聯企業權益之變動係按持股比例認列。

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

(十) 附條件票券及債券交易

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

(十一) 證券融資及融券

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

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

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

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

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

(十二) 證券業務借貸款項、不限用途款項借貸業務及有價證券借貸

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

永豐金證券對證券投資人辦理證券業務借貸之款項，以每一證券投資人成交日買進、賣出證券價金相抵後之應付價金、相關手續費及稅負為限，帳列應收證券借貸款項。另對客戶辦理不限用途款項借貸業務，依客戶繳付之擔保品提供融通額度，帳列應收借貸款項－不限用途。向證券投資人或客戶收取之利息及手續費，分別帳列利息收入及借貸款項手續費收入。永豐金證券辦理證券

業務借貸款項及不限用途借貸款項業務，依客戶別分別設帳，並逐筆登載款項借貸事項、融通擔保品及擔保品之追繳與處分。

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

(十三) 客戶保證金專戶及期貨交易人權益

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

(十四) 投資性不動產

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

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

投資性不動產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(十五) 不動產及設備

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

除自有土地不提列折舊外，其餘不動產及設備於耐用年限內按直線基礎對每一重大部分單獨提列折舊。本公司及子公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視，並推延適用會計估計值變動之影響。

不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(十六) 租　　賃

本公司及子公司於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

1. 本公司及子公司為出租人

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

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

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

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

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

2. 本公司及子公司為承租人

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

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

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

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

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

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生當期認列為費用。

依租賃合約，本公司及子公司應於租賃結束日將承租之房屋及建築物復原至承租時之原始狀態。本公司及子公司按其履行租賃合約之復原義務時所導致未來經濟效益流出最佳估計值之現值認列為負債準備。

(十七) 無形資產

1. 單獨取得

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

2. 企業合併所取得

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

3. 除　　列

無形資產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於當期損益。

(十八) 商　　譽

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

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

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

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

(十九) 承受擔保品

承受之擔保品按承受價格入帳，期末以帳面金額與公允價值減出售成本孰低者衡量，若有充分證據顯示淨公允價值已低於帳面金額，則將其差額認列為減損損失，出售承受擔保品淨損益列為其他利息以外淨損益。

(二十) 有形及無形資產（商譽除外）之減損

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

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

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

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

(二一) 負債準備

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

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

(二二) 待出售資產

處分群組於預期主要係透過出售交易而非繼續使用回收時，分類為待出售。符合此分類之處分群組必須於目前狀態下可供立即出售，且其出售必須為高度很有可能。當適當層級之管理階層承諾出售該資產之計畫，且此出售交易預期自分類日起一年內完成時，將符合出售為高度很有可能。

若出售時將對子公司喪失控制，則無論出售後是否對前子公司保留非控制權益，該子公司所有資產及負債係全數分類為待出售。

分類為待出售之處分群組係以帳面金額與公允價值減出售成本孰低者衡量，且對此類資產停止提列折舊。

(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，且後續期間不得重分類至損益。

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

期中期間之退休金成本則採用前一年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算，並針對本期之重大市場波動，及重大計畫修正、清償或其他重大一次性事項加以調整。

3. 員工優惠存款福利

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

依「公開發行銀行財務報告編製準則」第三十條規定，與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用經金管會認可 IAS 19 確定福利計畫之規定予以精算，惟精算假設各項參數若主管機關有相關規定，則依主管機關規定辦理。

4. 離職福利

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

(二四) 股份基礎給付

1. 權益交割股份基礎給付

本公司依金融控股公司法辦理現金增資保留予員工認購之股份，係以員工承諾認購股數之日為給與日，並以給與日認股權之公允價值認列費用及資本公積。

2. 現金交割股份基礎給付

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

(二五) 企業合併

企業合併係採收購法處理，收購相關成本於成本發生及勞務取得當期列為費用。

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

對被收購者具有現時所有權權益且清算時有權按比例享有被收購者淨資產之非控制權益，係按每一合併交易選擇以公允價值或以其所享有被收購者可辨認淨資產已認列金額之比例份額衡量。

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

上述衡量期間之調整係指於「衡量期間」（自收購日起一年內）內因取得於收購日已存在事實與情況之額外資訊所產生之調整。

(二六) 收入認列

1. 利息收入及費用

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

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

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

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

使用從循環信用額度之信用卡消費款及預借現金之利息收入按應計基礎估列。

2. 手續費收入

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

永豐商業銀行因顧客忠誠計畫給予顧客紅利點數，該紅利點數係提供顧客特定權利，原始銷售之應收對價中按當期給予顧客之新增紅利點數公允價值估列負債，並將相關收入予以遞延認列，後續於紅利點數兌換或失效時轉列收入。

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

3. 股利收入

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

(二七) 所得稅費用

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

期中期間之所得稅則以年度為基礎進行評估，以預期年度總盈餘所適用之稅率，就期中稅前利益予以計算。

1. 當期所得稅

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

依中華民國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅，係於股東會決議年度認列。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異計算。

遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能有課稅所得以可減除暫時性差異、虧損扣抵所產生之所得稅抵減使用時認列。

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

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

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

本公司及子公司已適用有關支柱二所得稅之遞延所得稅資產及負債之認列及揭露例外規定，故有關支柱二所得稅之遞延所得稅資產及負債，本公司及子公司既不認列亦不揭露其相關資訊。

3. 當期及遞延所得稅

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

4. 連結稅制

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

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

五、 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

本公司及子公司於發展重大會計估計值時，將經濟景氣指標與通貨膨脹及市場利率波動可能之影響，納入對現金流量推估、成長率、折現率、獲利能力等相關重大會計估計值之考量，管理階層將持續檢視估計與基本假設。

貼現及放款之減損估計

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

貼現及放款減損損失請參閱附註十三、五十(三)、附表六及七。

商譽減損估計

決定商譽是否減損時，須估計受攤商譽之現金產生單位之使用價值。為計算使用價值，管理階層應估計預期自現金產生單位所產生之未來現金流量，並決定計算現值所使用之適當折現率。若實際現金流量少於預期，或事實與情況發生改變致未來現金流量向下修正或折現率向上修正，可能會產生重大減損損失。

六、 現金及約當現金－淨額

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
庫存現金	$ 9,814,187	$ 9,877,410	$ 7,893,616
待交換票據	2,090,740	1,168,557	1,023,621
銀行存款及存放銀行同業	38,927,899	15,689,063	21,827,598
短期票券	5,720,804	3,592,878	4,883,536
期貨交易超額保證金	1,848,990	1,551,570	1,807,003
小　　計	58,402,620	31,879,478	37,435,374
減：備抵呆帳	(14,716)	(2,134)	(4,213)
淨　　額	$ 58,387,904	$ 31,877,344	$ 37,431,161

本公司及子公司依預期信用損失模式，評估現金及約當現金之備抵損失，於115年6月30日暨114年12月31日及6月30日以歷史經驗考量前瞻性資訊後，依12個月預期信用損失評估，分別認列備抵損失14,716仟元及2,134仟元、4,213仟元。

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

短期票券於資產負債表日之市場利率區間如下：

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
短期票券	1.15%-2.20%	1.38%-1.72%	1.25%-1.92%

原始到期日超過3個月以上、不可隨時解約及質押之定期存單係分類為其他金融資產，相關資訊請參閱附註十七。

七、 存放央行及拆借金融同業－淨額

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
拆放銀行同業	$116,943,237	$ 90,129,056	$ 64,137,636
銀行同業貿易融資墊款	17,257,627	15,818,018	9,872,029
存放央行準備金－甲戶	48,535,274	69,678,275	39,713,875
存放央行－跨行清算基金	9,028,802	9,028,326	8,000,003
存放央行準備金－乙戶	76,480,485	70,719,575	58,279,099
存放央行外匯準備金	677,579	669,309	584,828
存放央行－其他	15,075,943	15,047,520	14,981,459
小　　計	283,998,947	271,090,079	195,568,929
減：備抵呆帳	(10,365)	(638)	(8,473)
淨　　額	$283,988,582	$271,089,441	$195,560,456

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

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

八、 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產			
營業證券－自營	$ 74,577,697	$ 70,502,004	$ 39,564,441
政府公債	22,645,911	39,752,671	13,200,892
營業證券－避險	21,727,680	10,196,335	3,490,542
股　　票	13,605,592	3,971,237	3,099,256
商業本票	13,311,875	11,337,495	8,350,709
公 司 債	9,097,764	13,162,352	9,868,818
定 存 單	3,251,519	1,787,066	2,835,521
基金受益憑證	3,161,311	2,892,851	53,141
金 融 債	964,810	470,781	5,916,024
營業證券－承銷	935,845	970,906	1,044,377
利率交換合約	15,048,599	12,124,228	10,664,486
換匯合約	14,991,526	12,658,550	17,092,022
期貨交易保證金－自有資金	5,288,744	3,984,612	2,578,495
資產交換選擇權合約	2,600,156	1,459,864	868,163
選擇權合約	2,519,394	257,819	545,037
期貨交易保證金－有價證券	1,765,299	1,366,794	120,794
遠期外匯合約	912,151	1,454,670	943,204
其　　他	628,292	522,727	263,804
合　　計	$207,034,165	$188,872,962	$120,499,726
持有供交易之金融負債			
應付借券	$ 23,010,211	$ 18,083,227	$ 32,559,636
換匯合約	9,832,938	13,543,930	26,460,627
利率交換合約	9,792,502	8,291,365	7,268,033
選擇權合約	7,454,242	3,606,812	3,217,418
發行認購（售）權證負債淨額	4,783,261	1,557,581	500,830
資產交換選擇權合約	4,514,090	2,280,736	1,999,038
遠期外匯合約	674,391	839,464	1,021,538
其　　他	2,381,430	1,157,721	632,862
小　　計	62,443,065	49,360,836	73,659,982
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債			
金融債券	2,166,977	2,093,989	1,903,765
結構型商品	12,558,967	14,083,263	11,069,555
小　　計	14,725,944	16,177,252	12,973,320
合　　計	$ 77,169,009	$ 65,538,088	$ 86,633,302

(一) 透過損益按公允價值衡量之金融資產質押之資訊，請參閱附註四七。

(二) 本公司及子公司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進行之指定。

(三) 本公司及子公司115年6月30日暨114年12月31日及6月30日透過損益按公允價值衡量之金融資產中，已供作附買回條件交易之債券面額分別為19,855,761仟元、18,438,836仟元及18,199,119仟元。

(四) 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：

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
帳面金額與合約到期金額間之差額			
－公允價值	$ 2,166,977	$ 2,093,989	$ 1,903,765
－到期金額	(2,225,171)	(2,103,363)	(1,955,496)
	($ 58,194)	($ 9,374)	($ 51,731)

	歸屬於信用風險變動之公允價值變動數
當期變動金額	
－115年4月1日至6月30日	($ 9,468)
－114年4月1日至6月30日	$ 10,679
－115年1月1日至6月30日	($ 11,108)
－114年1月1日至6月30日	$ 9,493
累積變動金額	
－截至115年6月30日	($ 27,756)
－截至114年12月31日	($ 16,648)
－截至114年6月30日	($ 7,138)

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。

(五) 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，115 年 6 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 6 月 30 日尚未到期之衍生商品合約金額（名目本金）如下：

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
換匯合約	$3,168,050,205	$3,600,434,886	$2,548,692,556
利率交換合約	1,653,294,698	1,492,767,374	1,182,665,933
選擇權合約	474,495,855	101,184,334	117,458,457
遠期外匯合約	114,363,569	100,394,383	110,797,937
期貨合約	63,726,895	43,942,942	35,738,696
資產交換合約	28,300,280	30,447,713	28,343,228
保本型商品	10,016,175	12,530,365	9,742,394
股權連結式交換合約	7,642,424	4,436,075	3,953,339
換匯換利合約	6,577,738	10,281,312	15,454,823
股權衍生工具合約	4,808,472	2,328,821	1,416,439
信用連結型商品	697,000	785,600	797,500
債券遠期合約	566,594	559,679	520,333
非保本型金融商品	156,874	29,217	-

九、 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	$ 24,742,364	$ 19,445,325	$ 15,317,988
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	396,491,316	440,930,975	345,561,870
合　　計	$421,233,680	$460,376,300	$360,879,858

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
股　　票	$24,742,364	$19,445,325	$15,317,988

本公司及子公司持有股票係為中長期策略性投資，或以提升中長期資金運用效益及追求穩定投資績效為投資原則，並以獲取穩定股息收入及收益分配為主要目的，同時兼顧獲利與風險平衡為處分原則，且非為交易目的所持有，故指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

本公司及子公司 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日因管理投資部位之報酬及風險出售部分投資，於前述期間該等投資之除列日公允價值分別為 6,237,470 仟元及 6,553,555 仟元，處分淨利益分別為 1,182,333 仟元及 1,133,219 仟元，前述處分利益自其他權益轉入保留盈餘。

本公司及子公司 115 年 1 月 1 日至 6 月 30 日列報於其他綜合損益之公允價值利益，歸屬於報導期間內除列之投資為 726,265 仟元，以及於報導期間結束日仍持有之投資為 1,484,890 仟元。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
金融債	$115,133,374	$119,011,585	$ 93,608,344
公司債	86,660,383	80,332,110	56,289,985
定存單	75,432,557	121,300,705	103,339,819
政府公債	47,491,948	47,559,699	36,754,744
商業本票	44,749,658	56,363,196	31,543,857
資產基礎證券	11,034,236	11,392,241	11,822,942
其他	15,989,160	4,971,439	12,202,179
合計	$396,491,316	$440,930,975	$345,561,870

1. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資質押之資訊，請參閱附註四七。
2. 115 年 6 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 6 月 30 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具認列之備抵損失分別為 88,197 仟元、85,282 仟元及 58,527 仟元，相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註五十、附表六及附表九。
3. 本公司及子公司 115 年 6 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 6 月 30 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具中，已供作附買回條件交易之債券面額分別為 27,901,017 仟元、9,264,184 仟元及 16,318,960 仟元。

十、 按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
定存單	$132,712,379	$132,990,403	$121,538,402
金融債	85,789,748	79,670,287	67,026,494
政府公債	72,017,341	68,695,451	70,643,615
資產基礎證券	34,425,645	35,525,972	34,507,716
公司債	26,185,199	29,619,228	27,479,972
其他	2,180,869	2,488,149	2,121,798
小計	353,311,181	348,989,490	323,317,997
減：備抵損失	(33,419)	(31,132)	(25,748)
合計	$353,277,762	$348,958,358	$323,292,249

(一) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資質押之資訊，請參閱附註四七。

(二) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註五十、附表六及附表十。

(三) 本公司及子公司 115 年 6 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 6 月 30 日按攤銷後成本衡量之債務工具投資中，已供作附買回條件交易之債券面額分別為 28,173,881 仟元、915,272 仟元及 4,561,253 仟元。

十一、 附賣回票券及債券投資

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
政府公債	$ 30,079,832	$ 16,582,849	$ 16,712,661
商業本票	28,704,793	49,692,469	42,795,900
金融債	18,792,890	7,325,349	9,133,046
公司債	5,353,885	6,966,834	6,053,706
可轉讓定存單	5,221,151	22,149,674	18,703,957
合計	$ 88,152,551	$102,717,175	$ 93,399,270
約定賣回價款	$ 88,332,271	$102,925,689	$ 93,604,107
面額	$ 91,638,666	$106,166,160	$ 97,531,817
最後到期日	115年12月	115年12月	114年12月

本公司及子公司115年6月30日暨114年12月31日及6月30日附賣回票券及債券投資中，已供作附買回條件交易之債券面額分別為22,066,727仟元、28,476,727仟元及34,073,313仟元。

十二、 應收款項－淨額

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
應收交割帳款	$ 75,692,923	$ 25,803,507	$ 23,705,908
應收證券融資款	69,457,791	35,926,080	23,125,611
應收借貸款項-不限用途	40,286,117	28,711,331	23,925,745
應收信用卡款	29,657,298	24,349,026	24,067,349
應收承購帳款	13,662,684	12,237,677	9,147,026
應收利息及收益	12,682,344	12,272,116	10,119,336
應收承兌票款	10,660,781	8,974,310	6,293,342
應收租賃及分期款	7,547,496	7,283,583	7,179,993
應收信用狀買斷	6,630,771	8,184,893	5,809,086
應收帳款及票據	6,432,995	3,195,809	7,594,091
應收出售證券款	4,454,573	2,314,370	8,260,294
交割代價	3,049,526	7,684,207	-
應收信託管理費收入	1,831,457	1,223,656	1,206,694
其他	3,003,234	2,728,562	1,917,354
小計	285,049,990	180,889,127	152,351,829
減：備抵呆帳	(1,028,322)	(1,002,976)	(955,680)
應收款項折溢價調整	(545,834)	(523,135)	(537,254)
淨額	$283,475,834	$179,363,016	$150,858,895

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。

本公司及子公司應收款項之減損評估請參閱附註五十、附表六及附表八。本公司及子公司115年及114年1月1日至6月30日收回已轉銷之應收款項金額分別為86,912仟元及100,745仟元，已作為呆帳費用之減項。

十三、 貼現及放款－淨額

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
出口押匯	$ 572,354	$ 406,045	$ 1,048,521
貼現及透支	52,824	81,219	28,974
應收帳款融資	1,988,136	1,407,088	900,253
短期放款	162,172,127	134,157,175	134,024,940
短期擔保放款	195,683,970	178,614,623	119,094,600
中期放款	528,862,482	482,275,492	421,935,957
中期擔保放款	374,355,022	345,031,086	277,101,918
長期放款	48,759,487	41,153,481	28,016,623
長期擔保放款	818,059,224	789,462,984	709,433,631
由放款轉列之催收款項	1,557,445	1,719,872	2,035,900
小　　計	2,132,063,071	1,974,309,065	1,693,621,317
減：備抵呆帳	(30,131,741)	(28,655,466)	(24,285,230)
貼現及放款折溢價調整	(642,782)	(665,900)	(651,378)
淨　　額	$ 2,101,288,548	$ 1,944,987,699	$ 1,668,684,709

本公司及子公司貼現及放款之減損評估說明請參閱附註五十、附表六及附表七，以債權質押擔保情形請參閱附註四七。

本公司及子公司於 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日收回已轉銷之貼現及放款金額分別為 1,762,730 仟元及 355,176 仟元，已作為呆帳費用之減項。

十四、 子公司

(一) 列入合併財務報告之子公司

本合併財務報告編製主體如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比（%） 115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日	說明
永豐金融控股股份有限公司	永豐商業銀行股份有限公司（「永豐商業銀行」）	商業銀行、信託、外匯等業務	100	100	100	註 1
永豐金融控股股份有限公司	永豐金證券股份有限公司（「永豐金證券」）	證券之經紀、自營、承銷等業務	100	100	100	註 2
永豐金融控股股份有限公司	永豐創業投資股份有限公司（「永豐創投」）	創業投資	100	100	100	
永豐金融控股股份有限公司	永豐證券投資信託股份有限公司（「永豐投信」）	證券投資信託業務、全權委託投資業務、證券投資顧問業務	100	100	100	
永豐金融控股股份有限公司	永豐金租賃股份有限公司（「永豐金租賃」）	租賃業務、分期付款業務及融資業務	100	100	100	
永豐金融控股股份有限公司	京城商業銀行股份有限公司（「京城商業銀行」）	商業銀行等業務	100	100	-	註 1
永豐商業銀行	永豐銀行（中國）有限公司（「永豐銀行（中國）」）	商業銀行	100	100	100	
永豐商業銀行	永豐（香港）保險經紀有限公司（SinoPac Insurance Brokers Ltd.）（「永豐（香港）保險經紀」）	保險之經紀業務	100	100	100	
永豐商業銀行	Amret Plc.	微型金融業務	80.01	80.01	80.01	註 3
永豐金證券	永豐期貨股份有限公司（「永豐期貨」）	期貨經紀、自營、顧問、經理事業及證券投資顧問業務	100	100	100	
永豐金證券	永豐證券投資顧問股份有限公司（「永豐投顧」）	證券投資顧問及境外基金總代理業務	100	100	100	

（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（%）115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日	說明
永豐金證券	永豐證創業投資股份有限公司（「永豐證創投」）	創業投資	100	100	100	
永豐金證券	永豐金證券（開曼）控股有限公司（「永豐金證券（開曼）」）	投資控股	100	100	100	
永豐金證券	永豐金財務諮詢（上海）有限公司(「永豐金財務諮詢（上海）」)	企業管理諮詢、投資諮詢、商務信息諮詢	100	100	100	
永豐金證券(開曼)	永豐金資產管理（亞洲）有限公司(「永豐金資產管理（亞洲）」)	資產管理及投資顧問	100	100	100	
永豐金證券(開曼)	永豐金證券（亞洲）有限公司(「永豐金證券(亞洲)」)	股票及期貨經紀、自營業務	100	100	100	
永豐金證券(亞洲)	永豐金（亞洲）代理人有限公司	海外股票信託帳戶	100	100	100	
永豐金證券(亞洲)	永豐金資本（亞洲）有限公司(「永豐金資本(亞洲)」)	自營投資業務	100	100	100	
永豐金證券(亞洲)	永豐金金融服務有限公司（「永豐金金融服務」）	基金行政服務	100	100	100	
永豐金租賃	永豐金國際租賃有限公司（「永豐金國際租賃」）	融資租賃業務	100	100	100	
永豐金租賃	永豐金資本國際（香港）有限公司(「永豐金資本國際（香港）」)	租賃業務、分期付款業務及融資業務	100	100	100	
京城商業銀行	京城銀國際租賃股份有限公司（「京城租賃」）	租賃業務	-	100	-	註4
京城商業銀行	京城證券股份有限公司(「京城證券」)	證券經紀	100	100	-	註2
京城租賃	京城國際建築經理股份有限公司（「京城建經」）	建築經理	-	100	-	註4

註1：本公司於115年3月27日經董事會決議通過永豐商業銀行與京城商業銀行合併，合併後將以永豐商業銀行為存續公司，京城商業銀行為消滅公司。本次合併屬共同控制下之組織重組，合併對價為本公司持有京城商業銀行於合併基準日前一日之帳面價值。永豐商業銀行擬以每股24元發行普通股1,865,000仟股（合計44,760,000仟元），合併對價扣除股份對價之餘額，全數以現金支付。本合併案於115年7月7日經主管機關核准，合併基準日擬由雙方董事長共同協議訂定後對外公告。

註2：永豐金證券及京城證券於115年6月26日經各自董事會代行股東會決議通過永豐金證券及京城證券合併案，合併後將以永豐金證券為存續公司，京城證券為消滅公司。本次合併屬共同控制下之組織重組，合併對價為京城證券於合併基準日前一日之淨值，全數以現金支應，合併基準日擬於取得主管機關核准後訂定。自合併基準日起，其所有資產、負債及截至合併基準日仍為有效之一切權利義務，由永豐金證券概括承受之。

註3：本公司於115年5月22日經董事會決議將由永豐商業銀行及永豐金租賃共同買入Amret Plc.之剩餘股權。

註4：京城商業銀行於114年12月26日經董事會決議出售京城租賃100%股權並簽訂股份買賣契約，已於115年1月30日完成處分，請參閱附註五五。

(二) 非控制權益子公司資訊

子公司名稱	註冊國家／主要營業場所	非控制權益所持股權及表決權比例 115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
Amret Plc.	柬埔寨	19.99%	19.99%	19.99%

以下子公司之彙總性財務資訊係以公司間交易銷除前之金額編製：

Amret Plc.

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
總資產	$63,624,253	$61,276,444	$57,672,505
總負債	(52,894,286)	(50,982,280)	(48,313,214)
權益	$10,729,967	$10,294,164	$ 9,359,291
權益歸屬於：			
母公司業主	$ 8,584,874	$ 8,236,194	$ 7,488,218
非控制權益	2,145,093	2,057,970	1,871,073
合計	$10,729,967	$10,294,164	$ 9,359,291

	115年1月1日至6月30日	114年1月15日至6月30日
淨收益	$2,102,926	$1,692,839
本期淨利	$ 306,547	$ 825,071
其他綜合損益	129,258	(1,163,048)
本期綜合損益總額	$ 435,805	($ 337,977)
本期淨利歸屬於：		
母公司業主	$ 245,263	$ 660,126
非控制權益	61,284	164,945
	$ 306,547	$ 825,071
本期綜合損益歸屬於：		
母公司業主	$ 348,680	($ 270,410)
非控制權益	87,125	(67,567)
	$ 435,805	($ 337,977)

十五、 參與未納入合併報告之結構型個體

本公司及子公司持有下列類型未納入合併財務報告之結構型個體之權益：

結構型個體之類型	性質及目的	本公司及子公司擁有之權益
基金	受第三方投資人委託管理資產以產生管理費。 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：

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
基　　金	$130,584,273	$115,672,506	$103,822,584

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：

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 296,405	$ 327,039	$ 375,925

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 115 年 6 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 6 月 30 日對未納入合併財務報告之結構型個體未提供任何財務支援。

十六、 採用權益法之投資

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
圓信永豐	$1,099,360	$1,015,966	$ 909,664
Telexpress	66,548	67,803	74,157
	$1,165,908	$1,083,769	$ 983,821

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 115年6月30日	114年12月31日	114年6月30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%	49.00%
Telexpress	控股公司	開曼群島／台灣	34.21%	34.21%	34.21%

本公司及子公司對上述採用權益法投資所享有之損益及其他綜合損益份額，除圓信永豐係按會計師查核之財務報表計算，餘係按未經會計師查核之財務報表計算，惟本公司及子公司管理階層認為被投資公司財務報告未經會計師查核，尚不致產生重大影響。

有關本公司及子公司之關聯企業彙整性財務資訊如下：

	115年4月1日至6月30日	114年4月1日至6月30日	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日
本公司及子公司享有之份額				
繼續營業單位本期淨損益	$ 29,196	$ 23,053	$ 40,764	$ 29,949
其他綜合損益	387	8,875	(1,332)	8,140
合　　計	$ 29,583	$ 31,928	$ 39,432	$ 38,089

十七、 其他金融資產－淨額

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
客戶保證金專戶	$88,479,636	$58,809,287	$40,365,027
專戶分戶帳留存客戶款項	10,101,598	4,858,728	1,041,770
非屬現金及約當現金之銀行存款	8,941,139	5,858,508	9,022,521
長期應收租賃及分期款－淨額	3,841,285	3,408,591	3,507,925
買回 PEM 商品	3,781,271	3,735,260	3,473,264
預付投資款（附註五四）	527,616	471,788	453,621
非由放款轉列之催收款	326,710	297,538	156,101
其　　他	108,208	358,236	210,204
小　　計	116,107,463	77,797,936	58,230,433
減：備抵呆帳	(401,655)	(282,875)	(213,123)
累計減損	(2,777,370)	(2,723,883)	(2,448,084)
淨　　額	$112,928,438	$74,791,178	$55,569,226

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

其他金融資產質抵押擔保情形請參閱附註四七。

本公司及子公司 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日收回已轉銷之其他金融資產金額分別為 34,160 仟元及 279,969 仟元已作為呆帳費用之減項。

永豐商業銀行以非公開募集方式接受客戶委託申購 PEM GROUP 發行之三檔產品，金額合計美金 1.46 億元。PEM GROUP 所發行之產品及資產目前已由美國聯邦法院指定之接管人接管。為維護永豐商業銀行客戶權益，永豐商業銀行陸續於 99 及 98 年度以原始投資本金扣除已分配收益及贖回金額後之價格，向投資人購買前述與 PEM GROUP 有關之產品。依永豐商業銀行取得之相關資產資料，永豐商業銀行於 99 年 12 月 24 日經董事會決議，配合美國聯邦法院指派 PEM 案接管人之時程規劃，以約美金 40.4 百萬元之移轉價格承受保單資產；接管人於 100 年 3 月 7 日將保單資產之受益權移轉給有意繼續持有保單之投資機構所共同成立之信託，永豐商業銀行在完成移轉文件簽署後，已向主管機關呈報備查。截至 115 年 6 月 30 日止，永豐商業銀行就整體 PEM 案已提列美金 87,226 仟元（新台幣 2,777,370 仟元)之累計減損。永豐商業銀行 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日就 PEM 案分別提列減損損失 20,039 仟元及 136,955 仟元。

十八、 投資性不動產－淨額

本公司及子公司投資性不動產之變動請參閱下表：

	115年1月1日至6月30日		
	土地及土地改良物	房屋及建築物	合計
成本			
期初餘額	$1,947,049	$ 950,063	$2,897,112
本期增加	-	4,355	4,355
本期減少	-	-	-
重分類	(12,583)	(25,117)	(37,700)
期末餘額	1,934,466	929,301	2,863,767
累計折舊			
期初餘額	7,230	507,477	514,707
本期折舊	144	9,925	10,069
本期減少	-	-	-
重分類	-	(14,912)	(14,912)
期末餘額	7,374	502,490	509,864
累計減損			
期初餘額	14,532	22,772	37,304
本期增加	-	-	-
本期減少	-	-	-
期末餘額	14,532	22,772	37,304
淨額			
期末淨額	$1,912,560	$ 404,039	$2,316,599

	114年1月1日至6月30日		
	土地及土地改良物	房屋及建築物	合計
成本			
期初餘額	$1,755,054	$ 857,011	$2,612,065
本期增加	83	1,465	1,548
本期減少	-	-	-
重分類	-	-	-
期末餘額	1,755,137	858,476	2,613,613
累計折舊			
期初餘額	6,950	421,753	428,703
本期折舊	141	9,560	9,701
本期減少	-	-	-
重分類	-	-	-
期末餘額	7,091	431,313	438,404

（接次頁）

（承前頁）

	114年1月1日至6月30日		
	土地及土地改良物	房屋及建築物	合計
累計減損			
期初餘額	$ 14,532	$ 22,772	$ 37,304
本期增加	-	-	-
本期減少	-	-	-
期末餘額	14,532	22,772	37,304
淨額			
期末淨額	$1,733,514	$ 404,391	$2,137,905

本公司及子公司之投資性不動產係按下列耐用年數計提折舊：

資產名稱	耐用年數
土地改良物	2至10年
房屋及建築物	2至60年

永豐商業銀行之投資性不動產係為賺取租金或資本增值或兩者兼具之目的，自各項不動產轉入全部或按出租比率計算之帳面金額，永豐商業銀行之投資性不動產於115年6月30日暨114年12月31日及6月30日依前述全部或出租比率計算之公允價值分別為1,409,257仟元、1,430,983仟元及1,475,800仟元，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115年6月30日暨114年12月31日及6月30日之公允價值皆為220,740仟元，該公允價值係參考113年度鄰近地段鑑估價值，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115年6月30日暨114年12月31日及6月30日之公允價值分別為9,728,675仟元～9,735,304仟元、9,728,675仟元～9,735,304仟元及9,655,390仟元～9,661,735仟元，該公允價值係由獨立評價人員出具之外部估價報告或依實價登錄估計處分可能成交價格於111年5月至114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。

永豐金租賃為提升土地資產價值，擬將投資性不動產中160,802仟元之土地，依新北市政府發布都市計畫附帶條件，申請使用分區變更為住宅區，捐贈該區50%土地予新北市政府，作為公共設施使用，並採市地重劃方式推動相關變更作業。

京城商業銀行之投資性不動產於115年6月30日及114年12月31日之公允價值分別為450,767仟元及490,298仟元，前述公允價值未經獨立評價人員評價，係由京城商業銀行參考類似不動產交易價格之市場證據進行評價。

以投資性不動產質押擔保情形請參閱附註四七。

十九、 不動產及設備－淨額

本公司及子公司不動產及設備之變動情形如下：

115年1月1日至6月30日

	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								
期初餘額	$11,650,049	$ 9,111,066	$ 4,298,918	$ 591,295	$ 2,367,840	$ 2,273,651	$ 903,437	$31,196,256
本期增加	-	74,683	244,622	25,472	54,493	40,635	317,072	756,977
本期減少	-	(35,077)	(218,471)	(59,203)	(55,202)	(6,931)	(632)	(375,516)
重分類	12,583	183,686	73,453	15,641	29,131	33,099	(547,230)	(199,637)
匯率影響數	-	16,725	11,822	1,345	1,669	4,445	906	36,912
期末餘額	11,662,632	9,351,083	4,410,344	574,550	2,397,931	2,344,899	673,553	31,414,992
累計折舊								
期初餘額	153	5,520,277	3,139,608	314,423	1,678,421	1,711,993	-	12,364,875
本期折舊	12	119,114	236,447	47,742	90,830	82,115	-	576,260
本期減少	-	(34,635)	(216,275)	(43,060)	(54,676)	(6,782)	-	(355,428)
重分類	-	14,912	-	-	-	-	-	14,912
匯率影響數	-	5,397	8,278	900	1,518	3,734	-	19,827
期末餘額	165	5,625,065	3,168,058	320,005	1,716,093	1,791,060	-	12,620,446
淨額								
期末淨額	$11,662,467	$ 3,726,018	$ 1,242,286	$ 254,545	$ 681,838	$ 553,839	$ 673,553	$18,794,546

114年1月1日至6月30日

	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								
期初餘額	$ 7,419,062	$ 7,956,435	$ 3,533,479	$ 448,576	$ 2,078,719	$ 1,924,504	$ 575,756	$23,936,531
本期增加	-	42,306	112,669	76,171	64,599	42,945	239,668	578,358
企業合併取得	-	-	370,476	107,319	97,754	113,893	-	689,442
本期減少	(142)	(84,788)	(88,366)	(41,531)	(48,757)	(28,609)	-	(292,193)
重分類	-	24,947	26,240	190	36,395	44,810	(259,194)	(126,612)
匯率影響數	-	(34,965)	(89,033)	(12,882)	(17,747)	(33,303)	12,391	(175,539)
期末餘額	7,418,920	7,903,935	3,865,465	577,843	2,210,963	2,064,240	568,621	24,609,987
累計折舊								
期初餘額	131	4,669,153	2,461,150	211,540	1,460,081	1,539,968	-	10,342,023
本期折舊	12	102,514	228,925	47,874	82,939	69,708	-	531,972
企業合併取得	-	-	291,561	65,499	90,512	85,790	-	533,362
本期減少	-	(84,263)	(84,850)	(29,256)	(48,312)	(28,582)	-	(275,263)
重分類	-	133	186	-	(319)	-	-	-
匯率影響數	-	(10,051)	(74,150)	(7,990)	(15,989)	(27,969)	-	(136,149)
期末餘額	143	4,677,486	2,822,822	287,667	1,568,912	1,638,915	-	10,995,945
淨額								
期末淨額	$ 7,418,777	$ 3,226,449	$ 1,042,643	$ 290,176	$ 642,051	$ 425,325	$ 568,621	$13,614,042

本公司及子公司之不動產及設備係按下列耐用年數計提折舊：

資產名稱	耐用年數
土地改良物	8至30年
房屋及建築物	2至60年
機械及電腦設備	1至15年
交通及運輸設備	2至7年
什項設備	2至15年
租賃權益改良	1.58至15年

本公司及子公司之不動產及設備作為營業租賃出租使用：

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
交通及運輸設備	$ 187,395	$ 204,957	$ 221,265
什項設備	595	663	733
	$ 187,990	$ 205,620	$ 221,998

不動產及設備提供質抵押之情形請參閱附註四七。

二十、 租賃協議

(一) 使用權資產－淨額

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
使用權資產帳面金額			
土地及地上權	$ 835,415	$ 842,569	$ 860,973
房屋及建築物	3,550,014	3,554,555	3,510,066
機械及電腦設備	137,085	21,246	35,277
交通及運輸設備	18,890	20,959	21,964
什項設備	2,591	3,267	3,630
除役復原成本	70,270	58,872	35,711
	$ 4,614,265	$ 4,501,468	$ 4,467,621

	115年4月1日至6月30日	114年4月1日至6月30日	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日
使用權資產之增添	$ 472,299	$ 476,403	$ 767,328	$ 773,406
使用權資產之折舊費用				
土地及地上權	$ 9,298	$ 9,180	$ 18,556	$ 18,362
房屋及建築物	301,246	266,109	599,906	529,850
機械及電腦設備	12,612	8,963	22,040	17,585
交通及運輸設備	3,027	2,878	6,005	5,937
什項設備	402	447	827	903
除役復原成本	5,261	3,493	10,127	7,157
	$ 331,846	$ 291,070	$ 657,461	$ 579,794
使用權資產轉租收益（帳列融資利息收入）	$ 364	$ 209	$ 732	$ 423

使用權資產質抵押擔保情形請參閱附註四七。

(二) 租賃負債

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
租賃負債帳面金額	$ 4,211,444	$ 4,096,634	$ 4,038,252

租賃負債之折現率區間如下：

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
土地及地上權	1.6391%~4.7390%	1.6391%~4.7390%	1.6391%~4.7390%
房屋及建築物	0.1438%~8.9800%	0.1438%~8.9800%	0.3500%~8.9800%
機械及電腦設備	0.2600%~2.5400%	0.2600%~2.5400%	0.5754%~2.3588%
交通及運輸設備	1.5739%~5.6000%	1.3174%~5.6000%	1.3174%~5.6000%
什項設備	0.1023%~4.6478%	0.1023%~4.6478%	0.1023%~4.6478%

(三) 重要承租活動及條款

本公司及子公司承租若干土地及建物做為營業據點及營業資產使用，其中位於台灣之地上權租賃，租賃到期日為民國 138 年 2 月，每年依當期公告地價年息 5%計算租賃給付；位於國外作為海外營業據點使用之重大房屋及建築物租賃則為固定租賃給付或定期依比例調整之租賃給付。另外，位於台灣作為轉租予客戶使用之停車位租賃，租賃到期日為民國 123 年 12 月，自承租日起算第四

年依約調整租賃給付。前述地上權、租賃之土地及建物於租賃期間終止時並無優惠承購權。

(四) 其他租賃資訊

	115年4月1日 至6月30日	114年4月1日 至6月30日	115年1月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日
短期租賃費用	$ 9,930	$ 8,109	$ 19,047	$ 16,447
低價值資產租賃費用	$ 13,483	$ 11,076	$ 25,945	$ 23,008
不計入租賃負債衡量中之變動租賃給付費用	$ 567	$ 1,529	$ 1,817	$ 3,080
租賃之現金（流出）總額	($ 369,244)	($ 322,457)	($ 752,205)	($ 658,399)

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

(五) 租賃合約

1. 本公司及子公司為承租人

本公司及子公司承租之營業場所及交通設備，租賃期間為 1 至 30.1 年，於租賃期間終止時，本公司及子公司對租賃土地並無優惠承購權。

本公司及子公司租賃合約承諾如下：

	未滿1年	1年至5年	超過5年	合計
115 年 6 月 30 日	$1,285,505	$2,616,938	$ 683,706	$4,586,149
114 年 12 月 31 日	1,215,360	2,533,611	694,358	4,443,329
114 年 6 月 30 日	1,124,083	2,507,011	740,970	4,372,064

2. 本公司及子公司為出租人

主要係出租本公司及子公司所擁有之投資性不動產。所有租賃合約均包含出租人於行使續租權時，依市場租金行情調整租金之條款。承租人於租賃期間結束時，對該不動產不具有優惠承購權。

本公司及子公司租賃合約資訊如下：

115年6月30日	第1年	第2年	第3年	第4年	第5年	超過5年	合計
營業租賃收入	$ 163,342	$ 114,414	$ 84,090	$ 72,477	$ 67,446	$ 186,785	$ 688,554
融資租賃收入總額	4,344,552	1,281,845	169,026	55,283	18,164	23,943	5,892,813

114年12月31日	第1年	第2年	第3年	第4年	第5年	超過5年	合計
營業租賃收入	$ 169,913	$ 116,753	$ 77,577	$ 64,114	$ 60,655	$ 214,797	$ 703,809
融資租賃收入總額	4,257,021	1,202,318	128,177	57,019	22,088	24,785	5,691,408

114年6月30日	第1年	第2年	第3年	第4年	第5年	超過5年	合計
營業租賃收入	$ 160,064	$ 112,694	$ 68,001	$ 50,825	$ 50,502	$ 233,328	$ 675,414
融資租賃收入總額	4,302,643	1,256,980	127,170	56,327	33,023	27,292	5,803,435

二一、 無形資產－淨額

資產名稱	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
商譽及併購取得之無形資產	$10,830,332	$11,305,582	$ 6,399,003
電腦軟體	1,698,935	1,569,613	1,417,557
其他	86,156	113,129	59,559
合計	$12,615,423	$12,988,324	$ 7,876,119

本公司及子公司無形資產之變動請詳下表：

	商譽及併購取得之無形資產	電腦軟體	其他	合計
115 年 1 月 1 日餘額	$ 11,305,582	$ 1,569,613	$ 113,129	$ 12,988,324
本期增加	-	132,801	8,403	141,204
本期減少	(335,984)	(2,055)	-	(338,039)
攤銷費用	(218,524)	(280,968)	(2,724)	(502,216)
重分類	-	270,550	(33,213)	237,337
匯率影響數	79,258	8,994	561	88,813
115 年 6 月 30 日餘額	$ 10,830,332	$ 1,698,935	$ 86,156	$ 12,615,423
114 年 1 月 1 日餘額	$ 937,086	$ 1,293,046	$ 48,982	$ 2,279,114
本期增加	-	139,937	5,839	145,776
企業合併取得	6,195,369	133,175	6,248	6,334,792
本期減少	-	(3,172)	-	(3,172)
攤銷費用	(9,043)	(242,181)	(129)	(251,353)
重分類	-	126,612	-	126,612
匯率影響數	(724,409)	(29,860)	(1,381)	(755,650)
114 年 6 月 30 日餘額	$ 6,399,003	$ 1,417,557	$ 59,559	$ 7,876,119

上述有限耐用年限無形資產係以直線基礎按下列耐用年數計提攤銷費用：

資產名稱	耐用年數
電腦軟體	2至10.58年
客戶關係	8至15年
核心存款	15年至18.1年

上述各期間帳列之商譽於每年定期進行減損測試，且發生特定事項或環境改變顯示商譽可能發生減損時，亦進行減損測試。最近一期商譽減損測試評估基準日分別為 114 年及 113 年 10 月 31 日。

商譽及併購取得之無形資產主要包括：

(一) 本公司截至 115 年 6 月 30 日止，帳列之商譽及併購取得之無形資產係為強化競爭力，擴大經營版圖，於 114 年 10 月收購京城商業銀行及其子公司（附註五四）產生，組成項目包括商譽、核心存款及客戶關係，帳面金額分別為 497,932 仟元、2,409,390 仟元及 803,991 仟元。

(二) 永豐商業銀行截至 115 年 6 月 30 日止，帳列之商譽及併購取得之無形資產係由 114 年 1 月收購 Amret Plc.（附註五四）產生，組成項目包括商譽、執照及核心存款，帳面金額以資產負債表日之匯率換算後分別為 3,762,009 仟元、2,037,830 仟元及 681,335 仟元。原 98 年 6 月因組織架構重組，永豐商業銀行向本公司以現金為對價合併永豐信用卡而移轉產生之商譽，認列歷年減損損失後，114 年 12 月 31 日起已無相關金額。

永豐商業銀行於測試商譽是否產生減損時，係將信用卡部門、Amret Plc.各自視為一現金產生單位，並以其使用價值評估其可回收金額，評估使用價值採用之關鍵假設係以信用卡部門、Amret Plc.之實際獲利情形及業務或景氣循環等客觀資料作為未來現金流量之預計基礎，於永續經營假設下，預估未來五年營運產生之淨現金流入，超過五年期之現金流量則採用之關鍵假設成長率推算並以權益資金成本率折現計算其使用價值。永豐商業銀行每年定期進行商譽減損測試，最近期測試基準日為 114 年 10 月 31 日，因預估信用卡部門未來獲利成長率不如預期，於測試基準日以折現率 7.6%計算現金產生單位-信用卡群組之可回收金額，經與其帳面價值相比推估為不足，故於 114 年度認列減損損失 697,087 仟元。

(三) 永豐金證券及其子公司截至 115 年 6 月 30 日止，合併帳列之商譽及併購取得之無形資產，包含客戶關係 348,330 仟元及商譽 289,515 仟元，商譽組成如下：

1. 永豐金證券因吸收合併太平洋證券股份有限公司（以下稱「太平洋證券」）及東亞證券股份有限公司之經紀業務產生商譽合計餘額為 147,944 仟元。
2. 永豐金證券因向永豐期貨之少數股東購買其股權及永豐期貨吸收合併太平洋證券期貨經紀業務產生商譽合計餘額為 63,582 仟元。
3. 永豐金證券因於 114 年 10 月吸收合併台灣匯立證券股份有限公司（附註五四），並依據併購日後取得之購買價格分攤（PPA）報告，調整個體資產負債表相關項目，調整後商譽合計餘額為 77,989 仟元。

永豐金證券及永豐期貨於測試商譽是否產生減損時，係將永豐金證券及永豐期貨分別視為一現金產生單位，並以其各自之使用價值評估其可回收金額，評估使用價值採用之關鍵假設係以永豐金證券及永豐期貨之實際獲利情形及業務或景氣循環等客觀資料作為未來現金流量之預計基礎，於永續經營假設下，預估未來五年營運產生之淨現金流入，並預計其殘值之估計數，以加權平均資金成本折現計算其使用價值

永豐金證券 115 年 1 月 1 日至 6 月 30 日暨 114 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及 1 月 1 日至 6 月 30 日不含採用權益法認列之子公司損益份額之稅後淨利分別為 6,202,465 仟元、5,171,379 仟元及 1,387,410 仟元，暨商譽減損測試評估之 115 及 114 年度預期稅後淨利分別為 5,129,935 仟元及 4,610,169 仟元。實際營運結果優於預期，經評估可回收金額大於帳面價值，故無減損之情形。

永豐期貨 115 年 1 月 1 日至 6 月 30 日暨 114 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及 1 月 1 日至 6 月 30 日之實際稅後淨利分別 551,221 仟元、721,382 仟元及 355,800 仟元，暨商譽減損測試評估之 115 及 114 年度預期稅後淨利分別為 555,854 仟元及 571,556 仟元，，實際營運結果優於預期，經評估可回收金額皆大於帳面價值，故無減損之情形。

會員席位費因預期產生非確定耐用年限之淨現金流入，故屬非確定耐用年限無形資產。該會員席位費之耐用年限在確定為有限之前將不會攤銷，惟無論是否有任何減損跡象，每年定期進行減損測試，115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日並未發生重大減損情形。

二二、 其他資產－淨額

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
待交割款項	$13,488,366	$ 9,552,939	$ 8,484,867
借券保證金－存出	11,479,308	9,704,234	9,710,180
存出保證金	10,337,048	11,028,677	11,425,834
營業保證金及交割結算基金	2,500,438	2,207,686	1,586,122
承受擔保品	1,462,134	1,457,477	350,426
預付款項	1,457,787	658,229	822,303
其　　他	889,365	471,682	351,820
小　　計	41,614,446	35,080,924	32,731,552
減：備抵存貨跌價－黃金	(21,395)	-	-
減：累計減損	(15,027)	(14,835)	(14,318)
淨　　額	$41,578,024	$35,066,089	$32,717,234

營業保證金係依照主管機關之規定，於公司登記後或設置分支機構時，提存於主管機關所指定金融機構之法定保證金。

交割結算基金係依照主管機關之規定，經營經紀及自營業務時，向臺灣證券交易所、櫃買中心、臺灣期貨交易所及海外證券與期貨交易所繳存之法定基金。

二三、 央行及金融同業存款

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
銀行同業拆放	$104,633,511	$125,097,487	$ 79,823,662
中華郵政轉存款	10,013,200	10,015,300	10,023,300
央行拆放	1,592,055	1,572,625	1,462,069
銀行同業存款	381,193	265,459	1,115,405
合　　計	$116,619,959	$136,950,871	$ 92,424,436

二四、 附買回票券及債券負債

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
金 融 債	$ 57,539,634	$ 14,906,526	$ 22,585,959
政府公債	17,909,935	21,767,568	22,234,203
公 司 債	13,387,194	14,960,425	17,545,362
可轉換公司債	4,890,725	3,227,000	7,127,001
合　　計	$ 93,727,488	$ 54,861,519	$ 69,492,525
約定買回價款	$ 94,172,509	$ 55,063,617	$ 69,945,521
面　　額	$ 97,997,386	$ 57,095,019	$ 73,152,645
最後到期日	115年12月	115年6月	114年10月

二五、 應付商業本票－淨額

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
應付商業本票	$155,980,000	$124,950,000	$ 32,660,000
減：未攤銷折價	(545,843)	(360,567)	(77,412)
淨　　額	$155,434,157	$124,589,433	$ 32,582,588
到 期 日	115.07~116.06	115.01~115.09	114.07~114.10
年貼現率	1.50%-2.64%	1.50%-1.905%	1.50%-1.928%

上述應付商業本票除免保證發行者外，由票券公司或銀行保證發行。

二六、 應付款項

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
應付交割帳款	$ 76,807,746	$ 42,468,817	$ 26,343,496
應付現金股利	15,941,555	-	11,544,124
交割代價	15,776,258	37,121	4,163,117
承兌匯票	10,832,369	9,142,990	6,406,406
應付費用	10,197,306	10,599,984	6,649,560
應付利息	8,422,609	7,861,090	7,800,315
應付買入證券款	7,821,519	2,824,973	2,802,841
應付帳款及票據	5,600,374	2,305,516	3,219,418
應付代收款	4,587,508	1,629,962	7,436,442
應付承購帳款	3,153,132	2,288,034	2,286,995
應付待交換票據	2,090,740	1,168,557	1,023,621
應付融券擔保價款	1,483,184	2,640,325	2,096,742
融券保證金	1,231,865	2,407,527	1,994,402
其他應付款	4,615,997	3,360,507	3,272,850
	$168,562,162	$ 88,735,403	$ 87,040,329

二七、 存款及匯款

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
支票存款	$ 13,044,157	$ 17,176,664	$ 12,626,845
活期存款	695,533,147	651,369,997	536,382,328
活期儲蓄存款	814,585,895	767,157,370	620,456,394
定期存款	813,101,913	791,157,220	730,354,944
可轉讓定期存單	10,976,230	32,032,717	24,677,263
定期儲蓄存款	467,132,846	470,147,876	371,638,140
應解匯款	855,203	932,247	1,142,414
匯出匯款	186,871	36,744	132,460
其　　他	33,139	33,108	32,849
	$ 2,815,449,401	$ 2,730,043,943	$ 2,297,443,637

二八、 應付債券

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
應付金融債券	$ 52,809,512	$ 54,933,131	$ 53,135,818
應付公司債	11,999,595	8,998,941	8,998,276
	$ 64,809,107	$ 63,932,072	$ 62,134,094

(一) 應付金融債券

永豐商業銀行及子公司各次發行金融債券明細如下：

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日	發行期間	利率
永豐商業銀行					
106年第一期次順位金融債券乙券	$ 2,099,919	$ 2,099,857	$ 2,099,798	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乙券	539,962	539,942	539,924	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	3,000,000	3,000,000	3,000,000	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乙券	499,937	499,920	499,904	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	2,000,000	2,000,000	2,000,000	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	-	1,199,992	1,199,944	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	1,799,730	1,799,678	1,799,627	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年第四期次順位金融債券	1,500,000	1,500,000	1,500,000	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	1,749,978	1,749,909	1,749,838	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	1,749,687	1,749,639	1,749,590	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	3,000,000	3,000,000	2,999,984	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	1,999,749	1,999,715	1,999,683	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	2,900,000	2,900,000	2,900,000	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	2,599,730	2,599,697	2,599,665	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	2,100,000	2,100,000	2,099,968	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	2,399,754	2,399,726	2,399,698	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	-	-	999,974	109.11.06-114.11.06，到期一次還本	固定利率0.46%，每年付息一次
110年第一期主順位金融債券	-	999,976	999,946	110.05.18-115.05.18，到期一次還本	固定利率0.45%，每年付息一次
110年第二期次順位金融債券	2,720,000	2,719,948	2,719,885	110.05.28，無到期日非累積，惟第5年2個月後有贖回權	固定利率1.70%，每年付息一次
110年第三期次順位金融債券	2,299,772	2,299,749	2,299,727	110.05.28-120.05.28，到期一次還本	固定利率0.82%，每年付息一次
110年第四期次順位金融債券	3,279,974	3,279,923	3,279,871	110.10.28，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
110年第五期次順位金融債券	1,699,671	1,699,642	1,699,610	110.10.28-120.10.28，到期一次還本	固定利率0.80%，每年付息一次
111年第一期次順位金融債券	4,999,842	4,999,750	4,999,661	111.03.28，無到期日非累積，惟第5年4個月後有贖回權	固定利率2.00%，每年付息一次
111年第二期主順位金融債券	1,999,936	1,999,895	1,999,855	111.04.08-116.04.08，到期一次還本	固定利率0.78%，每年付息一次

（接次頁）

（承前頁）

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日	發行期間	利率
112年第一期主順位金融債券	$ -	$ -	$ 1,999,935	112.09.14-114.09.14，到期一次還本	固定利率1.48%，每年付息一次
113年第一期主順位金融債券	999,947	999,840	999,731	113.09.26-115.09.26，到期一次還本	固定利率1.73%，每年付息一次
114年第一期主順位金融債券	999,624	999,543	-	114.09.17-117.09.17，到期一次還本	固定利率1.72%，每年付息一次
114年第二期次順位金融債券	1,999,662	1,999,995	-	114.12.23-124.12.23，到期一次還本	固定利率2.05%，每年付息一次
永豐銀行（中國）					
2025年第一期金融債券	1,872,638	1,796,795	-	114.08.29-117.08.29，到期一次還本	固定利率2.18%，每年付息一次
	$ 52,809,512	$ 54,933,131	$ 53,135,818		

(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：

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日	發行期間	利率
本公司					
110年度第一次無擔保普通公司債	$ 4,999,595	$ 4,998,941	$ 4,998,276	110.10.21-115.10.21，到期一次還本	固定利率0.56%，每年付息一次
永豐金證券					
111年度第一次無擔保次順位普通公司債(甲券)	400,000	400,000	400,000	111.05.27-118.05.27，到期一次還本	固定利率2.00%，每年付息一次
111年度第一次無擔保次順位普通公司債(乙券)	600,000	600,000	600,000	111.05.27-121.05.27，到期一次還本	固定利率2.20%，每年付息一次
111年度第二次無擔保次順位普通公司債(甲券)	1,450,000	1,450,000	1,450,000	111.08.26-118.08.26，到期一次還本	固定利率2.40%，每年付息一次
111年度第二次無擔保次順位普通公司債(乙券)	550,000	550,000	550,000	111.08.26-121.08.26，到期一次還本	固定利率2.50%，每年付息一次
114年度第一次無擔保次順位普通公司債	1,000,000	1,000,000	1,000,000	114.01.08-124.01.08，到期一次還本	固定利率2.51%，每年付息一次
115年度第一次無擔保次順位公司債	3,000,000	-	-	115.06.12-125.06.12，到期一次還本	固定利率2.41%，每年付息一次
	$ 11,999,595	$ 8,998,941	$ 8,998,276		

二九、 借　　款

(一) 短期借款

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
信用借款	$ 21,328,928	$ 7,768,451	$ 5,368,387
擔保借款	230,000	230,000	230,000
	$ 21,558,928	$ 7,998,451	$ 5,598,387
到期日	115.7-119.4	115.1-119.4	114.7-119.4
年利率區間	1.85%-11.05%	1.95%-11.05%	1.34%-11.05%

(二) 長期借款

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
信用借款	$ 43,423	$ 1,510,548	$ 3,754,276
擔保借款	-	2,600,000	2,150,000
	$ 43,423	$ 4,110,548	$ 5,904,276
到期日	115.7-117.6	115.1-116.12	114.7-116.6
年利率區間	1.82%-4.00%	1.82%-10.76%	1.85%-10.17%

永豐商業銀行及子公司

Amret Plc.部分超過 12 個月以上之借款未能符合其借款合約條款內所要求之財務比率，於 114 年 12 月 31 日及 6 月 30 日分別重分類長期借款 289,363 仟元及 565,821 仟元至短期借款。

永豐金證券及子公司

永豐金證券(開曼)因營運資金需求，於 113 年 12 月與銀行簽訂授信合約，授信金額為美金 45,000 仟元，授信期間自簽約日或首次動撥日起算三年，授信期間內得循環動用，惟依授信合約之約定，授信期間內永豐金證券（開曼）不得將其持有之子公司股權設定予他人。

永豐金證券因營運資金需求，於 113 年 8 月及 9 月與票券公司簽訂協議書發行免保證商業本票，發行面額合計為 5,000,000 仟元，協議期間自簽約日起算三年，協議期間內需循環發行。

永豐金租賃及子公司

永豐金資本國際（香港）與第一銀行及其他 8 家金融機構於 112 年 12 月簽訂聯貸借款合約，取得美金 120,000 仟元之融資額度，作為永豐金資本國際（香港）營運週轉之用。授信期間自首次動用日起算三年，依授信合約約定，借款期間內之年度財務報告有關負債比率及利息保障倍數需維持一定比例之財務承諾，如有違反不構成違約事項，僅需加計利息。永豐金資本國際（香港）於 115 年 2 月申請調降融資融度至美金 60,000 仟元。

永豐金國際租賃有限公司與兆豐銀行及其他 5 家金融機構於 112 年 12 月簽訂聯貸借款合約，取得人民幣 380,000 仟元之融資額度，作為永豐金國際租賃有限公司營運週轉之用。依授信合約約定，借款期間內之年度財務報告有關自有資金比率、利息保障倍數、不良貸款比率及有形淨值需維持一定比例之財務承諾，如有違反不構成違約事項，依約需加計利息並於期限內改善完成。113 年度之財務承諾有未達合約約定事項之情形，依合約條件於 114 年 7 月 1 日起加計利息。

有關上述借款之擔保品，請參閱附註四七。

三十、 負債準備

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
員工福利負債準備	$1,765,538	$1,922,647	$2,029,479
融資承諾準備	106,331	116,375	89,602
保證責任準備	698,644	593,822	425,711
除役負債準備	258,899	225,799	186,691
其他準備	21,247	23,929	19,761
合　　計	$2,850,659	$2,882,572	$2,751,244

本公司及子公司融資承諾準備、保證責任準備及其他準備－信用狀之明細及變動情形如下：

	115年1月1日至6月30日		
	融資承諾準備	保證責任準備	其他準備－信用狀
期初餘額	$ 116,375	$ 593,822	$ 11,148
本期提列（迴轉）	(10,457)	103,461	(2,823)
匯率影響數及其他	413	1,361	141
期末餘額	$ 106,331	$ 698,644	$ 8,466

	114年1月1日至6月30日		
	融資承諾準備	保證責任準備	其他準備－信用狀
期初餘額	$ 217,271	$ 332,656	$ 9,948
本期提列（迴轉）	(123,152)	99,482	(2,106)
匯率影響數及其他	(4,517)	(6,427)	(862)
期末餘額	$ 89,602	$ 425,711	$ 6,980

本公司之子公司永豐投信經理之永豐中國科技 50 大 ETF 基金（證券代號：00887）於 113 年 10 月發生市價偏離淨值之情事，依永豐投信管理階層估計未來發生賠償之金額，提列業務損失準備，帳列其他準備，該估計將定期檢視並考量實際賠償情形予以調整。

三一、 員工福利負債準備

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
認列於合併資產負債表（帳列應付款項及負債準備）：			
－確定提撥計畫	$ 104,339	$ 99,396	$ 86,351
－確定福利計畫	943,093	1,081,221	1,295,095
－員工優惠存款計畫	416,646	410,317	393,676
－其　　他	405,799	431,109	340,708
合　　計	$ 1,869,877	$ 2,022,043	$ 2,115,830

其他係包含長期激勵獎酬計畫、服務休假遞延及離職福利。於 115 年 6 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 6 月 30 日認列長期激勵獎酬計畫之現金交割股份基礎給付相關負債分別為 344,203 仟元、354,698 仟元及 289,517 仟元，其中屬已既得之總內含價值分別為 282,732 仟元、282,732 仟元及 239,833 仟元。

確定福利計畫及員工優惠存款計畫相關退休金費用係以 114 年及 113 年 12 月 31 日精算決定在各期間分別認列於下列項目：

	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日
營業費用	$ 35,656	$ 42,798

三二、 其他金融負債

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
期貨交易人權益	$ 88,462,608	$ 58,800,383	$ 40,353,493
結構型商品所收本金	79,599,641	57,329,479	52,521,743
專戶分戶帳客戶權益	10,093,393	4,857,027	1,040,801
其　　他	1,690,397	855,031	568,776
合　　計	$179,846,039	$121,841,920	$ 94,484,813

三三、 其他負債

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
借券保證金－存入	$10,579,736	$ 9,332,543	$ 8,083,161
存入保證金	7,404,063	3,844,626	7,762,946
暫收及待結轉款項	1,596,094	937,054	1,792,001
預收款項	535,268	512,937	456,807
代收承銷股款	1,093	95,066	-
其　　他	174,139	156,227	148,892
合　　計	$20,290,393	$14,878,453	$18,243,807

三四、 所 得 稅

依據財政部 92 年 2 月 12 日台財稅第 910458039 號函「營利事業依金融控股公司法第四十九條及企業併購法第四十條規定合併辦理營利事業所得稅申報處理原則」之規定，金融控股公司持有本國子公司股份，達已發行股份總數百分之九十，且自其持有期間在一個課稅年度內滿 12 個月之年度起，得選擇以金融控股公司為納稅義務人，合併申報營利事業所得稅。

本公司自 92 年度之營利事業所得稅結算申報與 91 年度未分配盈餘申報已與合於前述函令規定之子公司合併辦理結算申報，並以本公司為該合併結算申報之納稅義務人。

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	115年4月1日至6月30日	114年4月1日至6月30日	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日
當期所得稅				
本期產生者	$ 1,794,624	$ 1,159,907	$ 3,332,915	$ 2,787,187
未分配盈餘加徵	279,769	380,380	279,769	380,380
以前年度之調整	(5,003)	140,527	(4,362)	136,770
其　　他	9,254	9,717	21,990	24,396
	2,078,644	1,690,531	3,630,312	3,328,733
遞延所得稅				
暫時性差異之發生及迴轉	(38,241)	88,936	567,160	(217,931)
認列於損益之所得稅費用	$ 2,040,403	$ 1,779,467	$ 4,197,472	$ 3,110,802

中華民國營利事業所得稅稅率為 20%，未分配盈餘所適用之稅率為 5%；其他轄區所產生之稅額係依各相關轄區適用之稅率計算。

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	115年4月1日至6月30日	114年4月1日至6月30日	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日
遞延所得稅				
本期產生				
－國外營運機構財務報表換算之兌換差額	($ 16,783)	$ 857,089	($ 162,110)	$ 763,554
－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益	(44,394)	(71,581)	(120,871)	62,287
－採用權益法認列之關聯企業其他綜合損益之份額	(78)	(1,775)	266	(1,628)
認列於其他綜合損益之所得稅	($ 61,255)	$ 783,733	($ 282,715)	$ 824,213

(三) 永豐金證券營利事業所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至 109 年度。其中 104 至 109 年度，由於各項耗竭及攤提、認購（售）權證損失等歧見尚未獲解決，上述年度之營所稅申報案仍在進行稅務行政救濟中，永豐金證券已就核定結果估列所得稅費用並支付相關稅額 125,934 仟元。

(四) 永豐金證券合併後消滅之匯立證券，其營利事業所得稅核定至 112 年度。

(五) 餘合併個體各公司營利事業所得稅核定情形

	核定年度
永豐金控	109年度
永豐商業銀行	109年度
永豐創投	109年度
永豐金租賃	109年度
永豐投信	109年度
永豐期貨	112年度
永豐投顧	113年度
永豐證創投	113年度
京城商業銀行	113年度
京城證券	113年度

(六) 支柱二所得稅法案

永豐商業銀行部分海外分行及子公司之註冊地越南及香港對於支柱二所得稅法案已立法，並分別自 113 年 1 月 1 日及 114 年 1 月 1 日起生效。

永豐金證券部分子公司之註冊地英國及香港對於支柱二所得稅法案已立法，並分別自 113 年 1 月 1 日及 114 年 1 月 1 日起生效。

永豐金租賃部分子公司之註冊地香港對於支柱二所得稅法案已立法，並自 114 年 1 月 1 日起生效。

本公司及子公司將持續檢視支柱二所得稅法案對其未來財務績效之影響。

三五、 權　　益

(一) 股　　本

普 通 股

本公司資本額為新台幣 180,000,000 仟元，分為 18,000,000 仟股，每股面額新台幣 10 元，授權董事會分次發行，其中計有 500,000 仟股係保留供認股權憑證、附認股權特別股或附認股權公司債行使認股權使用。本公司發行員工認股權憑證，其每次發行得認購股份數額，依證券主管機關之規定辦理。

為強化子公司永豐金證券資本結構、提升其資本適足率、降低債本比，併支應其營運及業務擴展之資金需求，本公司董事會於 115 年 6 月 26 日決議擬以公開申購配售方式辦理現金增資發行普通股，上限為 7.6 億股，每股面額新臺幣 10 元整，實際發行股數及實際發行價格，授權董事長依相關法令規定及視市場狀況與證券承銷商議定之後辦理。後續擬向主管機關申請新股發行事宜。

115 年 5 月 26 日股東常會決議辦理盈餘轉增資 2,898,464 仟元，計發行新股 289,846 仟股，每股面額 10 元，增資後普通股股本提高為 147,821,687 仟元，該增資案業經主管機關核准，並以 115 年 7 月 29 日為增資基準日。

本公司為強化競爭力，擴大經營版圖，以股份轉換方式將京城商業銀行納為本公司 100%持股之子公司。股份轉換對價為每 1 股京城商業銀行普通股換發本公司 1.2375 股新發行普通股及現金新臺幣 26.75 元；為支付京城商業銀行股份轉換所需之股份對價，本公司發行新股 1,375,152 仟股，每股面額 10 元，增資後普通股股本提高為 144,923,223 仟元，業已於 114 年 10 月 1 日辦妥變更登記。

114 年 5 月 29 日股東常會決議辦理盈餘轉增資 4,313,189 仟元，計發行新股 431,319 仟股，每股面額 10 元，增資後普通股股本提高為 131,271,698 仟元，該增資案業經主管機關核准，並以 114 年 8 月 27 日為增資基準日。

因應本公司 114 年 3 月 3 日召開股東臨時會（參閱附註五四）對議案表示異議之股東，本公司於 114 年 5 月 26 日買回其股份 4,125,625 股，並於 114 年 6 月間全數出售前述庫藏股票，認列資本公積－庫藏股票交易 1,692 仟元。

特 別 股

為強化財務結構、提升資本適足率及充實未來擴展營運規模資金，本公司以 98 年 5 月 15 日為增資基準日私募甲種特別股，發行價格為每股新台幣 6 元，發行條件如下：

本公司發行之甲種記名式特別股，其權利義務及其他重要條件列示如下：

1. 本公司年度決算如有盈餘，於彌補以往年度虧損並依法完納一切稅捐後，如尚有餘額，應依法令或本公司章程之相關規定，提列法定盈餘公積及特別盈餘公積或迴轉特別盈餘公積後，再就其餘數優先發放甲種特別股累積未分派及當年度股息。
2. 甲種特別股之股息率，於發行後前 15 年，應依增資基準日及每發行週年屆滿日之中華郵政股份有限公司之 1 年期定期儲金固定利率加年息 0.7%浮動計算次年之股息率；自第 16 年起，應依每發行週年屆滿日之中華郵政股份有限公司之 1 年期定期儲金固定利率加年息 1.5%浮動計算次年股息率，依實際發行價格計算，每年以現金一次發放。股息之發放均於每年股東常會承認決算書表後，由董事會另訂基準日支付上年度應發放之股息。發行年度、收回年度之現金股息按當年度實際發行日數計算，收回年度之現金股息應於次 1 年度股東常會後宣告發放。

3. 倘年度決算無盈餘，或雖有盈餘但不足以全數分派該年度應發放之甲種特別股股息，或因甲種特別股股息之分派將使本公司集團資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求而應暫停分派股息時，其未分派或分派不足額之股息，應連同所積欠之先前年度股息，累積於以後有盈餘年度優先補足。
4. 甲種特別股股東分派本公司剩餘財產之順序優先於普通股股東，但以不超過發行金額及積欠之股息為限。
5. 甲種特別股股東於股東會無表決權及選舉權，但得被選舉為董事。於甲種特別股股東會有表決權。
6. 甲種特別股股東除領取特別股第二條所述之股息外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。
7. 本公司以現金增資發行新股時，甲種特別股股東得享有新股優先認購權。
8. 甲種特別股自發行日起滿 3 年之次日起，除依法暫停過戶期間，及自本公司召開董事會決定無償配股停止過戶除權公告日、現金股息停止過戶除息公告日或現金增資認股停止過戶除權公告日前 3 個營業日起，至權利分派基準日止之期間及其他依法不得轉換之期間外，甲種特別股股東得隨時申請部分或全部將其持有之甲種特別股以壹股甲種特別股轉換為本公司壹股普通股，轉換後之普通股，其權利義務與原普通股完全相同。
9. 甲種特別股於各年度分派股息除權（息）基準日前轉換成普通股者，不得參與分派當年度及其後發放之特別股股息，但如有累積未分派之特別股股息，應繼續於當年度及以後之各年度優先分派；甲種特別股轉換成普通股之當年度如已參與分派特別股股息者，不得再參與當年度普通股股息之分派。
10. 甲種特別股無到期期限，自發行日起滿 15 年之次日起，本公司得以盈餘或發行新股所得之股款或其他法令許可之方式，按發行價格加計過去年度積欠股息暨當年度依實際發行日數計算之股息，收回部分或全部甲種特別股。本公司收回甲種特別股時，應於 30 日前以書面通知甲種特別股股東，甲種特別股股東於本公司收回前將其持有之甲種特別股轉換為普通股之權利，不因其接獲收回通知而受影響。

本公司發行之甲種特別股 70,000 仟股，依 IAS 32 之規定，將甲種特別股之轉換選擇權與負債分離，並分別認列為權益 290,940 仟元（帳列資本公積－轉換權，此資本公積不得作為任何用途）及特別股負債 129,060 仟元。該等特別股已於 101 年度補辦公開發行並經金管會 101 年 12 月 28 日金管證發字第 1010058323 號函申報生效在案，截至 115 年 6 月 30 日止，本公司之甲種特別股股東中共計 60,000 仟股已申請轉換本公司普通股。

(二) 資本公積

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
股本溢價	$ 26,779,195	$ 26,779,195	$ 6,083,151
轉換權	41,562	41,562	41,562
其他	6,340	6,340	6,340
	$ 26,827,097	$ 26,827,097	$ 6,131,053

資本公積中屬超過票面金額發行股票之溢額（包括以超過面額發行普通股、公司債轉換溢價及庫藏股票交易等）及受領贈與之部分得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金股利或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。

依公司法規定國內公司現行採用權益法認列關聯企業及合資股權淨值之變動數，可用以彌補虧損。

金融控股公司因金融機構股份轉換時所貸記之資本公積，如係來自金融機構轉換前依台財融(一)字第 0910016280 號函定義之未分配盈餘者，依金融控股公司法第四十七條第四項及相關規定，得分派現金股利，亦得於轉換當年度撥充資本，且其撥充資本比例不受證券交易法第四十一條第二項及證券交易法施行細則第八條之限制。上述定義之資本公積已於 93 年度盈餘分配案全數分配完畢。

(三) 盈餘分配及股利政策

本公司年終結算如有盈餘，應先彌補以往年度虧損並依法繳納稅捐、依法令提列法定盈餘公積及提列特別盈餘公積或迴轉特別盈餘公積後，再就其餘數優先發放甲種特別股累積未分派及當年度股息後之餘額（以下稱當年度盈餘），加計期初未分配盈餘，作為可供分配之盈餘，就當年度盈餘提撥不低於百分之三十為普通股股利，並由董事會擬定分配案提請股東會核定之。

前項法定盈餘公積已達實收資本總額時，得免繼續提列法定盈餘公積。

本公司依金管證發字第 1090150022 號令規定提列特別盈餘公積，如有前期累積之其他權益減項淨額，應自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，如仍有不足時，自當期稅後淨利加計當期稅後淨利以外項目計入當期未分配盈餘之數額提列特別盈餘公積。

依據本公司營運規劃，以分派股票股利保留所需資金為原則，其餘部分得以現金股利方式分派，其現金股利不得少於當年度股利分派總額百分之十。

前述以現金分配之部分應於股東會通過盈餘分派之議案後分派之；股票部分應另俟取得主管機關核准後分派之。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損；法定盈餘公積超過實收股本總額 25%之部分，除得撥充股本外，尚得以現金分配。

本公司股東常會於 115 年 5 月 26 日及 114 年 5 月 29 日決議 114 及 113 年度盈餘分配案及每股股利如下：

	盈餘分配案		每股股利（元）	
	114年度	113年度	114年度	113年度
法定盈餘公積	$ 2,769,813	$ 2,686,235		
特別盈餘公積	492,906	533,034		
現金股利	15,941,555	11,544,124	$ 1.10	$ 0.91
股票股利	2,898,464	4,313,189	0.20	0.34

本公司股東常會並決議本公司嗣後如因買回本公司股份、特別股轉換為普通股或其他情況，致影響流通在外股份數量，及有股東拋棄其股利分派權利等，股東配息率及配股率因此發生變動者，授權董事會調整之。

(四) 其他權益項目

	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價（損）益 權益工具	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價（損）益 債務工具	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	與待出售處分群組直接相關之權益	合計
115年1月1日餘額	($ 1,354,951)	$ 1,718,186	($ 6,507,396)	($ 16,648)	($ 22,846)	($ 6,183,655)
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	814,874	-	-	-	-	814,874
－相關所得稅	(162,110)	-	-	-	-	(162,110)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產						
－本期評價調整	-	2,211,155	(1,476,510)	-	-	734,645
－債務工具備抵損失調整	-	-	2,916	-	-	2,916
－本期處分	-	-	(326,115)	-	-	(326,115)
－處分損益移轉至保留盈餘	-	(1,182,333)	-	-	-	(1,182,333)
－相關所得稅	-	6,278	(127,149)	-	-	(120,871)
採用權益法認列之關聯企業其他綜合損益之份額						
－本期認列數	(1,332)	-	-	-	-	(1,332)
－相關所得稅	266	-	-	-	-	266
指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數						
－本期變動數	-	-	-	(11,108)	-	(11,108)
其他不重分類至損益之項目						
－本期變動數	-	-	-	-	22,846	22,846
115年6月30日餘額	($ 703,253)	$ 2,753,286	($ 8,434,254)	($ 27,756)	$ -	($ 6,411,977)

	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	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價（損）益 債務工具	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
114年1月1日餘額	($ 621,460)	$ 5,324,354	($ 10,377,012)	($ 16,631)	($ 5,690,749)
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	(3,805,025)	-	-	-	(3,805,025)
－相關所得稅	763,554	-	-	-	763,554
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
－本期評價調整	-	(404,975)	3,274,665	-	2,869,690
－債務工具備抵損失調整	-	-	(10,588)	-	(10,588)
－本期處分	-	-	(308,338)	-	(308,338)
－處分損益移轉至保留盈餘	-	(1,133,219)	-	-	(1,133,219)
－相關所得稅	-	(9,802)	72,089	-	62,287
採用權益法認列之關聯企業其他綜合損益之份額					
－本期認列數	8,140	-	-	-	8,140
－相關所得稅	(1,628)	-	-	-	(1,628)
指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數					
－本期變動數	-	-	-	9,493	9,493
114年6月30日餘額	($ 3,656,419)	$ 3,776,358	($ 7,349,184)	($ 7,138)	($ 7,236,383)

(五) 非控制權益

	115年1月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日
期初餘額	$ 2,605,759	$ -
非控制權益增減	-	1,938,640
歸屬非控制權益之份額		
本期淨利	55,373	164,945
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	32,569	(232,881)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	-	369
期末餘額	$ 2,693,701	$ 1,871,073

三六、 利息淨收益

	115年4月1日 至6月30日	114年4月1日 至6月30日	115年1月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日
利息收入				
貼現及放款利息收入	$ 17,932,214	$ 14,951,018	$ 35,232,656	$ 30,071,051
投資有價證券息	5,309,430	4,486,157	10,486,685	9,070,165
存放及拆放同業利息收入	1,613,836	1,059,398	2,878,639	2,209,680
融資利息收入	832,954	482,017	1,483,103	1,089,467
附賣回票債券投資息	370,976	508,137	830,239	1,103,816
存 款 息	334,151	238,423	665,472	509,961
信用卡循環利息收入	151,099	152,255	302,637	303,371
其他利息收入	735,918	544,036	1,371,356	1,164,249
小 計	27,280,578	22,421,441	53,250,787	45,521,760
利息費用				
存款利息費用	(11,129,929)	(10,645,634)	(21,954,799)	(21,998,766)
同業拆放利息費用	(870,344)	(914,181)	(1,844,764)	(1,923,395)
結構型商品利息費用	(671,446)	(530,910)	(1,263,553)	(1,072,801)
附買回票債券負債利息費用	(545,007)	(675,498)	(1,051,969)	(1,409,527)
借 款 息	(397,303)	(261,317)	(745,313)	(600,048)
金融債券利息費用	(228,042)	(217,324)	(455,084)	(435,345)
其他利息費用	(741,943)	(345,515)	(1,307,257)	(777,358)
小 計	(14,584,014)	(13,590,379)	(28,622,739)	(28,217,240)
合 計	$ 12,696,564	$ 8,831,062	$ 24,628,048	$ 17,304,520

三七、 手續費及佣金淨收益

	115年4月1日 至6月30日	114年4月1日 至6月30日	115年1月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日
手續費收入				
經紀手續費收入	$ 6,812,482	$ 2,306,439	$ 11,115,489	$ 4,618,606
信託及其附屬業務手續費收入	1,612,559	919,141	3,166,202	2,180,634
放款手續費收入	967,597	793,585	2,575,715	1,916,851
保險業務手續費收入	820,173	713,009	2,555,744	2,448,379
信用卡業務手續費收入	316,973	355,889	664,019	668,477
其他手續費收入	989,947	643,662	2,123,449	1,317,377
小　計	11,519,731	5,731,725	22,200,618	13,150,324
手續費費用				
經紀經手費支出	(871,172)	(202,974)	(1,424,189)	(405,242)
信用卡業務手續費支出	(352,450)	(297,235)	(690,692)	(589,740)
跨行手續費支出	(118,139)	(104,745)	(236,525)	(209,757)
信託手續費	(85,705)	(77,084)	(167,245)	(165,884)
結算交割服務費支出	(50,500)	(39,111)	(99,654)	(74,856)
期貨佣金支出	(24,792)	(35,572)	(56,387)	(72,117)
其他手續費支出	(288,262)	(239,738)	(565,605)	(430,964)
小　計	(1,791,020)	(996,459)	(3,240,297)	(1,948,560)
合　計	$ 9,728,711	$ 4,735,266	$ 18,960,321	$ 11,201,764

三八、 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	115年4月1日 至6月30日	114年4月1日 至6月30日	115年1月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債處分（損）益				
營業證券－自營	$18,470,514	($ 1,021,410)	$29,858,206	($ 1,226,776)
營業證券－避險	5,122,870	(659,513)	6,881,560	(850,140)
股　票	4,386,587	136,054	4,555,287	151,549
公 司 債	147,797	2,569	561,333	1,932
基金受益憑證	305,811	16,423	397,731	16,723
營業證券－承銷	36,615	1,835	117,406	91,492
借券及附賣回融券交易	(3,691,469)	(381,232)	(5,882,102)	(699,409)
遠期外匯合約	440,540	(1,113,136)	728,312	(800,225)
換匯合約	607,381	1,405,063	721,644	2,799,140
選擇權合約	148,150	49,600	230,805	136,009
利率交換合約	134,671	134,887	128,356	60,248
資產交換合約	(247,094)	(118,080)	(187,405)	(279,137)
發行認購（售）權證	(964,075)	118,173	(1,726,025)	408,457
期貨合約	(17,287,287)	2,474,878	(25,285,804)	3,100,424
其　他	(797,768)	258,793	(1,313,984)	280,097
小　計	6,813,243	1,304,904	9,785,320	3,190,384

（接次頁）

（承前頁）

	115年4月1日 至6月30日	114年4月1日 至6月30日	115年1月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債評價（損）益				
營業證券－避險	$ 3,365,897	$ 475,320	$ 2,749,728	($ 215,542)
股　　票	2,246,285	229,974	2,600,408	302,349
營業證券－自營	3,436,541	1,234,793	359,279	(17,085)
基金受益憑證	245,769	(23,219)	197,035	(23,162)
期貨交易保證金－有價證券	298,687	83,492	189,871	(141,701)
公 司 債	(112,725)	(70,672)	(506,575)	(48,876)
借券及附賣回融券交易	(2,854,040)	(1,806,781)	(1,653,790)	(85,164)
利率交換合約	121,854	219,264	1,399,994	480,296
選擇權合約	535,162	(138,245)	424,621	123,240
換匯合約	(252,452)	(50,688)	54,273	(285,151)
遠期外匯合約	(242,543)	(423,458)	(384,836)	(523,804)
資產交換合約	(659,826)	27,800	(841,995)	249,932
期貨合約	(3,264,716)	(69,494)	(1,376,656)	125,383
發行認購（售）權證	(3,455,121)	(102,119)	(3,240,182)	85,352
其　　他	(974,560)	142,520	(1,180,838)	224,277
小　　計	(1,565,788)	(271,513)	(1,209,663)	250,344
利息收入	458,793	370,824	949,428	795,953
股利收入	413,458	204,578	641,772	341,237
利息費用	(31)	-	(50)	-
合　　計	$ 6,119,675	$ 1,608,793	$10,166,807	$ 4,577,918

三九、 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益

	115年4月1日 至6月30日	114年4月1日 至6月30日	115年1月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日
股利收入				
報導期間結束日仍持有	$ 225,701	$ 181,531	$ 312,185	$ 221,184
報導期間內除列	87,205	55,042	88,220	75,390
債務工具處分（損）益	159,926	84,466	326,115	308,339
	$ 472,832	$ 321,039	$ 726,520	$ 604,913

四十、 資產減損（損失）迴轉利益

	115年4月1日 至6月30日	114年4月1日 至6月30日	115年1月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日
其他金融資產減損損失	($ 56,940)	($ 108,331)	($ 20,142)	($ 136,856)
其　　他	129	8,038	(4,376)	1,316
	($ 56,811)	($ 100,293)	($ 24,518)	($ 135,540)

四一、 其他利息以外淨損益

	115年4月1日 至6月30日	114年4月1日 至6月30日	115年1月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日
借券收入	$327,557	$178,295	$565,190	$375,769
營業資產租金收入	44,952	41,668	91,103	82,625
股務代理收入	51,464	44,373	87,419	76,375
租賃收入	13,983	12,902	26,670	26,517
交易獎勵金	7,366	9,907	17,419	18,514
過期帳收回	1,387	1,102	3,389	1,990
發行認購（售）權證費用	(89,018)	(54,361)	(159,754)	(119,371)
提前還款補償金	-	(92,172)	-	(92,172)
其　　他	74,196	41,172	149,518	63,780
合　　計	$431,887	$182,886	$780,954	$434,027

四二、 員工福利費用

	115年4月1日 至6月30日	114年4月1日 至6月30日	115年1月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日
短期員工福利費用－薪資及獎金	$ 7,803,875	$ 5,084,547	$ 14,773,953	$ 10,235,208
短期員工福利費用－其他	774,783	614,739	1,559,098	1,358,004
退職後福利費用	183,417	155,514	365,771	314,503
長期員工福利費用	10,666	(3,195)	20,036	7,258
合　　計	$ 8,772,741	$ 5,851,605	$ 16,718,858	$ 11,914,973

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。前項員工酬勞數額中，應提撥不低於百分之六十為基層員工分派酬勞。

本公司 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日所估列之員工酬勞分別為 2,447 仟元及 1,312 仟元暨董事酬勞分別為 51,393 仟元及 28,867 仟元，係分別依公司章程及過去經驗以可能發放之金額為基礎計算。

年度合併財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計值變動處理，於次一年度調整入帳。

本公司於 115 年 1 月 30 日及 2 月 26 日董事會分別決議配發 114 年度員工酬勞 3,000 仟元及董事酬勞 54,000 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 115 年 5 月 26 日股東常會報告 114 年度員工酬勞及董事酬勞分配情形。

本公司於 114 年 1 月 17 日及 2 月 20 日董事會分別決議配發 113 年度員工酬勞 2,500 仟元及董事酬勞 47,700 仟元，員工酬勞及董事酬勞全數以現金發放，前述決議金額與財務報告認列之金額並無差異，本公司已於 114 年 5 月 29 日股東常會報告 113 年度員工酬勞及董事酬勞分配情形。

有關本公司員工酬勞及董事酬勞相關資訊，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

為平衡短期與長期獎酬，本公司訂有長期激勵獎酬計畫，對集團高階主管設計績效獎金遞延發放，並連結未來本公司股票價值及長期績效指標，本公司及子公司預計以虛擬股數及未來股價計算並採現金給付方式認列為現金交割股份基礎給付之長期員工福利費用。

四三、 折舊及攤銷費用

	115年4月1日至6月30日	114年4月1日至6月30日	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日
折舊費用				
土地改良物	$ 78	$ 72	$ 156	$ 153
房屋及建築物	65,776	56,102	129,039	112,074
機械及電腦設備	119,003	111,684	236,447	228,925
交通及運輸設備	23,916	25,197	47,742	47,874
什項設備	44,920	41,230	90,830	82,939
租賃權益改良	41,104	34,621	82,115	69,708
使用權資產	331,846	291,070	657,461	579,794
小　計	626,643	559,976	1,243,790	1,121,467
攤銷費用	335,484	126,981	502,216	251,353
合　計	$ 962,127	$ 686,957	$ 1,746,006	$ 1,372,820

四四、 其他業務及管理費用

	115年4月1日至6月30日	114年4月1日至6月30日	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日
稅捐及規費	$ 1,022,273	$ 795,684	$ 1,985,992	$ 1,541,255
自動化設備	324,705	262,518	585,764	477,938
業務推廣費	271,734	465,008	518,161	713,879
專業服務費	213,182	197,271	386,079	366,304
場所費用	173,980	138,276	331,869	267,100
通訊費用	196,239	121,947	322,030	253,768
保 險 費	161,000	133,555	319,603	268,589
借券費用	176,553	111,534	316,013	217,569
其　他	872,948	615,465	1,487,708	1,163,338
合　計	$ 3,412,614	$ 2,841,258	$ 6,253,219	$ 5,269,740

四五、 每股盈餘

基本每股盈餘係以歸屬於本公司普通股權益持有人之損益，除以當期流通在外普通股加權平均股數計算而得。

稀釋每股盈餘係就所有稀釋性潛在普通股之影響數，調整歸屬於本公司普通股權益持有人之損益，以及流通在外加權平均股數。

單位：每股元

	115年4月1日至6月30日	114年4月1日至6月30日	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日
基本每股盈餘				
來自繼續營業單位	$ 0.91	$ 0.40	$ 1.66	$ 0.94
來自停業單位	-	-	-	-
基本每股盈餘合計	$ 0.91	$ 0.40	$ 1.66	$ 0.94
稀釋每股盈餘				
來自繼續營業單位	$ 0.91	$ 0.40	$ 1.66	$ 0.94
來自停業單位	-	-	-	-
稀釋每股盈餘合計	$ 0.91	$ 0.40	$ 1.66	$ 0.94

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本期淨利

	115年4月1日至6月30日	114年4月1日至6月30日	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日
用以計算基本每股盈餘之淨利	$ 13,498,057	$ 5,401,306	$ 24,492,524	$ 12,603,048
減：用以計算停業單位基本每股盈餘之淨利	-	-	22,092	-
用以計算繼續營業單位基本每股盈餘之淨利	13,498,057	5,401,306	24,470,432	12,603,048
具稀釋作用潛在普通股之影響：				
特別股	482	483	960	960
用以計算繼續營業單位稀釋每股盈餘之淨利	$ 13,498,539	$ 5,401,789	$ 24,471,392	$ 12,604,008

股　　數

單位：仟股

	115年4月1日至6月30日	114年4月1日至6月30日	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	14,782,169	13,378,966	14,782,169	13,379,238
具稀釋作用潛在普通股之影響：				
特別股	10,000	10,000	10,000	10,000
用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數	14,792,169	13,388,966	14,792,169	13,389,238

計算比較期間每股盈餘時，115 年 7 月 29 日及 114 年 8 月 27 日無償配股之影響業已追溯調整，調整後 114 年 4 月 1 日至 6 月 30 日及 1 月 1 日至 6 月 30 日基本每股盈餘由 0.43 元及 0.99 元減少為 0.40 元及 0.94 元。

若本公司得選擇以股票或現金發放員工酬勞，則計算稀釋每股盈餘時，假設員工酬勞將採發放股票方式，並於該潛在普通股具有稀釋作用時計入加權平均流通在外股數，以計算稀釋每股盈餘。於次年度董事會決議員工酬勞發放股數前計算稀釋每股盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。本公司員工酬勞並未造成用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數及稀釋每股盈餘發生重大變動。

四六、 關係人交易

除於合併財務報告其他附註所述者外，本公司及子公司與其他關係人間之交易如下：

(一) 關係人名稱及關係

關係人名稱	與本公司及子公司之關係
財團法人永豐基金會	本公司董事長之相關事業
台灣文創發展股份有限公司（台灣文創）	永豐創投總經理之相關事業
源傑科技股份有限公司（源傑科技）	永豐創投總經理之相關事業(自115年6月起非為關係人)

（接次頁）

（承前頁）

關係人名稱	與本公司及子公司之關係
創意電子股份有限公司（創意電子）	本公司董事長配偶之相關事業
上誼文化實業股份有限公司（上誼文化實業）	本公司法人董事
行遠投資股份有限公司（行遠投資）	本公司法人董事
元太科技工業股份有限公司（元太科技）	本公司董事之相關事業
聯詠科技股份有限公司（聯詠科技）	本公司董事之相關事業
旺宏電子股份有限公司（旺宏電子）	本公司董事之相關事業
財團法人信誼基金會	永豐商業銀行董事之相關事業
中華彩色印刷股份有限公司（中華彩色印刷）	永豐商業銀行董事之相關事業
富華開發企業股份有限公司（富華開發）	永豐商業銀行董事之相關事業
中華電信股份有限公司（中華電信）	永豐商業銀行董事之相關事業（自114年7月起非為關係人）
英屬開曼群島商泰鼎國際事業股份有限公司（英屬開曼群島商泰鼎國際事業）	永豐商業銀行董事之相關事業
維格餅家股份有限公司（維格餅家）	永豐商業銀行董事之相關事業（自114年7月起非為關係人）
中華精測科技股份有限公司（中華精測）	永豐商業銀行董事之相關事業
E Ink Technology B.V.	永豐商業銀行董事配偶之相關事業
川奇光電科技（揚州）有限公司（川奇光電科技（揚州））	永豐商業銀行董事配偶之相關事業
宏通數碼科技股份有限公司（宏通數碼）	永豐商業銀行董事配偶之相關事業
台虹科技股份有限公司（台虹科技）	永豐商業銀行董事配偶之相關事業
太景醫藥研發控股股份有限公司（太景醫藥研發）	永豐商業銀行董事一血之相關事業
太景生物科技股份有限公司（太景生物科技）	永豐商業銀行董事一血之相關事業
永信誼實業股份有限公司（永信誼實業）	永豐商業銀行董事一血之相關事業
和則誼企業股份有限公司（和則誼企業）	永豐商業銀行董事一血之相關事業
和則安實業股份有限公司（和則安實業）	永豐商業銀行董事一血之相關事業
永豐餘工紙（揚州）投資有限公司（永豐餘工紙（揚州））	永豐商業銀行董事一血之相關事業
永豐商店股份有限公司（永豐商店）	永豐商業銀行董事二血之相關事業
永豐餘消費品實業股份有限公司（永豐餘消費品）	永豐商業銀行董事二血之相關事業
永豐餘投資有限公司（永豐餘投資）	永豐商業銀行董事二血之相關事業
鼎豐投資股份有限公司（鼎豐投資）	永豐金證券董事之相關事業
台灣玻璃工業股份有限公司（台灣玻璃工業）	永豐金證券董事之相關事業

（接次頁）

（承前頁）

關係人名稱	與本公司及子公司之關係
海利普電子科技股份有限公司（海利普電子）	永豐金租賃董事之相關事業
華南商業銀行股份有限公司（華南銀行）	永豐金租賃董事配偶之相關事業
國票綜合證券股份有限公司（國票綜合證券）	京城商業銀行董事配偶之相關事業（自115年6月起非為關係人）
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（自114年6月起非為關係人）
興能高科技股份有限公司（興能高科技）	永豐商業銀行經理人配偶之相關事業
好心地股份有限公司（好心地）	永豐商業銀行經理人二血之相關事業
澤泰投資有限公司（澤泰投資）	永豐商業銀行經理人二血之相關事業
金寶電子工業股份有限公司（金寶電子）	永豐商業銀行經理人二姻之相關事業
台光電子材料股份有限公司（台光電子）	實質關係人
永豐餘國際有限公司（永豐餘國際）	實質關係人
永豐餘投資控股股份有限公司（永豐餘投資控股）	實質關係人
忠慶投資股份有限公司（忠慶投資）	實質關係人
貝爾敦股份有限公司（貝爾敦）	實質關係人
何世投資股份有限公司（何世投資）	實質關係人
穎筠投資股份有限公司（穎筠投資）	實質關係人
SinoPac Multi Strategy Quant Fund Limited	實質關係人
SinoPac Multi-Series Fund II Limited	實質關係人
SinoPac Multi-Series Fund SPC	實質關係人
SinoPac Nucopia SPC	實質關係人
其他	本公司及子公司之董事、監察人、經理人及其親屬、部室主管、按權益法認列之被投資公司及其子公司暨本公司子公司之被投資公司等。

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 現金及約當現金

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
永豐金證券及子公司			
銀行存款			
其他關係人	$ 3,013	$ 8,657	$ 2,817
永豐金租賃及子公司			
銀行存款			
其他關係人	66	66	66

2. 存放央行及拆借金融同業

	115年6月30日		115年1月1日至6月30日
	期末餘額	利率區間	利息收入
永豐商業銀行及子公司			
拆放銀行同業			
華南銀行	$ 2,857,520	2.69%-20.00%	$ 69,614

	114年12月31日	
	年底餘額	利率區間
永豐商業銀行及子公司		
拆放銀行同業		
華南銀行	$ 300,000	2.00%-9.70%

	114年6月30日		114年1月1日至6月30日
	期末餘額	利率區間	利息收入
永豐商業銀行及子公司			
拆放銀行同業			
華南銀行	$ 1,349,796	2.16%-5.20%	$ 21,648

3. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
永豐商業銀行及子公司			
公司債			
其他關係人	$ -	$ 25,079	$ 59,187
股票			
其他關係人	9,959	-	-

（接次頁）

（承前頁）

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
永豐金證券及子公司			
創意電子	$ 773,146	$ 783,677	$ 6,032
台光電子	493,476	597,946	720,701
中華精測	279,511	214,747	16,515
旺宏電子	261,647	655,124	225,112
聯詠科技	147,187	91,065	89,718
元太科技	113,442	138,283	30,763
其他關係人	152,141	101,619	362,555
永豐投信			
其他關係人	-	-	9,073
永豐創投			
太景醫藥研發	120,645	198,778	162,946
源傑科技	-	208,662	236,266
其他關係人	102,720	75,505	76,837

4. 衍生金融工具交易

	115年6月30日				
	合約金額（名目本金）	合約期間	本期評價（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	$ 11,550,181	112.08.22-125.06.12	$ 18,491	透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 694,752
遠期外匯合約					
永豐餘國際	620,901	114.08.14-115.11.05	13,131	透過損益按公允價值衡量之金融資產	22,340
永豐餘投資控股	159,206	114.11.03-115.11.05	3,514	透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,629

	114年12月31日			
	合約金額（名目本金）	合約期間	帳列科目	餘額
永豐商業銀行及子公司				
利率交換合約				
華南銀行	$ 11,959,375	109.11.13-124.11.19	透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 680,190
遠期外匯合約				
永豐餘國際	613,324	114.08.14-115.11.05	透過損益按公允價值衡量之金融資產	9,208
永豐餘投資控股	157,263	114.11.03-115.11.05	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,116

	114年6月30日				
	合約金額（名目本金）	合約期間	本期評價（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	$ 11,475,868	109.11.13-123.10.16	($ 134,296)	透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 504,552
華南銀行	20,408	111.07.27-114.07.28	10	透過損益按公允價值衡量之金融負債	62
遠期外匯合約					
永豐餘國際	131,586	114.01.09-115.01.13	1,080	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,674
永豐餘國際	438,621	113.08.12-114.11.05	5,111	透過損益按公允價值衡量之金融負債	9,316
永豐餘投資控股	146,207	113.11.01-114.11.05	1,701	透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,401
永豐金證券及子公司					
資產交換選擇權合約					
其他關係人	-	-	(19,565)	-	-

5. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
永豐商業銀行及子公司			
權益工具投資			
其他關係人	$ 39,930	$ 42,167	$ 41,079
永豐金證券及子公司			
權益工具投資			
聯詠科技	208,115	-	-
中華電信	-	-	616,140
永豐創投			
權益工具投資			
其他關係人	95,716	95,185	101,166

6. 附賣回票券及債券投資

	114年6月30日		114年1月1日至6月30日
	面額	帳列金額	利息收入
永豐金證券及子公司			
其他關係人	$ -	$ -	$ 15,980

7. 應收款項

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
永豐商業銀行及子公司			
其他關係人	$ 868,952	$ 284,056	$ 255,655
永豐金證券及子公司			
其他關係人	18,304	18,376	18,098
永豐投信			
其他關係人	-	-	29,442

8. 放　　款

115年1月1日至6月30日			
115年6月30日		利率／手續	
餘　　額	最高餘額	費率（%）	利息收入
$ 14,522,678	$ 15,353,766	0.69-13.80	$ 144,622

類別	115年6月30日						
	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	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	167	$ 296,893	$ 281,695	V	—	不動產及車輛	無
自用住宅抵押貸款小計	1,270	9,730,563	9,497,287	V	—	不動產	無
其他放款：							
	金寶電子	368,526	368,526	V	—	無	無
	海利普電子	151,407	146,376	V	—	機器設備	無
	英屬開曼群島商泰鼎國際事業	45,000	45,000	V	—	存單	無
	忠慶投資	43,999	42,158	V	—	不動產	無
	好心地	4,206	3,751	V	—	不動產	無
	其他	4,713,172	4,137,885	V	—	不動產及車輛	無
	其他放款小計	5,326,310	4,743,696				
	合計	$15,353,766	$14,522,678				

114年度			
114年12月31日		利率／手續	
餘　　額	最高餘額	費率（%）	利息收入
$ 13,343,372	$ 14,458,794	0.69-13.80	$ 285,737

類別	114年度						
	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	182	$ 362,556	$ 338,281	V	—	不動產及車輛	無
自用住宅抵押貸款小計	1,237	9,118,269	8,713,451	V	—	不動產	無
其他放款：							
	金寶電子	381,667	314,359	V	—	無	無
	海利普電子	161,169	151,407	V	—	機器設備	無
	英屬開曼群島商泰鼎國際事業	71,800	45,000	V	—	有價證券	無
	忠慶投資	47,613	43,999	V	—	不動產	無
	好心地	5,101	4,206	V	—	不動產	無
	其他	4,310,619	3,732,669	V	—	不動產、車輛及存單	無
	其他放款小計	4,977,969	4,291,640				
	合計	$ 14,458,794	$ 13,343,372				

114年6月30日	114年1月1日至6月30日		
		利率／手續	
餘額	最高餘額	費率（%）	利息收入
$ 12,493,472	$ 14,281,864	0-13.80	$ 139,934

類別	114年6月30日						
	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	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	174	$ 297,857	$ 283,007	V	—	不動產及車輛	無
自用住宅抵押貸款小計	1,202	8,695,087	8,356,054	V	—	不動產	無
其他放款：							
	旺宏電子	1,000,000	-	V	—	無	無
	金寶電子	415,000	335,834	V	—	無	無
	英屬開曼群島商泰鼎國際事業	72,000	72,000	V	—	有價證券及債權	無
	海利普電子	128,586	123,704	V	—	機器設備	無
	維格餅家	30,000	30,000	V	—	不動產	無
	忠慶投資	47,613	45,815	V	—	不動產	無
	好心地	5,100	4,656	V	—	不動產	無
	澤泰投資	175	-	V	—	車輛	無
	其他	3,590,446	3,242,402	V	—	不動產及車輛	無
	其他放款小計	5,288,920	3,854,411				
	合計	$14,281,864	$12,493,472				

註：關係人放款皆為正常授信戶，並依主管機關函令及 IFRS 會計準則提列備抵呆帳。

9. 保證款項

115 年 6 月 30 日

關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	保證責任準備餘額	費率區間	擔保品內容	備註
興能高科技	$ 8,875	$ 8,875	$ 105	0.65%	無	

10. 不動產及設備

永豐商業銀行及子公司向其他關係人採購不動產及設備，115 及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日分別支付 4,271 仟元及 8,854 仟元，帳列機械及電腦設備及預付設備款。

永豐金證券及子公司向其他關係人採購不動產及設備，114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日支付 569 仟元，帳列機械及電腦設備（115 年 1 月 1 日至 6 月 30 日：無）。

永豐投信向其他關係人採購不動產及設備，115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日分別支付 690 仟元及 178 仟元，帳列機械及電腦設備。

11. 無形資產

永豐商業銀行及子公司向其他關係人採購電腦軟體，115 及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日分別支付 8,756 仟元及 17,374 仟元。

永豐金證券及子公司向其他關係人採購電腦軟體，115 年 1 月 1 日至 6 月 30 日支付 1,186 仟元（114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日：無）。

永豐投信向其他關係人採購電腦軟體，115 年 1 月 1 日至 6 月 30 日支付 52 仟元（114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日：無）。

12. 其他資產

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
永豐商業銀行及子公司			
存出保證金			
其他關係人	$ 735	$ 729	$ 826
預付款項			
其他關係人	29	35	40
永豐金證券及子公司			
存出保證金			
其他關係人	2,160	2,160	2,359
預付款項			
其他關係人	2,831	166	3
永豐投信			
存出保證金			
其他關係人	180	180	185
預付款項			
其他關係人	236	215	-
永豐金租賃及子公司			
存出保證金			
其他關係人	-	-	36

永豐商業銀行及子公司與其他關係人簽訂採購協議，115 及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日已分別支付予該公司 30,762 仟元及 25,185，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115年6月30日暨114年12月31日及6月30日因租賃合約衍生之未折現存出保證金均為640仟元。

永豐金證券及子公司114年6月30日因租賃合約衍生之未折現存出保證金為158仟元（115年6月30日暨114年12月31日：無）。

13. 買賣票券及債券交易

	115年1月1日至6月30日	
	購買票券及債券	出售票券及債券
永豐銀行及子公司		
其他關係人	$ -	$ 25,000

	114年1月1日至6月30日	
	購買票券及債券	出售票券及債券
永豐銀行及子公司		
其他關係人	$ 59,045	$ -
永豐金證券及子公司		
萬通票券	68,139,507	114,824,749
華南銀行	-	292,414

14. 央行及金融同業存款

	115年6月30日		115年1月1日至6月30日
	期末餘額	利率區間	利息費用
永豐商業銀行及子公司			
華南銀行	$ 127,364	0.80%-6.50%	$ 235

	114年6月30日		114年1月1日至6月30日
	期末餘額	利率區間	利息費用
永豐商業銀行及子公司			
其他關係人	$ -	1%-4.30%	$ 765

15. 應付商業本票

	114年6月30日		114年1月1日至6月30日
	面額	利率區間	利息費用
永豐金證券及子公司			
其他關係人	$ -	1.72%-1.91%	$ 19,265
永豐金租賃及子公司			
其他關係人	-	1.928%-1.998%	797

16. 應付款項

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
永豐商業銀行及子公司			
其他關係人	$ 33,114	$ 21,964	$ 8,386
永豐金證券及子公司			
其他關係人	4,681	887	4,599
永豐投信			
其他關係人	844	665	-

17. 存　　款

	115年6月30日 餘額	利率（%）	115年1月1日至6月30日 利息費用
其他關係人	$ 19,319,088	0-13	$ 150,784

	114年12月31日 餘額	利率（%）
其他關係人	$17,959,166	0-13

	114年6月30日 餘額	利率（%）	114年1月1日至6月30日 利息費用
其他關係人	$ 17,332,314	0-13	$ 254,489

註：上述揭露之存款利率包含因搭配保險商品之存款優惠年利率，其交易條件與非關係人相當。

永豐商業銀行及子公司一億元以上之關係人存款明細請參閱附註四六(三)1.(10)之揭露資訊。

18. 其他金融負債

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
永豐金證券及子公司			
期貨交易人權益			
其他關係人	$ 8,157	$ 4,254	$ 19,218

19. 租　　賃

	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日
永豐商業銀行及子公司為承租人		
取得使用權資產		
中華電信	$ -	$ 79,306

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
永豐商業銀行及子公司為承租人			
租賃負債			
中華電信	$ -	$ -	$ 288,990
其他關係人	9,886	11,660	13,418
永豐金證券及子公司為承租人			
租賃負債			
其他關係人	-	-	1,921

20. 其他負債

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
永豐商業銀行及子公司			
存入保證金			
其他關係人	$ 3,826	$ 875	$ 875

21. 利息收入

	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日
永豐商業銀行及子公司		
其他關係人	$ 5	$ 5
永豐金證券及子公司		
其他關係人	-	7,336

22. 利息費用

	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日
永豐商業銀行及子公司		
其他關係人	$ 98	$ 2,708
永豐金證券及子公司		
其他關係人	-	36

23. 手續費及佣金淨收益

	115年1月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日
永豐商業銀行及子公司		
手續費收入		
其他關係人	$ 13,069	$ 14,535
手續費支出		
其他關係人	2,641	12,802
永豐金證券及子公司		
手續費收入		
其他關係人	73,885	82,980
手續費支出		
其他關係人	2,455	2,445
永豐投信		
手續費收入		
其他關係人	-	189,866

24. 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	115年1月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日
永豐金證券及子公司		
其他關係人	$ 6,667	$ 4,337
永豐投信		
其他關係人	-	(340)
永豐創投		
其他關係人	14,373	41,028

25. 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

	115年1月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日
永豐商業銀行及子公司		
其他關係人	$ 6,052	$ 6,052
永豐創投		
其他關係人	-	271

26. 其他利息以外淨損益

	115年1月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日
永豐商業銀行及子公司		
營業資產租金收入		
其他關係人	$ 2,640	$ 2,640
其他什項收入		
其他關係人	1,019	1,057
永豐金證券及子公司		
股務代理收入		
其他關係人	10,140	9,795
其他淨利益		
其他關係人	64	77
永豐創投		
其他什項收入		
其他關係人	825	1,647
永豐金租賃及子公司		
其他什項支出		
其他關係人	11	-

27. 營業費用

	115年1月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日
(1) 捐　　贈		
財團法人永豐基金會	$ 27,000	$ 35,000
(2) 其　　他		
永豐金控		
其他關係人	1,683	3,968
永豐商業銀行及子公司		
其他關係人	50,980	90,681
永豐金證券及子公司		
其他關係人	10,993	91,519
永豐投信		
其他關係人	1,835	2,294
永豐創投		
其他關係人	4	46
永豐金租賃及子公司		
其他關係人	157	1,810

28. 其他交易

永豐金證券之子公司取得 SinoPac Multi Strategy Quant Fund Limited、SinoPac Multi-Series Fund II Limited、SinoPac Multi-Series Fund SPC及SinoPac Nucopia SPC四家開曼群島設立公司制基金之管理股份計10仟元。該管理股份係為處理公司型基金運作依特定法律程序而發行之股份，實質上永豐金證券之子公司並無參與基金利潤、資產及盈餘分配之權利。

上述與關係人間之交易條件，與其他非關係人無重大差異。

29. 主要管理階層薪酬總額資訊

	115年1月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日
短期員工福利	$ 44,761	$ 43,529
股份基礎給付	8,563	1,426
退職後福利	772	690
合　　計	$ 54,096	$ 45,645

本公司所指之主要管理階層包含董事、總經理及副總經理以上之人員。

(三) 子公司達一億元以上關係人交易資訊

1. 永豐商業銀行及子公司

(1) 現金及約當現金

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
期貨交易超額保證金			
永豐期貨	$ 188,869	$ 55,853	$ 110,844

(2) 存放央行及拆借金融同業

	115年6月30日		115年1月1日 至6月30日
	期末餘額	利率區間	利息收入
拆放銀行同業			
華南銀行	$ 2,857,520	2.69%-20.00%	$ 69,614

	114年12月31日	
	年底餘額	利率區間
拆放銀行同業		
華南銀行	$ 300,000	2.00%-9.70%

	114年6月30日		114年1月1日 至6月30日
	期末餘額	利率區間	利息收入
拆放銀行同業			
華南銀行	$ 1,349,796	2.16%-5.20%	$ 21,648

(3) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
期貨交易保證金－自有資金			
永豐期貨	$ 1,511,543	$ 190,320	$ 28,067

(4) 衍生金融工具交易

	115年6月30日				
	合約金額（名目本金）	合約期間	本期評價（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	$ 11,550,181	112.08.22-125.06.12	$ 18,491	透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 694,752
遠期外匯合約					
永豐餘國際	620,901	114.08.14-115.11.05	13,131	透過損益按公允價值衡量之金融資產	22,340
永豐餘投資控股	159,206	114.11.03-115.11.05	3,514	透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,629

	114年12月31日				
	合約金額（名目本金）	合約期間	本期評價（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	$ 11,959,375	109.11.13-124.11.19	($ 80,169)	透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 680,190
遠期外匯合約					
永豐餘國際	613,324	114.08.14-115.11.05	9,208	透過損益按公允價值衡量之金融資產	9,208
永豐餘投資控股	157,263	114.11.03-115.11.05	2,116	透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,116

	114年6月30日				
	合約金額（名目本金）	合約期間	本期評價（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	$ 11,475,868	109.11.13-123.10.16	($ 134,296)	透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 504,552
遠期外匯合約					
永豐餘國際	131,586	114.01.09-115.01.13	1,080	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,674
永豐餘國際	438,621	113.08.12-114.11.05	5,111	透過損益按公允價值衡量之金融負債	9,316
永豐餘投資控股	146,207	113.11.01-114.11.05	1,701	透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,401

(5) 本期所得稅資產及本期所得稅負債

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
應收連結稅制款	$ 1,055,020	$ 1,055,020	$ 1,055,020
應付連結稅制款	$ 1,341,088	$ 1,021,367	$ 1,811,374

(6) 放　　款

	115年1月1日至6月30日			
115年6月30日餘額	最高餘額	利率／手續費率（%）	利息收入	
$14,880,971	$15,711,853	0.69-13.80	$ 147,800	

類別	115年6月30日						
	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	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	162	$ 294,439	$ 279,339	V	—	不動產及車輛	無
自用住宅抵押貸款小計	1,267	9,724,756	9,491,588	V	—	不動產	無
其他放款：							
	永豐金租賃	410,000	410,000	V	—	不動產	無
	金寶電子	368,526	368,526	V	—	無	無
	海利普電子	151,407	146,376	V	—	機器設備	無
	英屬開曼群島商泰鼎國際事業	45,000	45,000	V	—	存單	無
	忠慶投資	43,999	42,158	V	—	不動產	無
	好心地	4,206	3,751	V	—	不動產	無
	其他	4,669,520	4,094,233	V	—	不動產及車輛	無
	其他放款小計	5,692,658	5,110,044				
	合計	$15,711,853	$14,880,971				

114年度			
114年12月31日餘額	最高餘額	利率／手續費率（%）	利息收入
$ 13,991,789	$ 15,457,005	0.69-13.80	$ 296,520

類別	114年度						
	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	177	$ 360,010	$ 335,834	V	—	不動產及車輛	無
自用住宅抵押貸款小計	1,234	9,112,140	8,707,429	V	—	不動產	無
其他放款：							
	永豐金租賃	660,000	310,000	V	—	不動產	無
	京城銀租賃	400,000	400,000	V	—	無	無
	金寶電子	381,667	314,359	V	—	無	無
	海利普電子	161,169	151,407	V	—	機器設備	無
	英屬開曼群島商泰鼎國際事業	71,800	45,000	V	—	有價證券	無
	忠慶投資	47,613	43,999	V	—	不動產	無
	好心地	5,101	4,206	V	—	不動產	無
	其他	4,257,505	3,679,555	V	—	不動產及車輛	無
	其他放款小計	5,984,855	4,948,526				
	合計	$15,457,005	$13,991,789				

114年1月1日至6月30日			
114年6月30日餘額	最高餘額	利率／手續費率（%）	利息收入
$13,153,472	$14,941,864	0-13.80	$ 145,742

類別	114年6月30日						
	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	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	174	$ 297,857	$ 283,007	V	－	不動產及車輛	無
自用住宅抵押貸款小計	1,202	8,695,087	8,356,054	V	－	不動產	無
其他放款：							
	旺宏電子	1,000,000	-	V	－	無	無
	永豐金租賃	660,000	660,000	V	－	不動產	無
	金寶電子	415,000	335,834	V	－	無	無
	英屬開曼群島商泰鼎國際事業	72,000	72,000	V	－	有價證券及債權	無
	海利普電子	128,586	123,704	V	－	機器設備	無
	維格餅家	30,000	30,000	V	－	不動產	無
	忠慶投資	47,613	45,815	V	－	不動產	無
	好心地	5,100	4,656	V	－	不動產	無
	澤泰投資	175	-	V	－	車輛	無
	其他	3,590,446	3,242,402	V	－	不動產及車輛	無
	其他放款小計	5,948,920	4,514,411				
	合計	$14,941,864	$13,153,472				

註：關係人放款皆為正常授信戶，並依主管機關函令及 IFRS 會計準則提列備抵呆帳。

(7) 買賣票券及債券交易

	115年6月30日	
	購買票券及債券	出售票券及債券
永豐金證券（亞洲）	$ -	$ 399,483

	114年6月30日	
	購買票券及債券	出售票券及債券
	$ -	$ -

(8) 央行及金融同業存款

	115年6月30日		115年1月1日至6月30日
	期末餘額	利率區間	利息費用
華南銀行	$ 127,364	0.80%-6.50%	$ 235

(9) 應付款項

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
應付金控現金股利	$ 1,435,025	$ 1,435,025	$ 1,435,025

(10) 存　　款

	115年6月30日	
	期　末　餘　額	利率區間（%）
永豐金證券	$21,339,626	0-1.64
永豐金控	5,184,342	0-1.35
元太科技	2,119,159	0-1.69
永豐金證券（亞洲）	1,422,276	0-0.90
川奇光電科技（揚州）	1,113,439	0.15-1.35
創意電子	1,010,441	0.03-1.64
財團法人信誼基金會	748,164	0.01-3.83
永豐餘投資	446,583	0.05-3.70
永豐餘國際	361,287	0.03-0.35
上誼文化實業	322,306	0.03-3.92
中華彩色印刷	312,155	0.35-4
台虹科技	200,332	0.66-1.65
太景生物科技	192,548	0-1.64
永豐金資本國際（香港）	188,766	0-0.35
永豐金國際租賃	185,998	0.15-0.95
永豐投顧	164,681	0-3.73
永豐期貨	156,815	0.01-1.20
行遠投資	144,900	0.03-4
台灣文創	143,430	0.66
永豐餘工紙（揚州）	140,638	0.15-1.30
貝 爾 敦	134,852	0-3.92
永豐餘消費品	134,589	0-0.66
永信誼實業	132,176	0.35-3.90
永豐金租賃	124,470	0-0.66
鼎豐投資	119,878	0-0.66
富華開發	117,026	0.66-1.69
和則安實業	112,592	0.66
穎筠投資	112,138	0.35-0.66

	114年12月31日	
	年　底　餘　額	利率區間（%）
永豐金證券	$ 9,810,210	0-1.64
元太科技	1,654,091	0-1.69
永豐金證券（亞洲）	1,243,932	0-0.90
財團法人信誼基金會	765,794	0.01-3.83
E Ink Technology B.V.	638,306	0.15-3.90
川奇光電科技（揚州）	395,946	0.15-1.35
中華彩色印刷	311,688	0.35-4

（接次頁）

（承前頁）

	114年12月31日	
	年　底　餘　額	利率區間（%）
上誼文化實業	$ 297,128	0.03-4.40
太景生物科技	180,474	0-1.64
永豐投顧	178,675	0-4.20
創意電子	175,118	0.01-1.64
永豐證創投	160,285	0.66
行遠投資	148,799	0.13-4.40
貝 爾 敦	143,033	0-4.05
和則誼企業	132,683	0.66-1.37
何世投資	130,147	0.03-0.66
永信誼實業	128,356	0.35-4.40
永豐金租賃	122,897	0-0.66
台灣文創	115,397	0.66
富華開發	113,685	0.66-1.69
宏通數碼	112,208	0-1.69
鼎豐投資	109,482	0-1.69
國票綜合證券	101,795	0.66-1.64

	114年6月30日	
	期　末　餘　額	利率區間（%）
永豐金證券	$ 5,849,251	0-1.90
元太科技	3,780,993	0-1.69
永豐金證券（亞洲）	828,364	0-0.90
財團法人信誼基金會	647,550	0.01-4.25
台灣玻璃工業	496,753	0.66-4.53
上誼文化實業	346,726	0.03-5
中華彩色印刷	305,580	0.66-1.69
創意電子	216,568	0.01-1.64
太景生物科技	215,055	0-1.64
永豐金控	163,547	0-0.66
永豐餘消費品	161,894	0-0.66
貝 爾 敦	133,541	0-4.45
鼎豐投資	133,072	0-1.69
台灣文創	130,851	0.66
永豐商店	127,738	0-0.66
行遠投資	126,849	0.15-4.40
永豐投顧	119,763	0-1.69
永信誼實業	117,421	0.66-4.44
富華開發	114,179	0.66-1.69
永豐期貨	113,193	0.01-0.85
永豐金租賃	105,388	0-0.70

(11) 租　　賃

永豐商業銀行及子公司為承租人

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
租賃負債			
永豐金租賃	$ 498,806	$ 525,309	$ 531,077
中華電信	-	-	288,990

2. 永豐金證券及子公司

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
(1) 現金及約當現金			
銀行存款			
永豐商業銀行	$21,094,943	$ 9,194,408	$ 4,718,432

現金及約當現金係包括帳列於其他金融資產－流動、其他流動資產之待交割款項、代收承銷股款及專戶分戶帳留存客戶款項。

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
(2) 透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動			
營業證券（非屬股權性質之投資）			
旺宏電子	$ 78,700	$ 116,083	$ 217,398
台光電子	-	-	409,802
上市（櫃）公司股票			
創意電子	773,146	783,677	6,032
台光電子	493,476	597,946	310,899
中華精測	279,511	214,747	16,515
旺宏電子	182,947	539,041	7,714
聯詠科技	147,187	91,065	89,718
元太科技	113,442	138,283	30,763
	$ 2,068,409	$ 2,480,842	$ 1,088,841
(3) 本期所得稅資產			
永豐金控	$ 330,555	$ 330,555	$ 330,555
(4) 受限制資產－流動			
永豐商業銀行	$ 1,205,560	$ 1,205,560	$ 1,205,560

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
(5) 存出保證金			
永豐商業銀行	$ 689,269	$ 687,250	$ 682,252
(6) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
聯詠科技	$ 208,115	$ -	$ -
中華電信	-	-	616,140
	$ 208,115	$ -	$ 616,140
(7) 應付款項			
永豐金控	$ 3,582,750	$ -	$ -
(8) 期貨交易人權益			
永豐商業銀行	$ 1,700,413	$ 246,187	$ 138,911
(9) 本期所得稅負債			
永豐金控	$ 1,055,167	$ 485,110	$ 509,306

(10) 買賣票券及債券交易

	115年1月1日至6月30日	
	購買票券及債券	出售票券及債券
永豐商業銀行	$ 399,483	$ -

	114年1月1日至6月30日	
	購買票券及債券	出售票券及債券
萬通票券	$ 68,139,507	$ 114,824,749
華南銀行	-	292,414

3. 永豐創投

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產			
太景醫藥研發	$ 120,645	$ 198,778	$ 162,946
源傑科技	-	208,662	236,266
	$ 120,645	$ 407,440	$ 399,212

4. 永豐金租賃及子公司

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
(1) 現金及約當現金			
銀行存款			
永豐商業銀行	$ 313,236	$ 198,392	$ 169,780
永豐銀行（中國）	185,998	81,088	94,198
	$ 499,234	$ 279,480	$ 263,978
(2) 本期所得稅資產			
永豐金控	$ 317,845	$ 316,791	$ 316,063
(3) 長期借款			
永豐商業銀行	$ 410,000	$ 310,000	$ 660,000

(4) 永豐金租賃及子公司115年6月30日暨114年12月31日及6月30日向永豐商業銀行申請之借款及承作衍生性商品額度分別為 941,206 仟元、939,263 仟元及 928,207 仟元，並以投資性不動產作為銀行借款額度之擔保。

四七、 質抵押之資產

除合併財務報告其他附註所述者外，本公司及子公司截至115年6月30日暨114年12月31日及6月30日止資產提供擔保明細如下：

資產項目	質抵押標的	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日	擔保用途或受限情形
待出售資產	商業票據及股票	$ -	$ 2,556,100	$ -	註1
透過損益按公允價值衡量之金融資產	債券	712,248	3,667,545	-	註2
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	債券	5,080,165	3,988,078	-	註3
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	定存單	8,201,149	8,198,666	5,169,266	註4
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	債券	3,575,252	2,723,831	1,898,109	註5
貼現及放款	債權	14,038,977	13,178,482	14,395,354	註6
其他金融資產	定存單及定期存款	620,000	620,000	540,000	註7
投資性不動產	土地、土地改良物、房屋及建築物	710,752	711,657	712,828	註7
不動產及設備	土地、房屋及建築物	912,620	921,156	996,444	註7
使用權資產	土地及地上權	835,404	842,501	869,940	註1

註1：銀行借款擔保品。

註2：京城商業銀行提供作為信託業提存賠償準備金、兼營票券業務保證金、保險公務保證金、假扣押、假處分、兆豐外匯額度設質、質押式附買回交易設質及銀行借款之擔保品。

註3：提供作為質押式附買回交易設質及銀行借款之擔保品。

註4：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、透支協議擔保及加州財政廳規定依負債比例提列之準備金。

註5：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／營業保證金、兼營票券業務保證金、衍生性金融商品結算保證金、VISA 國際卡交易帳款付款準備金、假扣押、假處分、香港分行即時結算系統設質及質押式附買回交易設質之用。

註6：永豐商業銀行提供予美國聯邦準備銀行貼現窗口專案之擔保。
註7：申請發行保證商業本票、取得銀行借款、透支額度及交割款匯款之擔保品。

四八、 重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 截至115年6月30日暨114年12月31日及6月30日止，除於合併財務報告其他附註所揭露者外，本公司及子公司未認列之合約承諾如下：

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
信託資產	$1,414,517,157	$1,255,330,083	$1,117,706,616
保管有價證券	288,347,275	267,632,541	240,146,408
受託經理政府登錄債券	101,508,000	91,871,700	100,057,800
受託代收款項	42,330,098	42,610,674	32,586,672
委任投資	17,051,124	14,397,663	11,396,519
受託經理集保短期票券	13,965,780	12,111,630	10,981,510
應付保證票據	9,929,274	9,122,263	9,159,907
存入保證票據	7,977,349	8,031,200	10,000,000
保 管 品	3,781,005	3,324,659	2,082,065
受託承銷有價證券	1,600,000	5,630,000	1,700,000
委託貸款	153,085	144,758	729,665

截至115年6月30日止，除上述未認列合約承諾外：

1. 永豐商業銀行及永豐金證券就所使用之財務交易系統相關技術服務支出，為向財政部申請租稅優惠，共同簽訂出具賠償合計上限為美金1,300仟元之賠償保證函予系統廠商，以取得該廠商授權書辦理前述租稅優惠申請事宜。前述賠償上限永豐商業銀行分攤美金867仟元，永豐金證券分攤美金433仟元，賠償保證期限為116年12月31日或申請退稅有效期限二者孰後日。後續配合永豐商業銀行單獨使用系統現況，由永豐商業銀行與廠商另簽訂賠償保證函，約定承擔賠償上限美金1,300仟元，賠償保證期限為126年12月31日或申請退稅有效期限內二者孰後日。前述兩封保證函根據各自的條款皆為有效，永豐商業銀行承擔之賠償責任合計以美金1,300仟元為上限。
2. 永豐商業銀行於115年5月經董事會決議與國立成功大學(以下簡稱成大)續簽訂第四期產學合作計畫，以「人才共育」、「場域運用」與「品牌深化」三大面向為合作主軸，持續深化雙方策略夥伴關係。專案期間自115年7月1日起至118年6月30日止，為期三年，費用上限為30,000仟元，並於專案期間內分四期支付。另若與成大共同向教育部申請「強化高等教育與產業合作共培人才計畫」補助後續獲核可，雙方擬另行簽訂增補協議，將專案合作期間延長至121年12月31日止，費用上限提高至50,000仟元。
3. 為培育具全球政經視野、洞悉國際金融情勢之領導人才，永豐商業銀行及永豐金證券與國立臺灣大學簽訂「國際政經學院」捐贈合約，用以支應國際政經學院之學術與研究發展，本公司董事會113年7月決議捐贈合約採一年一簽方式自113年8月1日起至122年7月31日止，為期十年，總捐贈預算金額為100,000仟元。截至115年6月30日該捐贈合約累積已認列營業費用為36,000仟元。

4. 為支持國立政治大學（以下簡稱政大）「百年政大薈萃基金」並推動「X實驗學院」相關創新教學場域與人才共育計畫，本公司於 115 年 5 月經董事會決議由永豐商業銀行及永豐金證券分別逐年與政大簽訂捐贈協議，自 115 年起至 124 年止為期十年之捐贈計畫，總捐贈金額為 247,000 仟元。截至 115 年 6 月 30 日該捐贈合約累積已認列營業費用為 47,400 仟元。

(二) 截至 115 年及 114 年 6 月 30 日止，本公司及子公司已簽訂電腦設備及辦公傢俱及不動產等購置承諾總價款合計分別約 2,456,080 仟元~2,685,980 仟元及 1,487,447 仟元，未支付分別為 1,782,035 仟元~2,011,935 仟元及 911,879 仟元。

(三) 永豐金證券於 115 年 7 月收到敦北分公司客戶 Dragon Handbag(Thailand) Company Limited 及 Supreme Sky Inc 起訴狀（以下稱原告），起訴狀以永豐金證券前業務人員施君以偽造文書、業務登載不實等不法方式，創造原告符合一定專業能力之形式上外觀，且於 113 年 5 月至 7 月間偽造被授權人簽名買入多筆境外結構型商品，並於 113 年 10 月至 11 月間擅自賣出股票造成虧損，請求施君及永豐金證券連帶賠償美金 3,187 仟元。經調查本案相關書件上簽名均為被授權人所親簽，結構型商品之連結標的與商品期間均為被授權人所指定，僅由業務人員於資金額度內，代為操作境外結構型商品之買賣，相關交易並未逾越授權範圍，故原告指述之違法事實，為原告之被授權人所明知且參與作成，原告於損害發生之擴大，與有過失，又永豐金證券於 114 年因本案有受金管會處分，但由於永豐金證券已取得符合規範文件、且客戶與業務人員長期交易慣例形成概括授權，永豐金證券縱須負責，亦僅負擔部分責任，應無負全部賠償責任之理。後續訴訟已委請外部律師辦理。

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	115年6月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
重複性公允價值衡量				
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	$ 62,248,774	$ 57,270,536	$ 1,020,633	$ 3,957,605
債券投資	64,746,449	41,279,714	22,141,532	1,325,203
其他	36,376,196	19,567,782	16,808,414	-
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	24,742,364	14,056,146	-	10,686,218
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具				
債券投資	251,844,656	158,067,474	92,874,044	903,138
定存單及其他	144,646,660	-	144,646,660	-
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	23,060,263	23,060,263	-	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,166,977	-	2,166,977	-
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	43,662,746	7,053,466	31,810,139	4,799,141
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	39,382,802	4,790,498	31,829,281	2,763,023
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	12,558,967	-	10,890,677	1,668,290

以公允價值衡量之金融工具項目	114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	$ 45,565,540	$ 42,400,280	$ 367,348	$ 2,797,912
債券投資	79,926,978	36,716,436	42,063,578	1,146,964
其他	29,597,678	16,220,780	13,376,898	-
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	19,445,325	9,005,771	-	10,439,554
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具				
債券投資	249,935,465	143,247,223	106,379,233	309,009
定存單及其他	190,995,510	-	190,995,510	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	18,083,227	18,083,227	-	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,093,989	-	2,093,989	-
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	33,782,766	5,354,149	25,172,948	3,255,669
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	31,277,609	1,562,614	28,310,065	1,404,930
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	14,083,263	-	13,378,491	704,772

以公允價值衡量之金融工具項目	114年6月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
重複性公允價值衡量				
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	$ 11,350,746	$ 7,921,725	$ 241,636	$ 3,187,385
債券投資	56,719,268	38,119,870	17,576,671	1,022,727
其他	19,395,341	7,973,986	11,421,355	-
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	15,317,988	11,138,317	-	4,179,671
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具				
債券投資	189,872,576	120,241,154	68,330,429	1,300,993
定存單及其他	155,689,294	134,212	155,555,082	-
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	32,674,814	32,674,814	-	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,903,765	-	1,903,765	-

（接次頁）

（承前頁）

以公允價值衡量之金融工具項目	114年6月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 33,034,371	$ 2,704,140	$ 27,154,321	$ 3,175,910
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	40,985,168	505,373	39,081,671	1,398,124
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	11,069,555	-	10,573,630	495,925

2. 以公允價值衡量之評價技術

透過損益按公允價值衡量之金融工具及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司及子公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融工具訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司及子公司可取得者。

本公司及子公司評估公允價值之基礎如下：

衍生金融工具之公允價值，遠期外匯、利率交換及換匯換利合約係採用現金流量折現法，選擇權則採用 Black & Scholes Model 計算。

本公司及子公司依報價系統所顯示之外匯匯率，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約之公允價值。結構式商品係以交易對手提供之報價資料，而該部分之部位皆以配對方式（match basis）為主，市場風險抵銷為零。利率交換及換匯換利合約之公允價值依報價系統顯示之報價資料，就個別合約分別計算評估公允價值。

上市（櫃）股票係資產負債表日之收盤價；開放型基金受益憑證係資產負債表日之淨資產價值；國內債券係財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心（櫃買中心）資產負債表日之參考價或內部模型價；國外債券係以報價系統、內部模型評價或交易對手提供之報價。

本公司及子公司針對興櫃股票，評估其市場交易之活絡程度及其公允價值之允當性，將該等股票以公允價值衡量。

本公司及子公司針對未上市櫃股票採用市場法、收益法或資產法評估公允價值，該法使用涉及相當或可比資產、負債或資產及負債群組之市場交易所產生之價格及其他攸關資訊進行評價。

3. 信用風險評價調整，其定義說明如下：

信用風險評價調整主要可區分為貸方評價調整（Credit value adjustments）及借方評價調整（Debit value adjustments）。

貸方評價調整係指對非經集中交易市場之交易，即於 Over the counter（OTC）交易之衍生工具合約評價之調整，藉以於公允價值中反映交易對手可能拖欠還款及公司未必可以收取交易的全部市場價值之可能性。

借方評價調整係指對非經集中交易市場之交易，即於 OTC 交易之衍生工具合約評價之調整，藉以於公允價值中反映公司可能拖欠還款及公司未必可以支付交易的全部市場價值之可能性。

本公司及子公司以函數模型，於考量違約機率（Probability of default, “PD”），並納入估計損失率（Loss given default,“LGD”）後乘以暴險金額（Exposure at default,“EAD”），計算得出借方與貸方評價調整。

本公司及子公司採用 OTC 衍生工具之公允價值（Mark to Market）計算交易對手的暴險金額（EAD）。

本公司及子公司對交易對手採用 60%的標準違約損失率假設，惟在風險性質及可得數據的情況下，則可能會採用其他違約損失率假設。

本公司及子公司將信用風險評價調整納入金融工具公允價值計算考量，以反映交易對手信用風險及本公司及子公司信用品質。

4. 第一等級與第二等級間之移轉

本公司及子公司 115 年 1 月 1 日至 6 月 30 日持有之部分政府公債、公司債及金融債依其市場報價資訊及流動性，判定為非屬活絡市場之債務工具投資，故相關金額 2,303,751 仟元由第一等級轉入第二等級。

本公司及子公司 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日持有之部分政府公債、公司債及金融債依其市場報價資訊及流動性，判定為非屬活絡市場之債務工具投資，故相關金額 8,332,992 仟元由第一等級轉入第二等級。

5. 第三等級之變動明細表

(1) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

115年1月1日至6月30日

名稱	期初餘額	當期損益之金額		本期增加		本期減少		匯率影響數	期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級（註2）	賣出、處分或交割	自第三等級轉出（註2）		
非衍生金融工具									
透過損益按公允價值衡量之金融資產									
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產									
股票投資	$ 2,797,912	$ 802,217	$ -	$ 882,146	$ 99,038	($ 404,637)	($ 219,071)	$ -	3,957,605
債券投資	1,146,964	26,659	-	283,213	-	(130,507)	(6,843)	5,717	1,325,203
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	10,439,554	-	246,654	-	-	-	-	10	10,686,218
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具									
債券投資	309,009	-	3,768	3,774	634,077	(48,499)	-	1,009	903,138
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	3,255,669	1,543,472	-	-	-	-	-	-	4,799,141

114年1月1日至6月30日

名稱	期初餘額	當期損益之金額		本期增加		本期減少		匯率影響數	期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行（註1）	轉入第三等級（註2）	賣出、處分或交割	自第三等級轉出（註2）		
非衍生金融工具									
透過損益按公允價值衡量之金融資產									
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產									
股票投資	$ 2,820,475	$ 264,069	$ -	$ 633,031	387,467	($ 604,684)	($ 312,284)	($ 689)	$ 3,187,385
債券投資	850,461	2,028	-	324,065	-	(17,079)	-	(136,748)	1,022,727
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產									
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具									
股票投資	3,992,586	-	186,354	731	-	-	-	-	4,179,671
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具									
債券投資	1,562,618	-	(9,002)	3,572	-	(98,801)	-	(157,394)	1,300,993
衍生金融工具									
透過損益按公允價值衡量之金融資產									
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,060,645	(1,884,735)	-	-	-	-	-	-	3,175,910

註1：含企業合併取得。

註2：本期轉入第三等級係因缺乏可觀察市場資料（導因於該等證券之市場活動減少）；自第三等級轉出係因該等證券之可觀察市場資料已可取得。

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 115 年及 114 年 6 月 30 日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為利益 2,432,096 仟元及損失 979,062 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 115 年及 114 年 6 月 30 日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為利益 248,036 仟元及 177,352 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

115年1月1日至6月30日							
名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益之金額	本期增加 買進或發行	本期增加 轉入第三等級	本期減少 賣出、處分或交割	本期減少 自第三等級轉出	匯率影響數	期末餘額
衍生金融工具								
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
持有供交易之金融負債	$1,404,930	$1,358,093	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$2,763,023
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	704,772	(81,707)	-	4,139,402	-	(3,094,177)	-	1,668,290

114年1月1日至6月30日							
名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益之金額	本期增加 買進或發行	本期增加 轉入第三等級	本期減少 賣出、處分或交割	本期減少 自第三等級轉出	匯率影響數	期末餘額
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	$ -	$ -	$ 930	$ -	($ 930)	$ -	$ -	$ -
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	3,176,775	(1,778,651)	-	-	-	-	-	1,398,124
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	969,233	(53,179)	-	682,108	-	(1,102,237)	-	495,925

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 115 年及 114 年 6 月 30 日止帳上仍持有之負債之損益金額分別為損失 1,251,301 仟元及利益 1,394,018 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：

115 年 6 月 30 日

以公允價值衡量之金融工具	金融資產	金融負債	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間（加權平均）
衍生金融工具					
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債					
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產及持有供交易之金融負債					
利率交換合約	$ 4,573,857	$ 2,537,845	上手提供參考報價	（註 1 及註 2）	—
其他產品	225,284	225,178	上手提供參考報價	（註 1）	—
小計	$ 4,799,141	$ 2,763,023			
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	$ -	$ 1,668,290	內部自建選擇權訂價模型	波動率	3%-80%（註 4）
非衍生金融工具					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	$ 3,957,605	$ -	市場法或資產法或按市價依據流動性折價調整	少數股權及流動性折扣比率	0%~30%
債券投資	1,325,203	-	取櫃買報價或彭博模型評價或上手提供參考報價	（註 3）	—
小計	$ 5,282,808	$ -			
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	$ 10,686,218	$ -	市場法或資產法或收益法或按市價依據流動性折價調整	少數股權及流動性折扣比率	10%~30%
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具					
債券投資	903,138	-	取櫃買報價或彭博模型評價或上手提供參考報價	（註 3）	—
	$ 11,589,356	$ -			

114 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					
利率交換合約	$ 3,027,408	$ 1,176,787	上手提供參考報價	（註1及註2）	－
其他產品	228,261	228,143	上手提供參考報價	（註1）	－
小計	$ 3,255,669	$ 1,404,930			
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	$ -	$ 704,772	內部自建選擇權訂價模型	波動率	3%~53%（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					
股票投資	$ 2,797,912	$ -	市場法或資產法或按市價依據流動性折價調整	少數股權及流動性折扣比率	0%~30%
債券投資	1,146,964	-	取櫃買報價或彭博模型評價或上手提供參考報價	（註3）	－
小計	$ 3,944,876	$ -			
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	$ 10,439,554	$ -	市場法或資產法或收益法或按市價依據流動性折價調整	少數股權及流動性折扣比率	10%~30%
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具					
債券投資	309,009	-	取櫃買報價或彭博模型評價或上手提供參考報價	（註3）	－
	$ 10,748,563	$ -			

114 年 6 月 30 日

以公允價值衡量之金融工具	金融資產	金融負債	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間（加權平均）
衍生金融工具					
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債					
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產及持有供交易之金融負債					
利率交換合約	$ 3,111,341	$ 1,333,583	上手提供參考報價	（註1及註2）	－
其他產品	64,569	64,541	上手提供參考報價	（註1）	－
小計	$ 3,175,910	$ 1,398,124			
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	$ -	$ 495,925	內部自建選擇權訂價模型	波動率	3%~53%（註6）
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	$ 3,187,385	-	市場法或資產法或按市價依據流動性折價調整	少數股權及流動性折扣比率	0%~30%
債券投資	1,022,727	-	取櫃買報價或彭博模型評價或上手提供參考報價	（註3）	－
小計	$ 4,210,112	$ -			
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	$ 4,179,671	$ -	市場法或資產法或收益法或按市價依據流動性折價調整	少數股權及流動性折扣比率	10%~30%
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具					
債券投資	1,300,993	-	取櫃買報價或彭博模型評價或上手提供參考報價	（註3）	－
	$ 5,480,664	$ -			

註1：係屬 Back to Back 對拋交易，因實務上無法充分掌握重大不可觀察輸入值及公允價值之關係，故無揭露項目。
註2：考量模型風險，以上手提供參考報價數入帳，因實務上無法充分掌握重大不可觀察輸入值及公允價值之關係，故無揭露項目。
註3：零息可贖回債券或於國內櫃買中心單掛牌之國際債券或採用上手提供參考報價，因其市場不具流動性，致缺乏可觀察之市場流動性折減因子，故無揭露項目。
註4：永豐金證券及子公司發行之各檔結構型商品，其股價波動率區間：3%~80%。
註5：永豐金證券及子公司發行之各檔結構型商品，其股價波動率區間：3%~53%。
註6：永豐金證券及子公司發行之各檔結構型商品，其股價波動率區間：3%~53%。

7. 公允價值歸類於第三等級之評價流程

針對衍生金融工具，本公司及子公司依交易對手提供之報價評估其公允價值，並將相關評估結果製成風控報告按月呈報總經理及董事會。

對於非衍生金融工具，由風險管理部門負責進行獨立公允價值驗證，藉獨立來源資料使評價結果貼近市場狀態、確認資料來源係獨立、可靠、與其他資源一致以及可代表執行價格，並定期校準評價模型、更新評價模型所需輸入值及資料或其他任何必要之公允價值調整，以確保評價結果係屬合理。

8. 對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

本公司及子公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價結果之不同。針對分類為第三等級，且所採用之公允價值來源缺乏可觀察市場流動性折減因子之債券類金融工具，若將預估流動性成本變動（以近二年市場成交價差歷史資料，估 99% 信賴區間）納入估算，則對損益及其他綜合損益影響如下：

115 年 6 月 30 日

項目	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
	不利變動	有利變動	不利變動	有利變動
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	($ 84,013)	$ 84,013	$ -	$ -
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	$ -	$ -	($ 19,182)	$ 19,182

114 年 12 月 31 日

項目	公允價值變動反應於本期損益	
	不利變動	有利變動
資產		
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	($ 75,967)	$ 75,967
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	$ -	$ -

114 年 6 月 30 日

項目	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
	不利變動	有利變動	不利變動	有利變動
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	($ 67,274)	$ 67,274	$ -	$ -
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	$ -	$ -	($ 31,829)	$ 31,829

(三) 非以公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值資訊

本公司及子公司之非以公允價值衡量之金融工具，除下表所列示之項目外，其他如現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、貼現及放款、部分其他金融資產、央行及金融同業存款、央行及同業融資、附買回票券及債券負債、應付商業本票、應付款項、存款及匯款、短期借款、長期借款、特別股負債及其他金融負債等金融工具之帳面金額係公允價值合理之近似值，故未揭露其公允價值。

項目	帳面金額	公允價值
115 年 6 月 30 日		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$353,277,762	$346,058,162
應付債券	64,809,107	64,646,495

項目	帳面金額	公允價值
114 年 12 月 31 日		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$348,958,358	$343,706,405
應付債券	63,932,072	63,720,356

項目	帳面金額	公允價值
114 年 6 月 30 日		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$323,292,249	$316,350,816
應付債券	62,134,094	61,619,452

2. 公允價值之等級資訊

資產及負債項目	115年6月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$346,058,162	$ 85,622,625	$260,393,594	$ 41,943
應付債券	64,646,495	-	38,891,495	25,755,000

資產及負債項目	114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	$343,706,405	$ 75,204,114	$268,460,888	$ 41,403
應付債券	63,720,356	1,999,992	35,965,364	25,755,000

資產及負債項目	114年6月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$316,350,816	$ 80,428,491	$235,919,405	$ 2,920
應付債券	61,619,452	1,989,612	33,874,840	25,755,000

3. 本公司及子公司估計非按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下：

(1) 現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、部分其他金融資產、央行及金融同業存款、央行及同業融資、應付商業本票、附買回票券及債券負債、短期借款、其他金融負債及應付款項，其到期日甚近或未來收付價格與帳面價值相近，故以其資產負債表日之帳面價值估計其公允價值。

(2) 貼現及放款（含催收款）：本公司及子公司之放款所取決之利率，通常以基準利率加減碼（即機動利率）為準，業可反映市場利率，故以其帳面價值考量其預期收回可能性估計其公允價值應屬合理。屬固定利率之中、長期放款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，惟該部分放款僅佔本項目比例不重大，故以其帳面價值考量其預期收回可能性估計公允價值應屬合理。

(3) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資：如有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計或使用交易對手報價。

(4) 存款及匯款：其公允價值之決定，乃考量銀行業之行業特性，係屬市場利率（即市場價格）之訂定者，且其存款交易大多屬於一年內到期者，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎，其中屬固定利率之長期存款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，且其到期日距今最長不超過3年，故以其帳面價值估計公允價值應屬合理。

(5) 應付債券：如有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計，或使用交易對手報價。

(6) 採用權益法之投資：因無活絡市場公開報價，且其公允價值估計數之變異區間重大，或變異區間內各估計數之機率無法合理評估，其公允價值無法可靠衡量，故未揭露其公允價值。

(7) 特別股負債係以浮動利率計息，故以其帳面價值為公允價值。

(8) 長期借款係浮動利率計息，故以其帳面價值為公允價值。

五十、 財務風險管理

永豐商業銀行及子公司

(一) 概　　述

永豐商業銀行及子公司訂有書面化之風險管理政策，其涵蓋公司之整體營運策略及風險管理哲學。永豐商業銀行及子公司全面化之風險管理計畫係將潛在不利於公司經營績效之影響最小化，董事會並已通過書面化之整體風險管理政策及針對特定風險之書面化政策（例如信用風險、市場風險、作業風險、流動性風險、利率風險、信譽風險、法律風險、法令遵循風險、策略風險、氣候風險等）。永豐商業銀行及子公司均定期檢討各項政策規範及執行情形，並呈報董事會，以落實管理政策之執行。

(二) 風險管理組織架構

董事會為永豐商業銀行及子公司風險監督最高單位，除負責核定風險管理政策、規範外，並授權管理階層負責日常風險管理工作。永豐商業銀行於董事長轄下設置風險管理委員會，負責前述業務。另於董事會下設置董事會授信委員會，秉於董事會之授權，協助董事會核決逾總經理權限之授信案件及信用風險相關之投資案件，並定期彙報董事會備查。

永豐商業銀行遵循主管機關及金控母公司之永續發展相關政策，訂定氣候風險與機會相關規範，明訂氣候風險與機會之治理架構及管理機制，包括董事會、高階管理階層及三道防線各相關職責。

永豐商業銀行及子公司各管理階層依據董事會之授權，持續督導風險管理相關活動及評估風險管理績效，同時確認風險管理人員均具備必要的道德操守、專業技術能力。稽核單位負責定期評估風險管理制度及控管機制，查核執行情形，將結果直接呈報董事會。

永豐商業銀行於總經理下設置風險管理單位，統籌銀行整體風險管理政策、規範之擬定，風險管理制度之建置及規劃。各項政策、制度及規範經董事會通過後由風險管理處負責推動，並就執行成果及管理績效作定期評估後呈報授權層級或董事會。

(三) 信用風險

1. 信用風險之來源及定義

信用風險係指因借款人或交易對手未能依約定條件對授信或與信用相關之業務履行義務，而使債權價值產生變動之風險。授信或與信用相關業務主要指資金融通／墊付、貸款、信用卡衍生之授信、承兌、保證或承諾、貿易融資、外匯交易，亦包括因投資有價證券及辦理衍生性商品交易所涉及的交易對手及發行人信用風險等。惟如投資標的為具有充分市場流動性之有價證券，則其發行人之信用風險應屬市場風險綜合考量的一部分。

2. 信用風險管理政策

永豐商業銀行及子公司依據董事會核准之整體營運發展目標、經營策略、業務計畫及風險管理目標而訂定。旨在透過適切之管理政策及程序，遵循風險分散原則，使潛在財務損失降至最低，追求風險與報酬的最適化，以提升整體經營績效、維護股東權益。

永豐商業銀行及子公司風險管理之策略，旨在藉由強化整體信用風險管理之架構，建立完整的徵授信管理系統及流程，發展及運用有效及科學化的信用風險管理工具來辨識、衡量、管理、監控各項信用風險，將信用風險管理透明化、系統化、專業化及制度化，以管理各類資產之信用風險、進行貸後管理及不良資產催收管理。

永豐商業銀行及子公司依據法令規範、營運目標需求，對於主要面對之風險皆訂定風險管理政策為最高指導準則，涵蓋風險胃納、管理目標、組織架構、權責歸屬及風險衡量、評估、監控與報告程序等機制，以達風險一致化、集中管理之目的，並落實於公司治理之中。

謹就永豐商業銀行及子公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

(1) 授信業務（包含放款承諾及保證）

茲就授信資產分類及信用品質等級分述如下：

A. 授信資產分類

永豐商業銀行授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短加以評估後，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回無望者。為管理問題授信，永豐商業銀行訂定「資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」等規章，作為管理問題授信及債權催理之依據。

永豐銀行（中國）嚴格遵循銀監會「貸款風險分類指引」的要求，根據貸款按時、足額收回的可能性，將貸款分為：正常、關注、次級、可疑和損失五大類，後三類合稱為不良貸款；Amret Plc.依據柬埔寨當地監理規定，按金融資產原始承作期限是否超過一年期區分短期及長期金融資產，各按不同逾期天數標準區分五分類信用評級。

B. 信用品質等級

永豐商業銀行及子公司配合業務之特性、規模等因素訂定信用品質等級（如建置信用風險內部評等模型或訂定信用評等（分）表或相關規則予以分類），並用以進行風險管理。

永豐商業銀行及子公司為衡量客戶之信用風險，利用統計方法或專家之專業判斷，並考慮客戶相關訊息後，建置法人金融及零售金融等不同產品之信用風險評等模型。各模型均定期監控效度相關指標以檢視模型預測結果是否符合實際情形，並評估模型之適用性。

對於法金客戶，除將信用評等模型運用於風險定價及限額管控外，另對以標準化專案流程申請之微小型企業客群，發展專屬風險分級制度，除針對各分級做差異化分類外，當系統判定客戶風險分級過高時直接予以婉拒。

對於零售金融客戶，於申貸房貸、信貸及信用卡產品時，利用信用風險評等模型進行授信戶風險分群，將風險衡量納入組合式管理，透過量化數據計算預期損失率，以為授信准駁與額度管控之評估基礎，其餘產品依個案審核方式評估客戶信用風險。

(2) 投資業務

永豐商業銀行及子公司對債務工具信用風險之管理，係透過外部機構對債務工具之信用評等、債券之信用品質、地區狀況、和交易對手風險以辨識信用風險。

永豐商業銀行及子公司進行衍生工具交易之對手為金融同業者多為投資等級以上，依據交易對手額度（含拆借額度）進行控管；非投資等級之交易對手須以個案審核。交易對手屬一般客戶者，依一般授信程序所申請核准之衍生工具風險額度及條件進行控管，以控管交易對手信用暴險情形。

3. 信用風險避險或減緩政策

(1) 擔保品

永豐商業銀行及子公司對於辦理授信、投資業務時所產生之信用暴險及應徵取之擔保品，訂有擔保品鑑估暨管理辦法、擔保品處分及承受競標處分不動產辦法、以及各項產品準則等相關規範及作業手冊，規範擔保品之種類、鑑估方式及流程、抵減成數、放款率、貸款期限及管理、處分等，以確實產生信用風險抵減效果並確保債權。

擔保品之持續有效性係依據貸後管理與覆審之機制，進行持續性的監控與管理，藉由定期及不定期查看或實地查核擔保品使用、保管、保養情形，以避免擔保品經擅自出賣、出租、出質、遷移或其他處分情形。授信案件到期擬續約時，即視同為新授信案件，覈實辦理擔保品重估。

(2) 授信風險限額及信用風險集中情形控管

永豐商業銀行及子公司對於表內表外信用資產之限額管理及集中度控管，主要透過適當之資訊管理系統，充分掌握各項信用資產組合的資訊、暴險集中情形與大額暴險狀況，包含國家風險、大額暴險、單一法人及集團戶以及行業別集中度等之限額，確保於控管範圍內。對於接近授信限額上限之案件，立即呈報相關主管並擬定控管對策；對於超過信用風險限額之案件，則應提報董事會授信委員會核決，再彙報董事會備查。

(3) 淨額交割總約定

永豐商業銀行及子公司交易通常按總額交割，另與部分交易對手訂定淨額交割約定，或於出現違約情形時與該對手之所有交易終止且按淨額交割，以進一步降低信用風險。

4. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

(1) 授信業務

永豐商業銀行及子公司於每一報導日評估各類授信資產預期存續期間發生違約之風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，主係考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊（包括前瞻性資訊），主要考量指標包括：

A. 量化指標

逾期狀況之資訊：當合約款項逾期超過30天至逾期89天，判定金融資產自原始認列後信用風險已顯著增加。

B. 質性指標

a. 貸款雖未屆清償或到期日，但已有其他債信不良且資產分類非屬正常者。

b. 貸款覆審報告屬信用異常。

c. 永豐商業銀行信用卡往來異常。

永豐商業銀行及子公司各類授信資產評價基準日時，信用風險未顯著增加且非屬信用減損之金融資產，即視為自原始認列後信用風險並未顯著增加。

(2) 投資業務

永豐商業銀行及子公司持有之按攤銷後成本衡量及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資，其信用風險顯著增加之判斷係以國際信用評等機構所公布之外部評等等級變化為其量化指標之一，如發生以下情形時，判定自原始認列後信用風險已顯著增加：由投資等級降至非投資等級、非投資等級降評等事宜，且其預期信用損失之衡量係參考評等等級之違約率及違約損失率資訊計算。

5. 違約及信用減損金融資產之定義

永豐商業銀行及子公司對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則永豐商業銀行及子公司判定該金融資產已違約且信用減損：

(1) 量化指標

積欠本金或利息超過三個月。

(2) 質性指標

如有證據顯示授信對象將無法支付合約款項，或顯示授信對象有重大財務困難，例如：

A. 已對主債務人訴追，或已處分擔保品之案件。

B. 主債務人於永豐商業銀行及子公司未銷帳短期墊款>0。

C. 授信對象因財務困難經核貸書註記為紓困戶，或移轉債權管理單位協議成立之案件。

D. 其他符合具減損客觀證據之事項。

債券投資之信用評等等級降至違約等級或相當等級，或發生以下各類情況，例如：

A. 很可能發行人於債券到期日無法償還本金或利息。

B. 債券到期前可客觀判斷發行人不能按時償還債券之本金與利息。

C. 很有可能發生倒閉或進行其他財務重整。

D. 債券到期前，發行人發生破產、或因財務發生困難發生重整或被接管。

前述違約及信用減損定義適用於永豐商業銀行及子公司所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

6. 沖銷政策

永豐商業銀行對於逾期放款及催收款，具有下列情事之一者，扣除估計可收回部分後轉銷為呆帳：

(1) 債務人因解散、逃匿、和解、破產之宣告或其他原因，致債權之全部或一部不能收回者。

(2) 擔保品及主、從債務人之財產經鑑價甚低或扣除先順位抵押權後，已無法受償，或執行費用接近或可能超過永豐商業銀行可受償金額，執行無實益者。

(3) 擔保品及主、從債務人之財產經多次減價拍賣無人應買，而永豐商業銀行亦無承受實益者。

(4) 逾期放款及催收款逾清償期二年，經催收仍未收回者。

永豐商業銀行經依規定程序轉列呆帳之各項債權仍列帳記載，並詳列登記簿備查，由有關業務單位隨時注意主、從債務人動向。如發現有可供執行之財產時，仍依法訴追。

7. 金融資產之合約現金流量修改

永豐商業銀行及子公司可能因借款人財務困難協商、提高問題授信戶之回收率、或維持客戶關係等原因修改金融資產之合約現金流量，金融資產的合約條款修改可能包括延長合約期限、修改利息支付時點、修改約定利率或免除部分積欠款項等。金融資產之合約現金流量修改可能導致永豐商業銀行及子公司除列現有金融資產，並依公允價值認列新金融資產。

如金融資產之合約現金流量修改並未導致除列時，永豐商業銀行及子公司藉由比較下列各項，以評估金融資產之信用風險是否已顯著增加：

(1) 報導日發生違約之風險（基於修改後之合約條款）。

(2) 原始認列時發生違約之風險（基於原始未修改之合約條款）。

永豐商業銀行及子公司考量借款人後續依修改後條款支付之情況及數個相關行為指標，以評估修改後金融資產之違約機率，並確認合約修改是否改善或恢復永豐商業銀行及子公司收回相關合約款項之能力。

8. 預期信用損失之衡量

永豐商業銀行及子公司為評估預期信用損失之目的，依授信資產之業務屬性（如法人金融、零售金融等轄下產品），以及企業規模、擔保品類型、剩餘到期期間等信用風險特性進行分群，並依評價基準日時之信用風險程度,區分為信用風險未顯著增加(Stage1)、信用風險顯著增加(Stage2)及信用減損（Stage3）三個階段。

永豐商業銀行及子公司針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按 12 個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，永豐商業銀行及子公司於考量借款人未來 12 個月及存續期間違約機率（PD），納入違約損失率（LGD）後乘以違約暴險額（EAD），並考量貨幣時間價值之影響，分別計算 12 個月及存續期間預期信用損失。

永豐商業銀行以各期期末客戶未償還之放款本金、應收利息及短期墊款金額評估放款違約暴險額，另估計放款融資承諾之預期信用損失時，依據融資承諾之條件與天期及參考巴賽爾資本協定之信用風險轉換係數，以決定用以計算預期信用損失之違約暴險額。

違約機率為借款人發生違約機率，違約損失率係借款人一旦違約造成之損失比率。永豐商業銀行授信業務相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據各組合之內部歷史資訊（如信用損失經驗等），並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊調整歷史資料後，分別計算預期損失；應評估減損之債務工具投資部位，則按標的依據外部信用評等機構所公布之各級評等之違約率資訊及外部回收率資訊計算預期損失。

9. 前瞻性資訊之考量

(1) 授信資產

永豐商業銀行於判斷授信資產自原始認列後信用風險是否已顯著增加及衡量預期信用損失時，皆將前瞻性資訊納入考量。永豐商業銀行運用歷史資料及專家判斷進行分析，辨認出影響各資產組合信用風險及預期信用損失之攸關經濟因子，如 GDP 及失業率；永豐商業銀行每季自國際金融組織（如國際貨幣基金組織 IMF）及行政院主計總處取得攸關經濟因子之歷史數據及預測資訊，該預測資訊包含對未來五年經濟情況之最佳估計。

攸關經濟因子及其對 PD 之影響依授信業務而有所不同，永豐商業銀行將授信產品類型區分為：

A.企業型、主權及銀行暴險。

B. 住房抵押貸款暴險。

C. 合格循環零售型暴險。

D. 其他零售型暴險。

並參考巴賽爾資本協定 IRB 法，依暴險種類計算各類授信產品之相關係數、導入前瞻性資訊進行違約機率之調校。

(2) 投資部位

永豐商業銀行持有之按攤銷後成本衡量及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資，其信用風險顯著增加之判斷係以國際信用評等機構所公布之外部評等等級變化為其量化指標之一，且其預期信用損失之衡量係參考外部評等等級及國際信用評等機構定期公布之違約率及違約損失率資訊計算。因國際信用評等機構於評估信用評等時已考量前瞻性資訊，經永豐商業銀行評估其所考量之前瞻性資訊尚屬適當，俾納入永豐商業銀行相關之預期信用損失之評估。

(3) 永豐銀行（中國）

永豐銀行（中國）計算預期信用損失時考慮宏觀經濟的前瞻性資訊，建立前瞻性宏觀經濟預測分析模型確定前瞻性宏觀因子，再建立由前瞻性宏觀因子至預期信用損失的傳導模型，對預期信用損失評估模型相關參數進行前瞻調整，以評估前瞻性資訊對預期信用損失的影響。

永豐銀行（中國）建立包含不良貸款比例、GDP、PPI、PMI、金融機構人民幣貸款加權平均利率等多項指標的指標池，將上述指標預測值納入回歸模型對預期信用損失的相關參數實施前瞻性調整，即通過回歸模型建立違約概率與宏觀經濟的關係，將宏觀經濟變化通過前瞻性宏觀因子傳導至違約概率，每半年對前瞻性資訊進行一次更新，遇國內外重大事件（包括但不限於政治、經濟、金融、衛生、環境、氣候、自然災害等事件）發生或相關政策重大調整時應及時更新相關前瞻性信息。

(4) Amret Plc.

Amret Plc.計算預期信用損失時使用分析歷史資料與識別影響信用風險的經濟變數之前瞻性資訊，就違約機率包含柬埔寨證交所指數、消費者物價指數、GDP 中的私人消費支出成長率及匯率等各類經濟變數；次對未來經濟變數水準之預測涵蓋基本情境、上行情境與

下行情境三種不同情境，透過各情境下不同水準的經濟變數反映對違約機率之影響，並使用三種情境的機率權重，整合納入預期信用損失計算。至於違約損失率則透過冷卻期分析，包含違約後現金回收及擔保品價值以計算最終違約後損失率。

10. 永豐商業銀行及子公司信用風險最大暴險額

資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面價值。與資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額（不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴險額）如下：

表外項目	信用風險最大暴險金額		
	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	＄266,228,974	＄260,425,887	＄253,687,524
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	61,275,858	72,331,718	73,983,294
各類保證款項	56,521,695	53,817,747	42,831,367
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	4,738,544	3,363,935	3,770,983

永豐商業銀行及子公司管理階層評估認為可持續控制並最小化永豐商業銀行及子公司表外項目之信用風險暴險額，係因永豐商業銀行及子公司於授信時採用一較嚴格之評選流程，且續後定期審核所致。

由於此等授信業務、金融工具不會於到期前全部實際支付，因此該合約金額並不代表未來現金流出數。亦即未來現金需求金額低於合約金額。假設授信額度已用罄且擔保品或其他擔保完全失去其價值時，信用風險金額與合約金額相等，亦即此為其可能發生之最大損失。

11. 永豐商業銀行及子公司信用風險曝險及集中情形

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。

永豐商業銀行及子公司信用風險集中源自於資產、負債或表外項目，經由交易（無論產品或服務）履約或執行，或跨類別暴險的組合而產生，包括授信、存放及拆放銀行同業、有價證券投資、應收款及衍生工具等。永豐商業銀行及子公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，與單一客戶或單一交易相對人之交易總額佔永豐商業銀行及子公司貼現及放款、催收款各項目餘額均未顯重大。惟永豐商業銀行及子公司貼現及放款依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

(1) 產業別

產業別	115年6月30日		114年12月31日		114年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	$ 936,082,327	49.67	$ 841,334,477	48.32	$ 807,096,853	47.80
公營企業	5,153,317	0.27	6,039,424	0.35	8,834,109	0.52
政府機關企業及商業	2,406,678	0.13	2,422,599	0.14	10,000,000	0.59
非營利團體	765,869	0.04	485,393	0.03	371,476	0.02
私人	907,716,978	48.16	867,886,083	49.85	842,753,935	49.91
金融機構	32,625,950	1.73	22,926,240	1.31	19,603,012	1.16
合計	$ 1,884,751,119	100.00	$ 1,741,094,216	100.00	$ 1,688,659,385	100.00

(2) 地區別

地方區域	115年6月30日		114年12月31日		114年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
國內	$ 1,445,811,744	76.71	$ 1,341,878,495	77.07	$ 1,328,664,033	78.68
亞洲地區	236,532,719	12.55	214,107,499	12.30	188,069,403	11.14
北美洲	84,057,563	4.46	74,432,555	4.27	75,055,838	4.44
其他地區	118,349,093	6.28	110,675,667	6.36	96,870,111	5.74
合計	$ 1,884,751,119	100.00	$ 1,741,094,216	100.00	$ 1,688,659,385	100.00

(3) 擔保品別

擔保品別	115年6月30日		114年12月31日		114年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
純信用	$ 667,759,453	35.43	$ 590,744,934	33.93	$ 574,888,270	34.04
提供擔保						
－股票擔保	11,273,566	0.60	8,901,246	0.51	5,720,775	0.34
－債單擔保	18,727,087	0.99	14,919,328	0.86	13,930,267	0.82
－不動產擔保	1,060,228,759	56.25	1,011,997,169	58.12	987,533,232	58.48
－動產擔保	78,163,338	4.15	75,122,024	4.32	71,399,223	4.23
－保證函	22,350,671	1.19	15,833,889	0.91	13,629,426	0.81
－其他	26,248,245	1.39	23,575,626	1.35	21,558,192	1.28
合計	$ 1,884,751,119	100.00	$ 1,741,094,216	100.00	$ 1,688,659,385	100.00

12. 信用風險減緩政策之財務影響

(1) 擔保品及其他信用增強

永豐商業銀行及子公司針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險，其中常用方法之一係要求借款人提供擔保品。永豐商業銀行及子公司於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。永豐商業銀行及子公司金融資產之主要抵押品種類如下：

a. 不動產抵押貸款

b. 衍生工具保證金協議

授信合約訂有債權保全、擔保物條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度及縮短借款償還期限或視為全部到期等，以降低授信風險。

其他非授信業務之擔保品則視該金融工具之性質而定。僅有資產基礎證券及其他類似金融工具係以一組資產池之金融工具為擔保。

永豐商業銀行關於擔保品政策於資產負債表日並無重大改變，且整體擔保品品質亦無重大改變。

(2) 已減損金融資產之擔保品金額

永豐商業銀行及子公司密切觀察金融工具之擔保品價值並考量需提列減損之已信用減損之金融資產，115 年 6 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 6 月 30 日已信用減損之貼現及放款金額分別為 13,859,953 仟元、10,821,541 仟元及 10,566,672 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 2,582,250 仟元、2,548,233 仟元及

2,522,399 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 5,791,561 仟元、6,815,475 仟元及 5,239,480 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 115 年 6 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止永豐商業銀行已沖銷且仍有追索活動之金融資產在外流通合約金額分別為 50,159,311 仟元、49,210,665 仟元及 48,502,488 仟元。

13. 承受擔保品管理政策

永豐商業銀行及子公司於 115 年 6 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 6 月 30 日承受擔保品之性質皆為不動產，承受擔保品相關資訊請詳附註二二。

承受擔保品於資產負債表中係分類為其他資產項目下，依銀行法規定，銀行承受擔保品應自取得之日起四年內處分之，但經主管機關核准者，不在此限。

14. 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

(1) 永豐商業銀行逾期放款及逾期帳款資產品質

年 月			115年6月30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		$ 1,475,540	$385,467,359	0.38%	$ 5,158,641	349.61%
	無擔保		222,392	578,181,885	0.04%	8,164,702	3,671.31%
消費金融	住宅抵押貸款（說明 4）		444,782	372,810,152	0.12%	5,646,112	1,269.41%
	現金卡		-	411	-	76	-
	小額純信用貸款（說明 5）		213,815	59,603,733	0.36%	1,232,058	576.23%
	其他（說明 6）	擔保	414,274	382,733,317	0.11%	3,939,054	950.83%
		無擔保	204	906,818	0.02%	9,224	4,521.57%
放款業務合計			2,771,007	1,779,703,675	0.16%	24,149,867	871.52%
			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			38,606	29,657,255	0.13%	180,181	466.72%
無追索權之應收帳款承購業務（說明 7 及說明 8）			-	13,404,377	-	148,272	-

年 月			114年6月30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		$ 929,197	$342,183,652	0.27%	$ 4,849,158	521.87%
	無擔保		775,243	496,579,168	0.16%	6,985,212	901.04%
消費金融	住宅抵押貸款（說明 4）		458,307	387,892,281	0.12%	5,869,110	1,280.61%
	現金卡		-	705	-	134	-
	小額純信用貸款（說明 5）		224,671	55,339,871	0.41%	1,071,508	476.92%
	其他（說明 6）	擔保	376,296	320,614,981	0.12%	3,304,765	878.24%
		無擔保	317	446,852	0.07%	5,355	1,689.27%
放款業務合計			2,764,031	1,603,057,510	0.17%	22,085,242	799.02%
			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			34,135	24,067,349	0.14%	150,016	439.48%
無追索權之應收帳款承購業務（說明 7 及說明 8）			-	9,120,724	-	109,650	-

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款呆帳處理辦法」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

	115年6月30日		114年6月30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）	$ -	$ 2,461	$ 138	$ 4,461
債務清償方案及更生方案依約履行（說明 2）	55,389	494,950	39,078	489,920
合　　計	$ 55,389	$ 497,411	$ 39,216	$ 494,381

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	115年6月30日		
排　　名（說明 1）	行　業　別（說　明　2）	授信總餘額（說明 3）	占本期淨值比例（%）
1	A 集團（其他機械設備租賃業）	$15,961,337	7.79
2	B 集團（不動產開發業）	10,440,329	5.10
3	C 集團（不動產開發業）	10,393,770	5.07
4	D 集團（不動產開發業）	9,323,021	4.55
5	E 公司（其他電腦週邊設備製造業）	8,500,000	4.15
6	F 集團（冷凍、空調及管道工程業）	8,039,154	3.92
7	G 集團（不動產開發業）	6,986,768	3.41
8	H 集團（不動產開發業）	5,420,618	2.65
9	I 集團（不動產開發業）	5,387,000	2.63
10	J 集團（百貨公司）	4,644,407	2.27

年　　度	114年6月30日		
排　　名（說明 1）	行　業　別（說　明　2）	授信總餘額（說明 3）	占本期淨值比例（%）
1	A 集團（其他機械設備租賃業）	$12,789,844	6.79
2	B 集團（不動產開發業）	11,281,337	5.99
3	C 集團（不動產開發業）	9,614,206	5.11
4	D 集團（不動產開發業）	8,783,267	4.67
5	E 集團（不動產開發業）	6,879,790	3.66
6	F 集團（鋼鐵鑄造業）	5,620,668	2.99
7	G 集團（百貨公司）	5,536,408	2.94
8	H 集團（不動產開發業）	5,507,780	2.93
9	I 集團（冷凍、空調及管道工程業）	3,616,278	1.92
10	J 公司（不動產開發業）	3,590,400	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，並以「代號」加「行業別」之方式揭露，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

說明 2. 集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

說明 3. 授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

(四) 流動性風險管理

1. 流動性風險之來源及定義

流動性指任何時間均能取得資金以支應資產增加或償付到期負債的能力。流動性風險是指無法在合理的時間內，以合理的價格取得資金以履行財務義務，進而造成盈餘或資本損失之風險。

為充裕資金流動性，可採行之措施包括持有適量之庫存現金及立即可變現之有價證券、期差調配、吸收存款或融通借款管道等。

(1) 策　　略

依業務規模及特性、資產負債結構、資金調度策略及資金來源之多元性等，建立健全之流動性風險管理機制，以維持適足之流動性，並確保於日常與特定壓力情境下具充足資金以履行其支付義務。

(2) 風險衡量

採量化方式管理流動性風險，以現金流量缺口及流動性管理指標為流動性風險衡量管理工具，每月製作報表，陳報資產負債管理委員會。

定期執行壓力測試，確保永豐商業銀行於內部經營或外在金融環境遭遇劇烈衝擊時，永豐商業銀行之流動性資金均足以因應資產增加或償付到期負債所需。

(3) 風險監控

建立流動性缺口限額及訂定流動性風險管理指標預警值，以監控流動性風險之變化並適時採取因應措施。

流動性危機發生時，為達應變處理之時效性，設置「經營危機處理小組」，由總經理擔任召集人，財務權責單位主管、風險管理單位主管為當然成員，並依事件情況由總經理指派相關部處主管為「危機處理小組」成員。各成員權責依「永豐銀行經營危機應變措施」執行。

2. 非衍生金融負債到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示永豐商業銀行及其子公司之非衍生金融負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

永豐商業銀行

115年6月30日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合　　計
央行及銀行同業存款	$ 47,483,574	$ 29,427,018	$ 12,718,133	$ 3,056,128	$ -	$ 92,684,853
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	2,225,171	-	2,225,171
附買回票券及債券負債	14,423,025	43,230,094	-	-	-	57,653,119
應付款項	10,024,972	604,734	266,677	4,290,047	2,082,856	17,269,286
存款及匯款	1,574,486,399	311,172,440	223,792,879	275,325,960	23,845,299	2,408,622,977
應付金融債券	7,755,611	4,365,079	3,413,009	7,812,701	28,952,546	52,298,946
租賃負債	75,355	124,207	203,040	395,808	2,149,195	2,947,605

114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	$ 72,319,645	$ 27,386,548	$ 16,941,503	$ 7,130,151	$ -	$ 123,777,847
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	2,103,363	-	-	2,103,363
附買回票券及債券負債	15,023,890	934,049	-	-	-	15,957,939
應付款項	9,533,847	501,857	115,468	212,221	2,060,063	12,423,456
存款及匯款	1,477,497,727	325,782,047	251,411,862	256,566,246	24,386,252	2,335,644,134
應付金融債券	1,206,227	171,011	1,119,986	15,534,324	36,648,658	54,680,206
租賃負債	83,735	116,942	188,697	348,134	2,125,084	2,862,592

114年6月30日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	$ 43,006,660	$ 25,173,973	$ 12,851,698	$ 3,058,263	$ -	$ 84,090,594
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	1,955,496	-	1,955,496
附買回票券及債券負債	18,294,788	6,390,846	-	-	-	24,685,634
應付款項	8,507,578	432,175	549,450	3,592,791	2,163,793	15,245,787
存款及匯款	1,412,847,069	318,653,430	201,336,032	257,229,837	23,665,300	2,213,731,668
應付金融債券	2,953,503	5,098,224	3,259,424	2,468,075	40,693,357	54,472,583
租賃負債	68,697	109,920	187,443	368,545	2,347,954	3,082,559

永豐銀行（中國）

單位：人民幣仟元

115年6月30日	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	5年以上	合計
央行及銀行同業存款	$ 322,996	$ -	$ -	$ 127,262	$ -	$ 450,258
應付款項	2,126,435	13,244	24,307	-	-	2,163,986
存款及匯款	7,179,946	2,669,377	7,746,510	1,368,738	138,244	19,102,815
租賃負債	349	1,565	4,416	7,805	-	14,135

單位：人民幣仟元

114年12月31日	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	5年以上	合計
央行及銀行同業存款	$ 295,553	$ 363,206	$ -	$ -	$ -	$ 658,759
應付款項	1,222,335	203,229	531,814	-	-	1,957,378
存款及匯款	7,047,177	2,398,653	5,871,184	1,763,819	-	17,080,833
租賃負債	1,404	2,658	8,163	3,254	-	15,479

單位：人民幣仟元

114年6月30日	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	5年以上	合計
央行及銀行同業存款	$ 586,178	$ 848,738	$ -	$ -	$ -	$ 1,434,916
應付款項	676,163	208,347	517,785	-	-	1,402,295
存款及匯款	5,019,831	2,005,155	5,480,565	2,121,432	-	14,626,983
租賃負債	1,421	2,520	9,876	7,546	-	21,363

Amret Plc.

單位：美金仟元

115年6月30日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	$ 26,522	$ 10,289	$ 49,209	$ 31,489	$ 5,714	$ 123,223
應付款項	583	-	-	-	-	583
存款及匯款	578,448	165,272	189,540	399,352	215,865	1,548,477
短期借款	245	2,049	10,607	11,474	-	24,375
租賃負債	353	676	1,062	1,867	15,420	19,378

單位：美金仟元

114年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	$ 20,380	$ 27,020	$ 11,225	$ 71,088	$ 8,969	$ 138,682
應付款項	284	-	-	-	-	284
存款及匯款	533,395	108,335	175,853	427,179	246,597	1,491,359
短期借款	249	5,401	22,251	8,842	-	36,743
長期借款	-	-	-	-	471	471
租賃負債	355	696	1,006	1,943	15,736	19,736

單位：美金仟元

114年6月30日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	$ 45,029	$ 3,700	$ 5,687	$ 53,505	$ 26,276	$ 134,197
應付款項	5,235	-	-	-	-	5,235
存款及匯款	488,773	187,111	210,090	341,219	295,722	1,522,915
短期借款	245	2,625	7,470	35,128	-	45,468
長期借款	-	-	-	-	2,073	2,073
租賃負債	347	686	1,075	1,873	14,877	18,858

3. 衍生金融工具到期分析

(1) 以淨額結算交割之衍生負債

永豐商業銀行及永豐銀行(中國)以淨額結算交割之衍生負債包括但不限於：

外匯衍生工具:無本金交割遠期外匯及以淨現金流交割之外匯選擇權等；

利率衍生工具：遠期利率協議、利率交換及利率期貨合約；

其他衍生工具：股票選擇權及商品期貨等。

永豐商業銀行及永豐銀行(中國)透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債主係為配合客戶交易需求並軋平部位為目的承作,以公允價值按最近之需求期間進行揭露。

永豐商業銀行

115年6月30日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 14,757,997	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 14,757,997

114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	$ 9,574,657	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 9,574,657

114年6月30日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 8,053,429	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 8,053,429

永豐銀行（中國）

單位：人民幣仟元

115年6月30日	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	5年以上	合計
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 78,103	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 78,103

單位：人民幣仟元

114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負債	$ 25,843	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 25,843

單位：人民幣仟元

114年6月30日	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	5年以上	合計
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 19,711	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 19,711

(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

115年6月30日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之金融工具						
一外匯衍生工具						
一現金流入	$ 1,784,735,141	$ 850,002,200	$ 219,705,145	$ 121,790,808	$ 6,577,077	$ 2,982,810,371
一現金流出	1,781,792,448	848,241,901	219,515,090	121,837,626	6,307,937	2,977,695,002

114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	$2,667,685,561	$ 436,122,414	$ 147,799,086	$ 92,395,680	$ 11,489,013	$3,355,491,754
－現金流出	2,669,581,298	435,483,151	147,509,553	91,335,898	11,123,891	3,355,033,791

114年6月30日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之金融工具						
－外匯衍生工具						
－現金流入	$ 1,000,358,850	$ 951,564,510	$ 296,062,745	$ 162,902,653	$ 8,583,956	$ 2,419,472,714
－現金流出	1,004,462,980	954,117,051	298,143,113	163,013,729	8,549,131	2,428,286,004

永豐銀行（中國）

單位：人民幣仟元

115年6月30日	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	5年以上	合計
透過損益按公允價值衡量之金融工具						
－貨幣衍生工具						
－現金流入	$ 6,655,624	$ 8,549,127	$ 12,956,979	$ 607,766	$ -	$ 28,769,496
－現金流出	6,658,214	8,542,523	13,053,946	1,029,087	-	29,283,770

單位：人民幣仟元

114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	$ 12,869,700	$ 6,722,606	$ 18,551,747	$ 62,527	$ -	$ 38,206,580
－現金流出	12,866,409	6,723,004	18,550,768	418,833	-	38,559,014

單位：人民幣仟元

114年6月30日	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	5年以上	合計
透過損益按公允價值衡量之金融工具						
－貨幣衍生工具						
－現金流入	$ 7,317,738	$ 7,534,204	$ 21,236,332	$ 352,053	$ -	$ 36,440,327
－現金流出	7,318,662	7,533,566	21,219,870	351,232	-	36,423,330

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其子公司之表外項目到期分析。針對已發出之財務保證合約，該保證之最大金額列入可能被要求履行保證之最早期間。表中揭露之金額係以合約現金流量為基礎編製，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

永豐商業銀行

115年6月30日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	$ 901,445	$ 3,527,034	$ 2,830,093	$ 8,954,991	$ 44,197,271	$ 60,410,834
各類保證款項	4,037,974	4,004,468	2,970,285	16,070,152	28,757,128	55,840,007
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,247,539	1,185,015	1,262,968	317,377	600,612	4,613,511

114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	$ 201,995	$ 1,276,252	$ 9,135,128	$ 8,596,367	$ 52,298,900	$ 71,508,642
各類保證款項	6,099,448	5,312,560	3,724,469	5,790,713	32,015,715	52,942,905
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	737,302	1,094,798	505,821	114,233	192,691	2,644,845

114年6月30日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	$ 2,510,207	$ 3,450,137	$ 6,004,568	$ 11,302,694	$ 49,629,135	$ 72,896,741
各類保證款項	2,772,228	3,969,205	2,917,425	7,357,715	25,463,938	42,480,511
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,333,409	1,554,792	506,945	50,701	-	3,445,847

永豐銀行（中國）

單位：人民幣仟元

115年6月30日	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	5年以上	合計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	$ -	$ 30,000	$ 25,243	$ 59,031	$ -	$ 114,274
各類保證款項	44,567	77,449	372,101	94,916	-	589,033
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	9,627	17,045	-	-	-	26,672

單位：人民幣仟元

114年12月31日	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	5年以上	合計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	$ -	$ 78	$ 100,000	$ 20,995	$ -	$ 121,073
各類保證款項	5,943	235,422	264,311	53,579	-	559,255
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	4,364	155,458	-	-	-	159,822

單位：人民幣仟元

114年6月30日	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	5年以上	合計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	$ -	$ 70,801	$ 103,533	$ 52,185	$ -	$ 226,519
各類保證款項	30,819	93,672	265,352	11,084	-	400,927
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,897	63,586	12,177	-	-	79,660

Amret Plc.

單位：美金仟元

115年6月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 19,487	$ 19,487

單位：美金仟元

114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	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 18,412	$ 18,412

單位：美金仟元

114年6月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	$ -	$ -	$ -	$ 38	$ 10,649	$ 10,687

5. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 永豐商業銀行新台幣到期日期限結構分析表

115年6月30日							
	合計	0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	$ 2,215,742,701	$ 259,359,917	$ 218,454,420	$ 226,405,500	$ 118,951,162	$ 181,028,261	$ 1,211,543,441
主要到期資金流出	2,566,729,754	175,232,559	151,039,976	324,336,697	284,307,046	434,197,622	1,197,615,854
期距缺口	(350,987,053)	84,127,358	67,414,444	(97,931,197)	(165,355,884)	(253,169,361)	13,927,587

114年6月30日							
	合計	0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	$ 2,170,682,753	$ 233,858,518	$ 244,409,297	$ 251,527,587	$ 136,736,368	$ 164,437,708	$ 1,139,713,275
主要到期資金流出	2,585,125,814	117,428,517	216,944,606	396,702,397	333,854,405	441,849,614	1,078,346,275
期距缺口	(414,443,061)	116,430,001	27,464,691	(145,174,810)	(197,118,037)	(277,411,906)	61,367,000

說明：本表係指永豐商業銀行全行新臺幣（不含其他外幣）之金額。

(2) 永豐商業銀行美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

115年6月30日						
	合計	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	$ 68,518,177	$ 35,909,390	$ 15,105,668	$ 4,636,055	$ 2,660,907	$ 10,206,157
主要到期資金流出	70,373,784	33,434,552	18,943,201	6,847,696	5,539,746	5,608,589
期距缺口	(1,855,607)	2,474,838	(3,837,533)	(2,211,641)	(2,878,839)	4,597,568

單位：美金仟元

114年6月30日						
	合計	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	$ 61,304,979	$ 23,299,938	$ 17,901,046	$ 6,370,930	$ 3,876,234	$ 9,856,831
主要到期資金流出	63,302,313	23,164,260	21,293,425	8,026,465	5,574,412	5,243,751
期距缺口	(1,997,334)	135,678	(3,392,379)	(1,655,535)	(1,698,178)	4,613,080

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。市場風險管理範圍涵蓋利率、匯率、權益證券、商品價格及信用利差等風險因子之變動風險，並持續配合交易簿資本新規範（FRTB）之要求強化風險管理機制。

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。

永豐商業銀行持續配合主管機關推動之交易簿資本新規範（FRTB），依標準法架 構衡量交易簿市場風險，涵蓋一般利率風險（GIRR）、信用利差風險（CSR）、權益風險（Equity Risk）、外匯風險（FX Risk）及商品風險（Commodity Risk）等風險類別。市場風險資本需求除透過風險敏感度基礎法（Sensitivity-Based Method, SBM）衡量外，亦納入違約風險資本要求（Default Risk Charge, DRC）及殘餘風險附加資本要求（Residual Risk Add-On, RRAO），作為市場風險管理及資本規劃之重要依據。

3. 市場風險管理架構

董事會為永豐商業銀行最高監督與核決層級，依據永豐商業銀行之營運策略與經營環境，核定各項風險管理制度與風險限額。

總經理下設置風險管理處，統籌銀行整體風險管理政策、原則之擬訂，風險管理制度之建置及規劃。

永豐商業銀行依循內部控制及分工原則，將市場風險相關之單位依功能明確區分為交易、風險控管、及帳務交割三個互相獨立的單位，一般稱之為前、中、後檯，永豐商業銀行負責市場風險控管之單位為風險管理處，負責執行永豐商業銀行市場風險之辨識、衡量、監控及報告。

4. 市場風險管理流程

(1) 辨識與衡量

風險衡量範圍包含永豐商業銀行因利率、匯率、權益證券和商品之現貨及所衍生之遠期、選擇權、期貨、交換或相關組合等交易因市場價格變動所產生之暴險，且依各項產品種類、特性與複雜度，選擇訂定適當的市場風險限額指標，作為每日控管之依據，限額指標如名目本金暴險部位、風險因子敏感度衡量值 Delta/Vega/DV01 及停損限額等。上述指標值乃由風險控管單位，依據評價當時各種市場價格，透過各交易系統（Murex、Bloomberg 等）所提供的評價工具（如選擇權 Black & Scholes Model）計算而得。

(2) 監控與報告

永豐商業銀行之市場風險管理單位每日提供市價評估損益及風險值、限額控管等風險管理報告，如有逾限時，立即報告交易單位及風險管理處之適當層級主管。並定期彙整全銀行市場風險暴險狀況、風險值、各項額度規範與超限情形，及投資有價證券概況分析，呈報董事會。

5. 交易簿風險管理政策

(1) 交易簿定義

所謂交易簿係指因交易目的或對交易簿部位進行避險目的，所持有的金融工具及實體商品的部位。所稱交易目的持有之部位，主要係指意圖從實際或預期買賣價差中賺取利潤所持有之部位。非屬上述交易簿之部位者，即為銀行簿部位。

(2) 策　　略

永豐商業銀行藉由正確掌握市場風險因子(利率、匯率及股價等)之短期波動而賺取買、賣價差或鎖定套利利潤，必要時進行相關之避險交易。

(3) 政策與程序

永豐商業銀行制訂「市場風險控管辦法」，落實交易簿風險管理政策與機制。

交易員在核准的限額與交易策略範圍內，從事自主性之部位操作及管理；市場風險管理單位依據市場資訊，對交易部位予以監控（包括限額、部位的流動性、能否建立避險部位及投資組合之風險情形），並評估計入評價模型之市場資料的品質及其可取得情形、市場流動性、市場中交易部位的規模等。

(4) 評價政策

交易簿各項金融工具之評價如有市價，每日至少一次以有獨立來源且可容易取得之資訊進行評估；如為模型評價，審慎採用數理模型評價，並定期檢討評估模型評價之假設與參數。

(5) 衡量方法

A. 風險值假設及計算方法參閱附註五十、(五) 11.。

B. 透過各交易系統計算名目本金暴險部位、風險因子敏感度衡量值 Delta/Vega/DV01等。

C. 永豐商業銀行每季以輕微情境（利率變動±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) 11.。

B. 每日以DV01值衡量投資組合受到利率風險影響的程度。

7. 交易簿匯率風險管理

(1) 匯率風險之定義

匯率風險係指兩種不同幣別在不同時間轉換所造成之損益。永豐商業銀行交易簿匯率風險主要源自於即期、遠期外匯及外匯選擇權等衍生金融商品業務所致。

(2) 匯率風險管理之政策及程序

為控管交易簿匯率風險，永豐商業銀行針對交易室、交易員等均訂有操作限額及停損限額，將損失控制在可承受的範圍內。

(3) 衡量方法

A. 風險值假設及計算方法參閱附註五十、(五) 11.。

B. 每日以暴險部位衡量投資組合受到匯率風險影響的程度。

8. 交易簿權益證券價格風險管理

(1) 權益證券價格風險之定義

永豐商業銀行持有權益證券之市場風險包含因個別權益證券市場價格變動所產生之個別風險，及因整體市場價格變動所產生的一般市場風險。

(2) 權益證券價格風險管理之程序

永豐商業銀行依權益證券產品項目設定投資部位限額及停損限額，此兩種限額係經由董事會審核通過，並依董事會核定之部位及停損限額內，訂定各交易員之個別交易部位及停損限額。

(3) 衡量方法

A. 風險值假設及計算方法參閱附註五十、(五) 11.。

B. 每日以暴險部位衡量投資組合受到權益風險影響的程度。

9. 銀行簿利率風險管理

銀行簿利率風險係指因利率不利變動對銀行簿部位造成之影響，對本行經濟價值（資產、負債和表外項目未來現金流量的現值）與盈餘造成當下或潛在的風險。

銀行簿利率風險管理在於提昇銀行能力以衡量並管理因利率不利變動導致盈餘與資產負債表經濟價值遭受衝擊之風險。

(1) 策　　略

降低利率變動對淨利息收入或經濟價值的負面影響，或在權限範圍內將部位調整為對淨利息收入及淨值經濟價值影響有利的方向；定期檢討調整全行利率敏感性資產負債組合，以創造永豐商業銀行最大利潤並兼顧相對利率風險。

(2) 風險衡量

風險衡量範圍包含資產、負債及表外部位之銀行簿利率風險。建立期間別之利率敏感性資產負債期差部位報告，並衡量利率變動對利率敏感性資產負債期差缺口部位所造成之淨利息收入及經濟價值影響。

(3) 風險監控

風險管理單位於每月資產負債管理委員會報告利率風險衡量結果，使其得以檢討及監督銀行之利率風險暴險情形。

銀行簿利率風險暴險逾越限額或指標目標值時，風險管理單位應分析原因並通報，以簽呈方式通知執行單位；執行單位應續會辦相關單位並擬定因應方案，呈請總經理核定，於執行後提報資產負債管理委員會備查。

10. 銀行簿權益證券價格風險管理

銀行簿權益證券價格風險為所持有之權益證券價格受到不利變動影響之風險。永豐商業銀行訂定銀行簿權益證券商品相關控管規範，使風險在可控制之範圍內。

(1) 策　　略

為提升中長期資金運用效益，藉由完備之投資決策程序、風險管理措施、處分原則，定期評估投資概況等，以達獲利與風險平衡，並追求長期穩定的投資績效。

(2) 風險衡量

訂定可投資權益證券種類、投資期限、投資上限及信用評等條件等，以控管永豐商業銀行權益證券風險。

(3) 風險監控

A.投資標的遇評價損失達一定標準，投資單位即提呈說明現況及後續因應建議計劃，並持續追蹤。

B.定期進行投資標的風險評估及產業集中度檢視，並於資產負債管理委員會議呈報投資組合風險概況。

11. 市場風險評價技術

<u>風險值（Value at Risk, “VaR”）</u>

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

	115年1月1日至6月30日		
	平均	最高	最低
外匯風險值	29,585	45,129	19,652
利率風險值	72,795	99,191	50,483
權益證券風險值	13,464	36,432	3,140
風險值總額	78,823	104,447	43,939

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：115.01.02~115.06.30。

	114年1月1日至6月30日		
	平均	最高	最低
外匯風險值	35,230	103,804	15,302
利率風險值	61,441	100,373	42,458
權益證券風險值	3,912	10,508	-
風險值總額	77,562	163,466	45,488

註1： VaR估計數：預測區間=1日，信賴區間=99%，衰退因子（Decay Factor）=0.94。

註2： 歷史資料期間：114.01.02~114.04.30。

永豐銀行（中國）交易簿市場風險值概況說明

單位：人民幣仟元

	115年1月1日至6月30日		
	平均	最高	最低
外匯風險值	833	2,015	280
利率風險值	319	708	175
權益證券風險值	-	-	-
風險值總額	739	1,910	311

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：115.01.01~115.06.30。

單位：人民幣仟元

	114年1月1日至6月30日		
	平均	最高	最低
外匯風險值	785	2,703	172
利率風險值	239	1,331	6
權益證券風險值	-	-	-
風險值總額	666	2,477	151

註1： VaR估計數：預測區間=1日，信賴區間=99%，衰退因子（Decay Factor）=0.94。

註2： 歷史資料期間：114.01.01~114.06.30。

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。

	115年6月30日		
	原幣（仟元）	匯率	折合台幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	$ 18,435,395	31.84110	$587,003,256
人民幣	12,869,854	4.68781	60,331,430
澳幣	7,126,300	21.89734	156,047,014
非貨幣性項目			
美金	488,248	31.84110	15,546,353
人民幣	2,486,513	4.68781	11,656,301
金融負債			
貨幣性項目			
美金	24,071,597	31.84110	766,466,127
人民幣	13,526,778	4.68781	63,410,965
澳幣	2,129,372	21.89734	46,627,583

	114年12月31日		
	原幣（仟元）	匯率	折合台幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	$ 17,445,682	31.45250	$548,710,313
人民幣	15,168,083	4.49932	68,246,059
澳幣	5,793,909	21.02575	121,821,282
非貨幣性項目			
美金	481,869	31.45250	15,155,985
人民幣	2,383,489	4.49932	10,724,080

（接次頁）

（承前頁）

	114年12月31日		
	原幣（仟元）	匯率	折合台幣
金融負債			
貨幣性項目			
美金	$ 23,903,869	31.45250	$751,836,440
人民幣	15,818,290	4.49932	71,171,549
澳幣	639,998	21.02575	13,456,438

	114年6月30日		
	原幣（仟元）	匯率	折合台幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	$ 16,111,851	29.24138	$471,132,758
人民幣	14,287,162	4.08157	58,314,052
澳幣	5,399,984	19.11173	103,203,036
非貨幣性項目			
美金	478,292	29.24138	13,985,918
人民幣	2,417,234	4.08157	9,866,110
金融負債			
貨幣性項目			
美金	23,769,111	29.24138	695,041,607
人民幣	13,642,383	4.08157	55,682,341
澳幣	823,639	19.11173	15,741,166

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）

115年6月30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	$1,596,037,733	$ 59,671,990	$ 123,157,416	$ 119,458,623	$1,898,325,762
利率敏感性負債	527,917,309	1,082,299,981	78,429,313	51,289,227	1,739,935,830
利率敏感性缺口	1,068,120,424	(1,022,627,991)	44,728,103	68,169,396	158,389,932
淨值					207,854,904
利率敏感性資產與負債比率（%）					109.10%
利率敏感性缺口與淨值比率（%）					76.20%

114年6月30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	$1,543,633,934	$ 48,270,424	$ 110,546,061	$ 127,290,429	$1,829,740,848
利率敏感性負債	562,140,721	922,979,363	70,603,797	59,175,973	1,614,899,854
利率敏感性缺口	981,493,213	(874,708,939)	39,942,264	68,114,456	214,840,994
淨值					191,821,228
利率敏感性資產與負債比率（%）					113.30%
利率敏感性缺口與淨值比率（%）					112.00%

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

115年6月30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	$ 10,765,418	$ 1,399,003	$ 497,030	$ 3,832,623	$ 16,494,074
利率敏感性負債	9,161,700	9,776,995	1,302,419	1,666,246	21,907,360
利率敏感性缺口	1,603,718	(8,377,992)	(805,389)	2,166,377	(5,413,286)
淨值					(77,761)
利率敏感性資產與負債比率（%）					75.29%
利率敏感性缺口與淨值比率（%）					6961.44%

單位：美金仟元

114年6月30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	$ 8,469,937	$ 1,155,912	$ 583,931	$ 4,253,975	$ 14,463,755
利率敏感性負債	10,213,278	9,288,087	1,001,853	1,105,487	21,608,705
利率敏感性缺口	(1,743,341)	(8,132,175)	(417,922)	3,148,488	(7,144,950)
淨值					(97,499)
利率敏感性資產與負債比率（%）					66.93%
利率敏感性缺口與淨值比率（%）					7,328.23%

說明 1. 銀行部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

說明 2. 利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

說明 3. 利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

說明 4. 利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

14. 金融資產之移轉

永豐商業銀行及子公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，主係為依據附買回票券及債券交易。由於該等交易之收取合約現金流量已移轉於他人，並反映永豐商業銀行及子公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，永豐商業銀行及子公司之透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之債務工具投資於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但永豐商業銀行及子公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

金融資產類別	115年6月30日				
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	$ 3,295,827	$ 3,290,917	$ 3,295,827	$ 3,290,917	$ 4,910
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	17,701,973	16,915,083	17,701,973	16,915,083	786,890
按攤銷後成本衡量之債務工具投資					
附買回條件協議	26,642,200	24,879,068	26,571,418	24,879,068	1,692,350
附賣回票券及債券投資					
附買回條件協議	11,796,284	12,307,667	11,796,284	12,307,667	(511,383)

金融資產類別	114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
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	$ 2,375,758	$ 2,365,358	$ 2,375,758	$ 2,365,358	$ 10,400
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	351,396	351,346	351,396	351,346	50
附賣回票券及債券投資					
附買回條件協議	12,621,184	13,159,452	12,621,184	13,159,452	(538,268)

金融資產類別	114年6月30日				
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	$ 525,324	$ 512,895	$ 525,324	$ 512,895	$ 12,429
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	3,286,455	3,168,266	3,286,455	3,168,266	118,189
按攤銷後成本衡量之債務工具投資					
附買回條件協議	4,570,834	4,345,056	4,578,437	4,345,056	233,381
附賣回票券及債券投資					
附買回條件協議	16,183,610	16,526,497	16,183,610	16,526,497	(342,887)

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：

115年6月30日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
				金融工具（註）	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	$ 26,901,632	$ -	$ 26,901,632	$ 15,978,258	$ 4,878,615	$ 6,044,759
附賣回票券及債券投資	79,543,489	-	79,543,489	79,534,154	-	9,335
合計	$106,445,121	$ -	$106,445,121	$ 95,512,412	$ 4,878,615	$ 6,054,094

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（註）	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	$ 24,536,951	$ -	$ 24,536,951	$ 15,978,258	$ 4,862,720	$ 3,695,973
附買回票券及債券負債	59,736,640	-	59,736,640	59,690,728	16,435	29,477
合計	$ 84,273,591	$ -	$ 84,273,591	$ 75,668,986	$ 4,879,155	$ 3,725,450

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

114年12月31日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額 金融工具（註）	所收取之現金擔保品	淨額
衍生金融工具	$ 21,202,557	$ -	$ 21,202,557	$ 13,058,200	$ 1,106,389	$ 7,037,968
附賣回票券及債券投資	88,776,319	-	88,776,319	88,763,484	-	12,835
合計	$ 109,978,876	$ -	$ 109,978,876	$ 101,821,684	$ 1,106,389	$ 7,050,803

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（註）	設定質押之現金擔保品	淨額
衍生金融工具	$ 22,886,501	$ -	$ 22,886,501	$ 13,058,200	$ 5,877,553	$ 3,950,748
附買回票券及債券負債	17,225,952	-	17,225,952	17,213,233	-	12,719
合計	$ 40,112,453	$ -	$ 40,112,453	$ 30,271,433	$ 5,877,553	$ 3,963,467

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

114年6月30日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額 金融工具（註）	所收取之現金擔保品	淨額
衍生金融工具	$ 27,876,208	$ -	$ 27,876,208	$ 19,183,936	$ 4,853,573	$ 3,838,699
附賣回票券及債券投資	78,773,053	-	78,773,053	78,770,795	-	2,258
合計	$ 106,649,261	$ -	$ 106,649,261	$ 97,954,731	$ 4,853,573	$ 3,840,957

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（註）	設定質押之現金擔保品	淨額
衍生金融工具	$ 38,014,026	$ -	$ 38,014,026	$ 19,183,936	$ 8,404,219	$ 10,425,871
附買回票券及債券負債	25,358,824	-	25,358,824	25,357,858	-	966
合計	$ 63,372,850	$ -	$ 63,372,850	$ 44,541,794	$ 8,404,219	$ 10,426,837

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

永豐金證券及子公司

(一) 風險管理組織

永豐金證券於董事長轄下設置「風險管理委員會」，由董事長擔任召集人，負責審議永豐金證券風險管理政策、風險管理制度及整體風險限額，並協助董事會督導各項風險管理事務；另於總經理之下設立獨立之風險管理處，負責各項風險控管機制之統籌規劃、管理及評估並執行日常風險管理監控。各項政策、原則及制度經風險管理委員會審議並經董事會通過後，由風險管理處負責推動，並就執行成果及管理績效作定期評估。

(二) 風險管理目標及政策

永豐金證券及子公司風險管理目標及政策，係以風險資本配置為概念，訂定永豐金證券及子公司整體暴險總上限，機動採取風險分散規避、損失控制等為原則，冀求在一定之風險程度內，追求資產的穩健成長。

1. 市場風險

市場風險係指來自於因利率、權益證券、匯率和商品之現貨交易及所衍生之遠期、選擇權、期貨、交換或相關組合等交易因市場價格變動所產生之損失。

永豐金證券及子公司採用風險資本配置概念，訂定公司整體操作部位限額及市場風險值限額。依額度控管、停損規範、風險值評估與限額等方式，控管市場風險，並透過風控系統即時監控部位損益、限額及警示停損

等。另為有效管理市場風險，定期提出各項風險管理報告或報表呈報管理階層及董事會。

永豐金證券及子公司主要係採用風險值（VaR）指標，進行市場風險管理；並透過定期的壓力測試、敏感度分析及回饋測試，以驗證風險值系統之有效性。為提昇風險管理能力，永豐金證券及子公司採用國際知名機構 MSCI 之風險值管理系統 Risk Manager 及相關設備，結合現行之風險管理系統，以更嚴謹、精確的量化模型，針對永豐金證券及子公司風險作更有效之評估。

(1) 風險值（VaR）分析

風險值係指當市場因素發生不利變動時，所持有之金融商品在某特定期間和信賴水準下之潛在最大損失。永豐金證券及子公司之風險值係以 99%之信賴水準，計算未來 1 日潛在最大損失金額。

永豐金證券及子公司之市場風險值揭露如下：

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
權 益 類	$ 191,085	$ 65,540	$ 120,115
利 率 類	$ 222,587	$ 111,273	$ 139,898
整體市場風險值	$ 333,987	$ 151,525	$ 101,226
佔淨值比率	0.74%	0.38%	0.28%

	115年4月1日至6月30日			114年4月1日至6月30日		
	平 均	最 小 值	最 大 值	平 均	最 小 值	最 大 值
權 益 類	$ 255,069	$ 184,869	$ 353,551	$ 125,562	$ 56,326	$ 273,304
利 率 類	280,536	195,623	348,704	308,273	139,898	620,947

	115年1月1日至6月30日			114年1月1日至6月30日		
	平 均	最 小 值	最 大 值	平 均	最 小 值	最 大 值
權 益 類	$ 206,623	$ 67,702	$ 447,481	$ 95,751	$ 45,374	$ 273,304
利 率 類	239,911	100,509	348,704	211,955	84,201	620,947

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

	115年6月30日		
	外 幣	匯 率	新 台 幣
金 融 資 產			
貨幣性項目			
美 金	$ 1,403,490	31.842	$ 44,690,000
新 台 幣	2,051,107	1.000	2,051,107
港 幣	194,875	4.061	791,367
人 民 幣	812,419	4.687	3,808,470
歐 元	24,986	36.255	906,193
澳 幣	180,295	21.893	3,948,000

（接次頁）

（承前頁）

	115年6月30日		
	外幣	匯率	新台幣
日圓	$ 82,208,849	0.196	$ 16,135,186
英鎊	11,265	42.123	474,509
金融負債			
貨幣性項目			
美金	1,243,143	31.842	39,584,289
新台幣	1,541,390	1.000	1,541,390
港幣	188,497	4.061	765,437
人民幣	481,262	4.687	2,256,065
歐元	21,518	36.255	780,402
澳幣	163,007	21.893	3,569,437
日圓	81,549,209	0.196	16,005,791
英鎊	10,250	42.123	431,750

	114年12月31日		
	外幣	匯率	新台幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	$ 1,290,855	31.449	$ 40,595,964
新台幣	1,760,252	1.000	1,760,252
港幣	37,001	4.038	149,464
人民幣	645,400	4.498	2,903,859
歐元	58,360	36.893	2,154,291
澳幣	144,560	21.025	3,039,740
日圓	93,524,511	0.201	18,777,880
紐西蘭幣	10,402	18.154	188,850
金融負債			
貨幣性項目			
美金	1,164,540	31.449	36,623,191
新台幣	1,255,691	1.000	1,255,691
港幣	31,422	4.038	126,893
人民幣	323,583	4.498	1,455,901
歐元	55,108	36.893	2,033,753
澳幣	131,528	21.025	2,765,905
日圓	92,996,861	0.201	18,671,977
紐西蘭幣	9,674	18.154	175,625

	114年6月30日		
	外幣	匯率	新台幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	$ 1,739,917	29.248	$ 50,889,550
新台幣	1,387,646	1.000	1,387,646
港幣	37,347	3.728	139,234
人民幣	690,546	4.082	2,818,521
歐元	115,174	34.275	3,947,611
澳幣	129,045	19.125	2,467,958
日圓	74,577,032	0.203	15,158,738
南非幣	85,946	1.645	141,380
紐西蘭幣	16,685	17.740	296,030
金融負債			
貨幣性項目			
美金	1,609,215	29.248	47,068,462
新台幣	880,273	1.000	880,273
港幣	32,667	3.728	121,864
人民幣	363,898	4.082	1,485,286
歐元	106,471	34.275	3,655,552
澳幣	107,829	19.125	2,064,284
日圓	73,983,965	0.203	15,038,442
紐西蘭幣	15,774	17.740	279,849

永豐金證券及子公司承作衍生工具之市場風險值依商品別彙總如下：

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
期貨及選擇權	$1,224,072	$ 502,726	$ 414,670
認購（售）權證	405,476	95,924	14,635
換利合約價值	188	317	824
換匯合約價值	1,286	588	489
資產交換選擇權合約價值	234,505	64,526	138,121
股權連結型商品	66,417	1,932	13,979
信用連結型商品	45,471	14,382	15,377
保本型商品	914	960	646
權益衍生性金融商品	2,790	1,079	2,948
債券遠期交易	309	209	228
境外結構債	271	93	-

(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。

	115年6月30日		114年12月31日		114年6月30日	
	帳面價值	最大信用暴險金額	帳面價值	最大信用暴險金額	帳面價值	最大信用暴險金額
換利合約價值	$ 3,090,618	$ 1,292,548	$ 3,378,617	$ 1,678,325	$ 3,212,730	$ 1,672,861
資產交換選擇權合約價值	2,600,156	2,993,310	1,459,864	1,745,314	868,163	1,080,187
股權衍生工具合約價值	85,862	374,037	61,400	201,129	37,357	-
債券遠期交易	924	924	296	296	97	2,100
	$ 5,777,560	$ 4,660,819	$ 4,900,177	$ 3,625,064	$ 4,118,347	$ 2,755,148

永豐金證券及子公司主要金融資產之信用風險說明如下：

(1) 現金及約當現金

現金及約當現金主要係存放於銀行或各交易上手之存款及承作短期票券，交易對象主要為信用良好之金融機構。永豐金證券及子公司之資金運用除依證券商管理規則規定外，另依交易對象之信用評等，訂定短期票券之承作限額。

(2) 應收款項

應收款項係指各項業務或交易行為所產生之各類應收帳款及各類代付款、暫付款及應收違約交割款。永豐金證券及子公司應收款之交易對象涵蓋眾多客戶，分散於不同產業及地理區域，永豐金證券及子公司已訂定資產評估損失準備提列辦法，逾 6 個月以上仍未收回之應收款項，除已依協議履行清償者，其餘逐一進行債權追償，並認列適當預期信用損失。

(3) 債務及衍生工具交易

截至 115 年 6 月 30 日止，永豐金證券及子公司交易對手之產業別主要為金融服務業及電子業，佔整體交易金額比例分別為 44%及 20%。信用評等屬 TWA+（含）以上之交易對手之交易金額比例為 75%。

永豐金證券及子公司持有之透過其他綜合損益按公允價值衡量債務工具投資，投資標的以經主管機關核准之台外幣債券商品為限，並應符合最新外部信用評等 BBB+或金控內部評等 H3 以上，由風險管理單位每日依投資部位計入信用風險額度控管，以確保透過其他綜合損益按公允價值衡量債務工具投資部位之債信安全。

(4) 經紀業務、融資業務及相關授信業務

永豐金證券及子公司藉由融資集中度系統以及 Merton PD 違約機率程式，監控融資違約風險偏高之個股，俾分析異常狀況，以控管違約風險。辦理融資業務及經紀相關授信業務（包含證券業務借貸款項、有價證券借貸、不限用途款項借貸等）之控管機制如下：

A.集中度控管：除對個股進行風險分級，訂定個股融資（通）成數及全公司個股授信額度上限外，並對同一交易對手及關聯戶訂定授信額度上限。

B. 高風險股票控管：定期檢視高風險股票名單，並動態調整高風險股票融資成數、融資買進額度及個股授信額度上限。

(5) 借券擔保價款及借券保證金－存出

借券保證金－存出為提存於臺灣證券交易所及國內外信用良好金融機構之交易保證金，信用風險損失機率甚低；借券擔保價款為權證融券避險交易繳交之交易保證金，存放機構皆為國內信用良好之證券商。

(6) 存出保證金

存出保證金主要係營業保證金及交割結算基金，其中，營業保證金為提存於主管機關指定金融機構之法定保證金，交割結算基金為提存於國內外證券期貨交易所之法定基金，兩者可能產生之信用風險損失機率甚低。

(7) 受限制資產

主要係永豐金證券及子公司設定質抵押之銀行存款，質抵押對象皆為信用良好之金融機構。

3. 流動性風險

流動性風險係指無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任的風險（稱為「資金流動性風險」），以及由於市場深度不足或失序，處理或抵銷所持部位時面臨市價顯著變動的風險（稱為「市場流動性風險」）。

為確保資金來源之多元化，除自有資金外，永豐金證券及子公司資金之取得方式包含使用金融機構借款額度、發行商業本票及發行公司債。當資金流動性發生緊急應變需求時，財務權責單位應通報永豐金證券總經理及董事長，並由總經理召開緊急會議，議決緊急應變方案以彌補現金流量缺口，如屬重大暴險情事並應提風險管理委員會專案報告。

另永豐金證券之子公司為確保業務發展資金需求，以使用金融機構借款額度方式，取得中長期資金，當有動撥需求時，經由有權簽章人核准動支。

永豐金證券及子公司各交易權責單位應於各業務管理規則中訂定市場流動性風險控管指標，風險管理單位依各業務管理規則進行控管。風險管理單位應定期彙整永豐金證券及子公司整體部位，並檢視其流動性。當

出現流動性異常或預警時通知總經理及相關業務單位，由業務單位提出說明或因應方案，風險管理單位持續追蹤後續改善情況。

截至 115 年 6 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，永豐金證券及子公司未動用之金融機構授信額度分別為 19,740,959 仟元、24,439,204 仟元及 24,391,863 仟元。

永豐金證券及子公司 115 年 6 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之金融負債剩餘合約到期分析如下：

	付款期間				
115年6月30日	即期	3至12個月	1至5年內	5年以後	合計
短期借款	$ 12,342,628	$ -	$ -	$ -	$ 12,342,628
應付商業本票	57,550,000	53,200,000	-	-	110,750,000
透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	39,055,818	3,833,192	6,844,835	-	49,733,845
附買回債券負債	30,293,241	43,875	-	-	30,337,116
融券保證金	1,231,865	-	-	-	1,231,865
應付融券擔保價款	1,483,184	-	-	-	1,483,184
借券保證金－存入	10,579,736	-	-	-	10,579,736
期貨交易人權益	90,163,021	-	-	-	90,163,021
專戶分戶帳客戶權益	10,093,393	-	-	-	10,093,393
應付票據及帳款	100,240,249	-	-	-	100,240,249
其他應付款	8,116,718	-	-	-	8,116,718
其他金融負債－流動	1,596,018	-	-	-	1,596,018
應付公司債	100,994	125,003	3,037,574	5,023,979	8,287,550
租賃負債	69,649	194,700	458,024	71,469	793,842
	$ 362,916,514	$ 57,396,770	$ 10,340,433	$ 5,095,448	$ 435,749,165

	付款期間				
114年12月31日	即期	3至12個月	1至5年內	5年以後	合計
短期借款	$ 2,925,548	$ -	$ -	$ -	$ 2,925,548
應付商業本票	29,950,000	42,400,000	-	-	72,350,000
透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	31,534,002	2,173,061	6,263,795	-	39,970,858
附買回債券負債	31,807,020	79,794	-	-	31,886,814
融券保證金	2,407,527	-	-	-	2,407,527
應付融券擔保價款	2,640,325	-	-	-	2,640,325
借券保證金－存入	9,332,543	-	-	-	9,332,543
期貨交易人權益	59,046,570	-	-	-	59,046,570
專戶分戶帳客戶權益	4,857,027	-	-	-	4,857,027
應付票據及帳款	45,884,680	-	-	-	45,884,680
其他應付款	3,626,756	-	-	-	3,626,756
其他金融負債－流動	788,357	-	-	-	788,357
應付公司債	77,752	71,463	2,169,595	2,292,040	4,610,850
長期借款	945,096	-	-	-	945,096
租賃負債	67,511	183,061	424,283	49,414	724,269
	$ 225,890,714	$ 44,907,379	$ 8,857,673	$ 2,341,454	$ 281,997,220

	付款期間				
114年6月30日	即期	3至12個月	1至5年內	5年以後	合計
短期借款	$ 4,943	$ -	$ -	$ -	$ 4,943
應付商業本票	100,000	18,000,000	-	-	18,100,000
透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	42,148,366	1,467,120	5,980,893	-	49,596,379
附買回債券負債	44,439,279	11,833	-	-	44,451,112
融券保證金	1,994,402	-	-	-	1,994,402
應付融券擔保價款	2,096,742	-	-	-	2,096,742
借券保證金－存入	8,083,161	-	-	-	8,083,161
期貨交易人權益	40,492,404	-	-	-	40,492,404
專戶分戶帳客戶權益	1,040,801	-	-	-	1,040,801
應付票據及帳款	35,397,955	-	-	-	35,397,955
其他應付款	2,614,403	-	-	-	2,614,403
其他金融負債－流動	501,179	-	-	-	501,179
應付公司債	79,007	70,943	2,191,172	2,318,278	4,659,400
長期借款	879,329	-	2,000,000	-	2,879,329
租賃負債	63,702	167,534	414,471	56,858	702,565
	$ 179,935,673	$ 19,717,430	$ 10,586,536	$ 2,375,136	$ 212,614,775

截至 115 年 6 月 30 日暨 114 年 12 月 31 及 6 月 30 日止，永豐金證券及子公司租賃合約無剩餘合約期間超過 10 年者。

金融負債剩餘合約到期分析係依據永豐金證券及子公司最早可能被要求還款之日期，並以金融負債未折現現金流量編製。

(三) 金融資產移轉資訊

永豐金證券及子公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，主係為依據附買回債券交易。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映永豐金證券及子公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，永豐金證券及子公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但永豐金證券及子公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

金融資產類別	115年6月30日				
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
附買回條件交易					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 16,706,984	$ 16,105,214	$ 16,706,984	$ 16,105,214	$ 601,770
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	5,512,007	5,263,751	5,512,007	5,263,751	248,256
附賣回債券投資	8,421,542	8,808,316	8,421,542	8,808,316	(386,774)

金融資產類別	114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	$ 12,642,467	$ 12,708,135	$ 12,642,467	$ 12,708,135	($ 65,668)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	5,168,915	5,024,557	5,168,915	5,024,557	144,358
附賣回債券投資	13,765,063	14,058,384	13,765,063	14,058,384	(293,321)

金融資產類別	114年6月30日				
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
附買回條件交易					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 18,146,783	$ 17,786,163	$ 18,146,783	$ 17,786,163	$ 360,620
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	11,969,694	11,563,771	11,969,694	11,563,771	405,923
附賣回債券投資	14,404,504	14,783,767	14,404,504	14,783,767	(379,263)

(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一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：

115 年 6 月 30 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額	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	$ 5,792,560	$ -	$ 5,792,560	$ 2,964,123	$ -	$ 2,828,437
附賣回債券投資	8,609,061	-	8,609,061	8,609,061	-	-
應收出售證券款	13,228,542	9,966,823	3,261,719	-	-	3,261,719
總計	$ 27,630,163	$ 9,966,823	$ 17,663,340	$ 11,573,184	$ -	$ 6,090,156

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	$ 9,348,358	$ -	$ 9,348,358	$ 2,964,123	$ -	$ 6,384,235
附買回債券負債	30,177,281	-	30,177,281	26,357,306	-	3,819,975
應付買入證券款	15,026,336	9,966,823	5,059,513	-	-	5,059,513
總計	$ 54,551,975	$ 9,966,823	$ 44,585,152	$ 29,321,429	$ -	$ 15,263,723

114 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	$ 4,902,256	$ -	$ 4,902,256	$ 3,115,881	$ -	$ 1,786,375
附賣回債券投資	13,940,856	-	13,940,856	13,940,856	-	-
應收出售證券款	7,690,824	5,522,428	2,168,396	-	-	2,168,396
總計	$ 26,533,936	$ 5,522,428	$ 21,011,508	$ 17,056,737	$ -	$ 3,954,771

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	$ 6,273,552	$ -	$ 6,273,552	$ 3,115,881	$ -	$ 3,157,671
附買回債券負債	31,791,076	-	31,791,076	27,482,377	-	4,308,699
應付買入證券款	8,076,049	5,522,428	2,553,621	-	-	2,553,621
總計	$ 46,140,677	$ 5,522,428	$ 40,618,249	$ 30,598,258	$ -	$ 10,019,991

114 年 6 月 30 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額	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	$ 4,121,423	$ -	$ 4,121,423	$ 2,867,794	$ -	$ 1,253,629
附賣回債券投資	14,626,217	-	14,626,217	14,626,217	-	-
應收出售證券款	10,614,674	3,390,524	7,224,150	-	-	7,224,150
總計	$ 29,362,314	$ 3,390,524	$ 25,971,790	$ 17,494,011	$ -	$ 8,477,779

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	$ 5,379,109	$ -	$ 5,379,109	$ 2,867,793	$ -	$ 2,511,316
附買回債券負債	44,133,701	-	44,133,701	40,380,006	-	3,753,695
應付買入證券款	5,562,603	3,390,524	2,172,079	-	-	2,172,079
總計	$ 55,075,413	$ 3,390,524	$ 51,684,889	$ 43,247,799	$ -	$ 8,437,090

京城商業銀行及子公司

(一) 概　　述

京城商業銀行及子公司依業務成長規模，建立符合風險狀況之資本適足性評估程序，以維持適足資本，並考量整體暴險，進行妥適之整體資本配置，建立各項業務風險之管理機制，以強化經營績效，將資產負債表內及表外業務所涉及之各項風險，如：信用風險、市場風險、作業風險、流動性風險、國家風險、銀行簿利率風險等，納入風險管理範疇。依據不同的風險分別訂定政策與辦法，如「授信政策」、「各項授信審核授權辦法」、「風險管理政策」等，再依政策與辦法需要另訂管理準則等，如依「風險管理政策」訂立「信用風險管理準則」、「市場風險管理準則」、「作業風險管理準則」等，並經董事會審議通過，以有效辨識、衡量、溝通及監控各類風險。

(二) 風險管理組織架構

京城商業銀行及子公司之風險管理由風險管理部依照經董事會核准之風險管理政策執行。風險管理部與各業務主管單位緊密合作，以辨識、評估並迴避各項風險。董事會為風險管理制定書面政策，該政策涵蓋特定風險暴險如利率風險、信用風險等。另外，稽核室定期（至少每年一次）與不定期檢視京城商業銀行及子公司之風險管理及作業流程，以確保京城商業銀行及子公司風險管理機制能有效運作，與各項風險相關之交易紀錄、報表、評價等均留存稽核軌跡，供稽核室查核。

1. 風險管理委員會

為健全風險管理機制，提昇各項風險管理，規避所有可能對京城商業銀行及子公司造成不利之影響，俾求以有限風險達利潤極大化，設立風險管理委員會，由總經理擔任主任委員，委員由財務部、數位服務暨業務部、風險管理部、授信審查部、行政管理部、國外部、法令遵循部、營運管理部等部門主管及總經理指定人員擔任。總稽核得列席委員會議，但不參與表決。本會每月召開一次為原則，其主要任務如下：

(1) 京城商業銀行及子公司風險管理政策之增修事項。
(2) 統籌京城商業銀行全行信用風險、市場風險、作業風險等風險管理事項。
(3) 檢視京城商業銀行及子公司自有資本與風險性資產比率(簡稱資本適足率)。
(4) 發生重大暴險、超出授權事件之處理與檢討。
(5) 各單位所提之風險管理相關重大議題或討論事項。
(6) 董事會或董事長、副董事長之交辦事項。

「風險管理部」為風險管理委員會之執行推動單位及京城商業銀行風險管理規劃及管理單位，獨立監控管理京城商業銀行全行風險，由風險管

理部部門主管擔任執行秘書，主管由董事會同意後任命之。風險管理部負責計算並監控資本適足性，並依據各風險管理準則綜理京城商業銀行全行風險管理及申報主管機關等相關事宜，每季向委員會提出風險控管報告，並轉呈董事會，召開風險管理委員會並訂定規程，控管各項投資部位、交易額度，辦理京城商業銀行全行資金調度、有價證券買賣等交易之清算交割事宜。

2. 資產負債管理委員會

京城商業銀行及子公司資產負債管理委員會由總經理擔任主任委員，委員由總經理指定人員、數位服務暨業務部、風險管理部、財務部、行政管理部等部門主管所組成，因應國內、外金融情勢，負責適時調整經營策略，維持資金流動性、安全性暨收益性，定期舉行會議，以每月召開一次為原則，其主要任務如下：

(1) 評估國內外政治經濟情勢變化暨政府政策趨向對金融業務經營之影響。
(2) 預測國內外資金、匯率、利率趨勢及其他相關金融指標對京城商業銀行及子公司經營之影響。
(3) 評估京城商業銀行及子公司經營績效、資金情況、資產負債風險部位及利率敏感度，以及研議、調整各項資產負債之最佳適切比率。
(4) 評估京城商業銀行及子公司存、放款利率訂價策略。
(5) 預估京城商業銀行及子公司未來經營績效，適度調整京城商業銀行及子公司經營策略。
(6) 董事會或董事長、副董事長之交辦事項。

3. 授信審議委員會

授信審議委員會由總經理主持，並由授信審查部、風險管理部及數位服務暨業務部等部室主管及總經理指定之人員組成，加強授信業務之審核及風險控管，確保京城商業銀行及子公司債權。原則上每週召開一次，審議董事會權限之授信案件，並將審議結果呈董事會核定之，議案之整理及呈轉，由授信審查部辦理之。

4. 投資管理委員會

為因應國內、外金融情勢的變化，適時調整投資策略，控制投資風險，以維持京城商業銀行及子公司投資部位安全性暨收益性，特成立「投資管理委員會」，作為京城商業銀行投資業務之最高指導單位。投資管理委員會由總經理擔任主任委員，委員由財務部部門主管、其他經總經理指派之人員擔任。本會每月召開一次為原則，其主要任務如下：

(1) 依國內外政治經濟情勢變化暨政府政策趨向，訂定京城商業銀行的投資策略及原則。
(2) 評估投資組合之績效表現是否符合預期目標，並預測國內外資金情勢、匯率、利率及其他相關金融指標之變化對京城商業銀行及子公司投資部位之影響，並研議投資策略是否需要調整之。
(3) 檢討各項金融投資項目之比重、配置及再投資方向。
(4) 檢討投資之資金來源及成本架構。

5. 資訊安全管理委員會

為健全資訊安全管理制度，因應所有資訊安全相關法令，並遵守政府相關法規之規定，俾求降低京城商業銀行及子公司因資訊安全所產生之風

險影響與衝擊，特組「資訊安全管理委員會」。本會設置召集人一人，由總經理擔任或指定之，委員由風險管理部、資訊室、數位服務暨業務部、法令遵循部及召集人指定單位等單位主管擔任或指定之。稽核室得列席委員會議，但不參與表決。本會視需要不定期召開會議，其主要任務如下：

(1) 京城商業銀行及子公司資訊安全政策之擬議。
(2) 資訊安全管理制度之推展。
(3) 資訊安全管理制度基礎設施之評估。
(4) 發生重大資訊安全事件之處理與檢討。
(5) 各單位所提之資訊安全相關重大議題或討論事項。
(6) 年度資訊安全整體執行情形之審議。
(7) 其它資訊安全事項之討論。

(三) 信用風險

1. 信用風險之來源及定義

信用風險係指借款人或交易對手因企業本身體質惡化或其他因素（如企業與其往來對象之糾紛等），導致借款人或交易對手不履行其契約義務而產生之違約損失風險。信用風險之來源涵蓋資產負債表內及表外項目。京城商業銀行及子公司信用風險暴險，表內項目主要來自於貼現及放款、存放及拆借銀行同業、債務工具投資及衍生金融工具等，表外項目則主要為保證、信用狀及貸款承諾等業務。

2. 信用風險策略、目標、政策與流程

京城商業銀行及子公司信用風險管理策略建立書面文件，以作為徵授信作業流程指導方針；同時亦建立相關之政策及作業準則，確保策略能持續有效之執行，以維持嚴謹的核貸標準、監控信用風險、評估可能商機、辨認並管理不良債權。管理範圍包含： (1)從事資產負債表表內及表外業務之各項信用風險（含個別授信案件、整體徵、授信業務、逾期債權等）及信用風險抵減工具如擔保品徵提、保證等業務。(2)銀行簿與交易簿內信用風險有關之產品或部位。

為維持安全穩健之授信業務並控管信用風險，訂定「信用風險管理準則」，於規劃各項業務時，建立信用風險控管機制，確實依辨識、衡量、溝通及監控等程序執行。在分層負責之授信管理組織架構下，各層級依「各項授信審核授權辦法」確實執行權限內之案件審議，以確保授信資產品質；並制定「授信覆審要點」，由總行授信審查部負責辦理，加強貸放後管理，藉以有效控管信用風險。

謹就京城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

京城商業銀行及子公司授信資產分為五類，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。京城商業銀行及子公司制定「資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」，以建立資產品質之評估、損失準備之提列、逾期放款催

收款之清理及呆帳轉銷等內部處理制度及程序，並依主管機關及京城商業銀行及子公司法令規定辦理，為加速不良債權清理，降低逾期放款，京城商業銀行及子公司訂有「不良債權管理辦法」，以達財務結構健全及資產負債管理強化之目的。

B.信用品質等級

京城商業銀行及子公司依業務之特性、規模等因素制定「企業金融及消費金融業務劃分表」，根據企業戶及個人戶分別訂定信用評等要點，將授信戶之信用評分表評分結果分十級(C1~C10)為內部信用評等，並用以進行風險管理。以信用評等等級作為授信審核之准駁與授信條件之核定參考，並將信用評等等級較差者列為授信覆審頻率較高之施行對象。

(2) 存放及拆借銀行同業

京城商業銀行及子公司進行交易前均對交易對手之信用狀況予以評估，並於每年年底前依國內、外金融同業信用評等分別授予台幣及外幣拆款額度，呈報授信審議委員會審核後提報董事會核定。

(3) 債務工具投資及衍生金融工具

京城商業銀行及子公司對債務工具信用風險之管理，係透過國內外信用評等機構對債務工具之信用評等、債券之保證機構、國家風險、和交易對手風險以辨識信用風險。與京城商業銀行及子公司進行衍生金融工具交易之對手為投資等級以上之金融同業，按「衍生性金融商品交易額度管理辦法」依據交易對手之性質及信評狀況分別訂定金融交易額度上限進行控管。

3. 信用風險避險或減緩政策

(1) 擔保品

京城商業銀行及子公司對授信業務採行降低信用風險之方法有增列授信限制條件、徵提擔保品、保證人或移送信保基金保證，以強化京城商業銀行及子公司債權確保。已制訂擔保品鑑價辦法及相關作業要點、規定規範可接受之擔保品種類及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。並訂有債權保全、擔保物條款、抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度、縮短借款償還期限或視為全部到期、及將授信戶寄存京城商業銀行及子公司之各種存款抵銷其所負之債務等，以降低授信風險。

對於擔保品覈實鑑價及定期或不定期實地查核擔保品，依授信戶現狀覈實辦理徵信及擔保品重估，對授信戶所供之保證程度及保證人之法律效力進行評估，以確保信用保障之效果。

(2) 授信風險限額及信用風險集中情形控管

京城商業銀行及子公司訂有「授信政策」，對同一自然人、同一法人、同一公營事業、同一關係人、同一關係企業、同一集團企業之授信均作適當之規劃及控管；對其占京城商業銀行及子公司淨值比率分別訂定上限(其中同一公營事業不得超過京城商業銀行及子公司淨值，同一集團企業依其信用評等及展望調整核予限額)，以控制單一授信風險並提高資金運用效率；對同一行業授信總餘額占京城商業銀行及子公司淨值之比率，依照產業與總體景氣，參考各行業逾放比與未來景氣調整核定限額，為強化對海外以及大陸地區於各行業別之授

信風險控管，訂定對海外與大陸地區之行業別限額。對以住宅不動產為擔保之授信總餘額占京城商業銀行及子公司授信總餘額之比率，以資金用途分為房屋修繕、週轉金訂定限額控管，並動態調整授信方向，以規避整體風險，避免信用風險過度集中。

(3) 淨額交割總約定

京城商業銀行及子公司交易通常按總額交割，另與部分交易對手約定淨額交割方式，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

京城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，京城商業銀行及子公司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

報導日合約逾期狀態超過30天，則判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

B. 質化指標

於報導日觀察下列資訊，若符合下述條件，則判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

a. 授信戶經京城商業銀行通報退票紀錄。

b. 授信戶經票據交換所公告拒絕往來。

c. 授信戶於京城商業銀行之擔保品遭他行強制執行者。

d. 辦理覆審或追蹤考核等貸後管理程序時知悉授信戶之債務經其他金融機構授信戶聲請重整者。

e. 列為催收款或轉銷呆帳者。

f. 辦理覆審或追蹤考核等貸後管理程序時知悉授信戶之財務報表經會計師出具對受查者之繼續經營假受存有重大疑慮之意見。

g. 其他知悉授信戶有債信不良情形者。

京城商業銀行及子公司各類授信資產未適用判定信用風險低即可視為自原始認列後信用風險並未顯著增加之假設。

(2) 債務工具

京城商業銀行及子公司於每一報導日評估各類債務工具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，京城商業銀行及子公司考量顯示自原始認列後主要考量指標為量化指標之信用評級變化，於每一報導日之信用評級較原始認列日之信用評級下降達一定程度，則判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

京城商業銀行及子公司各類債務工具未適用判定信用風險低即可視為自原始認列後信用風險並未顯著增加之假設。

5. 違約及信用減損金融資產之定義

(1) 授信業務

京城商業銀行及子公司對各類授信資產違約之定義，係與判斷各類授信資產違約信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則京城商業銀行及子公司判定該各類授信資產已違約且信用減損：

A.量化指標

報導日合約逾期狀態超過90天，則判定為已違約且信用減損。

B. 質性指標

於報導日觀察下列資訊，若符合客觀減損證據（如協議、紓困、更生等），則判定為已違約且信用減損。

(2) 債務工具

京城商業銀行及子公司對債務工具違約之定義，係與判斷債務工具信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則京城商業銀行及子公司判定該債務工具已違約且信用減損：

A.量化指標

於每一報導日之信用評級達違約等級，則判定為已違約且信用減損。

B. 質性指標

於報導日觀察下列資訊，若符合下述條件，則判定為已違約且信用減損：

a. 發生違約事件。

b. 發行人之重大財務困難。

c. 發行人很有可能會聲請破產或進行其他財務重整。

前述違約及信用減損定義適用於京城商業銀行及子公司所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

於報導日金融資產如已不再符合違約及信用減損之定義，則判定為回復至履約狀態，不再視為已違約及信用減損之金融資產。

6. 沖銷政策

京城商業銀行及子公司於對回收金融資產之整體或部分無法合理預期時，依照主管機關之規定及配合京城商業銀行資產品質政策適時沖銷該金融資產之整體或部分。

7. 預期信用損失之衡量

京城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／債務工具類別、信用評等及標的求償順位等，將金融資產分為下列組合：

授信資產／債務工具類別	定　　義
企金放款	依風險特性、企業規模及授信類別等進行分組
消金放款	依產品類別及貸放類別等進行分組
公司債與金融債	依長期發行人評等（Moody's 為主）及標的求償順位進行分類
政府公債與央行可轉讓定存單	依主權評等（Moody's 為主）及標的求償順位進行分類

京城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(Stage1)，係按 12 個月內之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(Stage2)或信用減損之金融工具(Stage3)，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，京城商業銀行及子公司於考量借款人／發行人未來 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；惟表外授信資產需再乘以巴賽爾資本協定標準法所規範之 CCF 監理值計算。

京城商業銀行及子公司授信業務／投資業務相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據各組合之內外部資訊，並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊（如全球經濟成長率、通貨膨脹率等）調整計算。

京城商業銀行及子公司於報導日評估金融資產違約暴險金額。另依據內外部資訊，考量該金融資產於報導日後 12 個月內及預期會動用之部分，以決定用以計算預期信用損失之違約暴險。

用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於 115 年第二季未有重大變動。

8. 前瞻性資訊之考量

京城商業銀行及子公司運用歷史資料進行分析，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，並以迴歸模型或插補調整法估算前瞻性調整後之減損參數。攸關經濟因子及其對 PD、LGD 之影響依金融工具種類而有所不同。

京城商業銀行及子公司授信資產於 115 年所辨認之攸關經濟因子為經濟成長率；債務工具於 115 年所辨認之攸關經濟因子為全球經濟成長率及通貨膨脹率。

9. 信用風險最大暴險額

京城商業銀行及子公司合併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金額。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
	115年6月30日
客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度	$ 24,891,290
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	51,149
各類保證款項	7,368,632
合　　計	$ 32,311,071

合併資產負債表內資產及表外項目所持有作為擔保之擔保品及其他信用增強之最大曝險金額為其帳面金額，相關資訊如下表所示：

115 年 6 月 30 日

	擔保品	淨額交割總約定	合計
表內項目			
貼現及放款	$182,497,503	$ -	$182,497,503
表外項目			
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	12,542,894	-	12,542,894
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	-	-	-
各類保證款項	3,430,125	-	3,430,125
合計	$198,470,522	$ -	$198,470,522

京城商業銀行及子公司管理階層評估認為可持續控制並最小化京城商業銀行及子公司表外項目之信用風險暴險額，係因京城商業銀行及子公司於授信時採用一較嚴格之評選流程，且續後定期審核所致。

10. 信用風險集中情形

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。

京城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。京城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京城商業銀行及子公司貼現及放款、應收承兌票款、應收保證款項、應收承購帳款、買入匯款、非放款轉列之催收款項－應收承購帳款及其他授信（含上述項目之墊款及催收款）各項目餘額均未顯重大。京城商業銀行及子公司依產業別、地區別及擔保品別集中之資訊如下：

(1) 產業別

產業別	115年6月30日	
	金額	%
私人	$ 65,006,252	27
民營企業	177,044,865	73
金融機構	-	-
政府機關	-	-
非營利團體	215,451	-
合計	$242,266,568	100

(2) 地區別

京城商業銀行及子公司主要業務均為台灣地區，並無顯著地區別信用風險集中情形。

(3) 擔保品別

擔保品別	115年6月30日	
	金額	%
無擔保	$ 59,769,066	24
有擔保		
－不動產擔保	135,543,655	56
－金融擔保品	30,549,782	13
－保證函	11,677,297	5
－其他	4,726,768	2
合計	$242,266,568	100

11. 京城商業銀行及子公司之應收款項採存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失，於115年6月30日評估備抵損失金額之相關說明如下：

京城商業銀行及子公司之應收款項皆屬未逾期，考量交易對手信用等級、區域及產業等因素區分群組，並採用準備矩陣衡量備抵損失，總帳面金額為3,386,935仟元，以預期信用損失率0.10%~1.67%衡量之備抵損失金額為3,392仟元。

京城商業銀行及子公司115年6月30日之應收票據及應收帳款之備抵損失變動資訊如下：

	115年6月30日
期初餘額	$ 4,926
本期（迴轉）提列金額	(1,500)
沖銷數	(2,534)
收回已沖銷數	2,500
期末餘額	$ 3,392

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

京城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。京城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。京城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：依不動產位置分別訂定貸放成數，較大金額或特殊產品則委託外部估價師進行價格評估

B. 股票：依上市櫃、興櫃、未上市等條件分別訂定合理貸放成數及評估基準

C. 動產：考量處分性及成本給予合適貸放金額

D. 存單：以本行台外幣存單為主

E. 信用保險：對於中小企業以信用保險方式辦理

F. 權利質權：地上權、債權等較特殊權利則依個案分別判斷

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。

京城商業銀行及子公司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

京城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，已信用減損之金融資產如下：

	總帳面金額	備抵減損	曝險總額（攤銷後成本）
已減損金融資產			
貼現及放款	$ 110,813	$ 30,312	$ 80,501

13. 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

(1) 京城商業銀行逾期放款及逾期帳款資產品質

年 月			115年6月30日				
業務別項目			逾期放款金額（註一）	放款總額	逾放比率（註二）	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率（註三）
企業金融	擔保		$ 75,070	$156,686,349	0.05%	$ 2,302,898	3,067.67%
	無擔保		24,860	59,519,466	0.04%	879,065	3,536.06%
消費金融	住宅抵押貸款（註四）		6,078	21,648,725	0.03%	322,738	5,309.94%
	現金卡		-	-	-	-	-%
	小額純信用貸款（註五）		174	43,236	0.40%	735	422.41%
	其他（註六）	擔保	25,380	4,062,837	0.62%	47,613	187.60%
		無擔保	888	305,955	0.29%	3,624	408.11%
放款業務合計			$ 132,450	$242,266,568	0.05%	$ 3,556,673	2,685.29%
			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			$ 43	$ 43	100.00%	$ 43	100%
無追索權之應收帳款承購業務（註七）			-	-	-	-	-

註一：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款呆帳處理辦法」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。

註二：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。

註三：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。

註四：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。

註五：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。

註六：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。

註七：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。

(2) 京城商業銀行免列報逾期放款或逾期應收帳款

	115年6月30日	
	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（註一）	$ 24	$ 1
債務清償方案及更生方案依約履行（註二）	890	-
合計	$ 914	$ 1

註一：依 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函，有關經「中華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。

註二：依 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號函、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) 京城商業銀行授信風險集中情形

年　　度	115年6月30日		
排　　名（註 1）	公司或集團企業所屬行業別（註 2）	授信總餘額（註 3）	占本期淨值比例（%）
1	A 集團－不動產租售業	$11,884,294	21.82
2	B 集團－綜合商品批發業	8,035,693	14.75
3	C 公司－非再生能源發電業	5,500,000	10.10
4	D 集團－投資顧問業	5,285,644	9.70
5	E 集團－不動產開發業	4,796,045	8.81
6	F 集團－非再生能源發電業	3,755,435	6.90
7	G 公司－不動產開發業	3,662,900	6.73
8	H 公司－電線及電纜製造業	3,503,064	6.43
9	I 集團－未分類其他金融服務業	3,229,431	5.93
10	J 公司－非再生能源發電業	3,175,718	5.83

註 1. 依對授信戶之授信總餘額排序，請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，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露（如 A 公司（或集團）液晶面板及其組件製造業），若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

註 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。

註 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

京城商業銀行及子公司之流動性風險定義係指無法將資產變現或獲得融資以提供資金履行將到期之金融負債而可能承受之財務損失，例如存款戶提前解約存款、向同業拆借之籌資管道及條件受特定市場影響變差或不易、授信戶債信違約情況惡化使資金收回異常、金融工具變現不易。上述情形可能削減京城商業銀行及子公司承作放款、交易及投資等活動之現金來源。於某些極端之情形下，流動性之缺乏可能將造成資產負債表之部位下降、資產之出售或無法履行借款承諾之潛在可能性。流動性風險係存在於所有銀行營運之固有風險，並且可能受各種產業特定或市場整體事件影響，該些事件包括但不限於：信用事件、合併或併購活動、系統性衝擊及天然災害。

2. 流動性風險管理政策

京城商業銀行及子公司之流動性管理程序於財務部及風險管理部分別執行，惟分行需向財務部通報資金缺口以利財務部統一控管，並由獨立之風險管理部門監控，程序包括：

(1) 日常資金調度，監控未來現金流量以確保各項需求之達成；

(2) 保持適量可容易變現之高流動性資產，以緩衝可能打斷現金流之未預見突發性事件；

(3) 依內部管理目的及外部監管規定監控合併資產負債表之流動性比率。

監控之流程係以對未來一天及一個月之資金流（該時間間距係京城商業銀行及子公司用以管理流動性風險之間距）進行衡量及推測之形式為之。對未來現金流之推測係以對金融負債之合約到期日及預期金融資產收現日期之分析為起始。京城商業銀行及子公司風險管理部亦監控中長期之借款承諾、貼現額度使用及保證函等或有負債之程度及型態。

相關資訊定期向京城商業銀行及子公司風險管理委員會及董事會報告。

3. 金融負債到期分析

為管理流動性風險持有之金融負債，下表係彙總京城商業銀行及子公司金融負債之合約所載付款之到期情形，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。

4. 到期分析

就資產及負債作到期日及利率之配合，並控管未配合之缺口，係為京城商業銀行及子公司之經營管理基本政策，由於交易條件之不確定及種類之不同，故資產及負債之到期日及利率通常無法完全配合，此種缺口可能產生潛在之利益，或亦可能產生損失。在符合京城商業銀行及子公司流動性管理架構下，依資產及負債之性質採用適當分組方式作到期分析以評估流動能力，並對主要幣別之短天期資金流量期距負缺口與總資產之比率進行監控，以維持京城商業銀行及子公司適當的流動性。

按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示京城商業銀行及子公司為管理流動性風險而持有資產、負債之現金流入及流出分析。茲列示主要幣別之金融資產負債、衍生資產負債及表外項目到期分析如下（表中揭露之金額除不涉及本金交割衍生工具外，係未經折現之合約現金流量）：

(1) 金融負債到期分析

115年6月30日	0-30 天	31-90 天	91天-1年	超過1年	合　　計
負　　債					
央行及銀行同業存款	$ 19,271,351	$ -	$ -	$ -	$ 19,271,351
存款及匯款	34,416,028	33,452,519	110,485,061	120,345,600	298,699,208
附買回票券及債券負債	2,563,568	-	1,250,000	-	3,813,568
涉及本金交割衍生性負債	108,119	-	-	-	108,119
小　　計	56,359,066	33,452,519	111,735,061	120,345,600	321,892,246

5. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 京城商業銀行新台幣到期日期限結構分析表

	115年6月30日						
	合　　計	0 至 10 天	11 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	$ 346,058,783	$ 43,771,720	$ 18,091,112	$ 27,627,626	$ 37,747,536	$ 51,823,811	$ 166,996,978
主要到期資金流出	368,059,168	17,764,768	24,083,432	36,208,041	42,756,026	71,875,562	175,371,339
期距缺口	(22,000,385)	26,006,952	(5,992,320)	(8,580,415)	(5,008,490)	(20,051,751)	(8,374,361)

(2) 京城商業銀行美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

115年6月30日						
	合　　計	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	$ 1,523,139	$ 550,474	$ 95,542	$ 87,598	$ 23,952	$ 765,573
主要到期資金流出	1,509,125	771,789	372,126	92,991	128,006	144,213
期距缺口	14,014	(221,315)	(276,584)	(5,393)	(104,054)	621,360

(五) 市場風險

1. 市場風險之來源及定義

市場風險指因市場價格變動，造成資產負債表內及表外部位可能產生之損失；所謂市場價格指利率、匯率、股價及商品價格等。

京城商業銀行及子公司應將持有部位依其目的區分為交易簿及銀行簿。各部位所面臨之市場風險可區分成利率、權益證券、外匯和商品等四大類風險。

(1) 「交易簿」包括因交易目的或對交易簿部位進行避險目的，所持有之金融商品（包括現貨商品與衍生性金融商品）與實體商品之部位。前項「交易目的」係指意圖短期持有以供出售獲利，或意圖從實際或預期之短期價格波動中獲利或鎖定套利。

(2) 非因上項目的而持有之金融商品與實體商品部位則屬「銀行簿」範圍。

(3) 市場風險管理範圍：

A.利率及權益證券，僅需計提屬於交易簿之市場風險所須資本。

B. 外匯及商品，需計提所有部位之市場風險所需資本。

2. 市場風險管理策略

(1) 市場風險管理策略應建立書面文件，以說明市場風險管理目標並確保京城商業銀行實行市場風險管理之一致性。

(2) 市場風險管理策略須因應京城商業銀行及子公司經營環境及面臨風險之變化作適當調整，維持與京城商業銀行及子公司經營策略及目標之一致性，並涵蓋與業務相關之所有重要市場風險。

(3) 市場風險管理策略至少應包含以下內容：

A.市場風險衡量方法：包括定性與定量方法。

B. 市場風險監控方法：如限額管理、停損機制等。

C. 京城商業銀行及子公司應建立限額核定層級以及規範超限處理程序。

3. 市場風險管理流程

市場風險管理流程包括風險辨識、衡量、溝通、監控。京城商業銀行及子公司應有效辨識、衡量、溝通、監控所有主要交易產品、交易活動、流程及系統相關之市場風險。

(1) 風險辨識

A.所謂市場風險因子即指影響部位價值的市場比率及價格，京城商業銀行及子公司風險衡量系統應具備足夠的風險因子以衡量表內及表外交易部位所存在之風險。

B. 對於任何結構型金融商品，應辨識各組成部分之市場風險因子，以提供正確衡量結構型商品市場風險暴露之基礎。

C. 風險因子之選定包括利率、匯率、權益證券價格、商品價格等。

D.京城商業銀行及子公司各單位應辨識存在業務活動或金融商品中之市場風險。

(2) 風險衡量

A.京城商業銀行及子公司業務交易單位之風險管理人員對於商品市價、利率、匯率等市場資料來源應建立合理的驗證與控制程序。

B. 業務交易單位之風險管理人員衡量市場風險時，應考量由於市場深度不足、市場透明度不高或市場失序等原因所造成的市場流動性風險。

C. 財務交易單位之風險管理人員對其交易部位應至少每日按照市價評價。如果以模型評價，所有模型參數應每日評估。

D.京城商業銀行及子公司應依所持有投資組合之規模與複雜程度,發展衡量整體部位風險暴露之方式，避免投資組合過度集中於某項風險因子。執行風險衡量時，應藉由評估交易標的物之波動性與相關性，考量交易標的物之個別風險以及可能之風險分散效果。並且對於流動性不佳或市場價格透明度不夠的部位應保守評估，以充分評估京城商業銀行及子公司所面臨的市場風險。

(3) 風險溝通

A.對內呈報

a. 市場風險報告應定期提供高階主管正確、一致、即時的資訊，作為其決策之參考。

b. 京城商業銀行及子公司應訂定各項作業辦法，以確保超限與例外狀況(如:違反政策與程序的情況)能即時呈報予適當之管理階層。

B.對外揭露

a. 應充分揭露京城商業銀行及子公司所面臨之市場風險。

b. 應揭露下列風險之計提資本：

利率風險、權益證券風險、外匯風險、商品風險。

c. 資訊揭露的程度應與京城商業銀行及子公司市場業務活動的規模、風險情形以及複雜程度配合。

(4) 風險監控

A.京城商業銀行及子公司各業務交易單位應訂定交易限額制度,並由風險管理人員每日進行控管，如發現限額超限等風險管理缺失或其他特殊狀況，應適時提報，以利採行因應措施。

B.監控交易狀態須即時、全程監控，如部位變動、損益變動、交易模式、交易標的等是否在業務授權範圍內。

C.應由京城商業銀行及子公司外部或交易單位以外之管道取得用以覆核金融商品評價所需之資料，以避免因利益衝突而產生人為操弄評價資料之情況。

D.京城商業銀行及子公司應訂定限額管理、停損機制及超限處理之相關規定，以有效監控市場風險。

a. 限額管理

業務主管單位對金融商品交易應依據商品特性及不同層級設定其限額，例如交易員、風險類別、交易對手交易部位限額、停損限額等。

b. 停損機制

業務主管單位應訂定明確之停損機制並確實執行，以有效地將損失控制在預期之範圍內。

c. 超限處理

業務主管單位應訂定明確之限額超限處理機制並確實執行，以有效處理例外狀況。

4. 交易簿風險管理政策

辦理各項金融交易時，應依持有意圖分為交易簿部位及銀行簿部位，其定義如下：

(1) 交易簿之範圍及定義：

交易簿包括因交易目的或對交易簿部位進行避險目的所持有之部位，該部位必須在交易方面不受任何契約之限制，或者可完全進行風險規避。可列屬交易簿之部位歸納如下：

A.意圖自實際或預期買賣價差中賺取利潤所持有之部位。

B. 意圖自其他價格變動中賺取利潤所持有之部位。

C. 因從事經紀、自營業務所持有之部位。

D.為抵銷交易簿上另一資產部位或投資組合之全部或大部分風險，而持有之部位。

E. 所有可逕自於預定投資額度內從事交易之部位。

(2) 交易簿授權項目：

A.貨幣市場交易：一年以內短期票（債）券。

B. 資本市場交易：一年期以上政府債券、公司債、金融債券、受益證券、資產證券化債券、股票、各類型基金受益憑證、可轉換公司債。

C. 衍生性金融商品交易：包括匯率類、利率類與股票類等。

D.外匯市場交易：外匯即期、換匯、遠期外匯、遠期利率協定。

(3) 交易簿之評價機制：

京城商業銀行及子公司交易簿部位之評價機制，應由獨立於交易前台之外的風險管理人員負責，其中交易簿部位應依「市價評估方法」每日或每週以有獨立來源且可容易取得之資訊進行評價，例如交易所價格、電子螢幕報價或來自獨立經紀商提供之報價，並提董事會核備。

(4) 部位之限額、監控、預警、停損及呈報等管理規範與流程：

應依京城商業銀行及子公司「市場風險管理準則」、「投資有價證券管理作業準則」、「從事衍生性金融商品交易作業準則」、「外匯交易業務處理辦法」、「拆款業務處理辦法」、「利率風險管理政策」、「流動性風險管理政策」等相關規定辦理。

5. 銀行簿利率風險管理

(1) 管理策略與流程

因應京城商業銀行及子公司經營環境及面臨風險之變化作適當調整，維持與京城商業銀行及子公司經營策略及為健全京城商業銀行及子公司經營，提昇京城商業銀行資產組合運用效能，評估經濟價值或盈餘受利率波動造成之變動影響，依「銀行簿利率風險管理辦法」，建立銀行簿利率風險控管機制，確實依辨識、衡量、溝通及監控等程

序執行，使利率之暴險維持於適當水準。目標之一致性，並涵蓋與業務相關之所有重要銀行簿利率風險。

(2) 管理組織與架構

A.董事會為京城商業銀行及子公司銀行簿利率風險管理之最高決策層級，並對京城商業銀行及子公司銀行簿利率風險負有最終之責任。

B. 資產負債管理委員會負責評估京城商業銀行及子公司經營績效、資金情況、資產負債風險部位及利率敏感度，以及研議、調整各項資產負債之最佳適切比率，評估京城商業銀行及子公司存、放款利率訂價策略。

C. 風險管理委員會負責執行董事會核定之銀行簿利率風險管理決策，協調有關銀行簿利率風險管理事宜，持續監督風險管理執行的績效。

D.風險管理部為京城商業銀行及子公司銀行簿利率風險管理之專責單位，負責規劃、建置及整合京城商業銀行及子公司銀行簿利率風險管理作業，執行京城商業銀行整體銀行簿利率風險管理監控工作，評估經濟價值或盈餘受利率波動造成之變動影響，定期彙總京城商業銀行銀行簿利率風險管理資訊提報風險管理委員會及董事會，並依主管機關規定揭露風險管理資訊。

E. 京城商業銀行總行各業務主管單位負責訂定、管理其所涉銀行簿利率風險之規章及作業流程，協助風險管理部管理與其業務相關之利率風險部位。

F. 京城商業銀行各單位（含業務交易單位）負責辨識銀行簿利率風險，配合執行銀行簿利率風險管理決策，並採取經總經理核定之風險沖抵處理方法或因應措施，操作調整資產負債表內及表外之利率暴險部位。

(3) 風險報告／衡量系統的範圍、特點與頻率

京城商業銀行及子公司以「銀行簿部位於六種監理建議利率震盪情境下，最大權益經濟價值變化（△EVE）占第一類資本淨額之比率」為監控管理指標，以控制京城商業銀行及子公司銀行簿利率風險於可承受範圍，按月呈報風險管理委員會，與上月比較並分析變化情形，提供高階主管正確、一致、即時的資訊，作為其決策之參考，並揭露於風險控管報告每季提報董事會，風險控管報告內容及範圍為(一)衡量指標：1.盈餘觀點（利率風險預警與呈報)2.經濟價值觀點（銀行簿部位於六種監理建議利率震盪情境下，最大權益經濟價值變化（△EVE）占第一類資本淨額之比率）；(二)壓力測試：(1)利率變動對未來1年「盈餘」所產生的影響(2)利率變動對經濟價值所產生的影響。由資訊部門及各業務主管單位提供風險管理部相關電子檔案或書面資料等資訊，以有效掌握整體暴險部位與提供適當之風險衡量結果，協助銀行簿利率風險管理。

(4) 風險避險／抵減風險的政策，及監控規避／抵減風險工具持續有效性的策略與流程

辦理銀行簿利率風險相關業務及交易時，評估該事件或交易損失發生機率高低與損失嚴重性大小，採用風險迴避、風險抵減或移轉、風險控制、風險承擔等對策。

如遇有可能嚴重影響京城商業銀行及子公司盈餘或經濟價值等特殊狀況時，風險管理部或總行各業務主管單位應向總經理呈報，並採取合宜之風險沖抵處理方法或因應措施，以降低銀行簿利率敏感性淨影響部位或提高京城商業銀行及子公司資本。

6. 市場風險評價技術

(1) 壓力測試

壓力測試可評估京城商業銀行及子公司在受壓情境下的風險承擔能力，使京城商業銀行及子公司藉由發展具體可行之避險策略與因應計畫，以監控在各類情境下風險狀況的可能變化，並讓董事會及高階管理階層決定京城商業銀行及子公司的暴險是否與其風險胃納相符，並作為識別、衡量與控制資本適足與流動性規劃決策之重要工具之一。

京城商業銀行及子公司依投資分類原則主要區分為：

A.銀行簿之國內、外債票券與股權投資

a. 國內債券投資：依基準日帳面值做為違約暴險額(EAD)納入計算，違約率(PD)依風險鏈結指標並對照違約率表進行計算，違約損失率(LGD)則區分為有擔保及無擔保，參酌回收經驗分別予以估算。

b. 國內股權投資：依基準日帳面值做為違約暴險額(EAD)，違約機率(PD)比照授信部位信用風險之壓力測試進行估算，違約損失率(LGD)估計，其回收機率甚小，故以 100%計算。

c. 國外票債券與股權投資：國外票債券投資與股權投資之相關資產，給定固定之損失率(PD*LGD)，用以計算壓力情境下之預期損失。其中，主權國家型暴險，主要依其外部評等結果給定違約率，並僅針對較嚴重情境進行壓力測試。其餘則視其交易對手是否為金融業，給定不同之損失率。違約暴險額之計算，投資部位則以帳面值為計算基準。

B. 交易簿之有價證券及衍生性金融商品交易

京城商業銀行及子公司依現行第二支柱有關市場風險壓力測試之計算方式，採用市場風險因子敏感性分析(sensitivity analysis)計算權益證券、利率、黃金與匯率、商品、信用衍生性商品等風險因子變動後，造成資產減損而對損益之影響數，各風險因子之變動量依輕微及較嚴重等情境之比率產生不同利益及損失。在各風險因子與國內外之區隔中，同一情境下之變動量可能會造成部分部位產生利益， 部分部位產生損失，選取各情境中漲跌變動產生較大損失者予以合計，成為壓力情境下損失估計值。

(2) 敏感度分析

測試項目：針對持有不同市場之主要交易簿部位，若其部位之市場風險資本計提佔全部市場風險資本計提5%以上者，進行表列之情境測試。

A.利率風險

假設當其他變動因子不變時，若全球所有市場之殖利率曲線同時於115年6月30日下移／上移100個基點，則京城商業銀行及子公司稅後損益將分別增加／減少240,212仟元。

B. 匯率風險

京城商業銀行及子公司假設當其他變動因子不變時，若於115年6月30日之主要貨幣匯率分別相對升值／貶值3%，則京城商業銀行及子公司稅前損益將分別增加／減少13,640仟元。其中主要貨幣為美元、歐元及日圓。

C. 權益證券價格風險

京城商業銀行及子公司假設當其他變動因子不變時，若於115年6月30日權益證券價格上漲／下跌15%時，則京城商業銀行及子公司稅前損益將分別增加／減少18,351仟元。

D.彙整敏感度分析如下：

115年6月30日

市場類別	情境	損益影響數	市場風險所需最低資本計提	比率
權益市場	主要股市+15%	18,351	377,635	4.86%
	主要股市-15%	(18,351)		(4.86%)
利率市場	主要利率+100bp	(240,212)		(63.61%)
	主要利率-100bp	240,212		63.61%
外匯市場	主要貨幣+3%	13,640		3.61%
	主要貨幣-3%	(13,640)		(3.61%)
商品市場	商品價格+15%	-		-
	商品價格-15%	-		-
綜合情境	主要股市-15%、主要利率+100bp、主要貨幣+3%、商品價格-15%	(244,923)		(64.86%)

7. 匯率風險集中資訊

京城商業銀行及子公司截至 115 年 6 月 30 日，所持有外幣資產負債之金融工具依各幣別區分並以帳面金額列示之匯率風險集中資訊：

	115年6月30日		
	原幣（仟元）	匯率	新台幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	$ 952,996	31.84	$ 30,344,426
港幣	204,599	4.06	830,693
澳幣	220,670	21.90	4,832,073
日幣	836,898	0.20	164,199

（接次頁）

（承前頁）

	115年6月30日		
	原幣（仟元）	匯率	新台幣
歐元	$ 247,163	36.27	$ 8,963,896
人民幣	7,331	4.69	34,365
非貨幣性項目	-	-	-
金融負債			
貨幣性項目			
美金	1,224,280	31.84	38,982,437
港幣	12,120	4.06	49,210
澳幣	24,742	21.90	541,788
日幣	3,827,979	0.20	751,049
歐元	1,913	36.27	69,396
人民幣	149,659	4.69	701,571
非貨幣性項目	-	-	-

8. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 京城商業銀行利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

115年6月30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	274,807,266	16,228,329	4,910,346	18,350,641	314,296,582
利率敏感性負債	231,352,822	16,726,133	27,302,155	3,390,117	278,771,227
利率敏感性缺口	43,454,444	(497,804)	(22,391,809)	14,960,524	35,525,355
淨值					54,499,560
利率敏感性資產與負債比率（%）					112.74%
利率敏感性缺口與淨值比率（%）					65.18%

說明1. 本表係京城商業銀行新臺幣之金額，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) 京城商業銀行利率敏感性資產負債分析表（美金）

單位：美金仟元，%

115年6月30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	128,774	57,491	19,855	690,774	896,894
利率敏感性負債	997,069	92,772	127,798	-	1,217,639
利率敏感性缺口	(868,295)	(35,281)	(107,943)	690,774	(320,745)
淨值					11,820
利率敏感性資產與負債比率（%）					73.66%
利率敏感性缺口與淨值比率（%）					(2,713.58%)

說明1. 本表係京城商業銀行美金之金額，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）。

9. 金融資產之移轉

京城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，大部分為依據附買回協議供交易對手持作抵押品的債務證券。由於該等交易實質為有擔保抵押借款，並反映京城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，京城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，但京城商業銀行及子公司仍承擔利率風險及信用風險，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	115年6月30日				
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
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	$ 2,029,681	$ 2,063,567	$ 2,029,681	$ 2,063,567	($ 33,886)
按攤銷後成本衡量之債務工具投資					
附買回條件協議	1,684,347	1,750,000	1,684,347	1,750,000	(65,653)

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 115 年 6 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之集團資本適足性資訊如下：

1. 集團資本適足率

115年6月30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%	$ 264,989,963	$ 321,185,233
永豐銀行子公司	100%	251,788,346	172,948,966
證券子公司	100%	31,900,684	14,862,875
租賃子公司	100%	4,534,617	1,788,389
創投子公司	100%	4,046,686	2,020,863
投信子公司	100%	1,687,023	950,401
京城銀行子公司	100%	56,691,818	28,129,361
應扣除項目		(327,382,527)	(315,568,855)
小計		(A) 288,256,610	(B) 226,317,233
集團資本適足率(C)=(A)÷(B)			(C) 127.37%

114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%	$ 255,483,292	$ 307,700,983
永豐銀行子公司	100%	247,875,731	161,834,256
證券子公司	100%	27,512,719	11,376,175
租賃子公司	100%	4,421,819	1,716,129
創投子公司	100%	3,426,236	1,696,726
投信子公司	100%	1,692,723	950,672
京城銀行子公司	100%	56,531,750	28,166,037
應扣除項目		(318,045,053)	(305,638,801)
小計		(A) 278,899,217	(B) 207,802,177
集團資本適足率(C)=(A)÷(B)			(C) 134.21%

114年6月30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%	$ 206,023,242	$ 232,098,208
永豐銀行子公司	100%	235,765,706	156,081,169
證券子公司	100%	24,701,580	11,544,129
租賃子公司	100%	4,028,970	1,646,857
創投子公司	100%	3,086,387	1,515,293
投信子公司	100%	1,555,042	874,613
應扣除項目		(241,730,122)	(230,017,487)
小計		(A) 233,430,805	(B) 173,742,782
集團資本適足率(C)=(A)÷(B)			(C) 134.35%

2. 金融控股公司合格資本

單位：新台幣仟元

項目	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
普通股	$ 144,923,223	$ 144,923,223	$ 126,858,509
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	60,000
預收股本	2,898,464	-	4,313,189
資本公積	26,785,534	26,785,534	6,089,490
法定盈餘公積	31,323,339	28,553,526	28,553,526
特別盈餘公積	6,667,474	6,174,568	6,174,568
累積盈虧	58,770,664	55,198,545	41,236,687
權益調整數	(6,411,977)	(6,183,655)	(7,236,383)
減：商譽及其他無形資產	(13,367)	(14,762)	(15,711)
減：遞延資產	(13,391)	(13,687)	(10,633)
合格資本合計	264,989,963	255,483,292	206,023,242

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			115年6月30日	
			永豐商業銀行	合併
自有資本	普通股權益		$ 191,667,945	$ 192,146,696
	其他第一類資本		25,500,000	25,903,685
	第二類資本		34,620,401	36,246,889
	自有資本		251,788,346	254,297,270
加權風險性資產額	信用風險	標準法	1,571,416,635	1,672,712,280
		內部評等法	-	-
		證券化暴險	-	-
	作業風險	標準法	47,639,820	53,002,682
	市場風險	標準法	28,076,553	56,101,295
		簡易標準法	-	-
		內部模型法（IMA）	-	-
	加權風險性資產總額		1,647,133,008	1,781,816,257
普通股權益占風險性資產之比率			11.64%	10.78%
第一類資本占風險性資產之比率			13.18%	12.24%
資本適足率			15.29%	14.27%
槓桿比率			7.12%	6.73%

分析項目 ＼ 年度			114年12月31日	
			永豐商業銀行	合併
自有資本	普通股權益		$ 187,029,229	$ 186,805,900
	其他第一類資本		25,500,000	25,909,980
	第二類資本		35,346,502	36,776,509
	自有資本		247,875,731	249,492,389
加權風險性資產額	信用風險	標準法	1,471,840,415	1,555,163,185
		內部評等法	-	-
		證券化暴險	-	-
	作業風險	標準法	47,639,820	53,002,682
	市場風險	標準法	21,798,396	32,008,051
		簡易標準法	-	-
		內部模型法（IMA）	-	-
	加權風險性資產總額		1,541,278,631	1,640,173,918
普通股權益占風險性資產之比率			12.13%	11.39%
第一類資本占風險性資產之比率			13.79%	12.97%
資本適足率			16.08%	15.21%
槓桿比率			7.20%	6.84%

分析項目 \ 年度			114年6月30日	
			永豐商業銀行	合併
自有資本	普通股權益		$ 175,947,028	$ 175,531,888
	其他第一類資本		25,500,000	25,778,423
	第二類資本		34,318,678	35,434,738
	自有資本		235,765,706	236,745,049
加權風險性資產額	信用風險	標準法	1,415,020,640	1,485,170,923
		內部評等法	-	-
		證券化暴險	-	-
	作業風險	標準法	40,414,197	41,831,679
	市場風險	標準法	31,052,483	31,375,258
		簡易標準法	-	-
		內部模型法（IMA）	-	-
	加權風險性資產總額		1,486,487,320	1,558,377,860
普通股權益占風險性資產之比率			11.84%	11.26%
第一類資本占風險性資產之比率			13.55%	12.92%
資本適足率			15.86%	15.19%
槓桿比率			7.21%	6.89%

註1：本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額應依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。

註2：年度報表應填列本期及上期資本適足率，半年度財報表除揭露本期及上期外，應增加揭露前一年年底之資本適足率。

註3：本表應列示如下之計算公式：

1. 自有資本＝普通股權益＋其他第一類資本＋第二類資本。
2. 加權風險性資產總額＝信用風險加權風險性資產＋（作業風險＋市場風險）之資本計提×12.5。
3. 資本適足率＝自有資本／加權風險性資產總額。
4. 普通股權益占風險性資產之比率＝普通股權益／加權風險性資產總額。
5. 第一類資本占風險性資產之比率＝（普通股權益+其他第一類資本）／加權風險性資產總額。
6. 槓桿比率=第一類資本／暴險總額。

註4：依金管會金管銀控字第 09900146911 號函，閒置資產之處分利益於處分至集團外前暫不計入合格資本計算銀行資本適足率。

永豐金證券

為配合永豐金證券業務規模、重要經營計畫、風險狀況、自有資本結構及未來增資計畫等，永豐金證券依證券商管理規則計算資本適足比率，並訂定管理程序。為維持穩健經營，永豐金證券之自有資本適足比率，原則上以不低於250%為自有資本適足管理目標。

永豐金證券資本適足性管理程序如下：

(一) 風險管理處應每月定期計算、監控、分析永豐金證券自有資本適足比率並陳永豐金證券總經理及董事長核備。

(二) 風險管理處配合永豐金證券之經營計畫、政策方向、投資策略、重大情事等假設條件，推估自有資本適足比率之模擬結果，並提供予相關單位。

(三) 永豐金證券自有資本適足比率如有低於目標值之虞時，永豐金證券風險管理處應提報管理階層，以共同研擬採取下列因應措施之一或全部，並經永豐金證券董事會通過後執行。

1. 發行可充當合格資本之債務工具。
2. 增資。
3. 調整業務策略。

永豐金證券115年6月30日暨114年12月31日及6月30日之自有資本適足比率如下：

項目	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
合格自有資本淨額			
第一類資本	$ 42,207,884	$ 38,057,667	$ 33,741,873
第二類資本	7,371,969	4,237,770	4,424,740
第三類資本	-	-	-
扣減資產	(17,679,169)	(14,782,718)	(13,465,033)
	$ 31,900,684	$ 27,512,719	$ 24,701,580
經營風險約當金額			
市場風險約當金額	$ 5,832,602	$ 4,789,335	$ 4,931,374
信用風險約當金額	1,808,084	950,347	920,277
作業風險約當金額	2,267,897	1,844,435	1,844,435
	$ 9,908,583	$ 7,584,117	$ 7,696,086
自有資本適足比率	322%	363%	321%

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。

京城商業銀行

(一) 概　　述

為因應資本管理趨勢，建立京城商業銀行及子公司整體經營監控指標，配合業務發展策略以及反映整體風險狀況。京城商業銀行及子公司各項資本管理指標如下：

1. 京城商業銀行整體資本適足率不低於10.5%為目標。
2. 第一類資本不低於風險性資產總額之8.5%為目標。
3. 普通股權益不低於風險性資產總額之7.0%為目標。
4. 第二類資本所稱營業準備及備抵呆帳，採信用風險標準法者，其合計數額，不得超過信用風險加權風險性資產總額百分之一點二五。

(二) 資本管理程序

1. 京城商業銀行及子公司資本管理目標採「法定資本」:

法定資本管理目標:配合監理機關法定資本要求,訂定京城商業銀行及子公司之資本適足比率目標,保證京城商業銀行及子公司能夠安全、穩健地運行。

2. 法定資本管理

(1) 需求法定資本

京城商業銀行及子公司依據監理機關所訂定之「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」(以下簡稱計算方法說明),計算京城商業銀行及子公司在現有資產與營運狀態下對於信用風險、市場風險、與作業風險可能產生之非預期損失,計提相對資本,並依管理辦法所定主管機關要求額外提列資本因應。

(2) 可用法定資本

京城商業銀行及子公司之可用法定資本為基於主管機關公佈之規則,將京城商業銀行及子公司之帳面資本依其來源與特性分類如后:

第一類資本:

A. 普通股權益第一類資本係指普通股權益減無形資產、因以前年度虧損產生之遞延所得稅資產、營業準備及備抵呆帳提列不足之金額、不動產重估增值及其他依計算方法說明規定之法定調整項目。

普通股權益:包括普通股及其股本溢價、預收股本、資本公積、法定盈餘公積、特別盈餘公積、累積盈虧、非控制權益、其他權益項目。

B. 非普通股權益之其他第一類資本:包括永續非累積特別股及其股本溢價、無到期日非累積次順位債券、京城商業銀行之子公司發行非由京城商業銀行直接或間接持有之永續非累積特別股及其股本溢價、無到期日非累積次順位債券及依計算方法說明所規定之應扣除項目。

第二類資本:

包括永續累積特別股及其股本溢價、無到期日累積次順位債券、可轉換之次順位債券、長期次順位債券、非永續特別股及其股本溢價、不動產於首次適用國際會計準則時,以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數、投資性不動產後續衡量採公允價值模式所認列之增值利益及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現利益之百分之四十五、營業準備及備抵呆帳、京城商業銀行之子公司發行非由京城商業銀行直接或間接持有之永續累積特別股及其股本溢價、無到期日累積次順位債券、可轉換之次順位債券、長期次順位債券、非永續特別股及其股本溢價及依計算方法說明所規定之應扣除項目。

其中得列入第二類資本之營業準備及備抵呆帳，係指京城商業銀行所提營業準備及備抵呆帳超過京城商業銀行依國際財務報導準則第九號規定就已產生信用減損者所估計預期損失而提列之金額。

(3) 法定資本的管理為首先將各風險之非預期損失轉換為風險性資產總額，其後將可用法定資本除上風險性資產總額，計算出資本適足率。確保京城商業銀行資本適足率高於法定要求比率為基本目標。

(三) 資本適足性

分析項目 ＼ 年度			115年6月30日	
			京城商業銀行	合併
自有資本	普通股權益		$ 53,361,861	$ 53,335,055
	其他第一類資本		-	-
	第二類資本		3,329,957	3,322,966
	自有資本		56,691,818	56,658,021
加權風險性資產額	信用風險	標準法	245,639,360	246,239,727
		內部評等法	-	-
		證券化暴險	-	-
	作業風險	標準法	17,538,876	18,511,733
	市場風險	標準法	4,720,439	4,720,439
		簡易標準法	-	-
		內部模型法（IMA）	-	-
	加權風險性資產總額		267,898,675	269,471,899
普通股權益占風險性資產之比率			19.92%	19.79%
第一類資本占風險性資產之比率			19.92%	19.79%
資本適足率			21.16%	21.03%
槓桿比率			13.52%	13.47%

年度 分析項目			114年12月31日	
			京城商業銀行	合併
自有資本	普通股權益		$ 53,376,471	$ 53,329,462
	其他第一類資本		-	-
	第二類資本		3,155,279	3,280,189
	自有資本		56,531,750	56,609,651
加權風險性資產額	信用風險	標準法	226,535,832	237,095,883
		內部評等法	-	-
		證券化暴險	-	-
	作業風險	標準法	17,538,876	18,511,733
	市場風險	標準法	24,173,267	24,173,267
		簡易標準法	-	-
		內部模型法（IMA）	-	-
	加權風險性資產總額		268,247,975	279,780,883
普通股權益占風險性資產之比率			19.90%	19.06%
第一類資本占風險性資產之比率			19.90%	19.06%
資本適足率			21.07%	20.23%
槓桿比率			14.19%	13.77%

註1：本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額應依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。

註2：年度報表應填列本期及上期資本適足率，半年度財報表除揭露本期及上期外，應增加揭露前一年年底之資本適足率。

註3：本表應列示如下之計算公式：

1. 自有資本＝普通股權益＋其他第一類資本＋第二類資本。
2. 加權風險性資產總額＝信用風險加權風險性資產＋（作業風險＋市場風險）之資本計提×12.5。
3. 資本適足率＝自有資本／加權風險性資產總額。
4. 普通股權益占風險性資產之比率＝普通股權益／加權風險性資產總額。
5. 第一類資本占風險性資產之比率＝（普通股權益+其他第一類資本）／加權風險性資產總額。
6. 槓桿比率=第一類資本／暴險總額。

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115年及114年1月1日至6月30日因共同行銷業務向永豐金證券收取之開戶獎金分別為13,139仟元及4,530仟元。

永豐商業銀行115年及114年1月1日至6月30日因共同行銷業務支付永豐金證券之獎金分別為1,687仟元及2,792仟元。

永豐商業銀行115年及114年1月1日至6月30日因共同行銷業務向永豐金租賃收取之獎金分別為18仟元及30仟元。

其他與金融控股公司及其子公司間進行業務或交易行為，請參閱附註四六及附表十一。

五三、 業務別財務資訊

115年1月1日至6月30日

單位：新台幣仟元

項目 \ 業務別	銀行業務	證券業務	其他業務	合併
利息淨收益	$ 23,579,360	$ 982,263	$ 66,425	$ 24,628,048
利息以外淨收益	13,808,541	15,570,297	1,274,758	30,653,596
淨收益	37,387,901	16,552,560	1,341,183	55,281,644
呆帳費用、承諾及保證責任準備（提存）迴轉	(1,605,774)	(13,543)	(220,967)	(1,840,284)
營業費用	(15,527,917)	(8,142,925)	(1,047,241)	(24,718,083)
繼續營業單位稅前淨利	20,254,210	8,396,092	72,975	28,723,277
所得稅費用	(3,163,472)	(1,125,719)	91,719	(4,197,472)
繼續營業單位稅後淨利	17,090,738	7,270,373	164,694	24,525,805

114年1月1日至6月30日

單位：新台幣仟元

項目 \ 業務別	銀行業務	證券業務	其他業務	合併
利息淨收益	$ 16,140,353	$ 855,927	$ 308,240	$ 17,304,520
利息以外淨收益	11,381,940	6,357,607	499,313	18,238,860
淨收益	27,522,293	7,213,534	807,553	35,543,380
呆帳費用、承諾及保證責任準備（提存）迴轉	(789,877)	1,882	(319,057)	(1,107,052)
營業費用	(13,126,207)	(4,699,580)	(731,746)	(18,557,533)
繼續營業單位稅前淨利	13,606,209	2,515,836	(243,250)	15,878,795
所得稅費用	(2,295,101)	(411,408)	(404,293)	(3,110,802)
繼續營業單位稅後淨利	11,311,108	2,104,428	(647,543)	12,767,993

五四、 企業合併

永豐金控

(一) 收購子公司

	主要營運活動	收　購　日	具表決權之所有權權益／收購比例(%)	移　轉　對　價
京城商業銀行及子公司	商業銀行	114年10月1日	100	$ 64,173,061

本公司為強化競爭力，擴大經營版圖，於114年10月1日以股份轉換方式將京城商業銀行及子公司（包含京城證券、京城租賃及京城建經）納為本公司100%持股之子公司。

京城商業銀行於115年6月26日董事會代行股東會決議通過永豐金證券及京城證券合併案，合併基準日擬於取得主管機關同意後訂之。京城商業銀行於114年12月26日董事會決議以2,000,000仟元出售京城租賃全部股權，已於115年1月30日完成交割，請參閱附註五五。

(二) 移轉對價

	114年10月1日
現　　金	$29,725,492
權益工具	34,447,569
	$64,173,061

股份轉換對價為每1股京城商業銀行普通股換發本公司1.2375股新發行普通股及現金新臺幣 26.75 元；權益工具公允價值係以換股基準日本公司股價計算。

(三) 收購日取得之資產及承擔之負債

	京城商業銀行及子公司
資　　產	
現金及約當現金	$ 2,910,068
存放央行及拆借銀行同業	32,345,449
透過損益按公允價值衡量之金融資產	35,521,098
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	40,959,337
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	16,691,184
應收款項－淨額	2,048,913
待出售資產	11,511,528
貼現及放款－淨額	222,342,583
投資性不動產	237,426
不動產及設備－淨額	4,856,945
使用權資產	226,350

（接次頁）

（承前頁）

	京城商業銀行及子公司
無形資產－淨額	$ 3,406,289
遞延所得稅資產	425,601
其　　他	660,648
負　　債	
央行及金融同業存款	(9,740,530)
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(22,840)
附買回票券及債券負債	(2,685,721)
應付款項	(5,025,681)
本期所得稅負債	(416,367)
與待出售資產直接相關之負債	(10,216,792)
存款及匯款	(282,056,207)
其　　他	(615,381)
	$ 63,363,900

企業合併交易中自京城商業銀行所取得貼現及放款之公允價值為226,003,897仟元，其合約總額為1,013,111,843仟元，於收購日預期無法回收之合約現金流量最佳估計為3,661,314仟元。

(四) 因收購產生之商譽

	京城商業銀行及子公司
移轉對價	$64,173,061
減：所取得可辨認淨資產之公允價值	(63,363,900)
因收購產生之商譽	$ 809,161

收購京城商業銀行及子公司產生之商譽，主要係來自控制溢價。合併之原始會計處理於合併發生之報導期間結束日前尚不完整，本公司先於合併財務報表中報導尚不完整會計處理項目之暫定金額。於衡量期間，本公司將追溯調整已於收購日認列之暫定金額，以反映所取得有關收購日已存在事實與情況之新資訊，亦將評估是否認列因取得有關收購日已存在事實與情況之新資訊而產生額外資產或負債。一旦取得其所欲得知之收購日已存在事實與情況之資訊，或獲悉無法取得更多資訊時，衡量期間即結束，惟衡量期間自收購日起不得超過一年。

(五) 取得子公司之淨現金流出

	京城商業銀行及子公司
現金支付之對價	$29,725,492
減：取得符合IAS7現金及約當現金定義之餘額	(25,769,169)
	$ 3,956,323

(六) 企業合併對經營成果之影響

倘該等企業合併係發生於收購日所屬之會計年度開始日，114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日本公司及子公司擬制淨收益及擬制淨利分別為 39,862,659 仟元及 14,341,795 仟元。該等金額無法反映若企業合併於收購當年度開始日完成時，合併公司實際可產生之收入及營運結果，亦不應作為預測未來營運結果之用。

永豐商業銀行

(一) 收購子公司

	主要營運活動	收購日	具表決權之所有權權益／收購比例（%）	移轉對價
Amret Plc.	微型金融業務	114 年 1 月 14 日	80.01	$14,019,448

為拓展東南亞據點，永豐商業銀行於 113 年 5 月 4 日經股東臨時會（董事會代行）決議收購柬埔寨微型金融機構 Amret Plc.股權，該案於 113 年 6 月及 11 月分別經金管會及經濟部核准。永豐商業銀行於 114 年 1 月 14 日取得柬埔寨主管機關 80.01%股權移轉登記，自該日（股權收購日）起將 Amret Plc.納入合併個體，並依據第一階段買賣合約及後續附屬協議計算永豐商業銀行股權購買價格為美金 424,555 仟元（新台幣 14,019,448 仟元）。

(二) 移轉對價

永豐商業銀行原依股份收購買賣合約支付初始價金美金 428,555 仟元至託管帳戶，截至 115 年 6 月 30 日已依約支付交易價金美金 413,555 仟元，剩餘之保證求償保留款美金 15,000 仟元（帳列其他金融資產－預付投資款）則依達成合約規定條件時自託管帳戶支付；前述初始價金因應買賣雙方於股權移轉後之協商，最終移轉對價經買賣雙方確認，並依簽署之合約及附屬協議調整價金為美金 424,555 仟元。收購相關成本已予排除於移轉對價之外，並認列於收購當期之費用。

(三) 收購日取得之資產及承擔之負債

	Amret Plc.
資　產	
現金及約當現金－淨額	$ 2,790,686
存放央行及拆借銀行同業－淨額	9,804,272
應收款項－淨額	565,578
本期所得稅資產	890,121
貼現及放款－淨額	47,445,481
無形資產－淨額	3,071,374
遞延所得稅資產	484,539
其　他	765,227

（接次頁）

（承前頁）

	Amret Plc.
負　　債	
央行及金融同業存款	($10,203,262)
應付款項	(2,345,300)
存款及匯款	(37,030,802)
其他金融負債	(2,968,723)
遞延所得稅負債	(105,590)
其　　他	(534,383)
	$12,629,218

企業合併交易中自 Amret Plc.所取得貼現及放款之公允價值為 47,445,481 仟元，其合約總額為 49,543,278 仟元，於收購日預期無法回收之合約現金流量最佳估計為 2,097,797 仟元。

(四) 非控制權益

Amret Plc.之非控制權益係按收購日可辨認淨資產按非控制權益所享有之份額衡量。

(五) 因收購產生之商譽

	Amret Plc.
移轉對價	$14,019,448
加：非控制權益	2,524,784
減：所取得可辨認淨資產之公允價值	(12,629,218)
因收購產生之商譽	$ 3,915,014

收購 Amret Plc.產生之商譽，主要係來自控制溢價。

(六) 取得子公司之淨現金流出

	Amret Plc.
現金支付之對價	$14,019,448
減：取得符合 IAS7 現金及約當現金定義之餘額	(9,174,743)
	$ 4,844,705

(七) 企業合併對經營成果之影響

	114年1月15日 至6月30日
淨 收 益	$1,692,840
本期淨利	$ 825,072

倘該等企業合併係發生於收購日所屬之會計年度開始日，114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日永豐商業銀行及子公司擬制淨收益及擬制淨利分別為 27,667,198 仟元及 10,997,725 仟元。該等金額無法反映若企業合併於收購當年度開始日完成時，合併公司實際可產生之收入及營運結果，亦不應作為預測未來營運結果之用。

永豐金證券

(一) 吸收合併

永豐金證券為提升台股經紀市占率，於 114 年 5 月 29 日業經董事會代行股東會職權決議擬以新台幣 16.28 億元吸收合併台灣匯立證券股份有限公司，合併基準日為 114 年 10 月 20 日，合併完成後永豐金證券為存續公司，台灣匯立證券股份有限公司為消滅公司，自合併基準日起，其所有資產、負債及截至合併基準日仍為有效之一切權利義務，由永豐金證券概括承受之，本合併案業經金管會 114 年 8 月 7 日金管證券字第 1140383744 號函核准。

(二) 移轉對價

	匯立證券
現金	$1,551,932

(三) 收購日取得之資產及承擔之負債

	匯立證券
流動資產	
現金及約當現金	$ 875,747
應收帳款	8,872,173
預付款項	6,884
其他應收款	2,690
本期所得稅資產	20,337
其他流動資產	150
非流動資產	
不動產及設備	26,567
使用權資產	36,697
無形資產－客戶關係	368,100
其他無形資產	1,109
其他非流動資產	260,186
流動負債	
應付帳款	(8,829,880)
代收款項	(32,498)
其他應付款	(97,622)
租賃負債－流動	(8,465)
非流動負債	
租賃負債－非流動	(28,232)
	$1,473,943

合併之原始會計處理於資產負債表日僅係暫定。

(四) 因收購產生之商譽

	匯立證券
移轉對價	$ 1,551,932
減：所取得可辨認淨資產之公允價值	(1,473,943)
因收購產生之商譽	$ 77,989

合併匯立證券產生之商譽，主要係來自控制溢價。此外，合併所支付之對價係包含預期產生之合併綜效、收入成長、未來市場發展及員工價值。惟該等效益不符合可辨認無形資產之認列條件，故不單獨認列。

(五) 企業合併對經營成果之影響

倘匯立證券之企業合併係發生於收購日所屬之會計年度開始日，114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日永豐金證券及子公司擬制收益及淨利分別為 9,394,834 仟元及 2,193,781 仟元。該等金額無法反映若企業合併於收購當年度開始日完成時，合併公司實際可產生之收入及營運結果，亦不應作為預測未來營運結果之用。

五五、 處分子公司

京城商業銀行於 115 年 1 月 30 日完成處分京城租賃之全部股權，並對該子公司喪失控制。

(一) 收取之對價

	京 城 租 賃
現金及約當現金	$2,000,000

(二) 對喪失控制之資產及負債之分析

	京 城 租 賃
資 產	
現 金	$1,901,343
透過損益按公允價值衡量之金融資產	316,184
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	127,138
應收款項－淨額	8,357,451
本期所得稅資產	7,153
不動產及設備－淨額	112
投資性不動產－淨額	336,241
遞延所得稅資產	426,080
其他資產－淨額	26,038
負 債	
借 款	(9,720,000)
應付款項	(11,343)
其他負債	(98,563)
處分之淨資產	$1,667,834

(三) 處分子公司之利益

	京 城 租 賃
收取之對價	$2,000,000
處分之淨資產	(1,667,834)
商 譽	(311,229)
處分利益	$ 20,937

(四) 處分子公司之淨現金流入

	京　城　租　賃
以現金及約當現金收取之對價	$ 2,000,000
減：待出售處分群組之現金及約當現金	(1,901,343)
	$ 98,657

五六、 獲利能力

永豐金控及子公司

項目		115年6月30日	114年6月30日
資產報酬率	稅前	0.75%	0.52%
	稅後	0.64%	0.42%
淨值報酬率	稅前	10.93%	7.68%
	稅後	9.33%	6.18%
純益率		44.37%	35.92%

註：一、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產
二、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值（含非控制權益）
三、純益率＝稅後損益÷淨收益
四、稅前（後）損益係指當年1月累計至該季損益之金額。

永豐金控

項目		115年6月30日	114年6月30日
資產報酬率	稅前	7.63%	5.56%
	稅後	7.68%	5.38%
淨值報酬率	稅前	9.36%	6.33%
	稅後	9.41%	6.13%
純益率		99.00%	94.65%

註：一、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產
二、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值
三、純益率＝稅後損益÷淨收益
四、稅前（後）損益係指當年1月累計至該季損益之金額。

永豐商業銀行

項目		115年6月30日	114年6月30日
資產報酬率	稅前	0.55%	0.49%
	稅後	0.47%	0.42%
淨值報酬率	稅前	7.84%	7.04%
	稅後	6.66%	5.97%
純益率		44.56%	42.88%

註：一、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產
二、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值
三、純益率＝稅後損益÷淨收益
四、稅前（後）損益係指當年1月累計至該季損益之金額。

永豐金證券

項目		115年6月30日	114年6月30日
資產報酬率	稅前	2.70%	1.17%
	稅後	2.37%	1.01%
淨值報酬率	稅前	19.65%	6.56%
	稅後	17.29%	5.69%
純益率		41.92%	27.64%

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。

京城商業銀行

項目		115年6月30日
資產報酬率	稅前	1.09%
	稅後	0.93%
淨值報酬率	稅前	7.44%
	稅後	6.36%
純益率		73.84%

註：一、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產
二、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值
三、純益率＝稅後損益÷淨收益
四、稅前（後）損益係指當年1月累計至該季損益之金額。

五七、 附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：附表一（註）。
2. 為他人背書保證：附表二（註）。
3. 期末持有之重大有價證券：附表三（註）。
4. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五佰萬元以上：無。
5. 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。
6. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：附表四。
7. 出售不良債權交易資訊：無。
8. 轉投資事業相關資訊及合併持股情形：附表五。
9. 從事衍生性金融商品交易：請參閱附註八。
10. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：請參閱附表六至十七。
    (1) 最大信用風險曝險之金融資產總帳面金額：附表六。
    (2) 貼現及放款備抵呆帳變動表：附表七。
    (3) 應收款備抵呆帳變動表：附表八。
    (4) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資備抵損失變動表：附表九。

(5) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資備抵損失變動表：附表十。
(6) 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：附表十一。
(7) 永豐金融控股股份有限公司個體資產負債表：附表十二。
(8) 永豐金融控股股份有限公司個體綜合損益表：附表十三。
(9) 永豐金融控股股份有限公司個體權益變動表：附表十四。
(10) 永豐金融控股股份有限公司個體現金流量表：附表十五。
(11) 各子公司簡明個體資產負債表及綜合損益表：附表十六。
(12) 依金融控股公司法第 46 條規定應公告事項：附表十七。
(13) 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

註：子公司屬金融業、保險業、證券業等，且營業登記之主要營業項目包括資金貸與他人、背書保證及買賣有價證券者，得免揭露。

(三) 赴大陸投資資訊：附表十八。

五八、 部門資訊

本公司係就所投資事業進行投資及管理為主要業務，故採子公司管理方式提供給主要營運決策者用以分配資源及評量部門績效之資訊。本公司各營運部門之會計政策皆與附註四所述之重要會計政策彙總說明相同。依據經金管會認可之 IFRS 8 之規定進行判斷，本公司營運部門之組成於 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日內無變動，本公司應報導部門則依是否符合量化門檻及對內部之重要性判斷揭露如下：

銀行業務：主係永豐商業銀行及其子公司及京城商業銀行及其子公司所營之商業銀行業務，授信投資業務，保險代理人及保險經紀等業務。

證券業務：主係永豐金證券及其子公司所營之綜合證券商業務，期貨經紀、自營及期貨顧問業務，投資顧問業務及資產管理等業務。

其他業務：主係永豐金租賃及其子公司、永豐投信和永豐創投等其他投資，皆不符合個別應報導部門之門檻。

本公司及子公司應報導部門之部門收入、營運結果及部門資產資訊請參閱下表。

永豐金融控股股份有限公司

營運部門別報表

營運部門別

單位：新台幣仟元

		115年1月1日至6月30日			
		銀行業務	證券業務	其他業務	金控合併
損益	利息淨收益	$ 23,486,418	$ 1,058,662	$ 82,968	$ 24,628,048
	利息收入	49,850,170	2,819,884	580,733	53,250,787
	利息費用	(26,363,752)	(1,761,222)	(497,765)	(28,622,739)
	手續費淨收益	8,789,196	10,008,478	162,647	18,960,321
	其他損益	5,047,210	5,592,894	1,053,171	11,693,275
	淨收益	37,322,824	16,660,034	1,298,786	55,281,644
	呆帳費用、承諾及保證責任準備（提存）迴轉	(1,605,773)	(13,543)	(220,968)	(1,840,284)
	營業費用	(15,567,740)	(8,166,828)	(983,515)	(24,718,083)
	折舊及攤銷費用	(1,196,086)	(310,203)	(239,717)	(1,746,006)
	繼續營業單位稅前純益（損）	20,149,311	8,479,663	94,303	28,723,277
	所得稅（費用）利益	(3,163,472)	(1,125,719)	91,719	(4,197,472)
	繼續營業單位稅後純益（損）	16,985,839	7,353,944	186,022	24,525,805

		銀行業務	證券業務	其他業務	金控合併
資產	採權益法之投資	$ -	$ -	$ 1,165,908	$ 1,165,908
	資產總額	3,491,798,081	485,024,750	18,226,244	3,995,049,075

		114年1月1日至6月30日			
		銀行業務	證券業務	其他業務	金控合併
損益	利息淨收益	$ 16,097,468	$ 889,910	$ 317,142	$ 17,304,520
	利息收入	42,545,458	2,316,754	659,548	45,521,760
	利息費用	(26,447,990)	(1,426,844)	(342,406)	(28,217,240)
	手續費淨收益	6,667,750	4,378,040	155,974	11,201,764
	其他損益	4,784,511	1,963,302	289,283	7,037,096
	淨收益	27,549,729	7,231,252	762,399	35,543,380
	呆帳費用、承諾及保證責任準備（提存）迴轉	(789,877)	1,882	(319,057)	(1,107,052)
	營業費用	(13,164,108)	(4,716,750)	(676,675)	(18,557,533)
	折舊及攤銷費用	(1,025,517)	(274,415)	(72,888)	(1,372,820)
	繼續營業單位稅前純益（損）	13,595,744	2,516,384	(233,333)	15,878,795
	所得稅（費用）利益	(2,295,101)	(411,408)	(404,293)	(3,110,802)
	繼續營業單位稅後純益（損）	11,300,643	2,104,976	(637,626)	12,767,993

		銀行業務	證券業務	其他業務	金控合併
資產	採權益法之投資	$ -	$ -	$ 983,821	$ 983,821
	資產總額	2,801,693,447	251,880,201	18,398,213	3,071,971,861

永豐金融控股股份有限公司及子公司

資金貸與他人

民國115年1月1日至6月30日

附表一

單位：新台幣仟元

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目	是否為關係人	本期最高餘額	期末餘額	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額	資金貸與總限額
													名稱	價值		
1	永豐金租賃	祥銘漁業股份有限公司	其他應收款	否	$ 85,500	$ 58,875	$ 58,875	2.00%~15.90%	短期融通	$ -	營業週轉	$ 1,383	—	$ -	1,360,385（註二）	1,813,846（註二）
1	永豐金租賃	東森新媒體控股股份有限公司	其他應收款	否	100,000	75,688	75,688	2.00%~15.90%	短期融通	-	營業週轉	2,070	—	-	1,360,385（註二）	1,813,846（註二）
1	永豐金租賃	威佳投資股份有限公司	其他應收款	否	53,324	50,000	50,000	2.00%~15.90%	短期融通	-	營業週轉	1,416	—	-	1,360,385（註二）	1,813,846（註二）
1	永豐金租賃	風盛航運股份有限公司	其他應收款	否	41,800	34,000	34,000	2.00%~15.90%	短期融通	-	營業週轉	222	船舶	22,731	1,360,385（註二）	1,813,846（註二）
1	永豐金租賃	春達漁業股份有限公司	其他應收款	否	15,000	5,000	5,000	2.00%~15.90%	短期融通	-	營業週轉	32	—	-	1,360,385（註二）	1,813,846（註二）
1	永豐金租賃	倧益金屬工業有限公司	其他應收款	否	12,222	5,556	5,556	2.00%~15.90%	短期融通	-	營業週轉	36	—	-	1,360,385（註二）	1,813,846（註二）
1	永豐金租賃	朝洋國際有限公司	其他應收款	否	18,333	8,333	8,333	2.00%~15.90%	短期融通	-	營業週轉	51	保證金	2,000	1,360,385（註二）	1,813,846（註二）
1	永豐金租賃	沛鮮冷凍水產有限公司	其他應收款	否	15,000	7,500	7,500	2.00%~15.90%	短期融通	-	營業週轉	46	保證金	1,500	1,360,385（註二）	1,813,846（註二）
1	永豐金租賃	鮮賞冷凍水產有限公司	其他應收款	否	15,000	7,500	7,500	2.00%~15.90%	短期融通	-	營業週轉	46	保證金	1,500	1,360,385（註二）	1,813,846（註二）
1	永豐金租賃	縱德投資有限公司	其他應收款	否	49,100	47,300	27,300	2.00%~15.90%	短期融通	-	營業週轉	786	—	-	1,360,385（註二）	1,813,846（註二）
1	永豐金租賃	麗崴風光能源股份有限公司	其他應收款	否	50,000	50,000	-	2.00%~15.90%	短期融通	-	營業週轉	-	—	-	1,360,385（註二）	1,813,846（註二）
1	永豐金租賃	長鴻國際企業股份有限公司	其他應收款	否	30,000	27,609	27,609	2.00%~15.90%	短期融通	-	營業週轉	782	—	-	1,360,385（註二）	1,813,846（註二）
1	永豐金租賃	欣巴巴事業股份有限公司	其他應收款	否	70,000	70,000	-	2.00%~15.90%	短期融通	-	營業週轉	-	—	-	1,360,385（註二）	1,813,846（註二）
1	永豐金租賃	匯鑽科技股份有限公司	其他應收款	否	30,000	20,191	20,191	2.00%~15.90%	短期融通	-	營業週轉	127	—	-	1,360,385（註二）	1,813,846（註二）
1	永豐金租賃	萊茵商旅名店股份有限公司	其他應收款	否	100,000	97,000	97,000	2.00%~15.90%	短期融通	-	營業週轉	2,769	—	-	1,360,385（註二）	1,813,846（註二）
1	永豐金租賃	兆威管理顧問有限公司	其他應收款	否	40,000	37,206	37,206	2.00%~15.90%	短期融通	-	營業週轉	257	—	-	1,360,385（註二）	1,813,846（註二）
1	永豐金租賃	前瞻能源科技股份有限公司	其他應收款	否	40,000	40,000	40,000	2.00%~15.90%	短期融通	-	營業週轉	1,138	—	-	1,360,385（註二）	1,813,846（註二）
2	永豐金證券（開曼）	永豐金證券（亞洲）	其他應收款	是	1,919,148（註三）	955,233（註三）	-（註三）	-	短期融通	-	營業週轉	-	—	-	4,890,315（註三）	4,890,315（註三）

註一：本表依臺灣證券交易所資金貸與他人公告規定，期末餘額係指資金貸與他人之額度；實際動支金額係指前述額度內之實際借款金額。

註二：永豐金租賃個別對象資金貸與限額及資金貸與總限額為該公司最近期財務報表淨值之 30%及 40%，若對象為永豐金租賃之子公司，則個別對象資金貸與限額亦為該公司最近期財務報表淨值之 40%。115 年 6 月 30 日經會計師依適用之審計準則查核之財務報表淨值為 4,534,617 仟元。

註三：永豐金證券（開曼）董事會分別於 111 年 8 月及 114 年 9 月通過對永豐金證券（亞洲）美金 30,000 仟元及美金 30,000 仟元之資金貸與額度，111 年 8 月美金 30,000 仟元之資金貸與額度已於 115 年 6 月到期，114 年 9 月美金 30,000 仟元之資金貸與額度經金管會業於 115 年 1 月 2 日核准取得金管證券字第 1140366656 號函，目前需待香港地區主管機關核准方可執行。本期最高金額為美金 60,000 仟元計算（計約新台幣 1,919,148 仟元）及期末餘額為美金 30,000 仟元計算（計約新台幣 955,233 仟元），對個別對象資金貸與限額及資金貸與總限額係依永豐金證券（開曼）115 年 6 月底淨值美金 153,585 仟元計算（計約新台幣 4,890,315 仟元）。截至 115 年 6 月底永豐金證券（開曼）對永豐金證券（亞洲）資金貸與無實際動支金額。

註四：外幣金額（除本期最高餘額外）係以資產負債表日之即期匯率換算成新台幣。

永豐金融控股股份有限公司及子公司

為他人背書保證

民國115年1月1日至6月30日

附表二

單位：新台幣仟元

編號	背書保證者公司名稱	被背書保證對象		對單一企業背書保證之限額	本期最高背書保證餘額	期末背書保證餘額	實際動支金額	以財產擔保之背書保證金額	累計背書保證金額佔最近期財務報表之淨值之比率	背書保證最高限額	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
		公司名稱	關係										
1	永豐金租賃	永豐金國際租賃	子公司	$ 36,276,938	$ 8,784,783	$ 8,721,100	$ 3,127,886	$ -	192.32%	$ 36,276,938（註一）	Y	N	Y
1	永豐金租賃	永豐金資本國際（香港）	子公司	36,276,938	11,176,226	9,265,760	1,303,785	-	204.33%	36,276,938（註一）	Y	N	N
2	永豐創投	永豐金租賃	聯屬公司	2,023,342	407,174	407,174	-	-	10.06%	4,046,686（註二）	N	N	N

註一： 永豐金租賃對單一企業背書保證之限額及背書保證最高限額分別為該公司當期淨值之二倍及八倍，若對象為轉投資持股超過百分之五十之子公司，則個別對象背書保證限額為該公司當期淨值之八倍。永豐金租賃 115 年 6 月 30 日經會計師依適用之審計準則查核之財務報表淨值為 4,534,617 仟元。

註二： 永豐創投背書保證金額不得超過該公司當期淨值，對單一背書保證之限額不超過該公司當期淨值二分之一，永豐創投 115 年 6 月 30 日經會計師依適用之審計準則查核財務報表淨值 4,046,686 仟元。

註三： 外幣金額係以資產負債表日之即期匯率換算為新台幣。

註四： 屬母公司對子公司背書保證者、屬子公司對母公司背書保證者、屬大陸地區背書保證者始須填列 Y。

永豐金融控股股份有限公司及子公司

期末持有之重大有價證券

民國115年6月30日

附表三

單位：新台幣仟元／仟股或仟單位

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數／單位／面額	帳面金額	持股比例	公允價值	
永豐金融控股股份有限公司	股　票							
	臺灣集中保管結算所股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	840	$ 69,842	0.08%	$ 69,842	
永豐期貨股份有限公司	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	1,801	160,770	0.25%	160,770	
	CME GROUP INC	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	20	140,669	0.01%	140,669	
	中興電工機械股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	301	53,277	0.06%	53,277	
	中華電信股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	340	48,110	-	48,110	
	潤弘精密工程事業股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	317	51,830	0.10%	51,830	
	遠東百貨股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,143	49,289	0.15%	49,289	
	和碩聯合科技股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	615	51,537	0.02%	51,537	
	長華電材股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,051	56,334	0.14%	56,334	
	宏全國際股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	416	53,456	0.14%	53,456	
	基　金							
	街口平安貨幣市場基金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,455	30,087	-	30,087	
	國泰環球策略收益債券基金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,500	14,933	-	14,933	
	國泰 ETF 傘型富時新興市場基金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	15,580	-	15,580	

（接次頁）

（承前頁）

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數／單位／面額	帳面金額	持股比例	公允價值	
永豐創業投資股份有限公司	股　票							
	源傑科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,437	$ 407,847	3.64%	$ 407,847	
	兆聯實業股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	534	521,327	0.70%	521,327	
	藥華醫藥股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	332	445,407	0.09%	445,407	
	貝爾威勒電子股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	160	190,760	0.25%	190,760	
	台灣文創發展股份有限公司	實質關係人	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,700	48,909	8.50%	48,909	
	群傳媒股份有限公司	永豐金控法人董事之相關事業	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,863	30,848	9.19%	30,848	
	美達工業股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	212	282,177	0.49%	282,177	
	Neutron Innovation (BVI) Limited	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,569	43,667	6.02%	43,667	
永豐證券投資信託股份有限公司	基　金							
	永豐臺灣加權 ETF 基金	永豐投信所經理之基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	8	1,756	-	1,756	
	永豐新興市場企業債券基金-累積型	永豐投信所經理之基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	859	8,863	-	8,863	
永豐證創業投資股份有限公司	股　票							
	台鎵科技材料股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	619	56,267	0.66%	56,267	
	台灣智慧雲端服務股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,559	316,126	3.60%	316,126	
	騏億鑫科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	437	141,916	1.47%	141,916	
	安捷航空股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,248	59,736	3.42%	59,736	
	第一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	1,689	317,497	3.39%	317,497	

（接次頁）

（承前頁）

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數／單位／面額	帳面金額	持股比例	公允價值	
永豐金資本（亞洲）有限公司	債券							
	CITIGROUP GLOBAL MARKETS 4.2% 21JUN2032	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	12,070	$ 372,831	-	$ 372,831	
	HYNMTR 1.8 01/08/28	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	30,485	-	30,485	
	SMBCAC 2.3 06/15/28	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	3,000	91,129	-	91,129	
	HYNMTR Float 06/24/27	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	31,936	-	31,936	
	ACAFP Float 01/09/29	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	31,977	-	31,977	
	PIFKSA 5 09/15/35	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	3,000	93,569	-	93,569	
	股票							
	ICBC	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,706	70,643	-	70,643	
	BOC HONG KONG	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	456	78,462	-	78,462	
	BANKCOMM	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,996	54,620	0.01%	54,620	

註：外幣金額係以資產負債表日之匯率換算為新台幣。

永豐金融控股股份有限公司及子公司

應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上

民國115年6月30日

附表四

單位：新台幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
永豐金融控股股份有限公司	永豐商業銀行	本公司之子公司	$ 2,782,254 （註）	—	$ -	—	$ -	$ -
永豐金融控股股份有限公司	永豐金證券	本公司之子公司	4,586,027 （註）	—	-	—	-	-
永豐商業銀行	永豐金融控股股份有限公司	永豐商業銀行之母公司	1,055,842 （註）	—	-	—	-	-
永豐金證券	永豐金融控股股份有限公司	永豐金證券之母公司	332,124 （註）	—	-	—	-	-
永豐金租賃	永豐金融控股股份有限公司	永豐金租賃之母公司	317,845 （註）	—	-	—	-	-

註：主要係盈餘分配之現金股利、應收關係人連結稅制款（帳列本期所得稅資產）及應收關係人款項，惟於編製合併財務報告時已沖銷。

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115年1月1日至6月30日

附表五

單位：新台幣仟元

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期底持股比率	投資帳面金額	本期認列之投資損益	本公司及關係企業合併持股情形				備註
						現股股數	擬制持股股數	合計		
								股數	持股比例	
金融相關事業										
永豐商業銀行股份有限公司	台灣	商業銀行、信託、外匯等業務	100%	$202,192,891	$ 13,464,593	11,073,538	-	11,073,538	100%	子公司
京城商業銀行股份有限公司	台灣	商業銀行、信託、外匯等業務	100%	58,179,486	3,321,017	1,111,234	-	1,111,234	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%	44,857,749	7,354,109	1,689,243	-	1,689,243	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及融資業務	100%	4,604,284	12,171	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%	4,046,837	905,930	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%	1,687,609	72,560	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%	69,842	-	12,996	-	12,996	1.28%	

註：上述持有股數係仟股表達。

永豐金融控股股份有限公司及子公司

最大信用風險曝險之金融資產總帳面金額

民國115年6月30日暨114年12月31日及6月30日

附表六

單位：新台幣仟元

115年6月30日	本金				備抵				
	Stage1 12個月 預期信用損失	Stage2 存續期間 預期信用損失	Stage3 存續期間 預期信用損失	合計	Stage1 12個月 預期信用損失	Stage2 存續期間 預期信用損失	Stage3 存續期間 預期信用損失	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
貼現及放款									
－企業金融業務	$ 1,192,045,991	$ 27,556,320	$ 9,474,044	$ 1,229,076,355	$ 1,738,711	$ 863,074	$ 1,591,705	$ 13,197,650	$ 17,391,140
－消費金融業務	890,233,219	7,894,296	4,859,201	902,986,716	656,208	483,719	1,344,356	10,256,318	12,740,601
應收款項									
－應收信用卡款	28,695,429	280,621	681,248	29,657,298	5,201	6,075	26,423	142,526	180,225
－應收承購帳款淨額(註一)	10,509,552	-	-	10,509,552	4,732	-	-	147,440	152,172
－其他應收款	240,202,439	495,789	487,472	241,185,700	148,727	47,081	381,591	118,526	695,925
其他金融資產（註二）	3,573,049	43,851	563,362	4,180,262	65,679	10,384	325,592	-	401,655
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	396,491,316	-	-	396,491,316	88,197	-	-	-	88,197
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	353,311,181	-	-	353,311,181	33,419	-	-	-	33,419

114年12月31日	本金				備抵				
	Stage 1 12個月 預期信用損失	Stage 2 存續期間 預期信用損失	Stage 3 存續期間 預期信用損失	合計	Stage 1 12個月 預期信用損失	Stage 2 存續期間 預期信用損失	Stage 3 存續期間 預期信用損失	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
貼現及放款									
－企業金融業務	$ 1,086,581,790	$ 12,344,791	$ 6,547,550	$ 1,105,474,131	$ 2,143,460	$ 896,934	$ 1,504,820	$ 11,683,928	$ 16,229,142
－消費金融業務	857,092,108	7,082,471	4,660,355	868,834,934	694,935	406,947	1,361,088	9,963,354	12,426,324
應收款項									
－應收信用卡款	23,382,032	266,379	700,615	24,349,026	4,843	6,432	24,091	126,233	161,599
－應收承購帳款淨額（註一）	9,949,643	-	-	9,949,643	1,605	-	-	144,807	146,412
－其他應收款	142,822,323	394,119	564,268	143,780,710	105,085	47,166	379,351	163,363	694,965
其他金融資產（註二）	3,248,076	37,938	433,380	3,719,394	37,313	8,865	236,697	-	282,875
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	440,930,975	-	-	440,930,975	85,282	-	-	-	85,282
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	348,989,490	-	-	348,989,490	31,132	-	-	-	31,132

114年6月30日	本金				備抵				
	Stage1 12個月 預期信用損失	Stage2 存續期間 預期信用損失	Stage3 存續期間 預期信用損失	合計	Stage1 12個月 預期信用損失	Stage2 存續期間 預期信用損失	Stage3 存續期間 預期信用損失	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
貼現及放款									
－企業金融業務	$ 867,608,792	$ 1,252,482	$ 7,550,012	$ 876,411,286	$ 1,905,915	$ 178,730	$ 1,797,871	$ 8,957,996	$ 12,840,512
－消費金融業務	808,020,158	5,876,474	3,313,399	817,210,031	590,834	391,270	1,002,317	9,460,297	11,444,718
應收款項									
－應收信用卡款	23,113,577	279,644	674,128	24,067,349	3,827	5,626	24,407	116,156	150,016
－應收承購帳款淨額（註一）	6,860,031	-	-	6,860,031	1,533	-	-	108,687	110,220
－其他應收款	117,501,591	424,725	675,556	118,601,872	104,827	60,701	430,171	99,745	695,444
其他金融資產（註二）	3,310,037	34,388	336,152	3,680,577	37,483	8,784	166,856	-	213,123
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	345,561,870	-	-	345,561,870	58,527	-	-	-	58,527
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	323,317,997	-	-	323,317,997	25,748	-	-	-	25,748

註一：應收承購帳款淨額係應收承購帳款扣除應付承購帳款。

註二：其他金融資產為短墊款、非由放款轉列之催收款及長期應收租賃及分期款。

永豐金融控股股份有限公司及子公司

貼現及放款備抵呆帳變動表

民國115年及114年1月1日至6月30日

附表七

單位：新台幣仟元

115年1月1日至6月30日	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	$ 2,838,395	$ 1,303,881	$ 2,865,908	$ 7,008,184	$ 21,647,282	$ 28,655,466
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	(117,486)	2,121,013	(61,140)	1,942,387	-	1,942,387
－轉為信用減損金融資產	(35,913)	(937,915)	845,342	(128,486)	-	(128,486)
－轉為12個月預期信用損失	40,136	(954,284)	(20,393)	(934,541)	-	(934,541)
－於當期除列之金融資產	(2,138,817)	(340,047)	(206,310)	(2,685,174)	-	(2,685,174)
購入或創始之新金融資產	1,779,581	154,193	750,262	2,684,036	-	2,684,036
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	-	-	-	-	1,923,036	1,923,036
轉銷呆帳	-	-	(1,558,212)	(1,558,212)	(134,286)	(1,692,498)
模型／風險參數改變	(7,434)	(15,475)	17,500	(5,409)	-	(5,409)
匯兌及其他變動	36,457	15,427	303,104	354,988	17,936	372,924
期末餘額	$ 2,394,919	$ 1,346,793	$ 2,936,061	$ 6,677,773	$ 23,453,968	$ 30,131,741

114年1月1日至6月30日	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	$ 2,640,317	$ 744,244	$ 1,717,096	$ 5,101,657	$ 17,569,813	$ 22,671,470
因年初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為存續期間預期信用損失	(75,301)	767,549	(37,265)	654,983	-	654,983
－轉為信用減損金融資產	(17,398)	(619,902)	761,710	124,410	-	124,410
－轉為12個月預期信用損失	200,630	(441,916)	(50,709)	(291,995)	-	(291,995)
－於當期除列之金融資產	(2,126,904)	(304,520)	(412,977)	(2,844,401)	-	(2,844,401)
購入或創始之新金融資產	1,611,326	51,972	327,038	1,990,336	-	1,990,336
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	-	-	-	-	1,220,346	1,220,346
轉銷呆帳	-	-	(1,139,689)	(1,139,689)	(136,607)	(1,276,296)
模型／風險參數改變	(30,558)	(20,425)	(9,397)	(60,380)	-	(60,380)
匯兌及其他變動	294,637	392,998	1,644,381	2,332,016	(235,259)	2,096,757
期末餘額	$ 2,496,749	$ 570,000	$ 2,800,188	$ 5,866,937	$ 18,418,293	$ 24,285,230

永豐金融控股股份有限公司及子公司

應收款備抵呆帳變動表

民國115年及114年1月1日至6月30日

附表八

單位：新台幣仟元

115年1月1日至6月30日	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	$ 148,846	$ 62,463	$ 640,139	$ 851,448	$ 434,403	$ 1,285,851
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為存續期間預期信用損失	(9,767)	28,791	(4,830)	14,194	-	14,194
－轉為信用減損金融資產	(2,309)	(46,596)	106,180	57,275	-	57,275
－轉為12個月預期信用損失	456	(2,912)	(91)	(2,547)	-	(2,547)
－於當期除列之金融資產	(88,592)	(67,688)	(82,860)	(239,140)	-	(239,140)
購入或創始之新金融資產	115,497	83,253	299,770	498,520	-	498,520
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	-	-	-	-	38,020	38,020
轉銷呆帳	(1)	(797)	(293,949)	(294,747)	(69,893)	(364,640)
模型／風險參數改變	56,163	5,840	40,051	102,054	-	102,054
匯兌及其他變動	4,046	1,186	29,196	34,428	5,962	40,390
期末餘額	$ 224,339	$ 63,540	$ 733,606	$ 1,021,485	$ 408,492	$ 1,429,977

114年1月1日至6月30日	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	$ 131,632	$ 131,190	$ 457,660	$ 720,482	$ 427,803	$ 1,148,285
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為存續期間預期信用損失	(7,475)	22,040	(3,748)	10,817	-	10,817
－轉為信用減損金融資產	(241)	(167,972)	233,237	65,024	-	65,024
－轉為12個月預期信用損失	3,487	(7,118)	(108)	(3,739)	-	(3,739)
－於當期除列之金融資產	(104,758)	(127,852)	(62,718)	(295,328)	-	(295,328)
購入或創始之新金融資產	82,111	225,240	189,188	496,539	-	496,539
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	-	-	-	-	(16,786)	(16,786)
轉銷呆帳	(2)	(912)	(312,373)	(313,287)	(73,451)	(386,738)
模型／風險參數改變	46,402	(2,221)	(774)	43,407	-	43,407
匯兌及其他變動	(3,486)	2,716	121,070	120,300	(12,978)	107,322
期末餘額	$ 147,670	$ 75,111	$ 621,434	$ 844,215	$ 324,588	$ 1,168,803

註：應收款包含應收款項及附表六列示之其他金融資產。

永豐金融控股股份有限公司及子公司

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資備抵損失變動表

民國115年及114年1月1日至6月30日

附表九

單位：新台幣仟元

115年1月1日至6月30日	信用等級				合計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失-未發生信用減損	存續期間預期信用損失-已發生信用減損		
期初餘額	$ 85,282	$ -	$ -		$ 85,282
購入新債務工具	14,973	-	-		14,973
除列	(13,185)	-	-		(13,185)
模型／風險參數改變	(99)	-	-		(99)
匯兌及其他變動	1,226	-	-		1,226
期末餘額	$ 88,197	$ -	$ -		$ 88,197

114年1月1日至6月30日	信用等級				合計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失-未發生信用減損	存續期間預期信用損失-已發生信用減損		
期初餘額	$ 69,150	$ -	$ -		$ 69,150
購入新債務工具	15,622	-	-		15,622
除列	(16,402)	-	-		(16,402)
模型／風險參數改變	(5,575)	-	-		(5,575)
匯兌及其他變動	(4,268)	-	-		(4,268)
期末餘額	$ 58,527	$ -	$ -		$ 58,527

永豐金融控股股份有限公司及子公司

按攤銷後成本衡量之債務工具投資備抵損失變動表

民國115年及114年1月1日至6月30日

附表十

單位：新台幣仟元

115年1月1日至6月30日	信用等級				合計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失且未減損	存續期間預期信用損失且已減損		
期初餘額	$ 31,132	$ -	$ -		$ 31,132
購入新債務工具	7,282	-	-		7,282
除列	(5,818)	-	-		(5,818)
模型／風險參數改變	(68)	-	-		(68)
匯兌及其他變動	891	-	-		891
期末餘額	$ 33,419	$ -	$ -		$ 33,419

114年1月1日至6月30日	信用等級				合計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失且未減損	存續期間預期信用損失且已減損		
期初餘額	$ 25,944	$ -	$ -		$ 25,944
購入新債務工具	5,378	-	-		5,378
除列	(536)	-	-		(536)
模型／風險參數改變	(4,071)	-	-		(4,071)
匯兌及其他變動	(967)	-	-		(967)
期末餘額	$ 25,748	$ -	$ -		$ 25,748

永豐金融控股股份有限公司及子公司

母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國115年1月1日至6月30日

附表十一

單位：新台幣仟元

編號（註一）	交易人名稱	交易往來對象	與交易人關係（註二）	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總資產之比率（%）（註三）
0	永豐金融控股股份有限公司	永豐商業銀行	1	現金及約當現金－淨額	$ 5,184,342	（註四）	0.13%
		永豐商業銀行	1	應收款項－淨額	1,435,025	（註四）	0.04%
		永豐商業銀行	1	本期所得稅資產	1,341,088	（註四）	0.03%
		永豐商業銀行	1	應付款項	822	（註四）	-
		永豐商業銀行	1	本期所得稅負債	1,055,020	（註四）	0.03%
		永豐金證券	1	應收款項－淨額	3,582,750	（註四）	0.09%
		永豐金證券	1	本期所得稅資產	1,003,277	（註四）	0.03%
		永豐金證券	1	本期所得稅負債	330,304	（註四）	0.01%
		永豐金證券	1	其他負債	251	（註四）	-
		永豐金證券	1	其他業務及管理費用	8,463	（註四）	0.02%
		永豐金租賃	1	採用權益法之投資	67,510	（註四）	-
		永豐金租賃	1	使用權資產－淨額	405,065	（註四）	0.01%
		永豐金租賃	1	本期所得稅負債	335,498	（註四）	0.01%
		永豐金租賃	1	租賃負債	474,254	（註四）	0.01%
		永豐金租賃	1	利息費用	11,378	（註四）	0.02%
		永豐金租賃	1	折舊及攤銷費用	22,231	（註四）	0.04%
1	永豐商業銀行	永豐金融控股股份有限公司	2	應收款項－淨額	822	（註四）	-
		永豐金融控股股份有限公司	2	本期所得稅資產	1,055,020	（註四）	0.03%
		永豐金融控股股份有限公司	2	應付款項	1,435,025	（註四）	0.04%
		永豐金融控股股份有限公司	2	本期所得稅負債	1,341,088	（註四）	0.03%
		永豐金融控股股份有限公司	2	存款及匯款	5,184,342	（註四）	0.13%
		永豐金證券	3-1	存款及匯款	7,501,238	（註四）	0.19%
		永豐金證券	3-1	其他利息以外淨損益	7,164	（註四）	0.01%
		永豐投顧	3-1	存款及匯款	114,681	（註四）	-
		永豐投信	3-1	其他利息以外淨損益	4,766	（註四）	0.01%
		永豐金租賃	3-1	應收款項－淨額	199	（註四）	-
		永豐金租賃	3-1	貼現及放款－淨額	410,000	（註四）	0.01%
		永豐金租賃	3-1	採用權益法之投資	60,680	（註四）	-
		永豐金租賃	3-1	使用權資產－淨額	411,642	（註四）	0.01%
		永豐金租賃	3-1	存款及匯款	124,470	（註四）	-
		永豐金租賃	3-1	租賃負債	474,395	（註四）	0.01%
		永豐金租賃	3-1	利息收入	3,178	（註四）	0.01%
		永豐金租賃	3-1	利息費用	11,380	（註四）	0.02%
		永豐金租賃	3-1	折舊及攤銷費用	22,579	（註四）	0.04%
		永豐金資本國際（香港）	3-1	存款及匯款	188,766	（註四）	-
		永豐銀行（中國）	3-1	應收款項－淨額	106,441	（註四）	-
		Amret Plc.	3-1	貼現及放款－淨額	318,411	（註四）	0.01%

（接次頁）

（承前頁）

編號（註一）	交易人名稱	交易往來對象	與交易人關係（註二）	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總資產之比率（%）（註三）
2	永豐銀行（中國）	永豐金國際租賃	3-1	存款及匯款	$ 185,998	（註四）	-
		永豐商業銀行	3-2	應付款項	106,441	（註四）	-
3	Amret Plc.	永豐商業銀行	3-2	央行及銀行同業存款	318,411	（註四）	0.01%
4	永豐金證券	永豐金融控股股份有限公司	2	本期所得稅資產	330,555	（註四）	0.01%
		永豐金融控股股份有限公司	2	應付款項	3,582,750	（註四）	0.09%
		永豐金融控股股份有限公司	2	本期所得稅負債	1,003,277	（註四）	0.03%
		永豐金融控股股份有限公司	2	其他利息以外淨損益	8,463	（註四）	0.02%
		永豐商業銀行	3-2	現金及約當現金－淨額	6,295,678	（註四）	0.16%
		永豐商業銀行	3-2	採用權益法之投資	663	（註四）	-
		永豐商業銀行	3-2	其他金融資產－淨額	1,205,560	（註四）	0.03%
		永豐商業銀行	3-2	使用權資產－淨額	45,773	（註四）	-
		永豐商業銀行	3-2	租賃負債	46,570	（註四）	-
		永豐商業銀行	3-2	利息費用	485	（註四）	-
		永豐商業銀行	3-2	折舊及攤銷費用	6,814	（註四）	0.01%
		永豐期貨	3-1	其他金融資產－淨額	2,152,939	（註四）	0.05%
5	永豐期貨	永豐金證券	3-2	其他金融負債	2,152,939	（註四）	0.05%
		永豐金證券（亞洲）	3-1	其他金融資產－淨額	472,642	（註四）	0.01%
		永豐金證券（亞洲）	3-1	其他金融負債	101,941	（註四）	-
6	永豐金證券（亞洲）	永豐期貨	3-2	其他金融資產－淨額	101,941	（註四）	-
		永豐期貨	3-2	其他金融負債	472,642	（註四）	0.01%
7	永豐投顧	永豐商業銀行	3-2	現金及約當現金－淨額	49,611	（註四）	-
		永豐商業銀行	3-2	其他金融資產－淨額	65,070	（註四）	-
8	永豐投信	永豐商業銀行	3-2	採用權益法之投資	555	（註四）	-
		永豐商業銀行	3-2	使用權資產－淨額	23,116	（註四）	-
		永豐商業銀行	3-2	租賃負債	23,694	（註四）	-
		永豐商業銀行	3-2	利息費用	236	（註四）	-
		永豐商業銀行	3-2	折舊及攤銷費用	4,552	（註四）	0.01%
9	永豐金租賃	永豐金融控股股份有限公司	2	本期所得稅資產	317,845	（註四）	0.01%
		永豐金融控股股份有限公司	2	遞延所得稅資產	17,653	（註四）	-
		永豐金融控股股份有限公司	2	其他利息以外淨損益	31,930	（註四）	0.06%
		永豐商業銀行	3-2	現金及約當現金－淨額	124,470	（註四）	-
		永豐商業銀行	3-2	應付款項	199		-
		永豐商業銀行	3-2	長期借款	410,000	（註四）	0.01%
		永豐商業銀行	3-2	利息費用	3,178	（註四）	0.01%
		永豐商業銀行	3-2	其他利息以外淨損益	31,886	（註四）	0.06%
10	永豐金國際租賃	永豐銀行（中國）	3-2	現金及約當現金－淨額	185,998	（註四）	-
11	永豐金資本國際（香港）	永豐商業銀行	3-2	現金及約當現金－淨額	188,766	（註四）	-

註一： 母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

1.母公司填 0。

2.子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二： 與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1.母公司對子公司。

2.子公司對母公司。

3-1.子公司 A 對子公司 B。

3-2.子公司 B 對子公司 A。

上述母子公司間業務關係及重要交易往來情形，其「與交易人關係」之類型屬於第 1 類及第 3-1 類者，將作為本公司依據臺灣證券交易所臺證上一字第 1030005380 號函於 iXBRL 申報項目。

註三： 交易往來金額佔合併淨收益或合併總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併淨收益之方式計算。

註四： 本公司對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

永豐金融控股股份有限公司

個體資產負債表

民國 115 年 6 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

附表十二

單位：新台幣仟元

資產	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
現金及約當現金	$ 5,184,431	$ 70,103	$ 163,635
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	69,842	66,937	62,372
應收款項－淨額	5,024,027	1,435,150	1,435,963
本期所得稅資產	2,446,549	1,564,113	2,377,766
採用權益法之投資－淨額	315,568,856	305,638,801	230,017,487
不動產及設備－淨額	20,876	18,409	17,688
使用權資產－淨額	451,931	479,383	527,161
無形資產－淨額	13,367	14,762	15,711
遞延所得稅資產	13,391	13,687	10,633
其他資產－淨額	49,701	62,303	37,537
資產合計	$328,842,971	$309,363,648	$234,665,953

負債及權益	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
應付商業本票－淨額	$ 37,350,692	$ 43,787,905	$ 6,118,568
應付款項	16,283,285	324,633	11,923,268
本期所得稅負債	4,588,874	4,111,258	4,913,532
應付公司債	4,999,595	4,998,940	4,998,277
特別股負債	18,437	18,437	18,437
負債準備	70,488	67,842	54,153
租賃負債	518,985	546,998	594,933
其他負債	14,331	14,331	13,636
負債合計	63,844,687	53,870,344	28,634,804
權益			
股本			
普通股股本	144,923,223	144,923,223	126,858,509
待分配股票股利	2,898,464	-	4,313,189
股本合計	147,821,687	144,923,223	131,171,698
資本公積	26,827,097	26,827,097	6,131,053
保留盈餘			
法定盈餘公積	31,323,339	28,553,526	28,553,526
特別盈餘公積	6,667,474	6,174,568	6,174,568
未分配盈餘	58,770,664	55,198,545	41,236,687
保留盈餘合計	96,761,477	89,926,639	75,964,781
其他權益	(6,411,977)	(6,183,655)	(7,236,383)
權益合計	264,998,284	255,493,304	206,031,149
負債及權益合計	$328,842,971	$309,363,648	$234,665,953

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 115 年及 114 年 4 月 1 日至 6 月 30 日及

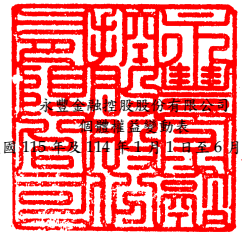
115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表十三

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

	115年4月1日至6月30日	114年4月1日至6月30日	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日
收　　益				
採用權益法認列子公司利益之份額	$13,889,539	$ 6,091,712	$25,130,380	$13,488,645
其他收益	94,240	83,018	94,443	83,223
費用及損失				
營業費用	(226,911)	(151,609)	(377,679)	(298,688)
其他費用及損失	(285,639)	(158,570)	(483,936)	(256,204)
稅前淨利	13,471,229	5,864,551	24,363,208	13,016,976
所得稅利益（費用）	26,828	(463,245)	129,316	(413,928)
本期稅後淨利	13,498,057	5,401,306	24,492,524	12,603,048
其他綜合損益	1,996,234	(1,295,629)	954,011	(412,415)
本期綜合損益總額	$15,494,291	$ 4,105,677	$25,446,535	$12,190,633
每股盈餘				
基本每股盈餘	$ 0.91	$ 0.40	$ 1.66	$ 0.94
稀釋每股盈餘	$ 0.91	$ 0.40	$ 1.66	$ 0.94

董事長：陳思寬　　經理人：朱士廷　　會計主管：張香元



民國114年1月1日至6月30日

附表十四

單位：新台幣仟元

	股本			保留盈餘				其他權益				
	普通股股本	待分配股票股利	合計	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	保留盈餘合計	國外營運機構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之信用風險變動影響數	其他權益合計	權益總額
114年1月1日餘額	$ 126,858,509	$ -	$ 126,858,509	$ 6,129,361	$ 25,867,291	$ 5,641,534	$ 46,577,002	$ 78,085,827	($ 621,460)	($ 5,052,658)	($ 16,631)	($ 5,690,749)	$ 205,382,948
113年度盈餘指撥及分配													
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	2,686,235	-	(2,686,235)	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	533,034	(533,034)	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	(11,544,124)	(11,544,124)	-	-	-	-	(11,544,124)
普通股股票股利	-	4,313,189	4,313,189	-	-	-	(4,313,189)	(4,313,189)	-	-	-	-	-
其他資本公積變動：													
其他資本公積變動數	-	-	-	1,692	-	-	-	-	-	-	-	-	1,692
114年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	-	-	12,603,048	12,603,048	-	-	-	-	12,603,048
114年1月1日至6月30日其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,034,959)	2,613,051	9,493	(412,415)	(412,415)
114年1月1日至6月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	12,603,048	12,603,048	(3,034,959)	2,613,051	9,493	(412,415)	12,190,633
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	1,133,219	1,133,219	-	(1,133,219)	-	(1,133,219)	-
114年6月30日餘額	$ 126,858,509	$ 4,313,189	$ 131,171,698	$ 6,131,053	$ 28,553,526	$ 6,174,568	$ 41,236,687	$ 75,964,781	($ 3,656,419)	($ 3,572,826)	($ 7,138)	($ 7,236,383)	$ 206,031,149
115年1月1日餘額	$ 144,923,223	$ -	$ 144,923,223	$ 26,827,097	$ 28,553,526	$ 6,174,568	$ 55,198,545	$ 89,926,639	($ 1,354,951)	($ 4,812,056)	($ 16,648)	($ 6,183,655)	$ 255,493,304
114年度盈餘指撥及分配													
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	2,769,813	-	(2,769,813)	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	492,906	(492,906)	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	(15,941,555)	(15,941,555)	-	-	-	-	(15,941,555)
普通股股票股利	-	2,898,464	2,898,464	-	-	-	(2,898,464)	(2,898,464)	-	-	-	-	-
115年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	-	-	24,492,524	24,492,524	-	-	-	-	24,492,524
115年1月1日至6月30日其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	651,698	313,421	(11,108)	954,011	954,011
115年1月1日至6月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	24,492,524	24,492,524	651,698	313,421	(11,108)	954,011	25,446,535
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	1,182,333	1,182,333	-	(1,182,333)	-	(1,182,333)	-
115年6月30日餘額	$ 144,923,223	$ 2,898,464	$ 147,821,687	$ 26,827,097	$ 31,323,339	$ 6,667,474	$ 58,770,664	$ 96,761,477	($ 703,253)	($ 5,680,968)	($ 27,756)	($ 6,411,977)	$ 264,998,284

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 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表十五　　單位：新台幣仟元

	115年1月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日
營業活動之現金流量		
繼續營業單位稅前淨利	$ 24,363,208	$ 13,016,976
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	32,390	32,194
攤銷費用	2,554	2,225
利息費用	396,231	173,452
利息收入	(6,839)	(623)
其他各項負債準備淨變動	3	1
採用權益法認列之子公司利益之份額	(25,130,380)	(13,488,645)
處分及報廢不動產及設備損失	14	-
與營業活動相關之資產／負債變動數		
應收款項（增加）減少	(3,582,750)	(689)
其他資產（增加）減少	12,830	14,163
應付款項增加（減少）	2,250	69,727
員工福利負債準備增加（減少）	120	(17,850)
其他負債增加（減少）	-	(8,783)
收取之利息	484	321
收取之股利	16,151,431	13,092,121
支付之利息	(380,729)	(195,889)
退還（支付）之所得稅	(275,208)	(308,482)
營業活動之淨現金流入	11,585,609	12,380,219
投資活動之現金流量		
取得不動產及設備	(5,282)	(3,563)
取得無形資產	(773)	(2,425)
投資活動之淨現金流出	(6,055)	(5,988)
籌資活動之現金流量		
應付商業本票增加（減少）	(6,437,213)	(7,223,149)
償還公司債	-	(5,000,000)
租賃本金償還	(28,013)	(26,209)
庫藏股票買回成本	-	(95,096)
庫藏股票處分	-	96,788
籌資活動之淨現金流出	(6,465,226)	(12,247,666)
本期現金及約當現金增加數	5,114,328	126,565
期初現金及約當現金餘額	70,103	37,070
期末現金及約當現金餘額	$ 5,184,431	$ 163,635

董事長：陳思寬　　經理人：朱士廷　　會計主管：張香元

附表十六之一

永豐商業銀行股份有限公司
簡明個體資產負債表
民國115年及114年6月30日

單位：新台幣仟元

項目	115年6月30日	114年6月30日	項目	115年6月30日	114年6月30日
資產			負債		
現金及約當現金	$ 35,388,003	$ 22,837,249	央行及銀行同業存款	$ 91,827,213	$ 83,402,042
存放央行及拆借銀行同業	216,702,982	174,979,947	透過損益按公允價值衡量之金融負債	26,266,303	36,146,892
透過損益按公允價值衡量之金融資產	81,704,984	63,317,777	附買回票券及債券負債	57,392,735	24,552,714
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	328,118,631	320,338,856	應付款項	25,988,810	22,758,469
			本期所得稅負債	1,629,453	2,096,946
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	324,128,905	323,289,329	存款及匯款	2,396,145,260	2,201,892,367
附賣回票券及債券投資	79,074,814	78,773,053	應付金融債券	50,936,874	53,135,818
應收款項－淨額	67,244,955	56,154,565	其他金融負債	77,608,741	51,611,967
本期所得稅資產	1,325,482	1,263,029	負債準備	2,198,755	2,198,833
貼現及放款－淨額	1,755,363,756	1,580,770,283	租賃負債	2,747,647	2,849,620
採用權益法之投資	26,264,391	22,893,155	遞延所得稅負債	1,450,534	1,091,684
其他金融資產－淨額	4,807,357	5,183,982	其他負債	7,809,027	8,843,118
不動產及設備－淨額	10,314,784	9,997,461	負債總計	2,742,001,352	2,490,580,470
使用權資產－淨額	2,626,732	2,729,267			
投資性不動產－淨額	532,416	580,488	權益		
無形資產－淨額	1,141,143	1,646,835	股本	110,735,377	110,735,377
遞延所得稅資產	1,604,291	2,207,214	增資準備	8,409,244	-
其他資產－淨額	10,479,714	11,843,613	資本公積	15,581,418	15,581,418
			保留盈餘	76,132,414	70,119,481
			其他權益	(6,036,465)	(8,210,643)
			權益總計	204,821,988	188,225,633
資產總計	$ 2,946,823,340	$ 2,678,806,103	負債及權益總計	$ 2,946,823,340	$ 2,678,806,103

永豐商業銀行股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國115年及114年1月1日至6月30日

單位：新台幣仟元

項　　目	115年1月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日
利息收入	$40,225,021	$38,147,738
利息費用	(22,469,611)	(24,071,668)
利息淨收益	17,755,410	14,076,070
利息以外淨收益	12,460,307	11,891,763
淨 收 益	30,215,717	25,967,833
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(1,782,539)	(1,154,828)
營業費用	(12,579,103)	(11,675,563)
稅前利益	15,854,075	13,137,442
所得稅費用	(2,391,461)	(2,001,744)
本期稅後淨利	13,462,614	11,135,698
其他綜合損益	185,636	741,826
本期綜合損益總額	$13,648,250	$11,877,524
基本每股盈餘（元）	$ 1.13	$ 0.93

附表十六之二

永豐金證券股份有限公司
簡明個體資產負債表
民國115年及114年6月30日

單位：新台幣仟元

項　　目	115年6月30日	114年6月30日
資　　產		
流動資產	$241,716,729	$117,646,492
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	98,344,704	45,223,228
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動	4,782,271	10,464,187
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	117,665	121,392
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	6,997,154	5,447,477
採用權益法之投資	13,466,368	10,534,025
不動產及設備－淨額	2,011,520	2,012,624
使用權資產－淨額	601,326	473,742
投資性不動產－淨額	279,728	282,580
無形資產	786,018	341,633
遞延所得稅資產	876,466	581,676
其他非流動資產	2,170,133	1,395,785
資　產　總　計	$372,150,082	$194,524,841
負　　債		
流動負債	$318,608,182	$151,742,983
租賃負債－流動	174,039	147,273
應付公司債	7,000,000	4,000,000
長期借款	-	1,998,488
遞延所得稅負債	817,210	240,349
租賃負債－非流動	432,081	333,910
其他非流動負債	261,866	376,098
負債總計	327,293,378	158,839,101
權　　益		
股　　本	17,321,650	16,892,430
資本公積	522,986	522,986
保留盈餘	24,615,054	16,888,645
其他權益	2,397,014	1,381,679
權益總計	44,856,704	35,685,740
負債及權益總計	$372,150,082	$194,524,841

永豐金證券股份有限公司
簡明個體綜合損益表
民國115年及114年1月1日至6月30日

單位：新台幣仟元

項　　目	115年1月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日
收　　益	$ 17,543,273	$ 7,616,576
手續費支出	(1,321,383)	(326,167)
員工福利費用	(5,490,419)	(2,723,746)
採用權益法認列之子公司損益之份額	1,197,197	748,370
其他營業支出	(1,955,959)	(1,842,103)
其他營業費用	(1,831,750)	(1,237,308)
其他利益及損失	218,340	191,332
稅前利益	8,359,299	2,426,954
所得稅費用	(1,005,355)	(321,978)
本期稅後淨利	7,353,944	2,104,976
其他綜合損益	855,021	(613,676)
本期綜合損益總額	$ 8,208,965	$ 1,491,300
基本每股盈餘（元）	$ 4.25	$ 1.22

附表十六之三

永豐創業投資股份有限公司
簡明個體資產負債表
民國115年及114年6月30日

單位：新台幣仟元

項　　目	115年6月30日	114年6月30日
資　　產		
流動資產	$ 251,041	$ 300,177
透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,327,538	2,258,354
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	429,644	418,614
採用權益法之投資	66,548	74,157
不動產及設備－淨額	100	132
使用權資產－淨額	6,852	7,426
遞延所得稅資產	57,413	62,214
其他非流動資產	401	394
資　產　總　計	$ 4,139,537	$ 3,121,468
負　　債		
應付款項	$ 78,801	$ 18,639
本期所得稅負債	171	1,528
遞延所得稅負債	3,908	5,418
負債準備	2,967	1,977
租賃負債	7,004	7,519
負債總計	92,851	35,081
權　　益		
股　　本	2,700,000	2,500,000
資本公積	2,105	2,105
保留盈餘	1,327,847	580,326
其他權益	16,734	3,956
權益總計	4,046,686	3,086,387
負債及權益總計	$ 4,139,537	$ 3,121,468

永豐創業投資股份有限公司
簡明個體綜合損益表
民國115年及114年1月1日至6月30日

單位：新台幣仟元

項　　目	115年1月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日
營業收入	$ 969,717	$ 216,357
營業費用	(72,019)	(18,058)
營業利益	897,698	198,299
營業外收入及支出	2,235	5,548
稅前利益	899,933	203,847
所得稅利益	5,974	6,562
本期稅後淨利	905,907	210,409
其他綜合損益	(17,250)	(6,722)
本期綜合損益總額	$ 888,657	$ 203,687
基本每股盈餘（元）	$ 3.36	$ 0.78

附表十六之四

永豐證券投資信託股份有限公司
簡明個體資產負債表
民國115年及114年6月30日

單位：新台幣仟元

項　　目	115年6月30日	114年6月30日
資　　產		
流動資產	$ 655,664	$ 678,042
透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,619	9,073
採用權益法之投資	1,099,360	909,664
不動產及設備－淨額	6,884	2,884
使用權資產－淨額	26,741	34,552
無形資產	4,462	609
遞延所得稅資產	4,446	24,542
其他非流動資產	114,652	111,884
資　產　總　計	$ 1,922,828	$ 1,771,250
負　　債		
流動負債	$ 56,438	$ 48,773
租賃負債	27,366	35,077
遞延所得稅負債	129,647	111,566
其他非流動負債	22,354	20,792
負債總計	235,805	216,208
權　　益		
股　　本	1,420,000	1,420,000
資本公積	1,963	1,963
保留盈餘	236,130	214,681
其他權益	28,930	(81,602)
權益總計	1,687,023	1,555,042
負債及權益總計	$ 1,922,828	$ 1,771,250

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115年及114年1月1日至6月30日

單位：新台幣仟元

項　　目	115年1月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日
營業收入	$ 206,043	$ 200,968
營業費用	(162,389)	(166,833)
營業利益	43,654	34,135
採用權益法認列之關聯企業損益之份額	40,121	32,626
營業外收入及支出淨額	6,704	4,773
稅前利益	90,479	71,534
所得稅費用	(17,939)	(14,375)
本期稅後淨利	72,540	57,159
其他綜合損益	34,618	(70,089)
本期綜合損益總額	$ 107,158	($ 12,930)
基本每股盈餘（元）	$ 0.51	$ 0.40

附表十六之五

永豐金租賃股份有限公司
簡明個體資產負債表
民國115年及114年6月30日

單位：新台幣仟元

項　　目	115年6月30日	114年6月30日
資　　產		
流動資產	$ 3,661,808	$ 3,255,525
採用權益法之投資	5,934,134	5,172,569
不動產及設備－淨額	251,622	297,455
使用權資產－淨額	128,816	138,935
投資性不動產－淨額	5,535,310	5,583,813
無形資產	334	1,003
遞延所得稅資產	108,988	137,759
其他非流動資產	2,580,723	2,197,579
資　產　總　計	$18,201,735	$16,784,638
負　　債		
流動負債	$12,138,210	$ 8,900,878
租賃負債－流動	36,323	33,749
本期所得稅負債	4,244	4,244
長期借款	410,000	2,810,000
租賃負債－非流動	446,781	464,265
遞延所得稅負債	164,584	66,676
其他非流動負債	466,976	475,856
負債總計	13,667,118	12,755,668
權　　益		
股　　本	4,681,044	4,681,044
資本公積	-	-
保留盈餘	(83,585)	(135,118)
其他權益	(62,842)	(516,956)
權益總計	4,534,617	4,028,970
負債及權益總計	$18,201,735	$16,784,638

永豐金租賃股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國115年及114年1月1日至6月30日

單位：新台幣仟元

項　　目	115年1月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日
營業收入	$ 323,610	$ 292,012
營業成本	(218,486)	(210,283)
呆帳費用提存	(152,352)	(93,043)
營業費用	(117,164)	(111,533)
營業損失	(164,392)	(122,847)
營業外收入及支出	177,587	87,635
稅前淨利（損）	13,195	(35,212)
所得稅（費用）利益	(2,726)	8,885
本期稅後淨利（損）	10,469	(26,327)
其他綜合損益	102,329	(465,937)
本期綜合損益總額	$ 112,798	($ 492,264)
基本每股盈餘（元）	$ 0.02	($ 0.06)

附表十六之六

京城商業銀行股份有限公司
簡明個體資產負債表
民國115年6月30日

單位：新台幣仟元

項　　目	115年6月30日
資　　產	
現金及約當現金	$ 2,373,638
存放央行及拆借銀行同業	42,664,110
透過損益按公允價值衡量之金融資產	6,279,052
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	49,843,433
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	29,106,914
應收款項－淨額	1,945,415
貼現及放款－淨額	238,709,895
採用權益法之投資－淨額	451,927
其他金融資產－淨額	3,151
不動產及設備－淨額	4,877,510
使用權資產－淨額	159,308
投資性不動產－淨額	230,154
遞延所得稅資產	368,362
其他資產－淨額	2,806,291
資　產　總　計	$379,819,160
負　　債	
央行及銀行同業存款	$ 19,271,351
透過損益按公允價值衡量之金融負債	108,119
附買回票券及債券負債	3,813,568
應付款項	1,870,638
本期所得稅負債	592,576
存款及匯款	298,770,240
負債準備	161,493
租賃負債	166,784
遞延所得稅負債	82,711
其他負債	516,140
負債總計	325,353,620
權　　益	
股　　本	11,112,343
資本公積	55,192
保留盈餘（累計虧損）	39,348,873
其他權益	3,949,132
權益總計	54,465,540
負債及權益總計	$379,819,160

京城商業銀行股份有限公司
簡明個體綜合損益表
民國115年1月1日至6月30日

單位：新台幣仟元

項　　目	115年1月1日 至6月30日
利息收入	$5,052,396
利息費用	(1,858,002)
利息淨收益	3,194,394
利息以外淨收益	1,502,016
淨 收 益	4,696,410
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	576,583
營業費用	(1,214,349)
繼續營業單位稅前利益	4,058,644
所得稅費用	(590,601)
繼續營業單位本期稅後淨利	3,468,043
停業單位利益	287,584
本期淨利	3,755,627
其他綜合損益	(209,249)
本期綜合損益總額	$3,546,378
基本每股盈餘（元）	$ 3.38

附表十七

永豐金融控股股份有限公司及子公司
依金融控股公司法第 46 條規定應公告事項
民國115年及114年6月30日

本公司之所有子公司於 115 年及 114 年 6 月 30 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

	115年6月30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		
中央銀行	$311,206,778	117.44%
香港上海匯豐銀行有限公司	31,535,834	11.90%
FANNIE MAE	21,917,482	8.27%
FREDDIE MAC	21,661,959	8.17%
FIRST ABU DHABI BANK	16,862,155	6.36%
財政部	14,896,574	5.62%
國泰金融控股股份有限公司	13,687,671	5.17%
台灣積體電路製造股份有限公司	12,856,921	4.85%
中租迪和股份有限公司	11,973,975	4.52%
中國信託商業銀行股份有限公司	10,379,591	3.92%
華南金融控股股份有限公司	9,217,295	3.48%
BPCE SA	9,082,290	3.43%
興富發建設股份有限公司	9,030,116	3.41%
UNITED STATES OF AMERICA	8,738,391	3.30%
可成科技股份有限公司	8,642,709	3.26%
洋基工程股份有限公司	8,379,496	3.16%
全國農業金庫股份有限公司	8,237,338	3.11%
國際票券金融股份有限公司	8,081,891	3.05%
元大證券投資信託股份有限公司	7,881,188	2.97%
COMMONWEALTH BANK OF AUSTRALIA	7,877,696	2.97%
合作金庫金融控股股份有限公司	7,826,848	2.95%
聯邦商業銀行股份有限公司	7,772,354	2.93%
中華票券金融股份有限公司	7,118,212	2.69%
Emirates NBD Bank PJSC	6,793,758	2.56%
NATIONAL AUSTRALIA BANK LTD	6,344,290	2.39%
蘇格蘭皇家銀行	6,133,465	2.31%
Australia and New Zealand Banking Group Limited	5,943,120	2.24%
MACQUARIE BANK LTD	5,896,864	2.23%
MACQUARIE GROUP LIMITED	5,825,922	2.20%

（接次頁）

（承前頁）

姓名或名稱	115年6月30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
京成建設股份有限公司	$ 5,804,606	2.19%
BANCO SANTANDER CHILE	5,800,995	2.19%
山圓建設股份有限公司	5,704,550	2.15%
QNB FINANCE LTD	5,631,166	2.12%
BANQUE FED CRED MUTUEL	5,628,334	2.12%
ABU DHABI COMMERCIAL BANK	5,581,053	2.11%
海龍二號風電股份有限公司	5,500,000	2.08%
CREDIT AGRICOLE SA	5,402,783	2.04%
台新國際商業銀行股份有限公司	5,364,425	2.02%
三圓建設股份有限公司	5,279,883	1.99%
Westpac Banking Corporation	5,225,831	1.97%
台灣電力股份有限公司	5,199,897	1.96%
新美齊股份有限公司	5,085,085	1.92%
中國進出口銀行	4,945,065	1.87%
沙烏地阿拉伯	4,759,145	1.80%
荷蘭合作銀行	4,540,672	1.71%
寶興開發股份有限公司	4,487,000	1.69%
國家開發銀行股份有限公司	4,466,505	1.69%
碩河開發股份有限公司	4,421,767	1.67%
大中票券金融股份有限公司	4,351,988	1.64%
EXPORT-IMPORT BANK KOREA	4,243,695	1.60%
NTT FINANCE CORP	4,240,016	1.60%
恆厚興業股份有限公司	4,144,300	1.56%
GINNIE MAE	4,094,320	1.55%
瑞士銀行	4,072,087	1.54%
誠友開發	4,050,000	1.53%
遠東新世紀股份有限公司	3,969,435	1.50%
WELLS FARGO & COMPANY	3,874,139	1.46%
興輝建設股份有限公司	3,872,686	1.46%
國際復興開發銀行	3,858,575	1.46%
中國農業發展銀行	3,849,754	1.45%
寶成工業股份有限公司	3,810,979	1.44%
荷蘭商安智銀行股份有限公司	3,734,191	1.41%
CITIBANK NATIONAL ASSOCIATION	3,729,822	1.41%
FRENCH REPUBLIC	3,686,414	1.39%
國巨股份有限公司	3,685,878	1.39%
HONG KONG	3,682,985	1.39%
ABN AMRO BANK NV	3,649,109	1.38%

（接次頁）

（承前頁）

姓名或名稱	115年6月30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
American Express	$ 3,625,063	1.37%
勤美股份有限公司	3,611,121	1.36%
法國興業銀行	3,588,092	1.35%
JPMORGAN CHASE & CO	3,584,522	1.35%
東森得易購股份有限公司	3,566,056	1.35%
聯華電子股份有限公司	3,536,292	1.33%
CITIGROUP GLOBAL MARKETS	3,527,319	1.33%
日勝生活科技股份有限公司	3,524,915	1.33%
板信商業銀行股份有限公司	3,524,681	1.33%
台一國際股份有限公司	3,503,064	1.32%
法國巴黎銀行	3,471,937	1.31%
Sumitomo Mitsui Banking Corporation	3,436,736	1.30%
元利建設企業股份有限公司	3,404,600	1.28%
渣打銀行	3,402,228	1.28%
新鑫股份有限公司	3,328,022	1.26%
BANK OF NEW ZEALAND	3,322,187	1.25%
MORGAN STANLEY	3,302,317	1.25%
千景投資股份有限公司	3,301,000	1.25%
聯強國際股份有限公司	3,279,546	1.24%
ASIAN DEVELOPMENT BANK	3,215,939	1.21%
德國復興信貸銀行	3,186,358	1.20%
彰芳風力發電股份有限公司	3,175,718	1.20%
大華銀行有限公司	3,092,793	1.17%
群聯電子股份有限公司	3,041,439	1.15%
美超微電腦股份有限公司	3,020,962	1.14%
二、對同一關係人		
鄭○○	13,553,059	5.11%
蔡○○	10,150,515	3.83%
豐○○	9,043,165	3.41%
林○○	8,432,995	3.18%
黃○○	8,403,553	3.17%
廖○○	6,126,800	2.31%
王○○	5,798,295	2.19%
張○○	4,888,576	1.84%
陳○○	4,383,903	1.65%
鍾○○	4,340,772	1.64%
黃○○	4,150,453	1.57%
朱○○	4,078,728	1.54%

（接次頁）

（承前頁）

姓名或名稱	115年6月30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
張○○	$ 4,073,593	1.54%
蔡○○	3,795,325	1.43%
林○○	3,726,155	1.41%
徐○○	3,412,353	1.29%
蔡○○	3,183,755	1.20%
李○○	3,085,595	1.16%
三、對同一關係企業		
匯豐集團	33,256,000	12.55%
中租集團	20,716,018	7.82%
國泰金控集團	19,852,541	7.49%
台積電集團	16,563,282	6.25%
中信金集團	15,996,914	6.04%
遠東集團	14,524,016	5.48%
興富發集團	14,375,328	5.42%
東森集團	12,685,386	4.79%
三圓建設集團	11,939,987	4.51%
元大集團	11,859,359	4.48%
Macquarie Group	11,722,785	4.42%
國票金	11,662,629	4.40%
合庫金	11,012,768	4.16%
板信銀行	10,970,405	4.14%
京城集團	10,723,930	4.05%
親家建設集團	10,440,842	3.94%
華南金控	10,354,045	3.91%
富邦集團	10,327,799	3.90%
BPCE 集團	10,062,549	3.80%
金仁寶集團	9,775,512	3.69%
NAB 集團	9,666,477	3.65%
豐泰地產集團	9,566,464	3.61%
COMMONWEALTH BANK GROUP	9,410,886	3.55%
台新新光集團	9,379,478	3.54%
正崴集團	9,345,976	3.53%
聯邦集團	9,033,569	3.41%
大亞電線電纜集團	8,778,119	3.31%
友達集團	8,683,820	3.28%
可成科技集團	8,643,072	3.26%
三地集團	8,454,436	3.19%

（接次頁）

（承前頁）

姓名或名稱	115年6月30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
洋基集團	$ 8,413,661	3.17%
和泰汽車集團	8,029,114	3.03%
潤泰集團	7,738,597	2.92%
泓德能源集團	7,730,435	2.92%
台玻集團	7,593,383	2.87%
RGE 集團	7,480,096	2.82%
花旗集團	7,440,376	2.81%
裕隆集團	7,273,467	2.74%
王道銀行集團	7,228,934	2.73%
鴻海集團	7,033,912	2.65%
國民西敏寺銀行集團	6,714,408	2.53%
ANZ 集團	6,512,507	2.46%
BPEA FUND VII & VIII GROUP	6,414,617	2.42%
Banco Santander SA Group	6,356,145	2.40%
勤美集團	6,272,835	2.37%
卜蜂集團	6,115,024	2.31%
ING GROUP	5,991,207	2.26%
東方匯理集團	5,899,817	2.23%
聯華神通集團	5,735,276	2.16%
雲豹能源集團	5,519,791	2.08%
新美齊集團	5,471,984	2.06%
寶路建設集團	5,387,000	2.03%
宇軒能源科技集團	5,335,944	2.01%
振鼎開發建設集團	5,285,644	1.99%
碩河集團	5,269,913	1.99%
海悅國際集團	5,078,008	1.92%
三井住友金融集團	4,962,527	1.87%
AGEL	4,953,128	1.87%
CITIC CAPITAL GROUP	4,807,829	1.81%
日勝生集團	4,797,415	1.81%
凱基金控集團	4,756,459	1.79%
統一集團	4,751,149	1.79%
誠友集團	4,644,430	1.75%
國巨集團	4,638,148	1.75%
力麒集團	4,634,463	1.75%
MSC 集團	4,554,426	1.72%
藍天集團	4,515,568	1.70%
日盛台駿集團	4,414,562	1.67%

（接次頁）

（承前頁）

姓名或名稱	115年6月30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
Telsta Group	$ 4,365,242	1.65%
愛山林集團	4,304,023	1.62%
證交所集團	4,243,364	1.60%
台塑工業集團	4,226,401	1.59%
聯華電子集團	4,202,525	1.59%
三立大同集團	4,159,362	1.57%
UBS 集團	4,078,588	1.54%
華碩集團	4,076,694	1.54%
渣打集團	4,016,356	1.52%
富國銀行集團	4,009,009	1.51%
BNP 集團	3,822,494	1.44%
允能風力集團	3,755,435	1.42%
基匯資本集團	3,743,760	1.41%
華新麗華集團	3,732,804	1.41%
MORGAN STANLEY 集團	3,728,294	1.41%
世紀鋼集團	3,657,113	1.38%
宏碁電腦集團	3,650,351	1.38%
莎美娜集團	3,642,083	1.37%
JPMORGAN CHASE & CO GROUP	3,618,627	1.37%
BCP GROUP	3,572,171	1.35%
大華銀行集團	3,505,701	1.32%
達永建設集團	3,471,681	1.31%
璞永集團	3,465,956	1.31%
至上集團	3,442,772	1.30%
三菱 UFJ 金融集團公司	3,381,784	1.28%
嘉昱能源集團	3,362,047	1.27%
貝萊德集團	3,336,556	1.26%
犇亞集團	3,229,431	1.22%
向陽優能集團	3,220,572	1.22%
華平全球基金集團	3,128,832	1.18%
凱擘集團	3,122,555	1.18%
慧洋海運集團	3,116,117	1.18%
Seraya 集團	3,110,944	1.17%
麗升集團	3,106,789	1.17%
兆豐金控集團	3,094,609	1.17%
CVC Capital Partners Fund Group	3,089,047	1.17%
BIP GROUP	3,082,706	1.16%
文心生技集團	3,070,733	1.16%

（接次頁）

（承前頁）

姓名或名稱	115年6月30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
台泥集團	$ 3,062,333	1.16%
中悅建設集團	3,015,179	1.14%
GOLDMAN SACHS GROUP	3,015,070	1.14%

姓名或名稱	114年6月30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		
中央銀行	$308,220,549	149.60%
FANNIE MAE	22,516,219	10.93%
FREDDIE MAC	22,189,102	10.77%
中華票券金融股份有限公司	21,505,449	10.44%
聯邦商業銀行股份有限公司	16,654,365	8.08%
FIRST ABU DHABI BANK	16,121,045	7.82%
國際票券金融股份有限公司	14,423,717	7.00%
財政部	13,956,695	6.77%
兆豐票券金融股份有限公司	13,579,130	6.59%
國泰金融控股股份有限公司	11,197,468	5.43%
UNITED STATES OF AMERICA	9,262,610	4.50%
台灣電力股份有限公司	8,997,342	4.37%
全國農業金庫股份有限公司	8,794,109	4.27%
台新國際商業銀行股份有限公司	7,943,093	3.86%
BPCE SA	7,660,258	3.72%
COMMONWEALTH BANK OF AUSTRALIA	6,383,714	3.10%
EMIRATES NBD BANK PJSC	6,238,634	3.03%
華南金融控股股份有限公司	6,215,242	3.02%
QNB FINANCE LTD	6,137,248	2.98%
CREDIT AGRICOLE SA	6,018,753	2.92%
WESTPAC BANKING CORPORATION	5,921,826	2.87%
台灣積體電路製造股份有限公司	5,880,542	2.85%
京成建設股份有限公司	5,796,156	2.81%
中租迪和股份有限公司	5,470,593	2.66%
香港上海匯豐銀行有限公司	5,383,329	2.61%
BANQUE FED CRED MUTUEL	5,265,631	2.56%
MACQUARIE GROUP LIMITED	5,256,006	2.55%
NATIONAL AUSTRALIA BANK LTD	5,125,233	2.49%

（接次頁）

（承前頁）

姓名或名稱	114年6月30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
合作金庫票券金融股份有限公司	$ 5,043,342	2.45%
AUSTRALIA AND NEW ZEALAND BANKING GROUP LIMITED	5,025,153	2.44%
國家科學及技術委員會新竹科學園區管理局	5,000,000	2.43%
上海商業儲蓄銀行	4,971,124	2.41%
中國農業發展銀行	4,951,075	2.40%
興富發建設股份有限公司	4,890,466	2.37%
MACQUARIE BANK LTD	4,868,696	2.36%
ABU DHABI COMMERCIAL BANK	4,826,510	2.34%
遠東新世紀股份有限公司	4,580,803	2.22%
寶興開發股份有限公司	4,487,000	2.18%
新美齊股份有限公司	4,439,690	2.15%
板信商業銀行股份有限公司	4,324,411	2.10%
中國進出口銀行	4,261,361	2.07%
GINNIE MAE	4,219,261	2.05%
香港金融管理局	4,062,180	1.97%
恆厚興業股份有限公司	4,039,300	1.96%
EXPORT-IMPORT BANK KOREA	4,010,696	1.95%
BANCO SANTANDER CHILE	3,972,996	1.93%
合作金庫金融控股股份有限公司	3,916,013	1.90%
荷蘭合作銀行	3,831,338	1.86%
國家開發銀行	3,802,173	1.85%
誠友開發	3,710,000	1.80%
勤美股份有限公司	3,613,945	1.75%
沙烏地阿拉伯	3,605,212	1.75%
元利建設企業股份有限公司	3,590,400	1.74%
洋基工程股份有限公司	3,580,883	1.74%
高盛證券	3,451,138	1.68%
法國巴黎銀行	3,443,880	1.67%
海悅國際開發股份有限公司	3,328,536	1.62%
新總陽建設股份有限公司	3,131,000	1.52%
緯創資通股份有限公司	3,105,831	1.51%
American Express	3,105,564	1.51%
KOREA EXPRESSWAY CORPORATION	3,081,333	1.50%
瑞士銀行	3,030,353	1.47%

（接次頁）

（承前頁）

姓名或名稱	114年6月30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
SUMITOMO MITSUI BANKING CORPORATION	$ 3,028,962	1.47%
大華銀行有限公司	3,018,238	1.46%
二、對同一關係人		
鄭○○	9,953,241	4.83%
蔡○○	9,571,641	4.65%
鍾○○	7,638,840	3.71%
蔡○○	6,509,785	3.16%
王○○	5,648,986	2.74%
廖○○	5,108,000	2.48%
豐○○	4,906,490	2.38%
張○○	4,245,462	2.06%
張○○	4,220,606	2.05%
黃○○	4,045,640	1.96%
林○○	3,961,856	1.92%
陳○○	3,794,685	1.84%
李○○	3,648,115	1.77%
林○○	3,641,136	1.77%
黃○○	3,605,558	1.75%
蔡○○	3,533,319	1.71%
黃○○	3,470,296	1.68%
林○○	3,174,489	1.54%
三、對同一關係企業		
王道銀行	21,546,267	10.46%
國票金	18,978,942	9.21%
聯邦銀集團	17,376,153	8.43%
國泰金控集團	17,306,301	8.40%
遠東集團	14,407,148	6.99%
兆豐	14,331,006	6.96%
中租集團	14,169,958	6.88%
興富發	11,286,981	5.48%
台新集團	11,026,643	5.35%
富邦集團	10,182,509	4.94%
Macquarie Group	10,125,476	4.91%
京城	9,614,341	4.67%
合庫金	8,969,041	4.35%

（接次頁）

（承前頁）

姓名或名稱	114年6月30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
親家建設集團	$ 8,783,267	4.26%
豐泰地產	8,437,535	4.10%
BPCE 集團	8,397,345	4.08%
友達集團	8,257,955	4.01%
潤泰集團	8,075,080	3.92%
台積電集團	7,920,268	3.84%
NAB 集團	7,459,068	3.62%
三地集團	7,399,443	3.59%
華南金控	7,167,719	3.48%
金仁寶集團	6,962,091	3.38%
新美齊	6,941,070	3.37%
海悅國際	6,778,926	3.29%
正崴集團	6,724,604	3.26%
匯豐集團	6,684,145	3.24%
BPEA FUND VII & VIII	6,639,621	3.22%
和泰汽車集團	6,411,760	3.11%
東方匯理銀行	6,323,045	3.07%
大亞電線電纜	6,079,718	2.95%
鴻海集團	5,754,543	2.79%
勤美集團	5,622,384	2.73%
RGE 集團	5,600,085	2.72%
元大集團	5,581,374	2.71%
板信銀行	5,580,398	2.71%
誠友	5,536,408	2.69%
寶路建設集團	5,507,780	2.67%
ANZ 集團	5,383,938	2.61%
聯華神通集團	5,345,445	2.59%
卜蜂集團	5,064,373	2.46%
雲豹能源	4,750,306	2.31%
CITIC CAPITAL	4,731,440	2.30%
中鼎工程	4,715,159	2.29%
泓德能源	4,687,897	2.28%
裕隆集團	4,672,779	2.27%
BCP	4,490,402	2.18%
統一集團	4,472,793	2.17%
Banco Santander SA	4,458,176	2.16%
中信金集團	4,211,314	2.04%

（接次頁）

（承前頁）

姓名或名稱	114年6月30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
宇軒能源科技	$ 4,169,591	2.02%
香港特區政府	4,124,463	2.00%
AGEL	4,107,430	1.99%
藍　　天	4,034,874	1.96%
花旗集團	4,033,864	1.96%
三井住友金融集團	3,848,696	1.87%
BNP 集團	3,812,640	1.85%
中悅建設	3,771,539	1.83%
基匯資本	3,771,476	1.83%
凱基金控集團	3,758,717	1.82%
台塑工業集團	3,740,101	1.82%
洋　　基	3,618,017	1.76%
元利建設	3,603,642	1.75%
台　　泥	3,569,721	1.73%
日盛台駿	3,491,683	1.69%
GOLDMAN SACHS GROUP	3,481,478	1.69%
碩河集團	3,440,113	1.67%
璞永集團	3,326,856	1.61%
緯　　創	3,250,432	1.58%
安家國際	3,193,289	1.55%
華平全球基金	3,158,470	1.53%
麗　　升	3,150,193	1.53%
UBS 集團	3,147,322	1.53%
國民西敏寺銀行集團	3,140,926	1.52%
大華銀行集團	3,073,663	1.49%
向陽優能	3,049,227	1.48%
莎 美 娜	3,037,695	1.47%

永豐金融控股股份有限公司及子公司

赴大陸投資資訊

民國115年1月1日至6月30日

附表十八

單位：仟元，幣別除另予註明外係新台幣

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	被投資公司本期損益（註二）	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益（註二）	期末投資帳面價值（註二）	截至本期期末台灣已匯回投資收益
					匯出	收回						
圓信永豐基金管理有限公司	基金募集、基金銷售、資產管理、中國證監會許可的其他業務	$ 937,562	1	$ 459,405	$ -	$ -	$ 459,405	$ 81,880	49.00%	$ 40,121	$ 1,099,360	$ 210,697
上海網威管理諮詢有限公司	管理顧問	33,114	2	15,250	-	-	15,250	1,823	34.21%	-	15,250	-
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	107,198	2	1,758	-	-	1,758	(10,495)	2.64%	-	1,758	-
東莞泉聲電子有限公司	受話器、喇叭、麥克風、耳機模組入耳式、頭罩式耳機	243,523	2	46,139	-	-	46,139	5,325	4.58%	-	46,139	-
永豐金國際租賃有限公司	融資租賃業務	1,813,462	1	1,813,462	-	-	1,813,462	(4,472)	100%	(4,472)	2,004,130	-
永豐銀行（中國）有限公司	商業銀行	10,312,406	1	10,312,406	-	-	10,312,406	236,133	100%	236,211	11,656,536	-
永豐金財務諮詢（上海）有限公司	企業管理諮詢、投資諮詢、商務信息諮詢	63,682	1	63,682	-	-	63,682	(3,790)	100%	(3,790)	22,940	-

期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
12,712,102 (USD 347,854) (CNY 349,000)	$ 12,712,102 (USD 347,854) (CNY 349,000)	$ 146,996,869

註一：本表投資方式區分為以下三類：

1. 直接赴大陸地區從事投資。
2. 透過第三地區公司再投資大陸。
3. 其他方式。

註二：除圓信永豐基金管理有限公司、永豐金國際租賃、永豐銀行（中國）及永豐金財務諮詢（上海）係依本公司適用之財務報導架構並經會計師查核之財務報表計算外，餘依未經會計師查核之財務報表計算。

註三：本公司之子公司經由 Telexpress Corp. 間接投資上海網威管理諮詢有限公司。

註四：本公司之子公司經由 Neutron Innovation (BVI) Limited 間接投資北京中子街聲文化發展有限公司。

註五：本公司之子公司經由 Transound Electronics Co., Ltd.間接投資東莞泉聲電子有限公司。

註六：外幣金額除損益類項目係以當期平均匯率換算為新台幣外，餘係以資產負債表日之即期匯率換算為新台幣。

社團法人台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第　1152175　號

會員姓名：(1) 吳怡君
(2) 柯志賢

事務所名稱：　勤業眾信聯合會計師事務所

事務所地址：　台北市信義區松仁路100號20樓　　事務所統一編號：94998251

事務所電話：　(02)27259988　　委託人統一編號：80333183

會員證書字號：(1) 北市會證字第 2661 號
(2) 北市會證字第 2696 號

印鑑證明書用途：　辦理　永豐金融控股股份有限公司

115 年度（自民國 115 年 01 月 01 日 至 115 年 06 月 30 日）財務報表之查核簽證。

簽名式（一）	吳怡君	存會印鑑（一）	
簽名式（二）	柯志賢	存會印鑑（二）	

理事長：　　核對人：

中　華　民　國　115　年　07　月　27　日

發行公司：永豐金融控股股份有限公司

董 事 長：陳思寬