

永豐銀行

股票代碼：5849

刊印日期：2014年2月28日

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

永豐銀行網站 <http://bank.sinopac.com>

年報 2013



永豐銀行

● **股票過戶機構**

本行秘書處

地址：台北市建國北路二段9之1號6樓

電話：(02)2508-2288

網址：<http://bank.sinopac.com>

● **信用評等機構名稱**

Standard & Poor's

地址：香港九龍柯士甸道西1號環球貿易廣場69樓 1室

電話：(852) 2533-3500

網址：<http://www.standardandpoors.com>

長期債信評等：BBB

短期債信評等：A-2

展望：Stable

評等日期：2013年09月18日

中華信用評等股份有限公司

地址：台北市11049信義路五段7號49樓

電話：(02) 8722-5800

網址：<http://www.taiwanratings.com>

長期債信評等：twA+

短期債信評等：twA-1

展望：穩定

評等日期：2013年09月18日

英商惠譽國際信用評等股份有限公司台灣分公司

地址：台北市105敦化北路205號13樓1306室

電話：(02) 8175-7600

網址：<http://www.fitchratings.com>

國際長期債信評等：BBB

國際短期債信評等：F2

國內長期債信評等：A+(tw)

國內短期債信評等：F1+(tw)

展望：Stable

評等日期：2013年10月09日

● **本行網址**

<http://bank.sinopac.com>

● **發言人**

陳亭如 資深協理

電話：(02) 2506-3333

信箱：ting.chen@sinopac.com

代理發言人

鄭適薰 資深協理

電話：(02) 2508-2288

信箱：kevin.cheng@sinopac.com

● **2013年財務報告簽證會計師及事務所**

吳怡君、黃樹傑會計師

勤業眾信聯合會計師事務所

地址：台北市105民生東路三段156號12樓

電話：(02) 2545-9988

網址：<http://www.deloitte.com.tw>

● **海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱及資訊查詢方式**

無

● **總行及國內外分支機構之地址及電話**

(請參閱第4頁至第7頁之「總分支機構一覽表」)



永裕財富 豐盈人生



與您共創「二十一世紀金融新絲路」

提供整合性跨洲理財服務的
「永豐銀行」



目 錄

總分支機構一覽表

04

致股東報告書

08

銀行簡介

10

公司治理報告

11

- 一、組織系統
- 二、董事、監察人及各級主管資料
- 三、公司治理運作情形
- 四、會計師公費資訊
- 五、更換會計師資訊
- 六、董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業之情形
- 七、董事、監察人、經理人及依同一人或同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者，其股權移轉及質押變動情形
- 八、前十大股東間互為關係人資料
- 九、轉投資事業綜合持股比例

募資情形

56

- 一、股份及股利
- 二、金融債券發行情形
- 三、特別股發行情形
- 四、海外存託憑證發行情形
- 五、員工認股權憑證辦理情形
- 六、限制員工權利新股辦理情形
- 七、併購或受讓其他金融機構
- 八、資金運用計畫執行情形

營運概況

63

- 一、業務內容
- 二、從業員工
- 三、企業責任及道德行為
- 四、資訊設備
- 五、勞資關係
- 六、重要契約
- 七、證券化商品

財務概況

87

- 一、最近五年簡明資產負債表及綜合損益表
- 二、最近五年財務及資本適足性分析
- 三、監察人審查報告書
- 四、2013年財務報告
- 五、2013年合併財務報告
- 六、發生財務週轉困難情事，應列明其對本行財務狀況之影響

財務狀況及財務績效之檢討分析

253

- 一、財務狀況
- 二、財務績效
- 三、現金流量
- 四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響
- 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

風險管理事項之分析評估

256

- 一、各類風險之定性及定量資訊
- 二、國內外重要政策及法律變動對銀行財務業務之影響及因應措施
- 三、科技改變及產業變化對銀行財務業務之影響及因應措施
- 四、銀行形象改變對銀行之影響及因應措施
- 五、進行併購之預期效益、可能風險及因應措施
- 六、擴充營業據點之預期效益、可能風險及因應措施
- 七、業務集中所面臨之風險及因應措施
- 八、經營權之改變對銀行之影響、風險及因應措施
- 九、董事、監察人或持股超過百分之一大股東，股權之大量移轉或更換對銀行之影響、風險及因應措施
- 十、重大訴訟案件
- 十一、其他重要風險及因應措施
- 十二、危機處理應變機制
- 十三、其他重要事項

特別記載事項

266

- 一、關係企業合併營業報告書
- 二、關係企業合併財務報表
- 三、關係報告書
- 四、私募有價證券辦理情形
- 五、子公司持有或處分本行股票情形
- 六、其他必要補充說明

總分支機構一覽表

單位名稱	地 址	電 話
國內		
總行	台北市中山區南京東路3段36號	02-2506-3333
營業部	台北市中山區南京東路3段36號1樓	02-2506-3333
信託部	台北市中山區南京東路3段36號3、4樓	02-2506-3333
國外部	台北市中山區南京東路3段36號9樓	02-2506-3333
國際金融業務分行	台北市中山區南京東路3段36號5樓	02-2506-3333
松江分行	台北市中山區松江路192號1、2、3樓	02-2567-9911
台北分行	台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	台北市中山區八德路2段306號3樓	02-8161-8000
中山分行	台北市中山區中山北路2段79號1樓	02-2571-7221
龍江分行	台北市中山區龍江路407、409、411號1樓	02-2509-5570
德惠分行	台北市中山區德惠街16號之5	02-2585-4880
中正(簡)分行	台北市中正區羅斯福路2段172號1、2樓、172之1號1、2樓及172之2號1、2樓	02-2367-2888
東門分行	台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	02-2392-6611
南門分行	台北市中正區南昌路1段110號1、2樓及地下1樓	02-2391-7565
城中分行	台北市中正區博愛路17號1樓及地下室	02-2381-7777
汀州分行	台北市中正區三元街217號1、2樓	02-2337-8728
濟南路分行	台北市中正區濟南路2段39號1樓、地下1樓	02-2396-3001
建成分行	台北市大同區長安西路43號1、2樓	02-2555-3261
延平分行	台北市大同區民生西路286號1樓及地下1樓	02-2558-0091
重慶北路分行	台北市大同區重慶北路3段139號1、2樓	02-2598-2463
敦北分行	台北市松山區敦化北路209號1樓、207號2樓、2樓之1	02-2712-7899
西松分行	台北市松山區東興路12號1樓	02-2746-9888
松山分行	台北市松山區八德路4段680號1樓、678號地下之1、678號2樓之3	02-2761-1331
西門(簡)分行	台北市萬華區成都路75、77號1樓，67號2樓之5及2樓之6	02-2381-8255
萬華分行	台北市萬華區康定路280-288號1樓	02-2302-3485
雙園分行	台北市萬華區東園街58、58之1號1、2樓	02-2303-8222
世貿分行	台北市信義區基隆路1段380號1、2樓及地下1樓	02-2345-1177
永春分行	台北市信義區永吉路352號1樓、2樓之3、地下1樓	02-2769-5323
三興分行	台北市信義區莊敬路294、296、298號1樓，298號2樓	02-2723-2955
松德分行	台北市信義區松德路132號	02-8788-2688
忠孝分行	台北市大安區敦化南路1段236巷1號、3號1樓及地下室	02-2778-8811
敦南分行	台北市大安區安和路2段187號地下1層之1	02-2378-0707
信維(簡)分行	台北市大安區信義路4段46號1至4樓	02-2704-9911
忠孝東路分行	台北市大安區忠孝東路4段48號1、2樓	02-2771-7011
長安分行	台北市中山區松江路39、41、43、43之1及43之2號	02-2516-5777
信義分行	台北市大安區信義路4段252號、256號2樓之1	02-2705-8322
仁愛分行	台北市大安區仁愛路4段316號之1、316號之2及316號之1地下	02-2704-5711
和平分行	台北市大安區和平東路3段260號1樓、262號1-2樓	02-2735-4533

單 位 名 稱	地 址	電 話
天母分行	台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	02-2872-1177
福林(簡)分行	台北市士林區中山北路5段620號1、2、3樓	02-2833-0505
士林分行	台北市士林區承德路4段85號及85號2樓	02-2886-8877
士東分行	台北市士林區中山北路6段421號地下1樓、423、425、425之1號1樓，425之1號2樓	02-2872-7155
社子分行	台北市士林區延平北路6段111號1、2樓及地下1樓	02-2812-9477
蘭雅分行	台北市士林區德行東路183、185號1、2樓	02-2833-7222
北投分行	台北市北投區光明路166之4、166之5、166之6號1、2樓	02-2891-2127
西湖分行	台北市內湖區瑞光路412號1樓及408號2樓之3	02-8797-6633
內湖分行	台北市內湖區內湖路1段721、723、725號1樓及721、723號2樓	02-2797-1600
東湖分行	台北市內湖區東湖路23號1、2樓及25號2樓	02-2633-5555
新湖分行	台北市內湖區瑞光路8號1樓	02-8792-6888
南港分行	台北市南港區三重路19之12號	02-2788-5265
興隆分行	台北市文山區興隆路二段49、51、53、55、57及59號1、2樓	02-2933-9831
景美分行	台北市文山區車前路12號1、2樓及地下1樓	02-2932-8540
板新分行	新北市板橋區民權路186號1、2、3樓	02-2968-1616
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至3樓	02-2967-1112
板橋忠孝分行	新北市板橋區重慶路198號1、2樓	02-2955-3678
華江分行	新北市板橋區新海路82、84號1、2樓及80號2樓	02-2257-2199
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號一、二樓	02-8252-8999
溪洲分行	新北市板橋區篤行路2段74、76號1、2樓	02-2687-6869
汐止分行	新北市汐止區大同路2段508號及510號1、2、3樓	02-2642-1561
汐止樟樹分行	新北市汐止區中興路89號1樓、91號1、2樓	02-2694-9898
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	02-2912-7799
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至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	02-8668-9393
光復分行	新北市中和區立德街204號1樓至3樓	02-8227-5058
積穗分行	新北市中和區連城路533號	02-2223-4077
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	02-2688-9030
鶯歌分行	新北市鶯歌區建國路212、214號1、2、3樓	02-2678-6000
鶯桃分行	新北市鶯歌區鶯桃路2段60號1、2樓	02-2678-6999
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	02-2903-0903
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	02-2281-8966

單位名稱	地 址	電 話
南蘆洲分行	新北市蘆洲區長安街203號1、2樓及205號2樓	02-2289-6186
三重分行	新北市三重區忠孝路2段80號1、2樓及地下1樓	02-2983-3008
金門分行	金門縣金城鎮民權路230號1樓及232、236號1、2樓	082-323300
三和分行	新北市三重區重新路2段18號及重新路2段36巷8號、10號	02-2972-8787
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	02-2982-0711
北三重分行	新北市三重區自強路4段83、85號1、2樓	02-2982-6239
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	02-2999-1418
中興分行	新北市三重區新興路44號1、2樓	02-2976-2159
新泰分行	新北市新莊區新泰路229號1、2樓及地下1樓	02-2992-9898
新莊分行	新北市新莊區中正路341號1、2、3樓	02-2201-6123
中港分行	新北市新莊區中港路399、401、403、405、407號1樓	02-2992-3123
西盛分行	新北市新莊區後港一路61、63號1、2樓	02-2202-7700
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	02-2291-7333
淡水(簡)分行	新北市淡水區中山北路1段77號、79號1至3樓	02-2622-1788
竹圍分行	新北市淡水區民族路31之15號1至3樓	02-2808-7058
基隆分行	基隆市中正區義一路2號1至6樓	02-2423-1161
羅東分行	宜蘭縣羅東鎮中正路203、205號1樓	039-545-421
宜蘭分行	宜蘭縣宜蘭市中山路3段33、35號1、2樓	039-324-511
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	03-572-8866
光華分行	新竹市經國路一段528號1、2樓及地下1樓	03-535-6688
竹科分行	新竹市東區光復路1段472號1樓	03-564-5555
新工分行	新竹縣湖口鄉鳳山村中華路22號1樓、2樓	03-597-2277
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	桃園縣桃園市復興路51號1、2、3樓及51之1號1、2樓	03-333-9000
中壢分行	桃園縣中壢市慈惠三街160號	03-427-8988
北桃園分行	桃園縣桃園市春日路656號1樓及地下1層	03-317-8889
南崁分行	桃園縣蘆竹鄉中正路310號1、2、3樓及312號3樓	03-321-4126
南桃園分行	桃園縣桃園市中山路839、841、843號1、2樓	03-369-2727
林口分行	桃園縣龜山鄉文化一路53號1樓	03-397-5888
內壢分行	桃園縣中壢市環中東路321及323號1、2樓	03-435-8888
大園分行	桃園縣大園鄉中山北路100巷1號、102號1樓及100巷1號2樓	03-384-0688
竹南分行	苗栗縣竹南鎮光復路157號1至3樓	037-47-9898
台中分行	台中市西區自由路1段101號1、2、3樓	04-2220-5766
北台中分行	台中市北屯區文心路3段1027號1、2、3樓	04-2293-8101
南台中分行	台中市南屯區公益路2段62、66、68、70號1、2樓	04-2323-2468
中科分行	台中市臺灣大道4段1182號1樓及2樓	04-2465-1688

單位名稱	地 址	電 話
豐原分行	台中市豐原區中正路245號1、2樓及245之1號1、2樓	04-2520-8966
西屯分行	台中市南屯區惠中路3段10號1、2、3樓	04-2255-9988
彰化分行	彰化縣彰化市民族路317號1、2、3樓	04-726-3111
員林分行	彰化縣員林鎮中山路2段51號	04-837-8068
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	05-235-7888
台南分行	台南市南區健康路2段114號1、2、3樓及地下層	06-223-2888
東台南分行	台南市東區長榮路2段163號1、2、3樓及3樓之1、3樓之2、3樓之3	06-200-5566
永康分行	台南市永康區中華路725號	06-202-8599
北台南分行	台南市北區西門路4段480號1、2樓	06-282-3888
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	07-557-5888
高雄分行	高雄市苓雅區中正二路143號	07-224-3733
南高雄分行	高雄市苓雅區中華四路100號1樓及地下1樓	07-535-1111
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	07-725-6101
岡山分行	高雄市岡山區大德一路1號1至5樓及地下1樓	07-622-6688
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	07-710-8866
屏東分行	屏東縣屏東市復興北路14號	08-732-3322
海外		
洛杉磯分行	Wells Fargo Center-South Tower 355 South Grand Avenue, Suite 4168, Los Angeles, California, USA.	1-213-437-4800
香港分行	香港中環皇后大道中二十八號中匯大廈26樓	852-2801-2801
九龍分行	香港九龍尖沙咀北京道1號18樓	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	853-2871-5175
越南代表人辦事處	越南胡志明市第一郡孫德勝大道西貢河邊辦公大樓2A-4A 17樓	84-8-3825-7612
南京市代表人辦事處	中國大陸江蘇省南京市建鄴區廬山路188號南京新地中心41樓4108號	86-25-8321-9688

致股東報告書

回顧2013年，量化寬鬆（QE）退場議題主導全球景氣與市場變化。年初美國府會協議避開財政懸崖，大幅減輕對美國景氣的衝擊，使經濟復甦日趨明確，之後雖有預算僵局紛擾，然美股道瓊頻創新高，道瓊突破16000；日本安倍射出經濟三箭，量化寬鬆使核心通膨轉正1.3%，日圓匯率貶至105，景氣逐步改善；歐元區則因OMT（Outright Monetary Transactions，直接貨幣交易計畫）政策有效提振市場信心，歐債危機漸弭，GDP自第二季轉正成長，終結連六季衰退；中國大陸習李接班後，進行「調結構、穩增長」使景氣微幅降溫，經濟成長放緩至7.7%；而台灣方面，在中國大陸積極扶植在地產業鏈及韓國加快簽訂自由貿易協定(FTA)的雙重影響下，導致出口疲弱，此外，民薪薪資停滯及房貸負擔率過高，壓抑民間消費意願，GDP僅微幅成長2.11%。

永豐銀行2013全年合併稅後淨利為96.03億元，較2012年成長15%；每股盈餘（EPS）稅前1.85元，稅後1.61元，也較前一年分別增加0.17元及0.19元；權益報酬率(ROE)為11.58%。業務規模方面，2013年底，永豐銀行合併資產總值為13,570億元，權益876億元；總存款10,914億元，總放款8,183億元，合併銀行資本適足率為12.45%。

2013年底企業授信餘額新台幣4,368億元，其中外幣授信餘額比重約44.29%，海外授信業務大幅成長。應收帳款業務承作量新台幣1,087億元，外匯業務承作量美金1,895億元，均在同業間具相當市占率。2013年底永豐銀行中小企業放款餘額突破1,222億元，較2012年成長達8%，市占率為台灣民營銀行排名前四大，其中中小企業信用保證基金業務累計送保量達新台幣954億元，較2012年成長20%，市占率為民營銀行排名第二。2013年因辦理中小企業送保業務成效卓著而獲選「本國銀行加強辦理中小企業放款方案（第七期）」之「均衡區域發展特別獎」殊榮，依獎勵辦法，本行金門簡易分行2013年6月正式改制為全功能分行。持續統籌主辦多家企業聯貸案並擔任額度管理銀行，展現多元聯貸案之統籌主辦能力。另隨海外據點之拓展，企業金融的跨洲服務網路已涵蓋主要台商聚集區域，提供客戶跨區域、整合性的服務。在台商供應鏈全球化的趨勢下，透過FCI（Factors Chain International）平台及FBI（Factoring by Insurance）產品，有效降低應收帳款承購業務之海外營運風險及成本。未來仍將積極整合資源，國內外業務並進，並建置更完備的業務平台，以成為跨洲服務的國際性銀行。



董事長 邱正雄

房屋貸款業務，2013年台灣不動產市場，雖具國際經濟QE退場疑慮、新興市場資金退潮等負面影響因素，惟因受惠政府釋放大型公共建設(如：桃園航空城計畫等)誘因，及利率持平下，房地產價格仍緩步走揚，成交量也較前一年回升，主管機關針對特定地區及高總價之房貸仍持續採取選擇性信用管制，永豐銀行於此大環境下，有效運用全行資源，堅持以穩健模式發展，積極篩選優質客戶，並區隔目標區域及擔保品，輔以合宜授信規範與貸後管理制度，帶入目標客戶，除持續維持良好授信資產品質外，更帶入具深耕效益之高資產財富客群，截至2013年底，房屋貸款餘額為3,620億元。為有效管控授信風險，運用事前系統化評量及貸後管理機制，持續開發優質房貸客戶，以維持良好的個人放款品質。

財富管理業務方面，2013年底以特定金錢信託投資國內共同基金及國外有價證券之受託餘額為1,160億元；一般信託業務(含不動產信託、員工持股及福儲信託、有價證券信託等)年底總餘額為316億元；擔任證券投資信託公司國內基金之保管銀行，並積極辦理其他各項保管業務，年底保管資產總餘額為1,576億元；銀行保險業務全年承作保費為232億元。為提供客戶更佳服務，滿足客戶需求，永豐銀行將持續金融創新工程，包括導入投資組合工具、效率投資法再升級、發展APP基金下單功能、開辦電子禮券預收款信託業務、建經公司履保價金信託業務、持續規劃與建置人民幣相關的理財商品及交易平台；同時，持續強化交易系統與運用系統功能，增加往來便利性。未來，仍將衡平考量客戶需求及風險承擔能力，訴求易懂、透明的理財產品，並致力於產品的差異化，藉由優質的商品與服務，成為客戶倚賴的財富管理銀行。

在財務金融方面，除自營操作外，更提供客戶多元化的金融避險、財務操作、投資理財工具與諮詢服務，同時也積極參與台灣及亞洲金融市場之各項金融交易操作。外匯及其衍生性商品平台建置完整，尤其在人民幣外匯市場及主要幣別的外匯選擇權報價上，為國內銀行的主要造市交易商，而衍生性商品交易量在台灣地區銀行排名中已是翹楚；其所延伸的海外平台，定位為亞太貨幣之外匯暨衍生性金融商品操作中心及台商境外資金調度服務中心，為兩岸跨區經營的企業提供更完整的金流服務。在財務行銷法人業務部份，因高度掌握客戶金流與避險需求，輔以通路整體動能提升、深耕客戶關係及全功能分行的設置下，獲利大幅超越目標。另外，隨著永豐銀行人民幣業務的持續開展及南京子行的設立，將致力發展人民幣相關投資及避險商品，讓客戶第一時間參與人民幣市場成長的契機，並提供在地客戶更多元化的財務金融商品及專業服務。未來持續發展以客戶導向的商品組合，提供客戶更多元化商品，以充分滿足客戶避險與投資需求。

消費金融業務，除深耕既有客戶外，2013年針對年輕女性族群包裝專屬權益發行Me card，持續帶動一般簽帳金額及簽帳手續費收入成長，其中一般簽帳金額較2012年成長3%，簽帳手續費收入則成長4%；此外為落實經營投入之回收及效率，於2013年積極清理長期呆

卡，至年底流通卡數逾213萬卡，較2012年底減少5%，市場排名為第7名；信用卡應收帳款餘額約167億元，資產品質穩定，壞帳費用持續處於歷史低檔，得以維持穩定的獲利。2013年收單業務因店數持續增加及開辦銀聯卡收單，全年收單金額370億元，較2012年大幅成長44%。2013年信貸通路撥款金額維持穩定，再加上因應客戶季節性需求推出各項專案優惠產品，信貸餘額152億元，較2012年底成長26%，同時也因資產品質控管得宜，呆帳回收狀況穩定，信貸業務獲利能力持續成長。

永豐銀行國內設有129家分行(含營業部)，其中大台北地區約90家分行，並於金門設置服務據點，拓展海西市場。在全球布局下，港澳地區設有香港、澳門、九龍3個服務據點，2014年並於大陸南京市設立子行，籌劃兩岸金融平台，輔以環繞太平洋沿岸地區包括美國加州與越南在內的17個據點，更形成一個強大而綿密的服務網絡。除大台北地區外，在中南部各大都會區也重點佈建實體據點。

非實體通路方面，永豐銀行構建以客戶為中心、以資訊科技為渠道的「MMA金融交易網(網路銀行)」與「永豐行動銀行」，創造最生活化的電子金融服務與產品，打破時間與空間的限制，隨時隨地提供客戶整合性的投資理財管道、便利的金融交易服務與完整的金融市場資訊。2013年，本行推出全新網路交易代收代付業務「豐掌櫃」，更進一步領先市場推出行動版「豐掌櫃」，布建電子商務金流渠道。並落實政府「三中一青希望工程」政策，透過豐掌櫃輔導中南部產銷班及農產品加工廠等中小企業，導入網路金流、善用網路開發潛在銷售市場，一同協助企業成長。隨著電子商務高速發展，永豐銀行將持續開發電子金流支付產品，以掌握利基市場。

2013年永豐銀行之國際債信水準，Standard & Poor's評等為：長期債信評等BBB，短期債信評等A-2，展望為Stable。中華信用評等公司評等為：長期債信評等twA+，短期債信評等twA-1，展望為穩定。英商惠譽國際信用評等公司台灣分公司(Fitch)評等為：國際長期債信評等BBB，國際短期債信評等F2，國內長期債信評等A+(twn)，國內短期債信評等F1+(twn)，展望為Stable。

為達「客戶喜歡、股東滿意、社會尊敬、同仁驕傲」的四大願景，永豐銀行持續推動五年改造計劃，透過「商品」、「通路」、「營運」三大平台，進行商品整合及作業流程簡化，並輔以即時的營運支援，提供通路強而有力的後盾以滿足客戶需求。此外在「創新與合作」的精神下，結合金控資源，強化金控子公司的合作，持續創新金融商品，積極強化電子平台的投資開發，努力建構本行成為客戶「兩岸三地最即時便利的金融夥伴」。在因應兩岸的業務發展暨加速大陸、海外布局與掌握人民幣國際化商機上，永豐銀行設定「新市場、新貨幣、新通路」三項業務主軸分進合擊，成績斐然，自人民幣業務在台灣開辦後，永豐銀行人民幣存款餘額迅速突破100億元、位居領先地位；與中國工商銀行合作推出「兩岸人民幣中文匯款」，簡、繁字體直接互換，大幅降低到帳錯誤率，同步節省匯款時間與成本；進而整合跨境企業帳戶攜手推出「全球現金管理帳戶」，不管人在哪裡，只要登入永豐銀行及中國工商銀行的網路銀行，就可立刻掌握集團資金水位，做最有效的運用。除人民幣商品領先金融同業外，並獲得大陸銀監會「外資銀行批准書」核准申設大陸子行-永豐銀行(中國)有限公司，成為國內首家獲准申設子行的金融機構。創新開發之「永豐行動銀行」則榮獲專業機構The Asian Banker評為「台灣最佳行動銀行」及獲頒經濟部金網獎-「行動加值創新類」金質獎，更以優質的客戶服務獲得工商時報「2013台灣服務業大評鑑」銀行業金牌獎殊榮。



總經理 江威娜

永豐銀行長期參與企業公民活動，2013年積極回饋地方文化：連續第5年與台北市政府文化局合作，贊助「兒童藝術節」打造別開生面的理財遊戲區、寓教於樂；贊助國產電影「世界第一鉅」，讓台灣看見更多在地青年奮鬥的故事；贊助台南安平南吼音樂季相關活動，讓更多遊子聽見來自家鄉的聲音，願意為土地而努力；贊助國際知名頻道Discovery拍攝雕塑家李真的故事，讓華人藝術站上世界舞台。永豐銀行積極投注多項心力，逐步讓台灣的文化與美麗，能得到更多讚歎與掌聲，也善盡永豐銀行的企業公民責任。

展望來茲，銀行經營依然充滿挑戰，永豐銀行以客為尊的服務信念暨追求營運規模、服務廣度與深度的決心不會動搖。永豐銀行將以客戶需求為導向的業務模式，持續創新商品與服務，秉持永續經營理念，加速在大中華金融圈的布局，以取得重要的戰略地位。希望透過全方位、在地化的金融服務，有效經營客群，打造華人市場金融服務第一品牌。

董事長

邱正雄



總經理

江威娜



銀行簡介

永豐銀行為永豐金融控股公司百分之百持股的子公司，於2006年11月13日由永豐金控旗下的建華銀行與台北國際商業銀行對等合併而成。綿密的營業網路、高度創新的商品組合，為客戶提供最佳的金融服務，藉由新貨幣、新市場與新通路等三大主軸，實現「客戶喜歡、股東滿意、社會尊敬、同仁驕傲」的四大願景。

台北國際商業銀行，源自1948年5月4日創立的台北區合會儲蓄公司，1978年改為台北區中小企業銀行，1998年5月14日再改制為台北國際商業銀行。傳承數十年的歷史淵源，聚焦中小企業服務，已奠定紮實的客群基礎。嗣於2005年12月26日，與當時的建華金控換股合併後，正式成為建華金控的百分之百持股的子公司。

1992年1月28日設立的華信銀行，成立以來即致力於金融產品創新與整合服務。2000年起陸續推出「MMA投資管理帳戶(Money Management Account)」、「B-to-B企業電子資金管理系统」(Pay-Web)、「線上應收帳款承購」(e-Factoring)、FBI (Factoring by Insurance) 等利基產品，突破時空限制，提供有效的現金調度及資產管理平台。2002年5月9日，華信銀行以股份轉換方式與建弘證券、金華信銀證券共組建華金控。2002年6月20日華信銀行更名為建華銀行，成為建華金控百分之百持股之子公司。

2006年7月20日建華金控正式更名為永豐金控。為整合銀行資源、發揮經濟規模，建華銀行與台北國際商業銀行以2006年11月13日為基準日進行合併，同時更名為永豐銀行。持續地調整策略與強化組織，架構成通路、產品與營運三大領域，呈現新一代全功能分行，而組織扁平化與節流計劃，更有效擷節開支並改善成本結構。

承續集團組織架構及轉投資策略的調整，永豐銀行於2009年3月13日完成永豐財務顧問公司之解散暨清算事宜；2009年6月1日以現金為對價，合併永豐金控百分之百持股的永豐信用卡公司，合併後除再提高銀行資本適足率外，更能有效整合集團資源，提昇整體績效。2009年12月3日，永豐銀行同樣在不影響股東權益下，處分永豐金租賃股份有限公司的股權予母公司永豐金控，以活化資產並提升企業管理效益。

2013年12月永豐銀行獲得大陸銀監會核准於南京市投資成立外商獨資銀行，預計於2014年第一季度正式開業。客戶未來可透過永豐銀行在台灣與境外據點及南京子行，結合中國工商銀行一萬多個據點及全球近400個分支機構的完整佈局，共同發揮優勢及具體綜效，朝兩岸五地最靈活便利的金融品牌邁進。

為提升銀行資本適足率，2013年分二期發行次順位金融債券，發行總額計新台幣35億元，以因應資本需求及業務規模擴展之中長期資金。此外，為活化無效不良債權，持續處分多筆授信資產。

截至2013年底為止，永豐銀行及各子公司員工逾五千五百人，資本額596億餘元，資產總計約13,570億元，設有十七處、四室；除國內129家分行(含營業部)外，國外分支機構則佈建有香港分行、九龍分行、澳門分行、洛杉磯分行、越南代表人辦事處、南京市代表人辦事處等據點，以及美國加州子銀行-美國遠東國民銀行(當地有九家分行，另設有越南胡志明市分行及大陸北京代表辦事處)。另永豐銀行亦轉投資永豐金(香港)財務、永豐人身保險代理人、永豐金財產保險代理人等子公司，各自專業分工、殊途並進的推展業務，提供客戶完整的全方位服務。

永豐銀行董事、監察人、經理人及依同一人或同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第十一條應申報股權者，請參閱第54頁「董事、監察人、經理人及依規定應申報股權者之股權變動情形」。

轉投資關係企業情形，請參閱第266頁至269頁「特別記載事項」之關係企業相關資料。

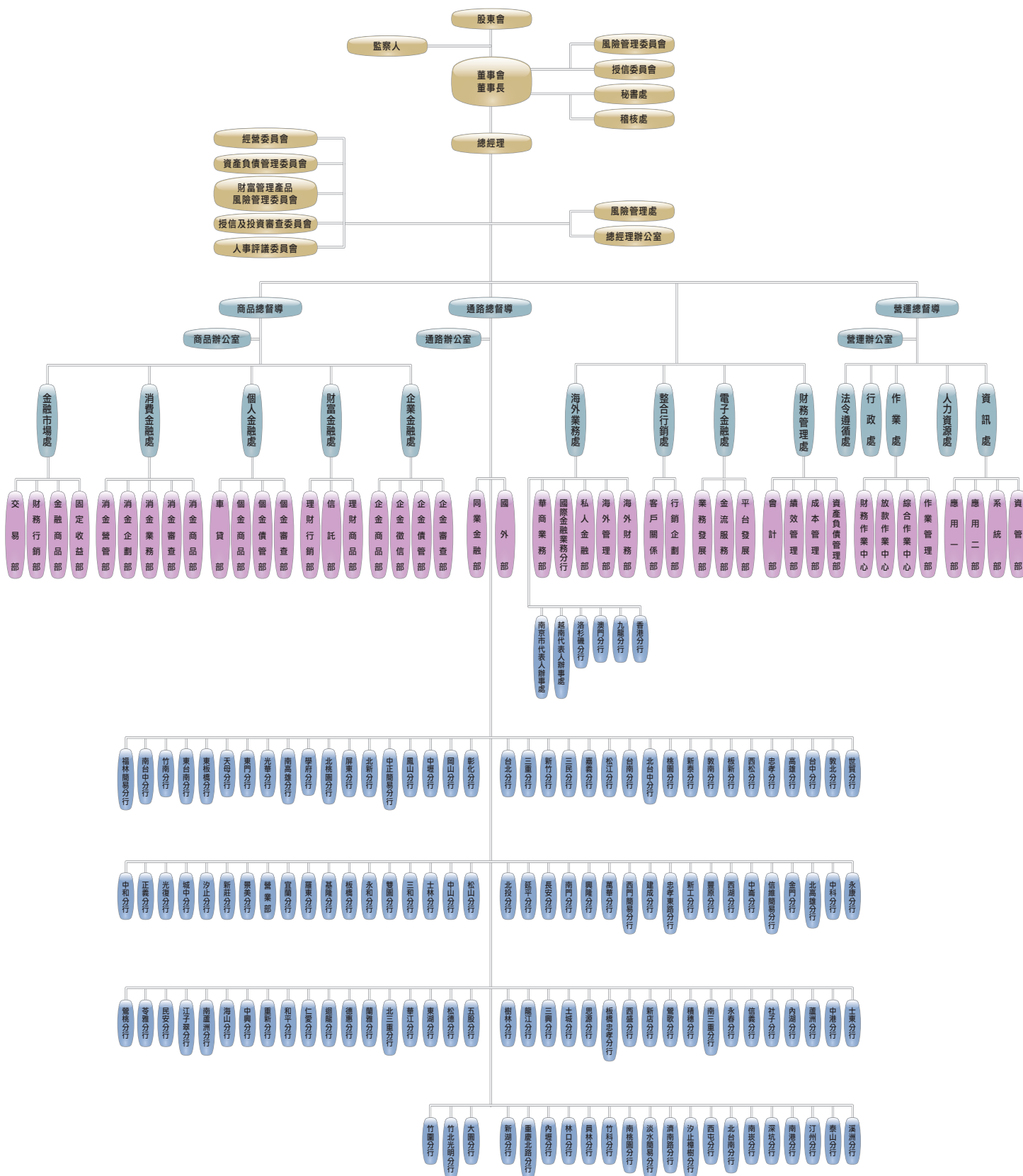
資料日期：2014年2月28日



一、組織系統

(一) 組織系統圖

資料日期：2014年2月28日



(二) 各主要部門職掌

茲依照本行管理組織規程說明各主要部門經管業務如下：

1. 總經理辦公室：掌理經營委員會議事、協助總經理擬定全行經營策略、營運計畫；統合各單位、子公司之經營管理及業務合作。
2. 通路總督導：掌理全行通路發展策略規劃與執行監督，通路單位業務整合與協調，統籌通路單位業務發展方向；下設通路辦公室，協助通路總督導進行通路發展策略執行成效追蹤，通路單位年度總體預算擬訂與目標追蹤檢討，擬定業務激勵模式，向商品部門反饋通路單位需求，通路相關之重大專案整合評估，及其他與本行通路業務拓展有關之事項。其下得依分行區域及屬性，設置區督導若干名，各區督導由通路總督導推薦，總經理提名，並經董事會核定後任免。區督導負督導轄下分行營運目標達成及營運缺失改善之責。
3. 商品總督導：掌理整體商品策略規劃與執行監督，各商品單位業務整合規劃與協調，統籌境內外商品單位業務發展方向、商品研發及系統平台整合規劃；下設商品辦公室，協助商品總督導進行商品推動方式及流程審議，評估商品單位管理制度、激勵模式，及其他與本行商品業務拓展有關之事項。
4. 營運總督導：掌理整體營運之發展策略與運作效能監督，協助及支援商品及通路發展策略，統籌境內外營運單位運作架構，營運相關重大專案之評估與推動，營運單位管理制度與內部服務品質之監督等事項；下設營運辦公室，協助營運總督導進行營運之發展策略與運作效能之追蹤，各營運單位業務整合規劃與協調，營運相關重大專案之推行，建立或執行營運單位管理制度與內部服務品質，及其他營運有關之事項。
5. 財務管理處：掌理全行會計報告之統計與提送、會計制度擬定及稅務之規劃與管理，經營績效分析、財務風險控管、成本結構分析、費用使用效率控管，全行資金規劃及調度、法定準備及流動準備管理、長期投資部位管理等業務。
6. 風險管理處：掌理風險管理委員會議事作業、風險管理策略及原則之訂定、風險管理制度之建置、風險管理監控及推動主管機關各項規範等事項。
7. 電子金融處：掌理本行電子金融相關業務與科技策略及現金管理業務策略之擬定、電子通路與電子平台整合管理及推廣，並統籌電子金融平台與機制系統創新、服務與行銷之研發、技術引進等業務。
8. 整合行銷處：整合全行對外行銷規劃及擬定全行客群經營策略；管理對外公共關係及媒體關係之建立，提升企業形象策略規劃與執行；統籌顧客滿意度事宜。
9. 海外業務處：統籌海外業務策略規劃、海外分支機構籌設、海外業務推動及風險控管、相關商品及營運支援之整合協調、海外財務金融交易及財務金融商品行銷等業務。

10. 企業金融處：掌理企業授信政策制定、授信規範，申貸案件徵信、分析審查、授信流程之控管與遵循、債權之管理、授信經常管理及定期製作各項授信業務統計報告及金融商品開發。
11. 個人金融處：掌理個人金融有擔保商品開發及授信規範，申貸案件徵信、分析審查、授信流程之控管與遵循、債權之管理、授信經常管理及定期製作各項授信業務統計報告。
12. 財富金融處：掌理財富管理業務及信託業務規劃及商品研發、架上管理、商品行銷企劃、通路輔訓輔銷、財富管理等應用系統使用管理及維護，並配合授權管理子公司人身保代公司及財產保代公司推廣人身保險及財產保險業務。
13. 消費金融處：掌理信用貸款及信用卡業務所屬之商品開發設計與推廣，業務推動與行銷企劃，信用徵審與風險控管，作業營運與客戶經營，及與辦理信用貸款與信用卡業務相關之事宜。
14. 金融市場處：掌理本行財務金融外匯、股票及其相關衍生性商品交易、財務金融商品開發設計及行銷等業務。
15. 資訊處：掌理本行資訊作業之規劃及執行事項，資訊制度之建立及管制事項，應用系統之分析設計與運作管理事項，全行自動化作業之規劃、運作與資料處理，各單位資訊作業之協調與督導事項，全行資訊資源之需求提報與分配管理等事項。
16. 作業處：掌理本行各項業務作業流程規範、執行台幣存匯、票據集中作業、全行自動化設備管理、授信集中作業與管理、金融財務操作之後台作業及控管。
17. 行政處：掌理銀行文書檔案、印信、規章管理、採購、庶務、安全環管、財產、營繕及環保節能整合執行等事項。
18. 人力資源處：掌理本行薪資福利、招募任用、教育訓練、規劃發展及員工關係等事項。
19. 法令遵循處：掌理本行涉法事項之研議處理、法規研究與諮詢、法令遵循及章則檢核等事項。

二、董事、監察人及各級主管資料

(一) 董事及監察人資料

董事及監察人資料（一）													基準日：2014年2月28日				
職 稱 （註1）	姓 名	選(就)任 日 期	任 期	初次選任 日期（註2）	選任時持有股份		現在持有股數（註3）		配偶、未成年子女 現在持有股份（註3）		利用他人名義 持有股份（註3）		主要經(學)歷	目前兼任本行 及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之 其他主管、董事或監察人		
					股 數	持股比率	股 數	持股比率	股 數	持股比率	股 數	持股比率			職 稱	姓 名	關 係
董事長	邱正雄	2013/06/01	三年	2009/10/23	5,386,202,212	100%	5,961,616,027	100%	34,848	0.00%	0	0.00%	美國俄亥俄州立大學經濟學博士 行政院副院長	永豐金融控股股份有限公司董事 財團法人台大經濟研究學術基金會董事 永豐(美國)金融控股公司董事長 台灣博得市深特學友會理事 國家政策研究基金會董事 財團法人中華教育文化基金會董事 台北市銀行商業同業公會理事 財團法人中華民國企業界紀念潘心洽先生學術基金會董事 艾森豪獎金中華民國協會董事 財團法人僑國華文數基金會董事長 中華民國美國俄亥俄州立大學校友會理事 財團法人台灣工業銀行教育基金會董事 財團法人兩岸共同市場基金會董事 亞太金融研究發展基金會董事 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會理事 中華民國國立台灣大學校友會理事 台北市國立台灣大學校友會理事 遠東國民銀行董事	—	—	—
董事	何壽川	2013/06/01	三年	2007/01/01	5,386,202,212	100%	5,961,616,027	100%	165,234,888	2.01%	0	0.00%	美國威斯康辛州立大學機械研究所碩士 台北國際商業銀行董事長	永豐金融控股股份有限公司董事長 財團法人肝病防治學術基金會董事 三益企業股份有限公司董事 中華彩色印刷股份有限公司董事 永豐化學工業股份有限公司董事 欣榮化工股份有限公司監察人 台東興業股份有限公司董事 臺灣證券交易所股份有限公司董事 艾森豪獎金中華民國協會董事 財團法人生物技術開發中心常務董事 永豐銀行(中國)有限公司董事長 再生線生物科技股份有限公司董事 大農生生物科技股份有限公司董事 永豐人身保險代理人股份有限公司董事 財團法人上善人文基金會董事長 元成發科技股份有限公司董事 財團法人信誼基金會學前教育雜誌社董事長 永安相續股份有限公司董事 上誼文化實業股份有限公司董事 信誼育樂事業股份有限公司監察人 元太科技工業股份有限公司董事 永豐銘消費品實業股份有限公司董事 信誼投資事業股份有限公司董事 永豐銘典範投資股份有限公司董事 中加投資發展股份有限公司常務董事 永豐銘開發投資股份有限公司董事 永信誼實業股份有限公司董事 駿海生化股份有限公司董事 永豐能源科技股份有限公司董事 上智生創業投資股份有限公司董事 永英科技股份有限公司董事 台灣研發型生技新藥發展協會理事長 富華開發企業股份有限公司董事 何哲來興產無限公司執行業務股東 華山文創實業股份有限公司董事 如誼實業股份有限公司董事 台德基亞科技股份有限公司董事 永昇昌農業生物科技股份有限公司董事 永銘投資股份有限公司董事 永豐銘生技股份有限公司董事 財團法人消促發展基金會董事長 財團法人海峽交流基金會董事 上興生技顧問股份有限公司董事 財團法人信誼基金會董事長 成發股份有限公司董事 永豐銘投資控股股份有限公司董事	—	—	—

職稱 (註1)	姓名	選(就)任 日期	任期	初次選任 日期(註2)	選任時持有股份		現在持有股數(註3)		配偶、未成年子女 現在持有股份(註3)		利用他人名義 持有股份(註3)		主要經(學)歷	目前兼任本行 及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之 其他主、董事或監察人		
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係
														信誼企業股份有限公司董事 竹本堂文化事業股份有限公司董事 中華紙漿股份有限公司董事 華東工業股份有限公司董事 太景醫藥研發股份有限公司董事 永豐餘安福豐聚豐股份有限公司董事 永豐餘國際能爾京群豐股份有限公司董事 三邑公司董事 永豐餘全球投資能爾京群豐公司董事 永豐餘商事株式會社董事 永豐餘國際納爾豐公司董事 永豐餘造紙(揚州)公司董事 永豐餘棧里亞斯公司董事 華豐(香港)公司董事 雅致投資(香港)有限公司董事 永豐國際(薩摩亞)有限公司董事 E ink Corporation董事 永道無線射頻傳輸(揚州)公司董事 永豐精密(香港)有限公司董事			
董事	連瑞文	2013/06/01	三年	2011/03/01	5,386,202,212	100%	5,961,616,027	100%	308,121	0.00%	0	0.00%	美國聖路易大學法律博士 悠遊科技股份有限公司董事長 台北國際商業銀行(股)公司董事	大魯閣建設股份有限公司董事 創團法人青年發展基金會監察人	—	—	—
董事	李良吉	2013/06/01	三年	2006/01/01	5,386,202,212	100%	5,961,616,027	100%	2,643,501	0.03%	0	0.00%	東京日本大學商學部經濟學科 台北中小企業銀行總經理 台北國際商業銀行董事	中國電器股份有限公司監察人 恒信投資股份有限公司董事長	—	—	—
董事	江威娜	2013/06/01	三年	2012/03/23	5,386,202,212	100%	5,961,616,027	100%	186,900	0.00%	0	0.00%	美國艾斯福大學MBA 萬事達卡國際組織資深副總裁兼中國區 總經理 萬事達卡國際組織大中華區執行副總經理 萬事達卡國際組織副總裁兼台灣區總經理	永豐財產保險代理人股份有限公司董事 永豐人身保險代理人股份有限公司董事 財金資訊股份有限公司監察人 永豐銀行(中國)有限公司董事	—	—	—
董事	游國治	2013/06/01	三年	2009/06/01	5,386,202,212	100%	5,961,616,027	100%	2,445,191	0.03%	0	0.00%	美國中央聖地牙哥州立大學企管研究所碩士 台北國際商業銀行總經理	永豐金融控股股份有限公司董事 Sinopac Capital (B.V.) Ltd.董事 永豐金融租賃(天津)有限公司董事長 永豐金融租賃股份有限公司董事長 上智生技創業投資股份有限公司董事長 永豐金融租賃股份有限公司董事長 永豐金(香港)財務有限公司董事兼總經理 Grand Capital International Ltd.董事	—	—	—
董事	張晉源	2013/06/01	三年	2010/06/25	5,386,202,212	100%	5,961,616,027	100%	1,642,019	0.02%	0	0.00%	英國艾克斯大學財經系碩士 大華證券(股)公司資深副總裁 大華證券(股)公司董事 大華期貨(股)公司董事長 KGI Securities (Korea) 董事長兼總經理	永豐金融控股股份有限公司副董事長兼財務長 永豐銀行(中國)有限公司監察人 元太科技工業股份有限公司監察人 永豐金證券股份有限公司董事 永豐餘投資股份有限公司監察人 HYDIS Technologies Co., Ltd.監察人	—	—	—
獨立 董事	麥朝成	2013/06/01	三年	2008/06/27	5,386,202,212	100%	5,961,616,027	100%	0	0.00%	0	0.00%	美國德州農工大學經濟學博士 兆豐國際商業銀行監察人 兆豐國際商業銀行常務董事	—	—	—	—
獨立 董事	許建基	2013/06/01	三年	2013/06/01	5,386,202,212	100%	5,961,616,027	100%	0	0.00%	0	0.00%	美國密西沙加大學會計學碩士 中國信託金融控股股份有限公司監察人	—	—	—	—
監察人	王景益	2013/06/01	三年	2006/01/01	5,386,202,212	100%	5,961,616,027	100%	0	0.00%	0	0.00%	美國伊利諾大學會計學碩士 勤業會計師事務所董事長 景益會計師事務所所長	永豐金融控股股份有限公司監察人 元智大學董事 財團法人生物技術開發中心監察人 台灣遠東鐵路股份有限公司監察人 茂源股份有限公司監察人 太平洋光電股份有限公司監察人 豐立自動化股份有限公司獨立董事 元太科技工業股份有限公司監察人 勤業投資顧問股份有限公司董事長 永生生技股份有限公司獨立董事	—	—	—
監察人	何宗達	2013/06/01	三年	2011/07/01	5,386,202,212	100%	5,961,616,027	100%	0	0.00%	0	0.00%	美國舊金山金門大學會計學碩士 安永建業聯合會計師事務所、洛杉磯 美國暨日本業務國際首席會計師	永豐化學工業股份有限公司監察人 臺灣理研工業股份有限公司董事	—	—	—

註1：所有董事與監察人皆為永豐金融控股股份有限公司之代表人。

註2：(1)原獨立董事陳添枝於2013年5月31日卸任，母公司於2013年6月1日指派許建基先生接任。

(2)原董事李天傑及原監察人葉天政於2014年2月25日辭任。

註3：「配偶、未成年子女現在持有股份」包括該法人代表人本人持有之永豐金融控股(股)公司之股份。

董事及監察人資料（二）

基準日：2014年2月28日

條件 姓名	是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格			符合獨立情形（註）										兼任其他公開 發行公司 獨立董事家數
	商務、財務、會計或銀行業務所 須相關科系之公私立大專院校講師以上	法官、檢察官、律師、會計師或其他與銀行業務所 需之國家考試及格領有證書之專門職業及技術人員	商務、財務、會計或 銀行業務所須之工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
邱正雄			✓	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	0
何壽川			✓	✓		✓				✓	✓	✓	✓	0
連勝文			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
李良吉			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
江威娜			✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
游國治			✓	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	0
張晉源			✓			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	0
麥朝成	✓		✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	1
許建基	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
王景益		✓	✓	✓		✓	✓			✓	✓	✓	✓	1
何宗達		✓	✓	✓		✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	0

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

- (1) 非為銀行或其關係企業之受僱人。
- (2) 非銀行或其關係企業之董事、監察人(但如為銀行或其母公司、銀行直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，不在此限)。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有銀行已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。
- (5) 非直接持有銀行已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6) 非與銀行有財務或業務往來之特定公司或機構之董事（理事）、監察人（監事）、經理人或持股百分之五以上股東。
- (7) 非為銀行或關係企業提供商務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事（理事）、監察人（監事）、經理人及其配偶。（但依股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法第七條履行職權之薪資報酬委員會成員，不在此限）。
- (8) 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (9) 未有公司法第30條各款情事之一。
- (10) 未有公司法第27條規定以政府、法人或其代表人當選。

前述董事、監察人屬法人股東代表者，該法人股東之相關資料

基準日：2013年12月31日

法人股東之主要股東（1）

法人股東名稱	法人股東之主要股東
永豐金融控股股份有限公司	永豐餘投資控股股份有限公司（4.17%）
	FINI A（3.74%）
	潤泰全球股份有限公司（2.30%）
	何壽川（2.01%）
	FINI B（1.95%）
	富邦人壽保險股份有限公司全權委託保德信投信投資帳戶（1.85%）
	FINI C（1.57%）
	FINI D（1.45%）
	永豐銀行受託永豐金證券員工持股會信託專戶（1.21%）
	信誼企業股份有限公司（1.11%）

註：主要股東名稱係指該法人之股權比例占前十名之股東。若其主要股東為法人者，應再填列下表（2）

基準日：2013年12月31日

主要股東為法人者其主要股東(2)

法人股東名稱	法人股東之主要股東
永豐餘投資控股股份有限公司	何壽川(11.30%)、財團法人信誼基金會(5.66%)、信誼企業股份有限公司(4.69%)、何建廷(2.83%)、何政廷(2.81%)、永豐餘投資控股股份有限公司勞工退休準備金監督委員會(2.79%)、何美育(2.68%)、何榮庭(2.30%)、何敏廷(2.07%)、何美昌(1.83%)
潤泰全球股份有限公司	潤泰創新國際股份有限公司(10.54%)、長春投資股份有限公司(7.58%)、匯弘投資股份有限公司(6.05%)、景鴻投資股份有限公司(4.98%)、花旗(台灣)託管羅克&葛弗公司投資專戶(4.81%)、渣打託管加列山道資本合夥(愛爾蘭)二(3.47%)、潤弘精密工程事業股份有限公司(3.22%)、財團法人唐獎教育基金會(2.66%)、舊制勞工退休基金(2.53%)、尹書田醫療財團法人(2.32%)
信誼企業股份有限公司	何壽川(25.94%)、何美昌(12.50%)、何美慶(12.50%)、何美育(12.50%)、聚誠投資有限公司(12.50%)、冠譽投資股份有限公司(5.91%)、何蔡蕙心(4.35%)、何星輝(2.18%)、張杏如(1.9%)、進傑投資股份有限公司(1.52%)

(二) 總經理、副總經理、資深協理、各部門及分支機構主管資料

基準日：2014年2月28日

單 位	職 稱	姓 名	就 任 日 期	持有股份(註)		配偶及未成年子女持有股份(註)		利用他人名義持有股份(註)		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內 關係之經理人		
				股 數	持股比率	股 數	持股比率	股 數	持股比率			職 稱	姓 名	關 係
總經理	總經理	江威娜	2012/03/16	169,457	0.00%	17,443	0.00%	0	0.00%	萬事達卡國際組織資深副總裁暨中國區總經理 萬事達卡國際組織大中華區執行副總 萬事達卡國際組織副總裁暨台灣區總經理 東吳大學商學系 美國艾斯潘大學MBA	永豐銀行董事 永豐銀行(中國)有限公司董事 永豐金財產保險代理人(股)公司董事 永豐人身保險代理人(股)公司董事			
通路總督導	通路總督導兼香港分行 資深副總經理	莊建發	2013/01/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	MERRILL LYNCH (Asia Pacific) Limited, Hong Kong Managing Director, Head of FICC Taiwan Syracuse University, MBA	永豐(香港)保險經紀有限公司董事 永豐證券投資信託股份有限公司董事			
營運總督導	副總經理兼營運總督導	陳佳興	2013/01/01	46,022	0.00%	3,306	0.00%	0	0.00%	台北大學國財所	永豐金控秘書處副總經理 永豐金租賃董事 永豐金(香港)財務董事 永豐銀行(中國)有限公司董事			
商品總督導	副總經理兼商品總督導兼 金融市場處處長	韓道輝	2013/01/01	594,414	0.01%	0	0.00%	0	0.00%	美商花旗銀行台北分行副理 淡水工商國際貿易科				
董事會	總稽核	王永盛	2011/08/22	299,080	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	永豐金控稽核處協理 政治大學企管所				
董事會秘書處	副總經理兼主任秘書	黃家瑩	2008/01/25	0	0.00%	2,322	0.00%	0	0.00%	永豐證券紙務部經理 台灣大學法律系	永豐金控秘書處主任秘書 逸豐建設公司監察人 富華開發企業股份有限公司董事 瑞豐綠色資源科技股份有限公司監察人 永豐金證券(開曼)控股有限公司董事			
香港分行	副總經理	張澤民	2013/07/01	0	0.00%	46,465	0.00%	0	0.00%	永豐金證券(亞洲)公司Chairman Office 副總經理 永豐金控秘書處協理 日本慶應大學MBA	永豐金控策略長辦公室主任 永豐金融租賃(天津)有限公司董事 匯川創業投資股份有限公司董事			
海外業務處	副總經理兼海外業務處處長 兼華南業務部經理	田文清	2013/10/01	611,044	0.01%	0	0.00%	0	0.00%	中國租賃股份有限公司營業一部襄理 淡江大學國際貿易系				
財務管理處	副總經理兼財務管理處處長	王耀英	2010/09/27	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	UBS AG Taiwan branch Director, Financial Controller Saginaw Valley State University, MBA	永豐銀行(中國)有限公司董事			
營業部	副總經理兼營業部經理	魏哲弘	2011/07/01	215,928	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	Drexel University Science Finance研究所	聖寶國際有限公司董事			
同業金融部	副總經理	劉寬明	2013/02/01	18,902	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	東吳大學國貿系				
通路辦公室	副總經理兼新北市一區 區督導	林國振	2010/07/26	4,261	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	東吳大學經濟系				
企業金融處	副總經理兼企業金融處處長	謝 俊	2011/08/22	385,000	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	中華開發金融控股公司風險管理部協理兼 大華證券股份有限公司風險管理部部門主管 上海財經大學金融學博士				
個人金融處兼 消費金融處	副總經理兼個人金融處處長 兼消費金融處處長	郭玲菱	2013/01/01	409,688	0.00%	63,915	0.00%	0	0.00%	美商花旗銀行消費授信處處長 台灣大學外國語文學系				
總經理辦公室	副總經理	莊美雪	2013/01/01	539,821	0.01%	0	0.00%	0	0.00%	大眾商業銀行財務處副總經理 銘傳商專國貿科	永豐金財產保險代理人(股)公司董事長			
總經理辦公室	資深協理兼總經理辦公室 主任	林本明	2013/04/01	188,569	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	輔仁大學國貿系	SinoPac Bancorp董事			
總經理辦公室	資深協理	黃澤惠	2011/08/29	90,345	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	加拿大帝國銀行台北分行企業理財副經理 伊利諾大學香檳校區財務金融研究所	永豐金控總經理辦公室主任			

單 位	職 稱	姓 名	就 任 日 期	持有股份(註)		配偶及未成年子女持有股份(註)		利用他人名義持有股份(註)		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內 關係之經理人		
				股 數	持股比例	股 數	持股比例	股 數	持股比例			職 稱	姓 名	關 係
海外業務處香港分行兼私人金融部	資深協理兼香港分行經理兼私人金融部經理	黃宗貴	2013/04/01	55,447	0.00%	15,633	0.00%	0	0.00%	東吳大學國貿系	永豐(香港)保險經紀有限公司董事			
香港分行兼總經理辦公室	資深協理	唐啟謙	2014/01/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	永豐金證券亞洲(Chairman Office, Chief Business Development Officer) 永豐金控作業處處長 美國紐約州立大學石溪分校	永豐金控營運長辦公室資深專門委員 永豐金金融服務有限公司董事			
財務管理處會計部	資深協理兼會計部經理	張香元	2010/09/27	95,361	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	勤業會計師事務所副理 成功大學會計學系	永豐金控財務長辦公室會計管理組組長 永豐金證券(開豐)控股有限公司董事			
電子金融處兼整合行銷處	資深協理兼電子金融處處長兼整合行銷處處長兼發言人	陳亭如	2013/01/01	62,728	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	加拿大特准會計師 KGI中信證券財務長辦公室副理 McGill University, Canada Post graduate diploma in Public Accountancy	永豐金控代理發言人 永豐客服科技(股)公司董事 華訊資訊服務有限公司董事			
資訊處	資深協理兼資訊處處長	蔡瑞庭	2011/04/01	52,091	0.00%	22,349	0.00%	0	0.00%	東吳大學經濟系	永豐金控營運長辦公室資深專門委員 華訊資訊服務有限公司董事			
人力資源處	資深協理兼人力資源處處長	陳日田	2010/04/01	12,974	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	中興大學合經系	永豐金控營運長辦公室資深專門委員			
人力資源處	資深協理兼人力資源處副處長	廖家宏	2013/08/26	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	中國招商銀行信用卡中心人力資源部副總經理 中山大學社會科學碩士	永豐金控營運長辦公室資深專門委員			
法令遵循處	資深協理兼法令遵循處處長	簡榮宗	2012/02/24	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	(台北/上海)國巨律師事務所合夥律師兼副所長 東吳大學法學碩士	永豐金控總機構法令遵循主管兼營運長辦公室資深專門委員			
作業處	資深協理兼作業處處長	陳紹緯	2012/02/01	154,026	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	永豐客服科技公司總經理 淡江大學企業管理學系	永豐客服科技(股)公司董事			
作業處作業管理部	資深協理兼作業管理部經理	林毅強	2012/12/01	796,516	0.01%	0	0.00%	0	0.00%	台北大學企研所				
行政處	資深協理兼行政處處長	何 欣	2012/06/26	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	中正大學財金所	永豐金控營運長辦公室資深專門委員			
風險管理處	資深協理兼風險管理處處長	董夢雲	2012/02/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	中華開發金控公司風險管理處處長 中華開發工業銀行風險管理處處長 中央大學財務管理研究所博士	永豐金控風險管理處處長 永豐銀行(中國)有限公司董事			
通路辦公室	資深協理兼通路辦公室主任	張升貴	2013/07/01	4,412	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	中山大學企研所				
同業金融部	資深協理兼同業金融部經理	孫愛玟	2012/09/01	80	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	港商匯豐(台灣)銀行企業暨金融同業分處金融同業部資深副總裁兼部門主管 東吳大學會計學系				
通路辦公室	資深協理兼北市北區區督導	歐陽子能	2013/01/01	321,107	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	中興大學經濟系				
通路辦公室	資深協理兼北市南區區督導	鍾道成	2013/01/01	479,632	0.01%	10,008	0.00%	0	0.00%	元智大學管理研究所				
通路辦公室	資深協理兼新北市二區區督導	吳建毅	2013/01/01	27,879	0.00%	228	0.00%	0	0.00%	私立銘傳大學管理所(高階經理學程)				
通路辦公室	資深協理兼新北市三區區督導	喬國樑	2013/01/01	37,213	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	文化大學經濟系				
通路辦公室	資深協理兼新北市四區區督導	滕光亮	2013/01/01	52,009	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	台灣大學經濟系				
通路辦公室	資深協理兼台中區區督導	曾政民	2010/07/26	202,624	0.00%	108,361	0.00%	0	0.00%	文化大學畜牧生產技術系				
通路辦公室	資深協理兼嘉南區區督導	黃金臺	2011/04/01	183,400	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	東吳大學經濟系				
通路辦公室	資深協理兼高屏區區督導	李恭裕	2010/07/26	10,043	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	花旗銀行高雄分行作業部門主管 輔仁大學企業管理學系				
三重分行	資深協理兼三重分行分行經理	許宏儒	2012/02/01	358,702	0.00%	9,767	0.00%	0	0.00%	花旗銀行台北分行匯款部副理 輔仁大學企業管理學系				
營業部	資深協理	邱德鈞	2013/04/01	1,015,858	0.01%	34,848	0.00%	0	0.00%	東吳大學企管系				
正義分行	資深協理兼正義分行分行經理	林佳亨	2014/01/01	21,110	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	達拉斯大學企研所				

單 位	職 稱	姓 名	就 任 日 期	持有股份(註)		配偶及未成年子女持有股份(註)		利用他人名義持有股份(註)		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內 關係之經理人		
				股 數	持股比率	股 數	持股比率	股 數	持股比率			職 稱	姓 名	關 係
仁愛分行	資深協理兼仁愛分行 分行經理	李靖川	2012/02/01	31,618	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	美商花旗銀行環球貿易服務副理 輔仁大學企業管理學系				
商品辦公室	資深協理兼商品辦公室主任兼 代理發言人	鄭適薰	2013/07/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	台北富邦銀行資深協理 政治大學國際貿易研究所				
企業金融處 商品企劃部	資深協理兼企業金融處副處長 兼商品企劃部經理	林宏洋	2011/07/01	69,381	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	Temple University Marketing研究所				
企業金融處 企金審查部	資深協理兼企金審查部經理	林義盛	2009/10/16	7,616	0.00%	7,616	0.00%	0	0.00%	工業技術學院工業管理系				
企業金融處 企金債管部	資深協理	游錦源	2013/10/07	112,795	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	永豐金財產保險代理人(股)公司總經理 台灣大學經濟系				
企業金融處 企金徵信部	資深協理兼企金徵信部經理	林欽良	2012/08/01	906,658	0.01%	0	0.00%	0	0.00%	美商花旗銀行台北分行助理副總裁 台灣大學商學所				
消費金融處	資深協理兼消費金融處 副處長	鄭紀婕	2013/02/08	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	台灣預寶有限公司GMF Taiwan Ltd. 總經理 密西根州立大學企業管理碩士	永豐客服科技(股)公司董事			
金融市場處 固定收益部	資深協理兼金融市場處副處長 兼固定收益部經理	徐志誠	2012/12/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	法國巴黎銀行SVP 台灣大學經濟系				
金融市場處 財務行銷部兼 金融商品部	資深協理兼金融市場處副處長 兼財務行銷部經理兼 金融商品部經理	鄭欣玲	2012/02/01	0	0.00%	6,072	0.00%	0	0.00%	Citibank N.A., Taipei Branch Head of Fix sales University of California, Riverside, MBA				
財富金融處	資深協理兼財富金融處處長	韓志宇	2013/01/01	253,991	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	花旗銀行消費金融部副理 元智大學企研所				
稽核處	稽核主管	林玉山	2010/09/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	永豐金控稽核處資深稽核 St. John's University財管碩士				
財務管理處 資產負債管理部	經理	汪美玲	2013/10/31	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	實來投信國外投資部資深協理 Pace University MBA	永豐證券投資信託(股)公司董事			
財務管理處績效管 理部兼成本管理部	經理	湯珮婷	2013/01/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	中正大學企業管理研究所	永豐金財產保險代理人(股)公司監察人 永豐人身保險代理人(股)公司監察人			
電子金融處 平台發展部	經理	嚴國瑞	2013/09/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	台灣工業技術學院電子工程技術研究所				
電子金融處 業務發展部	經理	梅 驊	2011/08/29	5,568	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	中原大學工業工程系	永豐創投董事			
電子金融處 金融服務部	經理	黃品睿	2013/07/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	匯豐(台灣)商業銀行環球資金管理部副總裁 政治大學公共行政系				
整合行銷處 客戶關係部	經理	劉玉鳳	2011/12/26	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	永豐客服科技公司協理 實踐家專家政科				
整合行銷處 行銷企劃部	整合行銷處副處長兼 行銷企劃部經理	曾郁文	2013/09/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	銘傳管理學院統計學系				
海外業務處 海外財務部兼 九龍分行	海外財務部經理兼 九龍分行分行經理	黃家聰	2012/03/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	BNP Paribas Hong Kong Branch-Global Equities&Commodity Derivatives, Asia Pacific/ Business Manager The Saint John's University, Minnesota, USA				
海外業務處 海外管理部兼 香港分行	海外管理部經理兼 香港分行法遵主管	高卉雯	2014/01/01	27,879	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	Monash University 法研所				
海外業務處國際金 融業務分行兼越南 代表人辦事處	國際金融業務分行經理兼 越南代表人辦事處代表	吳秋堂	2013/01/15	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	中興大學企管所				
澳門分行	分行經理	邱顯斌	2011/02/01	6,244	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	逢甲大學銀保系				

單 位	職 稱	姓 名	就 任 日 期	持有股份(註)		配偶及未成年子女持有股份(註)		利用他人名義持有股份(註)		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內 關係之經理人		
				股 數	持股比例	股 數	持股比例	股 數	持股比例			職 稱	姓 名	關 係
洛杉磯分行	分行經理	THOMAS C. KAO (高靜安)	2010/10/01	48,696	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	新加坡發展銀行洛杉磯分行業務副經理 中國文化大學經濟系				
南京市代表人 辦事處	首席代表	黃建智	2011/09/06	80,748	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	政治大學銀行學系				
營運辦公室	主任	徐文玲	2013/07/01	282	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	Lawrence Technological University MBA	永豐金控營運長辦公室專門委員			
資訊處應用一部	經理	李連芳	2011/04/01	1,031	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	淡江大學電子計算機科學學系	永豐金控營運長辦公室專門委員			
資訊處應用二部	經理	呂週二	2011/04/01	6,947	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	文化大學會計系	永豐金控營運長辦公室專門委員			
資訊處系統部	經理	趙長宏	2011/04/01	5,151	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	美馬里蘭州立資訊所	永豐金控營運長辦公室專門委員			
資訊處資管部	經理	胡東卿	2011/04/01	561	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	台北商專企管科	永豐金控營運長辦公室專門委員			
作業處 財務作業中心	經理	田敬宇	2013/09/23	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	新加坡星展商業銀行資訊營運部協理 台灣大學商學系工商管理組				
作業處 綜合作業中心	經理	黃守信	2008/09/25	1,322	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	台灣大學經濟學系	永豐金控營運長辦公室專門委員			
作業處 放款作業中心	經理	陳惠玲	2009/06/01	52,274	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	銘傳商專國際貿易科				
企業金融處 企金資管部	經理	賴尚熙	2010/05/01	44,949	0.00%	26,107	0.00%	0	0.00%	輔仁大學法律系				
個人金融處 儲金審查部	經理	江靜美	2012/02/01	24,301	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	輔仁大學金融學碩士				
個人金融處 儲金資管部	經理	簡旭正	2013/08/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	中興大學法律學系				
個人金融處 儲金商品部	經理	林迺猷	2014/01/01	7,933	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	中興大學統計所				
個人金融處車貨部	經理	周厚輝	2006/11/13	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	淡江大學英國語文系				
消費金融處 消金商品部	經理	王文宇	2013/05/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	寧波銀行信用卡中心副總經理 國立政治大學經營管理碩士學程金融組				
消費金融處 消金業務部	經理	洪正安	2013/05/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	中興大學企業管理系				
消費金融處 消金企劃部	經理	吳信宏	2013/07/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	猶他州立大學企研所				
消費金融處 消金營管部	經理	熊志剛	2013/10/07	52,202	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	泛亞銀行信託部襄理 新埔工專工業工程科				
消費金融處 消金審查部	經理	蘇中庸	2009/06/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	安泰商業銀行信託部襄理 淡江大學國際貿易系				
金融市場處交易部	經理	黃志成	2013/07/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	漢盛銀行金融市場處經理 University of Maryland MBA				
財富金融處 理財商品部	經理	侯麗華	2012/02/01	38,981	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	The George Washington Uni., MBA-財務				
財富金融處 理財行銷部	經理	涂錫煌	2012/02/01	15,000	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	中興大學經研所				
財富金融處信託部	經理	魯秉鈞	2011/01/24	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	東海大學MBA				
國外部	經理	葉慧雯	2013/07/01	67,338	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	Baruch College Finance碩士				
通路辦公室	桃園區區督導	游俊鴻	2010/07/26	6,513	0.00%	10,796	0.00%	0	0.00%	台北商專財稅科				
通路辦公室	新竹區區督導	江炎榮	2012/02/01	68,696	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	紐約州立大學商業管理研究所				
世貿分行	分行經理	陳靜恕	2009/10/12	495	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	銘傳商專會計統計科				
敦北分行	分行經理	賴漢尉	2011/04/01	270,344	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	政治大學公共行政學系				
台中分行	分行經理	黃岳勳	2010/07/26	7,108	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	中山大學企管系				
高雄分行	分行經理	沈文興	2008/09/25	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	中山大學企研所				
忠孝分行	分行經理	吳昌信	2011/07/01	6,619	0.00%	1,590	0.00%	0	0.00%	文化大學法律系				

單 位	職 稱	姓 名	就 任 日 期	持有股份(註)		配偶及未成年子女持有股份(註)		利用他人名義持有股份(註)		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內 關係之經理人		
				股 數	持股比率	股 數	持股比率	股 數	持股比率			職 稱	姓 名	關 係
西松分行	分行經理	念珍詩	2012/09/01	16,398	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	中央大學企業管理系				
板新分行	分行經理	游秀婷	2012/02/01	11,488	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	中原大學國際貿易系				
敦南分行	分行經理	黃梅貞	2012/02/01	153,590	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	銘傳商專銀行保險科				
新泰分行	分行經理	鍾紀程	2012/07/23	385	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	逢甲大學統計學系				
桃園分行	分行經理	李建儀	2011/07/27	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	中興大學財稅系				
北台中分行	分行經理	滕立言	2012/09/01	25,532	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	東海大學會計系				
台南分行	分行經理	梁慶祥	2010/03/01	35,673	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	中山大學高階經營碩士班				
松江分行	分行經理	徐德仁	2012/09/01	40,481	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	台北大學企研所				
嘉義分行	分行經理	王盈傑	2013/01/01	1	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	中正大學國際經濟研究所				
三民分行	分行經理	洪文景	2013/01/01	71,623	0.00%	130,024	0.00%	0	0.00%	國立高雄第一科技大學風險管理與保險研究所				
新竹分行	分行經理	曾郁文	2012/02/01	202,457	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立交通大學高階主管(經營)管理碩士班				
台北分行	分行經理	林欽龍	2014/01/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	中華開發工業銀行企業金融部協理 台灣大學財務金融所				
彰化分行	分行經理	王盟仁	2011/07/27	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	富邦銀行副理 淡江大學國貿系				
岡山分行	分行經理	陳建州	2011/07/27	5,807	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立中正大學企業管理研究所				
中壢分行	分行經理	朱官松	2012/09/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	逢甲大學經濟系				
鳳山分行	分行經理	陳坤泉	2013/01/01	332	0.00%	35,000	0.00%	0	0.00%	東吳大學經濟學系				
中正龍巖型分行	分行經理	蘇英凱	2013/08/01	709	0.00%	35,114	0.00%	0	0.00%	逢甲大學銀行保險系				
北新分行	分行經理	黃志平	2012/02/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	中興大學經濟系				
屏東分行	分行經理	劉進福	2013/10/01	1,387	0.00%	606	0.00%	0	0.00%	義守大學企管所				
北碇圖分行	分行經理	林惠卿	2012/09/01	16,653	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	成大空專國際貿易科				
學府分行	分行經理	李鈺銘	2007/01/19	50,674	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	開南商工				
南高雄分行	分行經理	郝冠華	2013/10/01	907	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	東海大學企業管理學系				
光華分行	分行經理	許貴碩	2012/08/01	165	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	台中商專企業管理科				
東門分行	分行經理	徐德里	2012/02/01	75,506	0.00%	2	0.00%	0	0.00%	輔仁大學經濟學系				
天母分行	分行經理	吳亨宇	2013/08/01	405,705	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	台灣大學工商管理學系				
東板橋分行	分行經理	陳安德	2013/08/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	東吳大學會計(學)系				
東台南分行	分行經理	黃瓊瑤	2007/12/27	34,479	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立成功大學高階主管(經營)管理碩士班				
竹南分行	分行經理	林宏彥	2013/07/01	4,379	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	清華大學經濟系				
南台中分行	分行經理	陳昇宏	2012/08/01	328	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	中原大學國際貿易系				
龍林龍巖型分行	分行經理	陳政玲	2013/02/01	5,035	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	德明財經科技大學附設進修學院財政稅務系				
永康分行	分行經理	洪政寧	2013/01/01	131,965	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	中山大學企研所				
中科分行	分行經理	張惟明	2014/01/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	東海大學社會學系				
北高雄分行	分行經理	鄭志順	2007/01/01	469,180	0.01%	682	0.00%	0	0.00%	中央大學數學系				
金門分行	分行經理	林正哲	2012/02/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	中正大學會計研究所				
信維龍巖型分行	分行經理	蔡珊珊	2013/05/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	台灣大學外國語文學系				
中崙分行	分行經理	羅純如	2013/05/01	92,688	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	實踐大學管理系				
西湖分行	分行經理	陳添鈴	2013/04/01	653	0.00%	12,285	0.00%	0	0.00%	銘傳大學企研所				
豐原分行	分行經理	王錦綉	2011/03/01	12,892	0.00%	8,971	0.00%	0	0.00%	逢甲大學財務金融學系				
新工分行	分行經理	黃泰方	2013/07/01	48,583	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	清華大學MBA				
忠孝東路分行	分行經理	鄧愛華	2013/07/01	35,656	0.00%	164	0.00%	0	0.00%	國立台北科技大學商業自動化與管理EMBA				
建成分行	分行經理	呂忠雄	2007/01/01	5,067	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	空中大學商學系				
西門龍巖型分行	分行經理	楊由敏	2013/07/01	390	0.00%	10,300	0.00%	0	0.00%	輔仁大學企管系				
萬華分行	分行經理	黃偉銘	2010/03/01	17,794	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	逢甲大學銀行系				
興隆分行	分行經理	趙傳哲	2010/07/26	32,188	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	真理大學財政稅務學系				
南門分行	分行經理	邱義雄	2013/08/01	5,146	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	文化大學經濟系				
長安分行	分行經理	洪旗能	2013/06/10	2,903	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	淡江大學產業經濟系				
延平分行	分行經理	楊慶隆	2008/09/25	40,019	0.00%	3,797	0.00%	0	0.00%	育達商職				

單 位	職 稱	姓 名	就 任 期	持有股份(註)		配偶及未成年子女持有股份(註)		利用他人名義持有股份(註)		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
				股 數	持股比例	股 數	持股比例	股 數	持股比例			職 稱	姓 名	關 係
北投分行	分行經理	郭凱維	2011/07/27	56,685	0.00%	15,850	0.00%	0	0.00%	醒吾商專銀保科				
松山分行	分行經理	林登祿	2012/09/01	384	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	輔仁大學經濟系				
中山分行	分行經理	賴家琳	2012/03/26	19,133	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	逢甲大學會計系				
士林分行	分行經理	陳梅洲	2012/09/01	93,021	0.00%	71,599	0.00%	0	0.00%	逢甲大學國貿系				
三和分行	分行經理	林煌明	2013/08/01	47	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	輔仁大學國貿系				
雙園分行	分行經理	林明功	2011/07/27	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	政治大學銀行系				
永和分行	分行經理	季亞杰	2013/07/01	247	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	士林高商				
板橋分行	分行經理	陳寶銘	2008/09/25	45,698	0.00%	10,796	0.00%	0	0.00%	東吳大學經濟系				
基隆分行	分行經理	吳進欽	2012/02/01	320,107	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	輔仁大學管研所				
羅東分行	分行經理	涂士盛	2013/05/01	17,300	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	逢甲大學銀保系				
宜蘭分行	分行經理	魏毅賢	2012/03/01	5,722	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立政治大學高階主管(經營)管理碩士班				
景美分行	分行經理	王興國	2012/08/01	75,734	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	輔仁大學經濟系				
新莊分行	分行經理	葉詩魁	2012/02/01	1,582	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	淡江大學國企所				
汐止分行	分行經理	陳光仁	2010/07/26	60,895	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	開南商工				
城中分行	分行經理	沙適俊	2012/09/01	108,434	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	淡江大學會計系				
光復分行	分行經理	張美蘭	2013/07/01	0	0.00%	383	0.00%	0	0.00%	暨南大學國際企業所				
中和分行	分行經理	齊修娟	2012/02/01	116,354	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	St. John's University MBA				
士東分行	分行經理	林士欽	2010/08/21	88,721	0.00%	13,256	0.00%	0	0.00%	台北大學企研所				
中港分行	分行經理	邱郁雯	2011/07/27	36,812	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	淡江大學財務金融研究所				
蘆洲分行	分行經理	吳志強	2012/09/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	龍華工專工業管理科				
內湖分行	分行經理	劉大維	2013/05/01	0	0.00%	0	0.00%		0.00%	中原大學建築設計系				
社子分行	分行經理	陳東海	2013/09/01	489,839	0.01%	4,645	0.01%	0	0.00%	交通通租(股)經理				
								0		政治大學經營管理研究所				
信義分行	分行經理	劉純龍	2014/01/01	112	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	政治大學經營管理研究所				
永春分行	分行經理	羅詩文	2011/07/27	3,110	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	中國專校財稅科				
南三重分行	分行經理	林忠文	2010/07/26	78,161	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	台北商專財稅科				
積穗分行	分行經理	邱文山	2013/02/01	643	0.00%	796	0.00%	0	0.00%	東吳大學政治學系				
鶯歌分行	分行經理	郭家樂	2012/02/01	11,844	0.00%	154	0.00%	0	0.00%	輔仁大學管理系				
新店分行	分行經理	陳秋華	2014/01/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	景文技術學院財務金融營運系				
西盛分行	分行經理	白耀東	2013/02/01	6,480	0.00%	2,256	0.00%	0	0.00%	東吳大學高階經營碩士班				
板橋忠孝分行	分行經理	陳聖弘	2009/08/22	15,355	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	松山商職				
思源分行	分行經理	洪明煌	2012/09/01	10,813	0.00%	2,110	0.00%	0	0.00%	致理商專國貿科				
土城分行	分行經理	林靖凱	2014/01/01	10	0.00%	392	0.00%	0	0.00%	輔仁大學經濟系				
三興分行	分行經理	吳宗達	2009/03/23	58,081	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	屏東技術學院企業管理學系				
龍江分行	分行經理	陳慶東	2013/09/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	比利時魯汶大學MBA				
樹林分行	分行經理	李書明	2012/09/01	0	0.00%	0	0.01%	0	0.00%	四海工商專機械工程科				
五股分行	分行經理	黃文謙	2012/02/01	1	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	成功大學統計系				
松德分行	分行經理	彭翹鳳	2013/06/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	聯邦銀行財富管理中心主任				
										政治大學財稅系				
東湖分行	分行經理	胡伯仁	2013/09/01	56,477	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	東吳大學國貿系				
華江分行	分行經理	王文成	2012/09/01	121,548	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	文化大學經濟系				
北三重分行	分行經理	莊明恩	2012/02/01	41,642	0.00%	163	0.00%	0	0.00%	台北大學企研所				
蘭雅分行	分行經理	吳佳恩	2013/06/01	26,462	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	文化大學會計系				
德惠分行	分行經理	黃奇明	2010/07/26	1,582	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	台北大學財金所				
迴龍分行	分行經理	謝福榮	2012/09/01	25,886	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	文化大學經濟系				
和平分行	分行經理	江建立	2013/09/01	100,860	0.00%	60	0.00%	0	0.00%	輔仁大學管理系				
重新分行	分行經理	游俊男	2008/09/25	40,471	0.00%	19,038	0.00%	0	0.00%	輔仁大學法律系				
中興分行	分行經理	葉健次	2012/09/01	6,597	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	輔仁大學企業管理學系管理學碩士班				
海山分行	分行經理	留文仁	2013/06/01	3,872	0.00%	15,807	0.00%	0	0.00%	致理技術學院企管系				

單 位	職 稱	姓 名	就 任 日 期	持有股份(註)		配偶及未成年子女持有股份(註)		利用他人名義持有股份(註)		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內 關係之經理人		
				股 數	持股比率	股 數	持股比率	股 數	持股比率			職 稱	姓 名	關 係
南臺灣分行	分行經理	林雙和	2013/08/01	3,162	0.00%	5,989	0.00%	0	0.00%	淡水學院國際貿易系				
江子翠分行	分行經理	王耿秀	2008/09/25	5,766	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	輔仁大學企管系				
民安分行	分行經理	林燦榮	2014/01/01	38,390	0.00%	33,025	0.00%	0	0.00%	美國杜蘭大學EMBA				
苓雅分行	分行經理	翁寬翔	2009/03/23	93,070	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	交通大學科技管理所				
鶯桃分行	分行經理	游正賢	2011/08/22	679	0.00%	1,075	0.00%	0	0.00%	開南商工				
溪洲分行	分行經理	李奎樺	2013/11/14	341	0.00%	264	0.00%	0	0.00%	東海大學企業管理學系				
泰山分行	分行經理	林士欽	2012/07/23	13,642	0.00%	2,244	0.00%	0	0.00%	德明商專國貿科				
汀州分行	分行經理	張中誠	2013/08/01	0	0.00%	2,322	0.00%	0	0.00%	文化大學歷史學系				
南港分行	分行經理	黃偉倫	2013/06/10	53,346	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	松山商職				
深坑分行	分行經理	周琮祁	2012/02/01	1,023	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	東吳大學歷史學系				
南崁分行	分行經理	劉啟德	2013/07/01	231	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	東吳大學經濟系				
北台南分行	分行經理	梁雅姿	2009/07/29	44,258	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	政治大學銀行系				
西屯分行	分行經理	林枝弘	2012/09/01	1	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	僑光技術學院商學系				
汐止樟樹分行	分行經理	林文得	2008/09/25	51,919	0.00%	33,138	0.00%	0	0.00%	逢甲大學銀保系				
濟南路分行	分行經理	徐儀安	2013/02/01	269,683	0.00%	3,856	0.00%	0	0.00%	中興大學地政學系				
淡水鸞鳳型分行	分行經理	林勉宏	2013/01/01	73,246	0.00%	22,532	0.00%	0	0.00%	士林高商綜商				
南橋頭分行	分行經理	黃永光	2012/02/01	10,769	0.00%	2,722	0.00%	0	0.00%	東海大學統計系				
竹科分行	分行經理	王國堯	2012/03/01	6,173	0.00%	10,796	0.00%	0	0.00%	東吳大學經濟系				
員林分行	分行經理	劉俊麟	2012/08/01	4,391	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	逢甲大學國貿系				
林口分行	分行經理	葉明養	2013/07/01	518	0.00%	844	0.00%	0	0.00%	淡水學院企管系				
內壢分行	分行經理	徐銘宏	2012/09/01	3,831	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	淡江大學財務金融系				
重慶北路分行	分行經理	林淑惠	2012/02/01	33,196	0.00%	895	0.00%	0	0.00%	國立空中大學商學系				
新湖分行	分行經理	吳怡毓	2012/09/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	淡江大學企管系				
大園分行	分行經理	葉坤玟	2013/07/01	156	0.00%	0	0.00%		0.00%	中央大學企管系				
竹北光明分行	分行經理	李銘彥	2013/07/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	萬泰商業銀行襄理 政治大學銀行系				
竹園分行	分行經理	林國順	2012/02/01	204	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	台北商專資料處理科				

註：持有股份係指持有永豐金融控股（股）公司之股份；資料基準日為2014年2月28日。

(三) 2013年支付董事、監察人、總經理及副總經理之報酬及配發員工紅利情形

A. 董事之酬金

董事之酬金

單位：新台幣仟元

職 稱	姓 名	董事酬金								A、B、C及D等 四項總額占稅 後純益之比例		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		有無領 取來自 子公司 以外轉 投資事 業酬金
		報酬(A)		退職退休金(B) (註4)		盈餘分配之酬勞(C)		業務執行費用(D)				薪資、獎金及 特支費等(E)		退職退休金(F)		盈餘分配員工紅利(G)				員工認股權憑證 得認購股數(H)		取得限制員工 權利新股數額				
		本行	財務報 告內所 有公司	本行	財務報 告內所 有公司	本行	財務報 告內所 有公司	本行	財務報 告內所 有公司							本行	財務報 告內所 有公司	現金紅 利金額	股票紅 利金額	現金紅 利金額	股票紅 利金額	本行	財務報 告內所 有公司			
董事 (註1)	永豐金融控股股份有限公司 代表人：何壽川	35,250	43,625	108	108	27,500	27,500	7,228	12,147	0.73%	0.87%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.73%	0.87%	無		
董事長 (註1)	永豐金融控股股份有限公司 代表人：邱正雄																									
董事 (註1)	永豐金融控股股份有限公司 代表人：連勝文																									
董事 (註1)	永豐金融控股股份有限公司 代表人：李良吉																									
董事 (註1)	永豐金融控股股份有限公司 代表人：李天傑																									
董事 (註1)	永豐金融控股股份有限公司 代表人：游國治																									
董事 (註1)	永豐金融控股股份有限公司 代表人：張晉源																									
董事 (註1)	永豐金融控股股份有限公司 代表人：江威娜																									
獨立董事 (註1)	永豐金融控股股份有限公司 代表人：麥朝成																									
獨立董事 (註3)	永豐金融控股股份有限公司 代表人：許建基																									
獨立董事 (註2)	永豐金融控股股份有限公司 代表人：陳添枝																									

註1：為現任董事。

註2：2013年5月31日辭任。

註3：2013年6月1日新任董事至今。

註4：給付董事及兼任員工領取相關酬金之退職退休金皆為提列提撥數。

註5：另提供座車車值及租金：1,612仟元；駕駛薪資4,257仟元；油資157仟元。

董事酬金級距

給付本行各個董事酬金級距	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)	
	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司
低於2,000,000元	許建基、陳添枝	許建基、陳添枝	許建基、陳添枝	許建基、陳添枝
2,000,000元(含) ~ 5,000,000元(不含)	何壽川、連勝文、李良吉、李天傑、游國治、張晉源、麥朝成	何壽川、連勝文、李良吉、李天傑、張晉源、麥朝成	何壽川、連勝文、李良吉、李天傑、游國治、張晉源、麥朝成	何壽川、連勝文、李良吉、李天傑、張晉源、麥朝成
5,000,000元(含) ~ 10,000,000元(不含)				
10,000,000元(含) ~ 15,000,000元(不含)		游國治		游國治
15,000,000元(含) ~ 30,000,000元(不含)	邱正雄、江威娜	邱正雄、江威娜	邱正雄、江威娜	邱正雄、江威娜
30,000,000元(含) ~ 50,000,000元(不含)				
50,000,000元(含) ~ 100,000,000元(不含)				
100,000,000元以上				
總計人數	11	11	11	11

B. 監察人之酬金

監察人之酬金

單位：新台幣仟元

職 稱	姓 名	監察人酬金								A、B、C及D等四項 總額占稅後純益之比例		有無領取來 自子公司以 外轉投資 事業酬金
		報酬 (A)		退職退休金(B)		盈餘分配之酬勞(C)		業務執行費用(D)				
		本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	
監察人 (註1)	永豐金融控股股份 有限公司代表人： 王景益	0	0	0	0	7,500	7,500	1,396	1,396	0.09%	0.09%	無
監察人 (註1)	永豐金融控股股份 有限公司代表人： 何宗達											
監察人 (註1)	永豐金融控股股份 有限公司代表人： 葉天政											

註1：為現任監察人。

監察人酬金級距

給付本行各個監察人酬金級距	監察人姓名	
	前四項酬金總額 (A+B+C+D)	
	本行	財務報告內所有公司
低於2,000,000元		
2,000,000元(含) ~ 5,000,000元(不含)	王景益、何宗達、葉天政	王景益、何宗達、葉天政
5,000,000元(含) ~ 10,000,000元(不含)		
10,000,000元(含) ~ 15,000,000元(不含)		
15,000,000元(含) ~ 30,000,000元(不含)		
30,000,000元(含) ~ 50,000,000元(不含)		
50,000,000元(含) ~ 100,000,000元(不含)		
100,000,000元以上		
總計人數	3	3

C. 總經理及副總經理之酬金

總經理及副總經理之酬金

單位：新台幣仟元

職 稱	姓 名	薪資(A)		退職退休金(B)		獎金及特支費等等(C)		盈餘分配之員工紅利金額(D)				A、B、C及D等四項總額 占稅後純益之比例(%)		取得員工認股權 憑證數額		取得限制員工 權利新股數額		有無領取 來自子公 司以外轉 投資事業 酬金
		本行	財務報 告內所 有公司	本行	財務報 告內所 有公司	本行	財務報 告內所 有公司	本行		財務報告內所有公司		本行	財務報 告內所 有公司	本行	財務報 告內所 有公司	本行	財務報 告內所 有公司	
								現金紅利 金額	股票紅利 金額	現金紅利 金額	股票紅利 金額							
總經理 (註1)	江威輝	61,823	61,823	2,762	2,762	77,075	78,322	0	0	0	0	1.48%	1.49%	0	0	0	0	無
通路總督導兼香港分行 資深副總經理 (註1)	莊建發																	
副總經理兼商品總督導 暫兼金融市場處處長 (註1)	韓道暉																	
副總經理兼營運總督導 (註1)	陳佳興																	
副總經理兼 董事會秘書處主任秘書 (註1)	黃家瑩																	
副總經理兼海外業務處處長 兼華商業務部經理 (註1)	田文清																	
副總經理兼財務管理處處長 (註1)	王耀英																	
副總經理兼 新北市一區區督導 (註1)	林國振																	
副總經理兼營業部經理 (註1)	魏哲弘																	
副總經理 (註1)	劉寬明																	
副總經理兼企業金融處處長 (註1)	謝 俊																	
副總經理兼個人金融處處長 兼消費金融處處長 (註1)	郭玲綾																	
副總經理 (註1)	莊美雪																	
副總經理 (註1)	鍾敏敏																	
副總經理 (註1)	張澤民																	

註1：現任永豐銀行經理人。

註2：給付總經理及副總經理酬金之退職退休金皆為提列提撥數。

註3：另提供座車車值及租金：3,106仟元；駕駛薪資9,158仟元；油資510仟元。

總經理及副總經理酬金級距

給付本行各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本行	財務報告內所有公司
低於2,000,000元		
2,000,000元(含) ~ 5,000,000元(不含)	劉寬明	劉寬明
5,000,000元(含) ~ 10,000,000元(不含)	韓道緯、陳佳興、黃家瑩、田文清、王麗英、 林國振、魏哲弘、謝 俊、郭玲綾、莊美雪	韓道緯、陳佳興、黃家瑩、田文清、王麗英、 林國振、魏哲弘、謝 俊、郭玲綾、莊美雪
10,000,000元(含) ~ 15,000,000元(不含)	鍾敏敏、張澤民	鍾敏敏、張澤民
15,000,000元(含) ~ 30,000,000元(不含)	江威娜、莊建發	江威娜、莊建發
30,000,000元(含) ~ 50,000,000元(不含)		
50,000,000元(含) ~ 100,000,000元(不含)		
100,000,000元以上		
總計人數	15	15

D. 配發員工紅利情形

無。

(四) 最近二年董事、監察人、總經理及副總經理酬金給付政策、標準、程序與未來風險說明

A. 董事及監察人

董監酬勞

1. 依永豐金控訂定之子公司董事及監察人酬勞提撥辦法第二條規定，子公司每年度決算有盈餘時，按當年度稅後盈餘扣除法定及特別盈餘公積及股息後，得考量營運狀況及當年度經營績效，於不逾當年度可供分配盈餘百分之二範圍內，經報請永豐金控董事會同意後提撥董事及監察人酬勞。
2. 依永豐金控訂定之子公司董事及監察人酬勞提撥辦法第三條規定，永豐金控派任子公司之董事、監察人得依其於子公司年度任期比例領取董事或監察人酬勞，但永豐金控或子公司經理人或職工兼任子公司董事或監察人者，以領取一家為限。

車馬費

依永豐金控訂定之董事、監察人及顧問車馬費及出席費支給辦法按月給付。

出席費

1. 董事會：依永豐金控訂定之董事、監察人及顧問車馬費及出席費支給辦法之規定支領。
2. 董事會授信委員會：依永豐銀行董事會授信委員會組織規程之規定支領。
3. 風險管理委員會：依永豐銀行風險管理委員會設置規程之規定支領。

永豐銀行董監事酬勞依上述規定，已將董監盈餘分配酬勞與營運績效連結，並符合同業水準；且董事及監察人除盈餘分配酬勞、車馬費、出席費、董事長薪資、年終獎金及績效獎金外皆未支領其他酬金，故較無未來風險之問題。

永豐銀行除車馬費及出席費外，2012年支給董監事每席2佰萬至4佰萬元。2013年擬支給董監事每席2.5佰萬至5佰萬元。2012年度永豐銀行支付董監酬金總額佔稅後純益之比例為0.85%，永豐銀行合併報表內所有公司支付總額佔稅後純益之比例為1.03%。2013年度永豐銀行支付董監酬金總額佔稅後純益之比例為0.82%，永豐銀行合併報表內所有公司支付總額佔稅後純益之比例為0.96%。

B. 總經理及副總經理

永豐銀行總經理及副總經理酬金係依個別專業資歷暨參考永豐銀行及同業薪資標準提董事會核定。除每月固定的底薪、津貼外，並視年度整體營運成果、個人績效及將未來風險等因素納入考量，依永豐銀行相關規定另行發給各項獎金。此組合使經理人之酬金與永豐銀行經營績效密切相關，俾利強化投資人利益。2012年度永豐銀行支付總經理及副總經理酬金總額占稅後純益之比例為1.20%，永豐銀行合併報表內所有公司支付總經理及副總經理酬金總額占稅後純益之比例為1.21%，2013年度永豐銀行支付總經理及副總經理酬金總額占稅後純益之比例為1.48%，永豐銀行合併報表內所有公司支付總經理及副總經理酬金總額占稅後純益之比例為1.49%。

三、公司治理運作情形

(一) 董事會運作情形

最近年度董事會開會 18 次(A)，董事出席情形如下：

職 稱	姓 名	實際出席(列)席次數 B	委託出席次數	實際出席(列)席率 (%) (B/A)	備 註
董事長	永豐金融控股股份有限公司代表人：邱正雄	18	0	100%	
董 事	永豐金融控股股份有限公司代表人：何壽川	17	1	94%	
董 事	永豐金融控股股份有限公司代表人：連勝文	10	8	56%	
董 事	永豐金融控股股份有限公司代表人：李良吉	15	3	83%	
董 事	永豐金融控股股份有限公司代表人：江威娜	17	1	94%	
董 事	永豐金融控股股份有限公司代表人：李天傑	18	0	100%	
董 事	永豐金融控股股份有限公司代表人：游國治	18	0	100%	
董 事	永豐金融控股股份有限公司代表人：張晉源	10	7	56%	
獨立董事	永豐金融控股股份有限公司代表人：麥朝成	17	1	94%	
獨立董事	永豐金融控股股份有限公司代表人：陳添枝	7	1	88%	1. 2013/5/31卸任 2. 卸任前共召開8次董事會。
獨立董事	永豐金融控股股份有限公司代表人：許建基	10	0	100%	1. 2013/6/1新任 2. 到任後共召開10次董事會。

其他應記載事項：

- 證交法第14條之3所列事項暨其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項，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：
無。

2. 董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：

議案內容	董事姓名	應利益迴避原因	參與表決情形
永豐銀行與美國遠東國民銀行洽商並進行向台灣、越南主管機關申請由永豐銀行概括承受美國遠東國民銀行胡志明市分行之資產、負債及營業等相關事宜；另授權本行經理部門向台灣、越南主管機關申請本行原越南河內分行申請案，得變更為越南胡志明市分行或其他之調整作法之授權案。 (2013.1.25董事會)	邱正雄	邱董事長正雄為美國遠東國民銀行董事	依法迴避未參與表決
「一〇二年度金融同業額度」年度續約案。 (2013.1.25董事會)	邱正雄	邱董事長正雄為美國遠東國民銀行董事	依法迴避未參與表決
為永豐銀行轉投資之子公司SinoPac Capital Limited擬向彰化銀行香港分行取得信用額度美金壹仟萬元整，並取消原美金伍佰萬元信用額度，並依該銀行要求本行應出具Letter of Comfort案。 (2013.1.25董事會)	游國治	游董事國治為SinoPac Capital Limited董事	依法迴避未參與表決
為永豐銀行與YFY International BVI Corp.為金融商品交易案。 (2013.1.25董事會)	何壽川	何董事壽川為YFY International BVI Corp.負責人	依法迴避未參與表決
一〇一年獎金提撥及分配案。 (2013.1.25董事會)	邱正雄 江威娜	邱董事長正雄、江董事威娜為獎金發放對象之一	依法迴避未參與表決
董事長一〇一年績效獎金案。 (2013.1.25董事會)	邱正雄	邱董事長正雄為獎金發放對象	依法迴避未參與表決
為永豐銀行轉投資之子公司SinoPac Capital Limited擬向上海商業儲蓄銀行香港分行取得信用額度美金3,000,000元整，並依該銀行要求本行應出具Letter of Comfort案。 (2013.3.22董事會)	游國治	游董事國治為SinoPac Capital Limited董事	依法迴避未參與表決
為永豐銀行轉投資之子公司SinoPac Capital Limited擬向臺灣新光商業銀行取得信用額度美金10,000,000元整，並依該銀行要求本行應出具Letter of Comfort案。 (2013.3.22董事會)	游國治	游董事國治為SinoPac Capital Limited董事	依法迴避未參與表決
為永豐銀行擬指派永豐人身保險代理人股份有限公司第五屆董事、監察人暨推薦吳家懷先生為董事長乙案。 (2013.3.22董事會)	江威娜	江董事威娜為永豐人身保險代理人股份有限公司董事	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
為永豐銀行擬與永豐餘生技股份有限公司採購信用卡行銷活動贈品案。 (2013.4.26董事會)	何壽川	何董事壽川為永豐餘生技股份有限公司董事	依法迴避未參與表決
為永豐銀行擬捐贈「財團法人艾森豪獎金中華民國協會」新臺幣二十萬元整乙案。 (2013.4.26董事會)	邱正雄 何壽川 連勝文	1.邱董事長正雄、何董事壽川為財團法人艾森豪獎金中華民國協會董事 2.連董事勝文委託邱董事長正雄代理	依法迴避未參與表決
為永豐銀行擬指派永豐金財產保險代理人股份有限公司第五屆董事、監察人暨推薦莊美雪女士為董事長乙案。 (2013.4.26董事會)	江威娜	江董事威娜為永豐金財產保險代理人股份有限公司董事	依法迴避未參與表決
為永豐銀行與YFY International BVI Corp辦理結構型商品交易，年度總交易名目本金上限為美金20,000,000元整，期間一年之交易乙案。 (2013.5.24董事會)	何壽川	何董事壽川為YFY International BVI Corp. 負責人	依法迴避未參與表決
為永豐銀行與YFY INTERNATIONAL BVI CORP.為金融商品交易案。 (2013.5.24董事會)	何壽川	何董事壽川為YFY International BVI Corp. 負責人	依法迴避未參與表決
為永豐銀行與永豐餘投資控股股份有限公司為金融商品交易案。 (2013.5.24董事會)	何壽川	何董事壽川為永豐餘投資控股股份有限公司董事	依法迴避未參與表決
為永豐銀行與HYDIS TECHNOLOGIES CO., LTD.為金融商品交易案。 (2013.5.24董事會)	張晉源	張董事晉源為HYDIS TECHNOLOGIES CO., LTD.監察人	張董事晉源未出席且未授權代理
為永豐銀行與永豐金租賃股份有限公司為金融商品交易案。 (2013.5.24董事會)	游國治	游董事國治為永豐金租賃股份有限公司董事長	依法迴避未參與表決
為永豐銀行與GRAND CAPITAL INTERNATIONAL LIMITED為金融商品交易案。 (2013.5.24董事會)	游國治	游董事國治為GRAND CAPITAL INTERNATIONAL LIMITED董事長	依法迴避未參與表決
為永豐銀行與永豐金證券股份有限公司為金融商品交易案。 (2013.5.24董事會)	張晉源	張董事晉源為永豐金證券股份有限公司董事	依法迴避未參與表決
為永豐銀行與元太科技工業股份有限公司為金融商品交易案。 (2013.5.24董事會)	何壽川 張晉源	1.何董事壽川為元太科技工業公司董事 2.張董事晉源為元太科技工業公司監察人	1.何董事壽川依法迴避未參與表決 2.張董事晉源未出席且未授權代理

議案內容	董事姓名	應利益迴避原因	參與表決情形
為永豐銀行與永餘投資股份有限公司為金融商品交易案。 (2013.5.24董事會)	何壽川	何董事壽川為永餘投資股份有限公司董事	依法迴避未參與表決
為永豐銀行與中華紙漿股份有限公司為金融商品交易案。 (2013.5.24董事會)	何壽川	何董事壽川為中華紙漿股份有限公司監察人	依法迴避未參與表決
為永豐銀行與 SinoPac Capital Limited 為金融商品交易案。 (2013.5.24董事會)	游國治	游董事國治為SinoPac Capital Limited 董事	依法迴避未參與表決
台灣基因科技股份有限公司申請額度新台幣95,000仟元案。 (2013.5.24董事會)	何壽川	何董事壽川為台灣基因科技股份有限公司董事	依法迴避未參與表決
永豐金租賃股份有限公司申請額度新台幣3,336,000仟元案。 (2013.5.24董事會)	游國治	游董事國治為永豐金租賃股份有限公司董事長	依法迴避未參與表決
GRAND CAPITAL INTERNATIONAL LIMITED 申請額度美金105,684仟元案。 (2013.5.24董事會)	游國治	游董事國治為GRAND CAPITAL INTERNATIONAL LIMITED董事長	依法迴避未參與表決
永豐金證券股份有限公司申請額度新台幣4,500,000仟元案。 (2013.5.24董事會)	張晉源	張董事晉源為永豐金證券股份有限公司董事	張董事晉源未出席且未授權代理
為永豐銀行與YFY Cayman Co., Ltd. 為金融商品交易案。 (2013.6.21董事會)	何壽川	何董事壽川為YFY Cayman Co., Ltd.董事	依法迴避未參與表決
太景生物科技股份有限公司申請額度新台幣150,500千元案。 (2013.6.21董事會)	何壽川 游國治	何董事壽川及游董事國治為太景生物科技股份有限公司董事	依法迴避未參與表決
為永豐銀行轉投資之子公司 SinoPac Capital Limited 擬向台灣中小企業銀行香港分行取得信用額度美金5,000,000元整，並依該銀行要求本行應出具 Letter of Comfort 案。 (2013.6.21董事會)	游國治	游董事國治為SinoPac Capital Limited 董事	依法迴避未參與表決
為永豐銀行轉投資之子公司 SinoPac Capital Limited 擬向第一商業銀行香港分行取得信用額度美金5,000,000元整，並依該銀行要求本行應出具 Letter of Comfort案。 (2013.6.21董事會)	游國治	游董事國治為SinoPac Capital Limited 董事	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
為永豐銀行轉投資之子公司 SinoPac Capital Limited 擬向華南商業銀行香港分行取得信用額度美金4,000,000元整，並依該銀行要求本行應出具 Letter of Comfort 案。 (2013.6.21董事會)	游國治	游董事國治為SinoPac Capital Limited 董事	依法迴避未參與表決
為永豐銀行轉投資之子公司 SinoPac Capital Limited 擬向聯邦商業銀行取得信用額度美金5,000,000元整，並依該銀行要求本行應出具 Letter of Comfort 案。 (2013.6.21董事會)	游國治	游董事國治為SinoPac Capital Limited 董事	依法迴避未參與表決
為永豐銀行轉投資之子公司 SinoPac Capital Limited 擬向擬向遠東國際商業銀行取得信用額度美金12,000,000元整，並依該銀行要求本行應出具 Letter of Support 案。 (2013.6.21董事會)	游國治	游董事國治為SinoPac Capital Limited 董事	依法迴避未參與表決
為永豐銀行擬捐贈「財團法人艾森豪獎金中華民國協會」新臺幣五十萬元整，以贊助該協會之「兩岸交流委員會」與「中國教育國際交流協會」合辦「2013兩岸青年領袖研習營」乙案。 (2013.7.26董事會)	邱正雄 何壽川	邱董事長正雄、何董事壽川為財團法人艾森豪獎金中華民國協會董事	依法迴避未參與表決
財團法人肝病防治學術基金會暨許金川共同申請新台幣100,600仟元案。 (2013.8.14董事會)	何壽川	何董事壽川為財團法人肝病防治學術基金會董事	依法迴避未參與表決
為永豐銀行與永豐紙業股份有限公司間辦理委外處理信用卡帳單相關交易案。 (2013.8.23董事會)	何壽川	何董事壽川之配偶張杏如女士為永豐紙業股份有限公司董事	依法迴避未參與表決
為永豐銀行擬與潤泰全球股份有限公司採購男、女夏季制服乙案。 (2013.9.27董事會)	李天傑	李董事天傑為潤泰全球股份有限公司董事	依法迴避未參與表決
為永豐銀行轉投資之子公司 SinoPac Capital Limited 擬向國泰世華銀行香港分行取得信用額度美金5,000,000元整，並依該銀行要求本行應出具 Letter of Comfort 案。 (2013.10.25董事會)	游國治	游董事國治為SinoPac Capital Limited 董事	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
為永豐銀行擬指派子公司永豐銀行(中國)有限公司董事及監事，暨推薦何壽川先生為董事長乙案。 (2013.10.25董事會)	何壽川 江威娜 張晉源	何董事壽川、江董事威娜、張董事晉源為被討論對象之一	依法迴避未參與表決
為永豐銀行與「永豐證券投資信託股份有限公司」間辦理房屋租賃交易案。 (2013.11.22董事會)	何壽川	何董事壽川為永豐證券投資信託股份有限公司董事長	依法迴避未參與表決
為永豐銀行承租永豐金租賃股份有限公司車輛提供主管及行政公務使用，年度租金預計逾新台幣伍佰萬元交易案。 (2013.12.20董事會)	游國治	游董事國治為永豐金租賃股份有限公司董事長	依法迴避未參與表決
為永豐銀行擬委託財金資訊股份有限公司續處理2014年度信用卡收單業務交易案。 (2013.12.20董事會)	江威娜	江董事威娜為財金資訊股份有限公司監察人	依法迴避未參與表決
太景生物科技股份有限公司申請金融交易額度美金1,000仟元案。 (2013.12.20董事會)	何壽川	何董事壽川為太景生物科技股份有限公司董事	依法迴避未參與表決
永豐金租賃股份有限公司申請授信額度新台幣2,824,000仟元案。 (2013.12.20董事會)	游國治	游董事國治為永豐金租賃股份有限公司董事長	依法迴避未參與表決
GRAND CAPITAL INTERNATIONAL LIMITED 申請授信額度美金63,903仟元案。 (2013.12.20董事會)	游國治	游董事國治為 GRAND CAPITAL INTERNATIONAL LIMITED 董事長	依法迴避未參與表決
永豐金證券股份有限公司申請授信額度新台幣4,500,000仟元案。 (2013.12.20董事會)	張晉源	張董事晉源為永豐金證券股份有限公司董事	依法迴避未參與表決
為永豐銀行「2014年度內部稽核計畫」、「2014年度銀行兼營證券商自營業務內部稽核作業查核計畫」暨「2014年度衍生性商品查核計畫」等三項明年度查核計畫，並擬於2013年年底前依規定向主管機關申報乙案。 (2013.12.20董事會)	江威娜	江董事威娜兼永豐銀行總經理，屬稽核計畫應保密之對象	依法迴避未參與表決

3. 當年度及最近年度加強董事會職能之目標

永豐銀行為建立良好之公司治理及獨立董事制度，使獨立董事對董事會及公司營運發揮其功能，已依銀行業公司治理實務守則第三十三條之規定，制定永豐銀行「獨立董事之職責範疇規則」。

(二) 審計委員會運作情形或監察人參與董事會運作情形

永豐銀行未設置審計委員會；最近年度董事會開會18次(A)，監察人出席情形如下：

職 稱	姓 名	實際出席(列)席次數B	實際出席(列)席率(%) (B/A)	備 註
監察人	永豐金融控股股份有限公司代表人：王景益	18	100%	
監察人	永豐金融控股股份有限公司代表人：何宗達	16	89%	
監察人	永豐金融控股股份有限公司代表人：葉天政	0	0%	

其他應記載事項：

1. 監察人之組成及職責：

(1) 監察人與公司員工及股東之溝通情形：

監察人有參與董事會及股東會瞭解永豐銀行狀況，永豐銀行網站上設有「線上客服」，相關人員可透過該管道進行溝通或提供相關資訊與建議。

(2) 監察人與內部稽核主管及會計師之溝通情形：

稽核處應定期將內部稽核報告交付監察人查閱，監察人如有提出意見，稽核處均會向監察人說明並參考監察人意見辦理。永豐銀行定期召開監察人會審閱半年報及年報，會議均邀請會計師列席報告，使監察人就財報內容與會計師進行充分溝通。

2. 監察人列席董事會如有陳述意見，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監察人陳述意見之處理。

董事會日期	期別	議案內容	董事會決議結果	對監察人陳述意見之處理
2013.1.25	第七屆一〇二年第一次會議	一〇一年獎金提撥及分配案	邱董事長正雄及江董事威娜自行迴避，本案由李董事良吉主持；說明（七）及附件三之文字經修正如本紀錄後，其餘出席董事同意通過。	會後已依監察人建議修正內容
2013.4.26	第七屆一〇二年第五次會議	2013年3月1日至2013年3月27日董事會授信委員會暨總經理核准授信戶「威剛科技股份有限公司」等80件授信案奇美電子紓困追認案	附表文字修正如本紀錄後，洽悉。	於會議中立即向監察人說明
2013.5.24	第七屆一〇二年第七次會議	為維持永豐銀行在市場「領先創新」的品牌形象，擬於本次董事會以臨時動議提案開辦【自主發行「手機信用卡」及「手機現金儲值卡」】新種業務；並請授權消費金融處備妥總經理核定之必要文件，向主管機關提出申請	全體出席董事同意通過，並請經理單位參考董監意見。	已請經理單位參考監察人意見

董事會日期	期別	議案內容	董事會決議結果	對監察人陳述意見之處理
2013.6.21	第八屆一〇二年第二次會議	永豐銀行所屬子公司美國遠東國民銀行 (Far East National Bank) 2013年5月29日董事會會議紀錄	洽悉。	會後已提供資料予監察人
2013.7.26	第八屆一〇二年第三次會議	林毅強君等二十一職務異動暨廖家宏君聘任案	全體出席董事同意通過。	於會議中立即向監察人說明
2013.8.23	第八屆一〇二年第五次會議	永豐銀行第八屆董事會2013年第四次會議紀錄暨會議紀錄執行報告案	除會議議事錄討論案第三案依王監察人景益之發言內容修正外，餘洽悉。	會後已依監察人建議修正內容
2013.11.13	第八屆一〇二年第八次會議	永豐銀行前參加聯貸銀行團授信戶C Whale Corporation聯貸案，目前為不良債權；本行未來擬於2013年12月12日前，以自行議價方式且不低於債權本金餘額65%出售債權；若未能於2013年12月12日前出售，則將回函參與聯貸主辦行與參貸銀行等共同出售債權案	案由及說明（一）、（二）、（四）、（五）經修正如本紀錄後，全體出席董事同意通過。	會後已依監察人建議修正內容
2013.11.22	第八屆一〇二年第九次會議	美國貨幣監理署（OCC）對永豐銀行子公司美國遠東國民銀行Far East National Bank（FENB）2013年檢查報告原文影本、中文譯本報告案	洽悉。	於會議中立即向監察人說明
2013.11.22	第八屆一〇二年第九次會議	永豐銀行與宏通數碼科技股份有限公司重新簽訂「信用卡及現金儲值卡個人化加工」及「金融卡個人化加工」之委外合約交易案	說明（三）及附件四經修正如本紀錄後，全體出席董事同意通過。	會後已依監察人建議修正內容
2013.12.20	第八屆一〇二年第十次會議	金融監督管理委員會2013年對永春、羅東及高雄等3家分行辦理消費者保護法令遵循專案檢查、中央銀行2013年對本行牌告利率辦理情形專案檢查及永豐金控2013年對子公司永豐金香港財務公司、永豐(香港)保險經紀公司及華訊資訊服務有限公司辦理專案業務查核之缺失改善情形報告表	附件一經修正如本紀錄後，全體出席董事同意通過。	會後已依監察人意見清查，共計4戶，且未發現違反規定情形
2013.12.20	第八屆一〇二年第十次會議	謹呈永豐銀行一〇三年度營運計畫暨預算案，總營收37,428百萬元，稅後純益新台幣10,180百萬元	案由、說明（一）、（二）、（三）及附件一經修正如本紀錄後，全體出席董事同意通過。	會後已依監察人建議修正
2013.12.20	第八屆一〇二年第十次會議	郭中興君等二十八職務異動暨謝雅萍君聘任案	說明（一）、（二）經修正如本紀錄後，全體出席董事同意通過。	會後已依監察人建議修正

(三) 銀行業公司治理守則規定揭露項目

依銀行公司治理實務守則規定揭露之項目，請參考永豐銀行網站，網址為<http://bank.sinopac.com>

(四) 公司治理運作情形及其與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因

項 目	運 作 情 形	與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
一、銀行股權結構及股東權益 (一) 銀行處理股東建議或糾紛等問題之方式 (二) 銀行掌握實際控制銀行之主要股東及主要股東之最終控制者名單之情形 (三) 銀行建立與關係企業風險控管機制及防火牆情形	(一) 永豐銀行為永豐金融控股股份有限公司100%持有股份之子公司，依金融控股公司法第三十六條規定遵守該公司對永豐銀行之管理，其交辦事項均依規定辦理。 (二) 永豐銀行單一股東為永豐金融控股股份有限公司。有關該公司股東適格性審查，由該公司依金融控股公司法第十六條規定辦理。 (三) 永豐銀行與關係企業之授信與交易均依金融控股公司法第四十四條、第四十五條及母公司之規定辦理，且採控股公司之方式對經營業務適當切割；共同行銷則遵守金融控股公司法第四十三條、第四十八條規定及相關法令辦理。	(一) 單一股東，股東會職權由永豐銀行董事會代為行使，惟永豐銀行就屬股東會職權及其他母公司指定之部分等仍先提請母公司董事會核議後再踐履法令程序。 (二) 無其他重大差異。
二、董事會之組成及職責 (一) 銀行設置獨立董事之情形 (二) 定期評估簽證會計師獨立性之情形	(一) 永豐銀行委請麥朝成先生及許建基先生擔任獨立董事。 (二) 簽訂會計師委任合約時評估之，並提董事會審議。	無重大差異。
三、建立與利害關係人溝通管道之情形	(一) 永豐銀行已依法令規定將各項重要資訊以中英文版本分別公告於相關網站，俾利害關係人得隨時掌握永豐銀行經營狀況。 (二) 利害關係人可透過銀行網站、客訴專線與永豐銀行負責人員溝通聯絡。	無重大差異。
四、資訊公開 (一) 銀行架設網站，揭露財務業務及永豐銀行公司治理資訊之情形 (二) 銀行採行其他資訊揭露之方式（如架設英文網站、指定專人負責銀行資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置銀行網站等）	(一) 永豐銀行遵守公開發行公司之相關規定已將各項重要資訊以中英文版本分別公告於相關網站。 (二) 永豐銀行網站可選擇中英文資訊。 (三) 永豐銀行網站之資訊有專責部門負責蒐集與維護。 (四) 永豐銀行設發言人，由陳亭如協理統籌並負責相關重大訊息之發布，及答覆相關問題。	無重大差異。

項 目	運 作 情 形	與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
五、銀行設置提名或其他各類功能性委員會之運作情形	永豐銀行規模尚在擴展中，現階段尚無設置提名委員會之必要。 董事會授信委員會由董事會推舉至少三至五名董事組成之，其中一人擔任召集人及會議主席，且至少有一名獨立董事參與。除依據法令規定必須呈送董事會核決之授信案件外，秉於董事會之授權，協助董事會核決逾總經理權限之授信及信用風險相關之投資案件，並定期彙報董事會備查。	配合公司業務需求，為加速授信案件審查速度及降低授信風險，於董事會下設置董事會授信委員會。
六、永豐銀行公司治理情形及其與「銀行業公司治理運作守則」之差異情形及原因： 永豐銀行為永豐金融控股股份有限公司百分之百持股之金控銀行子公司，有關股東會職權行使及董監事之選派，原則上依金融控股公司法、相關法令及金融控股公司治理實務守則有關規定辦理。永豐銀行鑒於公司規模，除於董事會下設置董事會授信委員會外，未設置其他之功能委員會。		
七、其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（如員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、銀行為董事及監察人購買責任保險之情形、對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形等） （一）永豐銀行知悉之公司治理高階課程均通知董事及監察人，依其意願代為報名，2013年度共有十三席董事監察人參與符合規定之進修課程。 （二）永豐銀行固定每月召開董事會，每次均有九位以上董事出席（含代理出席），一位以上監察人列席。 （三）永豐銀行董事就利害關係議案均依章程規定，要求其不得參加表決。 （四）為有效管理銀行所面臨各項營運風險，由永豐銀行董事會核准各項風險管理政策，藉由授信額度設定、交易部位及損益之限額監控、標準化作業流程、自行查核及稽核機制等之實施，分對信用、市場、作業及流動性風險作控管，以確保永豐銀行風險管理機制有效運作。風險衡量標準之執行情形請參閱永豐銀行重要財務資訊揭露，包括資本適足性、資產品質、授信風險集中情形、流動比率、資產及負債之到期分析、利率敏感性、主要外幣淨部位。 （五）永豐銀行董事及監察人之責任保險均配合母公司統一投保。 （六）永豐銀行經常審閱相關章程及文件，充分注意消費者保護法及公平交易法之規定；永豐銀行客戶可透過網站或申訴及建議專線表達意見或申訴事項，對客戶提供意見或申訴案件設專人處理。 （七）永豐銀行訂定工作規則及各項薪獎福利辦法作為人事管理規範之基本原則，另就員工學習發展部份，設有專職部門統籌負責相關教育訓練及職涯發展之規劃與執行。 （八）定期與即時的公開資訊揭露，如財務報告、重大訊息等等，落實協助投資人及市場瞭解公司營運及財務狀況、策略之執行。 （九）2013年度捐贈「財團法人艾森豪獎金中華民國協會」新台幣七十萬元整。		
八、如有公司治理自評報告或委託其他專業機構之公司治理評鑑報告者，應敘明其自評（或委外評鑑）結果、主要缺失（或建議）事項及改善情形： 永豐銀行現階段尚無進行公司治理自評或委託專業機構進行公司治理評鑑。		

（五）薪資報酬委員會運作情形

永豐銀行雖未設置薪酬委員會，但其董事、監察人及經理人薪資報酬事項依永豐銀行分層負責執行須經永豐金控董事會核定者，應先經永豐金控薪資報酬委員會提出建議，並提交永豐金控董事會討論同意後，再送永豐銀行董事會核定之。

(六) 履行社會責任情形

永豐銀行對環保、社區參與、社會貢獻、社會服務、社會公益、消費者權益、人權及安全與衛生等所採行之制度與措施及履行情形

項 目	運 作 情 形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因(註)
一、落實推動公司治理 (一) 銀行訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效之情形 (二) 銀行設置推動企業社會責任專(兼)職單位之運作情形 (三) 銀行定期舉辦董事、監察人與員工之企業倫理教育訓練及宣導事項，並將其與員工績效考核系統結合，設立明確有效之獎勵及懲戒制度之情形	(一) 永豐銀行目前尚無訂定企業社會責任政策或制度。 (二) 永豐銀行2013年有關企業贊助及企業公共事務相關事項由永豐銀行公關及母公司永豐金控策略長辦公室負責辦理，評估各項贊助與推動企業社會責任。 (三) 永豐銀行董事及監察人適時參加董監進修課程，如遇有相關法令宣導事項永豐銀行亦會轉知各董事及監察人。員工之企業倫理教育訓練及宣導事項，並將其與員工績效考核系統結合，設立明確有效之獎勵及懲戒制度之運作情形如下： 『永豐銀行依照勞基法及相關法令制定「工作規則」及「員工服務準則」、「員工獎懲規則」等各項內部規章做為員工行為倫理之守則，明確規範員工應遵循之服務要求、倫理守則、獎勵及懲戒制度，相關規範公告於公司內部網站。所有員工於新員訓練時並予以介紹說明該等規範之重要性，使其熟悉相關守則及規定，強調員工操守之重要性。 本行年度員工績效考核，係參酌員工對本公司政策之配合度及執行力及獎懲記錄等績效指標綜合考量，進行整體績效考核作業，並依據當年度績效評核表現於次一年度據以核發績效獎金。	不適用
二、發展永續環境 (一) 銀行致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料之情形 (二) 銀行依其產業特性建立合適之環境管理制度之情形	(一) 受氣候變遷及溫室效應影響，永豐銀行展開各項節能減碳工作，評估各設備之用電狀況，採用節能設備、省電燈具等措施，並漸進將綠建築及環保材料運用於行舍裝修上。 (二) 總行及各大樓均由專責單位與管理人員維護控管，隨時掌握環境品質。	不適用

項 目	運 作 情 形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因(註)
(三) 設立環境管理專責單位或人員，以維護環境之情形 (四) 銀行注意氣候變遷對營運活動之影響，制定銀行節能減碳及溫室氣體減量策略之情形	(三) 為使節能政策發揮成效，並致力於節能環境的改善，落實「臺北市工商業節能減碳輔導管理自治條例」，將工作環境空調溫度調升至攝氏26度、倡導員工少搭電梯、調整夜間公共區域照明亮度、提早關閉空調主機運轉，都明顯降低用電量及二氧化碳排放量，其目的均為善盡企業之社會責任而努力。	
三、維護社會公益 (一) 銀行遵守相關勞動法規及尊重國際公認基本勞動人權原則，保障員工之合法權益及雇用政策無差別待遇等，建立適當之管理方法、程序及落實之情形 (二) 銀行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之情形 (三) 銀行建立員工定期溝通之機制，以及以合理方式通知對員工可能造成重大影響之營運變動之情形 (四) 銀行制定並公開其消費者權益政策，以及對其產品與服務提供透明且有效之消費者申訴程序之情形	(一) 永豐銀行依勞動法令及業務需求，制定員工工作規則及其他與員工相關之規範，確定員工應有之權利義務。永豐銀行重視建立公平雇用及性別平等之友善職場就業環境，除提供教育訓練及法令遵循機制外，同時提供團體保險、各項婚喪生育福利補助、節金及健康檢查等福利措施。另，依勞動基準法及勞工退休金條例於「工作規則」內訂定員工退休相關規範，退休金之提撥標準及發放依前述相關法令辦理。 (二) 永豐銀行工作環境符合法規要求並經主管機關檢查通過，每年舉辦例行消防逃生演習、勞工安全講訓，並編訂緊急應變手冊及不定期模擬演練，以減少職業災害。為創造優質的辦公環境，實施定期水質檢測，及依據兩性工作平等法設立集乳室等設施，提供員工舒適的工作環境。另為保障員工安全，除投保僱主意外險及員工團體險外，職工福利委員會亦提供員工各項傷害補助及慰問金，建立完善的防護。 (三) 永豐銀行建立員工溝通交流平台，並定期或不定期與勞方團體(工會)就勞資互動衍生之管理議題進行溝通，或就個案協商妥善處理。 (四) 贊助活動及公益慈善服務等詳細資訊，請參閱本表格第六點：「六、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊」。	不適用

項 目	運 作 情 形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因(註)
(五) 銀行與供應商合作，共同致力提升企業社會責任之情形 (六) 銀行藉由商業活動、實物捐贈、企業志工服務或其他免費專業服務，參與社區發展及慈善公益團體相關活動之情形		
四、加強資訊揭露 (一) 銀行揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊之方式 (二) 銀行編製企業社會責任報告書，揭露推動企業社會責任之情形	(一) 永豐銀行透過網站「投資人訊息」及「法定公開揭露事項」揭露永豐銀行相關訊息，內容除揭露永豐銀行財務報告、信用評等、股務資訊..等相關訊息，提供一般大眾查詢了解外，並配合母公司定期舉辦之法人說明會，主動發布永豐銀行最新動態及未來展望，提升永豐銀行資訊的透明度及投資人對永豐銀行的信賴感。 (二) 永豐銀行尚未編製企業社會責任報告。	不適用
五、銀行如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：永豐銀行尚未制定企業社會責任守則。		
六、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊： (一) 在地文創 2013年再度贊助台灣藝術家李真，與Discovery頻道合作播製「華人藝術紀」，讓國際看見華人藝術發展與潛力，以實際行動支持台灣在地創作。攜手金曲歌王謝銘祐合作為期三年的贊助專案，2013年舉辦「金曲・傳平安」活動，投入台南在地關懷，力挺文創，並與商家串聯舉辦文創園遊會，扶植在地產業發展。贊助「世界第一麵」電影，力挺國片，電影傳遞主軸與永豐銀行長期支持創造台灣經濟成長的中小企業理念相同，充分呈現關懷台灣這塊土地的用心。此外，已連續第五年贊助台北市政府文化局所舉辦的「台北兒童藝術節」，鼓勵文創從小開始，用心體會藝術。 (二) 公益慈善 2013年永豐銀行除推廣文創外，更跨足公益和伊甸社會福利基金會共同發起「幸福豐焙盒」活動，由員工認捐協助身心障礙者職業訓練及穩定就業，表達永豐銀行關懷弱勢之愛心。持續維護與台北市文化局共同推動古蹟及歷史建築文化保存的「台北好玩卡」既有客戶，消費入帳後之金額提撥千分之三點五（0.35%）回饋金至「公益信託基金」。 (三) 學術深耕 2013年與稻江科技暨管理學院產學合作，搭配政府推動「三中一青希望工程」政策，培養學生及老師成為種子部隊，成為輔導當地商家的生力軍，協助在地微型店家成長。持續捐贈中興大學興建中的農業資材檢測研發試驗中心研究大樓，透過合作計劃培育人才，育成中小企業。		
七、銀行產品或企業社會責任報告書如有通過相關驗證機構之查證標準，應加以敘明： 無。		

註：非上市上櫃銀行，無須填列「與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因」欄。

(七) 銀行履行誠信經營情形及採行措施

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(註)
一、訂定誠信經營政策及方案 (一) 銀行於規章及對外文件中明示誠信經營之政策，以及董事會與管理階層承諾積極落實之情形 (二) 銀行訂定防範不誠信行為方案之情形，以及方案內之作業程序、行為指南及教育訓練等運作情形 (三) 銀行訂定防範不誠信行為方案時，對營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，採行防範行賄及收賄、提供非法政治獻金等措施之情形	(一) 永豐銀行訂定各項內部管理規章及風險控管機制，防範不誠信行為之發生，以創造公司永續發展之經營環境。 (二) 永豐銀行依照勞基法及相關法令制定「工作規則」及「員工服務準則」、「員工獎懲規則」等各項內部規章做為員工行為倫理之守則。所有員工於新員訓練時並介紹說明該等規範之重要性，使其熟悉相關守則及規定，強調員工操守之重要性。另透過內部控制機制定期查核，以預防、發現不誠信行為之發生。 (三) 永豐銀行秉持誠信經營原則，不從事營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，並將視情況加強相關防範措施。	不適用
二、落實誠信經營 (一) 銀行商業活動應避免與有不誠信行為紀錄者進行交易，並於商業契約中明訂誠信行為條款之情形 (二) 銀行設置推動企業誠信經營專(兼)職單位之運作情形，以及董事會督導情形 (三) 銀行制定防止利益衝突政策及提供適當陳述管道運作情形 (四) 銀行為落實誠信經營所建立之有效會計制度、內部控制制度之運作情形，以及內部稽核人員查核之情形	(一) 永豐銀行於建立商業關係前進行誠信經營評估，並依誠信行為之精神於商業契約中明訂。 (二) 永豐銀行尚未設置推動企業誠信經營專職單位，但已制定內部控制制度、內部稽核制度及各項管理辦法，由稽核人員及外部會計師不定期抽查其執行情形，並由稽核處定期向董事會報告。 (三) 於永豐銀行之「董事會議事規範」及「員工服務準則」中，均訂有相關之規定。 (四) 永豐銀行及各子公司為防範不誠信行為，已建立有效之會計制度及各項內部控制制度，除依法律規定未設置公司外帳或保留秘密帳戶外，並已規範本行及各子公司人員於執行業務過程中，不得為獲得或維持利益，直接或間接提供、收受、承諾或要求任何不正當利益，或從事其他違反誠信、不法或違背受託義務之行為。另，本行	不適用

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(註)
	及各子公司內部稽核人員對於會計制度、內部控制制度之運作情形，均已列入定期查核之範圍，並將查核結果提報董事會。	
三、銀行建立檢舉管道與違反誠信經營規定之懲戒及申訴制度之運作情形	永豐銀行提供暢通之溝通與申訴管道，如發現違反誠信經營情事，皆可透過管道向各管理階層與人資單位反應。本行接獲後如經積極查證屬實，將依上述內部相關規範辦理。	不適用
四、加強資訊揭露 (一) 銀行架設網站，揭露誠信經營相關資訊情形 (二) 銀行採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露放置公司網站等)	(一) 永豐銀行設有公司網站，並隨時更新財務、業務及公司治理等資訊。 (二) 永豐銀行網站可選擇中英文資訊，並有專責部門負責蒐集與維護。	不適用
五、銀行如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」訂有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形： 永豐銀行尚未制定誠信經營守則。		
六、其他有助於瞭解銀行誠信經營運作情形之重要資訊(如銀行對商業往來廠商宣導銀行誠信經營決心、政策及邀請其參與教育訓練、檢討修正銀行訂定之誠信經營守則等情形)： 無。		

註：非上市上櫃銀行，無須填列「與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因」欄。

(八) 公司治理守則及相關規章之查詢方式

依銀行公司治理實務守則規定揭露之項目，請參考永豐銀行網站，網址為<http://bank.sinopac.com>

(九) 其他足以增進對公司治理運作情形瞭解之重要資訊

董事及監察人進修之情形，參考台灣證券交易所股份有限公司發布之「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點參考範例」之規定。

(十) 內部控制制度執行狀況

A. 內部控制聲明書

永豐商業銀行股份有限公司內部控制制度聲明書



謹代表永豐商業銀行股份有限公司聲明本銀行於102年01月01日至102年12月31日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及監察人會；兼營證券業務部分，並依據金融監督管理委員會證券期貨局訂頒「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行；本聲明書將成為本銀行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：

邱正郁



(簽章)

總經理：

江茂雄



(簽章)

總稽核：

王永盛



(簽章)

總機構法令遵循主管：

廖順興



(簽章)

中 華 民 國 1 0 3 年 3 月 2 6 日

永豐商業銀行內部控制制度應加強事項及改善計畫

基準日：2013年12月31日

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成改善時間
一、發生客戶個人資料及運用之重大作業缺失事件，未依相關規定通報主管機關，核有違反「銀行業通報重大偶發事件之範圍與適用對象」之規定。	1.強化內部控制，增修「文件資料銷毀及運送程序細則」、「作業風險事件通報規則」、「個人資料檔案安全維護辦法」等作業規範。 2.發函各單位重申如發生涉及個資及檔案有遺失之虞，應立即處理勿怠慢。 3.加強「個人資料保護管理執行小組」審議功能，及相關遵法與內部控制之教育訓練。	本項缺失已改善。
二、經理人及理財業務人員之增額獎金係採一次支付方式，而未保留顯著比例遞延發放，核有違反「銀行業公司治理實務守則」第36條之1第2項第3款規定。	修改相關獎勵專案辦法，增訂團體獎金及年度獎勵遞延發放機制。	已修訂相關規範。

B. 會計師內部控制制度審查報告

永豐商業銀行股份有限公司會計師檢查報告

永豐商業銀行股份有限公司公鑒：

依據金融監督管理委員會頒佈之「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第二十八條規定，銀行業年度財務報表由會計師辦理查核簽證時，應委託會計師辦理銀行內部控制制度之查核，並對銀行業申報主管機關表報資料正確性、內部控制制度及法令遵循制度執行情形、備抵呆帳提列政策之妥適性表示意見。

本會計師受永豐商業銀行股份有限公司委託，辦理民國102年度上開事項，並依同法第三十一條之規定，檢附查核範圍、查核程序及發現與查核結果如附件。

本檢查報告僅供永豐商業銀行股份有限公司參考，且除提供金融監督管理委員會作為監理之參考外，不可作為其他用途或分送其他人士。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 吳 怡 君

吳怡君



會計師 黃 樹 傑

黃樹傑



中 華 民 國 1 0 3 年 2 月 2 7 日

(十一) 近二年度違法受處分及主要缺失改善狀況

1. 負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者

- (1) 本行敦南分行前行員呂員涉嫌挪用客戶款項乙案，經檢察官於2012年3月15日提起公訴，2012年12月17日業經法院刑事判決在案。（與下述之經金融監督管理委員會依銀行法第61條之1規定處分事項第一項屬同一案件）
- (2) 本行仁愛分行前行員張員涉嫌挪用客戶款項乙案，經檢察官於2012年9月27日提起公訴，2012年11月30日業經法院刑事判決在案。（與下述之違反法令經金融監督管理委員會處以罰鍰者第一項屬同一案件）

2. 違反法令經金融監督管理委員會處以罰鍰者

- (1) 本行仁愛分行前行員張員招攬客戶申辦貸款供自身使用、挪用客戶存款及與客戶有私下借貸行為乙案，違反銀行法第45條之1第1項規定，經金融監督管理委員會2012年6月27日依銀行法第129條第7款之規定，核處新台幣3佰萬元罰鍰，併依銀行法第61條之1第1項第3款規定，命令本行解除張員之職務。本項缺失已改善。

3. 經金融監督管理委員會依銀行法第61條之1規定處分事項

- (1) 本行敦南分行前行員呂員與客戶間有不當資金往來及挪用客戶款項等缺失，有礙銀行健全經營之虞，經金融監督管理委員會2012年5月29日依銀行法第61條之1第1項規定，核處應予糾正，併依同條項第3款規定，命令本行解除呂員之職務。本項缺失已改善。
- (2) 本行辦理全國加油站聯名卡之核卡作業審核流程，核有相關缺失，有礙健全經營之虞，經金融監督管理委員會2012年7月2日依銀行法第61條之1第1項規定，核處應予糾正。本項缺失已改善。

4. 因人員舞弊、重大偶發案件或未切實執行安全維護工作致發生安全事故等，其各年度個別或合計損失逾5仟萬元者，應揭露其性質及損失金額。

無。

5. 其他經金融監督管理委員會指定應予揭露之事項

無。

(十二) 最近年度及截至年報刊印日止董事會及股東會重要決議

2013年董事會及股東會

● 2013年1月25日第七屆董事會一〇二年第一次會議之重要決議事項：

1. 通過永豐銀行與美國遠東國民銀行洽商並進行向台灣、越南主管機關申請由永豐銀行概括承受美國遠東國民銀行胡志明市分行之資產、負債及營業等相關事宜之授權案。
2. 通過「2013年度金融同業額度」年度續約案，經查美國遠東國民銀行FENB為金融控股公司法第四十五條所規範之利害關係人，永豐銀行給予同業拆放、外匯-含各幣別衍生性商品及買入票債券等額度案。

3.通過「2013年度金融同業額度」年度續約案，經查南山人壽為金融控股公司法第四十五條所規範之利害關係人，永豐銀行給予外匯-含各幣別衍生性商品額度，由於該交易屬金融控股公司法第四十五條規範授信以外交易案。

4.通過2012年獎金提撥及分配案。

5.通過董事長2012年績效獎金案。

6.通過劉寬明君等二十一人職務異動案暨鄭紀婕君等三人聘任案。

7.通過北桃園分行增租桃園市春日路六五六號地下一層為營業場所使用案。

8.通過永豐銀行與YFY International BVI Corp. 金融商品交易案。

● 2013年2月22日第七屆董事會一〇二年第二次會議之重要決議事項：

1.通過永豐銀行2012年度董、監酬勞案。

2.通過永豐銀行擬派莊美雪女士擔任永豐金財產保險代理人股份有限公司董事案。

3.通過永豐銀行「2013年度金融同業額度」年度續約案，經查共八家金融同業為銀行法第三十三及三十三之一條所規範利害關係人，本行給予其額度總計USD2,203百萬元案。

● 2013年3月13日第七屆董事會一〇二年第三次會議之重要決議事項：

1.通過永豐銀行及子公司2012年度盈餘分配案。

2.通過永豐銀行及子公司2012年度資產減損損失情形案。

3.通過永豐銀行擬辦理2012年度盈餘撥充資本發行新股575,413,815股案。

4.通過永豐銀行2012年度財務報表、永豐銀行及子公司2012年度合併財務報表暨會計師查核報告及本行2012年度營業報告書案。

● 2013年3月22日第七屆董事會一〇二年第四次會議之重要決議事項：

1.通過永豐銀行與支付寶(中國)網路技術有限公司簽署網路交易跨境代收服務之合作備忘錄。

2.通過永豐銀行向永豐金證券(亞洲)有限公司收取債券交易之通路報酬案。

3.通過永豐銀行香港分行擬與現有外部電腦機房承租供應商續租四年案。

4.通過永豐銀行指派永豐人身保險代理人股份有限公司第五屆董事、監察人暨推薦吳家懷先生為董事長案。

● 2013年4月2日第七屆董事會一〇二年第一次臨時會議之重要決議事項：

1.通過永豐銀行與母公司永豐金融控股股份有限公司與大陸地區中國工商銀行簽署股份認購協議案。

2.通過永豐銀行以私募方式發行普通股並洽策略性投資人中國工商銀行股份有限公司案。(代
行股東會職權)

● 2013年4月26日第七屆董事會一〇二年第五次會議之重要決議事項：

1.通過永豐銀行與永豐餘生技股份有限公司採購信用卡行銷活動贈品案。

2.通過永豐銀行與聯安服務(股)公司擬簽訂行外自動櫃員機運補裝填鈔及故障排除服務合約案。

- 3.通過永豐銀行捐贈「財團法人艾森豪獎金中華民國協會」新臺幣二十萬元整案。
- 4.通過永豐銀行指派永豐金財產保險代理人股份有限公司第五屆董事、監察人暨推薦莊美雪女士為董事長案。
- 5.通過永豐銀行授信戶Novy Urengoy Gas & Chemical Complex企業授信美金15佰萬元整，申請以不低於價格99.2%賣出案。

● 2013年5月24日第七屆董事會一〇二年第七次會議之重要決議事項：

- 1.通過永豐銀行與YFY INTERNATIONAL BVI CORP. 辦理結構型商品交易案。
- 2.通過永豐銀行與YFY INTERNATIONAL BVI CORP. 金融商品交易案。
- 3.通過永豐銀行與永豐紙業股份有限公司金融商品交易案。
- 4.通過永豐銀行與永豐餘投資控股股份有限公司金融商品交易案。
- 5.通過永豐銀行與貝爾敦股份有限公司金融商品交易案。
- 6.通過永豐銀行與HYDIS TECHNOLOGIES CO., LTD. 金融商品交易案。
- 7.通過永豐銀行與永豐金租賃股份有限公司金融商品交易案。
- 8.通過永豐銀行與GRAND CAPITAL INTERNATIONAL LIMITED金融商品交易案。
- 9.通過永豐銀行與永豐金證券股份有限公司金融商品交易案。
- 10.通過永豐銀行與SINOPAC SECURITIES (ASIA) LIMITED金融商品交易案。
- 11.通過永豐銀行與SINOPAC SECURITIES (ASIA) LIMITED買入有價證券暨金融商品交易案。
- 12.通過永豐銀行與SINOPAC CAPITAL (ASIA) LIMITED金融商品交易案。
- 13.通過永豐銀行與SINOPAC CAPITAL(ASIA) LIMITED買入有價證券暨金融商品交易案。
- 14.通過永豐銀行與永豐證券投資信託股份有限公司金融商品交易案。
- 15.通過永豐銀行與YFY Cayman Co., Ltd. 金融商品交易案。
- 16.通過永豐銀行與元太科技工業股份有限公司金融商品交易案。
- 17.通過永豐銀行與永餘投資股份有限公司金融商品交易案。
- 18.通過永豐銀行與中華紙漿股份有限公司金融商品交易案。
- 19.通過永豐銀行與永豐餘工業用紙股份有限公司金融商品交易案。
- 20.通過永豐銀行與永豐金(香港)財務有限公司金融商品交易案。
- 21.通過永豐銀行監察人審查本行2012年度決算報告案。(代行股東會職權)
- 22.通過永豐銀行及子公司2012年度資產減損損失情形案。(代行股東會職權)
- 23.通過永豐銀行2012年辦理私募普通股現金增資新台幣1,738,196,550元執行情形報告案。(代行股東會職權)
- 24.通過永豐銀行2012年度財務報告、永豐銀行及子公司2012年度合併財務報表暨會計師查核報告及永豐銀行2012年度營業報告書承認案。(代行股東會職權)
- 25.通過永豐銀行2012年度盈餘分配承認案。(代行股東會職權)
- 26.通過永豐銀行辦理2012年度盈餘撥充資本發行新股575,413,815股案。(代行股東會職權)
- 27.永豐金融控股股份有限公司指派本行第八屆董事及監察人暨推薦邱正雄先生為董事長案。

● 2013年5月31日第八屆董事會一〇二年第一次會議之重要決議事項：

- 通過永豐銀行第八屆董事長案。

- 2013年6月21日第八屆董事會一〇二年第二次會議之重要決議事項：
 - 1.通過永豐銀行之子公司永豐人身保險代理人股份有限公司擬以法定盈餘公積分配現金股利新台幣49,597,591元，加計2012年度盈餘分配737,317,560元後，本次現金股利上繳本行共計786,915,151元案。
 - 2.通過永豐銀行與YFY Cayman Co., Ltd. 金融商品交易案。

- 2013年7月26日第八屆董事會一〇二年第三次會議之重要決議事項：
 - 1.通過永豐銀行與「永豐證券投資信託股份有限公司」總代理「東方匯理系列基金」境外基金銷售契約銷售交易，增訂銷售報酬約定案。
 - 2.通過永豐銀行捐贈「財團法人艾森豪獎金中華民國協會」新台幣五十萬元整，以贊助該協會之「兩岸交流委員會」與「中國教育國際交流協會」合辦「2013兩岸青年領袖研習營」案。
 - 3.通過永豐銀行發行次順位金融債券上限新台幣120億元案。
 - 4.通過2012年度普通股股票股利、普通股現金股利之除權除息基準日為2013年7月31日案。

- 2013年8月14日第八屆董事會一〇二年第四次會議之重要決議事項：

通過一〇二年第二季個體財務報告及永豐銀行及子公司一〇二年第二季合併財務報告暨會計師查核報告案。

- 2013年8月23日第八屆董事會一〇二年第五次會議之重要決議事項：
 - 1.通過永豐銀行與宏通數碼科技股份有限公司為二代晶片金融卡採購案。
 - 2.通過永豐銀行與永豐紙業股份有限公司間辦理委外處理信用卡帳單相關交易案。
 - 3.通過永豐銀行與永豐客服科技股份有限公司簽訂委外增補合約案。
 - 4.通過永豐銀行與永豐證券投資顧問股份有限公司修訂「證券投資顧問委任契約」，增加辦理證券投資顧問委任交易服務項目案。
 - 5.通過永豐銀行香港分行與永豐金證券（亞洲）進行發行人為第三人，到期日為一年期以上之存款證次級市場交易案。

- 2013年9月27日第八屆董事會一〇二年第六次會議之重要決議事項：
 - 1.通過永豐銀行與潤泰全球股份有限公司採購男、女夏季制服案。
 - 2.通過永豐銀行與宏通數碼科技股份有限公司間辦理信用卡卡片採購交易案。
 - 3.通過永豐銀行與南山人壽股份有限公司簽訂以信用卡繳付保險費合約案。
 - 4.通過游錦源君等五人職務異動案。
 - 5.通過永豐銀行修正「永豐商業銀行股份有限公司章程」部份條文案。（代行股東會職權）

- 2013年10月25日第八屆董事會一〇二年第七次會議之重要決議事項：
 - 1.通過永豐銀行子公司永豐銀行(中國)有限公司董事及監事，暨推薦何壽川先生為董事長案。
 - 2.通過鍾敏敏君等十人職務異動暨汪美玲君聘任案。

● 2013年11月13日第八屆董事會一〇二年第八次會議之重要決議事項：

通過永豐銀行前參加聯貸銀行團授信戶C Whale Corporation聯貸案，目前為不良債權；本行未來擬於2013年12月12日前，以自行議價方式且不低於債權本金餘額65%出售債權；若未能於2013年12月12日前出售，則將回函參與聯貸主辦行與參貸銀行等共同出售債權案。

● 2013年11月22日第八屆董事會一〇二年第九次會議之重要決議事項：

- 1.通過永豐銀行與「永豐證券投資信託股份有限公司」間辦理房屋租賃交易案。
- 2.通過永豐銀行與宏通數碼科技股份有限公司重新簽訂「信用卡及現金儲值卡個人化加工」及「金融卡個人化加工」之委外合約交易案。

● 2013年12月20日第八屆董事會一〇二年第十次會議之重要決議事項：

- 1.通過永豐銀行承租永豐金租賃股份有限公司車輛提供主管及行政公務使用案。
- 2.通過永豐銀行與永豐紙業股份有限公司、精豐實業股份有限公司、華磁票券印刷股份有限公司重新簽訂「對帳單列印封裝及印名支票印製二份合約」案。
- 3.通過永豐銀行委託財金資訊股份有限公司續處理2014年度信用卡收單業務交易案。
- 4.通過永豐銀行洛杉磯分行與永豐金證券(亞洲)有限公司辦理業務合作合約續約事宜。
- 5.通過永豐銀行香港分行與永豐金證券(亞洲)有限公司辦理業務合作合約續約事宜。
- 6.通過永豐銀行澳門分行與永豐金證券(亞洲)有限公司辦理業務合作合約續約事宜。
- 7.通過先豐通訊股份有限公司申請金融交易額度美金3,000仟元案。
- 8.通過太景生物科技股份有限公司申請金融交易額度美金1,000仟元案。

2014年董事會及股東會

● 2014年1月24日第八屆董事會一〇三年第一次會議之重要決議事項：

- 1.通過永豐銀行一〇二年獎金提撥及分配案。
- 2.通過永豐銀行董事長一〇二年績效獎金案。
- 3.通過永豐銀行所屬子公司永豐人身保險代理人股份有限公司及永豐金財產保險代理人股份有限公司董事、監察人異動案。

● 2014年2月27日第八屆董事會一〇三年第二次會議之重要決議事項：

- 1.通過永豐銀行一〇二年度個體財務報告、本行及子公司一〇二年度合併財務報告暨會計師查核報告及本行一〇二年度營業報告書案。
- 2.通過永豐銀行及子公司一〇二年度盈餘分配案。
- 3.通過永豐銀行與「永豐金資產管理(亞洲)有限公司」基金代理銷售交易案。
- 4.通過永豐銀行擬修改香港分行與永豐金資產管理(亞洲)有限公司間代理銷售基金產品合約案。
- 5.通過永豐銀行香港分行擬與永豐金(香港)財務有限公司進行業務合作並簽署合作合約案。
- 6.通過永豐銀行擬接受永豐銀行(中國)有限公司委託協助辦理資料確認和遞送、見證當事人親簽以及對保等項服務並簽定委託合同案。

7.通過永豐銀行一〇二年度董、監酬勞，總額為新台幣3,500萬元案。

8.通過永豐銀行擬與大陸地區中國工商銀行股份有限公司延長股份認購協議交易選定等待期至104年4月1日，並簽署補充協議案。

(十三) 最近年度及截至年報刊印日止董監異議事項

無。

(十四) 最近年度及截至年報刊印日止，與財務報告有關人士辭職解任情形彙總表

無。

四、會計師公費資訊

會計師公費資訊級距表

會計師事務所名稱	會計師姓名		查核期間	備 註
勤業眾信聯合會計師事務所	吳怡君	黃樹傑	2013年度	無

單位：新台幣仟元

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

(一) 會計師公費資訊

給付簽證會計師、簽證會計師所屬事務所及其關係企業之非審計公費為審計公費四分之一以上者，應揭露審計與非審計公費金額及非審計服務內容。所稱審計公費係指銀行給付簽證會計師有關財務報告查核、核閱、複核、財務預測核閱及稅務簽證之公費。

單位：新台幣仟元

會計師事務所名稱	會計師姓名	審計公費	非審計公費					會計師查核期間	備 註
			制度設計	工商登記	人力資源	其他(註)	小 計		
勤業眾信聯合會計師事務所	吳怡君	7,641	898	161	-	5,577	6,636	2013年度	註
	黃樹傑								

註：2013年非審計公費係FATCA專案服務、銀行內控專案查核、個資管理風險評鑑專案、大額呆帳揭露查核、稅務顧問諮詢服務和現金儲值卡安全強度查核公費及代墊費等費用。

(二) 更換會計師事務所且更換年度所支付之審計公費較前一年度減少，揭露更換前後審計公費減少金額比例及原因

不適用。

(三) 審計公費較前一年度減少達百分之15%以上者，揭露減少金額比例及原因

不適用。

五、更換會計師資訊

(一) 關於前任會計師

更 換 日 期	2013年1月1日		
更換原因及說明	勤業眾信聯合會計師事務所內部調整，原吳美慧及黃樹傑會計師改為吳怡君及黃樹傑會計師。		
說明係委任人或會計師終止或不接受委任	情況 \ 當事人	會計師	委任人
	主動終止委任	不適用	不適用
	不再接受（繼續）委任	不適用	不適用
最新兩年內簽發無保留意見以外之查核報告書意見及原因	1. 2011年上半年財務報表及合併財務報表：修正式無保留意見 說明： 自2011年1月1日起採用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂之規定，出具修正式無保留意見。 2. 2011年財務報表及合併財務報表：修正式無保留意見 說明： 自2011年1月1日起採用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂之規定，出具修正式無保留意見。		
與本行有無不同意見	無		
其他揭露事項（本準則第十條第五款第一目第四點應加以揭露者）	不適用		

(二) 關於繼任會計師

關於繼任會計師

事務所名稱	勤業眾信聯合會計師事務所
會計師姓名	吳怡君及黃樹傑會計師
委任之日期	2013年1月1日
委任前就特定交易之會計處理方法或會計原則及對財務報告可能簽發之意見諮詢事項及結果	無
繼任會計師對前任會計師不同意見事項之書面意見	無

(三) 前任會計師對本準則第十條第五款第一目及第二目第三點事項之復函
不適用。

六、董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業之情形

無。

七、董事、監察人、經理人及依同一人或同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者，其股權移轉及質押變動情形

(一) 股權變動情形：

持股機構 質	持股機構名稱	2013年		2014年截至2月28日	
		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
100%持股之母公司	永豐金融控股股份有限公司	575,413,815 股	0 股	0股	0股

(二) 股權移轉資訊：

無。

(三) 股權質押資訊：

無。

八、前十大股東間互為關係人資料

永豐銀行為永豐金融控股股份有限公司100%持有之子公司。

九、轉投資事業綜合持股比例

基準日：2013年12月31日 / 單位：股，%

轉投資事業(註1)		本行投資		董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行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
SinoPac Bancorp	普通股	20,000	100.00%	—	—	20,000	100.00%
	特別股	7,800,000	100.00%	—	—	7,800,000	100.00%
永豐金(香港)財務有限公司		229,998,000	100.00%	—	—	229,998,000	100.00%
永豐人身保險代理人股份有限公司		300,000	100.00%	—	—	300,000	100.00%
永豐金財產保險代理人股份有限公司		300,000	100.00%	—	—	300,000	100.00%
Far East National Bank	普通股	—	—	230,000	100.00%	230,000	100.00%
	特別股	—	—	7,840,000	100.00%	7,840,000	100.00%
SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd.		—	—	4,450,001	100.00%	4,450,001	100.00%
永豐(香港)保險經紀有限公司		—	—	100,000	100.00%	100,000	100.00%
華訊資訊服務有限公司		—	—	1,000,000	100.00%	1,000,000	100.00%
環華證券金融股份有限公司		19,712,296	2.63%	54,234	0.01%	19,766,530	2.64%
台北外匯經紀股份有限公司		680,000	3.43%	—	—	680,000	3.43%
台灣期貨交易所股份有限公司		3,053,282	1.07%	—	—	3,053,282	1.07%
復華證券投資信託股份有限公司		1,500,000	4.63%	—	—	1,500,000	4.63%
財金資訊股份有限公司		10,237,500	2.28%	—	—	10,237,500	2.28%
台灣金聯資產管理股份有限公司		3,750,000	0.28%	—	—	3,750,000	0.28%
台灣融資資產服務股份有限公司		10,000,000	5.88%	—	—	10,000,000	5.88%
台灣電視事業股份有限公司		13,572,740	4.84%	—	—	13,572,740	4.84%
台中精機廠股份有限公司		156,862	0.14%	—	—	156,862	0.14%
陽光資產管理股份有限公司		85,393	1.42%	—	—	85,393	1.42%
台灣集中保管結算所股份有限公司		271,615	0.08%	271,615	0.08%	543,230	0.17%

註1：係依本法第七十四條所為之投資。

註2：永豐銀行向金管會及經濟部投審會取得投資永豐銀行（中國）有限公司核准，於2013年7月經大陸地區中國銀行業監督管理委員會（以下簡稱：銀監會）核准籌建，籌建階段成立之臨時性機構永豐銀行（中國）有限公司籌備組，並於同年8月注資；2013年12月取得銀監會核發外資銀行批准書及金融許可證，並於2014年1月取得當地營業執照成立子公司永豐銀行（中國）有限公司。該公司未發行股份，本行對其持股比例為100%。

募 資 情 形

一、股份及股利

(一) 股本來源

2014年2月28日 / 單位：新台幣佰萬元；佰萬股

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	其 他
1992年01月	10元	1,000	10,000	1,000	10,000	發起設立	財政部81.1.27台財融第810022965號函核准
1995年08月		33	330	33	330	盈餘轉增資	財政部84.5.1台財融第84275632號函核准
1996年08月		41	413	41	413	盈餘轉增資	財政部85.6.10台財融第85525126號函核准
1997年12月		51	505	51	505	盈餘轉增資	財政部86.5.9台財融第86132055號函核准
1997年12月	21元	99	990	99	990	現金增資	財政部86.5.9台財融第86132055號函核准
1998年06月		95	951	95	951	盈餘轉增資	財政部87.5.21台財融第87723486號函核准
1998年11月	15元	200	2,000	200	2,000	現金增資	財政部87.5.21台財融第87723486號函核准
1999年08月		286	2,857	62	618	資本公積轉增資	財政部88.6.8台財融第88727408號函核准
1999年08月		0	0	4	39	員工紅利轉增資	財政部88.6.8台財融第88727408號函核准
2000年10月		172	1,731	158	1,585	盈餘轉增資	財政部89.6.16台財融第89716958號函核准
2000年10月		0	0	15	146	員工紅利轉增資	財政部89.6.16台財融第89716958號函核准
2001年09月		(33)	(333)	92	920	盈餘轉增資	財政部90.6.7台財融(二)第 90744187號函核准
2001年09月		0	0	82	821	資本公積轉增資	財政部90.6.7台財融(二)第 90744187號函核准
2001年09月		0	0	12	126	員工紅利轉增資	財政部90.6.7台財融(二)第 90744187號函核准
2005年07月		142	1,419	142	1,419	盈餘轉增資	金管會94.5.31金管證一字第0940120797號函核准
2005年09月		(113)	(1,135)	(113)	(1,135)	註銷股份	金管會94.7.26金管銀(六)字第0940018152號函核准
2006年11月		6,027	60,272	2,612	26,124	永豐商銀公司章程新訂資本額及合併台北商銀股本	金管會95.9.8金管銀(六)字第09500346220號函核准
2009年01月		0	0	(103)	(1,034)	減資	金管會97.12.26金管銀(六)字第09700498501號函核准
2010年01月				340	3,400	現金增資(私募)	金管會98.12.23金管銀控字第09800511560號函核准
2010年09月				133	1,332	現金增資(私募)	金管會99.7.15金管銀控字第09900263681號函核准
2011年07月				302	3,024	現金增資(私募)	金管會100.5.12金管銀控字第10000143001號函核准
2012年08月				129	1,288	現金增資(私募)	金管會101.5.10金管銀控字第10100130671號函核准
2013年09月				479	4,788	盈餘轉增資	金管會102.6.27金管證發字第1020023959號函核准
2013年09月				97	966	盈餘轉增資(私募)	金管會102.6.27金管證發字第1020023959號函核准
合 計		8,000	80,000	5,962	59,616		

單位：佰萬股

股份種類	核 定 股 本			備 註
	流通在外股份	未發行股份	合 計	
普通股	5,962	2,038	8,000	非上市或上櫃股票

總括申報制度相關資訊

無。

(二) 股東結構

永豐銀行為永豐金控百分之百持有之子公司。

基準日：2014年2月28日

數量 \ 股東結構	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		5,961,616,027				5,961,616,027
持股比例		100%				100%

(三) 股權分散情形

每股面額十元；2014年2月28日

持 股 分 級	股 東 人 數	持 有 股 數	持 股 比 例
1 至 999			
1,000 至 5,000			
5,001 至 10,000			
10,001 至 15,000			
15,001 至 20,000			
20,001 至 30,000			
30,001 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以上	1	5,961,616,027	100%
合 計	1	5,961,616,027	100%

(四) 主要股東名單

主要股東名稱 \ 股份	持有股數	持股比例
永豐金融控股股份有限公司	5,961,616,027	100%

註：係列明股權比例達百分之十以上之股東或股權比例占前十名之股東。

(五) 最近二年每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

單位：新台幣元

項目 \ 年度		2012年	2013年（註）	2014年截至2月28日止
每股市價	最 高	不適用	不適用	不適用
	最 低	不適用	不適用	不適用
	平 均	不適用	不適用	不適用
每股淨值	分配前	14.53	14.69	15.07
	分配後	13.13	註	-
每股盈餘	加權平均股數（仟股）	5,891,529	5,961,616	5,961,616
	每股盈餘	調整前	1.57	0.35
		調整後	註	不適用
每股股利	現金股利		-	-
	無償配股	盈餘配股	1.06831083	-
		資本公積配股	-	-
	累積未付股利		-	-
投資報酬分析	本益比	不適用	不適用	不適用
	本利比	不適用	不適用	不適用
	現金股利殖利率	不適用	不適用	不適用

註：2013年度擬議之盈餘分配案，尚待股東會(董事會代行)決議；2012年度之每股淨值(含分配前後)及每股盈餘(含調整前後)資訊係依據國際財務報導準則之財務資料計算。

(六) 股利政策及執行狀況

A. 股利政策

依永豐銀行章程規定，每一年度盈餘於彌補以往年度虧損並依法完納一切稅捐後，提列百分之卅為法定盈餘公積及依法提列特別盈餘公積或迴轉特別盈餘公積後，如尚有餘額則先分配股息並依扣除股息後之金額提撥百分之二，五為員工紅利，其餘依據有關法令擬具盈餘分配之議案，送股東會核定之。

永豐銀行秉持全球化之經營方針，考量現階段正值鞏固期，需整合各項業務，充分運用有限資源，特採取平衡股利政策，本行股東股息及紅利發放種類及比例以本行資本適足率為基準，即以現金分配試算後之資本適足率低於百分之十時，其低於或等於該標準之部分以發行新股方式分派之。但為平衡股東股利，本行得依實際狀況，經股東會同意，以現金分派之。

前項現金部分應於股東會通過盈餘分派之議案後分派之；發行新股部分應另俟取得主管機關核准文件後分派之。

B. 本次股東會擬議股利分配之情形

永豐銀行2013年度經會計師查核完竣稅後淨利9,602,909仟元，擬不分派股息及紅利。

(七) 本次股東會擬議之無償配股對銀行營業績效及每股盈餘之影響

未擬議無償配股，不適用。

(八) 員工分紅及董事、監察人酬勞

A. 公司章程所載員工分紅及董事、監察人酬勞之成數或範圍

1. 員工分紅：本行分派每一營業年度之盈餘時，應於彌補以往年度虧損並依法完納一切稅捐後，提列百分之卅為法定盈餘公積及依法提列特別盈餘公積或迴轉特別盈餘公積後，如尚有餘額則先分配股息並依扣除股息後之金額提撥百分之二・五為員工紅利。
2. 董事、監察人酬勞：
 - (1) 依永豐金控訂定之子公司董事及監察人酬勞提撥辦法第二條規定，子公司每年度決算有盈餘時，按當年度稅後盈餘扣除法定及特別盈餘公積及股息後，得考量營運狀況及當年度經營績效，於不逾當年度可供分配盈餘百分之二範圍內，經報請永豐金控董事會同意後提撥董事及監察人酬勞。
 - (2) 依永豐金控訂定之子公司董事及監察人酬勞提撥辦法第三條規定，永豐金控派任子公司之董事、監察人得依其於子公司年度任期比例領取董事或監察人酬勞，但永豐金控或子公司經理人或職工兼任子公司董事或監察人者，以領取一家為限。

B. 員工紅利及董事、監察人酬勞金額之估列基礎、配發股票紅利之股數計算基礎及實際配發金額若有差異之會計處理

永豐銀行員工紅利及董監酬勞係分別依公司章程及過去經驗以可能發放之金額為基礎計算。年度終了後，董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，於股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。

C. 董事會通過之擬議配發員工分紅等資訊

1. 配發員工現金紅利、股票紅利及董事、監察人酬勞金額。
永豐銀行2013年度應付員工紅利及董監酬勞估列金額分別為168,967千元及35,000千元。
2. 擬議配發員工股票紅利金額及其占本期稅後純益及員工紅利總額合計數之比例。
無。
3. 2013年度已考慮擬議配發員工紅利及董事、監察人酬勞後之設算每股盈餘稅後1.61元。

D. 前一年度員工分紅及董事、監察人酬勞實際配發情形

2012年無配發員工股票紅利，實際發放員工現金紅利及董監酬勞金額分別為76,526千元及28,000千元，與原擬議配發數一致。

(九) 銀行買回本行股份情形

無。

二、金融債券發行情形

基準日：2013年12月31日

金 融 債 券 種 類	九十七年第二期次順位金融債券	九十七年第三期次順位金融債券	九十八年第一期次順位金融債券
中央主管機關核准日期、文號	96年11月12日金管銀（六）字第09600463330號函	96年11月12日金管銀（六）字第09600463330號函	98年3月17日金管銀（六）字第09800085290號函
發 行 日 期	2008/3/25	2008/9/9	2009/4/29
面 額	10,000,000	10,000,000	10,000,000
發行及交易地點	中華民國	中華民國	中華民國
幣 別	新台幣	新台幣	新台幣
發 行 價 格	依面額十足發行	依面額十足發行	依面額十足發行
總 額	5,000,000,000	3,600,000,000	5,600,000,000
利 率	甲券 90D CP+1% 45億元 乙券 固定 3.20% 5億元	90D CP+0.95%	固定2.80%
期 限	7.0年期，到期日：2015/3/25	5.5年期，到期日：2014/3/9	7.0年期，到期日：2016/4/29
受 償 順 位	次順位	次順位	次順位
保 證 機 構	無	無	無
受 託 人	無	無	無
承 銷 機 構	證券	證券	證券
簽 證 律 師	無	無	無
簽證會計師	無	無	無
簽證金融機構	元富證券 & 永豐金證券	永豐金證券	元富證券主辦
償 還 方 法	每年依計息、票面利率單利付息一次，到期一次還本	每年依計息利率單利付息一次	每年依計息利率單利付息一次
未償還餘額	新台幣5,000,000,000	新台幣3,600,000,000	新台幣5,600,000,000
前一年度實收資本額	45,851,972仟元	45,851,972仟元	44,818,469仟元
前一年度決算後淨值	60,587,630仟元	60,587,630仟元	56,437,216仟元
履 約 情 形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限 制 條 款	次順位	次順位	次順位
資金運用計畫	增加中長期資金來源及提高資本適足率	增加中長期資金來源及提高資本適足率	增加中長期資金來源及提高資本適足率
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（%）	56.45%	62.39%	57.94%
是否計入合格自有資本及其類別	是，第二類資本	是，第二類資本	是，第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評、twA	中華信評、twA	中華信評、twA

金 融 債 券 種 類	九十八年第二期次順位金融債券	九十九年第一期次順位金融債券	一百年第一期次順位金融債券
中央主管機關核准日期、文號	98年3月17日金管銀（六）字第09800085290號函	99年9月23日金管銀控字第09900349780號函	99年9月23日金管銀控字第09900349780號函
發 行 日 期	2009/6/23	2010/12/09	2011/3/11
面 額	10,000,000	10,000,000	10,000,000
發行及交易地點	中華民國	中華民國	中華民國
幣 別	新台幣	新台幣	新台幣
發 行 價 格	依面額十足發行	依面額十足發行	依面額十足發行
總 額	4,400,000,000	6,000,000,000	1,000,000,000
利 率	甲券固定2.70% 乙券固定2.90%	甲券固定1.80% 乙券固定90D CP+0.35%	固定1.92%
期 限	甲券：6.0年期，到期日：2015/6/23 乙券：8.0年期，到期日：2017/6/23	甲券：7.0年期，到期日：2017/12/09 乙券：7.0年期，到期日：2017/12/09	7.0年期，到期日：2018/3/11
受 償 順 位	次順位	次順位	次順位
保 證 機 構	無	無	無
受 託 人	無	無	無
承 銷 機 構	證券	證券	證券
簽 證 律 師	無	無	無
簽證會計師	無	無	無
簽證金融機構	元富證券主辦	永豐金證券主辦	永豐金證券主辦
償 還 方 法	每年依計息利率單利付息一次	每年依計息、票面利率單利付息一次，到期一次還本	每年依計息利率單利付息一次
未償還餘額	新台幣4,400,000,000	新台幣6,000,000,000	新台幣1,000,000,000
前一年度實收資本額	44,818,469仟元	48,218,469仟元	49,550,469仟元
前一年度決算後淨值	56,437,216仟元	60,924,690仟元	63,504,510仟元
履 約 情 形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限 制 條 款	次順位	次順位	次順位
資金運用計畫	增加中長期資金來源及提高資本適足率	增加中長期資金來源及提高資本適足率	增加中長期資金來源及提高資本適足率
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（%）	57.94%	49.24%	48.82%
是否計入合格自有資本及其類別	是，第二類資本	是，第二類資本	是，第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評、twA	中華信評、twA	中華信評、twA

金 融 債 券 種 類	一百年第二期次順位金融債券	一百年第三期次順位金融債券	一百年第一期次順位金融債券
中央主管機關核准日期、文號	100年6月7日金管銀控字第10000184030號函	100年6月7日金管銀控字第10000184030號函	101年7月3日金管銀控字第10100192300號函
發 行 日 期	2011/8/18	2011/11/4	2012/9/18
面 額	10,000,000	10,000,000	10,000,000
發行及交易地點	中華民國	中華民國	中華民國
幣 別	新台幣	新台幣	新台幣
發 行 價 格	依面額十足發行	依面額十足發行	依面額十足發行
總 額	6,800,000,000	3,200,000,000	6,000,000,000
利 率	甲券固定1.95% 乙券固定2.18%	固定1.85%	甲券固定年利率1.53% 乙券固定年利率1.65%
期 限	甲券：7.0年期，到期日：2018/8/18 乙券：10.0年期，到期日：2021/8/18	7.0年期，到期日：2018/11/04	甲券：7.0年期，到期日：2019/9/18 乙券：10.0年期，到期日：2022/9/18
受 償 順 位	次順位	次順位	次順位
保 證 機 構	無	無	無
受 託 人	無	無	無
承 銷 機 構	證券	證券	證券
簽 證 律 師	無	無	無
簽證會計師	無	無	無
簽證金融機構	永豐金證券主辦	永豐金證券主辦	永豐金證券主辦
償 還 方 法	每年依計息利率單利付息一次	每年依計息、票面利率單利付息一次，到期一次還本	每年依計息利率單利付息一次
未償還餘額	新台幣6,800,000,000	新台幣3,200,000,000	新台幣6,000,000,000
前一年度實收資本額	49,550,469仟元	49,550,469仟元	52,574,469仟元
前一年度決算後淨值	63,504,510仟元	63,504,510仟元	68,820,292仟元
履 約 情 形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限 制 條 款	次順位	次順位	次順位
資金運用計畫	增加中長期資金來源及提高資本適足率	增加中長期資金來源及提高資本適足率	增加中長期資金來源及提高資本適足率
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（%）	53.22%	58.26%	62.48%
是否計入合格自有資本及其類別	是，第二類資本	是，第二類資本	是，第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評、twA	中華信評、twA	中華信評、twA

金 融 債 券 種 類	一百零二年第1期無擔保次順位金融債券	一百零二年第2期無擔保次順位金融債券
中央主管機關核准日期、文號	金融監督管理委員會中華民國102年8月27日金管銀控字第10200236780號函	金融監督管理委員會中華民國102年8月27日金管銀控字第10200236780號函
發 行 日 期	2013/9/27	2013/12/23
面 額	10,000,000	10,000,000
發行及交易地點	中華民國	中華民國
幣 別	新台幣	新台幣
發 行 價 格	依面額十足發行	依面額十足發行
總 額		
利 率	1,500,000,000 固定年利率1.80%	2,000,000,000 固定年利率1.75%
期 限	5.5年期，到期日：2019/3/27	5.5年期，到期日：2019/6/23
受 償 順 位	次順位	次順位
保 證 機 構	無	無
受 託 人	無	無
承 銷 機 構	證券	證券
簽 證 律 師	無	無
簽證會計師	無	無
簽證金融機構	永豐金證券主辦	永豐金證券主辦
償 還 方 法	每年依計息利率單利付息一次	每年依計息利率單利付息一次
未償還餘額	新台幣1,500,000,000	新台幣2,000,000,000
前一年度實收資本額	53,862,022仟元	53,862,022仟元
前一年度決算後淨值	78,964,440仟元	78,964,440仟元
履 約 情 形	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無
轉換及交換條件	無	無
限 制 條 款	次順位	次順位
資金運用計畫	增加中長期資金來源及提高資本適足率	增加中長期資金來源及提高資本適足率
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（%）	54.58%	57.11%
是否計入合格自有資本及其類別	是，第二類資本	是，第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評、twA-	中華信評、twA-

三、特別股發行情形

無。

四、海外存託憑證發行情形

無。

五、員工認股權憑證辦理情形

無。

六、限制員工權利新股辦理情形

無。

七、併購或受讓其他金融機構

(一) 併購或受讓其他金融機構之會計師對換股比率合理性之意見。

無。

(二) 併購或受讓其他金融機構之情形。以發行新股之方式併購或受讓其他金融機構股份者，揭露其主辦證券承銷商所出具之評估意見。

無。

(三) 屬未上市或未上櫃銀行，應揭露最近一季併購或受讓其他金融機構股份發行新股之執行情形及對股東權益之影響。

無。

(四) 最近年度及截至年報刊印日止，經董事會決議通過併購或受讓其他金融機構股份發行新股之執行情形及被併購或受讓其他金融機構基本資料。辦理中之併購或受讓其他金融機構股份發行新股之執行情形及對股東權益之影響。

無。

八、資金運用計畫執行情形

(一) 金融債計畫內容及執行情形

永豐銀行於2009年3月17日經主管機關核准發行次順位金融債券新台幣10,000佰萬元，已全數執行完畢。2010年09月23日經核准發行次順位金融債券新台幣7,000佰萬元，以及2011年6月7日核准發行次順位金融債券新台幣10,000佰萬元，用以增加中長期資金來源及提高資本適足率。2012年7月3日核准發行次順位金融債券新台幣10,000佰萬元，執行6,000佰萬元。2013年8月27日核准發行次順位金融債券新台幣12,000佰萬元，目前已執行3,500佰萬元。截至2013年12月31日止。永豐銀行發行在外金融債券總餘額為新台幣45,100佰萬元。

(二) 私募普通股計畫內容及執行情形

永豐銀行分別於2011年3月25日及2012年3月23日董事會決議辦理私募普通股現金增資，分別發行股數302.4佰萬股及128.8佰萬股，由母公司永豐金控100%認購，均用以支應海外營運規模擴充之資金需求。前述私募普通股均已如期完成資金募集，並支應永豐銀行(中國)有限公司設立資本金之需求。

一、業務內容

(一) 業務範圍及業務概況

A. 個人金融業務

主要業務為：提供個人金融擔保貸款相關商品之管理、研發、行銷輔銷及銷售規劃，包括：房屋擔保放款（含購置住宅、修繕、政策性貸款、理財型房貸等）、汽車貸款、二順位房貸、有價證券擔保貸款、太陽能設備融資及其他擔保貸款。並針對上述商品依市場差異及客群需求，提供客戶整合性之個人資金需求服務。

2013年台灣不動產市場，雖具國際經濟QE退場疑慮、新興市場資金退潮等負面影響因素，惟因受惠政府釋放大型公共建設(如：桃園航空城計畫等)誘因，及利率持平下，房地產價格仍緩步走揚，成交量也較前一年回升，主管機關針對特定地區及高總價之房貸仍持續採取選擇性信用管制，永豐銀行於此大環境下，有效運用全行資源，堅持以穩健模式發展，積極篩選優質客戶，並區隔目標區域及擔保品，輔以合宜授信規範與貸後管理制度，帶入目標客戶，除持續維持良好授信資產品質外，更帶入具深耕效益之高資產財富客群。

截至2013年底，房屋貸款餘額為新台幣361,978佰萬元，汽車貸款餘額為新台幣6,188佰萬元，其他個金貸款餘額為新台幣1,469佰萬元。

B. 財富金融業務

1. 業務範圍：提供信託理財、一般信託暨保管與保險等多元化商品或服務，滿足客戶不同需求：
 - (1) 信託理財商品：如國內外共同基金、海外債、ETF及境外結構型商品。
 - (2) 一般信託暨保管業務：如證券投資信託基金之保管、外資機構投資國內有價證券之保管、全委保管、企業員工獎酬信託、企業員工退休離職金信託保管、不動產信託、有價證券信託、買賣交易價金信託、預收款信託等，並擔任TDR存託機構。
 - (3) 保險商品：與永豐人身保代公司、永豐金財產保代公司及保險公司合作推廣銀行保險業務，提供儲蓄險、房貸壽險、保障險與投資型保單，以及傷害險、住宅火險、商業保險、汽車 / 機車險與健康險等。
2. 業務概況：受惠成熟國家經濟逐漸好轉，投資人也漸漸恢復信心，風險胃納增加下，平衡型與股票型基金重獲青睞，另穩健型商品仍沿續2012年以高收益債券基金及配息商品為投資主流。另國內理財業務相關之信託與金融法規持續趨嚴，商品同質性高、創新不易，更需兼顧優質理財服務與顧客關係維護，以提升客戶忠誠度。

總計2013年全年，永豐銀行以特定金錢信託投資國內外有價證券之銷售量，達新台幣66,189佰萬元，年底總餘額為新台幣116,001佰萬元；一般信託業務（含不動產信託、員工持股及福儲信託、有價證券信託等）年底總餘額為新台幣31,577佰萬元；擔任證券投資信託公司國內基金之保管銀行，並積極處理其他各項保管業務，年底保管資產總餘額為新台幣157,573佰萬元；銀行保險業務全年承作保費為新台幣23,174佰萬元。

C. 消費金融業務

1. 業務範圍

- (1) 辦理信用卡發卡、信用卡循環信用及分期、預借現金業務等相關事宜。
- (2) 簽訂特約商店，代理收付特約商店信用卡消費帳款及辦理相關事宜。
- (3) 辦理消費信用貸款業務。

2. 業務概況

- (1) 營業收入比重：利息收入佔62%，手續費收入佔38%。
- (2) 截至2013年底，信用卡應收帳款餘額為新台幣16,684佰萬元，消金信用貸款餘額為新台幣15,234佰萬元。
- (3) 2013年除深耕既有客戶外，另針對年輕女性族群包裝專屬權益發行Me card，持續帶動一般簽帳金額及簽帳手續費收入成長，其中一般簽帳金額較2012年成長3%，簽帳手續費收入則成長4%；此外為落實經營投入之回收及效率，於2013年積極清理長期呆卡，致2013年底流通卡數較2012年底減少5%，市場排名為第7名；2013年信用卡資產品質穩定、壞帳費用持續處於歷史低檔，獲利維持穩定。
- (4) 2013年信貸通路撥款金額維持穩定，再加上因應客戶季節性需求推出各項專案優惠產品，信貸餘額較2012年底成長26%，同時也因資產品質控管得宜，呆帳回收狀況穩定，信貸業務獲利能力持續成長。
- (5) 2013年收單業務因店數持續增加及開辦銀聯卡收單，截至2013年底，收單金額370億元，較2012年大幅成長44%。

D. 企業金融業務

1. 業務範圍

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

2. 業務概況

2013年底企業授信餘額新台幣4,368億元，其中外幣授信餘額比重約44.29%，海外授信業務大幅成長。應收帳款業務承作量新台幣1,087億元，外匯業務承作量美元1,895億元，相對同業，本行具相當市占率。

2013年底中小企業放款餘額新台幣1,222億元，較2012年成長8%，民營銀行市占率排名第四名。2013全年中小企業信用保證基金業務累計送保量達新台幣954億元，較2012年成長20%，民營銀行排名第二。

2013年整體聯貸市場案件及金額，相較前一年度下滑，惟永豐銀行聯貸業務市占率提升至2.29%，市場排名提升至第11名。2013年統籌主辦授信戶東豐纖維（股）公司、大同（股）公司、緯創（股）公司、錦程物流（股）公司等聯貸案並擔任額度管理銀行，展現多元聯貸案之

統籌主辦能力與提供客戶中長期授信專案。

隨海外據點拓展，永豐銀行企業金融跨洲服務網絡已涵蓋台商重要聚集地帶，提供整合性、跨區域的客戶服務。透過FCI（Factors Chain International）平台及FBI（Factoring by Insurance）產品，有效降低應收帳款承購業務之海外營運風險及成本。追隨台商供應鏈全球化趨勢，永豐銀行提供專業及完整的貿易金融服務，不但在國內銀行供應鏈融資佔重要地位，更藉此業務將觸角延伸至全球。

E. 財務金融業務

1. 業務範圍

- (1) 各項自營金融交易操作：如外匯類、利率類、權益類、衍生性商品等交易操作。
- (2) 財務金融商品行銷業務：提供客戶最適避險規劃與財務操作、多元化金融投資工具與即時之市場資訊及專業諮詢服務。

2. 業務概況

永豐銀行積極參與台灣及亞洲金融市場各項金融交易操作，由於外匯及其衍生性商品平台建置完整，為國內銀行在外匯選擇權少數的造市交易商；所延伸的海外平台，定位為亞太貨幣之外匯暨衍生性金融商品操作中心及台商境外資金調度服務中心，為兩岸跨區經營的企業提供更完整的金流服務。

財務行銷法人業務在高度掌握客戶金流與避險需求，輔以通路整體動能提升、深耕客戶關係及全功能分行的設置下，獲利大幅超越目標。

隨著永豐銀行人民幣業務的持續開展及南京子行的設立，將致力發展人民幣相關投資及避險商品，讓客戶第一時間參與人民幣市場成長的契機，並提供在地客戶更多元化的財務金融商品及專業服務。

F. 電子金融業務

1. 業務範圍

- (1) 電子金融平台規劃及營運，電子金融業務創新、研發及技術導入。
- (2) 電子通路行銷及推廣，網路客戶關係經營管理。
- (3) 現金收付與流動性資產管理等產品之策略訂定、規劃、推展及運用。

2. 業務概況

2013年2月網銀平台推出多項人民幣業務交易功能服務。5月榮獲The Asian Banker 評比為「台灣最佳行動銀行」。9月推出豐掌櫃網路交易代收代付業務。11月以「永豐行動銀行」榮獲經濟部金網獎-「行動加值創新類」金質獎，並推出「全球現金管理帳戶」服務。

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

G. 永豐人身保險代理人

1. 業務範圍

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

2. 業務概況

除引進壽險公司一般性保險商品及套裝式商品外，另也與保險公司基於互惠原則，開發與銀行業務結合的特色商品，例如與房屋貸款業務結合之房貸壽險等。此外，也建立投資管理平台，積極與市場上商譽卓越的保險公司合作，推出退休及投資理財相關商品，滿足客戶在資產累積、資產保護、資產提領與資產移轉的理財需求。目前永豐人身保代的商品線包含房貸壽險、儲蓄險、醫療險、投資型保險等完整之系列產品，提供金控客戶最完整的保險商品平台與服務。

H. 永豐金財產保險代理人

1. 業務範圍

主要營運險種如下：

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

2. 業務概況

目前業務以「商業保險」、「住宅火災(含住宅綜合保險)」與「意外傷害及健康保險」三大主軸均衡發展，其收入約各占營收1/3。為謀求金控客戶之全方位保障，已由企業風險規劃串聯個人需求保障，建構全面性防護傘，讓企業及個人在任何狀況下均可得到相當程度的保險保障。

存款業績比較表（銀行合併）

單位：新台幣佰萬元

存 款 類 別	2013年12月31日		2012年12月31日	
	金 額	比 例	金 額	比 例
活期性存款				
支票存款	17,226	1.58%	16,697	1.62%
活期存款	215,506	19.74%	200,029	19.45%
活期儲蓄存款	246,551	22.59%	235,927	22.93%
小 計	479,283	43.91%	452,653	44.00%
定期性存款				
定期存款	369,691	33.87%	321,261	31.23%
可轉讓定期存單	17,212	1.58%	28,495	2.77%
定期儲蓄存款	225,226	20.64%	226,342	22.00%
小 計	612,129	56.09%	576,098	56.00%
合 計	1,091,412	100.00%	1,028,751	100.00%

放款業績比較表（銀行合併）

單位：新台幣佰萬元

放 款 類 別	2013年12月31日		2012年12月31日	
	金 額	比 例	金 額	比 例
進出口押匯	575	0.07%	884	0.11%
透支	320	0.04%	462	0.06%
應收帳款融資	2,474	0.30%	1,804	0.23%
短期放款	218,083	26.65%	178,834	22.96%
中期放款	219,098	26.77%	218,885	28.11%
長期放款	375,076	45.84%	375,821	48.26%
由放款轉列之催收款項	2,674	0.33%	2,124	0.27%
合 計	818,300	100.00%	778,814	100.00%

營業收支狀況比較表（銀行合併）

單位：新台幣佰萬元

項 目 別	2013年	2012年	變動比例
利息收入	24,994	23,663	6%
利息費用	10,120	9,401	8%
利息淨收益	14,874	14,262	4%
利息以外淨收益			
手續費淨收益	5,521	4,652	19%
透過損益按公允價值衡量之金融商品損益	4,133	2,719	52%
備供出售金融資產之已實現利益	9	31	(71%)
兌換利益	1,411	325	334%
資產減損損失	(71)	(287)	(75%)
其他利息以外淨損益	501	196	156%
淨收益	26,378	21,898	20%
呆帳費用及保證責任準備（迴轉）提存	1,950	(597)	(426%)
營業費用	13,429	12,573	7%
稅前利益	10,999	9,922	11%
所得稅費用	1,396	1,574	(11%)
稅後淨利	9,603	8,348	15%

（二）本年度經營計畫

A. 個人金融業務

- 配合主管機關政策及全行資源有效配置，調整個人金融擔保放款組合，維持穩定獲利
 - 依銀行信用性風險資產配置，調整各項資產部位，提升產品收益。
 - 配合主管機關對不動產及房貸管控，動態調整配套措施，以有效管理相關風險。
- 堅持目標客群承做原則，維持優良授信品質
 - 運用風險規範與差別訂價導引通路承做目標客戶。
 - 配合分行客戶管理並運用系統強化資產事前及貸後之風險管控。

3. 提供以客戶需求為導向之整合銷售，提昇客戶與本行往來黏著度
 - (1) 協調內部資源，掌握優質客戶需求，提供差異化服務。
 - (2) 運用資料庫分析行銷，並透過策略聯盟提升本行產品附加價值，進而強化客戶往來忠誠度，提升手續費等收入。

B. 財富金融業務

1. 發展以客戶需求為導向的業務模式，並持續商品及服務的創新，滿足客戶需求。
2. 依客戶分類與需求及理專職能，提供差異化的商品整合、理財資訊、權益及理財服務。
3. 強化永豐銀行各項業務資源之跨售，增加高資產客戶數，有效擴大業務規模、提升獲利。
4. 規劃退休理財商品與服務，與國外證券商及基金公司等合作引進更多元化的商品，包含海外債、穩定收益型基金及保本型基金等，以滿足客戶因應人生不同階段理財規劃之需要。
5. 升級或汰換主要的系統平台功能，提供客戶更便利的服務。
6. 持續落實各項產品與服務的風險管理及法令遵循，贏得客戶的信賴。
7. 與各通路單位密切合作，共同達成獲利目標。
8. 以客戶需求為出發，透過海內外產品及業務交流，研發與尋求更多元之投資理財商品，並透過系統功能強化，建構更完善之財富管理平台。
9. 運用香港臨近中國大陸之地理位置與投資理財市場靈活多元之優勢，積極搶攻中國大陸崛起之龐大理財商機，開拓非利差收入。

C. 消費金融業務

1. 定位信用卡為各式金融支付的載具，持續提高經營效率及投入產品創新
 - (1) 整合銀行各種支付及扣款業務至信用卡、利用信用卡平台提供個人金流之全面性服務。
 - (2) 持續新產品及行動支付的開發，例：雙幣卡、手機信用卡、行動刷卡機等。
 - (3) 利用客戶分群分析，設計不同客群所需之卡片功能及回饋，持續提高卡片使用率及客戶忠誠度。
 - (4) 收單業務持續快速成長，以做為特店金流經營之基礎。
2. 信貸業務價量齊長，走向收益最大化之資產配置組合
 - (1) 針對不同性質之客群，持續提供多樣化計息之信貸產品。
 - (2) 增加信貸銷售部隊的人力，提升銷售量及動能。
 - (3) 進行定價及放款量的調配，確保資產品質的維持。

3. 強化營運效率及風險控管

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

D. 企業金融業務

1. 透過國內129家分行提供客戶全方位的整合性企業金融服務

永豐銀行透過國內北、中、南各區共129家全功能分行之綿密據點，提供客戶基本融資需求，以多元化企金產品增加與客戶往來深度，搭配金控旗下子公司提供各類型企業高附加價值的整合性金融服務，滿足客戶全方位需求。

2. 兩岸全球佈局，邁向兩岸五地最靈活便利的金融品牌

過去三年，永豐銀行與中國工商銀行已合作多項業務，包括「兩岸美元匯款一日通」及「人民幣匯款一日通」，2013年雙方簽署股份認購協議，期望共同打造跨境金融服務，匯款、貿易結算、融資、現金管理、理財商品、信用卡到資本市場等全方位合作，提供全球各地台資及陸資企業便利迅速的整合性金融服務。

2013年12月永豐銀行獲得大陸銀監會核准於南京市投資成立外商獨資銀行，預計2014年第一季正式開業。客戶未來可透過永豐銀行在台灣與境外據點及南京子行，結合中國工商銀行一萬多個據點及全球近400個分支機構的完整佈局，共同發揮優勢及具體綜效，朝兩岸五地最靈活便利的金融品牌邁進。

3. 掌握產業全球供應鏈趨勢，深耕各產業利基市場

永豐銀行藉由深入了解重點產業全球供應鏈趨勢，掌握業務先機，深耕利基市場，提供企業客戶客製化之服務模式，持續推動以交易性、自償性融資為軸心之授信業務，掌握客戶交易及金流，加深了解對客戶其上下游交易對象，除有利爭取更多商機外，相較一般營運週轉融資，更能掌握授信風險。

4. 統籌主辦聯貸案，滿足客戶多樣化籌資需求

關注潛在融資計畫，積極爭取主辦聯貸業務，持續增加聯貸主辦與管理行件數，提升市場排名。提升統籌主辦多元案件專業能力，經由主辦聯貸業務，深化客戶往來關係，另全力配合香港、澳門等海外分行，積極開發海外及大陸台商聯貸業務。

5. 加強辦理中小企業金融服務，提升永豐銀行中小企業放款規模及市場地位

永豐銀行深耕台灣逾一甲子，見證台灣經濟成長各個階段，在既有中小企業融資業務基礎上，積極輔以「財團法人中小企業信用保證基金」各項保證，並配合政府各項振興經濟政策，滿足中小企業所需之各項金融產品與服務。

永豐銀行配合金管會加強辦理中小企業放款政策，因辦理「本國銀行加強辦理中小企業放款方案（第七期）」成效卓著，於2013年獲選「均衡區域發展特別獎」殊榮，依獎勵辦法，永豐銀行金門簡易分行2013年6月正式改制為全功能分行。2013年持續配合金管會「本國銀行加強辦理中小企業放款方案第八期」政策，永豐銀行中小企業融資餘額達新臺幣1,222億元。

6. 整合海內外資源，積極佈建大中華業務平台

以香港分行為海外業務發展之主要樞紐，永豐銀行持續透過兩岸五地之業務平台，提升及進化港澳地區業務經驗，結合國際金融業務分行、美國洛杉磯分行及國內各分行，統整永豐金控海內外資源，積極開發拓展大中華區之華商與同金客群商機，快速佈建大中華區企業金融、金融市場與人民幣業務，並透過與中國大陸境內策略聯盟行合作及永豐銀行(中國)之設立(即南京子行)，提供華商客群多元化跨境資金規劃，以提升永豐銀行產品滲透度及整體收益。

7. 結合海外分行及國際金融業務分行，積極尋求國際聯貸主辦業務

順應法令開放與中國大陸境內外利率差異，結合海內外通路及策略聯盟行資源，除積極掌握國際聯貸商機外，並結合中後台支援，轉進聯貸主辦業務，擴大利差及提升整體資金運用效能。

8. 結合策略聯盟行，發展新種商品，擴大服務範疇

以與策略聯盟行-中國工商銀行於二岸匯款一日通之合作基礎，積極運用其於中國大陸綿密網絡與全球之佈局，發展供應鏈融資(Supply Chain)與全球現金管理帳戶，進一步提供全球華商更即時便利的金流管理與融資服務。

E. 財務金融業務

1. 自營財務操作業務：發展新種結構型商品交易系統報價功能，提升自製能力，挹注收益。持續財務交易系統平台整合及優化，完備新財務交易系統投資組合(portfolio)管理機制，提供交易員跨工具避險，強化交易員造市能力，增進內部風險管理。複製優勢外匯經驗，累積人民幣操作經驗，配合人民幣開放腳步，協助海外建置及推展各項人民幣業務，放眼人民幣國際化商機。
2. 財務行銷業務：完備商品多元化，掌握市場及客戶交易趨勢，調整結構，提升穩定收入來源。積極掌握人民幣發展契機，提供最適財務操作規劃與衍生性金融商品，滿足客戶人民幣投資及避險需求。開拓核心價值客戶，深耕客戶關係，監控市價評估(MTM)，強化金融交易額度徵審流程及導入KYC自動化流程。落實風險控管優化整體信用狀況(Credit profile)，並持續加強教育訓練以提供客戶最專業的服務。
3. 以香港平台為中心，統合並協助海外其他分行發展金融市場相關業務；同時結合企金業務團隊，提供金融市場商品，滿足企金客群避險需求，深化與客戶之往來，提升收益與滲透率。
4. 結合金控子公司資源，提供華商客群資本市場之籌資支援；並於風險與收益兼顧下，逐步佈建人民幣相關投資部位及積極開發衍生之各項業務機會，提升整體資金運用效益。

F. 電子金融業務

1. 創新及優化金融平台

持續優化及升級個人網銀功能、進行企業網銀改版及打造安全、便利、即時及貼心的行動金融服務。

2. 增加虛擬通路收入及貢獻度

推出整合性虛擬通路優惠價格，導引客戶由臨櫃轉虛擬，以提升分行通路e化滲透率及提升銀行營運效能。

3. 提升電子銀行使用率

配合永豐銀行整合行銷開拓多元化通路行銷商機及擴大電子銀行客戶數，落實通路虛實整合互動，針對網路客戶分眾經營，提升網路客戶滿意度及黏著度。

4. 深耕網路交易代收代付業務

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

5. 發展網路交易跨境收付業務

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

6. 建構現金管理產品業務

優化現金管理產品架構，提高現金管理產品附加價值，並透過加強產品搭配客群的區隔化，提供全方位的現金管理解決方案。另透過自動化設備佈點策略規劃及推廣，擴大自動化設備使用客群。

G. 永豐人身保險代理人

1. 藉由通路全員行銷，達到多元銷售效果

持續於銀行推動全員推廣保險觀念，鼓勵行員轉介客戶，並由專業的銷售人員進行商品的說明與銷售，達到多元銷售效果；另運用、調整銀行保險模式經營經驗，透過輔訓以及管理輔助等方式，協助證券商擴展壽險業務。此外將建立專人協銷模式，以協助通路提升醫療保障類型商品的規劃及銷售能力，升級客戶服務，拓展業務範疇。

2. 運用客戶互動機會，產生分眾行銷效果

運用行銷輔助機制，協助銷售人員在適合的市場區隔下，促成銷售機會；並透過行銷溝通，了解客戶，掌握加值關鍵因素。

3. 透過商品平台加值，創造需求聚焦效果

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

4. 善加運用資源，發揮就地取材效果

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

H. 永豐金財產保險代理人

1. 持續加強法令遵循及內部稽核制度

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

2. 持續研究市場現況與客戶需求以提供最佳產品

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

3. 全力增加產品通路，提升獲利來源

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

4. 配合業務執行，適時推出具競爭力與差異化之行銷專案或產品

除推出新產品外，亦將與永豐金控其他子孫公司合作，提供業務執行所需之財產保險。

5. 強化教育訓練功能

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

6. 強化內部作業流程與管理業務人員能力

永豐金財產保代已完成主管機關要求銀行保險業務擬定之相關作業與業務管理準則，並將嚴格執行；在加強公司內部作業流程與管理業務人員下，定期審視，進而讓客戶獲得最高的滿意服務。

(三) 市場分析

A. 金融市場主要商品(服務)之銷售(提供)地區情勢

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

1. 台灣

回顧2013年，儘管歐美景氣復甦，我國外銷訂單屢創佳績，惟因海外生產比重持續攀高至53%，對我國出口貢獻著實有限，加上中國積極扶植在地產業鏈，替代我出口產品，導致我國出口疲弱。此外民眾薪資水準停滯不前，加上房貸負擔率過高，壓抑民間消費意願，因此我國2013年全年GDP僅由1.48%微幅上升至2.11%。

展望2014年，歐美復甦步伐穩健，可望提升我國貿易量，惟在與中韓等國貿易競爭益趨激烈的情況下，成長幅度恐難樂觀；同時薪資水準為結構性問題，非一朝一夕可改善，房貸壓力居高不下，預料民間消費成長有限，預期2014年GDP成長率為2.82%。

物價方面，由於2012年因颱風連番襲台導致食物類價格飆漲，以及中油因應國際油價攀升調整國內油價，因此在比較基期偏高的情況下，即使2013年實施兩階段調整電價，及中油於年中再度調漲油價，全年CPI漲幅依舊溫和，由1.93%下降至0.83%；展望2014年，國內經濟溫和復甦可望帶動物價上揚，加上基期偏低，預估2014年CPI漲幅將略微回升至1.33%。

利率方面，考量到2013年經濟成長力道疲弱，輔以國內通膨壓力溫和，並無升息之條件，因此央行全年維持重貼現率於1.875%不變。展望2014年，基於上述相同理由，且美國預期最快要到2015年才會開始升息，因此預期央行2014年全年仍維持重貼現率不變。

2. 大陸港澳

2013年大陸經濟，外需方面，4月下旬起外管局等監理機構陸續採取措施打擊虛假轉口貿易亂象，2Q、3Q外貿數據明顯走弱；內需方面，企業落後產能佔比高、房市調控壓抑房產投資，生產投資成長回落。隨後4Q在加快推進基礎建設投資、產業轉型升級與簡政放權等政府微刺激政策出台下，製造業投資生產明顯回揚，加上節慶零售銷售表現不俗，內需回溫，外需亦在歐洲、美國緩步復甦，與東協需求持穩下回升正成長，因此大陸2013全年GDP成長持穩於7.7%，高於官方7.5%的成長目標。香港及澳門成長亦見回揚，香港、澳門GDP分別由2012年的1.5%、9.1%回升至2.9%、11.9%。

貨幣政策方面，人行全年皆以公開市場操作為主。2013年最值得注意的是，因季底存貸比考核與同業拆借期限錯配等因素，加上國務院總理李克強提出優化金融資源配置，用好增量、盤活存量以期引導信貸資金支持實體經濟，人行亦認為金融體系流動性處合理水準，並未積極干預，銀行體系於6月中與12月底皆出現流動性短缺，上海銀行間拆款利率皆見明顯彈升，資金一度緊張。惟在人行伸出援手釋金穩定市場信心後，短率皆見回落。

第十八屆三中全會原則性表述未來改革方向，未來政府將保持宏觀經濟穩定，推進全面性改革，中央經濟工作會議亦重申調整產業與投資結構，防範並調控地方債、影子銀行等風險，恐影響2014經濟成長；惟在加大戰略型新興產業、城鎮化建設投資與農糧生產信貸投放下，預期大陸2014年成長將持穩於7.3%。而香港及澳門經濟成長亦續揚，估香港GDP成長3.6%，澳門則維持雙位數成長。另在大陸貨幣政策方面，雖隨著食品價格續揚，2014年通膨仍有升溫疑慮，然在人行維穩態度不變下，將維持中性偏緊貨幣政策，續以公開市場操作為主。

3. 美國

回顧2013年美國的經濟表現，受到自動減支啟動及薪資稅減免到期，加上布希時代的富人減稅優惠取消下，壓抑景氣擴張動能，2013年美國GDP成長率由2.8%下滑至1.9%。

展望2014年，次貸風暴根源的房市復甦跡象明確，房屋中位價回到史高的93%，成屋銷售73%，就業市場持續改善，每月新增非農就業人數2013年平均19.4萬人，失業率年內可望降至7.0%以下，帶動景氣穩健復甦。加上美國參眾兩院通過2014年、2015年預算案，未來政府關門危機解除，財政不確定性大幅降低，因此預期美國2014年成長將加速，預估GDP成長2.7%。

基於勞動市場前景改善，Fed 2013年12月宣布自2014年1月起開始縮減每月QE購債金額100億美元至750億美元，不過為了降低對經濟衝擊，強調未來將採取「緩步」方式縮減QE資產收購計劃，預期2014年底結束QE，且2014年Fed將繼續維持零利率。

4. 越南

由於受到銀行壞帳及資本不足問題的影響，壓抑國內消費及民間投資，幸賴外國投資之電子、資通訊等附加價值較高之製造業出口表現亮眼，支撐經濟成長動能，2013年越南GDP成長率由5.25%上升至5.42%，同時繼2012年再度保持貿易順差，貿易結構持續改善。物價方面，由於食物價格下滑，以及原物料價格趨緩，2013年CPI由9.2%下滑至6.5%，通膨問題逐漸獲得控制。

展望2014年，越南依靠外國投資及藉由出口較高附加價值之電子及手機等產品來促進經濟成長之策略已出現效果；此外，由於越南政府已著手處理銀行壞帳及整頓金融系統，預料將有助經濟成長，2014年GDP可望持穩在5.5%。物價方面，為促進國內投資，越南央行可能繼續降息，加上全球經濟復甦將帶動物價上漲，預估越南2014年CPI將上漲至7.2%。

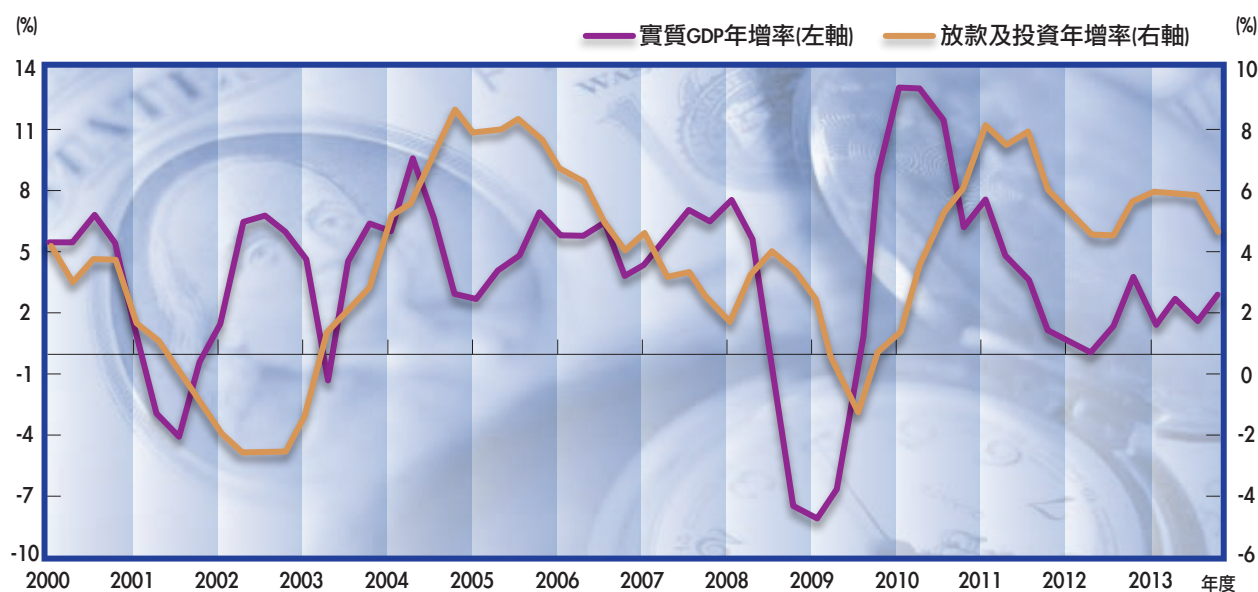
B. 市場未來供需狀況

銀行的放款業務、保險公司的保單銷售、證券公司客戶下單量的多寡，景氣扮演著一項重要關鍵的因素。在景氣擴張的階段，借款者因應資本支出的增加，借款意願強、需求高；保戶在資金寬裕，就業無慮的前提下，購買保單或加購保單的動機大；投資人在多頭趨使下，進入股市投資的意願高，也因此銀行、保險公司、證券公司獲利表現相對佳。反之，若景氣一旦步入收縮、衰退階段，金融機構獲利表現將差強人意，有時甚至會因為呆帳浮現、投資失利，造成帳面大虧的窘境。

經濟前景好壞與否，決定著金融機構獲利成長、衰退幅度。近30年來，台灣經濟結構發生重大結構性的改變，出口總值占GDP比重由初期的30%，增加到2013年65%，主要出口國景氣表現影響台灣經濟前景，而大陸（含香港）、歐洲、美國是台灣前三大主要出口國。由於本國銀行放款動能與GDP成長率相關係高達65%以上，行政院主計總處推估2014年GDP年增率為2.82%，因而推估本國銀行2014年放款成長率為3%~5%。

實質GDP年增率與放款及投資年增率

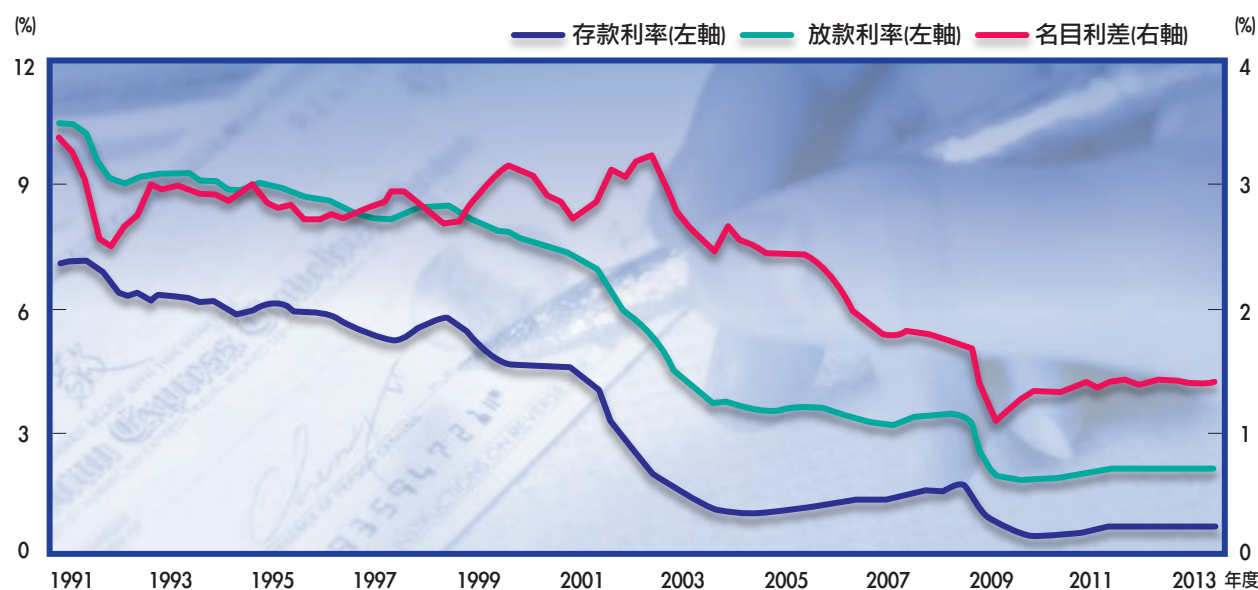
資料來源：新報，永豐金控整理



2011年9月後，因全球經濟成長疲軟、通膨預期減緩等理由，央行停止升息。截至2013年底，央行已停止升息十次。雖然央行未升息，但銀行自身調整放款結構組合，2013年銀行名目利差發展趨勢仍向上，由2013年第一季1.42%緩步回升到第四季的1.43%。展望2014年，儘管美國QE開始減碼，但Fed表示即使失業率降至6.5%以下，也不會立即進行升息，推估Fed較有可能的升息點應落在2015年，故預期央行2014年升息的機會仍低。

名目利差走勢

資料來源：新報，永豐金控整理



C. 發展遠景之有利及不利因素

1. 有利因素

(1) 國銀大陸營運漸入佳境

在兩岸金融合作進展方面，儘管服貿協議仍無法過關，但大陸官方已著手選擇性地開放國銀在大陸的業務拓展。分行據點方面，2013年彰銀、國泰世華銀、合庫、華銀、一銀、土銀等六家銀行的大陸分行營運屆滿2年，除核准承作全照人民幣業務外，並在2013年10月底獲北京銀監會批准申設第二分行。子行申設方面，永豐銀行於2013年7月獲大陸主管機關同意設立南京子行，預計於2014年第一季開業，此為國銀在大陸成功申設的第一家子行，深具歷史意義，象徵兩岸的金融合作正式邁入下一個里程碑。

(2) 大陸租賃公司設立新趨勢

台灣金融業者在大陸設立的租賃公司，屬於外資融資租賃公司，受商務部所管轄，可直接從事人民幣融資業務，此也是台灣金控業者於大陸設立的融資性租賃公司如雨後春筍般的成立的主因。目前台資銀行的大陸分行展業的第一年，無法從事人民幣放款，必須等至第一年營運結束後，再向大陸銀監會申請台資企業人民幣放款執照。

(3) 陸銀來台發寶島債，促成人民幣離岸中心

DBU人民幣存款在2013/10正式突破1,000億大關，金管會為擴增人民幣的去化管道，於2013/11/27正式宣布開放三類大陸發行人來台發行寶島債：(a)大陸境內銀行及其海外分行或子行，(b)國銀大陸子行，(c)國內上市櫃公司在大陸的子公司。符合該規範的四家陸銀合計發債規模為67億人民幣，發行年期落在2~5年間，票面利率為3.15%~3.70%。截至2013年底，加計開放大陸發行人之前已發行的寶島債39億後，總發行金額達到106億人民幣。截至2013年底，人民幣存款總額已突破1,800億，未來若進一步鬆綁陸資企業發寶島債的條件，預估人民幣存款將繼續攀升，台灣成為人民幣離岸中心指日可待。

(4) 國內分行開始承作人民幣相關業務

在兩岸清算貨幣簽訂之後，銀行可從事業務的業務包括人民幣存放款、國外人民幣計價有價證券(海外債券、ETF)、結構商品、衍生性商品，至於人民幣計價的共同基金及保險商品則須等待法令進一步的開放。在開放產品種類上，法規方面宜逐步開放以下三個層面，(a)開放國內投信募集人民幣計價基金；(b)開放人民幣計價結構商品在台銷售；(c)開放國內保險業承作人民幣保單。

(5) 證券業經營觸角延伸至海外

2014年金管會將開放離境證券業務(OSU)的申請，主要內容包含經紀、自營、承銷等業務，符合相關條件且淨值達40億以上的券商即可申請，但淨值達100億以上的券商才可申請承作財富管理業務。先前國內券商受限於稅負以及商品投資的限制，流失了許多台灣的高資產客戶，未來若開放券商經營OSU，除了可望使過去到海外開戶的客戶回流外，更值得期待打入海外財富管理的市場。在券商西進方面，儘管目前台資券商在大陸只設有辦事處，但2013年金證會的共識中提及(a)台資券商可以在上海、深圳、福建各設立一家持股達51%的全牌照證券公司，且合作對象不限定為大陸證券公司；(b)開放海西、溫州、深圳前海、上海浦東、天津濱海及重慶兩江等六個特區可設立持股不超過49%的全照證券公司，並且合資對象不限定單一股東，使台資券商可擁有控制權。這表示未來服貿協議通過後，國內券商即可申請登陸設立合資券商經營A股業務，結束長達十年的蹲點。

2. 不利因素

(1) 銀行業爛頭寸問題依舊未解決

自2002年開始，台灣銀行業面臨資金無法有效去化的問題，銀行存放比在2002-2008年介在79-83%，2009年下滑至75%，存放比維持在歷史低檔，而2013年回到76%。雖然部分銀行陸續到大陸開設分行，但短期間內，對台灣本地爛頭寸問題的解決有限。

(2) 放款覆蓋率規定轉趨嚴謹，不利銀行獲利

自2011年年中開始漸進式要求銀行提高授信資產提存率，即備抵呆帳占總放款比率(以下稱放款覆蓋率)必須高於某一標準，以強化金融機構之授信資產品質。首先，在2011年7月要求銀行對第一類授信資產的放款覆蓋率由0%提高到0.5%，在2011年9月進一步要求提高到1%。與其他國家相比，大陸銀行的放款覆蓋率不得低於2.5%、國際性大銀行的放款覆蓋率管理標準則為2%以上，台灣的規定相對寬鬆，未來勢必轉趨嚴謹，對銀行業獲利恐有負面影響。

(四) 金融商品研究與業務發展概況

A. 主要金融商品及增設之業務部門規模及損益情形

1. 金融商品及增設之業務部門規模詳【營運概況一、業務內容之（一）業務範圍及業務概況】。
2. 2013年2月主管機關獲准開辦DBU人民幣業務之後，除臨櫃可辦理人民幣業務外，亦於網路銀行新增人民幣換匯、人民幣定存開單及人民幣匯款業務，有助於擴大人民幣存款業務量。

B. 研究發展支出及其成果、並略述未來研究發展計畫

1. 研究發展支出及其成果

- (1) 為提供客戶靈活周轉之資金調度產品並完備產品線，已於2013年3月推出額度型信貸產品-『便利金』，另預計於2014年第一季推出針對特約商店主量身訂作的信貸產品。
- (2) 為維持永豐銀行領先創新的品牌形象及在支付市場的領先地位，於2013年8月推出「手機信用卡」及「手機現金儲值卡」，其中，「手機現金儲值卡」為市場首創之產品，可滿足對手機刷卡持保守態度之客戶的需求。
- (3) 永豐銀行於2013年7月推出「永豐錢包」手機應用程式APP，並在8月結合「手機信用卡」及「手機現金儲值卡」於錢包中，是市場上第一家將手機信用卡功能結合在自行發行的APP中，成為名符其實的「行動錢包」的銀行。永豐錢包APP不但具備支付功能、信用卡優惠活動與LBS行動定位服務，更進一步提供持卡人立即將紅利點數兌換為特店商品券、利用手機APP參加刷卡抽獎活動、即時帳戶查詢付款、以及申請信用卡與信貸等個人金融服務。
- (4) 為聯名卡合作夥伴全國加油站完成自助加油機的收單服務；並同時完成整合信用卡收單、紅利點數、特店會員點數儲值系統(LMS)及電子發票的系統，將可擴大服務通路(商店)業務需求，增加金流合作機會，並能有效協助永豐銀行之特店客戶進行會員之忠誠度經營與成本的減少。

2. 未來研究發展計畫

- (1) 為提供客戶更佳服務，滿足客戶需求，2013年持續進行商品或服務創新，包括導入投資組合工具、效率投資法升級，發展APP基金下單功能、開辦電子禮券預收款信託業務、建經公司履保價金信託業務，持續規劃與建置人民幣商品及交易平台，整合海內外業務平台及商品。
- (2) 持續強化相關交易系統與運用系統功能，包括強化基金交易平台、MMA金融交易網、財富管理系統、保管系統等功能，並完成海外債交易平台、電子禮券預收款及建經公司履保價金信託金流收受系統等系統功能建置。
- (3) 投入行動刷卡機mPOS系統的規劃與建置工作，待主管機關核准後即可正式推出，完成本行對客戶行動支付金融新生活的服務規劃。
- (4) 應用FCI（Factors Chain International）國際應收帳款組織在Factoring之經驗與績效，透過 FCI平台間的互助合作，深入了解全球客戶，開發及拓展產業供應鏈與跨平台業務的整合。
- (5) 持續FBI（Factoring by Insurance）業務，強化與國際級保險公司合作，建構應收帳款承購平台，協助客戶開發全球新商機。
- (6) 強化企業金融放款內部評等模型，將風險評估、定價策略以及績效管理相互結合，並建置違約資料庫，落實考量風險成本訂價，以提升整體收益，並維持安全的資產品質。
- (7) 永豐銀行與中國工商銀行的聯手合作，為跨國集團企業建立滿足現金管理需求的「全球現金管理帳戶（CPA⁺）」，提供企業資金現況分析、掌握資金動態與財務管理效率化，進而降低閒置資金，協助企業達到提升營運效益，並提高企業忠誠度與授信業務的成長。
- (8) 整合永豐金控、美國遠東國民銀行與策略聯盟行之資源，提供客戶涵蓋企業金融、金融市場、財富管理及資本市場等整合性產品，加速建立永豐銀行營業據點佈局，全力耕耘中國大陸、北美及東協地區華商業務，擴大跨洲業務範疇，建構泛太平洋環帶金融業務平台，提供全球華人全方位金融服務。
- (9) 伴隨人民幣國際化腳步，永豐銀行為滿足客戶需求及提供客製化產品及服務，積極透過永豐金控整合，結合銀行、證券及投信等子公司之合作，持續引進並開發符合客戶需要之投資商品，擴充產品線，提供客戶多元化理財服務。
- (10) 因應永豐銀行客戶人民幣跨境貿易及中國大陸境內投資擴充產能與海外籌資之需求持續增加，積極整合金控資源，結合銀行、證券子公司與策略聯盟行之合作，提供客戶參與多元化籌資管道，並緊密追蹤市場波動，逐步增加金融市場業務獲利。
- (11) 未來的跨境金流，隨著網際網路的發展及技術進步，將不只局限於傳統的國際渠道，兩岸金融機構的電子支付平台介接合作、導入使用者界面的創新，將可創造廣大的網路跨境消費金流業務。
- (12) 因應法令陸續開放第三方支付、線上開戶及線上儲值等業務，永豐銀行擬積極搶進此市場，期能擴大網路金流業務。

(五) 長、短期業務發展計畫

A. 個人金融業務

1. 短期業務發展計畫

- (1) 落實在地化經營，提供區域差異化產品。
- (2) 研發多元化產品，符合潛在目標客戶需求。

- (3) 深耕既有客戶，提升往來產品數，增加手續費收入。
- (4) 擴大策略聯盟合作對象，提供客戶優惠服務，提升客戶滿意度。

2. 長期業務發展計劃

- (1) 配合主管機關政策，於「穩健經營、分散風險、維持資產報酬率、確保資產品質」之經營原則下，導引通路承作優質且高資產之目標客群。
- (2) 提供以客戶需求為導向之便利及完整的金融服務與附加價值，維繫客戶忠誠度，建立長期往來關係。
- (3) 維持低逾放之優良資產品質，使壞帳損失最小化，提高產品整體收益。

B. 財富金融業務

1. 短期業務發展計畫

- (1) 做好以客戶需求為導向的業務模式：依客戶之行為模式，定位目標客群，並依客戶分類與需求，提供差異化的商品整合、理財資訊、權益及理財服務。
- (2) 結合客戶導向發展，持續商品或服務創新：除導入投資組合工具、效率投資法升級，發展APP基金下單功能外，密切留意自由經濟示範區的業務開放細節，推出具差異化商品滿足本行客戶需要，提供客戶更多元的理財服務。
- (3) 強化銷售機制：透過有效的商品通路協調機制，提供客戶與理專更完善的服務，並導引分行落實執行各項行銷計畫，達成獲利目標。
- (4) 升級或汰換主要系統平台：強化基金交易平台、ETF交易平台、MMA金融交易網、財富管理系統、信託平台系統、有價證券信託借券系統、保管系統等功能，並建置陸外籍員工獎勵集合保管業務簡體字平台及不動產買賣價金信託金流查詢系統等系統功能建置。
- (5) 持續落實風險管理：持續建置系統自動化風險檢視功能，並加強本行現行各項財富管理業務銷售控管機制，以落實消費者保護。
- (6) 結合海內外產品單位，提供海內外客戶客製化投資商品，並運用金控子公司及策略聯盟行資源，引進如證券、人民幣債券等投資商品，提供客戶多元化理財管道。

2. 長期業務發展計劃

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

- (1) 提供優質的商品與整合的價值服務。
- (2) 建立便利的銷售管道與高效能的財富管理與交易系統平台。
- (3) 建置全方位財富管理業務的團隊，提供最適且專業的理財諮詢。
- (4) 持續追求高品質的作業服務與良好風險控管機制。
- (5) 以香港為財富管理中心樞紐，理財、保險與金融市場三大主軸商品並重，透過境內外產品及業務整合，鎖定高資產華人客群，持續驅動業務團隊動能，擴大私人金融理財業務。

C. 消費金融業務

1. 短期業務發展計畫

- (1) 利用流程改變及網路資安技術，建立更方便、靈活的信用卡申請與自扣申請的程序，使卡片成為客戶金融支付的基本載具，並透過業務整合提高個人對本行各項業務之使用及經營效率。

- (2) 發展以客戶為中心的經營模式，透過客群分析洞悉客戶需求與偏好，增加行銷資源投入所創造的客戶滿意度與更好的客戶往來經驗。
- (3) 利用風險定價，提升信用卡與信貸業務之價量平衡，維持良好之資產品質。

2. 長期業務發展計畫

- (1) 維持業務規模穩健成長，運用通路優勢提高客戶終身價值與貢獻度，進而增加收益及持續提昇經營績效。
- (2) 持續透過媒體、廣播、網路等管道進行產品及活動宣傳，強化消金業務品牌知名度，提升廣宣效益。
- (3) 提供差異化的產品與服務，成為靈活、便利，客戶信賴之消費金融品牌。
- (4) 以精準完整評分模型機制進行風險分群，以穩健之資產品質進行銀行其他產品跨售。
- (5) 配合大陸營運據點之申設，借重既有發卡及客戶經營團隊經驗，建構消金業務未來在大陸地區之發展模式及契機。

D. 企業金融業務

1. 短期業務發展計畫

- (1) 運用永豐銀行國內129家全功能分行之通路優勢，持續深耕既有客戶，拓展新企業客戶關係，在授信業務的成長同時，亦有效控管資產品質與確保永豐銀行業務成長之穩定獲利。
- (2) 提升永豐銀行於國內外存款、放款規模及市占率，持續拓展新存款客戶，增加企業活期性存款以降低資金成本，並實施目標導向之資產負債管理，以降低結構性風險。
- (3) 深化大型企業往來深度，爭取聯合授信案統籌主辦，提供目標客戶差異化服務與跨售金融商品，並評估具複雜度、收益性較高之併購融資及計畫性融資案，提升整體收益，建立差異化的藍海策略。
- (4) 持續拓展兩岸五地間應收帳款承購業務平台；透過全球數家知名信用保證機構合作、FCI（Factors Chain International）國際應收帳款組織，為企業客戶承擔海內外買受商之商業信用風險、提供資金融通服務、推動以貿易為基礎之應收帳款承購業務，提升中小企業出口競爭力，帶動公司業績成長。另輔以電子商務平台加強e化功能，在全球資訊整合服務下，提供客戶更便捷、更有效率的資金管理服務。
- (5) 隨各產業經濟情勢之變化調整授信政策，確實執行授信風險管理，針對不同特性客戶之需求給予適當規劃。進行企業金融徵信審查及貸後流程系統優化工程，導入放款定價試算模型與資產風險成本（RWA）概念。新增授信流程與簽核權限等各項控管功能，及信用風險分析的量化工具，提升徵信審查效率，並持續完成軟硬體設備升級，改善系統穩定性及準確性，以確保授信資產品質。
- (6) 擴大西進客戶廣度，延伸業務觸角於中國大陸內陸區域，尋找利基客群，並藉由各項業務專案驅動海外業務動能，同時聚焦國際聯貸主辦與Supply Chain業務，多面向提升海外業務成效。
- (7) 強化海內外通路業務合作平台效能，串連海外分行、子行與國內通路之緊密合作，提供集團客群兩岸三地金融服務，提升客群往來深度與廣度，發揮通路價值與跨售綜效，驅動海外企金業務獲利引擎。
- (8) 結合北美、東協及中國大陸分子行據點，除中國大陸市場外，持續西進業務策略，延伸業

務戰線至高度依存中港台貿易往來之東協市場，積極強化區域競爭力，並與策略聯盟行合作，提供華商客群更便利與完整之金融服務。

(9) 積極延攬外部與培訓內部國際金融人才，以支應未來海外據點擴張之人才需求。

2. 長期業務發展計畫

- (1) 以亞洲地區最佳金融機構為目標，積極整合資源，建立台資銀行人民幣業務領導品牌地位，同步發展國內外業務，並持續強化營運績效，創造新世紀金融新絲路，成為各國企業與個人往來大中華市場的橋樑。
- (2) 建置更完備的海外業務平台，以成為跨洲服務的國際性銀行。
- (3) 客戶導向組織架構下，運用本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，垂直整合企業金融服務。
- (4) 結合企業金融業務管理與風險管理，發展進階風險量化技術與建置信用資料庫，應用於定價、動態風險控管、決策支援與績效管理。
- (5) 持續活絡海內外通路橋樑，整合串聯各營業據點之營運資源及業務優勢並結合電子金融系統與功能升級，提供全球華商在地化及全球性的金融服務。

E. 財務金融業務

1. 短期業務發展計畫

- (1) 強化財務行銷團隊與跨部門合作，發展客戶導向差異化商品組合及銷售服務模式；並協助分行通路創造綜效，依客戶分群提供不同族群客戶之最適資產負債投資及避險需求規劃，增進客戶業務往來深度及廣度，提升穩定獲利來源。
- (2) 掌握人民幣市場開放契機，設計人民幣相關匯、利率投資及避險產品，提供客戶多元化商品選擇。
- (3) 持續建構結構型商品系統，提升產品自製率增加收益。
- (4) 提供即時整合性部位資訊，有效掌握交易風險，增進內部風險管理，強化交易員造市能力，提供交易員跨工具避險。
- (5) 藉由擴增投資標的，進行多元化投資，達到調整獲利結構，增加自營收益之目標，並深化海內外財務與業務合作，提升操作績效。
- (6) 運用香港國際金融中心與離岸人民幣清算中心優勢，積極開發金融市場操作工具，並掌握市場資金供需波動，提升整體資金運用效能外，並開發跨境客群避險需求，深化企金客群往來。
- (7) 積極佈建大陸地區境內外人民幣投資部位，提升人民幣收益;並持續關注國際初次級市場債券，提升非大陸地區相關之投資部位占比，分散投資部位風險。

2. 長期業務發展計畫

- (1) 建置及發展多元化商品及平台，運用產品包裝創造差異化滿足客戶避險與投資需求。
- (2) 優化交易系統，透過長期發展系統化財務分析模型及尋求更完備之前中後一貫作業流程(STP, Straight Through Process)，創造高附加價值之交易及盈餘，增進金融產品市場競爭力。
- (3) 致力提升財務團隊的專業技能以及區域金融趨勢的掌握，期能在業務版圖擴張的過程中，不斷創造新商機。

- (4) 持續開發金融避險產品，以因應目標客戶之避險需求，並積極與香港/大陸地區優質銀行策略合作，以充分掌握人民幣所衍生之業務商機。
- (5) 加強金融商品行銷人員專業訓練，積極建構離岸人民幣業務交易平台，以提高匯差及手續費收入，並整合銀行資源共同開發業務，積極擴大現有客戶及新客戶之金融交易服務客戶基礎，不斷創建金融新契機。

F. 電子金融業務

1. 短期業務發展計畫

- (1) 持續建構及優化金融(金流)平台，讓金融服務(商品)由實體走向虛擬。
- (2) 因應手持移動載具快速普及，持續升級行動金融平台，為客戶打造簡單、便利、即時、安全的網路金融生活。
- (3) 結合傳統微創產業，導入金融創新服務，以擴大網路交易代收代付業務量。
- (4) 透過金流打造企業資訊及服務平台，接觸中小企業客戶並進行融資、投資理財商品等多樣產品服務，以提升客戶滿意度。
- (5) 持續配合全行整合行銷，開拓多元化通路行銷商機及擴大網路銀行會員數，落實通路互動執行。
- (6) 進行現金管理產品金流架構規劃及新定位，讓架構完整化、重點產品更優化及產品版塊更完整。
- (7) 持續優化及升級電子銀行平台，以提升服務效率，並導引臨櫃客戶線上使用，提高線上金融服務使用比重，進而降低整體營運作業成本。
- (8) 持續強化企業客戶對於永豐銀行收款服務多元的需求及網路銀行介面便利的整合，以增加客戶往來意願及移轉門檻，進而增加活期性存款。
- (9) 運用商情智慧分析了解客戶行為，提供適合客戶的平台服務或產品，培養客戶忠誠度及提升客戶在銀行的貢獻度及資產規模。
- (10) 強化全球現金管理帳戶服務，滿足跨國集團企業資金帳戶的整合管理需求，提供從匯款到資金管理及統一收付的最大便利服務。

2. 長期業務發展計畫

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

G. 永豐人身保代業務

1. 短期業務發展計劃

- (1) 改善保單行政效率，規劃有效溝通系統。
- (2) 落實保險顧問標準工作模式，建置與保險公司合作之標準模式。
- (3) 建立議題行銷之業務模式，結合商品設計、業務訓練，以及發展配套之業務支援活動，有效推動業務。

- (4) 持續協助通路轉型，引導銷售人員由產品銷售模式轉型為理財規劃行銷模式，幫助理專把客戶的核心資產與長期儲蓄帶進永豐，留在永豐。

2. 長期業務發展計劃

- (1) 除透過房貸壽險與退休理財商品創造公司長期穩定收益來源，另以傳統壽險、儲蓄險、醫療險及其他投資型保險等建構完整的商品平台，提供客戶多元的商品選擇及完整的服務平台。
- (2) 將持續在投資管理部份與保險公司開發合適商品，以滿足客戶資產累積、資產保護、資產提領及資產移轉的理財需求；另在一般保險商品方面，亦將持續配合市場狀況引進優質保險公司的合適商品，以期在銀行多元商品環境中，彰顯保險的長期儲蓄、資產保全、收入保障等功能。
- (3) 持續教育訓練理專之保險及財務相關之專業知識，以提供客戶更周延之財務規劃觀念及方法，提升客戶對永豐銀行的信賴及依存，使永豐人身保代業務穩定發展。

H. 永豐金財產保代業務

1. 短期業務發展計劃

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

2. 長期業務發展計劃

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

二、從業員工

(一) 員工人數及結構分析

最近二年度及截至年報刊印日止從業員工資料

2014年2月28日

年 度	2012年底	2013年底	當年度截至2014年2月28日
員工人數	4,985	5,441	5,415
平均年齡	37.54	37.13	37.22
平均服務年資	10.77	9.98	10.08
學歷分布比率			
博 士	0.12%	0.13%	0.13%
碩 士	17.17%	17.55%	17.36%
大學(含專科)	75.25%	75.88%	75.64%
高中、職及以下	7.46%	6.44%	6.87%
合 計	100%	100%	100%

(二) 員工持有專業證照統計

2013年度員工持有之專業證照統計表

2014年2月28日

專 業 證 照 名 稱	2012年底持有人數	2013年底持有人數	當年度截至2014年2月28日
人身壽險業務員	3,503	3,614	3,598
投信投顧業務員	271	325	315
投資型保險業務員	2,223	2,185	2,169
信託業務人員	3,362	3,478	3,483
信託管理人員	1,118	1,218	1,209
理財規劃人員	1,190	1,164	1,147
產物保險業務員	3,406	3,447	3,445
期貨商業業務員	636	683	665
銀行內部控制	3,403	3,431	3,425
稽核人員研習	918	962	947
證券分析師	16	23	23
證券高級業務員	463	524	510
證券業務員	387	438	435

(三) 員工進修訓練情形

2013年度進修訓練情形

2013年12月31日

訓練類別	人次 (人)	時數 (小時)	開辦班次
內訓課程	40,000	124,742	1,075
外訓課程	742	9,290	742
小 計	40,742	134,032	1,817
訓練類別	人次 (人)	時數 (小時)	開辦班次
線上課程	46,634	53,656	179
小 計	46,634	53,656	179
合 計	87,376	187,688	1,996

三、企業責任及道德行為

永豐銀行長期關懷本土，力挺文創產業，積極投入各項公益關懷、深耕文教等活動，不遺餘力。藉由整合各子公司資源，實質回饋並發揮企業力量，善盡企業社會責任。

在文創產業方面，永豐銀行長期支持台灣的優秀藝術家，持續助長在地文化與藝術，無論是電影、音樂、畫作到雕塑都將積極關懷，期望替台灣這塊美麗土地，保留傳承的文化與精神。2013贊助李真與Discovery頻道合作播製「華人藝術紀」，將華人藝術延伸國際；攜手金曲歌王謝銘祐合作為期三年期的贊助專案，本年度舉辦「金曲·傳平安」活動，串聯在地商家舉辦文創園遊會；資助「世界第一昶」電影，以行動力挺國片，認同電影中傳遞的理念，支持每個認真打拼的台灣人，做客戶堅實的後盾；連續第五年贊助台北市政府文化局所舉辦的「台北兒童藝術節」，帶領孩子走入藝術的殿堂，體驗創意與生活。

社會公益層面則與伊甸社會福利基金會共同發起「幸福豐培盒」活動，透過員工認捐活動表達永豐銀行關懷弱勢之愛心；維護「台北好玩卡」回饋金至「公益信託基金」，持續關注古蹟及歷史建築文化資產保存。

在教育範疇內，觸角延伸至學術單位，持續推動產學合作，2013年與稻江科技暨管理學院攜手，搭配政府推動「三中一青希望工程」政策，期望培育優秀人才外，更扶植在地商家茁壯。持續捐贈中興大學興建中的教學研究大樓，打造首座農業資材檢測研發試驗中心，期望培育更多優秀人才，為國人食品安全把關。

永豐銀行長期積極致力企業社會責任，朝「客戶喜歡、股東滿意、社會尊敬、同仁驕傲」願景永續經營。2013榮獲工商時報【台灣服務業大評鑑】銀行業第一名、經濟部金網獎頒發「行動加值創新」金質獎以及受亞洲銀行家評選為【台灣最佳行動銀行】，在金融專業上提供客戶優質且貼心的服務，更以在地關懷，深耕台灣這塊土地為目標，發揮更具影響的正面力量。

四、資訊設備

(一) 主要資訊系統硬體、軟體之配置及維護

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

(二) 未來開發或購置計劃

A. 海外新銀行核心系統建置

配合台灣新銀行核心系統建置完成，將持續推動海外分行或子行「全方位業務發展」與「高效率資訊系統架構」核心平台，落實單一平台與集中化發展，增加系統維運與開發的自主性，以提昇海外客戶服務品質與效率，滿足海外業務需求與資訊技術靈活應變程度。

B. 商業智慧系統建置專案

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

C. 企業網路銀行(MMAB2B)升級專案

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

D. 強化資訊安全管理

配合『個人資料保護法』之正式施行，為降低個資外洩及強化資訊作業管理，導入IP/MAC控管系統及ISO27001資訊安全標準，並陸續加強網際網路閘道、應用系統及用戶端控管，建立資訊管理全面防護機制。

(三) 緊急備援與安全防護措施

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

五、勞資關係

(一) 現行重要勞資協議及實施情形

A. 重大員工福利措施

永豐銀行員工福利措施分為由行方及由職工福利委員會所提供之兩部份，其主要內容如下：

1. 行方提供部分

- (1) 行員儲蓄存款：員工在最高限額內，均得以優惠利率計息，自2011年7月1日以後報到入行之員工不適用本項福利。
- (2) 員工優惠貸款：包括擔保貸款及無擔保消費性貸款。
- (3) 保險：除勞工保險外，尚包括一般團體保險及全民健康保險。

2. 職工福利委員會(以下簡稱「福委會」)提供部分

福委會管理的福利金是由兩部份組成：(一)由行方按資本額提撥1%，及(二)由行方按每月的營業收入中提撥0.15%。福利金專用以提供員工各項福利津貼補助、社團補助，以及辦理其他福利措施。

B. 退休制度

永豐銀行設有「職工退休金管理委員會」及「勞工退休準備金監督委員會」，其職能係依據「勞工退休辦法」及「員工退休、離職、資遣及撫恤辦法」之規定，辦理各項相關作業。自1998年5月1日起銀行已納入勞動基準法適用範圍內，本行員工之退休皆依法令之規定辦理。自2005年7月1日起配合「勞工退休金條例」實施，本行已依員工選用之退休制度及適用之法令提繳退休金。

C. 團體協約

永豐銀行與永豐銀行企業工會經勞資代表協商，經銀行董事會及工會會員代表大會分別通過協商結果，並於2011年8月16日簽訂團體協約，協約內容較簡約，著重工作權之保障。

(二) 2013年本行因勞資糾紛所遭受損失

無。

六、重要契約

無。

七、證券化商品

無。



財 務 概 況

bank.sinopac.com ●

財 務 概 況

一、最近五年簡明資產負債表及綜合損益表

(一) 簡明合併資產負債表－國際財務報導準則

單位：新台幣仟元

項 目		年 度	2012年	2013年	當年度截至2014年 2月28日財務資料
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業			106,803,794	95,362,972	151,533,193
透過損益按公允價值衡量之金融資產			27,630,871	25,969,402	36,639,643
備供出售金融資產			55,787,623	59,755,506	68,915,069
避險之衍生金融資產			15,616	0	1,753
附賣回票券及債券投資			236,006	0	2,139,321
應收款項-淨額			61,879,579	118,269,246	121,224,125
當期所得稅資產			1,240,468	1,290,258	1,292,954
貼現及放款-淨額			770,309,413	808,898,242	799,936,027
持有至到期日之金融資產			219,843,943	214,417,922	202,250,761
其他金融資產-淨額			4,459,419	16,029,799	4,695,619
不動產及設備-淨額			11,099,490	11,002,439	10,981,471
無形資產-淨額			2,047,080	1,981,735	1,977,822
遞延所得稅資產-淨額			2,812,794	2,570,192	2,454,941
其他資產			2,276,619	1,484,973	3,274,454
資產總額			1,266,442,715	1,357,032,686	1,407,317,153
央行及銀行同業存款			70,454,184	87,589,163	92,135,581
透過損益按公允價值衡量之金融負債			8,671,564	11,831,968	14,555,408
避險之衍生金融負債			22,576	6,095	509
附買回票券及債券負債			1,201,450	451,771	496,075
應付款項			22,251,660	17,233,408	20,967,215
當期所得稅負債			383,197	855,547	1,022,303
存款及匯款			1,029,885,089	1,092,091,840	1,120,808,108
應付債券			43,001,812	45,087,336	45,087,575
其他金融負債			6,588,044	7,943,869	15,631,838
負債準備			2,860,437	2,880,136	2,791,676
遞延所得稅負債			1,001,579	897,440	923,452
其他負債			1,870,316	2,612,201	3,035,965
負債總計	分 配 前		1,188,191,908	1,269,480,774	1,317,455,705
	分 配 後		1,188,191,908	(註2)	
股本			53,862,022	59,616,160	59,616,160
資本公積			10,413,462	10,413,462	10,413,462
保留盈餘	分 配 前		13,843,841	17,649,623	19,757,762
	分 配 後		8,089,703	(註2)	
其他權益			131,482	(127,333)	74,064
權益總額	分 配 前		78,250,807	87,551,912	89,861,448
	分 配 後		78,250,807	(註2)	

註1：除2014年2月28日財務資料未經會計師查核外，各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註2：2013年盈餘分配案尚待2014年董事會代行股東會決議分配。

(二) 簡明合併綜合損益表－國際財務報導準則

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	年 度	2012年	2013年	當年度截至2014年 2月28日財務資料
利息收入		23,663,081	24,993,667	4,507,914
減：利息費用		9,400,713	10,120,065	1,878,985
利息淨收益		14,262,368	14,873,602	2,628,929
利息以外淨收益		7,635,781	11,504,281	2,611,430
淨收益		21,898,149	26,377,883	5,240,359
呆帳費用及保證責任準備提存		(597,399)	1,950,110	441,571
營業費用		12,573,117	13,428,359	2,347,086
繼續營業單位稅前淨利		9,922,431	10,999,414	2,451,702
所得稅(費用)利益		(1,574,365)	(1,396,505)	(343,563)
繼續營業單位本期淨利		8,348,066	9,602,909	2,108,139
本期淨利(淨損)		8,348,066	9,602,909	2,108,139
本期其他綜合損益(稅後淨額)		226,926	(301,804)	201,397
本期綜合損益總額		8,574,992	9,301,105	2,309,536
淨利歸屬於母公司業主		8,348,066	9,602,909	2,108,139
綜合損益總額淨利歸屬於母公司業主		8,574,992	9,301,105	2,309,536
每股盈餘(註2)		1.42	1.61	0.35

註1：除2014年1月1日至2014年2月28日財務資料未經會計師查核外，各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註2：每股盈餘係追溯調整盈餘轉增實收金額。

(三) 簡明合併資產負債表－我國財務會計準則

單位：新台幣仟元

年度		2009年	2010年	2011年	2012年
項目					
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		99,588,666	95,918,794	100,765,500	106,803,794
公平價值變動列入損益之金融資產		18,328,462	27,283,956	33,437,176	27,680,674
附賣回票券及債券投資		0	1,152,479	3,080,168	236,006
備供出售金融資產		38,665,334	38,193,924	37,085,376	55,787,623
貼現及放款		693,778,593	716,169,447	732,363,961	770,309,413
應收款項		51,349,306	41,872,770	51,939,318	62,354,485
持有至到期日之金融資產		125,824,927	200,564,991	233,697,727	219,843,943
固定資產(註2)		9,148,490	8,948,931	9,601,903	9,418,888
無形資產		1,562,369	1,471,806	1,457,004	2,044,968
其他金融資產		8,461,570	5,646,286	5,264,090	5,533,415
其他資產		8,997,772	8,664,344	6,842,184	6,359,440
資產總額		1,055,705,489	1,145,887,728	1,215,534,407	1,266,372,649
央行及銀行同業存款		44,804,007	64,798,201	66,374,829	70,454,184
存款及匯款		873,895,611	934,476,778	994,056,325	1,029,885,089
公平價值變動列入損益之金融負債		8,637,007	9,507,112	7,308,944	8,671,564
附買回票券及債券負債		1,598,045	3,067,453	7,071,871	1,201,450
央行及同業融資、應付(金融)債券		27,129,563	30,121,486	37,027,843	43,001,812
應計退休金負債		1,485,570	1,601,693	1,456,487	1,432,637
其他金融負債		10,499,002	20,116,303	8,746,602	6,880,325
其他負債		25,296,969	16,243,230	22,946,658	25,881,148
負債總額	分配前	993,345,774	1,079,932,256	1,144,989,559	1,187,408,209
	分配後	994,780,799	1,082,383,218	1,146,714,115	1,187,408,209
股 本		48,218,469	49,550,469	52,574,469	53,862,022
資本公積		8,873,818	9,206,818	9,962,818	10,413,462
保留盈餘	分配前	5,079,036	7,145,386	7,242,286	13,737,927
	分配後	3,644,011	4,694,424	5,517,730	7,983,789
金融商品之未實現損益		(9,073)	189,198	110,590	343,098
累積換算調整數		(66,530)	(220,752)	(215,609)	(211,790)
股東權益其他項目		263,995	84,353	870,294	819,721
股東權益總額	分配前	62,359,715	65,955,472	70,544,848	78,964,440
	分配後	60,924,690	63,504,510	68,820,292	78,964,440

註1：各年度財務資料均經會計師查核簽證。

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

(四) 簡明合併損益表－我國財務會計準則

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

項目 \ 年度		2009年	2010年	2011年	2012年
利息淨收益		11,559,229	13,516,777	13,756,974	14,448,742
利息以外淨收益		6,947,920	5,970,854	5,408,866	7,712,158
呆帳費用		6,175,842	4,965,905	3,422,543	(35,918)
營業費用		11,028,019	11,034,752	11,998,880	12,428,303
繼續營業部門稅前損益		1,303,288	3,486,974	3,744,417	9,768,515
繼續營業部門稅後損益		2,084,679	3,501,375	2,463,651	8,220,197
合併總損益	歸屬予母公司股東	2,085,157	3,501,375	2,463,651	8,220,197
	歸屬予少數股權	(478)	-	-	-
每股盈餘(元)(註2)		0.42	0.65	0.44	1.40

註1：各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註2：每股盈餘係追溯調整盈餘轉增實後金額。

(五) 簡明個體資產負債表－國際財務報導準則

單位：新台幣仟元

項 目		年 度	2012年	2013年	當年度截至2014年 2月28日財務資料
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業			104,249,957	82,500,170	135,741,792
透過損益按公允價值衡量之金融資產			27,010,687	25,370,342	36,032,488
備供出售金融資產			51,061,892	56,309,091	65,587,257
避險之衍生金融資產			15,616	-	1,753
附賣回票券及債券投資			236,006	-	2,139,321
應收款項-淨額			61,702,122	118,432,710	121,111,607
當期所得稅資產			1,168,527	1,271,286	1,273,726
貼現及放款-淨額			750,309,439	781,918,923	772,836,394
持有至到期日金融資產			217,319,165	211,578,290	199,416,386
採用權益法之投資-淨額			5,417,496	15,516,534	15,934,707
其他金融資產-淨額			8,312,429	19,924,558	8,558,148
不動產及設備-淨額			10,894,873	10,742,005	10,740,544
無形資產-淨額			1,564,818	1,490,433	1,476,848
遞延所得稅資產-淨額			1,789,067	1,649,751	1,617,749
其他資產			1,624,434	1,103,212	2,861,840
資產總額			1,242,676,528	1,327,807,305	1,375,330,560
央行及銀行同業存款			69,989,084	87,282,453	91,658,464
透過損益按公允價值衡量之金融負債			8,671,057	11,831,968	14,555,408
避險之衍生金融負債			22,576	3,789	509
附買回票券及債券負債			1,201,450	451,771	496,075
應付款項			21,376,897	16,631,252	20,767,806
當期所得稅負債			271,459	724,735	878,562
存款及匯款			1,008,785,799	1,065,373,051	1,091,119,642
應付債券			43,001,812	45,087,336	45,087,575
其他金融負債			5,684,826	6,721,787	14,393,237
負債準備			2,738,274	2,754,549	2,664,392
遞延所得稅負債			826,270	827,807	923,452
其他負債			1,856,217	2,564,895	2,923,990
負債總額	分 配 前		1,164,425,721	1,240,255,393	1,285,469,112
	分 配 後		1,164,425,721	(註2)	
股本			53,862,022	59,616,160	59,616,160
資本公積			10,413,462	10,413,462	10,413,462
保留盈餘	分 配 前		13,843,841	17,649,623	19,757,762
	分 配 後		8,089,703	(註2)	
其他權益			131,482	(127,333)	74,064
權益總額	分 配 前		78,250,807	87,551,912	89,861,448
	分 配 後		78,250,807	(註2)	

註1：除2014年2月28日財務資料未經會計師查核外，餘各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註2：2013年盈餘分配案尚待2014年董事會代行股東會決議分配。

(六) 簡明個體綜合損益表－國際財務報導準則

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	年 度	2012年	2013年	當年度截至2014年 2月28日財務資料
利息收入		22,402,755	23,789,473	4,262,426
減：利息費用		9,243,020	9,994,514	1,852,294
利息淨收益		13,159,735	13,794,959	2,410,132
利息以外淨收益		7,960,499	11,298,551	2,570,875
淨收益		21,120,234	25,093,510	4,981,007
呆帳費用及保證責任準備提存		394,862	2,092,031	441,571
營業費用		11,308,093	12,310,105	2,136,133
繼續營業單位稅前淨利		9,417,279	10,691,374	2,403,303
所得稅(費用)利益		(1,069,213)	(1,088,465)	(295,164)
繼續營業單位本期淨利		8,348,066	9,602,909	2,108,139
本期淨利(淨損)		8,348,066	9,602,909	2,108,139
本期其他綜合損益(稅後淨額)		226,926	(301,804)	201,397
本期綜合損益總額		8,574,992	9,301,105	2,309,536
淨利歸屬於母公司業主		8,348,066	9,602,909	2,108,139
綜合損益總額淨利歸屬於母公司業主		8,574,992	9,301,105	2,309,536
每股盈餘(註2)		1.42	1.61	0.35

註1：除2014年1月1日至2月28日財務資料未經會計師查核外，餘各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註2：每股盈餘係追溯調整盈餘轉增資後金額。

(七) 簡明個體資產負債表－我國財務會計準則

單位：新台幣仟元

項目	年度	2009年	2010年	2011年	2012年
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		90,321,458	86,007,112	91,462,065	104,249,957
公平價值變動列入損益之金融資產		16,814,781	26,367,871	32,791,036	27,060,490
附賣回票券及債券投資		-	1,152,479	3,080,168	236,006
備供出售金融資產		31,435,940	33,083,043	32,600,632	51,061,892
貼現及放款		652,501,596	690,441,086	712,005,897	750,309,439
應收款項		50,884,561	41,710,760	51,656,213	62,174,574
持有至到期日之金融資產		123,833,228	199,083,372	229,879,924	217,319,165
採權益法之股權投資		8,699,303	6,477,510	4,569,539	5,424,038
固定資產(註2)		8,889,567	8,718,774	9,377,488	9,213,899
無形資產		994,857	970,256	951,678	1,564,818
其他金融資產		6,065,388	7,906,414	8,918,911	9,370,139
其他資產		6,106,871	4,975,772	4,834,083	4,802,256
資產總額		996,547,550	1,106,894,449	1,182,127,634	1,242,786,673
央行及銀行同業存款		42,369,760	64,587,777	66,166,811	69,989,084
存款及匯款		826,352,256	900,715,393	963,100,250	1,008,785,799
公平價值變動列入損益之金融負債		8,636,286	9,507,112	7,309,754	8,671,057
附買回票券及債券負債		1,598,045	3,067,453	7,071,871	1,201,450
央行及同業融資、應付(金融)債券		27,129,563	30,121,486	37,027,843	43,001,812
應計退休金負債		1,485,570	1,601,693	1,456,487	1,432,637
其他金融負債		2,965,155	15,982,253	7,847,474	5,977,826
其他負債		23,651,200	15,355,810	21,602,296	24,762,568
負債總額	分配前	934,187,835	1,040,938,977	1,111,582,786	1,163,822,233
	分配後	935,622,860	1,043,389,939	1,113,307,342	1,163,822,233
股 本		48,218,469	49,550,469	52,574,469	53,862,022
資本公積		8,873,818	9,206,818	9,962,818	10,413,462
保留盈餘	分配前	5,079,036	7,145,386	7,242,286	13,737,927
	分配後	3,644,011	4,694,424	5,517,730	7,983,789
金融商品之未實現損益		(9,073)	189,198	110,590	343,098
累積換算調整數		(66,530)	(220,752)	(215,609)	(211,790)
股東權益其他項目		263,995	84,353	870,294	819,721
股東權益總額	分配前	62,359,715	65,955,472	70,544,848	78,964,440
	分配後	60,924,690	63,504,510	68,820,292	78,964,440

註1：各年度財務資料均經會計師查核簽證。

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

(八) 簡明個體損益表－我國財務會計準則

單位：新台幣仟元

項目 \ 年度	2009年	2010年	2011年	2012年
利息淨收益	9,846,192	12,133,057	12,583,874	13,314,810
利息以外淨收益	4,992,352	4,438,356	3,465,693	8,069,650
呆帳費用	3,178,441	2,571,998	2,625,248	956,343
營業費用	9,372,197	9,636,106	10,716,437	11,164,924
繼續營業部門稅前損益	2,287,906	4,363,309	2,707,882	9,263,193
繼續營業部門稅後損益	2,085,157	3,501,375	2,463,651	8,220,197
本期損益	2,085,157	3,501,375	2,463,651	8,220,197
每股盈餘(註2)	0.42	0.65	0.44	1.40

註1：各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註2：每股盈餘係追溯調整盈餘轉增實收金額。

(九) 會計師姓名及其查核意見

年 份	簽 證 會 計 師	查 核 意 見
2009年	吳怡君、張日炎	無保留意見
2010年	吳怡君、張日炎	無保留意見
2011年	吳美慧、黃樹傑	修正式無保留意見
2012年	吳美慧、黃樹傑	無保留意見

年 份	簽 證 會 計 師	查 核 意 見	
		個體財務報告	合併財務報告
2013年	吳怡君、黃樹傑	無保留意見	無保留意見

二、最近五年財務及資本適足性分析

(一) 財務分析

國際財務報導準則(合併)

分析項目（註1）		年份	財 務 分 析 - 國 際 財 務 報 導 準 則	
		2012年	2013年	
經營能力	存放比率	75.70%	74.98%	
	逾放比率	0.34%	0.37%	
	利息支出占年平均存款餘額比率	0.80%	0.81%	
	利息收入占年平均授信餘額比率	2.38%	2.33%	
	總資產週轉率(次)	0.02	0.02	
	員工平均收益額(仟元)	4,150	4,599	
	員工平均獲利額(仟元)	1,582	1,674	
獲利能力	第一類資本報酬率(%)	(註8)	14.43%	
	資產報酬率(%)	0.67%	0.73%	
	權益報酬率(%)	11.29%	11.58%	
	純益率(%)	38.12%	36.41%	
	每股盈餘(元)	1.42	1.61	
財務結構	負債占總資產比率	93.82%	93.55%	
	不動產及設備占權益比率	14.18%	12.57%	
成長率	資產成長率	4.12%	7.15%	
	獲利成長率	(註9)	10.85%	
現金流量	現金流量比率	2.43%	2.44%	
	現金流量允當比率(註10)	165.78%	59.65%	
	現金流量滿足率	-38.53%	-26.88%	
流動準備比率（％）				
利害關係人擔保授信總餘額(仟元)				
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率（％）				
營運規模	資產市占率（％）			
	淨值市占率（％）			
	存款市占率（％）			
	放款市占率（％）			
最近二期各項財務比率變動原因。（若增減變動未達20%者可免分析）				
1. 資產成長率上升，係因2013年總資產增加量較前年度增加所致。				
2. 現金流量滿足率上升，主係2013年度投資活動淨現金流出增加所致。				

註1：上開財務資料業經會計師查核簽證。

註2：各項目之計算公式：

1. 經營能力

- (1) 存放比率 = 放款總額 / 存款總額。
- (2) 逾放比率 = 逾期放款總額 / 放款總額。
- (3) 利息支出占年平均存款餘額比率 = 存款相關利息支出總額 / 年平均存款餘額。
- (4) 利息收入占年平均授信餘額比率 = 授信相關利息收入總額 / 年平均授信餘額。
- (5) 總資產週轉率 = 淨收益 / 平均資產總額。
- (6) 員工平均收益額(註6) = 淨收益 / 員工總人數。
- (7) 員工平均獲利額 = 稅後純益 / 員工總人數。

2. 獲利能力

- (1) 第一類資本報酬率 = 稅前損益 / 平均第一類資本淨額。
- (2) 資產報酬率 = 稅後損益 / 平均資產總額。
- (3) 權益報酬率 = 稅後損益 / 平均權益總額。
- (4) 純益率 = 稅後損益 / 淨收益。
- (5) 每股盈餘 = (歸屬於母公司業主之損益 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數。(註4)

3. 財務結構

- (1) 負債占總資產比率 = 負債總額 / 資產總額。
- (2) 不動產及設備占權益比率 = 不動產及設備淨額 / 權益淨額。

4. 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。

5. 現金流量(註7)

- (1) 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / (銀行暨同業拆借及透支 + 應付商業本票 + 透過損益按公允價值衡量之金融負債 + 附買回票券及債券負債 + 到期日在一年以內之應付款項)。
- (2) 淨現金流量允當比率 = 最近五年度營業活動淨現金流量 / 最近五年度(資本支出 + 現金股利)。
- (3) 現金流量滿足率 = 營業活動淨現金流量 / 投資活動淨現金流量。

6. 流動準備比率 = 中央銀行規定流動資產 / 應提流動準備之各項負債。

7. 營運規模

- (1) 資產市占率 = 資產總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構資產總額(註5)。
- (2) 淨值市占率 = 淨值 / 可辦理存放款業務之全體金融機構淨值總額。
- (3) 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) 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。

註3：負債總額係扣除保證責任準備及意外損失準備。

註4：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

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

註5：可辦理存放款業務之全體金融機構包括本國銀行、外國銀行在台分行、信用合作社、農漁會信用部。

註6：收益額指利息收益與非利息收益合計數。

註7：現金流量分析在衡量時應特別注意下列事項：

1. 營業活動淨現金流量係指現金流量表中營業活動淨現金流入數。
2. 資本支出係指每年資本投資之現金流出數。
3. 現金股利包括普通股及特別股之現金股利。
4. 不動產及設備毛額係指扣除累計折舊前不動產及設備總額。

註8：因自2013年起適用巴賽爾III，2012年並無巴賽爾III之第一類資本淨額定義之數字，如按原巴賽爾II之第一類資本總額之定義計算，上述2012年第一類資本報酬率為14.33%。

註9：因IFRSs開帳基準日為2012年1月1日，故計算2012年獲利成長率時，無2011年基期之IFRSs稅前損益數字。如按原2011年我國財務會計準則(ROC)之稅前損益數計算，上述2012年獲利成長率為164.99%。

註10：上述現金流量允當比率，其中五年營業活動淨現金流量係依主管機關通知按最近期(2012-2013年)國際財務報導準則(IFRSs)資訊及前三期(2009-2011年)我國財務會計準則(ROC)資訊計算。

註11：流動準備比率、利害關係人擔保授信總額、利害關係人擔保授信總額占授信總額之比率、營運規模市占率係依銀行個體計算之比率，不適用於銀行合併財務報表。

我國財務會計準則(合併)

分析項目（註1）		年份	財 務 分 析 - 我 國 財 務 會 計 準 則			
		2009年	2010年	2011年	2012年	
經營能力	存放比率	80.72%	77.50%	74.65%	75.70%	
	逾放比率	1.25%	0.91%	0.69%	0.34%	
	利息支出占年平均存款餘額比率	0.89%	0.57%	0.73%	0.82%	
	利息收入占年平均授信餘額比率	2.22%	2.11%	2.28%	2.38%	
	總資產週轉率(次)	0.02	0.02	0.02	0.02	
	員工平均收益額(仟元)	3,728	3,900	3,590	4,200	
	員工平均獲利額(仟元)	420	701	462	1,558	
獲利能力	第一類資本報酬率(%)	2.36%	5.83%	5.88%	14.11%	
	資產報酬率(%)	0.20%	0.32%	0.21%	0.66%	
	股東權益報酬率(%)	3.48%	5.46%	3.61%	11.00%	
	純益率(%)	11.26%	17.97%	12.85%	37.09%	
	每股盈餘(元)	0.42	0.65	0.44	1.40	
財務結構	負債占總資產比率	94.09%	94.24%	94.20%	93.76%	
	固定資產占股東權益比率	14.67%	13.57%	13.61%	11.93%	
成長率	資產成長率	-0.60%	8.54%	6.08%	4.18%	
	獲利成長率	130.42%	167.55%	7.38%	160.88%	
現金流量	現金流量比率	11.16%	-4.38%	-5.85%	11.25%	
	現金流量允當比率	769.34%	776.04%	195.03%	264.14%	
	現金流量滿足率	-68.18%	4.00%	11.61%	-23.59%	
流動準備比率（％）						
利害關係人擔保授信總餘額（仟元）						
利害關係人擔保授信總餘額佔授信總餘額之比率（％）						
營運規模	資產市占率（％）					
	淨值市占率（％）					
	存款市占率（％）					
	放款市占率（％）					

註1：上開財務資料業經會計師查核簽證。

註2：各項目之計算公式：

1. 經營能力

- (1) 存放比率 = 放款總額 / 存款總額。
- (2) 逾放比率 = 逾期放款總額 / 放款總額。
- (3) 利息支出占年平均存款餘額比率 = 利息支出總額 / 年平均存款餘額。
- (4) 利息收入占年平均授信餘額比率 = 利息收入總額 / 年平均授信餘額。
- (5) 總資產週轉率 = 淨收益 / 資產總額。
- (6) 員工平均收益額(註6) = 淨收益 / 員工總人數。
- (7) 員工平均獲利額 = 稅後純益 / 員工總人數。

2. 獲利能力

- (1) 第一類資本報酬率 = 稅前損益 / 平均第一類資本總額。
- (2) 資產報酬率 = 稅後損益 / 平均資產總額。
- (3) 股東權益報酬率 = 稅後損益 / 平均股東權益淨額。
- (4) 純益率 = 稅後損益 / 淨收益。
- (5) 每股盈餘 = (稅後淨利 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數。(註4)

3. 財務結構

- (1) 負債占資產比率 = 負債總額 / 資產總額。
- (2) 固定資產占淨值比率 = 固定資產淨額 / 股東權益淨額。

4. 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。

5. 現金流量(註7)

- (1) 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / (銀行暨同業拆借及透支 + 應付商業本票 + 公平價值變動列入損益之金融負債 + 附買回票券及債券負債 + 到期日在一年以內之應付款項)。
- (2) 淨現金流量允當比率 = 最近五年度營業活動淨現金流量 / 最近五年度(資本支出 + 現金股利)。
- (3) 現金流量滿足率 = 營業活動淨現金流量 / 投資活動淨現金流量。

6. 流動準備比率 = 中央銀行規定流動資產 / 應提流動準備之各項負債。

7. 營運規模

- (1) 資產市占率 = 資產總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構資產總額(註5)。
- (2) 淨值市占率 = 淨值 / 可辦理存放款業務之全體金融機構淨值總額。
- (3) 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) 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。

註3：負債總額係扣除保證責任準備、買賣票券損失準備、合約損失準備及意外損失準備。

註4：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

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

註5：可辦理存放款業務之全體金融機構包括本國銀行、外國銀行在台分行、信用合作社、農漁會信用部及信託投資公司。

註6：收益額指利息收益與非利息收益合計數。

註7：現金流量分析在衡量時應特別注意下列事項：

1. 營業活動淨現金流量係指現金流量表中營業活動淨現金流入數。
2. 資本支出係指每年資本投資之現金流出數。
3. 現金股利包括普通股及特別股之現金股利。
4. 固定資產毛額係指扣除累計折舊前固定資產總額。

註8：永豐商業銀行與永豐信用卡於2009年6月1日合併，依(95)基秘字第141號函，視為自始即已合併，追溯重編以前年度財務報表，惟對財務比例之影響不大，故未予重新計算。

註9：流動準備比率、利害關係人擔保授信總額、利害關係人擔保授信總額占授信總額之比率、營運規模市占率係依銀行個體計算之比率，不適用於銀行合併財務報表。

國際財務報導準則(個體)

分析項目(註1)		財 務 分 析 - 國 際 財 務 報 導 準 則	
		2012年	2013年
經營能力	存放比率	75.24%	74.27%
	逾放比率	0.30%	0.37%
	利息支出占年平均存款餘額比率	0.80%	0.81%
	利息收入占年平均授信餘額比率	2.31%	2.28%
	總資產週轉率(次)	0.02	0.02
	員工平均收益額(仟元)	4,237	4,612
	員工平均獲利額(仟元)	1,675	1,765
獲利能力	第一類資本報酬率(%)	(註8)	15.35%
	資產報酬率(%)	0.69%	0.75%
	權益報酬率(%)	11.29%	11.58%
	純益率(%)	39.53%	38.27%
	每股盈餘(元)	1.42	1.61
財務結構	負債占總資產比率	93.70%	93.41%
	不動產及設備占權益比率	13.92%	12.27%
成長率	資產成長率	5.08%	6.85%
	獲利成長率	(註9)	13.53%
現金流量	現金流量比率	9.45%	4.18%
	現金流量允當比率(註10)	176.89%	113.34%
	現金流量滿足率	-127.67%	-22.68%
流動準備比率(%)		33.57%	31.47%
利害關係人擔保授信總餘額(仟元)		10,721,215	8,672,618
利害關係人擔保授信總餘額佔授信總餘額之比率(%)		1.29%	1.02%
營運規模	資產市占率(%)	3.02%	2.98%
	淨值市占率(%)	3.01%	3.14%
	存款市占率(%)	3.67%	3.66%
	放款市占率(%)	3.50%	3.53%

最近二期各項財務比率變動原因。(若增減變動未達20%者可免分析)

1. 逾放比率上升，主係2013年逾期放款增加所致。
2. 資產成長率上升，係因2013年總資產增加量較前年度增加所致。
3. 現金流量比率下降，主係2013年度營業活動淨現金流入減少所致。
4. 現金流量滿足率上升，主係2013年度投資活動淨現金流出增加所致。

註1：上開財務資料業經會計師查核簽證。

註2：各項目之計算公式：

1. 經營能力

- (1) 存放比率 = 放款總額 / 存款總額。
- (2) 逾放比率 = 逾期放款總額 / 放款總額。
- (3) 利息支出占年平均存款餘額比率 = 存款相關利息支出總額 / 年平均存款餘額。
- (4) 利息收入占年平均授信餘額比率 = 授信相關利息收入總額 / 年平均授信餘額。
- (5) 總資產週轉率 = 淨收益 / 平均資產總額。
- (6) 員工平均收益額(註6) = 淨收益 / 員工總人數。
- (7) 員工平均獲利額 = 稅後純益 / 員工總人數。

2. 獲利能力

- (1) 第一類資本報酬率 = 稅前損益 / 平均第一類資本淨額。
- (2) 資產報酬率 = 稅後損益 / 平均資產總額。
- (3) 權益報酬率 = 稅後損益 / 平均權益總額。
- (4) 純益率 = 稅後損益 / 淨收益。
- (5) 每股盈餘 = (歸屬於母公司業主之損益 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數。(註4)

3. 財務結構

- (1) 負債占總資產比率 = 負債總額 / 資產總額。
- (2) 不動產及設備占權益比率 = 不動產及設備淨額 / 權益淨額。

4. 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。

5. 現金流量(註7)

- (1) 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / (銀行暨同業拆借及透支 + 應付商業本票 + 透過損益按公允價值衡量之金融負債 + 附買回票券及債券負債 + 到期日在一年以內之應付款項)。
- (2) 淨現金流量允當比率 = 最近五年度營業活動淨現金流量 / 最近五年度(資本支出 + 現金股利)。
- (3) 現金流量滿足率 = 營業活動淨現金流量 / 投資活動淨現金流量。

6. 流動準備比率 = 中央銀行規定流動資產 / 應提流動準備之各項負債。

7. 營運規模

- (1) 資產市占率 = 資產總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構資產總額(註5)。
- (2) 淨值市占率 = 淨值 / 可辦理存放款業務之全體金融機構淨值總額。
- (3) 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) 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。

註3：負債總額係扣除保證責任準備及意外損失準備。

註4：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

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

註5：可辦理存放款業務之全體金融機構包括本國銀行、外國銀行在台分行、信用合作社、農漁會信用部。

註6：收益額指利息收益與非利息收益合計數。

註7：現金流量分析在衡量時應特別注意下列事項：

1. 營業活動淨現金流量係指現金流量表中營業活動淨現金流入數。
2. 資本支出係指每年資本投資之現金流出數。
3. 現金股利包括普通股及特別股之現金股利。
4. 不動產及設備毛額係指扣除累計折舊前不動產及設備總額。

註8：因自2013年起適用巴賽爾III，2012年並無巴賽爾III之第一類資本淨額定義之數字，如按原巴賽爾II之第一類資本總額之定義計算，上述2012年第一類資本報酬率為14.9%。

註9：因IFRSs開帳基準日為2012年1月1日，故計算2012年獲利成長率時，無2011年基期之IFRSs稅前損益數字。如按原2011年我國財務會計準則(ROC)之稅前損益數計算，上述2012年獲利成長率為247.77%。

註10：上述現金流量允當比率，其中五年營業活動淨現金流量係依主管機關通知按最近期(2012-2013年)國際財務報導準則(IFRSs)資訊及前三期(2009-2011年)我國財務會計準則(ROC)資訊計算。

我國財務會計準則(個體)

分析項目(註1)		財 務 分 析 - 我 國 財 務 會 計 準 則			
		2009年	2010年	2011年	2012年
經營能力	存放比率	80.11%	77.28%	74.74%	75.24%
	逾放比率	0.89%	0.52%	0.47%	0.30%
	利息支出占年平均存款餘額比率	0.82%	0.55%	0.72%	0.82%
	利息收入占年平均授信餘額比率	1.99%	1.96%	2.20%	2.31%
	總資產週轉率(次)	0.01	0.01	0.01	0.02
	員工平均收益額(仟元)	3,202	3,548	3,214	4,290
	員工平均獲利額(仟元)	450	750	493	1,649
獲利能力	第一類資本報酬率(%)	4.48%	7.85%	4.62%	14.66%
	資產報酬率(%)	0.21%	0.33%	0.22%	0.68%
	股東權益報酬率(%)	3.51%	5.46%	3.61%	11.00%
	純益率(%)	14.05%	21.13%	15.35%	38.44%
	每股盈餘(元)	0.42	0.65	0.44	1.40
財務結構	負債占總資產比率	93.74%	94.04%	94.03%	93.65%
	固定資產占股東權益比率	14.26%	13.22%	13.29%	11.67%
成長率	資產成長率	0.79%	11.07%	6.80%	5.13%
	獲利成長率	156.07%	90.71%	-37.94%	242.08%
現金流量	現金流量比率	3.95%	-3.86%	-5.91%	11.16%
	現金流量允當比率	565.72%	556.39%	143.46%	184.16%
	現金流量滿足率	-14.14%	2.89%	10.25%	-18.99%
流動準備比率(%)		22.95%	31.51%	33.35%	33.57%
利害關係人擔保授信總餘額(仟元)		7,542,187	9,530,859	10,979,984	10,721,215
利害關係人擔保授信總餘額佔授信總餘額之比率(%)		1.06%	1.25%	1.41%	1.29%
營運規模	資產市占率(%)	2.75%	2.95%	2.97%	3.02%
	淨值市占率(%)	2.70%	2.88%	2.93%	3.01%
	存款市占率(%)	3.40%	3.57%	3.63%	3.67%
	放款市占率(%)	3.51%	3.50%	3.43%	3.50%

註1：上開財務資料業經會計師查核簽證。

註2：各項目之計算公式：

1. 經營能力

- (1) 存放比率 = 放款總額 / 存款總額。
- (2) 逾期比率 = 逾期放款總額 / 放款總額。
- (3) 利息支出占年平均存款餘額比率 = 利息支出總額 / 年平均存款餘額。
- (4) 利息收入占年平均授信餘額比率 = 利息收入總額 / 年平均授信餘額。
- (5) 總資產週轉率 = 淨收益 / 資產總額。
- (6) 員工平均收益額(註6) = 淨收益 / 員工總人數。
- (7) 員工平均獲利額 = 稅後純益 / 員工總人數。

2. 獲利能力

- (1) 第一類資本報酬率 = 稅前損益 / 平均第一類資本總額。
- (2) 資產報酬率 = 稅後損益 / 平均資產總額。
- (3) 股東權益報酬率 = 稅後損益 / 平均股東權益淨額。
- (4) 純益率 = 稅後損益 / 淨收益。
- (5) 每股盈餘 = (稅後淨利 - 特別股利) / 加權平均已發行股數。(註4)

3. 財務結構

- (1) 負債占資產比率 = 負債總額 / 資產總額。
- (2) 固定資產占淨值比率 = 固定資產淨額 / 股東權益淨額。

4. 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。

5. 現金流量(註7)

- (1) 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / (銀行暨同業拆借及透支 + 應付商業本票 + 公平價值變動列入損益之金融負債 + 附買回票券及債券負債 + 到期日在一年以內之應付款項)。
- (2) 淨現金流量允當比率 = 最近五年度營業活動淨現金流量 / 最近五年度(資本支出 + 現金股利)。
- (3) 現金流量滿足率 = 營業活動淨現金流量 / 投資活動淨現金流量。

6. 流動準備比率 = 中央銀行規定流動資產 / 應提流動準備之各項負債。

7. 營運規模

- (1) 資產市占率 = 資產總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構資產總額(註5)。
- (2) 淨值市占率 = 淨值 / 可辦理存放款業務之全體金融機構淨值總額。
- (3) 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) 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。

註3：負債總額係扣除保證責任準備、買賣票券損失準備、違約損失準備及意外損失準備。

註4：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

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

註5：可辦理存放款業務之全體金融機構包括本國銀行、外國銀行在台分行、信用合作社、農漁會信用部及信託投資公司。

註6：收益額指利息收益與非利息收益合計數。

註7：現金流量分析在衡量時應特別注意下列事項：

1. 營業活動淨現金流量係指現金流量表中營業活動淨現金流入數。
2. 資本支出係指每年資本投資之現金流出數。
3. 現金股利包括普通股及特別股之現金股利。
4. 固定資產毛額係指扣除累計折舊前固定資產總額。

註8：永豐商業銀行與永豐信用卡於2009年6月1日合併，依(95)基秘字第141號函，視為自始即已合併，追溯重編以前年度財務報表，惟對財務比例之影響不大，故未予重新計算。

(二) 資本適足性

1. 合併基礎

單位：新台幣仟元

分析項目			年度	資本適足性 - Basel III
			2013年	
自有資本	普通股權益		79,348,426	
	非普通股權益之其他第一類資本		-	
	第二類資本		30,585,284	
	自有資本		109,933,710	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	816,744,157	
		內部評等法		
		資產證券化		
	作業風險	基本指標法	42,938,563	
		標準法/選擇性標準法		
		進階衡量法		
	市場風險	標準法	23,287,575	
		內部模型法		
	加權風險性資產總額		882,970,295	
資本適足率			12.45%	
第一類資本占風險性資產之比率			8.99%	
普通股權益占風險性資產之比率			8.99%	
槓桿比率			5.59%	

註1：本表自有資本、加權風險性資產總額及風險總額應依「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：相關計算公式：

1. 自有資本 = 普通股權益 + 非普通股權益之其他第一類資本 + 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. 第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益 + 非普通股權益之其他第一類資本) / 加權風險性資產總額。
5. 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。
6. 槓桿比率 = 第一類資本淨額 / 風險總額。

單位：新台幣仟元

分析項目		年度	資本適足性 - Basel II			
			2012年	2011年	2010年	2009年
自有資本	普通股		53,862,022	52,574,469	49,550,469	48,218,469
	永續非累積特別股		-	-	-	-
	無到期日非累積次順位債券		-	-	-	-
	預收股本		-	-	-	-
	第一類資本					
	資本公積（固定資產增值公積除外）		10,413,462	9,962,818	9,206,818	8,873,818
	法定盈餘公積		5,150,542	4,411,447	3,361,034	2,746,023
	特別盈餘公積		367,188	367,188	282,977	282,977
	累積盈虧		8,220,197	2,463,651	3,501,375	2,050,036
	少數股權		0	0	0	0
	股東權益其他項目		(3,840,372)	(3,997,680)	(3,891,898)	(918,805)
	減：商譽		1,346,498	1,365,094	1,346,746	1,393,149
	減：出售不良債權未攤銷損失		-	-	-	-
	減：資本扣除項目		487,912	554,437	579,131	534,306
	第一類資本合計		72,338,629	63,862,362	60,084,898	59,325,063
	第二類資本					
	永續累積特別股		-	-	-	-
	無到期日累積次順位債券		-	-	-	-
	固定資產增值公積		1,735,887	1,735,887	1,030,154	1,030,154
	備供出售金融資產未實現利益之45%		163,026	150,225	99,197	34,669
	可轉換債券		-	-	-	-
	營業準備及備抵呆帳		4,131,150	3,224,303	1,579,558	2,664,903
	長期次順位債券		30,520,000	29,773,831	22,454,912	19,608,270
	非永續特別股		-	-	-	-
	永續非累積特別股及無到期日非累積次順位債券合計		-	-	-	-
	超出第一類資本總額百分之十五者		-	-	-	-
	減：資本扣除項目		487,912	554,437	579,131	534,306
	第二類資本合計		36,062,151	34,329,809	24,584,690	22,803,690
	第三類資本					
	短期次順位債券		-	-	-	-
	非永續特別股		-	-	-	-
	第三類資本合計		-	-	-	-
自有資本			108,400,780	98,192,171	84,669,588	82,128,753
加權風險資產總額	信用風險	標準法	729,504,805	645,639,452	605,474,979	605,872,010
	作業風險	內部評等法	不適用	不適用	不適用	不適用
		資產證券化	631,950	559,267	812,726	1,239,957
		基本指標法	38,561,788	36,394,450	31,791,225	30,157,400
	市場風險	標準法/選擇性標準法	不適用	不適用	不適用	不適用
		進階衡量法	不適用	不適用	不適用	不適用
	加權風險資產總額	標準法	23,485,329	18,171,185	23,483,560	19,226,967
		內部模型法	不適用	不適用	不適用	不適用
	加權風險資產總額		792,183,872	700,764,355	661,562,490	656,496,334
	資本適足率		13.68%	14.01%	12.80%	12.51%
第一類資本占風險性資產之比率			9.13%	9.11%	9.08%	9.04%
第二類資本占風險性資產之比率			4.55%	4.90%	3.72%	3.47%
第三類資本占風險性資產之比率			-	-	-	-
普通股股本占總資產比率			4.25%	4.33%	4.32%	4.57%

註1：本表自有資本與加權風險性資產總額應依「銀行資本適足性管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定填列。

註2：相關計算公式：

1. 自有資本 = 第一類資本 + 第二類資本 + 第三類資本。
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. 第一類資本占風險性資產之比率 = 第一類資本 / 加權風險性資產總額。
5. 第二類資本占風險性資產之比率 = 第二類資本 / 加權風險性資產總額。
6. 第三類資本占風險性資產之比率 = 第三類資本 / 加權風險性資產總額。
7. 普通股股本占總資產比率 = 普通股股本 / 總資產。

2. 非合併基礎

單位：新台幣仟元

分析項目			年度	資本適足性 - Basel III
			2013年	
自有資本	普通股權益		70,204,331	
	非普通股權益之其他第一類資本		-	
	第二類資本		19,446,441	
	自有資本		89,650,772	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	782,726,199	
		內部評等法		
		資產證券化		
	作業風險	基本指標法	39,463,613	
		標準法/選擇性標準法		
		進階衡量法		
	市場風險	標準法	20,158,638	
		內部模型法		
	加權風險性資產總額		842,348,450	
資本適足率			10.64%	
第一類資本占風險性資產之比率			8.33%	
普通股權益占風險性資產之比率			8.33%	
槓桿比率			5.09%	

註1：本表自有資本、加權風險性資產總額及風險總額應依「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：相關計算公式：

1. 自有資本 = 普通股權益 + 非普通股權益之其他第一類資本 + 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. 第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益 + 非普通股權益之其他第一類資本) / 加權風險性資產總額。
5. 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。
6. 槓桿比率 = 第一類資本淨額 / 風險總額。

單位：新台幣仟元

分析項目			年度	資本適足性 - Basel II			
			2012年	2011年	2010年	2009年	
自有資本	第一類資本	普通股	53,862,022	52,574,469	49,550,469	48,218,469	
		永續非累積特別股	-	-	-	-	
		無到期日非累積次順位債券	-	-	-	-	
		預收股本	-	-	-	-	
		資本公積（固定資產增值公積除外）	10,413,462	9,962,818	9,206,818	8,873,818	
		法定盈餘公積	5,150,542	4,411,447	3,361,034	2,746,023	
		特別盈餘公積	367,188	367,188	282,977	282,977	
		累積盈虧	8,220,197	2,463,651	3,501,375	2,050,036	
		少數股權	-	-	-	-	
		股東權益其他項目	(3,840,372)	(3,997,680)	(3,891,898)	(918,805)	
		減：商譽	876,717	876,717	876,717	876,717	
		減：出售不良債權未攤銷損失	-	-	-	-	
		減：資本扣除項目	5,964,896	5,539,254	5,790,869	4,581,616	
		第一類資本合計	67,331,426	59,365,922	55,343,189	55,794,185	
	第二類資本	永續累積特別股	-	-	-	-	
		無到期日累積次順位債券	-	-	-	-	
		固定資產增值公積	1,735,887	1,735,887	1,030,154	1,030,154	
		備供出售金融資產未實現利益之45%	163,026	150,225	99,197	34,669	
		可轉換債券	-	-	-	-	
		營業準備及備抵呆帳	3,483,501	2,848,604	1,152,384	835,296	
		長期次順位債券	30,520,000	29,682,961	22,280,000	19,320,000	
		非永續特別股	-	-	-	-	
		永續非累積特別股及無到期日非累積次順位債券合計	-	-	-	-	
		超出第一類資本總額百分之十五者	-	-	-	-	
		減：資本扣除項目	5,964,896	5,539,254	5,790,869	4,581,616	
		第二類資本合計	29,937,518	28,878,423	18,770,866	16,638,503	
		第三類資本	短期次順位債券	-	-	-	-
			非永續特別股	-	-	-	-
第三類資本合計	-		-	-	-		
自有資本		97,268,944	88,244,345	74,114,055	72,432,688		
加權風險資產總額	信用風險	標準法	706,571,756	616,247,958	573,241,752	558,613,312	
		內部評等法	不適用	不適用	不適用	不適用	
		資產證券化	723	914	286,211	369,894	
	作業風險	基本指標法	34,026,943	30,050,610	26,013,713	24,656,313	
		標準法/選擇性標準法	不適用	不適用	不適用	不適用	
		進階衡量法	不適用	不適用	不適用	不適用	
	市場風險	標準法	19,674,819	18,188,885	23,193,160	17,685,367	
		內部模型法	不適用	不適用	不適用	不適用	
	加權風險性資產總額		760,274,241	664,488,367	622,734,836	601,324,886	
	資本適足率		12.79%	13.28%	11.90%	12.05%	
第一類資本占風險性資產之比率		8.86%	8.93%	8.89%	9.28%		
第二類資本占風險性資產之比率		3.93%	4.35%	3.01%	2.77%		
第三類資本占風險性資產之比率		-	-	-	-		
普通股股本占總資產比率		4.33%	4.45%	4.48%	4.84%		

註1：本表自有資本與加權風險性資產總額應依「銀行資本適足性管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定填列。

註2：相關計算公式：

1. 自有資本 = 第一類資本 + 第二類資本 + 第三類資本。
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. 第一類資本占風險性資產之比率 = 第一類資本 / 加權風險性資產總額。
5. 第二類資本占風險性資產之比率 = 第二類資本 / 加權風險性資產總額。
6. 第三類資本占風險性資產之比率 = 第三類資本 / 加權風險性資產總額。
7. 普通股股本占總資產比率 = 普通股股本 / 總資產。

三、監察人審查報告書

監察人報告

董事會檢送本公司民國一〇二年度營業報告書、財務報告及盈餘分配案等，其中財務報告業經董事會委任勤業眾信聯合會計師事務所吳怡君及黃樹傑會計師查核完竣，並出具無保留意見之查核報告在案。

上開營業報告書、財務報告及盈餘分配案，經本監察人等依照公司法第二百十九條及證券交易法第三十六條之規定查核完竣後，認為在所有重大方面係依照主管機關發布之財務報告編製準則、主管機關函令、經金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則解釋及解釋公告編製，爰提出報告。

此致

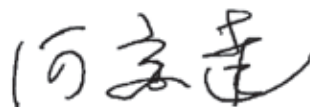
民國一〇三年度股東常會

永豐商業銀行股份有限公司

監察人王景益



監察人何宗達



中 華 民 國 一 〇 三 年 三 月 五 日

四、2013年財務報告

會計師查核報告

永豐商業銀行股份有限公司 公鑒：

永豐商業銀行股份有限公司民國102年12月31日、民國101年12月31日及1月1日之個體資產負債表，暨民國102年及101年1月1日至12月31日之個體綜合損益表、個體權益變動表與個體現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開個體財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開個體財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述個體財務報表在所有重大方面係依照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及主管機關函令編製，足以允當表達永豐商業銀行股份有限公司民國102年12月31日、民國101年12月31及1月1日之個體財務狀況，暨民國102年及101年1月1日至12月31日之個體財務績效與個體現金流量。

永豐商業銀行股份有限公司民國102年度個體財務報表重要會計項目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。據本會計師之意見，該等科目明細表在所有重大方面與第一段所述個體財務報表相關資訊一致。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 吳怡君

會計師 黃樹傑

吳怡君



黃樹傑



財政部證券暨期貨管理委員會核准文號

台財證六字第0930128050號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號

台財證六字第0920123784號

中 華 民 國 1 0 3 年 2 月 2 7 日

永豐商業銀行股份有限公司

個體資產負債表

民國102年12月31日、民國101年12月31日及1月1日 ● 單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金（附註六及四一）	\$ 23,545,074	2	\$ 18,633,817	2	\$ 17,789,825	2
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註七）	58,955,096	4	85,616,140	7	73,672,240	6
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、八、四一及四二）	25,370,342	2	27,010,687	2	32,788,680	3
12300	避險之衍生金融資產（附註四及十）	-	-	15,616	-	41,323	-
12500	附賣回票券及債券投資（附註四、十一及四一）	-	-	236,006	-	3,080,168	-
13000	應收款項－淨額（附註四、五、十二及四一）	118,432,710	9	61,702,122	5	51,039,007	4
13200	當期所得稅資產（附註四、二九及四一）	1,271,286	-	1,168,527	-	1,177,570	-
13500	貼現及放款－淨額（附註四、五、十三、四一及四二）	781,918,923	59	750,309,439	60	712,005,897	60
14000	備供出售金融資產（附註四、九、十四及四二）	56,309,091	4	51,061,892	4	32,704,993	3
14500	持有至到期日金融資產－淨額（附註四、十四及四二）	211,578,290	16	217,319,165	18	229,879,924	20
15000	採用權益法之投資－淨額（附註四及十五）	15,516,534	1	5,417,496	-	4,564,911	-
15500	其他金融資產－淨額（附註四、十六及四一）	19,924,558	2	8,312,429	1	8,329,171	1
18500	不動產及設備－淨額（附註四、十七及四一）	10,742,005	1	10,894,873	1	11,247,131	1
19000	無形資產－淨額（附註四及十八）	1,490,433	-	1,564,818	-	951,678	-
19300	遞延所得稅資產（附註四、五及二九）	1,649,751	-	1,789,067	-	2,306,592	-
19500	其他資產－淨額（附註四、十九及四一）	1,103,212	-	1,624,434	-	1,060,030	-
10000	資 產 合 計	\$ 1,327,807,305	100	\$ 1,242,676,528	100	\$ 1,182,639,140	100

代 碼	負 債 及 權 益	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
21000	央行及銀行同業存款（附註二十）	\$ 87,282,453	7	\$ 69,989,084	6	\$ 66,166,811	5
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四、八及四一）	11,831,968	1	8,671,057	1	7,309,754	1
22300	避險之衍生金融負債（附註四及十）	3,789	-	22,576	-	54,319	-
22500	附買回票券及債券負債（附註四、九、二一及四一）	451,771	-	1,201,450	-	7,071,871	1
23000	應付款項（附註二二、二七、三十及四一）	16,631,252	1	21,376,897	2	19,088,655	2
23200	當期所得稅負債（附註四、二九及四一）	724,735	-	271,459	-	17,989	-
23500	存款及匯款（附註二三及四一）	1,065,373,051	80	1,008,785,799	81	963,100,250	81
24000	應付金融債券（附註四及二四）	45,087,336	3	43,001,812	4	37,027,843	3
25597	其他金融負債（附註二五）	6,721,787	1	5,684,826	-	7,565,838	1
25600	負債準備（附註四、五、二六及二七）	2,754,549	-	2,738,274	-	2,767,122	-
29300	遞延所得稅負債（附註四、五及二九）	827,807	-	826,270	-	819,136	-
29500	其他負債（附註二八及四一）	2,564,895	-	1,856,217	-	1,987,378	-
20000	負債合計	1,240,255,393	93	1,164,425,721	94	1,112,976,966	94
	權 益						
	股 本						
31101	普通股股本	59,616,160	5	53,862,022	4	52,574,469	4
	資本公積						
31501	股本溢價	2,335,205	-	2,335,205	-	1,884,561	-
31511	合併溢價	8,076,524	1	8,076,524	1	8,076,524	1
31599	其他資本公積	1,733	-	1,733	-	1,733	-
31500	資本公積合計	10,413,462	1	10,413,462	1	9,962,818	1
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	7,616,601	-	5,150,542	-	4,411,447	1
32003	特別盈餘公積	367,188	-	367,188	-	367,188	-
32011	未分配盈餘	9,665,834	1	8,326,111	1	2,451,634	-
32000	保留盈餘合計	17,649,623	1	13,843,841	1	7,230,269	1
32500	其他權益	(127,333)	-	131,482	-	(105,382)	-
30000	權益合計	87,551,912	7	78,250,807	6	69,662,174	6
	負債及權益總計	\$ 1,327,807,305	100	\$ 1,242,676,528	100	\$ 1,182,639,140	100

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：邱正雄



經理人：江威娜



會計主管：張香元



永豐商業銀行股份有限公司

個體權益變動表

民國102年及101年1月1日至12月31日 ● 單位：新台幣仟元

代碼		股本（附註三十）		資本公積 （附註三十）	保留盈餘（附註三十）			
		股數（仟股）	普通股股本		法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	保留盈餘合計
A1	101年1月1日餘額	5,257,447	\$ 52,574,469	\$ 9,962,818	\$ 4,411,447	\$ 367,188	\$ 2,451,634	\$ 7,230,269
	100年度盈餘指撥及分配							
B1	提列法定盈餘公積	-	-	-	739,095	-	(739,095)	-
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	-	(1,724,556)	(1,724,556)
D1	101年度淨利	-	-	-	-	-	8,348,066	8,348,066
D3	101年度其他綜合損益	-	-	-	-	-	(9,938)	(9,938)
D5	101年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	8,338,128	8,338,128
E1	現金增資	128,755	1,287,553	450,644	-	-	-	-
Z1	101年12月31日餘額	5,386,202	53,862,022	10,413,462	5,150,542	367,188	8,326,111	13,843,841
	101年度盈餘指撥及分配							
B1	提列法定盈餘公積	-	-	-	2,466,059	-	(2,466,059)	-
B9	普通股股票股利	575,414	5,754,138	-	-	-	(5,754,138)	(5,754,138)
D1	102年度淨利	-	-	-	-	-	9,602,909	9,602,909
D3	102年度其他綜合損益	-	-	-	-	-	(42,989)	(42,989)
D5	102年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	9,559,920	9,559,920
Z1	102年12月31日餘額	5,961,616	\$ 59,616,160	\$ 10,413,462	\$ 7,616,601	\$ 367,188	\$ 9,665,834	\$ 17,649,623

其他權益項目				權益總額
國外營運機構財務報表換算之兌換差額（附註四及三十）	備供出售金融資產未實現（損）益（附註四及三十）	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益（損失）（附註四及三十）	其他權益合計	
(\$ 215,972)	\$ 153,096	(\$ 42,506)	(\$ 105,382)	\$ 69,662,174
-	-	-	-	-
-	-	-	-	(1,724,556)
-	-	-	-	8,348,066
4,356	208,740	23,768	236,864	226,926
4,356	208,740	23,768	236,864	8,574,992
-	-	-	-	1,738,197
(211,616)	361,836	(18,738)	131,482	78,250,807
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	9,602,909
(1,159)	(273,249)	15,593	(258,815)	(301,804)
(1,159)	(273,249)	15,593	(258,815)	9,301,105
(\$ 212,775)	\$ 88,587	(\$ 3,145)	(\$ 127,333)	\$ 87,551,912

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：邱正雄



經理人：江威娜



會計主管：張香元



永豐商業銀行股份有限公司

個體綜合損益表

民國102年及101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		102年度		101年度		變動百分比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入	\$ 23,789,473	95	\$ 22,402,755	106	6
51000	減：利息費用	9,994,514	40	9,243,020	44	8
49010	利息淨收益（附註四、三一及四一）	13,794,959	55	13,159,735	62	5
	利息以外淨收益（附註四）					
49100	手續費淨收益（附註三二及四一）	4,218,483	17	3,476,744	16	21
49200	透過損益按公允價值衡量之金融商品利益（附註三三及四一）	4,102,807	16	2,688,638	13	53
49300	備供出售金融資產之已實現利益（附註三四）	11,097	-	6,989	-	59
49600	兌換損益	1,398,512	5	291,611	1	380
49700	資產減損損失（附註五及三五）	(70,298)	-	(258,288)	(1)	(73)
49750	採用權益法認列之子公司損益之份額（附註十五）	1,191,298	5	1,609,106	8	(26)
49800	其他利息以外淨損益（附註三六及四一）	446,652	2	145,699	1	207
49020	利息以外淨收益合計	11,298,551	45	7,960,499	38	42
4xxxx	淨 收 益	25,093,510	100	21,120,234	100	19
58200	呆帳費用及保證責任準備提存	2,092,031	9	394,862	2	430
	營業費用					
58500	員工福利費用（附註四、五及三七）	7,408,553	30	7,014,394	33	6
59000	折舊及攤銷費用（附註四及三八）	613,942	2	517,616	2	19
59500	其他業務及管理費用（附註三九及四一）	4,287,610	17	3,776,083	18	14
58400	營業費用合計	12,310,105	49	11,308,093	53	9
61001	稅前淨利	10,691,374	42	9,417,279	45	14
61003	所得稅費用（附註四、五及二九）	1,088,465	4	1,069,213	5	2
64000	本年度稅後淨利	9,602,909	38	8,348,066	40	15
	其他綜合損益					
65011	備供出售金融資產未實現評價損益	(188,305)	(1)	221,203	1	(185)
65021	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益	18,787	-	28,636	-	(34)
65031	確定福利計畫精算損失	(51,794)	-	(11,973)	-	333
65043	採用權益法認列之子公司之其他綜合損益之份額	(103,739)	-	(9,768)	-	962
65091	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅（附註四、五及二九）	23,247	-	(1,172)	-	2,084
65000	本年度稅後其他綜合損益	(301,804)	(1)	226,926	1	(233)
66000	本年度綜合損益總額	\$ 9,301,105	37	\$ 8,574,992	41	8
	每股盈餘（附註四十）					
67500	基本每股盈餘	\$ 1.61		\$ 1.42		

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：邱正雄



經理人：江威娜



會計主管：張香元



永豐商業銀行股份有限公司

個體現金流量表

民國102年及101年1月1日至12月31日 ● 單位：新台幣仟元

代 碼		102年度	101年度
營業活動之現金流量			
A10000	稅前淨利	\$ 10,691,374	\$ 9,417,279
A20010	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	444,787	442,798
A20200	攤銷費用	169,155	74,818
A20300	呆帳費用提列數	3,114,376	1,171,062
A20900	利息費用	9,994,514	9,243,020
A21200	利息收入	(23,789,473)	(22,402,755)
A21300	股利收入	(57,210)	(51,839)
A21700	保證責任準備淨變動	(11,378)	80,502
A21800	其他各項負債準備淨變動	6,904	3,895
A22400	採用權益法認列之子公司利益之份額	(1,191,298)	(1,609,106)
A22500	處分及報廢不動產及設備（利益）損失	(195,140)	4,799
A23100	處分投資利益	(10,641)	(6,912)
A23500	金融資產減損損失	74,957	257,828
A23800	非金融資產減損迴轉（利益）損失	(4,659)	460
A24400	處分承受擔保品損失（利益）	1,272	(4,540)
A40000	與營業活動相關之資產／負債變動數		
A41110	存放央行及拆借金融同業減少（增加）	8,576,363	(9,642,578)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產減少	1,640,345	5,777,993
A41150	應收款項增加	(57,065,955)	(10,701,007)
A41160	貼現及放款增加	(34,611,036)	(39,226,726)
A42110	央行及銀行同業存款增加	17,293,369	3,822,273
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	3,160,911	1,361,303
A42150	應付款項（減少）增加	(4,449,026)	2,394,890
A42160	存款及匯款增加	56,587,252	45,685,549
A42180	員工福利負債準備減少	(31,468)	(124,903)
A33000	營運產生之現金流出	(9,661,705)	(4,031,897)
A33100	收取之利息	23,798,939	22,217,844
A33200	收取之股利	876,044	637,285
A33300	支付之利息	(10,080,944)	(9,201,217)
A33500	支付之所得稅	(79,623)	(52,099)
AAAA	營業活動之淨現金流入	4,852,711	9,569,916
投資活動之現金流量			
B00300	取得備供出售金融資產	(445,637,932)	(440,781,876)
B00400	處分備供出售金融資產	429,956,762	422,524,062
B00900	取得持有至到期日金融資產	(1,830,097,021)	(1,780,758,486)
B01100	持有至到期日金融資產到期還本	1,845,995,029	1,793,320,178
B01400	以成本衡量之金融資產減資退回股款	12,500	2,815
B01800	取得採用權益法之投資	(9,714,624)	-
B02700	取得不動產及設備	(434,670)	(628,807)
B02800	處分不動產及設備	287,061	111
B04700	處分承受擔保品	15,466	35,794
B06500	其他金融資產增加	(11,629,074)	(221,811)
B06700	其他資產增加	(146,458)	(987,681)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(21,392,961)	(7,495,701)
籌資活動之現金流量			
C01400	發行金融債券	3,497,948	5,996,840
C01500	償還金融債券	(1,400,000)	-
C02100	附買回票券及債券負債減少	(749,679)	(5,870,421)
C04100	其他金融負債增加（減少）	1,036,961	(1,881,012)
C04300	其他負債增加（減少）	708,678	(131,161)
C04500	發放現金股利	-	(1,724,556)
C04600	現金增資	-	1,738,197
CCCC	籌資活動之淨現金流入（出）	3,093,908	(1,872,113)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	36,912	99,050
EEEE	本年度現金及約當現金（減少）增加數	(13,409,430)	301,152
E00100	年初現金及約當現金餘額	64,434,931	64,133,779
E00200	年底現金及約當現金餘額	\$ 51,025,501	\$ 64,434,931

期末現金及約當現金之調節

代 碼		102年12月31日	101年12月31日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 23,545,074	\$ 18,633,817
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	27,480,427	45,565,108
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附買回票券及債券投資	-	236,006
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 51,025,501	\$ 64,434,931

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：邱正雄



經理人：江威娜



會計主管：張香元



永豐商業銀行股份有限公司

個體財務報表附註

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日（除另註明外，金額均以新台幣仟元為單位）

一、公司沿革

80.8.8	本銀行取得商業銀行設立許可。
81.1.28	開始營業。
91.5.9	本銀行以股份轉讓方式與永豐金證券股份有限公司及金華信銀證券股份有限公司共同成立永豐金融控股股份有限公司（永豐金控），轉換後本銀行為永豐金控百分之百持股之子公司，永豐金控為本銀行之最終母公司。
94.12.26	本銀行母公司永豐金控以 100% 股權轉換方式完成與臺北國際商業銀行股份有限公司（臺北國際商銀）之對等合併。
95.5.8	原臺北國際商銀董事會決議將原臺北國際商銀信用卡事業處原有之業務、資產、設備及對持卡人之權利義務等讓與永豐金控之子公司永豐信用卡股份有限公司（永豐信用卡），該讓與案業於 95.6.22 經主管機關核准，並於 95.8.4 以帳面價值 5,171,080 仟元移轉。
95.11.13	為本銀行與臺北國際商銀合併案之股份轉換暨合併基準日。由本銀行以換發新股方式合併臺北國際商銀之全部資產與負債，換股比例為每 1 股臺北國際商銀普通股換發本銀行普通股 1.175 股。
98.6.1	為本銀行與永豐信用卡合併案之合併基準日，由本銀行以現金 3,873,675 仟元為對價合併永豐信用卡，以本銀行為存續公司，永豐信用卡為消滅公司。

本銀行之最終母公司及最終控制者為永豐金控，該公司擁有本銀行 100% 普通股。

本銀行之功能性貨幣為新台幣，本個體財務報告係以新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務報告於 103 年 2 月 27 日經董事會核准通過。

三、新發佈及修訂準則及解釋之適用

(一) 已發布但尚未生效之新 / 修正 / 修訂準則及解釋

本銀行未適用下列業經國際會計準則理事會（IASB）發布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）。依據金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）於 103 年 1 月 28 日宣布之「我國全面升級採用國際財務報導準則版本之推動架構」，上市上櫃公司、興櫃公司及金管會主管之金融業應自 104 年起由金管會認可之 2010 年版 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC（以下稱「IFRSs」）升級至 2013 年版 IFRSs（不含 IFRS 9「金融工具」）。截至本個體財務報告通過日止，金管會尚未認可下列歸屬於 2013 年版 IFRSs 之新 / 修正 / 修訂準則及解釋，且尚未發布非屬 2013 年版 IFRSs 之新 / 修正 / 修訂準則及解釋生效日。

	I A S B 發 布 之 生 效 日 (註 1)
已納入 2013 年版 IFRSs 之新 / 修正準則及解釋	
IFRSs 之修正「IFRSs 之改善一對 IAS 39 之修正（2009 年）」	2009 年 1 月 1 日或 2010 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正「嵌入式衍生工具」	於 2009 年 6 月 30 日以後結束之年度期間生效
「IFRSs 之改善（2010 年）」	2010 年 7 月 1 日或 2011 年 1 月 1 日
「2009 年-2011 年週期之 IFRSs 年度改善」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 1 之修正「IFRS 7 之比較揭露對首次採用者之有限度豁免」	2010 年 7 月 1 日
IFRS 1 之修正「嚴重高度通貨膨脹及首次採用者固定日期之移除」	2011 年 7 月 1 日
IFRS 1 之修正「政府貸款」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 7 之修正「揭露一金融資產及金融負債互抵」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 7 之修正「揭露一金融資產之移轉」	2011 年 7 月 1 日
IFRS 10「合併財務報表」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 11「聯合協議」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 12「對其他個體權益之揭露」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 10、IFRS 11 及 IFRS 12 之修正「合併財務報表、聯合協議及對其他個體權益之揭露：過渡規定指引」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 27 之修正「投資個體」	2014 年 1 月 1 日
IFRS 13「公允價值衡量」	2013 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「其他綜合損益項目之表達」	2012 年 7 月 1 日
IAS 12 之修正「遞延所得稅：標的資產之回收」	2012 年 1 月 1 日
IAS 19 之修訂「員工福利」	2013 年 1 月 1 日
IAS 27 之修訂「單獨財務報表」	2013 年 1 月 1 日
IAS 28 之修訂「投資關聯企業及合資」	2013 年 1 月 1 日
IAS 32 之修正「金融資產及金融負債互抵」	2014 年 1 月 1 日
IFRIC 20「露天礦場於生產階段之剷除成本」	2013 年 1 月 1 日

	I A S B 發 布 之 生 效 日 (註 1)
未納入 2013 年版 IFRSs 之新 / 修正準則及解釋	
「2010 年-2012 年週期之 IFRSs 年度改善」	2014 年 7 月 1 日 (註 2)
「2011 年-2013 年週期之 IFRSs 年度改善」	2014 年 7 月 1 日
IFRS 9「金融工具」	尚未發布
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「強制生效日及過渡揭露」	尚未發布
IFRS 14「管制遞延帳戶」	2016 年 1 月 1 日
IAS 19 之修正「確定福利計畫：員工提撥」	2014 年 7 月 1 日
IAS 36 之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正「衍生工具之合約更替及避險會計之繼續」	2014 年 1 月 1 日
IFRIC 21「徵收款」	2014 年 1 月 1 日

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

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

(二) 已發布但尚未生效之新 / 修正 / 修訂準則及解釋造成之會計政策重大變動說明

除下列說明外，適用上述新 / 修正 / 修訂準則或解釋將不致造成本銀行會計政策之重大變動。

1. IFRS 9「金融工具」

金融資產之認列及衡量

就金融資產方面，所有原屬於 IAS 39「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公允價值衡量。若本銀行係以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，且其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。未符合前述條件之其他金融資產係以公允價值衡量。惟本銀行得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量，除股利收益認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益。

金融負債之認列及衡量

就金融負債方面，其分類及衡量之主要改變係指定為透過損益按公允價值衡量金融負債之後續衡量，該金融負債公允價值變動金額中歸因於該負債之信用風險變動者認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，其剩餘之公允價值變動金額則列報於損益。若上述關於指定為透過損益按公允價值衡量金融負債之會計處理引發或加劇會計配比不當，則該負債之利益或損失全數列報於損益。

一般避險會計

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

生效日

IASB 將一般避險會計規定納入 IFRS 9 時，刪除原訂 IFRS 9 自 2015 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效之規定，IASB 決定於完成新減損模式及分類與衡量之有限度修正後重新考量適當之生效日。

2. IFRS 13「公允價值衡量」

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

3. IAS 19「員工福利」

2011 年之修訂

採用或改變確定福利計畫後福利立即既得之前期服務成本應立即認列；未既得之前期服務成本以直線基礎於福利成為既得前之平均期間內認列於損益。

2013 年之修正

前期服務成本於發生時全數認列為費用。

4. IAS 36「非金融資產可回收金額之揭露」之修正

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

(三) 已發布但尚未生效之新 / 修正 / 修訂準則及解釋對本銀行財務報表影響之說明

截至本個體財務報告通過發布日止，本銀行仍持續評估上述準則及解釋對財務狀況與經營結果之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重要會計政策之彙總說明

本個體財務報告係按公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製之首份個體財務報告。

(一) 遵循聲明

本個體財務報告係依照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及主管機關函令（以下稱「個體財務報告會計準則」）編製。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本個體財務報告係依歷史成本基礎編製。歷史成本通常係依取得資產所支付對價之公允價值決定。

本銀行於編製個體財務報告時，對投資子公司係採權益法處理。為使本個體財務報告之當期損益、其他綜合損益及權益與本銀行合併財務報告中歸屬於本銀行業主之當期損益、其他綜合損益及權益相同，個體基礎與合併基礎下差異係調整「採用權益法之投資」、「採用權益法之子公司損益份額」、「採用權益法之子公司其他綜合損益份額」暨相關權益項目。

因銀行業之經營特性，其營業週期較難確定，故本財務報告未予區分為流動或非流動項目，惟已依其性質分類，並按相對流動性之順序排列，於財務報表附註四五說明資產及負債之到期分析。

本銀行之重大會計政策彙總說明如下：

(三) 財務報告彙編原則

本個體財務報告包括本銀行國內外總分行、辦事處及國際金融業務分行之帳目。國內外總分行、辦事處及國際金融業務分行間之聯行往來等帳目均於彙編財務報告時互相沖減。

(四) 外 幣

編製本銀行之個體財務報告時，以本銀行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。於每一資產負債表日，外幣貨幣性項目以即期匯率換算。以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目，按決定公允價值當日之匯率換算。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。

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。

依公允價值衡量之外幣非貨幣性資產或負債（例如權益工具），按資產負債表日即期匯率調整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。

於編製個體財務報告時，本銀行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。除匯率於當期劇烈波動者以交易當日匯率換算外，其餘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為其他綜合損益。

(五) 採用權益法之投資

本銀行採用權益法處理對子公司之投資。

子公司係指本銀行具有控制之個體。

權益法下，投資原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨本銀行所享有之子公司損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，針對本銀行可享有子公司其他權益之變動係按持股比例認列。

當本銀行對子公司之損失份額等於或超過其在該子公司之權益（包括權益法下子公司之帳面金額及實質上屬於本銀行對該子公司淨投資組成部分之其他長期權益）時，係繼續按持股比例認列損失。

取得成本超過本銀行於取得日所享有子公司可辨認資產及負債淨公允價值份額之數額列為商譽，該商譽係包含於該投資之帳面金額且不得攤銷。

本銀行與子公司之順流交易未實現損益於個體財務報告予以消除。本銀行與子公司之逆流及側流交易所產生之損益，僅在與本銀行對子公司權益無關之範圍內，認列於個體財務報告。

(六) 金融工具

金融資產與金融負債於本銀行成為該工具合約條款之一方時認列於個體資產負債表。

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

金融資產

金融資產之價例交易係採交易日會計認列及除列。

1. 衡量種類

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

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

本銀行於下列情況下，係將金融資產於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

A. 該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致；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，且本銀行內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎；或

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。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。

(2) 備供出售金融資產

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

公允價值之決定方式請參閱附註四四。

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

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

備供出售權益投資之股利於本銀行收款之權利確立時認列。

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

(3) 持有至到期日之金融資產

本銀行投資達特定評等之公司債與政府公債等金融資產，且本銀行有積極意圖及能力持有至到期日，即分類為持有至到期日之金融資產。

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

(4) 放款及應收款

放款及應收款係採用有效利息法按攤銷後成本減除減損損失後之金額衡量，惟短期應收帳款之利息認列不具重大性之情況除外。

2. 金融資產之減損

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

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

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

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

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

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

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

上述之規定，就應予注意、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二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，加計正常授信債權餘額（排除對於我國政府機關之債權餘額）之百分之零點五，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準，並自100年1月1日起3年內分年提足；惟後續依金管銀法字第10010006830號函要求，前述最低提列標準應達百分之一以上為目標。

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

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

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

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

金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶或累計減損帳戶調降其帳面金額，當判斷金融資產無法收回時，係沖銷備抵帳戶或累計減損帳戶；原先已沖銷之貼現及放款、應收款項後續收回款項則依據公開發行銀行財務報告編製準則調整呆帳費用或備抵帳戶。

3. 金融資產之除列

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

於一金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。

金融負債及權益工具

本銀行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。

1. 衡量及認列

金融負債後續衡量除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量（有效利息法之說明參閱上述會計政策）：

透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

本銀行於下列情況下，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一致性；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，且本銀行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。

透過損益按公允價值衡量之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融負債所支付之任何股利或股息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四四。

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。

(七) 財務保證合約

本銀行發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，於原始認列後係以攤銷後金額衡量。惟若經評估很有可能將需支付合約義務金額，則後續以合約義務之最佳估計金額與攤銷後金額孰高者衡量。

(八) 衍生工具及避險會計

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

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

本銀行指定部分避險工具進行公允價值避險及現金流量避險。

1. 公允價值避險

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

當本銀行取消指定避險關係、避險工具到期、出售、解約、執行或不再符合避險會計條件時，即推延停止避險會計。

2. 現金流量避險

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

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

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

(九) 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) 不動產及設備

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

不動產及設備採直線基礎提列折舊，對於每一重大部份則單獨提列折舊，本銀行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。會計估計變動之影響係以推延方式處理。

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

(十一) 租賃

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

1. 本銀行為出租人

營業租賃之租賃收益係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益，除非另一種有系統之基礎更能代表出租資產使用效益消耗之時間型態。

2. 本銀行為承租人

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

(十二) 無形資產

1. 單獨取得

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。本銀行以直線基礎進行攤銷，即於資產預計耐用年限內平均分攤資產成本減除殘值後之餘額，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視。除本銀行預期於該無形資產經濟年限屆滿前處分該資產外，有限耐用年限無形資產之殘值估計為零。會計估計變動之影響以推延方式處理。

2. 企業合併所取得

企業合併所取得之無形資產係以收購日之公允價值認列，並與商譽分別認列。企業合併所取得之無形資產後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。

3. 除列

於處分或預期無法由使用或處分產生未來經濟效益時除列無形資產。除列無形資產所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當期損益。

(十三) 商譽

為減損測試之目的，商譽分攤至本銀行預期受益之各現金產生單位或現金產生單位群組。

受攤商譽之現金產生單位每年（及有跡象顯示該單位可能已減損時）藉由包含商譽之該單位帳面金額與其可回收金額之比較，進行該單位之減損測試。若分攤至現金產生單位或現金產生單位群組之商譽係當年度取得，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為當期損失。商譽減損損失不得於後續期間迴轉。

對具控制之採用權益法投資，係以財務報告整體考量現金產生單位，予以評估減損損失。嗣後若資產可回收金額增加時，將減損損失之迴轉認為利益，惟資產於減損損失迴轉後之帳面金額，不得超過該項資產在未認列減損損失之情況下，減除應提攤銷後之帳面金額。

(十四) 承受擔保品

承受之擔保品按承受價格入帳，期末以帳面價值與公允價值減出售成本孰低者衡量。

(十五) 有形及無形資產（商譽除外）之減損

本銀行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，本銀行估計該資產所屬現金產生單位之可回收金額。若共用資產可依合理一致之基礎分攤至現金產生單位時，則分攤至個別之現金產生單位，反之，則分攤至可合理一致之基礎分攤之最小現金產生單位群組。

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

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

(十六) 負債準備

本銀行因過去事件負有現時義務（法定或推定義務），且很有可能須清償該義務，並對該義務之金額能可靠估計時，認列負債準備。

認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，將歸墊認為資產。

(十七) 員工福利

1. 退職後福利

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

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

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

確定福利退休計畫發生縮減或清償時，認列縮減或清償之損益。

2. 員工優惠存款福利

本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。

(十八) 收入認列

利息收入及費用

除分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債外，所有計息之金融工具所產生之利息收入及利息費用係依據相關規定以有效利率法計算，並認列於綜合損益表中之利息收入及利息費用項目下。

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

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

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

使用從循環信用額度之信用卡消費款及預借現金之利息收入按應計基礎估列。

手續費收入

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

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

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銀行，且收入金額能可靠衡量。

(十九) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵百分之十所得稅列為股東會決議年度之所得稅費用。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

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

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

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

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

3. 本年度之當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益或直接計入權益之項目相關之當期及遞延所得稅係分別認列於其他綜合損益或直接計入權益。

4. 連結稅制

本銀行與永豐金控及其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永豐金控及各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當期所得稅資產或當期所得稅負債列帳。

五、重大會計判斷、假設及估計不確定性之主要來源

本銀行於採用附註四所述之會計政策時，對於不易自其他來源取得資產及負債帳面金額之相關資訊，管理階層必須作出相關之判斷、估計及假設。估計及相關假設係基於歷史經驗及其他視為攸關之因素。實際結果可能與估計有所不同。

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

(一) 放款及應收款項減損損失

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

放款及應收款項減損損失請詳附註十二及十三。

(二) 金融工具之公允價值

如附註四五所述，本銀行管理階層運用判斷以選定用以估計於活絡市場無市場報價金融工具之適當評價技術。本銀行係採用市場參與者所通用之評價技術。對衍生金融工具之假設係基於市場利率並依該工具之特性予以調整。其他金融工具係採用現金流量折現方式估計，而所使用假設係基於可觀察之市場價格或利率（若可行）。未上市（櫃）權益工具之公允價值估計中包括非由可觀察市場價格或利率支持之假設。評價技術所使用之詳細假設係揭露於附註四五。本銀行管理階層認為所選定之評價技術及假設可適當用以決定金融工具之公允價值。

(三) 商譽減損估計

決定商譽是否減損時，須估計分攤到商譽之現金產生單位之使用價值。為計算使用價值，本銀行應估計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，可能會產生重大減損損失。

商譽減損估計請詳附註十八。

(四) 所得稅

截至 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日止，遞延所得稅資產帳面金額分別為 1,649,751 仟元、1,789,067 仟元及 2,306,592 仟元。由於未來獲利之不可預測性，本銀行於 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日止均尚有 26,500 仟元並未認列為遞延所得稅資產。遞延所得稅資產之可實現性主要視未來能否有足夠之獲利或應課稅暫時性差異而定。若未來實際產生之獲利少於預期，可能會產生遞延所得稅資產之迴轉，該等迴轉係於發生期間認列為損益。

(五) 員工福利負債準備

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

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

員工福利負債準備評估請詳附註二七。

六、現金及約當現金

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
庫存現金	\$ 7,459,671	\$ 7,009,686	\$ 5,866,186
存放銀行同業	14,341,809	5,391,764	6,765,193
待交換票據	1,743,594	6,232,367	5,158,446
合 計	<u>\$ 23,545,074</u>	<u>\$ 18,633,817</u>	<u>\$ 17,789,825</u>

現金流量表於102年12月31日暨101年12月31日及1月1日之現金及約當現金餘額與資產負債表之相關項目調節如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
個體資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 23,545,074	\$ 18,633,817	\$ 17,789,825
符合經金管會認可之國際會計準則第7號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	27,480,427	45,565,108	43,263,786
符合經金管會認可之國際會計準則第7號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	-	236,006	3,080,168
個體現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$ 51,025,501</u>	<u>\$ 64,434,931</u>	<u>\$ 64,133,779</u>

七、存放央行及拆借銀行同業

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
拆放銀行同業	\$ 26,148,448	\$ 46,122,446	\$ 33,633,978
存放央行準備金—甲戶	7,889,096	13,888,006	15,319,773
存放央行—跨行清算基金	802,160	835,207	800,372
存放央行準備金—乙戶	23,929,683	24,639,366	23,781,812
存放央行外匯準備金	185,709	131,115	136,305
合 計	<u>\$ 58,955,096</u>	<u>\$ 85,616,140</u>	<u>\$ 73,672,240</u>

本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。

八、透過損益按公允價值衡量之金融商品

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
持有供交易之金融資產			
政府公債	\$ 5,432,683	\$ 10,981,735	\$ 3,110,330
公司債	4,251,470	2,174,342	2,944,445
金融債券	250,382	885,491	656,135
上市上櫃股票	124,746	104,402	33,046
可轉換公司債	6,895	19,385	60,851
受益憑證	5,000	385,813	445,813
國庫券	-	513,382	-
擔保債務憑證	-	60,038	62,415
買入定期存單	-	-	17,000,000
換匯及選擇權合約	7,128,234	4,088,806	833,430
遠期外匯合約	2,738,960	1,778,951	2,101,499
利率交換	1,764,616	2,726,906	4,569,158
換匯換利合約	103,315	89,422	192,369
其 他	111,183	28,875	24,036
持有供交易之金融資產評價調整	35,473	(55,720)	(120,915)
小 計	<u>21,952,957</u>	<u>23,781,828</u>	<u>31,912,612</u>
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產			
可轉換公司債	3,413,264	3,226,505	885,321
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	4,121	2,354	(9,253)
小 計	<u>3,417,385</u>	<u>3,228,859</u>	<u>876,068</u>
合 計	<u>\$ 25,370,342</u>	<u>\$ 27,010,687</u>	<u>\$ 32,788,680</u>

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
持有供交易之金融負債			
換匯及選擇權合約	\$ 7,280,607	\$ 4,082,824	\$ 957,453
遠期外匯合約	2,533,490	1,711,301	1,605,822
利率交換	1,724,590	2,783,076	4,583,328
換匯換利合約	185,253	59,948	123,602
其 他	108,028	33,908	39,549
合 計	<u>\$ 11,831,968</u>	<u>\$ 8,671,057</u>	<u>\$ 7,309,754</u>

- (一) 本銀行指定透過損益按公允價值衡量之金融工具係為混合商品所做之指定。
- (二) 上述持有供交易之金融資產並無供作附條件交易標的。另透過損益按公允價值衡量之金融資產質押擔保情形請參閱附註四二。
- (三) 本銀行從事衍生金融商品交易之目的，主要係為配合客戶交易之需求及軋平本銀行之部位，102年12月31日暨101年12月31日及1月1日之尚未到期之衍生商品合約金額（名目本金）如下：

	合	約	金	額
	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日	
換匯合約	\$ 579,499,783	\$ 342,886,217	\$ 379,929,660	
利率交換合約	478,289,635	631,767,938	836,221,169	
選擇權合約				
買入選擇權	195,011,294	283,134,468	146,307,870	
賣出選擇權	189,339,438	283,964,933	145,337,961	
無本金交割遠期外匯				
買入無本金交割	79,328,873	256,278,267	270,945,746	
賣出無本金交割	79,853,568	256,187,238	270,144,366	
遠期外匯合約				
買入遠期外匯	26,847,334	18,802,164	5,310,071	
賣出遠期外匯	22,392,937	14,423,966	3,381,876	
換匯換利合約	19,565,547	10,050,740	8,590,579	
資產交換合約	3,413,264	3,226,505	1,036,771	
股權連結式交換合約	2,030,257	962,766	35,057	
期貨合約	580,849	1,529	1,288,682	
商品連結式交換合約	263,743	297,575	273,825	
信用違約交換合約	-	800,000	1,100,000	
信用連結式交換合約	-	800,000	1,100,000	

九、備供出售金融資產

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
公 司 債	\$ 18,476,989	\$ 21,857,346	\$ 8,181,722
商業本票	13,782,378	5,671,685	5,024,505
政府公債	11,955,118	16,067,406	12,174,696
金融債券	6,398,049	6,717,511	6,119,105
買入定期存單	5,497,025	437,049	454,350
其 他	20,983	6,472	667,396
小 計	56,130,542	50,757,469	32,621,774
備供出售金融資產評價調整	178,549	304,423	83,219
合 計	<u>\$ 56,309,091</u>	<u>\$ 51,061,892</u>	<u>\$ 32,704,993</u>

本銀行102年12月31日暨101年12月31日及1月1日備供出售金融資產中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為451,771仟元、1,201,450仟元及7,071,871仟元。

本銀行以備供出售金融資產質押擔保情形請參閱附註四二。

十、避險之衍生金融工具

本銀行之管理階層業已建立相關之風險管理政策。

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
避險之衍生金融資產			
公允價值避險－利率交換	\$ -	\$ 15,616	\$ 41,323
避險之衍生金融負債			
現金流量避險－利率交換	\$ 3,789	\$ 22,576	\$ 51,212
公允價值避險－利率交換	-	-	3,107
	<u>\$ 3,789</u>	<u>\$ 22,576</u>	<u>\$ 54,319</u>

(一) 公允價值避險

本銀行針對部分持有之固定利率金融債及部分固定利率放款之利息，因市場利率波動導致之公允價值風險，以利率交換合約進行避險。

101 年度

被 避 險 項 目	避 險 工 具	名 目 本 金	年 底 公 允 價 值	避 險 衍 生 商 品 評 價 損 益	被 避 險 商 品 評 價 損 益
金 融 債	利率交換	\$ 1,400,000	\$ 15,616	(\$ 25,707)	\$ 25,707

101 年 1 月 1 日

被 避 險 項 目	避 險 工 具	名 目 本 金	年 底 公 允 價 值
金 融 債	利率交換	\$ 1,400,000	\$ 41,323
固定利率放款	利率交換	134,123	(3,107)

(二) 現金流量避險

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

102 年度

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

101 年度

被 避 險 項 目	避 險 工 具	名 目 本 金	年 底 公 允 價 值	現 金 流 量 避 險 未 實 現 損 益
金 融 債	利率交換	\$ 3,600,000	(\$ 22,576)	\$ 28,636

101 年 1 月 1 日

被 避 險 項 目	避 險 工 具	名 目 本 金	年 底 公 允 價 值
金 融 債	利率交換	\$ 3,600,000	(\$ 51,212)

十一、附賣回票券及債券投資

	101年12月31日	101年1月1日
金 融 債	\$ 236,006	\$ 1,306,810
政府公債	-	1,773,358
合 計	<u>\$ 236,006</u>	<u>\$ 3,080,168</u>
約定賣回價款	<u>\$ 236,172</u>	<u>\$ 3,081,182</u>
最後到期日	102 年 1 月	101 年 1 月

本銀行於 102 年 12 月 31 日並無承作附賣回票券及債券投資。

上述附賣回債券投資並無供作附買回條件交易標的。

十二、應收款項－淨額

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
應收信用狀買斷	\$ 69,232,903	\$ 18,880,671	\$ 11,542,182
應收信用卡款	17,115,895	17,295,213	18,118,724
應收承兌交單買斷	15,422,003	1,268,824	-
應收承購帳款	11,769,326	19,389,452	16,629,573
應收利息及收益	1,987,449	2,108,661	1,700,905
應收承兌票款	1,709,103	1,916,100	2,061,715
應收信託管理費收入	574,288	586,951	501,696
其 他	1,123,050	708,147	913,838
小 計	118,934,017	62,154,019	51,468,633
減：備抵呆帳	501,307	451,897	429,626
淨 額	<u>\$ 118,432,710</u>	<u>\$ 61,702,122</u>	<u>\$ 51,039,007</u>

本銀行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：

	102年度	101年度
年初餘額	\$ 451,897	\$ 429,626
本年度提列	231,349	205,932
轉銷呆帳	(184,267)	(181,470)
重分類	26	-
匯差	2,302	(2,191)
年底餘額	<u>\$ 501,307</u>	<u>\$ 451,897</u>

本銀行應收款項之減損評估請詳附註四五。

十三、貼現及放款－淨額

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
出口押匯	\$ 575,232	\$ 884,274	\$ 2,079,089
進口押匯	-	-	21,614
透支	3,276	5,756	7,691
擔保透支	316,050	455,345	580,451
應收帳款融資	2,473,607	1,804,137	2,342,299
短期放款	112,798,763	102,869,111	95,076,025
短期擔保放款	92,997,816	68,782,301	55,351,063
中期放款	123,042,572	120,012,657	111,660,760
中期擔保放款	84,019,282	88,719,720	83,922,325
長期放款	11,300,362	12,223,682	14,085,119
長期擔保放款	360,504,376	360,373,497	351,526,264
由放款轉列之催收款項	<u>2,674,492</u>	<u>2,004,359</u>	<u>2,749,635</u>
小計	790,705,828	758,134,839	719,402,335
減：備抵呆帳	8,546,558	7,582,257	7,156,156
貼現及放款折溢價調整	240,347	243,143	243,389
加：避險評價調整	-	-	3,107
淨額	<u>\$ 781,918,923</u>	<u>\$ 750,309,439</u>	<u>\$ 712,005,897</u>

(一) 本銀行貼現及放款之減損評估說明請詳附註四五，以債權質押擔保情形請參閱附註四二。

(二) 本銀行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：

	102年度			101年度		
	特定債權無法收回之風險	全體債權組合之潛在風險	合計	特定債權無法收回之風險	全體債權組合之潛在風險	合計
年初餘額	\$ 602,141	\$ 6,980,116	\$ 7,582,257	\$ 1,084,183	\$ 6,071,973	\$ 7,156,156
本年度提列	1,569,598	1,408,933	2,978,531	74,554	908,143	982,697
轉銷呆帳	(2,037,251)	-	(2,037,251)	(495,830)	-	(495,830)
匯差	23,021	-	23,021	(60,766)	-	(60,766)
年底餘額	<u>\$ 157,509</u>	<u>\$ 8,389,049</u>	<u>\$ 8,546,558</u>	<u>\$ 602,141</u>	<u>\$ 6,980,116</u>	<u>\$ 7,582,257</u>

十四、持有至到期日金融資產－淨額

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
買入定期存單	\$ 199,934,765	\$ 215,825,683	\$ 229,220,900
政府公債	9,875,177	1,214,743	127,561
公司債	1,752,937	250,141	500,921
金融債券	25,685	24,984	25,974
擔保債務憑證	-	3,614	4,568
小計	211,588,564	217,319,165	229,879,924
減：累計減損	10,274	-	-
合計	<u>\$ 211,578,290</u>	<u>\$ 217,319,165</u>	<u>\$ 229,879,924</u>

本銀行因意圖改變，自102年9月25日起將部分原帳列備供出售金融資產之政府公債 8,410,928 仟元及公司債 1,753,088 仟元重分類為持有至到期日金融資產，相關重分類資訊請參閱附註四七。

持有至到期日金融資產質押擔保情形請參閱附註四二。

十五、採用權益法之投資－淨額

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
投資子公司－非上市（櫃）公司			
永豐銀行（中國）有限公司籌備組	\$ 9,760,662	\$ -	\$ -
SinoPac Bancorp	3,499,035	3,313,835	2,664,605
永豐金（香港）財務有限公司	1,360,210	1,261,900	1,241,505
永豐人身保險代理人股份有限公司	863,905	803,697	624,451
永豐金財產保險代理人股份有限公司	32,722	38,064	34,350
	<u>\$ 15,516,534</u>	<u>\$ 5,417,496</u>	<u>\$ 4,564,911</u>

本銀行於各資產負債表日對所有子公司之所有權權益及表決權百分比皆為 100%。

永豐銀行（中國）有限公司相關投資資訊請詳附註五一。

102 及 101 年度採用權益法之子公司之損益及其他綜合損益份額，係依據各子公司同期間經會計師查核之財務報告認列。採用權益法認列之子公司損益之份額如下：

	102年度	101年度
永豐銀行（中國）有限公司籌備組	\$ 59,315	\$ -
SinoPac Bancorp	198,838	775,150
永豐金（香港）財務有限公司	59,445	65,549
永豐人身保險代理人股份有限公司	847,123	736,488
永豐金財產保險代理人股份有限公司	26,577	31,919
	<u>\$ 1,191,298</u>	<u>\$ 1,609,106</u>

十六、其他金融資產－淨額

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
以成本衡量之金融資產			
－非上市櫃公司股票	\$ 6,493,254	\$ 6,526,737	\$ 6,529,172
非屬現金及約當現金之定期存款	11,468,108	-	-
買回 PEM 商品	4,224,732	3,909,134	3,772,340
期貨及選擇權保證金	151,561	149,699	121,150
短期墊款	22,544	20,598	22,927
非由放款轉列之催收款	5,388	147,329	176,581
買入匯款	695	607	362
小 計	22,366,282	10,754,104	10,622,532
減：備抵呆帳	11,184	139,292	164,375
減：累計減損	2,430,540	2,302,383	2,128,986
淨 額	<u>\$ 19,924,558</u>	<u>\$ 8,312,429</u>	<u>\$ 8,329,171</u>

本銀行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：

	102年度	101年度
年初餘額	\$ 139,292	\$ 164,375
本年度迴轉呆帳	(94,775)	(17,614)
轉銷呆帳	(36,613)	(3,374)
重 分 類	(26)	-
匯 差	3,306	(4,095)
年底餘額	<u>\$ 11,184</u>	<u>\$ 139,292</u>

本銀行於 101 年 1 月 1 日（轉換至 IFRSs 日）將認列以成本衡量之非上市櫃公司股票 6,529,172 仟元指定為備供出售金融資產進行揭露。該等股票及其他備供出售金融資產公允價值之決定，請參閱附註四四。

101 年 1 月 1 日以成本衡量之股權投資已減除累計減損 2,500 仟元之淨額。

本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永久接管。為維護本銀行客戶權益，本銀行陸續於 99 及 98 年度以原始投資本金扣除已分配收益及贖回金額後之價格，向投資人購買前述與 PEM GROUP 有關之產品。依目前本銀行取得之相關資產資料，本銀行業於 99 年 12 月 24 日經董事會決議，配合美國聯邦法院指派 PEM 案接管人之時程規劃，以約美金 40.4 百萬元之移轉價格承受保單資產，並提列美金 11,152 仟元減損損失；接管人業於 100 年 3 月 7 日將部分保單資產之受益權移轉給有意繼續持有保單之投資機構所共同成立之信託，本銀行在完成移轉文件簽署後，已向主管機關呈報備查。截至 102 年 12 月 31 日止，本銀行就整體 PEM 案已提列美金 81,145 仟元（新台幣 2,430,540 仟元）之累計減損。

十七、不動產及設備—淨額

本銀行不動產及設備之變動情形如下：

	102年度						
	土 地	房屋及建築物	機 械 及 電 腦 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	未 完 工 程 及 預 付 設 備 款	合 計
成 本							
年初餘額	\$ 6,609,808	\$ 5,814,113	\$ 2,181,733	\$ 1,128	\$ 2,457,663	\$ 114,219	\$17,178,664
本年度增加	-	33,453	100,421	-	130,106	170,690	434,670
本年度減少	48,703	69,155	196,953	-	87,138	97	402,046
重 分 類	-	33,383	22,306	-	59,309	(168,020)	(53,022)
匯兌調整數	-	-	3,799	31	2,845	8	6,683
年底餘額	<u>6,561,105</u>	<u>5,811,794</u>	<u>2,111,306</u>	<u>1,159</u>	<u>2,562,785</u>	<u>116,800</u>	<u>17,164,949</u>
累計折舊							
年初餘額	-	2,647,293	1,699,811	1,128	1,933,842	-	6,282,074
本年度折舊	-	154,390	147,047	-	143,350	-	444,787
本年度減少	-	33,377	192,079	-	84,536	-	309,992
重 分 類	-	26	-	-	-	-	26
匯兌調整數	-	-	3,498	31	2,520	-	6,049
年底餘額	-	<u>2,768,332</u>	<u>1,658,277</u>	<u>1,159</u>	<u>1,995,176</u>	-	<u>6,422,944</u>
累計減損							
年初餘額	1,115	602	-	-	-	-	1,717
本年度減少	1,115	576	-	-	-	-	1,691
重 分 類	-	(26)	-	-	-	-	(26)
年底餘額	-	-	-	-	-	-	-
淨 額							
年底淨額	<u>\$ 6,561,105</u>	<u>\$ 3,043,462</u>	<u>\$ 453,029</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 567,609</u>	<u>\$ 116,800</u>	<u>\$10,742,005</u>

	101年度						
	土 地	房屋及建築物	機 械 及 電 腦 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	未 完 工 程 及 預 付 設 備 款	合 計
成 本							
年初餘額	\$ 6,609,808	\$ 5,775,997	\$ 1,976,133	\$ 1,166	\$ 2,408,303	\$ 476,208	\$17,247,615
本年度增加	-	25,002	280,348	-	80,011	243,446	628,807
本年度減少	-	-	100,307	-	56,656	532,295	689,258
重 分 類	-	13,114	30,489	-	29,528	(73,132)	(1)
匯兌調整數	-	-	(4,930)	(38)	(3,523)	(8)	(8,499)
年底餘額	<u>6,609,808</u>	<u>5,814,113</u>	<u>2,181,733</u>	<u>1,128</u>	<u>2,457,663</u>	<u>114,219</u>	<u>17,178,664</u>
累計折舊							
年初餘額	-	2,492,641	1,680,205	1,146	1,824,775	-	5,998,767
本年度折舊	-	154,655	127,901	19	160,223	-	442,798
本年度減少	-	-	97,301	-	54,530	-	151,831
重 分 類	-	-	(6,368)	-	6,368	-	-
匯兌調整數	-	-	(4,626)	(37)	(2,997)	-	(7,660)
年底餘額	-	<u>2,647,296</u>	<u>1,699,811</u>	<u>1,128</u>	<u>1,933,839</u>	-	<u>6,282,074</u>
累計減損							
年初餘額	1,115	602	-	-	-	-	1,717
重 分 類	-	-	-	-	-	-	-
年底餘額	<u>1,115</u>	<u>602</u>	-	-	-	-	<u>1,717</u>
淨 額							
年底淨額	<u>\$ 6,608,693</u>	<u>\$ 3,166,215</u>	<u>\$ 481,922</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 523,824</u>	<u>\$ 114,219</u>	<u>\$10,894,873</u>

重分類主要係由預付設備款及未完工程轉列至電腦設備、什項設備及電腦軟體（帳列無形資產）。

本銀行之不動產及設備係按下列耐用年數計提折舊：

資 產 名 稱	耐 用 年 數
房屋及建築	15 至 55 年
機械及電腦設備	3 至 5 年
交通及運輸設備	5 年
什項設備	3 至 15 年

不動產及設備皆未有提供質抵押情事。

十八、無形資產－淨額

資 產 名 稱	102年12月31日		
	原 始 成 本	累 計 攤 銷	帳 面 價 值
商 譽	\$ 876,717	\$ -	\$ 876,717
電腦軟體	852,177	238,461	613,716
合 計	<u>\$ 1,728,894</u>	<u>\$ 238,461</u>	<u>\$ 1,490,433</u>

資 產 名 稱	101年12月31日		
	原 始 成 本	累 計 攤 銷	帳 面 價 值
商 譽	\$ 876,717	\$ -	\$ 876,717
電腦軟體	813,435	125,334	688,101
合 計	<u>\$ 1,690,152</u>	<u>\$ 125,334</u>	<u>\$ 1,564,818</u>

資 產 名 稱	101年1月1日		
	原 始 成 本	累 計 攤 銷	帳 面 價 值
商 譽	\$ 876,717	\$ -	\$ 876,717
電腦軟體	201,624	126,663	74,961
合 計	<u>\$ 1,078,341</u>	<u>\$ 126,663</u>	<u>\$ 951,678</u>

本銀行無形資產之變動請詳下表：

成 本	102年度		101年度	
年初餘額	\$	1,690,152	\$	1,078,341
本年度增加		41,743		156,098
本年度減少		56,029		76,147
重 分 類		53,023		531,860
匯兌調整數		5		-
年底餘額		<u>1,728,894</u>		<u>1,690,152</u>
累計攤銷				
年初餘額		125,334		126,663
本年度攤銷		169,155		74,818
本年度減少		56,029		76,147
匯兌調整數		1		-
年底餘額		<u>238,461</u>		<u>125,334</u>
無形資產淨額	\$	<u>1,490,433</u>	\$	<u>1,564,818</u>

上述有限耐用年限無形資產係以直線基礎按下列耐用年數計提攤銷費用：

資 產 名 稱	耐 用 年 數
電腦軟體	5 年

永豐金控 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，本銀行向永豐金控以現金為對價合併永豐信用卡而移轉之商譽 876,717 仟元，每年定期進行減損測試，且發生特定事項或環境改變顯示商譽可能發生減損時，亦進行減損測試。

本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 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。

經評估本銀行帳列之商譽尚無重大減損情事。

十九、其他資產－淨額

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
存出保證金	\$ 568,953	\$ 1,049,100	\$ 556,112
預付款項	252,980	251,904	234,193
暫付及待結轉款項	242,886	268,656	216,095
承受擔保品	36,071	49,913	40,697
其他－淨額	<u>45,417</u>	<u>51,612</u>	<u>59,457</u>
	1,146,307	1,671,185	1,106,554
減：備抵呆帳	7,024	7,752	7,705
減：累計減損－承受擔保品	<u>36,071</u>	<u>38,999</u>	<u>38,819</u>
合 計	<u>\$ 1,103,212</u>	<u>\$ 1,624,434</u>	<u>\$ 1,060,030</u>

二十、央行及銀行同業存款

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
銀行同業拆放	\$ 77,688,792	\$ 60,544,419	\$ 54,346,379
中華郵政轉存款	9,503,860	9,358,180	11,806,420
銀行同業存款	89,801	86,485	14,012
合 計	<u>\$ 87,282,453</u>	<u>\$ 69,989,084</u>	<u>\$ 66,166,811</u>

二一、附買回票券及債券負債

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
政府公債	<u>\$ 451,771</u>	<u>\$ 1,201,450</u>	<u>\$ 7,071,871</u>
約定買回價款	<u>\$ 452,281</u>	<u>\$ 1,202,323</u>	<u>\$ 7,075,742</u>
最後到期日	103 年 3 月	102 年 3 月	101 年 3 月

二二、應付款項

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
應付承購帳款	\$ 5,992,485	\$ 6,006,343	\$ 5,777,254
應付費用	2,842,116	2,329,594	1,547,223
應付待交換票據	1,743,594	6,232,367	5,158,446
應付利息	1,723,827	1,810,257	1,768,454
承兌匯票	1,709,103	1,916,100	2,061,715
應付金控現金股利	1,435,025	1,435,025	1,435,025
應付匯款	268,999	165,164	527,041
應付稅款	173,178	162,200	152,259
其他應付款	742,925	1,319,847	661,238
合 計	<u>\$ 16,631,252</u>	<u>\$ 21,376,897</u>	<u>\$ 19,088,655</u>

二三、存款及匯款

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
支票存款	\$ 13,618,613	\$ 12,952,251	\$ 12,689,442
活期存款	208,496,127	193,823,267	169,666,216
活期儲蓄存款	245,106,148	233,998,552	223,682,682
定期存款	355,034,441	312,040,252	314,743,482
可轉讓定期存單	17,212,500	28,494,600	26,592,200
定期儲蓄存款	225,225,649	226,342,379	215,151,937
應解匯款	620,852	970,398	496,482
匯出匯款	58,721	164,100	77,809
合 計	<u>\$ 1,065,373,051</u>	<u>\$ 1,008,785,799</u>	<u>\$ 963,100,250</u>

二四、應付金融債券

本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：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日	發 行 期 間	利 率
97 年第一期第一次次順位債券	\$ -	\$ 1,415,496	\$ 1,441,040	97.03.17-102.09.17，到期一次還本	固定利率 3.05%，每年付息一次
97 年第二期第二次次順位甲券	4,499,536	4,499,175	4,498,825	97.03.25-104.03.25，到期一次還本	指標利率+1%，自發行日起每 3 個月重設一次，每年付息一次
97 年第二期第二次次順位乙券	499,949	499,908	499,870	97.03.25-104.03.25，到期一次還本	固定利率 3.2%，每年付息一次
97 年第三期次順位債券	3,599,925	3,599,547	3,599,180	97.09.09-103.03.09，到期一次還本	指標利率+0.95%，自發行日起每 3 個月重設一次，每年付息一次
98 年第一期次順位金融債券	5,598,951	5,598,522	5,598,104	98.04.29-105.04.29，到期一次還本	固定利率 2.8%，每年付息一次
98 年第二期次順位金融債券甲券	2,199,691	2,199,489	2,199,293	98.06.23-104.06.23，到期一次還本	固定利率 2.7%，每年付息一次
98 年第二期次順位金融債券乙券	2,199,963	2,199,953	2,199,942	98.06.23-106.06.23，到期一次還本	固定利率 2.9%，每年付息一次

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日	發行期間	利率
99年第一期次順位債券甲券	\$ 3,099,057	\$ 3,098,828	\$ 3,098,603	99.12.09-106.12.09, 到期一次還本	固定利率 1.8%, 每年付息一次
99年第一期次順位債券乙券	2,899,128	2,898,912	2,898,698	99.12.09-106.12.09, 到期一次還本	指標利率+0.35%, 自發行日起每3個月重設一次, 每年付息一次
100年第一期次順位債券	999,596	999,505	999,415	100.03.11-107.03.11, 到期一次還本	固定利率 1.92%, 每年付息一次
100年第二期次順位債券甲券	3,798,655	3,798,379	3,798,110	100.08.18-107.08.18, 到期一次還本	固定利率 1.95%, 每年付息一次
100年第二期次順位債券乙券	2,998,771	2,998,625	2,998,481	100.08.18-110.08.18, 到期一次還本	固定利率 2.18%, 每年付息一次
100年第三期次順位債券	3,198,762	3,198,520	3,198,282	100.11.04-107.11.04, 到期一次還本	固定利率 1.85%, 每年付息一次
101年第一期次順位甲券	4,697,962	4,697,623	-	101.09.18-108.09.18, 到期一次還本	固定利率 1.53%, 每年付息一次
101年第一期次順位乙券	1,299,395	1,299,330	-	101.09.18-111.09.18, 到期一次還本	固定利率 1.65%, 每年付息一次
102年第一期次順位債券	1,499,000	-	-	102.09.27-108.03.27, 到期一次還本	固定利率 1.80%, 每年付息一次
102年第二期次順位債券	1,998,995	-	-	102.12.23-108.06.23, 到期一次還本	固定利率 1.75%, 每年付息一次
	<u>\$ 45,087,336</u>	<u>\$ 43,001,812</u>	<u>\$ 37,027,843</u>		

二五、其他金融負債

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
結構型商品所收取本金	\$ 6,677,942	\$ 5,613,926	\$ 7,165,848
撥入放款基金	43,845	70,900	399,990
合計	<u>\$ 6,721,787</u>	<u>\$ 5,684,826</u>	<u>\$ 7,565,838</u>

二六、負債準備

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
員工福利負債準備	\$ 2,568,984	\$ 2,548,658	\$ 2,661,588
保證責任準備	124,344	135,299	55,112
除役負債準備	61,221	54,317	50,422
合計	<u>\$ 2,754,549</u>	<u>\$ 2,738,274</u>	<u>\$ 2,767,122</u>

二七、員工福利負債準備

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
認列於個體資產負債表(帳列應付款項及負債準備):			
—確定提撥計畫	\$ 30,052	\$ 27,190	\$ 27,270
—確定福利計畫	2,290,136	2,350,091	2,491,040
—員工優惠存款計畫	230,214	198,567	170,548
—服務休假遞延	48,634	-	-
合計	<u>\$ 2,599,036</u>	<u>\$ 2,575,848</u>	<u>\$ 2,688,858</u>

(一) 確定提撥計畫：

本銀行所適用「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。

本銀行於 102 及 101 年度依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於個體綜合損益表認列費用總額分別為 182,271 仟元及 173,375 仟元。

(二) 確定福利計畫：

本銀行所適用我國「勞動基準法」之退休金制度，係屬確定福利退休計畫。員工退休金之支付係依其工作年資，每滿 1 年給與兩個基數。但超過 15 年之工作年資，每滿 1 年給與一個基數，最高總數以四十五個基數為限。未滿半年者以半年計；滿半年者以 1 年計。本銀行提撥員工退休基金，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。

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

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
折 現 率	1.75%	1.70%	1.75%
預期未來薪資水準增加率	1.75%	1.75%	1.75%
計畫資產之預期投資報酬率	1.50%	1.75%	2.00%

有關確定福利計畫所認列之損益金額列示如下：

	102年度	101年度
當期服務成本	\$ 106,758	\$ 113,122
利息成本	89,226	93,369
計畫資產預期報酬	(49,156)	(55,636)
前期服務成本	27,138	27,138
	<u>\$ 173,966</u>	<u>\$ 177,993</u>

於 102 及 101 年度，本銀行分別認列損失 44,188 仟元及利益 6,370 仟元精算損益於其他綜合損益。截至 102 年及 101 年 12 月 31 日止，精算損益認列於其他綜合損益之累積金額分別為損失 37,818 仟元及利益 6,370 仟元。

本銀行因確定福利計畫所產生之義務列入個體資產負債表之金額列示如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
已提撥確定福利義務之現值	\$ 5,030,429	\$ 5,310,328	\$ 5,392,520
計畫資產之公允價值	(2,550,324)	(2,743,130)	(2,657,235)
提撥短絀	2,480,105	2,567,198	2,735,285
未認列前期服務成本	(189,969)	(217,107)	(244,245)
負債準備—確定福利計畫	<u>\$ 2,290,136</u>	<u>\$ 2,350,091</u>	<u>\$ 2,491,040</u>

確定福利義務現值之變動列示如下：

	102年度	101年度
年初確定福利義務	\$ 5,310,328	\$ 5,392,520
當期服務成本	106,758	113,122
利息成本	89,226	93,369
精算損失（利益）	41,158	(26,626)
福利支付數	(517,041)	(262,057)
年底應計退休金負債	<u>\$ 5,030,429</u>	<u>\$ 5,310,328</u>

計畫資產現值之變動列示如下：

	102年度	101年度
年初計畫資產公允價值	\$ 2,743,130	\$ 2,657,235
計畫資產預期報酬	49,156	55,636
計畫資產損失	(12,081)	(18,952)
提 撥 數	287,160	311,268
福利支付數	(517,041)	(262,057)
年底計畫資產公允價值	<u>\$ 2,550,324</u>	<u>\$ 2,743,130</u>

計畫資產之主要類別於資產負債表日公允價值之百分比列示如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
現金及約當現金	100.00	90.20	85.54
其 他	-	9.80	14.46
	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>

整體資產預期報酬率係根據歷史報酬趨勢以及精算師對於相關義務存續期間內，該資產所處市場之預測，並參考勞工退休基金監理會對勞工退休基金之運用情形，於考量最低收益不低於當地銀行 2 年定期存款利率之收益之影響所作之估計。

本銀行選擇以轉換至個體財務報告會計準則之日起各個會計期間推延決定之金額，揭露經驗調整之歷史資訊（參閱附註五二）：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
確定福利義務現值	<u>\$ 5,030,429</u>	<u>\$ 5,310,328</u>	<u>\$ 5,392,520</u>
計畫資產公允價值	<u>\$ 2,550,324</u>	<u>\$ 2,743,130</u>	<u>\$ 2,657,235</u>
提撥短絀	<u>\$ 2,480,105</u>	<u>\$ 2,567,198</u>	<u>\$ 2,735,285</u>
計畫資產之經驗損失	<u>\$ 12,081</u>	<u>\$ 18,952</u>	<u>\$ 16,202</u>

本銀行預期於 102 及 101 年度以後一年內對確定福利計畫提撥分別為 247,033 仟元及 255,056 仟元。

(三) 員工優惠存款計畫：

本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：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
折現率	4.00%	4.00%	4.00%
行儲戶優惠存款預期利率			
—經理	7.38%	13.00%	13.00%
—行員	13.00%	13.00%	13.00%
正常存款利率	1.380%	1.37%	1.15%
存入資金報酬率	2.00%	2.00%	2.00%
超額利息			
—經理	4.00%	9.63%	9.85%
—行員	9.62%	9.63%	9.85%
現行優惠存款於未來10年內取消之機率	50.00%	50.00%	50.00%

有關員工優惠存款計畫所認列之損益金額列示如下：

	102年度	101年度
利息成本	\$ 7,546	\$ 6,452
前期服務成本	45,259	21,485
	<u>\$ 52,805</u>	<u>\$ 27,937</u>

於102及101年度，本銀行分別認列利益1,199仟元及損失16,307仟元精算損益於其他綜合損益。截至102年及101年12月31日止，精算損益認列於其他綜合損益之累積金額分別為損失15,108仟元及損失16,307仟元。

本銀行因員工優惠存款計畫所產生之義務列入個體資產負債表之金額列示如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
確定福利義務之現值	\$ 230,214	\$ 198,567	\$ 170,548
未認列前期服務成本	-	-	-
負債準備—確定福利計畫	<u>\$ 230,214</u>	<u>\$ 198,567</u>	<u>\$ 170,548</u>

優惠存款義務現值之變動列示如下：

	102年度	101年度
年初優惠存款義務	\$ 198,567	\$ 170,548
當期辦法改變影響數	45,259	21,486
利息成本	7,546	6,452
精算（利益）損失	(1,445)	19,647
福利支付數	(19,713)	(19,566)
年底應計退休金負債	<u>\$ 230,214</u>	<u>\$ 198,567</u>

本銀行選擇以轉換至個體財務報告會計準則之日起各個會計期間推延決定之金額，揭露經驗調整之歷史資訊（參閱附註五二）：

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

二八、其他負債

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
預收款項	\$ 1,100,360	\$ 434,133	\$ 302,576
暫收及待結轉款項	1,010,928	975,723	1,276,555
存入保證金	289,730	270,424	227,317
遞延收入	143,120	153,020	153,389
其他	20,757	22,917	27,541
合計	<u>\$ 2,564,895</u>	<u>\$ 1,856,217</u>	<u>\$ 1,987,378</u>

二九、所得稅

依據財政部 92 年 2 月 12 日台財稅第九一〇四五八〇三九號函「營利事業依金融控股公司法第四十九條及企業併購法第四十條規定合併辦理營利事業所得稅申報處理原則」之規定，金融控股公司持有本國子公司股份，達已發行股份總數百分之九十，且自其持有期間在一個課稅年度內滿 12 個月之年度起，得選擇以金融控股公司為納稅義務人，合併申報營利事業所得稅。本銀行自 92 年度之營利事業所得稅結算申報及 91 年度未分配盈餘申報起，與母公司永豐金控及其子公司採行合併結算申報。

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	102年度	101年度
當期所得稅		
當年度產生者	\$ 1,140,589	\$ 559,013
以前年度之調整	(65,977)	(4,775)
	1,074,612	554,238
遞延所得稅		
當年度產生及迴轉者	13,853	514,975
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 1,088,465</u>	<u>\$ 1,069,213</u>

會計所得與所得稅費用之調節如下：

	102年度	101年度
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$ 10,691,374</u>	<u>\$ 9,417,279</u>
稅前利益按法定稅率（17%）計算之稅額	\$ 1,817,534	\$ 1,600,937
永久性差異	(643,283)	(515,409)
免稅所得	(\$ 41,355)	(\$ 11,212)
基本稅額應納差額	21,692	-
未認列之暫時性差異	(146)	(328)
以前年度之調整	(65,977)	(4,775)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 1,088,465</u>	<u>\$ 1,069,213</u>

由於 103 年度股東會盈餘分配情形尚具不確定性，故 102 年度未分配盈餘加徵 10% 所得稅之潛在所得稅後果尚無法可靠決定。

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	102年度	101年度
遞延所得稅		
認列於其他綜合損益		
— 為現金流量避險而簽訂之避險工具公允價值再衡量	(\$ 3,194)	(\$ 4,868)
— 採用權益法認列之子公司之其他綜合損益之份額	17,636	1,661
— 確定福利計畫精算損失	8,805	2,035
認列於其他綜合損益之所得稅	<u>\$ 23,247</u>	<u>(\$ 1,172)</u>

(三) 當期所得稅資產與負債

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
當期所得稅資產			
應收連結稅制撥補款	\$ 1,256,073	\$ 1,155,349	\$ 1,167,569
其 他	15,213	13,178	10,001
	<u>\$ 1,271,286</u>	<u>\$ 1,168,527</u>	<u>\$ 1,177,570</u>
當期所得稅負債			
應付連結稅制撥補款	\$ 700,560	\$ 248,469	\$ -
其 他	24,175	22,990	17,989
	<u>\$ 724,735</u>	<u>\$ 271,459</u>	<u>\$ 17,989</u>

(四) 遞延所得稅資產與負債

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
<u>遞延所得稅資產</u>			
虧損扣抵	\$ 912,798	\$ 1,078,422	\$ 1,431,752
確定福利退休計畫	382,758	387,417	406,616
採用權益法之投資	211,265	245,067	376,842
其 他	142,930	78,161	91,382
	<u>\$ 1,649,751</u>	<u>\$ 1,789,067</u>	<u>\$ 2,306,592</u>
<u>遞延所得稅負債</u>			
土地增值稅	\$ 591,993	\$ 591,993	\$ 591,993
未實現手續費收入	95,890	98,281	84,332
採用權益法之投資	93,368	73,325	62,509
其 他	46,556	62,671	80,302
	<u>\$ 827,807</u>	<u>\$ 826,270</u>	<u>\$ 819,136</u>

上述已認列遞延所得稅資產與負債之各項目於 102 及 101 年度認列於損益中之遞延所得稅費用金額如下：

	102年度	101年度
採用權益法之投資	\$ 53,845	\$ 142,591
確定福利退休計畫	13,464	26,461
各項提存	266	781
虧損扣抵	-	353,330
其 他	(53,722)	(8,188)
	<u>\$ 13,853</u>	<u>\$ 514,975</u>

本銀行截至 102 年 12 月 31 日止，虧損扣抵相關資訊如下：

尚 未 扣 抵 所 得 額	最 後 扣 抵 年 度
\$ 3,847,321	107
1,522,078	108
<u>\$ 5,369,399</u>	

(五) 兩稅合一相關資訊

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$ 61,893	\$ 1,551,693	\$ 1,924,606

102 及 101 年度盈餘分配適用之股東稅額扣抵比率分別為 0.64%（預計）及 20.48%。

依所得稅法規定，本銀行分配屬於 87 年度（含）以後之盈餘時，本國股東可按股利分配日之稅額扣抵比率計算可獲配之股東可扣抵稅額。由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準，因此本銀行預計 102 年度盈餘分配之稅額扣抵比率可能與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率有所差異。

依台財稅字第 10204562810 號規定，首次採用 IFRSs 之當年度計算稅額扣抵比率時，其帳載累積未分配盈餘應包含因首次採用個體財務報告會計準則產生之保留盈餘淨增加數或淨減少數。

本銀行截至 102 年 12 月 31 日止屬 86 年度（含）以前之未分配盈餘為 8,758 仟元，該未分配盈餘係因合併臺北國際商銀而來，帳列資本公積－合併溢價。

- (六) 本銀行截至 96 年度止之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。上開經稅捐稽徵機關核定之案件，由於對利息費用是否可直接合理明確歸屬於出售國內證券交易停徵所得之金額之主張與稅捐稽徵機關產生歧見，遭致剔除，調增課稅所得額 54,865 仟元，上述年度之營利事業所得稅已提起行政救濟程序。

三十、權 益

(一) 普通股股本

本銀行額定資本額為新台幣 80,000,000 仟元，分為 8,000,000 仟股，每股面額新台幣 10 元。

為強化資本結構，提升資本適足率及為未來營運擴展資金需求，本銀行於 101 年 3 月 23 日董事會決議辦理私募普通股現金增資 17.4 億元，發行股數 128,755 仟股，每股面額 10 元，每股發行價格為 13.5 元，並以 101 年 6 月 29 日為增資基準日。

102 年 3 月 13 日董事會決議辦理盈餘撥充資本發行新股 575,414 仟股，每股面額 10 元，增資後實收資本額為 59,616,160 仟元，該盈餘撥充資本案已於 102 年 5 月 24 日之股東會（董事會代行）決議通過，該增資案業經主管機關核准並以 102 年 7 月 31 日為增資基準日。

(二) 資本公積

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。

因長期股權投資產生之資本公積，不得作為任何用途。

(三) 特別盈餘公積

自 102 年起，本銀行依金管會於 101 年 4 月 6 日發布之金管證發字第 1010012865 號令及「採用國際財務報導準則（IFRSs）後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定，於首次採用 IFRSs 時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數（利益），因選擇適用國際財務報導準則第 1 號豁免項目而轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積；但轉換日因首次採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數不足提列時，得僅就因轉換採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數予以提列。嗣後因使用、處分或重分類相關資產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。首次採用 IFRSs 所應提列之特別盈餘公積得於以後年度用以彌補虧損；嗣後有盈餘年度且原提列特別盈餘公積之原因消除前，應就不足數額補足提列特別盈餘公積，始得分派盈餘。

因首次採用 IFRSs 對本銀行保留盈餘造成減少，故未予提列特別盈餘公積。

(四) 其他權益項目

	國外營運機構財務報 表換算之兌換差額	備 供 出 售 金 融 資 產	現 金 流 量 避 險	合 計
102 年 1 月 1 日餘額	(\$ 211,616)	\$ 361,836	(\$ 18,738)	\$ 131,482
備供出售金融資產				
－本年度評價調整	-	(177,664)	-	(177,664)
－本年度已實現數	-	(10,641)	-	(10,641)
現金流量避險				
－未實現評價損益	-	-	18,787	18,787
－所得稅	-	-	(3,194)	(3,194)
採用權益法認列之子公司之其 他綜合損益份額				
－本年度認列	(1,397)	(102,342)	-	(103,739)
－所得稅	238	17,398	-	17,636
102 年 12 月 31 日餘額	(\$ 212,775)	\$ 88,587	(\$ 3,145)	(\$ 127,333)
101 年 1 月 1 日餘額	(\$ 215,972)	\$ 153,096	(\$ 42,506)	(\$ 105,382)
備供出售金融資產				
－本年度評價調整	-	227,736	-	227,736
－本年度已實現數	-	(6,533)	-	(6,533)
現金流量避險				
－未實現評價損益	-	-	28,636	28,636
－所得稅	-	-	(4,868)	(4,868)
採用權益法認列之子公司之其 他綜合損益份額				
－本年度認列	5,248	(15,016)	-	(9,768)
－所得稅	(892)	2,553	-	1,661
101 年 12 月 31 日餘額	(\$ 211,616)	\$ 361,836	(\$ 18,738)	\$ 131,482

(五) 盈餘分配及股利政策

本銀行章程規定，分派每一營業年度之盈餘時，應於彌補以往年度虧損並依法完納一切稅捐後，提列百分之三十為法定盈餘公積及依法提列特別盈餘公積或迴轉特別盈餘公積後，如尚有餘額則先分配股息並依扣除股息後之金額提撥百分之二，五為員工紅利，其餘依據有關法令擬具盈餘分配之議案，送股東會核定之。

法定盈餘公積未達資本總額前，前項如以現金分配盈餘時最高不得超過資本總額之百分之十五。

法定盈餘公積已達實收資本總額時，或符合主管機關所定財務業務健全並依公司法提法定盈餘公積者，得不受第一項提列法定盈餘公積及第二項最高現金盈餘分配之限制。

本銀行秉持全球化之經營方針，考量現階段正值鞏固期，需整合業務，成為國內主要銀行，特採取平衡股利政策。

本銀行股東股息及紅利發放種類及比例以本銀行資本適足率為基準，即以現金分配試算後之資本適足率低於百分之十時，其低於或等於該標準之部分以發行新股方式分派之。但為平衡股東股利，本銀行得依實際狀況，經股東會同意，以現金分派之。

前項現金部分應於股東會通過盈餘分派之議案後分派之；發行新股部分應另俟取得主管機關核准文件後分派之。

本銀行 102 及 101 年度應付員工紅利估列金額分別為 168,967 仟元及 76,526 仟元；應付董監酬勞估列金額分別為 35,000 仟元及 28,000 仟元。前述員工紅利及董監酬勞係分別依公司章程及過去經驗以可能發放之金額為基礎計算。年度終了後，董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，於股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。

依公司法規定，法定盈餘公積提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損；依據 101 年 1 月 4 日公布之公司法修訂條文，法定盈餘公積超過實收股本總額 25% 之部分，除得撥充股本外，尚得以現金分配。另依銀行法之規定，法定盈餘公積未達股本總額前，其現金盈餘分配最高不得超過股本總額之百分之十五。

依據 97 年 12 月 30 日修訂之銀行法第五十條第二項之規定，銀行法定盈餘公積已達其資本總額時，或財務業務健全並依公司法提法定盈餘公積者，得不受第五十條第一項於完納一切稅捐後分派盈餘時，應先提百分之三十為法定盈餘公積，及法定盈餘公積未達資本總額前，最高現金盈餘分配不得超過資本總額之百分之十五之規定限制。行政院金融監督管理委員會並於 101 年 4 月 30 日修訂銀行法第五十條第二項所定銀行財務業務健全標準規定，明訂銀行財務業務健全應具備之條件。

本銀行分配盈餘時，必須依法令規定就當年度發生之股東權益減項淨額自當年度稅後淨利與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積。嗣後股東權益減項金額如有減少，可就減少金額自特別盈餘公積轉回未分配盈餘。

依金融控股公司法規定，金融控股公司子公司之股東會職權由董事會行使，不適用公司法有關股東會之規定。

本銀行董事會分別於 102 年 5 月 24 日及 101 年 6 月 22 日代行股東會職權決議 101 及 100 年度盈餘分配案及每股股利如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	101年度	100年度	101年度	100年度
法定盈餘公積	\$ 2,466,059	\$ 739,095		
股東股票股息	2,693,101	-	\$ 0.5	\$ -
股東股票紅利	3,061,037	-	0.56831083	-
股東現金股息	-	1,204,556	-	0.22911420
股東現金紅利	-	520,000	-	0.09890732

上述董事會代行股東會職權同時決議配發 101 及 100 年度員工現金紅利及董監酬勞如下：

	101年度		100年度	
	現 金 紅 利	股 票 紅 利	現 金 紅 利	股 票 紅 利
員工紅利	\$ 76,526	\$ -	\$ 13,000	\$ -
董監事酬勞	28,000	-	10,400	-

102 及 101 年度股東會決議配發之員工紅利及董監酬勞與 101 及 100 年度財務報表認列之員工分紅及董監事酬勞金額並無差異。

101 年度之盈餘分配案、員工紅利及董監事酬勞係按本銀行依據修訂前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及中華民國一般公認會計原則所編製之 101 年度財務報表並參考本銀行依據修訂後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及個體財務報告會計準則所編製之 101 年 12 月 31 日資產負債表作為盈餘分配議案之基礎。

依金管會金管銀控字第 09900146911 號函，在本銀行出售予永豐金租賃之土地處分及獲利實現前，98 年度盈餘分配案中分配予股東之現金股息及現金紅利合計 1,435,025 仟元，不得上繳母公司。

本銀行 103 年 2 月 27 日董事會擬議 102 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	\$ 2,880,873	
特別盈餘公積	26,264	
現金股利	-	\$ -
股票股利	-	-

有關 102 年度之盈餘分配案、員工分紅及董監酬勞尚待 103 年之董事會代行股東會職權決議。

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

三一、利息淨收益

	102年度	101年度
利息收入		
放款利息收入	\$ 17,462,586	\$ 16,989,860
持有至到期日金融資產利息收入	1,781,543	2,118,824
信用狀買斷利息收入	1,245,389	339,406
備供出售金融資產利息收入	872,261	746,274
其他利息收入	2,427,694	2,208,391
小 計	23,789,473	22,402,755
利息費用		
存款利息費用	8,424,509	7,835,808
金融債券利息費用	892,323	827,708
其他利息費用	677,682	579,504
小 計	9,994,514	9,243,020
合 計	\$ 13,794,959	\$ 13,159,735

三二、手續費淨收益

	102年度	101年度
手續費收入		
共同基金及連動債銷售業務	\$ 1,672,956	\$ 1,097,055
信用卡業務	1,162,128	999,592
放款業務	677,078	558,034
保險業務	471,942	436,006
外匯及進出口業務	321,470	318,673
信託及保管業務	179,298	257,271
其 他	505,859	471,288
小 計	<u>4,990,731</u>	<u>4,137,919</u>
手續費費用		
信用卡業務	412,040	338,844
自動化設備手續費	131,795	128,360
財務交易業務	87,211	67,866
其 他	141,202	126,105
小 計	<u>772,248</u>	<u>661,175</u>
合 計	<u>\$ 4,218,483</u>	<u>\$ 3,476,744</u>

三三、透過損益按公允價值衡量之金融商品利益

	102年度	101年度
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益		
可轉換公司債	\$ 96,628	\$ 14,944
上市上櫃股票	55,391	(879)
公 司 債	54,152	64,520
政府公債	24,761	67,384
受益憑證	12,691	(7,128)
金融債券	12,058	18,468
買入定期存單	90	78,528
其 他	1,059	1,528
衍生金融工具		
換匯及選擇權合約	4,487,448	1,800,734
期 貨	2,097	35,911
換匯換利合約	802	32,712
利率交換合約	(38,662)	16,408
遠期外匯合約	(332,220)	336,370
其 他	8,711	4,247
小 計	<u>4,385,006</u>	<u>2,463,747</u>
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債評價損益		
政府公債	\$ 28,104	(\$ 70)
上市上櫃股票	11,305	5,626
可轉換公司債	2,283	50,816
金融債券	578	14,849
公 司 債	418	2,603
買入定期存單	-	(5,311)
受益憑證	(10,225)	5,345
其 他	423	(1,104)
衍生金融工具		
遠期外匯合約	130,613	(70,694)
利率交換合約	96,660	(41,438)
換匯換利合約	(12,565)	(19,082)
換匯及選擇權合約	(537,981)	272,870
其 他	8,188	10,481
小 計	<u>(282,199)</u>	<u>224,891</u>
合 計	<u>\$ 4,102,807</u>	<u>\$ 2,688,638</u>

- (一) 本銀行 102 及 101 年度透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益中包含處分損益分別為 4,116,320 仟元及 2,209,582 仟元暨利息及股利收入 268,686 仟元及 254,165 仟元。
- (二) 當本銀行指定金融工具透過損益按公允價值衡量，與該金融工具一併管理之衍生工具之公允價值變動，帳列「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」項目下。

三四、備供出售金融資產之已實現損益

	102年度	101年度
公司債處分利益	\$ 7,855	\$ 438
股票處分利益	3,480	1,744
股息紅利收入	456	456
國庫券處分利益	-	45
商業本票處分損失	(12)	(1)
金融債處分(損失)利益	(682)	4,307
合 計	<u>\$ 11,097</u>	<u>\$ 6,989</u>

三五、資產(減損損失)迴轉利益

	102年度	101年度
持有至到期日金融資產減損損失	(\$ 10,198)	\$ -
其他金融資產減損損失	(64,759)	(257,828)
不動產及設備減損迴轉利益(損失)	1,691	(282)
其他資產減損迴轉利益(損失)	<u>2,968</u>	(<u>178</u>)
合 計	<u>(\$ 70,298)</u>	<u>(\$ 258,288)</u>

三六、其他利息以外淨損益

	102年度	101年度
處分財產損益	\$ 201,726	(\$ 778)
租金收入	121,819	121,793
以成本衡量金融資產淨損益	51,384	50,085
理賠款收入	49,276	24,094
訴訟賠償收入	46,453	-
過期帳收入	2,311	9,848
出售不良債權損失	-	(78,153)
承受擔保品損益—淨額	(1,272)	4,540
理財產品抱怨和解金	(15,810)	(3,317)
其 他	(<u>9,235</u>)	<u>17,587</u>
合 計	<u>\$ 446,652</u>	<u>\$ 145,699</u>

三七、員工福利費用

	102年度	101年度
薪資費用	\$ 6,063,399	\$ 5,735,485
勞健保費用	386,250	358,471
退休金費用	356,237	351,368
其他員工福利費用	<u>602,667</u>	<u>569,070</u>
合 計	<u>\$ 7,408,553</u>	<u>\$ 7,014,394</u>

三八、折舊及攤銷費用

	102年度	101年度
折舊費用		
房屋及建築	\$ 154,390	\$ 154,655
機械及電腦設備	147,047	127,901
交通及運輸設備	-	19
什項設備	<u>143,350</u>	<u>160,223</u>
小 計	444,787	442,798
攤銷費用	<u>169,155</u>	<u>74,818</u>
合 計	<u>\$ 613,942</u>	<u>\$ 517,616</u>

三九、其他業務及管理費用

	102年度	101年度
稅捐及規費	\$ 647,403	\$ 613,656
業務推廣費	612,199	564,933
租 金	609,926	565,372
專業服務費	531,981	504,521
捐 贈	428,267	100,239
場所費用	379,583	372,828
自動化設備	248,210	263,099
保 險 費	232,762	220,684
通訊費用	220,277	213,203
其 他	377,002	357,548
合 計	<u>\$ 4,287,610</u>	<u>\$ 3,776,083</u>

四十、每股盈餘

基本每股盈餘係以歸屬於本銀行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。

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	金 額 (分 子)	股 數 (分 母)	每 股 盈 餘 (元)	
	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
102年度				
基本每股盈餘	<u>\$ 10,691,374</u>	<u>\$ 9,602,909</u>	<u>\$ 1.79</u>	<u>\$ 1.61</u>
101年度				
基本每股盈餘	<u>\$ 9,417,279</u>	<u>\$ 8,348,066</u>	<u>\$ 1.60</u>	<u>\$ 1.42</u>

計算每股盈餘時，無償配股之影響業已追溯調整，該無償配股基準日訂於 102 年 7 月 31 日。因追溯調整，101 年度基本每股盈餘由 1.57 元減少為 1.42 元。

四一、關係人交易

除於本個體財務報告其他附註所述者外，本銀行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 銀 行 之 關 係
永豐金融控股股份有限公司（永豐金控）	本銀行之母公司
永豐金證券股份有限公司（永豐金證券）	永豐金控之子公司
永豐客服科技股份有限公司（永豐客服科技）	永豐金控之子公司
永豐創業投資股份有限公司（永豐創投）	永豐金控之子公司
永豐金租賃股份有限公司（永豐金租賃）	永豐金控之子公司
永豐證券投資信託股份有限公司（永豐投信）	永豐金控之子公司
永豐金財產保險代理人股份有限公司（永豐金財產保代）	本銀行之子公司
永豐人身保險代理人股份有限公司（永豐人身保代）	本銀行之子公司
永豐銀行（中國）有限公司籌備組	本銀行之子公司（註）
永豐金（香港）財務有限公司（永豐金香港財務）	本銀行之海外子公司
Far East National Bank (FENB)	本銀行之海外孫公司
永豐期貨股份有限公司（永豐期貨）	永豐金證券之子公司
SinoPac Capital (Asia) Ltd.	永豐金證券之孫公司
SinoPac Securities (Asia) Ltd.	永豐金證券之孫公司
泰新系統股份有限公司（泰新系統）	永豐創投之子公司（已於 102 年 4 月清算完結）
Grand Capital International Limited (Grand Capital)	永豐金租賃之子公司
元太科技工業股份有限公司（元太科技工業）	永豐金控董事長之相關事業
財團法人消防發展基金會	永豐金控董事長之相關事業
永豐餘國際維爾京群島股份有限公司（YFY International BVI Corp.）	永豐金控董事長之相關事業
永安租賃股份有限公司（永安租賃）	永豐金控董事長之相關事業
台灣基因科技股份有限公司（台灣基因科技）	永豐金控董事長之相關事業
財團法人肝病防治學術基金會	永豐金控董事長之相關事業
台北外匯經紀股份有限公司（台北外匯經紀）	永豐金財保董事長之相關事業
台灣期貨交易所股份有限公司（台灣期交所）	永豐金證券董事長之相關事業
台灣集中保管結算所股份有限公司（台灣集保結算所）	永豐金證券董事長之相關事業（自 102 年 7 月起非為關係人）

關 係 人 名 稱	與 本 銀 行 之 關 係
達意科技股份有限公司 (達意科技)	永豐金控董事長二血之相關事業
聯寶電子股份有限公司 (聯寶電子)	永豐投信董事長配偶之相關事業 (自 102 年 8 月起非為關係人)
財金資訊股份有限公司 (財金資訊)	本銀行總經理之相關事業
上準微流體股份有限公司 (上準微流體)	永豐創投總經理之相關事業
先豐通訊股份有限公司 (先豐通訊)	永豐金控董監事法人之相關事業
何 壽 川	永豐金控之董事長
其 他	本銀行之董事、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永豐金控子公司之被投資公司等

註：永豐銀行（中國）有限公司相關投資資訊請詳附註五一。

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 現金及約當現金

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
存放銀行同業			
FENB	\$ 21,445	\$ 55,664	\$ 104,763

2. 衍生金融工具交易

		102年12月31日			
外匯換匯合約	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
永豐金證券	\$ 39,545	102.12.11-103.1.13	(\$ 648)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 648
元太科技工業	524,178	102.11.25-103.3.6	(7,901)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	7,901
利率交換合約					
永豐金證券	13,100,000	98.3.10-107.4.26	(32,617)	透過損益按公允價值衡量之金融資產	64,008
永豐金證券	11,600,000	98.1.21-105.12.7	45,326	透過損益按公允價值衡量之金融負債	64,044
資產交換合約					
永豐金證券	115,000	101.7.31-105.8.9	(86)	透過損益按公允價值衡量之金融資產	143
遠期外匯合約					
YFY International BVI Corp.	116,367	102.12.27-103.1.29	46	透過損益按公允價值衡量之金融資產	46
		101年12月31日			
外匯換匯合約	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
永豐金香港財務	\$ 845,090	101.12.18-102.1.18	\$ 426	透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 426
永豐金證券	874,098	101.12.5-102.1.24	2,630	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,630
利率交換合約					
永豐金證券	16,500,000	97.6.3-106.10.16	(70,567)	透過損益按公允價值衡量之金融資產	113,749
永豐金證券	16,500,000	97.1.24-106.5.18	104,815	透過損益按公允價值衡量之金融負債	128,862
資產交換合約					
永豐金證券	40,000	101.7.31-103.7.31	229	透過損益按公允價值衡量之金融資產	229

101年1月1日					
	合 約 金 額		帳 列 科 目	餘 額	
	(名目本金)	合 約 期 間			
外匯換匯合約					
永豐金香港財務	\$ 874,817	100.12.23-101.1.20	透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 41	
SinoPac Capital (Asia) Ltd.	323,203	100.12.1-101.2.1	透過損益按公允價值衡量之金融資產		47
SinoPac Capital (Asia) Ltd.	260,049	100.12.1-101.2.1	透過損益按公允價值衡量之金融負債		185
FENB	682,290	100.12.23-101.1.27	透過損益按公允價值衡量之金融負債		38
利率交換合約					
永豐金證券	18,450,000	96.1.3-105.10.27	透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 191,622	
永豐金證券	24,055,000	97.1.24-105.11.3	透過損益按公允價值衡量之金融負債		242,651
遠期外匯合約					
元太科技工業	212,030	100.11.23-101.3.2	透過損益按公允價值衡量之金融資產		71

3. 附賣回票券及債券投資

102 年

	12月31日餘額		102年度	
	面 額	帳 列 金 額	利 息 收 入	
SinoPac Capital (Asia) Ltd.	\$ -	\$ -	\$ 198	
SinoPac Securities (Asia) Ltd.	-	-	138	

101 年

	12月31日餘額		101年度	
	面 額	帳 列 金 額	利 息 收 入	
SinoPac Securities (Asia) Ltd.	\$ 203,956	\$ 183,560	\$ 454	
SinoPac Capital (Asia) Ltd.	58,273	52,446	7,386	

101 年

	1月1日餘額			
	面 額	帳 列 金 額		
SinoPac Capital (Asia) Ltd.	\$ 1,455,889	\$ 1,279,549		

4. 應收款項及應付款項

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
應收款項	\$ 453,828	\$ 134,196	\$ 127,427
應付款項	\$ 17,352	\$ 15,077	\$ 19,829
應付金控現金股利	\$ 1,435,025	\$ 1,435,025	\$ 1,435,025

上述應收款項於102年12月31日暨101年12月31日及1月1日包含對永豐金財產保代及永豐人身保代之應收佣金分別為121,848仟元、103,383仟元及89,908仟元；102年12月31日對永豐銀行（中國）有限公司籌備組之應收款項為322,281仟元。

5. 當期所得稅資產及當期所得稅負債

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
應收連結稅制撥補款	\$ 1,256,073	\$ 1,155,349	\$ 1,167,569
應付連結稅制撥補款	\$ 700,560	\$ 248,469	\$ -

6. 放款

102年度							
102年12月31日		利率 / 手續		費率 (%)		利息收入	
放款	餘額	最高餘額	餘額	費率	(%)	利息	收入
	\$ 4,697,453	\$ 7,772,709		0-6.89		\$ 115,907	

類別	102年12月31日						
	戶數或 關係人名稱	本年度 最高餘額	年底餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人 之交易條件 有無不同
員工消費性放款 小計	53	\$ 20,359	\$ 11,680	V	—	無	無
自用住宅抵押貸 款小計	282	1,972,200	1,676,344	V	—	不動產	無
其他放款：							
	永豐金租賃	2,522,000	1,654,000	V	—	不動產及動產	無
	GrandCapital	2,315,180	973,970	V	—	動產	無
	達意科技	499,996	-	V	—	無	無
	永安租賃	198,800	193,800	V	—	不動產	無
	財團法人肝病防 治學術基金會	100,000	100,000	V	—	不動產	無
	台灣基因科技	86,000	86,000	V	—	不動產	無
	先豐通訊	50,000	-	V	—	不動產	無
	其他	8,174	1,659	V	—	動產及存單	無
	其他放款小計	5,780,150	3,009,429				
	合計	7,772,709	4,697,453				

101年度							
101年12月31日		利率 / 手續		費率 (%)		利息收入	
放款	餘額	最高餘額	餘額	費率	(%)	利息	收入
	\$ 6,560,088	\$ 7,941,533		0-6.88		\$ 150,267	

類別	101年12月31日						
	戶數或 關係人名稱	本年度 最高餘額	年底餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人 之交易條件 有無不同
員工消費性放款 小計	53	\$ 20,079	\$ 13,666	V	—	無	無
自用住宅抵押貸 款小計	282	1,896,905	1,661,275	V	—	不動產	無
其他放款：							
	Grand Capital	2,682,464	2,304,355	V	—	動產	無
	永豐金租賃	2,334,000	2,222,000	V	—	不動產及動產	無
	永豐金證券	556,000	-	V	—	不動產	無
	永安租賃	198,800	198,800	V	—	不動產	無
	先豐通訊	133,229	50,000	V	—	不動產	無
	台灣基因科技	85,000	84,000	V	—	不動產	無
	聯寶電子	22,080	21,384	V	—	不動產	無
	其他	12,976	4,608	V	—	不動產、動產、 存單及有價 證券	無
	其他放款小計	6,024,549	4,885,147				
	合計	7,941,533	6,560,088				

類 別	101年1月1日						
	戶數或 關係人名稱	本期最高餘額	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	38	\$ 11,961	\$ 11,961	V	—	無	無
自用住宅抵押貸 款小計	234	1,528,657	1,528,657	V	—	不動產	無
其他放款：							
	Grand Capital	2,682,460	2,682,460	V	—	動產	無
	永豐金租賃	1,934,000	1,934,000	V	—	不動產 及動產	無
	永安租賃	198,800	198,800	V	—	不動產	無
	台灣基因科技	85,000	85,000	V	—	不動產	無
	先豐通訊	33,229	33,229	V	—	不動產	無
	其他	9,043	9,043	V	—	不動產、存單、 有價證券及 動產	無
	其他放款小計	4,942,532	4,942,532				
	合 計	6,483,150	6,483,150				

註：關係人放款皆為正常授信戶，並依主管機關函令及 IFRS 提列備抵呆帳。

7. 保證款項

102 年 12 月 31 日

關 係 人 名 稱	本 年 度 最 高 餘 額	年 底 餘 額	保 證 責 任 準 備 餘 額	費 率 區 間	擔 保 品 內 容	備 註
上準微流體	\$ 11,980	\$ 11,980	\$ -	1.25%	存單	
永豐金證券	2,000	2,000	-	0.3%	存單及不動產	

101 年 12 月 31 日

關 係 人 名 稱	本 年 度 最 高 餘 額	年 底 餘 額	保 證 責 任 準 備 餘 額	費 率 區 間	擔 保 品 內 容	備 註
永豐金證券	\$ 2,000	\$ 2,000	\$ -	0.3%	存單及不動產	
其 他	30	-	-	1.13%-1.32%	無	註

101 年 1 月 1 日

關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	年 底 餘 額	保 證 責 任 準 備 餘 額	費 率 區 間	擔 保 品 內 容	備 註
永豐金證券	\$ 2,000	\$ 2,000	\$ -	0.3%	存單及不動產	
其 他	30	30	-	1.33%-1.49%	無	註

註：係屬員工消費性貸款。

8. 其他金融資產

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
以成本衡量之金融資產			
財金資訊	\$ 91,000	\$ 91,000	\$ 91,000
台灣期交所	21,490	21,490	21,490
台北外匯經紀	6,800	-	-
台灣集保結算所	-	4,639	4,639

9. 不動產及設備

本銀行於 101 年 1 月及 9 月以帳面價值 1,583 仟元及 183 仟元向永豐客服科技購入不動產及設備。

10. 其他資產

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
存出保證金			
永豐期貨	\$ 29,903	\$ 30,862	\$ 32,140
永豐金租賃	7,984	7,984	10,344

11. 附買回票券及債券負債

102 年

	12月31日餘額		102年度	
	面額	帳列金額	利息支出	
何壽川	\$ 337,000	\$ 340,185	\$ 2,373	
永豐金證券	-	-	7	

101 年

	12月31日餘額		101年度	
	面額	帳列金額	利息支出	
何壽川	\$ 529,000	\$ 531,567	\$ 2,676	
永豐金證券	-	-	2	

101 年

	1月1日餘額			
	面額	帳列金額	利息支出	
何壽川	\$ 539,000	\$ 540,767		

12. 存款

	102年12月31日	利率 (%)	102年度
餘額	額		利息支出
\$ 18,000,674		0-13	\$ 146,653

	102年12月31日	利率 (%)
餘額	額	
永豐金證券	\$ 4,768,170	0-1.35
永豐人身保代	991,483	0.17
元太科技工業	778,542	0.01-1.35
財團法人消防發展基金會	755,844	0-1.395
永豐投信	715,704	0-1.4
其他	9,990,931	0-13
合計	\$ 18,000,674	

	101年12月31日	利率 (%)	101年度
餘額	額		利息支出
\$ 19,864,849		0-13	\$ 203,293

	101年12月31日	利率 (%)
餘額	額	
永豐金證券	\$ 3,211,551	0-1.35
元太科技工業	1,818,979	0.01-0.17
永豐創投	1,074,684	0.02-0.65
永豐期貨	945,424	0.17-1.35
永豐人身保代	897,034	0.17
其他	11,917,177	0-13
合計	\$ 19,864,849	

	101年1月1日
餘額	額
永豐金證券	\$ 3,964,629
元太科技工業	1,298,308
永豐期貨	1,199,473
永豐創投	919,151
SinoPac Securities (Asia) Ltd.	804,753
其他	11,219,129
合計	\$ 19,405,443

13. 其他負債

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
存入保證金			
永豐金證券	\$ 2,876	\$ 2,870	\$ 2,868
永豐投信	2,274	-	-
永豐金租賃	1,474	1,474	1,474
永豐人身保代	738	738	560
永豐客服科技	581	\$ 594	\$ 594
永豐金財產保代	148	148	84
泰新系統	-	-	76
預收款項			
永豐金證券	4	1	1
永豐金租賃	1	-	-

14. 各項收入及支出

	102年度	101年度
手續費收入	\$ 511,016	\$ 478,056
手續費支出	6,692	5,871
以成本衡量之金融資產利益	32,761	33,578
其他什項收入	6,434	6,236
其他業務及管理費用（註）	275,735	271,564

註：其他業務及管理費用主要係專業服務費及業務推廣費。

本銀行與永豐人身保代及永豐金財產保代間訂有合作推廣行銷保險商品合約，102及101年度收取佣金收入分別為471,942仟元及436,006仟元，帳列手續費收入。

本銀行與永豐客服科技訂定專業服務委任契約，102及101年度支付該公司專業服務費及其他業務及管理費用合計分別為161,455仟元及166,640仟元。

15. 租 賃

(1) 本銀行為承租人

出 租 人	其 他 業 務 及 管 理 費 用		租 賃 期 限	支 付 條 件
	102年度	101年度		
永豐金租賃	\$ 124,239	\$ 125,483	至 109 年 2 月	按月支付

(2) 本銀行為出租人

承 租 人	租 金 收 入		租 賃 期 限	收 取 條 件
	102年度	101年度		
永豐金證券	\$ 24,249	\$ 23,939	至 106 年 12 月	按月收取
永豐投信	13,886	13,872	至 106 年 9 月	按月收取
永豐金租賃	5,964	5,964	至 105 年 7 月	按月收取
永豐人身保代	4,426	3,922	至 104 年 12 月	按月收取
永豐客服科技	3,350	3,373	至 104 年 9 月	按月收取
永豐金財產保代	888	504	至 104 年 12 月	按月收取
泰新系統	-	228	至 101 年 6 月	按月收取

本銀行與關係人間之交易，除行員存放款利率於規定限額內給予較優惠利率外，其交易條件均與非關係人相當。

本銀行根據銀行法第三十二條及第三十三條之規定，對有利害關係者，除政府貸款及消費性貸款額度外，不得為無擔保授信；為擔保授信時，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

(三) 董事、監察人及管理階層薪酬資訊

	102年度	101年度
短期員工福利	\$ 190,814	\$ 142,446
退職後福利	2,762	2,944
合 計	<u>\$ 193,576</u>	<u>\$ 145,390</u>

本銀行所指之管理階層包含總經理及副總經理以上之人員。

四二、質抵押之資產

除個體財務報告其他附註所述者外，本銀行資產提供擔保明細如下：

資 產 項 目	質 抵 押 標 的	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日	擔 保 用 途 或 受 限 情 形
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	可轉換公司債	\$ 1,018,887	\$ -	\$ -	註 1
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	買入定期存單	-	-	5,001,988	註 2
貼現及放款	債 權	2,608,996	1,340,925	1,907,288	註 3
備供出售金融資產	政府公債	306,395	539,353	555,699	註 4
持有至到期日金融資產	買入定期存單	5,149,765	5,145,683	151,450	註 5
持有至到期日金融資產	政府公債	484,408	187,814	97,400	註 6

註 1： 洛杉磯分行拆款設質。

註 2： 提供予央行外幣拆款設質。

註 3： 美國聯邦準備銀行貼現窗口專案之擔保。

註 4： 假扣押/假處分之擔保、兼營證券投資顧問業務辦理全權委託投資業務提存之營業保證金、證券承銷/自營業保證金、信託業提存賠償準備金、兼營票券業務保證金及 VISA 國際卡交易帳款付款準備金。

註 5： 加州財政廳規定依負債比例提列之準備金及提供予央行外幣拆款設質。

註 6： 證券承銷/自營業保證金、信託業提存賠償準備金、兼營票券業務保證金、VISA 國際卡交易帳款付款準備金及香港分行即時結算系統設質。

四三、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 截至 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日止，除於個體財務報告其他附註所揭露者外，本銀行未認列之合約承諾如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
信託資產	\$ 209,327,463	\$ 202,874,160	\$ 200,772,395
保管有價證券	95,598,132	92,001,960	92,538,072
受託代收款項	49,395,283	45,099,960	46,082,192
受託經理政府登錄債券	25,761,200	27,242,200	13,873,600
應付保證票據	6,741,267	5,652,183	5,675,650
委任投資	4,614,028	4,527,557	5,057,232
受託經理集保有價證券	2,775,500	1,654,500	2,350,000
保 管 品	1,201,298	797,195	185,362
受託代售銀行旅行支票總額	372,311	379,761	435,078
其他受託代理	225,420	275,691	-

(二) 購買設備合約

本銀行已簽訂電腦設備、辦公傢俱等購置合約總價款約 381,990 仟元，截至 102 年 12 月 31 日止，已支付 217,648 仟元。

(三) 重大承諾

本銀行於 101 年 7 月 25 日與國立中興大學簽署產學合作計畫，捐贈食品安全暨農業資材檢測研發推廣大樓，總興建經費預估 2.55 億元，上限不逾新台幣 3 億元。

(四) 重大訴訟說明

- 財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心（下稱「投保中心」）以博達公司提供其於本銀行西松分行（原松山分行）1,000 萬美元存款，以限制運用方式供作 ADDIE 公司向永豐金租賃公司之子公司 Grand Capital 公司交易往來所生債務之擔保乙案，認為本銀行及永豐金租賃公司有協助葉素菲等進行非常規交易，挪取該等資金供作虛偽銷售使用，並逕自博達公司於本銀行開設之帳戶中止扣取償，造成博達公司之損害；而於借款期間更提供虛偽之函證回函，隱匿博達公司存款受限制之事實，使博達公司之財務報告為不實之表達，誤導投資大眾，而向臺灣士林地方法院訴請本銀行及永豐金租賃公司應與博達公司等被告連帶賠償投保中心代表投資人請求之損害。臺灣士林地方法院於 97 年 3 月 11 日判決駁回投保中心對本銀行及永豐金租賃公司之訴，投保中心提起上訴，其目前請求金額為新台幣 4,207,212 仟元，本案目前繫屬於臺灣高等法院審理中，本銀行已委請律師代理進行訴訟相關事宜。
- 投保中心以本銀行敦北分行協助宏達科技股份有限公司以應收帳款承購業務方式美化公司帳面，並隱匿資產受限制等情事而使證券投資人誤信該公司財務業務狀況健全，買入該公司有價證券致受有損害，應與該公司及其負責人、相關人員負連帶賠償責任，而向臺灣臺北地方法院起訴請求本銀行連帶賠償新台幣約 543,233 仟元，及自起訴狀繕本送達之次日起，至清償日止，按年利百分之五計算之利息，本案目前業經臺灣臺北地方法院辯論終結，原定 102 年 10 月 25 日宣判。惟台北地方法院於 102 年 10 月 25 日宣告再開辯論，庭期訂於 102 年 11 月 21 日行言詞辯論，辯論後法院裁示本件核候辦，嗣台北地方法院定新庭期為民國 103 年 2 月 27 日進行言詞辯論，本銀行已委請律師代理進行訴訟相關事宜。

四四、金融工具之公允價值及等級資訊

(一) 金融工具之公允價值資訊

102年12月31日									
項	目	帳	面	價	值	公	允	價	值
<u>金融資產</u>									
現金及約當現金		\$		23,545,074		\$		23,545,074	
存放央行及拆借銀行同業				58,955,096				58,955,096	
透過損益按公允價值衡量之金融資產				25,370,342				25,370,342	
備供出售金融資產				56,309,091				56,309,091	
應收款項－淨額				118,432,710				118,432,710	
貼現及放款－淨額				781,918,923				781,918,923	
持有至到期日金融資產－淨額				211,578,290				211,618,931	
採用權益法之投資－淨額				15,516,534				-	
其他金融資產－以成本衡量之金融資產				6,493,254				-	
其他金融資產				13,431,304				13,431,304	
其他資產－存出保證金				561,953				561,953	
<u>金融負債</u>									
央行及銀行同業存款				87,282,453				87,282,453	
透過損益按公允價值衡量之金融負債				11,831,968				11,831,968	
避險之衍生金融負債				3,789				3,789	
附買回票券及債券負債				451,771				451,771	
應付款項				16,631,252				16,631,252	
存款及匯款				1,065,373,051				1,065,373,051	
應付金融債券				45,087,336				45,588,389	
其他金融負債				6,721,787				6,721,787	
其他負債－存入保證金				289,730				289,730	

101年12月31日									
項	目	帳	面	價	值	公	允	價	值
<u>金融資產</u>									
現金及約當現金		\$		18,633,817		\$		18,633,817	
存放央行及拆借銀行同業				85,616,140				85,616,140	
透過損益按公允價值衡量之金融資產				27,010,687				27,010,687	
備供出售金融資產				51,061,892				51,061,892	
避險之衍生金融資產				15,616				15,616	
附賣回票券及債券投資				236,006				236,006	
應收款項－淨額				61,702,122				61,702,122	
貼現及放款－淨額				750,309,439				750,309,439	
持有至到期日金融資產－淨額				217,319,165				217,315,185	
採用權益法之投資－淨額				5,417,496				-	
其他金融資產－以成本衡量之金融資產				6,526,737				-	
其他金融資產				1,785,692				1,785,692	
其他資產－存出保證金				1,042,094				1,042,094	
<u>金融負債</u>									
央行及銀行同業存款				69,989,084				69,989,084	
透過損益按公允價值衡量之金融負債				8,671,057				8,671,057	
避險之衍生金融負債				22,576				22,576	
附買回票券及債券負債				1,201,450				1,201,450	
應付款項				21,376,897				21,376,897	
存款及匯款				1,008,785,799				1,008,785,799	
應付金融債券				43,001,812				43,688,721	
其他金融負債				5,684,826				5,684,826	
其他負債－存入保證金				270,424				270,424	

項 目	101年1月1日	
	帳 面 價 值	公 允 價 值
<u>金融資產</u>		
現金及約當現金	\$ 17,789,825	\$ 17,789,825
存放央行及拆借銀行同業	73,672,240	73,672,240
透過損益按公允價值衡量之金融資產	32,788,680	32,788,680
備供出售金融資產	32,704,993	32,704,993
避險之衍生金融資產	41,323	41,323
附賣回票券及債券投資	3,080,168	3,080,168
應收款項－淨額	51,039,007	51,039,007
貼現及放款－淨額	712,005,897	712,005,897
持有至到期日金融資產－淨額	229,879,924	229,880,918
採用權益法之投資－淨額	4,564,911	-
其他金融資產－以成本衡量之金融資產	6,529,172	-
其他金融資產	1,799,999	1,799,999
其他資產－存出保證金	548,417	548,417
<u>金融負債</u>		
央行及銀行同業存款	66,166,811	66,166,811
透過損益按公允價值衡量之金融負債	7,309,754	7,309,754
避險之衍生金融負債	54,319	54,319
附買回票券及債券負債	7,071,871	7,071,871
應付款項	19,088,655	19,088,655
存款及匯款	963,100,250	963,100,250
應付金融債券	37,027,843	37,666,805
其他金融負債	7,565,838	7,565,838
其他負債－存入保證金	227,317	227,317

(二) 非按公允價值衡量之金融工具公允價值之估計

本銀行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、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、央行及銀行同業存款、附買回票券及債券負債及應付款項等金融工具，其到期日甚近或未來收付價格與帳面價值相近，故以其資產負債表日之帳面價值估計其公允價值。
2. 貼現及放款（含催收款）：本銀行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. 持有至到期日金融資產：如有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計或使用交易對手報價。
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1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. 應付金融債券：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。
6. 以成本衡量之金融資產及採用權益法之投資：因無活絡市場公開報價，且其公允價值估計數之變異區間重大，或變異區間內各估計數之機率無法合理評估，其公允價值無法可靠衡量，故未揭露其公允價值。

(三) 以公允價值衡量之金融工具

透過損益按公允價值衡量之金融商品、備供出售金融資產及避險之衍生金融商品，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本銀行採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本銀行可取得者。

本銀行評估公允價值之基礎如下：

衍生金融商品之公允價值，遠期外匯、利率交換及換匯換利合約係採用現金流量折現法，選擇權則採用Black & Scholes Model計算。

本銀行係以路透社報價系統所顯示之外匯匯率，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約之公允價值。結構式商品係以交易對手提供之報價資料，而該部分之部位皆以配對方式（match basis）為主，市場風險抵銷為零。利率交換及換匯換利合約之公允價值係以路透社報價系統顯示之報價資料，就個別合約分別計算評估公允價值。

上市（櫃）股票係資產負債表日之收盤價，開放型基金受益憑證係資產負債表日之淨資產價值，國內債券係財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心（櫃買中心）資產負債表日之參考價；國外金融債券與海外債券係以Bloomberg或內部模型或交易對手資產負債表日之參考價。

本銀行於102年度針對原帳列以成本衡量之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。

(四) 以公允價值衡量之金融工具之等級資訊

1. 本銀行金融工具以公允價值衡量之三等級定義

(1) 第一等級

第一等級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場係指符合下列所有條件之市場：

- A. 在市場交易之商品具有同質性；
- B. 隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；
- C. 價格資訊可為大眾取得。

(2) 第二等級

第二等級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數，例如：

- A. 活絡市場中相似金融商品之公開報價，指銀行持有金融商品之公允價值，係依據相似金融商品近期之交易價格推導而得，相似金融商品應依該金融商品之特性及其交易條件予以判斷。金融商品之公允價值須配合相似金融商品之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融商品近期之交易價格已有時間落差（距目前已有一段期間）、金融商品交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融商品之可觀察交易價格與持有之金融商品價格之相關性。
- B. 非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價。
- C. 以評價模型衡量公允價值，而評價模型所使用之投入參數（例如：利率、殖利率曲線、波動率等），係根據市場可取得之資料（可觀察投入參數，指參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金融商品之價格時，應能反映市場參與者之預期）。
- D. 投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。

(3) 第三等級

第三等級係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料（不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值）。

2. 金融工具公允價值之等級資訊

以公允價值衡量之 金融工具項目	102年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
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				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 139,802	\$ 139,802	\$ -	\$ -
債券投資	9,961,842	5,637,038	4,226,682	98,122
其 他	5,005	-	5,005	-
原始認列時指定透過損益按公允價值 衡量之金融資產	3,417,385	-	3,417,385	-
備供出售金融資產				
股票投資	143,057	-	-	143,057
債券投資	36,888,103	15,630,745	18,918,318	2,339,040
其 他	19,277,931	-	19,277,931	-
衍生金融工具				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產	11,846,308	1,592	10,606,822	1,237,894
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	11,831,968	10,331	10,591,950	1,229,687
避險之衍生金融負債	3,789	-	3,789	-

以公允價值衡量之 金融工具項目	101年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
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				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 108,153	\$ 108,153	\$ -	\$ -
債券投資	14,051,804	11,865,934	1,820,530	365,340
其 他	908,911	-	908,911	-
原始認列時指定透過損益按公允價值 衡量之金融資產	3,228,859	-	3,051,854	177,005
備供出售金融資產				
股票投資	6,937	6,937	-	-
債券投資	44,946,611	24,746,251	17,785,053	2,415,307
其 他	6,108,344	-	5,671,295	437,049

以公允價值衡量之 金融工具項目	101年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產	\$ 8,712,960	\$ 1,451	\$ 7,882,762	\$ 828,747
避險之衍生金融資產	15,616	-	15,616	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	8,671,057	10,066	7,832,244	828,747
避險之衍生金融負債	22,576	-	22,576	-

以公允價值衡量之 金融工具項目	101年1月1日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 31,171	\$ 31,171	\$ -	\$ -
債券投資	6,704,160	5,571,608	756,314	376,238
其他	17,456,789	450,698	17,005,311	780
原始認列時指定透過損益按公允價值 衡量之金融資產	876,068	-	697,945	178,123
備供出售金融資產				
股票投資	62,959	62,959	-	-
債券投資	27,165,031	14,790,190	12,374,841	-
其他	5,477,003	-	5,024,470	452,533
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產	7,720,492	5,268	7,604,202	111,022
避險之衍生金融資產	41,323	-	41,323	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	7,309,754	1,682	7,197,005	111,067
避險之衍生金融負債	54,319	-	54,319	-

3. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融工具變動明細表

(1) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

102年度										
名 稱	年初餘額	評 價 損 益 之 金 額		本 年 度 增 加		本 年 度 減 少		匯 率 影 響 數	年 底 餘 額	
		列入損益	列入其他 綜合損益	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			
<u>非衍生金融工具</u>										
透過損益按公允價值衡量 之金融資產										
持有供交易之金融資 產	\$ 365,340	\$ 69,535	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 359,792	\$ -	\$ 23,039	\$ 98,122	
原始認列時指定透過 損益按公允價值衡 量之金融資產	177,005	206	-	-	-	182,176	-	4,965	-	
備供出售金融資產	2,852,356	(979)	(55,537)	1,965,482	171,899	2,542,764	-	91,640	2,482,097	
<u>衍生金融工具</u>										
透過損益按公允價值衡量 之金融資產										
持有供交易之金融資 產	828,747	763,273	-	13,209	-	10,064	357,261	(10)	1,237,894	

101年度									
名 稱	年 初 餘 額	評 價 損 益 之 金 額		本 年 度 增 加		本 年 度 減 少		匯 率 影 響 數	年 底 餘 額
		列 入 損 益	列 入 其 他 綜 合 損 益	買 進 或 轉 入 發 行	賣 出、處 分 或 交 割	自 第 三 等 級 轉 出			
<u>非衍生金融工具</u>									
透過損益按公允價值衡量之金融資產									
持有供交易之金融資產	\$ 377,018	\$ 41,949	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 40,150	\$ -	(\$13,477)	\$ 365,340
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	178,123	5,897	-	-	-	-	-	(7,015)	177,005
備供出售金融資產	452,533	(1,213)	(1,467)	2,609,219	-	-	189,415	(17,301)	2,852,356
<u>衍生金融工具</u>									
透過損益按公允價值衡量之金融資產									
持有供交易之金融資產	111,022	719,178	-	-	-	1,398	-	(55)	828,747

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 102 年及 101 年 12 月 31 日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為利益 1,048,504 仟元及 861,554 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 102 年及 101 年 12 月 31 日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為損失 55,537 仟元及 1,467 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

102年度								
名 稱	年 初 餘 額	評 價 損 益 列 入 當 期 損 益 之 金 額	本 年 度 增 加 買 進 或 發 行	轉 入 第 三 等 級	本 年 度 減 少 賣 出、處 分 或 交 割	自 第 三 等 級 轉 出	匯 率 影 響 數	年 底 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 融負債	\$ 828,747	\$ 1,030,590	\$ 542,840	\$ -	\$ 810,477	\$ 362,419	\$ 406	\$ 1,229,687

101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								
	\$ 111,067	\$ 719,725	\$ -	\$ -	\$ 1,967	\$ -	(\$ 78)	\$ 828,747

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 102 年及 101 年 12 月 31 日止帳上仍持有之負債之損失金額分別為 148,599 仟元及 814,920 仟元。

4. 第一等級與第二等級間之移轉

本銀行 102 及 101 年度持有之部分新台幣中央政府債券、公司債券、金融債券及基金受益憑證，判定為非屬活絡市場之債務工具投資，故相關金額由第一等級轉入第二等級。

四五、財務風險管理

(一) 概述

本銀行訂有書面化之風險管理政策，其涵蓋本銀行之整體營運策略及風險管理哲學。本銀行全面化之風險管理計畫係將潛在不利於本銀行經營績效之影響最小化，董事會並已通過書面化之整體風險管理政策及針對特定風險之書面化政策（例如信用風險、流動性風險、市場風險、作業風險、衍生金融商品交易等）。本銀行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

董事會為本銀行風險監督最高單位，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。本銀行於董事會下設置風險管理委員會，負責前述業務；另設置授信委員會，負責授信管理、授信政策之審議及異常授信之處理及督導，並依董事會之授權，協助董事會核決總經理權限之授信案件。

本銀行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。

本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

本銀行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。

本銀行風險管理之策略，旨在藉由強化整體信用風險管理之架構，建立完整的微授信管理系統及流程，發展及運用有效及科學化的信用風險管理工具來辨識、衡量、管理、監控各項信用風險，將信用風險管理透明化、系統化、專業化及制度化，以管理各類資產之信用風險、進行貸後管理及不良資產催收管理。

本銀行依據法令規範、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。

謹就本銀行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

本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，本銀行訂定「資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」等規章，作為管理問題授信及債權催理之依據。

B. 信用品質等級

本銀行配合業務之特性、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。

本銀行為衡量客戶之信用風險，利用統計方法或專家之專業判斷，並考慮客戶相關訊息後，建置企業金融、個人金融及消費金融等不同產品之信用風險評等模型。各模型均定期覆核以檢視模型計算結果是否符合實際情形，並予以調整修正各項參數以最佳化其計算效果。

對於個人金融及消費金融客戶，除小額信貸產品及信用卡產品係根據內部信用評等模型評估外，其餘係以個案審核方式評估違約風險。

本銀行企業客戶借款人之信用品質區分為五個種類如下：特優、優良、可接受、稍弱、無評等，並至少每年評估一次，以確保信用評等結果之準確性。

(2) 債務工具投資及衍生金融工具

本銀行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。

本銀行進行衍生工具交易之對手為金融同業者多為投資等級以上，依據交易對手額度（含拆借額度）進行控管；無信用評等或非投資等級之交易對手須以個案審核。交易對手屬一般客戶者，依一般授信程序所申請核准之衍生工具風險額度及條件進行控管，以控管交易對手信用暴險情形。

本銀行將債務工具投資及衍生金融工具之信用品質區分為五大種類如下：特優、優良、可接受、稍弱、無評等。

3. 信用風險避險或減緩政策

(1) 擔保品

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

擔保品之持續有效性係依據貸後管理與覆審之機制，進行持續性的監控與管理，藉由定期及不定期查看或實地查核擔保品使用、保管、保養情形，以避免擔保品經擅自出賣、出租、出質、遷移或其他處分情形。授信案件到期擬續約時，即視同為新授信案件，嚴實辦理擔保品重估。

(2) 授信風險限額及信用風險集中情形控管

本銀行對於表內表外信用資產之限額管理及集中度控管，主要透過適當之資訊管理系統，充分掌握各項信用資產組合的資訊、暴險集中情形與大額暴險狀況，包含國家風險、大額暴險、單一法人及集團戶以及行業別集中度等之限額，確保於控管範圍內。對於接近授信限額上限之案件，立即呈報相關主管並擬定控管對策；對於超過授信限額之案件，則依授信審核權限提高核准層級。

(3) 淨額交割總約定

本銀行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. 本銀行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		
	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	\$ 219,240,697	\$ 215,223,711	\$ 209,633,194
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	17,788,146	14,941,501	16,291,073
各類保證款項	17,630,846	19,899,676	12,507,393
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	5,292,643	5,917,622	6,499,734
合 計	\$ 259,952,332	\$ 255,982,510	\$ 244,931,394

本銀行管理階層評估認為可持續控制並最小化本銀行表外項目之信用風險暴險額，係因本銀行於授信時採用一較嚴格之評選流程，且續後定期審核所致。

5. 本銀行信用風險集中情形

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。

本銀行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。本銀行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本銀行貼現及放款、催收款各項目餘額均未顯重大。惟本銀行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	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
民營企業	\$ 350,654,548	44.35	\$ 333,861,985	44.04	\$ 297,235,261	41.32
公營企業	30,919,288	3.91	33,131,150	4.37	40,811,112	5.67
非營利團體	920,323	0.12	79,629	0.01	1,029,855	0.14
私 人	392,673,616	49.66	391,062,075	51.58	380,326,107	52.87
金融機構	15,538,053	1.96	-	-	-	-
合 計	790,705,828	100.00	758,134,839	100.00	719,402,335	100.00

(2) 地區別

地 方 區 域	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
國 內	\$ 672,676,716	85.07	\$ 660,864,583	87.17	\$ 636,881,167	88.53
亞洲地區	65,013,542	8.22	45,874,858	6.05	41,202,366	5.73
北美洲	38,859,446	4.91	34,081,521	4.50	27,165,647	3.78
其他地區	14,156,124	1.80	17,313,877	2.28	14,153,155	1.96
合 計	790,705,828	100.00	758,134,839	100.00	719,402,335	100.00

(3) 擔保品別

擔 保 品 別	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
純 信 用	\$ 246,627,166	31.19	\$ 234,454,443	30.93	\$ 228,905,777	31.82
提供擔保						
— 股票擔保	1,545,233	0.20	1,803,206	0.24	3,433,187	0.48
— 債單擔保	10,918,308	1.38	5,721,968	0.75	3,651,741	0.51
— 不動產擔保	445,799,410	56.38	450,668,129	59.44	430,557,134	59.85
— 動產擔保	26,801,680	3.39	29,564,946	3.90	30,558,122	4.25
— 保 證 函	22,984,854	2.91	7,066,490	0.93	517,250	0.07
— 其 他	36,029,177	4.55	28,855,657	3.81	21,779,124	3.02
合 計	790,705,828	100.00	758,134,839	100.00	719,402,335	100.00

6. 本銀行金融資產信用品質及逾期減損分析

本銀行持有之部分金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經本銀行判斷信用風險極低。

除上述之外，餘金融資產之信用品質分析如下：

(1) 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

102年12月31日	未逾期亦未減損部位金額						已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	特	優	優	良	可接受	稍弱					
應收款項											
－信用卡業務	\$ 9,625,713	\$ 1,158,517	\$ 3,759,027	\$ 408,459	\$ 507,646	\$ 15,459,362	\$ 85,490	\$ 1,571,043	\$ 17,115,895	\$ 181,480	\$ 145,376
－其他	39,260,756	24,517,457	25,531,853	562,049	11,139,752	101,011,867	705,862	100,393	101,818,122	60,540	113,911
貼現及放款	151,013,990	146,737,410	399,171,841	71,242,115	3,802,920	771,968,276	7,419,204	11,318,348	790,705,828	1,501,645	7,044,913
其他金融資產－非由放款轉列之催收款	-	-	-	-	-	-	-	5,388	5,388	5,388	-

101年12月31日	未逾期亦未減損部位金額						已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	特	優	優	良	可接受	稍弱					
應收款											
－信用卡業務	\$ 9,162,342	\$ 1,299,904	\$ 4,330,199	\$ 409,411	\$ 221,141	\$ 15,422,997	\$ 99,895	\$ 1,772,321	\$ 17,295,213	\$ 193,731	\$ 133,092
－其他	17,234,426	8,292,461	12,892,526	506,588	4,244,556	43,170,557	1,660,313	27,936	44,858,806	11,665	113,409
貼現及放款	146,639,975	130,913,236	373,377,804	87,392,922	2,571,172	740,895,109	5,543,909	11,695,821	758,134,839	1,992,436	5,589,821
其他金融資產－非由放款轉列之催收款	-	-	-	-	-	-	-	147,329	147,329	133,670	-

101年1月1日	未逾期亦未減損部位金額						已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	特	優	優	良	可接受	稍弱					
應收款											
－信用卡業務	\$ 9,419,554	\$ 1,910,485	\$ 4,186,911	\$ 362,024	\$ 86,010	\$ 15,964,984	\$ 97,262	\$ 2,056,478	\$ 18,118,724	\$ 241,305	\$ 88,432
－其他	6,635,619	4,241,861	5,663,650	1,125,776	14,801,737	32,468,643	862,462	18,804	33,349,909	11,502	88,387
貼現及放款	150,625,522	123,660,832	341,193,201	87,696,541	2,761,934	705,938,030	7,662,222	5,802,083	719,402,335	1,738,960	5,417,196
其他金融資產－非由放款轉列之催收款	-	-	-	-	-	-	-	176,581	176,581	157,002	-

(2) 本銀行未逾期亦未減損之貼現及放款，依客戶別根據信用品質等級之信用品質分析

102年12月31日	未逾期		未減損		部位金額	
	特	優	良	可接受	稍弱	無評等合計
消費金融業務						
－住宅抵押貸款	\$ 105,850,366	\$ 92,082,167	\$ 132,825,427	\$ 21,866,599	\$ 148	\$ 352,624,707
－現金卡	-	-	-	162	-	162
－小額純信用貸款	8,085,605	3,610,962	2,127,003	271,160	-	14,094,730
－其他	1,158,606	1,689,404	2,802,216	263,398	3,802,772	9,716,396
企業金融業務						
－有擔保	1,025,288	7,667,794	133,719,590	23,572,690	-	165,985,362
－無擔保	34,894,125	41,687,083	127,697,605	25,268,106	-	229,546,919
合 計	\$ 151,013,990	\$ 146,737,410	\$ 399,171,841	\$ 71,242,115	\$ 3,802,920	\$ 771,968,276

101年12月31日	未逾期亦未減損部位金額						合計
	特	優	優	良	可接受	稍弱	
消費金融業務							
－住宅抵押貸款	\$ 97,809,121	\$ 84,397,301	\$ 142,569,034	\$ 32,377,283	\$ 205	\$ 357,152,944	
－現金卡	-	-	-	-	251	251	
－小額純信用貸款	6,431,005	2,599,508	1,707,088	181,774	145,110	11,064,485	
－其他	128,016	852,972	2,110,175	139,205	2,425,606	5,655,974	
企業金融業務							
－有擔保	3,154,885	8,125,551	108,033,416	28,716,591	-	148,030,443	
－無擔保	39,116,948	34,937,904	118,958,091	25,978,069	-	218,991,012	
合計	\$ 146,639,975	\$ 130,913,236	\$ 373,377,804	\$ 87,392,922	\$ 2,571,172	\$ 740,895,109	

101年1月1日	未逾期亦未減損部位金額							
	特	優	優	良	可接受	稍弱	無評等	合計
消費金融業務								
－住宅抵押貸款	\$ 101,393,220		\$ 78,634,746		\$ 133,423,072	\$ 31,919,017	\$ 4,547	\$ 345,374,602
－現金卡	-		-		-	-	478	478
－小額純信用貸款	4,633,050		1,965,282		1,220,761	93,772	627,067	8,539,932
－其他	79,384		565,098		1,665,490	119,027	2,129,842	4,558,841
企業金融業務								
－有擔保	1,241,147		13,262,695		107,135,079	19,507,914	-	141,146,835
－無擔保	43,278,721		29,233,011		97,748,799	36,056,811	-	206,317,342
合計	\$ 150,625,522		\$ 123,660,832		\$ 341,193,201	\$ 87,696,541	\$ 2,761,934	\$ 705,938,030

(3) 有價證券投資信用品質分析

102年12月31日	未逾期限亦未減損部位金額						已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	特	優	優	良	可接受	稍弱	無評等	小計(A)			
備供出售金融資產											
—債券投資	\$ 34,216,098	\$ 17,408,161		\$ 3,464,010	\$ -	\$ 1,077,765	\$ 56,166,034	\$ -	\$ 56,166,034	\$ -	\$ 56,166,034
持有至到期日金融資產											
—債券投資	211,562,879	-	-	-	-	-	211,562,879	-	211,588,564	10,274	211,578,290
其他金融資產											
—股權投資	-	-	-	173,496	-	276,593	450,089	-	450,089	-	450,089
—其他(註)	11,468,108	-	-	-	-	-	11,468,108	-	15,692,840	2,430,540	13,262,300
101年12月31日											
備供出售金融資產											
—債券投資	\$ 38,094,906	\$ 11,856,899		\$ 724,197	\$ -	\$ 378,953	\$ 51,054,955	\$ -	\$ 51,054,955	\$ -	\$ 51,054,955
持有至到期日金融資產											
—債券投資	217,044,040	250,141	-	-	24,984	-	217,319,165	-	217,319,165	-	217,319,165
其他金融資產											
—股權投資	-	-	-	173,496	-	310,076	483,572	-	483,572	-	483,572
—其他(註)	-	-	-	-	-	-	-	3,909,134	3,909,134	2,302,383	1,606,751
101年1月1日											
備供出售金融資產											
—債券投資	\$ 24,052,539	\$ 7,728,269		\$ 861,226	\$ -	\$ -	\$ 32,642,034	\$ -	\$ 32,642,034	\$ -	\$ 32,642,034
持有至到期日金融資產											
—債券投資	229,353,029	500,921	-	-	25,974	-	229,879,924	-	229,879,924	-	229,879,924
其他金融資產											
—股權投資	-	-	-	173,496	-	310,076	483,572	-	488,507	2,500	486,007
—其他(註)	-	-	-	-	-	-	-	3,772,340	3,772,340	2,128,986	1,643,354

註：其他係非屬現金及約當現金之定期存款及買回 PEM 商品。

7. 本銀行已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。根據本銀行內部風險管理規則，逾期 90 天以內之金融資產通常不視為減損(應收承購帳款逾期 180 天以內通常不視為減損)，除非已有其他證據顯示並非如此。本銀行已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

項 目	102年12月31日				合 計
	逾期 1 個月以內	逾期 1 ~ 3 個月	逾期 4 ~ 6 個月		
應收款項					
—應收信用卡款	\$ 52,150	\$ 33,340	\$ -	\$ 85,490	
—其 他	661,560	37,075	7,227	705,862	
貼現及放款					
—住宅抵押貸款	6,561,212	123,909	-	6,685,121	
—小額純信用貸款	456,994	18,250	-	475,244	
—企業金融貸款	20,295	62,625	-	82,920	
—其 他	173,839	2,080	-	175,919	

項 目	101年12月31日				合 計
	逾期 1 個月以內	逾期 1 ~ 3 個月	逾期 4 ~ 6 個月		
應收款					
—信用卡業務	\$ 64,890	\$ 35,005	\$ -	\$ 99,895	
—其 他	1,584,375	73,523	2,415	1,660,313	
貼現及放款					
—住宅抵押貸款	4,984,384	205,860	-	5,190,244	
—小額純信用貸款	235,084	8,818	-	243,902	
—企業金融貸款	2,561	24,099	-	26,660	
—其 他	83,103	-	-	83,103	

項 目	101年1月1日				合 計
	逾期 1 個月以內	逾期 1 ~ 3 個月	逾期 4 ~ 6 個月		
應收款					
—信用卡業務	\$ 70,342	\$ 26,920	\$ -	\$ 97,262	
—其 他	812,846	37,840	11,776	862,462	
貼現及放款					
—住宅抵押貸款	6,445,169	307,653	-	6,752,822	
—小額純信用貸款	225,361	13,074	-	238,435	
—企業金融貸款	440,112	145,716	-	585,828	
—其 他	85,101	36	-	85,137	

8. 本銀行金融資產之減損評估分析

本銀行持有之債券投資減損評估分析，請詳附註四五(三)6(3)。

本銀行貼現及放款暨應收款之減損評估，分析如下：

項 目	貼 現 及 放 款 總 額			備 抵 呆 帳 金 額		
	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
已有個別減損客觀證據者	\$ 8,700,008	\$ 9,152,918	\$ 2,834,259	\$ 682,331	\$ 924,709	\$ 377,212
無個別減損客觀證據者	2,618,340	2,542,903	2,967,824	819,314	1,067,727	1,361,748
組合評估減損	779,387,480	746,439,018	713,600,252	7,044,913	5,589,821	5,417,196

項 目	應 收 款 總 額			備 抵 呆 帳 金 額		
	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
已有個別減損客觀證據者	\$ 92,598	\$ 129,800	\$ 124,747	\$ 59,459	\$ 111,968	\$ 115,652
無個別減損客觀證據者	1,584,226	1,817,786	2,127,116	187,949	227,098	294,157
組合評估減損	117,262,581	60,353,762	49,393,351	259,287	246,501	176,819

說明：1.放款及應收款總額係指原始產生且未扣除備抵呆帳及未扣除（加計）折（溢）價調整之金額。

2.含非由放款轉列之催收款。

9. 承受擔保品管理政策

本銀行於102年12月31日暨101年12月31日及1月1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十九。

承受擔保品於資產負債表中係分類為其他資產項目下，本銀行依規將於承受後4年內處分。

10. 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

(1) 本銀行逾期放款及逾期帳款資產品質

年 月		102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	\$ 1,985,058	\$ 174,735,696	1.14%	\$ 2,508,269	126.36%
	無擔保	522,458	231,101,706	0.23%	2,229,759	426.78%
消費金融	住宅抵押貸款(說明4)	376,856	359,737,908	0.10%	3,247,430	861.72%
	現金卡	225	24,944	0.90%	15,185	6748.89%
	小額純信用貸款(說明5)	63,767	15,208,643	0.42%	456,222	715.45%
	其他擔保 (說明6) 無擔保	3,682	9,896,931	0.04%	89,693	2435.99%
放款業務合計		2,952,046	790,705,828	0.37%	8,546,558	289.51%
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率
信用卡業務		\$ 55,102	\$ 17,115,895	0.32%	\$ 326,856	593.18%
無追索權之應收帳款承購業務(說明7及說明8)		5,853	11,774,546	0.05%	63,887	1091.53%

年 月		101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	\$ 619,986	\$ 156,161,453	0.40%	\$ 1,267,629	204.46%
	無擔保	1,232,839	221,414,893	0.56%	2,890,170	234.43%
消費金融	住宅抵押貸款(說明4)	354,391	362,753,147	0.10%	2,858,327	806.55%
	現金卡	175	32,107	0.55%	16,042	9166.86%
	小額純信用貸款(說明5)	44,052	12,032,675	0.37%	504,856	1146.05%
	其他擔保 (說明6) 無擔保	1,017	5,740,564	0.02%	45,233	4447.69%
放款業務合計		2,252,460	758,134,839	0.30%	7,582,257	336.62%
		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		\$ 76,245	\$ 17,295,213	0.44%	\$ 326,823	428.65%
無追索權之應收帳款承購業務(說明7及說明8)		41,247	19,430,389	0.21%	111,688	270.78%

- 說明 1. 逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依 94 年 7 月 6 日金管銀(四)字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。
- 說明 2. 逾期放款比率=逾期放款/放款總額；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款/應收帳款餘額。
- 說明 3. 放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾期放款金額；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 3 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) 本銀行免列報逾期放款或逾期應收帳款

	102年12月31日		101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）	\$ 8,067	\$ 316,347	\$ 10,327	\$ 427,870
債務清償方案及更生方案依約履行（說明 2）	7,831	842,682	9,579	821,125
合 計	15,898	1,159,029	19,906	1,248,995

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) 本銀行授信風險集中情形

年 度 排 名 (說 明 1)	102年12月31日		
	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（液晶面板及其組件製造業）	\$ 13,056,705	14.91
2	B 集團（液晶面板及其組件製造業）	12,180,728	13.91
3	C 集團（塑膠皮、板、管材製造業）	9,771,377	11.16
4	D 集團（電腦製造業）	5,994,352	6.85
5	E 集團（海洋水運業）	5,180,790	5.92
6	F 集團（電腦製造業）	5,059,135	5.78
7	G 集團（電腦製造業）	5,032,176	5.75
8	H 集團（鋼鐵冶煉業）	4,692,866	5.36
9	I 集團（有線及其他付費節目播送業）	4,134,775	4.72
10	J 集團（機電、電信及電路設備安裝業）	3,936,514	4.50

年 度 排 名 (說 明 1)	101年12月31日		
	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（液晶面板及其組件製造業）	\$ 13,528,638	17.29
2	B 集團（液晶面板及其組件製造業）	12,973,578	16.58
3	C 集團（塑膠皮、板、管材製造業）	12,618,614	16.13
4	D 集團（電腦製造業）	6,400,532	8.18
5	E 集團（電腦製造業）	4,914,051	6.28
6	F 集團（金融租賃業）	4,662,355	5.96
7	G 集團（鋼鐵冶煉業）	4,594,042	5.87
8	H 集團（有線及其他付費節目播送業）	4,468,119	5.71
9	I 集團（機電、電信及電路設備安裝業）	3,960,509	5.06
10	J 集團（未分類其他基本金屬製造業）	2,577,708	3.29

說明 1. 依對授信戶之授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示。

說明 2. 集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

說明 3. 授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

(四) 流動性風險管理

1. 流動性風險之來源及定義

流動性指任何時間均能取得資金以支應資產增加或償付到期負債的能力。流動性風險是指無法在合理的時間內，以合理的價格取得資金以履行財務義務，進而造成盈餘或資本損失之風險。

為充裕資金流動性，可採行之措施包括持有適量之庫存現金及立即可變現之有價證券、期差調配、吸收存款或融通借款管道等。

(1) 策略

依業務規模及特性、資產負債結構、資金調度策略及資金來源之多元性等，建立健全之流動性風險管理機制，以維持適足之流動性，並確保於日常與特定壓力情境下具充足資金以履行其支付義務。

(2) 風險衡量

採量化方式管理流動性風險，以現金流量缺口及流動性管理指標為流動性風險衡量管理工具，每月製作報表，陳報資產負債管理委員會。

定期執行壓力測試，確保本銀行於內部經營或外在金融環境遭遇劇烈衝擊時，本銀行之流動性資金均足以因應資產增加或償付到期負債所需。

(3) 風險監控

建立流動性缺口限額及訂定流動性風險管理指標預警值，以監控流動性風險之變化並適時採取因應措施。

流動性危機發生時，為達應變處理之時效性，設置流動性「危機處理小組」，由總經理擔任召集人，財務權責單位主管、風險管理單位主管為當然成員，並依事件情況由總經理指派相關部處主管為「危機處理小組」成員。各成員權責依「永豐銀行流動性風險緊急應變規則」執行。

2. 為管理流動性風險持有之金融負債到期分析

(1) 非衍生金融負債到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本銀行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資產負債表相關項目對應。

102年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$58,455,328	\$19,405,594	\$1,952,824	\$7,684,995	\$ -	\$87,498,741
附買回票券及債券負債	267,988	184,292	-	-	-	452,280
應付款項	5,468,631	1,126,601	393,499	197,416	1,687,319	8,873,466
存款及匯款	580,871,826	157,370,375	146,856,326	169,933,205	14,818,733	1,069,850,465
應付金融債券	42,082	3,801,305	85,315	441,286	44,137,223	48,507,211

101年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$46,775,633	\$14,286,415	\$ 952,220	\$8,133,942	\$ -	\$70,148,210
附買回票券及債券負債	888,639	313,684	-	-	-	1,202,323
應付款項	10,458,445	818,547	596,641	49,091	1,642,834	13,565,558
存款及匯款	533,901,402	143,343,962	156,210,683	165,719,503	13,791,288	1,012,966,838
應付金融債券	114,276	70,146	141,754	1,894,118	44,653,703	46,873,997

101年1月1日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$42,112,692	\$15,974,237	\$ 717,767	\$7,526,355	\$ 60,768	\$66,391,819
附買回票券及債券負債	5,672,489	1,403,254	-	-	-	7,075,743
應付款項	8,486,248	1,271,018	176,522	28,335	1,554,944	11,517,067
存款及匯款	502,797,968	123,012,283	167,903,638	161,268,025	12,171,811	967,153,725
應付金融債券	135,856	41,332	110,148	433,896	40,100,499	40,821,731

(2) 衍生金融負債到期分析

避險目的之衍生金融工具係以剩餘合約到期期間進行管理，故將避險目的之金融負債按未折現現金流量依據合約到期日揭露；至於透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債主係為配合客戶交易需求並軋平部位為目的承作，以公允價值按最近之需求期間進行揭露。

102年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債	\$11,831,968	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$11,831,968
避險之衍生金融負債 －利率衍生工具	5,192	3,420	-	-	-	8,612
合 計	\$11,837,160	\$ 3,420	\$ -	\$ -	\$ -	\$11,840,580

101年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$8,671,057	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$8,671,057
避險之衍生金融負債 －利率衍生工具	5,448	-	4,879	8,263	8,566	27,156
合 計	\$8,676,505	\$ -	\$ 4,879	\$ 8,263	\$ 8,566	\$8,698,213

101年1月1日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$7,309,754	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$7,309,754
避險之衍生金融負債 －利率衍生工具	453	6,550	5,270	12,333	23,825	48,431
合 計	\$7,310,207	\$ 6,550	\$ 5,270	\$ 12,333	\$ 23,825	\$7,358,185

註：利率衍生工具係以淨額結算交割。

3. 租賃合約承諾到期分析

營業租賃承諾係指本銀行作為承租人或出租人在不可撤銷之營業租賃條件下未來最低租金給付總額。

下表請詳本銀行之租賃合約承諾之到期分析：

102年12月31日	未滿1年	1年至5年	超過5年	合 計
租賃合約承諾				
營業租賃支出（承租人）	\$ 464,023	\$ 981,188	\$ 165,176	\$ 1,610,387
營業租賃收入（出租人）	82,517	152,434	3,870	238,821

101年12月31日	未滿1年	1年至5年	超過5年	合 計
租賃合約承諾				
營業租賃支出（承租人）	\$ 431,227	\$ 926,771	\$ 201,685	\$ 1,559,683
營業租賃收入（出租人）	90,593	154,223	594	245,410

101年1月1日	未滿1年	1年至5年	超過5年	合 計
租賃合約承諾				
營業租賃支出（承租人）	\$ 349,323	\$ 627,198	\$ 142,126	\$ 1,118,647
營業租賃收入（出租人）	86,279	186,987	2,741	276,007

4. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 本銀行新台幣到期日期限結構分析表

102年12月31日						
	合 計	1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$1,138,430,937	\$ 323,975,076	\$ 150,124,686	\$ 75,343,460	\$ 51,137,216	\$ 537,850,499
主要到期資金流出	1,163,571,737	180,310,761	191,432,702	152,583,971	172,541,674	466,702,629
期距缺口	(25,140,800)	143,664,315	(41,308,016)	(77,240,511)	(121,404,458)	71,147,870

101年12月31日						
	合 計	1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$1,116,647,032	\$ 280,179,911	\$ 141,941,208	\$ 91,933,080	\$ 53,844,626	\$ 548,748,207
主要到期資金流出	1,133,884,510	140,675,794	179,116,910	176,406,492	199,640,636	438,044,678
期距缺口	(17,237,478)	139,504,117	(37,175,702)	(84,473,412)	(145,796,010)	110,703,529

說明：本表係指本銀行全行新臺幣（不含其他外幣）之金額。

(2) 本銀行美金到期日期限結構分析表

102年12月31日						
	合 計	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	\$20,448,656	\$5,974,241	\$5,378,145	\$3,837,444	\$2,828,106	\$2,430,720
主要到期資金流出	19,908,591	7,047,923	5,688,301	2,939,046	2,800,751	1,432,570
期 距 缺 口	540,065	(1,073,682)	(310,156)	898,398	27,355	998,150

101年12月31日						
	合 計	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	\$13,919,505	\$ 4,266,133	\$ 4,085,377	\$ 1,792,362	\$ 1,775,007	\$ 2,000,626
主要到期資金流出	13,693,472	4,771,211	4,078,101	2,060,615	1,166,939	1,616,606
期 距 缺 口	226,033	(505,078)	7,276	(268,253)	608,068	384,020

說明：本表係指本銀行全行美金（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本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本銀行的淨收益或投資組合價值產生波動之風險。

本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本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，對於本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。

依據本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本銀行可承受之風險範圍內。

本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

董事會為本銀行最高監督與核決層級，依據本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。

本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，本銀行負責市場風險控管之單位為風險管理處，負責執行本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

風險衡量範圍包含本銀行因利率、匯率、權益證券和商品之現貨及所衍生之遠期、選擇權、期貨、交換或相關組合等交易因市場價格變動所產生之暴險，且依各項產品種類、特性與複雜度，選擇訂定適當的市場風險限額指標，作為每日控管之依據，限額指標如名目本金暴險部位、風險因子敏感度衡量值 Delta/Vega/DVO1 及停損限額等。上述指標值乃由風險控管單位，依據評價當時各種市場價格，透過各交易系統（Murex、Bloomberg 等）所提供的評價工具（如選擇權 Black & Scholes Model）計算而得。

(2) 監控與報告

本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

本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

本銀行制訂「市場風險控管辦法」，落實交易簿風險管理政策與機制。

交易員在核准的限額與交易策略範圍內，從事自主性之部位操作及管理；市場風險管理單位依據市場資訊，對交易部位予以監控（包括限額、部位的流動性、能否建立避險部位及投資組合之風險情形），並評估計入評價模型之市場資料的品質及其可取得情形、市場流動性、市場中交易部位的規模等。

(4) 評價政策

交易簿各項金融工具之評價如有市價，每日至少一次以有獨立來源且可容易取得之資訊進行評估；如為模型評價，審慎採用數理模型評價，並定期檢討評估模型評價之假設與參數。

- (5) 衡量方法
 - A. 風險值假設及計算方法詳附註四五、(五) 10。
 - B. 透過各交易系統計算名目本金暴險部位、風險因子敏感度衡量值Delta/Vega/DVO1等。
 - C. 本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，致本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

本銀行依經營策略與市場狀況，訂定交易簿交易限額與停損限額（包括交易室、交易人員、交易商品等限額）呈董事會核定。
 - (3) 衡量方法
 - A. 風險值假設及計算方法詳附註四五、(五) 10。
 - B. 每日以DVO1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。本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，本銀行針對交易室、交易員等均訂有操作限額及停損限額，將損失控制在可承受的範圍內。
 - (3) 衡量方法
 - A. 風險值假設及計算方法詳附註四五、(五) 10。
 - B. 每日以暴險部位衡量投資組合受到匯率風險影響的程度。
8. 交易簿權益證券價格風險管理
 - (1) 權益證券價格風險之定義

本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

本銀行依權益證券產品項目設定投資部位限額及停損限額，此兩種限額係經由董事會審核通過，並依董事會核定之部位及停損限額內，訂定各交易員之個別交易部位及停損限額。
 - (3) 衡量方法
 - A. 風險值假設及計算方法詳附註四五、(五) 10。
 - B. 每日以暴險部位衡量投資組合受到權益風險影響的程度。
9. 銀行簿利率風險管理

銀行簿利率風險為銀行非交易簿之利率部位，因利率不利變動而盈餘遭受損失或銀行財務狀況轉差之風險。

銀行簿利率風險管理在於提昇銀行能力以衡量並管理因利率變動導致盈餘與資產負債表經濟價值遭受衝擊之風險。

 - (1) 策 略

降低利率變動對淨利息收入或經濟價值的負面影響，或在權限範圍內將部位調整為對淨利息收入及淨值經濟價值影響有利的方向；定期檢討調整全行利率敏感性資產負債組合，以創造本銀行最大利潤並兼顧相對利率風險。
 - (2) 風險衡量

風險衡量範圍包含資產、負債及表外部位之利率風險。建立期間別之利率敏感性資產負債期差部位報告，並衡量利率變動對利率敏感性資產負債期差缺口部位所造成之淨利息收入影響。
 - (3) 風險監控

風險管理單位於每月資產負債管理委員會報告利率風險衡量結果，使其得以檢討及監督銀行之利率風險暴險情形。

利率風險暴險逾越限額或指標目標值時，風險管理單位應分析原因並通報執行單位，執行單位應召集相關單位擬定因應方案，呈報資產負債管理委員會議核定後，交由相關單位執行。
10. 市場風險評價技術
 - (1) 風險值（Value at Risk, “VaR”）

本銀行運用Risk Manager系統，並配合壓力測試評估本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，以本銀行為基礎評估持有部位之市場風險及最大預期損失。本銀行之董事會針對風險值設定限額，並由本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本銀行可能承受之「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。本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。

本銀行市場風險值限額之訂定，主要考量市場風險對於本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。

本銀行交易簿市場風險值概況說明

	102年度			
	平	均	最	低
外匯風險值	11,593		33,795	1,628
利率風險值	13,931		27,135	7,473
權益證券風險值	2,801		4,376	1,346
風險值總額	18,141		46,435	9,409

註1：VaR估計數：預測區間=1日，信賴區間=99%，衰退因子（Decay Factor）=0.94。

註2：歷史資料期間：2013.01.02~2013.12.31。

	101年度			
	平	均	最	低
外匯風險值	10,844		47,013	3,240
利率風險值	17,724		37,790	7,691
權益證券風險值	1,997		5,167	688
風險值總額	21,969		67,169	9,387

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：2012.01.03~2012.12.31。

	101年1月1日
外匯風險值	15,872
利率風險值	29,819
權益證券風險值	4,116
風險值總額	30,338

註：VaR估計數：預測區間=1日，信賴區間=99%，衰退因子（Decay Factor）=0.94。

11. 匯率風險集中資訊

下表彙總本銀行各期所持有外幣淨部位之匯率風險集中資訊。

				102年12月31日			
				原 幣 (仟 元)	匯 率	折 合	台 幣
金 融 資 產							
貨幣性項目							
美 金				\$ 8,936,157	29.953	\$ 267,664,703	
人 民 幣				12,644,981	4.94315	62,506,038	
非貨幣性項目							
美 金				741,077	29.953	22,399,809	
金 融 負 債							
貨幣性項目							
美 金				8,081,092	29.953	242,052,958	
人 民 幣				14,267,485	4.94315	70,526,318	
				101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				\$ 7,079,427	29.1366	\$ 206,270,447	
人 民 幣				4,051,069	4.67785	18,950,293	
非貨幣性項目							
美 金				412,452	29.1366	12,378,963	
金 融 負 債							
貨幣性項目							
美 金				7,236,063	29.1366	210,834,273	
人 民 幣				4,179,800	4.67785	19,552,477	

		101年1月1日			
		原 幣 (仟 元)	匯 率	折 合	台 幣
金 融 資 產					
貨幣性項目					
美 金		\$ 6,202,917	30.29	\$	187,886,356
人 民 幣		2,702,631	4.80809		12,994,493
非貨幣性項目					
美 金		411,560	30.29		12,602,768
金 融 負 債					
貨幣性項目					
美 金		6,480,588	30.29		196,297,011
人 民 幣		2,694,457	4.80809		12,955,192

12. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 本銀行利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

102年12月31日					
項 目	1 至 9 0 天 (含)	9 1 至 1 8 0 天 (含)	1 8 1 天 至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 792,396,642	\$ 32,045,089	\$ 35,633,090	\$ 71,458,579	\$ 931,533,400
利率敏感性負債	331,533,253	425,124,578	81,508,986	41,946,658	880,113,475
利率敏感性缺口	460,863,389	(393,079,489)	(45,875,896)	29,511,921	51,419,925
淨 值					88,423,172
利率敏感性資產與負債比率（%）					105.84%
利率敏感性缺口與淨值比率（%）					58.15%

101年12月31日					
項 目	1 至 9 0 天 (含)	9 1 至 1 8 0 天 (含)	1 8 1 天 至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 776,383,457	\$ 42,438,568	\$ 41,916,628	\$ 77,287,158	\$ 938,025,811
利率敏感性負債	337,333,354	418,251,512	87,737,208	38,147,913	881,469,987
利率敏感性缺口	439,050,103	(375,812,944)	(45,820,580)	39,139,245	56,555,824
淨 值					79,845,233
利率敏感性資產與負債比率（%）					106.42%
利率敏感性缺口與淨值比率（%）					70.83%

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) 本銀行利率敏感性資產負債分析表（美金）

102年12月31日					
項 目	1 至 9 0 天 (含)	9 1 至 1 8 0 天 (含)	1 8 1 天 至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 6,711,757	\$ 1,130,861	\$ 532,117	\$ 144,570	\$ 8,519,305
利率敏感性負債	3,369,441	3,708,122	360,448	-	7,438,011
利率敏感性缺口	3,342,316	(2,577,261)	171,669	144,570	1,081,294
淨 值					105,591
利率敏感性資產與負債比率（%）					114.54%
利率敏感性缺口與淨值比率（%）					1,024.04%

101年12月31日					
項 目	1 至 9 0 天 (含)	91 至 1 8 0 天 (含)	1 8 1 天 至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 5,880,318	\$ 163,728	\$ 67,508	\$ 140,091	\$ 6,251,645
利率敏感性負債	2,949,143	3,687,695	220,917	6,531	6,864,286
利率敏感性缺口	2,931,175	(3,523,967)	(153,409)	133,560	(612,641)
淨 值					90,708
利率敏感性資產與負債比率					91.07%
利率敏感性缺口與淨值比率					(675.40%)

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）。

四六、資本管理

(一) 概 述

本銀行資本管理目標如下：

本銀行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，此為本銀行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；

為使本銀行擁有充足之資本以承擔各種風險，應就本銀行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

本銀行之資本適足率除符合主管機關之規定外，尚依本銀行業務規模、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，本銀行海外子公司之資本管理則依當地法令規定辦理。

本銀行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，由本銀行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	102年12月31日	
			本	銀 行 合 併	
自 有 資 本	普通股權益		\$ 70,204,331	\$ 79,348,426	
	其他第一類資本		-	-	
	第二類資本		19,446,441	30,585,284	
	自有資本		89,650,772	109,933,710	
加 權 風 險 性 資 產 額	信用風險	標準法	782,726,199	816,744,157	
		內部評等法	-	-	
		資產證券化	-	-	
	作業風險	基本指標法	39,463,613	42,938,563	
		標準法/選擇性標準法	-	-	
		進階衡量法	-	-	
	市場風險	標準法	20,158,638	23,287,575	
		內部模型法	-	-	
	加權風險性資產總額		842,348,450	882,970,295	
資本適足率			10.64%	12.45%	
普通股權益占風險性資產之比率			8.33%	8.99%	
第一類資本占風險性資產之比率			8.33%	8.99%	
槓桿比率			5.09%	5.59%	

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。

分析項目			年 度	101年12月31日（註5）	
			本	銀 行 合 併	
自 有 資 本	第一類資本		\$	67,331,426	\$ 72,338,629
	第二類資本			29,937,518	36,062,151
	第三類資本			-	-
	自有資本			97,268,944	108,400,780
加 權 風 險 性 資 產 額	信用風險	標準法		706,571,756	729,504,805
		內部評等法		-	-
		資產證券化		723	631,950
	作業風險	基本指標法		34,026,943	38,561,788
		標準法/選擇性標準法		-	-
		進階衡量法		-	-
	市場風險	標準法		19,674,819	23,485,329
		內部模型法		-	-
	加權風險性資產總額			760,274,241	792,183,872
	資本適足率				12.79%
第一類資本占風險性資產之比率				8.86%	9.13%
第二類資本占風險性資產之比率				3.93%	4.55%
第三類資本占風險性資產之比率				-	-
普通股股本占總資產比率				4.33%	4.25%
槓桿比率				5.58%	5.84%

註1：本表自有資本與加權風險性資產額係依「銀行資本適足性管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定填列。

註2：年度報表應填列本年度及上年度資本適足率，半年度財務報表除揭露本年度及上年度外，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＝第一類資本＋第二類資本＋第三類資本。
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. 第一類資本占風險性資產之比率＝第一類資本／加權風險性資產總額。
5. 第二類資本占風險性資產之比率＝第二類資本／加權風險性資產總額。
6. 第三類資本占風險性資產之比率＝第三類資本／加權風險性資產總額。
7. 普通股股本占總資產比率＝普通股股本／總資產。
8. 槓桿比率＝第一類資本／調整後平均資產（平均資產扣除第一類資本減項「商譽」、「出售不良債權未攤銷損失」及依「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」所規定應自第一類資本扣除之金額）。

註4：依金管會金管銀控字第 09900146911 號函，閒置資產之處分利益於處分至集團外前暫不計入合格資本計算銀行資本適足率。

註5：係本銀行依據修訂前公開發行銀行財務報告編製準則及一般公認會計原則編製之財務報表計算。

四七、重分類資訊

本銀行於 102 年 9 月 25 日將金融資產重分類，重分類日之公允價值如下：

	重 分 類 前	重 分 類 後
備供出售金融資產	\$ 10,164,016	\$ -
持有至到期日金融資產	-	10,164,016
	<u>\$ 10,164,016</u>	<u>\$ 10,164,016</u>

本銀行自備供出售金融資產重分類至持有至到期日金融資產之有效利率區間為 0.9795% 至 2.0696%，本銀行預期可回收之現金流量為 10,879,405 仟元。

經重分類且尚未除列之金融資產於 102 年 12 月 31 日之帳面金額及公允價值如下：

	102年12月31日	
持有至到期日金融資產		
帳面金額	\$	10,152,801
公允價值		10,190,705

截至 102 年 12 月 31 日止，經重分類且尚未除列之金融資產於 102 年 9 月 26 日至 12 月 31 日認為損益之資訊，以及假設金融資產未重分類而須認列權益調整項目之擬制性資訊如下：

	102年9月26日 至12月31日
持有至到期日金融資產	
認列利益金額（帳列利息收入）	\$ 30,048
依原類別衡量而須認列之擬制性權益調整項目	39,542

四八、銀行為金融控股公司之子公司時，與金融控股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

本銀行 102 及 101 年度因共同行銷業務向永豐金證券收取之開戶獎金分別為 2,223 仟元及 3,223 仟元。本銀行 102 及 101 年度因共同行銷業務向永豐金證券收取之場所費用分別為 3,488 仟元及 3,408 仟元。

本銀行 102 及 101 年度因共同行銷業務支付永豐金證券之場所費用分別為 656 仟元及 668 仟元。本銀行 102 及 101 年度因共同行銷業務支付永豐金證券之獎金分別為 4,901 仟元及 3,245 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，請參閱附註四一。

四九、獲利能力

項	目	102年12月31日	101年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.83%	0.78%
	稅 後	0.75%	0.69%
淨 值 報 酬 率	稅 前	12.90%	12.73%
	稅 後	11.58%	11.29%
純 益 率		38.27%	39.53%

說明：1. 資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

2. 淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

3. 純益率＝稅後損益÷淨收益

4. 稅前（後）損益係指當年 1 月累計至該季損益金額

五十、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

(一) 信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

下列信託帳係本銀行受託資產之情形，並未包含於本銀行之財務報表中。

信託帳資產負債表

102年及101年12月31日

	102年12月31日		
	其 他 信 託 業 務	金 融 資 產 及 不 動 產 信 託 計 畫	合 計
信託資產			
銀行存款	\$ 5,746,758	\$ -	\$ 5,746,758
債 券	2,575,463	-	2,575,463
股 票	9,016,125	-	9,016,125
基 金	113,915,842	-	113,915,842
出借證券	5,136,399	-	5,136,399
應收款項	14,037	-	14,037
預付款項	6,988	-	6,988
不 動 產			
土 地	6,304,443	-	6,304,443
房屋及建築物	95,968	-	95,968
在建工程	4,769,334	-	4,769,334
保管有價證券	61,748,781	-	61,748,781
信託資產總額	<u>\$ 209,330,138</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 209,330,138</u>
信託負債			
應付款項	\$ 2,675	\$ -	\$ 2,675
應付保管有價證券	61,748,781	-	61,748,781
信託資本	145,890,434	-	145,890,434
各項準備與累積盈虧			
本年度損益	1,759,832	-	1,759,832
累積盈虧	445,603	-	445,603
遞延結轉數	(517,187)	-	(517,187)
信託負債總額	<u>\$ 209,330,138</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 209,330,138</u>

101年12月31日			
	其 他 信 託 業 務	金融資產及不動產信託計畫	合 計
信託資產			
銀行存款	\$ 2,657,699	\$ -	\$ 2,657,699
債 券	1,611,352	-	1,611,352
股 票	6,480,917	-	6,480,917
基 金	116,814,926	-	116,814,926
出借證券	3,457,380	-	3,457,380
應收款項	15,312	-	15,312
預付款項	2,313	-	2,313
不 動 產			
土 地	6,549,890	-	6,549,890
房屋及建築物	1,289,377	-	1,289,377
在建工程	3,817,626	-	3,817,626
保管有價證券	60,183,115	-	60,183,115
信託資產總額	<u>\$ 202,879,907</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 202,879,907</u>
信託負債			
應付款項	\$ 5,748	\$ -	\$ 5,748
應付保管有價證券	60,183,115	-	60,183,115
信託資本	142,245,441	-	142,245,441
各項準備與累積盈虧			
本年度損益	973,173	-	973,173
累積盈虧	541,507	(34,069)	507,438
遞延結轉數	(1,069,077)	34,069	(1,035,008)
信託負債總額	<u>\$ 202,879,907</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 202,879,907</u>

信託帳財產目錄
102年及101年12月31日

投 資 項 目	102年12月31日	101年12月31日
銀行存款	\$ 5,746,758	\$ 2,657,699
債 券	2,575,463	1,611,352
股 票	9,016,125	6,480,917
基 金	113,915,842	116,814,926
出借證券	5,136,399	3,457,380
不 動 產		
土 地	6,304,443	6,549,890
房屋及建築物	95,968	1,289,377
在建工程	4,769,334	3,817,626
保管有價證券	61,748,781	60,183,115
合 計	<u>\$ 209,309,113</u>	<u>\$ 202,862,282</u>

信託帳損益表

102年度			
項 目	其 它 信 託 業 務	金融資產及不動產信託計畫	合 計
信託收益			
利息收入	\$ 22,551	\$ -	\$ 22,551
借券收入	128,630	-	128,630
現金股利收入	147,935	-	147,935
受益憑證分配收益	2,987	-	2,987
已實現投資利益	218,283	-	218,283
未實現投資利益	1,308,848	-	1,308,848
信託收益合計	<u>1,829,234</u>	<u>-</u>	<u>1,829,234</u>
信託費用			
信託管理費	27,589	-	27,589
稅捐支出	204	-	204
已實現投資損失	38,416	-	38,416
其 他	3,193	-	3,193
信託費用合計	<u>69,402</u>	<u>-</u>	<u>69,402</u>
稅前淨利	1,759,832	-	1,759,832
所得稅費用	-	-	-
稅後淨利	<u>\$ 1,759,832</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,759,832</u>

信託帳損益表

101年度

項 目	其 它 信 託 業 務	金融資產及不動產信託計畫	合 計
信託收益			
利息收入	\$ 24,894	\$ -	\$ 24,894
借券收入	136,433	-	136,433
現金股利收入	167,749	-	167,749
受益憑證分配收益	139	-	139
已實現投資利益	104,958	-	104,958
未實現投資利益	630,551	-	630,551
信託收益合計	1,064,724	-	1,064,724
信託費用			
信託管理費	27,898	-	27,898
稅捐支出	238	-	238
已實現投資損失	60,530	-	60,530
其 他	2,885	-	2,885
信託費用合計	91,551	-	91,551
稅前淨利	\$ 973,173	\$ -	\$ 973,173
所得稅費用	-	-	-
稅後淨利	\$ 973,173	\$ -	\$ 973,173

(二) 本銀行信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託業務及其附屬業務之業務規劃、管理及營運。

(三) 本銀行前身台北國際商業銀行於94年間基於信託關係，以受託人之身分為法人客戶申購雷曼兄弟抵押債務債券，投資金額為美金2,000萬元。該檔債券之發行機構、保管機構、及債券持有人（即本銀行，基於信託關係本銀行為名義上之持有人）後遭雷曼兄弟破產管理人於美國紐約破產法院提起民事訴訟，目前全案仍在準備程序中，本銀行已通知客戶前開訴訟並委任外部律師處理；惟後續客戶亦接獲破產管理人送達訴訟通知列為被告，並自行委任律師處理。另破產法院進行強制調解程序，本銀行雖已於102年7月15日回覆法院詢問，說明本案無調解空間，惟此調解程序係屬強制，預計於103年3月或4月，將由調解人進行調解。

五、附註揭露事項

(一) 銀行及重大交易事項相關資訊

1. 本年度累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：附表一。
2. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
3. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
4. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無。
5. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：附表二。
6. 出售不良債權交易資訊：附表三。
7. 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。
8. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：

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

(二) 子公司資金貸與他人、為他人背書保證、期末持有有價證券情形、累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十之交易及從事衍生工具交易之資訊：附表四。

(三) 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：附表五。

(四) 赴大陸投資資訊：附表六

五二、首次採用個體財務報告會計準則

(一) 轉換至個體財務報告會計準則之影響

轉換至個體財務報告會計準則後，對本銀行個體資產負債表暨個體綜合損益表之影響如下：

1. 101 年 1 月 1 日個體資產負債表項目之調節

	中 華 民 國 一 般 公 認 會 計 原 則	影 響 金 額	個 體 財 務 報 告 會 計 準 則	說 明
資 產				
現金及約當現金	\$ 17,789,825	\$ -	\$ 17,789,825	
存放央行及拆借金融同業	73,672,240	-	73,672,240	
公平價值變動列入損益之金融 資產 / 透過損益按公允價值 衡量之金融資產	32,791,036	(2,356)	32,788,680	(三)4.
附賣回票券及債券投資	3,080,168	-	3,080,168	
應收款項－淨額	51,656,213	550,363	52,206,576	(三)4.
貼現及放款－淨額	712,005,897	-	712,005,897	
備供出售金融資產	32,600,632	104,361	32,704,993	(三)4.
持有至到期日金融資產	229,879,924	-	229,879,924	
採權益法之股權投資	4,569,539	(4,628)	4,564,911	
其他金融資產－淨額	8,918,911	(548,417)	8,370,494	(四)1.
固定資產－淨額 / 不動產及設 備－淨額	9,377,488	1,869,643	11,247,131	(三)5.
無形資產	951,678	-	951,678	
其他資產	4,648,721	(1,272,098)	3,376,623	(三)5.、(四)1.
資產總計	<u>\$ 1,181,942,272</u>	<u>\$ 696,868</u>	<u>\$ 1,182,639,140</u>	
負 債				
央行及銀行同業存款	\$ 66,166,811	\$ -	\$ 66,166,811	
公平價值變動列入損益之金融 負債 / 透過損益按公允價值 衡量之金融負債	7,309,754	-	7,309,754	
附買回票券及債券負債	7,071,871	-	7,071,871	
應付款項	19,093,254	13,390	19,106,644	
存款及匯款	963,100,250	-	963,100,250	(三)4.
應付金融債券	37,027,843	-	37,027,843	
其它金融負債	7,847,474	(227,317)	7,620,157	(四)1.
其他負債	3,780,167	1,793,469	5,573,636	(三)1.,2.,3.、(四)1.
負債合計	<u>1,111,397,424</u>	<u>1,579,542</u>	<u>1,112,976,966</u>	
權 益				
股 本	52,574,469	-	52,574,469	
資本公積	9,962,818	-	9,962,818	
保留盈餘	7,242,286	(12,017)	7,230,269	(三)8.
權益其他項目	765,275	(870,657)	(105,382)	(三)8.
權益合計	<u>70,544,848</u>	<u>(882,674)</u>	<u>69,662,174</u>	
負債及權益總計	<u>\$ 1,181,942,272</u>	<u>\$ 696,868</u>	<u>\$ 1,182,639,140</u>	

2. 101 年 12 月 31 日個體資產負債表項目之調節

	中 華 民 國 一 般		個 體 財 務 報 告	
	公 認 會 計 原 則	影 響 金 額	會 計 準 則	說 明
資 產				
現金及約當現金	\$ 18,633,817	\$ -	\$ 18,633,817	
存放央行及拆借金融同業	85,616,140	-	85,616,140	
公平價值變動列入損益之金融資產 / 透過損益按公允價值衡量之金融資產	27,060,490	(49,803)	27,010,687	(三)4.
附賣回票券及債券投資	236,006	-	236,006	
應收款項－淨額	62,174,574	682,897	62,857,471	(三)4.
貼現及放款－淨額	750,309,439	-	750,309,439	
備供出售金融資產	51,061,892	-	51,061,892	
持有至到期日金融資產	217,319,165	-	217,319,165	
採權益法之股權投資	5,424,038	(6,542)	5,417,496	
其他金融資產－淨額	9,370,139	(1,042,094)	8,328,045	(四)1.
固定資產－淨額 / 不動產及設備－淨額	9,213,899	1,680,974	10,894,873	(三)5.
無形資產	1,564,818	-	1,564,818	
其他資產	4,005,061	(578,382)	3,426,679	(三)5.、(四)1.
資產總計	<u>\$ 1,241,989,478</u>	<u>\$ 687,050</u>	<u>\$ 1,242,676,528</u>	
負 債				
央行及銀行同業存款	\$ 69,989,084	\$ -	\$ 69,989,084	
公平價值變動列入損益之金融負債 / 透過損益按公允價值衡量之金融負債	8,671,057	-	8,671,057	
附買回票券及債券負債	1,201,450	-	1,201,450	
應付款項	21,735,405	(87,049)	21,648,356	(三)4.
存款及匯款	1,008,785,799	-	1,008,785,799	
應付金融債券	43,001,812	-	43,001,812	
其它金融負債	5,977,826	(270,424)	5,707,402	(四)1.
其他負債	3,662,605	1,758,156	5,420,761	(三)1,2,3.、(四)1.
負債合計	<u>1,163,025,038</u>	<u>1,400,683</u>	<u>1,164,425,721</u>	
權 益				
股本	53,862,022	-	53,862,022	
資本公積	10,413,462	-	10,413,462	
保留盈餘	13,737,927	105,914	13,843,841	(三)8.
權益其他項目	951,029	(819,547)	131,482	(三)8.
權益合計	<u>78,964,440</u>	<u>(713,633)</u>	<u>78,250,807</u>	
負債及權益總計	<u>\$ 1,241,989,478</u>	<u>\$ 687,050</u>	<u>\$ 1,242,676,528</u>	

3. 101 年度個體綜合損益表項目之調節

	中 華 民 國 一 般 公 認 會 計 原 則	影 響 金 額	個 體 財 務 報 告 會 計 準 則	說 明
利息淨收益	\$ 13,314,810	(\$ 155,075)	\$ 13,159,735	(三)2.、(四)2.
利息以外淨收益				
手續費淨收益	3,389,604	87,140	3,476,744	(三)7.
公平價值變動列入損益之 金融資產及負債損益 / 透過損益按公允價值衡 量之金融資產及負債損 益	2,436,266	252,372	2,688,638	(三)4.
備供出售金融資產之已實 現損益	6,989	-	6,989	
採用權益法認列之子公司 損益之份額	1,611,666	(2,560)	1,609,106	
兌換利益－淨額	291,317	294	291,611	
資產減損損失	(258,288)	-	(258,288)	
收回呆帳	561,481	(561,481)	-	(三)6.
其他非利息淨損益	<u>30,615</u>	<u>115,084</u>	<u>145,699</u>	(四)2.
淨 收 益	<u>21,384,460</u>	<u>(264,226)</u>	<u>21,120,234</u>	
呆帳費用	(<u>956,343</u>)	<u>561,481</u>	(<u>394,862</u>)	(三)6.
營業費用				
用人費用 / 員工福利費用	(6,937,941)	(76,453)	(7,014,394)	(三)1.,2.
折舊及攤銷費用	(488,942)	(28,674)	(517,616)	
其他業務及管理費用	(<u>3,738,041</u>)	(<u>38,042</u>)	(<u>3,776,083</u>)	
營業費用合計	(<u>11,164,924</u>)	(<u>143,169</u>)	(<u>11,308,093</u>)	
稅前利益	9,263,193	154,086	9,417,279	
所得稅費用	(<u>1,042,996</u>)	(<u>26,217</u>)	(<u>1,069,213</u>)	
稅後淨利	<u>\$ 8,220,197</u>	<u>\$ 127,869</u>	<u>8,348,066</u>	
其他綜合損益				
備供出售金融資產未實現 損益			221,203	
現金流量避險未實現損益			28,636	
確定福利計畫精算損益			(11,973)	
採用權益法認列之子公司 之其他綜合損益之份額			(9,768)	
與其他綜合損益組成部分 相關之所得稅			(<u>1,172</u>)	
本年度其他綜合損益			<u>226,926</u>	
本年度綜合損益總額			<u>\$ 8,574,992</u>	

4. 101 年度個體現金流量表重大調整說明

本銀行依我國先前一般公認會計原則按間接法編製之個體現金流量表，將利息收現數、股利收現數、所得稅支付數及利息支付數做為營業活動之現金流量，且未被要求單獨揭露利息收現數、股利收現數、所得稅付現數及利息付現數等。惟依據個體財務報告會計準則之規定，本銀行之利息收現數 22,217,844 千元、股利收現數 637,285 千元、利息支付數 9,201,217 千元及所得稅支付數 52,099 千元等皆列為營業活動之現金流量項目下。

(三) 重大調節之說明

1. 員工福利－確定福利退休金計畫之精算損益

中華民國一般公認會計原則下，首次適用財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」所產生之未認列過渡性淨給付義務應按預期可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限，採直線法加以攤銷並列入淨退休金成本。轉換至 IFRSs 後，由於不適用國際會計準則第 19 號「員工福利」之過渡規定，未認列過渡性淨給付義務相關影響數應一次認列並調整保留盈餘。

中華民國一般公認會計原則下，精算損益係採用緩衝區法按可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限攤銷認列於損益項下。轉換至 IFRSs 後，依照國際會計準則第 19 號「員工福利」規定精算之確定福利計畫精算損益將選擇立即認列於其他綜合損益項下，於權益變動表認列入保留盈餘，後續期間不予重分類至損益。

截至 101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日，本銀行因依國際會計準則第 19 號「員工福利」之規定重新精算確定福利計畫，並依國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」規定，分別調整增加應計退休金負債 917,454 仟元及 1,034,553 仟元。另 101 年度退休金成本調整減少 85,990 仟元。

2. 員工福利－員工優惠存款

依據修訂後公開發行銀行財務報告編製準則第二十八條規定，銀行依內部規範或雇用契約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，應即適用國際會計準則第十九號員工福利規定。

截至 101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日，本銀行因依國際會計準則第 19 號「員工福利」及公開發行銀行財務報告編製準則之規定，針對已退休之員工優惠存款予以精算，分別調整增加員工福利準備 198,567 仟元及 170,548 仟元。另 101 年度員工福利費用調整增加 8,372 仟元，並將原帳列利息費用之員工優惠存款利息 168,131 仟元予以重分類至員工福利費用。

3. 負債準備之估計

負債準備應認列金額是報導期間結束日，清償現存義務所需支出金額之最佳估計，因是目前以手續費收入為基礎所提列之相關準備，於轉換為國際會計準則時，應予以迴轉。

截至 101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日，本銀行依國際會計準則第 37 號「負債準備、或有負債及或有資產」之規範，均調整減少負債準備 23,348 仟元；遞延所得稅資產均調整減少 3,969 仟元。

4. 金融資產價例交易

中華民國一般公認會計原則下，金融資產可以依商品類別採交易日或交割日會計處理，因是本銀行於債券交易係採用交割日會計處理，依價例交易購買或出售金融資產，係採用交易日會計處理。

轉換至 IFRSs 後，同一金融資產種類之金融資產，應採用相同之交易日或交割日會計處理。

截至 101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日，本銀行依國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」分別調整增加應收款項 102,737 仟元及 53,281 仟元，分別調整公平價值變動列入損益之金融資產減少 49,803 仟元及 2,356 仟元，分別調整應付帳款增加 53,094 仟元及 155,332 仟元。101 年度公平價值變動列入損益之金融資產負債利益調整減少 114 仟元。101 年 1 月 1 日調整增加備供出售金融資產 104,361 仟元及調整減少保留盈餘 46 仟元。

5. 不動產及設備

中華民國一般公認會計原則下，對於出租資產及閒置資產係帳列於其他資產項下，轉入 IFRSs 之後，除非係為賺取租金收入或資產增值或者兩者兼具，而列為投資性不動產，其餘資產皆重分類為不動產及設備。

截至 101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日，本銀行分別由其他資產項下重分類 1,681,750 仟元及 1,871,807 仟元至不動產及設備。

6. 收回呆帳

截至 101 年度，本銀行依據修訂後之公開發行銀行財務報告編製準則規定，將收回呆帳收入 561,481 仟元重分類為呆帳費用。

7. 手續費收入

本銀行調整相關手續費收入的認列基礎。101 年度調整增加手續費淨收益 87,140 仟元。

8. 保留盈餘之調節說明

本銀行 101 年 1 月 1 日依中華民國一般公認會計原則編製之保留盈餘及轉換至 IFRSs 之後之保留盈餘差異，主要係依國際財務報導準則第一號「首次採用國際財務報導準則」規定，將未實現土地重估增值 1,735,887 仟元轉列保留盈餘，配合退休金相關資產負債調整 2,144,391 仟元，及依據國際財務會計準則第 19 號「員工福利」規定追溯認列退休員工優惠存款員工福利準備 170,548 仟元、調整手續費收入認列基礎調整增加保留盈餘 485,635 仟元，負債準備估列調整增加保留盈餘 23,348 仟元及相關所得稅影響數致保留盈餘增加 114,875 仟元。

(四) 重分類

1. 依金融業會計科目代碼之分類，將原列於其他金融資產項下之存出保證金重分類至其他資產項下，其他金融負債項下之存入保證金重分類至其他負債項下。
2. 將結構型商品所收取本金之利息費用，由其他非利息淨損益，重分類為利息淨收益項下。

(五) 豁免選項

除依據個體財務報告會計準則規定若干不得追溯適用及選擇下列豁免追溯適用之情形外，本銀行係追溯適用個體財務報告會計準則以決定轉換日（101 年 1 月 1 日）之初始個體資產負債表：

1. 本銀行對過去發生於轉換至個體財務報告會計準則日前之企業合併，選擇不追溯適用。因此，本銀行於轉換日前所發生之併購交易，毋需執行帳面金額調整。
2. 本銀行對在轉換至個體財務報告會計準則日之前，依中華民國一般公認會計原則重估價之不動產，選擇以該重估價作為轉換日之認定成本，其餘之不動產及設備，係追溯適用 IAS 16「不動產、廠房及設備」之規定，本銀行同時依據該公報之規定，將拆卸移除及復原其所在地點之原始估計成本等依 IAS 37「負債準備、或有負債及或有資產」之規定予以認列與衡量。
3. 本銀行選擇於轉換日認列全部累計精算損益並轉列保留盈餘。
4. 本銀行選擇於轉換日追溯適用 IAS 21「匯率變動之影響」處理累積換算差異數。

永豐商業銀行股份有限公司及其轉投資公司

累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者

(轉投資事業為累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者)

民國102年度

附表一

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	年 初		買 入		賣 出				年 底	
					股數 / 面額 / 單 位	金 額	股數 / 面額 / 單 位	金 額	股數 / 面額 / 單 位	金 額	帳 面 成 本	處 分 (損) 益	股數 / 面額 / 單 位	金 額 (註)
永豐商業銀行股份有限公司	股權投資 永豐銀行（中國）有限公司籌備組	採用權益法之投資	—	本銀行之子公司	-	\$ -	-	\$ 9,700,905	-	\$ -	\$ -	\$ -	-	\$ 9,700,905

註一：不含採權益法之投資成本調整。

註二：外幣金額係以資產負債表日之即期匯率換算為新台幣。

註三：永豐銀行(中國)有限公司相關投資資訊請詳附註五一。

永豐商業銀行股份有限公司及其轉投資公司

應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上

民國102年12月31日

附表二

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		
永豐商業銀行股份有限公司	永豐金融控股股份有限公司	本銀行之母公司	\$ 1,256,246 (註 1)	-	\$ -	—	\$ -	\$ -
永豐商業銀行股份有限公司	永豐銀行(中國)有限公司籌備組	本銀行之子公司	322,281 (註 2)	-	-	—	183,585	-

註一：主要包括應收關係人連結稅制款(帳列當期所得稅資產)及應收關係人款項。

註二：主要係代墊資本金營運支出及應收關係人款項。

註三：永豐銀行(中國)有限公司相關投資資訊請詳附註五一。

永豐商業銀行股份有限公司及其轉投資公司

出售不良債權交易資訊

民國102年度

附表三

單位：新台幣仟元

交 易 日 期	交 易 對 象	債 權 組 成 內 容	帳 面 價 值 (註)	售 價 (註)	處 分 (損) 益	附 帶 約 定 條 件	交 易 對 象 與 本 行 之 關 係
<u>永豐商業銀行</u>							
102 年 12 月 24 日	Macquarie Bank Ltd.	商業擔保案件	\$ 61,961	\$ 75,335	\$ 4,908	—	與本行無關係
<u>美國遠東國民銀行</u>							
102 年 3 月 21 日	Basar Investment LLC	商業擔保案件	63,472	63,472	-	—	與本行無關係
102 年 3 月 25 日	Spiegel Development, Inc.	商業擔保案件	11,812	11,812	-	—	與本行無關係
102 年 3 月 29 日	TerraCotta Realty Fund, LLC	商業擔保案件	11,447	11,447	-	—	與本行無關係
102 年 3 月 29 日	Miracle Day Investments LLC and Dayco Funding Corporation	商業擔保案件	31,250	31,250	-	—	與本行無關係
102 年 4 月 25 日	Spiegel Development, Inc.	商業擔保案件	23,880	23,880	-	—	與本行無關係
102 年 4 月 26 日	Piercy Road Investors II, LLC	商業擔保案件	28,067	28,067	-	—	與本行無關係
102 年 4 月 26 日	3150 24th Street Investors, LLC	商業擔保案件	8,305	8,305	-	—	與本行無關係
102 年 5 月 16 日	TerraCotta Realty Fund, LLC	商業擔保案件	33,176	33,176	-	—	與本行無關係
102 年 5 月 20 日	15401-15475 E. Valley Blvd. Trust	商業擔保案件	-	716	716	—	與本行無關係
102 年 6 月 28 日	TerraCotta Realty Fund, LLC	商業擔保案件	11,243	11,243	-	—	與本行無關係
102 年 7 月 31 日	Spiegel Development, Inc.	商業擔保案件	62,151	62,151	-	—	與本行無關係

註：永豐商業銀行之帳面價值為債權金額減備抵呆帳後餘額；美國遠東國民銀行之帳面價值係為債權金額，外幣金額係以資產負債表日之匯率換算為新台幣。

永豐商業銀行股份有限公司及其轉投資公司

期末持有有價證券情形

民國102年12月31日

附表四

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	年 底				備 註
				股數 / 單位 / 面 額	帳 面 金 額 (註 一)	持 股 比 率	市 價 或 淨 值 (註 一)	
SinoPac Bancorp	股 票 美國遠東國民銀行 (Far East National Bank)	子公司	採用權益法投資及 以成本衡量之金融 融資產	8,070	\$ 9,592,966	100%	\$ 9,592,966	註二
永豐金(香港) 財務有限公司	股 票 SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd.	子公司	採用權益法投資	4,450	32,047	100%	49,367	註二
	SinoPac Insurance Brokers Ltd.	子公司	採用權益法投資	100	1,159	100%	153,471	註二
	Mei Ta Industrial Co., Ltd.	—	以成本衡量之金融 融資產	212	12,847	0.49%	12,847	註三
	基 金 China Enterprise Capital Ltd.	—	備供出售金融資產	0.02	33,382	0.85%	33,382	註四
SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd.	股 票 華訊資訊服務有限公 司	子公司	採用權益法投資	1,000	3,863	100%	11,870	註二
永豐金財產保 險代理人	債 券 央債 88-3	—	存出保證金	600	621	-	718	質 押
永豐人身保險 代理人	債 券 央債 88-3	—	存出保證金	600	621	-	718	質 押

註一：外幣金額係以資產負債表日之匯率換算為新台幣。

註二：淨值係以最近期經會計師查核之財務報表為準。

註三：淨值係以帳面金額為準。

註四：市價係以 102 年 12 月 31 日基金標的資產收盤價計算之評價金額。

永豐商業銀行股份有限公司及其轉投資公司
轉投資事業相關資訊
民國102年度

附表五

單位：新台幣仟元 / 仟股

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	年底 持股比率	投資帳面 金額	本年度認列 之投資利益	本行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										
永豐銀行（中國）有限公司籌備組	南 京	商業銀行	100%	\$ 9,760,662	\$ 59,315	-	-	-	100%	子公司及註一
SinoPac Bancorp	美國加州	銀行控股公司	100%	3,499,035	198,838	20	-	20	100%	子公司及註二
永豐金（香港）財務有限公司	香 港	授信及投資	100%	1,360,210	59,445	229,998	-	229,998	100%	子公司及註二
永豐人身保險代理人股份有限公司	台北市	人身保險代理人	100%	863,905	847,123	300	-	300	100%	子公司
永豐金財產保險代理人股份有限公司	台北市	財產保險代理人	100%	32,722	26,577	300	-	300	100%	子公司
SinoPac Bancorp	美國加州	銀行控股公司	100%	6,043,165	-	7,800	-	7,800	100%	子公司特別股
環華證券金融股份有限公司	台北市	有價證券之融資融券	2.63%	173,496	2,957	21,552	-	21,552	2.87%	註三
台北外匯經紀股份有限公司	台北市	從事銀行間外匯交易之撮合工作	3.43%	6,800	2,176	680	-	680	3.43%	註三
台灣期貨交易所股份有限公司	台北市	期貨交易所及結算機構	1.07%	21,490	5,837	5,923	-	5,923	2.08%	註三
復華證券投資信託股份有限公司	台北市	證券投資信託／顧問業	4.63%	15,000	9,000	1,500	-	1,500	4.63%	註三
財金資訊股份有限公司	台北市	金融機構跨行資訊系統的規劃開發及跨行資訊網路的營運管理	2.28%	91,000	26,618	10,238	-	10,238	2.28%	註三
台灣金聯資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權之評價、拍賣、管理服務業務	0.28%	37,500	3,378	3,750	-	3,750	0.28%	註三
台灣金融資產服務股份有限公司	台北市	公正第三人資產拍賣業務	5.88%	100,000	1,000	10,000	-	10,000	5.88%	註三
陽光資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買業務	1.42%	164	112	85	-	85	1.42%	註三
台灣集中保管結算所股份有限公司	台北市	處理「有價證券集中保管帳簿劃撥制度」之相關業務	0.08%	4,639	306	3,012	-	3,012	0.92%	註三
非金融相關事業										
台灣電視事業股份有限公司	台北市	無線電視公司	4.84%	143,057	-	13,924	-	13,924	4.96%	

註一：除外幣損益金額係以 102 年 8 月 6 日資本撥出至 102 年 12 月 31 日之平均匯率換算為新台幣外，除外幣金額係以資產負債表日之匯率換算為新台幣。

註二：除外幣損益金額係以 102 年度平均匯率換算為新台幣外，除外幣金額係以資產負債表日之匯率換算為新台幣。

註三：本年度認列之投資利益係股利收入。

註四：永豐銀行（中國）有限公司相關投資資訊請詳附註五一。

永豐商業銀行股份有限公司
大陸投資資訊
民國102年度

附表六

單位：新台幣仟元

大陸被投資 公司名稱	主要營業項目	實收資本額	轉投資方式	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		年底自 台灣匯出 累積投資金額	本公司直 接或間接 投資之 持股比例	本年度認列 投資損益 （註二及三）	年底投資 帳面價值 （註二及三）	截至本 年度止 已匯回 台灣投 資收益
					匯出	收回					
永豐銀行（中國）有限公司	商業銀行	\$ 9,700,905	直接投資大陸公司	\$ -	\$ 9,700,905	\$ -	\$ 9,700,905	100.00%	\$ 59,315	\$ 9,760,662	\$ -

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
\$ 9,700,905	\$ 9,700,905	\$ 52,531,147

註一：年底累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額為美金 323,871 仟元；經濟部投審會核准投資金額為美金 323,871 仟元。

註二：本年度認列之投資損益及帳面價值係以 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日經會計師查核之財務報表計算。

註三：外幣金額除投資損益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。

註四：永豐銀行（中國）有限公司相關投資資訊請詳附註五一。

五、2013年合併財務報告

關係企業合併財務報告聲明書

本銀行102年度（自102年1月1日至102年12月31日止）依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報告之公司與依國際會計準則第27號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報告所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報告。

特此聲明

公司名稱：永豐商業銀行股份有限公司



負責人：邱正雄



中 華 民 國 1 0 3 年 2 月 2 7 日

五、2013年合併財務報告

關係企業合併財務報告聲明書

本銀行102年度（自102年1月1日至102年12月31日止）依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報告之公司與依國際會計準則第27號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報告所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報告。

特此聲明

公司名稱：永豐商業銀行股份有限公司



負責人：邱正雄



中 華 民 國 103 年 2 月 27 日

會計師查核報告

永豐商業銀行股份有限公司 公鑒：

永豐商業銀行股份有限公司及子公司民國102年12月31日、101年12月31日及民國101年1月1日之合併資產負債表，暨民國102年及101年1月1日至12月31日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、主管機關函令、經金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則解釋及解釋公告編製，足以允當表達永豐商業銀行股份有限公司及子公司民國102年12月31日、101年12月31日及1月1日之合併財務狀況，暨民國102年及101年1月1日至12月31日之合併財務績效及合併現金流量。

永豐商業銀行股份有限公司已編製民國102及101年度之個體財務報告，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 吳怡君

會計師 黃樹傑

吳怡君



黃樹傑



財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第0930128050號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第0920123784號

中 華 民 國 1 0 3 年 2 月 2 7 日

永豐商業銀行股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國102年12月31日、民國101年12月31日及1月1日 ● 單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金（附註六）	\$ 34,215,330	3	\$ 19,131,502	2	\$ 18,012,075	2
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註七）	61,147,642	4	87,672,292	7	82,753,425	7
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、八、四十及四一）	25,969,402	2	27,630,871	2	33,434,820	3
12300	避險之衍生金融資產（附註四及十）	-	-	15,616	-	43,431	-
12500	附賣回票券及債券投資（附註四、十一及四十）	-	-	236,006	-	3,080,168	-
13000	應收款項－淨額（附註四、五、十二及四十）	118,269,246	9	61,879,579	5	51,322,112	4
13200	當期所得稅資產（附註四、二八及四十）	1,290,258	-	1,240,468	-	1,262,280	-
13500	貼現及放款－淨額（附註四、五、十三、四十及四一）	808,898,242	60	770,309,413	61	732,363,961	60
14000	備供出售金融資產（附註四、九、十四及四一）	59,755,506	4	55,787,623	5	37,189,737	3
14500	持有至到期日金融資產－淨額（附註四、十四及四一）	214,417,922	16	219,843,943	17	233,697,727	19
15500	其他金融資產－淨額（附註四、十五及四十）	16,029,799	1	4,459,419	-	4,658,606	1
18500	不動產及設備－淨額（附註四、十六及四十）	11,002,439	1	11,099,490	1	11,471,382	1
19000	無形資產－淨額（附註四、十七及四十）	1,981,735	-	2,047,080	-	1,457,004	-
19300	遞延所得稅資產（附註四、五及二八）	2,570,192	-	2,812,794	-	3,940,813	-
19500	其他資產－淨額（附註四、十八及四十）	1,484,973	-	2,276,619	-	1,585,610	-
10000	資 產 合 計	\$ 1,357,032,686	100	\$ 1,266,442,715	100	\$ 1,216,273,151	100

代 碼	負 債 及 權 益	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
21000	央行及銀行同業存款（附註十九）	\$ 87,589,163	7	\$ 70,454,184	6	\$ 66,374,829	5
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四、八及四十）	11,831,968	1	8,671,564	1	7,308,944	1
22300	避險之衍生金融負債（附註四及十）	6,095	-	22,576	-	54,319	-
22500	附買回票券及債券負債（附註四、九、二十及四十）	451,771	-	1,201,450	-	7,071,871	-
23000	應付款項（附註二一、二六、二九及四十）	17,233,408	1	22,251,660	2	19,940,553	2
23200	當期所得稅負債（附註四、二八及四十）	855,547	-	383,197	-	229,300	-
23500	存款及匯款（附註二二及四十）	1,092,091,840	81	1,029,885,089	81	994,056,325	82
24000	應付金融債券（附註四及二三）	45,087,336	3	43,001,812	3	37,027,843	3
25511	短期借款	323,492	-	903,218	-	899,480	-
25597	其他金融負債（附註二四）	7,620,377	1	5,684,826	1	7,565,838	1
25600	負債準備（附註四、五、二五及二六）	2,880,136	-	2,860,437	-	2,965,270	-
29300	遞延所得稅負債（附註四、五及二八）	897,440	-	1,001,579	-	1,043,348	-
29500	其他負債（附註二七及四十）	2,612,201	-	1,870,316	-	2,073,057	-
20000	負債合計	1,269,480,774	94	1,188,191,908	94	1,146,610,977	94
	權 益						
	股 本						
31101	普通股股本	59,616,160	4	53,862,022	4	52,574,469	4
	資本公積						
31501	股本溢價	2,335,205	-	2,335,205	-	1,884,561	-
31511	合併溢價	8,076,524	1	8,076,524	1	8,076,524	1
31599	其他資本公積	1,733	-	1,733	-	1,733	-
31500	資本公積合計	10,413,462	1	10,413,462	1	9,962,818	1
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	7,616,601	-	5,150,542	-	4,411,447	1
32003	特別盈餘公積	367,188	-	367,188	-	367,188	-
32011	未分配盈餘	9,665,834	1	8,326,111	1	2,451,634	-
32000	保留盈餘合計	17,649,623	1	13,843,841	1	7,230,269	1
32500	其他權益	(127,333)	-	131,482	-	(105,382)	-
30000	權益合計	87,551,912	6	78,250,807	6	69,662,174	6
	負債及權益總計	\$ 1,357,032,686	100	\$ 1,266,442,715	100	\$ 1,216,273,151	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：邱正雄



經理人：江威娜



會計主管：張香元



永豐商業銀行股份有限公司及其子公司

合併權益變動表

民國102年及101年1月1日至12月31日 ● 單位：新台幣仟元

代碼		股本（附註二九）		資本公積 （附註二九）	保留盈餘（附註二九）			
		股數（仟股）	普通股股本		法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	保留盈餘合計
A1	101年1月1日餘額	5,257,447	\$ 52,574,469	\$ 9,962,818	\$ 4,411,447	\$ 367,188	\$ 2,451,634	\$ 7,230,269
	100年度盈餘指撥及分配							
B1	提列法定盈餘公積	-	-	-	739,095	-	(739,095)	-
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	-	(1,724,556)	(1,724,556)
D1	101年度淨利	-	-	-	-	-	8,348,066	8,348,066
D3	101年度其他綜合損益	-	-	-	-	-	(9,938)	(9,938)
D5	101年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	8,338,128	8,338,128
E1	現金增資	128,755	1,287,553	450,644	-	-	-	-
Z1	101年12月31日餘額	5,386,202	53,862,022	10,413,462	5,150,542	367,188	8,326,111	13,843,841
	101年度盈餘指撥及分配							
B1	提列法定盈餘公積	-	-	-	2,466,059	-	(2,466,059)	-
B9	普通股股票股利	575,414	5,754,138	-	-	-	(5,754,138)	(5,754,138)
D1	102年度淨利	-	-	-	-	-	9,602,909	9,602,909
D3	102年度其他綜合損益	-	-	-	-	-	(42,989)	(42,989)
D5	102年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	9,559,920	9,559,920
Z1	102年12月31日餘額	5,961,616	\$ 59,616,160	\$ 10,413,462	\$ 7,616,601	\$ 367,188	\$ 9,665,834	\$ 17,649,623

其他權益項目				權益總額
國外營運機構財務報表換算之兌換 差額（附註四及二九）	備供出售金融資產未實現（損）益 （附註四及二九）	現金流量避險中屬有效避險部分之避險 工具利益（損失）（附註四及二九）	其他權益合計	
(\$ 215,972)	\$ 153,096	(\$ 42,506)	(\$ 105,382)	\$ 69,662,174
-	-	-	-	-
-	-	-	-	(1,724,556)
-	-	-	-	8,348,066
4,356	208,740	23,768	236,864	226,926
4,356	208,740	23,768	236,864	8,574,992
-	-	-	-	1,738,197
(211,616)	361,836	(18,738)	131,482	78,250,807
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	9,602,909
(1,159)	(273,249)	15,593	(258,815)	(301,804)
(1,159)	(273,249)	15,593	(258,815)	9,301,105
(\$ 212,775)	\$ 88,587	(\$ 3,145)	(\$ 127,333)	\$ 87,551,912

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：邱正雄



經理人：江威娜



會計主管：張香元



永豐商業銀行股份有限公司及其子公司

合併綜合損益表

民國102年及101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		102年度		101年度		變動百分比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入	\$ 24,993,667	95	\$ 23,663,081	108	6
51000	減：利息費用	10,120,065	39	9,400,713	43	8
49010	利息淨收益（附註四、三十及四十）	14,873,602	56	14,262,368	65	4
	利息以外淨收益（附註四）					
49100	手續費淨收益（附註三一及四十）	5,521,512	21	4,652,424	21	19
49200	透過損益按公允價值衡量之金融商品利益（附註三二及四十）	4,132,750	16	2,718,533	12	52
49300	備供出售金融資產之已實現利益（附註三三）	9,188	-	31,337	-	(71)
49600	兌換損益	1,410,999	5	325,379	2	334
49700	資產減損損失（附註五及三四）	(71,217)	-	(287,334)	(1)	(75)
49800	其他利息以外淨損益（附註三五及四十）	501,049	2	195,442	1	156
49020	利息以外淨收益合計	11,504,281	44	7,635,781	35	51
4xxxx	淨 收 益	26,377,883	100	21,898,149	100	20
58200	呆帳費用及保證責任準備（迴轉）提存	1,950,110	8	(597,399)	(3)	426
	營業費用					
58500	員工福利費用（附註四、五及三六）	8,048,860	31	7,698,692	35	5
59000	折舊及攤銷費用（附註四及三七）	653,985	2	563,666	3	16
59500	其他業務及管理費用（附註三八及四十）	4,725,514	18	4,310,759	20	10
58400	營業費用合計	13,428,359	51	12,573,117	58	7
61001	稅前淨利	10,999,414	41	9,922,431	45	11
61003	所得稅費用（附註四、五及二八）	1,396,505	5	1,574,365	7	(11)
64000	本年度稅後淨利	9,602,909	36	8,348,066	38	15
	其他綜合損益					
65001	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(1,397)	-	5,248	-	(127)
65011	備供出售金融資產未實現評價（損）益	(367,385)	(1)	195,292	1	(288)
65021	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益	18,787	-	28,636	-	(34)
65031	確定福利計畫精算損益	(51,794)	-	(11,973)	-	333
65091	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅（附註四、五及二八）	99,985	-	9,723	-	928
65000	本年度稅後其他綜合損益	(301,804)	(1)	226,926	1	(233)
66000	本年度綜合損益總額	\$ 9,301,105	35	\$ 8,574,992	39	8
	每股盈餘（附註三九）					
67500	基 本	\$ 1.61		\$ 1.42		13

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：邱正雄



經理人：江威娜



會計主管：張香元



永豐商業銀行股份有限公司及其子公司

合併現金流量表

民國102年及101年1月1日至12月31日 ● 單位：新台幣仟元

代 碼		102年度	101年度
	營業活動之現金流量		
A10000	稅前淨利	\$ 10,999,414	\$ 9,922,431
A20010	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	478,676	474,887
A20200	攤銷費用	175,309	88,779
A20300	呆帳費用提列數	3,256,536	249,888
A20900	利息費用	10,120,065	9,400,713
A21200	利息收入	(24,993,667)	(23,663,081)
A21300	股利收入	(95,844)	(82,249)
A21700	保證責任準備淨變動	(11,378)	9,414
A21800	其他各項負債準備淨變動	7,381	4,770
A22500	處分及報廢不動產及設備（利益）損失	(195,024)	9,573
A23100	處分投資利益	(8,732)	(31,262)
A23500	金融資產減損損失	75,876	280,625
A23700	非金融資產減損損失	-	6,709
A23800	非金融資產減損迴轉利益	(4,659)	-
A24400	處分承擔擔保品損失（利益）	4,989	(14,244)
A40000	與營業活動相關之資產／負債變動數		
A41110	存放央行及拆借金融同業減少（增加）	7,404,114	(9,031,011)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產減少	1,661,469	5,803,949
A41150	應收款項增加	(56,629,545)	(10,993,440)
A41160	貼現及放款增加	(41,749,816)	(37,866,242)
A42110	央行及銀行同業存款增加	17,134,979	4,079,355
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	3,160,404	1,362,620
A42150	應付款項（減少）增加	(5,920,557)	2,436,466
A42160	存款及匯款增加	62,206,751	35,830,872
A42180	員工福利負債準備減少	(31,468)	(124,903)
A33000	營運產生之現金流出	(12,954,727)	(11,845,381)
A33100	收取之利息	24,955,278	23,921,653
A33200	收取之股利	95,844	92,000
A33300	支付之利息	(8,982,880)	(9,389,069)
A33500	支付之所得稅	(255,427)	(282,854)
AAAA	營業活動之淨現金流入	2,858,088	2,496,349
	投資活動之現金流量		
B00300	取得備供出售金融資產	(445,637,932)	(445,210,743)
B00400	處分備供出售金融資產	431,069,149	426,672,533
B00900	取得持有至到期日金融資產	(1,830,930,309)	(1,780,997,929)
B01100	持有至到期日金融資產到期還本	1,846,498,083	1,794,845,802
B01200	取得以成本衡量之金融資產	(6,352)	(32,620)
B01300	處分以成本衡量之金融資產	108,757	136,338
B01400	以成本衡量之金融資產減資退回股款	12,500	2,815
B02700	取得不動產及設備	(522,105)	(654,408)
B02800	處分不動產及設備	287,061	111
B04700	處分承擔擔保品	242,501	182,791
B06500	其他金融資產增加	(11,693,053)	(216,152)
B06700	其他資產增加	(61,431)	(1,208,095)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(10,633,131)	(6,479,557)
	籌資活動之現金流量		
C04400	其他負債增加（減少）	741,885	(202,741)
C04200	其他金融負債增加（減少）	1,935,551	(1,881,012)
C00100	短期借款（減少）增加	(579,726)	3,738
C01400	發行金融債券	3,497,948	5,996,840
C01500	償還金融債券	(1,400,000)	-
C02100	附買回票券及債券負債減少	(749,679)	(5,870,421)
C04500	發放現金股利	-	(1,724,556)
C04600	現金增資	-	1,738,197
CCCC	籌資活動之淨現金流入（出）	3,445,979	(1,939,955)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	56,350	86,284
EEEE	本年度現金及約當現金減少數	(4,272,714)	(5,836,879)
E00100	年初現金及約當現金餘額	66,843,085	72,679,964
E00200	年底現金及約當現金餘額	\$ 62,570,371	\$ 66,843,085

期末現金及約當現金之調節

代 碼		102年12月31日	101年12月31日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 34,215,330	\$ 19,131,502
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	28,355,041	47,475,577
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附買回票券及債券投資	-	236,006
E00200	年底現金及約當現金餘額	\$ 62,570,371	\$ 66,843,085

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：邱正雄



經理人：江威娜



會計主管：張香元



永豐商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報告附註

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日（除另註明外，金額均以新台幣仟元為單位）

一、公司沿革

80.8.8	本銀行取得商業銀行設立許可。
81.1.28	開始營業。
91.5.9	本銀行以股份轉讓方式與永豐金證券股份有限公司及金華信銀證券股份有限公司共同成立永豐金融控股股份有限公司（永豐金控），轉換後本銀行為永豐金控百分之百持股之子公司，永豐金控為本銀行之最終母公司。
94.12.26	本銀行母公司永豐金控以 100% 股權轉換方式完成與臺北國際商業銀行股份有限公司（臺北國際商銀）之對等合併。
95.5.8	原臺北國際商銀董事會決議將原臺北國際商銀信用卡事業處原有之業務、資產、設備及對持卡人權利義務等讓與永豐金控之子公司永豐信用卡股份有限公司（永豐信用卡），該讓與案業於 95.6.22 經主管機關核准，並於 95.8.4 以帳面價值 5,171,080 仟元移轉。
95.11.13	為本銀行與臺北國際商銀合併案之股份轉換暨合併基準日。由本銀行以換發新股方式合併臺北國際商銀之全部資產與負債，換股比例為每 1 股臺北國際商銀普通股換發本銀行普通股 1.175 股。
98.6.1	為本銀行與永豐信用卡合併案之合併基準日，由本銀行以現金 3,873,675 仟元為對價合併永豐信用卡，以本銀行為存續公司，永豐信用卡為消滅公司。

本銀行之最終母公司及最終控制者為永豐金控，該公司擁有本銀行 100% 普通股。

本銀行之功能性貨幣為新台幣，本合併財務報告係以新台幣表達。

相關合併財務報告編製主體請詳附註四(三)。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 103 年 2 月 27 日經董事會核准通過。

三、新發佈及修訂準則及解釋之適用

(一) 已發布但尚未生效之新 / 修正 / 修訂準則及解釋

本銀行及子公司未適用下列業經國際會計準則理事會（IASB）發布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）。依據金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）於 103 年 1 月 28 日宣布之「我國全面升級採用國際財務報導準則版本之推動架構」，上市上櫃公司、興櫃公司及金管會主管之金融業應自 104 年起由金管會認可之 2010 年版 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC（以下稱「IFRSs」）升級至 2013 年版 IFRSs（不含 IFRS 9「金融工具」）。截至本合併財務報告通過日止，金管會尚未認可下列歸屬於 2013 年版 IFRSs 之新 / 修正 / 修訂準則及解釋，且尚未發布非屬 2013 年版 IFRSs 之新 / 修正 / 修訂準則及解釋生效日。

已納入 2013 年版 IFRSs 之新 / 修正準則及解釋

IFRSs 之修正「IFRSs 之改善—對 IAS 39 之修正（2009 年）」

IAS 39 之修正「嵌入式衍生工具」

「IFRSs 之改善（2010 年）」

「2009 年-2011 年週期之 IFRSs 年度改善」

IFRS 1 之修正「IFRS 7 之比較揭露對首次採用者之有限豁免」

IFRS 1 之修正「嚴重高度通貨膨脹及首次採用者固定日期之移除」

IFRS 1 之修正「政府貸款」

IFRS 7 之修正「揭露—金融資產及金融負債互抵」

IFRS 7 之修正「揭露—金融資產之移轉」

IFRS 10「合併財務報表」

IFRS 11「聯合協議」

IFRS 12「對其他個體權益之揭露」

IFRS 10、IFRS 11 及 IFRS 12 之修正「合併財務報表、聯合協議及對其他個體權益之揭露：過渡規定指引」

IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 27 之修正「投資個體」

IFRS 13「公允價值衡量」

IAS 1 之修正「其他綜合損益項目之表達」

IAS 12 之修正「遞延所得稅：標的資產之回收」

IAS 19 之修訂「員工福利」

IAS 27 之修訂「單獨財務報表」

IAS 28 之修訂「投資關聯企業及合資」

IAS 32 之修正「金融資產及金融負債互抵」

IFRIC 20「露天礦場於生產階段之剝除成本」

I A S B 發 布 之 生 效 日
(註 1)

2009 年 1 月 1 日或 2010 年 1 月 1 日

於 2009 年 6 月 30 日以後結束之年度期間
生效

2010 年 7 月 1 日或 2011 年 1 月 1 日

2013 年 1 月 1 日

2010 年 7 月 1 日

2011 年 7 月 1 日

2013 年 1 月 1 日

2013 年 1 月 1 日

2011 年 7 月 1 日

2013 年 1 月 1 日

2013 年 1 月 1 日

2013 年 1 月 1 日

2013 年 1 月 1 日

2014 年 1 月 1 日

2013 年 1 月 1 日

2012 年 7 月 1 日

2012 年 1 月 1 日

2013 年 1 月 1 日

2013 年 1 月 1 日

2013 年 1 月 1 日

2014 年 1 月 1 日

2013 年 1 月 1 日

I A S B 發 布 之 生 效 日
(註 1)

未納入 2013 年版 IFRSs 之新 / 修正準則及解釋

「2010 年-2012 年週期之 IFRSs 年度改善」

2014 年 7 月 1 日 (註 2)

「2011 年-2013 年週期之 IFRSs 年度改善」

2014 年 7 月 1 日

IFRS 9「金融工具」

尚未發布

IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「強制生效日及過渡揭露」

尚未發布

IFRS 14「管制遞延帳戶」

2016 年 1 月 1 日

IAS 19 之修正「確定福利計畫：員工提撥」

2014 年 7 月 1 日

IAS 36 之修正「非金融資產可回收金額之揭露」

2014 年 1 月 1 日

IAS 39 之修正「衍生工具之合約更替及避險會計之繼續」

2014 年 1 月 1 日

IFRIC 21「徵收款」

2014 年 1 月 1 日

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

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

(二) 已發布但尚未生效之新 / 修正 / 修訂準則及解釋造成之會計政策重大變動說明

除下列說明外，首次適用新 / 修正 / 修訂準則或解釋將不致造成本銀行及子公司會計政策之重大變動。

1. IFRS 9「金融工具」

金融資產之認列及衡量

就金融資產方面，所有原屬於 IAS 39「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公允價值衡量。若本銀行及子公司係以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，且其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。未符合前述條件之其他金融資產係以公允價值衡量。惟本銀行得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量，除股利收益認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益。

金融負債之認列及衡量

就金融負債方面，其分類及衡量之主要改變係指定為透過損益按公允價值衡量金融負債之後續衡量，該金融負債公允價值變動金額中歸因於該負債之信用風險變動者認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，其剩餘之公允價值變動金額則列報於損益。若上述關於指定為透過損益按公允價值衡量金融負債之會計處理引發或加劇會計配比不當，則該負債之利益或損失全數列報於損益。

一般避險會計

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

生效日

IASB 將一般避險會計規定納入 IFRS 9 時，刪除原訂 IFRS 9 自 2015 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效之規定，IASB 決定於完成新減損模式及分類與衡量之有限度修正後重新考量適當之生效日。

2. IFRS 13「公允價值衡量」

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

3. IAS 19「員工福利」

2011 年之修訂

採用或改變確定福利計畫後福利立即既得之前期服務成本應立即認列；未既得之前期服務成本以直線基礎於福利成為既得前之平均期間內認列於損益。

2013 年之修正

前期服務成本於發生時全數認列為費用。

4. IAS 36「非金融資產可回收金額之揭露」之修正

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

(三) 已發布但尚未生效之新 / 修正 / 修訂準則及解釋對本銀行及子公司財務報表影響之說明

截至本合併財務報告通過發布日止，本銀行及子公司仍持續評估上述準則及解釋對財務狀況與經營結果之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重要會計政策之彙總說明

依據金管會於 98 年 5 月 14 日宣布之「我國企業採用國際會計準則推動架構」，本銀行應自 102 年起依公開發行銀行財務報告編製準則暨經金管會認可之 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC（以下稱「IFRSs」）編製財務報告。

本銀行及子公司 102 年度合併財務報告係為首份 IFRSs 年度合併財務報告。本銀行及子公司轉換至 IFRSs 日為 101 年 1 月 1 日。轉換至 IFRSs 對本銀行及子公司合併財務報告之影響說明，係列於附註五二。

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則、主管機關函令及經金管會認可之 IFRS 編製。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外（參閱下列會計政策之說明），本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。歷史成本通常係依取得資產所支付對價之公允價值決定。

本銀行及子公司於轉換至 IFRSs 日之初始資產負債表係依據 IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」之規定認列與衡量，除該準則所規定禁止追溯適用部分 IFRSs 之規定，以及對部分 IFRSs 之規定給予豁免選擇外（本銀行及子公司之豁免選擇參閱附註五二），本銀行及子公司係追溯適用 IFRSs 之規定。

因銀行業之經營特性，其營業週期較難確定，故本合併財務報告未予區分為流動或非流動項目，惟已依其性質分類，並按相對流動性之順序排列，於財務報表附註四四說明資產及負債之到期分析。

本銀行及子公司之重大會計政策彙總說明如下：

(三) 合併財務報告彙編原則

本合併財務報告係包含本銀行及由本銀行所控制個體（子公司）之財務報告。控制係指本銀行有主導某一個體之財務及營運政策之權力，以從其活動中獲取利益。

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

本銀行及子公司各個體間之交易、帳戶餘額、收益及費損於合併時全數予以銷除，請詳附表六。

本合併財務報告編製主體如下：

投資公司名稱	子 公 司 名 稱	業 務 性 質	所持股權百分比（%）			說 明
			102年 12月31日	101年 12月31日	101年 1月1日	
永豐商業銀行股份有限公司	SinoPac Bancorp	銀行控股公司	100	100	100	
永豐商業銀行股份有限公司	永豐金（香港）財務有限公司	授信及投資	100	100	100	
永豐商業銀行股份有限公司	永豐人身保險代理人股份有限公司	人身保險代理人	100	100	100	
永豐商業銀行股份有限公司	永豐金財產保險代理人股份有限公司	財產保險代理人	100	100	100	
永豐商業銀行股份有限公司	永豐銀行（中國）有限公司籌備組	商業銀行	100	-	-	註 1
SinoPac Bancorp	美國遠東國民銀行（Far East National Bank）	商業銀行	100	100	100	
SinoPac Bancorp	Far East Capital, LLC	Real Estate Holding Company	-	100	100	註 2
永豐金（香港）財務有限公司	SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd.	財務顧問	100	100	100	
永豐金（香港）財務有限公司	永豐（香港）保險經紀有限公司（SinoPac Insurance Brokers Ltd.）	保險之經紀業務	100	100	100	
SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd.	華訊資訊服務有限公司（RSP Information Service Company Limited）	一般貿易及網路服務	100	100	100	

註 1：永豐銀行（中國）有限公司相關投資資訊請詳附註五十。

註 2：Far East Capital, LLC 已於 102 年 6 月經當地主管機關核准清算，並於 102 年 7 月清算完成。

(四) 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收盤匯率換算。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，本銀行及子公司國外營運機構（包含營運所在國家或使用之貨幣與本銀行不同之子公司、關聯企業或分公司）之資產及負債以每一資產負債表日匯率換算為新台幣。收益及費損項目係以當期平均匯率換算，所產生之兌換差額列於其他綜合損益。

(五) 金融工具

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

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

金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

1. 衡量種類

本銀行及子公司所持有之金融資產係分為透過損益按公允價值衡量之金融資產、持有至到期日投資、備供出售金融資產與放款及應收款。

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

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

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

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。

(2) 備供出售金融資產

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

公允價值之決定方式請參閱附註四三。

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

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

備供出售權益投資之股利於本銀行及子公司收款之權利確立時認列。

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

(3) 持有至到期日之金融資產

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

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

(4) 放款及應收款

放款及應收款係採用有效利息法按攤銷後成本減除減損損失後之金額衡量，惟短期應收帳款之利息認列不具重大性之情況除外。

2. 金融資產之減損

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

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

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

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

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

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

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

上述之規定，就應予注意、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二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，加計正常授信債權餘額（排除對於我國政府機關之債權餘額）之百分之零點五，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準，並自100年1月1日起3年內分年提足；惟後續依金管銀法字第10010006830號函要求，前述最低提列標準應達百分之十以上為目標。

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

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

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

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

金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶、累計減損帳戶或成本減項調降其帳面金額，當判斷金融資產無法收回時，係沖銷備抵帳戶或累計減損帳戶；原先已沖銷之貼現及放款、應收款項後續收回款項則依據公開發行銀行財務報告編製準則調整呆帳費用或備抵帳戶。

3. 金融資產之除列

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

於一金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。

金融負債及權益工具

本銀行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。

1. 衡量及認列

金融負債後續衡量除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量（有效利息法之說明參閱上述會計政策）：

透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

本銀行於下列情況下，係將金融負債於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

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

透過損益按公允價值衡量之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融負債所支付之任何股利或股息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四三。

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。

(六) 財務保證合約

本銀行及子公司發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，於原始認列後係以攤銷後金額衡量。惟若經評估很有可能將須支付合約義務金額，則後續以合約義務之最佳估計金額與攤銷後金額孰高者衡量。

(七) 衍生工具及避險會計

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

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

本銀行及子公司指定部分避險工具進行公允價值避險及現金流量避險。

1. 公允價值避險

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

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

2. 現金流量避險

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

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

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

(八) 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。

(九) 不動產及設備

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

不動產及設備採直線基礎提列折舊，對於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視。會計估計變動之影響係以推延方式處理。

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

(十) 租賃

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

1. 本銀行及子公司為出租人

營業租賃之租賃收益係按直線基礎於相關租賃期間內認為收益。

2. 本銀行及子公司為承租人

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認為費用。

(十一) 無形資產

1. 單獨取得

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。本銀行及子公司以直線基礎進行攤銷，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視。除本銀行及子公司預期於該無形資產經濟年限屆滿前處分該資產外，有限耐用年限無形資產之殘值估計為零。會計估計變動之影響係以推延方式處理。

2. 企業合併所取得

企業合併所取得之無形資產係以收購日之公允價值認列，並與商譽分別認列。企業合併所取得之無形資產後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。

3. 除列

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

(十二) 商譽

為減損測試之目的，商譽分攤至本銀行預期受益之各現金產生單位或現金產生單位群組。

受攤商譽之現金產生單位每年（及有跡象顯示該單位可能已減損時）藉由包含商譽之該單位帳面金額與其可回收金額之比較，進行該單位之減損測試。若分攤至現金產生單位或現金產生單位群組之商譽係當年度取得，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為當期損失。商譽減損損失不得於後續期間迴轉。

(十三) 承受擔保品

承受之擔保品按承受價格入帳，期末以帳面價值與公允價值減出售成本孰低者衡量。

(十四) 有形及無形資產（商譽除外）之減損

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

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

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

(十五) 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，將歸墊認為資產。

(十六) 員工福利

1. 退職後福利

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

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

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

確定福利退休計畫發生縮減或清償時，認列縮減或清償之損益。

2. 員工優惠存款福利

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

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

(十七) 收入認列

利息收入及費用

除分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債外，所有計息之金融工具所產生之利息收入及利息費用係依據相關規定以有效利率法計算，並認列於綜合損益表中之利息收入及利息費用項目下。

本銀行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。

美國遠東國民銀行向客戶收取之不可撤銷貸款手續費及貸款處理成本，依利息法於貸款期間攤提為利息收入之調整。

放款因逾期未獲清償而轉列催收款項者，自轉列之日起停止計息，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入，依財政部之規定，俟收現時始認列利息收入。

使用從循環信用額度之信用卡消費款及預借現金之利息收入按應計基礎估列。

手續費收入

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

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

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銀行及子公司，且收入金額能可靠衡量。

(十八) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

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

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

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

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

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

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

3. 本期之當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益或直接計入權益之項目相關之當期及遞延所得稅係分別認列於其他綜合損益或直接計入權益。

4. 連結稅制

本銀行與永豐金控及其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永豐金控及各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當期所得稅資產或當期所得稅負債列帳。

五、重大會計判斷、假設及估計不確定性之主要來源

本銀行及子公司於採用附註四所述之會計政策時，對於不易自其他來源取得資產及負債帳面金額之相關資訊，管理階層必須作出相關之判斷、估計及假設。估計及相關假設係基於歷史經驗及其他視為攸關之因素。實際結果可能與估計有所不同。

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

(一) 放款及應收款項減損損失

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

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

放款及應收款項減損損失請詳附註十二及十三。

(二) 金融工具之公允價值

如附註四三所述，本銀行及子公司管理階層運用判斷以選定用以估計於活絡市場無市場報價金融工具之適當評價技術。本銀行及子公司係採用市場參與者所通用之評價技術。對衍生金融工具之假設係基於市場利率並依該工具之特性予以調整。其他金融工具係採用現金流量折現方式估計，而所使用假設係基於可觀察之市場價格或利率（若可行）。未上市（櫃）權益工具之公允價值估計中包括非由可觀察市場價格或利率支持之假設。評價技術所使用之詳細假設係揭露於附註四三。本銀行及子公司管理階層認為所選定之評價技術及假設可適當用以決定金融工具之公允價值。

(三) 商譽減損估計

決定商譽是否減損時，須估計分攤到商譽之現金產生單位之使用價值。為計算使用價值，本銀行及子公司應估計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，可能會產生重大減損損失。

商譽減損估計請詳附註十七。

(四) 所得稅

截至102年12月31日暨101年12月31日及1月1日止，遞延所得稅資產帳面金額分別為2,570,192千元、2,812,794千元及3,940,813千元。由於未來獲利之不可預測性，本銀行及子公司於102年12月31日暨101年12月31日及1月1日止分別尚有1,709,156千元、1,612,944千元及1,694,595千元並未認列為遞延所得稅資產。遞延所得稅資產之可實現性主要視未來能否有足夠之獲利或應課稅暫時性差異而定。若未來實際產生之獲利少於預期，可能會產生遞延所得稅資產之迴轉，該等迴轉係於發生期間認列為損益。

(五) 員工福利負債準備

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

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

員工福利負債準備評估請詳附註二六。

六、現金及約當現金

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
庫存現金	\$ 7,552,114	\$ 7,101,652	\$ 5,982,845
存放銀行同業	24,919,622	5,797,483	6,870,784
待交換票據	1,743,594	6,232,367	5,158,446
合 計	<u>\$ 34,215,330</u>	<u>\$ 19,131,502</u>	<u>\$ 18,012,075</u>

合併現金流量表於102年12月31日暨101年12月31日及1月1日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 34,215,330	\$ 19,131,502	\$ 18,012,075
符合經金管會認可之國際會計準則第7號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	28,355,041	47,475,577	51,587,721
符合經金管會認可之國際會計準則第7號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	-	236,006	3,080,168
合併現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$ 62,570,371</u>	<u>\$ 66,843,085</u>	<u>\$ 72,679,964</u>

七、存放央行及拆借銀行同業

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
拆放銀行同業	\$ 27,825,816	\$ 46,705,178	\$ 40,733,389
存放央行準備金—甲戶	7,889,096	13,888,006	15,319,773
存放央行—跨行清算基金	802,160	835,207	800,372
存放央行準備金—乙戶	23,929,683	24,639,366	23,781,812
存放央行外匯準備金	185,709	131,115	136,305
存放美國聯邦準備銀行	515,178	1,473,420	1,981,774
合 計	<u>\$ 61,147,642</u>	<u>\$ 87,672,292</u>	<u>\$ 82,753,425</u>

本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。

八、透過損益按公允價值衡量之金融商品

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
持有供交易之金融資產			
政府公債	\$ 5,432,683	\$ 10,981,735	\$ 3,110,330
公司債	4,251,470	2,174,342	2,944,445
金融債券	250,382	885,491	656,135
上市上櫃股票	124,746	104,402	33,046
可轉換公司債	6,895	19,385	60,851
受益憑證	5,000	385,813	445,813
國庫券	-	513,382	-
擔保債務憑證	-	60,038	62,415
買入定期存單	-	-	17,000,000
換匯及選擇權合約	7,128,234	4,088,380	833,346
遠期外匯合約	2,738,960	1,778,951	2,101,499
利率交換	1,764,616	2,726,906	4,569,158
換匯換利合約	103,315	89,422	192,369
其他	111,183	28,875	24,036
持有供交易之金融資產評價調整	35,473	(55,720)	(120,915)
小計	21,952,957	23,781,402	31,912,528
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產			
可轉換公司債	3,413,264	3,226,505	885,321
標售利率證券	599,060	620,610	1,400,912
衍生工具	-	-	5,282
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	4,121	2,354	(769,223)
小計	4,016,445	3,849,469	1,522,292
合計	\$ 25,969,402	\$ 27,630,871	\$ 33,434,820
持有供交易之金融負債			
換匯及選擇權合約	\$ 7,280,607	\$ 4,083,331	\$ 956,643
遠期外匯合約	2,533,490	1,711,301	1,605,822
利率交換	1,724,590	2,783,076	4,583,328
換匯換利合約	185,253	59,948	123,602
其他	108,028	33,908	39,549
合計	\$ 11,831,968	\$ 8,671,564	\$ 7,308,944

(一) 本銀行及子公司指定透過損益按公允價值衡量之金融工具主要係為混合商品所做之指定。

(二) 上述持有供交易之金融資產並無供作附條件交易標的。另透過損益按公允價值衡量之金融資產質押擔保情形請參閱附註四一。

(三) 本銀行及子公司從事衍生金融商品交易之目的，主要係為配合客戶交易之需求及軋平本銀行及子公司之部位，102年12月31日暨101年12月31日及1月1日之尚未到期之衍生商品合約金額（名目本金）如下：

	合	約	金	額
	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日	
換匯合約	\$ 579,499,783	\$ 342,041,127	\$ 378,372,554	
利率交換合約	478,289,635	631,767,938	836,221,169	
選擇權合約				
買入選擇權	195,011,294	283,134,468	146,307,870	
賣出選擇權	189,339,438	283,964,933	145,337,961	
無本金交割遠期外匯				
買入無本金交割	79,328,873	256,278,267	270,945,746	
賣出無本金交割	79,853,568	256,187,238	270,144,366	
遠期外匯合約				
買入遠期外匯	26,892,431	18,860,671	5,384,036	
賣出遠期外匯	22,392,937	14,423,966	3,381,876	
換匯換利合約	19,565,547	10,050,740	8,590,579	
資產交換合約	3,413,264	3,226,505	1,036,771	
股權連結式交換合約	2,030,257	962,766	35,057	
期貨合約	580,849	1,529	1,288,682	
商品連結式交換合約	263,743	297,575	273,825	
信用違約交換合約	-	800,000	1,100,000	
信用連結式交換合約	-	800,000	1,100,000	

九、備供出售金融資產

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
公 司 債	\$ 18,925,208	\$ 21,857,346	\$ 8,181,722
商業本票	13,782,378	5,671,685	5,024,505
政府公債	11,955,118	16,067,406	12,174,696
金融債券	6,398,049	6,717,511	6,119,105
買入定期存單	5,497,025	437,049	454,350
美國 GSE 債券	3,019,986	4,584,395	4,289,768
其 他	58,916	28,451	717,103
小 計	59,636,680	55,363,843	36,961,249
備供出售金融資產評價調整	118,826	423,780	228,488
合 計	<u>\$ 59,755,506</u>	<u>\$ 55,787,623</u>	<u>\$ 37,189,737</u>

本銀行及子公司 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日備供出售金融資產中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 451,771 仟元、1,201,450 仟元及 7,071,871 仟元。

本銀行及子公司以備供出售金融資產質押擔保情形請參閱附註四一。

十、避險之衍生金融工具

本銀行及子公司之管理階層業已建立相關之風險管理政策。

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
<u>避險之衍生金融資產</u>			
公允價值避險－利率交換	<u>\$ -</u>	<u>\$ 15,616</u>	<u>\$ 43,431</u>
<u>避險之衍生金融負債</u>			
現金流量避險－利率交換	\$ 3,789	\$ 22,576	\$ 51,212
公允價值避險－利率交換	2,306	-	3,107
	<u>\$ 6,095</u>	<u>\$ 22,576</u>	<u>\$ 54,319</u>

(一) 公允價值避險

本銀行及子公司針對部分持有之固定利率金融債、部分固定利率放款及部分固定利率存款之利息，因市場利率波動導致之公允價值風險，以利率交換合約進行避險。

102 年度

被 避 險 項 目	避 險 工 具	名 目 本 金	年 底 公 允 價 值	避 險 衍 生 商 品 評 價 損 益	被 避 險 商 品 評 價 (損) 益
固定利率放款	利率交換	\$ 1,247,093	(\$ 2,306)	\$ 2,292	(\$ 2,292)

101 年度

被 避 險 項 目	避 險 工 具	名 目 本 金	年 底 公 允 價 值	避 險 衍 生 商 品 評 價 損 益	被 避 險 商 品 評 價 (損) 益
金 融 債	利率交換	\$ 1,400,000	\$ 15,616	(\$ 25,707)	\$ 25,707

101 年 1 月 1 日

被 避 險 項 目	避 險 工 具	名 目 本 金	年 底 公 允 價 值
金 融 債	利率交換	\$ 1,400,000	\$ 41,323
可轉換定存單	利率交換	240,821	2,108
固定利率放款	利率交換	134,123	(3,107)

(二) 現金流量避險

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

102 年度

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

101 年度

被 避 險 項 目	避 險 工 具	名 目 本 金	年 底 公 允 價 值	現 金 流 量 避 險 未 實 現 (損) 益
金 融 債	利率交換	\$ 3,600,000	(\$ 22,576)	\$ 28,636

101 年 1 月 1 日

被 避 險 項 目	避 險 工 具	名 目 本 金	年 底 公 允 價 值
金 融 債	利率交換	\$ 3,600,000	(\$ 51,212)

十一、附賣回票券及債券投資

	101年12月31日	101年1月1日
金 融 債	\$ 236,006	\$ 1,306,810
政府公債	-	1,773,358
合 計	<u>\$ 236,006</u>	<u>\$ 3,080,168</u>
約定賣回價款	<u>\$ 236,172</u>	<u>\$ 3,081,182</u>
最後到期日	102 年 1 月	101 年 1 月

本銀行及子公司於 102 年 12 月 31 日並無承作附賣回票券及債券投資。

上述附賣回債券投資並無供作附買回條件交易標的。

十二、應收款項－淨額

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
應收信用狀買斷	\$ 69,232,903	\$ 18,880,671	\$ 11,542,182
應收信用卡款	17,115,895	17,295,213	18,118,724
應收承兌交單買斷	15,422,003	1,268,824	-
應收承購帳款	11,769,326	19,389,452	16,629,573
應收利息及收益	2,119,780	2,192,679	1,821,966
應收承兌票款	1,713,472	1,945,159	2,079,326
應收信託管理費收入	574,288	586,951	501,696
應收帳款及票據	401,530	480,741	254,290
其 他	<u>421,356</u>	<u>291,786</u>	<u>803,981</u>
小 計	118,770,553	62,331,476	51,751,738
減：備抵呆帳	<u>501,307</u>	<u>451,897</u>	<u>429,626</u>
淨 額	<u>\$ 118,269,246</u>	<u>\$ 61,879,579</u>	<u>\$ 51,322,112</u>

本銀行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：

	102年度	101年度
年初餘額	\$ 451,897	\$ 429,626
本年度提列	231,349	205,932
轉銷呆帳	(184,267)	(181,470)
重 分 類	26	-
匯 差	<u>2,302</u>	(<u>2,191</u>)
年底餘額	<u>\$ 501,307</u>	<u>\$ 451,897</u>

本銀行及子公司應收款項之減損評估請詳附註四四。

十三、貼現及放款－淨額

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
出口押匯	\$ 575,232	\$ 884,274	\$ 2,079,089
進口押匯	-	-	21,614
透 支	3,916	6,624	8,112
擔保透支	316,050	455,345	580,451
應收帳款融資	2,473,607	1,804,137	2,342,299
短期放款	114,254,888	103,682,732	95,836,055
短期擔保放款	103,828,187	75,151,055	60,950,649
中期放款	123,075,520	120,018,067	111,678,522
中期擔保放款	96,021,813	98,866,323	95,643,311
長期放款	11,300,362	12,223,682	14,272,547
長期擔保放款	363,775,939	363,597,635	354,692,219
由放款轉列之催收款項	2,674,492	2,124,326	3,541,440
小 計	818,300,006	778,814,200	741,646,308
減：備抵呆帳	9,129,564	8,229,891	9,021,594
貼現及放款折溢價調整	274,506	274,896	263,860
加：避險評價調整	2,306	-	3,107
淨 額	<u>\$ 808,898,242</u>	<u>\$ 770,309,413</u>	<u>\$ 732,363,961</u>

(一) 本銀行及子公司貼現及放款之減損評估說明請參閱附註四四，以債權質押擔保情形請參閱附註四一。

(二) 本銀行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：

	102年度			101年度		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
年初餘額	\$ 602,141	\$ 7,627,750	\$ 8,229,891	\$ 1,084,183	\$ 7,937,411	\$ 9,021,594
本年度提列(迴轉)	1,569,598	1,551,092	3,120,690	74,554	(13,031)	61,523
轉銷呆帳	(2,037,251)	(224,063)	(2,261,314)	(495,830)	(353,259)	(849,089)
呆帳收回	-	-	-	-	137,849	137,849
匯 差	23,021	17,276	40,297	(60,766)	(81,220)	(141,986)
年底餘額	<u>\$ 157,509</u>	<u>\$ 8,972,055</u>	<u>\$ 9,129,564</u>	<u>\$ 602,141</u>	<u>\$ 7,627,750</u>	<u>\$ 8,229,891</u>

十四、持有至到期日金融資產－淨額

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
買入定期存單	\$ 199,934,765	\$ 215,825,683	\$ 229,220,900
政府公債	9,875,177	1,214,743	127,561
美國 GSE 債券	2,236,189	1,808,461	2,896,637
公司 債	1,752,937	250,141	500,921
美國市政府債券	303,913	424,951	618,267
資產擔保證券	299,530	291,366	302,899
金融債券	25,685	24,984	25,974
擔保債務憑證	-	3,614	4,568
小 計	214,428,196	219,843,943	233,697,727
減：累計減損	10,274	-	-
合 計	<u>\$ 214,417,922</u>	<u>\$ 219,843,943</u>	<u>\$ 233,697,727</u>

本銀行及子公司因意圖改變，自 102 年 9 月 25 日起將部分原帳列備供出售金融資產之政府公債 8,410,928 仟元及公司債 1,753,088 仟元重分類為持有至到期日金融資產，相關重分類資訊請參閱附註四六。

持有至到期日金融資產質押擔保情形請參閱附註四一。

十五、其他金融資產－淨額

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
以成本衡量之金融資產			
－非上市櫃公司股票	\$ 913,739	\$ 999,511	\$ 1,129,464
－受益憑證	399,087	462,724	511,991
非屬現金及約當現金之定期存款	11,468,108	-	-
買回 PEM 商品	4,224,732	3,909,134	3,772,340
人壽保險現金解約價值	1,285,669	1,211,492	1,217,152
期貨及選擇權保證金	151,561	149,699	121,150
短期墊款	22,544	20,598	22,927

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
非由放款轉列之催收款	\$ 5,388	\$ 147,329	\$ 176,581
買入匯款	695	607	362
小 計	18,471,523	6,901,094	6,951,967
減：備抵呆帳	11,184	139,292	164,375
減：累計減損	2,430,540	2,302,383	2,128,986
淨 額	<u>\$ 16,029,799</u>	<u>\$ 4,459,419</u>	<u>\$ 4,658,606</u>

本銀行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：

	102年度	101年度
年初餘額	\$ 139,292	\$ 164,375
本年度迴轉呆帳	(94,775)	(17,614)
轉銷呆帳	(36,613)	(3,374)
重 分 類	(26)	-
匯 差	3,306	(4,095)
年底餘額	<u>\$ 11,184</u>	<u>\$ 139,292</u>

本銀行及子公司於101年1月1日（轉換至IFRSs日）將認列以成本衡量之非上市櫃公司股票及受益憑證1,641,455仟元指定為備供出售金融資產進行揭露。該等股票及其他備供出售金融資產公允價值之決定，請參閱附註四三。

101年1月1日以成本衡量之股權投資已減除累計減損2,500仟元之淨額。

本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永久接管。為維護本銀行客戶權益，本銀行陸續於99及98年度以原始投資本金扣除已分配收益及贖回金額後之價格，向投資人購買前述與PEM GROUP有關之產品。依目前本銀行取得之相關資產資料，本銀行業於99年12月24日經董事會決議，配合美國聯邦法院指派PEM案接管人之時程規劃，以約美金40.4百萬元之移轉價格承受保單資產，並提列美金11,152仟元減損損失；接管人業於100年3月7日將部分保單資產之受益權移轉給有意繼續持有保單之投資機構所共同成立之信託，本銀行在完成移轉文件簽署後，已向主管機關呈報備查。截至102年12月31日止，本銀行就整體PEM案已提列美金81,145仟元（新台幣2,430,540仟元）之累計減損。

十六、不動產及設備—淨額

本銀行及子公司不動產及設備之變動情形如下：

	102年度						
	土 地	房屋及建築物	機 械 及 交 通 及 電 腦 設 備	運 輸 設 備	什 項 設 備	未完工程及 預付設備款	合 計
成 本							
年初餘額	\$ 6,660,617	\$ 5,888,376	\$ 2,261,473	\$ 5,780	\$ 2,851,217	\$ 114,259	\$17,781,722
本年度增加	-	33,453	120,972	-	154,875	212,805	522,105
本年度減少	48,703	69,155	198,238	-	89,235	40	405,371
重 分 類	-	33,383	17,714	-	70,670	(180,521)	(58,754)
匯兌調整數	1,423	2,081	5,926	162	13,688	8	23,288
年底餘額	<u>6,613,337</u>	<u>5,888,138</u>	<u>2,207,847</u>	<u>5,942</u>	<u>3,001,215</u>	<u>146,511</u>	<u>17,862,990</u>
累計折舊							
年初餘額	\$ -	\$ 2,683,771	\$ 1,770,244	\$ 4,118	\$ 2,222,382	\$ -	\$ 6,680,515
本年度折舊	-	156,799	152,228	666	168,983	-	478,676
本年度減少	-	33,377	193,150	-	86,089	-	312,616
重 分 類	-	(7)	(6,523)	-	3,196	-	(3,334)
匯兌調整數	-	1,037	5,435	119	10,719	-	17,310
年底餘額	<u>-</u>	<u>2,808,223</u>	<u>1,728,234</u>	<u>4,903</u>	<u>2,319,191</u>	<u>-</u>	<u>6,860,551</u>
累計減損							
年初餘額	1,115	602	-	-	-	-	1,717
本年度減少	1,115	576	-	-	-	-	1,691
重 分 類	-	(26)	-	-	-	-	(26)
年底餘額	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
淨 額							
年底淨額	<u>\$ 6,613,337</u>	<u>\$ 3,079,915</u>	<u>\$ 479,613</u>	<u>\$ 1,039</u>	<u>\$ 682,024</u>	<u>\$ 146,511</u>	<u>\$11,002,439</u>

101年度							
	土 地	房屋及建築物	機 械 及 電 腦 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	未 完 工 程 及 預 付 設 備 款	合 計
成 本							
年初餘額	\$ 6,662,628	\$ 5,853,200	\$ 2,060,087	\$ 6,002	\$ 2,847,379	\$ 476,862	\$17,906,158
本年度增加	-	25,002	287,873	-	98,047	243,486	654,408
本年度減少	-	-	108,946	-	103,742	935	213,623
重 分 類	-	13,114	30,489	-	29,517	(605,146)	(532,026)
匯兌調整數	(2,011)	(2,940)	(8,030)	(222)	(19,984)	(8)	(33,195)
年底餘額	<u>6,660,617</u>	<u>5,888,376</u>	<u>2,261,473</u>	<u>5,780</u>	<u>2,851,217</u>	<u>114,259</u>	<u>17,781,722</u>
累計折舊							
年初餘額	-	2,528,114	1,756,670	3,577	2,144,698	-	6,433,059
本年度折舊	-	157,207	133,357	681	183,642	-	474,887
本年度減少	-	-	105,872	-	96,989	-	202,861
重 分 類	-	(155)	(6,368)	-	6,523	-	-
匯兌調整數	-	(1,395)	(7,543)	(140)	(15,492)	-	(24,570)
年底餘額	-	<u>2,683,771</u>	<u>1,770,244</u>	<u>4,118</u>	<u>2,222,382</u>	-	<u>6,680,515</u>
累計減損							
年初餘額	1,115	602	-	-	-	-	1,717
重 分 類	-	-	-	-	-	-	-
年底餘額	<u>1,115</u>	<u>602</u>	-	-	-	-	<u>1,717</u>
淨 額							
年底淨額	<u>\$ 6,659,502</u>	<u>\$ 3,204,003</u>	<u>\$ 491,229</u>	<u>\$ 1,662</u>	<u>\$ 628,835</u>	<u>\$ 114,259</u>	<u>\$11,099,490</u>

重分類主要係由預付設備款及未完工程轉列至電腦設備、什項設備及電腦軟體（帳列無形資產）。

本銀行及子公司之不動產及設備係按下列耐用年數計提折舊：

資 產 名 稱	耐 用 年 數
房屋及建築	15 至 55 年
機械及電腦設備	3 至 5 年
交通及運輸設備	5 年
什項設備	19 個月至 15 年

不動產及設備皆未有提供質抵押情事。

十七、無形資產－淨額

				102年12月31日			
資 產 名 稱	原 始 成 本	累 計 攤 銷	帳 面 價 值	資 產 名 稱	原 始 成 本	累 計 攤 銷	帳 面 價 值
商 譽	\$ 1,359,661	\$ -	\$ 1,359,661	商 譽	\$ 1,346,498	\$ -	\$ 1,346,498
電腦軟體	<u>954,222</u>	<u>332,148</u>	<u>622,074</u>	電腦軟體	<u>913,666</u>	<u>213,084</u>	<u>700,582</u>
合 計	<u>\$ 2,313,883</u>	<u>\$ 332,148</u>	<u>\$ 1,981,735</u>	合 計	<u>\$ 2,260,164</u>	<u>\$ 213,084</u>	<u>\$ 2,047,080</u>

				101年12月31日			
資 產 名 稱	原 始 成 本	累 計 攤 銷	帳 面 價 值	資 產 名 稱	原 始 成 本	累 計 攤 銷	帳 面 價 值
商 譽	\$ 1,359,661	\$ -	\$ 1,359,661	商 譽	\$ 1,346,498	\$ -	\$ 1,346,498
電腦軟體	<u>954,222</u>	<u>332,148</u>	<u>622,074</u>	電腦軟體	<u>913,666</u>	<u>213,084</u>	<u>700,582</u>
合 計	<u>\$ 2,313,883</u>	<u>\$ 332,148</u>	<u>\$ 1,981,735</u>	合 計	<u>\$ 2,260,164</u>	<u>\$ 213,084</u>	<u>\$ 2,047,080</u>

				101年1月1日			
資 產 名 稱	原 始 成 本	累 計 攤 銷	帳 面 價 值	資 產 名 稱	原 始 成 本	累 計 攤 銷	帳 面 價 值
商 譽	\$ 1,365,094	\$ -	\$ 1,365,094	商 譽	\$ 1,365,094	\$ -	\$ 1,365,094
電腦軟體	297,838	214,710	83,128	電腦軟體	297,838	214,710	83,128
核心存款－Core Deposit	<u>210,758</u>	<u>201,976</u>	<u>8,782</u>	核心存款－Core Deposit	<u>210,758</u>	<u>201,976</u>	<u>8,782</u>
合 計	<u>\$ 1,873,690</u>	<u>\$ 416,686</u>	<u>\$ 1,457,004</u>	合 計	<u>\$ 1,873,690</u>	<u>\$ 416,686</u>	<u>\$ 1,457,004</u>

本銀行及子公司無形資產之變動請詳下表：

	102年度	101年度
成 本		
年初餘額	\$ 2,260,164	\$ 1,873,690
本年度增加	42,255	165,931
本年度減少	58,578	281,236
重 分 類	54,216	531,860
匯兌調整數	15,826	(30,081)
年底餘額	2,313,883	2,260,164
累計攤銷		
年初餘額	213,084	416,686
本年度攤銷	175,309	88,779
本年度減少	58,578	281,236
重 分 類	(80)	-
匯兌調整數	2,413	(11,145)
年底餘額	332,148	213,084
無形資產淨額	\$ 1,981,735	\$ 2,047,080

上述有限耐用年限無形資產係以直線基礎按下列耐用年數計提攤銷費用：

資 產 名 稱	耐 用 年 數
電腦軟體	3 至 6 年
核心存款—Core Deposit	15 年

帳列之商譽主要包括：(一) 永豐金控 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，本銀行向永豐金控以現金為對價合併永豐信用卡而移轉之商譽 876,717 仟元；(二) 本銀行於 86 年 8 月 15 日經由 SinoPac Bancorp 購併美國遠東國民銀行之股權，該項購併係按購買法處理，美國遠東國民銀行之資產及負債以股權取得日之公允價值評估，其可辨認淨資產公允價值與給付價款之差額認列之商譽美金 16,123 仟元。帳列之商譽於每年定期進行減損測試，且發生特定事項或環境改變顯示商譽可能發生減損時，亦進行減損測試。

本銀行於測試商譽是否產生減損時，係將信用卡部門或被投資公司分別視為一現金產生單位，並以信用卡部門或被投資公司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或被投資公司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。

經評估本銀行及子公司帳列之商譽尚無重大減損情事。

十八、其他資產－淨額

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
存出保證金	\$ 596,289	\$ 1,065,386	\$ 569,748
預付款項	272,279	279,467	260,405
暫付及待結轉款項	243,565	269,127	242,395
承受擔保品	160,073	344,430	361,847
其他－淨額	294,760	413,141	287,106
	1,566,966	2,371,551	1,721,501
減：備抵呆帳	7,024	7,752	7,705
減：累計減損－承受擔保品	74,969	87,180	128,186
合 計	\$ 1,484,973	\$ 2,276,619	\$ 1,585,610

十九、央行及銀行同業存款

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
銀行同業拆放	\$ 77,950,942	\$ 60,544,419	\$ 54,376,919
中華郵政轉存款	9,503,860	9,358,180	11,806,420
銀行同業存款	134,361	551,585	191,490
合 計	\$ 87,589,163	\$ 70,454,184	\$ 66,374,829

二十、附買回票券及債券負債

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
政府公債	\$ 451,771	\$ 1,201,450	\$ 7,071,871
約定買回價款	\$ 452,281	\$ 1,202,323	\$ 7,075,742
最後到期日	103 年 3 月	102 年 3 月	101 年 3 月

二一、應付款項

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
應付承購帳款	\$ 5,992,485	\$ 6,006,343	\$ 5,777,254
應付費用	3,010,825	2,520,686	1,774,965
應付待交換票據	2,118,777	6,854,882	5,704,407
應付利息	1,752,619	1,834,319	1,822,676
承兌匯票	1,713,472	1,945,159	2,079,326
應付金控現金股利	\$ 1,435,025	\$ 1,435,025	\$ 1,435,025
應付匯款	268,999	165,164	527,041
應付稅款	181,774	169,558	158,092
其他應付款	759,432	1,320,524	661,767
合 計	<u>\$ 17,233,408</u>	<u>\$ 22,251,660</u>	<u>\$ 19,940,553</u>

二二、存款及匯款

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
支票存款	\$ 17,226,300	\$ 16,696,382	\$ 18,561,671
活期存款	215,505,716	200,029,019	179,322,566
活期儲蓄存款	246,551,122	235,927,224	226,313,234
定期存款	369,690,980	321,260,987	327,538,318
可轉讓定期存單	17,212,500	28,494,600	26,592,200
定期儲蓄存款	225,225,649	226,342,379	215,151,937
應解匯款	620,852	970,398	496,482
匯出匯款	58,721	164,100	77,809
小 計	1,092,091,840	1,029,885,089	994,054,217
避險評價調整	-	-	2,108
合 計	<u>\$ 1,092,091,840</u>	<u>\$ 1,029,885,089</u>	<u>\$ 994,056,325</u>

二三、應付金融債券

本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：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日	發 行 期 間	利 率
97 年第一期第一次次順位債券	\$ -	\$ 1,415,496	\$ 1,441,040	97.03.17-102.09.17，到期一次還本	固定利率 3.05%，每年付息一次
97 年第二期第二次次順位甲券	4,499,536	4,499,175	4,498,825	97.03.25-104.03.25，到期一次還本	指標利率+1%，自發行日起每 3 個月重設一次，每年付息一次
97 年第二期第二次次順位乙券	499,949	499,908	499,870	97.03.25-104.03.25，到期一次還本	固定利率 3.2%，每年付息一次
97 年第三期次順位債券	3,599,925	3,599,547	3,599,180	97.09.09-103.03.09，到期一次還本	指標利率+0.95%，自發行日起每 3 個月重設一次，每年付息一次
98 年第一期次順位金融債券	5,598,951	5,598,522	5,598,104	98.04.29-105.04.29，到期一次還本	固定利率 2.8%，每年付息一次
98 年第二期次順位金融債券甲券	2,199,691	2,199,489	2,199,293	98.06.23-104.06.23，到期一次還本	固定利率 2.7%，每年付息一次
98 年第二期次順位金融債券乙券	2,199,963	2,199,953	2,199,942	98.06.23-106.06.23，到期一次還本	固定利率 2.9%，每年付息一次
99 年第一期次順位債券甲券	3,099,057	3,098,828	3,098,603	99.12.09-106.12.09，到期一次還本	固定利率 1.8%，每年付息一次
99 年第一期次順位債券乙券	2,899,128	2,898,912	2,898,698	99.12.09-106.12.09，到期一次還本	指標利率+0.35%，自發行日起每 3 個月重設一次，每年付息一次
100 年第一期次順位債券	999,596	999,505	999,415	100.03.11-107.03.11，到期一次還本	固定利率 1.92%，每年付息一次
100 年第二期次順位債券甲券	3,798,655	3,798,379	3,798,110	100.08.18-107.08.18，到期一次還本	固定利率 1.95%，每年付息一次
100 年第二期次順位債券乙券	2,998,771	2,998,625	2,998,481	100.08.18-110.08.18，到期一次還本	固定利率 2.18%，每年付息一次

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日	發 行 期 間	利 率
100 年第三期次順位債券	\$ 3,198,762	\$ 3,198,520	\$ 3,198,282	100.11.04-107.11.04， 到期一次還本	固定利率 1.85%，每年付息一次
101 年第一期次順位甲券	4,697,962	4,697,623	-	101.09.18-108.09.18， 到期一次還本	固定利率 1.53%，每年付息一次
101 年第一期次順位乙券	1,299,395	1,299,330	-	101.09.18-111.09.18， 到期一次還本	固定利率 1.65%，每年付息一次
102 年第一期次順位債券	1,499,000	-	-	102.09.27-108.03.27， 到期一次還本	固定利率 1.80%，每年付息一次
102 年第二期次順位債券	1,998,995	-	-	102.12.23-108.06.23， 到期一次還本	固定利率 1.75%，每年付息一次
	<u>\$ 45,087,336</u>	<u>\$ 43,001,812</u>	<u>\$ 37,027,843</u>		

二四、其他金融負債

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
結構型商品所收取本金	\$ 6,677,942	\$ 5,613,926	\$ 7,165,848
聯邦住屋貸款銀行計劃基金	898,590	-	-
撥入放款基金	43,845	70,900	399,990
合 計	<u>\$ 7,620,377</u>	<u>\$ 5,684,826</u>	<u>\$ 7,565,838</u>

二五、負債準備

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
員工福利負債準備	\$ 2,568,984	\$ 2,548,658	\$ 2,661,588
保證責任準備	232,503	240,511	237,184
除役負債準備	78,649	71,268	66,498
合 計	<u>\$ 2,880,136</u>	<u>\$ 2,860,437</u>	<u>\$ 2,965,270</u>

二六、員工福利負債準備

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1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	\$ 30,576	\$ 27,615	\$ 27,701
—確定福利計畫	2,290,136	2,350,091	2,491,040
—員工優惠存款計畫	230,214	198,567	170,548
—服務休假遞延	48,634	-	-
合 計	<u>\$ 2,599,560</u>	<u>\$ 2,576,273</u>	<u>\$ 2,689,289</u>

(一) 確定提撥計畫：

本銀行及子公司中之本銀行、永豐人身保代及永豐金財產保代所適用「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，依員工每月薪資百分之六提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

美國遠東國民銀行正式聘用3個月以上之員工可以加入401K計畫，並依該計畫及符合當地稅法之規定範圍內，員工提存最高可達年薪15%，美國遠東國民銀行則依員工自提金額額度內相對提撥至少3%。

本銀行及子公司於102及101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192,351千元及187,736千元。

(二) 確定福利計畫：

本銀行及永豐人身保代所適用我國「勞動基準法」之退休金制度，係屬確定福利退休計畫。員工退休金之支付係依其工作年資，每滿1年給與兩個基數。但超過15年之工作年資，每滿1年給與一個基數，最高總數以四十五個基數為限。未滿半年者以半年計；滿半年者以1年計。本銀行及永豐人身保代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。

102及101年度相關退休金費用分別為174,081千元及178,093千元。

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

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
折 現 率	1.75%	1.70%	1.75%
預期未來薪資水準增加率	1.75%	1.75%	1.75%
計畫資產之預期投資報酬率	1.50%	1.75%	2.00%

有關確定福利計畫所認列之損益金額列示如下：

	102年度	101年度
當期服務成本	\$ 106,758	\$ 113,122
利息成本	89,226	93,369
計畫資產預期報酬	(49,156)	(55,636)
前期服務成本	27,138	27,138
	<u>\$ 173,966</u>	<u>\$ 177,993</u>

於 102 及 101 年度，本銀行分別認列損失 44,188 仟元及利益 6,370 仟元精算損益於其他綜合損益。截至 102 年及 101 年 12 月 31 日止，精算損益認列於其他綜合損益之累積金額分別為損失 37,818 仟元及利益 6,370 仟元。

本銀行因確定福利計畫所產生之義務列入合併資產負債表之金額列示如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
已提撥確定福利義務之現值	\$ 5,030,429	\$ 5,310,328	\$ 5,392,520
計畫資產之公允價值	(2,550,324)	(2,743,130)	(2,657,235)
提撥短絀	2,480,105	2,567,198	2,735,285
未認列前期服務成本	(189,969)	(217,107)	(244,245)
負債準備－確定福利計畫	<u>\$ 2,290,136</u>	<u>\$ 2,350,091</u>	<u>\$ 2,491,040</u>

確定福利義務現值之變動列示如下：

	102年度	101年度
年初確定福利義務	\$ 5,310,328	\$ 5,392,520
當期服務成本	106,758	113,122
利息成本	89,226	93,369
精算損失（利益）	41,158	(26,626)
福利支付數	(517,041)	(262,057)
年底應計退休金負債	<u>\$ 5,030,429</u>	<u>\$ 5,310,328</u>

計畫資產現值之變動列示如下：

	102年度	101年度
年初計畫資產公允價值	\$ 2,743,130	\$ 2,657,235
計畫資產預期報酬	49,156	55,636
計畫資產損失	(12,081)	(18,952)
提撥數	287,160	311,268
福利支付數	(517,041)	(262,057)
年底計畫資產公允價值	<u>\$ 2,550,324</u>	<u>\$ 2,743,130</u>

計畫資產之主要類別於資產負債表日公允價值之百分比列示如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
現金及約當現金	100.00	90.20	85.54
其他	-	9.80	14.46
	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>

整體資產預期報酬率係根據歷史報酬趨勢以及精算師對於相關義務存續期間內，該資產所處市場之預測，並參考勞工退休基金監理會對勞工退休基金之運用情形，於考量最低收益不低於當地銀行 2 年定期存款利率之收益之影響所作之估計。

本銀行選擇以轉換至合併財務報告會計準則之日起各個會計期間推延決定之金額，揭露經驗調整之歷史資訊（參閱附註五二）：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
確定福利義務現值	<u>\$ 5,030,429</u>	<u>\$ 5,310,328</u>	<u>\$ 5,392,520</u>
計畫資產公允價值	<u>\$ 2,550,324</u>	<u>\$ 2,743,130</u>	<u>\$ 2,657,235</u>
提撥短絀	<u>\$ 2,480,105</u>	<u>\$ 2,567,198</u>	<u>\$ 2,735,285</u>
計畫資產之經驗損失	<u>\$ 12,081</u>	<u>\$ 18,952</u>	<u>\$ 16,202</u>

本銀行預期於 102 及 101 年度以後一年內對確定福利計畫提撥分別為 247,033 仟元及 255,056 仟元。

(三) 員工優惠存款計畫：

本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：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
折現率	4.00%	4.00%	4.00%
行儲戶優惠存款預期利率			
一經理	7.38%	13.00%	13.00%
一行員	13.00%	13.00%	13.00%
正常存款利率	1.380%	1.37%	1.15%
存入資金報酬率	2.00%	2.00%	2.00%
超額利息			
一經理	4.00%	9.63%	9.85%
一行員	9.62%	9.63%	9.85%
現行優惠存款於未來10年內取消之機率	50.00%	50.00%	50.00%

有關員工優惠存款計畫所認列之損益金額列示如下：

	102年度	101年度
利息成本	\$ 7,546	\$ 6,452
前期服務成本	45,259	21,485
	<u>\$ 52,805</u>	<u>\$ 27,937</u>

於102及101年度，本銀行分別認列利益1,199仟元及損失16,307仟元精算損益於其他綜合損益。截至102年及101年12月31日止，精算損益認列於其他綜合損益之累積金額分別為損失15,108仟元及損失16,307仟元。

本銀行因員工優惠存款計畫所產生之義務列入合併資產負債表之金額列示如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
確定福利義務之現值	\$ 230,214	\$ 198,567	\$ 170,548
未認列前期服務成本	-	-	-
負債準備—確定福利計畫	<u>\$ 230,214</u>	<u>\$ 198,567</u>	<u>\$ 170,548</u>

優惠存款義務現值之變動列示如下：

	102年度	101年度
年初優惠存款義務	\$ 198,567	\$ 170,548
當期辦法改變影響數	45,259	21,486
利息成本	7,546	6,452
精算損失（利益）	(1,445)	19,647
福利支付數	(19,713)	(19,566)
年底應計退休金負債	<u>\$ 230,214</u>	<u>\$ 198,567</u>

本銀行選擇以轉換至合併財務報告會計準則之日起各個會計期間推延決定之金額，揭露經驗調整之歷史資訊（參閱附註五二）：

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

二七、其他負債

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
預收款項	\$ 1,100,532	\$ 434,577	\$ 303,262
暫收及待結轉款項	1,016,900	989,116	1,361,900
存入保證金	289,116	269,705	226,965
遞延收入	143,120	153,020	153,389
其 他	62,533	23,898	27,541
合 計	<u>\$ 2,612,201</u>	<u>\$ 1,870,316</u>	<u>\$ 2,073,057</u>

二八、所得稅

依據財政部 92 年 2 月 12 日台財稅第九一〇四五八〇三九號函「營利事業依金融控股公司法第四十九條及企業併購法第四十條規定合併辦理營利事業所得稅申報處理原則」之規定，金融控股公司持有本國子公司股份，達已發行股份總數百分之九十，且自其持有期間在一個課稅年度內滿 12 個月之年度起，得選擇以金融控股公司為納稅義務人，合併申報營利事業所得稅。本銀行自 92 年度之營利事業所得稅結算申報及 91 年度未分配盈餘申報起，與母公司永豐金控及其子公司採行合併結算申報。

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	102年度	101年度
當期所得稅		
當期產生者	\$ 1,353,491	\$ 611,287
以前年度之調整	(69,759)	(76,929)
	1,283,732	534,358
遞延所得稅		
暫時性差異之發生及迴轉	112,773	1,040,007
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 1,396,505</u>	<u>\$ 1,574,365</u>

會計所得與所得稅費用之調節如下：

	102年度	101年度
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$ 10,999,414</u>	<u>\$ 9,922,431</u>
稅前利益按法定稅率（17%）		
計算之稅額	\$ 1,869,900	\$ 1,686,813
調整項目之稅額影響數		
永久性差異	(531,622)	(389,503)
免稅所得	(42,701)	(11,211)
基本稅額應納差額	21,692	-
未認列之暫時性差異	85,517	162,730
於其他轄區營運之子公司不同		
稅率之影響數	63,478	202,465
以前年度所得稅調整	(69,759)	(76,929)
所得稅費用	<u>\$ 1,396,505</u>	<u>\$ 1,574,365</u>

由於 103 年度股東會盈餘分配情形尚具不確定性，故 102 年度未分配盈餘加徵 10% 所得稅之潛在所得稅後果尚無法可靠決定。

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	102年度	101年度
遞延所得稅		
認列於其他綜合損益		
— 國外營運機構換算	\$ 238	(\$ 892)
— 備供出售金融資產評價損益	94,136	13,448
— 為現金流量避險而簽訂之避險工具公允價值再衡量	(3,194)	(4,868)
— 確定福利計畫精算損益	8,805	2,035
認列於其他綜合損益之所得稅	<u>\$ 99,985</u>	<u>\$ 9,723</u>

(三) 當期所得稅資產與負債

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
當期所得稅資產			
應收連結稅制撥補款	\$ 1,256,073	\$ 1,155,349	\$ 1,167,569
子公司應收稅款	18,972	71,941	84,710
其他	15,213	13,178	10,001
	<u>\$ 1,290,258</u>	<u>\$ 1,240,468</u>	<u>\$ 1,262,280</u>
當期所得稅負債			
應付連結稅制撥補款	\$ 700,560	\$ 248,469	\$ -
子公司應付稅款	130,812	111,738	211,311
其他	24,175	22,990	17,989
	<u>\$ 855,547</u>	<u>\$ 383,197</u>	<u>\$ 229,300</u>

(四) 遞延所得稅資產及負債

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
<u>遞延所得稅資產</u>			
虧損扣抵	\$ 912,798	\$ 1,078,422	\$ 1,431,752
國外子公司虧損扣抵	195,312	421,555	-
各項提存	258,741	425,939	962,368
確定福利退休計畫	382,758	387,417	406,616
採用權益法之投資	211,265	245,067	376,842
其 他	609,318	254,394	763,235
	<u>\$ 2,570,192</u>	<u>\$ 2,812,794</u>	<u>\$ 3,940,813</u>
<u>遞延所得稅負債</u>			
土地增值稅	\$ 591,993	\$ 591,993	\$ 591,993
未實現手續費收入	122,960	135,479	143,075
採用權益法之投資	93,369	73,325	62,509
特 許 稅	34,415	40,816	82,564
備供出售金融資產評價	-	61,944	75,391
其 他	54,703	98,022	87,816
	<u>\$ 897,440</u>	<u>\$ 1,001,579</u>	<u>\$ 1,043,348</u>

上述已認列遞延所得稅資產與負債之各項目於 102 及 101 年度認列於損益中之遞延所得稅費用主要金額如下：

	102年度	101年度
虧損扣抵	\$ 238,055	(\$ 75,215)
採用權益法之投資	53,845	142,591
確定福利退休計畫	13,464	26,461
各項提存	178,965	508,318
其 他	(371,556)	437,852
	<u>\$ 112,773</u>	<u>\$ 1,040,007</u>

本銀行截至 102 年 12 月 31 日止，虧損扣抵相關資訊如下：

尚 未 扣 抵 所 得 額	最 後 扣 抵 年 度
\$ 3,847,321	107
1,522,078	108
<u>\$ 5,369,399</u>	

(五) 兩稅合一相關資訊

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
<u>股東可扣抵稅額帳戶餘額</u>			
本 銀 行	\$ 61,893	\$ 1,551,693	\$ 1,924,606
永豐人身保代	96,903	89,199	84,996
永豐金財產保代	3,419	3,029	2,863
	102年度	101年度	100年度
預 計 盈 餘 分 配	實 際 盈 餘 分 配	實 際 盈 餘 分 配	實 際 盈 餘 分 配
稅 額 扣 抵 比 率	稅 額 扣 抵 比 率	稅 額 扣 抵 比 率	稅 額 扣 抵 比 率
本 銀 行	0.64%	20.48%	20.48%
永豐人身保代	20.48%	22.22%	20.48%
永豐金財產保代	20.48%	20.48%	20.48%

依所得稅法規定，本銀行分配屬於 87 年度（含）以後之盈餘時，本國股東可按股利分配日之稅額扣抵比率計算可獲配之股東可扣抵稅額。由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準，因此本銀行預計 102 年度盈餘分配之稅額扣抵比率可能與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率有所差異。

依台財稅字第 10204562810 號規定，首次採用 IFRS 之當年度計算稅額扣抵比率時，其帳載累積未分配盈餘應包含因首次採用國際財務報導準則產生之保留盈餘淨增加數或淨減少數。

本銀行截至 102 年 12 月 31 日止屬 86 年度（含）以前之未分配盈餘為 8,758 仟元，該未分配盈餘係因合併臺北國際商銀而來，帳列資本公積－合併溢價。

- (六) 本銀行截至 96 年度止之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。上開經稅捐稽徵機關核定之案件，由於對利息費用是否可直接合理明確歸屬於出售國內證券交易停徵所得之金額之主張與稅捐稽徵機關產生歧見，遭致剔除，調增課稅所得額 54,865 仟元，上述年度之營利事業所得稅已提起行政救濟程序。

永豐人身保代及永豐金財產保代截至 100 年度止之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。

二九、權 益

(一) 普通股股本

本銀行額定資本額為新台幣 80,000,000 仟元，分為 8,000,000 仟股，每股面額新台幣 10 元。

為強化資本結構，提升資本適足率及為未來營運擴展資金需求，本銀行於 101 年 3 月 23 日董事會決議辦理私募普通股現金增資 17.4 億元，發行股數 128,755 仟股，每股面額 10 元，每股發行價格為 13.5 元，並以 101 年 6 月 29 日為增資基準日。

102 年 3 月 13 日董事會決議辦理盈餘撥充資本發行新股 575,414 仟股，每股面額 10 元，增資後實收資本額為 59,616,160 仟元，該盈餘撥充資本案已於 102 年 5 月 24 日之股東會（董事會代行）決議通過，該增資案業經主管機關核准並以 102 年 7 月 31 日為增資基準日。

(二) 資本公積

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。

因長期股權投資產生之資本公積，不得作為任何用途。

(三) 特別盈餘公積

自 102 年起，本銀行依金管會於 101 年 4 月 6 日發布之金管證發字第 1010012865 號令及「採用國際財務報導準則（IFRSs）後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定，於首次採用 IFRSs 時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數（利益），因選擇適用國際財務報導準則第 1 號豁免項目而轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積；但轉換日因首次採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數不足提列時，得僅就因轉換採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數予以提列。嗣後因使用、處分或重分類相關資產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。首次採用 IFRSs 所應提列之特別盈餘公積得於以後年度用以彌補虧損；嗣後有盈餘年度且原提列特別盈餘公積之原因消除前，應就不足數額補足提列特別盈餘公積，始得分派盈餘。

因首次採用 IFRSs 對本銀行保留盈餘造成減少，故未予提列特別盈餘公積。

(四) 其他權益項目

	國外營運機構財務報 表換算之兌換差額	備 供 出 售 金 融 資 產	現 金 流 量 避 險	合 計
102 年 1 月 1 日餘額	(\$ 211,616)	\$ 361,836	(\$ 18,738)	\$ 131,482
備供出售金融資產				
—本年度評價調整	-	(358,653)	-	(358,653)
—本年度已實現數	-	(8,732)	-	(8,732)
—所得稅	-	94,136	-	94,136
現金流量避險				
—未實現評價損益	-	-	18,787	18,787
—所得稅	-	-	(3,194)	(3,194)
外幣換算差異數				
—本年度兌換差異	(1,397)	-	-	(1,397)
—所得稅	238	-	-	238
102 年 12 月 31 日餘額	(\$ 212,775)	\$ 88,587	(\$ 3,145)	(\$ 127,333)
101 年 1 月 1 日餘額	(\$ 215,972)	\$ 153,096	(\$ 42,506)	(\$ 105,382)
備供出售金融資產				
—本年度評價調整	-	226,173	-	226,173
—本年度已實現數	-	(30,881)	-	(30,881)
—所得稅	-	13,448	-	13,448
現金流量避險				
—未實現評價損益	-	-	28,636	28,636
—所得稅	-	-	(4,868)	(4,868)
外幣換算差異數				
—本年度兌換差異	5,248	-	-	5,248
—所得稅	(892)	-	-	(892)
101 年 12 月 31 日餘額	(\$ 211,616)	\$ 361,836	(\$ 18,738)	\$ 131,482

(五) 盈餘分配及股利政策

本銀行章程規定，分派每一營業年度之盈餘時，應於彌補以往年度虧損並依法完納一切稅捐後，提列百分之三十為法定盈餘公積及依法提列特別盈餘公積或迴轉特別盈餘公積後，如尚有餘額則先分配股息並依扣除股息後之金額提撥百分之二．五為員工紅利，其餘依據有關法令擬具盈餘分配之議案，送股東會核定之。

法定盈餘公積未達資本總額前，前項如以現金分配盈餘時最高不得超過資本總額之百分之十五。

法定盈餘公積已達實收資本總額時，或符合主管機關所定財務業務健全並依公司法提法定盈餘公積者，得不受第一項提列法定盈餘公積及第二項最高現金盈餘分配之限制。

本銀行秉持全球化之經營方針，考量現階段正值鞏固期，需整合業務，成為國內主要銀行，特採取平衡股利政策。

本銀行股東股息及紅利發放種類及比例以本銀行資本適足率為基準，即以現金分配試算後之資本適足率低於百分之十時，其低於或等於該標準之部分以發行新股方式分派之。但為平衡股東股利，本銀行得依實際狀況，經股東會同意，以現金分派之。

前項現金部分應於股東會通過盈餘分派之議案後分派之；發行新股部分應另俟取得主管機關核准文件後分派之。

本銀行 102 及 101 年度應付員工紅利估列金額分別為 168,967 仟元及 76,526 仟元；應付董監酬勞估列金額分別為 35,000 仟元及 28,000 仟元。前述員工紅利及董監酬勞係分別依公司章程及過去經驗以可能發放之金額為基礎計算。年度終了後，董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，於股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。

依公司法規定，法定盈餘公積提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損；依據 101 年 1 月 4 日公布之公司法修訂條文，法定盈餘公積超過實收股本總額 25% 之部分，除得撥充股本外，尚得以現金分配。另依銀行法之規定，法定盈餘公積未達股本總額前，其現金盈餘分配最高不得超過股本總額之百分之十五。

依據 97 年 12 月 30 日修訂之銀行法第五十條第二項之規定，銀行法定盈餘公積已達其資本總額時，或財務業務健全並依公司法提法定盈餘公積者，得不受第五十條第一項於完納一切稅捐後分派盈餘時，應先提百分之三十為法定盈餘公積，及法定盈餘公積未達資本總額前，最高現金盈餘分配不得超過資本總額之百分之十五之規定限制。行政院金融監督管理委員會並於 101 年 4 月 30 日修訂銀行法第五十條第二項所定銀行財務業務健全標準規定，明訂銀行財務業務健全應具備之條件。

本銀行分配盈餘時，必須依法令規定就當年度發生之股東權益減項淨額自當年度稅後淨利與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積。嗣後股東權益減項金額如有減少，可就減少金額自特別盈餘公積轉回未分配盈餘。

依金融控股公司法規定，金融控股公司子公司之股東會職權由董事會行使，不適用公司法有關股東會之規定。

本銀行董事會分別於 102 年 5 月 24 日及 101 年 6 月 22 日代行股東會職權決議 101 及 100 年度盈餘分配案及每股股利如下：

	盈餘分配案	每股股利	(元)
	101年度	100年度	101年度 100年度
法定盈餘公積	\$ 2,466,059	\$ 739,095	
股東股票股息	2,693,101	-	\$ 0.5 \$ -
股東股票紅利	3,061,037	-	0.56831083 -
股東現金股息	-	1,204,556	- 0.22911420
股東現金紅利	-	520,000	- 0.09890732

上述董事會代行股東會職權同時決議配發 101 及 100 年度員工現金紅利及董監酬勞如下：

	101年度	100年度
	現金紅利	現金紅利 股票紅利
員工紅利	\$ 76,526	\$ - 13,000
董監事酬勞	28,000	- 10,400

102 及 101 年度董事會代行股東會職權決議配發之員工紅利及董監酬勞與 101 及 100 年度財務報表認列之員工紅利及董監事酬勞金額並無差異。

101 年度之盈餘分配案、員工紅利及董監事酬勞係按本銀行依據修訂前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及中華民國一般公認會計原則所編製之 101 年度財務報表並參考本銀行依據 IFRSs 所編製之 101 年 12 月 31 日資產負債表作為盈餘分配議案之基礎。

依金管會金管銀控字第 09900146911 號函，在本銀行出售予永豐金租賃之土地處分及獲利實現前，98 年度盈餘分配案中分配予股東之現金股息及現金紅利合計 1,435,025 仟元，不得上繳母公司。

本銀行 103 年 2 月 27 日董事會擬議 102 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	\$ 2,880,873		
特別盈餘公積	26,264		
現金股利	-	\$ -	
股票股利	-	-	

有關 102 年度之盈餘分配案、員工紅利及董監酬勞尚待 103 年之董事會代行股東會職權決議。

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

三十、利息淨收益

	102年度	101年度
利息收入		
放款利息收入	\$ 18,384,643	\$ 17,971,923
持有至到期日金融資產利息收入	1,855,954	2,213,673
信用狀買斷利息收入	1,245,389	339,406
備供出售金融資產利息收入	950,836	880,725
其他利息收入	2,556,845	2,257,354
小計	24,993,667	23,663,081
利息費用		
存款利息費用	8,534,678	7,973,575
金融債券利息費用	892,323	827,708
其他利息費用	693,064	599,430
小計	10,120,065	9,400,713
合計	\$ 14,873,602	\$ 14,262,368

三一、手續費淨收益

	102年度	101年度
手續費收入		
保險業務	\$ 1,741,222	\$ 1,539,809
共同基金及連動債銷售業務	1,672,956	1,097,055
信用卡業務	1,162,128	999,622
放款業務	684,436	566,301
外匯及進出口業務	322,138	319,950
信託及保管業務	179,298	257,271
其 他	541,251	547,356
小 計	<u>6,303,429</u>	<u>5,327,364</u>
手續費費用		
信用卡業務	412,015	340,102
自動化設備手續費	131,795	128,360
財務交易業務	87,211	67,866
其 他	150,896	138,612
小 計	<u>781,917</u>	<u>674,940</u>
合 計	<u>\$ 5,521,512</u>	<u>\$ 4,652,424</u>

三二、透過損益按公允價值衡量之金融商品利益

	102年度	101年度
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益		
可轉換公司債	\$ 96,628	\$ 14,944
上市上櫃股票	55,391	(879)
公 司 債	54,152	64,520
標售利率證券	29,488	31,298
政府公債	24,761	67,384
受益憑證	12,691	(7,128)
金融債券	12,058	18,468
買入定期存單	90	78,528
其 他	1,059	1,528
衍生金融工具		
換匯及選擇權合約	4,487,448	1,800,734
期 貨	2,097	35,911
換匯換利合約	802	32,712
利率交換合約	(38,662)	16,408
遠期外匯合約	(332,220)	336,370
其 他	8,711	2,115
小 計	<u>4,414,494</u>	<u>2,492,913</u>
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債評價損益		
政府公債	\$ 28,104	(\$ 70)
上市上櫃股票	11,305	5,626
可轉換公司債	2,283	50,816
金融債券	578	14,849
公 司 債	418	2,603
買入定存單	-	(5,311)
受益憑證	(10,225)	5,345
其 他	423	3,037
衍生金融工具		
遠期外匯合約	130,613	(70,694)
利率交換合約	96,660	(41,438)
換匯換利合約	(12,565)	(19,082)
換匯及選擇權合約	(537,526)	272,501
其 他	8,188	7,438
小 計	<u>(281,744)</u>	<u>225,620</u>
合 計	<u>\$ 4,132,750</u>	<u>\$ 2,718,533</u>

(一) 本銀行及子公司 102 及 101 年度透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益中包含處分損益分別為 4,116,320 仟元及 2,207,449 仟元暨利息及股利收入 298,174 仟元及 285,464 仟元。

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

三三、備供出售金融資產之已實現損益

	102年度	101年度
公司債處分利益	\$ 7,854	\$ 438
股票處分利益	3,480	1,744
股息紅利收入	456	456
美國 GSE 債券處分(損失)利益	(1,909)	24,348
其 他	(693)	4,351
合 計	<u>\$ 9,188</u>	<u>\$ 31,337</u>

三四、資產減損迴轉利益(損失)

	102年度	101年度
備供出售金融資產減損損失	(\$ 919)	(\$ 13,046)
持有至到期日金融資產減損損失	(10,198)	-
其他金融資產減損損失	(64,759)	(267,579)
不動產及設備減損迴轉利益(損失)	1,691	(282)
其他資產減損迴轉利益(損失)	<u>2,968</u>	<u>(6,427)</u>
合 計	<u>(\$ 71,217)</u>	<u>(\$ 287,334)</u>

三五、其他利息以外淨損益

	102年度	101年度
處分財產損益	\$ 201,726	(\$ 5,552)
租金收入	118,809	118,939
以成本衡量金融資產淨損益	94,960	83,891
理賠款收入	49,276	24,094
訴訟賠償收入	46,453	-
人壽保險現金解約價值收益	39,987	41,361
過期帳收入	2,311	9,848
委外催收淨損益	1,017	(8,985)
出售不良債權收入(損失)	711	(76,078)
承受擔保品(損失)利益—淨額	(4,989)	14,244
理財產品抱怨和解金	(15,810)	(3,317)
其 他	(33,402)	(3,003)
合 計	<u>\$ 501,049</u>	<u>\$ 195,442</u>

三六、員工福利費用

	102年度	101年度
薪資費用	\$ 4,338,337	\$ 4,288,893
獎金費用	2,309,694	2,054,042
勞健保費用	417,152	395,106
退休金費用	366,432	365,829
其他員工福利費用	<u>617,245</u>	<u>594,822</u>
合 計	<u>\$ 8,048,860</u>	<u>\$ 7,698,692</u>

三七、折舊及攤銷費用

	102年度	101年度
折舊費用		
房屋及建築	\$ 156,799	\$ 157,207
機械及電腦設備	152,228	133,357
交通及運輸設備	666	681
什項設備	<u>168,983</u>	<u>183,642</u>
小 計	478,676	474,887
攤銷費用	<u>175,309</u>	<u>88,779</u>
合 計	<u>\$ 653,985</u>	<u>\$ 563,666</u>

三八、其他業務及管理費用

	102年度	101年度
專業服務費	\$ 703,372	\$ 742,970
稅捐及規費	688,262	650,832
租金	659,196	624,348
業務推廣費	625,718	587,072
捐贈	428,717	101,220
場所費用	397,441	392,836
自動化設備	293,210	317,276
保險費	250,752	243,885
通訊費用	249,849	246,883
其他	428,997	403,437
合計	<u>\$ 4,725,514</u>	<u>\$ 4,310,759</u>

三九、每股盈餘

基本每股盈餘係以歸屬於本銀行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。

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	金 額 (分 子)	股 數 (分 母)	每 股 盈 餘 (元)
	稅 前	稅 後 (仟 股)	稅 前 稅 後
102年度			
基本每股盈餘	\$ 10,999,414	\$ 9,602,909	5,961,616 \$ 1.85 \$ 1.61
101年度			
基本每股盈餘	\$ 9,922,431	\$ 8,348,066	5,891,529 \$ 1.68 \$ 1.42

計算每股盈餘時，無償配股之影響業已追溯調整，該無償配股基準日訂於102年7月31日。因追溯調整，101年度基本每股盈餘由1.57元減少為1.42元。

四十、關係人交易

除於合併財務報告其他附註所述者外，本銀行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	與本銀行之關係
永豐金融控股股份有限公司 (永豐金控)	本銀行之母公司
永豐金證券股份有限公司 (永豐金證券)	永豐金控之子公司
永豐客服科技股份有限公司 (永豐客服科技)	永豐金控之子公司
永豐創業投資股份有限公司 (永豐創投)	永豐金控之子公司
永豐金租賃股份有限公司 (永豐租賃)	永豐金控之子公司
永豐證券投資信託股份有限公司 (永豐投信)	永豐金控之子公司
永豐期貨股份有限公司 (永豐期貨)	永豐金證券之子公司
SinoPac Capital (Asia) Ltd.	永豐金證券之孫公司
SinoPac Securities (Asia) Ltd.	永豐金證券之孫公司
泰新系統股份有限公司 (泰新系統)	永豐創投之子公司 (已於102年4月清算完結)
Grand Capital International Limited (Grand Capital)	永豐租賃之子公司
永安租賃股份有限公司 (永安租賃)	永豐金控董事長之相關事業
台灣基因科技股份有限公司 (台灣基因科技)	永豐金控董事長之相關事業
元太科技工業股份有限公司 (元太科技工業)	永豐金控董事長之相關事業
財團法人消防發展基金會	永豐金控董事長之相關事業
財團法人肝病防治學術基金會	永豐金控董事長之相關事業
財團法人信誼基金會	永豐金控董事長之相關事業
永豐餘國際維爾京群島股份有限公司 (YFY International BVI Corp.)	永豐金控董事長之相關事業
台北外匯經紀股份有限公司 (台北外匯經紀)	永豐金控董事長之相關事業
台灣期貨交易所股份有限公司 (台灣期交所)	永豐金證券董事長之相關事業
台灣集中保管結算所股份有限公司 (台灣集保結算所)	永豐金證券董事長之相關事業 (自102年7月起非為關係人)
財金資訊股份有限公司 (財金資訊)	永豐租賃董事長之相關事業
達意科技股份有限公司 (達意科技)	永豐金控董事長二血之相關事業
聯寶電子股份有限公司 (聯寶電子)	永豐投信董事長配偶之相關事業 (自102年8月起非為關係人)

關 係 人 名 稱	與 本 銀 行 之 關 係
上準微流體股份有限公司（上準微流體）	永豐創投總經理之相關事業
先豐通訊股份有限公司（先豐通訊）	永豐金控董監事法人之相關事業
何壽川	永豐金控之董事長
其 他	本銀行之董事、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 暨永豐金控子公司之被投資公司等

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 衍生金融工具交易

102年12月31日						
合 約 金 額 (名 目 本 金)	合 約 期 間	本 年 度 評 價 (損) 益	帳 列 科 目	餘 額		
外匯換匯合約						
永豐金證券	\$ 39,545	102.12.11- 103.1.13	(\$ 648)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	\$ 648	
元太科技工業	524,178	102.11.25- 103.3.6	(7,901)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	7,901	
利率交換合約						
永豐金證券	13,100,000	98.3.10- 107.4.26	(32,617)	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	64,008	
永豐金證券	11,600,000	98.1.21- 105.12.7	45,326	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	64,044	
資產交換合約						
永豐金證券	115,000	101.7.31- 105.8.9	(86)	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	143	
遠期外匯合約						
YFY International BVI Corp.	116,367	102.12.27- 103.1.29	46	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	46	
101年12月31日						
合 約 金 額 (名 目 本 金)	合 約 期 間	本 年 度 評 價 (損) 益	帳 列 科 目	餘 額		
外匯換匯合約						
永豐金證券	\$ 874,098	101.12.5- 102.1.24	\$ 2,630	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 2,630	
利率交換合約						
永豐金證券	16,500,000	97.6.3- 106.10.16	(70,567)	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	113,749	
永豐金證券	16,500,000	97.1.24- 106.5.18	104,815	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	128,862	
資產交換合約						
永豐金證券	40,000	101.7.31- 103.7.31	229	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	229	
101年1月1日						
合 約 金 額 (名 目 本 金)	合 約 期 間	帳 列 科 目	餘 額			
外匯換匯合約						
SinoPac Capital (Asia) Ltd.	\$ 323,203	100.12.1- 101.2.1	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 47		
SinoPac Capital (Asia) Ltd.	260,049	100.12.1- 101.2.1	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	185		
利率交換合約						
永豐金證券	18,450,000	96.1.3- 105.10.27	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	191,622		
永豐金證券	24,055,000	97.1.24- 105.11.3	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	242,651		
遠期外匯合約						
元太科技工業	212,030	100.11.23- 101.3.2	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	71		

2. 附賣回票券及債券投資

102 年

	12月31日餘額		102年度	
	面額	帳列金額	利息收入	
SinoPac Capital (Asia) Ltd.	\$ -	\$ -	\$ 198	
SinoPac Securities (Asia) Ltd.	-	-	138	

101 年

	12月31日餘額		101年度	
	面額	帳列金額	利息收入	
SinoPac Securities (Asia) Ltd.	\$ 203,956	\$ 183,560	\$ 454	
SinoPac Capital (Asia) Ltd.	58,273	52,446	7,386	

101 年

	1月1日餘額			
	面額	帳列金額	利息收入	
SinoPac Capital (Asia) Ltd.	\$ 1,455,889	\$ 1,279,549		

3. 應收款項及應付款項

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
應收款項	\$ 6,578	\$ 27,646	\$ 33,129
應付款項	\$ 17,485	\$ 15,100	\$ 19,499
應付金控現金股利	\$ 1,435,025	\$ 1,435,025	\$ 1,435,025

4. 當期所得稅資產及當期所得稅負債

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
應收連結稅制撥補款	\$ 1,256,073	\$ 1,155,349	\$ 1,167,569
應付連結稅制撥補款	\$ 700,560	\$ 248,469	\$ -

5. 放款

	102年度		
	102年12月31日 餘額	利率 / 手續 費率 (%)	利息收入
放款	\$ 4,702,334	0-6.89	\$ 115,951

類別	102年12月31日						
	戶數或 關係人名稱	本年度最高餘額	年底餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之 交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
員工消費性放款 小計	53	\$ 20,359	\$ 11,680	V	—	無	無
自用住宅抵押貸款 小計	284	1,977,273	1,681,225	V	—	不動產	無
其他放款：							
	永豐金租賃	2,522,000	1,654,000	V	—	不動產及動產	無
	GrandCapital	2,315,180	973,970	V	—	動產	無
	達意科技	499,996	-	V	—	無	無
	永安租賃	198,800	193,800	V	—	不動產	無
	財團法人肝病防治學術基金會	100,000	100,000	V	—	不動產	無
	台灣基因科技	86,000	86,000	V	—	不動產	無
	先豐通訊	50,000	-	V	—	不動產	無
	其他	8,174	1,659	V	—	動產及存單	無
	其他放款小計	5,780,150	3,009,429				
	合計	7,777,782	4,702,334				

放款	101年度			
	101年12月31日		利率 / 手續	
	餘額	最高餘額	費率 (%)	利息收入
	\$ 6,560,652	\$ 7,944,545	0-6.88	\$ 150,315

類別	101年12月31日						
	戶數或 關係人名稱	本年度最高餘額	年底餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
員工消費性放款小計	53	\$ 20,079	\$ 13,666	V	—	無	無
自用住宅抵押貸款小計	286	1,899,917	1,661,839	V	—	不動產	無
其他放款：							
	Grand Capital	2,682,464	2,304,355	V	—	動產	無
	永豐金租賃	2,334,000	2,222,000	V	—	不動產及動產	無
	永豐金證券	556,000	-	V	—	不動產	無
	永安租賃	198,800	198,800	V	—	不動產	無
	先豐通訊	133,229	50,000	V	—	不動產	無
	台灣基因科技	85,000	84,000	V	—	不動產	無
	聯寶電子	22,080	21,384	V	—	不動產	無
	其他	12,976	4,608	V	—	不動產、動產、存單及有價證券	無
	其他放款小計	6,024,549	4,885,147				
	合計	7,944,545	6,560,652				

類別	101年1月1日						
	戶數或 關係人名稱	本年度最高餘額	年底餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
員工消費性放款小計	38	\$ 11,961	\$ 11,961	V	—	無	無
自用住宅抵押貸款小計	238	1,530,137	1,530,137	V	—	不動產	無
其他放款：							
	Grand Capital	2,682,460	2,682,460	V	—	動產	無
	永豐金租賃	1,934,000	1,934,000	V	—	不動產及動產	無
	永安租賃	198,800	198,800	V	—	不動產	無
	台灣基因科技	85,000	85,000	V	—	不動產	無
	先豐通訊	33,229	33,229	V	—	不動產	無
	其他	9,043	9,043	V	—	不動產、動產、存單及有價證券	無
	其他放款小計	4,942,532	4,942,532				
	合計	6,484,630	6,484,630				

註：關係人放款皆為正常授信戶，並依主管機關函令及 IFRS 提列備抵呆帳。

6. 保證款項

102年12月31日

關係人名稱	本年度最高餘額	年底餘額	保證責任 準備餘額	費率區間	擔保品內容	備註
上準微流體	\$ 11,980	\$ 11,980	-	1.25%	存單	
永豐金證券	2,000	2,000	-	0.3%	存單及不動產	

101 年 12 月 31 日

關 係 人 名 稱	本 年 度 最 高 額	年 底 餘 額	保 證 責 任 額	費 率 區 間	擔 保 品 容 備 註
永豐金證券	\$ 2,000	\$ 2,000	\$ -	0.3%	存單及不動產
其 他	30	-	-	1.13%-1.32%	無 註

101 年 1 月 1 日

關 係 人 名 稱	本 年 度 最 高 額	年 底 餘 額	保 證 責 任 額	費 率 區 間	擔 保 品 容 備 註
永豐金證券	\$ 2,000	\$ 2,000	\$ -	0.3%	存單及不動產
其 他	30	30	-	1.33%-1.49%	無 註

註：係屬員工消費性貸款

7. 其他金融資產

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
以成本衡量之金融資產			
財金資訊	\$ 91,000	\$ 91,000	\$ 91,000
台灣期交所	21,490	21,490	21,490
台北外匯經紀	6,800	-	-
台灣集保結算所	-	4,639	4,639

8. 不動產及設備

本銀行於 101 年 1 月及 9 月以帳面價值 1,583 仟元及 183 仟元向永豐客服科技購入不動產及設備。

9. 無形資產

本銀行之子公司於 101 年 3 月 14 日以價款 2,900 仟元向泰新系統購入電腦軟體。

10. 其他資產

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
存出保證金			
永豐期貨	\$ 29,903	\$ 30,862	\$ 32,140
永豐金租賃	7,984	7,984	10,344

11. 附買回票券及債券負債

102 年

	12月31日餘額	102年度
面 額	帳 列 金 額	利 息 支 出
何 壽 川	\$ 337,000	\$ 340,185
永豐金證券	-	-
		2,373
		7

101 年

	12月31日餘額	101年度
面 額	帳 列 金 額	利 息 支 出
何 壽 川	\$ 529,000	\$ 531,567
永豐金證券	-	-
		2,676
		2

101 年

	1月1日餘額
面 額	帳 列 金 額
何 壽 川	\$ 539,000
	\$ 540,767

12. 存 款

102年12月31日	102年度
餘 額	利 率 (%) 利 息 支 出
\$ 16,866,684	0-13
	\$ 141,758

102年12月31日			
餘	額	利 率 (%)	
永豐金證券	\$ 4,768,170	0-1.35	
元太科技工業	893,651	0.01-1.35	
財團法人消防發展基金會	755,844	0-1.395	
永豐投信	715,704	0-1.4	
財團法人信誼基金會	547,613	0.08-1.38	
其 他	9,185,702	0-13	
合 計	<u>\$ 16,866,684</u>		

101年12月31日			101年度
餘	額	利 率 (%)	利 息 支 出
	<u>\$ 18,906,014</u>	0-13	<u>\$ 201,275</u>

101年12月31日		
餘	額	利 率 (%)
永豐金證券	\$ 3,211,551	0-1.35
元太科技工業	1,991,703	0.01-0.17
永豐創投	1,074,684	0.02-0.65
永豐期貨	945,424	0.17-1.35
財團法人消防發展基金會	736,195	0.3-1.395
其 他	10,946,457	0-13
合 計	<u>\$ 18,906,014</u>	

101年1月1日		
餘	額	
永豐金證券	\$ 3,964,629	
元太科技工業	1,468,988	
永豐期貨	1,199,473	
永豐創投	919,151	
SinoPac Securities (Asia) Ltd.	804,753	
其 他	10,271,271	
合 計	<u>\$ 18,628,265</u>	

13. 其他負債

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
存入保證金			
永豐金證券	\$ 2,876	\$ 2,870	\$ 2,868
永豐投信	2,274	-	-
永豐金租賃	1,474	1,474	1,474
永豐客服科技	581	594	594
泰新系統	-	-	76
預收款項			
永豐金證券	4	1	1
永豐金租賃	1	-	-

14. 各項收入及支出

	102年度	101年度
手續費收入	\$ 38,010	\$ 42,042
手續費支出	7,830	5,316
以成本衡量之金融資產利益	32,761	33,578
其他什項收入	4,544	4,566
其他業務及管理費用 (註)	264,852	259,535

註：其他業務及管理費用主要係專業服務費及業務推廣費。

本銀行與永豐客服科技訂定專業服務委任契約，102 及 101 年度支付該公司專業服務費及其他業務及管理費用合計分別為 161,455 仟元及 166,640 仟元。

15. 租 賃

(1) 本銀行及子公司為承租人

出 租 人	其 他 業 務 及 管 理 費 用		租 賃 期 限	支 付 條 件
	102年度	101年度		
永豐金租賃	\$ 124,707	\$ 126,029	至 109 年 2 月	按月支付

(2) 本銀行為出租人

承 租 人	租 金 收 入		租 賃 期 限	收 取 條 件
	102年度	101年度		
永豐金證券	\$ 24,249	\$ 23,939	至 106 年 12 月	按月收取
永豐投信	13,886	13,872	至 106 年 9 月	按月收取
永豐金租賃	5,964	5,964	至 105 年 7 月	按月收取
永豐客服科技	3,350	3,373	至 104 年 9 月	按月收取
泰新系統	-	228	至 101 年 6 月	按月收取

本銀行與關係人間之交易，除行員存放款利率於規定限額內給予較優惠利率外，其交易條件均與非關係人相當。

本銀行根據銀行法第三十二條及第三十三條之規定，對有利害關係者，除政府貸款及消費性貸款額度外，不得為無擔保授信；為擔保授信時，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

另美國遠東國民銀行及子公司、永豐金香港財務及子公司、永豐人身保代及永豐金財產保代與關係人間之交易條件均與非關係人相當。

(三) 董事、監察人及管理階層薪酬資訊

	102年度	101年度
短期員工福利	\$ 205,302	\$ 157,689
退職後福利	2,762	2,944
合 計	<u>\$ 208,064</u>	<u>\$ 160,633</u>

本銀行所指之管理階層包含總經理及副總經理以上之人員。

四一、質抵押資產

除合併財務報告其他附註所述者外，本銀行及子公司資產提供擔保明細如下：

資 產 項 目	質 抵 押 標 的	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日	擔 保 用 途 或 受 限 情 形
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	可轉換公司債	\$ 1,018,887	\$ -	\$ -	註 1
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	買入定期存單	-	-	5,001,988	註 2
貼現及放款	債 權	11,052,773	7,324,477	7,047,092	註 3
備供出售金融資產	政府公債	306,395	539,353	555,699	註 4
持有至到期日金融資產	買入定期存單	5,149,765	5,145,683	151,450	註 5
持有至到期日金融資產	美國 GSE 債券、美國市 政府債券	1,944,896	2,205,295	437,960	註 6
持有至到期日金融資產	政府公債	484,408	187,814	97,400	註 7

註 1：洛杉磯分行拆款設質。

註 2：提供予央行外幣拆款設質。

註 3：美國聯邦準備銀行貼現窗口專案及聯邦住屋貸款銀行計劃基金之擔保。

註 4：假扣押/假處分之擔保、兼營證券投資顧問業務辦理全權委託投資業務提存之營業保證金、證券承銷/自營業保證金、信託業提存賠償準備金、兼營票券業務保證金及 VISA 國際卡交易帳款付款準備金。

註 5：加州財政廳規定依負債比例提列之準備金及提供予央行外幣拆款設質。

註 6：美國聯邦準備銀行貼現窗口專案及聯邦住屋貸款銀行計劃基金之擔保、外匯交易擔保、加州市政府及州政府機構之存款擔保。

註 7：證券承銷/自營業保證金、信託業提存賠償準備金、兼營票券業務保證金、VISA 國際卡交易帳款付款準備金及香港分行即時結算系統設質。

四二、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 截至 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日止，除於合併財務報告其他附註所揭露者外，本銀行及子公司未認列之合約承諾如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
信託資產	\$ 209,327,463	\$ 202,874,160	\$ 200,772,395
保管有價證券	100,504,961	97,667,783	101,043,601
受託代收款項	49,395,283	45,099,960	46,082,192
受託經理政府登錄債券	25,761,200	27,242,200	13,873,600
應付保證票據	6,741,267	5,652,183	5,675,650
委任投資	4,614,028	4,527,557	5,057,232
受託經理集保有價證券	2,775,500	1,654,500	2,350,000
保管品	1,201,298	797,195	185,362
受託代售銀行旅行支票總額	372,311	379,761	435,078
其他受託代理	225,420	275,691	-

(二) 購買設備合約

本銀行及子公司已簽訂電腦設備、辦公傢俱等購置合約總價款約 407,822 仟元，截至 102 年 12 月 31 日止，已支付 227,311 仟元。

(三) 重大承諾

本銀行於 101 年 7 月 25 日與國立中興大學簽署產學合作計畫，捐贈食品安全暨農業資材檢測研發推廣大樓，總興建經費預估 2.55 億元，上限不逾新台幣 3 億元。

(四) 重大訴訟說明

- 財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心（下稱「投保中心」）以博達公司提供其於本銀行西松分行（原松山分行）1,000 萬美元存款，以限制運用方式供作 ADDIE 公司向永豐金租賃公司之子公司 Grand Capital 公司交易往來所生債務之擔保乙案，認為本銀行及永豐金租賃公司有協助葉素菲等進行非常規交易，挪取該等資金供作虛偽銷貨使用，並逕自博達公司於本銀行開設之帳戶中止扣取償，造成博達公司之損害；而於借款期間更提供虛偽之函證回函，隱匿博達公司存款受限制之事實，使博達公司之財務報告為不實之表達，誤導投資大眾，而向臺灣士林地方法院訴請本銀行及永豐金租賃公司應與博達公司等被告連帶賠償投保中心代表投資人請求之損害。臺灣士林地方法院於 97 年 3 月 11 日判決駁回投保中心對本銀行及永豐金租賃公司之訴，投保中心提起上訴，其目前請求金額為新台幣 4,207,212 仟元，本案目前繫屬於臺灣高等法院審理中，本銀行已委請律師代理進行訴訟相關事宜。
- 投保中心以本銀行敦北分行協助宏達科技股份有限公司以應收帳款承購業務方式美化公司帳面，並隱匿資產受限制等情事而使證券投資人誤信該公司財務業務狀況健全，買入該公司有價證券致受有損害，應與該公司及其負責人、相關人員負連帶賠償責任，而向臺灣臺北地方法院起訴請求本銀行連帶賠償新台幣約 543,233 仟元，及自起訴狀態本送達之次日起，至清償日止，按年利百分之五計算之利息，本案目前業經臺灣臺北地方法院辯論終結，原定 102 年 10 月 25 日宣判。惟台北地方法院於 102 年 10 月 25 日宣告再開辯論，庭期訂於 102 年 11 月 21 日行言詞辯論，辯論後法院裁示本件候核辦，嗣台北地方法院定新庭期為民國 103 年 2 月 27 日進行言詞辯論，本銀行已委請律師代理進行訴訟相關事宜。

四三、金融工具之公允價值及等級資訊

(一) 金融工具之公允價值資訊

項 目	102年12月31日			
	帳	面	價	值
<u>金融資產</u>				
現金及約當現金	\$	34,215,330	\$	34,215,330
存放央行及拆借銀行同業		61,147,642		61,147,642
透過損益按公允價值衡量之金融資產		25,969,402		25,969,402
備供出售金融資產		59,755,506		59,755,506
應收款項－淨額		118,269,246		118,269,246
貼現及放款－淨額		808,898,242		808,898,242
持有至到期日金融資產－淨額		214,417,922		214,464,359
其他金融資產－以成本衡量之金融資產		1,312,826		-
其他金融資產		14,716,973		14,716,973
其他資產－存出保證金		596,289		596,483

102年12月31日									
項	目	帳	面	價	值	公	允	價	值
<u>金融負債</u>									
央行及銀行同業存款		\$		87,589,163		\$		87,589,163	
透過損益按公允價值衡量之金融負債				11,831,968				11,831,968	
避險之衍生金融負債				6,095				6,095	
附買回票券及債券負債				451,771				451,771	
應付款項				17,233,408				17,233,408	
存款及匯款				1,092,091,840				1,092,091,840	
應付金融債券				45,087,336				45,588,389	
其他金融負債				7,620,377				7,620,377	
短期借款				323,492				323,492	
其他負債－存入保證金				289,116				289,116	

		101年12月31日			
項	目	帳	面	價	值
<u>金融資產</u>					
現金及約當現金		\$		19,131,502	\$ 19,131,502
存放央行及拆借銀行同業				87,672,292	87,672,292
透過損益按公允價值衡量之金融資產				27,630,871	27,630,871
備供出售金融資產				55,787,623	55,787,623
避險之衍生金融資產				15,616	15,616
附賣回票券及債券投資				236,006	236,006
應收款項－淨額				61,879,579	61,879,579
貼現及放款－淨額				770,309,413	770,309,413
持有至到期日金融資產－淨額				219,843,943	219,951,792
其他金融資產－以成本衡量之金融資產				1,462,235	-
其他金融資產				2,997,184	2,997,184
其他資產－存出保證金				1,058,380	1,058,624
<u>金融負債</u>					
央行及銀行同業存款				70,454,184	70,454,184
透過損益按公允價值衡量之金融負債				8,671,564	8,671,564
避險之衍生金融負債				22,576	22,576
附買回票券及債券負債				1,201,450	1,201,450
應付款項				22,251,660	22,251,660
存款及匯款				1,029,885,089	1,029,885,089
應付金融債券				43,001,812	43,688,721
其他金融負債				5,684,826	5,684,826
短期借款				903,218	903,218
其他負債－存入保證金				269,705	269,705

		101年1月1日							
項	目	帳	面	價	值	公	允	價	值
<u>金融資產</u>									
現金及約當現金		\$		18,012,075		\$		18,012,075	
存放央行及拆借銀行同業				82,753,425				82,753,425	
透過損益按公允價值衡量之金融資產				33,434,820				33,434,820	
備供出售金融資產				37,189,737				37,189,737	
避險之衍生金融資產				43,431				43,431	
附賣回票券及債券投資				3,080,168				3,080,168	
應收款項－淨額				51,322,112				51,322,112	
貼現及放款－淨額				732,363,961				732,363,961	
持有至到期日金融資產－淨額				233,697,727				233,773,911	
其他金融資產－以成本衡量之金融資產				1,641,455				-	
其他金融資產				3,017,151				3,017,151	
其他資產－存出保證金				562,053				562,316	

項 目	101年1月1日	
	帳 面 價 值	公 允 價 值
金融負債		
央行及銀行同業存款	\$ 66,374,829	\$ 66,374,829
透過損益按公允價值衡量之金融負債	7,308,944	7,308,944
避險之衍生金融負債	54,319	54,319
附買回票券及債券負債	7,071,871	7,071,871
應付款項	19,940,553	19,940,553
存款及匯款	994,056,325	994,056,325
應付金融債券	37,027,843	37,666,805
其他金融負債	7,565,838	7,565,838
短期借款	899,480	899,480
其他負債－存入保證金	226,965	226,965

(二) 非按公允價值衡量之金融工具公允價值之估計

本銀行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、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、央行及銀行同業存款、短期借款、附買回票券及債券負債及應付款項等金融工具，其到期日甚近或未來收付價格與帳面價值相近，故以其資產負債表日之帳面價值估計其公允價值。
2. 貼現及放款（含催收款）：本銀行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. 持有至到期日金融資產：如有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計或使用交易對手報價。
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. 應付金融債券：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。
6. 以成本衡量之金融資產：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。

(三) 以公允價值衡量之金融工具

透過損益按公允價值衡量之金融商品、備供出售金融資產及避險之衍生金融商品，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本銀行及子公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本銀行及子公司可取得者。

本銀行及子公司評估公允價值之基礎如下：

衍生金融商品之公允價值，遠期外匯、利率交換及換匯換利合約係採用現金流量折現法，選擇權則採用Black & Scholes Model計算。

本銀行及子公司係以路透社報價系統所顯示之外匯匯率，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約之公允價值。結構式商品係以交易對手提供之報價資料，而該部分之部位皆以配對方式（match basis）為主，市場風險抵銷為零。利率交換及換匯換利合約之公允價值係以路透社報價系統顯示之報價資料，就個別合約分別計算評估公允價值。

上市（櫃）股票係資產負債表日之收盤價，開放型基金受益憑證係資產負債表日之淨資產價值，國內債券係財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心（櫃買中心）資產負債表日之參考價；國外金融債券與海外債券係以Bloomberg或內部模型或交易對手資產負債表日之參考價。

本銀行於102年度針對原帳列以成本衡量之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。

(四) 以公允價值衡量之金融工具之等級資訊

1. 本銀行及子公司金融工具以公允價值衡量之三等級定義

(1) 第一等級

第一等級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場係指符合下列所有條件之市場：

- A. 在市場交易之商品具有同質性；
- B. 隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；
- C. 價格資訊可為大眾取得。

(2) 第二等級

第二等級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數，例如：

- A. 活絡市場中相似金融商品之公開報價，指銀行持有金融商品之公允價值，係依據相似金融商品近期之交易價格推導而得，相似金融商品應依該金融商品之特性及其交易條件予以判斷。金融商品之公允價值須配合相似金融商品之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融商品近期之交易價格已有時間落差（距目前已有一段期間）、金融商品交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融商品之可觀察交易價格與持有之金融商品價格之相關性。
- B. 非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價。

C. 以評價模型衡量公允價值，而評價模型所使用之投入參數（例如：利率、殖利率曲線、波動率等），係根據市場可取得之資料（可觀察投入參數，指參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金融商品之價格時，應能反映市場參與者之預期）。

D. 投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。

(3) 第三等級

第三等級係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料（不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值）。

2. 金融工具公允價值之等級資訊

以公允價值衡量之 金融工具項目	102年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
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				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 139,802	\$ 139,802	\$ -	\$ -
債券投資	9,961,842	5,637,038	4,226,682	98,122
其他	5,005	-	5,005	-
原始認列時指定透過損益按公允價值 衡量之金融資產	4,016,445	-	4,016,445	-
備供出售金融資產				
股票投資	143,057	-	-	143,057
債券投資	40,301,136	15,630,745	22,331,351	2,339,040
其他	19,311,313	-	19,311,313	-
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產	11,846,308	1,592	10,606,822	1,237,894
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	11,831,968	10,331	10,591,950	1,229,687
避險之衍生金融負債	6,095	-	3,789	2,306

以公允價值衡量之 金融工具項目	101年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
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				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 108,153	\$ 108,153	\$ -	\$ -
債券投資	14,051,804	11,865,934	1,820,530	365,340
其他	908,911	-	908,911	-
原始認列時指定透過損益按公允價值 衡量之金融資產	3,849,469	-	3,672,464	177,005
備供出售金融資產				
股票投資	6,937	6,937	-	-
債券投資	49,672,342	24,746,251	22,510,784	2,415,307
其他	6,108,344	-	5,671,295	437,049
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產	8,712,534	1,451	7,882,336	828,747
避險之衍生金融資產	15,616	-	15,616	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	8,671,564	10,066	7,832,751	828,747
避險之衍生金融負債	22,576	-	22,576	-

以公允價值衡量之 金融工具項目	101年1月1日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
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				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 31,171	\$ 31,171	\$ -	\$ -
債券投資	6,704,160	5,571,608	756,314	376,238
其 他	17,456,789	450,698	17,005,311	780
原始認列時指定透過損益按公允價值 衡量之金融資產	1,517,010	-	1,338,887	178,123
備供出售金融資產				
股票投資	62,959	62,959	-	-
債券投資	31,649,775	14,790,190	16,859,585	-
其 他	5,477,003	-	5,024,470	452,533
衍生金融工具				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產	7,720,408	5,268	7,604,118	111,022
原始認列時指定透過損益按公允價值 衡量之金融資產	5,282	-	-	5,282
避險之衍生金融資產	43,431	-	41,323	2,108
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	7,308,944	1,682	7,196,195	111,067
避險之衍生金融負債	54,319	-	54,319	-

3. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融工具變動明細表

(1) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

102年度									
名 稱	年初餘額	評價損益之金額		本 年 度 增 加		本 年 度 減 少		匯 率 影 響 數	年 底 餘 額
		列入損益	列入其他 綜合損益	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		
<u>非衍生金融工具</u>									
透過損益按公允價值衡量 之金融資產									
持有供交易之金融資 產	\$ 365,340	\$ 69,535	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 359,792	\$ -	\$ 23,039	\$ 98,122
原始認列時指定透過 損益按公允價值衡量 之金融資產	177,005	206	-	-	-	182,176	-	4,965	-
備供出售金融資產	2,852,356	(979)	(55,537)	1,965,482	171,899	2,542,764	-	91,640	2,482,097
<u>衍生金融工具</u>									
透過損益按公允價值衡量 之金融資產									
持有供交易之金融資 產	828,747	763,273	-	13,209	-	10,064	357,261	(10)	1,237,894

101年度									
名 稱	年初餘額	評 價 損 益 之 金 額		本 年 度 增 加		本 年 度 減 少		匯 率 影 響 數	年 底 餘 額
		列入損益	列入其他 綜合損益	買 進 或 發 行	轉 入 第三等級	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 之金融資產									
持有供交易之金融資 產	\$ 377,018	\$ 41,949	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 40,150	\$ -	(\$13,477)	\$ 365,340
原始認列時指定透過 損益按公允價值衡量 之金融資產	178,123	5,897	-	-	-	-	-	(7,015)	177,005
備供出售金融資產	452,533	(1,213)	(1,467)	2,609,219	-	-	189,415	(17,301)	2,852,356

101年度								
名 稱	年 初 餘 額	評 價 損 益 之 金 額		本 年 度 增 加		本 年 度 減 少		匯 率 影 響 數
		列 入 損 益	列 入 其 他 綜 合 損 益	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資產								
持有供交易之金融資產	\$ 111,022	\$ 719,178	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,398	\$ -	(\$ 55)
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,282	(5,282)	-	-	-	-	-	-
避險之衍生金融資產	2,108	(2,108)	-	-	-	-	-	-

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至102年及101年12月31日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為利益1,048,504仟元及861,554仟元。

上述評價損益列入其他綜合損益之金額中，歸屬於截至102年及101年12月31日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為損失55,537仟元及1,467仟元。

(2) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

102年度								
名 稱	年 初 餘 額	評 價 損 益		本 年 度 增 加		本 年 度 減 少		匯 率 影 響 數
		列 入 當 期 損 益 之 金 額	列 入 其 他 綜 合 損 益	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	\$ 828,747	\$ 1,030,590	\$ 542,840	\$ -	\$ 810,477	\$ 362,419	\$ -	\$ 406
避險之衍生金融資產	-	-	2,306	-	-	-	-	2,306

101年度								
名 稱	年 初 餘 額	評 價 損 益		本 年 度 增 加		本 年 度 減 少		匯 率 影 響 數
		列 入 當 期 損 益 之 金 額	列 入 其 他 綜 合 損 益	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	\$ 111,067	\$ 719,725	\$ -	\$ -	\$ 1,967	\$ -	\$ -	(\$ 78)

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至102年及101年12月31日止帳上仍持有之負債之損失金額分別為150,905仟元及814,920仟元。

4. 第一等級與第二等級間之移轉

本銀行及子公司102及101年度持有之部分新台幣中央政府債券、公司債券、金融債券及基金受益憑證，判定為非屬活躍市場之債務工具投資，故相關金額由第一等級轉入第二等級。

四四、財務風險管理

(一) 概 述

本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。本銀行及子公司全面化之風險管理計畫係將潛在不利於公司經營績效之影響最小化，董事會並已通過書面化之整體風險管理政策及針對特定風險之書面化政策（例如信用風險、流動性風險、市場風險、作業風險、衍生金融商品交易等）。本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

董事會為本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。本銀行於董事會下設置風險管理委員會，負責前述業務；另設置授信委員會，負責授信管理、授信政策之審議及異常授信之處理及督導，並依董事會之授權，協助董事會核決逾總經理權限之授信案件。

本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。

本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

本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。

本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。

本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。

謹就本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

本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，本銀行訂定「資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」等規章，作為管理問題授信及債權催理之依據。

美國遠東國民銀行授信資產分為四類，除正常之授信資產列為未分類（Pass）外，餘不良之授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短加以評估後，分別列為應予注意（Special Mention），不合格（Substandard），收回疑慮（Doubtful）。

B. 信用品質等級

本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。

本銀行及子公司為衡量客戶之信用風險，利用統計方法或專家之專業判斷，並考慮客戶相關訊息後，建置企業金融、個人金融及消費金融等不同產品之信用風險評等模型。各模型均定期覆核以檢視模型計算結果是否符合實際情形，並予以調整修正各項參數以最佳化其計算效果。

對於個人金融及消費金融客戶，除小額信貸產品及信用卡產品係根據內部信用評等模型評估外，其餘係以個案審核方式評估違約風險。

本銀行及子公司企業客戶借入人之信用品質區分為五個種類如下：特優、優良、可接受、稍弱、無評等，並至少每年評估一次，以確保信用評等結果之準確性。

(2) 債務工具投資及衍生金融工具

本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。

本銀行及子公司進行衍生工具交易之對手為金融同業者多為投資等級以上，依據交易對手額度（含拆借額度）進行控管；無信用評等或非投資等級之交易對手須以個案審核。交易對手屬一般客戶者，依一般授信程序所申請核准之衍生工具風險額度及條件進行控管，以控管交易對手信用暴險情形。

本銀行及子公司將債務工具投資及衍生金融工具之信用品質區分為五大種類如下：特優、優良、可接受、稍弱、無評等。

3. 信用風險避險或減緩政策

(1) 擔保品

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

擔保品之持續有效性係依據貸後管理與覆審之機制，進行持續性的監控與管理，藉由定期及不定期查看或實地查核擔保品使用、保管、保養情形，以避免擔保品經擅自出賣、出租、出質、遷移或其他處分情形。授信案件到期擬續約時，即視同為新授信案件，嚴實辦理擔保品重估。

(2) 授信風險限額及信用風險集中情形控管

本銀行及子公司對於表內表外信用資產之限額管理及集中度控管，主要透過適當之資訊管理系統，充分掌握各項信用資產組合的資訊、暴險集中情形與大額暴險狀況，包含國家風險、大額暴險、單一法人及集團戶以及行業別集中度等之限額，確保於控管範圍內。對於接近授信限額上限之案件，立即呈報相關主管並擬定控管對策；對於超過授信限額之案件，則依授信審核權限提高核准層級。

(3) 淨額交割總約定

本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. 本銀行及美國遠東國民銀行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		
	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	\$ 219,240,697	\$ 215,223,711	\$ 209,633,194
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	21,497,345	18,645,376	20,001,245
各類保證款項	17,630,846	19,899,676	12,507,393
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	6,016,987	6,960,686	7,619,130
合 計	\$ 264,385,875	\$ 260,729,449	\$ 249,760,962

本銀行及美國遠東國民銀行管理階層評估認為可持續控制並最小化本銀行及美國遠東國民銀行表外項目之信用風險暴險額，係因本銀行及美國遠東國民銀行於授信時採用一較嚴格之評選流程，且續後定期審核所致。

5. 本銀行及子公司信用風險集中情形

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。

本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。本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本銀行及子公司貼現及放款、催收款各項目餘額均未顯重大。惟本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	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
民營企業	\$ 372,747,080	45.55	\$ 352,143,679	45.22	\$ 316,858,334	42.72
公營企業	30,919,288	3.78	33,131,150	4.25	40,811,112	5.50
非營利團體	920,323	0.11	79,629	0.01	1,029,855	0.14
私 人	394,400,358	48.20	393,060,147	50.47	382,947,007	51.64
金融機構	19,312,957	2.36	399,595	0.05	-	-
合 計	818,300,006	100.00	778,814,200	100.00	741,646,308	100.00

(2) 地區別

地 方 區 域	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
國 內	\$ 672,677,746	82.20	\$ 661,447,304	84.93	\$ 637,361,727	85.93
亞洲地區	66,892,373	8.18	47,068,510	6.04	42,638,325	5.75
北 美 洲	59,404,021	7.26	51,652,119	6.63	46,099,679	6.22
其他地區	19,325,866	2.36	18,646,267	2.40	15,546,577	2.10
合 計	818,300,006	100.00	778,814,200	100.00	741,646,308	100.00

(3) 擔保品別

擔 保 品 別	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
純 信 用	\$ 248,498,402	30.37	\$ 235,400,036	30.23	\$ 230,014,661	31.01
提供擔保						
— 股票擔保	1,545,233	0.19	2,589,883	0.33	3,993,799	0.54
— 債單擔保	12,316,539	1.51	7,029,194	0.90	4,925,928	0.66
— 不動產擔保	460,478,239	56.27	463,577,942	59.52	445,884,182	60.12
— 動產擔保	32,681,613	3.99	33,895,404	4.35	34,479,932	4.65
— 保 證 函	26,750,804	3.27	7,466,084	0.96	568,682	0.08
— 其 他	36,029,176	4.40	28,855,657	3.71	21,779,124	2.94
合 計	818,300,006	100.00	778,814,200	100.00	741,646,308	100.00

6. 本銀行及子公司金融資產信用品質及逾期減損分析

本銀行及子公司持有之部分金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經本銀行及子公司判斷信用風險極低。

除上述之外，餘金融資產之信用品質分析如下：

(1) 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

102年12月31日	未逾期亦未減損部位金額						已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C) -(D)
	特	優	優	良	可接受	稍弱				已個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款												
－信用卡業務	\$ 9,625,713	\$ 1,158,517	\$ 3,759,027	\$ 408,459	\$ 507,646	\$ 15,459,362	\$ 85,490	\$ 1,571,043	\$ 17,115,895	\$ 181,480	\$ 145,376	\$ 16,789,039
－其他	39,403,879	24,548,944	25,604,741	565,030	10,717,910	100,840,504	707,483	106,671	101,654,658	60,540	113,911	101,480,207
貼現及放款	151,019,973	146,879,966	423,536,699	71,661,736	5,208,041	798,306,415	7,847,786	12,145,805	818,300,006	1,553,606	7,575,958	809,170,442
其他金融資產－非由放款轉列之催收款	-	-	-	-	-	-	-	5,388	5,388	5,388	-	-

101年12月31日	未逾期亦未減損部位金額						已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C) -(D)
	特	優	優	良	可接受	稍弱				已個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款												
－信用卡業務	\$ 9,162,342	\$ 1,299,904	\$ 4,330,199	\$ 409,411	\$ 221,141	\$ 15,422,997	\$ 99,895	\$ 1,772,321	\$ 17,295,213	\$ 193,731	\$ 133,092	\$ 16,968,390
－其他	17,369,321	8,333,855	12,939,445	511,927	4,184,257	43,338,805	1,663,892	33,566	45,036,263	11,665	113,409	44,911,189
貼現及放款	146,683,680	131,161,657	388,687,396	88,486,466	4,488,221	759,507,420	6,225,136	13,081,644	778,814,200	2,109,644	6,120,247	770,584,309
其他金融資產－非由放款轉列之催收款	-	-	-	-	-	-	-	147,329	147,329	133,670	-	13,659

101年1月1日	未逾期亦未減損部位金額						已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C) -(D)
	特	優	優	良	可接受	稍弱				已個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款												
－信用卡業務	\$ 9,419,554	\$ 1,910,485	\$ 4,186,911	\$ 362,024	\$ 86,010	\$ 15,964,984	\$ 97,262	\$ 2,056,478	\$ 18,118,724	\$ 241,305	\$ 88,432	\$ 17,788,987
－其他	6,645,227	4,306,559	5,712,026	1,140,141	14,935,512	32,739,465	869,444	24,105	33,633,014	11,502	88,387	33,533,125
貼現及放款	150,743,457	124,448,631	354,243,562	90,421,476	4,625,942	724,483,068	8,886,638	8,276,602	741,646,308	1,820,739	7,200,855	732,624,714
其他金融資產－非由放款轉列之催收款	-	-	-	-	-	-	-	176,581	176,581	157,002	-	19,579

(2) 本銀行及子公司未逾期亦未減損之貼現及放款，依客戶別根據信用品質等級之信用品質分析

102年12月31日	未逾期亦未減損部位金額						合計
	特	優	優	良	可接受	稍弱	
消費金融業務							
－住宅抵押貸款	\$105,850,365			\$92,100,432	\$134,446,644	\$21,900,598	\$354,298,187
－現金卡	-	-	-	-	-	162	162
－小額純信用貸款	8,085,605			3,610,962	2,127,003	271,160	14,094,730
－其他	1,158,606			1,689,404	2,802,216	263,398	9,716,431
企業金融業務							
－有擔保	1,031,271			7,792,085	154,680,923	23,911,960	188,814,469
－無擔保	34,894,126			41,687,083	129,479,913	25,314,458	231,382,436
合計	151,019,973			146,879,966	423,536,699	71,661,736	798,306,415

101年12月31日	未逾期亦未減損部位金額						合計
	特	優	優	良	可接受	稍弱	
消費金融業務							
－住宅抵押貸款	\$97,809,121			\$84,409,935	\$144,354,852	\$32,413,209	\$358,987,322
－現金卡	-	-	-	-	-	251	251
－小額純信用貸款	6,431,005			2,599,508	1,707,088	181,774	11,064,485
－其他	128,017			852,973	2,110,174	139,203	5,656,301
企業金融業務							
－有擔保	3,198,589			8,361,337	120,763,324	29,739,914	163,953,112
－無擔保	39,116,948			34,937,904	119,751,958	26,012,366	219,845,949
合計	146,683,680			131,161,657	388,687,396	88,486,466	759,507,420

101年1月1日	未 逾 期 亦 未 減 損 部 位 金 額					
	特	優	優	良	可 接 受	稍 弱 無 評 等 合 計
消費金融業務						
一住宅抵押貸款	\$101,393,220		\$78,652,829		\$135,510,320	\$31,980,349
一現金卡	-		-		-	\$ 4,547
一小額純信用貸款	4,633,050		1,965,282		1,220,761	93,772
一其他	79,384		565,098		1,665,490	119,028
企業金融業務						
一有擔保	1,359,082		14,032,411		117,326,869	21,888,285
一無擔保	43,278,721		29,233,011		98,520,122	36,340,042
合 計	150,743,457		124,448,631		354,243,562	90,421,476
						4,625,942
						724,483,068

(3) 有價證券投資信用品質分析

102年12月31日	未 逾 期 亦 未 減 損 部 位 金 額						已逾期未減損 部位金額(B)	已減損部位金 額 (C)	總 計 (A)+(B)+(C)	已提列損失 金額 (D)	淨 額 (A)+(B)+(C)-(D)
	特	優	優	良	可 接 受	稍 弱 無 評 等 小 計 (A)					
備供出售金融資產											
一債券投資	\$ 37,619,132	\$ 17,408,161	\$ 3,464,010	\$ 9,998	\$ 1,077,767	\$ 59,579,068	\$ -	\$ -	\$ 59,579,068	\$ -	\$ 59,579,068
一受益憑證	-	-	-	-	33,381	33,381	-	-	33,381	-	33,381
持有至到期日金融資產											
一債券投資	214,402,511	-	-	-	-	214,402,511	-	25,685	214,428,196	10,274	214,417,922
其他金融資產											
一股权投资	448,023	-	173,496	-	292,220	913,739	-	-	913,739	-	913,739
一其他(註)	11,468,108	-	-	-	399,087	11,867,195	-	4,224,732	16,091,927	2,430,540	13,661,387

101年12月31日	未 逾 期 亦 未 減 損 部 位 金 額						已逾期未減損 部位金額(B)	已減損部位金 額 (C)	總 計 (A)+(B)+(C)	已提列損失 金額 (D)	淨 額 (A)+(B)+(C)-(D)
	特	優	優	良	可 接 受	稍 弱 無 評 等 小 計 (A)					
備供出售金融資產											
一債券投資	\$ 42,772,599	\$ 11,856,899	\$ 724,197	\$ 48,038	\$ 378,953	\$ 55,780,686	\$ -	\$ -	\$ 55,780,686	\$ -	\$ 55,780,686
持有至到期日金融資產											
一債券投資	219,568,817	250,141	-	24,985	-	219,843,943	-	-	219,843,943	-	219,843,943
其他金融資產											
一股权投资	515,939	-	173,496	-	310,076	999,511	-	-	999,511	-	999,511
一其他(註)	-	-	-	-	462,724	462,724	-	3,909,134	4,371,858	2,302,383	2,069,475

101年1月1日	未 逾 期 亦 未 減 損 部 位 金 額						已逾期未減損 部位金額(B)	已減損部位金 額 (C)	總 計 (A)+(B)+(C)	已提列損失 金額 (D)	淨 額 (A)+(B)+(C)-(D)
	特	優	優	良	可 接 受	稍 弱 無 評 等 小 計 (A)					
備供出售金融資產											
一債券投資	\$ 28,487,344	\$ 7,728,269	\$ 861,226	\$ 49,939	\$ -	\$ 37,126,778	\$ -	\$ -	\$ 37,126,778	\$ -	\$ 37,126,778
持有至到期日金融資產											
一債券投資	233,170,832	500,921	-	25,974	-	233,697,727	-	-	233,697,727	-	233,697,727
其他金融資產											
一股权投资	643,457	-	173,496	-	310,076	1,127,029	-	4,935	1,131,964	2,500	1,129,464
一其他(註)	-	-	-	-	511,991	511,991	-	3,772,340	4,284,331	2,128,986	2,155,345

註：其他係以成本衡量之受益憑證、非屬現金及約當現金之定期存款及買回 PEM 商品。

7. 本銀行及子公司已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。根據本銀行及子公司內部風險管理規則，逾期 90 天以內之金融資產通常不視為減損（應收承購帳款若未預支價金，不視為減損），除非已有其他證據顯示並非如此。

本銀行及子公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

項 目	102年12月31日				合 計
	逾期 1 個月以內	逾期 1 ~ 3 個月	逾期 3 個月以上		
應收款					
一信用卡業務	\$ 52,150	\$ 33,340	-	\$ 85,490	
一其他	663,100	37,156	7,227	707,483	
貼現及放款					
一住宅抵押貸款	6,610,372	127,977	-	6,738,349	
一小額純信用貸款	456,993	18,250	-	475,243	
一企業金融貸款	395,650	62,625	-	458,275	
一其他	173,839	2,080	-	175,919	

項 目	101年12月31日			
	逾期 1 個月以內	逾期 1 ~ 3 個月	逾期 3 個月以上	合 計
應 收 款				
— 信用卡業務	\$ 64,890	\$ 35,005	\$ -	\$ 99,895
— 其 他	1,587,128	74,349	2,415	1,663,892
貼現及放款				
— 住宅抵押貸款	5,072,542	209,734	-	5,282,276
— 小額純信用貸款	235,084	8,818	-	243,902
— 企業金融貸款	445,901	169,954	-	615,855
— 其 他	83,103	-	-	83,103

項 目	101年1月1日			
	逾期 1 個月以內	逾期 1 ~ 3 個月	逾期 3 個月以上	合 計
應 收 款				
— 信用卡業務	\$ 70,342	\$ 26,920	\$ -	\$ 97,262
— 其 他	819,398	38,270	11,776	869,444
貼現及放款				
— 住宅抵押貸款	6,512,506	307,654	-	6,820,160
— 小額純信用貸款	225,361	13,074	-	238,435
— 企業金融貸款	1,552,658	190,248	-	1,742,906
— 其 他	85,101	36	-	85,137

8. 本銀行及子公司金融資產之減損評估分析

本銀行及子公司持有之債券投資減損評估分析，請詳附註四(三)6(3)。

本銀行及子公司貼現及放款暨應收款之減損評估，分析如下：

項 目		貼 現 及 放 款		總 額		備 抵 呆 帳		金 額	
		102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日	102年12月31日	101年1月1日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 9,318,942	\$ 10,260,936	\$ 2,938,339	\$ 733,643	\$ 1,030,146	\$ 404,715		
	組合評估減損	2,826,863	2,820,708	5,338,263	819,963	1,079,498	1,416,024		
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	806,154,201	765,732,556	733,369,706	7,575,958	6,120,247	7,200,855		

項 目		應 收 款		總 額		備 抵 呆 帳		金 額	
		102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日	102年12月31日	101年1月1日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 92,598	\$ 129,800	\$ 124,747	\$ 59,459	\$ 111,968	\$ 115,652		
(說明2)	組合評估減損	1,590,504	1,823,416	2,132,417	187,949	227,098	294,157		
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	117,092,839	60,525,589	49,671,155	259,287	246,501	176,819		

說明：1.放款及應收款總額係指原始產生且未扣除備抵呆帳及未扣除（加計）折（溢）價調整之金額。

2.含非由放款轉列之催收款。

9. 承受擔保品管理政策

本銀行及子公司於102年12月31日暨101年12月31日及1月1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十八。

承受擔保品於資產負債表中係分類為其他資產項目下，本銀行依規將於承受後4年內處分之，美國遠東國民銀行依規將於承受後5年內處分之。

10. 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

(1) 本銀行逾期放款及逾期帳款資產品質

年 月	102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	\$ 1,985,058	\$174,735,696	1.14%	\$ 2,508,269	126.36%
	無 擔 保	522,458	231,101,706	0.23%	2,229,759	426.78%
消費金融	住宅抵押貸款(說明4)	376,856	359,737,908	0.10%	3,247,430	861.72%
	現 金 卡	225	24,944	0.90%	15,185	6748.89%
	小額純信用貸款(說明5)	63,767	15,208,643	0.42%	456,222	715.45%
	其 他 擔 保 (說明6) 無 擔 保	3,682	9,896,931	0.04%	89,693	2435.99%
放款業務合計		2,952,046	790,705,828	0.37%	8,546,558	289.51%

年	102年12月31日				
	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務	\$ 55,102	\$ 17,115,895	0.32%	\$ 326,856	593.18%
無追索權之應收帳款承購業務(說明7及說明8)	5,853	11,774,546	0.05%	63,887	1091.53%

年		月	101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	擔 保	\$ 619,986	\$156,161,453	0.40%	\$ 1,267,629	204.46%
金 融	無 擔 保	1,232,839	221,414,893	0.56%	2,890,170	234.43%
消 費 金 融	住宅抵押貸款（說明4）	354,391	362,753,147	0.10%	2,858,327	806.55%
	現 金 卡	175	32,107	0.55%	16,042	9166.86%
	小額純信用貸款（說明5）	44,052	12,032,675	0.37%	504,856	1146.05%
	其 他 擔 保 （說明6）無 擔 保	1,017	5,740,564	0.02%	45,233	4447.69%
放款業務合計		2,252,460	758,134,839	0.30%	7,582,257	336.62%
		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		\$ 76,245	\$ 17,295,213	0.44%	\$ 326,823	428.65%
無追索權之應收帳款承購業務(說明7及說明8)		41,247	19,430,389	0.21%	111,688	270.78%

說明1. 逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依94年7月6日金管銀(四)字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。

說明2. 逾期放款比率=逾期放款/放款總額；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款/應收帳款餘額。

說明3. 放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款金額。

說明4. 住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購（所有）之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

說明5. 小額純信用貸款係指須適用94年12月19日金管銀(四)字第09440010950號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

說明6. 消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

說明7. 無追索權之應收帳款業務係依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。

說明8. 含非由放款轉列之催收款金額。

(2) 本銀行免列報逾期放款或逾期應收帳款

	102年12月31日		101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)	\$ 8,067	\$ 316,347	\$ 10,327	\$ 427,870
債務清償方案及更生方案依約履行(說明2)	7,831	842,682	9,579	821,125
合計	15,898	1,159,029	19,906	1,248,995

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) 本銀行授信風險集中情形

年 度	102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 (液晶面板及其組件製造業)	\$ 13,056,705	14.91
2	B 集團 (液晶面板及其組件製造業)	12,180,728	13.91
3	C 集團 (塑膠皮、板、管材製造業)	9,771,377	11.16
4	D 集團 (電腦製造業)	5,994,352	6.85
5	E 集團 (海洋水運業)	5,180,790	5.92
6	F 集團 (電腦製造業)	5,059,135	5.78
7	G 集團 (電腦製造業)	5,032,176	5.75
8	H 集團 (鋼鐵冶煉業)	4,692,866	5.36
9	I 集團 (有線及其他付費節目播送業)	4,134,775	4.72
10	J 集團 (機電、電信及電路設備安裝業)	3,936,514	4.50

年 度	101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 (液晶面板及其組件製造業)	\$ 13,528,638	17.29
2	B 集團 (液晶面板及其組件製造業)	12,973,578	16.58
3	C 集團 (塑膠皮、板、管材製造業)	12,618,614	16.13
4	D 集團 (電腦製造業)	6,400,532	8.18
5	E 集團 (電腦製造業)	4,914,051	6.28
6	F 集團 (金融租賃業)	4,662,355	5.96
7	G 集團 (鋼鐵冶煉業)	4,594,042	5.87
8	H 集團 (有線及其他付費節目播送業)	4,468,119	5.71
9	I 集團 (機電、電信及電路設備安裝業)	3,960,509	5.06
10	J 集團 (未分類其他基本金屬製造業)	2,577,708	3.29

說明 1. 依對授信戶之授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示。

說明 2. 集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

說明 3. 授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

(四) 流動性風險管理

1. 流動性風險之來源及定義

流動性指任何時間均能取得資金以支應資產增加或償付到期負債的能力。流動性風險是指無法在合理的時間內，以合理的價格取得資金以履行財務義務，進而造成盈餘或資本損失之風險。

為充裕資金流動性，可採行之措施包括持有適量之庫存現金及立即可變現之有價證券、期差調配、吸收存款或融通借款管道等。

(1) 策 略

依業務規模及特性、資產負債結構、資調金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，確保本銀行於內部經營或外在金融環境遭遇劇烈衝擊時，本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，為達應變處理之时效性，設置流動性「危機處理小組」，由總經理擔任召集人，財務權責單位主管、風險管理單位主管為當然成員，並依事件情況由總經理指派相關部處主管為「危機處理小組」成員。各成員權責依「永豐銀行流動性風險緊急應變規則」執行。

2. 為管理流動性風險持有之金融負債到期分析

(1) 非衍生金融負債到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本銀行及美國遠東國民銀行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。

本銀行

102年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合 計
央行及銀行同業存款	\$58,455,328	\$19,405,594	\$1,952,824	\$7,684,995	\$ -	\$87,498,741
附買回票券及債券負債	267,988	184,292	-	-	-	452,280
應付款項	5,468,631	1,126,601	393,499	197,416	1,687,319	8,873,466
存款及匯款	580,871,826	157,370,375	146,856,326	169,933,205	14,818,733	1,069,850,465
應付金融債券	42,082	3,801,305	85,315	441,286	44,137,223	48,507,211

101年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合 計
央行及銀行同業存款	\$46,775,633	\$14,286,415	\$ 952,220	\$8,133,942	\$ -	\$70,148,210
附買回票券及債券負債	888,639	313,684	-	-	-	1,202,323
應付款項	10,458,445	818,547	596,641	49,091	1,642,834	13,565,558
存款及匯款	533,901,402	143,343,962	156,210,683	165,719,503	13,791,288	1,012,966,838
應付金融債券	114,276	70,146	141,754	1,894,118	44,653,703	46,873,997

101年1月1日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合 計
央行及銀行同業存款	\$42,112,692	\$15,974,237	\$ 717,767	\$7,526,355	\$ 60,768	\$66,391,819
附買回票券及債券負債	5,672,489	1,403,254	-	-	-	7,075,743
應付款項	8,486,248	1,271,018	176,522	28,335	1,554,944	11,517,067
存款及匯款	502,797,968	123,012,283	167,903,638	161,268,025	12,171,811	967,153,725
應付金融債券	135,856	41,332	110,148	433,896	40,100,499	40,821,731

美國遠東國民銀行

單位：美金仟元

102年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過1年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 10,240	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 10,240
應付款項	17,100	11	17	180	38	17,346
存款及匯款	485,039	162,324	125,715	98,414	66,518	938,010
聯邦住屋貸款銀行計畫基金	-	-	-	-	30,000	30,000

單位：美金仟元

101年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 15,963	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 15,963
應付款項	28,048	17	22	35	117	28,239
存款及匯款	472,887	93,619	106,717	57,037	37,338	767,598

單位：美金仟元

101年1月1日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 6,868	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 6,868
應付款項	29,916	49	54	50	183	30,252
存款及匯款	671,979	159,275	92,552	82,304	56,269	1,062,379

(2) 衍生金融負債到期分析

本銀行及美國遠東國民銀行避險目的之衍生金融工具係以剩餘合約到期期間進行管理，故將避險目的之金融負債按未折現現金流量依據合約到期日揭露；至於透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債主係為配合客戶交易需求並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。

本銀行

102年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$11,831,968	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$11,831,968
避險之衍生金融負債－利率衍生工具	5,192	3,420	-	-	-	8,612
合 計	\$11,837,160	\$ 3,420	\$ -	\$ -	\$ -	\$11,840,580

101年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	\$8,671,057	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$8,671,057
避險之衍生金融負債 －利率衍生工具	5,448	-	4,879	8,263	8,566	27,156
合 計	8,676,505	-	4,879	8,263	8,566	8,698,213

101年1月1日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	\$7,309,754	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$7,309,754
避險之衍生金融負債 －利率衍生工具	453	6,550	5,270	12,333	23,825	48,431
合 計	7,310,207	6,550	5,270	12,333	23,825	7,358,185

美國遠東國民銀行

單位：美金仟元

102年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
避險之衍生金融負債 －利率衍生工具	\$ 61	\$ 139	\$ 193	\$ 410	\$ 3,930	\$ 4,733

註：利率衍生工具係以淨額結算交割。

3. 租賃合約承諾到期分析

營業租賃承諾係指本銀行及子公司作為承租人或出租人在不可撤銷之營業租賃條件下未來最低租金給付總額。

下表請詳本銀行及子公司之租賃合約承諾之到期分析：

102年12月31日	未滿1年	1年至5年	超過5年	合 計
租賃合約承諾				
營業租賃支出（承租人）	\$ 518,634	\$ 1,081,324	\$ 166,898	\$ 1,766,856
營業租賃收入（出租人）	79,264	147,979	3,870	231,113

101年12月31日	未滿1年	1年至5年	超過5年	合 計
租賃合約承諾				
營業租賃支出（承租人）	\$ 474,298	\$ 1,033,144	\$ 210,520	\$ 1,717,962
營業租賃收入（出租人）	87,253	146,436	594	234,283

101年1月1日	未滿1年	1年至5年	超過5年	合 計
租賃合約承諾				
營業租賃支出（承租人）	\$ 388,304	\$ 728,469	\$ 150,513	\$ 1,267,286
營業租賃收入（出租人）	83,807	187,198	2,741	273,746

4. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 本銀行新台幣到期日期限結構分析表

102年12月31日						
	合 計	1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181天至1年	超過1年
主要到期 資金流入	\$1,138,430,937	\$ 323,975,076	\$ 150,124,686	\$ 75,343,460	\$ 51,137,216	\$ 537,850,499
主要到期 資金流出	1,163,571,737	180,310,761	191,432,702	152,583,971	172,541,674	466,702,629
期距缺口	(25,140,800)	143,664,315	(41,308,016)	(77,240,511)	(121,404,458)	71,147,870

101年12月31日						
	合 計	1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181天至1年	超過1年
主要到期 資金流入	\$1,116,647,032	\$ 280,179,911	\$ 141,941,208	\$ 91,933,080	\$ 53,844,626	\$ 548,748,207
主要到期 資金流出	1,133,884,510	140,675,794	179,116,910	176,406,492	199,640,636	438,044,678
期距缺口	(17,237,478)	139,504,117	(37,175,702)	(84,473,412)	(145,796,010)	110,703,529

說明：本表係指本銀行全行新臺幣（不含其他外幣）之金額。

(2) 本銀行美金到期日期結構分析表

102年12月31日						
	合 計	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	\$20,448,656	\$5,974,241	\$5,378,145	\$3,837,444	\$2,828,106	\$2,430,720
主要到期資金流出	19,908,591	7,047,923	5,688,301	2,939,046	2,800,751	1,432,570
期 距 缺 口	540,065	(1,073,682)	(310,156)	898,398	27,355	998,150

101年12月31日						
	合 計	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	\$13,919,505	\$ 4,266,133	\$ 4,085,377	\$ 1,792,362	\$ 1,775,007	\$ 2,000,626
主要到期資金流出	13,693,472	4,771,211	4,078,101	2,060,615	1,166,939	1,616,606
期 距 缺 口	226,033	(505,078)	7,276	(268,253)	608,068	384,020

說明：本表係指本銀行全行美金（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本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本銀行的淨收益或投資組合價值產生波動之風險。

本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本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，對於本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。

依據本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本銀行可承受之風險範圍內。

本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

董事會為本銀行最高監督與核決層級，依據本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。

本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，本銀行負責市場風險控管之單位為風險管理處，負責執行本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

風險衡量範圍包含本銀行因利率、匯率、權益證券和商品之現貨及所衍生之遠期、選擇權、期貨、交換或相關組合等交易因市場價格變動所產生之暴險，且依各項產品種類、特性與複雜度，選擇訂定適當的市場風險限額指標，作為每日控管之依據，限額指標如名目本金暴險部位、風險因子敏感度衡量值 Delta/Vega/DVO1 及停損限額等。上述指標值乃由風險控管單位，依據評價當時各種市場價格，透過各交易系統（Murex、Bloomberg 等）所提供的評價工具（如選擇權 Black & Scholes Model）計算而得。

(2) 監控與報告

本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

本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

本銀行訂訂「市場風險控管辦法」，落實交易簿風險管理政策與機制。

交易員在核准的限額與交易策略範圍內，從事自主性之部位操作及管理；市場風險管理單位依據市場資訊，對交易部位予以監控（包括限額、部位的流動性、能否建立避險部位及投資組合之風險情形），並評估計入評價模型之市場資料的品質及其可取得情形、市場流動性、市場中交易部位的規模等。

- (4) 評價政策
交易簿各項金融工具之評價如有市價，每日至少一次以有獨立來源且可容易取得之資訊進行評估；如為模型評價，審慎採用數理模型評價，並定期檢討評估模型評價之假設與參數。
- (5) 衡量方法
A. 風險值假設及計算方法詳附註四四、(五) 10。
B. 透過各交易系統計算名目本金暴險部位、風險因子敏感度衡量值Delta/Vega/DVO1等。
C. 本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，致本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
本銀行依經營策略與市場狀況，訂定交易簿交易限額與停損限額（包括交易室、交易人員、交易商品等限額）呈董事會核定。
(3) 衡量方法
A. 風險值假設及計算方法詳附註四四、(五) 10。
B. 每日以DV01值衡量投資組合受到利率風險影響的程度。
7. 交易簿匯率風險管理
(1) 匯率風險之定義
匯率風險係指兩種不同幣別在不同時間轉換所造成之損益。本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，本銀行針對交易室、交易員等均訂有操作限額及停損限額，將損失控制在可承受的範圍內。
(3) 衡量方法
A. 風險值假設及計算方法詳附註四四、(五) 10。
B. 每日以暴險部位衡量投資組合受到匯率風險影響的程度。
8. 交易簿權益證券價格風險管理
(1) 權益證券價格風險之定義
本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
本銀行依權益證券產品項目設定投資部位限額及停損限額，此兩種限額係經由董事會審核通過，並依董事會核定之部位及停損限額內，訂定各交易員之個別交易部位及停損限額。
(3) 衡量方法
A. 風險值假設及計算方法詳附註四四、(五) 10。
B. 每日以暴險部位衡量投資組合受到權益風險影響的程度。
9. 銀行簿利率風險管理
銀行簿利率風險為銀行非交易簿之利率部位，因利率不利變動而盈餘遭受損失或銀行財務狀況轉差之風險。
銀行簿利率風險管理在於提昇銀行能力以衡量並管理因利率變動導致盈餘與資產負債表經濟價值遭受衝擊之風險。
(1) 策略
降低利率變動對淨利息收入或經濟價值的負面影響，或在權限範圍內將部位調整為對淨利息收入及淨值經濟價值影響有利的方向；定期檢討調整全行利率敏感性資產負債組合，以創造本銀行最大利潤並兼顧相對利率風險。
(2) 風險衡量
風險衡量範圍包含資產、負債及表外部位之利率風險。建立期間別之利率敏感性資產負債期差部位報告，並衡量利率變動對利率敏感性資產負債期差缺口部位所造成之淨利息收入影響。
(3) 風險監控
風險管理單位於每月資產負債管理委員會報告利率風險衡量結果，使其得以檢討及監督銀行之利率風險暴險情形。
利率風險暴險逾越限額或指標目標值時，風險管理單位應分析原因並通報執行單位，執行單位應召集相關單位擬定因應方案，呈報資產負債管理委員會議核定後，交由相關單位執行。
10. 市場風險評價技術
(1) 風險值（Value at Risk, “VaR”）
本銀行運用Risk Manager系統，並配合壓力測試評估本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，以本銀行為基礎評估持有部位之市場風險及最大預期損失。本銀行之董事會針對風險值設定限額，並由本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本銀行可能承受之「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。本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。
本銀行市場風險值限額之訂定，主要考量市場風險對於本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。
本銀行交易簿市場風險值概況說明

	102年度			
	平	均	最	低
外匯風險值	11,593		33,795	1,628
利率風險值	13,931		27,135	7,473
權益證券風險值	2,801		4,376	1,346
風險值總額	18,141		46,435	9,409

註1：VaR估計數：預測區間=1日，信賴區間=99%，衰退因子（Decay Factor）=0.94。

註2：歷史資料期間：2013.01.02~2013.12.31。

	101年度			
	平	均	最	低
外匯風險值	10,844		47,013	3,240
利率風險值	17,724		37,790	7,691
權益證券風險值	1,997		5,167	688
風險值總額	21,969		67,169	9,387

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：2012.01.03~2012.12.31。

	101年1月1日
外匯風險值	15,872
利率風險值	29,819
權益證券風險值	4,116
風險值總額	30,338

註：VaR估計數：預測區間=1日，信賴區間=99%，衰退因子（Decay Factor）=0.94。

11. 匯率風險集中資訊

下表彙總本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。

		102年12月31日			
		原 幣 (仟 元)	匯 率	折 合	台 幣
金 融 資 產					
貨幣性項目					
美 金		\$ 10,489,532	29.953	\$	314,192,964
人 民 幣		12,653,730	4.94315		62,549,386
非貨幣性項目					
美 金		104,593	29.953		3,132,874
金 融 負 債					
貨幣性項目					
美 金		9,074,463	29.953		271,807,390
人 民 幣		14,290,127	4.94315		70,638,241
非貨幣性項目					
美 金		-	29.953		-
		101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		\$ 8,104,406	29.1366	\$	236,134,836
人 民 幣		4,051,069	4.67785		18,950,293
非貨幣性項目					
美 金		104,130	29.1366		3,033,994
金 融 負 債					
貨幣性項目					
美 金		8,043,876	29.1366		234,371,197
人 民 幣		4,179,800	4.67785		19,552,477
非貨幣性項目					
美 金		-	29.1366		-

		101年1月1日			
		原 幣 (仟 元)	匯 率	折 合	台 幣
金 融 資 產					
貨幣性項目					
美 金		\$ 7,464,692	30.29	\$	226,105,521
人 民 幣		2,702,631	4.80809		12,994,493
非貨幣性項目					
美 金		107,991	30.29		3,271,047
金 融 負 債					
貨幣性項目					
美 金		7,572,670	30.29		229,376,174
人 民 幣		2,694,457	4.80809		12,955,192
非貨幣性項目					
美 金		-	30.29		-

12. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 本銀行利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

102年12月31日					
項 目	1 至 9 0 天 (含)	9 1 至 1 8 0 天 (含)	1 8 1 天 至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 792,396,642	\$ 32,045,089	\$ 35,633,090	\$ 71,458,579	\$ 931,533,400
利率敏感性負債	331,533,253	425,124,578	81,508,986	41,946,658	880,113,475
利率敏感性缺口	460,863,389	(393,079,489)	(45,875,896)	29,511,921	51,419,925
淨 值					88,423,172
利率敏感性資產與負債比率 (%)					105.84%
利率敏感性缺口與淨值比率 (%)					58.15%

101年12月31日					
項 目	1 至 9 0 天 (含)	9 1 至 1 8 0 天 (含)	1 8 1 天 至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 776,383,457	\$ 42,438,568	\$ 41,916,628	\$ 77,287,158	\$ 938,025,811
利率敏感性負債	337,333,354	418,251,512	87,737,208	38,147,913	881,469,987
利率敏感性缺口	439,050,103	(375,812,944)	(45,820,580)	39,139,245	56,555,824
淨 值					79,845,233
利率敏感性資產與負債比率 (%)					106.42%
利率敏感性缺口與淨值比率 (%)					70.83%

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) 本銀行利率敏感性資產負債分析表（美金）

102年12月31日					
項 目	1 至 9 0 天 (含)	9 1 至 1 8 0 天 (含)	1 8 1 天 至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 6,711,757	\$ 1,130,861	\$ 532,117	\$ 144,570	\$ 8,519,305
利率敏感性負債	3,369,441	3,708,122	360,448	-	7,438,011
利率敏感性缺口	3,342,316	(2,577,261)	171,669	144,570	1,081,294
淨 值					105,591
利率敏感性資產與負債比率 (%)					114.54%
利率敏感性缺口與淨值比率 (%)					1,024.04%

101年12月31日					
項 目	1 至 9 0 天 (含)	91 至 1 8 0 天 (含)	1 8 1 天 至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 5,880,318	\$ 163,728	\$ 67,508	\$ 140,091	\$ 6,251,645
利率敏感性負債	2,949,143	3,687,695	220,917	6,531	6,864,286
利率敏感性缺口	2,931,175	(3,523,967)	(153,409)	133,560	(612,641)
淨 值					90,708
利率敏感性資產與負債比率					91.07%
利率敏感性缺口與淨值比率					(675.40%)

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）。

四五、資本管理

(一) 概 述

本銀行及子公司資本管理目標如下：

本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，此為本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；

為使本銀行及子公司擁有充足之資本以承擔各種風險，應就本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

本銀行及子公司之資本適足率除符合主管機關之規定外，尚依本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，本銀行海外子公司之資本管理則依當地法令規定辦理。

本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，由本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	102年12月31日	
			本	銀 行 合 併	
自 有 資 本	普通股權益		\$ 70,204,331	\$ 79,348,426	
	其他第一類資本		-	-	
	第二類資本		19,446,441	30,585,284	
	自有資本		89,650,772	109,933,710	
加 權 風 險 性 資 產 額	信用風險	標準法	782,726,199	816,744,157	
		內部評等法	-	-	
		資產證券化	-	-	
	作業風險	基本指標法	39,463,613	42,938,563	
		標準法/選擇性標準法	-	-	
		進階衡量法	-	-	
	市場風險	標準法	20,158,638	23,287,575	
		內部模型法	-	-	
	加權風險性資產總額		842,348,450	882,970,295	
資本適足率			10.64%	12.45%	
普通股權益占風險性資產之比率			8.33%	8.99%	
第一類資本占風險性資產之比率			8.33%	8.99%	
槓桿比率			5.09%	5.59%	

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。

分析項目		年 度	101年12月31日 (註5)	
			本 銀 行 合 併	
自有資本	第一類資本	\$	67,331,426	\$ 72,338,629
	第二類資本		29,937,518	36,062,151
	第三類資本		-	-
	自有資本		97,268,944	108,400,780
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	706,571,756	729,504,805
		內部評等法	-	-
		資產證券化	723	631,950
	作業風險	基本指標法	34,026,943	38,561,788
		標準法/選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	19,674,819	23,485,329
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		760,274,241	792,183,872
資本適足率			12.79%	13.68%
第一類資本占風險性資產之比率			8.86%	9.13%
第二類資本占風險性資產之比率			3.93%	4.55%
第三類資本占風險性資產之比率			-	-
普通股股本占總資產比率			4.33%	4.25%
槓桿比率			5.58%	5.84%

註1：本表自有資本與加權風險性資產總額係依「銀行資本適足性管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定填列。

註2：年度報表應填列本年度及上年度資本適足率，半年度財務報表除揭露本年度及上年度外，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＝第一類資本＋第二類資本＋第三類資本。
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. 第一類資本占風險性資產之比率＝第一類資本／加權風險性資產總額。
5. 第二類資本占風險性資產之比率＝第二類資本／加權風險性資產總額。
6. 第三類資本占風險性資產之比率＝第三類資本／加權風險性資產總額。
7. 普通股股本占總資產比率＝普通股股本／總資產。
8. 槓桿比率＝第一類資本／調整後平均資產（平均資產扣除第一類資本減項「商譽」、「出售不良債權未攤銷損失」及依「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」所規定應自第一類資本扣除之金額）。

註4：依金管會金管銀控字第 09900146911 號函，閒置資產之處分利益於處分至集團外前暫不計入合格資本計算銀行資本適足率。

註5：係本銀行依據修訂前公開發行銀行財務報告編製準則及一般公認會計原則編製之財務報表計算。

四六、重分類資訊

本銀行於102年9月25日將金融資產重分類，重分類日之公允價值如下：

	重 分 類 前	重 分 類 後
備供出售金融資產	\$ 10,164,016	\$ -
持有至到期日金融資產	-	10,164,016
	<u>\$ 10,164,016</u>	<u>\$ 10,164,016</u>

本銀行自備供出售金融資產重分類至持有至到期日金融資產之有效利率區間為0.9795%至2.0696%，本銀行預期可回收之現金流量為10,879,405仟元。

經重分類且尚未除列之金融資產於102年12月31日之帳面金額及公允價值如下：

	102年12月31日
持有至到期日金融資產	
帳面金額	\$ 10,152,801
公允價值	10,190,705

截至 102 年 12 月 31 日止，經重分類且尚未除列之金融資產於 102 年 9 月 26 日至 12 月 31 日認列為損益之資訊，以及假設金融資產未重分類而須認列權益調整項目之擬制性資訊如下：

	102年9月26日 至12月31日
持有至到期日金融資產	
認列利益金額（帳列利息收入）	\$ 30,048
依原類別衡量而須認列之擬制性權益調整項目	39,542

四七、銀行為金融控股公司之子公司時，與金融控股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

本銀行 102 及 101 年度因共同行銷業務向永豐金證券收取之開戶獎金分別為 2,223 仟元及 3,223 仟元。本銀行 102 及 101 年度因共同行銷業務向永豐金證券收取之場所費用分別為 3,488 仟元及 3,408 仟元。

本銀行 102 及 101 年度因共同行銷業務支付永豐金證券之場所費用分別為 656 仟元及 668 仟元。本銀行 102 及 101 年度因共同行銷業務支付永豐金證券之獎金分別為 4,901 仟元及 3,245 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，請參閱附註四十。

四八、合併獲利能力

項	目	102年12月31日	101年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.84%	0.80%
	稅 後	0.73%	0.67%
淨 值 報 酬 率	稅 前	13.27%	13.42%
	稅 後	11.58%	11.29%
純 益 率		36.41%	38.12%

說明：1. 資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

2. 淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

3. 純益率＝稅後損益÷淨收益

4. 稅前（後）損益係指當年 1 月累計至該季損益金額

四九、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

(一) 信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

下列信託帳係本銀行受託資產之情形，並未包含於本銀行之財務報表中。

信託帳資產負債表
102 年及 101 年 12 月 31 日

	102年12月31日		
	其 他 信 託 業 務	金 融 資 產 及 不 動 產 信 託 計 畫	合 計
信託資產			
銀行存款	\$ 5,746,758	\$ -	\$ 5,746,758
債 券	2,575,463	-	2,575,463
股 票	9,016,125	-	9,016,125
基 金	113,915,842	-	113,915,842
出借證券	5,136,399	-	5,136,399
應收款項	14,037	-	14,037
預付款項	6,988	-	6,988
不 動 產			
土 地	6,304,443	-	6,304,443
房屋及建築物	95,968	-	95,968
在建工程	4,769,334	-	4,769,334
保管有價證券	61,748,781	-	61,748,781
信託資產總額	\$ 209,330,138	\$ -	\$ 209,330,138
信託負債			
應付款項	\$ 2,675	\$ -	\$ 2,675
應付保管有價證券	61,748,781	-	61,748,781
信託資本	145,890,434	-	145,890,434

	102年12月31日		
	其 他 信 託 業 務	金 融 資 產 及 不 動 產 信 託 計 畫	合 計
各項準備與累積盈虧			
本年度損益	\$ 1,759,832	\$ -	\$ 1,759,832
累積盈虧	445,603	-	445,603
遞延結轉數	(517,187)	-	(517,187)
信託負債總額	<u>\$ 209,330,138</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 209,330,138</u>

	101年12月31日		
	其 他 信 託 業 務	金 融 資 產 及 不 動 產 信 託 計 畫	合 計
<u>信託資產</u>			
銀行存款	\$ 2,657,699	\$ -	\$ 2,657,699
債 券	1,611,352	-	1,611,352
股 票	6,480,917	-	6,480,917
基 金	116,814,926	-	116,814,926
出借證券	3,457,380	-	3,457,380
應收款項	15,312	-	15,312
預付款項	2,313	-	2,313
不 動 產			
土 地	6,549,890	-	6,549,890
房屋及建築物	1,289,377	-	1,289,377
在建工程	3,817,626	-	3,817,626
保管有價證券	60,183,115	-	60,183,115
信託資產總額	<u>\$ 202,879,907</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 202,879,907</u>

<u>信託負債</u>			
應付款項	\$ 5,748	\$ -	\$ 5,748
應付保管有價證券	60,183,115	-	60,183,115
信託資本	142,245,441	-	142,245,441
各項準備與累積盈虧			
本年度損益	973,173	-	973,173
累積盈虧	541,507	(34,069)	507,438
遞延結轉數	(1,069,077)	34,069	(1,035,008)
信託負債總額	<u>\$ 202,879,907</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 202,879,907</u>

信託帳財產目錄

	102年及101年12月31日	
投 資 項 目	102年12月31日	101年12月31日
銀行存款	\$ 5,746,758	\$ 2,657,699
債 券	2,575,463	1,611,352
股 票	9,016,125	6,480,917
基 金	113,915,842	116,814,926
出借證券	5,136,399	3,457,380
不 動 產		
土 地	6,304,443	6,549,890
房屋及建築物	95,968	1,289,377
在建工程	4,769,334	3,817,626
保管有價證券	61,748,781	60,183,115
合 計	<u>\$ 209,309,113</u>	<u>\$ 202,862,282</u>

信託帳損益表

102年度

項	目	其 它 信 託 業 務	金 融 資 產 及 不 動 產 信 託 計 畫	合 計
信託收益				
利息收入		\$ 22,551	\$ -	\$ 22,551
債券收入		128,630	-	128,630
現金股利收入		147,935	-	147,935
受益憑證分配收益		2,987	-	2,987
已實現投資利益		218,283	-	218,283
未實現投資利益		1,308,848	-	1,308,848
信託收益合計		1,829,234	-	1,829,234
信託費用				
信託管理費		27,589	-	27,589
稅捐支出		204	-	204
已實現投資損失		38,416	-	38,416
其 他		3,193	-	3,193
信託費用合計		69,402	-	69,402
稅前淨利		1,759,832	-	1,759,832
所得稅費用		-	-	-
稅後淨利		\$ 1,759,832	\$ -	\$ 1,759,832

信託帳損益表

101年度

項	目	其 它 信 託 業 務	金 融 資 產 及 不 動 產 信 託 計 畫	合 計
信託收益				
利息收入		\$ 24,894	\$ -	\$ 24,894
債券收入		136,433	-	136,433
現金股利收入		167,749	-	167,749
受益憑證分配收益		139	-	139
已實現投資利益		104,958	-	104,958
未實現投資利益		630,551	-	630,551
信託收益合計		1,064,724	-	1,064,724
信託費用				
信託管理費		27,898	-	27,898
稅捐支出		238	-	238
已實現投資損失		60,530	-	60,530
其 他		2,885	-	2,885
信託費用合計		91,551	-	91,551
稅前淨利		\$ 973,173	\$ -	\$ 973,173
所得稅費用		-	-	-
稅後淨利		\$ 973,173	\$ -	\$ 973,173

(二) 本銀行信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託業務及其附屬業務之業務規劃、管理及營運。

(三) 本銀行前身台北國際商業銀行於94年間基於信託關係，以受託人之身分為法人客戶申購雷曼兄弟抵押債務債券，投資金額為美金2,000萬元。該檔債券之發行機構、保管機構、及債券持有人（即本銀行，基於信託關係本銀行為名義上之持有人）後遭雷曼兄弟破產管理人於美國紐約破產法院提起民事訴訟，目前全案仍在準備程序中，本銀行已通知客戶前開訴訟並委任外部律師處理；惟後續客戶亦接獲破產管理人送達訴訟通知列為被告，並自行委任律師處理。另破產法院進行強制調解程序，本銀行業已於102年7月15日回覆本案無調解空間，惟此調解程序係屬強制，預計於103年3月或4月，將由調解人進行調解。

五十、附註揭露事項

(一) 銀行及重大交易事項相關資訊

1. 本年度累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：附表一。
2. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
3. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
4. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無。

5. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：附表二。
6. 出售不良債權交易資訊：附表三。
7. 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。
8. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：

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

(二) 子公司資金貸與他人、為他人背書保證、期末持有有價證券情形、累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十之交易及從事衍生工具交易之資訊：附表四。

(三) 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：附表五。

(四) 赴大陸投資資訊：附表七。

五一、營運部門別分析

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，本銀行針對海外權益法投資採個別子公司管理外，對於營運部門係以不同業務通路及其提供產品與服務種類進行管理。

根據IFRS 8之相關規定進行判斷，本銀行之應報導部門如下：

國內分行：透過國內營業部及128家分行通路所進行各項產品銷售及服務。

海外分行：透過海外分行通路所進行各項產品銷售及服務。

消費金融：透過非分行直接銷售人員所進行信用卡及消金產品之銷售與服務。

金融交易：透過金融商品交易單位所進行投資、存拆、債票券等產品交易及服務。

美國子行：係透過轉投資子公司 Bancorp 及美國遠東銀行所進行各項產品銷售及服務。

其他營運部門：包含銀行法人信託及保管之財富管理業務，汽車貸款業務及其他銀行子公司永豐金（香港）財務業務。

營運部門別

單位：新台幣仟元

		102年度								
		國內分行	消費金融	金融交易	海外分行	美國子行	其他營運部門	營運部門合計	非營運部門	合計
損益	利息淨收益	10,054,593	991,029	(36,086)	1,938,282	920,615	267,710	14,136,143	737,459	14,873,602
	利息收入	15,578,804	1,264,413	(11,281)	3,788,413	1,042,101	370,179	22,032,629	2,961,038	24,993,667
	部門間收入	2,521,788	(260,898)	68,249	(1,319,720)	-	(92,116)	917,303	(917,303)	-
	利息費用	8,045,999	12,486	93,054	530,411	121,486	10,353	8,813,789	1,306,276	10,120,065
	手續費淨損益	4,327,012	741,473	(32,563)	275,393	38,185	21,789	5,371,289	150,223	5,521,512
	其他損益	3,651,727	9,002	3,846,920	826,310	92,151	24,653	8,450,763	(2,467,994)	5,982,769
	淨損益	18,033,332	1,741,504	3,778,271	3,039,985	1,050,951	314,152	27,958,195	(1,580,312)	26,377,883
	呆帳費用及保證責任準備提存（迴轉）	1,286,023	(314,460)	-	305,133	(141,921)	1,318	1,136,093	814,017	1,950,110
	營業費用	9,497,183	1,527,725	534,222	1,177,566	891,415	140,940	13,769,051	(340,692)	13,428,359
	折舊及攤銷費用	162,441	23,198	2,885	13,470	33,918	11,271	247,183	406,802	653,985
	稅前淨利	7,250,126	528,239	3,244,049	1,557,286	301,457	171,894	13,053,051	(2,053,637)	10,999,414
	所得稅（費用）利益	(1,050,477)	(87,963)	(389,286)	(166,527)	(102,619)	(30,649)	(1,827,521)	431,016	(1,396,505)
	合併淨利	6,199,649	440,276	2,854,763	1,390,759	198,838	141,245	11,225,530	(1,622,621)	9,602,909

地區別

單位：新台幣仟元

	102年度				
	國內及其他	美國	香港	澳門地區	調整及沖銷合計
來自公司以外客戶之收入	22,831,174	1,429,702	2,117,007	-	26,377,883
來自公司內其他部門收入	1,196,412	(599)	15,234	(1,211,047)	-
淨收益	24,027,586	1,429,103	2,132,241	(1,211,047)	26,377,883
稅前損益	9,448,581	328,813	1,222,020	-	10,999,414
可辨認資產	1,201,045,226	53,485,001	102,502,459	-	1,357,032,686

營運部門別

單位：新台幣仟元

		101年度								
		國內分行	消費金融	金融交易	海外分行	美國子行	其他營運部門	營運部門合計	非營運部門	合計
損益	利息淨收益	9,708,606	1,195,058	997,012	1,446,637	1,029,492	169,083	14,545,888	(283,520)	14,262,368
	利息收入	15,288,035	1,467,273	3,031,362	2,378,315	1,170,483	267,876	23,603,344	59,737	23,663,081
	部門間收入	1,996,847	(260,459)	(1,679,769)	(491,208)	-	(78,497)	(513,086)	513,086	-
	利息費用	7,576,276	11,756	354,581	440,470	140,991	20,296	8,544,370	856,343	9,400,713
	手續費淨損益	3,579,414	650,676	(29,774)	248,353	72,159	(10,991)	4,509,837	142,587	4,652,424
	其他損益	1,713,810	237,888	1,748,977	109,736	113,751	23,123	3,947,285	(963,928)	2,983,357
	淨 損 益	15,001,830	2,083,622	2,716,215	1,804,726	1,215,402	181,215	23,003,010	(1,104,861)	21,898,149
	呆帳費用及保證責任準備提存(迴轉)	101,652	(110,562)	-	144,700	(992,261)	(1,055)	(857,526)	260,127	(597,399)
	營業費用	8,596,602	1,461,489	554,696	1,035,695	1,084,380	106,361	12,839,223	(266,106)	12,573,117
	折舊及攤銷費用	166,177	19,093	3,568	20,185	42,253	6,526	257,802	305,864	563,666
	稅前淨利	6,303,576	732,695	2,161,519	624,331	1,123,283	75,909	11,021,313	(1,098,882)	9,922,431
	所得稅(費用)利益	(941,318)	(124,558)	(241,885)	73,962	(348,134)	(2,438)	(1,584,371)	10,006	(1,574,365)
合併淨利	5,362,258	608,137	1,919,634	698,293	775,149	73,471	9,436,942	(1,088,876)	8,348,066	

地區別

單位：新台幣仟元

	101年度				
	國內及其他	美國	港澳地區	調整及沖銷	合計
來自公司以外客戶之收入	19,137,588	1,579,265	1,181,296	-	21,898,149
來自公司內其他部門收入	1,622,743	(1,731)	8,050	(1,629,062)	-
淨收益	20,760,331	1,577,534	1,189,346	(1,629,062)	21,898,149
稅前損益	7,950,610	1,324,261	647,560	-	9,922,431
可辨認資產	1,143,781,797	46,776,159	75,884,759	-	1,266,442,715

五二、首次採用國際財務報導準則

(一) IFRSs 資訊之編製基礎

本銀行及子公司 102 年度之編製基礎除了遵循附註四說明之重大會計政策外，本銀行及子公司亦遵循 IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」之規定。

(二) 轉換至 IFRSs 之影響

合併資產負債表與合併綜合損益表，自中華民國一般公認會計原則 IFRSs 之調節請詳下列各表：

1. 101 年 1 月 1 日合併資產負債表項目之調節

資 產	中華民國一般公認會計原則	影響金額	IFRSs	說明
現金及約當現金	\$ 18,012,075	\$ -	\$ 18,012,075	
存放央行及拆借金融同業	82,753,425	-	82,753,425	
公平價值變動列入損益之金融資產 / 透過損益按公允價值衡量之金融資產	33,437,176	(2,356)	33,434,820	(三)4.
附賣回票券及債券投資	3,080,168	-	3,080,168	
應收款項－淨額	51,939,318	550,363	52,489,681	(三)4.
貼現及放款－淨額	732,363,961	-	732,363,961	
備供出售金融資產	37,085,376	104,361	37,189,737	(三)4.
持有至到期日金融資產－淨額	233,697,727	-	233,697,727	
其他金融資產－淨額	5,264,090	(562,053)	4,702,037	(四)1.
固定資產－淨額 / 不動產及設備－淨額	9,601,903	1,869,479	11,471,382	(三)5.
無形資產	1,457,004	-	1,457,004	
其他資產	6,656,822	(1,035,688)	5,621,134	(三)5.、(四)1.
資產總計	<u>\$ 1,215,349,045</u>	<u>\$ 924,106</u>	<u>\$ 1,216,273,151</u>	

	中 華 民 國 一 般 公 認 會 計 原 則	影 響 金 額	IFRSs	說 明
負 債				
央行及銀行同業存款	\$ 66,374,829	\$ -	\$ 66,374,829	
短期借款	899,480	-	899,480	
公平價值變動列入損益之金融 負債 / 透過損益按公允價值 衡量之金融負債	7,308,944	-	7,308,944	
附買回票券及債券負債	7,071,871	-	7,071,871	
應付款項	20,169,513	340	20,169,853	(三)4.
存款及匯款	994,056,325	-	994,056,325	
應付金融債券	37,027,843	-	37,027,843	
其他金融負債	7,847,122	(226,965)	7,620,157	(四)1.
其他負債	4,048,270	2,033,405	6,081,675	(三)1.,2.,3.、(四)1.
負債合計	<u>1,144,804,197</u>	<u>1,806,780</u>	<u>1,146,610,977</u>	
權 益				
股 本	52,574,469	-	52,574,469	
資本公積	9,962,818	-	9,962,818	
保留盈餘	7,242,286	(12,017)	7,230,269	(三)8.
權益其他項目	765,275	(870,657)	(105,382)	(三)8.
權益合計	<u>70,544,848</u>	<u>(882,674)</u>	<u>69,662,174</u>	
負債及權益總計	<u>\$ 1,215,349,045</u>	<u>\$ 924,106</u>	<u>\$ 1,216,273,151</u>	

2. 101 年 12 月 31 日合併資產負債表項目之調節

	中 華 民 國 一 般 公 認 會 計 原 則	影 響 金 額	IFRSs	說 明
資 產				
現金及約當現金	\$ 19,131,502	\$ -	\$ 19,131,502	
存放央行及拆借金融同業	87,672,292	-	87,672,292	
公平價值變動列入損益之金融 資產 / 透過損益按公允價值 衡量之金融資產	27,680,674	(49,803)	27,630,871	(三)4.
附賣回票券及債券投資	236,006	-	236,006	
應收款項－淨額	62,354,485	682,897	63,037,382	(三)4.
貼現及放款－淨額	770,309,413	-	770,309,413	
備供出售金融資產	55,787,623	-	55,787,623	
持有至到期日金融資產－淨額	219,843,943	-	219,843,943	
其他金融資產－淨額	5,533,415	(1,058,380)	4,475,035	(四)1.
固定資產－淨額 / 不動產及設 備－淨額	9,418,888	1,680,602	11,099,490	(三)5.
無形資產	2,044,968	2,112	2,047,080	
其他資產	5,562,245	(390,167)	5,172,078	(三)5.、(四)1.
資產總計	<u>\$ 1,265,575,454</u>	<u>\$ 867,261</u>	<u>\$ 1,266,442,715</u>	
負 債				
央行及銀行同業存款	\$ 70,454,184	\$ -	\$ 70,454,184	
短期借款	903,218	-	903,218	
公平價值變動列入損益之金融 負債 / 透過損益按公允價值 衡量之金融負債	8,671,564	-	8,671,564	
附買回票券及債券負債	1,201,450	-	1,201,450	
應付款項	22,733,956	(99,099)	22,634,857	(三)4.
存款及匯款	1,029,885,089	-	1,029,885,089	
應付金融債券	43,001,812	-	43,001,812	
其他金融負債	5,977,107	(269,705)	5,707,402	(四)1.
其他負債	3,782,634	1,949,698	5,732,332	(三)1.,2.,3.、(四)1.
負債合計	<u>1,186,611,014</u>	<u>1,580,894</u>	<u>1,188,191,908</u>	

	中 華 民 國 一 般 公 認 會 計 原 則	影 響 金 額	IFRSs	說 明
權 益				
股 本	\$ 53,862,022	-	\$ 53,862,022	
資本公積	10,413,462	-	10,413,462	
保留盈餘	13,737,927	105,914	13,843,841	(三)8.
權益其他項目	951,029	(819,547)	131,482	(三)8.
權益合計	78,964,440	(713,633)	78,250,807	
負債及權益總計	\$ 1,265,575,454	\$ 867,261	\$ 1,266,442,715	

3. 101 年度合併綜合損益表項目之調節

	中 華 民 國 一 般 公 認 會 計 原 則	影 響 金 額	IFRSs	說 明
利息淨收益	\$ 14,448,742	(\$ 186,374)	\$ 14,262,368	(三)2.、(四)2.
利息以外淨收益				
手續費淨收益	4,565,284	87,140	4,652,424	(三)7.
公平價值變動列入損益之 金融資產及負債損益 / 透過損益按公允價值衡 量之金融資產及負債損 益	2,434,862	283,671	2,718,533	(三)4.
備供出售金融資產之已實 現損益	31,337	-	31,337	
兌換利益－淨額	325,085	294	325,379	
資產減損損失	(287,334)	-	(287,334)	
收回呆帳	561,481	(561,481)	-	(三)6.
出售不良債權損失	(76,078)	-	(76,078)	
其他非利息淨損益	157,521	113,999	271,520	(四)2.
淨 收 益	22,160,900	(262,751)	21,898,149	
呆帳迴轉利益	35,918	561,481	597,399	(三)6.
營業費用				
用人費用 / 員工福利費用	(7,623,916)	(74,776)	(7,698,692)	(三)1.,2.
折舊及攤銷費用	(532,493)	(31,173)	(563,666)	
其他業務及管理費用	(4,271,894)	(38,865)	(4,310,759)	
營業費用合計	(12,428,303)	(144,814)	(12,573,117)	
稅前利益	9,768,515	153,916	9,922,431	
所得稅費用	(1,548,318)	(26,047)	(1,574,365)	
稅後淨利	\$ 8,220,197	\$ 127,869	8,348,066	
其他綜合損益				
累積換算調整數 / 國外營 運機構財務報表換算之 兌換差額			5,248	
備供出售金融資產未實現 損益			195,292	
現金流量避險未實現損益			28,636	
確定福利計畫精算損益			(11,973)	
與其他綜合損益組成部 份相關之所得稅			9,723	
本年度其他綜合損益			226,926	
本年度綜合損益總額			\$ 8,574,992	

4. 101 年度合併現金流量表重大調整說明

本銀行及子公司依我國先前一般公認會計原則按間接法編製之合併現金流量表，將利息收現數、股利收現數、所得稅支付數及利息支付數做為營業活動之現金流量，且未被要求單獨揭露利息收現數、股利收現數、所得稅付現數及利息付現數等。惟依據經金管會認可之經金管會認可之國際會計準則第 7 號「現金流量表」之規定，本銀行及子公司之利息收現數 23,921,653 仟元、股利收現數 92,000 仟元、利息支付數 9,389,069 仟元及所得稅支付數 282,854 仟元等皆列為營業活動之現金流量項目下。

除上述外，依經金管會認可之國際財務報導準則編製之合併現金流量表與我國先前一般公認會計原則所編製者，無重大差異。

(三) 中華民國一般公認會計原則與經金管會認可之國際財務報導準則調節之說明

1. 員工福利－確定福利退休金計畫之精算損益

中華民國一般公認會計原則下，首次適用財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」所產生之未認列過渡性淨給付義務應按預期可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限，採直線法加以攤銷並列入淨退休金成本。轉換至IFRSs後，由於不適用國際會計準則第19號「員工福利」之過渡規定，未認列過渡性淨給付義務相關影響數應一次認列並調整保留盈餘。

中華民國一般公認會計原則下，精算損益係採用緩衝區法按可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限攤銷認列於損益項下。轉換至IFRSs後，依照國際會計準則第19號「員工福利」規定精算之確定福利計畫精算損益將選擇立即認列於其他綜合損益項下，於權益變動表認列入保留盈餘，後續期間不予重分類至損益。

截至101年12月31日及1月1日，本銀行及子公司因依國際會計準則第19號「員工福利」之規定重新精算確定福利計畫，並依國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」規定，分別調整增加應計退休金負債917,454千元及1,034,553千元。另101年度退休金成本調整減少85,990千元。

2. 員工福利－員工優惠存款

依據修訂後公開發行銀行財務報告編製準則第二十八條規定，銀行依內部規範或雇用契約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，應即適用國際會計準則第十九號員工福利規定。

截至101年12月31日及1月1日，本銀行及子公司因依國際會計準則第19號「員工福利」及公開發行銀行財務報告編製準則之規定，針對已退休之員工優惠存款予以精算，分別調整增加員工福利準備198,567千元及170,548千元。另101年度員工福利費用調整增加8,372千元，並將原帳列利息費用之員工優惠存款利息168,131千元予以重分類至員工福利費用。

3. 負債準備之估計

負債準備應認列金額是報導期間結束日，清償現存義務所需支出金額之最佳估計，因是目前以手續費收入為基礎所提列之相關準備，於轉換為國際會計準則時，應予以迴轉。

截至101年12月31日及1月1日，本銀行及子公司依國際會計準則第37號「負債準備、或有負債及或有資產」之規範，分別調整減少負債準備35,398千元及36,398千元；遞延所得稅資產分別調整減少5,237千元及5,407千元。

4. 金融資產慣例交易

中華民國一般公認會計原則下，金融資產可以依商品類別採交易日或交割日會計處理，因是本銀行及子公司於債券交易係採用交割日會計處理，依慣例交易購買或出售金融資產，係採用交易日會計處理。

轉換至IFRSs後，同一金融資產種類之金融資產，應採用相同之交易日或交割日會計處理。

截至101年12月31日及1月1日，本銀行及子公司依國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」分別調整增加應收款項102,737千元及53,281千元，分別調整公平價值變動列入損益之金融資產減少49,803千元及2,356千元，分別調整應付帳款增加53,094千元及155,332千元。101年度公平價值變動列入損益之金融資產負債利益調整減少114千元。101年1月1日調整增加備供出售金融資產104,361千元及調整減少保留盈餘46千元。

5. 不動產及設備

中華民國一般公認會計原則下，對於出租資產及閒置資產係帳列於其他資產項下，轉入IFRSs之後，除非係為賺取租金收入或資產增值或者兩者兼具，而列為投資性不動產，其餘資產皆重分類為不動產及設備。

截至101年12月31日及1月1日，本銀行及子公司分別由其他資產項下重分類1,681,750千元及1,871,807千元至不動產及設備。

6. 收回呆帳

截至101年度，本銀行及子公司依據修訂後之公開發行銀行財務報告編製準則規定，將收回呆帳收入561,481千元重分類為呆帳費用。

7. 手續費收入

本銀行及子公司調整相關手續費收入的認列基礎。101年度調整增加手續費淨收益87,140千元。

8. 保留盈餘之調節說明

本銀行及子公司101年1月1日依中華民國一般公認會計原則編製之保留盈餘及轉換至IFRSs之後之保留盈餘差異，主要係依國際財務報導準則第一號「首次採用國際財務報導準則」規定，將未實現土地重估增值1,735,887千元轉列保留盈餘，配合退休金相關資產負債調整2,144,391千元，及依據國際財務會計準則第19號「員工福利」規定追溯認列退休員工優惠存款員工福利準備170,548千元、調整手續費收入認列基礎調整增加保留盈餘485,635千元，負債準備估列調整增加保留盈餘36,398千元及相關所得稅影響數致保留盈餘增加113,438千元。

(四) 重分類

1. 依金融業會計科目代碼之分類，將原列於其他金融資產項下之存出保證金重分類至其他資產項下，其他金融負債項下之存入保證金重分類至其他負債項下。
2. 將結構型商品所收取本金之利息費用，由其他非利息淨損益，重分類為利息淨收益項下。

(五) 國際財務報導準則第1號之豁免選項

國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」係說明當企業首次採用IFRSs作為編製合併財務報告之基礎時應遵循之程序。依據該準則，本銀行及子公司應建立IFRSs下之會計政策，且追溯適用該等會計政策以決定轉換至IFRSs日（101年1月1日）之初始合併資產負債表，該準則對追溯適用之原則提供若干豁免選項。本銀行及子公司主要豁免及追溯適用選項之選擇說明如下：

1. 本銀行及子公司對過去發生於轉換至經金管會認可之國際財務報導準則日前之企業合併，選擇不追溯適用國際財務報導準則第3號（2008年修訂）。因此，本銀行及子公司於轉換日前所發生之併購交易，毋需執行帳面金額調整。
2. 本銀行及子公司對在轉換至國際財務報導準則日之前，依中華民國一般公認會計原則重估價之不動產，選擇以該重估價作為轉換日之認定成本，其餘之不動產及設備，係追溯適用國際會計準則第16號「不動產、廠房及設備」之規定，本銀行及子公司同時依據該公報之規定，將拆卸移除及復原其所在地點之原始估計成本等依國際會計準則第37號「負債準備、或有負債及或有資產」之規定予以認列與衡量。
3. 本銀行及子公司選擇於轉換日認列全部累計精算損益並轉列保留盈餘。
4. 本銀行及子公司選擇於轉換日追溯適用國際會計準則第21號「匯率變動之影響」處理累積換算差異數。

永豐商業銀行股份有限公司及其轉投資公司

累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者
(轉投資事業為累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者)

民國102年度

附表一

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	年 初		買 入		賣 出		年 底	
					股數 / 面額 / 單 位	金 額	股數 / 面額 / 單 位	金 額	股數 / 面額 / 單 位	售 價	帳 面 成 本	處 分 (損) 益
永豐商業銀行股份有限公司	股權投資 永豐銀行(中國)有限公司等備組	採用權益法之投資	—	本銀行之子公司	-	\$ -	-	\$ 9,700,905	-	\$ -	\$ -	\$ -
												\$ 9,700,905

註一：不含採權益法之投資成本調整。

註二：外幣金額係以資產負債表日之即期匯率換算為新台幣。

註三：永豐銀行(中國)有限公司相關投資資訊請詳附註五十。

永豐商業銀行股份有限公司及其轉投資公司

應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上

民國102年12月31日

附表二

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		
永豐商業銀行股份有限公司	永豐金融控股股份有限公司	本銀行及子公司之母公司	\$ 1,256,246 (註 1)	-	\$ -	—	\$ -	\$ -
永豐商業銀行股份有限公司	永豐銀行(中國)有限公司等備組	本銀行之子公司	322,281 (註 2)	-	-	—	183,585	-

註一：主要包括應收關係人連結稅制款(帳列當期所得稅資產)及應收關係人款項。

註二：主要係代墊資本金營運支出及應收關係人款項，惟於合併財務報告中已沖銷。

註三：永豐銀行(中國)有限公司相關投資資訊請詳附註五十。

永豐商業銀行股份有限公司及其轉投資公司
出售不良債權交易資訊
民國102年度

附表三

單位：新台幣仟元

交 易 日 期	交 易 對 象	債 權 組 成 內 容	帳 面 價 值 (註)	售 價 (註)	處 分 (損) 益	附 帶 約 定 條 件	交 易 對 象 與 本 行 之 關 係
永豐商業銀行							
102年12月24日	Macquarie Bank Ltd.	商業擔保案件	\$ 61,961	\$ 75,335	\$ 4,908	—	與本行無關係
美國遠東國民銀行							
102年3月21日	Basar Investment LLC	商業擔保案件	63,472	63,472	-	—	與本行無關係
102年3月25日	Spiegel Development, Inc.	商業擔保案件	11,812	11,812	-	—	與本行無關係
102年3月29日	TerraCotta Realty Fund, LLC	商業擔保案件	11,447	11,447	-	—	與本行無關係
102年3月29日	Miracle Day Investments LLC and Dayco Funding Corporation	商業擔保案件	31,250	31,250	-	—	與本行無關係
102年4月25日	Spiegel Development, Inc.	商業擔保案件	23,880	23,880	-	—	與本行無關係
102年4月26日	Piercy Road Investors II, LLC	商業擔保案件	28,067	28,067	-	—	與本行無關係
102年4月26日	3150 24th Street Investors, LLC	商業擔保案件	8,305	8,305	-	—	與本行無關係
102年5月16日	TerraCotta Realty Fund, LLC	商業擔保案件	33,176	33,176	-	—	與本行無關係
102年5月20日	15401-15475 E. Valley Blvd. Trust	商業擔保案件	-	716	716	—	與本行無關係
102年6月28日	TerraCotta Realty Fund, LLC	商業擔保案件	11,243	11,243	-	—	與本行無關係
102年7月31日	Spiegel Development, Inc.	商業擔保案件	62,151	62,151	-	—	與本行無關係

註：永豐商業銀行之帳面價值為債權金額減備抵呆帳後餘額；美國遠東國民銀行之帳面價值係為債權金額，外幣金額係以資產負債表日之匯率換算為新台幣。

永豐商業銀行股份有限公司及其轉投資公司
期末持有有價證券情形
民國102年12月31日

附表四

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	年 底				備 註
				股 數 / 單 位 / 面 額	帳 面 金 額 (註一)	持 股 比 率	市 價 或 淨 值 (註一)	
SinoPac Bancorp	股 票 美國遠東國民銀行 (Far East National Bank)	子公司	採用權益法投資及以成本衡量之金融資產	8,070	\$ 9,592,966	100%	\$ 9,592,966	註二
永豐金 (香港) 財務有限公司	股 票 SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd.	子公司	採用權益法投資	4,450	32,047	100%	49,367	註二
	SinoPac Insurance Brokers Ltd.	子公司	採用權益法投資	100	1,159	100%	153,471	註二
	Mei Ta Industrial Co., Ltd.	—	以成本衡量之金融資產	212	12,847	0.49%	12,847	註三
	基 金 China Enterprise Capital Ltd.	—	備供出售金融資產	0.02	33,382	0.85%	33,382	註四
SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd.	股 票 華訊資訊服務有限公司	子公司	採用權益法投資	1,000	3,863	100%	11,870	註二
永豐金財產保險代理人	債 券 央債 88-3	—	存出保證金	600	621	-	718	質 押
永豐人身保險代理人	債 券 央債 88-3	—	存出保證金	600	621	-	718	質 押

註一：外幣金額係以資產負債表日之匯率換算為新台幣。

註二：淨值係以最近期經會計師查核之財務報表為準。

註三：淨值係以帳面金額為準。

註四：市價係以 102 年 12 月 31 日基金標的資產收盤價計算之評價金額。

永豐商業銀行股份有限公司及其轉投資公司
轉投資事業相關資訊
民國102年度

附表五

單位：新台幣仟元 / 仟股

被 投 資 公 司 名 稱	所 在 地 區	主 要 營 業 項 目	期 底 投 資 帳 面 本 年 度 認 列 之 持 股 比 率 金 額 之 投 資 利 益	本 行 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 持 股 股 數	持 股 比 例			
金融相關事業										
永豐銀行（中國）有限公司籌備組	南 京	商業銀行	100%	\$ 9,760,662	\$ 59,315	-	-	-	100%	子公司及註一
SinoPac Bancorp	美國加州	銀行控股公司	100%	3,499,035	198,838	20	-	20	100%	子公司及註二
永豐金（香港）財務有限公司	香 港	授信及投資	100%	1,360,210	59,445	229,998	-	229,998	100%	子公司及註二
永豐人身保險代理人股份有限公司	台北市	人身保險代理人	100%	863,905	847,123	300	-	300	100%	子公司
永豐金財產保險代理人股份有限公司	台北市	財產保險代理人	100%	32,722	26,577	300	-	300	100%	子公司
SinoPac Bancorp	美國加州	銀行控股公司	100%	6,043,165	-	7,800	-	7,800	100%	子公司特別股
環華證券金融股份有限公司	台北市	有價證券之融資融券	2.63%	173,496	2,957	21,552	-	21,552	2.87%	註三
台北外匯經紀股份有限公司	台北市	從事銀行間外匯交易之撮合工作	3.43%	6,800	2,176	680	-	680	3.43%	註三
台灣期貨交易所股份有限公司	台北市	期貨交易所及結算機構	1.07%	21,490	5,837	5,923	-	5,923	2.08%	註三
復華證券投資信託股份有限公司	台北市	證券投資信託／顧問業	4.63%	15,000	9,000	1,500	-	1,500	4.63%	註三
財金資訊股份有限公司	台北市	金融機構跨行資訊系統的規劃開發及跨行資訊網路的營運管理	2.28%	91,000	26,618	10,238	-	10,238	2.28%	註三
台灣金聯資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權之評價、拍賣、管理服務業務	0.28%	37,500	3,378	3,750	-	3,750	0.28%	註三
台灣金融資產服務股份有限公司	台北市	公正第三人資產拍賣業務	5.88%	100,000	1,000	10,000	-	10,000	5.88%	註三
陽光資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買業務	1.42%	164	112	85	-	85	1.42%	註三
台灣集中保管結算所股份有限公司	台北市	處理「有價證券集中保管帳簿劃撥制度」之相關業務	0.08%	4,639	306	3,012	-	3,012	0.92%	註三
非金融相關事業										
台灣電視事業股份有限公司	台北市	無線電視公司	4.84%	143,057	-	13,924	-	13,924	4.96%	

註一：除外幣損益金額係以 102 年 8 月 6 日資本撥出至 102 年 12 月 31 日之平均匯率換算為新台幣外，除外幣金額係以資產負債表日之匯率換算為新台幣。

註二：除外幣損益金額係以 102 年度平均匯率換算為新台幣外，除外幣金額係以資產負債表日之匯率換算為新台幣。

註三：本年度認列之投資利益係股利收入。

註四：永豐銀行（中國）有限公司相關投資資訊請詳附註五十。

永豐商業銀行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102及101年度

附表六

單位：新台幣仟元

102 年度

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	永豐商業銀行	SinoPac Bancorp 及子公司	1	現金及約當現金	\$ 19,546	(註四)	-
		SinoPac Bancorp 及子公司	1	應收款項－淨額	2,153	(註四)	-
		SinoPac Bancorp 及子公司	1	存款及匯款	5,192	(註四)	-
		永豐金（香港）財務及子公司	1	存款及匯款	221,945	(註四)	0.02%
		永豐金（香港）財務及子公司	1	手續費淨收益	9	(註四)	-
		永豐金（香港）財務及子公司	1	其他業務及管理費用	11,061	(註四)	0.04%
		永豐人身保險代理人	1	應收款項－淨額	118,986	(註四)	0.01%
		永豐人身保險代理人	1	存款及匯款	991,483	(註四)	0.07%
		永豐人身保險代理人	1	手續費淨收益	457,221	(註四)	1.73%
		永豐人身保險代理人	1	其他利息以外淨損益	4,511	(註四)	0.02%
		永豐金財產保險代理人	1	存款及匯款	29,657	(註四)	-
		永豐金財產保險代理人	1	手續費淨收益	14,721	(註四)	0.06%
		永豐金財產保險代理人	1	其他利息以外淨損益	994	(註四)	-
		永豐銀行（中國）籌備組	1	應收款項－淨額	315,766	(註四)	0.02%
1	SinoPac Bancorp 及子公司	永豐商業銀行	2	現金及約當現金	5,192	(註四)	-
		永豐商業銀行	2	存款及匯款	21,699	(註四)	-
2	永豐金（香港）財務及子公司	永豐商業銀行	2	現金及約當現金	44,523	(註四)	-
		永豐商業銀行	2	其他金融資產－淨額	177,422	(註四)	0.01%
		永豐商業銀行	2	其他利息以外淨損益	11,061	(註四)	0.04%
		永豐商業銀行	2	其他業務及管理費用	9	(註四)	-
		永豐商業銀行	2	現金及約當現金	991,483	(註四)	0.07%
3	永豐人身保險代理人	永豐商業銀行	2	應付款項	118,986	(註四)	0.01%
		永豐商業銀行	2	手續費淨收益	457,221	(註四)	1.73%
		永豐商業銀行	2	其他業務及管理費用	4,511	(註四)	0.02%
		永豐商業銀行	2	現金及約當現金	21,657	(註四)	-
4	永豐金財產保險代理人	永豐商業銀行	2	其他金融資產－淨額	8,000	(註四)	-
		永豐商業銀行	2	手續費淨收益	14,721	(註四)	0.06%
		永豐商業銀行	2	其他業務及管理費用	994	(註四)	-
5	永豐銀行（中國）籌備組	永豐商業銀行	2	應付款項	315,766	(註四及五)	0.02%

101 年度

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	永豐商業銀行	SinoPac Bancorp 及子公司	1	現金及約當現金	\$ 55,664	(註四)	-
		SinoPac Bancorp 及子公司	1	應收款項－淨額	2,093	(註四)	-
		SinoPac Bancorp 及子公司	1	存款及匯款	6,159	(註四)	-
		永豐金(香港)財務及子公司	1	存款及匯款	179,889	(註四)	0.01%
		永豐金(香港)財務及子公司	1	手續費淨收益	5	(註四)	-
		永豐金(香港)財務及子公司	1	其他業務及管理費用	12,451	(註四)	0.06%
		永豐人身保險代理人	1	應收款項－淨額	100,762	(註四)	0.01%
		永豐人身保險代理人	1	存款及匯款	897,034	(註四)	0.07%
		永豐人身保險代理人	1	手續費淨收益	420,799	(註四)	1.92%
		永豐人身保險代理人	1	其他利息以外淨損益	3,922	(註四)	0.02%
		永豐金財產保險代理人	1	存款及匯款	32,026	(註四)	-
		永豐金財產保險代理人	1	手續費淨收益	15,207	(註四)	0.07%
		永豐金財產保險代理人	1	其他利息以外淨損益	504	(註四)	-
		永豐金財產保險代理人	1	其他業務及管理費用	504	(註四)	-
1	SinoPac Bancorp 及子公司	永豐商業銀行	2	現金及約當現金	6,159	(註四)	-
2	永豐金(香港)財務及子公司	永豐商業銀行	2	存款及匯款	57,757	(註四)	-
2	永豐金(香港)財務及子公司	永豐商業銀行	2	現金及約當現金	53,972	(註四)	-
2	永豐金(香港)財務及子公司	永豐商業銀行	2	其他金融資產－淨額	125,917	(註四)	0.01%
2	永豐金(香港)財務及子公司	永豐商業銀行	2	其他利息以外淨損益	12,451	(註四)	0.06%
2	永豐金(香港)財務及子公司	永豐商業銀行	2	其他業務及管理費用	5	(註四)	-
3	永豐人身保險代理人	永豐商業銀行	2	現金及約當現金	897,034	(註四)	0.07%
3	永豐人身保險代理人	永豐商業銀行	2	應付款項	100,762	(註四)	0.01%
3	永豐人身保險代理人	永豐商業銀行	2	手續費淨收益	420,799	(註四)	1.92%
3	永豐人身保險代理人	永豐商業銀行	2	其他業務及管理費用	3,922	(註四)	0.02%
4	永豐金財產保險代理人	永豐商業銀行	2	現金及約當現金	12,026	(註四)	-
4	永豐金財產保險代理人	永豐商業銀行	2	其他金融資產－淨額	20,000	(註四)	-
4	永豐金財產保險代理人	永豐商業銀行	2	手續費淨收益	15,207	(註四)	0.07%
4	永豐金財產保險代理人	永豐商業銀行	2	其他業務及管理費用	504	(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. 子公司對子公司。

註三：交易往來金額佔合併淨收益或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以年底餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併淨收益之方式計算。

註四：本銀行對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

註五：永豐銀行(中國)有限公司相關投資資訊請詳附註五十。

永豐商業銀行股份有限公司及子公司
大陸投資資訊
民國102年度

附表七

單位：新台幣仟元

大陸被投資 公司名稱	主要營業項目	實收資本額	轉投資投資 方式	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		年底自台灣 匯出累積 投資金額	本公司直接 或間接投資之持 股比例	本年度認列 投資損益 (註二及三)	年底投資 帳面價值 (註二及三)	截至本 年度止 已匯回 台灣投資 收益
					匯出	收回					
永豐銀行(中國) 有限公司	商業銀行	\$ 9,700,905	直接投資 大陸公司	\$ -	\$ 9,700,905	\$ -	\$ 9,700,905	100.00%	\$ 59,315	\$ 9,760,662	\$ -

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
\$ 9,700,905	\$ 9,700,905	\$ 52,531,147

註一：年底累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額為美金 323,871 仟元；經濟部投審會核准投資金額為美金 323,871 仟元。

註二：本年度認列之投資損益及帳面價值係以 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日經會計師查核之財務報表計算。

註三：外幣金額除投資損益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。

註四：永豐銀行(中國)有限公司相關投資資訊請詳附註五十。

六、發生財務週轉困難情事，應列明其對本行財務狀況之影響

無。

一、財務狀況

財務狀況比較分析(合併)

單位：新台幣仟元

項目	日期	2013年12月31日	2012年12月31日	差 異	
				金 額	%
現金及約當現金		34,215,330	19,131,502	15,083,828	79
存放央行及拆借銀行同業		61,147,642	87,672,292	(26,524,650)	(30)
透過損益按公允價值衡量之金融資產		25,969,402	27,630,871	(1,661,469)	(6)
避險之衍生金融資產		0	15,616	(15,616)	(100)
附買回票券及債券投資		0	236,006	(236,006)	(100)
應收款項-淨額		118,269,246	61,879,579	56,389,667	91
當期所得稅資產		1,290,258	1,240,468	49,790	4
貼現及放款-淨額		808,898,242	770,309,413	38,588,829	5
備供出售金融資產		59,755,506	55,787,623	3,967,883	7
持有至到期日金融資產-淨額		214,417,922	219,843,943	(5,426,021)	(2)
其他金融資產-淨額		16,029,799	4,459,419	11,570,380	259
不動產及設備-淨額		11,002,439	11,099,490	(97,051)	(1)
無形資產-淨額		1,981,735	2,047,080	(65,345)	(3)
遞延所得稅資產		2,570,192	2,812,794	(242,602)	(9)
其他資產-淨額		1,484,973	2,276,619	(791,646)	(35)
資產總額		1,357,032,686	1,266,442,715	90,589,971	7
央行及銀行同業存款		87,589,163	70,454,184	17,134,979	24
透過損益按公允價值衡量之金融負債		11,831,968	8,671,564	3,160,404	36
避險之衍生金融負債		6,095	22,576	(16,481)	(73)
附買回票券及債券負債		451,771	1,201,450	(749,679)	(62)
應付款項		17,233,408	22,251,660	(5,018,252)	(23)
當期所得稅負債		855,547	383,197	472,350	123
存款及匯款		1,092,091,840	1,029,885,089	62,206,751	6
應付金融債券		45,087,336	43,001,812	2,085,524	5
短期借款		323,492	903,218	(579,726)	(64)
其他金融負債		7,620,377	5,684,826	1,935,551	34
負債準備		2,880,136	2,860,437	19,699	1
遞延所得稅負債		897,440	1,001,579	(104,139)	(10)
其他負債		2,612,201	1,870,316	741,885	40
負債總額		1,269,480,774	1,188,191,908	81,288,866	7
股本		59,616,160	53,862,022	5,754,138	11
資本公積		10,413,462	10,413,462	0	0
保留盈餘		17,649,623	13,843,841	3,805,782	27
其他權益		(127,333)	131,482	(258,815)	(197)
權益總額		87,551,912	78,250,807	9,301,105	12

說明：

- 現金及約當現金增加主係銀行個體存放銀行同業增加。
- 存放央行及拆借銀行同業減少主係銀行個體之拆放銀行同業減少。
- 應收款項增加主係銀行個體應收信用狀買斷及應收承兌交單買斷增加。
- 貼現及放款增加主係銀行個體企業放款及消金放款增加及美國遠東國民銀行之放款增加。
- 其他金融資產增加主係銀行個體之非屬現金及約當現金之定期存款增加。
- 央行及銀行同業存款增加主係銀行個體之同業拆放增加所致。
- 存款及匯款增加主係銀行個體之定期存款增加。

二、財務績效

最近二年財務績效分析(合併)

單位：新台幣仟元

項目	年度	2013年	2012年	差 異	
				金 額	%
利息淨收益		14,873,602	14,262,368	611,234	4
利息以外淨收益		11,504,281	7,635,781	3,868,500	51
淨收益		26,377,883	21,898,149	4,479,734	20
呆帳費用及保證責任準備(迴轉)提存		1,950,110	(597,399)	2,547,509	(426)
營業費用		13,428,359	12,573,117	855,242	7
稅前淨利		10,999,414	9,922,431	1,076,983	11
所得稅費用		1,396,505	1,574,365	(177,860)	(11)
稅後淨利		9,602,909	8,348,066	1,254,843	15

說明：

1. 利息淨收益增加主係生息資產均量增加。
2. 利息以外淨收益增加主係手續費及透過損益按公允價值衡量之金融商品利益增加。
3. 呆帳費用及保證責任準備(迴轉)提存增加主係銀行個體充實第一類授信備抵提存增提呆帳費用所致。

三、現金流量

(一) 最近二年流動性分析(合併)

項目	年份	2013年	2012年	增減比例(%)
現金流量比率(%)		2.44%	2.43%	0.29%
現金流量允當比率(%)		59.65%	165.78%	-64.02%
現金流量滿足率(%)		-26.88%	-38.53%	-30.23%

增減比率變動分析說明：

1. 現金流量比率上升，主係2013年度營業活動淨現金流入增加所致。
2. 現金流量滿足率上升，主係2013年度投資活動淨現金流出增加所致。

註：上述現金流量允當比率，其中五年營業活動淨現金流量係依主管機關通知按最近期(2012-2013年)國際財務報導準則(IFRSs)資訊及前三期(2009-2011年)我國財務會計準則(ROC)資訊計算。

(二) 未來一年現金流動分析

單位：新台幣仟元

期初現金餘額(1)	全年來自營業活動 淨現金流量(2)	全年現金 流入(出)量(3)	現金剩餘(不足) 數額(1)+(2)+(3)	現金不足額之補救措施	
				投資計畫	理財計畫
51,025,501	25,435,837	(15,845,131)	60,616,207	-	-

1. 現金流量變動情形分析：

(1) 銀行個體之未來一年現金流動分析，其中

i. 營業活動：主係營運獲利及存款變動致淨現金流入 25,435,837 仟元；

ii. 投資活動：主係備供出售及持有至到期日金融資產之有價證券增加，致淨現金流出 19,745,131 仟元；

iii. 融資活動：主係預計發行金融債券致淨現金流入 3,900,000 仟元。

(2) 銀行之各子公司之現金並未統一集中調度，故無未來一年度之預計銀行及各子公司之合併現金流量運用計畫。

因本行之主要子公司美國遠東銀行及永豐銀行(中國)皆為銀行業，預計未來一年度主要以自有資本及存款支應放款及投資所需資金，並配合資金調度產生營運獲利，預計無現金不足之數額。

(3) 現金流量表之現金及約當現金定義除包含(1)資產負債表之現金及約當現金外，另包含(2)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，與附賣回票券及債券投資。

2. 預計現金不足額之補救措施及流動性分析：無。

四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響

(一) 重大資本支出之運用情形及資金來源

單位：新台幣仟元

計畫項目	實際或預期 之資金來源	實際或預期 完工日期	所需 資金總額	實際或預定資金運用情形				
				2014年	2013年	2012年	2011年	2010年
裝修行舍	自有資金	2014.12	1,154,665	247,053	283,993	187,659	200,212	235,748
購買資訊設備	自有資金	2014.12	1,153,339	463,065	109,081	314,844	146,625	119,724
購買電腦軟體	自有資金	2014.12	1,234,006	630,340	164,903	85,240	251,452	102,071
購買運輸、辦公及 其他設備	自有資金	2014.12	184,054	89,700	22,929	37,797	9,190	24,438

(二) 預期可能產生效益

1. 購買資訊設備及軟體：提高資訊化程度，以提升服務效能及品質。

2. 裝修行舍：拓展分行業務，提供客戶更優質環境，以提升本行競爭力。

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

永豐銀行對所有轉投資事業案，秉持配合永豐金控投資政策，及得以提高本行獲利、增進業務發展原則管理。並依金融控股公司法第三十六條及銀行法第七十四條規定，未來本行如有新增轉投資案件，將呈報主管機關核准後辦理。

風險管理事項之分析評估

一、各類風險之定性及定量資訊

(一) 信用風險管理制度及應計提資本

信用風險管理制度-2013年度

項 目	內 容
1. 信用風險策略、目標、政策與流程	● 永豐銀行風險管理之目標，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。 ● 永豐銀行風險管理之策略，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，發展及運用有效且科學化的信用風險管理工具來辨識、衡量、管理、監控各項信用風險，將信用風險管理透明化、系統化、專業化及制度化，以管理各類資產之信用風險，進行貸後管理及不良資產催收管理。 ● 永豐銀行依據法令規範、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。 ● 永豐銀行風險管理，由董事會授權管理階層，持續督導風險管理相關活動及評估風險管理績效，並依照產品別、客戶別、集團別、行業對象別、國家別等進行監控。業務單位及授信管理單位於推展授信業務之前，須就可能發生之授信風險作詳盡分析評估，確定銀行能有效管理各種風險。
2. 信用風險管理組織與架構	董事會為永豐銀行風險監督最高單位，除負責核定永豐銀行風險管理準則、政策外，並授權管理階層負責日常風險管理工作。管理階層依據授權，持續督導風險管理相關活動及評估風險管理績效，確認風險管理人員均具備必要的道德操守、專業技術能力，以建立永豐銀行風險管理文化，並對整體風險管理負最終責任。 各單位之管理階層依據授權就其所經營之業務及暴險種類、風險大小等，指派風險管理單位、或專責人員、或兼任人員負責風險管理工作，確保所有暴險均有適當之管理。 永豐銀行風險管理單位或人員之主要職責包括： ● 擬定風險管理原則、各項業務相關控管辦法。 ● 參與各項產品、業務計畫及相關業務控管之授權準則、核決程序之擬定。 ● 依據授權準則、核決權限等負責日常風險控管、各類限額、分析檢討及提出改善意見。 ● 配合執行金控風險管理處要求辦理之事項。 ● 稽核單位則定期評估風險管理制度及控管機制，查核執行情形，將結果直接呈報董事會。 董事會之下設置之風險管理相關委員會及權責說明如下： ● 風險管理委員會：負責審議風險管理政策、風險管理組織制度與流程、整體風險限額及新種業務風險管理機制，並檢視整體暴險及風險狀況，督導各單位風險管理活動，以及進行跨單位風險管理功能之溝通與協調，以有效管理本行因經營業務所產生的各項風險，整合及協調各項風險管理之功能。 ● 授信委員會：負責授信管理、授信政策之審議及異常授信之處理督導，並定期提報董事會。除依法令規定必須呈送董事會核決之授信案件外，秉於董事會之授權，協助董事會核決逾總經理權限之授信案件，並定期彙報董事會備查；重大之授信案件並交由授信風險委員會下常設之「授信及投資審查委員會」進行審查，以確保良好之授信品質。 總經理之下設置之風險管理單位及權責說明如下： ● 資產負債管理委員會：負責審議永豐銀行資產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。

項 目	內 容
	● 風險管理處：負責統籌全行整體性風險管理政策與制度之建置、規劃、及模型驗證，執行風險性資產與資本適足性之計算及評估，以及彙整全行風險資訊。對於全行的信用風險暴露情形，以及信用、市場、作業、銀行簿利率、流動性等風險狀況，進行辨識、衡量、監督及控制。各項風險管理政策、原則及制度經董事會通過後，亦由風險管理處負責推動，並就執行成果及管理績效，定期評估呈報授權層級或董事會。 ● 企業金融處：下設審查部、徵信部及債管部，負責企業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、國家風險限額控管等工作。 ● 個人金融處：下設審查部及債管部，負責個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、房貸授信部位限額管理、徵授信作業、信用風險衡量機制建立、個人授信戶之貸後管理、催收管理及作業、債權重整與管理風險政策、呆帳回收作業，以及法務行政支援等事宜。 ● 消費金融處：下設信用控管部，負責消費性信用授信及信用卡業務相關之風險政策、徵授信作業、信用風險衡量機制建立、催收作業、呆帳回收作業，信用卡債權重整與管理風險政策、以及法務行政支援等事宜。另外，由隸屬於董事會的稽核處負責執行信用風險管理架構第三道防線的獨立稽查功能，負責各項稽核業務之規劃與執行。
3. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點	● 永豐銀行信用風險衡量之重點包括徵信審查、信用覆審及預警、風險評等、額度控管、貸後管理、交割前限額控管與催收管理等，透過各類相關的信用風險管理報告，定期與不定期地監控各種風險構面之信用風險暴露程度。 ● 對於表內表外信用資產之限額管理規範，主要透過適當之資訊管理系統，充分掌握各項信用資產組合的資訊、暴露集中情形與大額暴露狀況，包含國家風險、大額暴露、單一法人及集團戶以及行業別集中度等之限額，確保於控管範圍內。對於接近授信限額上限之案件，立即呈報相關主管並擬定控管對策；對於超過授信限額之案件，則依授信審核權限提高核准層級。 ● 風險控管權責單位定期製作各類信用風險管理報告，包括各類授信產品資產品質狀況、資產組合集中度暴露、產業風險概況、內部評等模型驗證情況等，確實揭露永豐銀行各面向之信用風險，並呈報於各級管理階層，使各級管理階層充份掌握信用風險。定期監控的風險構面包含有：國家風險、各類風險等級客戶、金融商品、產業、金融交易額度、專案、擔保品、同一借款人、同一關係企業及交易對手等。各項風險性管理報表，包括逾期放款統計表、不良資產彙總暨評估明細表、各類授信業務統計概況等。 ● 在日常的風險管理運作上，訂有相關之授信與徵審程序、預警及覆審管理程序、擔保品監控管理制度、金融交易信用風險抵減規範、不良債權管理程序與備抵呆帳提列等準則規範，供權責單位執行信用風險之控制，以確保永豐銀行之債權，降低信用損失之發生。 ● 永豐銀行配合新巴塞爾資本協定之實施，自九十四年起即依規劃逐步建立信用風險資料倉儲、內部風險評等系統及信用風險性資產計算系統等機制，並以落實內部評等法於日常風險管理工作為目標。
4. 信用風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	● 永豐銀行對於辦理授信、投資業務時所產生之信用暴露及應徵取之擔保品，訂有擔保品處分及承受競標處分不動產辦法、不動產鑑價規範、以及各項產品之授信政策等相關辦法及作業準則，規範擔保品之種類、鑑估方式及流程、抵減成數、放款率、對應之貸款成數及期限、監控及管理、處分等，以確實產生信用風險抵減效果並確保債權。 ● 擔保品之持續有效性係依據貸後管理與覆審之機制，進行持續性的監控與管理，藉由定期及不定期查看或實地查核擔保品使用、保管、保養情形，以避免擔保品經擅自出賣、出租、出質、遷移或其他處分情形。授信案件到期擬續約時，即視同為新授信案件，覈實辦理擔保品重估。
5. 法定資本计提所採行之方法	標準法

信用風險標準法之風險抵減後暴險額與應計提資本

2013年12月31日；單位：新台幣仟元

暴險類型	風險抵減後暴險額	應計提資本
主權國家	221,356,645	5,385
非中央政府公共部門	37,825,686	1,414,523
銀行（含多邊開發銀行）	161,645,294	6,863,226
企業（含證券及保險公司）	300,870,217	21,941,231
零售債權	200,933,433	12,263,291
住宅用不動產	338,469,410	18,367,817
權益證券投資	143,057	45,778
其他資產	61,982,697	1,561,023
合計	1,323,226,439	62,462,274

(二) 證券化風險管理制度、暴險額及應計提資本

證券化風險管理制度-2013年度

項 目	內 容
1. 證券化管理策略與流程	● 綜合考量授信業務量、資金需求、資產分佈結構及風險移轉等之需，擬訂證券化發行計畫，以提高金融商品創新能力，強化資產負債管理。依據發行流程除慎選安排行與其完善訂定發行計畫，並與相關參與機構共同分工合作完成證券化商品發行，且持續按擔任角色善盡服務或管理等責。 ● 視投資管道及收益性，投資證券化商品，以助分散投資組合。依投資部門單位別落實部位管理，按會計公報或法規登錄、計算損益或計提資本。
2. 證券化管理組織與架構	● 永豐銀行由商品單位統籌證券化發行計畫、提供信用增強之方式或額度及投資證券化商品範圍等事宜。 ● 作業單位管理標的資產變動、本金利息收付情形。 ● 風險管理單位彙總及監督全行持有證券化商品之暴險狀況。
3. 證券化風險報告與衡量系統之範圍與特點	● 作業單位提供標的資產餘額明細及資產品質狀況。 ● 風險管理單位定期依產品別提供市價、評等、限額管理等風險報告。
4. 證券化避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	● 檢視證券化交易之暴險及法定資本計提所採方法，檢討風險移轉效果及投資證券化商品限額，以達降低風險目的。 ● 依信用風險移轉認定標準相關規定，判定得不計入風險性資產或需依規計提資本；相關風險抵減工具如擔保品、保證和信用風險衍生產品之適用依信用風險標準法之風險抵減工具相關規定辦理。 ● 按照資產證券化屬於創始行或投資人角色及所產生之資產部位區分，就各資產的管理辦法與評估報告持續進行追蹤監控，直至證券化部位結清。
5. 法定資本計提所採行之方法	標準法

從事證券化情形

2013年12月31日

券 別	發行總額	流通餘額	自行購回餘額
無	無	無	無

證券化暴險額與應計提資本-依交易類型

2013年12月31日；單位：新台幣仟元

銀行簿 角色別	暴險 類別	資產 類別	傳統型					組复合型		合計		
			暴險額				應計 提資本 (2)	暴險額 保留或 買入 (3)	應計 提資本 (4)	暴險額 (5)=(1)+(3)	應計提資本 (6)=(2)+(4)	未證券化 前之應計 提資本
			保留 或 買入	提供流 動性融 資額度	提供 信用 增強	小 計 (1)						
非 創 始 銀 行	銀 行 簿	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	交 易 簿	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
創 始 銀 行	銀 行 簿	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	交 易 簿	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合 計		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(三) 證券化商品資訊

A. 投資證券化商品資訊彙總表

證券化暴險額與應計提資本

2013年12月31日

項 目	帳列之會計科目	原始成本	累計評價損益	累計減損	帳面金額
無	無	無	無	無	無

B. 投資證券化商品單筆原始成本達3億元以上（不含永豐銀行擔任創始機構因信用增強目的而持有者）：

無。

C. 銀行擔任證券化創始機構，因信用增強目的而持有之部位，應揭露下列資訊：

無。

D. 銀行擔任證券化商品之信用受損資產買受機構或結清買受機構，應揭露下列資訊：

無。

E. 銀行擔任證券化商品保證機構或提供流動性融資額度，應揭露下列資訊：

無。

(四) 作業風險管理制度及應計提資本

作業風險管理制度-2013年度

項 目	內 容
1. 作業風險管理策略與流程	● 永豐銀行作業風險管理策略係以適當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，永豐銀行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。 ● 永豐銀行利用「作業風險控制自我評估」有效辨識各類潛在風險；並評估各項潛在風險、現有控制有效性及控制落實程度；對於重要作業風險損失事件，優先執行作業風險控制自我評估，並啟動改善行動方案，以期降低作業風險事件發生；對於重要作業風險事件並以「關鍵風險指標」監控作業流程風險，使其發揮預警功能。 ● 蒐集全行作業風險事件資料，以蒐集作業風險事件統計分析永豐銀行風險輪廓，並對於重要作業風險事件提供改善建議，以降低作業風險發生頻率。
2. 作業風險管理組織與架構	● 永豐銀行總經理項下設有風險管理處，由風險管理處負責推動作業風險管理文化、負責訂定作業風險管理政策，實施作業風險管理辦法，建立作業風險經濟資本衡量方法及協調各單位作業風險管理工作相關事宜。 ● 永豐銀行係由全行各單位執行日常作業風險管理組成第一道防線，第二道防線由風險管理處訂定作業風險各項政策、執行作業風險管理方法及評估全行作業風險；第三道防線由內部稽核制度參與作業風險管理機制之設計與建置，並驗證作業風險管理之有效性。
3. 作業風險報告與衡量系統之範圍與特點	● 「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分類原則予以分類，並對於重要作業風險事件提出改善建議。 ● 「作業風險控制自我評估」：由總行業務管轄單位依其業務流程進行風險與控制自我評估，並編製風險控制自我評估問卷量表，由各營業單位填寫風險控制自我評估問卷量表後，交叉分析永豐銀行潛在作業風險暴露情形。 ● 「關鍵風險指標」：訂定關鍵風險指標及其門檻限額，透過關鍵風險指標持續監控，並發揮預警功能。 ● 「作業風險報告」：由風險管理處彙整、分析作業風險相關報告，定期呈報董事會及高階管理階層瞭解全行作業風險輪廓。
4. 作業風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	● 永豐銀行依據各項業務可能發生之作業風險，藉由內部控制制度及作業風險控制評估、關鍵風險指標等監控全行暴露狀況，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時，永豐銀行訂有緊急事件因應要點，以為各單位預防、通報及後續處理程序之依循準則。
5. 法定資本計提所採行之方法	基本指標法

作業風險應計提資本

2013年12月31日；單位：新台幣仟元

年 度	營業毛利	應計提資本
2011年度	15,939,069	
2012年度	21,635,759	
2013年度	25,566,954	
合 計	63,141,782	3,157,089

(五) 市場風險管理制度及應計提資本

市場風險管理制度-2013年度

項 目	內 容
1. 市場風險管理策略與流程	● 管理策略 A. 遵循市場風險管理實務規範以及其他主管機關相關規定，對於永豐銀行因業務所產生之各類別「市場風險」，訂定有關辨識、衡量、監控及報告之控管準則，以建置適當之風險管理架構。 B. 依據董事會所核定之風險管理限額範圍內，監控各項交易之風險部位與損失限額，包括利率、權益證券、匯率和商品之現貨交易及所衍生之遠期契約、選擇權、期貨、交換或相關組合等各項風險敏感性指標值，以確保市場風險暴險額於可承受之風險範圍內。 ● 管理流程 A. 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。 B. 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。 C. 執行各項流動性指標及銀行簿利率風險之監控，包括資產負債到期日缺口分析、利率敏感性資產負債分析等等。 D. 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。
2. 市場風險管理組織與架構	● 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。 ● 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。 ● 永豐銀行依循內部控制及分工原則，將市場風險相關之單位依功能明確區分為交易、風險控管、及帳務交割三個互相獨立的單位，一般稱之為前、中、後臺，永豐銀行負責市場風險控管之單位為風險管理處，負責執行市場風險之辨識、衡量、監控及報告。
3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點	● 每日提供市價評估損益及風險值、限額控管等風險管理報告，如有逾限時，立即報告交易單位及風險管理處之適當層級主管。並定期彙整全行市場風險暴險狀況、風險值、各項額度規範與超限情形，及投資有價證券概況分析，呈報董事會。 ● 風險衡量範圍包含永豐銀行因利率、權益證券、匯率和商品之現貨及所衍生之遠期、選擇權、期貨、交換或相關組合等交易因市場價格變動所產生之暴險，且依各項產品種類、特性與複雜度，選擇訂定適當的市場風險限額指標，作為每日控管之依據，限額指標如名目本金暴險部位、風險因子敏感度衡量值Delta/Vega/DVO1及停損限額等。 ● 永豐銀行亦遵循金控風險值限額管理之規則，針對交易簿之部位設定風險值限額，每日作限額監控及報告，並將報告分送相關交易單位、金控風險管理處、及總經理，如有超限應即報告交易單位及風險管理處之適當層級主管。
4. 市場風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	● 永豐銀行依交易之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，依循避險會計之原則，衡量其避險關係、風險管理目標與避險策略等，並定期進行避險測試，評估避險標的與被避險標的之相關有效性。 ● 定期檢討全行風險值、名目本金、停損等限額，超限時交易單位應即降低部位，或進行避險操作，避免損失擴大。
5. 法定資本計提所採行之方法	標準法

市場風險應計提資本

2013年12月31日；單位：新台幣仟元

風險別	應計提資本
利率風險	1,114,222
權益證券風險	23,169
外匯風險	475,300
商品風險	-
合計	1,612,691

(六) 流動性風險之分析與管理

依每季財報就流動性風險部份：控管資產及負債到期日未配合的缺口，係為永豐銀行之流動性風險管理基本原則，由於資產負債項目之交易條件及種類不同，使資產及負債之到期日通常無法完全配合，故須依據市場情況，維持適足的流動性調度能力。

永豐銀行依資產及負債之性質採用適當之分組方式作到期分析以評估本銀行之流動能力，茲列示到期分析如下：

新臺幣到期日期限結構分析

2013年12月31日；單位：新台幣仟元

	合 計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,138,430,937	159,392,343	164,582,733	150,124,686	75,343,460	51,137,216	537,850,499
主要到期資金流出	1,163,571,737	100,499,003	79,811,758	191,432,702	152,583,971	172,541,674	466,702,629
期 距 缺 口	(25,140,800)	58,893,340	84,770,975	(41,308,016)	(77,240,511)	(121,404,458)	71,147,870

註：本表係指全行新臺幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

2013年12月31日；單位：美金仟元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0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	20,448,656	5,974,241	5,378,145	3,837,444	2,828,106	2,430,720
主要到期資金流出	19,908,591	7,047,923	5,688,301	2,939,046	2,800,751	1,432,570
期 距 缺 口	540,065	(1,073,682)	(310,156)	898,398	27,355	998,150

註1：本表係指全行美金之金額。

註2：如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

二、國內外重要政策及法律變動對銀行財務業務之影響及因應措施

國內外重要政策及法律變	對銀行財務業務之影響	因應措施
2013.11.08公布訂定「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」。	因金融業保有大量且重要之個人資料檔案，其所負之安全維護責任應較一般行業為重，金融監督管理委員會爰依個人資料保護法第二十七條第二項、第三項規定之授權制定本辦法，要求金融業訂定個人資料檔案安全維護計畫及業務終止後個人資料處理方法，以加強管理、確保個人資料之安全維護。	已透過個人資料保護管理執行專案小組會議，針對該辦法規範內容全面檢視各類個人資料保護之規章、機制及措施，讓各項營運活動均能符合規範並加強管理，確保個人資料之安全維護。
2010.03.18美國國稅局公布外國帳戶稅收遵從法(FATCA)；2012.02.08公布FATCA施行細則草案，2013.07.12公布FATCA施行時間為2014.07.01。	1.金控下屬於外國金融機構(FFI)之子公司應於2014.04.25前與美國國稅局簽訂FFI協定，否則FFI收受之「可扣繳給付項目」總額將採30%之扣繳率。 2.參與FFI協定之FFI應全面清查帳戶所有人之姓名、地址、稅籍編號及其他可供辨認具有美國身分之資訊，且定期對美國政府進行申報，如當中有不合作帳戶，則會由FFI對其「可扣繳給付項目」進行扣繳。	1.已成立因應FATCA之專案小組，並聘僱提供專案顧問服務之會計師事務所，配合其規劃協助金控遵循FATCA及進行專案導入。 2.目前已完成確認金控下受FATCA影響的子公司(主要為銀行、證券、投信、創投)及業務範圍，進行現有客戶之帳戶資料分析，相關文檔、系統之調整，預備全面導入遵循FATCA法案。 3.於2014.04.25之前完成註冊，並持續追蹤相關法令及我國政府相關因應措施。
2013.12.10公布最終版沃克爾法案(Volcker Rule)，展延合規期限至2015.07.21。	金控下所有子公司及其海外分支機構，均應依規定終止並放棄所禁止之自營交易與基金投資，同時應依事業體規模大小及受規範交易活動量，建置實施遵循計畫、留存交易紀錄與履行法定申報義務。	1.研析法案規範之禁止、限制與豁免規定及內控內稽制度與申報義務。 2.檢視及盤點作業：檢視及盤點所有可豁免及不可豁免之自營交易與基金投資內容及金額。 3.遵循計畫擬定與施行，包括： (1) 內部監控遵循制度及流程建置 (2) 遵循權責劃分之管理組織 (3) 制度有效性之獨立測試機制 (4) 教育訓練 (5) 交易紀錄留存

三、科技改變及產業變化對銀行財務業務之影響及因應措施

針對重大事件及特定議題，提供完整的看法及量化分析，客觀評估對金融業的利弊得失，以協助業務部門尋求機會並避開風險。例如：歐債風暴逐漸遠去、美國景氣也漸漸回溫，加上美元看升，都將帶動歐美的消費成長，有利於台灣外銷歐美等各類出口行業(如電子)，而製造業基地大陸由於工資持續上揚，加上服務業的提升造成缺工的現象，不利於規模較小的製造業公司，訂單有集中至大公司的現象，大陸本土製造業產業鏈的崛起競爭也是隱憂，不過台灣工資仍高於大陸甚多，因此台商回台設廠的風潮短期不會出現。特定產業方面，DRAM產業因產業淘汰後，現存廠商已能穩定獲利，太陽能產業則開始減少虧損、甚至開始獲利，觸控面板公司則因在大面板(個人電腦產業)應用普及狀況不如預期，面對大陸的低價搶單競爭，未來獲利的挑戰將更加嚴峻。

四、銀行形象改變對銀行之影響及因應措施

大眾媒體若對永豐銀行有不實報導，亦迅即透過母公司永豐金控代為在台灣證券交易所之公開資訊觀測站澄清，以正視聽。

五、進行併購之預期效益、可能風險及因應措施

無。

六、擴充營業據點之預期效益、可能風險及因應措施

永豐銀行現於國內有129家分行，主要分佈於北、中、南各都會區。通路據點調整均事先蒐集地區人口成長、商業活動發展、同業競爭態勢等各項指標，透過系統化分析，結合本行業務發展策略及風險控管政策妥適因應，以穩健審慎的態度評估風險、掌握商機。

2013年調整了光華、新泰及東門(更名為長安)分行據點，擴大了南蘆洲、桃園、北桃園、南崁、華江、東台南、三民、…等分行營業據點面積，以延續區域競爭力、在地經營優勢及市場前瞻性，提供客戶更舒適的服務環境，並將金門簡易型分行改制為金門分行，以提供金門當地及台商更完備且多元化的金融服務，朝向成為客戶「兩岸三地最即時便利的金融夥伴」目標邁進。

永豐銀行為提供華商完整國際金融平台及開拓西進業務版圖，於大陸地區申請設立「永豐銀行(中國)有限公司」，並於2013年12月取得開業許可，總部設在南京，作為永豐銀行佈局在大陸地區營業網點，未來將以永豐銀行(中國)為中心，串聯永豐金控各子公司既有據點，沿著大陸地區黃金河道與黃金海岸，開展業務雙軸線佈局，儲備永豐銀行(中國)開行之業務能量，提供華商企業在地化的便利性、靈活性的資金運用及服務。

七、業務集中所面臨之風險及因應措施

永豐銀行依據主管機關及內部章則規定，針對單一客戶、同一關係人或同一關係企業、單一行業等均設有授信限額，以避免信用風險過度集中。其中針對單一法人之授信總額，以不超過銀行淨值百分之十五為原則；對單一自然人之授信總額，以不超過銀行淨值百分之三為原則；對同一關係人（自然人）之授信總額，以不超過銀行淨值百分之六為原則；對同一關係企業之授信總額，以不超過銀行淨值百分之四十為原則；對單一行業之授信總額，以不超過銀行授信總餘額之百分之十五為原則；此外，永豐銀行依據銀行法第七十二之二條規定，辦理住宅建築及企業建築放款之總額占所收存款總餘額及金融債券發售額之和之比率，以百分之三十為上限。永豐銀行各項授信業務均依上述規範辦理，並定期檢核。

八、經營權之改變對銀行之影響、風險及因應措施

永豐銀行2013年並無任何經營權相關之重大改變。

九、董事、監察人或持股超過百分之一之大股東，股權之大量移轉或更換對銀行之影響、風險及因應措施

無。

十、重大訴訟案件

案 名	訴訟標的金額	系爭事實	最新進度
博達案 (對造：投保中心)	新台幣 肆拾貳億零 柒佰貳拾壹萬 貳仟肆佰 貳拾伍元	一、法律上爭點： (一)財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心（下稱「投保中心」）以博達公司提供其於永豐銀行西松分行（原松山分行）壹仟萬美元存款，以限制運用方式供作ADDIE公司向永豐金租賃公司之子公司Grand Capital公司交易往來所生債務之擔保乙案，認為永豐銀行及永豐金租賃公司有協助葉素菲等進行常規交易，挪取該等資金供作虛偽銷貨使用，並逕自博達公司於永豐銀行開設之帳戶中止扣取償，造成博達公司之損害； (二)永豐銀行於借款期間更提供虛偽之函證回函，隱匿博達公司存款受限制之事實，使博達公司之財務報告為不實之表達，誤導投資大眾。 二、法院審理情形： (一)投保中心訴請永豐銀行及永豐金租賃公司應與博達公司等被告連帶賠償投保中心代投資人請求之損害。臺灣士林地方法院於2008年3月11日判決駁回投保中心對永豐銀行及永豐金租賃公司之訴。 (二)投保中心提起上訴，其目前請求金額為新台幣肆拾貳億零柒佰貳拾壹萬貳仟肆佰貳拾伍元，本案目前繫屬於臺灣高等法院審理中。	臺灣 高等法院 審理中
豐達科（原名 宏達科）案 (對造：投保中心)	新台幣伍億 肆仟參佰 貳拾參萬 參仟壹佰元	一、法律上爭點： 投保中心以永豐銀行敦北分行協助豐達科技股份有限公司（原名宏達科技股份有限公司）以應收帳款承購業務方式美化公司帳面，並隱匿資產受限制等情事而使證券投資人誤信該公司財務業務狀況健全，買入該公司有價證券致受有損害，應與該公司及其負責人、相關人員負連帶賠償責任。 二、法院審理情形： 投保中心向法院起訴請求永豐銀行連帶賠償新台幣伍億肆仟參佰貳拾參萬參仟壹佰元，及自起訴狀繕本送達之次日起，至清償日止，按年利百分之五計算之利息，本案目前繫屬於臺灣臺北地方法院審理中。	臺灣 臺北地方法院 審理中

十一、其他重要風險及因應措施

無。

十二、危機處理應變機制

為因應重大偶發事件、個人資料安全事件或突發狀況，導致各單位發生無法正常運作或中斷之情況，永豐銀行基於安控考量，設有「永豐銀行緊急事件因應要點」，建立通報系統組織架構、訂定各權責單位職掌，並依事件發生傷害之衝擊程度與解決處理所需投入之資源多寡，制定四級戒備等級之參與單位與處理原則。

銀行各單位依據此要點並視其不同之營運特性及任務需要，另行訂定單位內之「緊急應變作業說明」，俾便當發生重大事件、個人資料安全事件或突發狀況時能立即通報與處理，使損失及對客戶權益之影響降至最低。如發生主管機關規範之重大偶發事件，永豐銀行並另依外規進行通報與處理。

針對發生之事件，永豐銀行除進行後續必要之處理與跟催外，並於每年定期召集相關單位進行檢討，針對發生頻率較高之事件提出評估改善方案，以降低事件發生機率及作業風險。

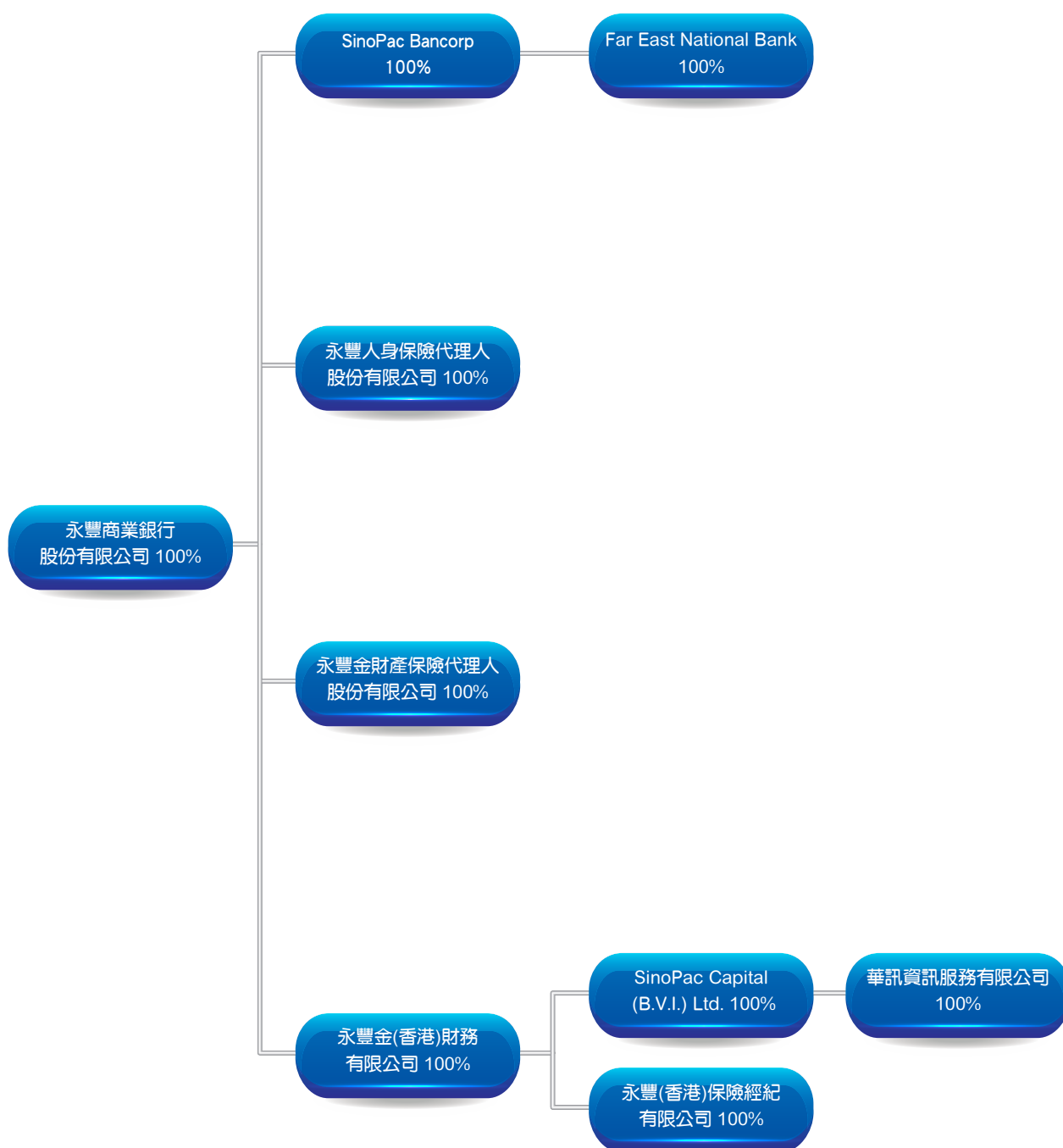
十三、其他重要事項

無。

一、關係企業合併營業報告書

(一) 各關係企業組織圖

資料基準日：2013年12月31日



(二) 關係企業基本資料

資料基準日：2013年12月31日；單位：新台幣佰萬元或外幣佰萬元

企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業項目
永豐商業銀行股份有限公司	1992.01	臺北市南京東路3段36號	59,616	商業銀行、信託、外匯等業務
SinoPac Bancorp	1997.06	977 N. Broadway, Los Angeles, CA 90012, USA	USD 357	銀行控股公司
永豐金(香港)財務有限公司	1999.01	香港九龍尖沙咀北京道1號12A樓03-06室	HKD 230	授信及投資
Far East National Bank	1974.12	977 N. Broadway, Los Angeles, CA 90012, USA	USD 359	商業銀行
SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd.	1999.10	P.O. Box 957, Offshore Incorporations Centre, Road Town, Tortola, British Virgin Islands	USD 4.45	投資顧問
華訊資訊服務有限公司	2003.02	香港九龍尖沙咀北京道1號21樓	HKD 1	一般貿易及網路服務
永豐(香港)保險經紀有限公司	2004.05	香港九龍尖沙咀北京道1號12A樓03-06室	HKD 0.3	保險之經紀業務
永豐人身保險代理人股份有限公司	2001.05	臺北市南京東路三段36號10樓	3	人身保險代理人
永豐金財產保險代理人股份有限公司	2001.05	臺北市南京東路三段36號6樓	3	財產保險代理人

(三) 各關係企業董事、監察人及總經理資料

資料基準日：2013年12月31日

企業名稱	職稱	姓名	代表法人機構名稱	法人機構持有股份		個人或法人之代表人持有股份	
				股數/出資額	持股比例	股數/出資額	持股比例
永豐商業銀行股份有限公司	董事長	邱正雄	永豐金融控股(股)公司	5,961,616,027股	100%	—	—
	董事	連勝文	永豐金融控股(股)公司	5,961,616,027股	100%	—	—
	董事	李良吉	永豐金融控股(股)公司	5,961,616,027股	100%	—	—
	董事	何壽川	永豐金融控股(股)公司	5,961,616,027股	100%	—	—
	董事	江威娜	永豐金融控股(股)公司	5,961,616,027股	100%	—	—
	董事	李天傑(註1)	永豐金融控股(股)公司	5,961,616,027股	100%	—	—
	董事	游國治	永豐金融控股(股)公司	5,961,616,027股	100%	—	—
	董事	張晉源	永豐金融控股(股)公司	5,961,616,027股	100%	—	—
	獨立董事	麥朝成	永豐金融控股(股)公司	5,961,616,027股	100%	—	—
	獨立董事	許建基	永豐金融控股(股)公司	5,961,616,027股	100%	—	—
	監察人	王景益	永豐金融控股(股)公司	5,961,616,027股	100%	—	—
	監察人	何宗達	永豐金融控股(股)公司	5,961,616,027股	100%	—	—
	監察人	葉天政(註1)	永豐金融控股(股)公司	5,961,616,027股	100%	—	—
	總經理	江威娜	永豐金融控股(股)公司	—	—	—	—

企 業 名 稱	職 稱	姓 名	代表法人機構名稱	法人機構持有股份		個人或法人之代表人持有股份	
				股數/出資額	持股比例	股數/出資額	持股比例
SinoPac Bancorp	董事長	邱正雄	永豐商業銀行(股)公司	7,820,000股(註2)	100%	—	—
	董事	蕭子昂	永豐商業銀行(股)公司	7,820,000股(註2)	100%	—	—
	董事	David Spivack	永豐商業銀行(股)公司	7,820,000股(註2)	100%	—	—
	董事	林本明	永豐商業銀行(股)公司	7,820,000股(註2)	100%	—	—
永豐金(香港)財務有限公司	董事	游國治	永豐商業銀行(股)公司	229,998,000股	100%	—	—
	董事	江宏仁	永豐商業銀行(股)公司	229,998,000股	100%	—	—
	董事	陳佳興	永豐商業銀行(股)公司	229,998,000股	100%	—	—
	總經理	游國治		—	—	—	—
Far East National Bank	董事長	Stan SIAO	SinoPac Bancorp	8,070,000股(註3)	100%	—	—
	董事	CHIU Cheng-Hsiung	SinoPac Bancorp	8,070,000股(註3)	100%	—	—
	董事	Robert CHANG	SinoPac Bancorp	8,070,000股(註3)	100%	—	—
	董事	Ralph HO	SinoPac Bancorp	8,070,000股(註3)	100%	—	—
	董事	Kimiharu Chatani	SinoPac Bancorp	8,070,000股(註3)	100%	—	—
	董事	Cary Ching	SinoPac Bancorp	8,070,000股(註3)	100%	—	—
	董事	Alton WANG	SinoPac Bancorp	8,070,000股(註3)	100%	—	—
	董事	David Spivack	SinoPac Bancorp	8,070,000股(註3)	100%	—	—
	總經理	Alton WANG		—	—	—	—
SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd.	董事	江宏仁	永豐金(香港)財務有限公司	4,450,001股	100%	—	—
	董事	游國治	永豐金(香港)財務有限公司	4,450,001股	100%	—	—
永豐(香港)保險經紀有限公司	董事	黃宗貴	永豐金(香港)財務有限公司	100,000股	100%	—	—
	董事	莊建發	永豐金(香港)財務有限公司	100,000股	100%	—	—
	行政總裁	鄧巧蓮		—	—	—	—
華訊資訊服務有限公司	董事	陳亭如	SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd.	1,000,000股	100%	—	—
	董事	蔡瑞庭	SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd.	1,000,000股	100%	—	—
	董事	李行堂	SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd.	1,000,000股	100%	—	—
永豐人身保險代理人股份有限 公司	董事長	吳家懷	永豐商業銀行(股)公司	300,000股	100%	—	—
	董事	江威娜	永豐商業銀行(股)公司	300,000股	100%	—	—
	董事	陳佳興(註4)	永豐商業銀行(股)公司	300,000股	100%	—	—
	監察人	謝 俊(註4)	永豐商業銀行(股)公司	300,000股	100%	—	—
	總經理	蕭玲珊		—	—	—	—
永豐金財產保險代理人股份有限 公司	董事長	莊美雪	永豐商業銀行(股)公司	300,000股	100%	—	—
	董事	江威娜	永豐商業銀行(股)公司	300,000股	100%	—	—
	董事	陳嘉文	永豐商業銀行(股)公司	300,000股	100%	—	—
	監察人	謝 俊(註5)	永豐商業銀行(股)公司	300,000股	100%	—	—
	總經理	莊銘仁		—	—	—	—

註1：2014年2月25日永豐銀行法人董事代表李天傑先生辭任董事及法人監察人代表葉天政先生辭任監察人。

註2：永豐商業銀行(股)公司持有之SinoPac Bancorp股份其中7,800,000股為特別股。

註3：SinoPac Bancorp 持有之Far East National Bank 股份其中7,840,000股為特別股。

註4：永豐金控董事會決議自2014年2月1日改派何壽川先生接替陳佳興先生擔任永豐人身保代董事並改派湯珮好女士接替謝俊先生擔任永豐人身保代監察人。

註5：永豐金控董事會決議自2014年2月1日改派湯珮好女士接替謝俊先生擔任永豐金財產保代監察人。

(四) 關係企業營運概況

資料基準日：2013年12月31日；單位：新台幣佰萬元

企業名稱	資本額	資產總額	負債總額	淨 值	營業收入	營業利益 (損失)	本期損益 (稅後)	每股盈餘(元) (稅後)
永豐商業銀行股份有限公司	59,616	1,327,807	1,240,255	87,552	25,094	10,691	9,603	1.61
SinoPac Bancorp	10,702	9,340	0	9,340	206	199	199	9,941.90
永豐金(香港)財務有限公司	889	1,692	332	1,360	70	64	59	0.26
永豐人身保險代理人股份有限公司	3	1,114	250	864	1,650	1,020	847	2,823.74
永豐金財產保險代理人股份有限公司	3	43	10	33	68	32	27	88.59
Far East National Bank	10,750	39,282	29,980	9,302	1,057	309	207	898.49
Far East Capital, LLC	-	-	-	-	0	(0)	(0)	-
SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd.	133	57	0	57	0	2	2	0.53
永豐(香港)保險經紀有限公司	1	159	6	153	20	14	12	119.65
華訊資訊服務有限公司	4	14	2	12	11	2	2	2.22

註1：關係企業如為外國公司，資產負債類以2013年12月31日之評價匯率（美金：29.953；港幣：3.86309）換算；損益類以2013年之平均匯率（美金：29.77048；港幣：3.83803）換算。

註2：Far East Capital, LLC已於2013年6月經當地主管機關核准清算，並於2013年7月清算完成。

註3：上述各關係企業營運概況係以IFRS個體財務資訊進行揭露。

二、關係企業合併財務報表

請詳見【財務概況 五、2013年合併財務報表】

三、關係報告書

關係企業合併財務報告聲明書

本銀行102年度（自102年1月1日至102年12月31日止）依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報告之公司與依國際會計準則第27號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報告所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報告。

特此聲明

永豐商業銀行股份有限公司



負責人：邱正雄



中 華 民 國 1 0 3 年 2 月 2 7 日

(一) 從屬公司與控制公司間之關係概況

基準日：2013年12月31日

控制公司名稱	控制原因	控制公司之持股與設質情形			控制公司派員擔任董事、監察人或經理人情形	
		持有股數	持股比例	設質設數	職 稱	姓 名
永豐金融控股股份有限公司	持有本行100%股份	5,961,616,027股	100%	—	董事長	邱正雄
					董 事	何壽川
					董 事	連勝文
					董 事	李良吉
					董 事	江威娜
					董 事	李天傑
					董 事	游國治
					董 事	張晉源
					獨立董事	麥朝成
					獨立董事	許建基
					監察人	王景益
					監察人	何宗達
					監察人	葉天政

(二) 交易往來情形

1. 進銷貨交易情形：不適用。
2. 財產交易情形：無。
3. 資金融通情形：無。
4. 資產租賃情形：無。
5. 其他重要交易往來情形：無。

(三) 背書保證情形：無。

四、私募有價證券辦理情形

項 目	2013年第1次私募(註1) 發行日期：未定				
私募有價證券種類(註2)	普通股				
股東會通過日期與數額(註3)	2013年4月2日				
價格訂定之依據及合理性	考量私募有價證券有三年內不得移轉等限制，且永豐銀行為未上市(櫃)及未在證券商營業處所買賣之公司，私募價格之訂定，擬不低於實際定價日永豐銀行最近期經會計師查核簽證或核閱財務報告每股淨值之八成，且不低於每股面額。 本次私募價格之訂定方式均依主管機關法令規範定價，應屬合理。 以法令開放陸資參股上限為前提。				
特定人選擇之方式(註4)	中國工商銀行為全球市值、獲利、客戶存款和品牌價值領先的上市銀行，以商業銀行為主體，跨市場進行國際化的經營佈局，在大陸擁有超過17,000個據點、海外近400個分支機構和遍佈全球逾1,600多家海外代理行等通路，為400多萬法人客戶與3億多個人客戶提供廣泛的金融產品和卓越的金融服務，並在絕大多數大陸商業銀行業務領域保持市場領先地位。 中國工商銀行長期致力於推動兩岸經貿金融交流與合作，並通過與臺灣金融機構的合作，為臺資企業提供了優良的金融服務，有力地推動了兩岸金融合作的發展。 過去3年，永豐銀行與中國工商銀行著手多項業務合作，包括兩岸美元匯款一日通(累計金額已突破110億美元)及兩岸人民幣一日通，提供全球各地臺商及陸資企業便利迅速的服務。雙方目標共同打造跨境金融服務，從匯款、貿易結算、融資、客戶現金管理、理財商品、信用卡到資本市場，展開全方位的合作。 透過中國工商銀行參股永豐銀行，一方面能充實資本、擴展規模，另一方面能使雙方的合作取得更大的進展。在人民幣快速走向國際市場，兩岸經貿往來愈發密切的趨勢背景下，永豐銀行與中國工商銀行的深入合作，必能發揮截長補短的具體綜效，結合臺灣金融業成熟細膩的服務品質與中國工商銀行在大陸及全球廣大的市場佈局，共同服務客戶，使本企業團在面對「新市場、新貨幣、新通路」的歷史機遇中，真正做到兩岸三地最靈活便利的金融品牌。				
辦理私募之必要理由	引進策略性投資人：(以法令開放陸資參股上限為前提) 必要性： 臺灣金融業競爭激烈，增加永豐銀行金融產品服務與擴展海外市場業務勢在必行，且為提升永豐銀行國際性金融服務，引進具全球資產規模與獲利能力之中國工商銀行實有其必要性。				
價款繳納完成日期	尚未發行				
應募人資料	私募對象(註5)	資格條件(註6)	認購數量	與銀行關係	參與銀行經營情形
	中國工商銀行	證券交易法43-6條第一項第一款	尚未認購	非關係人	無
實際認購(或轉換)價格(註7)	尚未發行				
實際認購(或轉換)價格與參考價格差異(註7)	尚未發行				
辦理私募對股東權益影響(如：造成累積虧損增加等情形)	尚未發行				
私募資金運用情形及計畫執行進度	尚未發行				
私募效益顯現情形	為Basel III之實施，本案募得之資金除可大幅提升永豐銀行第一類資本外，且可支應國內外營運擴展之資金需求，並可透過雙方更加密切的合作，加速擴展本行海外服務據點，提升市場競爭力，進而增加股東權益。				

註1：欄位多寡視實際辦理次數調整，若有分次辦理私募有價證券者應分別列示。

註2：係填列普通股、特別股、轉換特別股、附認股權特別股、普通金融債券、次順位金融債券、轉換金融債券、附認股權金融債券、海外轉換金融債券、海外存託憑證及員工認股權憑證等私募有價證券種類。

註3：屬私募金融債券而無需股東會通過者，應填列董事會通過日期與數額。

註4：辦理中之私募案件，若已洽定應募人者，並將應募人名稱或姓名及與銀行之關係予以列明。

註5：欄位多寡視實際調整。

註6：係填列經核准辦理募集發行之法規依據。

註7：實際認購(或轉換)價格，係指實際辦理私募有價證券發行時，所訂之認購(或轉換)價格。

五、子公司持有或處分本行股票情形

無。

六、其他必要補充說明

無。

永豐商業銀行股份有限公司



董事長

邱正雄



總經理

江威娜



