ANNUAL REPORT 2018

永豐金控
SinoPac Holdings

目錄

02 致股東報告書

06 財務要覽

08 榮耀與成就

12 關於我們

20 2018年主要子公司業務成效

22 2019年金控經營策略方向

24 風險管理

26 資訊安全管理

28 我們的員工

30 永續績效

38 簡明財務報表

刊印日期：2019 年 5 月 1 日

188
國內服務據點總數

15
海外城市總數

29
金控集團公司

8,796
全球員工總數

序言

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

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

永豐銀行共有125家分行，大陸子行永豐銀行（中國）有限公司於2014年2月正式對外營業，為第一家獲准於大陸地區設立全資子行的台資銀行。

永豐金證券為臺灣第一家上櫃券商，2016年9月受讓台灣工銀證券經紀業務營業權、營業設備及證券融資券債權淨值，有效提升經紀業務市占率，增加獲利，對股東權益具有正面助益。

展望未來，永豐金控將持續轉型創新的步伐，強化法令遵循與風險管理，在合規且嚴格管控風險的前提下，從客戶的角度出發，發展符合市場需求的商品，擴大數位化金融的布建、因應不同客群，提供特色商品與服務、並因應經濟情勢變化，強化資產配置以創造持續性的穩健獲利，秉持「以金融成就美好生活」的經營願景，強調以人為核心，以專業為根本，以誠信為基石，提供客戶金融整體解決方案。

致股東報告書

董事長 / 翁文祺

以金融成就美好生活

2018 年景氣及市場回顧

由於 2017 年全球經濟同步復甦，金融市場原本普遍樂觀看待 2018 年的全球經濟與融資需求，但全球宏觀環境的快速變化很快就改變了市場的氛圍。首先，美國貨幣政策的正常化，也就是聯準會的連續升息，壓抑了經濟成長的動能。其次，美國的減稅措施則導致跨國資本流動，使全球金融市場波動加劇。接著是貿易保護主義抬頭，美國總統川普以平衡貿易逆差為名，挑起與中、德、加、墨等主要貿易夥伴的緊張關係，不僅使世界貿易的成長趨緩，也造成產業鏈的不確定性，使企業投資陷入觀望。此外，G7 國家貨幣政策轉向緊縮，英國脫歐可能生變等政治紛擾再次考驗全球經濟，景氣走緩已成為各國共同面臨的挑戰。

臺灣 2018 年前兩季表現尚佳，有 3% 以上的成長力道，然而進入第三季後出口力道趨緩，且貿易收支逐月下降，再加上全球經貿與金融市場不確定性升高，影響消費信心，進一步制約內需成長力道，行政處主計總處預估全年成長率為 2.63%。

永豐金控經營策略與營運成效

2018 年永豐金控提出「監督管理」、「策略領導」及「綜效發揮」三大主軸，於健全公司治理架構及可控風險下，經營團隊及全體同仁戮力齊心，推動獲利穩步增長。永豐金控繳出 2018 年合併稅後淨利新台幣（以下同）94.28 億元、每股稅後盈餘為 0.84 元、權益報酬率 (ROE) 為 6.72% 的成績單，合併稅後淨利較前一年成長 3.79%；2018 年底淨值為 1,418 億元，每股淨值則為 12.58 元。

在重視公司治理之監督面向，永豐金控增設由金控及子公司全體獨立董事組成的「誠信經營委員會」，建置內部舉報制度，象徵公司落實誠信經營的決心；「永續發展委員會」納入組織架構，立下「誠信篤實、財富永傳、環境永續、社會共榮」的永續發展四大使命。與此同時，永豐金控更積極回應企業社會責任國際趨勢，導入董事會績效評核機制，並制定人權政策。此外，永豐金控精進內部控制三道防線運作，厚植重視稽法風功能的企業文化：自 2018 年起金控稽法風主管全面專職，以業界最高標準自我要求，並持續強化利害關係人管控機制，以臻完善。

貫徹策略領導方面，永豐金控完成組織改造，發揮專業分工、建立精簡扁平的決策組織。積極推動數位金融轉型，於金控層級增設「數位科技處」與「資訊安全委員會」，整建資訊及資安基礎工程，加速聯合第三方夥伴擴大行動支付應用場域，並深化產學合作打造新智慧金融，為數位轉型奠基。海外布局部分，以永豐銀行（中國）作為中國大陸旗艦持續深耕地方，以南京總部及上海分行為長三角地區發展基地，以廣州分行為珠三角區域中心，擬設成都分行成為中西部區域中心，透過永豐銀行（中國）與永豐金租賃業務組合搭配，中國大陸網點已遍布華東、華北、華南及西南地區，鋪展跨境金融服務平台，營運成效漸次顯現。東協區域以永豐銀行越南胡志明市分行為先行據點，與永豐金租賃設立之緬甸、泰國辦事處相互支援，深化在地經營，同時擴大與當地金融同業合作，以延伸業務範疇至柬埔寨等鄰近國家創造商機。

擴大綜效發揮方面，永豐金控積極整合集團資源，成立專責小組帶動子公司跨售文化，串連起各子公司業務協銷模式。另一方面，因應業務發展需要，永豐金控審慎檢視資本配置之效度，持續進行子公司整併清算，以提升集團資本使用效率；子公司總數業由 2017 年底 33 家減降至 2018 年底 29 家。

主要子公司經營策略與營運成效

永豐銀行秉持以客為尊的信念，創新商品與服務，以增進與客戶業務往來的深度及廣度，在合理管控風險的前提下擴大營運規模。2018 年全年合併稅後淨利 96.74 億元、每股稅後盈餘 1.12 元、權益報酬率 7.60%。業務規模方面，永豐銀行積極調整存、放款結構，2018 年底永豐銀行合併資產總值為 14,853 億元，較前一年底增加 521 億元；總存款 11,951 億元，總放款 9,326 億元，分別較前一年底成長約 3.62% 與 6.13%；放存比達 78.04%，較前一年底增長 1.84%。財富管理業務方面，永豐銀行持續發展以客戶需求為導向的業務模式，深入了解客戶需求與客戶風險承受能力，建立風險與報酬並重之整合性資產配置服務。永豐銀行積極參與臺灣及亞洲金融市場各項金融交易操作，外匯利率類商品及其衍生性金融商品平台建置完整，為國內銀行主要造市交易商，2018 年 8 月進一步獲金管會同意永豐銀行國際金融業務分行辦理債券承銷及在其營業處所自行買賣各種債券，提供客戶更加完備的金融商品及服務。

永豐金證券持續轉型證券財富管理業務，積極打造成為具財富管理特色的數位科技品牌券商。2018 年開辦證券投資顧問業務，透過永豐金證券 Line@，提供智能理財服務，並推出全新理財網，首創業界與路透合作，整合臺股、期權、海外股票等交易市場報價，創造以客戶體驗為中心的數位環境。憑藉創新策略及專業服務，拓展多元收入來源，各項業務指標持續位居領先群。2018 年全年合併稅後淨利 4.67 億元、每股稅後盈餘 0.29 元、權益報酬率 1.80%。市場地位方面，經紀核心業務排名穩定，複委託業務市占率站穩第二，財管信託 AUM 達 137 億元，年增長率 34% 居市場第一。

資本結構強健 信用評等再創新高

永豐金控資本適足率（CAR）穩定，2018 年底達 123.63%；永豐銀行資本適足充裕，2018 年底合併資本適足率（BIS）達 14.44%。永豐銀行嚴控資產品質，2018 年底逾放比僅 0.25%，較 2017 年底減少 0.03%，呆帳覆蓋率為 561.17%。

2018 年永豐金控憑藉資本提升與營運穩健，獲得國際信評機構調升評等，締造金控 2002 年創立以來新猷，顯示公司體質調整發揮成效，再獲外界普遍認可。永豐金控最近一次信用評等結果摘要如下：

評等類別	信用評等公司	長期評等	短期評等	評等展望	評等日期
國際評等	標準普爾 (Standard & Poor's)	BBB	A-2	穩定	2018年8月13日
	惠譽國際信評 (Fitch Ratings)	BBB	F2	穩定	2018年9月12日
國內評等	惠譽國際信評 (Fitch Ratings)	A+(twn)	F1+(twn)	穩定	2018年9月12日
	中華信評 (Taiwan Ratings)	twA+	twA-1	穩定	2018年8月13日

總經理／朱士廷

追求環境永續　傾力在地關懷　履踐企業社會責任

2018 年是永豐特別的一年，於永豐銀行創立七十週年，永豐金證券歡度三十週年之同時，永豐金控正式成立「永續發展委員會」，並入選「臺灣永續指數」成分股（FTSE4Good TIP Taiwan ESG Index），足見永豐金控深化永續經營的願景備受外界肯定。永豐金控長期關懷臺灣這塊土地，深耕文創產業、大力推廣藝文、學術教育等，藉由企業所提供的資源，以具體行動回饋客戶、股東及社會，善盡企業社會責任，創造三贏效果。

社會公益面，永豐金控 2018 年透過胖卡車環島串聯行腳做公益，走遍全臺十七縣市，透過二十場淨山、淨灘與在地關懷的公益活動為永豐慶生，亦為社會盡一己之力；永豐志工利用歌聲、陪伴、關懷等實際行動，超過四千名民眾感受全心的付出。永豐銀行連續第 11 年贊助臺北市政府文化局所舉辦的「臺北兒童藝術節」，帶領孩子走入藝術的殿堂，體驗創意與生活，2018 年永豐銀行特別規劃二場公益專場，邀請伊甸基金會的孩子們觀賞《拇指小英雄》；期望藉此照顧到不同需求的孩子們，體驗藝術表演的機會是有趣且驚喜的，也能享受演出帶給自己的美好感受。此外，永豐銀行與陽光基金會合作「陽光基金會導師制度」，由永豐同仁擔任輔助志工，主要為協助有意進入金融業的八仙塵爆傷友，透過與志工的交流、實地實習或上課方式，讓傷友了解並達到至金融業工作的入職標準。更令人欣慰的是，已經有傷友經輔導成為永豐的工作夥伴。永豐金證券參與喜憨兒基金會長期餐盒募集計畫，發起「點亮希望．讓愛爬上心頭」，逾千名同仁熱烈響應，合計認捐 8,889 份烘焙餐盒，幫助憨兒，關懷偏鄉。近年來長照議題受各界關注，永豐投信響應參與「金鑽獎」基金志工活動來到東臺灣，志工們體驗高齡服務培訓，協助進行七葉蘭香藥草收成至烘乾作業，並陪伴失智長者參與聖誕活動及義剪，帶給長者們溫暖和歡樂。

文創產業面，永豐銀行積極投注心力，讓臺灣在地文化與美麗得到更多讚歎與掌聲，善盡企業公民責任，積極回饋地方、鼓勵青年返鄉創業，連續五年冠名贊助「Simple Life 簡單生活節」活動，參與者可以「做喜歡的事，讓喜歡的事有價值」，在活動現場打造數位金融體驗，展現隨需、便捷、安全的金融服務，向年輕世代傳達 Banking is Simple 的理念，讓青年創業夢想不再遙遠；連續五年贊助位於臺北市華山 1914 文化創意產業園區的音樂展演空間「永豐 Legacy Taipei」，讓更多青年表演者登上舞台、實現夢想；贊助「2018 臺中世界花卉博覽會」，以企業的力量協助推動地方觀光、產業升級與藝文表演的發展；贊助「2018 世界霹靂舞」賽事，鼓勵年輕人展現自我。

教育推廣面，永豐銀行與國立成功大學續行為期三年的產學合作，結合大學研發能量及人才培育，包括設立全臺首座「金融 AI 科技中心」，結合大數據及深度學習技術，開發金融科技應用，已陸續將人工智慧導入貸款徵信等開發應用，並以成大校園設立未來金融生活實驗場域；連續二學年提供 100 名優秀青年學子獎助學金，遍佈資工、醫療、管理、財會等專業

2019 年展望與經營策略與願景

展望 2019 年，美國雖仍將維持穩健成長，然在減稅效應減退及貿易戰衝擊下，預期美國 2019 年 GDP 成長率將自 2018 年美國經濟分析局（U.S. Bureau of Economic Analysis）預估的 2.9% 略為走緩。中國是受到貿易戰影響最大的國家，預期中國 2019 年 GDP 成長率將自 2018 年中國國家統計局預估的 6.6% 降至國務院目標的 6.0 ～ 6.5%。臺灣受制於美、中兩國景氣同步走緩的嚴峻環境，行政院主計總處預估 2019 年經濟成長率恐進一步下滑至 2.27%。在景氣趨緩、通膨溫和，且景氣燈號於綠燈與黃藍燈遊走的景況下，2019 年中央銀行維持現行利率的可能性高。

為因應瞬息萬變的競爭態勢，並為金融科技衍生的機會與挑戰做好準備，永豐金控自 2018 年起依循「架構、奮起、比肩、超越」四個階段邁進，2019 年啟動執行五大經營主軸：

一、強化資產配置、提升經營效率。
二、提升手續費收入。
三、衝刺海外收益。
四、積極進行數位轉型。
五、深化公司治理、永續發展與風險控管。

此外，永豐金控期許形塑帶動「貢獻導向」、「決策討論」、「專業尊重」、「制度治理」及「團隊協同」五個企業文化，引導同仁在健全永續治理架構下以新的工作思維面對未來的挑戰。永豐金控亦會督導各子公司於強化重點業務發展及結構調整之同時，持續強化風險管理核心能力，在妥善風險控制下創造最大利潤。

過去七十年來，永豐金控秉持金融專業知識與優質服務，伴隨臺灣經濟成長與轉型，跟隨客戶的足跡逐步拓展服務網絡至海外，持續追求與客戶共創卓越。展望未來，永豐金控一本初衷、以客為先，將信守「苟日新，日日新，又日新」的轉型創新精神，透過實體、虛擬通路的無縫接軌，打造前瞻金融服務，在「以金融成就美好生活」的核心價值下，創造更貼心的客戶體驗，董事會、經營團隊及全體同仁並將恪盡職守，以提升股東價值為依歸，以不負全體股東之殷切寄託。

董事長　翁文祺

總經理　朱士廷

財務要覽

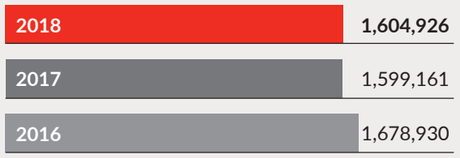
永豐金控經營能力與獲利能力

單位: 新台幣佰萬元

項目	2016	2017	2018
資產總額	1,678,930	1,599,161	**1,604,926**
權益總額(分配前)	133,898	138,260	**141,821**
利息淨收益	16,613	16,103	**15,799**
手續費淨收益	9,193	9,514	**9,946**
淨收益	30,820	32,506	**32,113**
本期淨利	8,282	9,084	**9,428**
每股盈餘(元)	0.73	0.81	**0.84**
每股淨值(元)	12.54	12.51	**12.58**
權益報酬率(%)	6.24	6.68	**6.72**
資產報酬率(%)	1.07	1.17	**1.27**
集團資本適足率(%)	119.2	130.4	**123.6**
銀行子公司合併資本適足率(%)	14.1	15.3	**14.4**
銀行子公司合併第一類資本適足率(%)	11.9	13.2	**12.7**
銀行子公司合併普通股權益資本適足率(%)	11.5	12.5	**12.0**

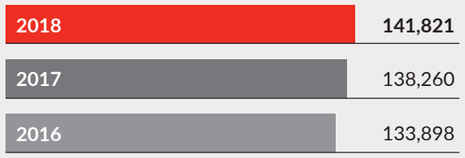
● **資產總額**

1,604,926 新台幣佰萬元



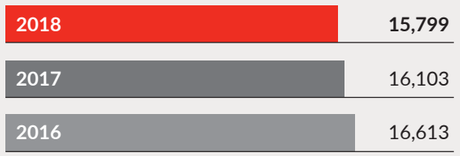
● **權益總額(分配前)**

141,821 新台幣佰萬元



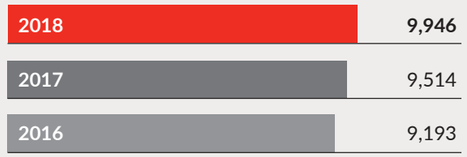
● **利息淨收益**

15,799 新台幣佰萬元



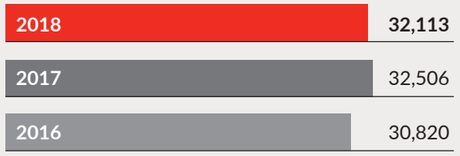
● **手續費淨收益**

9,946 新台幣佰萬元



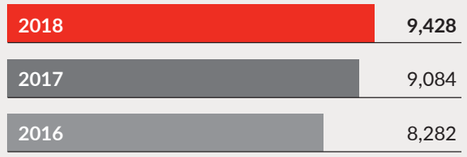
● **淨收益**

32,113 新台幣佰萬元



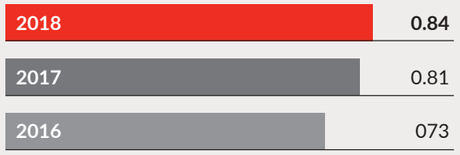
● **本期淨利**

9,428 新台幣佰萬元



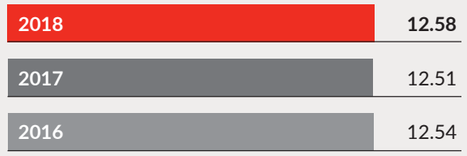
● **每股盈餘**

0.84 新台幣元



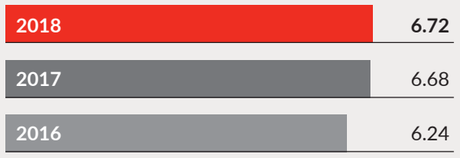
● **每股淨值**

12.58 新台幣元



● **權益報酬率**

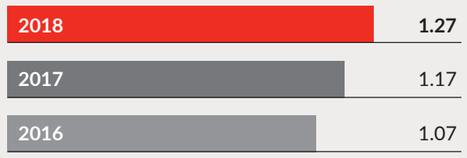
6.72%



權益報酬率＝稅後損益 / 平均權益淨額。

● **資產報酬率**

1.27%



資產報酬率＝〔稅後損益＋利息費用X（1－稅率）〕/ 平均資產總額。

榮耀與成就

永豐金控

FTSE4Good《臺灣指數公司》

臺灣永續指數成分股

永豐銀行

榮獲《財資雜誌》頒發

Triple A Digital Awards
最佳數位支付體驗
最具創新自動化設備專案
最具創新企業付款解決方案

臺灣區最佳衍生商品客戶交易金融機構
(Derivatives House of the Year)

臺灣區最佳外匯衍生性商品金融機構
(Best FX Derivatives House)

臺灣區最佳指數提供金融機構
(Best Index Provider)

臺灣區最佳結構型商品-利從天降
(Best Structured Investment Product Award - 30 Days USD/
CNH CCS Linked Deposit)

臺灣區年度最佳衍生性商品金融機構
(Best Flow Derivatives House)

榮獲《金融研訓院》頒發

第九屆「臺灣傑出金融業務菁業獎－最佳數位金融獎」特優

永豐金證券

榮獲《財資雜誌》頒發

臺灣區最佳ETF造市券商高度評價獎
(Best ETF Market Maker - Highly Commended in Taiwan)

臺灣區最佳股權衍生性金融商品券商高度評價獎
(Best Equity Derivatives House - Highly Commended in Taiwan)

數位金融與創新

2018.03
永豐銀行 榮獲《亞洲銀行家》(The Asian Banker) 頒發「2018 亞洲年度最佳房貸產品」

永豐金證券 榮獲《財訊雙週刊》2018 財訊財富管理大獎「證券最佳數位財富管理」、「最佳影音行銷」

2018.06
永豐銀行 「豐雲房貸」、「宮廟金融」兩大服務榮獲《中華民國傑出企業管理人協會》頒發第十四屆金炬獎「十大績優年度創新獎」

永豐金證券 「數位服務專案」榮獲《中華民國傑出企業管理人協會》第十四屆金炬獎「年度創新設計獎」

2018.07
永豐銀行 榮獲《亞洲銀行及財金雜誌》頒發「2018 年臺灣最佳資訊作業管理銀行」

永豐金證券 榮獲《今周刊》第十二屆財富管理銀行暨證券評鑑「最佳數位平台體驗獎」第一名、「最佳數位創新獎」第二名

2018.09
永豐金證券 榮獲《卓越雜誌》2018 卓越券商評鑑「最佳全方位數位服務獎」

2018.10
永豐銀行 榮獲《Visa》頒發「全球卓越服務品質」－最佳電子商務效率、最佳爭議帳款處理效率雙料獎項

永豐金證券 榮獲《財訊雙週刊》2018 財訊金融獎「最佳金融科技證券優質獎」

2018.11
永豐銀行 榮獲《臺北市電腦公會》頒發「107 資訊月百大創新產品－金融科技獎」

永豐銀行 榮獲《財金資訊公司》頒發「電子金流業務－最佳服務創新獎」

2018.12
永豐銀行 榮獲《金融研訓院》頒發第九屆「臺灣傑出金融業務菁業獎－最佳數位金融獎」特優

2019.03
永豐金證券 「API 智慧理財生態系」榮獲《中華民國傑出企業管理人協會》第十九屆金峰獎「十大傑出商品獎」

永豐投信 榮獲金峰獎「十大傑出商品獎」

2019.04
永豐銀行 榮獲《財資雜誌》 頒發 Triple A Digital Awards「最佳數位支付體驗」、「最具創新自動化設備專案」及「最具創新企業付款解決方案」

資本市場與金融交易

2018.01
永豐銀行 榮獲《證券櫃檯買賣中心》頒發「2017 年 IRS 交易競賽團體獎」亞軍

永豐銀行 榮獲《湯森路透》頒發「最佳人民幣金融機構」、「最佳人民幣交易員」

永豐銀行 取得《中國銀行間市場交易商協會》（NAFMII）臺灣第一家特別會員資格

永豐金證券 榮獲《臺灣證券交易所》2017 年「流通證券獎 - 承銷商」第二名

永豐金證券 榮獲《證券櫃檯買賣中心》2017 年權證發行人獎勵活動「權證發行豪傑獎」第二名、「權證銷售巨擘獎」第三名、債券 ETF 交易競賽獎勵活動「造市英雄獎」第二名及 2017 年下半年度「優良中央公債造市商」

2018.04
永豐銀行 榮獲《中國外匯交易中心》頒發「2017 銀行間外匯市場最佳境外會員獎」

2018.07
永豐金證券 榮獲《證券櫃檯買賣中心》2018 年上半年度「優良中央公債造市商」

2018.08
永豐銀行 榮獲《財資雜誌》頒發「臺灣區最佳衍生商品客戶交易金融機構」(Derivatives House of the Year)、「臺灣區最佳外匯衍生性商品金融機構」(Best FX Derivatives House)、「臺灣區最佳指數提供金融機構」(Best Index Provider)、「臺灣區最佳結構型商品 - 利從天降」(Best Structured Investment Product Award - 30 Days USD/CNH CCS Linked Deposit)、及「臺灣區年度最佳衍生性商品金融機構」(Best Flow Derivatives House)

永豐金證券 榮獲《財資雜誌》頒發「臺灣區最佳 ETF 造市券商高度評價獎」(Best ETF Market Maker - Highly Commended in Taiwan) 及「臺灣區最佳股權衍生性金融商品券商高度評價獎」(Best Equity Derivatives House - Highly Commended in Taiwan)

永豐銀行 榮獲《臺灣期貨交易所》頒發「匯率類商品造市績效鑽石獎」第一名

2018.09
永豐金證券 榮獲《臺灣期貨交易所》第四屆期貨鑽石獎「期貨交易輔助人交易量鑽石獎」第二名、「匯率類商品造市績效鑽石獎 - 期貨自營商」第二名

2018.10
永豐金證券 榮獲《臺灣證券交易所》2018 年證券商 ETF 交易及造市競賽「傑出比重獎」、「步步高昇獎」、「臺股 ETF 流動量提供者造市獎」

永豐投信 榮獲《臺灣期貨交易所》主辦「期貨鑽石獎」投信業交易量第三名

2019.01
永豐金證券 榮獲《臺灣證券交易所》2018 年「活絡經濟獎 -IPO 籌資金額」第一名、「流通證券獎 - 證券承銷商」第二名及「活絡經濟獎 -IPO 市值」第三名

永豐金證券 榮獲《證券櫃檯買賣中心》2018 年下半年度「優良中央公債造市商」

2019.02
永豐銀行 榮獲《路透》（Refinitiv）頒發 6 大獎：「2018 年臺灣前五大交易量銀行」、「2018 年臺灣最佳人民幣交易機構」、「2018 年臺灣最佳人民幣交易員」、「2018 年臺灣最佳換匯交易機構」、「2018 年臺灣最佳換匯交易員」及「2018 年全球外匯市場準則遵循銀行」

永豐金證券 榮獲《臺灣證券交易所》2018 年權證發行人及證券經紀商交易獎勵活動「權數突破獎」、「權數流通獎」及「權值卓越獎」

永豐金證券 榮獲《證券櫃檯買賣中心》2018 年上櫃權證競賽獎勵活動「權力出擊獎」第二名、「權民愛戴獎」第二名

永續發展與綜合佳績

2018.03
永豐銀行 榮獲《海外信用保證基金》頒發「2017 年度授信金額成長優等獎」

2018.07
永豐銀行 榮獲《卓越雜誌》頒發「卓越最佳綠色金融獎」

2018.10
永豐銀行 榮獲《經濟部能源局》頒發「優良太陽光電系統光鐸獎－優良金融服務獎」

永豐金證券 榮獲《勞動部》頒發「iCAP 職能導向課程品質認證」

永豐金租賃 南京子公司永豐金國際租賃有限公司榮獲《江蘇省融資租賃行業協會》「2018 年江蘇省融資租賃年度公司」

2018.11
永豐金控 榮獲《臺灣永續能源基金會》頒發「單項績效獎—創新成長獎」、「臺灣企業永續報告獎銀獎」

永豐銀行 榮獲《臺北市環保局》頒發「107 年企業綠色採購績優獎」

2018.12
永豐金控 FTSE4Good《臺灣指數公司》臺灣永續指數成分股

財富管理

2018.01
永豐投信 榮獲《指標》雜誌主辦第二屆「臺灣年度基金大獎」最佳基金公司獎 - 平衡型股債混合同級最佳獎、大中華股票傑出表現獎及科技類傑出表現獎

2018.03
永豐金證券 榮獲《財訊雙週刊》2018 財訊財富管理大獎「證券最佳數位財富管理」、「證券最佳服務」

永豐投信 入圍《臺北金融研究發展基金會》主辦第二十一屆傑出基金「金鑽獎」國內股票型科技型三年期

永豐投信 榮獲《Money 錢與湯森路透》合辦「理柏臺灣基金獎」資訊科技股票型五年期及新台幣平衡混合型十年期

2018.06
永豐金證券 「交易型通路轉型為理財型通路專案」榮獲《中華民國傑出企業管理人協會》第十四屆金炬獎「年度創新設計獎」

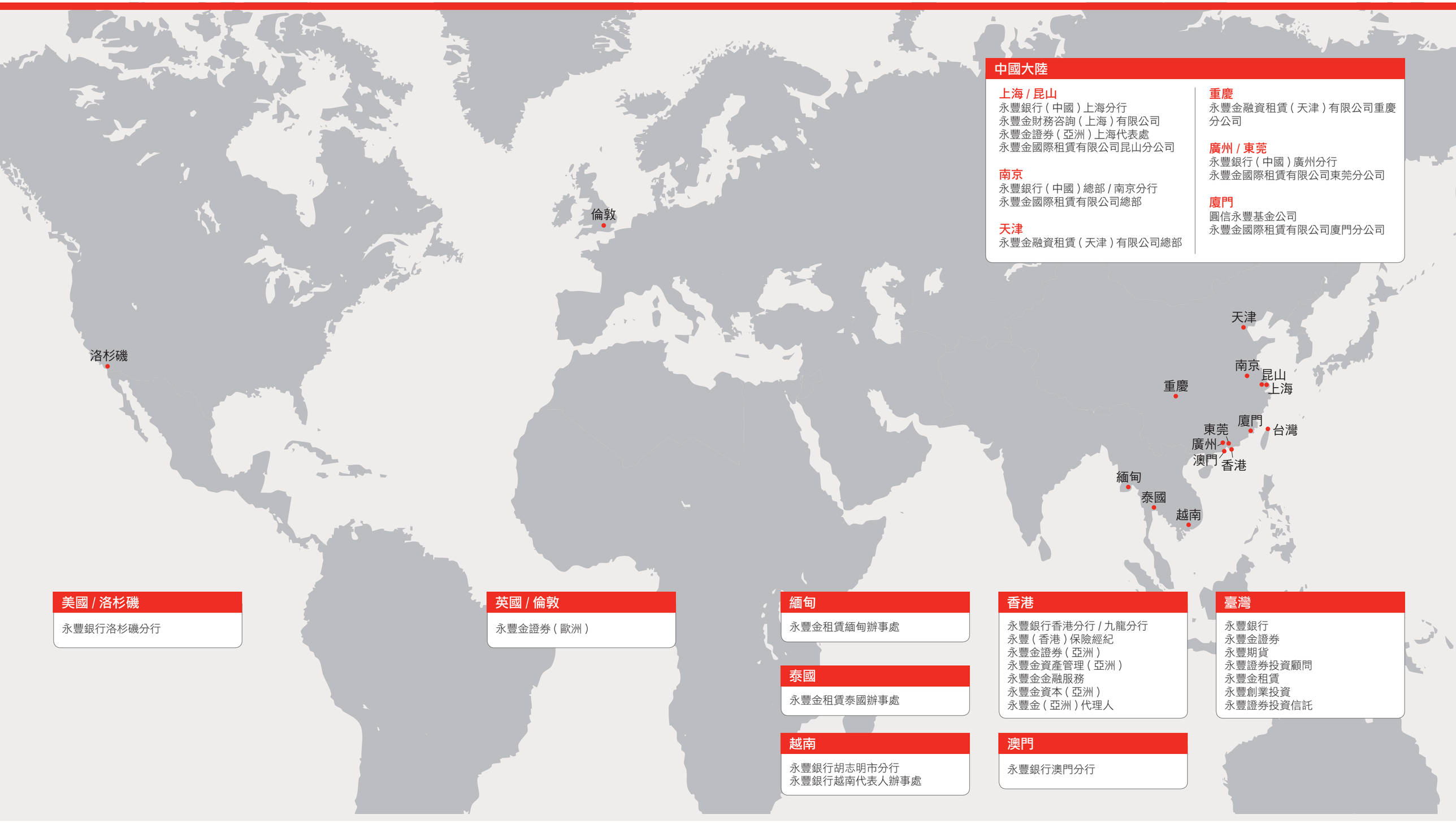
2018.09
永豐金證券 榮獲《卓越雜誌》2018 卓越券商評鑑「最佳財富管理獎」

2018.10
永豐金證券 榮獲《財訊雙週刊》2018 財訊金融獎「最佳券商服務優質獎」

2019.01
永豐投信 榮獲《指標》雜誌主辦第三屆「臺灣年度基金大獎」最佳基金公司獎 - 大中華股票及科技類最佳獎、中國股票及臺灣中小型股票傑出表現獎

2019.03
永豐金證券 榮獲《財訊雙週刊》2019 財訊財富管理大獎「證券最佳財富管理」、「證券最佳財富增值」及「證券最佳業務團隊」

關於我們



中國大陸

上海 / 昆山
永豐銀行 (中國) 上海分行
永豐金財務咨詢 (上海) 有限公司
永豐金證券 (亞洲) 上海代表處
永豐金國際租賃有限公司昆山分公司

南京
永豐銀行 (中國) 總部 / 南京分行
永豐金國際租賃有限公司總部

天津
永豐金融資租賃 (天津) 有限公司總部

重慶
永豐金融資租賃 (天津) 有限公司重慶分公司

廣州 / 東莞
永豐銀行 (中國) 廣州分行
永豐金國際租賃有限公司東莞分公司

廈門
圓信永豐基金公司
永豐金國際租賃有限公司廈門分公司

美國 / 洛杉磯

永豐銀行洛杉磯分行

英國 / 倫敦

永豐金證券 (歐洲)

緬甸

永豐金租賃緬甸辦事處

泰國

永豐金租賃泰國辦事處

越南

永豐銀行胡志明市分行
永豐銀行越南代表人辦事處

香港

永豐銀行香港分行 / 九龍分行
永豐 (香港) 保險經紀
永豐金證券 (亞洲)
永豐金資產管理 (亞洲)
永豐金金融服務
永豐金資本 (亞洲)
永豐金 (亞洲) 代理人

澳門

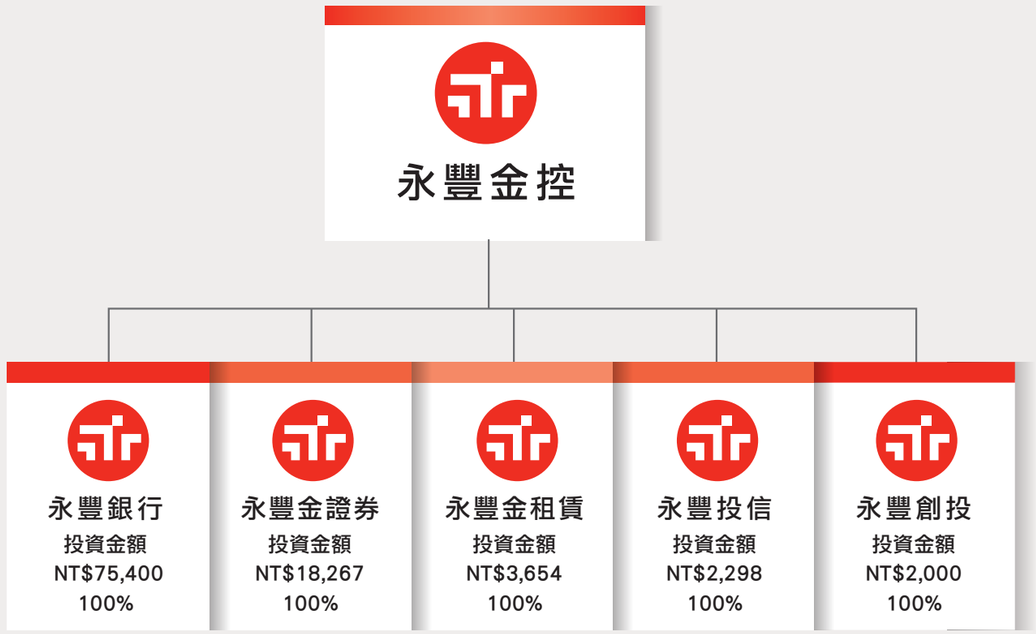
永豐銀行澳門分行

臺灣

永豐銀行
永豐金證券
永豐期貨
永豐證券投資顧問
永豐金租賃
永豐創業投資
永豐證券投資信託

金控與其子公司之組織關係圖

單位：新台幣佰萬元



永豐金控

永豐金控設立於 2002 年 5 月 9 日（股票代號：2890），旗下子公司含括銀行、證券、投信、保險代理、租賃及創業投資等金融產業；其中海外服務點遍及香港、澳門、南京、上海、廣州、重慶、天津、東莞、昆山、廈門、越南、泰國、緬甸、洛杉磯及倫敦等地。永豐金控前身為建華金控，係由華信銀行（建華商業銀行前身）與建弘證券合組而成，是臺灣金融史上銀行與證券異業結合的成功案例。建華金控於 2005 年以股份轉換方式，將臺北國際商業銀行納為建華金控子公司，並於 2006 年 7 月 20 日更名為永豐金控，是年建華商業銀行與臺北國際商銀正式合併並更名為永豐銀行。

永豐銀行

永豐銀行係 2006 年 11 月 13 日由永豐金控旗下的建華商業銀行與臺北國際商業銀行對等合併而成，主要業務含法人金融、個人金融、消費金融、財富管理、財務金融、電子金融等；臺灣設有 125 家分行，其中大臺北地區為 84 家，並於中南部各大都會區，花蓮及金門設置服務據點。

永豐銀行積極佈局全球市場，港澳地區設有香港、九龍、澳門 3 家分行，2014 年於大陸南京市新設子行－永豐銀行（中國）有限公司，為第一家獲准於大陸地區設立全資子行的台資銀行，總部位於南京並設立上海、廣州 2 家分行；輔以環繞太平洋沿岸地區包括美國加州與越南等地據點（洛杉磯分行、胡志明市分行及河內市越南代表人辦事處），形成綿密的服務網絡，提供客戶靈活便利的全方位服務。

永豐金證券

永豐金證券成立於 1988 年，為臺灣第一家上櫃券商，業務範圍涵蓋經紀、自營、承銷、國際、債券及新金融商品等，為擁有 54 個營業據點之大型綜合證券商，各項業務排名均位居業界領導地位，並積極布局海外市場，於香港、上海、倫敦等地設有服務據點，架構最佳金融整合服務平台。積極發展數位化金融，以具財富管理特色的數位科技品牌券商及證券產業金融創新領導者為期許，以創新、數位化的經營策略及專業的服務，為客戶提供最佳整合性金融服務。

永豐金租賃

永豐金租賃成立於 1997 年，因應客戶企業發展之各階段需求，提供融資性租賃、營業性租賃、不動產租賃、分期付款買賣及融資等相關業務服務。除在臺灣深耕發展外，亦積極擴展亞洲區版圖，於大陸設有兩家子公司，永豐金國際租賃有限公司及永豐金融資租賃（天津）有限公司，於南京、東莞、廈門、昆山、天津、重慶等地皆設有營業據點，近年來更加速布局東南亞，於緬甸及泰國皆設有辦事處，利於迅速掌握商機，就近服務當地華商客戶。永豐金國際租賃更連續二年獲得「江蘇省融資租賃年度公司」殊榮。

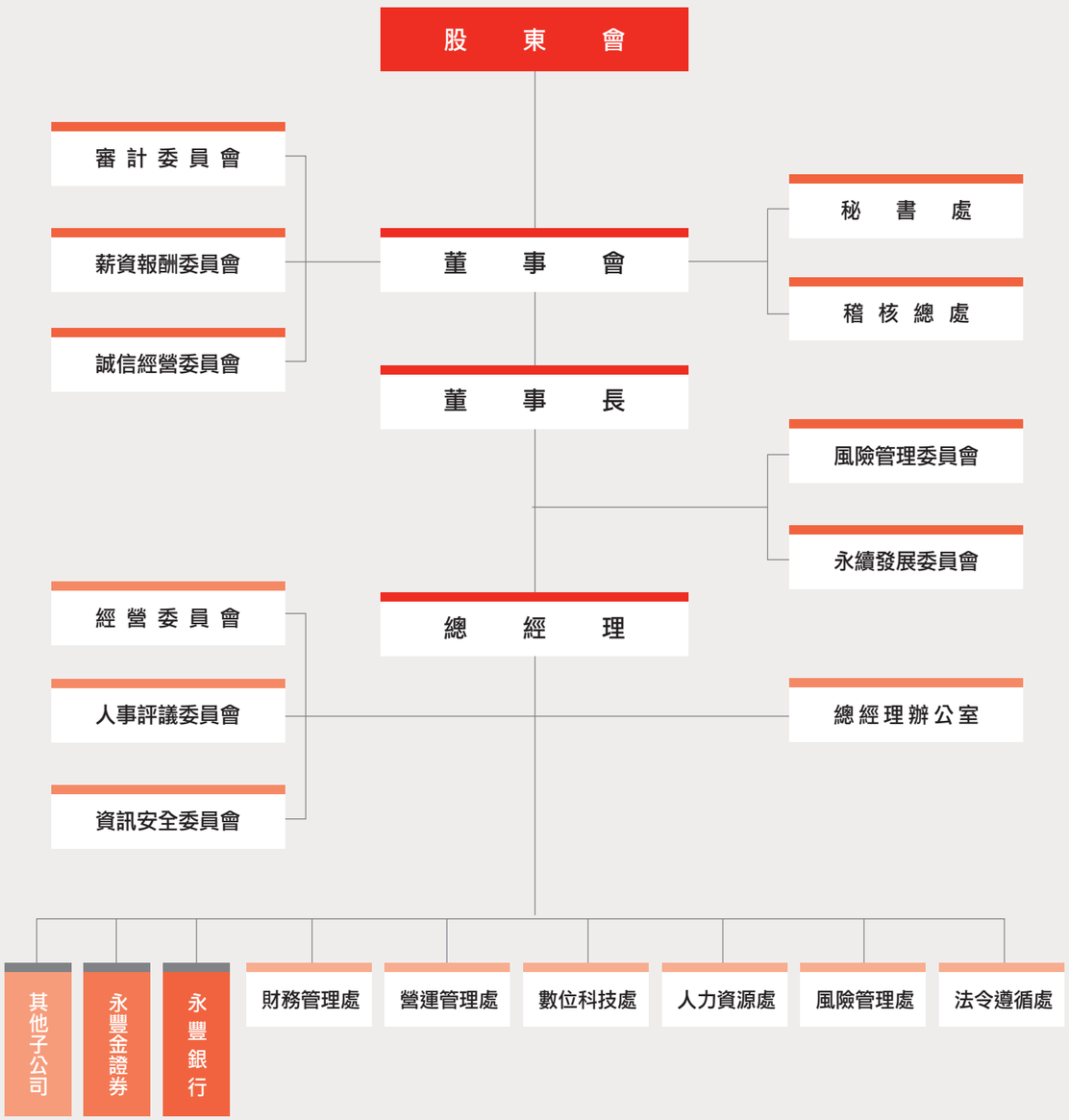
永豐投信

永豐投信成立於 1997 年，秉持「專業管理、誠信服務、卓越績效」的經營理念，在公募基金、全權委託業務及私募基金等領域，提供多元化及創新的商品與服務，至 2018 年共發行 20 檔公募基金，包括國內外股票型、平衡型、組合型、指數型、ETF、保本型及固定收益型；全權委託受託對象包括政府基金、自然人客戶及專業機構法人。永豐投信除臺北總公司，亦設有臺中及高雄分公司，2014 年更與廈門國際信託合資設立圓信永豐基金管理公司，為海西第一家西岸合資基金管理公司。

永豐創投

永豐創投成立於 2003 年，近年以 FinTech、生技醫材、智慧製造、文化創意、循環經濟、AIOT 等六大產業為投資主軸，並積極管理現有投資組合降低投資風險、尋求穩健且滿意投資報酬率。現有投資案件以臺灣地區為主，持續積極拓展海外投資案源並以東亞為首要目標區域，藉由增加同業交流建立海外合作關係，提升國際觀及海外投資能力。對內同時致力結合金控資源，強化與金控各子公司跨售合作關係，藉由一次性購足服務，滿足客戶在不同階段的金融服務需求，提升客戶滿意度與信賴度。

金控組織架構



董事會成員

職稱	董事名稱	主要經/學歷
董事長	上誼文化實業股份有限公司 代表人：翁文祺	中華郵政股份有限公司董事長 國立政治大學商學院財務管理系兼任教授 中華民國駐印度代表 金管會駐紐約代表辦事處主任 中華民國常駐世界貿易組織(WTO)代表團參事 倫敦市立大學投資及風險管理碩士
獨立董事	薛　琦	臺灣大學兼任教授 世新大學講座教授 行政院福建省政府委員並為主席 行政院政務委員 臺灣證券交易所(股)公司董事長 美國凱司西儲大學博士
獨立董事	許建基	永豐商業銀行(股)公司獨立董事 中國信託金融控股(股)公司風險長 中國信託金融控股(股)公司總經理 美國賓州夕法尼亞大學華頓商學院MBA
獨立董事	蔡穎義	高雄大學應用經濟學系副教授 高雄大學應用經濟學系系主任 永豐金證券(股)公司獨立董事 永豐商業銀行(股)公司獨立董事 英國 Essex University 經濟學系博士
董事	永豐餘投資控股股份有限公司 代表人：邱正雄	永豐銀行董事長 行政院副院長 財政部部長 中央銀行副總裁 安泰商業銀行董事長 美國俄亥俄州立大學經濟博士
董事	永豐餘投資控股股份有限公司 代表人：朱士廷	國泰綜合證券股份有限公司 董事長 臺灣大學國際企業研究所實務教師 臺灣證券交易所副總經理兼發言人 臺灣期貨交易所董事/副總經理 臺灣大學商學研究所碩士
董事	永豐餘投資控股股份有限公司 代表人：葉奇鑫	達文西個資暨高科技法律事務所所長 東吳大學法學院暨法律學系兼任助理教授 東吳大學法律研究所碩士 美國Franklin Pierce Law Center碩士班研究
董事	陳嘉賢	永豐客服科技(股)公司董事長 台北國際商業銀行(股)公司董事 美國維吉尼亞大學企管碩士
董事	上誼文化實業股份有限公司 代表人：何奕達	永豐餘投資控股(股)公司董事長 永豐餘投資控股(股)公司總經理兼執行長 永豐餘消費品(股)公司董事長兼總經理 美國麻省理工學院史隆商學院碩士 美國麻省理工學院資訊管理學士

董事會多元化落實情形

本公司董事會成員組成具備多元性，不受限於性別、年齡等，包含不同專業經驗或背景，並具備執行職務所必須之知識、技能及素養。本公司董事會現由 9 位董事組成，包含 3 位獨立董事、1 位執行董事，及 5 位非執行董事，任期為 3 年。董事會成員的遴選不受限於年齡、性別，主要考量為專業能力、道德操守及在社會上的聲譽，其中博士 3 位， 碩士 6 位。董事會整體具備營運判斷、會計及財務分析、經營管理、危機處理、產業知識、國際市場觀、領導、決策、風險管理知識等各項能力，董事專長符合公司長期發展策略。

姓　名	性別	金控/銀行	證券/投資	其他產業	公司治理	會計/財務	資安/電子商務	國際經驗	風險管理
翁文祺	男	✓	✓		✓	✓		✓	✓
薛　琦*	男	✓	✓		✓	✓		✓	✓
許建基*	男	✓	✓		✓	✓		✓	✓
蔡穎義*	男	✓			✓	✓		✓	✓
邱正雄	男	✓	✓		✓	✓		✓	✓
朱士廷	男	✓	✓		✓	✓		✓	✓
葉奇鑫	男			✓	✓		✓	✓	✓
陳嘉賢	男	✓		✓	✓	✓		✓	✓
何奕達	男	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓

註：*代表為獨立董事。

功能性委員會職掌及運作情形

(一) 審計委員會

永豐金控董事會為健全監督功能及強化管理機能，於董事會下設置「審計委員會」、「薪資報酬委員會」及「誠信經營委員會」，其組成及職掌分別依其組織規程辦理。

永豐金控審計委員會由本公司全體獨立董事組成，旨在監督公司財務報表之允當表達、簽證會計師之選（解）任及獨立性與績效、公司內部控制之有效實施、公司遵循相關法令及規則、公司存在或潛在風險之管控，並藉其專業分工及獨立之立場協助董事會作出決策。審計委員會為履行其職責，有權進行任何適當的審核及調查，及聘請律師、會計師或其他顧問，協助審計委員會執行職務。

永豐金控審計委員會委員計 3 人，2018 年度審計委員會開會 8 次，平均實際出席率為 100%。

(二) 薪資報酬委員會

永豐金控薪資報酬委員會委員至少為 3 人，其中應包含本公司獨立董事，旨在健全本公司董事及經理人薪資報酬制度，訂定並定期檢討董事及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度，標準與結構；並定期評估並訂定董事及經理人之薪資報酬。

永豐金控薪資報酬委員會委員計 3 人，均為本公司獨立董事，2018 年度薪資報酬委員會開會 10 次，平均實際出席率為 96.67%。

(三) 誠信經營委員會

永豐金控誠信經營委員會由獨立董事組成，成員人數 3 至 9 人，其中本公司獨立董事為當然成員，其餘成員得包括銀行、證券子公司獨立董事。誠信經營委員會旨在負責誠信經營政策與防範方案之審議及監督經理部門執行成效，主要掌理下列事項，並定期向董事會報告遵循情形。

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

永豐金控本公司之誠信經營委員會委員計 8 人。2018 年度開會 2 次，平均實際出席率為 100%。

2018 年主要子公司業務成效

永豐銀行業務亮點：

法金授信餘額	房屋貸款餘額
$5,037	$4,183
單位：新台幣億元	單位：新台幣億元
外匯業務承作量	**中小企業放款餘額**
$2,185	$1,653
單位：億美元	單位：新台幣億元
信託保管資產餘額	**信貸業務餘額**
$3,028	$192
單位：新台幣億元	單位：新台幣億元

法人金融業務

2018 年底授信餘額新台幣 5,037 億元，外幣授信餘額比重約 37%、應收帳款業務承作量新台幣 605 億元、外匯業務承作量 2,185 億美元、中小企業放款餘額新台幣 1,653 億元，市占率排名民營銀行第六名、中小企業信用保證基金累計送保量新台幣 337 億元，民營銀行排名第三名。

財富管理業務

2018 年底特定金錢信託投資國內外有價證券餘額新台幣 1,114 億元、全年銷售量新台幣 493 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) 年底餘額新台幣 265 億元、擔任國內證券投資信託基金保管銀行及承作各項保管業務，年底資產總餘額新台幣 3,028 億元、銀行保險業務全年承作保費為新台幣 282 億元。

電子金融業務

永豐銀行持續發展數位創新運用，2018 年整合數位金融平台服務，將信用卡網會員整併至永豐個人網路銀行「MMA 金融交易網」，不僅可提供完整功能服務，更可提升客戶體驗與便利性。2018 年 5 月，「永豐繳費網」以 API 方式與合作夥伴串接導流繳費服務，獲得《亞洲銀行及財金 (Asian Banking & Finance)》雜誌「2018 年臺灣最佳資訊作業管理銀行」之獎項；2018 年 11 月，連續二年獲得財金資訊公司「電子金流業務－最佳服務創新獎」殊榮。

個人金融業務

2018 年底房屋貸款餘額新台幣 4,183 億元，汽車及其他個人貸款分別為新台幣 63 億元及新台幣 28 億元。

財務金融業務

2018 年 8 月獲金管會同意永豐銀行國際金融業務分行辦理債券承銷及在其營業處所自行買賣各種債券，提供客戶更完備的金融商品及服務。為增加國內外匯市場市占率，積極拓展永豐銀行自行開發之外匯電子交易平台，更憑藉國內少數具備 CFETS 交易系統 (中國外匯交易中心交易系統) 之使用資格，讓永豐銀行人民幣交易量連續兩年積極成長，有效挹注獲利，並成為臺灣期貨交易所主要外匯期貨及外匯期貨選擇權造市商。

消費金融業務

2018 年第三季起推出多張新卡，流通卡數較前一年底增加約 2%，簽帳金額則成長 3%，此外整體資產品質穩定，信用卡業務持續維持獲利狀態，截至 2018 年底，信用卡應收帳款餘額為新台幣 15,079 佰萬元。信貸業務因通路撥款動能維持穩定，2018 年底餘額新台幣 192 億元，較前一年底成長 7%。

永豐金證券業務亮點：

經紀業務交易	複委託業務
No.4	No.2
市占率4.86%	連續二年排名第2
複委託業務成交量	**財管信託AUM**
$3,557	$136.54
單位：新台幣億元	單位：新台幣億元
股務代理(家數)	**權證發行(檔數)**
271	3,596
市場排名第6	市場排名第4

經紀業務

- 經紀核心業務收入穩定，市占率 4.86%，市場排名第 4。
- 電子交易市占率 5.36%，市場排名第 4，期權業務市占率 6.08%，市場排名第 4。

財富管理業務

- 複委託業務市占率連續二年市場排名第 2，2018 年成交量新台幣 3,557 億元，較前一年度新台幣 3,196 億元成長 11.30%。
- 泛財富管理收入持續穩定成長，2018 年度泛財富管理收入新台幣 12.53 億元，較前一年度新台幣 11.62 億元成長 7.83%。
- 財管信託 AUM 達新台幣 136.54 億元，較前一年度新台幣 101.81 億元成長 34.11%，年增長率居市場第 1。

權證業務

權證發行檔數 3,596 檔，市占 9.78%，市場排名第 4。

承銷業務

- 主辦案件數 15 件，市占率 7.81%，市場排名第 5；主協辦包銷金額新台幣 6,573 佰萬元，市占率 6.52%，市場排名第 5；承銷手續費收入新台幣 3.61 億元，較前一年度新台幣 3.07 億元成長 17.59%。
- 股務代理業務，代理公司家數 271 家，市場排名第 6。

2019 年金控經營策略方向

永豐金控已確立依循「架構、奮起、比肩、超越」四個階段，釐定五大經營主軸：

以金融
成就美好生活

企業文化

- 團隊協同
- 制度治理
- 專業尊重
- 決策討論
- 貢獻導向

五大經營主軸

01. 強化資產配置、提升經營效率

- 靈活動態調整資產負債結構配置，提升資產運用效率。

02. 提升手續費收入

- 由數位引流，開拓多元獲客管道。
- 以數據為基礎深化與客戶商品往來之廣度，提供多元化服務。
- 建構財富管理新商業模式。
- 持續擴大複委託業務。

03. 衝刺海外收益

- 擴大海外業務佈建，建立跨子公司業務共營平台機制。
- 耕耘東協各國主力產業、爭取中小企業生產基地移轉商機。

04. 積極進行數位轉型

- 擴大API應用架構共用服務，全面走向Open Banking。
- 積極進行產學合作及與新創團體合作，強化數位創新思維。

05. 深化公司治理、永續發展與風險控管

- 銀行導入風險導向之內部稽核制度。
- 推動責任金融。
- 確立資安藍圖與強化結構防護網。
- 強化風險胃納架構，運用金融科技優化風管品質。

經營策略

架構 — 奮起 — 比肩 — 超越

風險管理

董事會為最高監督單位，董事長轄下設置風險管理委員會，成員人數 6 人，委員由 4 名董事、風險管理處處長及專業人士組成，負責審議風險管理政策、檢視整體曝險及風險狀況，督導各單位風險管理活動。永豐金控總經理之下設置風險管理處，統籌金控整體風險管理政策與原則之擬定，風險管理制度之規劃及建置；另外銀行、證券及其他各子公司同步設置風險管理單位，負責推動各項風險管理政策，並彙報風險的曝險狀況，針對新種業務或重要業務的提供風險管理單位之意見，完整訂定各項風險的規範與限額，以取得業務獲利與風險管理的最佳平衡點。同時架構第三道防線的獨立稽查功能—稽核總處，直接隸屬董事會，確保缺失持續進行改善，並將改善進度及結果呈報董事會。

董　事　會

董事會為風險監督最高單位，除負責核定永豐金控風險管理準則外，並授權管理階層負責日常風險管理工作。

風險管理委員會

訂定「風險管理委員會設置辦法」，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。

風險管理處

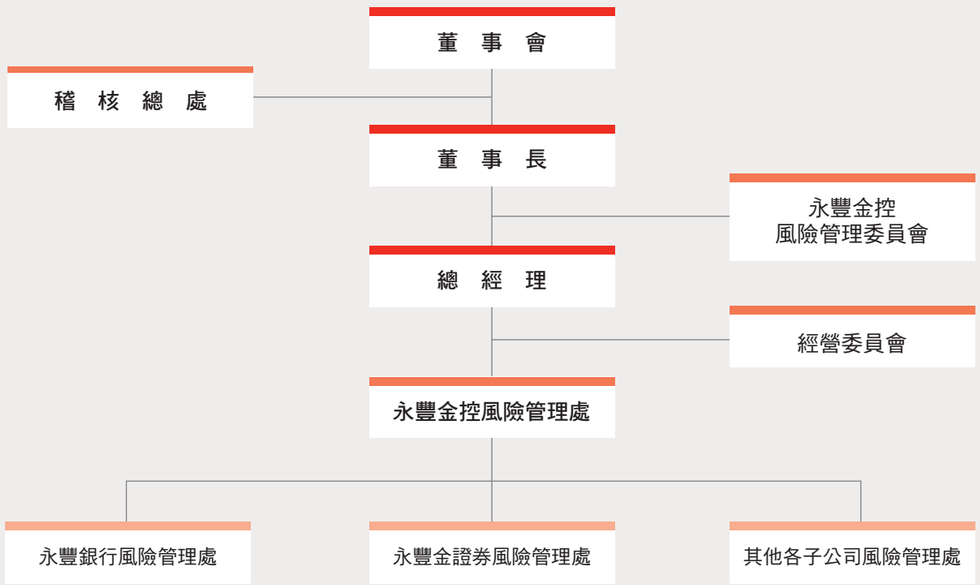
負責統籌金控整體性風險管理政策與制度之建置、規劃及模型驗證，執行風險性資產與資本適足性之計算及評估，以及彙整金控及其子公司風險資訊。

稽核單位

隸屬董事會的稽核處負責執行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。

風險管理組織架構

永豐金控建置明確的風險管理架構，由四個專責層級組成，分別為董事會、風險管理委員會、風險管理處、以及稽核單位，其清楚畫分權責歸屬、分層授權，並完整訂定各項風險的規範與限額，以取得業務獲利與風險管理的最佳平衡點。



風險管理目標與政策

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

1. 新興風險辨識流程與結果

因氣候變遷、新興科技、人口結構改變等，各種新興風險相繼而出，有效辨識評估新興風險並研擬因應措施為金融機構重要課題。本公司每年參考外部機構發佈之新興風險相關報告，提供子公司進行年度新興風險評估並建立風險回應措施，彙集子公司新興風險，辨識出金控層級新興風險及研擬風險回應措施呈報管理階層。

2. 氣候變遷風險之管理政策與因應策略

永豐金控了解氣候變遷對企業經營所產生之風險及機會，持續關注氣候相關財務揭露 (TCFD) 議題，透過定期舉辦【永豐 ESG 講座】關注金融業的氣候變遷議題，提升企業高層、一般員工、企業客戶的風險意識，引領同業交流氣候變遷的議題，掌握國際氣候變遷發展趨勢。永豐銀行在 2019 年 2 月舉辦【永豐 ESG 講座】，聚焦氣候變遷對金融業的挑戰，由外部專家學者進行演講及與談，邀請永豐集團的企業高層、客戶及同業逾 200 人參與，一同交流國際氣候變遷趨勢、分享金融業現況、討論因應方式、策略調整及未來展望等多重角度。

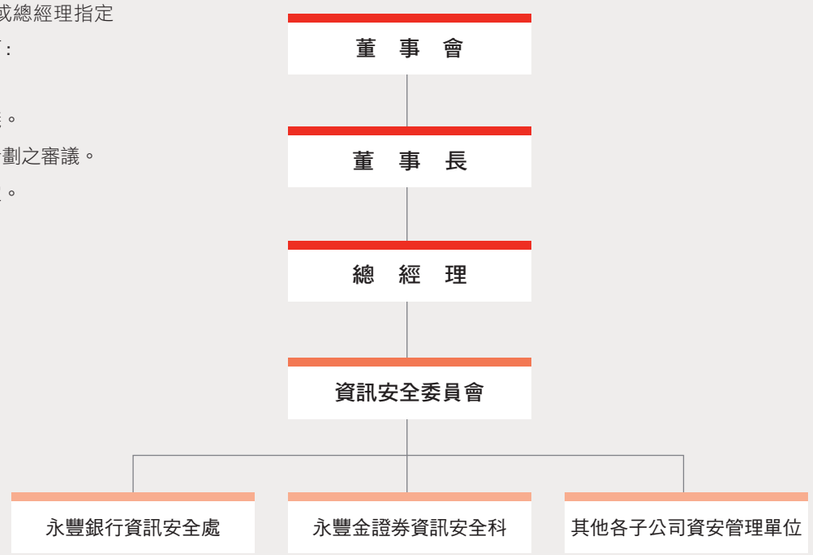
資訊安全管理

資訊安全組織架構

為強化永豐金控及各子公司之資訊安全管理，建立安全及可信賴之資訊系統，確保資料、系統、設備及網路安全，提升員工對資訊安全之認知，保障客戶權益，符合資訊安全相關規定，本公司訂定資訊安全政策辦法並設置資訊安全委員會，負責掌理資訊安全推動及治理、資安風險監督及管理等事項。

資訊安全委員會召集人由總經理或總經理指定高階主管一人擔任，主要任務如下：

1. 資訊安全政策及辦法之審議。
2. 資訊安全管理制度之檢視及審議。
3. 資訊安全意識提升及教育訓練計劃之審議。
4. 資訊安全基礎設施之評估及議定。
5. 其他資訊安全管理之事項



資訊安全目標

永豐金控作為金融服務業，面對數位金融蓬勃發展，深知專注資訊安全管理業已成為至關重要的議題，堅認「資訊」與其他業務資產同等重要，須受到適當的管理及保護。因此，透過建立符合國際標準的管理系統，提升資訊安全認知，設定具體目標，持續精進強化，致力維護資訊系統的安全性，以維護客戶權益，並確保重要資訊資產之機密性、完整性與可用性。

機密性 (Confidentiality)：確保只有經授權的人才可以存取資訊。

完整性 (Integrity)：保護資訊與處理方法的正確性與完整性。

可用性 (Availability)：確保經授權的使用者在需要時，可以存取資訊及相關資產。

客戶資料隱私

為保障客戶個人資料安全與隱私，永豐金控訂定相關管理政策，包括建立客戶資料保密措施專區，於網站公告對於客戶資料蒐集、儲存、保管及保護等方式，並提供客戶有要求行使及退出資料交換運用之權利。法令遵循處隨時因應科技的發展、社會環境及法令的變遷，調整保密措施，並公告周知。

為使個人資料維護之工作得以落實，各子公司投入相當資源， 設立個人資料保護管理執行小組負責推動、檢視和個資相關之各項任務與管理規劃，並不定期以會議形式進行報告及討論。

2018 年資訊安全大事紀

1. 為有效推動資訊安全，永豐金控成立「資訊安全委員會」，永豐銀行及永豐金證券並因應「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第 38 條之 1 第 1 項及「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」第 36 條之 2 第 1 項規定成立資訊安全專責單位。
2. 永豐銀行及永豐金證券 ISO 27001 資訊安全管理系統驗證通過年度審查。

資訊安全因應措施

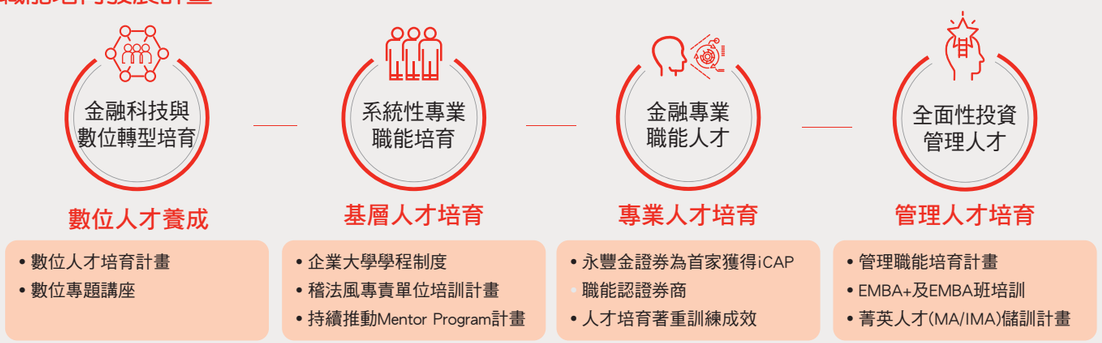
風險項目	衝擊	因應措施
資訊安全風險	因應資訊安全架構設計不當，或系統、網路、隱私管理機制等控管不足，導致資訊系統受駭、個資外洩等機率增加，影響公司資訊安全，可能面臨訴訟、罰款、營運中斷等風險，引發信譽危機。	1. 持續ISO 27001資訊安全管理系統驗證，提升資訊安全防護機制及個資保護管理強度，包括進階持續性威脅(APT)防護、防禦DDoS攻擊、電子郵件內容過濾、惡意軟體偵測、網站及APP弱點掃描及安全檢測。 2. 確保營運持續能力，配合災難復原計畫，定期舉行同地、異地備援演練。 3. 針對高風險系統（如ATM、SWIFT系統），進行架構隔離及系統防護強化。 4. 提升同仁資訊安全意識，定期進行社交工程演練、加強資安/個資教育宣導，及個資侵害事故之緊急應變計畫演練。
反資恐及洗錢防制	未遵循防制洗錢及打擊資恐之相關規範將有損公司信譽或遭高額裁罰之風險。	1. 督導集團各子公司定期辦理風險評估，實施全面性洗錢及資恐風險評估作業，使管理階層據此得以決定應建立之機制及發展合宜之抵減措施，且適時反饋防制計畫之修訂。 2. 推出新產品或服務或辦理新種業務前，應進行產品之洗錢及資恐風險評估，並建立相應之風險管理措施以降低所辨識之風險。 3. 金控建立資訊分享程序，並建置資訊分享平台與各子公司間定期或不定期分享洗錢或資恐態樣，以供各子公司於防制洗錢及打擊資恐之目的範圍內使用。 4. 舉辦或指派同仁參加防制洗錢及打擊資恐教育訓練，以使同仁瞭解法令最新動態及相關內部規範。

我們的員工

人才培育與留任

永豐金控為讓同仁在組織中獲得成長與學習的機會，除了營造最佳的組織學習氛圍，並依同仁的專業與人格特質，給予工作中的訓練及進步之機會。每年依金控及各子公司營運策略、業務重點與人力資源策略制定教育訓練方針，透過系統性的課程安排，不僅增進同仁的專業知識，也讓同仁們與組織同步成長。2018 年同仁整體訓練總經費約新台幣 4,727 萬元，人均教育訓練經費為新台幣 6,053 元；參與課程總時數共 380,053 小時，人均教育訓練時數 48.66 小時。2018 年整體教育訓練的經費及時間投入都較去年成長，顯示永豐金控對人才培育的持續努力與堅持。

職能培育發展計畫



全面性投資管理人才

1. 管理職能培育計畫

永豐金控自 2015 年起啟動全行管理人才領導統御深化培育，並在 2017 年產出專屬之永豐六大管理職能，定義職能指標及管理行為，並進行管理職能評鑑，讓各階主管清楚組織的管理要求與自身落點。2018 年推出管理職能培訓計畫，給予儲備主管、新任主管及資深主管之全方位培訓，根據管理六大職能各階對應層次建置管理梯隊藍圖，並針對不同階層量身訂製管理職能課程，以強化本階管理職能，讓主管可以在管理職涯上力爭上游。另搭載管理適性測驗與管理職能評鑑結果，逐步定調關鍵職位之人才規格，辦理儲備主管 EMBA 系列培訓，藉以茁壯主管人才庫、培養公司核心幹部。

2. EMBA+ 及 EMBA 班培訓

永豐金控除了強化管理人才的六大管理職能外，更重視管理梯隊的交流與共識，因此規劃了「EMBA+、EMBA 專班」，打造一個結合學習、互動、觀察的人才平台。班級成員來自於金控各子公司薦派，EMBA+ 班學員為金控經理、協理級主管，EMBA 班則為金控襄理、副理級主管為主。兩班均採小班制教學，強化整體互動及學習成果。課程設計結合公司六大管理職能，並與國內知名管顧公司與講師合作，以系統性且豐富的主題內容開辦相關課程，期藉此啟發主管新思維、掌握符合時代潮流之管理趨勢，進一步提升與強化領導與管理能力。

除教室課程之外，另安排「導讀會」、「演講」、「雷射漆彈」、「高爾夫球教學」、「天下創新學院」及「登山健行」等活動，增添整體培訓內容多元性，並創造學員互動交流場域，促進整體學習成效，也期望能同時活絡內部關係網絡，增進彼此間互動、信任及瞭解，日後職涯向上發展時，相關輔佐骨幹脈絡隨即成型。

3. 以專才、定向為核心之永豐菁英人才 (MA/IMA) 儲訓

永豐菁英儲訓發展以「專業能力養成、體驗學習深耕、定崗專才串接」為三大重點，藉由密集且紮實的多元訓練及活動、單位輪調，讓永豐銀行新進菁英人才經歷培訓期間可快速成長、累積實務經驗，以成為永豐之管理與專業之新動能為目標。儲訓計畫採取階段性培育措施，提供金融基礎共同訓練、相關單位專業強化及實習能量累積；IMA 更增設外派儲訓歷程，使專業能力的養成兼具深度及廣度。另導入「Coach」、「Mentor」等學習輔助機制，強化彼此間的互動、溝通，以加速學員的吸收與成長。

未來規劃強化管理人才能力建置

人才激勵與升遷機制

永豐金控每年均依據「員工考核準則」定期進行績效檢視評估，並同時進行職場行為及管理行為的評量，以使同仁檢視本質學能與表現做為未來發展之依據。考核流程為每年年初目標設定後由直屬主管 / 單位主管定期檢視績效及校正目標，直至半年度檢視，並在年底執行年終績效考核。執行考核期間前通過試用考核之正職同仁皆須參加考核，2018 年度接受定期績效評核同仁比例為 100%。

進行年度績效考核自評時，同仁可於績效評估表中表達對於職涯發展的規劃（跨公司或跨業務領域）及對職涯發展有幫助的訓練課程，並經由主管與同仁之績效面談方式，了解同仁之職涯想法並進行後續檢視安排。同仁年度考核等級經核定後，即由直屬主管與同仁排定時間，進行雙向晤談，交換意見。同仁於面談後簽註個人意見於績效評估表，由單位主管核閱後轉交人力資源單位存入同仁個人檔案。

永續績效

實踐企業社會責任

為實踐企業社會責任，以達永續發展之目標，2018 年正式成立永續發展委員會，由董事長擔任主任委員，總經理及主要子公司董事長、總經理等擔任委員，委員會下設置公司治理、顧客關係、員工照顧、社會參與、環境永續五個推動小組，負責企業社會責任各項工作之推動與實踐。永續發展委員會每季舉行會議，每半年向董事會報告永續執行績效及規劃。

永續發展委員會結合金融核心本業，推動永續發展，建置永續策略藍圖，提出永豐金控四大永續使命：誠信篤實、財富永傳、環境永續、社會共榮，並透過四個面向「落實公司治理、發展永續環境、維護社會公益、加強企業社會責任資訊揭露」，履行企業社會責任，追求企業永續經營。

2018 年 12 月永豐金控獲選成為臺灣永續標竿指數「臺灣永續指數」（FTSE4Good TIP Taiwan ESG Index）成分股之一，截至 2018 年底，該指數成分股共僅 69 家上市公司。為利永續發展各項工作持續推進，續依循本公司永續發展藍圖、短中長期重點工作、及國際 ESG 評比趨勢與新增要求等，2019 年永續發展重點工作計畫，包括：「強化資訊安全」、「普惠金融」、「推動健康安全職場」、「強化員工與公司連結機制」、及「導入氣候變遷相關財務揭露 (TCFD；Task-Force on Climate-related Financial Disclosures)」等五項，另擬定 2019 年永續發展七大工作計畫：

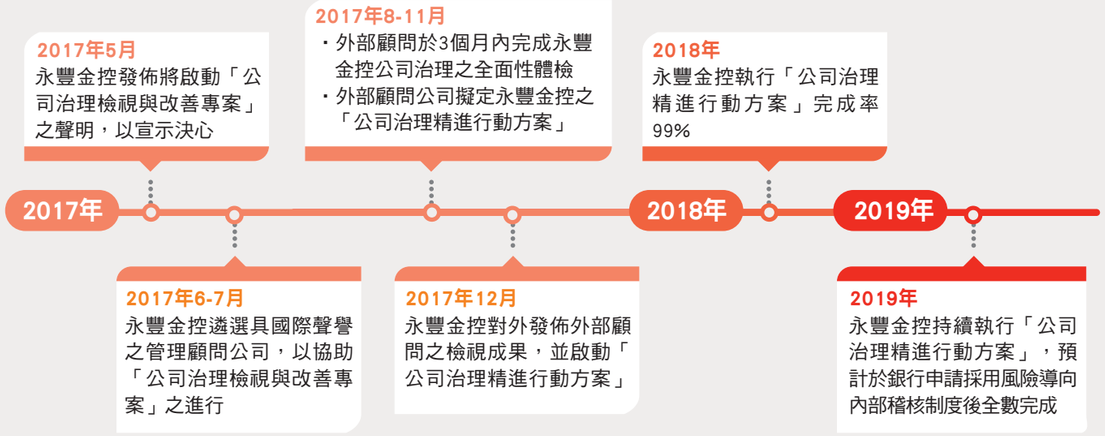
1. 爭取成為國內外 ESG 指數成分股
2. 參加公司治理評鑑機構評比
3. 提升資訊揭露品質與管道
4. 參加 ESG 相關報獎
5. 舉辦論壇與講座
6. 取得各項國際認證
7. 加入或簽署國際 ESG 倡議

2018年本公司在治理，環境及社會面向之重要成就：

(一) 治理面

永豐金控於 2017 年自發性推動「公司治理檢視與改善專案」，並由永豐金控總經理擔任專案主持人，是國內第一家主動針對公司治理，進行全面性檢視與精進的金控公司。永豐金控透過具公信力第三方的協助，在全面體檢公司治理的現況後，根據檢視結果制定為期 2 年的精進行動方案，朝向「成為同業學習的標竿企業」的目標邁進。2019 年 4 月 30 日臺灣證券交易所公布的 2018 年公司治理評鑑結果，永豐金控在整體上市公司排序中大幅度躍進名列前 6% ～ 20% (屬前第二級)，其表現優良的部分包含：強化董事會結構與運作、維護股東權益及平等對待股東、提升資訊透明度及落實企業社會責任。

1.「公司治理檢視與改善專案」藍圖



2. 公司治理精進方案 6 大面向目標與執行成果

永豐金控 2018 年戮力推動公司治理，完成制定四大守則、建置誠信經營委員會及內部舉報制度，8 月獲得國際信評機構調升評等，締造金控 2002 年創立以來新猷。國際信評機構正面肯定永豐金控的公司治理標準已有提升，目前已建立一套較完善的機制，可協助其對利害關係人放款資訊進行管理，同時也對其控股架構採取了精簡調整，以提升整體營運透明度。再者，永豐金控 2018 年成立永續發展委員會，立下「誠信篤實、財富永傳、環境永續、社會共榮」的永續發展四大使命，並於 12 月首次入選「臺灣永續指數」成分股（FTSE4Good TIP Taiwan ESG Index），足見公司體質調整發揮成效、深化永續經營的作為備受肯定，再獲外界普遍認可。

6 大面向	目標	2018 年執行成果
公司治理及永續發展	優化治理架構及董事會重大事項監督機制、提升資訊揭露透明度、制定永續治理基礎規範準則	・設置「誠信經營委員會」，為國內第 5 家設置此委員會之金控，委員由全體金控及重要子公司獨董組成，涵蓋度及獨立性居同業之最 ・設置「永續發展委員會」，由金控董事長擔任主任委員，金控總經理及重要子公司董總級主管擔任委員；委員會訂定永續發展藍圖短、中、長期規劃，並立下「誠信篤實、財富永傳、環境永續、社會共榮」的永續發展四大使命 ・制定「企業社會責任守則」、「道德行為準則」、「誠信經營守則」及「誠信經營作業程序與行為指南」，並適用於各子公司 ・永豐銀行、永豐金證券制定「公司治理守則」 ・導入董事會績效評核機制，董事會運作效能 ・制定人權政策，承諾尊重職場人權與結社自由，重視為全體同仁建構安全健康工作場域 ・完成年度「偵測經營風險」內部規範檢視；爾後將每年執行檢視以確保內部控制制度有效運作 ・檢視內部控制三道防線之權責分工，重申一、二、三道防線之職責，以確保三道防線的功能充分發揮 ・提升資訊揭露透明度，建立重大緊急事件向董事會通報的正式機制
營運管理	優化認識客戶（Know Your Customer, KYC）及授信等利害關係人交易內部控制流程	・強化經理人利害關係人申報義務與責任，經理人每月檢視確認其申報利害關係人正確性及完整性，佐以執行利害關係人疑似漏報異常樣態系統性檢核（如：經理人申請公司福利或眷屬加保、或同一利害關係人有多名經理人申報時進行關連比對），並建立查有錯謬、漏報或期限內未確認之懲處機制 ・優化利害關係人交易彙總及檢核機制，並定期檢核利害關係人資料庫異常申報情形 ・永豐銀行強化信用風險預警機制，於內部規範增列產業競爭地位等預警樣態，並建立債信異常之高風險客戶自動預警機制 ・永豐銀行完成建置信用卡自動覆審機制 ・永豐金證券（亞洲）增訂對融資或交易額度達一定程度者，比照我國規範須檢附財力證明相關文件，並對於融資部位較高之客戶及抵押品加強檢視管理，增設管理額度及作業規範
法令遵循	優化遵法機制及利害關係人調查機制	・精進法令遵循管理品質，制定法令遵循管理及抽測之標準作業程序 ・永豐銀行建立以風險為基礎的海外分行法遵風險評估方法論 ・永豐金證券（亞洲）及 SinoPac Capital International 參酌其母公司管理需求及當地業務特性，量身訂定其法令遵循相關規範
風險管理	評估集團風險管理架構，包含控管框架、監控風險涵蓋範圍及歸戶曝險管理機制	・永豐金控、永豐銀行、永豐金證券及永豐金租賃風險管理相關辦法納入數位金融風險、策略風險、信譽風險、合規風險等其他風險 ・永豐金證券、永豐金證券（亞洲）增訂流動性管理辦法，以更完備各項風險管理規章 ・永豐金控風險管理政策納入風險胃納管理機制；永豐銀行、永豐金證券及永豐金租賃完成制定風險胃納相關規範，並依據 2019 年度預算與執行計劃制定其風險胃納聲明 ・永豐金控檢視各子公司風險管理組織之適當性後，永豐金租賃風險管理單位由總經理辦公室調整為增設之風險管理處，以更彰顯風險管理功能 ・永豐銀行、永豐金證券及永豐金租賃推動年度作業風險自評，爾後並每年辦理 ・永豐銀行以較進階方法論完成全行整體部位壓力測試，試算結果壓力情境下資本適足率符合主管機關之合格標準 ・永豐銀行修訂模型驗證辦法，納入質化驗證因子 ・永豐銀行優化法金客戶授信及投資分層授權，增加法金授信管理單位各級主管依據信用評等狀況之差異化額度授權權限 ・永豐金租賃從事融資業務時，依集中度較高之產業別建立質化評分準則，並將風險衡量工具之發展列入中長期規劃
內部稽核	提升內部稽核作業品質、建構舉報及內部查證機制、推動風險導向內部稽核制度	・制訂「檢舉案件處理辦法」，明訂統一受理管道，承諾保護檢舉人不因檢舉情事而遭不當處置，且凡立案調查舉報案件者涉及董監事或總經理者，應陳報至金控誠信經營委員會 ・制定「檢舉案件處理作業要點」，明確公司內部對檢舉案件之受理、調查及報告等作業程序 ・稽核方法論更臻完善，於書面制度增列抽樣方法、取樣標準及制定查核缺失等級 ・精進內部稽核作業品質，制定查核軌跡留存之標準，並建立抽樣標準及實際抽樣說明 ・推動風險導向內部稽核制度，調整稽核年度計畫之風險評估因子、訂定風險評估程序及定期檢視機制 ・建立金控內部稽核品質評核機制
稽法風職能強化	檢視稽法風工作者須具備之專業知識與技術，確認人員關鍵能力缺口與提升空間	・各子公司稽法風績效考核權重倍增，以業界最高標準自我要求 ・永豐金控延攬具豐富實務經驗人才專任稽法風主管，並增聘金控法令遵循及風險管理單位專任人員 ・永豐金控、永豐銀行及永豐金證券稽法風人力全年擴增 15%，以加強監督執行力道 ・針對稽法風人才制定人力招募計畫及學程，完善稽法風人員培訓養成計劃

(二) 環境面

1. 綠色金融

永豐金控結合核心本業推廣永續金融，主要永續金融商品包含綠色債券、綠色融資、綠色投資及綠色基金。永豐銀行在 2017 年成為國內首家取得發行綠色債券資格的銀行，同時也針對太陽能產業及環保紡織產業提供綠色融資授信；永豐創投則透過投資綠色環保產業以減緩對環境之衝擊；永豐投信為促進國內節能產業的發展，並積極投資中國新能源、綠色製造等綠色主題基金，發行「永豐中國經濟建設基金」。金控及各子公司結合金融業的核心價值來展現永豐金控的永續決心。

(1) 綠色債券

永豐銀行 2017 年成為首家取得發行綠色債券資格的銀行，並獲得國際知名債券市場資訊平台 MTN-i 頒發殊榮。永豐銀行配合政府綠色金融政策及「五加二」產業的推動，協助綠能科技產業取得中長期資金，以促進環境永續發展，並致力發展我國綠色債券市場。2017 年募集發行美金 45 佰萬元 30 年期綠色債券，針對「太陽能發電設備融資專案」放款，屬再生能源及能源科技發展項目，該債券所募集資金已於 2017 年 11 月 29 日全數使用完畢，預期每年可產生約 38 佰萬度之發電量，預期每年可減少 20,000 公噸之二氧化碳排放量。永豐銀行擔任法國興業銀行台北分公司 2018 年度第 1 期金融債券之財務顧問券商，該檔綠色債券所募集之資金係配合法國興業銀行「離岸風力發電專案」放款，協銷金額為新台幣 2 億元。

(2) 綠色融資

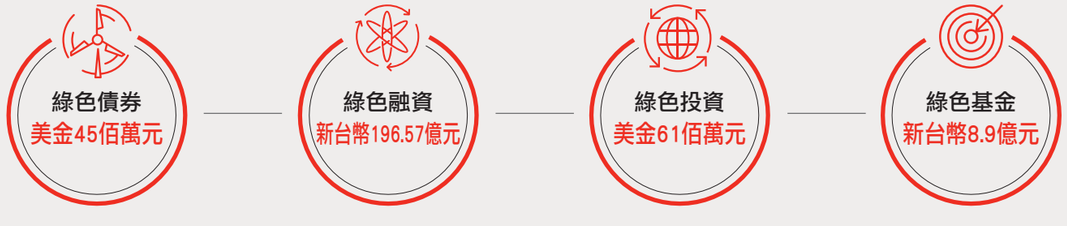
永豐銀行自 2012 年啟動綠能專案融資計畫起，即聚焦綠能產業鏈、採行多元通路推廣模式，大力響應「陽光屋頂百萬座計劃」，與各地方政府共同合作，針對裝設太陽能發電設備之家戶及企業戶，提供各種太陽能機器設備融資授信專案，2018 年綠能融資金額高達新台幣 155.97 億元，較 2017 年成長 2.2 倍。永豐銀行力挺建設綠能臺灣，2018 年榮獲卓越雜誌頒發「最佳綠色金融獎」，並連續三年獲頒經濟部「優良太陽光電系統光鐸獎」之「優良金融服務獎」，成為全臺唯一蟬聯此獎項的銀行業者。另外，永豐銀行提供授信融資給國內的環保紡織業者，統計至 2018 年底共提供授信融資給 27 家廠商，融資金額高達新台幣 40.6 億元。

(3) 綠色投資

2018 年永豐銀行將公司債發行人之 ESG 政策納入銀行債券投資案件之額度評估項目，投資 5 家 ESG 表現佳的企業，投資金額達美金 61 佰萬元；永豐金證券主辦承銷 2 家綠能環保企業籌資暨上市、上櫃掛牌；永豐創投投資綠色環保產業，投資額達新台幣 3.26 億元，較 2017 年高出 2.4 倍之多。

(4) 綠色基金

永豐投信投資中國新能源、綠色製造等綠色主題基金，發行「永豐中國經濟建設基金」，2018 年基金規模達新台幣 8.9 億元。主要投資於中國五年經濟建設重點扶植產業，包含新經濟、新能源、環保設備、綠色製造等為重點投資標的。配合環境變化、市場需求，未來將持續規劃發行太陽能、電動車、智慧節能題材或其他面向等綠色金融基金。



2. 綠色營運

2018 年制定「環境政策」及「環境管理系統目標及措施」，由本公司及各子公司戮力推動環境永續管理，進而考慮組織前後環節及生命週期觀點，降低企業經營對自然環境之衝擊；日前獲英國標準協會國際雙認證通過 ISO 14001 環境管理系統及 ISO 14064-1 溫室氣體盤查。

3. 綠色採購

2018 年本公司及各子公司總採購金額新台幣 18.63 億元，其中綠色採購的採購金額新台幣 0.96 億元，占總採購金額的比例 5.1%，主要項目包含環保節能標章設備、綠建材、採購有碳足跡認證的產品。2018 年再獲台北市政府環保局頒發「2018 年企業綠色採購績優獎」，以實際行動支持綠色採購及環保標章產品。

單位：新台幣元

年　　度	2017	2018
在地採購金額 (元)	1,528,752,191	1,820,776,879
在地採購比例 (%)	77.6%	97.7%
綠色採購金額 (元)	25,150,000	95,535,818
綠色採購比例 (%)	1.28%	5.1%

4. 永續供應鏈管理

永豐金控 2018 年啟動永續供應鏈管理計畫，為更全面強化永續供應鏈管理，並與永豐金控的企業社會責任行為準則整合，制定「供應商企業社會責任行為準則」，包含勞工人權、職業安全與健康、環境保護及商業道德四大面向，期許金控及各子公司合作之供應商能採用相同準則，攜手與永豐金一同善盡企業社會責任。至 2019 年第一季永豐金控已針對 224 家供應商進行永續風險評估，涵蓋率達 58%，佔 2018 年採購總金額 65.48%，透過供應商永續評核機制了解永豐金供應鏈上的重大風險以進一步分級加強後續管理。永豐金控並規劃於 2019 年進一步推動供應商盡職調查，實地訪查與關鍵供應商交流相關 ESG 議題之管理機制與成果，並預計將於 2019 年底舉辦供應商大會，在宣導永豐金對供應商的期許的同時，也將分享國際供應鏈的永續趨勢，促進廠商間的實務推動經驗交流，強化供應商議合。

永豐金控於 2016 年起與經常性往來及重要供應商簽署「人權及環境永續條款承諾書」，供應商簽署比例達 69%。2018 年因應永續供應鏈推動，擴大承諾書的範疇，將供應商企業社會責任行為守則的四大面向皆納入，全面重新要求供應商簽署「供應商企業社會責任承諾書」，其內容包含尊重勞工人權、禁止歧視、禁用童工、職業安全健康、環境保護、採購環境認證產品、商業道德、誠信經營等面向，以推動經濟、社會與環境生態平衡及環境永續為企業目標。2018 年簽署比例達 50.6%，2019 年目標為簽署比例達 60%。

(三) 社會面

2018年社會參與量化績效

永豐金控 2018 年的社會參與主要聚焦在四大主軸，包含環境永續、在地關懷、教育合作及藝文響應；透過冠名贊助、共同舉辦活動、企業志工參與、深度輔導陪伴等多種形式參與，回饋臺灣社會。永豐金控及子公司近三年的公益投入顯著增加，2018 年投入社會公益總支出高達為新台幣 45 佰萬元，占整體營收比率為 0.14%；投入社會公益活動之志工服務總時數共 1,580 小時。

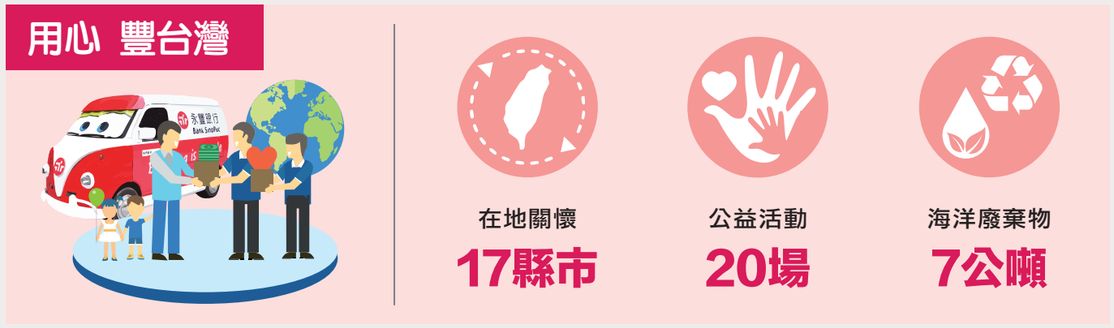
2018年公益活動投入

類　　別	投入金額 (新台幣萬元)	投入志工時間 (小時)
環境永續	248	743
在地關懷	397	837
教育合作	418	0
藝文響應	2,125	0
其他捐款 (註)	1,330	0

註：主要為永豐銀行及永豐金證券捐款花蓮賑災，贊助臺中世界花卉博覽會。

1. 「用心 豐臺灣」環島公益專案

2018 年以歡樂、正向的思維，透過代表「幸福」、「關懷」、「環保」三台公益胖卡車，自 7/21 ～ 10/13，歷經近 3 個月的時間，以「環境永續」及「在地關懷」為主軸，行走臺灣 17 縣市，透過 20 場嘉年華會般的公益活動為這塊土地奉獻心力。本公司共計超過 600 人次的志工參與，響應的志工、家人與客戶逾 1,000 人次，嘉惠超過 4,000 名民眾，並在臺灣 5 大海灘，清理超過 7 公噸的海洋廢棄物。



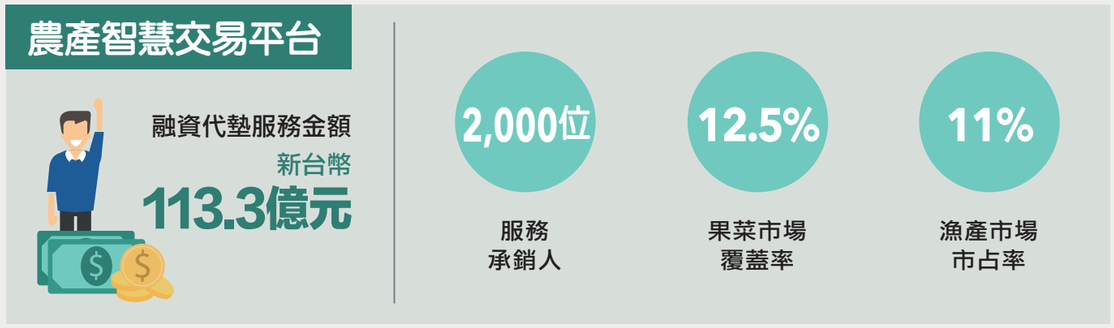
2. 讓傳統批發市場導入農產智慧交易平台

永豐銀行以打造新型態的農產交易數位金融為目標，與批發市場開啟轉型金融科技的合作，讓傳統批發市場的金融服務不再傳統。有鑒於批發市場金流仍停留於人工處理方式，永豐銀行深入研究批發市場交易系統及作業流程，運用「互聯網」、「物聯網」、「大數據」及「雲端科技」，在既有的交易平台內導入金融科技流程，建構「農產智慧交易平台」，進而推動農產批發市場營運模式的轉型。新北市果菜運銷股份有限公司在永豐銀行的協助下，於 2016 年 1 月成為國內第一家導入「農產智慧交易平台」的批發市場，而截至 2018 年底，三重果菜運銷公司、板橋果菜運銷公司、桃農綜合農產品批發市場、臺北漁產運銷股份有限公司、花蓮縣蔬菜運銷合作社與台北畜產運銷股份有限公司等 6 家公司，也在永豐銀行的陪伴下，導入農產智慧交易平台系統。

農產智慧交易平台的導入，為在批發市場進行交易的各方利害關係人帶來眾多改變。以承銷人為例，永豐銀行帶來的是便利性、彈性、智慧金融與以客為尊的貼心體驗。承銷人的承銷卡內建無線射頻識別技術 (Radio Frequency Identification，RFID)，讓承銷人可憑卡於批發市場註冊身分、在參與交易時報到、查詢信用額度、列印交易明細。承銷人在企業入金機掃描卡面上的 QR Code 並存款，即可立刻提高可用額度。承銷卡亦可協助承銷人自動扣繳議價管理費及雜項費用，並提供承銷人融資代墊貨款、場域內各式費用代扣繳及存款功能，為承銷人處理所有帳務問題。

此外，多數承銷人因未設立公司而缺乏完整財務報表，不易取得銀行融資。永豐銀行依據承銷人的交易數據及與批發市場核給之交易額度，為承銷人提供信用額度，並透過對承銷人交易數據及潛在需求的分析結果，於交易高峰日 (如過年、中秋) 彈性調高信用額度，滿足承銷人的購貨需求。

截至 2018 年底，農產交易平台於果菜市場的覆蓋率達 12.5%、漁產市場市佔率達 11%。服務逾 2,000 位承銷人，融資代墊服務金額達新台幣 113.3 億元，成功讓金融科技融入批發市場的生態場域，實踐普惠金融。永豐銀行也受到外界肯定，在 2018 年以「創新生態金融服務 - 新型態農產數位交易」參加第九屆臺灣傑出金融業務菁業獎，獲得「最佳數位金融獎」之特優肯定。



簡明財務報表

簡明資產負債表

最近五年度永豐金融控股股份有限公司及子公司簡明合併資產負債表　　單位：新台幣仟元

項目		2014	2015	2016	2017	**2018**
現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業-淨額		135,683,585	120,954,583	170,529,104	124,094,306	**117,306,767**
透過損益按公允價值衡量之金融資產		89,579,463	115,223,185	117,189,893	132,109,580	**84,863,422**
備供出售金融資產-淨額		210,731,779	198,608,674	241,794,535	231,553,240	**-**
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		-	-	-	-	**209,421,072**
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		-	-	-	-	**93,680,834**
附賣回票券及債券投資		21,223,630	11,121,490	16,758,811	26,716,912	**22,205,182**
應收款項-淨額		176,436,847	108,175,419	75,586,574	81,073,680	**75,646,292**
本期所得稅資產		223,665	260,197	393,253	353,015	**327,581**
貼現及放款-淨額		790,968,841	879,165,818	894,394,211	869,373,052	**922,363,664**
持有至到期日金融資產-淨額		46,114,048	69,118,675	78,132,231	56,607,945	**-**
採用權益法之投資		472,255	449,707	420,179	400,982	**486,466**
其他金融資產-淨額		41,870,795	46,102,980	45,466,838	34,933,428	**39,666,796**
不動產及設備-淨額		13,807,482	12,960,235	12,565,470	12,307,080	**12,573,066**
投資性不動產-淨額		1,735,411	2,383,510	2,649,839	2,606,685	**2,589,456**
無形資產-淨額		2,837,131	2,702,649	3,209,306	2,334,566	**2,234,897**
遞延所得稅資產		3,255,311	2,940,812	2,988,558	2,257,074	**2,352,648**
其他資產-淨額		14,793,593	17,436,717	16,851,549	22,439,338	**19,207,974**
資產總額		1,549,733,836	1,587,604,651	1,678,930,351	1,599,160,883	**1,604,926,117**
央行及金融同業存款		69,606,337	61,329,958	29,854,651	29,620,926	**37,964,931**
透過損益按公允價值衡量之金融負債		24,135,076	30,188,309	26,801,740	24,036,034	**22,778,944**
避險之衍生金融負債		32,887	42,569	19,705	-	**-**
附買回票券及債券負債		41,761,224	44,552,287	45,686,894	66,003,594	**46,778,129**
應付商業本票-淨額		27,877,220	31,704,540	46,819,831	44,881,207	**33,813,602**
應付款項		35,417,648	30,997,414	34,745,908	40,590,035	**37,637,667**
本期所得稅負債		1,416,960	356,048	790,532	1,093,265	**1,095,078**
存款及匯款		1,115,170,251	1,148,614,361	1,249,596,128	1,148,590,896	**1,190,750,602**
應付債券		48,565,756	43,428,046	41,779,336	42,529,694	**35,722,483**
特別股負債		18,437	18,437	18,437	18,437	**18,437**
其他金融負債(註2)		48,254,142	51,682,555	56,479,034	47,046,753	**43,988,080**
負債準備		3,326,772	3,342,224	3,215,411	3,121,843	**3,431,929**
遞延所得稅負債		1,444,509	1,716,199	1,562,452	1,281,032	**1,544,742**
其他負債		7,233,259	7,916,877	7,662,339	12,087,464	**7,580,096**
負債總額	分配前	1,424,260,478	1,455,889,824	1,545,032,398	1,460,901,180	**1,463,104,720**
	分配後	1,428,995,938	1,460,282,392	1,548,705,072	1,466,426,206	**(註3)**
歸屬於母公司業主之權益						
股本	分配前	94,709,209	101,679,807	106,763,797	110,500,530	**112,710,541**
	分配後	101,679,807	106,763,797	110,500,530	112,710,541	**(註3)**
資本公積		2,227,009	2,227,009	2,227,009	2,228,771	**2,228,771**
保留盈餘	分配前	26,267,887	25,256,910	24,016,672	25,546,808	**27,244,218**
	分配後	14,561,829	15,780,352	16,607,265	17,811,771	**(註3)**
其他權益		2,209,702	2,491,658	832,637	(19,910)	**(365,543)**
非控制權益		59,551	59,443	57,838	3,504	**3,410**
權益總額	分配前	125,473,358	131,714,827	133,897,953	138,259,703	**141,821,397**
	分配後	120,737,898	127,322,259	130,225,279	132,734,677	**(註3)**

註1：各年度財務資料均經會計師查核簽證，另截至年報刊印日前，2019年永豐金控無最近期經會計師查核簽證或核閱之財務資料。
註2：其他金融負債包含短期借款及長期借款。
註3：2018年盈餘分配案尚未經股東會決議。

簡明綜合損益表

最近五年度永豐金融控股股份有限公司及子公司簡明合併綜合損益表　　單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

項目	2014	2015	2016	2017	**2018**
利息收入	30,981,428	29,989,072	27,671,502	28,201,870	**29,549,174**
減：利息費用	12,840,730	12,750,282	11,058,904	12,098,814	**13,750,214**
利息淨收益	18,140,698	17,238,790	16,612,598	16,103,056	**15,798,960**
利息以外淨收益	20,356,638	15,327,551	14,207,589	16,402,895	**16,313,996**
淨收益	38,497,336	32,566,341	30,820,187	32,505,951	**32,112,956**
呆帳費用及保證責任準備提存	4,037,666	496,379	1,592,243	2,435,754	**1,506,551**
營業費用	19,576,070	19,612,956	19,701,784	19,520,429	**19,353,480**
繼續營業單位稅前淨利	14,883,600	12,457,006	9,526,160	10,549,768	**11,252,925**
所得稅費用	1,866,397	1,600,564	1,244,612	1,465,349	**1,824,600**
繼續營業單位本期淨利	13,017,203	10,856,442	8,281,548	9,084,419	**9,428,325**
本期淨利	13,017,203	10,856,442	8,281,548	9,084,419	**9,428,325**
本期其他綜合損益(稅後淨額)	153,951	120,487	(1,705,854)	(998,313)	**(995,612)**
本期綜合損益總額	13,171,154	10,976,929	6,575,694	8,086,106	**8,432,713**
淨利歸屬於母公司業主	13,017,551	10,856,550	8,283,153	9,085,309	**9,428,419**
淨利歸屬於非控制權益	(348)	(108)	(1,605)	(890)	**(94)**
綜合損益總額歸屬於母公司業主	13,171,502	10,977,037	6,577,299	8,086,996	**8,432,807**
綜合損益總額歸屬於非控制權益	(348)	(108)	(1,605)	(890)	**(94)**
每股盈餘(註2)	1.22	0.96	0.73	0.81	**0.84**

註1：各年度財務資料均經會計師查核簽證，另截至年報刊印日前，2019年永豐金控無最近期經會計師查核簽證或核閱之財務資料。
註2：每股盈餘係普通股基本每股盈餘，並追溯調整盈餘轉增資後金額。

歷年公司年報下載

永豐金控
SinoPac Holdings

地址：臺北市104八德路二段三〇六號三樓及六至十三樓
電話：(02) 8161-8935
網址：http://www.sinopac.com

ANNUAL REPORT 2018

永豐金控
SinoPac Holdings

永豐金控
SinoPac Holdings