

永豐商業銀行股份有限公司及子公司
(原名建華商業銀行股份有限公司及子公司)

合併財務報表暨會計師核閱報告
民國九十六及九十五年第一季

地址：台北市南京東路三段三十六號

電話：(○二) 二五〇六三三三三

§ 目 錄 §

| 項 目 | 頁 次 | 財 務 報 表 附 註 編 號 |
|------------------|-------|--------------------|
| 一、封 面 | 1 | - |
| 二、目 錄 | 2~4 | - |
| 三、關係企業合併財務報表聲明書 | - | - |
| 四、會計師核閱報告 | 5~6 | - |
| 五、合併資產負債表 | 7 | - |
| 六、合併損益表 | 8~9 | - |
| 七、合併股東權益變動表 | - | - |
| 八、合併現金流量表 | 10~12 | - |
| 九、合併財務報表附註 | | |
| (一)公司沿革及業務範圍 | 13~15 | 一、 |
| (二)重要會計政策之彙總說明 | 15~26 | 二、 |
| (三)會計變動之理由及其影響 | 26~27 | 三、 |
| (四)重要會計科目之說明 | | |
| 現金及約當現金 | 27 | 四、 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 27~28 | 五、 |
| 公平價值變動列入損益之金融商品 | 28 | 六、 |
| 應收帳款、應收利息及其他應收款 | 29 | 七、 |
| 貼現及放款 | 29~30 | 八、 |
| 備供出售金融資產 | 30~31 | 九、 |
| 金融資產證券化 | 31~33 | 十、 |
| 持有至到期日金融資產 | 33 | 十一、 |
| 採權益法之股權投資 | 33 | 十二、 |
| 其他金融資產 | 34 | 十三、 |
| 固定資產 | 34 | 十四、 |
| 出租資產 | 35 | 十五、 |
| 其他資產 | 35~36 | 十六、 |
| 央行及銀行同業存款 | 36 | 十七、 |
| 短期借款 | 36 | 十八、 |
| 應付商業本票 | 36 | 十九、 |
| 應付帳款、應付利息及其他應付款項 | 36~37 | 二十、 |
| 存款及匯款 | 37 | 二十一、 |
| 應付金融債券 | 37 | 二十二、 |
| 應付公司債 | 37~40 | 二十三、 |
| 長期借款 | 40 | 二十四、 |
| 其他金融負債 | 40 | 二十五、 |
| 其他負債 | 40 | 二十六、 |

(接次頁)

(承前頁)

| 項 | 目 | 頁 | 次 | 財 務 報 表 附 註 編 號 |
|-----|---|-------|---|--------------------|
| | 股東權益 | 41~42 | | 七 |
| | 手續費淨收益 | 43 | | 六 |
| | 用人、折舊及攤銷費用 | 43 | | 六 |
| | 員工退休辦法 | 44~45 | | 三 |
| | 所得稅費用 | 45~49 | | 三 |
| | 每股盈餘 | 49~50 | | 三 |
| (五) | 關係人交易 | 50~56 | | 三 |
| (六) | 質押之資產 | - | | - |
| (七) | 重大承諾事項及或有事項 | 56~58 | | 四 |
| (八) | 重大之災害損失 | - | | - |
| (九) | 重大之期後事項 | - | | - |
| (十) | 其他 | | | |
| | 財務報表重編 | 58 | | 五 |
| | 本銀行及美國遠東國民銀行孳息資 產與付息負債之平均值及當期平 均利率 | 58~59 | | 六 |
| | 金融商品資訊之揭露 | 59~66 | | 七 |
| | 風險控制及避險策略 | 66~67 | | 六 |
| | 本銀行及美國遠東國民銀行風險顯 著集中之資訊 | 67 | | 六 |
| | 本銀行放款資產品質、授信風險集中 情形、利率敏感性資訊、獲利能力 及到期日期限結構分析之相關資 訊 | 67~73 | | 單 |
| | 本銀行資本適足性 | 73~74 | | 四 |
| | 本銀行依信託業法規定辦理信託業 務之內容及金額 | 74 | | 四 |
| | 本銀行利害關係人為借款人、保證 人、擔保品提供人之交易資訊 | 75 | | 單 |
| | 與金融控股公司及其他子公司間進 行業務或交易行為、共同業務或交 易行為、共同業務推廣行為、資訊 交互運用或共同營業設備或場 所，其收入、成本、費用及損益之 分攤方式 | 76 | | 四 |

(接次頁)

(承前頁)

| 項 | 目 | 頁 | 次 | 財 務 報 表 附 註 編 號 |
|--|---|--------|---|--------------------|
| (土)附註揭露事項 | | | | |
| 1.重大交易事項相關資訊 | | 76~100 | | 罌 |
| 附表一：資金貸與他人 | | 79 | | 罌 |
| 附表二：為他人背書保證 | | 80 | | 罌 |
| 附表三：期末持有有價證券情形 | | 81~82 | | 罌 |
| 附表四：應收關係人款項達新台幣 幣三億元或實收資本額 10%以上 | | 83 | | 罌 |
| 附表五：被投資公司名稱、所在地 區...等相關資訊 | | 84 | | 罌 |
| 附表六：合併財務報表編製主體 | | 85 | | 罌 |
| 附表七：不併入合併財務報表編 製主體 | | 86 | | 罌 |
| 附表八：母子公司間業務關係及 重要交易往來情形 | | 87~89 | | 罌 |
| 附表九之一：公平價值變動列入 損益之金融商品明 細表 | | 90 | | 罌 |
| 附表九之二：衍生性商品合約金 額明細表 | | 91 | | 罌 |
| 附表九之三：備供出售金融資產 明細表 | | 92 | | 罌 |
| 附表九之四：持有至到期日金融 資產明細表 | | 93 | | 罌 |
| 附表九之五：其他金融資產明細 表 | | 94 | | 罌 |
| 附表九之六：應付金融債券明細 表 | | 95~97 | | 罌 |
| 附表九之七：合併台北國際商銀 淨資產組成內容明 細 | | 98 | | 罌 |
| 附表九之八：衍生性金融商品交 易損益明細 | | 99~100 | | 罌 |
| 2.轉投資事業相關資訊 | | 76~100 | | 罌 |
| 3.大陸投資資訊 | | - | | - |
| (土)部門別財務資訊 | | - | | - |

會計師核閱報告

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（原名建華商業銀行股份有限公司及子公司）民國九十六年及九十五年三月三十一日之合併資產負債表，暨民國九十六年及九十五年一月一日至三月三十一日之合併損益表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。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核閱結果出具報告。

本會計師係依照審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，因是無法對上開合併財務報表之整體表示查核意見。

依本會計師核閱結果，並未發現第一段所述合併財務報表在所有重大方面有違反公開發行銀行財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定暨一般公認會計原則而須作修正之情事。

如合併財務報表附註一及三十五所述，建華商業銀行股份有限公司於民國九十五年十一月十三日與同為永豐金融控股股份有限公司百分之百持股之子公司台北國際商業銀行股份有限公司以股份轉換方式合併，以建華商業銀行股份有限公司為存續公司，台北國際商業銀行股份有限公司為消滅公司，合併後並更名為永豐商業銀行股份有限公司。依財團法人中華民國會計研究發展基金會（九一）基秘字第二四三及第二四四號函之規定，此合併因係為組織重組，應以兩家合併公司之資產及負債

帳面價值作為合併基礎。另依（九五）基秘字第一四一號函，永豐商業銀行股份有限公司於編製比較合併財務報表，視為自始即已合併並重編以前年度合併財務報表。

如合併財務報表附註三所述，永豐商業銀行股份有限公司及子公司自民國九十五年一月一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」及第三十六號「金融商品之表達與揭露」，以及其他相關公報配合新修訂之條文。

勤業眾信會計師事務所

會計師 吳 怡 君

會計師 張 日 炎

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 九 十 六 年 四 月 十 九 日

永豐商業銀行股份有限公司及子公司
(原名建華商業銀行股份有限公司及子公司)

合併資產負債表

民國九十六年及九十五年三月三十一日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟每股面額為新台幣元

| 代碼 | 資產會計科目 | 九十六年三月三十一日 金額 | 九十五年三月三十一日 (重編後-附註三十五) 金額 | 變動百分比 (%) | 代碼 | 負債及股東權益會計科目 | 九十六年三月三十一日 金額 | 九十五年三月三十一日 (重編後-附註三十五) 金額 | 變動百分比 (%) |
|-------|-----------------------------------|------------------|---------------------------------|--------------|-------|------------------------------|------------------|---------------------------------|--------------|
| 11000 | 現金及約當現金(附註四) | \$ 20,236,063 | \$ 18,243,230 | 11 | 21003 | 央行及銀行同業存款(附註十七) | \$ 65,950,181 | \$ 63,919,303 | 3 |
| 11500 | 存放央行及拆借銀行同業(附註五) | 67,037,255 | 64,160,199 | 4 | 21021 | 短期借款(附註十八) | 4,301,138 | 5,116,821 | (16) |
| 12000 | 公平價值變動列入損益之金融資產(附註二、三、六、三十三及四十五) | 114,369,702 | 39,616,371 | 189 | 21600 | 應付商業本票(附註十九) | 543,938 | 49,816 | 992 |
| 12500 | 附賣回票券及債券投資(附註二及三十四) | 8,459,826 | 15,607,892 | (46) | 22000 | 公平價值變動列入損益之金融負債(附註二、三、六及四十五) | 3,614,633 | 2,429,486 | 49 |
| 13000 | 應收帳款、應收利息及其他應收款-淨額(附註二、七、三十一及三十三) | 41,048,976 | 36,844,613 | 11 | 22500 | 附買回票券及債券負債(附註二、三十三及三十四) | 11,909,417 | 24,619,504 | (52) |
| 13500 | 貼現及放款-淨額(附註二、八及三十三) | 620,793,383 | 639,854,913 | (3) | 23000 | 應付帳款、應付利息及其他應付款項(附註二、二十及三十一) | 25,419,134 | 22,915,607 | 11 |
| 14000 | 備供出售金融資產(附註二、三、九、十及四十五) | 129,897,757 | 159,975,774 | (19) | 23500 | 存款及匯款(附註二十一及三十三) | 806,145,094 | 767,561,026 | 5 |
| 14500 | 持有至到期日金融資產(附註二、十一、三十三及四十五) | 4,908,331 | 5,645,831 | (13) | 24000 | 應付金融債券(附註二、二十二、三十七及四十五) | 31,525,356 | 35,938,288 | (12) |
| 15000 | 採權益法之股權投資(附註二及十二) | 189,500 | 176,839 | 7 | 24100 | 應付公司債(附註二及二十三) | 5,823,664 | 5,713,312 | 2 |
| | 其他金融資產-淨額(附註二、三、十三、三十三及四十五) | | | | 25541 | 長期借款(附註二十四) | 3,282,947 | 3,255,618 | 1 |
| 15503 | 以成本衡量之金融資產 | 1,489,694 | 1,445,603 | 3 | 25597 | 其他金融負債(附註二十五) | 6,591,004 | 4,835,266 | 36 |
| 15513 | 無活絡市場之債券投資 | 4,695,462 | 1,980,435 | 137 | 29697 | 其他負債(附註二、二十六、三十及三十一) | 4,695,479 | 5,024,015 | (7) |
| 15597 | 其他什項金融資產 | 2,015,749 | 1,191,099 | 69 | 20000 | 負債合計 | 969,801,985 | 941,378,062 | 3 |
| 15500 | 其他金融資產-淨額合計 | 8,200,905 | 4,617,137 | 78 | | 母公司股東權益(附註二、三、二十七及三十五) | | | |
| | 固定資產(附註二及十四) | | | | 31000 | 股本-每股面額10元 | 45,851,972 | 45,851,972 | - |
| | 成本及重估增值 | | | | | 資本公積 | | | |
| 18501 | 土地 | 5,067,316 | 5,196,764 | (2) | 31501 | 股本溢價 | 118,226 | 118,226 | - |
| 18521 | 房屋及建築 | 4,721,418 | 4,618,171 | 2 | 31511 | 合併溢價 | 8,076,524 | 8,447,251 | (4) |
| 18531 | 電腦設備 | 2,586,453 | 1,520,237 | 70 | 31599 | 其他資本公積 | 178 | 178 | - |
| 18541 | 交通及運輸設備 | 48,167 | 51,164 | (6) | 31500 | 資本公積合計 | 8,194,928 | 8,565,655 | (4) |
| 18551 | 辦公及其他設備 | 2,628,854 | 3,607,703 | (27) | | 保留盈餘 | | | |
| | | 15,052,208 | 14,994,039 | - | 32001 | 法定公積 | 6,280,113 | 6,280,113 | - |
| 18554 | 減：累積折舊 | 5,364,761 | 4,921,300 | 9 | 32003 | 特別公積 | 282,977 | 282,977 | - |
| | | 9,687,447 | 10,072,739 | (4) | 32011 | 未分配盈餘 | 3,592,438 | 946,555 | 280 |
| 18575 | 預付設備款及未完工程 | 144,465 | 95,458 | 51 | 32000 | 保留盈餘合計 | 10,155,528 | 7,509,645 | 35 |
| 18500 | 固定資產淨額 | 9,831,912 | 10,168,197 | (3) | 32521 | 累積換算調整數 | 53,843 | (221) | 24,463 |
| 19585 | 出租資產-淨額(附註二及十五) | 4,721,130 | 4,165,406 | 13 | 32523 | 金融商品未實現損益 | (110,208) | 297,777 | (137) |
| 19585 | 長期應收租賃款(附註二) | 1,036,189 | 975,936 | 6 | 32544 | 未認列為退休金成本之淨損失 | (155,953) | (221,269) | (30) |
| 19500 | 其他資產(附註二、十六及三十一) | 5,107,302 | 5,380,988 | (5) | 32599 | 未實現土地重估增值 | 1,030,154 | 1,033,595 | - |
| | | | | | | 母公司股東權益合計 | 65,020,264 | 63,037,154 | 3 |
| | | | | | 38101 | 少數股權 | 1,015,982 | 1,018,110 | - |
| | | | | | 30000 | 股東權益 | 66,036,246 | 64,055,264 | 3 |
| | | | | | | 承諾及或有事項(附註二、三十三及三十四) | | | |
| 10000 | 資產總計 | \$ 1,035,838,231 | \$ 1,005,433,326 | 3 | | 負債及股東權益總計 | \$ 1,035,838,231 | \$ 1,005,433,326 | 3 |

後附之附註係本合併財務報表之一部分。
(參閱勤業眾信會計師事務所民國九十六年四月十九日核閱報告)

董事長：盧正昕

經理人：陳柏蒼

會計主管：包淑君

永豐商業銀行股份有限公司及子公司
(原名建華商業銀行股份有限公司及子公司)

合併損益表

民國九十六年及九十五年一月一日至三月三十一日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：除每股盈餘為新台幣元
外，餘係新台幣仟元

| 代 碼 | 項 目 | 九十五年第一季 | | 變 動 百 分 比 (%) |
|-------|---------------------------------------|----------------|------------------------|-----------------------|
| | | 九十六年第一季 金 額 | (重編後一 附註三十五) 金 額 | |
| 41000 | 利息收入(附註二及三十三) | \$ 10,807,314 | \$ 9,267,175 | 17 |
| 51000 | 利息費用(附註二及三十三) | 6,811,627 | 5,031,509 | 35 |
| | 利息淨收益 | 3,995,687 | 4,235,666 | (6) |
| | 利息以外淨收益 | | | |
| 49100 | 手續費淨收益(附註二、 二十八及三十三) | 1,076,889 | 866,222 | 24 |
| 49200 | 公平價值變動列入損益之 金融資產及負債(損 益(附註二及三)) | (365,217) | 570,500 | (164) |
| 49300 | 備供出售金融資產之已實 現(損)益(附註三) | (23,092) | 322,454 | (107) |
| 49500 | 按權益法認列之投資利益 (附註二及十二) | 3,272 | 5,566 | (41) |
| 49600 | 兌換(損)益—淨額(附 註二) | 798,564 | (181,352) | 540 |
| 49800 | 保險佣金收入 | 94,177 | 82,816 | 14 |
| 49880 | 資產(減損損失)迴轉利 益(附註二) | (15,734) | 20,852 | (175) |
| 48095 | 收回呆帳 | 405,421 | 28,351 | 1,330 |
| 48005 | 以成本衡量之金融資產利 益(附註二及十三) | 2,123 | 1,102 | 93 |
| 58089 | 其他各項提存(附註二) | (13,009) | (461,591) | (97) |
| 58099 | 其他非利息淨利益(附註 二) | 216,789 | 176,764 | 23 |
| | 淨收益 | 6,175,870 | 5,667,350 | 9 |
| 51500 | 放款呆帳費用(附註二及八) | 1,118,957 | 853,240 | 31 |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼 | 項 目 | 九十六年第一季 | | 九十五年第一季 (重編後 - 附註三十五) | | 變 動 百 分 比 (%) | |
|-------|---|---------|------------------|--------------------------|------------------|-----------------------|-------------|
| | | 金 | 額 | 金 | 額 | | |
| | 營業費用 (附註二) | | | | | | |
| 58500 | 用人費用 (附註二十九) | \$ | 2,001,076 | \$ | 1,752,398 | 14 | |
| 59000 | 折舊及攤銷費用 (附註二十九) | | 264,950 | | 264,752 | - | |
| 59500 | 其他業務及管理費用 | | 827,063 | | 916,719 | (10) | |
| | 營業費用合計 | | <u>3,093,089</u> | | <u>2,933,869</u> | 5 | |
| 61001 | 稅前利益 | | 1,963,824 | | 1,880,241 | 4 | |
| 61003 | 所得稅費用 (附註二及三十一) | | <u>528,185</u> | | <u>498,139</u> | 6 | |
| 61000 | 列計會計原則變動累積影響數 前利益 | | 1,435,639 | | 1,382,102 | 4 | |
| 63500 | 會計原則變動之累積影響數 (加計所得稅利益 7,979 仟 元後淨額) (附註三) | | - | | <u>293,146</u> | (100) | |
| 69000 | 合併總純益 | \$ | <u>1,435,639</u> | \$ | <u>1,675,248</u> | (14) | |
| | 歸屬予： | | | | | | |
| 69601 | 母公司股東 | \$ | 1,435,948 | \$ | 1,675,448 | (14) | |
| 69603 | 少數股權 | (| <u>309</u>) | (| <u>200</u>) | 54 | |
| 69600 | | \$ | <u>1,435,639</u> | \$ | <u>1,675,248</u> | (14) | |
| 代 碼 | | 稅 | 前 | 稅 | 前 | 稅 | 後 |
| 69500 | 每股盈餘 (附註三十二) | | | | | | |
| | 基本每股盈餘 | \$ | <u>0.43</u> | \$ | <u>0.31</u> | \$ | <u>0.37</u> |
| | 稀釋每股盈餘 | \$ | <u>0.40</u> | \$ | <u>0.29</u> | \$ | <u>0.34</u> |

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

(參閱勤業眾信會計師事務所民國九十六年四月十九日核閱報告)

董事長：盧正昕

經理人：陳柏蒼

會計主管：包淑君

永豐商業銀行股份有限公司及子公司
(原名建華商業銀行股份有限公司及子公司)

合併現金流量表

民國九十六年及九十五年一月一日至三月三十一日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

| | <u>九十六年第一季</u> | <u>九十五年第一季 (重編後— 附註三十五)</u> |
|-------------------------------------|----------------|-------------------------------------|
| 營業活動之現金流量 | | |
| 合併總純益 | \$ 1,435,639 | \$ 1,675,248 |
| 會計原則變動累積影響數 | - | (293,146) |
| 調整項目 | | |
| 折舊及攤銷 | 266,440 | 263,923 |
| 提列備抵呆帳、保證責任準備 及買賣證券損失準備 | 1,129,758 | 1,320,690 |
| 資產減損損失(迴轉利益) | 15,734 | (20,852) |
| 公平價值變動列入損益之金融 資產及負債未實現損失(利 益) | 157,163 | (278,943) |
| 持有至到期日金融資產折價攤 銷 | 711 | - |
| 處分固定資產及出租資產損失 —淨額 | 7,372 | 1,424 |
| 處分承受擔保品損失(利益) —淨額 | 1,986 | (1,932) |
| 按權益法認列之投資利益 | (3,272) | (5,566) |
| 遞延所得稅 | 77,088 | 118,269 |
| 應計退休金負債(減少)增加 | (2,326) | 8,511 |
| 應付公司債兌換損失(利益) | 86,768 | (70,048) |
| 交易目的之金融資產增加 | (86,856,313) | (699,437) |
| 交易目的之金融負債減少 | (244,074) | (834,446) |
| 應收帳款、應收利息及其他應 收款減少 | 2,364,094 | 7,368,637 |
| 應付帳款、應付利息及其他應 付款項減少 | (3,319,916) | (7,761,947) |
| 營業活動之淨現金流(出)入 | (84,883,148) | 790,385 |

(接次頁)

(承前頁)

| | 九十六年第一季 | 九十五年第一季 (重編後— 附註三十五) |
|----------------------|---------------------|----------------------------|
| 投資活動之現金流量 | | |
| 存放央行及拆借銀行同業減少 | \$ 32,156,119 | \$ 36,528,572 |
| 附賣回票券及債券投資增加 | (1,563,808) | (3,583,702) |
| 指定以公平價值變動列入損益之金融資產增加 | (735,790) | - |
| 指定以公平價值變動列入損益之金融資產減少 | 24,883 | 2,278,114 |
| 貼現及放款減少 | 9,042,685 | 7,251,681 |
| 長期應收租賃款(增加)減少 | (92,193) | 141,809 |
| 以成本衡量之金融資產增加 | (213,309) | - |
| 出售以成本衡量之金融資產價款 | 4,560 | 73,860 |
| 無活絡市場債券投資增加 | (1,408,850) | (678,958) |
| 無活絡市場債券投資減少 | 148,678 | - |
| 備供出售金融資產增加 | (18,417,335) | (35,003,150) |
| 備供出售金融資產減少 | 69,817,698 | - |
| 購買持有至到期日金融資產 | (636,127) | - |
| 持有至到期日金融資產到期兌償 | 536,004 | 560,116 |
| 購買固定資產 | (169,741) | (194,867) |
| 出售固定資產價款 | 10,938 | 221 |
| 購入出租資產 | (82,633) | (72,153) |
| 出售出租資產價款 | 24,406 | 14,490 |
| 取得承受擔保品 | (58,532) | (7) |
| 出售承受擔保品價款 | 15,203 | 47,448 |
| 其他金融資產增加 | (88,832) | (51,813) |
| 其他資產(增加)減少 | (49,318) | 295,970 |
| 投資活動之淨現金流入 | <u>88,264,706</u> | <u>7,607,631</u> |
| 融資活動之現金流量 | | |
| 央行及銀行同業存款減少 | (15,745,158) | (14,232,684) |
| 短期借款增加(減少) | 329,318 | (3,010,490) |
| 應付商業本票增加(減少) | 154,543 | (1,074,713) |
| 附買回票券及債券負債減少 | (2,744,444) | (1,496,380) |
| 存款及匯款增加 | 7,211,226 | 5,786,348 |
| 長期借款(減少)增加 | (345,912) | 1,824,693 |
| 應付公司債減少 | - | (65,720) |
| 其他金融負債增加(減少) | 1,717,194 | (158,068) |
| 其他負債增加 | <u>137,122</u> | <u>523,678</u> |
| 融資活動之淨現金流出 | <u>(9,286,111)</u> | <u>(11,903,336)</u> |

(接次頁)

(承前頁)

| | 九十六年第一季 | 九十五年第一季 (重編後— 附註三十五) |
|--------------|-----------------------|----------------------------|
| 本期現金及約當現金增加數 | <u>(\$ 5,904,553)</u> | <u>(\$ 3,505,320)</u> |
| 匯率影響數 | 10,484 | (21,188) |
| 期初現金及約當現金餘額 | <u>26,130,132</u> | <u>21,769,738</u> |
| 期末現金及約當現金餘額 | <u>\$ 20,236,063</u> | <u>\$ 18,243,230</u> |
| 現金流量資訊之補充揭露 | | |
| 本期支付利息 | <u>\$ 6,299,030</u> | <u>\$ 4,661,714</u> |
| 本期支付所得稅 | <u>\$ 145,533</u> | <u>\$ 353,398</u> |

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

(參閱勤業眾信會計師事務所民國九十六年四月十九日核閱報告)

董事長：盧正昕

經理人：陳柏蒼

會計主管：包淑君

永豐商業銀行股份有限公司及子公司
(原名建華商業銀行股份有限公司及子公司)

合併財務報表附註

民國九十六及九十五年第一季
(民國九十五年第一季係重編後一附註三十五)
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
(除另予註明者外，金額以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革及業務範圍

本銀行原名建華商業銀行股份有限公司，係於八十年八月八日取得商業銀行設立許可，並於八十一年一月二十八日開始營業。

本銀行之主要營業項目為：(1)銀行法所規定商業銀行得以經營之業務；(2)設置信託部辦理信託業務；(3)設置國外部及國際金融業務分行辦理外匯業務。

截至九十六年三月三十一日止，本銀行設有營業部、信託部、國外部、國際金融業務分行、一百二十八個國內分行、三個海外分行、二個海外支行及一個海外辦事處。

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。

為提高資本規模、擴大營運通路、發揮多角化業務綜效、建立環太平洋最具競爭力之組織，本銀行決議以股份轉換方式，與永豐金證券股份有限公司（永豐金證券，原名建華證券股份有限公司）及金華信銀證券股份有限公司（已於九十一年七月二十二日與建華證券股份有限公司合併）共同成立永豐金融控股股份有限公司（永豐金控，原名建華金融控股股份有限公司），該項換股案之轉換基準日為九十一年五月九日，轉換後本銀行為永豐金控百分之百持股之子公司。

本銀行及永豐金控百分之百持股之子公司台北國際商業銀行股份有限公司（台北國際商銀）為善用通路進行交叉行銷，以提高經營績效，並透過業務整合發揮綜效，於九十五年七月二十一日分別經雙方董事會決議合併，以本銀行為存續公司，台北國際商銀為消滅公司，

合併後並更名為永豐商業銀行股份有限公司。該合併案之股份轉換暨合併基準日為九十五年十一月十三日，由本銀行以換發新股方式合併台北國際商銀之全部資產與負債，換股比例為每 1 股台北國際商銀普通股換發本銀行普通股 1.175 股。

台北國際商銀董事會於九十五年五月八日決議將原台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，原名安信信用卡股份有限公司），該讓與案業於九十五年六月二十二日經主管機關核准，並於九十五年八月四日以帳面價值 5,171,080 仟元移轉，相關讓與之淨資產帳面價值資訊請參閱附註三十三。

本銀行於八十六年八月十五日經由 SinoPac Bancorp 購買美國遠東國民銀行（Far East National Bank, FENB）全部股份，美國遠東國民銀行係於六十三年於美國加州洛杉磯市成立之商業銀行，主要從事一般存、放款業務。截至九十六年三月三十一日止，美國遠東國民銀行於洛杉磯及舊金山設有十五處分行、胡志明市分行及大陸北京辦事處，並有持股百分之百之子公司 Far East Capital Corporation。

永豐金租賃股份有限公司（永豐金租賃，原名建華租賃股份有限公司）係由本銀行於八十六年九月二日投資設立，從事土地、建築物、交通設備、機器設備等之租賃業務及應收帳款受讓業務。Grand Capital International Limited（Grand Capital Ltd.）係永豐金租賃公司持股百分之百之子公司，於八十七年一月設立於英屬維京群島，從事一般租賃業務及金融服務業務。

永豐金（香港）財務有限公司（永豐金（香港）財務，原名建華（香港）財務有限公司）係於八十八年於香港設立，主要從事一般放款融資及資金拆借業務。另 SinoPac Capital (B.V.I) Ltd.、SinoPac Insurance Brokers Ltd.及 SinoPac (Hong Kong) Nominess Ltd.均係永豐金（香港）財務持股百分之百之子公司，SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd.係於八十八年於英屬維京群島設立。SinoPac Insurance Brokers Ltd.及 SinoPac (Hong Kong) Nominess Ltd.則均於九十三年於香港設立，其中 SinoPac (Hong Kong) Nominess Ltd.已於九十五年度中結束

營業。該等子公司主要從事財務顧問業務、保險經紀及保管有價證券等業務。

建華人壽保險代理人股份有限公司（建華人壽保代）及永豐人身保險代理人股份有限公司（永豐人身保代，原名台北人身保險代理人股份有限公司）分別於八十九年七月二十五日及九十年三月二十一日依公司法設立，主要經營人身保險代理人業務。兩家公司業於九十五年八月二十八日決議，以永豐人身保代為存續公司，並以九十五年十一月十三日為合併基準日完成合併。

建華財產保險代理人股份有限公司（建華財產保代）及永豐金財產保險代理人股份有限公司（永豐金財產保代，原名台北財產保險代理人股份有限公司）分別於八十九年七月二十四日及九十年五月二十八日依公司法成立，主要經營財產保險代理人業務。兩家公司業於九十五年八月二十八日決議合併，以永豐金財產保代為存續公司，並以九十五年十一月十三日為合併基準日完成合併。

本銀行及子公司於九十六年及九十五年三月三十一日之員工人數分別為 5,245 人及 5,295 人。

二、重要會計政策之彙總說明

合併財務報表彙編原則

本合併財務報表包括本銀行及子公司 SinoPac Bancorp 合併 SinoPac Financial Services(USA)Ltd. 暨美國遠東國民銀行及 Far East Capital Corp.、永豐金租賃公司合併 Grand Capital International Limited（以下合稱永豐金租賃及子公司）、永豐金（香港）財務有限公司合併 SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd.、SinoPac Insurance Brokers Ltd.、SinoPac (Hong Kong) Nominess Ltd.（已於九十五年度清算完成並結束營業）、Cyberpac Holding Ltd.（已於九十五年度清算完成並結束營業）、Shanghai International Asset Management (Hong Kong) Co., Ltd.、Pinnacle Investment Management Ltd.、華訊資訊服務有限公司（以下合稱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後之帳目。於編製合併財務報表時，聯屬公司間重大交易及其餘額，均予以銷除。

本銀行持股逾百分之五十之被投資公司永豐財務顧問股份有限公司，因本銀行管理當局認為其並不重大，併入編製合併財務報表與否，尚不致有重大之影響，因是並未併入編製合併財務報表。相關列入合併財務報表子公司資料請參閱附表六，未列入合併財務報表子公司資料請參閱附表七。

本合併財務報表係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、商業會計法、商業會計處理準則及一般公認會計原則編製，於編製合併財務報表時，本銀行及子公司對於部分金融商品公平價值之估計、備抵呆帳、固定資產及出租資產折舊、資產減損、退休金、所得稅、遞延費用攤銷、未決訟案損失及保證責任準備等之提列，必須使用合理之估計金額，因估計通常係在不確定情況下作成之判斷，因此可能與將來實際結果有所差異。因銀行業之經營特性，其營業週期較難確定，故本合併財務報表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，於財務報表附註三十七說明資產及負債之到期分析。重要會計政策彙總說明如下：

公平價值變動列入損益之金融商品

公平價值變動列入損益之金融商品包括交易目的之金融資產或金融負債，以及於原始認列時指定以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產或金融負債。該等金融商品原始認列時，係以公平價值衡量；續後評價時，以公平價值衡量且公平價值變動認列為當期損益。依慣例交易購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理。

衍生性商品未能符合避險會計者，係分類為交易目的之金融資產或金融負債。公平價值為正值時，列為金融資產；公平價值為負值時，列為金融負債。

公平價值之基礎：上市（櫃）證券係資產負債表日之收盤價，開放型基金受益憑證係資產負債表日之淨資產價值，國內債券係財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心（櫃買中心）資產負債表日之參考價；海外債券係 Bloomberg 資產負債表日之參考價；無活絡市場之金融商品，以評價方法估計公平價值。

指定公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債係混合商品，以及為消除或重大減少會計不一致時，將各項具會計不一致之金融資產或金融負債於原始認列時指定公平價值變動列入損益。另依據本銀行風險管理政策及投資策略共同管理之一組金融資產、金融負債或其組成，亦指定以公平價值衡量。

附條件交易之票券及債券

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條件交易時，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。

備供出售金融資產

備供出售金融資產於原始認列時，以公平價值衡量，並加計取得或發行之交易成本；後續評價以公平價值衡量，且其價值變動列為股東權益調整項目，累積之利益或損失於金融資產除列時，列入當期損益。依慣例交易購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理。

股利於除息日認列收入，但依據投資前之淨利宣告之部分，係自權益商品投資成本減除。債務商品原始認列金額與到期金額間之差額，採用利息法（差異不大時，以直線法）攤銷之利息，認列為當期損益。

若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額認列為股東權益調整項目；備供出售債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。

催收款項

依照行政院金融監督管理委員會銀行局「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，放款或其他授信款項已屆清償期而未獲清償且報經董事會核准者，連同已估列之應收利息轉列催收款項。

由放款轉列之催收款項列於貼現及放款項下，非屬放款轉列之其他催收款項則列於其他金融資產。

備抵呆帳及保證責任準備

本銀行及子公司係就貼現及放款、應收帳款、應收利息、其他應收款、應收租賃款、催收款項及其他金融資產，暨各項保證餘額，分別就特定債權無法收回之風險及全體債權組合之潛在風險評估可能損失，提列備抵呆帳及保證責任準備。

特定債權無法收回之風險，係就授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，並評估擔保品價值，參照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，依可收回性分為應予注意、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，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。

本銀行及子公司對呆帳之沖銷，係就催收款項及逾期放款評估其收回可能性及擔保品價值，對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。收回已沖銷之呆帳，列為備抵呆帳之轉回。

持有至到期日金融資產

持有至到期日金融資產係以利息法（差異不大時，以直線法）計算之攤銷後成本衡量。原始認列時，以公平價值衡量並加計取得或發行之交易成本，於除列、價值減損或攤銷時認列損益。依慣例交易購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理。

若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若續後期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，惟該迴轉不得使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本。

採權益法之股權投資

本銀行及子公司對被投資公司具有重大影響力之股權投資按權益法計價，帳面價值包括投資成本及按持股比例認列被投資公司同期之損益及淨值之變動。投資成本與股權淨值間之差額按十五年平均攤銷，惟自九十五年一月一日起，依新修訂財務會計準則公報之規定，商譽不予攤銷，但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。

倘被投資公司發行新股而未按原持股比例認購，致投資比例及所投資之股權淨值發生增減，其差額調整長期股權投資及資本公積，資本公積不足時，則列入未分配盈餘之調整。

金融資產證券化之交易

本銀行依金融資產證券化條例，採行特殊目的信託方式，將本銀行之企業貸款債權及相關權益信託移轉受託機構，由受託機構據以發行受益證券，並將募集所得資金交付本銀行。在此交易架構下，本銀行已將放款之受益權移轉予買方並喪失該放款合約權利之控制權，除因為信用增強而保留之次順位受益證券依其性質予以重分類至備供出售金融資產外，餘自放款除列，認列出售損益。

出售債權之損益係依出售所得與債權之帳面價值差額計算，該帳面價值須以移轉日出售債權及保留之次順位受益證券間之相對公平價值為基礎予以分攤，由於出售資產及保留之次順位受益證券並無市場報價做為公平價值，故本銀行係依據其對於該等債權之信用損失率及有關風險相當之折現率等主要假設之最佳估計，評估未來預計現金流量之折現值，做為估計公平價值之基礎。

本銀行保留之次順位受益證券，帳列備供出售金融資產；自受託機構收取利息時，認列為利息收入，資產負債表日依據其預計之未來現金流量折現值予以評價，所產生之評價差額，列為股東權益調整項目，若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少係明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，惟該迴轉不得使帳面金額大於未認列損失情況下之攤銷後成本。

固定資產及非營業用資產

固定資產及非營業用資產係按成本加重估增值減累積折舊及累積減損計價，重大改良及更新作為資本支出；修理及維護支出則作為當期費用。

固定資產及非營業用資產出售或報廢時，其成本、重估增值及相關之累積折舊與累積減損均自帳上予以減除，因而產生之損益依其性質列為當期之其他非利息淨損益。

固定資產之折舊係以直線法按下列耐用年數計算提列：房屋及建築，五至六十年；電腦設備，三至五年；交通及運輸設備，五至六年；辦公及其他設備，三至十五年；經重估者，其重估增值部分係以重估時之剩餘使用年限提列；本銀行子公司之租賃資產改良，四至五年，惟若租約年限較該年限短者，以租約年限為主；耐用年限屆滿後仍繼續使用之固定資產及非營業用資產，則估計其尚可使用年數續提折舊。

購置土地及建造房屋期間所使用資金之利息予以資本化。

遞延費用

電腦軟體及其他遞延費用（帳列其他資產）之成本以直線法按三至五年平均攤銷。

資產減損

本銀行及子公司於資產負債表日評估是否有減損跡象顯示資產可能發生減損。倘經評估資產有減損跡象存在時，即估計該資產或其現金產生單位之可回收金額，當資產或其現金產生單位之帳面價值超過其可回收金額時，差額即於當期認列減損損失，並貸記累計減損或直接調整減少資產之帳面價值。當認列資產之減損後，其折舊或攤銷費用之計算，應以調整後資產帳面價值減除其殘值計算，並於剩餘耐用年限內，以合理而有系統之方法攤提之。經評估已認列減損損失並調整帳面價值之資產（商譽除外），若嗣後其可回收金額有回升之情形時，則應迴轉已認列之減損損失，就原認列為減損損失之範圍內，於當期認列為迴轉利益，並借記累計減損或逕予調整增加資產（商譽除外）帳面價值至可回收金額，惟不得超過原帳面價值扣除依原折舊或攤銷方法計提之累積折舊或攤銷後金額。已依法令規定辦理重估價者，則其減損先減少股東權益項下之未實現重估增值，不足數再認列損失；迴轉時，就原認列為損失之範圍內先認列利益，餘額再轉回未實現重估增值。

商譽無論其是否有減損跡象存在，每年應定期進行減損測試，當商譽之帳面價值超過其可回收金額時，差額即應認列為減損損失。惟商譽之減損損失認列後，若其可回收金額增加，因其增加原因可能係

為企業內部產生商譽之增加，而非商譽減損損失之迴轉。是以，已認列之商譽減損損失不得迴轉。

承受擔保品

承受之擔保品按承受價格入帳（帳列其他資產），期末成本高於淨公平價值之差額，認列為減損損失。

其他金融資產

無活絡市場之債券投資係無活絡市場公開報價且具固定或可決定收取金額之債券投資，以攤銷後成本衡量，其會計處理與持有至到期日金融資產相似，惟處分時點不受限制。

以成本衡量之金融資產係無法可靠衡量公平價值之權益商品投資，包括未上市（櫃）公司股票及興櫃股票等，以原始認列之成本衡量。若有減損之客觀證據，則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。

債券發行成本之攤銷

九十四年十二月三十一日以前已發行之海外可轉換公司債之直接且必要之成本（帳列其他資產），自發行日至海外可轉換公司債賣回權屆滿日，按直線法攤銷並將該攤銷之金額列為費用。

應付公司債

九十四年十二月三十一日以前已發行之海外可轉換公司債，將全部發行價格作為負債入帳。海外可轉換公司債之轉換依帳面價值法處理，即將公司債於轉換日之未攤銷溢價與發行成本及公司債面額一併轉銷，並以該轉銷淨額作為入帳基礎，此項轉銷淨額超過發行股份面額部分則列為資本公積。

贖回時則將公司債於贖回日之未攤銷溢價與發行成本及公司債面額一併轉銷，贖回金額與轉銷淨額間之差額，則列為當期損益。

衍生性金融商品

(一)遠期外匯

為配合客戶交易之需求及軋平本銀行及子公司之部位所從事之遠期外匯買賣合約，外幣資產及負債係按訂約日約定之遠期匯率入帳，於合約到期收付結清時，因與當時即期匯率不同所產生之損益，

列為收付結清期間損益。買賣合約於期末尚未到期者，於資產負債表日以公平價值衡量且公平價值變動認列為當期損益。

(二) 遠期利率協議

為配合客戶交易之需求及軋平本銀行及子公司之部位所從事之遠期利率協議，於簽約日僅作備忘分錄。於約定結算日就協議利率與市場實際利率所計得之應收或應付金額，列為當期損益，於資產負債表日以公平價值衡量且公平價值變動認列為當期損益。

(三) 外匯換匯

為配合客戶交易之需求及軋平本銀行及子公司之部位所從事之外匯換匯合約，外幣資產及負債屬即期部位者，按訂約日之即期匯率入帳；屬遠期部位者，則以訂約日約定之遠期匯率入帳。換匯差額中屬利息部分於合約期間逐日計提計息，期末尚未到期合約則依公平價值衡量，且公平價值變動認列為當期損益。

(四) 換匯換利

為配合客戶交易之需求及軋平本銀行及子公司之部位所從事之換匯換利合約，於約定結算日及資產負債表日就結算應收取或給付之利息差額，列為當期收入或費用，並於資產負債表日依公平價值衡量且公平價值變動認列為當期損益。

(五) 選擇權

為配合客戶交易之需求及軋平本銀行及子公司之部位所從事之賣出選擇權收取之權利金列為負債，買入選擇權付出之權利金則列為資產，於合約到期日列為收入及費用，並於資產負債表日依公平價值評價。因履約而產生之損失或利益，列為當期損失或利益。

(六) 利率交換

利率交換之交易因無本金之實際移轉，簽約時僅作備忘分錄。為配合客戶交易之需求及軋平本銀行及子公司之部位所從事之利率交換合約，於約定結算日就結算應收取或給付之利息差額，列為當期收入或費用，並於資產負債表日依公平價值衡量且公平價值變動認列為當期損益。

(七) 資產交換

資產交換係將外幣可轉換公司債及固定利率票券之固定利率換出，而換入浮動利率，或將信用連動票券之固定或浮動利率換出，而換入浮動或固定利率，簽約時作備忘分錄。於資產負債表日以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益。

(八) 期貨

購入或出售之利率期貨合約所繳納之保證金均列為資產，於資產負債表日以公平價值評價所產生之損益及合約到期交割或提前平倉時所產生之損益，依利益或損失之實現與否區分為已實現及未實現，均認列為當期損益。

(九) 信用違約交換

信用違約交換係將標的主體之信用風險換入或換出，簽約時僅作備忘分錄。本銀行及子公司出售或購入之信用違約交換合約於約定結算日就結算應收取或支付之權利金作為當期損益，於資產負債表日以公平價值衡量且公平價值變動認列為當期損益。

(十) 商品連結式利率交換、股權連結式交換及信用連結式組合商品（統稱混合交換）

商品連結式利率交換、股權連結式交換及信用連結式組合商品之交易因無本金之實際移轉，簽約時僅作備忘分錄。合約到期結清收付時，則依利率交換之差價／股權比價差額／應收付之權利金，認列為當期損益，於資產負債表日以公平價值衡量，且公平價值變動認列當期損益。

利息收入及手續費收入之認列

放款之利息收入，係按應計基礎估列；惟放款因逾期未獲清償而轉列催收款項者，自轉列之日起對內停止計息，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。

手續費收入係收現或獲利過程大部分完成時認列。

退休金

除美國遠東國民銀行、永豐金租賃（九十四年六月三十日前）暨永豐金香港財務及子公司係依照薪資總額比例提撥退休基金外，永豐金租賃（九十四年七月一日以後）及本銀行屬確定給付退休辦法之退休金係按精算結果認列；屬確定提撥退休辦法之退休金，係於員工提供服務之期間，將應提撥之退休基金數額認列為當期費用。

所得稅

本銀行及子公司作跨期間之所得稅分攤，未使用虧損扣抵、未使用投資抵減及可減除暫時性差異之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，再評估其可實現性，認列備抵評價金額。應課稅暫時性差異之所得稅影響數認列為遞延所得稅負債。

因購置設備或技術、研究發展、人才培訓及股權投資等所產生之所得稅抵減，採當期認列法處理。

短期票券之利息收入已分離課徵所得稅，列為當期之所得稅費用。以前年度所得稅調整，包含於當期所得稅中。

八十七年一月一日以後之未分配盈餘加徵百分之十之所得稅，於股東會決議分配案年度列為所得稅費用。

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期及遞延所得稅與永豐金控及其各子公司個別之當期及遞延所得稅彙總金額之差額，於永豐金控合併調整，相關之撥補及撥付金額以應收款項或應付款項科目列帳。

「所得基本稅額條例」自九十五年一月一日開始施行，其計算基礎係依所得稅法規定計算之課稅所得額，再加計所得稅法及其他法律所享有之租稅減免，按行政院訂定之稅率（百分之十）計算基本稅額，該基本稅額與按所得稅法規定計算之稅額相較，擇其高者，繳納當年度之所得稅，本銀行及子公司已將其影響考量於當期所得稅中。

租賃業務之會計處理

符合資本租賃條件之租賃合約，係將出租資產之成本及隱含利息列為應收租賃款。隱含之利息列為未實現利息收入，並按利息法逐期轉列租賃利息收入。

符合營業租賃條件之租賃合約，係依約定將收取之租金列為租賃收入。出租設備以成本減累積折舊後之淨額列為出租資產，折舊係以直線法按下列耐用年數計提：房屋及建築，四十四至四十八年；交通設備，五年；其他，五年。

出租資產於租約期滿讓售時，售價與該出租資產未折減餘額之差額作為當期損益處理。

存入保證金係租賃合約中由本銀行及子公司所保留之款項，於租賃期間設算利息費用，並於租約結束時退還承租人。

應收帳款受讓業務

應收受讓帳款係本銀行及子公司買入之應收帳款，於帳款受讓期間向出售人收取手續費，並認列利息收入。

或有損失

在資產負債表日很有可能資產已經受損或負債已經發生，且其損失金額得以合理估計之或有損失，認列為當期損失；若損失金額無法合理估計或損失有可能已經發生，則於財務報表附註揭露之。

外幣交易及外幣財務報表之換算

國外營運機構外幣財務報表之換算如下：資產及負債科目均按資產負債表日之即期匯率換算；股東權益中除年初保留盈餘以上年底換算後之餘額結轉外，其餘均按歷史匯率換算；股利按宣告日之匯率換算；損益科目按加權平均匯率換算；外幣財務報表換算所產生之兌換差額單獨列於股東權益項下，俟國外營運機構出售或清算時併入損益計算。

外幣交易事項係以原幣金額列帳。外幣損益項目，按加權平均匯率折算，並結轉至新台幣損益帳。外幣資產及負債項目，按資產負債表日即期匯率折算為新台幣。因折算產生之已實現及未實現兌換損益均列為當期兌換利益或損失。

非衍生性商品之外幣交易，按交易發生時之匯率折算新台幣金額入帳。外幣資產及負債於實際兌換或結清時，因適用不同匯率所發生之損失或利益，列為兌換或結清年度之損益。外幣資產及負債之資產負債表日餘額，按該日即期匯率予以換算，若有兌換差額，亦列為當

期損益；惟權益商品屬備供出售金融資產之兌換差額列為股東權益調整項目；以成本衡量者則按交易日之歷史匯率衡量。採權益法計價之外幣投資，除原始投資成本外，以被投資公司之外幣財務報表換算後所得之股東權益做為依據，兌換差額作為累積換算調整數並列於股東權益項下。

避險會計

本銀行及子公司從事部分衍生性商品交易，係為管理利率暴險之資產負債管理活動。本銀行所從事之避險交易，為公平價值避險，主要係規避本銀行應付金融債券因利率波動所產生之公平價值變動風險。在開始從事避險交易時，本銀行備有正式書面文件，載明避險工具及被避險項目之避險關係、風險管理目標、避險策略及評估避險有效性之方法。

公平價值避險關係符合適用避險會計之所有條件時，以互抵方式認列避險工具及被避險項目之公平價值變動所產生之損益影響數，避險工具以公平價值再衡量，或帳面價值因匯率變動所產生之損益，立即認列為當期損益；被避險項目因所規避之風險而產生之利益或損失，係調整被避險項目之帳面價值並立即認列為當期損益。

三、會計變動之理由及其影響

(一) 適用新發布及修訂財務會計準則公報之影響數

本銀行及子公司自九十六年一月一日起，採用新發布之財務會計準則公報第三十七號「無形資產之會計處理準則」及各號公報配合新修訂之條文，並於適用日重新評估已認列無形資產之耐用年限或攤銷方法。

本銀行及子公司自九十五年一月一日起，採用新發布之財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」及第三十六號「金融商品之表達與揭露」，以及各號公報配合新修訂之條文。

首次適用前述新公報及相關公報修訂條文時，本銀行及子公司將金融資產及金融負債（含衍生性商品）予以適當分類，原始帳列金額之調整，屬以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融商品或公平價值避險關係中之衍生性商品者，列為會計原則變動累

積影響數；屬以攤銷後成本衡量及備供出售金融商品者，以公平價值衡量，列為股東權益調整項目。

首次適用上述公報之影響數彙總如下：

| | 列為會計原則變動 累積影響數(稅後) | 列為股東權益 調整項目(稅後) |
|---------------------|-----------------------|--------------------|
| 公平價值變動列入損益之金 融資產 | \$745,447 | \$ - |
| 備供出售金融資產 | - | 348,270 |
| 公平價值變動列入損益之金 融負債 | (452,301) | - |
| | <u>\$293,146</u> | <u>\$348,270</u> |

(二)新發布但尚未開始適用之會計準則或解釋函

財團法人中華民國會計研究發展基金會(會計研究發展基金會)於九十六年三月發布(九六)基秘字第○五二號函，員工分紅及董監酬勞應視為費用，而非盈餘之分配。該解釋函對於會計年度開始日在九十七年一月一日(含)以後之財務報表適用。

四 現金及約當現金

| | 九 十 六 年 三 月 三 十 一 日 | 九 十 五 年 三 月 三 十 一 日 |
|--------|------------------------|------------------------|
| 存放銀行同業 | \$ 7,569,665 | \$ 9,177,696 |
| 庫存現金 | 6,680,789 | 6,817,147 |
| 待交換票據 | 5,985,609 | 2,248,387 |
| | <u>\$ 20,236,063</u> | <u>\$ 18,243,230</u> |

五 存放央行及拆借銀行同業

| | 九 十 六 年 三 月 三 十 一 日 | 九 十 五 年 三 月 三 十 一 日 |
|--------|------------------------|------------------------|
| 拆放銀行同業 | \$ 42,145,853 | \$ 19,641,302 |
| 存放央行 | 24,891,402 | 44,518,897 |
| | <u>\$ 67,037,255</u> | <u>\$ 64,160,199</u> |

存放央行中包括新台幣及外幣存款準備金。

依中央銀行規定，就每月各項新台幣存款之平均餘額，按法定準備率計算，提存於中央銀行之存款準備金帳戶。截至九十六年及九十

五年三月三十一日止，台幣存款準備金中分別有 17,591,264 仟元及 17,314,172 仟元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。九十六年及九十五年三月三十一日之實際外匯存款準備金餘額分別計 102,576 仟元及 110,366 仟元。

六、公平價值變動列入損益之金融商品

相關公平價值變動列入損益之金額商品明細請參閱附表九之一。

為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制，本銀行九十五年三月三十一日以公平價值變動列入損益之金融資產項下之買入定期存單計 15,001,147 仟元設質提供作為日間透支之擔保，惟該擔保額度可隨時變更。另本銀行九十五年三月三十一日尚以公平價值變動列入損益之金融資產項下之政府公債 1,005 仟元質押作為櫃買中心債券等殖成交系統債券給付結算準備金。

截至九十六年及九十五年三月三十一日止，本銀行交易目的之金融資產中已依附買回條件賣出之成交金額分別為 5,538,163 仟元及 4,287,897 仟元。

本銀行九十六年及九十五年三月三十一日從事衍生性金融商品交易之目的，主要係為用以配合客戶交易之需求及軋平本銀行之部位。本銀行之財務風險控制及避險策略係以達成規避大部分市場價格或現金流量風險為目的。

截至九十六年及九十五年三月三十一日，本銀行以配合客戶交易需求及軋平部位為目的所承作尚未到期之衍生性商品合約金額（名目本金）請參閱附表九之二。

本銀行及子公司九十六及九十五年第一季交易目的之金融資產及負債分別產生淨損失 353,773 仟元及淨利益 559,106 仟元；指定以公平價值變動列入損益之金融資產分別產生淨損失 11,444 仟元及淨利益 11,394 仟元。

七、應收帳款、應收利息及其他應收款

| | 九 十 六 年 三 月 三 十 一 日 | 九 十 五 年 三 月 三 十 一 日 |
|-------------|------------------------|------------------------|
| 應收承購帳款 | \$ 21,960,385 | \$ 18,296,420 |
| 一年內到期之應收租賃款 | 5,711,615 | 4,840,018 |
| 應收利息 | 4,360,371 | 3,126,301 |
| 應收承兌票款 | 4,128,395 | 3,373,448 |
| 應收關係人款項 | 3,684,368 | 97,082 |
| 應收票據及帳款 | 1,173,132 | 503,028 |
| 應收信用卡消費及代墊款 | - | 6,139,757 |
| 應收退稅款 | 16,660 | 38,274 |
| 其 他 | <u>395,221</u> | <u>1,283,274</u> |
| | 41,430,147 | 37,697,602 |
| 減：備抵呆帳 | <u>381,171</u> | <u>852,989</u> |
| 淨 額 | <u>\$ 41,048,976</u> | <u>\$ 36,844,613</u> |

本銀行及子公司九十六年三月三十一日應收關係人款項包含原台北國際商銀信用卡事業讓與永豐信用卡產生之應收款項 3,309,492 仟元及估列應收連結稅制款 326,576 仟元及其他應收款 48,300 仟元；九十五年三月三十一日之應收關係人款項則均為應收連結稅制款。

八、貼現及放款

| | 九 十 六 年 三 月 三 十 一 日 | 九 十 五 年 三 月 三 十 一 日 |
|-----------|------------------------|------------------------|
| 押 匯 | \$ 2,053,772 | \$ 3,065,806 |
| 透 支 | 1,167,232 | 1,355,439 |
| 應收帳款融資 | 3,714,301 | 3,078,357 |
| 短期放款 | 163,035,510 | 159,067,444 |
| 中期放款 | 146,320,117 | 178,907,468 |
| 長期放款 | 299,329,009 | 289,903,788 |
| 放款轉列之催收款項 | <u>11,164,927</u> | <u>9,435,152</u> |
| | 626,784,868 | 644,813,454 |
| 減：備抵呆帳 | 5,908,129 | 4,870,236 |
| 未實現手續費收入 | <u>83,356</u> | <u>88,305</u> |
| 淨 額 | <u>\$ 620,793,383</u> | <u>\$ 639,854,913</u> |

未實現手續費收入係向客戶收取之不可撤銷貸款手續費及貸款處理成本，係屬遞延收入性質，依利息法於貸款期間攤提為利息收入之調整。

九十六年及九十五年三月三十一日已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別計 12,948,007 仟元及 9,654,192 仟元。九十六及九十五年第一季對內未計提利息收入之金額分別計 177,464 仟元及 106,529 仟元。

本銀行及子公司於九十六及九十五年第一季並無未經訴追或電催即行轉銷之授信債權。

貼現及放款之備抵呆帳明細及變動情形如下：

| | 九 十 六 年 第 一 季 | | |
|----------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 特定債權無法收回之風險 | 全體債權組合之潛在風險 | 合 計 |
| 期初餘額 | \$ 3,999,180 | \$ 2,171,408 | \$ 6,170,588 |
| 本期提列呆帳費用 | 740,618 | 378,339 | 1,118,957 |
| 沖銷放款 | (1,336,552) | - | (1,336,552) |
| 收回已沖銷之放款 | 7,496 | - | 7,496 |
| 重 分 類 | 371,628 | (433,325) | (61,697) |
| 匯 差 | 5,444 | 6,005 | 11,449 |
| 其 他 | - | (2,112) | (2,112) |
| 期末餘額 | <u>\$ 3,787,814</u> | <u>\$ 2,120,315</u> | <u>\$ 5,908,129</u> |

| | 九 十 五 年 第 一 季 | | |
|----------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 特定債權無法收回之風險 | 全體債權組合之潛在風險 | 合 計 |
| 期初餘額 | \$ 2,122,919 | \$ 2,259,046 | \$ 4,381,965 |
| 本期提列呆帳費用 | 912,926 | (59,686) | 853,240 |
| 沖銷放款 | (391,092) | (189) | (391,281) |
| 收回已沖銷之放款 | 30,782 | - | 30,782 |
| 重 分 類 | (185,769) | 188,471 | 2,702 |
| 匯 差 | (2,672) | (4,163) | (6,835) |
| 其 他 | (565) | 228 | (337) |
| 期末餘額 | <u>\$ 2,486,529</u> | <u>\$ 2,383,707</u> | <u>\$ 4,870,236</u> |

截至九十六年及九十五年三月三十一日止，本銀行及子公司備抵呆帳及保證責任準備餘額分別計 6,398,415 仟元及 5,730,480 仟元。

九備供出售金融資產

相關備供出售金融資產明細請參閱附表九之三。

本銀行於九十六年及九十五年三月三十一日皆持有永豐金控股股票 120,031 仟股，帳面價值均為 1,968,508 仟元，該等股票依九十六年及

九十五年三月三十一日之收盤價計算之市價分別為 1,824,471 仟元及 1,974,510 仟元，差額分別為 144,037 仟元及 6,002 仟元，帳列股東權益項下之金融商品未實現損益。

本銀行九十六年及九十五年三月三十一日備供出售金融資產中提供作為假扣押之擔保、質押作為櫃買中心債券等殖成交系統債券給付結算準備金及提供中央銀行辦理日間透支作業等之金額分別為 15,632,352 仟元及 19,055,705 仟元。

美國遠東國民銀行九十六年及九十五年三月三十一日備供出售金融資產中提供予美國聯邦準備銀行及聯邦住屋貸款銀行作為借款擔保之政府公債及公司債合計分別為 4,743,271 仟元及 2,913,685 仟元。

截至九十六年及九十五年三月三十一日止，本銀行備供出售金融資產中已依附買回條件賣出之成交金額分別為 5,655,503 仟元及 20,003,534 仟元。

十. 金融資產證券化

(一) 特性、損益及衡量保留權利所使用之主要假設

本銀行於九十三年八月以證券化方式出售之企業貸款債權，係將企業貸款信託予復華商業銀行發行受益證券，茲將發行條件及證券化當日衡量保留權利所使用之主要假設列示於下：

| | 企 業 貸 款 債 權 證 券 化 | | | | | | | | | | |
|-------------|-----------------------|---|-----------------------|---|-----------------------|---|-----------------------|---|-----------|---|---|
| 發行條件 | | | | | | | | | | | |
| 發行日期 | 九十三年八月三日 | | | | | | | | | | |
| 企業貸款帳面金額 | \$ 4,900,000 | | | | | | | | | | |
| 處分(損)益 | - | | | | | | | | | | |
| 九十六年三月三十一日 | 一 | ~ | 四 | 屬 | 優 | 先 | 順 | 位 | 次 | 順 | 位 |
| 發行證券種類 | 第一順位 | | 第二順位 | | 第三順位 | | 第四順位 | | 第五順位 | | |
| 發行金額 | 989,419 | | 534,100 | | 441,000 | | 122,500 | | 1,014,300 | | |
| 票面利率(年) | 浮動利率 (註)加 碼0.4% | | 浮動利率 (註)加 碼0.6% | | 浮動利率 (註)加 碼1.0% | | 浮動利率 (註)加 碼1.2% | | - | | |
| 衡量保留權利之主要假設 | | | | | | | | | | | |
| 發行年限 | 3 | | | | | | | | | | |
| 預計信用損失率(年) | - | | | | | | | | | | |
| 剩餘現金流量之折現率 | 1.762% | | | | | | | | | | |

| 九十五年三月三十一日 發行證券種類 | 一 | ～ | 四 屬 | 優 先 | 順 位 | 次 順 位 |
|----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------|-------|
| | 第一順位 | 第二順位 | 第三順位 | 第四順位 | 第五順位 | |
| 發行金額 | \$1,188,100 | \$534,100 | \$441,000 | \$122,500 | \$1,014,300 | |
| 票面利率(年) | 浮動利率 (註)加 碼0.4% | 浮動利率 (註)加 碼0.6% | 浮動利率 (註)加 碼1.0% | 浮動利率 (註)加 碼1.2% | | - |
| <u>衡量保留權利之主要假設</u> | | | | | | |
| 發行年限 | | | | 3 | | |
| 預計信用損失率(年) | | | | - | | |
| 剩餘現金流量之折現率 | | | | 1.499% | | |

註：浮動利率係按德勵財富資訊公司(Telerate)於各期貸款債權之計息期間首日之前二個營業日台北時間早上十一點整，所報(目前顯示在 6165 頁)次級市場九十天期之短期票券均價利率。

上述次順位受益證券投資人對前面優先順位依票面金額支付固定利息後之剩餘利息保有權利，本金受償順位即依上述順位依序償還，當債務人無法支付到期款項時，投資人及復華商業銀行對於本銀行之其他資產並無追索權。本銀行保留之次順位受益證券權利，其價值受移轉債權之信用風險及利率風險影響。

(二) 敏感度分析：

本銀行於九十六年及九十五年三月三十一日主要之經濟假設以及該等假設如果發生不利變動 10%至 20%，剩餘現金流量公平價值之敏感度如下：

| | 九 十 六 年 三 月 三 十 一 日 企 業 貸 款 債 權 | 九 十 五 年 三 月 三 十 一 日 企 業 貸 款 債 權 |
|------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| 保留之次順位受益證券帳面價值 | \$ 1,014,277 | \$ 1,014,300 |
| 預計加權平均年限 | 3 年 | 3 年 |
| 剩餘現金流量之折現率(每年) | 1.762% | 1.499% |
| 不利變動 10%對公平價值之影響 | (137) | (82) |
| 不利變動 20%對公平價值之影響 | (305) | (229) |

(三) 因證券化之企業貸款並未有實際信用損失，故預期靜態群組損失率等於預計信用損失率，惟九十六年第一季本銀行預計該證券化之企業貸款信用損失為 23 仟元。

(四) 現金流量

九十六年第一季該證券化之企業貸款提前還款之現金流入為 198,681 仟元。

士持有至到期日金融資產

相關持有至到期日金融資產明細請參閱九之四。

為配合香港分行之即時支付結算系統，本銀行及子公司於九十六年及九十五年三月三十一日持有至到期日金融資產項下之政府公債分別有 208,060 仟元及 210,598 仟元，已配合該結算系統設質。

美國遠東國民銀行九十六年及九十五年三月三十一日持有至到期日金融資產中，分別有 270,505 仟元及 2,365,185 仟元之公司債已提供予美國聯邦準備銀行及聯邦住屋貸款銀行作為借款擔保。

九十六年及九十五年三月三十一日本銀行持有至到期日之金融資產已依附買回條件賣出之成交金額分別有 155,948 仟元及 328,073 仟元。

士採權益法之股權投資

| | 九 十 六 年 三 月 三 十 一 日 | 九 十 五 年 三 月 三 十 一 日 |
|--------------|------------------------|------------------------|
| 大華證券投資信託公司 | \$187,106 | \$174,583 |
| 永豐財務顧問股份有限公司 | 2,394 | 2,256 |
| | <u>\$189,500</u> | <u>\$176,839</u> |

本銀行及子公司九十六及九十五年第一季按權益法認列之投資利益分別為 3,272 仟元及 5,566 仟元，係依據被投資公司同期間未經會計師核閱之財務報表認列。本銀行認為倘該等財務報表經會計師核閱，其可能之調整對本銀行及子公司九十六及九十五年第一季合併之財務報表影響應不重大。

本銀行之子公司永豐財務顧問股份有限公司，因其金額不重大，是以未予合併編製財務報表。大華證券投資信託公司則因非本銀行具實質控制能力之被投資公司，因是亦未予合併編製財務報表。

三、其他金融資產

相關其他金融資產明細請參閱附表九之五。

以成本衡量之金融資產股票投資及無活絡市場之債券投資，因無活絡市場公開報價且其公平價值無法可靠衡量，故以成本衡量。

九十六年三月三十一日本銀行無活絡市場之債券投資已依附買回條件賣出之成交金額有 563,241 仟元。

四、固定資產

| | 九十六年 三月三十一日 | 九十五年 三月三十一日 |
|------------|----------------------|----------------------|
| 成本 | <u>\$ 15,052,208</u> | <u>\$ 14,994,039</u> |
| 減：累積折舊 | | |
| 房屋及建築 | 1,561,413 | 1,459,553 |
| 電腦設備 | 1,918,174 | 1,117,910 |
| 辦公及其他設備 | 1,848,141 | 2,305,874 |
| 交通及運輸設備 | <u>37,033</u> | <u>37,963</u> |
| | <u>5,364,761</u> | <u>4,921,300</u> |
| | 9,687,447 | 10,072,739 |
| 預付設備款及未完工程 | <u>144,465</u> | <u>95,458</u> |
| 淨額 | <u>\$ 9,831,912</u> | <u>\$ 10,168,197</u> |

本銀行依有關法令規定，分別於五十、五十三、五十六、六十三及九十等年度辦理土地重估價，並於五十年辦理土地以外資產之重估價。

本銀行與台北國際商銀於九十五年十一月十三日由本銀行以股份轉換發行新股方式合併，由於本銀行與台北國際商銀同為永豐金融控股公司百分之百持股之子公司，依會計研究發展基金會九一基秘字第一二八號暨第二四三及第二四四號函之函釋，其性質係屬組織重組，其會計處理應以原資產帳面價值（若有減損損失，則應以認列損失後之金額為基礎）及負債帳面價值做為合併基礎。另依金融機構合併法及會計研究發展基金會九四基秘字第三四九號函之規定，因本銀行及台北國際商銀於合併時，相關土地部分並未辦理土地重估，亦無土地增值稅負債之估列，本銀行無須認列依法記存之土地增值稅負債 555,910 仟元。

五 出租資產

| | 九 十 六 年 三 月 三 十 一 日 | 九 十 五 年 三 月 三 十 一 日 |
|-------|------------------------|------------------------|
| 成 本 | | |
| 土 地 | \$ 1,282,178 | \$ 937,774 |
| 房屋及建築 | 1,905,548 | 1,496,752 |
| 交通設備 | 1,183,359 | 982,049 |
| 地 上 權 | <u>1,002,599</u> | <u>1,026,614</u> |
| | <u>5,373,684</u> | <u>4,443,189</u> |
| 累積折舊 | | |
| 房屋及建築 | 279,824 | 103,479 |
| 交通設備 | <u>252,886</u> | <u>174,304</u> |
| | <u>532,710</u> | <u>277,783</u> |
| 累計減損 | | |
| 交通設備 | <u>119,844</u> | - |
| 淨 額 | <u>\$ 4,721,130</u> | <u>\$ 4,165,406</u> |

九十六年及九十五年三月三十一日之出租資產中分別有帳面價值 2,851,669 仟元及 2,172,663 仟元係永豐金租賃提供向銀行申請借款及發行商業本票等往來額度之擔保品。

六 其他資產

| | 九 十 六 年 三 月 三 十 一 日 | 九 十 五 年 三 月 三 十 一 日 |
|---|------------------------|------------------------|
| 存出保證金 | \$ 1,005,362 | \$ 797,271 |
| 承受擔保品－減除九十六年 35,339 仟元及九十五年 35,256 仟元累計減損後之金額 | 665,947 | 740,890 |
| 無形資產 | 616,007 | 619,354 |
| 遞延所得稅資產 | 557,783 | 460,318 |
| 土地增值稅 | 530,985 | - |
| 閒置資產 | 419,062 | 985,655 |
| 預付款項 | 392,532 | 1,032,557 |
| 暫付及待結轉款項 | 291,601 | 33,419 |
| 遞延退休金成本 | 209,143 | 231,328 |
| 電腦系統軟體 | 179,242 | 225,773 |
| 其 他 | <u>239,638</u> | <u>254,423</u> |
| | <u>\$ 5,107,302</u> | <u>\$ 5,380,988</u> |

九十六年及九十五年三月三十一日之存出保證金中分別有 22,000 仟元及 3,800 仟元係永豐金租賃提供申請假扣押之擔保品。

本銀行於八十六年八月十五日經由 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平價值評估，其淨資產公平價值與給付價款之差額認列為無形資產。

ㄗ 央行及銀行同業存款

| | 九 十 六 年 三 月 三 十 一 日 | 九 十 五 年 三 月 三 十 一 日 |
|---------|------------------------|------------------------|
| 銀行同業拆放 | \$ 50,926,361 | \$ 43,513,177 |
| 台灣郵政轉存款 | 10,373,662 | 14,434,116 |
| 同業存款 | 4,593,017 | 5,660,866 |
| 央行存款 | 45,849 | 53,899 |
| 透支銀行同業 | <u>11,292</u> | <u>257,245</u> |
| | <u>\$ 65,950,181</u> | <u>\$ 63,919,303</u> |

ㄘ 短期借款

九十六年及九十五年三月三十一日之借款到期日分別為九十六年四月至六月及九十五年二月至七月，年利率分別為 1.95% 至 6.12% 及 1.70% 至 5.78%。

ㄙ 應付商業本票

| | 九 十 六 年 三 月 三 十 一 日 | 九 十 五 年 三 月 三 十 一 日 |
|---------|------------------------|------------------------|
| 應付商業本票 | \$ 545,000 | \$ 50,000 |
| 減：未攤銷折價 | <u>1,062</u> | <u>184</u> |
| 淨 額 | <u>\$ 543,938</u> | <u>\$ 49,816</u> |
| 到 期 日 | 97.01 | 95.06 |
| 年貼現率 | 1.938%-1.958% | 1.68% |

ㄒ 應付帳款、應付利息及其他應付款項

| | 九 十 六 年 三 月 三 十 一 日 | 九 十 五 年 三 月 三 十 一 日 |
|---------|------------------------|------------------------|
| 應付待交換票據 | \$ 6,748,212 | \$ 3,048,246 |
| 應付承購帳款 | 6,388,811 | 6,261,329 |
| 應付利息 | 4,418,592 | 3,322,567 |
| 承兌匯票 | 4,128,395 | 3,386,572 |
| 應付費用 | 1,205,301 | 1,217,460 |
| 應付稅款 | 1,182,269 | 864,285 |

(接次頁)

(承前頁)

| | 九 十 六 年 三 月 三 十 一 日 | 九 十 五 年 三 月 三 十 一 日 |
|---------|------------------------|------------------------|
| 應付帳款 | \$ 762,483 | \$ 1,358,332 |
| 應付代收款 | 133,538 | 69,749 |
| 應付現金股利 | - | 2,739,531 |
| 應付連結稅制款 | - | 107,192 |
| 其 他 | 451,533 | 540,344 |
| | <u>\$ 25,419,134</u> | <u>\$ 22,915,607</u> |

二 存款及匯款

| | 九 十 六 年 三 月 三 十 一 日 | 九 十 五 年 三 月 三 十 一 日 |
|---------|------------------------|------------------------|
| 支票存款 | \$ 17,255,006 | \$ 17,310,633 |
| 活期存款 | 111,940,875 | 109,893,353 |
| 活期儲蓄存款 | 167,194,274 | 157,547,657 |
| 定期存款 | 262,711,229 | 237,627,822 |
| 可轉讓定期存單 | 39,825,000 | 52,921,500 |
| 定期儲蓄存款 | 205,817,780 | 191,367,954 |
| 應解匯款 | 1,297,753 | 770,093 |
| 匯出匯款 | 103,177 | 122,014 |
| | <u>\$ 806,145,094</u> | <u>\$ 767,561,026</u> |

三 應付金融債券

截至九十六年及九十五年三月三十一日止，本銀行及子公司金融債券之發行總額分別為 31,296,335 仟元及 36,286,900 仟元，相關發行期間及利率條件請參閱附表九之六。

三 應付公司債

九十三年十二月二十二日本銀行（原台北國際商銀）於新加坡發行海外可轉換公司債，發行總額為美金 180,000 仟元，每張票面金額為美金壹仟元，票面利率為零，其餘發行條件如下：

(一)還本付息日期及方式：海外可轉換公司債除依下列情形於到期日前贖回、買回或轉換者外，債券到期時將由本銀行以美元按面額之 99.95%償還本金。

1. 本銀行提前贖回：

- (1) 於九十五年十二月二十二日至九十八年十二月二十二日間，若本銀行於台灣證券交易所之普通股收盤股價，連續二十個交易日均達轉換價格之 130% 以上，則本銀行得以面額將本債券全部或一部贖回。
- (2) 若本債券已有百分之九十以上已被本銀行提前買回、贖回、轉換為普通股或註銷，則本銀行得隨時以面額將本債券全部贖回。
- (3) 中華民國稅務法令變更，致使本銀行需支付額外之利息費用，本行得隨時以面額將本債券全部贖回。

2. 債券持有人賣回權：

- (1) 除提前賣回、贖回、轉換為普通股或註銷之情形外，債券持有人得於自發行日滿二年之日要求本行以面額之 99.98% 買回其持有之全數或一部分本債券。
- (2) 債券持有人得於本銀行股票於台灣證券交易所下市或不得進行交易至少五個營業日時，要求本銀行以面額將本債券一次贖回。
- (3) 債券持有人得於本銀行有受託契約所定義之變動控制權之情事時，要求本銀行以面額將本債券全部或一部分贖回。
- (4) 原台北國際商銀於九十四年十二月二十六日正式納入永豐金控，成為永豐金控百分之百持股之子公司，其情況符合上述受託契約所定義之變動控制權之情事，原台北國際商銀訂定九十五年二月二十二日為賣回日，由債券持有人以 100% 價格行使賣回權。

(二) 期限：

五年，發行日為九十三年十二月二十二日，於九十八年十二月二十二日到期。

(三) 擔保情形：無。

(四) 轉換期間及轉換標的：

除法令規定之停止過戶期間外，債券持有人得於九十四年一月二十一日起至九十八年十二月十二日止，向本銀行請求轉換為本行之普通股股票，如本銀行未來參與發行海外存託憑證，債券持有人

於本銀行取得證期局核准後，亦得選擇轉換為本銀行參與發行之海外存託憑證。前述法定停止過戶期間係指：

1. 股東常會六十日前；
2. 股東臨時會三十日前；
3. 本銀行決定分派股息及紅利或其他利益之基準日前五日內；
4. 本銀行向台灣證券交易所洽辦無償配股停止過戶除權公告日、現金股息停止過戶除息公告日或現金增資認股停止過戶除權公告前三個營業日起，至權利分配基準日止之期間及；
5. 其他依中華民國法令需停止過戶之期間。

(五) 轉換價格：

1. 原始轉換價格為每股新台幣 26.26 元，匯率係固定以新台幣 32.49 元等於 1 美元換算。本債券發行後，當本銀行普通股股數發生變動時（包括但不限於現金增資、無償配股、員工紅利轉增資等情形），轉換價格將依契約調整。本銀行因發放現金股利，自九十四年七月八日起轉換價格由每股新台幣 26.26 元調整為新台幣 25.22 元。
2. 本銀行得以九十四年十二月二十二日、九十五年十二月二十二日、九十六年十二月二十四日及九十七年十二月二十二日為轉換價格重設基準日，因為九十四年十二月二十二日本銀行調整價格由新台幣 25.22 元調整為新台幣 22.99 元，如於轉換價格重設基準日前連續三十個營業日以轉換價格重設基準日之匯率換算之美元平均收盤價格，低於以訂價日議定固定匯率換算之轉換價格，則本銀行得向下調整美元轉換價格，惟重設後之轉換價格不得低於原轉換價格 80%。另本銀行自九十五年六月三十日起轉換價格由每股新台幣 22.99 元調整為新台幣 22.25 元。於九十五年十一月十三日根據增補契約將價格調整為新台幣 18.94 元。原台北國際商銀與永豐金控之換股比例為 1.3646，轉換成永豐金控股票之價格調整為新台幣 16.31 元。

(六) 轉換權利行使：

債券持有人行使轉換權利時，選擇轉換本銀行普通股或參與發行之海外存託憑證。若有不足一股之股份金額，本銀行將不以現金或其他方式支付。

(七) 受託契約之補充條款

原台北國際商銀於九十四年十二月二十六日納入永豐金控，原台北國際商銀股票下市，成為永豐金控百分之百持有之子公司，考量債券持有人之利益，原台北國際商銀提供額外債券交換權利予非美國境內債券持有人，即非美國境內債券持有人於行使轉換權時，可於轉換通知書上選擇是否轉換原台北國際商銀股票，同時亦同意轉換成永豐金控股票；惟債券持有人選擇不轉換永豐金控股票時，仍得轉換成本銀行股票。

九十六年及九十五年三月三十一日上述可轉換公司債流通在外之餘額皆為美金 176,000 仟元。

四 長期借款

九十六年及九十五年三月三十一日之長期借款年利率區間分別為 1.94%-6.25% 及 1.62%~5.2688%，最後到期日皆為九十九年五月。

五 其他金融負債

| | 九 十 六 年 三 月 三 十 一 日 | 九 十 五 年 三 月 三 十 一 日 |
|--------|------------------------|------------------------|
| 聯邦銀行借款 | \$ 5,790,575 | \$ 4,057,500 |
| 其 他 | 800,429 | 777,766 |
| | <u>\$ 6,591,004</u> | <u>\$ 4,835,266</u> |

六 其他負債

| | 九 十 六 年 三 月 三 十 一 日 | 九 十 五 年 三 月 三 十 一 日 |
|---------|------------------------|------------------------|
| 存入保證金 | \$ 2,537,081 | \$ 2,192,841 |
| 應計退休金負債 | 752,662 | 587,840 |
| 土地增值稅準備 | 458,362 | 623,422 |
| 遞延所得稅負債 | 293,284 | 720,984 |
| 其 他 | 654,090 | 1,898,928 |
| | <u>\$ 4,695,479</u> | <u>\$ 6,024,015</u> |

三、股東權益

(一) 股本

本銀行九十三年度之盈餘轉增資業經主管機關核准，並於九十四年七月六日完成變更登記，額定及發行股本由 19,443,976 仟元增加為 20,863,392 仟元。惟依金融控股公司法第三十一條之規定，本銀行截至九十四年五月八日持有滿三年之永豐金控股票 116,565 仟股，應視為永豐金控之未發行股份，依法辦理變更登記。因本銀行未向永豐金控收取相當對價，依規定按減資比例計算之應行轉銷股本計 1,135,324 仟元，減資後股本為 19,728,068 仟元。另本銀行於九十五年十一月十三日以股份轉換方式合併台北國際商銀，發行新股 26,123,904 仟元，實收資本額提高為 45,851,972 仟元。本銀行因配合合併台北國際商銀發行新股所需，業經修訂公司章程將額定股本變更為 80,000,000 仟元。

(二) 資本公積

依照法令規定，資本公積除彌補公司虧損外，不得使用，但超過票面金額發行股票所得之溢額（包括以超過面額發行普通股、因合併而發行股票之股本溢價及庫藏股票交易等）及受領贈與之所得產生之資本公積，得撥充資本，按股東原有股份之比例發給新股；其撥充股本，每年以一定比例為限。依權益法計價長期股權投資認列之資本公積，不得作為任何用途。

(三) 盈餘分配及股利政策

本銀行章程規定，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，先提列百分之三十為法定公積，並得提撥一部分作為特別公積或保留盈餘，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一為員工紅利，其餘依據有關法令擬具盈餘分配之議案，送股東會核定之。

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，股東股息及紅利發放之種類及比例，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；高於該標準之部分以現金分派之，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；發行股票部分應另俟取得主管機關核准文件後分派之。

法定公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定公積得用以彌補虧損；當其餘額已達實收股本百分之五十，在無盈餘時，得以其超過部分派充股息及紅利，或在無虧損時，得保留法定公積達實收股本百分之五十之半數，其餘部分用以撥充資本。另依銀行法之規定，法定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。

永豐商業銀行董事會於九十六年三月二十三日決議之九十五年度盈餘分配案及每股股利暨於九十五年六月二日代行股東會職權決議之九十四年度盈餘分配案及每股股利如下：

| | 盈 餘 分 配 案 | | 每 股 股 利 (元) | |
|---------|--------------------|--------------------|---------------|-----------|
| | 九 十 五 年 度 | 九 十 四 年 度 | 九 十 五 年 度 | 九 十 四 年 度 |
| 提列法定公積 | \$ 646,947 | \$ 497,192 | | |
| 董監事酬勞 | 25,044 | 32,000 | | |
| 員工紅利—現金 | 253 | 11,601 | | |
| 現金股利 | <u>1,484,246</u> | <u>1,116,514</u> | \$ 0.32 | \$ 0.57 |
| | <u>\$2,156,490</u> | <u>\$1,657,307</u> | | |

台北國際商銀代行股東會職權之董事會及其股東常會於九十五年三月二十一日決議九十四年度盈餘分配案及每股股利如下：

| | 盈 餘 分 配 案 | 每 股 股 利 (元) |
|---------|---------------------|---------------|
| | 九 十 四 年 度 | 九 十 四 年 度 |
| 法定公積 | \$ 735,310 | |
| 特別公積 | - | |
| 董監事酬勞 | 62,531 | |
| 普通股現金股利 | 1,623,017 | \$ 0.73 |
| 員工紅利—現金 | <u>187,592</u> | |
| | <u>\$ 2,608,450</u> | |

六 手續費淨收益

| | <u>九十六年第一季</u> | <u>九十五年第一季</u> |
|-------------|---------------------|-------------------|
| 手續費收入 | | |
| 共同基金業務 | \$ 638,274 | \$ 318,330 |
| 放款業務 | 158,105 | 154,824 |
| 外 匯 | 107,459 | 114,686 |
| 應收帳款承購及融資業務 | 77,709 | 67,929 |
| 信託及保管業務 | 77,218 | 63,570 |
| 自動化設備手續費 | 19,295 | 19,561 |
| 保證及承兌 | 16,444 | 25,384 |
| 信用卡業務 | 699 | 104,213 |
| 其 他 | <u>106,138</u> | <u>120,434</u> |
| 合 計 | <u>1,201,341</u> | <u>988,931</u> |
| 手續費費用 | | |
| 共同基金業務 | 33,700 | 44,263 |
| 財務交易業務 | 24,707 | 9,754 |
| 自動化設備手續費 | 24,651 | 19,888 |
| 放款業務 | 18,288 | 18,175 |
| 信託及保管業務 | 8,071 | 3,041 |
| 外 匯 | 2,309 | 2,235 |
| 信用卡業務 | - | 4,345 |
| 其 他 | <u>12,726</u> | <u>21,008</u> |
| 合 計 | <u>124,452</u> | <u>122,709</u> |
| 淨 額 | <u>\$ 1,076,889</u> | <u>\$ 866,222</u> |

元 用人、折舊及攤銷費用

| | <u>九十六年第一季</u> | <u>九十五年第一季</u> |
|-----------|---------------------|---------------------|
| 用人費用 | | |
| 薪資費用 | \$ 1,714,715 | \$ 1,505,390 |
| 退休金費用 | 122,129 | 107,193 |
| 勞健保費用 | 80,408 | 82,357 |
| 其他用人費用 | <u>83,824</u> | <u>57,458</u> |
| 用人費用小計 | 2,001,076 | 1,752,398 |
| 折 舊 | 235,899 | 226,980 |
| 攤 銷 | 29,051 | 37,772 |
| 其他業務及管理費用 | <u>827,063</u> | <u>916,719</u> |
| 合 計 | <u>\$ 3,093,089</u> | <u>\$ 2,933,869</u> |

三 員工退休辦法

「勞工退休金條例」自九十四年七月一日起施行，九十四年六月三十日以前受聘僱之員工且於七月一日在職者，得選擇繼續適用「勞動基準法」有關之退休金規定，或適用該條例之退休金制度並保留適用該條例前之工作年資。九十四年七月一日以後新進之員工只適用「勞工退休金條例」之退休金制度。

自九十四年七月一日起，選擇繼續適用勞動基準法退休金規定者，行方仍按員工薪資百分之四提撥，存入員工離職基金專戶孳息。爾後若自願離職仍適用離職金發放標準。九十五年十一月十三日因組織合併而加入之員工，且選擇適用勞動基準法退休金規定者，除另有約定及符合自請或強制退休條件者外，行方亦按員工薪資百分之四，自合併生效日起按月提撥存入員工離職基金專戶孳息。爾後若自願離職再按離職時年資，依相關規定計發離職金。

本銀行對適用勞動基準法之工作年資，其退休金之給付標準如下：依其工作年資，每滿一年給與兩個基數。但超過十五年之工作年資，每滿一年給與一個基數，最高總數以四十五個基數為限。未滿半年者以半年計；滿半年者以一年計。

選擇適用勞工退休金條例之退休金制度者，行方停止提撥，惟該員工適用勞工退休金條例前已提存之累計金額，自適用勞工退休金條例當月起即暫做結算並保留於專戶內，爾後若自願離職再按離職時年資依前項離職金發放標準計發離職金。

本銀行及永豐金租賃對適用勞工退休金條例之工作年資，自九十四年七月一日起依每月按適用勞工退休金條例之員工薪資每月 6% 提撥退休金至勞工保險局之個人退休金專戶（依勞工退休金條例規定，雇主每月負擔之勞工退休金提撥率，不得低於勞工每月工資百分之六）。

永豐金租賃對自九十四年七月一日起，選擇繼續適用勞動基準法退休金規定者，永豐金租賃公司按員工薪資 7% 提撥勞工退休準備金。

(一) 本銀行及永豐金租賃屬確定給付制之退休金基金變動情形如下：

| | 九十六年第一季 | 九十五年第一季 | |
|------|---------------------|-------------------|-------------------|
| | | 建華商業銀行 | 台北國際商銀 |
| 期初餘額 | \$ 1,598,302 | \$ 868,612 | \$ 996,492 |
| 本期提撥 | 108,143 | 32,263 | 42,489 |
| 本期支付 | (13,527) | (6,404) | (58,503) |
| 利息收入 | 9,392 | 4,897 | 3,169 |
| 期末餘額 | <u>\$ 1,702,310</u> | <u>\$ 899,368</u> | <u>\$ 983,647</u> |

(二) 應計退休金負債（帳列其他負債）明細如下：

| | 九十六年第一季 | 九十五年第一季 | |
|---------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | | 建華商業銀行 | 台北國際商銀 |
| 期初餘額 | \$ 754,745 | \$ 131,483 | \$ 450,506 |
| 本期依確定給付退休辦法提列 | 81,749 | 22,144 | 44,301 |
| 本期依確定提撥退休辦法提列 | 31,000 | 19,875 | - |
| 本期提撥 | (114,848) | (37,167) | (44,301) |
| 本期支付 | - | (2,882) | - |
| 離職人員繳回 | 16 | - | - |
| 期末餘額 | <u>\$ 752,662</u> | <u>\$ 133,453</u> | <u>\$ 450,506</u> |

美國遠東國民銀行對於正式聘用一年以上之員工訂有員工退休辦法，依該辦法之規定，員工得於其年薪 15% 之額度內自行提撥退休基金，銀行則依該自提金額 3% 之額度內相對提撥。

三、所得稅費用

依據財政部九十二年二月十二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十二個月之年度起，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。

本銀行自九十二年度之營利事業所得稅結算結算申報及九十一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) 所得稅費用構成項目如下：

| | <u>九十六年第一季</u> | <u>九十五年第一季</u> |
|-------------------|------------------|------------------|
| 當期應付所得稅(得抵減之虧損扣抵) | \$115,895 | \$276,934 |
| 短期票券分離課稅 | 177,339 | 105,792 |
| 遞延所得稅 | 77,088 | 1,891 |
| 海外分行稅額超限數 | 106,772 | - |
| 以前年度所得稅調整 | 296 | 7,528 |
| 最低稅負制所得稅 | 50,461 | - |
| 未分配盈餘加徵所得稅 | - | 105,994 |
| 其他 | <u>334</u> | <u>-</u> |
| | <u>\$528,185</u> | <u>\$498,139</u> |

依所得稅法規定，本銀行國內外所得應合併計繳所得稅，但國外所得已向來源國政府繳納之所得稅款，得檢據申請扣抵應納稅額，惟扣抵之數以不超過因加計國外所得而依國內適用稅率計算加徵之稅額為限。

(二) 帳列稅前利益按法定稅率計算之所得稅與當期應付所得稅(得抵減之虧損扣抵)調節如下：

| | <u>九十六年第一季</u> | <u>九十五年第一季</u> |
|---------------------|------------------|------------------|
| 稅前利益按法定稅率(25%)計算之稅額 | \$605,764 | \$578,256 |
| 所得稅調整項目之稅額影響數： | | |
| 免稅所得 | (29,631) | (38,743) |
| 永久性差異 | (387,941) | (246,084) |
| 暫時性差異 | (72,006) | (15,876) |
| 投資抵減 | (291) | (619) |
| 虧損扣抵 | <u>-</u> | <u>-</u> |
| 當期應付所得稅(得抵減之虧損扣抵) | <u>\$115,895</u> | <u>\$276,934</u> |

(三) 本銀行、SinoPac Bancorp 及子公司暨永豐金租賃及子公司之遞延所得稅資產（負債）明細分別列示如下：

| | 九 十 六 年 三 月 三 十 一 日 | 九 十 五 年 三 月 三 十 一 日 |
|-----------------------------|------------------------|------------------------|
| <u>本銀行</u> | | |
| 按權益法認列之投資利益 | (\$918,534) | (\$712,402) |
| 退休金遞延認列 | 330,555 | 246,691 |
| 未實現兌換及金融商品評價 損益 | 39,476 | 5,027 |
| 虧損扣抵 | 709,463 | 59,939 |
| 連結稅制影響數 | (114,787) | (59,939) |
| 其 他 | (28,598) | (46,555) |
| 遞延所得稅資產（負債） | <u>\$ 17,575</u> | <u>(\$507,239)</u> |
| 遞延所得稅資產（帳列其他資 產） | <u>\$ 3,460</u> | <u>\$ 4,641</u> |
| <u>SinoPac Bancorp 及子公司</u> | | |
| 商譽攤銷 | (\$ 37,818) | (\$ 44,001) |
| 手續費收入遞延認列 | (160,368) | (166,975) |
| 各項提存遞延認列 | 265,251 | 231,627 |
| 其 他 | <u>126,602</u> | <u>113,958</u> |
| 淨遞延所得稅資產（負債） | <u>\$193,667</u> | <u>\$134,609</u> |
| <u>永豐金租賃及子公司</u> | | |
| 按權益法認列之投資損失 | \$ 64,957 | \$ 73,260 |
| 呆帳提列超限數 | 17,266 | 14,085 |
| 固定資產及出租資產折舊費 用差異 | (32,393) | (28,746) |
| 其 他 | (33) | 679 |
| 淨遞延所得稅資產 | <u>\$ 49,797</u> | <u>\$ 59,278</u> |

(四) 本銀行因合併結算申報所估列之應收、付連結稅制撥補款明細如下：

| | 九 十 六 年 三 月 三 十 一 日 | 九 十 五 年 三 月 三 十 一 日 |
|---------|------------------------|------------------------|
| 應收關係人款項 | <u>\$326,576</u> | <u>\$ 97,082</u> |
| 應付關係人款項 | <u>\$ -</u> | <u>\$107,192</u> |

(五)兩稅合一之相關資訊如下：

| | 可 扣 抵 稅 額 帳 戶 餘 額 | 可 扣 抵 稅 額 帳 戶 餘 額 |
|------------|-------------------|-------------------|
| | 九 十 六 年 | 九 十 五 年 |
| | 三 月 三 十 一 日 | 三 月 三 十 一 日 |
| 本銀行 | \$ 1,675,129 | \$ 169,498 |
| 永豐金租賃 | 18,389 | 60 |
| 永豐人身保險代理人 | 96,157 | 55,405 |
| 永豐金財產保險代理人 | 3,844 | 1,030 |

原台北國際商銀九十五年三月三十一日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為 625,292 仟元。

本商業銀行九十五年預計盈餘分配之稅額扣抵比率為 17.16%，該比率係依預估至盈餘分配日止之可扣抵稅額計算之。九十四年實際盈餘分配稅額扣抵比率為 16.35%。原台北國際商業銀行九十四年實際盈餘分配之稅額扣抵比率為 27.15%。

由於本銀行得分配予股東之可扣抵稅額，應以股利盈餘分配日之股東可扣抵稅額帳戶之餘額為計算基礎，因是九十五年預計盈餘分配之稅額扣抵比率可能會因本銀行依所得稅法規定預計可能產生之各項可扣抵稅額與實際不同而需調整。

永豐金租賃九十五及九十四年並無盈餘可供分配，因是可扣抵稅額將累積至以後年度盈餘分派時，計算可扣抵稅額比率。

永豐人身保險代理人公司九十五及九十四年度預計及實際盈餘分配之稅額扣抵比率均為 33.33%。

永豐金財產保險代理人公司九十五及九十四年預計及實際盈餘分配之稅額扣抵比率均為 33.33%。

(六)本銀行截至九十六年三月三十一日止屬八十六年度（含）以前之未分配盈餘為 8,758 仟元，該未分配盈餘係因合併台北國際商銀而來，帳列資本公積－合併溢價。

(七)原建華商業銀行截至九十一年度止之營利事業所得稅結算申報案件，除八十五年度已逾核課期間仍尚未核定外，餘業經稅捐稽徵機關核定。上開經稅捐稽徵機關核定之所得稅結算申報案件，均將債券前手息部分之扣繳稅款認定不得抵繳，並應補繳等額稅款，建華

商業銀行已針對前述各年度稅捐稽徵機關之核定提起行政救濟，惟基於穩健原則，建華商業銀行已於九十年度估列八十三至九十年度之債券前手息稅款計 111,209 仟元。惟建華商業銀行於九十三年一月就前述債券前手息行政救濟案件與台北市國稅局達成和解，同意台北市國稅局以各年度前手息扣繳稅額之百分之六十五追認退稅；九十一年度所得稅申報案件台北市國稅局已依此退稅比率核定，另就九十二至九十五年度之債券前手息部分，建華商業銀行亦已估列未准扣抵之百分之三十五之所得稅費用。

(八)原台北國際商業銀行截至九十三年度止之所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。八十四至九十年度經稅捐稽徵機關核定之所得稅申報案件，均將債券前手息部分之扣繳稅款認定不得抵繳，並應補繳等額稅款，台北國際商銀已針對八十四至九十年度稅捐稽徵機關之核定提出行政救濟，惟已於九十年度估列八十四至九十年度之債券前手息稅款計 173,382 仟元。惟台北國際商銀於九十二年底就前述債券前手息行政救濟案件與台北市國稅局達成和解，同意台北市國稅局以各年度前手息扣繳稅額之百分之六十五追認退稅；九十一至九十三年度所得稅申報案件台北市國稅局已依此退稅比率核定，另就九十四至九十五年度之債券前手息部分，台北國際商業銀行亦已估列未准扣抵之百分之三十五之所得稅費用。

本銀行若分配屬於八十六年度（含）以前未分配盈餘時，依照所得稅法規定，股東將不獲配股東可扣抵稅額。若分配屬於八十七年度（含）以後未分配盈餘時，則股東可獲配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。

三、每股盈餘

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

| | 金額（分子） | | 股數（分母） （仟股） | 每股盈餘（元） | |
|---------------|-------------|-------------|----------------|---------|---------|
| | 稅前 | 稅後 | | 稅前 | 稅後 |
| 九十六年第一季 | | | | | |
| 基本每股盈餘 | | | | | |
| 屬於母公司普通股股東之純益 | \$1,964,133 | \$1,435,948 | 4,585,197 | \$ 0.43 | \$ 0.31 |

（接次頁）

(承前頁)

| | 金額 (分子) | | 股數 (分母) (仟股) | 每股盈餘 (元) | |
|------------------|--------------------|--------------------|------------------|----------------|----------------|
| | 稅前 | 稅後 | | 稅前 | 稅後 |
| 具稀釋作用之潛在普通股之影響： | | | | | |
| 應付公司債 | \$ - | \$ - | 301,974 | | |
| 稀釋每股盈餘 | <u>\$1,964,133</u> | <u>\$1,435,948</u> | <u>4,887,171</u> | <u>\$ 0.40</u> | <u>\$ 0.29</u> |
| <u>九十五年第一季</u> | | | | | |
| 基本每股盈餘 | | | | | |
| 列計會計原則變動累積影響數前純益 | \$1,880,441 | \$1,382,302 | 4,585,197 | \$ 0.41 | \$ 0.30 |
| 會計原則變動累積影響數 | <u>285,167</u> | <u>293,146</u> | | <u>0.06</u> | <u>0.07</u> |
| 屬於母公司普通股股東之純益 | 2,165,608 | 1,675,448 | | <u>\$ 0.47</u> | <u>\$ 0.37</u> |
| 具稀釋作用潛在普通股之影響： | | | | | |
| 應付公司債 | <u>6,083</u> | <u>4,562</u> | <u>293,361</u> | | |
| 稀釋每股盈餘 | <u>\$2,171,691</u> | <u>\$1,680,010</u> | <u>4,878,558</u> | <u>\$ 0.45</u> | <u>\$ 0.34</u> |

三 關係人交易

除於合併財務報表其他附註所述者外，本銀行及子公司九十六及九十五年第一季與關係人間之關係及重大交易事項彙總如下：

(一) 關係人之名稱及關係

| 關係人名稱 | 與本銀行及子公司之關係 |
|--------------------------------------|--------------------------------|
| 永豐金融控股股份有限公司 (永豐金控，原名建華金融控股股份有限公司) | 本銀行之母公司 |
| 永豐金證券股份有限公司 (永豐金證券，原名建華證券股份有限公司) | 永豐金控之子公司 |
| 建華行銷顧問股份有限公司 (建華行銷) | 永豐金控之子公司 (已於九十六年一月一日與永豐客服科技合併) |
| 永豐客服科技股份有限公司 (永豐客服科技，原名建華客服科技股份有限公司) | 永豐金控之子公司 |
| 永豐創業投資股份有限公司 (永豐創投，原名建華創業投資股份有限公司) | 永豐金控之子公司 |
| 永豐管理顧問股份有限公司 (永豐管顧，原名建華管理顧問股份有限公司) | 永豐金控之子公司 |
| 永豐信用卡股份有限公司 (永豐信用卡，原名安信信用卡股份有限公司) | 永豐金控之子公司 |

(接次頁)

(承前頁)

| 關 係 人 名 稱 | 與本銀行及子公司之關係 |
|--------------------------------------|--|
| 建華證券投資信託股份有限公司(建華投信) | 永豐金控之子公司，已將其經理之基金無償讓與大華證券投資信託股份有限公司(大華投信)，目前處於清算程序中。 |
| 華承投資股份有限公司(華承投資) | 本銀行之實質關係人 |
| 潤泰創新國際股份有限公司(潤泰創新) | 本銀行之實質關係人 |
| SinoPac Securities (Asia) Limited | 永豐金證券之孫公司 |
| 永豐期貨股份有限公司(永豐期貨，原名建華期貨股份有限公司) | 永豐金證券之子公司 |
| 永豐期貨經理股份有限公司(永豐期經，原名建華期貨經理股份有限公司) | 永豐金證券之孫公司 |
| 大華哥倫布基金專戶(大華哥倫布基金) | 大華投信經理之基金 |
| 大華新世紀基金專戶(大華新世紀基金) | 大華投信經理之基金 |
| 大華麥哲倫全球債券組合 | 大華投信經理之基金 |
| 大華中小基金 | 大華投信經理之基金 |
| 大華大華基金 | 大華投信經理之基金 |
| 華太國際股份有限公司(華太國際) | 本銀行之關係企業 |
| SinoPac Securities (Cayman) Holdings | 永豐金證券之子公司 |
| 榮宗投資股份有限公司(榮宗投資) | 本銀行之實質關係人 |
| 太景生物科技股份有限公司(太景生物科技) | 本銀行之實質關係人 |
| 先豐通訊股份有限公司(先豐通訊) | 本銀行之實質關係人 |
| 永安租賃股份有限公司 | 董監事法人何壽川之相關事業 |
| 台灣塑膠工業股份有限公司 | 本銀行之實質關係人 |
| 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 |
| 其他 | 有實質控制關係，但無交易之關係人，請參閱附表五 |

(二)與關係人間之重大交易事項

1.放款

| 年 度 | 三月三十一日 餘 額 | 占該科目 百分比 | 利率(%) | 利息收入 | 占該科目 百分比 |
|------|---------------|-------------|-----------|----------|-------------|
| 九十六 | | | | | |
| 先豐通訊 | \$ 335,000 | 0.05% | 2.97 | \$ 2,599 | 0.02% |
| 榮宗投資 | 246,671 | 0.04% | 3.45-3.54 | 2,092 | 0.02% |

(接次頁)

(承前頁)

| 年 度 | 三月三十一日 餘 額 | 占該科目 百分比 | 利率(%) | 利 息 收 入 | 占該科目 百分比 |
|------------|---------------|-------------|-----------|---------|-------------|
| 永安租賃 | \$ 200,000 | 0.03% | 2.53 | \$ 268 | - |
| 其 他 | 980,648 | 0.16% | 0-8.3 | 1,828 | 0.02% |
| <u>九十五</u> | | | | | |
| 永豐金證券 | 613,000 | 0.10% | 1.64 | 178 | - |
| 先豐通訊 | 248,000 | 0.04% | 2.77 | 1,844 | 0.02% |
| 榮宗投資 | 246,671 | 0.04% | 3.27-3.29 | 1,946 | 0.02% |
| 其 他 | 1,725,477 | 0.27% | 0-10.52 | 5,224 | 0.06% |

2. 存 款

| 年 度 | 三月三十一日 餘 額 | 占該科目 百分比 | 利率(%) | 利 息 支 出 | 占該科目 百分比 |
|--------------------------------------|---------------|-------------|------------|----------|-------------|
| <u>九十六</u> | | | | | |
| 永豐金控 | \$ 422,680 | 0.05% | 0.1-8.5 | \$ 4,729 | 0.07% |
| 永豐金證券 | 1,510,439 | 0.19% | 0.02-8.5 | 7,144 | 0.10% |
| SinoPac Securities (Asia) Ltd. | 1,418,304 | 0.18% | 0-5.08 | 11,711 | 0.17% |
| 太景生物科技 | 387,964 | 0.05% | 0.1-1.97 | 2,127 | 0.03% |
| 永豐創業投資 | 439,937 | 0.05% | 0.1-2.35 | 1,722 | 0.03% |
| 其 他 | 5,027,684 | 0.62% | 0.02-13 | 11,898 | 0.17% |
| <u>九十五</u> | | | | | |
| 永豐金控 | 3,338,368 | 0.43% | 0.3-8 | 24,830 | 0.49% |
| 永豐金證券 | 1,875,734 | 0.24% | 0.005-5.01 | 3,613 | 0.07% |
| SinoPac Securities (Asia) Ltd. | 1,108,854 | 0.14% | 0-4.55 | 161 | - |
| 永豐創投 | 546,811 | 0.07% | 0.3-2.06 | 844 | 0.02% |
| 太景生物科技 | 416,430 | 0.05% | 0.1-2.14 | 1,735 | 0.03% |
| 其 他 | 6,744,460 | 0.88% | 0-12.85 | 19,174 | 0.38% |

3. 公平價值變動列入損益之金融資產淨額

| | 金 額 | | 佔 該 科 目 百 分 比 | |
|-----------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| | 九 十 六 年 三 月 三 十 一 日 | 九 十 五 年 三 月 三 十 一 日 | 九 十 六 年 三 月 三 十 一 日 | 九 十 五 年 三 月 三 十 一 日 |
| 結構式商品－永豐金證 券 | \$ - | \$ 65,776 | - | 0.17% |
| 受益憑證 | | | | |
| 大華新世紀基金 | 69,432 | 70,795 | 0.06% | 0.18% |
| 大華哥倫布基金 | - | 58,488 | - | 0.15% |
| 大華麥哲倫全球債 券組合 | 127,437 | - | 0.11% | - |
| 大華中小基金 | 67,713 | - | 0.06% | - |
| 大華大華基金 | 21,049 | - | 0.02% | - |

4.保證款項

本銀行對永豐金證券發行之商業本票所提供之授信保證金額如下：

| | 九 十 六 年 三 月 三 十 一 日 | 九 十 五 年 三 月 三 十 一 日 |
|-------|------------------------|------------------------|
| 永豐金證券 | <u>\$ -</u> | <u>\$ 35,000</u> |

本銀行對華太國際所提供之授信保證及放款係由永豐金租賃提供下列資產作為擔保：

| | 九 十 六 年 三 月 三 十 一 日 | 九 十 五 年 三 月 三 十 一 日 |
|----------|------------------------|------------------------|
| 固定資產—帳面值 | <u>\$ 1,092,578</u> | <u>\$ 1,102,170</u> |

本銀行對永豐金證券所提供之授信保證及放款係由永豐金證券提供下列資產作為擔保：

| | 九 十 六 年 三 月 三 十 一 日 | 九 十 五 年 三 月 三 十 一 日 |
|-----------|------------------------|------------------------|
| 固定資產及出租資產 | | |
| —帳面值 | \$ 1,160,532 | \$ 1,170,923 |
| 定存單 | <u>630,000</u> | <u>930,000</u> |
| | <u>\$ 1,790,532</u> | <u>\$ 2,100,923</u> |

本銀行對華承投資所提供之授信保證及放款係由華承投資提供下列資產作為擔保：

| | 九 十 六 年 三 月 三 十 一 日 | 九 十 五 年 三 月 三 十 一 日 |
|----------|------------------------|------------------------|
| 固定資產—帳面值 | \$ 59,653 | \$ 40,064 |
| 股票—市價 | 69,445 | 7,919 |

5.持有至到期日金融資產

本銀行自永豐信用卡購入之信用卡債權受益證券，預定到期日為九十八年二月二十日，固定利率為3%，其投資本金如下：

| | 九 十 六 年 三 月 三 十 一 日 | 九 十 五 年 三 月 三 十 一 日 |
|-----------|------------------------|------------------------|
| 信用卡債權受益證券 | | |
| —永豐信用卡 | <u>\$ 80,000</u> | <u>\$ 80,000</u> |

6. 各項收入及支出

| | 金 額 | | 佔 該 科 目 百 分 比 | |
|-------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 九 十 六 年 第 一 季 | 九 十 五 年 第 一 季 | 九 十 六 年 第 一 季 | 九 十 五 年 第 一 季 |
| 手續費收入 | \$ 3,155 | \$ 6,216 | 0.26% | 0.63% |
| 專案推廣費 | 267 | - | 0.21% | - |
| 手續費支出 | 12 | 22 | - | - |

7. 附買回票債券交易

| | 面 額 | | 成 本 | |
|---------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| | 九 十 六 年 三 月 三 十 一 日 | 九 十 五 年 三 月 三 十 一 日 | 九 十 六 年 三 月 三 十 一 日 | 九 十 五 年 三 月 三 十 一 日 |
| 永豐金控 | | | | |
| 出售附買回債券 | \$ - | \$ 282,000 | \$ - | \$ 313,406 |
| 其 他 | | | | |
| 出售附買回債券 | 543,841 | 12,246 | 596,364 | 13,271 |

8. 租 賃

(1) 本銀行為承租人

本銀行向關係人承租營業場所，租期一至十五年，租金按月支付，相關明細如下：

| 出 租 人 | 租 金 費 用 | | 租 賃 期 限 | 支 付 條 件 |
|-------|------------------|------------------|------------|---------|
| | 九 十 六 年 第 一 季 | 九 十 五 年 第 一 季 | | |
| 潤泰創新 | \$ 1,200 | \$ - | 至 99 年 9 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 |
|--------|------------------|------------------|--------------|---------|
| | 九 十 六 年 第 一 季 | 九 十 五 年 第 一 季 | | |
| 永豐金控 | \$ - | \$ 1,550 | 至 95 年 11 月 | 按月收取 |
| 永豐客服科技 | 720 | 648 | 至 96 年 10 月 | 按月收取 |
| 永豐金證券 | 3,235 | 617 | 至 100 年 11 月 | 按月收取 |
| 建華行銷 | - | 449 | 至 95 年 12 月 | 按月收取 |
| 永豐管顧 | 182 | 182 | 至 99 年 6 月 | 按月收取 |
| 永豐信用卡 | 5,976 | 68 | 至 100 年 9 月 | 按月收取 |
| 永豐創投 | 2 | 2 | 至 99 年 6 月 | 按月收取 |
| 華太國際 | 15 | 15 | 至 100 年 6 月 | 按月收取 |

9. 專業服務管理費

本銀行與轉投資公司間訂有各項專業服務之委任契約，九十六及九十五年第一季支付予各轉投資公司專業服務管理費合計分別為 22,740 仟元及 30,489 仟元。

10. 應收帳款、應收代墊款項及應付款項

本銀行九十六年及九十五年三月三十一日對永豐信用卡之應收代墊款項分別為 35,804 仟元及 33,023 仟元。

本銀行九十六年及九十五年三月三十一日對關係人之零星應收款項分別為 6,852 仟元及 40,543 仟元。

為提供客戶導向的產品與服務，追求市場佔有率與獲利成長，本銀行已於九十五年八月四日將信用卡事業處之信用卡業務與淨資產，讓與永豐信用卡。該營業讓與係以讓與標的之帳面價值為計價依據。

本銀行所讓與之淨資產列示如下：

| 項 | 目 | 金 | 額 |
|------|---|----|------------------|
| 應收款項 | | \$ | 5,545,530 |
| 備抵呆帳 | | (| 330,323) |
| 其他資產 | | | 297 |
| 應付款項 | | (| 14,447) |
| 其他負債 | | (| 29,977) |
| 合 | 計 | \$ | <u>5,171,080</u> |

本銀行九十六年三月三十一日因讓與信用卡事業處予永豐信用卡而對永豐信用卡有應收帳款 3,309,492 仟元，上述移轉價金按次級市場 30 天期之短期票券平均利率加碼 0.3% 計算利息，九十六年第一季之相關利息收入及應收利息分別為 17,998 仟元及 10,653 仟元。

本銀行九十六年及九十五年三月三十一日因合併結算申報估列之應收連結稅制撥補款分別為 326,576 仟元及 97,082 仟元。另本銀行九十五年三月三十一日因合併結算申報估列之應付連結稅制撥補款為 67,554 仟元。

11. 衍生性商品交易

| | 九 十 六 年 三 月 三 十 一 日 | | |
|--------|---------------------|---------|----------|
| | 合 約 金 額 (名目本金) | 信 用 風 險 | 公 平 價 值 |
| 外匯換匯合約 | | | |
| 永豐金控 | \$ 1,500,000 | \$ - | (\$ 314) |
| 利率交換合約 | | | |
| 永豐金證券 | 600,000 | 2,614 | 2,614 |

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、永豐金租賃及子公司暨永豐金香港財務及子公司與關係人間之交易條件均與非關係人相當。

四 重大承諾及或有事項

除附註三十七金融商品資訊之揭露項下所述者外，本銀行及子公司尚有下列重大之承諾及或有事項：

(一) 租賃合約

本銀行及子公司以營業租賃方式承租部分行舍及營業場所，租期分別為一至十五年，按月、季或半年支付租金；依照各租約之規定，未來五年應付租金如下：

| 年 度 | 金 額 |
|---------|-----------|
| 九十六年後三季 | \$290,413 |
| 九十七 | 314,387 |
| 九十八 | 253,763 |
| 九十九 | 132,326 |
| 一〇〇 | 68,011 |

一百零一年度（含）及以後年度應支付之租金總額約 362,344 仟元，按九十六年一月一日本銀行及美國遠東國民銀行一年期定期存款利率 2.23%~4.85% 折算之現值約為 228,727 仟元。

(二) 購買設備合約

本銀行已簽訂電腦系統之軟硬體購置合約，總價款約 133,620 仟元，截至九十六年三月三十一日止，已支付 74,757 仟元。

(三) 裝潢工程合約

本銀行已簽訂室內設計工程合約，總價款約 90,931 仟元，截至九十六年三月三十一日止，已支付 67,225 仟元。

(四) 附買回條件之票券及債券交易

本銀行及子公司出售附買回條件之票券及債券面額計 11,212,070 仟元，約定於九十六年四月至九月到期，約定買回價格為 11,937,193 仟元。

(五) 附賣回條件之票券及債券交易

本銀行及子公司買入附賣回條件之票券及債券面額計 7,991,720 仟元，約定於九十六年四月至七月到期，約定賣回價格為 8,459,826 仟元。

(六) 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）美金一千萬元存款，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，最後本銀行並直接自博達公司於該行之帳戶中止扣取償，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。主張本銀行及永豐金租賃公司應與博達公司等被告負連帶賠償責任，而向台灣士林地方法院追加起訴。本案目前繫屬於士林地方法院審理中；本銀行已委請律師代理進行訴訟相關事宜。

(七) 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，而向台灣

台北地方法院起訴請求損害賠償，本案目前繫屬於台北地方法院審理中，本銀行已委請律師代理進行訴訟相關事宜。

五、財務報表重編

本銀行業於九十五年十一月十三日合併台北國際商銀，因本銀行與台北國際商銀同屬永豐金控百分之百持股之子公司，依照會計研究發展基金會（九一）基秘字第二四三及二四四號函之規定，建華商業銀行及台北國際商銀之合併實質因係屬組織重組，合併時應以各該銀行之資產及負債帳面價值作為合併基礎。另依（九五）基秘字第一四一號函，本銀行於編製比較合併財務報表時，視為自始即已合併並重編九十五年第一季之合併財務報表，將台北國際商銀之資產及負債以帳面價值併入原建華商業銀行之資產及負債。本銀行係以原台北國際商銀普通股1股換發本銀行普通股1.175股方式吸收合併台北國際商銀之全部資產及負債，計發行新股2,612,390仟股。本銀行合併台北國際商銀之淨資產合計35,181,212仟元，淨資產組成內容請參閱附表九之七。

本銀行因合併台北國際商銀而增加之各項主要資產，均係供作未來營業使用，尚無處分重大資產之計劃。另台北國際商銀九十五年第一季之經營成果業已計入本銀行九十五年第一季損益表中，並已依上述換股方式追溯調整本銀行九十五年第一季財務報表。

六、本銀行及美國遠東國民銀行孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

| | 九十六年第一季 | | 九十五年第一季 | |
|---------------------|---------------|-----------|---------------|-----------|
| | 平均值 | 平均利率 % | 平均值 | 平均利率 % |
| <u>資 產</u> | | | | |
| 存放央行及銀行同業 | \$ 22,982,205 | 2.69 | \$ 25,931,412 | 1.91 |
| 拆放銀行同業 | 43,701,338 | 4.68 | 61,325,297 | 3.09 |
| 公平價值變動列入損益 之金融資產 | 102,900,983 | 2.20 | 41,425,628 | 1.94 |
| 備供出售金融資產 | 145,885,447 | 2.11 | 138,145,587 | 1.70 |

（接次頁）

(承前頁)

| | 九十六年第一季 | | 九十五年第一季 | |
|--------------------|----------------|-----------|----------------|-----------|
| | 平均值 | 平均利率 % | 平均值 | 平均利率 % |
| 貼現及放款 | \$ 627,419,825 | 4.02 | \$ 637,186,330 | 3.64 |
| 應收帳款承購 | 12,853,829 | 5.45 | 9,840,907 | 5.10 |
| 持有至到期日金融資產 | 4,849,912 | 5.27 | 6,944,274 | 2.30 |
| 附賣回票券及債券投資 | 9,165,049 | 2.58 | 21,099,664 | 1.41 |
| 其他金融資產 | 4,459,403 | 6.40 | 1,440,034 | 4.21 |
| 應收帳款—信用卡循環 信用餘額 | - | - | 3,092,186 | 19.67 |
| <u>負債</u> | | | | |
| 央行及銀行同業存款 | 20,720,263 | 3.50 | 44,130,495 | 1.85 |
| 銀行同業拆款 | 64,808,445 | 3.78 | 29,848,933 | 3.37 |
| 活期存款 | 185,089,551 | 0.87 | 159,252,975 | 0.79 |
| 活期儲蓄存款 | 168,461,071 | 0.62 | 161,480,455 | 0.56 |
| 定期存款 | 408,595,071 | 2.01 | 312,357,073 | 1.64 |
| 定期儲蓄存款 | 204,851,170 | 2.17 | 189,101,889 | 1.89 |
| 可轉讓定期存單 | 39,834,748 | 1.76 | 52,792,864 | 1.46 |
| 附買回票券及債券負債 | 14,375,183 | 2.14 | 30,623,458 | 1.68 |
| 金融債券 | 31,309,642 | 1.13 | 36,286,900 | 1.37 |
| 其他金融負債—撥入放 款基金 | 514,190 | 1.01 | 359,226 | 0.50 |
| 應付公司債 | 5,807,566 | - | 5,781,196 | - |

三 金融商品資訊之揭露

(一) 公平價值之資訊

| | 九十六年三月三十一日 | | 九十五年三月三十一日 | |
|----------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 帳面價值 | 公平價值 | 帳面價值 | 公平價值 |
| <u>金融資產</u> | | | | |
| 公平價值與帳面價值相 等之金融資產 | \$ 138,480,435 | \$ 138,480,435 | \$ 136,493,785 | \$ 136,493,785 |
| 公平價值變動列入損益 之金融資產 | 114,369,702 | 114,369,702 | 39,616,371 | 39,616,371 |
| 備供出售金融資產 | 129,897,757 | 129,897,757 | 159,975,774 | 159,975,774 |
| 貼現及放款 | 620,793,383 | 620,793,383 | 639,854,913 | 639,854,913 |
| 持有至到期日金融資產 | 4,908,331 | 4,996,450 | 5,645,831 | 5,632,987 |
| 採權益法之股權投資 | 189,500 | 189,500 | 176,839 | 176,839 |
| 其他金融資產 | 8,200,905 | 8,200,905 | 4,617,137 | 4,617,137 |

(接次頁)

(承前頁)

| | 九十六年三月三十一日 | | 九十五年三月三十一日 | |
|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 帳面價值 | 公平價值 | 帳面價值 | 公平價值 |
| 金融負債 | | | | |
| 公平價值與帳面價值相等之金融負債 | \$ 950,432,017 | \$ 950,432,017 | \$ 924,597,346 | \$ 924,597,346 |
| 公平價值變動列入損益之金融負債 | 3,614,633 | 3,614,633 | 2,429,486 | 2,429,486 |
| 其他金融負債 | 6,591,004 | 6,591,004 | 4,835,266 | 4,835,266 |
| 應付公司債 | 5,823,664 | 5,841,135 | 5,713,312 | 6,058,967 |

本銀行及子公司於九十五年一月一日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」，因是有部分之衍生性金融商品並未認列於九十五年第一季之財務報表，因適用新公報所產生會計變動累積影響數及股東權益調整項目之相關說明請參見附註三。

本銀行九十六及九十五年第一季從事之衍生性金融商品交易損益明細請參閱附表九之八。

(二)本銀行及子公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- 1.短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、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、應付款項、短期借款、應付商業本票、匯款及附買回票券及債券負債等。
- 2.長期借款係以浮動利率計息，故以其帳面價值為公平價值。
- 3.長期應收租賃款係以固定利率計息，因是以其折現後之淨額（帳面價值）為公平價值。
- 4.公平價值變動列入損益之金融商品、備供出售金融資產及持有至到期日金融資產暨避險之衍生性金融商品，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。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。

衍生性金融商品之公平價值，遠期外匯及利率交換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（或美聯社）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平價值。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平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平價值。

5. 貼現及放款、存款、應付金融債券暨其他金融負債因皆為附息之金融資產與負債，且多為浮動利率，故其帳面價值與目前之公平價值相近。催收款項之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公平價值。
 6. 以成本衡量之金融資產係持有未上市櫃公司之股票，因未具重大影響力且無與該等股票連動且以該等股票交割之衍生性商品，依公開發行銀行財務報告編製準則之規定，以成本衡量。
 7. 應付公司債為海外掛牌上市之金融負債，因是以其市場價格為公平價格。
- (三) 本銀行及子公司九十六及九十五年第一季非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融資產或金融負債，其利息收入總額分別為 9,297,718 仟元及 8,792,633 仟元，利息費用總額分別為 5,574,276 仟元及 4,877,918 仟元。本銀行及子公司九十六及九十五年第一季自備供出售金融資產當期直接認列為股東權益調整項目之金額分別為 276,986 仟元及 297,777 仟元。

(四) 財務風險資訊

1. 市場風險

為達成本銀行風險管理準則的目標，本銀行市場風險管理，除依照各種不同交易產品的交易特性，訂定不同的風險衡量指標之外；另需按照本銀行董事會所通過的各項交易市場風險控管限額，每日衡量本銀行市場風險部位是否超限，並於發生超限狀況時，適時通知相關單位。

本銀行金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場之公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

| | 公開報價決定之金額 | | 評價方法估計之金額 | |
|-------------|----------------|---------------|--------------|--------------|
| | 九十六年三月三十一日 | 九十五年三月三十一日 | 九十六年三月三十一日 | 九十五年三月三十一日 |
| <u>金融資產</u> | | | | |
| 公平價值變動列入損益 | | | | |
| 之金融資產 | \$ 105,491,983 | \$ 32,810,919 | \$ 8,601,544 | \$ 6,523,873 |
| 備供出售金融資產 | 117,691,039 | 148,907,182 | 1,014,277 | 1,014,300 |
| 持有至到期日金融資產 | 1,927,020 | 2,849,096 | 666,026 | 96,230 |
| 其他金融資產 | - | - | 5,878,346 | 2,863,595 |
| <u>金融負債</u> | | | | |
| 公平價值變動列入損益 | | | | |
| 之金融負債 | 2,977,687 | 1,600,632 | 636,512 | 834,722 |

本銀行設置獨立風險管理單位，制訂「市場風險控管辦法」，落實市場風險管理政策與機制，包括組織架構、權責歸屬及管理程序，並訂有明確市場風險規範與限額，由專責部門產生各種市場風險管理報表，以有效、即時監控市場風險變動狀況。

市場風險報告中，乃針對交易部位及損益之限額作監控，包含如外匯及利率衍生性產品之各種風險敏感性指標值（如 Position、Delta、Vega、BPV 等）；此外，尚提供風險管理單位高階主管每日各交易部位操作績效與風險值（VaR）變化報表，以作為暴險狀況之掌握及風險報酬、資本配置權衡之重要參考。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（Fenics、Kondor Plus、Bloomberg 等）所提供的評價工具（如選擇權 Black & Scholes model）計算而得；風險值則運用 Risk Manager 系統，依據各交易部位，採蒙地卡羅模擬法（Monte Carlo Simulation Method）以 99%信賴水準之計算結果。

本銀行指定之避險性交易，悉遵照會計處理準則相關規範為之。指定為避險之金融商品交易需書面經授權層級核可後始生效。風險控管單位則需定時根據市場價格變動狀況，評估避險部位及避險有效性，以確保避險之效果。

2. 信用風險

本銀行所持有或發行之金融商品，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致本銀行發生損失。本銀行在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，均作謹慎之信用評估。九十六年及九十五年三月三十一日具有擔保品的貸款占貸款總金額比率分別為62.7%及80.4%。保證和商業信用狀持有之擔保品比率介於18.2%至19.3%之間。本銀行因貸款、貸款承諾或保證所要求提供之擔保品通常為現金、存貨、具有流通性之有價證券或其他財產等。當交易對方或他方違約時，本銀行具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低本銀行之信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。

本銀行及美國遠東國民銀行所持有之各種金融商品，最大暴險金額（不含擔保品之公平價值）除下表所列者外，均與其帳面價值相同：

| 金融商品項目 | 九十六年三月三十一日 | | 九十五年三月三十一日 | |
|-----------|------------|---------------|------------|---------------|
| | 帳面價值 | 最大信用暴險金額 | 帳面價值 | 最大信用暴險金額 |
| 表外承諾及保證 | | | | |
| 保證及開發信用狀 | \$ - | \$ 25,777,005 | \$ - | \$ 26,858,776 |
| 不可撤銷之貸款承諾 | - | 25,955,933 | - | 32,502,195 |
| 信用卡授權承諾 | - | 55,222 | - | 45,489,532 |

上表列示之信用風險金額係以資產負債表日公平價值為正數及表外承諾及保證之合約為評估對象。當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品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。產生信用風險顯著集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。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，但有類似之對象、產業型態和地方區域。

本銀行貼現及放款、進出口押匯及非由放款轉列之催收款之信用風險顯著集中之合約金額按對象、產業形態及地方區域列示如下：

| 對 象 | 九 十 六 年 三 月 三 十 一 日 | | 九 十 五 年 三 月 三 十 一 日 | |
|-------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 帳 面 金 額 | 最 大 信 用 暴 險 金 額 | 帳 面 金 額 | 最 大 信 用 暴 險 金 額 |
| 民營企業 | \$ 198,309,489 | \$ 198,309,489 | \$ 208,251,324 | \$ 208,251,324 |
| 自 然 人 | 349,115,837 | 349,115,837 | 351,816,713 | 351,816,713 |
| 政府機關 | <u>28,381,373</u> | <u>28,381,373</u> | <u>36,591,024</u> | <u>36,591,024</u> |
| | <u>\$ 575,806,699</u> | <u>\$ 575,806,699</u> | <u>\$ 596,659,061</u> | <u>\$ 596,659,061</u> |

| 產 業 型 態 | 九 十 六 年 三 月 三 十 一 日 | | 九 十 五 年 三 月 三 十 一 日 | |
|-------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | 帳 面 金 額 | 最 大 信 用 暴 險 金 額 | 帳 面 金 額 | 最 大 信 用 暴 險 金 額 |
| 電 子 業 | \$ 40,602,405 | \$ 40,602,405 | \$ 54,015,491 | \$ 54,015,491 |
| 批 發 業 | 30,974,826 | 30,974,826 | 28,717,190 | 28,717,190 |
| 電 氣 器 具 製 造 | <u>15,820,261</u> | <u>15,820,261</u> | <u>13,372,541</u> | <u>13,372,541</u> |
| | <u>\$ 87,397,492</u> | <u>\$ 87,397,492</u> | <u>\$ 96,105,222</u> | <u>\$ 96,105,222</u> |

| 產 業 型 態 | 九 十 六 年 三 月 三 十 一 日 | | 九 十 五 年 三 月 三 十 一 日 | |
|---------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 帳 面 金 額 | 最 大 信 用 暴 險 金 額 | 帳 面 金 額 | 最 大 信 用 暴 險 金 額 |
| 國 內 | \$ 555,581,478 | \$ 555,581,478 | \$ 602,175,754 | \$ 602,175,754 |
| 亞 洲 地 區 | 14,493,743 | 14,493,743 | 7,609,906 | 7,609,906 |
| 北 美 洲 | <u>5,277,662</u> | <u>5,277,662</u> | <u>4,566,132</u> | <u>4,566,132</u> |
| | <u>\$ 575,352,883</u> | <u>\$ 575,352,883</u> | <u>\$ 614,351,792</u> | <u>\$ 614,351,792</u> |

3. 流動性風險

本銀行於九十六及九十五年第一季之流動性準備比率分別為31.98%及24.38%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。本銀行所持有之衍生性金融商品除具有槓桿倍數效果之利率交換合約外，無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現流動風險甚低。

就資產及負債作到期日及利率之配合，並控管未配合之缺口，係為本銀行及美國遠東國民銀行之經營管理基本政策，由於交易條件之不確定及種類之不同，故資產及負債之到期日及利率通常無法完全配合，此種缺口可能產生潛在之利益，或亦可能產生損失。本銀行及美國遠東國民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及美國遠東國民銀行之流動能力，茲列示到期分析如下：

| | 九 未 期 | 十 超 三 月 | 六 超 三 個 月 至 六 個 月 | 年 超 三 個 月 至 六 個 月 | 三 超 六 個 月 至 一 年 | 月 超 六 個 月 至 一 年 | 三 超 一 年 至 七 年 | 十 超 七 年 期 限 者 | 一 合 | 日 計 |
|-------------|---------------|------------------|---|---|--------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------|--------|
| 資 產 | | | | | | | | | | |
| 現金及約當現金 | \$ 20,167,148 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 20,167,148 | |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 58,700,388 | 2,481,682 | 4,975,352 | 827,227 | - | - | - | - | 66,984,649 | |
| 公平價值變動列入損益之 | | | | | | | | | | |
| 金融資產 | 112,031,058 | 446,422 | 228,958 | 1,183,596 | 204,940 | - | - | - | 114,094,974 | |
| 應收款項 | 11,264,460 | 14,324,858 | 4,677,963 | 1,069,025 | 3,976,987 | - | - | - | 35,313,293 | |
| 附賣回票券及債券投資 | 6,660,297 | 1,299,529 | 500,000 | - | - | - | - | - | 8,459,826 | |
| 貼現及放款 | 59,785,855 | 54,272,025 | 47,984,066 | 35,802,225 | 135,140,187 | 291,316,373 | - | - | 624,300,731 | |
| 無活絡市場之債券投資 | - | - | - | 102,560 | 3,162,002 | 1,430,900 | - | - | 4,695,462 | |
| 備供出售金融資產 | 28,829,150 | 19,329,653 | 45,015,261 | 23,909,363 | 10,897,621 | 1,916,709 | - | - | 129,897,757 | |
| 持有至到期日金融資產 | - | 165,446 | - | 277,576 | 3,881,884 | 583,425 | - | - | 4,908,331 | |
| 避險之衍生性金融商品資 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 產 | - | - | - | - | 460,625 | - | - | - | 460,625 | |
| 資產合計 | 297,438,356 | 92,319,615 | 103,381,600 | 63,171,572 | 157,724,246 | 295,247,407 | - | - | 1,009,282,796 | |
| 負 債 | | | | | | | | | | |
| 央行及銀行同業存款 | 51,318,362 | 5,059,161 | 2,655,821 | 6,916,837 | - | - | - | - | 65,950,181 | |
| 附買回票券及債券負債 | 9,409,075 | 2,430,124 | 73,656 | - | - | - | - | - | 11,912,855 | |
| 應付款項 | 13,150,823 | 6,739,789 | 2,219,652 | 1,134,864 | 1,913,129 | - | - | - | 25,158,257 | |
| 公平價值變動列入損益之 | | | | | | | | | | |
| 金融負債 | 3,614,199 | - | - | - | - | - | - | - | 3,614,199 | |
| 存款及匯款 | 172,035,941 | 136,979,607 | 206,868,490 | 202,701,637 | 87,986,853 | - | - | - | 806,572,528 | |
| 應付金融債券 | - | - | - | 3,000,002 | 28,525,354 | - | - | - | 31,525,356 | |
| 應付公司債 | - | - | - | - | 5,823,664 | - | - | - | 5,823,664 | |
| 避險之衍生性金融商品負 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 債 | - | - | - | - | 231,604 | - | - | - | 231,604 | |
| 負債合計 | 249,528,400 | 151,208,681 | 211,817,619 | 213,753,340 | 124,480,604 | - | - | - | 950,788,644 | |
| 淨流動缺口 | \$ 47,909,956 | (\$ 58,889,066) | (\$ 108,436,019) | (\$ 150,581,768) | \$ 33,243,642 | \$ 295,247,407 | \$ 58,494,152 | | | |

原建華商業銀行及子公司

| | 九 一 年 以 內 者 | 十 五 年 期 限 者 | 三 超 過 一 年 至 五 年 期 限 者 | 月 三 超 過 五 年 期 限 者 | 十 合 | 一 日 計 |
|---------------|----------------------------|----------------------------|---|---|---------------|-------------|
| 資 產 | | | | | | |
| 現金及約當現金 | \$ 10,142,305 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 10,142,305 | |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 47,063,768 | - | - | - | 47,063,768 | |
| 公平價值變動列入損益之金融 | | | | | | |
| 資產 | 30,109,090 | 1,168,690 | - | - | 31,277,780 | |
| 應收款項 | 20,703,524 | - | - | - | 20,703,524 | |
| 附賣回票券及債券投資 | 7,804,475 | - | - | - | 7,804,475 | |
| 貼現及放款 | 82,470,638 | 76,562,769 | 182,307,712 | - | 341,341,119 | |
| 無活絡市場之債券投資 | - | 388,415 | 1,024,870 | - | 1,413,285 | |
| 備供出售金融資產 | 92,421,162 | 7,746,195 | 891,793 | - | 101,059,150 | |
| 持有至到期日金融資產 | 3,427,479 | 419,830 | 431,714 | - | 4,279,023 | |
| | \$ 294,142,441 | \$ 86,285,899 | \$ 184,656,089 | \$ 565,084,429 | | |
| 負 債 | | | | | | |
| 央行及銀行同業存款 | \$ 38,504,374 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 38,504,374 | |
| 附買回票券及債券負債 | 7,773,026 | - | - | - | 7,773,026 | |
| 應付款項 | 13,837,122 | - | - | - | 13,837,122 | |
| 公平價值變動列入損益之金融 | | | | | | |
| 負債 | 2,264,853 | - | - | - | 2,264,853 | |
| 存款及匯款 | 399,722,506 | 45,583,544 | - | - | 445,306,050 | |
| 應付金融債券 | 5,486,900 | 26,500,540 | 3,950,848 | - | 35,938,288 | |
| 避險之衍生性金融商品負債 | - | 299,460 | 49,152 | - | 348,612 | |
| | \$ 467,588,781 | \$ 72,383,544 | \$ 4,000,000 | \$ 543,972,325 | | |

原台北國際商業銀行及子公司

| | 九 十 五 年 三 月 三 十 一 日 | | 一 年 以 內 | | 超 過 一 年 至 七 年 | | 超 過 七 年 | | 合 計 | |
|-----------------|---------------------|--------------------|---------|--------------------|---------------|--------------------|---------|--------------------|-----|-------------|
| | | | | | | | | | | |
| 資 產 | | | | | | | | | | |
| 現金及約當現金 | \$ | 7,985,125 | \$ | - | \$ | - | \$ | - | \$ | 7,985,125 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | | 16,858,474 | | - | | - | | - | | 16,858,474 |
| 公平價值變動列入損益之金融資產 | | 5,093,138 | | 2,464,928 | | 498,946 | | | | 8,057,012 |
| 備供出售金融資產 | | 49,583,403 | | 5,340,035 | | 3,790,816 | | | | 58,714,254 |
| 持有至到期日金融資產 | | 282,029 | | 1,084,779 | | - | | | | 1,366,808 |
| 其他金融資產 | | - | | - | | 567,150 | | | | 567,150 |
| 附賣回債券及票券投資 | | 7,800,177 | | - | | - | | | | 7,800,177 |
| 應收款項總額 | | 11,709,482 | | - | | - | | | | 11,709,482 |
| 貼現及放款總額 | | 97,863,027 | | 96,222,565 | | 104,413,210 | | | | 298,498,802 |
| | \$ | <u>197,174,855</u> | \$ | <u>105,112,307</u> | \$ | <u>109,270,122</u> | \$ | <u>411,557,284</u> | | |
| 負 債 | | | | | | | | | | |
| 央行及銀行同業存款 | \$ | 25,577,228 | \$ | - | \$ | - | \$ | - | \$ | 25,577,228 |
| 應付款項 | | 8,595,119 | | - | | - | | - | | 8,595,119 |
| 公平價值變動列入損益之金融負債 | | 164,633 | | - | | - | | - | | 164,633 |
| 存款及匯款 | | 305,032,457 | | 17,749,421 | | - | | - | | 322,781,878 |
| 附買回票券及債券負債 | | 16,846,477 | | - | | - | | - | | 16,846,477 |
| 應付公司債 | | - | | 5,713,312 | | - | | - | | 5,713,312 |
| | \$ | <u>356,215,914</u> | \$ | <u>23,462,733</u> | \$ | <u>-</u> | \$ | <u>379,678,647</u> | | |

4. 利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

本銀行所持有之浮動利率資產及所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動使該資產及負債之未來現金流量產生波動，並導致風險，本銀行評該風險可能重大，故另簽訂利率交換合約，已進行避險。

(五) 公平價值避險

本銀行應付金融債券之利息，可能因利率變動而受公平價值波動之風險，本銀行評估該風險可能重大，故以利率交換及換匯換利進行避險。

| 被避險項目 | 指定為避險工具之金融商品 | 指 定 之 避 險 工 具 | | 指 定 之 避 險 工 具 | |
|-------|--------------|----------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| | | 九 十 六 年 三 月 三 十 一 日 | 九 十 五 年 三 月 三 十 一 日 | 九 十 六 年 三 月 三 十 一 日 | 九 十 五 年 三 月 三 十 一 日 |
| | | 名 目 本 金 | 公 平 價 值 | 名 目 本 金 | 公 平 價 值 |
| 金融債 | 利率交換 | \$ 11,200,000 | (\$ 146,636) | \$ 11,200,000 | (\$ 205,847) |
| | 換匯換利 | 14,300,000 | 375,657 | 14,300,000 | 554,457 |
| | | <u>\$ 25,500,000</u> | <u>\$ 229,021</u> | <u>\$ 25,500,000</u> | <u>\$ 348,612</u> |

六 風險控制及避險策略

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性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、利率及流動性風險、市場風險、衍生性金融商品操作等）。本銀行及子公司定期檢討此書面化政策及執行情形，並呈報董事會，以落實各項管理政策之執行。

元本銀行及美國遠東國民銀行風險顯著集中之資訊

本銀行及美國遠東國民銀行未顯著集中與單一產業、單一客戶或單一交易相對人進行交易，惟九十六年及九十五年三月三十一日佔本銀行及美國遠東國民銀行貼現及放款餘額達5%以上者，依客戶別及產業別分類列示信用風險顯著集中之資訊如下：

| | 九十六年三月三十一日 | | 九十五年三月三十一日 | |
|------|----------------|-------|----------------|-------|
| | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 自然人 | \$ 349,158,943 | 53.79 | \$ 351,816,713 | 55.16 |
| 製造業 | 133,630,476 | 20.59 | 72,452,599 | 11.36 |
| 電子工業 | 60,551,009 | 9.33 | 68,683,100 | 10.77 |
| 批發業 | 38,662,621 | 5.96 | 33,490,331 | 5.25 |
| 公營事業 | 30,074,024 | 4.63 | 38,582,569 | 6.05 |

單本銀行放款資產品質、授信風險集中情形、利率敏感性資訊、獲利能力及到期日期限結構分析之相關資訊

(一)放款資產品質

單位：新台幣仟元，%

| 年 月 | 九十六年三月三十一日 | | 九十五年三月三十一日 | |
|-----------------------------|---------------|------------------|--------------|------------------|
| | 金 額 | 各類逾期放款 占放款之比率 | 金 額 | 各類逾期放款 占放款之比率 |
| 甲類逾期放款 | \$ 11,125,894 | 1.91 | \$ 9,722,965 | 1.61 |
| 乙類逾期放款 | 2,356,561 | 0.41 | 1,514,486 | 0.25 |
| 逾期放款總額 | 13,482,455 | 2.32 | 11,237,451 | 1.86 |
| 經債務協商且依約履行之免 列報逾期放款總餘額 | 288,760 | - | - | - |
| 經債務協商且依約履行之免 列報逾期應收帳款總餘額 | - | - | - | - |

註：一、逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額。

二、甲類逾期放款及乙類逾期放款之定義應依94年4月19日銀局（一）字第0941000251號函之規定填列。

三、逾放比率 = 逾期放款 ÷ 放款總額。

四、經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額及經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額係依行政院金管會 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函規定揭露。

(二) 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

| | 九十六年三月三十一日 | | 九十五年三月三十一日 | |
|---------------------------------|------------|--------|------------|--------|
| 對利害關係人授信金額 | 13,364,297 | | 7,592,482 | |
| 利害關係人授信比率 | 2.16% | | 1.16% | |
| 股票質押授信比率 | 0.63% | | 0.41% | |
| 特定行業授信集中度(該等行業授信金額占總授信金額比率之前三者) | 行 業 別 | 比 率 | 行 業 別 | 比 率 |
| | 私 人 | 65.90% | 私 人 | 62.69% |
| | 製造業 | 12.88% | 製造業 | 14.29% |
| | 批發及零售業 | 5.69% | 批發及零售業 | 6.78% |

說明：本表所稱利害關係人，係指銀行法第三十三條之一規定之有利害關係者。

註：一、授信總額包括放款、貼現、應收承兌票款、應收保證款項及已預支價金之應收承購帳款。

二、利害關係人授信比率 = 對利害關係人授信金額 ÷ 授信總額

三、股票質押授信比率 = 承作以股票為擔保品之授信金額 ÷ 授信總額。

四、授信行業集中情形請依填報本會「放款對象別及用途別分析表」行業別揭露公營及民營合計之農林漁牧業、礦業及土石採取業、製造業、水電燃氣業、營造業、批發零售餐飲業、運輸倉儲通信業、金融保險不動產業、工商社會個人服務業及其他占總放款比率。

(三)利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

九十六年三月三十一日

單位：新台幣仟元，%

| 項 目 | 1 至 90 天(含) | 91 至 180 天(含) | 181 天至 1 年 (含) | 1 年 以 上 | 合 計 |
|--------------|----------------|----------------|---------------------|---------------|----------------|
| 利率敏感性資產 | \$ 431,108,847 | \$ 129,857,354 | \$ 109,392,413 | \$ 62,265,439 | \$ 732,624,053 |
| 利率敏感性負債 | 229,833,963 | 247,848,306 | 163,491,689 | 40,205,828 | 681,379,786 |
| 利率敏感性缺口 | 201,274,884 | (117,990,952) | (54,099,276) | 22,059,611 | 51,244,267 |
| 淨 值 | | | | | 64,704,290 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 107.52% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 79.20% |

九十五年三月三十一日

原建華商業銀行

單位：新臺幣百萬元，%

| 項 目 | 1 至 90 天 (含) | 91 至 180 天 (含) | 181 天至 1 年 (含) | 1 年 以 上 | 合 計 |
|--------------|-------------------|---------------------|---------------------|-----------|------------|
| 利率敏感性資產 | \$ 360,266 | \$ 13,342 | \$ 9,829 | \$ 17,647 | \$ 401,084 |
| 利率敏感性負債 | 159,350 | 128,500 | 55,536 | 14,611 | 357,997 |
| 利率敏感性缺口 | 200,916 | (115,158) | (45,707) | 3,036 | 43,087 |
| 淨 值 | | | | | 28,812 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 112.04% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 149.55% |

原台北國際商銀

單位：新台幣百萬元，%

| 項 目 | 1 至 90 天 (含) | 91 至 180 天 (含) | 181 天至 1 年 (含) | 1 年 以 上 | 合 計 |
|--------------|-------------------|---------------------|---------------------|---------|---------|
| 利率敏感性資產 | 193,991 | 39,483 | 34,042 | 75,002 | 342,518 |
| 利率敏感性負債 | 162,724 | 127,236 | 29,621 | 3,740 | 323,321 |
| 利率敏感性缺口 | 31,267 | (87,753) | 4,421 | 71,262 | 19,197 |
| 淨 值 | | | | | 36,735 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 105.94% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 52.26% |

註：一、本表係填寫總行及國內外分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

二、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。

三、利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

四、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)

利率敏感性資產負債分析表 (美金)

九十六年三月三十一日

單位：美金仟元，%

| 項 目 | 1 至 90 天 (含) | 91 至 180 天 (含) | 181 天至 1 年 (含) | 1 年 以 上 | 合 計 |
|--------------|-----------------|-------------------|-------------------|------------|--------------|
| 利率敏感性資產 | \$3,188,052 | \$ 606,952 | \$ 249,391 | \$ 302,429 | \$4,346,824 |
| 利率敏感性負債 | 2,682,714 | 1,819,752 | 158,138 | 1,533 | 4,662,137 |
| 利率敏感性缺口 | 505,338 | (1,212,800) | 91,253 | 300,896 | (315,313) |
| 淨 值 | | | | | 18,977 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 93.24% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | (1,661.55%) |

九十五年三月三十一日

原建華商業銀行

單位：美金仟元，%

| 項 目 | 1 至 90 天 (含) | 91 至 180 天 (含) | 181 天至 1 年 (含) | 1 年 以 上 | 合 計 |
|--------------|-----------------|-------------------|-------------------|------------|--------------|
| 利率敏感性資產 | \$ 1,905,123 | \$ 196,507 | \$ 44,786 | \$ 219,323 | \$ 2,365,739 |
| 利率敏感性負債 | 2,156,058 | 934,999 | 118,994 | 1,878 | 3,211,929 |
| 利率敏感性缺口 | (250,935) | (738,492) | (74,208) | 217,445 | (846,190) |
| 淨 值 | | | | | 2,571 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 73.65% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | (32,912.87%) |

原台北國際商銀

單位：美金仟元，%

| 項 目 | 1 至 90 天 (含) | 91 至 180 天 (含) | 181 天至 1 年 (含) | 1 年 以 上 | 合 計 |
|--------------|-----------------|-------------------|-------------------|---------|------------|
| 利率敏感性資產 | 653,318 | 195,044 | 386 | 9,000 | 857,748 |
| 利率敏感性負債 | 737,941 | 84,754 | 32,515 | 27 | 855,237 |
| 利率敏感性缺口 | (84,623) | 110,290 | (32,129) | 8,973 | 2,511 |
| 淨 值 | | | | | (102,751) |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 100.29% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | (2.44%) |

註：一、本表係填報總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。
 二、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。
 三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。
 四、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) 獲利能力

單位：%

| 項 | 目 | 九十六年第一季 | 九十五年第一季 |
|-------|----|---------|---------|
| 資產報酬率 | 稅前 | 0.19 | 0.22 |
| | 稅後 | 0.15 | 0.18 |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 2.83 | 3.23 |
| | 稅後 | 2.23 | 2.63 |
| 純 | 益率 | 25.99 | 32.78 |

註：一、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產
 二、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值
 三、純益率＝稅後損益÷淨收益
 四、稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額

(五) 資產及負債之到期分析

新臺幣到期日期限結構分析表

九十六年三月三十一日

單位：新臺幣仟元

| | 合計 | 距到期日剩餘期間金額 | | | | |
|---------------|----------------|----------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| | | 1至30天 | 31天至90天 | 91天至180天 | 181天至1年 | 超過1年 |
| 主要到期日 資金流入 | \$ 879,349,574 | \$ 216,894,165 | \$ 81,373,930 | \$ 90,901,124 | \$ 63,325,350 | \$ 426,855,005 |
| 主要到期日 資金流出 | 891,818,832 | 158,567,273 | 136,839,666 | 104,806,798 | 144,711,708 | 346,893,387 |
| 期距缺口 | (12,469,258) | 58,326,892 | (55,465,736) | (13,905,674) | (81,386,358) | 79,961,618 |

註：本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表

九十六年三月三十一日

單位：美金仟元

| | 合 計 | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額 | | | | |
|--------------|-------------|---------------------|-------------|-------------|-------------|------------|
| | | 1 至 30 天 | 31 天至 90 天 | 91 天至 180 天 | 181 天至 1 年 | 超 過 1 年 |
| 主要到期 資金流入 | \$7,693,194 | \$2,672,786 | \$2,222,049 | \$1,278,100 | \$1,109,570 | \$ 410,689 |
| 主要到期 資金流出 | 7,802,202 | 3,013,472 | 1,476,501 | 1,266,175 | 1,113,089 | 932,965 |
| 期距缺口 | (109,008) | (340,686) | 745,548 | 11,925 | (3,519) | (522,276) |

註：一、本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額，除非另有說明，請依帳面金額填報，未列帳部分不須填報（如計畫發行可轉讓定存單、債券或股票等）。

二、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。

新台幣到期日期限結構分析表

九十五年三月三十一日

原建華商業銀行

單位：新台幣百萬元

| | 合 計 | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額 | | | | |
|------|------------|---------------------|-----------|-------------|------------|------------|
| | | 0 至 30 天 | 31 至 90 天 | 91 天至 180 天 | 181 天至一年 | 一年以上 |
| 資 產 | \$ 494,829 | \$ 160,011 | \$ 42,095 | \$ 20,360 | \$ 33,427 | \$ 238,936 |
| 負 債 | 497,623 | 103,775 | 83,798 | 88,934 | 110,966 | 110,150 |
| 缺 口 | (2,794) | 56,236 | (41,703) | (68,574) | (77,539) | 128,786 |
| 累積缺口 | (2,794) | 56,236 | 14,533 | (54,041) | (131,580) | (2,794) |

原台北國際商銀

單位：新台幣百萬元

| | 合 計 | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額 | | | | |
|------|-----------|---------------------|-----------|-------------|-----------|-----------|
| | | 0 至 30 天 | 31 至 90 天 | 91 天至 180 天 | 181 天至一年 | 一年以上 |
| 資 產 | 397,172 | 75,374 | 36,804 | 45,936 | 46,975 | 192,083 |
| 負 債 | 411,399 | 76,870 | 46,803 | 38,439 | 73,347 | 175,940 |
| 缺 口 | (14,227) | (1,496) | (9,999) | 7,497 | (26,372) | 16,143 |
| 累積缺口 | (14,227) | (1,496) | (11,495) | (3,998) | (30,370) | (14,227) |

註：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表

九十五年三月三十一日

原建華商業銀行

單位：美金仟元

| | 合 計 | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額 | | | | |
|----------|--------------|---------------------|--------------|--------------|--------------|-------------|
| | | 1 至 30 天 | 31 天至 90 天 | 91 天至 180 天 | 181 天至 1 年 | 超過 1 年 |
| 主要到期資金流入 | \$ 6,617,552 | \$ 2,251,702 | \$ 1,469,037 | \$ 1,141,454 | \$ 1,631,996 | \$ 123,363 |
| 主要到期資金流出 | 6,747,858 | 2,299,309 | 1,312,197 | 1,133,248 | 1,562,534 | 440,570 |
| 期距缺口 | (130,306) | (47,607) | 156,840 | 8,206 | 69,462 | (317,207) |

原台北國際商銀

單位：美金仟元

| | 合 計 | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額 | | | | |
|----------|-----------|---------------------|-------------|-------------|------------|---------|
| | | 1 至 30 天 | 31 天至 90 天 | 91 天至 180 天 | 181 天至 1 年 | 超過 1 年 |
| 主要到期資金流入 | 1,569,732 | 408,841 | 196,111 | 209,488 | 34,524 | 720,768 |
| 主要到期資金流出 | 1,516,855 | 475,030 | 362,238 | 216,319 | 49,065 | 414,203 |
| 期距缺口 | 52,877 | (66,189) | (166,127) | (6,831) | (14,541) | 306,565 |

註：一、本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額，除非另有說明，請依帳面金額填報，未列帳部分不須填報（如計畫發行可轉讓定存單、債券或股票等）。

二、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。

四、本銀行資本適足性

單位：%

| | 九 十 五 年 十二月三十一日 | | 九 十 四 年 十 二 月 三 十 一 日 | |
|-------------------------|--------------------|--|-----------------------|-------------|
| | | | 原建華商業銀行 | 原台北國際商銀 |
| 自有資本淨額 | 70,412,031 | | 38,116,753 | 35,983,078 |
| 風險性資產總額 | 568,543,823 | | 292,885,713 | 297,412,300 |
| 資本適足率 | 12.38 | | 13.01 | 12.10 |
| 第一類資本占風險加權 風險性資產之比率 | 11.00 | | 9.42 | 11.94 |
| 第二類資本占風險加權 風險性資產之比率 | 1.59 | | 3.72 | 0.57 |
| 第三類資本占風險加權 風險性資產之比率 | - | | - | - |
| 資本減除項目占風險加 權風險性資產之比率 | (0.21) | | (0.13) | (0.41) |
| 普通股權益占總資產比 率 | 6.49 | | 5.28 | 8.41 |

註：自有資本比率＝自有資本÷風險性資產，該項比率係依銀行法第四十四條及金管會 93.11.9 金管銀(一)第○九三一○○○六四九號函「銀行資本適足性管理辦法」所計算之比率。上述比率分別為九十五及九十四年度之數據。

三、本銀行依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

(一) 信託帳資產負債表及財產目錄

信託帳資產負債表

九十六年及九十五年三月三十一日

| 信託資產總額 | 九十六年 | | 九十五年 | | 信託負債總額 | 九十六年 | | 九十五年 | |
|----------------|-----------------------|-----------------------|--------|--------|-----------|-----------------------|-----------------------|--------|--------|
| | 三月三十一日 | 三月三十一日 | 三月三十一日 | 三月三十一日 | | 三月三十一日 | 三月三十一日 | 三月三十一日 | 三月三十一日 |
| 銀行存款 | \$ 2,147,722 | \$ 1,236,558 | | | 應付款項 | \$ 37,582 | \$ 9,965 | | |
| 短期投資 | 133,845,262 | 107,320,829 | | | 預收收入 | 15,893 | - | | |
| 應收款項 | 35,631 | 53,867 | | | 其他負債 | 33,720 | - | | |
| 預付款項 | 6,490 | 15 | | | 信託資本 | 156,177,188 | 125,491,935 | | |
| 長期投資 | 9,751,184 | 9,622,757 | | | 各項準備與累積盈餘 | 1,860,300 | 1,390,655 | | |
| 不動產 | 12,246,599 | 8,158,343 | | | | | | | |
| 其他資產 | 91,795 | - | | | | | | | |
| 集合管理運用帳戶 淨值 | - | 500,186 | | | | | | | |
| 信託資產總額 | <u>\$ 158,124,683</u> | <u>\$ 126,892,555</u> | | | 信託負債總額 | <u>\$ 158,124,683</u> | <u>\$ 126,892,555</u> | | |

信託帳財產目錄

九十六年及九十五年三月三十一日

| 投資項目 | 九十六年 | | 九十五年 | |
|------------|-----------------------|-----------------------|--------|--------|
| | 三月三十一日 | 三月三十一日 | 三月三十一日 | 三月三十一日 |
| 短期投資 | | | | |
| 債券 | \$ 46,545,299 | \$ 37,531,716 | | |
| 普通股 | 5,487,898 | 4,585,681 | | |
| 基金 | 81,812,065 | 65,203,432 | | |
| | <u>133,845,262</u> | <u>107,320,829</u> | | |
| 長期投資 | | | | |
| 債權投資 | 9,751,184 | 9,622,757 | | |
| 不動產 | 12,246,599 | 8,158,343 | | |
| 集合管理運用帳戶淨額 | - | 500,186 | | |
| 合計 | <u>\$ 155,843,045</u> | <u>\$ 125,602,115</u> | | |

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

本銀行利害關係人為借款人、保證人、擔保品提供人之交易資訊

九十六年三月三十一日

| 類 別 | 戶 數 | 期 末 總 金 額 | 履 約 情 形 | |
|------------------------------|-------|------------|------------|---------|
| | | | 正 常 放 款 | 逾 期 放 款 |
| 消費者貸款 (註一) | 345 | \$ 204,701 | \$ 204,701 | 無 |
| 行員購屋貸款 | 476 | 1,000,274 | 1,000,274 | 無 |
| 其他利害關係人為借 款人之授信交易 (註二) | 850 | 12,159,322 | 12,159,322 | 無 |
| 利害關係人為保證人 之授信交易 | 708 | 3,760,111 | 3,760,111 | 無 |
| 利害關係人為擔保品 提供人之授信交易 | 1,654 | 26,216,807 | 26,216,807 | 無 |

九十五年三月三十一日

| 類 別 | 戶 數 | 期 末 總 金 額 | 履 約 情 形 | |
|------------------------------|-------|------------|------------|----------|
| | | | 正 常 放 款 | 逾 期 放 款 |
| 消費者貸款 (註一) | 401 | \$ 280,512 | \$ 280,512 | 無 |
| 行員購屋貸款 | 499 | 1,145,448 | 1,145,448 | 無 |
| 其他利害關係人為借 款人之授信交易 (註二) | 775 | 7,192,753 | 7,190,036 | \$ 2,717 |
| 利害關係人為保證人 之授信交易 | 731 | 2,945,574 | 2,942,857 | 2,717 |
| 利害關係人為擔保品 提供人之授信交易 | 1,456 | 10,554,641 | 10,554,641 | 無 |

註一：係指銀行法第三十二條規範之消費者貸款。

註二：係指除消費者貸款及行員購屋貸款以外之其他利害關係人為借
款人之授信交易。

註三：本表所稱利害關係人，係指銀行法第三十三條之一規定之有利
害關係者。

四 與金融控股公司及其他子公司間進行業務或交易行為、共同業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用或共同營業設備或場所，其收入、成本、費用及損益之分攤方式

本銀行九十六及九十五年第一季因共同行銷業務收取永豐金證券之開戶獎金分別為 251 仟元及 99 仟元，支付永豐金證券之理財型房貸跨售獎金分別為 16 仟元及 42 仟元。

本銀行與永豐金證券為進行共同行銷，而共用營業設備及場所，其費用分攤方式及金額說明如下：

| <u>項</u> | <u>目</u> | <u>永豐銀行</u> | <u>永豐金證券</u> | <u>合</u> | <u>計</u> | <u>分</u> | <u>攤</u> | <u>方</u> | <u>式</u> |
|----------|----------------|-------------|--------------|----------|----------|----------|----------|------------|----------|
| | <u>九十五年第一季</u> | | | | | | | | |
| 租 | 金 | \$ 495 | \$ 495 | \$ 990 | | | | 依實際使用樓地板面積 | 分攤 |

五 附註揭露事項

(一)及(二)重大交易事項相關資訊及轉投資事業相關資訊

1. 資金貸與他人：附表一。
2. 為他人背書保證：附表二。
3. 期末持有有價證券情形：附表三。
4. 累積買進或賣出同一轉投資事業之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
5. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
6. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
7. 金融資產證券化：請參閱財務報表附註十。
8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。
9. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：附表四。
10. 出售不良債權達新台幣五十億元以上者：無。
11. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：附表九。
12. 被投資公司名稱、所在地區....等相關資訊：附表五。

遠東銀行從事之許多衍生性金融商品交易，其合約之名目本金通常係用以計算交易雙方應收付金額之基礎，因是名目本金並非實際交付之金額，亦非遠東銀行之現金需求。由於遠東銀行所發行或持有之衍生性金融商品，無法於市場以合理價格出售之可能性極小，故預計合約到期時不致有重大之現金需求。

(三)大陸投資資訊：無。

永豐商業銀行股份有限公司及其轉投資公司

資金貸與他人

民國九十六年一月一日至三月三十一日

附表一

單位：新台幣仟元

| 編號 | 貸出資公司 | 貸與對象 | 往來科目 | 本期最高餘額 (註一) | 期末餘額 (註一) | 利率區間(%) | 資金貸與性質 | 業務往來金額 | 有短期融通資金必要之原因 | 提列備抵呆帳金額 | 擔保品 | | 對個別對象資金貸與限額 | 資金貸與總限額 |
|----|-------------|------------|-----------------|----------------|--------------|-------------|--------|--------|--------------|----------|-----|----|--------------------|--------------------|
| | | | | | | | | | | | 名稱 | 價值 | | |
| 1 | 永豐金租賃股份有限公司 | 華太國際股份有限公司 | 其他應收款—關係人(資金貸與) | \$ 165,000 | \$ 165,000 | 2.42%~2.45% | 短期融通 | \$ - | 償還借款 | \$ 825 | — | — | \$ 300,000 (註一) | \$ 913,520 (註二) |

註一：依永豐金租賃股份有限公司「資金貸與他人作業程序規定」，九十六年三月三十一日經會計師核閱財務報表淨值 NT\$2,283,799 仟元 30% 為貸與對象限額上限；董事會通過之限額為 \$300,000。

註二：依永豐金租賃股份有限公司「資金貸與他人作業程序規定」，九十六年三月三十一日經會計師核閱財務報表淨值 NT\$2,283,799 仟元 40% 為貸與總限額上限。

永豐商業銀行股份有限公司及其轉投資公司

為他人背書保證

民國九十六年一月一日至三月三十一日

附表二

單位：新台幣仟元

| 編號 | 背書保證者 公司名稱 | 被背書保證對象 | | 對單一企業 背書保證之限額 | 本期最高背書 保證餘額 | 期末背書保證餘額 | 以財產擔保之 背書保證金額 | 累計背書保證金額 佔最近期財務報表 之淨值之比率(註四) | 背書保證最高限額 |
|----|-----------------|--|------|------------------|----------------|--------------|------------------|------------------------------------|----------|
| | | 公司名稱 | 關係 | | | | | | |
| 1 | 永豐金租賃股份有 限公司 | Grand Capital International Limited | 子公司 | (註三) | \$ 7,378,847 | \$ 7,378,847 | \$ - | 323.10% | (註五) |
| | | 華太國際股份有限公司 | 關係企業 | (註三) | 392,000 | 392,000 | - | 1.76% | (註五) |

註一：外幣金額係以九十六年三月三十日之收盤匯率換算為新台幣。

註二：永豐金租賃股份有限公司九十六年三月三十一日經會計師核閱之財務報表淨值為 NT\$2,283,799 仟元。

註三：對單一企業背書保證之限額為永豐金租賃股份有限公司淨值之二倍 NT\$4,567,598 仟元，但轉投資持股超過百分之五十之子公司不受限額之限制。

註四：係按永豐金租賃股份有限公司經核閱之財務報表淨值計算。

註五：背書保證最高限額為永豐金租賃股份有限公司淨值之五倍 NT\$11,418,995 仟元（註四），但轉投資持股超過百分之五十之子公司不受限額之限制。

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

民國九十六年三月三十一日

附表三

單位：新台幣仟元／
仟股或仟單位

| 持有之公司 | 有價證券種類及名稱 | 與有價證券發行人之關係 | 帳列科目 | 期末 | | | | 備註 |
|------------------------------|-------------------------------------|-------------|-------------------|------------|--------------|---------|--------------|----|
| | | | | 股數/單位/面額 | 帳面金額(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 | 採權益法之股權投資 | 180 | \$ 6,785,552 | 100.00% | \$ 6,785,552 | 註四 |
| Far East Capital Corporation | SinoPac Financial Services(USA)Ltd. | 子公司 | 採權益法之股權投資 | 2.5 | 27,849 | 100.00% | 27,849 | 註四 |
| | 股票(普通股) | | | | | | | |
| | PCRS Capital Partners, LLC | — | 以成本衡量之金融資產 | - | 1,363 | 4.00% | 1,363 | 註五 |
| | TVIA, Inc. | — | 備供出售之金融資產 | 33 | 518 | 0.20% | 518 | 註五 |
| | Metropolos Digital | — | 以成本衡量之金融資產 | 1,257 | - | 8.00% | - | 註五 |
| | 股票(特別股) | | | | | | | |
| | AgraQuest, Inc. | — | 以成本衡量之金融資產 | 100 | 893 | 0.80% | 893 | 註五 |
| | Silicon Motion, Inc. | — | 備供出售之金融資產 | 11 | 4,267 | 0.10% | 4,267 | 註五 |
| | Zone Reactor, Inc. | — | 以成本衡量之金融資產 | 23 | 1,114 | 1.50% | 1,114 | 註五 |
| | iPhysician Net, Inc. | — | 以成本衡量之金融資產 | 115 | - | 0.30% | - | 註五 |
| | Softknot Corporation | — | 以成本衡量之金融資產 | 250 | - | 2.00% | - | 註五 |
| 永豐金租賃股份有限公司 | 股票 | | | | | | | |
| | Grand Capital International Limited | 子公司 | 採權益法之股權投資 | 29,900 | 644,563 | 100.00% | 644,563 | 註四 |
| | 基金 | | | | | | | |
| | 大華麥哲倫全球債券組合基金 | 關係企業 | 交易目的之金融資產 | 10,000 | 103,674 | - | 103,674 | 註三 |
| 永豐金(香港)財務有限公司 | 股票 | | | | | | | |
| | SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd. | 子公司 | 採權益法之股權投資 | 4,450 | 148,715 | 100.00% | 172,636 | 註四 |
| | SinoPac Insurance Brokers Ltd. | 子公司 | 採權益法之股權投資 | 100 | 5,377 | 100.00% | 9,447 | 註四 |
| | China Metal | — | 交易目的之金融資產 | 300 | 3,620 | 0.03% | 3,620 | 註二 |
| | Wealthmark | — | 交易目的之金融資產 | 15,326,999 | 23,360 | 4.62% | 23,360 | 註二 |
| | Magna Chip | — | 以成本衡量之金融資產 | 15.577663 | 59,560 | - | 59,560 | 註二 |
| | Bestfield Enterprises Ltd. | — | 指定公平價值變動列入損益之金融資產 | 37.5 | 53,307 | - | 53,307 | 註二 |
| | FerroChina Ltd. | — | 指定公平價值變動列入損益之金融資產 | 2,300 | 90,201 | - | 90,201 | 註二 |
| | 基金 | | | | | | | |
| | China Enterprise Capital | — | 以成本衡量之金融資產 | 20 | 33,089 | - | 33,089 | 註三 |

(接次頁)

(承前頁)

| 持有之公司 | 有價證券種類及名稱 | 與有價證券發行人之關係 | 帳列科目 | 期末 | | | | 備註 |
|-------------------------------|---|-------------|-----------|----------|-----------|---------|-----------|----|
| | | | | 股數/單位/面額 | 帳面金額(註一) | 持股比率 | 市價或淨值(註一) | |
| SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd. | 股票 | | | | | | | |
| | Shanghai International Asset Management (Hong Kong) Co., Ltd. | 子公司 | 採權益法之股權投資 | 4,800 | \$ 37,340 | 60.00% | \$ 20,167 | 註四 |
| | Pinnacle Investment Management Ltd. | 子公司 | 採權益法之股權投資 | 200 | 6,618 | 100.00% | 3,642 | 註四 |
| 永豐金財產保險代理人 | 華訊資訊服務有限公司 | 子公司 | 採權益法之股權投資 | 1,000 | 4,242 | 100.00% | 2,680 | 註四 |
| | 債券 | | | | | | | |
| | 央債 88-3 | — | 存出保證金 | 600 | 659 | - | 802 | 質押 |
| 永豐人身保險代理人 | 債券 | | | | | | | |
| | 央債 88-3 | — | 存出保證金 | 600 | 649 | - | 802 | 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：上市上櫃公司之市價係以九十六年三月三十一日收盤價為準。

註三：淨值係以資產負債表日之淨資產價值為準。

註四：淨值係以最近期經會計師查核或核閱之財務報表為準。

註五：淨值係以帳面金額為準。

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
 民國九十六年一月一日至三月三十一日

附表四

單位：新台幣仟元

| 帳列應收款項之公司 | 交易對象 | 關係 | 應收關係人款項餘額 | 週轉率 | 逾期應收關係人款項 | | 應收關係人款項 期後收回金額 | 提列備抵呆帳金額 |
|--------------|-------------|----------|--------------|-----|-----------|------|-------------------|----------|
| | | | | | 金額 | 處理方式 | | |
| 永豐商業銀行股份有限公司 | 永豐信用卡股份有限公司 | 永豐金控之子公司 | \$ 3,357,792 | - | \$ - | - | \$ - | \$ - |
| 永豐商業銀行股份有限公司 | 永豐金控 | 本公司之母公司 | 326,576 | - | - | - | - | - |

永豐商業銀行股份有限公司及其轉投資公司

被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊

民國九十六年一月一日至三月三十一日

附表五

單位：新台幣仟元／外幣仟元／仟股

| 投資公司名稱 | 被投資公司名稱 | 所在地區 | 主要營業項目 | 原始投資金額 | | 期末持有 | | 帳面金額 (註二) | 被投資公司 本期損益 (註二) | 本期認列之 投資損益 | 備註 | | |
|-------------------------------|---|--------|-----------------|------------|------------|------|---------|--------------|-----------------------|---------------|------------|------------|------|
| | | | | 本期 (註一) | 期末 (註一) | 股數 | 比率 % | | | | | | |
| 永豐商業銀行股份有限公司 | SinoPac Bancorp | 美國加州 | 銀行控股公司 | USD | 112,306 | USD | 112,306 | 20 | 100 | \$ 6,600,930 | \$ 155,473 | \$ 155,473 | 子公司 |
| | 永豐金租賃股份有限公司 | 台北市 | 租賃業務及分期付款業務 | \$ | 999,940 | \$ | 999,940 | 176,689.62 | 99.7683 | 1,212,811 | 48,431 | 39,118 | 子公司 |
| | 永豐金(香港)財務有限公司 | 香港 | 放款融資及投資 | HKD | 229,998 | HKD | 229,998 | 229,998 | 99.9991 | 1,057,148 | 32,102 | 32,099 | 子公司 |
| | 永豐財務顧問股份有限公司 | 台北市 | 投資顧問、企業經營管理顧問 | \$ | 1,940 | \$ | 1,940 | 194 | 97.00 | 2,394 | 86 | 83 | 子公司 |
| | 永豐金財產保險代理人公司 | 台北市 | 財產保險代理人 | | 2,000 | | 2,000 | 300 | 100 | 17,576 | 5,044 | 5,044 | 子公司 |
| | 永豐人身保險代理人公司 | 台北市 | 人身保險代理人 | | 2,000 | | 2,000 | 300 | 100 | 223,697 | 55,368 | 55,368 | 子公司 |
| | 大華證券投資信託股份有限公司 | 台北市 | 證券投資業務、全權委託投資業務 | | 225,000 | | 225,000 | 8,250 | 24.68 | 187,106 | 60,486 | 3,189 | 子公司 |
| SinoPac Bancorp | 美國遠東國民銀行 (Far East National Bank) | 美國加州 | 商業銀行 | USD | 112,714 | USD | 112,714 | 180 | 100 | 6,785,552 | 158,195 | - | 孫公司 |
| | SinoPac Financial Services (USA) Ltd. | 美國加州 | 證券之經紀業務 | USD | 25 | USD | 25 | 2.5 | 100 | 27,849 | (468) | - | 孫公司 |
| 美國遠東國民銀行 | Far East Capital Corporation | 美國加州 | 投資銀行 | USD | 3,500 | USD | 3,500 | 350 | 100 | 58,963 | 1,295 | - | 曾孫公司 |
| 永豐金租賃股份有限公司 | Grand Capital International Limited | 英屬維京群島 | 租賃業務及分期付款業務 | USD | 29,900 | USD | 29,900 | 29,900 | 100 | 644,563 | 43,280 | - | 孫公司 |
| 永豐金(香港)財務有限公司 | SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd. | 英屬維京群島 | 財務顧問業務 | USD | 4,450 | USD | 4,450 | 4,450 | 100 | 35,122 | 11,253 | - | 孫公司 |
| | SinoPac Insurance Brokers Ltd. | 香港 | 保險之經紀業務 | HKD | 300 | HKD | 300 | 100 | 100 | 1,270 | (812) | - | 孫公司 |
| SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd. | Shanghai International Asset Management (Hong Kong) Co., Ltd. | 香港 | 資產管理公司 | HKD | 10,000 | HKD | 10,000 | 4,800 | 60 | 37,340 | (604) | - | 曾孫公司 |
| | Pinnacle Investment Management Ltd. | 香港 | 投資管理、信託、諮詢 | HKD | 1,560 | HKD | 1,560 | 200 | 100 | 6,618 | 27 | - | 曾孫公司 |
| | RSP Information Service Company Limited | 香港 | 一般貿易及網路服務業務 | HKD | 1,000 | HKD | 1,000 | 1000 | 100 | 4,242 | (121) | - | 曾孫公司 |

註一：原始投資金額係以原幣列示。

註二：除外幣損益金額係以九十六年一月一日至三月三十一日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。

永豐商業銀行股份有限公司及其轉投資公司

合併財務報表編製主體

民國九十六年三月三十一日

附表六

| 投資公司名稱 | 子公司名稱 | 業務性質 | 期末持有股權百分比 | | 說明 | | |
|-----------------------------|--|-------------|-----------|------------|----|----------|------------|
| | | | 編號 | 九十六年三月三十一日 | | 編號 | 九十五年三月三十一日 |
| 永豐商業銀行股份有限公司 | 永豐商業銀行股份有限公司 | 商業銀行 | 1 | - | 1 | - | |
| | SinoPac Bancorp | 銀行控股公司 | 2 | 100% | 2 | 100% | |
| | 永豐金租賃股份有限公司 | 租賃業務及分期付款業務 | 3 | 99.7683% | 3 | 99.7683% | |
| | 永豐金(香港)財務有限公司 | 財務顧問業務 | 4 | 99.9991% | 4 | 99.9991% | |
| | 永豐人身保險代理人股份有限公司 | 人身保險代理人 | 5 | 100% | 5 | 100% | |
| SinoPac Bancorp | 永豐金財產保險代理人股份有限公司 | 財產保險代理人 | 6 | 100% | 6 | 100% | |
| | 美國遠東國民銀行(Far East National Bank) | 商業銀行 | 7 | 100% | 7 | 100% | |
| 美國遠東國民銀行 | SinoPac Financial Services(USA)Ltd. | 證券之經紀業務 | 8 | 100% | 8 | 100% | |
| | Far East Capital Corporation | 投資銀行 | 9 | 100% | 9 | 100% | |
| 永豐金租賃股份有限公司 | Grand Capital International Limited | 租賃業務及分期付款業務 | 10 | 100% | 10 | 100% | |
| 永豐金(香港)財務有限公司 | SinoPac Capital(B.V.I.)Ltd. | 財務顧問業務 | 11 | 100% | 11 | 100% | |
| | SinoPac Insurance Brokers Ltd. | 保險之經紀業務 | 12 | 100% | 12 | 100% | |
| SinoPac Capital(B.V.I.)Ltd. | SinoPac(Hong Kong)Nominees Ltd. | 保管有價證券 | - | - | 13 | 100% | 註一 |
| | Shanghai International Asset Management(Hong Kong)Co.,Ltd. | 資產管理公司 | 13 | 60% | 14 | 60% | |
| | Pinnacle Investment Management Ltd. | 投資管理、信託、諮詢 | 14 | 100% | 15 | 100% | |
| | 華訊資訊服務有限公司 | 一般貿易及網路服務業務 | 15 | 100% | 16 | 100% | |

註一：SinoPac(Hong Kong)Nominees Ltd.已於九十五年度清算。

永豐商業銀行股份有限公司及其轉投資公司

不併入合併財務報表編製主體

民國九十六年三月三十一日

附表七

| 投資公司名稱 | 子公司名稱 | 業務性質 | 期末持有股權百分比 | | 說明 |
|--------------|--------------------------------|---------------------------------|---------------|---------------|----|
| | | | 九十六年三月三十一日 | 九十五年三月三十一日 | |
| 永豐商業銀行股份有限公司 | 永豐財務顧問股份有限公司 大華證券投資信託股份有限公司 | 投資顧問、企業經營管理顧問 證券投資業務、全權委託投資業 | 97% 24.68% | 97% 24.68% | 註一 |

註一：永豐商業銀行股份有限公司取得永豐財務顧問股份有限公司 97% 股權，對其具有控制能力。惟永豐財務顧問股份有限公司之資本額僅為 2,000 仟元（未達本公司資本額之 1‰），總資產未達本公司總資產之 0.5%，故未將其併入合併財務報表。

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
民國九十六及九十五年第一季

附表八

單位：新台幣仟元

九十六年第一季

| 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 | 存放銀行同業 | \$ 52,606 | (註四) 0.01% |
| | | SinoPac Bancorp 及子公司 | 1 | 存款及匯款 | 6,620 | (註四) - |
| | | SinoPac Bancorp 及子公司 | 1 | 手續費收入 | 989 | (註四) 0.02% |
| | | 永豐金租賃及子公司 | 1 | 公平價值變動列入損益之 金融商品 | 127 | (註四) - |
| | | 永豐金租賃及子公司 | 1 | 應收利息 | 4,531 | (註四) - |
| | | | | 應付利息 | 207 | (註四) - |
| | | 永豐金租賃及子公司 | 1 | 貼現及放款 | 1,129,712 | (註四) 0.11% |
| | | 永豐金租賃及子公司 | 1 | 存出保證金 | 6,694 | (註四) - |
| | | 永豐金租賃及子公司 | 1 | 存入保證金 | 1,473 | (註四) - |
| | | 永豐金香港財務及子公司 | 1 | 附買回票券及債券投資 | 3,439 | (註四) - |
| | | 永豐金香港財務及子公司 | 1 | 應付利息 | 99 | (註四) - |
| | | 永豐金香港財務及子公司 | 1 | 利息收入 | 3,015 | (註四) 0.05% |
| | | 永豐金香港財務及子公司 | 1 | 其他應收款 | 685 | (註四) - |
| | | 永豐金租賃及子公司 | 1 | 存款及匯款 | 109,023 | (註四) 0.01% |
| | | 永豐金香港財務及子公司 | 1 | 存款及匯款 | 46,800 | (註四) - |
| | | 永豐人身保險代理人 | 1 | 存款及匯款 | 251,316 | (註四) 0.02% |
| | | 永豐金財產保險代理人 | 1 | 存款及匯款 | 20,296 | (註四) - |
| | | 永豐金租賃及子公司 | 1 | 利息收入 | 11,806 | (註四) 0.19% |
| | | 永豐金香港財務及子公司 | 1 | 其他非利息淨收益 | 759 | (註四) 0.01% |
| | | 永豐金租賃及子公司 | 1 | 租金收入 | 1,488 | (註四) 0.02% |
| | | 永豐人身保險代理人 | 1 | 租金收入 | 375 | (註四) 0.01% |
| | | 永豐金香港財務及子公司 | 1 | 利息費用 | 921 | (註四) 0.01% |
| | | 永豐金租賃及子公司 | 1 | 利息費用 | 206 | (註四) - |
| | | 永豐金租賃及子公司 | 1 | 營業費用 | 15,101 | (註四) 0.24% |
| | | 永豐人身保險代理人 | 1 | 利息費用 | 276 | (註四) - |
| | | 永豐人身保險代理人 | 1 | 應付利息 | 212 | (註四) - |
| 永豐金財產保險代理人 | 1 | 利息費用 | 4 | (註四) - | | |
| 1 | SinoPac Bancorp 及子公司 | 永豐商業銀行 | 2 | 銀行同業存款 | 6,620 | (註四) - |
| | | 永豐商業銀行 | 2 | 拆放銀行同業 | 42,076 | (註四) - |
| | | 永豐商業銀行 | 2 | 營業費用 | 989 | (註四) 0.02% |
| | | 永豐商業銀行 | 2 | 存款及匯款 | 10,530 | (註四) - |

(接次頁)

(承前頁)

| 編 號 (註一) | 交 易 人 名 稱 | 交 易 往 來 對 象 | 與 交 易 人 關 係 (註二) | 交 易 往 來 情 形 | | | |
|-------------|------------|-------------|---------------------|---------------------|-----------|---------|--------------------------------|
| | | | | 科 目 | 金 額 | 交 易 條 件 | 佔 合 併 淨 收 益 或 總 資 產 之 比 率 (註三) |
| 2 | 永豐金租賃及子公司 | 永豐商業銀行 | 2 | 現金及約當現金 | \$ 87,023 | (註四) | 0.01% |
| | | 永豐商業銀行 | 2 | 長期借款 | 665,000 | (註四) | 0.06% |
| | | 永豐商業銀行 | 2 | 短期借款 | 464,712 | (註四) | 0.04% |
| | | 永豐商業銀行 | 2 | 應收利息 | 207 | (註四) | - |
| | | 永豐商業銀行 | 2 | 公平價值變動列入損益之 金融商品 | 127 | (註四) | - |
| | | 永豐商業銀行 | 2 | 應付利息 | 4,531 | (註四) | - |
| | | 永豐商業銀行 | 2 | 存入保證金 | 6,694 | (註四) | - |
| | | 永豐商業銀行 | 2 | 存出保證金 | 23,473 | (註四) | - |
| | | 永豐商業銀行 | 2 | 利息收入 | 206 | (註四) | - |
| | | 永豐商業銀行 | 2 | 租金收入 | 15,101 | (註四) | 0.24% |
| | | 永豐商業銀行 | 2 | 租金費用 | 1,488 | (註四) | 0.02% |
| | | 永豐商業銀行 | 2 | 利息費用 | 11,806 | (註四) | 0.19% |
| | | 永豐人身保險代理人 | 1 | 租金收入 | 545 | (註四) | 0.01% |
| | | 3 | 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 | 46,800 |
| 永豐商業銀行 | 2 | | | 應收利息 | 99 | (註四) | - |
| 永豐商業銀行 | 2 | | | 利息費用 | 3,015 | (註四) | 0.05% |
| 永豐商業銀行 | 2 | | | 其他應付款 | 685 | (註四) | - |
| 永豐商業銀行 | 2 | | | 利息收入 | 921 | (註四) | 0.01% |
| 永豐商業銀行 | 2 | | | 營業費用 | 759 | (註四) | 0.01% |
| 永豐商業銀行 | 2 | | | 附賣回票券及債券投資 | 3,439 | (註四) | - |
| 4 | 永豐人身保險代理人 | 永豐商業銀行 | 2 | 現金及約當現金 | 251,316 | (註四) | 0.02% |
| | | 永豐商業銀行 | 2 | 利息收入 | 276 | (註四) | - |
| | | 永豐商業銀行 | 2 | 應收收益 | 212 | (註四) | - |
| | | 永豐商業銀行 | 2 | 營業費用 | 375 | (註四) | 0.01% |
| 5 | 永豐金財產保險代理人 | 永豐金租賃及子公司 | 2 | 營業費用 | 545 | (註四) | 0.01% |
| | | 永豐商業銀行 | 2 | 現金及約當現金 | 20,296 | (註四) | - |
| | | 永豐商業銀行 | 2 | 利息收入 | 4 | (註四) | - |

九十五年第一季

| 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 總 營 收 或 總 資 產 之 比 率 (註三) |
| 0 | 永豐商業銀行 | SinoPac Bancorp 及子公司 | 1 | 存放銀行同業 | \$ 74,551 | (註四) | 0.01% |
| | | 永豐金租賃及子公司 | 1 | 公平價值變動列入損益之 金融商品 | 1,754 | (註四) | - |
| | | 永豐金租賃及子公司 | 1 | 應收利息 | 671 | (註四) | - |
| | | 永豐金租賃及子公司 | 1 | 應收帳款 | 514 | (註四) | - |
| | | 永豐金租賃及子公司 | 1 | 貼現及放款 | 455,000 | (註四) | 0.05% |

(接次頁)

(承前頁)

| 編 號 (註一) | 交 易 人 名 稱 | 交 易 往 來 對 象 | 與 交 易 人 關 係 (註二) | 交 易 往 來 情 形 | | | | | |
|-------------|----------------------|-------------|---------------------|---------------------|----------|---------|--------------------------------|------|-------|
| | | | | 交 易 科 目 | 金 額 | 交 易 條 件 | 佔 合 併 淨 收 益 或 總 資 產 之 比 率 (註三) | | |
| 1 | SinoPac Bancorp 及子公司 | 永豐金租賃及子公司 | 1 | 存出保證金 | \$ 6,694 | (註四) | - | | |
| | | 永豐金租賃及子公司 | 1 | 應付費用 | 956 | (註四) | - | | |
| | | 永豐金租賃及子公司 | 1 | 存款及匯款 | 190,479 | (註四) | 0.02% | | |
| | | 永豐金香港財務及子公司 | 1 | 存款及匯款 | 333,861 | (註四) | 0.03% | | |
| | | 永豐金租賃及子公司 | 1 | 利息收入 | 2,557 | (註四) | 0.05% | | |
| | | 永豐金香港財務及子公司 | 1 | 其他非利息淨收益 | 750 | (註四) | 0.01% | | |
| | | 永豐金租賃及子公司 | 1 | 租金收入 | 1,527 | (註四) | 0.03% | | |
| | | 永豐金香港財務及子公司 | 1 | 利息費用 | 288 | (註四) | 0.01% | | |
| | | 永豐金租賃及子公司 | 1 | 利息費用 | 280 | (註四) | - | | |
| | | 永豐金租賃及子公司 | 1 | 營業費用 | 19,521 | (註四) | 0.34% | | |
| | | 永豐商業銀行 | 2 | 銀行同業存款 | 74,551 | (註四) | 0.01% | | |
| | | 2 | 永豐金租賃及子公司 | 永豐商業銀行 | 2 | 現金及約當現金 | 190,479 | (註四) | 0.02% |
| | | | | 永豐商業銀行 | 2 | 應收款項 | 956 | (註四) | - |
| | | 3 | 永豐金香港財務及子公司 | 永豐商業銀行 | 2 | 長期借款 | 455,000 | (註四) | 0.05% |
| 永豐商業銀行 | 2 | | | 公平價值變動列入損益之 金融商品 | 1,754 | (註四) | - | | |
| 永豐商業銀行 | 2 | | | 應付利息 | 671 | (註四) | - | | |
| 永豐商業銀行 | 2 | | | 應付帳款 | 514 | (註四) | - | | |
| 永豐商業銀行 | 2 | | | 存入保證金 | 6,694 | (註四) | - | | |
| 永豐商業銀行 | 2 | | | 利息收入 | 280 | (註四) | - | | |
| 永豐商業銀行 | 2 | | | 租金收入 | 19,521 | (註四) | 0.34% | | |
| 永豐商業銀行 | 2 | | | 租金費用 | 1,527 | (註四) | 0.03% | | |
| 永豐商業銀行 | 2 | | | 利息費用 | 2,557 | (註四) | 0.05% | | |
| 永豐商業銀行 | 2 | | | 現金及約當現金 | 333,861 | (註四) | 0.03% | | |
| 永豐商業銀行 | 2 | | | 利息收入 | 288 | (註四) | 0.01% | | |
| 永豐商業銀行 | 2 | | | 營業費用 | 750 | (註四) | 0.01% | | |
| 永豐人身保險代理人公司 | 2 | | | 現金及約當現金 | 336,393 | (註四) | 0.03% | | |
| 永豐財產保險代理人公司 | 2 | | | 現金及約當現金 | 17,293 | (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，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併淨收益之方式計算。

註四：本公司對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

永豐商業銀行股份有限公司及其子公司
 公平價值變動列入損益之金融商品明細表
 民國九十六及九十五年三月三十一日

附表九之一

單位：新台幣仟元

| | 九 十 六 年 三 月 三 十 一 日 | 九 十 五 年 三 月 三 十 一 日 |
|---------------------------|------------------------|------------------------|
| <u>交易目的之金融資產</u> | | |
| 買入定期存單 | \$ 86,302,400 | \$ 15,001,147 |
| 公司債 | 12,200,291 | 9,922,479 |
| 金融債券 | 3,304,382 | 2,933,475 |
| 受益憑證 | 3,027,558 | 4,878,371 |
| 遠期外匯合約 | 2,478,906 | 1,773,683 |
| 購買選擇權權值 | 1,400,898 | 769,225 |
| 上市櫃公司股票 | 1,240,693 | 1,460,082 |
| 利率交換 | 1,013,799 | 952,990 |
| 資產基礎證券 | 698,515 | 468,479 |
| 政府公債 | 464,259 | 919,046 |
| 換匯換利合約 | 100,153 | 77,345 |
| 結構式商品 | 56,906 | 66,017 |
| 其 他 | 2,131 | 10,652 |
| | <u>112,290,891</u> | <u>39,232,991</u> |
| <u>指定以公平價值變動列入損益之金融資產</u> | | |
| 公司債 | 1,669,234 | 220,836 |
| 信用連結債券 | 266,068 | 162,544 |
| 可轉換特別股 | 143,509 | - |
| | <u>2,078,811</u> | <u>383,380</u> |
| 公平價值變動列入損益之金融資產合計 | <u>\$ 114,369,702</u> | <u>\$ 39,616,371</u> |
| <u>交易目的之金融負債</u> | | |
| 出售選擇權權值 | \$ 1,419,211 | \$ 541,544 |
| 利率交換 | 855,086 | 862,048 |
| 遠期外匯合約 | 828,719 | 920,563 |
| 債券融券負債 | 248,801 | - |
| 外匯換匯合約 | 128,669 | 4,733 |
| 信用違約交換 | 75,973 | 69,357 |
| 換匯換利合約 | 15,230 | 11,137 |
| 結構式商品 | 1,445 | 16,440 |
| 其 他 | 41,499 | 3,664 |
| | <u>\$ 3,614,633</u> | <u>\$ 2,429,486</u> |

永豐商業銀行股份有限公司及其子公司

衍生性商品合約金額明細表

民國九十六及九十五年三月三十一日

附表九之二

單位：新台幣仟元

| | 合 約 | 金 額 |
|-------------|----------------|----------------|
| | 九 十 六 年 | 九 十 五 年 |
| | 三 月 三 十 一 日 | 三 月 三 十 一 日 |
| 利率交換合約 | \$ 268,158,125 | \$ 207,943,264 |
| 外匯換匯合約 | 219,801,788 | 199,475,164 |
| 遠期外匯合約 | | |
| 買入遠期外匯 | 89,692,051 | 68,032,572 |
| 賣出遠期外匯 | 89,137,371 | 71,674,444 |
| 選擇權合約 | | |
| 買入選擇權 | 122,051,546 | 53,158,567 |
| 賣出選擇權 | 98,754,257 | 53,148,946 |
| 換匯換利合約 | 17,474,675 | 21,308,964 |
| 商品連結式利率交換合約 | 103,238 | 114,259 |
| 股權連結式交換商品 | 1,232,896 | - |
| 資產交換合約 | 2,663,665 | 2,536,177 |
| 買入信用違約交換 | 5,400,000 | 4,300,000 |
| 賣出信用違約交換 | 1,596,335 | 683,843 |
| 期貨合約 | | |
| 買入利率期貨 | 909,948 | - |
| 賣入利率期貨 | 817,528 | 1,055,340 |

永豐商業銀行股份有限公司及其子公司

備供出售金融資產明細表

民國九十六及九十五年三月三十一日

附表九之三

單位：新台幣仟元

| | 九 十 六 年 三 月 三 十 一 日 | 九 十 五 年 三 月 三 十 一 日 |
|---------|------------------------|------------------------|
| 買入定期存單 | \$ 103,626,822 | \$ 120,758,127 |
| 政府公債 | 13,636,148 | 21,303,648 |
| 公 司 債 | 5,133,428 | 2,512,046 |
| 金融債券 | 4,511,553 | 574,864 |
| 上市櫃公司股票 | 1,975,529 | 2,440,358 |
| 次順位受益證券 | 1,014,277 | 1,014,300 |
| 商業本票 | - | 9,347,303 |
| 國庫券 | - | 1,968,818 |
| 受益憑證 | - | 56,310 |
| | <u>\$ 129,897,757</u> | <u>\$ 159,975,774</u> |

永豐商業銀行股份有限公司及其子公司
 持有至到期日金融資產明細表
 民國九十六及九十五年三月三十一日

附表九之四

單位：新台幣仟元

| | 九 十 六 年 三 月 三 十 一 日 | 九 十 五 年 三 月 三 十 一 日 |
|-----------|------------------------|------------------------|
| 公司債 | \$ 2,816,448 | \$ 3,050,065 |
| 金融債券 | 721,462 | 1,387,017 |
| 受益證券 | 586,026 | - |
| 浮動利率本票 | 330,890 | 486,900 |
| 政府公債 | 208,060 | 625,619 |
| 買入定期存單 | 165,445 | 16,230 |
| 信用卡債權受益憑證 | 80,000 | 80,000 |
| | <u>\$ 4,908,331</u> | <u>\$ 5,645,831</u> |

永豐商業銀行股份有限公司及其子公司

其他金融資產明細表

民國九十六及九十五年三月三十一日

附表九之五

單位：新台幣仟元

| | 九 十 六 年 三 月 三 十 一 日 | 九 十 五 年 三 月 三 十 一 日 |
|---------------|------------------------|------------------------|
| 以成本衡量之金融資產 | | |
| 未上市櫃公司股票 | \$ 1,489,694 | \$ 1,445,603 |
| 無活絡市場之債券投資 | | |
| 公司債 | 1,596,345 | 162,310 |
| 浮動利率本票 | 1,194,827 | 1,187,549 |
| 金融債 | 1,158,115 | - |
| 資產基礎證券 | 221,287 | - |
| 擔保債務憑證 | 524,888 | 630,576 |
| 其他什項金融資產 | | |
| 人壽保險現金解約價值 | 1,102,148 | 1,036,584 |
| 避險之衍生性金融資產 | 460,625 | - |
| 短期墊款 | 160,868 | 20,473 |
| 期貨保證金 | 153,172 | 53,788 |
| 非由放款轉列之催收款－淨額 | 138,613 | 77,709 |
| 買入匯款 | 323 | 2,545 |
| | <u>\$ 8,200,905</u> | <u>\$ 4,617,137</u> |

永豐商業銀行股份有限公司及其子公司

應付金融債券明細表

民國九十六及九十五年三月三十一日

附表九之六

單位：新台幣仟元

| | 九 十 六 年 三 月 三 十 一 日 | 九 十 五 年 三 月 三 十 一 日 | 發 行 期 間 | 利 率 |
|-------------------|------------------------|------------------------|------------------------------|---|
| 九十年第一期首順位金融債券 | \$ - | \$ 5,000,000 | 90.12.20-95.12.20 ，到期一次還本 | 固定利率 3.08%， 每年付息一次 |
| 九十一年第一期次順位金融債券 | 2,000,000 | 2,000,000 | 91.12.23-97.03.23 ，到期一次還本 | 前二年固定利率 2.15%，第三年起 浮動計息，每半 年付息一次 |
| 九十二年第一期首順位金融債券 | 1,000,002 | 999,822 | 92.02.14-97.02.14 ，到期一次還本 | 3.65%減六個月期 LIBOR 利率，每 半年付息一次 |
| 九十二年第一期第二次首順位金融債券 | 500,048 | 499,777 | 92.03.19-97.09.19 ，到期一次還本 | 3.48%減六個月期 LIBOR 利率，每 半年付息一次 |
| 九十二年第一期第三次首順位金融債券 | 1,501,718 | 1,497,123 | 92.05.09-97.11.09 ，到期一次還本 | 前一年固定利率 2.5%，第二年起 4.15%減六個月 期 LIBOR 利 率，每半年付息 一次 |
| 九十二年第一期第四次首順位金融債券 | 414,468 | 376,953 | 92.05.09-97.11.09 ，到期一次還本 | 2%加 180 天新台幣 商業本票利率減 六個月期 LIBOR 利率，每半年付 息一次 |
| 九十二年第一期次順位金融債券 | 2,500,000 | 2,500,000 | 92.06.18-97.12.18 ，到期一次還本 | 180 天商業本票利 率加 0.3%，每半 年付息一次 |
| 九十二年第一期第五次首順位金融債券 | 1,003,754 | 992,325 | 92.08.11-99.08.11 ，到期一次還本 | 浮動利率，每半年 付息一次 |
| 九十二年第一期第六次首順位金融債券 | 700,778 | 695,853 | 92.08.20-98.02.20 ，到期一次還本 | 浮動利率，每半年 付息一次 |
| 九十二年第一期第七次首順位金融債券 | 802,213 | 793,057 | 92.09.16-97.09.16 ，到期一次還本 | 浮動利率，每半年 付息一次 |
| 九十二年第一期第八次首順位金融債券 | 501,453 | 495,853 | 92.09.16-97.09.16 ，到期一次還本 | 浮動利率，每半年 付息一次 |
| 九十二年第一期第九次首順位金融債券 | 300,918 | 297,070 | 92.09.22-97.09.22 ，到期一次還本 | 發行第一年，票面 利率 2.55%，一 年後為 5%減指 標利率 |

(接次頁)

(承前頁)

| | 九 十 六 年 三 月 三 十 一 日 | 九 十 五 年 三 月 三 十 一 日 | 發 行 期 間 | 利 率 |
|--------------------|------------------------|------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| 九十二年第一期第十次首順位金融債券 | \$ 1,004,182 | \$ 987,222 | 92.11.05-97.11.05 , 到期一次還本 | 浮動利率, 每半年付息一次 |
| 九十二年第一期第十一次首順位金融債券 | 1,002,136 | 992,087 | 92.11.14-97.11.14 , 到期一次還本 | 浮動利率, 每半年付息一次 |
| 九十二年第一期第十二次首順位金融債券 | 502,860 | 492,425 | 92.11.21-97.11.21 , 到期一次還本 | 浮動利率, 每半年付息一次 |
| 九十二年第一期第十三次首順位金融債券 | 501,326 | 495,552 | 92.11.28-97.11.28 , 到期一次還本 | 前一年固定利率4.0%, 第二年起浮動利率, 每半年付息一次 |
| 九十二年第一期第十四次首順位金融債券 | 2,217,460 | 2,165,531 | 92.12.02-98.06.02 , 到期一次還本 | 浮動利率, 每半年付息一次 |
| 九十二年第二期次順位金融債券 | 3,600,000 | 3,600,000 | 93.03.18-98.09.18 , 到期一次還本 | 固定利率2.3%, 每半年付息一次 |
| 九十三年第一期第一次首順位金融債券 | 527,437 | 461,328 | 93.04.26-98.10.26 , 到期一次還本 | 浮動利率, 每半年按實際天數單利付息一次 |
| 九十三年第一期第二次首順位金融債券 | 301,440 | 242,244 | 93.04.28-98.10.28 , 到期一次還本 | 浮動利率, 每半年付息一次 |
| 九十三年第一期第三次首順位金融債券 | 503,255 | 494,839 | 93.04.29-98.04.29 , 到期一次還本 | 浮動利率, 每半年按實際天數單利付息一次 |
| 九十三年第一期第四次首順位金融債券 | 200,975 | 198,102 | 93.05.14-98.05.14 , 到期一次還本 | 浮動利率, 每半年付息一次 |
| 九十三年第一期第五次首順位金融債券 | 301,513 | 296,712 | 93.05.17-98.05.17 , 到期一次還本 | 浮動利率, 每半年付息一次 |
| 九十三年第一期第六次首順位金融債券 | 505,178 | 492,402 | 93.05.17-98.05.17 , 到期一次還本 | 浮動利率, 每半年付息一次 |
| 九十三年第一期第七次首順位金融債券 | 200,779 | 197,861 | 93.05.21-98.05.21 , 到期一次還本 | 浮動利率, 每半年付息一次 |
| 九十三年第一期第八次首順位金融債券 | 522,333 | 477,239 | 93.05.21-100.05.21 , 到期一次還本 | 浮動利率, 每半年按實際天數單利付息一次 |
| 九十三年第一期第九次首順位金融債券 | 302,514 | 295,709 | 93.06.03-98.06.03 , 到期一次還本 | 浮動利率, 每半年付息一次 |

(接次頁)

(承前頁)

| | 九 十 六 年 三 月 三 十 一 日 | 九 十 五 年 三 月 三 十 一 日 | 發 行 期 間 | 利 率 |
|--------------------|------------------------|------------------------|-------------------------------|----------------------------------|
| 九十三年第一期第十次首順位金融債券 | \$ 511,557 | \$ 487,717 | 93.06.07-98.06.07 ，到期一次還本 | 浮動利率，每半年按實際天數單利付息一次 |
| 九十三年第一期第十一次首順位金融債券 | 203,032 | 194,883 | 93.06.15-98.06.15 ，到期一次還本 | 浮動利率，每半年按實際天數單利付息一次 |
| 九十三年第一期第十二次首順位金融債券 | 515,360 | 480,192 | 93.06.15-99.06.15 ，到期一次還本 | 浮動利率，每半年按實際天數單利付息一次 |
| 九十三年第一期第十三次首順位金融債券 | 304,749 | 292,143 | 93.06.30-98.06.30 ，到期一次還本 | 浮動利率，每半年付息一次 |
| 九十三年第一期第十四次首順位債券 | 510,736 | 485,758 | 93.07.09~99.07.09 ，到期一次還本 | 浮動利率，每半年付息一次 |
| 九十三年第一期第十五次首順位債券 | 521,134 | 473,609 | 93.07.13~100.07.13 ，到期一次還本 | 浮動利率，每半年付息一次 |
| 九十三年第一期第一次次順位債券 | 1,543,713 | 1,500,000 | 93.09.14~99.06.14 ，到期一次還本 | 浮動利率，每半年付息一次 |
| 九十三年第一期第二次次順位債券 | 500,000 | 500,000 | 93.09.14~99.06.14 ，到期一次還本 | 指標利率+0.50%，自發行日起每六個月重設一次，每半年付息一次 |
| 九十四年第一期第一次次順位債券 | 3,000,000 | 3,000,000 | 94.12.13~100.06.13 ，到期一次還本 | 指標利率+0.35%，自發行日起每六個月重設一次，每半年付息一次 |
| FENB 次順位金融債券 | 330,890 | 324,600 | 92.06.26~102.06.26 ，到期一次還本 | 浮動利率，每季付息一次 |
| FENB 次順位金融債券 | 165,445 | 162,300 | 92.09.17~102.09.17 ，到期一次還本 | 浮動利率，每季付息一次 |
| | <u>\$ 31,525,356</u> | <u>\$ 35,938,288</u> | | |

永豐商業銀行股份有限公司及其子公司
 合併台北國際商銀淨資產組成內容明細
 民國九十六及九十五年三月三十一日

附表九之七

單位：新台幣仟元

| 項 | 目 | 金 | 額 |
|-----------------|---|----|------------------|
| 現金及約當現金 | | \$ | 6,342,189 |
| 存放央行及銀行同業 | | | 15,714,110 |
| 公平價值變動列入損益之金融資產 | | | 6,063,884 |
| 附賣回票券與債券投資 | | | 2,402,443 |
| 備供出售金融資產 | | | 52,027,862 |
| 應收款項－淨額 | | | 18,419,324 |
| 貼現及放款－淨額 | | | 280,008,538 |
| 持有至到期日金融資產 | | | 1,408,522 |
| 採權益法之股權投資 | | | 352,417 |
| 固定資產－淨額 | | | 4,894,493 |
| 其他資產 | | | 2,934,318 |
| 其他金融資產 | | | 1,519,023 |
| 央行及銀行同業存款 | | (| 4,406,710) |
| 應付款項 | | (| 4,850,796) |
| 應計退休金負債 | | (| 450,506) |
| 其他金融負債 | | (| 394,356) |
| 存款及匯款 | | (| 322,750,636) |
| 央行及同業融資 | | (| 5,669,748) |
| 可轉換公司債 | | (| 5,776,144) |
| 其他負債 | | (| 1,330,784) |
| 附買回票券及債券負債 | | (| 11,064,014) |
| 公平價值變動列入損益之金融負債 | | (| 212,217) |
| 小計 | | | 35,181,212 |
| 累積換算調整數 | | (| 13,386) |
| 金融商品未實現損益 | | (| 155,072) |
| 未認列為退休金成本之淨損失 | | | 221,269 |
| 土地重估增值準備 | | (| 1,033,595) |
| 合併發行新股 | | (| 26,123,904) |
| 因合併產生之資本公積 | | \$ | <u>8,076,524</u> |

永豐商業銀行股份有限公司
 衍生性金融商品交易損益明細
 民國九十六及九十五年第一季

附表九之八

單位：新台幣仟元

| 帳 列 科 目 | 九 十 六 年 第 一 季 | 九 十 五 年 第 一 季 | |
|------------------|------------------|------------------|------------|
| <u>以避險為目的</u> | | | |
| <u>換匯換利合約</u> | | | |
| 已實現 | 利息收入 | \$ 26,849 | \$ 35,582 |
| | 利息費用 | (189,970) | (156,455) |
| | 兌換損失 | (7,389) | (22) |
| <u>利率交換合約</u> | | | |
| 已實現 | 利息收入 | 7,531 | 9,563 |
| | 利息費用 | (40,158) | (39,020) |
| | 兌換損失 | (6,830) | (3,829) |
| | | (209,967) | (154,181) |
| <u>以配合客戶交易需求</u> | | | |
| <u>及軋平部位為目的</u> | | | |
| <u>遠期外匯合約</u> | | | |
| 已實現 | 利息收入 | 55,352 | 70,587 |
| | 利息費用 | (26,548) | (17,032) |
| 已實現 | 兌換利益(損失) | 28,575 | (70,883) |
| 未實現 | 兌換利益 | 421,231 | 408,437 |
| 未實現 | 衍生性商品利益 | 485 | 26,582 |
| <u>外匯換匯合約</u> | | | |
| 已實現 | 利息收入 | 1,045,736 | 692,467 |
| | 利息費用 | (641,719) | (611,565) |
| | 衍生性商品損失 | (133,426) | - |
| | 兌換利益(損失) | 691,223 | (202,422) |
| 未實現 | 衍生性商品利益 | 22,444 | 58,796 |
| <u>利率交換合約</u> | | | |
| 已實現 | 利息收入 | 854,539 | 335,689 |
| | 利息費用 | (849,542) | (332,085) |
| 已實現 | 衍生性商品損失 | (8,670) | (6,576) |
| 未實現 | 衍生性商品損失 | (3,603) | (53,692) |

(接次頁)

(承前頁)

| | 帳 列 科 目 | 九 十 六 年 第 一 季 | 九 十 五 年 第 一 季 |
|----------|--------------|---------------------|------------------|
| 外幣選擇權合約 | | | |
| 已實現 | 衍生性商品利益 (損失) | (\$ 318,432) | \$ 95,769 |
| | 兌換利益 (損失) | 1,308,087 | (338,285) |
| 未實現 | 衍生性商品利益 (損失) | (244,614) | 67,002 |
| 利率期貨合約 | | | |
| 已實現 | 衍生性商品利益 | 20,998 | 1,328 |
| | 兌換利益 | 704 | 257 |
| 未實現 | 衍生性商品利益 | 2,828 | 4,541 |
| 換匯換利合約 | | | |
| 已實現 | 利息收入 | 53,160 | 44,851 |
| | 利息費用 | (52,845) | (44,643) |
| | 衍生性商品利益 | 130,405 | 105,219 |
| 未實現 | 衍生性商品利益 (損失) | (5,027) | 3,369 |
| 信用違約交換合約 | | | |
| 已實現 | 衍生性商品損失 | (3,582) | (38) |
| 未實現 | 衍生性商品損失 | (24,626) | (24,712) |
| 混合交換 | | | |
| 已實現 | 衍生性商品利益 (損失) | 15,189 | (285) |
| | | <u>2,338,322</u> | <u>212,676</u> |
| 交易淨收益 | | <u>\$ 2,128,355</u> | <u>\$ 58,495</u> |