

永豐商業銀行股份有限公司  
(原名建華商業銀行股份有限公司)

財 務 報 告  
民國九十六年上半年度  
(內附會計師查核報告)

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	2~5		-
三、會計師查核報告	6~7		-
四、資產負債表	8		-
五、損 益 表	9~10		-
六、股東權益變動表	11		-
七、現金流量表	12~14		-
八、財務報表附註			
(一)公司沿革及業務範圍	15~16		一、
(二)重要會計政策之彙總說明	16~25		二、
(三)會計變動之理由及其影響	26		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		五、
公平價值變動列入損益之金融商品	27~28		六、
應收帳款、應收利息及其他應收款	28~29		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	31~32		十、
持有至到期日金融資產	32~33		十一、
採權益法之股權投資	33~34		十二、
其他金融資產	34		十三、
固定資產	34~35		十四、
其他資產	35		十五、
央行及銀行同業存款	35		十六、
應付帳款、應付利息及其他應付款項	36		十七、
存款及匯款	36		十八、
應付公司債	36~39		十九、
其他負債	39		二十、
股東權益	39~41		二十一、
手續費淨收益	42		二十二、
用人、折舊及攤銷費用	42		二十三、
員工退休辦法	43~44		二十四、
所得稅費用	44~48		二十五、
每股盈餘	48		二十六、

(接次頁)

(承前頁)

項	目	頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
(五)	關係人交易	48~56		七
(六)	質押之資產	-		-
(七)	重大承諾事項及或有事項	56~58		六
(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	58~59		九
	孳息資產與付息負債之平均值及當 期平均利率	59		十
	金融商品資訊之揭露	60~66		三
	風險控制及避險策略	66		三
	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		三
	資本適足性	74~76		四
	依信託業法規規定辦理信託業務之內 容及金額	77~78		五
	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	78~79		六
(十一)	附註揭露事項			
	1. 重大交易事項相關資訊	79~100		七
	附表一：資金貸與他人	82		七
	附表二：為他人背書保證	83		七
	附表三：期末持有有價證券情形	84~85		七
	附表四：應收關係人款項達新台 幣三億元或實收資本額 10%以上	86		七
	附表五：出售不良債權交易資訊	87		七
	附表七之一：公平價值變動列入 損益之金融商品明 細表	89		七
	附表七之二：衍生性商品合約金 額明細表	90		七
	附表七之三：備供出售金融資產 明細表	91		七

(接次頁)

(承前頁)

項	目	頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
	附表七之四：持有至到期日金融 資產明細表	92		ㄟ
	附表七之五：其他金融資產明細 表	93		ㄟ
	附表七之六：應付金融債券明細 表	94~96		ㄟ
	附表七之七：合併台北國際商銀 淨資產組成內容明 細	97		ㄟ
	附表七之八：衍生性金融商品交 易損益明細	98~99		ㄟ
	附表八：逾期放款及逾期帳款	100		ㄟ
2.	轉投資事業相關資訊	79~100		ㄟ
	附表六：轉投資事業相關資訊	88		ㄟ
3.	大陸投資資訊	-		-
(±)	部門別財務資訊	-		-
九	重要會計科目明細表			
	明細表一：現金及約當現金明細表	101		-
	明細表二：公平價值變動列入損益之 金融資產明細表	102~103		-
	明細表三：應收款項明細表	104		-
	明細表四：貼現及放款明細表	105		-
	明細表五：備供出售金融資產明細表	106		-
	明細表六：持有至到期日金融資產明 細表	107		-
	明細表七：採權益法之股權投資變動 明細表	108		-
	明細表八：無活絡市場之債券投資及 以成本衡量之金融資產明 細表	109		-
	明細表九：固定資產暨累積折舊變動 明細表	110		-
	明細表十：其他資產明細表	111		-
	明細表十一：應付款項明細表	112		-
	明細表十二：存款及匯款明細表	113		-
	明細表十三：應付金融債券明細表	114~117		-
	明細表十四：其它金融負債明細表	118		-

(接次頁)

(承前頁)

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>頁</u>	<u>次</u>	<u>財 務 報 表</u> <u>附 註 編 號</u>
明細表十五：	其他負債明細表	119	-	-
明細表十六：	利息收入明細表	120	-	-
明細表十七：	利息費用明細表	121	-	-
明細表十八：	公平價值變動列入損益 之金融資產及負債損益 明細表	122	-	-
明細表十九：	其他非利息淨利益明細 表	123	-	-

## 會計師查核報告

永豐商業銀行股份有限公司 公鑒：

永豐商業銀行股份有限公司（原名建華商業銀行股份有限公司）民國九十六年及九十五年六月三十日之資產負債表，暨民國九十六年及九十五年一月一日至六月三十日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、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編製，足以允當表達永豐商業銀行股份有限公司民國九十六年及九十五年六月三十日之財務狀況，暨民國九十六年及九十五年一月一日至六月三十日之經營成果與現金流量。

如財務報表附註一及二十九所述，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讓方式合併，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財務報表時，視為自始即已合併並重編以前年度財務報表。

如財務報表附註三所述，永豐商業銀行股份有限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。

永豐商業銀行股份有限公司民國九十六年上半年度財務報表重要會計科目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師依照第二段所述之查核程序予以查核。據本會計師之意見，該等科目明細表在所有重大方面與第一段所述財務報表相關資訊一致。

永豐商業銀行股份有限公司已編製民國九十六及九十五年上半年度之合併財務報表，並經本會計師出具修正式無保留意見之查核報告在案，備供參考。

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 七 月 二 十 四 日

永豐商業銀行股份有限公司  
(原名建華商業銀行股份有限公司)

資產負債表

民國九十六年及九十五年六月三十日

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	九十五年六月三十日 (重編後-附註二十九)			代碼	負債及股東權益會計科目	九十五年六月三十日 (重編後-附註二十九)		
		九十六年六月三十日 金額	九十五年六月三十日 金額	變動百分比 (%)			九十六年六月三十日 金額	九十五年六月三十日 金額	變動百分比 (%)
11000	現金及約當現金(附註四)	\$ 25,964,724	\$ 16,864,469	54	21000	央行及銀行同業存款(附註十六及三十一)	\$ 63,269,171	\$ 58,861,174	7
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註五及二十七)	90,537,494	87,488,856	3	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註二、三、六、三十一及三十七)	6,880,631	3,941,979	75
12000	公平價值變動列入損益之金融資產(附註二、三、六、二十七、三十一及三十七)	109,609,091	28,248,477	288	22500	附買回票券及債券負債(附註二、二十七及二十八)	9,646,995	29,756,670	(68)
12500	附賣回票券及債券投資(附註二及二十八)	5,802,339	16,852,201	(66)	23000	應付帳款、應付利息及其他應付款項(附註二、十七、二十五及二十七)	23,744,252	20,918,032	14
13000	應收帳款、應收利息及其他應收款-淨額(附註二、七、二十五及二十七)	30,589,768	32,802,394	(7)	23500	存款及匯款(附註十八及二十七)	763,540,891	733,606,841	4
13500	貼現及放款-淨額(附註二、八、二十七、三十一及三十七)	597,238,459	602,756,503	(1)	24000	應付金融債券(附註二、三十一及三十七)	30,889,078	36,095,048	(14)
14000	備供出售金融資產(附註二、三、九、十、三十一及三十七)	78,322,878	143,203,956	(45)	24100	應付公司債(附註二及十九)	5,761,360	5,712,960	1
14500	持有至到期日金融資產(附註二、十一、二十七、三十一及三十七)	2,637,202	2,140,155	23	25500	其他金融負債(附註二)	780,804	882,127	(11)
15000	採權益法之股權投資(附註二、十二及三十一)	9,180,524	8,617,994	7	29697	其他負債(附註二、三、二十、二十四及三十一)	2,226,824	3,147,685	(29)
	其他金融資產-淨額				20000	負債合計	906,740,006	892,922,516	2
15503	以成本衡量之金融資產(附註二、十三、三十一及三十七)	721,707	722,259	-		股東權益(附註二、三、二十一、二十九及三十一)			
15513	無活絡市場之債券投資(附註二、十三、三十一及三十七)	5,391,012	2,161,867	149	31000	股本-每股面額10元	45,851,972	45,851,972	-
15597	其他什項金融資產(附註十三及三十七)	737,043	809,589	(9)		資本公積			
15500	其他金融資產-淨額	6,849,762	3,693,715	85	31501	股本溢價	118,226	118,226	-
	固定資產(附註二及十四)				31511	合併溢價	8,076,524	8,466,962	(5)
	成本及重估增值				31599	其他資本公積	178	178	-
18501	土地	4,845,483	5,134,132	(6)	31500	資本公積合計	8,194,928	8,585,366	(5)
18521	房屋及建築	4,395,632	4,544,498	(3)		保留盈餘			
18531	機械及電腦設備	4,468,939	4,546,950	(2)	32001	法定公積	6,927,060	6,280,113	10
18541	交通及運輸設備	35,422	38,971	(9)	32003	特別公積	282,977	282,977	-
	減：累積折舊	13,745,476	14,264,551	(4)	32011	未分配盈餘	2,578,869	2,036,507	27
18575	預付設備款及未完工程	151,513	82,815	83	32000	保留盈餘合計	9,788,906	8,599,597	14
18500	固定資產淨額	9,091,544	9,770,357	(7)	32521	累積換算調整數	11,769	(15,461)	176
19000	無形資產	193,186	167,118	16	32523	金融商品未實現評價(損)益	(200,989)	173,092	(216)
19500	其他資產(附註二、三、十五及二十五)	5,243,822	4,323,213	21	32544	未認為退休金成本之淨損失	(155,953)	(221,269)	(30)
10000	資產總計	\$ 971,260,793	\$ 956,929,408	2	32501	未實現土地重估增值	1,030,154	1,033,595	-
					30000	股東權益合計	64,520,787	64,006,892	1
						負債及股東權益總計	\$ 971,260,793	\$ 956,929,408	2

後附之附註係本財務報表之一部分。

(參閱勤業眾信會計師事務所民國九十六年七月二十四日查核報告)

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  
(原名建華商業銀行股份有限公司)

損 益 表

民國九十六年及九十五年一月一日至六月三十日

單位：除每股盈餘為新台幣元  
外，餘係新台幣仟元

代 碼	項 目	九十六年上半年度 金 額	九十五年上半年度 (重編後— 附註二十九) 金 額	變動百分 比(%)
41000	利息收入(附註二、二十七及三十一)	\$ 19,260,786	\$ 17,184,807	12
51000	利息費用(附註二十七及三十一)	<u>12,542,034</u>	<u>9,480,422</u>	32
	利息淨收益	<u>6,718,752</u>	<u>7,704,385</u>	( 13)
	利息以外淨收益			
49100	手續費淨收益(附註二、二十二及二十七)	2,126,148	1,582,028	34
49200	公平價值變動列入損益之金融資產(損)益(附註二及六)	( 208,302)	1,027,065	( 120)
49300	備供出售金融資產之已實現利益	20,460	7,433	175
49500	按權益法認列之投資利益—淨額(附註二及十二)	598,240	536,857	11
49600	兌換(損)益—淨額(附註二)	1,146,737	( 61,643)	1,960
49700	資產減損(損失)迴轉利益(附註二)	( 15,734)	20,852	( 175)
48005	以成本衡量之金融資產利益(附註二)	12,882	17,796	( 28)
48095	收回呆帳	502,893	108,197	365
49800	其他非利息淨利益	<u>140,383</u>	<u>78,574</u>	79
	淨收益	<u>11,042,459</u>	<u>11,021,544</u>	-
51500	呆帳費用(附註二及八)	<u>2,672,000</u>	<u>3,142,631</u>	( 15)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	項 目	九十五年上半年度		變動百分 比(%)	
		(重編後— 附註二十九)			
		九十六年上半年度 金 額	金 額		
	營業費用(附註二及二十三)				
58500	用人費用	\$ 3,283,121	\$ 2,945,792	11	
59000	折舊及攤銷費用	321,053	384,297	( 16)	
59500	其他業務及管理費用	<u>1,570,189</u>	<u>1,650,880</u>	( 5)	
	營業費用合計	<u>5,174,363</u>	<u>4,980,969</u>	4	
61001	稅前利益	3,196,096	2,897,944	10	
61003	所得稅費用(附註二及二十五)	<u>617,227</u>	<u>407,672</u>	51	
61000	列計會計原則變動累積影響數 前利益	2,578,869	2,490,272	4	
63500	會計原則變動累積影響數(加 計所得稅利益8,542仟元後 之淨額)(附註三)	<u>-</u>	<u>294,839</u>	( 100)	
69000	純 益	<u>\$ 2,578,869</u>	<u>\$ 2,785,111</u>	( 7)	
代 碼		稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
69500	每股盈餘(附註二十六)				
	基本每股盈餘	<u>\$ 0.70</u>	<u>\$ 0.56</u>	<u>\$ 0.69</u>	<u>\$ 0.61</u>
	稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.65</u>	<u>\$ 0.53</u>	<u>\$ 0.65</u>	<u>\$ 0.57</u>

後附之附註係本財務報表之一部分。

(參閱勤業眾信會計師事務所民國九十六年七月二十四日查核報告)

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  
(原名建華商業銀行股份有限公司)

股東權益變動表

民國九十六年及九十五年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元，惟每股股利為新台幣元

股	本		(附註二及二十一)				(附註二十一)				累積換算調整數 (附註二)	金融商品 未實現損益 (附註二)	未認列為 退休金成本 之淨損失 (附註二)	未實現土地 重估增值	股東權益合計
	股數(仟股)	金額 (附註二十一)	資本	溢價	公積	其他	合計	法定公積	特別公積	未分配盈餘					
九十六年一月一日餘額	4,585,197	\$ 45,851,972	\$ 118,226	\$ 8,076,524	\$ 178	\$ 8,194,928	\$ 6,280,113	\$ 282,977	\$ 2,156,490	\$ 8,719,580	\$ 1,890	\$ 166,778	(\$ 155,953)	\$ 1,030,154	\$ 63,809,349
九十五年度盈餘分配															
法定公積	-	-	-	-	-	-	646,947	-	( 646,947)	-	-	-	-	-	-
董監事酬勞	-	-	-	-	-	-	-	-	( 22,043)	( 22,043)	-	-	-	-	( 22,043)
員工紅利	-	-	-	-	-	-	-	-	( 226)	( 226)	-	-	-	-	( 226)
現金股利—每股 0.3243 元	-	-	-	-	-	-	-	-	( 1,486,979)	( 1,486,979)	-	-	-	-	( 1,486,979)
股東紅利	-	-	-	-	-	-	-	-	( 295)	( 295)	-	-	-	-	( 295)
九十六年上半年度純益	-	-	-	-	-	-	-	-	2,578,869	2,578,869	-	-	-	-	2,578,869
備供出售金融商品之未實現損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 367,767)	-	-	( 367,767)
採權益法之股權投資累積換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,879	-	-	-	9,879
九十六年六月三十日餘額	<u>4,585,197</u>	<u>\$ 45,851,972</u>	<u>\$ 118,226</u>	<u>\$ 8,076,524</u>	<u>\$ 178</u>	<u>\$ 8,194,928</u>	<u>\$ 6,927,060</u>	<u>\$ 282,977</u>	<u>\$ 2,578,869</u>	<u>\$ 9,788,906</u>	<u>\$ 11,769</u>	<u>(\$ 200,989)</u>	<u>(\$ 155,953)</u>	<u>\$ 1,030,154</u>	<u>\$ 64,520,787</u>
九十五年一月一日餘額	1,972,807	\$ 19,728,068	\$ 118,226	\$ -	\$ 178	\$ 118,404	\$ 5,782,921	\$ 282,977	\$ 1,657,307	\$ 7,723,205	\$ 24,539	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 27,594,216
合併發行新股追溯調整(附註二十九)	2,612,390	26,123,904	-	7,718,358	-	7,718,358	-	-	-	-	8,580	291,953	( 221,269)	1,033,595	34,955,121
九十四年度盈餘分配															
法定公積	-	-	-	-	-	-	497,192	-	( 497,192)	-	-	-	-	-	-
董監事酬勞	-	-	-	-	-	-	-	-	( 32,000)	( 32,000)	-	-	-	-	( 32,000)
員工紅利	-	-	-	-	-	-	-	-	( 11,601)	( 11,601)	-	-	-	-	( 11,601)
現金股利—每股 0.57 元	-	-	-	-	-	-	-	-	( 1,116,514)	( 1,116,514)	-	-	-	-	( 1,116,514)
九十五年上半年度純益	-	-	-	748,604	-	748,604	-	-	2,036,507	2,036,507	-	-	-	-	2,785,111
會計原則變動股東權益調整數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 165)	-	-	( 165)
備供出售金融商品之未實現損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 3,224)	-	-	( 3,224)
採權益法之股權投資備供出售金融商品 之未實現損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 115,472)	-	-	( 115,472)
採權益法之股權投資累積換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 48,580)	-	-	-	( 48,580)
九十五年六月三十日餘額	<u>4,585,197</u>	<u>\$ 45,851,972</u>	<u>\$ 118,226</u>	<u>\$ 8,466,962</u>	<u>\$ 178</u>	<u>\$ 8,585,366</u>	<u>\$ 6,280,113</u>	<u>\$ 282,977</u>	<u>\$ 2,036,507</u>	<u>\$ 8,599,597</u>	<u>(\$ 15,461)</u>	<u>\$ 173,092</u>	<u>(\$ 221,269)</u>	<u>\$ 1,033,595</u>	<u>\$ 64,006,892</u>

後附之附註係本財務報表之一部分。

(參閱勤業眾信會計師事務所民國九十六年七月二十四日查核報告)

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  
(原名建華商業銀行股份有限公司)

現金流量表

民國九十六年及九十五年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

	九 十 六 年 上 半 年 度	九 十 五 年 上 半 年 度 (重編後一 附註二十九)
營業活動之現金流量		
純 益	\$ 2,578,869	\$ 2,785,111
會計原則變動累積影響數	-	( 294,839)
調整項目		
折舊及攤銷	331,553	382,264
持有至到期日金融資產(溢)		
折價攤銷	( 1,006)	2,334
提列備抵呆帳、保證責任準備 及買賣證券損失準備	2,673,193	3,144,880
資產減損損失(迴轉利益)	15,734	( 20,852)
減資損失	-	5,532
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)	131,248	( 430,754)
應計退休金負債	4,230	12,554
按權益法認列之投資利益	( 598,240)	( 536,857)
處分固定及閒置資產損失—淨 額	7,564	5,407
處分以成本衡量金融資產利益	( 12,882)	( 25,597)
處分承受擔保品(利益)損失 —淨額	( 1,120)	542
提列承受擔保品備抵跌價損失	-	83
遞延所得稅	39,785	225,315
交易目的之金融資產(增加) 減少	( 81,514,530)	10,092,711
交易目的之金融負債減少	3,021,840	2,276,847
應付公司債兌換損失(利益)	24,464	( 70,400)

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 六 年 上 半 年 度	九 十 五 年 上 半 年 度 (重編後－ 附註二十九)
應收帳款、應收利息及其他應收款減少	\$ 6,160,266	\$ 4,870,822
應付帳款、應付利息及其他應付款項減少	( 2,732,749)	( 7,538,471)
採權益法之被投資公司發放現金股利	118,048	-
營業活動之淨現金流(出)入	( 69,753,733)	14,886,632
投資活動之現金流量		
存放央行及拆借銀行同業減少	8,636,415	12,931,792
附賣回票券及債券投資增加	( 1,021,216)	( 7,121,821)
指定以公平價值變動列入損益之金融資產增加	( 2,176,878)	-
指定以公平價值變動列入損益之金融資產減少	656,402	1,131,535
無活絡市場之債券投資增加	( 2,834,441)	( 857,712)
無活絡市場之債券投資減少	878,719	-
貼現及放款(增加)減少	( 10,471,870)	2,605,249
購買固定資產	( 212,496)	( 321,333)
出售固定資產價款	4,557	153
備供出售金融資產增加	( 25,265,821)	( 28,792,773)
備供出售金融資產減少	117,092,855	-
購買持有至到期日金融資產	( 756,499)	( 714,914)
持有至到期日金融資產到期兌償	457,487	1,876,028
購買以成本衡量之金融資產	-	( 164)
出售以成本衡量之金融資產價款	13,434	125,597
出售採權益法衡量之股權投資價款	188,321	-
取得承受擔保品	( 99,213)	( 2,769)
出售承受擔保品價款	25,938	61,333
其他什項金融資產增加	( 38,191)	( 86,503)
其他資產(增加)減少	( 203,252)	434,679
投資活動之淨現金流入(出)	84,874,251	( 18,731,623)

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 六 年 上 半 年 度	九 十 五 年 上 半 年 度 (重編後一 附註二十九)
融資活動之現金流量		
央行及銀行同業存款減少	(\$ 13,866,393)	(\$ 15,736,972)
附買回票券及債券負債(減少)增加	( 5,006,866)	3,640,786
存款及匯款增加	7,076,552	14,052,876
應付公司債減少	-	( 65,720)
其他金融負債(減少)增加	( 30,347)	33,719
其他負債減少	( 199,202)	( 489,195)
董監事酬勞及員工紅利	( 22,269)	( 43,601)
發放現金股利及股東紅利	( 1,487,274)	-
合併發行新股追溯調整	-	( 250,123)
融資活動之淨現金流(出)入	<u>( 13,535,799)</u>	<u>1,141,770</u>
匯率影響數	<u>1,400</u>	( <u>3,589</u> )
本期現金及約當現金增加(減少)數	1,586,119	( 2,706,810)
期初現金及約當現金餘額	<u>24,378,605</u>	<u>19,571,279</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 25,964,724</u>	<u>\$ 16,864,469</u>
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	<u>\$ 12,284,223</u>	<u>\$ 9,187,125</u>
本期支付所得稅	<u>\$ 385,047</u>	<u>\$ 272,738</u>
不影響現金流量之融資活動		
應付現金股利	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,739,531</u>

後附之附註係本財務報表之一部分。

(參閱勤業眾信會計師事務所民國九十六年七月二十四日查核報告)

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  
(原名建華商業銀行股份有限公司)

財務報表附註

民國九十六及九十五年上半年度  
(民國九十五年上半年度係重編後一附註二十九)  
(金額除另予註明者外，均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。

本銀行於九十六年及九十五年六月三十日之員工人數分別為4,813人及4,793人。

截至九十六年六月三十日止，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二十七。

## 二、重要會計政策之彙總說明

本財務報表係依照公開發行銀行財務報告編製準則、商業會計法、商業會計處理準則及一般公認會計原則編製，於編製財務報表時，本銀行對於部分金融商品公平價值之估計、備抵呆帳、固定資產折舊、資產減損、退休金、所得稅、未決訟案損失及保證責任準備等提列，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，故未將資產及負債科目區分為流動或非流動，惟已依其性質分類，並按相對流動性之順序排列，於財務報表附註三說明資產及負債之到期分析。重要會計政策彙總說明如下：

### 財務報表彙編原則

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

### 公平價值之基礎

本公司評估公平價值之基礎如下：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。

### 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。

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款呆帳處理辦法」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

本銀行係就貼現及放款、應收帳款、應收利息、其他應收款及其他金融資產，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，依可收回性分類，並依規定比率提存，應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。

本銀行對呆帳之沖銷，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。收回當年度已沖銷之呆帳，列為備抵呆帳之轉回，收回以前年度已沖銷之呆帳，則列為其他收入。

#### 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。

因集團組織重組所進行之轉投資架構調整，依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）九十一年三月八日（九一）基秘字第〇三三函之規定，以帳面金額作為移轉價格。

#### 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計減損計價，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。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。

#### 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。

贖回或買回時則將公司債於贖回日或買回日之未攤銷溢價與發行成本及公司債面額一併轉銷，贖回或買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之部位所從事之換匯換利合約，於約定結算日及資產負債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

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提列為當期費用。

#### 所得稅

本銀行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，列為當年度之所得稅費用。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。

本銀行與母公司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母公司永豐金控及其各符合連結稅制子公司個別之當期及遞延所得稅彙總金額之差額，於母公司永豐金控合併調整，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，本銀行已將其影響考量於當期所得稅中。

#### 資產減損

本銀行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。

## 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

本銀行之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利息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	( 450,608)	-
	<u>\$294,839</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 六 月 三 十 日	九 十 五 年 六 月 三 十 日
存放銀行同業	\$ 13,556,858	\$ 8,377,311
待交換票據	6,813,002	2,522,153
庫存現金	5,594,864	5,965,005
	<u>\$ 25,964,724</u>	<u>\$ 16,864,469</u>

#### 五 存放央行及拆借銀行同業

	九 十 六 年 六 月 三 十 日	九 十 五 年 六 月 三 十 日
拆放銀行同業	\$ 63,715,671	\$ 65,903,565
存放央行	26,821,823	21,585,291
	<u>\$ 90,537,494</u>	<u>\$ 87,488,856</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六月三十日止，新台幣存款準備金中分別有 17,705,224 仟元及 17,558,117 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六月三十日之實際外匯存款準備金餘額分別計 3,915,106 仟元及 100,474 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七之一。

本銀行九十五年六月三十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 988 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六月三十日止，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計有 5,918,573 仟元及 6,006,813 仟元。

本銀行九十六年及九十五年六月三十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六月三十日，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）請參閱附表七之二。

本銀行九十六及九十五年上半年度交易目的之金融資產及負債分別產生淨損失 210,428 仟元及淨利益 1,002,206 仟元，九十六年上半年度及九十五年上半年度指定以公平價值變動列入損益之金融資產分別產生淨利益 2,126 仟元及 24,859 仟元，其中衍生性金融商品分別產生淨損失 757,449 仟元及淨利益 684,273 仟元。

#### 七 應收帳款、應收利息及其他應收款

	九 十 六 年 六 月 三 十 日	九 十 五 年 六 月 三 十 日
應收承購帳款	\$ 17,665,457	\$ 20,274,838
應收利息	4,569,028	2,890,353
應收關係人款項	3,871,374	160,235
應收承兌票款	3,640,223	3,659,470
應收帳款	776,467	283,282
應收信用卡消費及代墊款	-	5,348,788
其 他	<u>276,291</u>	<u>841,438</u>
	30,798,840	33,458,404
減：備抵呆帳	<u>209,072</u>	<u>656,010</u>
淨 額	<u>\$ 30,589,768</u>	<u>\$ 32,802,394</u>

本銀行九十六年六月三十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、估列應收連結稅制款 395,632 仟元、對關係人之應收股利 154,282 仟元及其他應收款 11,968 仟元；九十五年六月三十日之應收關係人款項為應收連結稅制款 160,235 仟元。

應收款項之備抵呆帳之明細及變動情形如下：

	九十六年上半年度	九十五年上半年度
期初餘額	\$ 544,149	\$ 817,752
本期提列(迴轉)呆帳費用	9,305	( 27,010)
沖銷應收款項	( 26,992)	( 38,849)
收回已沖銷(未轉銷)應收款項	( 323,797)	2,489
重分類	2,004	( 79,336)
匯差	4,403	( 12,036)
其他	-	( 7,000)
期末餘額	<u>\$ 209,072</u>	<u>\$ 656,010</u>

#### 八、貼現及放款

	九十六年 六月三十日	九十五年 六月三十日
押匯	\$ 1,697,112	\$ 3,344,679
透支	1,085,455	1,314,884
應收帳款融資	3,594,935	3,471,404
短期放款	147,651,630	148,853,860
中期放款	128,673,924	151,737,861
長期放款	307,803,341	288,535,742
由放款轉列之催收款項	<u>12,472,590</u>	<u>9,844,875</u>
	602,978,987	607,103,305
減：備抵呆帳	<u>5,740,528</u>	<u>4,346,802</u>
淨額	<u>\$ 597,238,459</u>	<u>\$ 602,756,503</u>

九十六年及九十五年六月三十日已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 13,231,483 仟元及 10,152,468 仟元。九十六及九十五年上半年度對內未計提利息收入之金額分別為 349,061 仟元及 186,091 仟元。

本銀行於九十六及九十五年上半年度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 上 半 年 度	九 十 五 年 上 半 年 度	
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$3,916,746	\$1,788,618	\$5,705,364
本期提列呆帳費用	1,940,372	706,323	2,646,695
沖銷放款	( 2,628,329)	-	( 2,628,329)
收回已沖銷之放款	28,522	-	28,522
重 分 類	376,380	( 390,468)	( 14,088)
匯 差	<u>2,364</u>	<u>-</u>	<u>2,364</u>
期末餘額	<u>\$3,636,055</u>	<u>\$2,104,473</u>	<u>\$5,740,528</u>

	九 十 六 年 上 半 年 度	九 十 五 年 上 半 年 度	
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$2,036,800	\$1,910,498	\$3,947,298
本期提列呆帳費用	1,833,689	289,955	2,123,644
沖銷放款	( 1,778,486)	-	( 1,778,486)
收回已沖銷之放款	56,239	-	56,239
重 分 類	177,113	( 176,541)	572
匯 差	( 1,901)	-	( 1,901)
其 他	( <u>564</u> )	<u>-</u>	( <u>564</u> )
期末餘額	<u>\$2,322,890</u>	<u>\$2,023,912</u>	<u>\$4,346,802</u>

截至九十六及九十五年上半年度止，本銀行帳列呆帳費用除前述提列之放款呆帳費用外，尚包括應收帳款呆帳提列(迴轉)分別為 9,305 仟元及 ( 27,010) 仟元，承兌保證責任準備提列分別為 16,000 仟元及 75 仟元、其他非放款轉列之催收款呆帳提列分別為 0 仟元及 1,045,924 仟元。

截至九十六年及九十五年六月三十日止，本銀行備抵呆帳及保證責任準備餘額合計分別為 6,076,161 仟元及 5,088,907 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七之三。

本銀行於九十六年及九十五年六月三十日皆持有永豐金控股票 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六月三十日之收盤價計算之市價分別為 1,884,487 仟元及

1,962,507 仟元，差額分別為 84,021 仟元及 6,001 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六月三十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 15,576,240 仟元及 22,089,638 仟元。

截至九十六年及九十五年六月三十日止，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為 3,132,023 仟元及 23,749,857 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	-					
九十六年六月三十日	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	\$988,100		\$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%	-
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	1.79%					
九十五年六月三十日	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	\$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%	-
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	1.563%					

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六月三十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 六 月 三 十 日 企 業 貸 款 債 權	九 十 五 年 六 月 三 十 日 企 業 貸 款 債 權
保留之次順位受益證券帳面價值	\$ 1,013,916	\$ 1,014,240
預計加權平均年限	3 年	3 年
剩餘現金流量之折現率（每年）	1.79%	1.563%
不利變動 10% 對公平價值之影響	217	( 87)
不利變動 20% 對公平價值之影響	41	( 241)

(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，惟九十六年及九十五年上半年度本銀行預估該證券化之企業貸款信用損失分別為 384 仟元及 60 仟元。

(四) 現金流量

九十六年上半年度該證券化之企業貸款提前還款之現金流入為 200,000 仟元。

七 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附表七之四。

為配合香港分行之即時支付結算系統，本銀行於九十六年及九十五年六月三十日持有至到期日金融資產項下之政府公債分別有 206,237 仟元及 203,611 仟元已配合該結算系統設質。

九十六年六月三十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計有 108,353 仟元。

三 採權益法之股權投資

	九 十 六 年 六 月 三 十 日	九 十 五 年 六 月 三 十 日
SinoPac Bancorp	\$ 6,639,205	\$ 5,956,969
永豐金租賃股份有限公司	1,245,170	1,181,370
永豐金（香港）財務有限公司	1,114,409	962,265
大華證券投資信託公司	-	178,587
永豐人身保險代理人公司	162,074	318,105
永豐金財產保險代理人公司	17,387	18,322
永豐財務顧問股份有限公司	<u>2,279</u>	<u>2,376</u>
	<u>\$ 9,180,524</u>	<u>\$ 8,617,994</u>

本銀行九十六及九十五年上半年度採權益法之股權投資認列之投資利益列示如下：

	九十六年上半年度	九十五年上半年度
SinoPac Bancorp	\$296,689	\$281,119
永豐金租賃股份有限公司	78,927	82,270
永豐金（香港）財務有限公司	101,642	91,399
大華證券投資信託公司	4,370	9,502
永豐人身保險代理人公司	105,350	68,511
永豐金財產保險代理人公司	11,178	3,935
永豐財務顧問股份有限公司	<u>84</u>	<u>121</u>
	<u>\$598,240</u>	<u>\$536,857</u>

SinoPac Bancorp 九十六年上半年度之純益按平均匯率換算為新台幣之金額為 317,828 仟元，與上述本銀行認列之該公司投資收益間之差異係我國與美國一般公認會計原則對部分會計處理之規範不同所致（請參閱附表六）。

上述採權益法之股權投資帳列金額及認列之投資利益，除大華證券投資信託公司及永豐財務顧問股份有限公司係按未經會計師查核之財務報表計算外，其餘均係按經會計師查核之財務報表計算。本銀行認為倘該等財務報表經會計師查核，其可能之調整對本銀行九十六及九十五年上半年度之財務報表影響應不重大。

本銀行為配合永豐金控進行集團組織架構之重組，於九十六年上半年度將持有大華證券投資資信託公司之長期股權投資計 188,321 仟元以帳面價值移轉予永豐金控。

原台北國際商銀採權益法之股權投資台北人身保險代理人股份有限公司及台北財產保險代理人股份有限公司，分別為配合永豐金控整併人壽保險代理業務及財產保險代理業務，分別決議以九十五年十一月十三日為合併基準日，與建華人壽保險代理人股份有限公司及建華財產保險代理人股份有限公司合併，合併後並更名為永豐人身保險代理人公司及永豐金財產保險代理人公司。

### 三、其他金融資產

相關其他金融資產明細請參閱附表七之五。

本銀行所持有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。

九十六年六月三十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計有 488,046 仟元。

### 四、固定資產

	九 十 六 年 六 月 三 十 日	九 十 五 年 六 月 三 十 日
成本及重估增值	<u>\$ 13,745,476</u>	<u>\$ 14,264,551</u>
減：累積折舊		
房屋及建築	1,504,110	1,469,641
機器及電腦設備	3,271,703	3,075,060
交通及運輸設備	<u>29,632</u>	<u>32,308</u>
	<u>4,805,445</u>	<u>4,577,009</u>
預付設備款及未完工程	<u>151,513</u>	<u>82,815</u>
淨 額	<u>\$ 9,091,544</u>	<u>\$ 9,770,357</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，依財團法人中華民國會計研究發展基金會（簡稱會計研究發展基金會）(91)基秘字第 128 號暨第 243 及第 244 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(94)基秘字第 349 號函之規定，因本銀行及台北國際商銀於合併時，相關供營業用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 其他資產

	九 十 六 年 六 月 三 十 日	九 十 五 年 六 月 三 十 日
出租資產－淨額	\$ 1,369,143	\$ 534,151
存出保證金	1,090,821	915,876
承受擔保品－分別減除累計減 損 35,339 仟元後之淨額	699,000	616,403
土地增值稅	530,985	-
閒置資產－淨額	441,809	939,397
暫付及待結轉款項	336,103	36,511
遞延所得稅資產	278,225	226,475
預付款項	259,938	774,202
遞延退休金成本	207,052	229,237
其他遞延資產	18,148	22,247
其 他	12,598	28,714
	<u>\$ 5,243,822</u>	<u>\$ 4,323,213</u>

#### 六 央行及銀行同業存款

	九 十 六 年 六 月 三 十 日	九 十 五 年 六 月 三 十 日
銀行同業拆放	\$ 52,187,101	\$ 45,106,462
台灣郵政轉存款	11,012,179	13,519,540
同業存款	23,892	80,176
央行存款	45,999	53,037
透支銀行同業	-	101,959
	<u>\$ 63,269,171</u>	<u>\$ 58,861,174</u>

七 應付帳款、應付利息及其他應付款項

	九 十 六 年 六 月 三 十 日	九 十 五 年 六 月 三 十 日
應付待交換票據	\$ 6,813,002	\$ 2,522,153
應付承購帳款	6,563,115	6,115,478
應付利息	3,790,616	2,986,922
承兌匯票	3,640,223	3,659,470
應付費用	1,385,036	1,165,146
應付稅款	608,467	111,681
應付帳款	261,953	275,962
應付代收款	169,856	109,543
應付現金股利	-	2,739,531
其 他	511,984	1,232,146
	<u>\$ 23,744,252</u>	<u>\$ 20,918,032</u>

八 存款及匯款

	九 十 六 年 六 月 三 十 日	九 十 五 年 六 月 三 十 日
支票存款	\$ 12,768,308	\$ 12,649,906
活期存款	109,052,749	103,080,408
活期儲蓄存款	171,093,364	151,360,535
定期存款	238,895,840	225,757,809
可轉讓定期存單	29,456,300	44,816,400
定期儲蓄存款	201,218,760	194,752,728
應解匯款	797,232	1,094,612
匯出匯款	258,338	94,443
	<u>\$ 763,540,891</u>	<u>\$ 733,606,841</u>

九 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十二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銀行之普通股股票，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。於九十六年六月二十八日起因發放現金股利，轉換價格由每股新台幣 18.94 元調整為新台幣 18.58 元，根據九十五年十一月十三日第二次增補契約中本銀行與永豐金控之換股比例為 1.1614，轉換成永豐金控股票之價格調整為新台幣 16.00 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六月三十日上述可轉換公司債流通在外之餘額皆為美金 176,000 仟元。

二 其他負債

	九 十 六 年 六 月 三 十 日	九 十 五 年 六 月 三 十 日
應計退休金負債	\$ 756,952	\$ 588,881
土地增值稅準備	458,362	623,422
存入保證金	360,612	329,476
暫收款	242,640	538,808
遞延所得稅負債	234,730	835,575
預收款項	122,997	171,406
其 他	50,531	60,117
	<u>\$ 2,226,824</u>	<u>\$ 3,147,685</u>

二 股東權益

(一) 股本

本銀行九十五年一月一日股本為 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。

本公司分配盈餘時，必須依法令規定就股東權益減項（惟庫藏股票除外）餘額提列特別公積，仍應依持股比例計算提列相同數額之特別公積；因合併所取得長期股權投資，續後評價產生未實現跌價損失，得就合併時所產生資本公積屬於源自取得長期股權投資範圍內，免提列特別公積，因被投資公司合併取得之長期股權投資亦可比照。

依前項提列特別公積後之餘額始得作分配。嗣後股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉金額分配盈餘。

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六月二十二日及九十五年六月二日代行股東會職權分別決議之九十五年度及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	22,043	32,000		
員工紅利－現金	226	11,601		
現金股利	1,486,979	1,116,514	\$0.3243	\$ 0.57
股東紅利	295	-		
	<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	
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	187,592	
	<u>\$ 2,608,450</u>	

### 三 手續費淨收益

	<u>九十六年上半年度</u>	<u>九十五年上半年度</u>
手續費收入		
共同基金業務	\$ 1,433,681	\$ 713,680
放款業務	315,376	301,145
外    匯	209,572	231,660
信託及保管業務	158,202	138,761
應收帳款承購及融資業務	141,377	138,981
匯    費	39,582	33,163
自動化設備手續費	37,267	38,270
保證及承兌	26,079	37,104
信用卡業務	1,424	109,589
其    他	36,159	80,132
合    計	<u>2,398,719</u>	<u>1,822,485</u>
手續費費用		
共同基金業務	97,093	86,315
財務交易業務	50,105	18,886
自動化設備手續費	48,398	38,474
放款業務	28,531	35,388
信託及保管業務	17,572	4,393
外    匯	2,323	1,313
匯    費	2,243	3,648
信用卡業務	-	18,539
其    他	26,306	33,501
合    計	<u>272,571</u>	<u>240,457</u>
淨    額	<u>\$ 2,126,148</u>	<u>\$ 1,582,028</u>

### 三 用人、折舊及攤銷費用

	<u>九十六年上半年度</u>	<u>九十五年上半年度</u>
用人費用		
薪資費用	\$ 2,757,593	\$ 2,492,165
退休金費用	233,312	196,156
勞健保費用	140,216	151,943
其他用人費用	152,000	105,528
用人費用小計	3,283,121	2,945,792
折    舊	283,135	321,095
攤    銷	37,918	63,202
其他業務及管理費用	1,570,189	1,650,880
合    計	<u>\$ 5,174,363</u>	<u>\$ 4,980,969</u>

## 四 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。

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。

「勞工退休金條例」係屬確定提撥退休制度，本銀行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 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）。本銀行九十六及九十五年上半年度屬確定提撥制所認列之退休金費用分別為 62,895 仟元及 60,193 仟元。

(一)本銀行屬確定給付制之退休金基金變動情形如下：

	九 十 六 年	九 十 五 年	上 半 年 度
	上 半 年 度	建 華 商 業 銀 行	台 北 國 際 商 銀
期初餘額	\$ 1,581,140	\$ 851,701	\$ 996,492
本期提撥	218,277	49,453	85,673
本期支付	( 83,578)	( 24,222)	( 202,188)
利息收入	15,813	7,831	7,574
期末餘額	<u>\$ 1,731,652</u>	<u>\$ 884,763</u>	<u>\$ 887,551</u>

上述九十六年及九十五年六月三十日之退休基金餘額均係由銀行提撥。

(二)應計退休金負債（帳列其他負債）明細如下：

	九 十 六 年	九 十 五 年	上 半 年 度
	上 半 年 度	建 華 商 業 銀 行	台 北 國 際 商 銀
期初餘額	\$ 752,722	\$ 125,821	\$ 450,506
本期依確定給付退休辦法提列	163,099	43,941	88,602
本期依確定提撥退休辦法提列	62,895	40,578	-
本期提撥	( 221,780)	( 71,965)	( 88,602)
離職人員繳回	16	-	-
期末餘額	<u>\$ 756,952</u>	<u>\$ 138,375</u>	<u>\$ 450,506</u>

本銀行九十六及九十五年上半年度認列之退休金費用（含海外分行）分別為 233,312 仟元及 196,156 仟元。

#### 五、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>九十六年上半年度</u>	<u>九十五年上半年度</u>
當期應付所得稅(得抵減之虧損扣抵)	(\$ 33,993)	(\$ 48,681)
短期票券及證券化產品分離課稅稅額	324,040	228,039
遞延所得稅	16,344	232,168
海外分行稅額超限數	194,546	-
最低稅負制所得稅	113,932	-
以前年度所得稅調整	<u>2,358</u>	<u>( 3,854)</u>
	<u>\$617,227</u>	<u>\$407,672</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調節如下：

	<u>九十六年上半年度</u>	<u>九十五年上半年度</u>
稅前利益以法定稅率(25%)計算之稅額	\$799,024	\$738,102
所得稅調整項目之稅額影響數：		
免稅所得	( 127,071)	( 89,375)
永久性差異	( 699,781)	( 478,023)
暫時性差異	( 6,165)	( 218,035)
當期抵用之投資抵減	<u>-</u>	<u>( 1,350)</u>
當期應付所得稅(得抵減之虧損扣抵)	<u>(\$ 33,993)</u>	<u>(\$ 48,681)</u>

(三) 遞延所得稅資產明細如下：

	<u>九十六年 六月三十日</u>	<u>九十五年 六月三十日</u>
退休金遞延認列	\$238,906	\$222,190
虧損扣抵	185,236	-
連結稅制影響數	( 150,844)	-

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 六 年 六 月 三 十 日	九 十 五 年 六 月 三 十 日
其 他	<u>\$ 4,927</u>	<u>\$ 4,285</u>
遞延所得稅資產	<u>\$278,225</u>	<u>\$ 226,475</u>

遞延所得稅負債明細如下：

	九 十 六 年 六 月 三 十 日	九 十 五 年 六 月 三 十 日
按權益法認列之投資收益	(\$974,480)	(\$769,916)
退休金提列數遞延認列	91,649	31,499
未實現兌換及金融商品評價 損益	119,984	( 67,835)
虧損扣抵	558,220	49,020
連結稅制影響數	-	( 49,020)
資產報廢損失	5,245	-
會計原則變動累積影響數	-	17,232
其他	( 35,348)	( 46,555)
遞延所得稅負債	<u>(\$234,730)</u>	<u>(\$835,575)</u>

本銀行虧損扣抵最後抵減年度為一百年。

(四)本銀行因合併結算申報所估列之應收連結稅制撥補款明細如下：

	九 十 六 年 六 月 三 十 日	九 十 五 年 六 月 三 十 日
應收關係人款項	<u>\$395,632</u>	<u>\$160,235</u>
應付關係人款項	<u>\$ 58,355</u>	<u>\$ -</u>

(五)本銀行兩稅合一之相關資訊如下：

	九 十 六 年 六 月 三 十 日	九 十 五 年 六 月 三 十 日
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$1,320,536</u>	<u>\$ 61</u>

原台北國際商銀九十五年六月三十日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為 169 仟元。

本銀行九十五年實際盈餘分配之稅額扣抵比率為 20.94%。原建華商業銀行九十四年度實際盈餘分配之稅額扣抵比率為 16.35%；原台北國際商業銀行九十四年度實際盈餘分配之稅額扣抵比率為 27.15%。

- (六)本銀行截至九十六年六月三十日止屬八十六年度（含）以前之未分配盈餘分別為 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。

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。

- (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)原台北國際商銀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，台北國際商銀亦已估列未准扣抵之百分之三十五之所得稅費用。

## 六 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
<b>九十六年上半年度</b>					
基本每股盈餘	\$ 3,196,096	\$ 2,578,869	4,585,197	\$ 0.70	\$ 0.56
具稀釋作用之潛在普通股之影響：					
應付公司債	-	-	361,622		
稀釋每股盈餘	<u>\$ 3,196,096</u>	<u>\$ 2,578,869</u>	<u>4,946,819</u>	<u>\$ 0.65</u>	<u>\$ 0.53</u>
<b>九十五年上半年度</b>					
基本每股盈餘					
列計會計原則變動累積影響數前純益	\$ 2,897,944	\$ 2,490,272	4,585,197	\$ 0.63	\$ 0.54
會計原則變動累積影響數	<u>286,297</u>	<u>294,839</u>		<u>0.06</u>	<u>0.07</u>
屬於普通股股東之純益	3,184,241	2,785,111		<u>\$ 0.69</u>	<u>\$ 0.61</u>
具稀釋作用潛在普通股之影響：					
應付公司債	<u>12,326</u>	<u>9,245</u>	<u>301,974</u>		
稀釋每股盈餘	<u>\$ 3,196,567</u>	<u>\$ 2,794,356</u>	<u>4,887,171</u>	<u>\$ 0.65</u>	<u>\$ 0.57</u>

## 七 關係人交易

除於財務報表其他附註所述者外，本銀行九十六及九十五年上半年度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)

(接次頁)

(承前頁)

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 銀 行 之 關 係</u>
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)	本銀行之子公司
永豐金財產保險代理人股份有限公司(永豐金財產保代,原名台北財產保險代理人股份有限公司)	本銀行之子公司
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
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,目前處於清算程序中。
大華證券投資信託股份有限公司(大華投信)	本銀行採權益法認列之被投資公司,已於九十六年上半年度以帳面價值移轉予永豐金控
Far East National Bank (FENB)	本銀行之海外孫公司
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)	本銀行之子公司
華訊資訊服務有限公司(華訊資訊)	本銀行子公司之被投資公司
永豐金(香港)財務有限公司	本銀行之海外子公司
Grand Capital International Limited (Grand Capital)	永豐金租賃之子公司
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
華太國際股份有限公司(華太國際)	本銀行之關係企業
明山投資股份有限公司	原台北國際商銀之董監事法人
住安建築股份有限公司	原台北國際商銀之董監事法人
新光合成纖維股份有限公司	原台北國際商銀之董監事法人
義豐倉儲股份有限公司	原台北國際商銀之董監事法人
永豐工業股份有限公司(永豐工業)	原台北國際商銀之董監事法人
林口育樂事業股份有限公司	原台北國際商銀之董監事法人
台灣塑膠工業股份有限公司	原台北國際商銀之董監事法人
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

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 銀 行 之 關 係
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
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
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 (永安租賃)	董監事法人何壽川之相關事業
劉秀峰	永豐金控之經理人
陳許玉容	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, 請參閱附表六

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 放 款

類 別	九 十 六 年 六 月 三 十 日			履 約 情 形			與非關係人 之交易條件 有無不同
	戶數或關係人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	正 常 放 款	逾 期 放 款	擔 保 品 容 內	
員工消費性放 款小計	5	\$ 1,174	\$ 950	V		無	無
自用住宅抵押 貸款小計	55	416,848	402,582	V		不動產	無
其他放款：							
	永豐金租賃股 份有限公司	877,000	877,000	V		不動產	無
	先豐通訊	351,000	311,000	V		不動產	無
	榮宗投資股份 有限公司	246,671	246,671	V		不動產	無
	永安租賃	197,600	197,600	V		不動產	無
	永豐金證券股 份有限公司	70,000	70,000	V		有價證券 及定存 單	無

(接次頁)

(承前頁)

類	別	九 十 六 年 六 月 三 十 日						
		戶數或關係人 名稱	本期最高 餘額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人 之交易條件 有無不同
					正常放款	逾期放款		
		華承投資股份 有限公司	\$ 72,000	\$ 72,000	V		不動產及 上市櫃 股票	無
		劉秀峰	1,858	1,823	V		房屋	無
		陳許玉容	6,476	6,476	V		房屋	無
		其他放款小計	1,822,605	1,782,570				
		合計	\$ 2,240,627	\$ 2,186,102				

類	別	九 十 五 年 六 月 三 十 日							
		戶數或關係人 名稱	本期最高 餘額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人 之交易條件 有無不同	
					正常放款	逾期放款			
		員工消費性放 款小計	7	\$ 2,836	\$ 2,275	V		無	無
		自用住宅抵押 貸款小計	39	362,166	358,224	V		不動產	無
		其他放款：							
		明山投資股份 有限公司		35,000	35,000	V		不動產	無
		住安建築股份 有限公司		59,000	48,500	V		不動產	無
		新光合成纖維 股份有限公司		46,154	30,769	V		不動產	無
		義豐倉儲股份 有限公司		48,700	48,700	V		上市櫃股 票	無
		永豐工業		35,000	35,000	V		上市櫃股 票	無
		先豐通訊		359,000	359,000	V		不動產	無
		林口育樂事業 股份有限公司		40,000	40,000	V		不動產	無
		榮宗投資股份 有限公司		246,671	246,671	V		不動產	無
		Grand Capital		519,360	519,360	V		無(合併後 始為關 係人)	無
		SinoPac Capital		194,760	194,760	V		無(合併後 始為關 係人)	無
		台灣塑膠工業 股份有限公司		101,252	90,920	V		無	無

(接次頁)

(承前頁)

類 別	九 十 五 年 六 月 三 十 日						
	戶數或關係人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形			與非關係人 之交易條件 有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款	擔 保 品 內 容	
	永豐金租賃股 份有限公司	\$ 394,000	\$ 394,000	V		不動產	無
	永豐金證券股 份有限公司	700,000	700,000	V		不動產及 定存	無
	華太國際股份 有限公司	20,000	20,000	V		不動產	無
	華承投資股份 有限公司	72,000	72,000	V		不動產及 未上市 櫃股票	無
	劉秀峰	8,933	8,933	V		房屋	無
	其他放款小計	2,879,830	2,843,613				
	合 計	\$ 3,244,832	\$ 3,204,112				

## 2. 存 款

年 度	六 月 三 十 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>					
永豐期貨	\$ 1,121,298	0.15%	0.1-2.395	\$ 8,798	0.07%
永豐金證券	1,513,413	0.20%	0-8.875	12,882	0.10%
SinoPac Securities (Asia) Limited	731,151	0.10%	0-5.23	25,360	0.20%
太景生物科技	376,249	0.05%	0.1-2.25	3,854	0.03%
永豐創投	367,838	0.05%	0.1-2.25	3,209	0.03%
其 他	4,108,869	0.54%	0-13.085	38,672	0.31%
<u>九十五</u>					
永豐金控	2,152,689	0.29%	0.3-8.13	57,847	0.61%
永豐金證券	1,711,236	0.23%	0-5	11,146	0.12%
SinoPac Securities (Asia) Limited	1,019,183	0.14%	0.1-5	2,177	0.02%
永豐信用卡	812,920	0.11%	0.3-2.15	111	-
太景生物科技	417,950	0.06%	1.5-2.06	2,298	0.02%
其 他	11,386,245	1.55%	0-13	98,678	1.04%

## 3. 存放銀行同業

	金 額 佔 該 科 目 百 分 比			
	九 十 六 年		九 十 五 年	
	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日
存放銀行同業—FENB	\$ 65,973	\$ 19,172	0.49%	0.23%

#### 4. 公平價值變動列入損益之金融資產

	金 額		佔 該 科 目 百 分 比	
	九 十 六 年 六 月 三 十 日	九 十 五 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日	九 十 五 年 六 月 三 十 日
受益憑證—大華中小基金	\$ 75,628	\$ -	0.07%	-
受益憑證—大華新世紀基金	73,409	61,023	0.07%	0.22%
受益憑證—大華大華基金	23,175	-	0.02%	-
受益憑證—大華哥倫布基金	-	53,141	-	0.19%

#### 5. 保證款項

九十六年六月三十日

單位：新臺幣仟元

關係人名稱	本期最高 餘 額	期 末 餘 額	保證責任準 備 餘 額	費 率 區 間	擔 保 品 內 容
永豐金證券	\$ 38,000	\$ 38,000	\$ -	0.3%	不動產及定存單
太景生物科技	18,340	18,340	-	0.45%	定存單

註 1：應依關係人名稱逐戶揭露。

註 2：擔保品之類別依不動產、短期票券、政府債券、有擔保公司債、無擔保公司債、上市櫃股票、未上市櫃股票及其他動產等類別填列，如為其他動產請敘明具體內容。

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

#### 7. 各項收入及支出

	金 額		佔 該 科 目 百 分 比	
	九 十 六 年 上 半 年 度	九 十 五 年 上 半 年 度	九 十 六 年 上 半 年 度	九 十 五 年 上 半 年 度
手續費收入	\$ 5,094	\$ 8,336	0.21%	0.46%
專案推廣費	517	131	0.03%	0.01%

8. 附買回票債券交易

	面		額 成	
	九十六年 六月三十日	九十五年 六月三十日	九十六年 六月三十日	九十五年 六月三十日
永豐金控	\$ -	\$ 71,900	\$ -	\$ 80,000
其他	278,004	561,572	308,710	590,138

9. 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 上半年度	九十五年 上半年度		
永豐金租賃	\$46,693	\$35,490	至 109 年 2 月	按月支付
潤泰創新	2,100	1,800	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 上半年度	九十五年 上半年度		
永豐信用卡	\$11,952	\$ 122	至 100 年 9 月	按月收取
永豐金證券	6,166	1,234	至 100 年 11 月	按月收取
永豐金租賃	2,976	3,054	至 100 年 7 月	按月收取
永豐客服科技	1,440	1,296	至 96 年 10 月	按月收取
永豐人身保代	938	-	至 101 年 1 月	按月收取
永豐管顧	242	363	至 99 年 6 月	按月收取
永豐金財產保 代	165	-	至 101 年 1 月	按月收取
華太國際	30	30	至 100 年 6 月	按月收取
永豐創投	5	5	至 99 年 6 月	按月收取
永豐金控	-	2,214	至 95 年 11 月	按月收取
建華行銷	-	899	至 95 年 12 月	按月收取

#### 10. 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，九十六及九十五年上半年度支付予各轉投資公司專業服務管理費合計分別為 43,322 仟元及 47,575 仟元。

#### 11. 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六月三十日對永豐信用卡之應收代墊款項分別為 47,207 仟元及 33,733 仟元。

本銀行九十六年及九十五年六月三十日對關係人之零星應收款項分別為 11,968 仟元及 3,982 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>

本銀行九十六年六月三十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，九十六年上半年度之相關利息收入及應收利息分別為 37,943 仟元及 6,490 仟元。

本銀行九十六年及九十五年六月三十日因合併結算申報估列之應收連結稅制撥補款分別為 395,632 仟元及 160,235 仟元。本銀行九十六年六月三十日因合併結算申報估列之應付連結稅前撥補款為 58,355 仟元。



年 度	金 額
九十六年下半年度	\$176,888
九十七	294,949
九十八	249,323
九十九	170,817
一〇〇	123,701

一百零一年度（含）及以後年度應支付之租金總額約 616,457 仟元，按九十六年六月三十日本銀行之一年期定期存款利率 2.45% 折算之現值約為 503,885 仟元。

(二) 購買設備合約

本銀行已簽訂電腦設備、辦公傢俱等購置合約，總價款約 264,802 仟元，截至九十六年六月三十日止，已支付 86,694 仟元。

(三) 裝潢工程合約

本銀行已簽訂室內設計工程合約，總價款為 99,158 仟元，截至九十六年六月三十日止，已支付 64,819 仟元。

(四) 附買回條件之票券及債券交易

出售附買回條件之票券及債券面額計 9,013,797 仟元，約定於九十六年七月至十月到期，約定買回價格為 9,670,553 仟元。

(五) 附賣回條件之債券交易

買入附賣回條件之票券及債券面額計 5,587,100 仟元，約定於九十六年七月至九月到期，約定賣回價格為 5,814,541 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。

(八)金管會以本銀行辦理宏達科技股份有限公司應收帳款承購業務，有配合客戶虛增銀行存款以美化財務報表，且對會計師函證有未充分揭露客戶存款受有限制等情事，以 94 年 12 月 23 日金管銀（6）字第 09480115211 號處分書對本銀行施予「限制 95 年 1 月至 6 月期間內辦理應收帳款承購業務，除既有客戶於原有核給額度內得繼續承作外，不得再增加新客戶」之處分，本銀行不服前開處分向行政院提起訴願，遭行政院以 95 年 7 月 17 日院臺訴字第 0950088724 號訴願決定駁回訴願，本銀行針對前開行政處分及訴願決定提起行政訴訟，臺北高等行政法院於 96 年 7 月 5 日判決本銀行敗訴，目前委請律師研擬上訴中。

#### 元 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，永豐商業銀行於編製比較財務報表時，視為自始即已合併並重編九十五年上半年度之財務報表，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七之七。

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二季之經營成果業已計入本銀行九十五年上半年度損益表中，並已追溯調整本銀行九十五年上半年度財務報表。

### 三、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。

	九十六年上半年度		九十五年上半年度	
	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	\$ 22,646,472	2.57	\$ 27,186,204	1.94
拆放銀行同業	57,041,490	4.78	55,877,549	3.29
公平價值變動列入損益 之金融資產	98,221,723	2.37	37,571,508	2.09
備供出售金融資產	111,865,943	1.99	134,359,471	1.58
貼現及放款	586,099,392	3.61	595,107,082	3.73
應收帳款承購	12,060,605	5.41	8,842,922	5.16
持有至到期日金融資產	2,568,661	6.31	3,393,876	3.90
附賣回票券及債券投資	7,432,018	1.61	21,094,388	1.43
其他金融資產	4,809,195	6.68	1,796,081	4.90
應收帳款－信用卡循環 信用餘額	-	-	3,081,343	18.88
<u>負 債</u>				
央行及銀行同業存款	10,482,399	2.27	35,255,555	2.02
銀行同業拆款	55,383,846	3.60	30,076,171	3.81
活期存款	105,370,399	1.42	100,784,030	1.21
活期儲蓄存款	166,729,112	0.58	157,395,570	0.55
定期存款	236,649,603	2.94	215,257,840	2.41
定期儲蓄存款	204,303,980	2.16	190,997,533	1.91
可轉讓定期存單	36,879,392	1.77	50,897,611	1.47
附買回票券及債券負債	13,062,798	2.18	30,851,537	1.67
金融債券	30,811,988	1.02	35,819,776	1.32
其他金融負債－撥入放 款基金	509,675	0.99	371,878	0.58
應付公司債	5,808,678	-	5,781,020	-

### 三、金融商品資訊之揭露

#### (一) 公平價值之資訊

	九十六年六月三十日		九十五年六月三十日	
	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	\$ 152,482,032	\$152,482,032	\$ 153,841,763	\$ 153,841,763
公平價值變動列入損益之金融資產	109,609,091	109,609,091	28,248,477	28,248,477
貼現及放款	597,238,459	597,238,459	602,756,503	602,756,503
備供出售金融資產	78,322,878	78,322,878	143,203,956	143,203,956
持有至到期日金融資產	2,637,202	2,772,084	2,140,155	2,126,262
採權益法之股權投資	9,180,524	9,180,524	8,617,994	8,544,091
以成本衡量之金融資產	721,707	-	722,259	-
無活絡市場之債券投資	5,391,012	5,391,012	2,161,867	2,161,867
<u>金融負債</u>				
公平價值與帳面價值相等之金融負債	859,534,487	859,534,487	843,031,036	843,031,036
公平價值變動列入損益之金融負債	6,880,631	6,880,631	3,941,979	3,941,979
應付公司債	5,761,360	6,020,621	5,712,960	6,029,801
其他金融負債	780,804	780,804	882,127	882,127
其他負債	2,226,824	2,226,824	3,147,685	3,147,685

本銀行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上半年度從事之衍生性金融商品交易損益明細請參閱附表七之八。

#### (二) 本銀行估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

1. 短期金融資產負債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、存款及匯款及附買回票券及債券負債等。
2. 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。本銀行採用評價方法所使用之估計及假

設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本銀行可取得者。

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。

3. 貼現及放款暨存款因皆為付息之金融資產，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。
  4. 以成本衡量之金融資產係持有未上市櫃公司股票，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。採權益法之股權投資及無活絡市場債務商品投資因無市場價格可供參考，以帳面價值估計公平價值。
  5. 應付公司債以其預期現金流量之折現值估計公平價值，折現率以所能獲得類似條件（相近之到期日）之利率為準。
- (三) 本銀行九十六及九十五年上半年度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 15,989,633 仟元及 15,695,456 仟元，利息費用總額分別為 10,033,566 仟元及 9,057,303 仟元。本銀行九十六及九十五年上半年度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 (367,767) 仟元及 173,092 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	
	九十六年六月三十日	九十五年六月三十日	九十六年六月三十日	九十五年六月三十日
<u>金融資產</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 99,991,072	\$ 20,406,610	\$ 9,618,019	\$ 7,841,867
備供出售金融資產	77,308,962	142,189,716	1,013,916	1,014,240
持有至到期日金融資產	1,907,400	2,055,162	864,684	80,000
其他金融資產-無活絡市場之債券投資	-	-	5,391,012	2,161,867
<u>金融負債</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債	5,501,104	2,827,121	1,379,527	1,114,858

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六月三十日具有擔保品的貸款占貸款總金額比率分別為63.6%及63.1%。保證和商業信用狀持有之擔保品比率介於18.7%至20.4%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）除下表所分析者外，與其帳面價值相同：

金融商品項目	九十六年六月三十日		九十五年六月三十日	
	帳面價值	最大信用暴險金額	帳面金額	最大信用暴險金額
表外承諾及保證				
保證及開發信用狀	\$ -	\$ 23,647,546	\$ -	\$ 24,920,260
不可撤銷之貸款承諾	-	8,207,304	-	19,524,919
信用卡授權承諾	-	-	-	46,012,724

本銀行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。

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、產業型態及地方區域。

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、產業型態及地方區域列示如下：

對 象	九 十 六 年 六 月 三 十 日		九 十 五 年 六 月 三 十 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	\$ 344,807,500	\$ 344,807,500	\$ 350,420,388	\$ 350,420,388
自 然 人	227,748,363	227,748,363	216,177,104	216,177,104
政府機關	30,602,366	30,602,366	34,702,108	34,702,108
	<u>\$ 603,158,229</u>	<u>\$ 603,158,229</u>	<u>\$ 601,299,600</u>	<u>\$ 601,299,600</u>

產 業 型 態	九 十 六 年 六 月 三 十 日		九 十 五 年 六 月 三 十 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	\$ 41,884,041	\$ 41,884,041	\$ 55,518,152	\$ 55,518,152
保險及不動產業	15,665,192	15,665,192	13,221,099	13,221,099
批 發 業	11,976,700	11,976,700	29,083,556	29,083,556
	<u>\$ 69,525,933</u>	<u>\$ 69,525,933</u>	<u>\$ 97,822,807</u>	<u>\$ 97,822,807</u>

地 方 區 域	九 十 六 年 六 月 三 十 日		九 十 五 年 六 月 三 十 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	\$ 567,852,627	\$ 567,852,627	\$ 607,158,105	\$ 607,158,105
亞洲地區	15,869,633	15,869,633	10,782,647	10,782,647
北 美 洲	6,736,307	6,736,307	3,998,069	3,998,069
	<u>\$ 590,458,567</u>	<u>\$ 590,458,567</u>	<u>\$ 621,938,821</u>	<u>\$ 621,938,821</u>

### 3. 流動性風險

本銀行於九十六年及九十五年六月三十日之流動性準備比率分別為 24.94% 及 25.81%，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。本銀行依資

產及負債之性質採用適當之分組方式作到期分析以評估本銀行之流動能力，茲列示到期分析如下：

	九 未 期	十 超 三 者	六 超 六 者	年 超 六 者	六 超 一 者	月 超 七 者	三 超 七 者	十 合	日 計
<b>資 產</b>									
現金及約當現金	\$ 25,964,724	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 25,964,724	
存放央行及拆借銀行同業	80,631,685	3,621,106	5,400,917	883,786	-	-	-	90,537,494	
公平價值變動列入損益之金融資產	107,642,283	241,959	936,031	583,878	204,940	-	-	109,609,091	
附賣回票券及債券投資	4,351,710	1,450,629	-	-	-	-	-	5,802,339	
應收款項	10,490,658	11,062,587	4,726,268	883,985	3,635,342	-	-	30,798,840	
備供出售金融資產	26,300,089	16,716,135	24,103,278	3,278,784	7,493,608	430,984	-	78,322,878	
放款及貼現	53,662,264	58,236,553	44,952,771	29,556,886	116,704,747	299,865,766	-	602,978,987	
無活絡市場債務商品投資	-	-	65,275	36,319	2,184,037	3,105,381	-	5,391,012	
持有至到期日金融資產	-	-	327,481	-	1,602,037	707,684	-	2,637,202	
避險之衍生性金融商品資產	-	-	-	-	332,523	-	-	332,523	
資產合計	<u>309,043,413</u>	<u>91,328,969</u>	<u>80,512,021</u>	<u>35,223,638</u>	<u>132,157,234</u>	<u>304,109,815</u>	<u>952,375,090</u>		
<b>負 債</b>									
央行存款及銀行同業存款	46,503,738	7,780,383	5,016,310	2,968,740	1,000,000	-	-	63,269,171	
公平價值變動列入損益之金融負債	5,176,560	206,122	192,458	1,305,491	-	-	-	6,880,631	
附買回票券及債券負債	7,280,730	2,234,646	131,619	-	-	-	-	9,646,995	
應付款項	12,309,029	5,639,566	2,528,602	1,388,917	1,878,138	-	-	23,744,252	
存款及匯款	167,854,036	134,335,892	189,094,428	182,426,079	89,830,456	-	-	763,540,891	
金融債券	-	-	-	3,000,000	27,889,078	-	-	30,889,078	
應付公司債	-	-	-	-	5,761,360	-	-	5,761,360	
避險之衍生性金融商品負債	-	-	-	-	243,445	-	-	243,445	
負債合計	<u>239,124,093</u>	<u>150,196,609</u>	<u>196,963,417</u>	<u>191,089,227</u>	<u>126,602,477</u>	<u>-</u>	<u>903,975,823</u>		
淨流動缺口	<u>\$ 69,919,320</u>	<u>( \$ 58,867,640 )</u>	<u>( \$ 116,451,396 )</u>	<u>( \$ 155,865,589 )</u>	<u>\$ 5,554,757</u>	<u>\$ 304,109,815</u>	<u>\$ 48,399,267</u>		

	九 一 年	十 以 內	五 超 過	年 一 至	六 七 年	月 超 過	三 七 年	十 合	日 計
<b>資 產</b>									
現金及約當現金	\$ 16,864,469	\$ -	\$ -	-	-	-	-	\$ 16,864,469	
存放央行及拆借銀行同業	87,488,856	-	-	-	-	-	-	87,488,856	
公平價值變動列入損益之金融資產	25,314,424	2,595,745	338,308	-	-	-	-	28,248,477	
無活絡市場之債券投資	-	1,167,800	994,067	-	-	-	-	2,161,867	
備供出售金融資產	135,417,186	6,491,462	1,295,308	-	-	-	-	143,203,956	
持有至到期日金融資產	166,845	1,649,326	323,984	-	-	-	-	2,140,155	
應收款項	33,394,764	63,640	-	-	-	-	-	33,458,404	
附賣回票券及債券投資	16,852,201	-	-	-	-	-	-	16,852,201	
貼現及放款	<u>192,084,982</u>	<u>134,887,153</u>	<u>280,131,170</u>	<u>607,103,305</u>	<u>937,521,690</u>	<u>283,082,837</u>	<u>937,521,690</u>		
資產合計	<u>507,583,727</u>	<u>146,855,126</u>	<u>283,082,837</u>	<u>937,521,690</u>	<u>283,082,837</u>	<u>937,521,690</u>	<u>937,521,690</u>		
<b>負 債</b>									
央行及銀行同業存款	58,861,174	-	-	-	-	-	-	58,861,174	
公平價值變動列入損益之金融負債	3,941,979	-	-	-	-	-	-	3,941,979	
附買回票券及債券負債	29,756,670	-	-	-	-	-	-	29,756,670	
應付款項	20,780,590	137,442	-	-	-	-	-	20,918,032	

(接次頁)

(承前頁)

	九 一 年 以 內	十 五 年 六 月 三 十 日	五 年 六 月 三 十 日	六 年 六 月 三 十 日	三 年 六 月 三 十 日	十 年 六 月 三 十 日
存款及匯款	\$ 687,095,369	\$ 46,511,472	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 733,606,841
應付金融債券	5,000,000	31,095,048	-	-	-	36,095,048
應付公司債	-	5,712,960	-	-	-	5,712,960
避險之衍生性金融商 品負債	-	295,048	-	-	-	295,048
負債合計	805,435,782	83,751,970	-	-	-	889,187,752
淨流動缺口	(\$ 297,852,055)	\$ 63,103,156	\$ 283,082,837	\$ -	\$ -	\$ 48,333,938

#### 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，以進行避險。

##### (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	
		九十六年六月三十日 名目 本金 公平價值	九十五年六月三十日 名目 本金 公平價值	九十六年六月三十日 名目 本金 公平價值	九十五年六月三十日 名目 本金 公平價值
金融債	利率交換	\$ 11,200,000	(\$ 145,127)	\$ 11,200,000	(\$ 208,097)
	換匯換利	14,300,000	234,205	14,300,000	503,145

#### 三 風險控制及避險策略

本銀行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。

三、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) 資產品質：

逾期放款及逾期帳款，請參閱附表八。

(二) 信用風險集中情形

九十六年六月三十日

單位：新台幣仟元，%

排名 (註 1)	集團企業名稱 (註 2)	授信總餘額(註 3)	占本年度(註 4)淨值比例 (%)
1	明基集團	5,860,935	9.41%
2	奇美集團	5,408,022	8.68%
3	中華航空集團	4,922,300	7.90%
4	台塑集團	4,451,542	7.15%
5	鴻海集團	4,408,344	7.08%
6	亞東集團	3,940,710	6.33%
7	勤美集團	3,749,793	6.02%
8	廣達集團	3,299,520	5.30%
9	Dell 集團	3,011,177	4.83%
10	台灣高速鐵路股份有限公司	2,921,631	4.69%

九十五年六月三十日

原建華商業銀行

單位：新台幣仟元，%

排名 (註 1)	集團企業名稱 (註 2)	授信總餘額(註 3)	占本年度(註 4)淨值比例 (%)
1	Dell 集團	5,469,475	19.82%
2	龍星昇	4,715,635	17.09%
3	勤美集團	3,364,746	12.19%
4	明基集團	2,758,729	10.00%
5	鴻海集團	2,723,927	9.87%
6	中華航空集團	2,083,720	7.55%
7	Cullinan	1,684,748	6.11%
8	亞東集團	1,493,000	5.41%
9	台塑集團	1,454,947	5.27%
10	冠捷集團	1,389,762	5.04%

原台北國際商銀

單位：新台幣仟元，%

排名 (註 1)	集團企業名稱 (註 2)	授信總餘額(註 3)	占本年度(註 4)淨值比例 (%)
1	台塑集團	6,608,700	18.09%
2	廣達集團	3,732,840	10.22%
3	台灣高速鐵路股份有限公司	2,740,440	7.50%
4	亞東集團	2,666,400	7.30%
5	明基集團	2,660,620	7.28%
6	復華集團	2,600,000	7.12%
7	中華航空集團	2,592,000	7.09%
8	中信集團	2,369,790	6.49%
9	和泰集團	2,062,710	5.65%
10	統一集團	1,738,510	4.76%

註 1：依對集團企業授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大集團企業。

註 2：集團企業係指符合「銀行法」第三十三條之三之定義者。

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

註 4：係指前一年度之期末淨值。

(三)利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

九十六年六月三十日

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	\$ 445,940,315	\$ 117,394,461	\$ 85,303,880	\$ 63,533,017	\$ 712,171,673
利率敏感性負債	199,473,282	273,521,547	115,257,761	68,522,260	656,774,850
利率敏感性缺口	246,467,033	( 156,127,086)	( 29,953,881)	( 4,989,243)	55,396,823
淨 值					64,036,635
利率敏感性資產與負債比率					108.43%
利率敏感性缺口與淨值比率					86.51%

九十五年六月三十日

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	\$ 350,882	\$ 16,195	\$ 9,439	\$ 17,117	\$ 393,633
利率敏感性負債	160,287	132,415	49,531	15,406	357,639
利率敏感性缺口	190,595	( 116,220)	( 40,092)	1,711	35,994
淨 值					28,059
利率敏感性資產與負債比率					110.06%
利率敏感性缺口與淨值比率					128.28%

原台北國際商銀

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	\$ 223,045,471	\$ 46,052,821	\$ 23,922,062	\$ 61,588,743	\$ 354,609,097
利率敏感性負債	177,410,594	125,313,924	28,616,000	3,615,972	334,956,490
利率敏感性缺口	45,634,877	( 79,261,103)	( 4,693,938)	57,972,771	19,652,607
淨 值					34,454,205
利率敏感性資產與負債比率					105.87%
利率敏感性缺口與淨值比率					57.04%

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)

九十六年六月三十日

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	\$3,122,039	\$1,154,025	\$ 352,782	\$ 348,933	\$4,977,779
利率敏感性負債	3,453,898	1,862,616	128,751	97,052	5,542,317
利率敏感性缺口	( 331,859)	( 708,591)	224,031	251,881	( 564,538)
淨 值					24,352
利率敏感性資產與負債比率					89.81%
利率敏感性缺口與淨值比率					( 2,318.24%)

九十五年六月三十日

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	\$ 2,328,050	\$ 175,018	\$ 73,914	\$ 147,707	\$ 2,724,689
利率敏感性負債	1,655,715	1,251,640	147,273	721	3,055,349
利率敏感性缺口	672,335	( 1,076,622)	( 73,359)	146,986	( 330,660)
淨 值					3,947
利率敏感性資產與負債比率					89.18%
利率敏感性缺口與淨值比率					( 8,377.5%)

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	\$ 618,837	\$ 299,364	\$ -	\$ 9,000	\$ 927,201
利率敏感性負債	825,307	44,992	45,888	14	916,201
利率敏感性缺口	( 206,470)	254,372	( 45,888)	8,986	11,000
淨 值					( 102,703)
利率敏感性資產與負債比率					101.20%
利率敏感性缺口與淨值比率					( 10.71%)

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	九十六年上半年度	九十五年上半年度
資 產 報 酬 率	稅 前	0.33	0.30
	稅 後	0.26	0.29
淨 值 報 酬 率	稅 前	4.98	4.52
	稅 後	4.02	4.35
純	益 率	23.35	25.27

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

九十六年六月三十日

單位：新台幣仟元

	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 資 金 流 入	\$ 874,763,390	\$ 252,741,288	\$ 79,189,858	\$ 61,919,277	\$ 46,942,466	\$ 433,970,501
主 要 到 期 資 金 流 出	882,697,893	166,993,271	130,327,034	103,920,849	136,288,549	345,168,190
期 距 缺 口	( 7,934,503)	85,748,017	( 51,137,176)	( 42,001,572)	( 89,346,083)	88,802,311

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

九十六年六月三十日

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	\$8,832,367	\$2,837,018	\$2,237,588	\$1,990,656	\$1,276,813	\$ 490,292
主要到期資金流出	9,037,012	4,087,469	1,732,720	900,295	1,221,340	1,095,188
期距缺口	( 204,645)	( 1,250,451)	504,868	1,090,361	55,473	( 604,896)

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。

新臺幣到期日期限結構分析表

九十五年六月三十日

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				
		1至30天	31至90天	91天至180天	181天至一年	一年以上
主要到期資金流入	\$509,017	\$165,628	\$ 32,468	\$ 46,108	\$ 36,467	\$ 228,346
主要到期資金流出	512,933	98,931	99,270	86,806	118,165	109,761
期距缺口	( 3,916)	66,697	( 66,802)	( 40,698)	( 81,698)	118,585

原台北國際商銀

單位：新台幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31至90天	91天至180天	181天至一年	一年以上
主要到期資金流入	\$408,625,371	\$ 97,800,666	\$ 41,494,601	\$ 54,997,929	\$ 31,298,694	\$183,033,481
主要到期資金流出	423,883,633	80,300,219	52,661,490	46,268,523	68,085,880	176,567,521
期距缺口	( 15,258,262)	17,500,447	( 11,166,889)	8,729,406	( 36,787,186)	6,465,960

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

九十五年六月三十日

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	\$7,268,813	\$2,326,548	\$2,034,407	\$1,109,524	\$1,682,174	\$ 116,160
主要到期 資金流出	7,358,129	2,813,900	1,618,646	1,613,277	1,306,570	5,736
期距缺口	( 89,316)	( 487,352)	415,761	( 503,753)	375,604	110,424

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	\$1,642,602	\$ 386,739	\$ 224,707	\$ 219,816	\$ 71,217	\$ 740,123
主要到期 資金流出	1,600,027	390,365	333,625	178,301	48,109	649,627
期距缺口	42,575	( 3,626)	( 108,918)	41,515	23,108	90,496

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 資本適足性

資本適足性

分析項目		年 度	九十六年六月三十日	
自有資本	第一類資本		\$ 58,339,206	
	第二類資本		2,770,964	
	第三類資本		-	
	自有資本		61,110,170	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	505,760,674	
		內部評等法	不適用	
		資產證券化	3,612,354	
	作業風險	基本指標法	38,097,163	
		標準法／選擇性標準法	不適用	
		進階衡量法	不適用	
	市場風險	標準法	38,500,575	
		內部模型法	不適用	
	加權風險性資產總額			585,970,766
	資本適足率			10.43%
第一類資本占風險性資產之比率			9.96%	
第二類資本占風險性資產之比率			0.47%	
第三類資本占風險性資產之比率			-	
普通股股本占總資產比率			4.72%	

合併資本適足性

分析項目		年 度	九十六年六月三十日	
自有資本	第一類資本		\$ 61,344,922	
	第二類資本		7,446,880	
	第三類資本		-	
	自有資本		68,791,802	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	560,089,404	
		內部評等法	不適用	
		資產證券化	3,612,354	
	作業風險	基本指標法	43,264,359	
		標準法／選擇性標準法	不適用	
		進階衡量法	不適用	
	市場風險	標準法	42,528,925	
		內部模型法	不適用	
	加權風險性資產總額			649,495,042
	資本適足率			10.59%
第一類資本占風險性資產之比率			9.44%	
第二類資本占風險性資產之比率			1.15%	
第三類資本占風險性資產之比率			-	
普通股股本占總資產比率			4.41%	

\* 若有編製合併報表者，應併揭露合併資本適足率。

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

註 2：年度報表應填列本期及上期資本適足率，半年度財務報表除揭露本期及上期外，應增加揭露前一年年底之資本適足率。

註 3：本表應列示如下之計算公式：

1. 自有資本 = 第一類資本 + 第二類資本 + 第三類資本。
2. 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。
3. 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。

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

單位：新台幣仟元，%

	九 十 五 年	九 十 五 年 六 月 三 十 日	
	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	37,562,670	34,220,668
風險性資產總額	568,543,823	293,844,100	285,958,992
資本適足率	12.38	12.78	11.97
第一類資本占風險加權 風險性資產之比率	11.00	9.63	12.03
第二類資本占風險加權 風險性資產之比率	1.59	3.24	0.48
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)	( 0.09)	-
普通股權益占總資產比 率	6.49	5.39	8.27

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。

五 依信託業法規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六月三十日

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
	六月三十日	六月三十日		六月三十日	六月三十日
銀行存款	\$ 3,004,799	\$ 1,535,113	應付款項	\$ 5,119	\$ 1,365
短期投資	138,506,757	116,793,821	預收收入	16,926	-
應收款項	74,890	59,274	其他負債	26,776	-
預付款項	8,278	95	信託資本	162,963,425	136,921,553
長期投資	9,778,031	9,623,867	各項準備與累積盈餘	2,407,551	1,427,250
不動產	13,959,045	9,973,825			
其他資產	87,997	-			
集管理運用帳戶 淨值	-	364,173			
信託資產總額	<u>\$165,419,797</u>	<u>\$138,350,168</u>	信託負債總額	<u>\$165,419,797</u>	<u>\$138,350,168</u>

信託帳財產目錄

九十六年及九十五年六月三十日

投資項目	九十六年 六月三十日	九十五年 六月三十日
短期投資		
債券	\$ 46,092,497	\$ 38,130,148
普通股	4,176,300	4,893,785
基金	88,237,960	73,744,955
受益證券	-	24,933
	<u>138,506,757</u>	<u>116,793,821</u>
長期投資		
債權投資	<u>9,778,031</u>	<u>9,623,867</u>
不動產	<u>13,959,045</u>	<u>9,973,825</u>
集管理運用帳戶淨額	-	364,173
合計	<u>\$162,243,833</u>	<u>\$136,755,686</u>

信託帳損益表

九十六年一月一日至六月三十日

	金	額
信託收益		
利息收入	\$	125,441
租金收入		105,193
現金股利收入		13,200
已實現投資利益		174,778
其    他		591
信託收益合計		<u>419,203</u>
信託費用		
信託管理費		9,641
維修費		1,276
保險費		804
稅捐支出		13,261
利息費用		122,938
證券上櫃費用		1,000
專案推廣費		1,000
已實現投資損失		3,739
其    他		1,566
信託費用合計		<u>155,225</u>
稅前淨利		263,978
所得稅費用		-
稅後淨利	\$	<u>263,978</u>

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

六、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上半年度因共同行銷業務收取永豐金證券之開戶獎金分別為 1,694 仟元及 333 仟元，支付永豐金證券之理財型房貸跨售獎金分別為 72 仟元及 121 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：

項    目	本    銀    行	永豐金證券	合    計	分    攤    方    式
<u>九十五年上半年度</u>				
租    金	<u>\$990</u>	<u>\$990</u>	<u>\$1,980</u>	依實際使用樓地板面積分攤

本銀行與永豐人身保代及永豐金財產保代於九十二年二月分別簽訂共同行銷業務合作契約書，訂定相關合作推廣共同行銷跨售業務之規範，並訂定雙方對於使用場地、人員及設備等相關費用之分攤方式及相關報酬之計算方式。九十六年上半年度本銀行因共同行銷業務收取永豐金財產保代之激勵獎金為 3,096 仟元；九十五年上半年度本銀行因共同行銷業務收取永豐金財產保代及永豐人身保代之激勵獎金分別為 1,331 仟元及 2,889 仟元，收取永豐人身保代之業務推廣費計 2,712 仟元。

### 三、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有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
5. 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。
6. 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。
7. 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。
8. 金融資產證券化：請參閱財務報表附註十。
9. 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。
10. 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。
11. 出售不良債權交易資訊：附表五。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：附表六。
13. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：附表七。



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六月三十日

附表一

單位：新台幣仟元

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來科目	本期最高餘額 (註一)	期末餘額 (註一)	利率區間(%)	資金貸與業務往來 性 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 名稱	對個別對象 資金貸與 金額	資金貸與 總限額	
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)	\$ 179,000	\$ 177,500	2.42%~3.838%	短期融通 \$ -	償還借款	\$ 1,775	—	—	\$ 179,000 (註一)	\$ 930,198 (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」，九十六年六月三十日經會計師查核簽證財務報表淨值 NT\$2,325,496 仟元 30% 為貸與對象限額上限；九十六年五月董事會通過之限額為 \$179,000。

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」，九十六年六月三十日經會計師查核簽證財務報表淨值 NT\$2,325,496 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六月三十日

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)	\$ 7,691,905	\$ 6,776,145	\$ -	291.38%	(註五)

註一：外幣金額係以九十六年六月底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六月三十日經會計師查核簽證財務報表淨值 NT\$2,325,496 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當期淨值之二倍 NT\$4,650,992 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查核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當期淨值之五倍 NT\$11,627,480 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。

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

民國九十六年六月三十日

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	\$ 6,794,758	100.00%	\$ 6,794,758	註四
	SinoPac Financial Services( USA )Ltd.	子公司	採權益法之股權投資	2.5	25,379	100.00%	25,379	註四
Far East Capital Corporation	股票(普通股) PCRS Capital Partners, LLC	—	以成本衡量之金融資產	-	1,126	4.00%	1,126	註五
	TVIA, Inc.	—	以成本衡量之金融資產	33	284	0.20%	284	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	882	0.80%	882	註五
	Silicon Motion, Inc.	—	以成本衡量之金融資產	11	2,327	0.10%	2,327	註五
	Zone Reactor, Inc.	—	以成本衡量之金融資產	23	33	1.50%	33	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	687,872	100.00%	687,872	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—流動	10,000	103,878	-	103,878	註六
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	59,362	100.00%	59,362	註四
	SinoPac Insurance Brokers Ltd.	子公司	採權益法之股權投資	100	13,046	100.00%	13,046	註四
	China Metal	—	交易目的之金融資產	300	3,543	0.03%	3,543	註二
	Wealthmark	—	交易目的之金融資產	15,327	44,636	4.62%	44,636	註二
	Magna Chip	—	以成本衡量之金融資產	15,577,663	42,213	-	42,213	註五
	Bestfield Enterprises Ltd.	—	指定公平價值變動列入損益之金融資產	37.5	52,196	-	52,196	註二
	FerroChina Ltd.	—	交易目的之金融資產	2,300	80,629	-	80,629	註二
	基金 China Enterprise Capital	—	以成本衡量之金融資產	20	32,471	-	32,471	註五

(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	\$ 18,602	60.00%	\$ 18,602	註四
	Pinnacle Investment Management Ltd.	子公司	採權益法之股權投資	200	3,577	100.00%	3,577	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	2,988	100.00%	2,988	註四
	債 券							
永豐人身保險代理人	央債 88-3	—	存出保證金	600	648	-	757	質押
	債 券							
	央債 88-3	—	存出保證金	600	648	-	757	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六月底收盤價為準。

註三：淨值係以最近期末經會計師查核或核閱之財務報表為準。

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。

註六：市價係以九十六年六月三十日收盤價或基金淨值為準。

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六月三十日

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		
永豐銀行股份有限公司	永豐信用卡股份有限公司	同為永豐金控之子公司	\$ 3,317,608	-	\$	-	\$ -	-
永豐銀行股份有限公司	永豐金控	本公司之母公司	432,100	-		-	-	-

永豐商業銀行股份有限公司及其轉投資公司

出售不良債權交易資訊

民國九十六年一月一日至六月三十日

附表五

單位：新台幣仟元

交 易 日 期	交 易 對 象	債 權 組 成 內 容	帳 面 價 值 ( 註 )	售 價	處 分 損 益	附 帶 約 定 條 件	交 易 對 象 與 本 行 之 關 係
九十六年五月十六日	洪敏華、謝見智、江漢堂、許明舜、彭玉燕等五人。	企業貸款	\$ 43,452	\$ 64,000	\$ 9,685	無	與本行無關係

註：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

永豐商業銀行股份有限公司及其轉投資公司

轉投資事業相關資訊

民國九十六年一月一日至六月三十日

附表六

單位：新台幣仟元／外幣仟元／仟股

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末 持股比率	投資帳面金額	本期認列 之投資損益	本行及關係企業		合併持股情形		備註
						現股股數	擬制持股股數	合計 股數	持股比例	
SinoPac Bancorp	美國加州	銀行控股公司	100.00%	\$ 6,639,205	\$ 296,689	20	-	20	100.00%	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	99.7683%	1,245,170	78,927	177,100	-	177,100	100.00%	子公司
永豐金(香港)財務有限公司	香港	放款融資及投資	99.9991%	1,114,409	101,642	230,000	-	230,000	100.00%	子公司
永豐財務顧問股份有限公司	台北市	財務顧問業務	97%	2,279	84	200	-	200	100.00%	子公司
永豐金財產保險代理人股份有限公司	台北市	財產保險代理人	100.00%	17,387	11,178	300	-	300	100.00%	子公司
永豐人身保險代理人股份有限公司	台北市	人身保險代理人	100.00%	162,074	105,350	300	-	300	100.00%	子公司
環華證券金融股份有限公司	台北市	有價證券之融資融券	2.63%	173,496	-	19,712	-	19,712	2.63%	
台北外匯經紀股份有限公司	台北市	從事銀行間外匯交易之撮合工作	3.43%	6,800	2,118	680	-	680	3.43%	
台灣期貨交易所股份有限公司	台北市	期貨結算機構	1.07%	21,490	-	3,769	-	3,769	1.88%	
復華證券投資信託股份有限公司	台北市	證券投資信託/顧問業	4.63%	15,000	7,200	1,500	-	1,500	4.63%	
財金資訊股份有限公司	台北市	金融機構跨行資訊系統的規劃開發及跨行資訊網路的營運管理	2.28%	91,000	-	9,100	-	9,100	2.28%	
台灣金聯資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權之評價、拍賣、管理服务業務	0.28%	50,000	-	5,000	-	5,000	0.28%	
台灣金融資產服務股份有限公司	台北市	公正第三人資產拍賣業務	5.88%	100,000	-	10,000	-	10,000	5.88%	
萬基股份有限公司	台北市	資訊體/資訊處理服務業	6.69%	4,935	-	395	-	395	6.69%	
台灣電視事業股份有限公司	台北市	無線電視公司	4.84%	20,983	-	13,573	-	13,573	4.84%	
台灣育成中小企業開發股份有限公司	台北市	對中小企業專業投資及輔導的機構	4.84%	29,000	-	3,417	-	3,417	4.84%	
聯安服務股份有限公司	台北市	自動存取款機之維修業務、買賣租賃及按裝業務、監控設備租賃業務	5.00%	1,250	-	125	-	125	5.00%	
中科創業股份有限公司	台北市	創業投資	4.99%	16,700	2,004	1,670	-	1,670	4.99%	
全華創業股份有限公司	台北市	創業投資	5.00%	30,000	1,560	3,000	-	3,000	5.00%	
台中精機廠	台中市	金屬表面處理業/機械設備、電子零組件製造業	-	-	-	69	-	69	-	
波士頓生物股份有限公司	台北市	創業投資	5.00%	100,000	-	10,000	-	10,000	5.00%	
上智生技創業股份有限公司	台北市	創業投資	5.00%	56,250	-	5,625	-	5,625	5.00%	
陽光資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買業務	1.42%	164	-	85	-	85	1.42%	
台灣集中保管結算所股份有限公司	台北市	處理「有價證券集中保管帳簿劃撥制度」之相關業務	0.08%	4,639	-	2,125	-	2,125	0.75%	

註：除外幣損益金額係以九十六年一月一日至六月三十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  
 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六月三十日

附表七之一

單位：新台幣仟元

	九 十 六 年 六 月 三 十 日	九 十 五 年 六 月 三 十 日
<u>交易目的之金融資產</u>		
買入定期存單	\$ 79,282,841	\$ 60,389
公司債	12,955,036	10,679,617
金融債券	3,268,312	2,973,819
受益憑證	3,184,194	4,728,010
利率交換	2,366,837	1,346,563
遠期外匯合約	1,692,033	3,637,362
購買選擇權權值	1,483,825	248,889
上市櫃公司股票	1,388,828	982,305
資產基礎證券	666,963	571,488
結構式商品	314,826	648,345
換匯換利合約	105,169	73,534
政府公債	96,825	576,919
其 他	5,828	177,823
	<u>106,811,517</u>	<u>26,705,063</u>
<u>指定以公平價值變動列入損益之金融資產</u>		
<u>融資產</u>		
公司債	2,207,036	378,048
信用連結債券	590,538	161,606
固定利率之原始放款	-	1,003,760
	<u>2,797,574</u>	<u>1,543,414</u>
公平價值變動列入損益之金融資產 合計	<u>\$ 109,609,091</u>	<u>\$ 28,248,477</u>
<u>交易目的之金融負債</u>		
利率交換	\$ 2,193,513	\$ 1,167,998
出售選擇權權值	1,768,265	669,819
附賣回票債券投資－融券	1,647,971	-
遠期外匯合約	976,933	2,004,679
換匯換利合約	27,300	65,732
結構式商品	1,015	2,487
外匯換匯合約	-	20,005
其 他	265,634	11,259
	<u>\$ 6,880,631</u>	<u>\$ 3,941,979</u>

永豐商業銀行股份有限公司  
 衍生性商品合約金額明細表  
 民國九十六及九十五年六月三十日

附表七之二

單位：新台幣仟元

	合 約	金 額
	九 十 六 年 六 月 三 十 日	九 十 五 年 六 月 三 十 日
外匯換匯合約	\$ 254,343,438	\$ 248,543,135
利率交換合約	368,086,470	217,198,190
選擇權合約		
買入選擇權	75,880,553	62,936,706
賣出選擇權	89,601,841	65,606,405
遠期外匯合約		
買入遠期外匯	104,424,182	65,779,168
賣出遠期外匯	102,864,498	60,304,913
換匯換利合約	19,781,975	25,047,060
資產交換合約	2,635,168	2,581,323
買入信用違約交換	5,400,000	4,300,000
賣出信用違約交換	1,591,025	853,957
商品連結式利率交換合約	102,133	114,044
股權連結式交換商品	2,368,628	-
期貨合約		
買入利率期貨	24,424,403	-
賣出利率期貨	26,388,503	-

永豐商業銀行股份有限公司  
備供出售金融資產明細表  
民國九十六及九十五年六月三十日

附表七之三

單位：新台幣仟元

	九 十 六 年 六 月 三 十 日	九 十 五 年 六 月 三 十 日
買入定期存單	\$ 63,400,909	\$ 118,888,163
金融債券	5,428,100	758,866
政府公債	4,569,326	10,117,756
上市櫃公司股票	2,025,802	2,439,725
公司債	1,884,825	-
次順位受益證券	1,013,916	1,014,240
商業本票	-	5,026,430
國庫券	-	4,944,742
承兌匯票	-	14,034
	<u>\$ 78,322,878</u>	<u>\$ 143,203,956</u>

永豐商業銀行股份有限公司  
 持有至到期日金融資產明細表  
 民國九十六及九十五年六月三十日

附表七之四

單位：新台幣仟元

	九 十 六 年 六 月 三 十 日	九 十 五 年 六 月 三 十 日
受益證券	\$ 731,322	\$ 80,000
金融債券	713,166	926,805
公司債	495,452	487,328
浮動利率本票	327,350	359,008
政府公債	206,237	287,014
買入定期存單	163,675	-
	\$ 2,637,202	\$ 2,140,155

永豐商業銀行股份有限公司

其他金融資產明細表

民國九十六及九十五年六月三十日

附表七之五

單位：新台幣仟元

	九 十 六 年 六 月 三 十 日	九 十 五 年 六 月 三 十 日
以成本衡量之金融資產		
未上市櫃公司股票	\$ 721,707	\$ 722,259
無活絡市場之債券投資		
公 司 債	2,847,759	324,600
浮動利率本票	1,182,044	1,185,317
金 融 債	654,700	-
資產基礎證券	<u>706,509</u>	<u>651,950</u>
	<u>5,391,012</u>	<u>2,161,867</u>
其他什項金融資產		
避險之衍生性金融資產	332,523	606,556
短期墊款	169,148	23,234
期貨保證金	158,174	81,606
非由放款轉列之催收款－淨額	75,630	96,637
買入匯款	<u>1,568</u>	<u>1,556</u>
	<u>737,043</u>	<u>809,589</u>
	<u>\$ 6,849,762</u>	<u>\$ 3,693,715</u>

永豐商業銀行股份有限公司

應付金融債券明細表

民國九十六及九十五年六月三十日

附表七之六

單位：新台幣仟元

	九十六年 六月三十日	九十五年 六月三十日	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	1,000,000	1,000,014	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	500,000	500,059	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	1,500,376	1,500,800	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	412,551	418,020	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	1,000,057	1,009,047	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	699,592	705,697	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	800,032	807,171	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	500,022	504,432	92.09.16-97.09.16 ，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 六 月 三 十 日	九 十 五 年 六 月 三 十 日	發 行 期 間	利 率
九十二年第一期第 九次首順位金融 債券	\$ 300,046	\$ 302,828	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
九十二年第一期第 十次首順位金融 債券	1,000,281	1,009,513	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	999,725	1,008,658	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	501,109	505,132	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	500,704	504,485	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	2,205,102	2,225,207	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	526,908	539,337	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	300,405	302,963	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	481,205	505,520	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	200,335	202,122	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	299,616	302,895	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	500,895	506,164	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	198,073	201,884	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	514,749	520,371	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

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 六 年 六 月 三 十 日	九 十 五 年 六 月 三 十 日	發 行 期 間	利 率
九十三年第一期第九次首順位金融債券	\$ 300,801	\$ 303,509	93.06.03-98.06.03 ，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次首順位金融債券	496,489	509,391	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	200,782	203,220	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	503,415	511,981	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	300,504	306,339	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	502,683	510,119	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	507,654	519,042	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	1,534,967	1,549,128	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
	<u>\$ 30,889,078</u>	<u>\$ 36,095,048</u>		

永豐商業銀行股份有限公司  
 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六月三十日

附表七之七

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
未認列土地重估增值	( 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上半年度

附表七之八

單位：新台幣仟元

帳 列 科 目	九 十 六 年 上 半 年 度	九 十 五 年 上 半 年 度
<u>以避險為目的</u>		
<u>換匯換利合約</u>		
已實現		
利息收入	\$ 54,255	\$ 65,663
利息費用	( 381,445)	( 326,900)
兌換利益(損失)	923	( 592)
<u>利率交換合約</u>		
已實現		
利息收入	15,065	18,788
利息費用	( 83,505)	( 78,622)
兌換利益(損失)	4,099	( 17,907)
	<u>( 390,608)</u>	<u>( 339,570)</u>
<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	143,138	130,258
利息費用	( 47,555)	( 42,292)
已實現		
兌換利益(損失)	121,097	( 25,157)
未實現		
衍生性商品利益(損失)	1,216	( 19,249)
未實現		
兌換損失	( 56,350)	( 188,629)
<u>外匯換匯合約</u>		
已實現		
利息收入	1,924,419	1,558,279
利息費用	( 1,382,967)	( 1,173,229)
衍生性商品損失	( 247,827)	-
未實現		
衍生性商品利益(損失)	( 11,074)	197,359
已實現		
兌換利益(損失)	1,004,191	( 313,450)
<u>利率交換合約</u>		
已實現		
利息收入	1,967,994	744,412
利息費用	( 1,962,234)	( 737,581)
已實現		
衍生性商品利益(損失)	( 35,154)	32,326
未實現		
衍生性商品利益	11,214	122,379

(接次頁)

(承前頁)

	帳 列 科 目	九 十 六 年 上 半 年 度	九 十 五 年 上 半 年 度
外幣選擇權合約			
已實現	衍生性商品損失	(\$ 493,766)	(\$ 22,860)
	兌換利益	772,403	145,031
未實現	衍生性商品利益 (損 失)	( 340,217)	90,608
利率期貨合約			
已實現	衍生性商品利益 (損 失)	( 17,201)	19,559
	兌換利益	608	573
未實現	衍生性商品利益	4,522	2,313
換匯換利合約			
已實現	利息收入	81,744	121,615
	利息費用	( 81,284)	( 121,219)
	衍生性商品利益	259,123	220,821
未實現	衍生性商品損失	( 8,754)	( 140)
信用違約交換合約			
已實現	衍生性商品損失	( 16,389)	( 10,021)
未實現	衍生性商品利益	87,659	50,708
混合交換—匯率型			
已實現	衍生性商品利益 (損 失)	( 20)	755
混合交換—股價型			
已實現	衍生性商品利益	49,892	-
商品連結式利率交換			
已實現	衍生性商品損失	( 673)	( 285)
		<u>1,727,755</u>	<u>782,884</u>
交易淨收益		<u>\$ 1,337,147</u>	<u>\$ 443,314</u>

永豐商業銀行股份有限公司

逾期放款及逾期帳款

民國九十六年及九十五年六月三十日

附表八

單位：新臺幣仟元，%

年		九 十 六 年 六 月 三 十 日					九 十 五 年 六 月 三 十 日				
業 務 別 \ 項 目		逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳
		(註一)		(註二)		覆蓋率(註三)					覆蓋率
企 業 金 融	擔 保	2,848,742	75,819,401	3.76%	718,784	25.23%	2,670,271	85,328,293	3.13%	280,737	10.51%
	無 擔 保	3,206,810	182,352,086	1.76%	2,351,081	73.32%	3,848,386	182,516,451	2.11%	2,275,816	59.14%
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註四)	5,343,703	316,939,697	1.69%	876,811	16.41%	2,345,045	297,398,642	0.79%	830,831	35.43%
	現金卡	38,107	325,899	11.69%	42,263	110.91%	24,122	1,004,681	2.40%	9,571	39.68%
	小額純信用貸款(註五)	2,436,104	19,526,731	12.48%	1,716,673	70.47%	2,489,693	30,843,486	8.07%	910,428	36.57%
	其 他 擔 保 (註六) 無 擔 保	72,534	8,015,173	0.90%	34,916	48.14%	112,989	10,011,752	1.13%	39,419	34.89%
放款業務合計		13,946,000	602,978,987	2.31%	5,740,528	41.16%	11,490,506	607,103,305	1.89%	4,346,802	37.83%
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率
信用卡業務		-	-	-	-	-	97,189	5,345,344	1.82%	71,924	74.00%
無追索權之應收帳款承購業務(註七)		2,184	11,110,745	0.02%	70,121	3,210.67%	5,908	14,063,966	0.04%	42,057	711.86%

註一：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依 94 年 7 月 6 日金管銀(四)字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。

註二：逾期放款比率 = 逾期放款 / 放款總額；信用卡逾期帳款比率 = 逾期帳款 / 應收帳款餘額。

註三：放款備抵呆帳覆蓋率 = 放款所提列之備抵呆帳金額 / 逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率 = 信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額 / 逾期帳款金額。

註四：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購（所有）之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

註五：小額純信用貸款係指須適用 94 年 12 月 19 日金管銀(四)字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

註六：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

註七：無追索權之應收帳款業務依 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 094000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

永豐商業銀行股份有限公司  
現金及約當現金明細表  
民國九十六年六月三十日

明細表一

單位：除另予註明者外，  
係新台幣仟元

項 目	金 額
存放銀行同業	\$ 13,556,858
待交換票據	6,813,002
庫存現金（註）	<u>5,594,864</u>
	<u>\$ 25,964,724</u>

註：主要包括下列外幣：

幣 別	原幣金額（仟元）	匯 率
美 金	\$ 5,539	32.735
港 幣	38,313	4.18791
日 圓	309,871	0.26511
歐 元	2,057	44.01221
澳 幣	572	4.06593

永豐商業銀行股份有限公司  
公平價值變動列入損益之金融資產明細表

民國九十六年六月三十日

明細表二

單位：除每股面額、每股平均帳面價值及單價為新台幣元外，餘係新台幣仟元

金融商品名稱	到期日	股數或張數	面	值	總	額	利	率	取得成本	公	平	價	值	備	註
										單	價	總	額		
交易目的之金融資產															
買入央行定期存單	2008/4/9				\$	-		1.84%~1.905%	\$ 793,000,000			\$	79,282,841		
公司債															
WHISTLEJACKET CAP NOTE	2013/7/14	-	US\$	10,000		327,350		3M Libor+200~250bps	327,350	\$100.00			327,350		
CULLINAN FINANCE LIMITED	2015/9/20	120	US\$	12,000		392,820		3M Libor+180~220bps	392,820	100.00			392,820		
TANGO FINANCE LIMITED	2015/12/15	150	US\$	15,000		491,025		3M Libor+175bps	491,025	100.00			491,025		
WHISTLEJACKET CAP NOTE	2016/7/15	100	US\$	10,000		327,350		3M Libor+200~250bps	327,350	100.00			327,350		
CENTAURI CAPITAL NOTE	2015/9/9	100	US\$	10,000		327,350		Labor+200~250bps	327,350	100.00			327,350		
WHISTLEJACKET CAP NOTE	2016/7/15	100	US\$	10,000		327,350		3M Libor+200~250bps	327,350	100.00			327,350		
CENTAURI CAPITAL NOTE	2015/9/9	200	US\$	20,000		654,700		Labor+200~250bps	654,700	100.00			654,700		
SENDA FINANCE CORPORATION	2011/1/19	100	US\$	10,000		327,350		5.81%	327,350	100.10			327,677		
SENDA FINANCE CORPORATION	2011/1/19	150	US\$	15,000		491,025		5.96%	491,025	100.20			492,007		
ASSCHER FINANCE LTD FLOAT	2008/6/6	200	US\$	20,000		654,700		5.61%	654,700	100.20			655,878		
93 台塑石化無擔保債二 E (B712E6)	2009/5/19	50		10,000		500,000		2.50%	491,100	97.97			489,850		
93 中信票券有擔保債二乙 (B94910)	2011/5/27	50		10,000		500,000		3.31%	454,800	93.48			467,422		
93 中信票券有擔保債二丙 (B94911)	2011/5/27	50		10,000		500,000		3.31%	454,800	93.48			467,422		
友達二				337,600		323,889			323,889	99.60			336,250		
HUTCHISON WHAMPOA LTD	2010/11/24		US\$	10,000		10,000		6M Libor+113bps	327,350	100.10			327,677		
其他													6,542,908		
													12,955,036		
金融債券															
交通銀行第十九期第五次開發金融債	2009/7/16	50		10,000		500,000			473,300				484,383		
EIBKOR 4 1/4 11/08									327,350				321,992		
其他													2,461,937		
													3,268,312		

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱	到期日	股數或張數	面	值	總	額	利	率	取	得	成	本	公	平	價	值	備	註	
													單	價	總	額			
受益憑證																			
日盛債券基金		29,250,769	\$	10	\$	-				\$	-				\$	401,786			
其他																2,782,408			
																<u>3,184,194</u>			
遠期外匯合約							-									1,692,033			
上市櫃公司股票							-									1,388,828			
購買選擇權權值							-									1,483,825			
利率交換							-									2,366,837			
資產基礎證券							-									666,963			
換匯換利							-									105,169			
政府公債																96,825			
結構式商品																314,826			
其他																5,828			
																<u>106,811,517</u>			
指定以公平價值變動列入損益之金融資產																			
公司債							-									2,207,036			
信用連結債券																			
CORNING/DEUTSCHE	2010/3/20			10,000		327,350					327,350		99.875			326,941			
TELEKOM AG/和黃/ RENAULT S.A./RELIANCE																			
其他																263,597			
																<u>590,538</u>			
																<u>2,797,574</u>			
																<u>\$ 109,609,091</u>			

註一：債券係中華民國證券櫃檯買賣中心九十六年六月三十日債券櫃檯買賣各期次參考價格；上市及上櫃公司普通股係九十六年六月三十日之收盤價；受益憑證係九十六年六月三十日之淨資產價值。

註二：每一單項之取得成本均未達 300,000 仟元。

永豐商業銀行股份有限公司  
 應收帳款、應收利息及其他應收款明細表  
 民國九十六年六月三十日

明細表三

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額
應收承購帳款				\$ 17,665,457	
應收利息				4,569,028	
應收承兌票款				3,640,223	
應收永豐信用卡款				3,309,492	
應收帳款				776,467	
應收關係人連結稅制款				395,632	
應收退稅款				16,661	
其 他				<u>425,880</u>	
				30,798,840	
減：備抵呆帳				<u>209,072</u>	
淨 額				<u>\$ 30,589,768</u>	

永豐商業銀行股份有限公司  
貼現及放款明細表  
民國九十六年六月三十日

明細表四

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
進、出口押匯	\$ 1,697,112
透 支	91,488
擔保透支	993,967
應收帳款融資	3,594,935
短期放款	115,057,036
短期擔保放款	32,594,594
中期放款	75,144,005
中期擔保放款	53,529,919
長期放款	14,575,315
長期擔保放款	293,228,026
由放款轉列之催收款項	<u>12,472,590</u>
	602,978,987
減：備抵呆帳	<u>5,740,528</u>
淨 額	<u>\$ 597,238,459</u>

永豐商業銀行股份有限公司

備供出售金融資產明細表

民國九十六年六月三十日

明細表五

單位：除每股面額、每股平均帳面價值及單價為新台幣或美金元外，餘係新台幣或美金仟元

金融商品名稱	付息還本日	股數或張數	總額	利率	取得成本	累計減損	備抵評價調整	公 單	平 價	價 總	值 額	備註
買入定存單		-		1.79%-1.923%	\$ 63,441,805	\$ -	(\$ 40,896)			\$ 63,400,909		
政府公債												
央債第 92-2 期甲券 (A92102)		-	1,250,000	1.625%	499,461	-	( 3,143)	99.7805		1,247,256		
央債第 96-4 期甲 A 券(A96104)		-	450,000	1.875%	513,329	-	( 3,111)	99.2043		446,420		
其他		-	-	-	-	-	-			2,875,650		
小計										<u>4,569,326</u>		
金融債券												
KDB	到期日：97.4.21	-	-	-	421,092	-	( 1,798)			419,294		
ADIB	到期日：100.12.12	-	-	-	327,700	-	( 22)			327,678		
WOORI BANK		-	USD 10,000	-	328,438	-	( 870)	100.06653		327,568		
MORGAN STANLEY		-	USD 10,000	-	327,350	-	( 1,941)	99.406946		325,409		
其他		-	-	-	-	-	-			4,028,151		
小計										<u>5,428,100</u>		
上市櫃公司股票												
開發金		991,684	-	-	161,630	-	( 20,315)	14.25		141,315		
永豐金		12,031,000	-	-	1,968,508	-	( 84,021)	15.70		1,884,487		
小計										<u>2,025,802</u>		
次順位受益證券												
永豐 CLO		-	-	-	1,014,300	-	-	99.96214		1,013,916		
公司債												
台塑第 95-2 期 (B402AP)		-	700,000	2.140%	699,157	-	-	99.1353		693,947		
台塑第 95-5 期 (B712F4)		-	300,000	2.120%	-	-	-	98.8953		296,686		
台塑第 95-5 期 (B402AN)		-	300,000	2.270%	99,953	-	-	99.5972		298,792		
其他		-	-	-	-	-	-			595,400		
小計										<u>1,884,825</u>		
合計										<u>\$ 78,322,878</u>		

註：每一單項之取得成本均未達新台幣 300,000 仟元

永豐商業銀行股份有限公司  
持有至到期日金融資產明細表  
民國九十六年六月三十日

明細表六

單位：除每股面額、每股平均帳面價值及單價  
為新台幣元外，餘係新台幣或美金仟元

名 稱	摘 要	張 數	面 值	總 額	利 率	未攤銷溢(折)價	帳 面 價 值	備 註
受益證券		-	-	\$ -		\$ -	\$ 731,322	
金融債券		-	-	-		-	713,166	
公 司 債								
CORO VOLTIN FUND LTD	每 6 個月付息一次， 到期日：2007.11.21	50	USD 100,000	163,675	6M Libor+125bps	131	163,806	
其 他		-	-	-		-	<u>331,646</u>	
							<u>495,452</u>	
浮動利率本票								
BETA FINANCE CORP	每 3 個月付息一次， 到期日：2014.04.01	-	USD 5,000	162,980	3M Libor+200~250bps	-	163,675	
BETA FINANCE CORP	每 3 個月付息一次， 到期日：2015.05.01	-	USD 5,000	162,980	3M Libor+200~250bps	-	<u>163,675</u>	
							<u>327,350</u>	
政府公債		-	-	-		-	206,237	
買入定期存單		-	-	-		-	<u>163,675</u>	
合 計							<u>\$ 2,637,202</u>	

永豐商業銀行股份有限公司  
採權益法之股權投資變動明細表  
民國九十六年一月一日至六月三十日

明細表七

單位：新台幣仟元

被投資公司名稱	期 初		本 期		本 期		兒	累 積 換 算 調 整 數	金 融 商 品 未 實 現 跌 價 損 失	期 末			市 價 或 股 權 淨 值	備 註
	股 數 ( 仟 股 )	金 額	股 數 ( 仟 股 )	金 額	股 數 ( 仟 股 )	金 額				股 數 ( 仟 股 )	持 股 比 例 ( % )	金 額		
SinoPac Bancorp	20	\$ 6,331,377	-	\$ 296,689	-	\$ -	\$ 15,610	\$ 9,098	(\$ 13,569)	20	100	\$ 6,639,205	\$ 6,639,205	
永豐金租賃股份有限公司	176,690	1,164,525	-	78,927	-	-	-	1,718	-	176,690	99.7683	1,245,170	1,270,779	
永豐金(香港)財務有限公司	229,998	1,014,666	-	101,642	-	-	( 961)	( 938)	-	229,998	99.9991	1,114,409	1,114,409	
大華證券投資信託股份有限公司	8,250	184,217	-	4,370	( 8,250)	( 188,321)	-	-	( 266)	-	-	-	-	
永豐人身保險代理人股份有限公司	300	168,329	-	105,350	-	( 111,605)	-	-	-	300	100	162,074	162,074	
永豐金財產保險代理人股份有限公司	300	12,533	-	11,178	-	( 6,324)	-	-	-	300	100	17,387	17,387	
永豐財務顧問股份有限公司	194	2,311	-	84	-	( 116)	-	-	-	194	97	2,279	2,279	
合 計		<u>\$ 8,877,958</u>		<u>\$ 598,240</u>		<u>(\$ 306,366)</u>	<u>\$ 14,649</u>	<u>\$ 9,878</u>	<u>(\$ 13,835)</u>			<u>\$ 9,180,524</u>	<u>\$ 9,206,133</u>	

永豐商業銀行股份有限公司  
無活絡市場之債券投資及以成本衡量之金融資產明細表  
民國九十六年六月三十日

明細表八

單位：除另予註明者外，  
係新台幣仟元

名	稱 摘 要	總 額	利 率 ( % )	帳 面 價 值	備 註
無活絡市場之債券投資					
浮動利率本票					
	EATON VANCE VARIABLE LEVERAGE FUND LTD.	US\$10,000	3M Libor+0.25%	\$ 327,350	
	CULLINAN FINANCE LIMITED	US\$15,000	3M Libor+150~200bps	327,350	
	CULLINAN FINANCE LIMITED	US\$10,000	3M Libor+1.5~2%	491,025	
	其 他			<u>36,319</u>	註一
	小 計			<u>1,182,044</u>	
資產基礎證券					
公司債					
	ZELA FINANCE CORP	US\$20,000	5.65%	654,700	
	WHISTLEJACKET CAP NOTE	US\$10,000	5.98%	327,350	
	其 他			<u>1,865,709</u>	
				<u>2,847,759</u>	註一
金 融 債					
	合 計			<u>654,700</u>	註一
				<u>\$ 5,391,012</u>	
以成本衡量之金融資產					
	環華證券金融			\$ 173,496	
	台灣金融資產服務			100,000	
	波士頓生物			100,000	
	財金資訊			91,000	
	上智生技			56,250	
	台灣金聯資產管理			50,000	
	全華創業			30,000	
	台灣育成中小企業			29,000	
	台灣期貨交易所			21,490	
	台視電視			20,983	
	中科創業			16,700	
	復華證券投資信託			15,000	
	台北外匯經紀			6,800	
	萬 基			4,935	
	台灣集中保管結算所			4,639	
	聯安服務			1,250	
	陽光資產公司			<u>164</u>	
	合 計			<u>\$ 721,707</u>	

註一：每一單項之取得成本均未達 300,000 仟元。

永豐商業銀行股份有限公司  
 固定資產暨累積折舊變動明細表  
 民國九十六年一月一日至六月三十日

明細表九

單位：新台幣仟元

項 目	期 初 餘 額	本 期 增 加	本 期 減 少 ( 註 二 )	重 分 類 ( 註 三 )	期 末 餘 額
成本及重估增值 (註一)					
土 地	\$ 4,868,771	\$ -	\$ -	(\$ 23,288)	\$ 4,845,483
房屋及建築	4,547,087	21,521	-	( 172,976)	4,395,632
機械及電腦設備	4,581,114	95,985	208,160	-	4,468,939
交通及運輸設備	<u>38,316</u>	<u>1,257</u>	<u>4,151</u>	<u>-</u>	<u>35,422</u>
	<u>14,035,288</u>	<u>\$ 118,763</u>	<u>\$ 212,311</u>	<u>(\$ 196,264)</u>	<u>13,745,476</u>
預付設備款及未完工程	<u>69,549</u>	<u>\$ 93,733</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 11,769)</u>	<u>151,513</u>
累積折舊					
房屋及建築	1,495,461	\$ 85,819	\$ -	(\$ 77,170)	1,504,110
機械及電腦設備	3,231,280	206,880	166,457	-	3,271,703
交通及運輸設備	<u>32,568</u>	<u>937</u>	<u>3,873</u>	<u>-</u>	<u>29,632</u>
	<u>4,759,309</u>	<u>\$ 293,636</u>	<u>\$ 170,330</u>	<u>(\$ 77,170)</u>	<u>4,805,445</u>
累積減損					
機械及電腦設備	<u>30,867</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 30,867</u>	<u>\$ -</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 9,314,661</u>				<u>\$ 9,091,544</u>

註一：固定資產之保險金額約為 8,955,498 仟元。

註二：包含出售、報廢及海外分行之匯差。

註三：主係由預付設備款及未完工程轉列至電腦設備、辦公及其他設備及電腦軟體（帳列其他資產）。

註四：固定資產皆未有提供質抵押情事。

永豐商業銀行股份有限公司

其他資產明細表

民國九十六年六月三十日

明細表十

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
出租資產－淨額	\$ 1,369,143	
存出保證金	1,090,821	
承受擔保品－淨額	699,000	已提列累計減損 35,339 仟元
土地增值稅	530,985	
閒置資產－淨額	441,809	註一
暫付及待結轉款項	336,103	
遞延所得稅資產	278,224	
預付款項	259,938	
遞延退休金成本	207,052	
其他遞延資產	18,148	
其 他	<u>12,599</u>	
	<u>\$ 5,243,822</u>	

註一：係非供營業使用之土地暨房屋及建築。

永豐商業銀行股份有限公司  
應付款項、應付利息及其他應付款項明細表  
民國九十六年六月三十日

明細表十一

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
應付待交換票據	\$ 6,813,002
應付承購帳款	6,563,115
應付利息	3,790,616
承兌匯票	3,640,223
應付費用	1,385,036
應付稅款	608,467
應付帳款	261,953
應付代收款	169,856
其 他	<u>511,984</u>
合 計	<u>\$ 23,744,252</u>

永豐商業銀行股份有限公司  
存款及匯款明細表  
民國九十六年六月三十日

明細表十二

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
支票存款		\$	12,768,308
活期存款			109,052,749
活期儲蓄存款			171,093,364
定期存款			238,895,840
可轉讓定期存單			29,456,300
定期儲蓄存款			201,218,760
應解匯款			797,232
匯出匯款			<u>258,338</u>
			<u>\$763,540,891</u>

永豐商業銀行股份有限公司

應付金融債券明細表

民國九十六年六月三十日

明細表十三

單位：新台幣仟元

債 券 名 稱	交 易 條 件	起 始 日	到 期 日	利 率	債 券 種 類	面 額	避 險 項 目 調 整	帳 面 金 額	備 註
91 年度第一次順位		91.12.23	97.03.23	前二年固定利率 2.15%，第三年起為浮動利率	金融債券	\$ 2,000,000	\$ -	\$ 2,000,000	發行日起每半年付息一次，到期一次還本
92 年度第一期第一次首順位 A、B、C 券		92.02.14	97.02.14	3.65%減 6 months LIBOR	金融債券	1,000,000	-	1,000,000	發行日起每半年付息一次，到期一次還本
92 年度第一期第二次首順位		92.03.19	97.09.19	3.48%減 6 months LIBOR	金融債券	500,000	-	500,000	發行日起每半年付息一次，到期一次還本
92 年度第一期第三次首順位 A、B、C、D、E 券		92.05.09	97.11.09	發行第一年，固定利率 2.5%；第二年起 4.15%減 6 months LIBOR	金融債券	1,500,000	376	1,500,376	發行日起每半年付息一次，到期一次還本
92 年度第一期第四次首順位		92.05.09	97.11.09	2.0%加 180 day CP2 減 6 months LIBOR，發行日起每六個月重設一次	金融債券	400,000	12,551	412,551	發行日起每半年付息一次，到期一次還本
92 年度第一期次順位 A、B 券		92.06.18	97.12.18	180 day CP2 加 30bp	金融債券	2,500,000	-	2,500,000	發行日起每半年付息一次，到期一次還本
92 年度第一期第五次首順位 A、B、C、D 券		92.08.11	99.08.11	A、B、C 券：發行前半年，票面利率 2.7%；滿半年後，為浮動利率 D 券：發行前半年，票面利率為 3.0%；滿半年以後，為浮動利率	金融債券	1,000,000	57	1,000,057	發行日起每半年付息一次，到期一次還本
92 年度第一期第六次首順位 A、B 券		92.08.20	98.02.20	發行前半年，票面利率 3.0%；滿半年以後，指標利率大於 0.7%且小於（不含）2.0%時，票面利率為 3.0%；指標利率大於 2.0%時，為浮動利率	金融債券	700,000	( 408 )	699,592	發行日起每半年付息一次，到期一次還本
92 年度第一期第七次首順位 A、B、C 券		92.09.16	97.09.16	本次金融債券共分為 A、B、C 三券；本債券 A 券票面利率如後列，當指標利率低於（不含）年息 1.0%時，票面利率為指標利率；當指標利率大於（含）年息 1.0%且小於（含）年息 2.0%時，票面利率為年息 3.0%；當指標利率大於（不含）年息 2.0%時，票面利率為年息 5.0%減指標利率，惟以年息 0%為下限。本債券 B 券與 C 券票面利率如後列，當指標利率低於（不含）年息 1.0%時，票面利率為指標利率；當指標利率大於（含）年息 1.0%且小於（含）年息 2.5%時，票面利率為年息 3.0%；當指標利率大於（不含）年息 2.5%時，票面利率為年息 4.80%減指標利率，惟以年息 0%為下限。	金融債券	800,000	32	800,032	發行日起每半年付息一次，到期一次還本
92 年度第一期第八次首順位 A、B 券		92.09.16	97.09.16	各券票面利率均為 4.8%減浮動利率，惟以票面利率 0%為下限。自發行日起依票面利率每屆滿半年按實際天數單利計息一次，利率計算至小數點以下五位，小數點第六位以下四捨五入。	金融債券	500,000	22	500,022	發行日起每半年付息一次，到期一次還本
92 年度第一期第九次首順位		92.09.22	97.09.22	發行第一年，票面利率 2.55%；一年後為 5.0%減指標利率	金融債券	300,000	46	300,046	發行日起每半年付息一次，到期一次還本

( 接次頁 )

(承前頁)

債券名稱	交易		條件	債券種類	面額	避險項目調整	帳面金額	備註
	起始日	到期日						
92年度第一期第十次首順位A、B券	92.11.05	97.11.05	指標利率小於(不含)1.0%時,票面利率為2.0%;指標利率大於1.0%且小於(含)2.0%時,票面利率為3.0%;指標利率大於(不含)2.0%時,票面利率為5.0%減指標利率	金融債券	\$ 1,000,000	\$ 281	\$ 1,000,281	發行日起每半年付息一次,到期一次還本
92年度第一期第十一次首順位A、B、C、D券	92.11.14	97.11.14	浮動利率大於0%且小於1.0%時,票面利率為浮動利率;浮動利率小於或等於2.0%且大於或等於1.0%時,票面利率為3.5%;浮動利率大於2.0%時,票面利率為4.6%減浮動利率	金融債券	1,000,000	( 275)	999,725	發行日起每半年付息一次,到期一次還本
92年度第一期第十二次首順位A、B券	92.11.21	97.11.21	A券:指標利率低於(不含)1.0%時,票面利率為指標利率;指標利率大於1.0%且小於(含)2.25%時,票面利率為3.0%;指標利率大於(不含)2.25%時票面利率為5.15%減指標利率 B券:指標利率低於(不含)2.5%時,票面利率為2.5%;指標利率大於(含)2.5%時,票面利率為5.15%減指標利率	金融債券	500,000	1,109	501,109	發行日起每半年付息一次,到期一次還本
92年度第一期第十三次首順位A、B券	92.11.28	97.11.28	第一年票面利率為4.0%,第二年為浮動利率	金融債券	500,000	704	500,704	發行日起每半年付息一次,到期一次還本
92年度第一期第十四次首順位A、B、C、D、E、F、G、H、I、J、K券	92.12.02	98.06.02	指標利率低於(不含)1.0%時,票面利率為指標利率加1.0%;指標利率大於(含)1.0%時,票面利率為5.03%減指標利率	金融債券	2,200,000	5,102	2,205,102	發行日起每半年付息一次,到期一次還本
92年度第二期次順位	93.03.18	98.09.18	固定利率2.3%	金融債券	3,600,000	-	3,600,000	發行日起每半年付息一次,到期一次還本
93年度第一期第一次首順位	93.04.26	98.10.26	指標利率小於(不含)1.1%時,票面利率為指標利率;指標利率大於1.1%且小於(含)2.0%時,票面利率為3.0%;指標利率大於(不含)2.0%時,票面利率為4.4%減指標利率	金融債券	500,000	26,908	526,908	發行日起每半年按實際天數付息一次,到期一次還本
93年度第一期第二次首順位A、B券	93.04.28	98.10.28	浮動利率小於(含)1.1%時,票面利率為浮動利率;浮動利率小於2.0%且大於1.1%時,票面利率為3.0%;浮動利率大於(含)2.0%時,票面利率為4.4%減浮動利率	金融債券	300,000	405	300,405	發行日起每半年付息一次,到期一次還本
93年度第一期第三次首順位A、B券	93.04.29	98.04.29	發行第一年,指標利率大於(含)1.0%且小於(含)2.0%時,票面利率為3.5%乘利息累計因子;發行第二年,指標利率大於(含)1.0%且小於(含)2.5%時,票面利率為3.5%乘利息累計因子;發行第三年,指標利率大於(含)1.0%且小於(含)3.0%時,票面利率為3.5%乘利息累計因子;發行第四年,指標利率大於(含)1.0%且小於(含)3.25%時,票面利率為3.5%乘利息累計因子;發行第五年,指標利率大於(含)1.0%且小於(含)3.75%時,票面利率為3.5%乘利息累計因子;發行日起至第五年止,若各計息期間之指標利率未落於上述區間時,票面利率為0%	金融債券	500,000	( 18,795)	481,205	發行日起每半年按實際天數付息一次,到期一次還本

(接次頁)

(承前頁)

債 券 名 稱	交 易		條 件	債 券	面 額	避 險 項 目 調 整	帳 面 金 額	備 註
	起 始 日	到 期 日						
93 年度第一期第四次首順位	93.05.14	98.05.14	指標利率低於(不含)1.1%時,票面利率為兩倍的指標利率減70個基本點;指標利率大於(含)1.1%且小於(含)2.0%時,票面利率為3.0%;指標利率大於(不含)2.0%時,票面利率為4.6%減指標利率	金融債券	\$ 200,000	\$ 335	\$ 200,335	發行日起每半年付息一次,到期一次還本
93 年度第一期第五次首順位	93.05.17	98.05.17	發行第一年,指標利率大於(含)1.0%且小於(含)2.0%時,票面利率為3.5%乘利息累計因子;發行第二年,指標利率大於(含)1.0%且小於(含)2.5%時,票面利率為3.5%乘利息累計因子;發行第三年,指標利率大於(含)1.0%且小於(含)3.0%時,票面利率為3.5%乘利息累計因子;發行第四年,指標利率大於(含)1.0%且小於(含)3.25%時,票面利率為3.5%乘利息累計因子;發行第五年,指標利率大於(含)1.0%且小於(含)3.75%時,票面利率為3.5%乘利息累計因子;發行日起至第五年止,若各計息期間之指標利率未落於上述區間時,票面利率為0%	金融債券	300,000	( 384)	299,616	發行日起每半年付息一次,到期一次還本
93 年度第一期第六次首順位 A、B 券	93.05.17	98.05.17	發行第一年,指標利率大於(含)1.0%且小於(含)2.0%時,票面利率為3.0%;發行第二年,指標利率大於(含)1.0%且小於(含)2.5%時,票面利率為3.0%;發行第三年,指標利率大於(含)1.0%且小於(含)3.0%時,票面利率為3.0%;發行第四年,指標利率大於(含)1.0%且小於(含)3.5%時,票面利率為3.0%;發行第五年,指標利率大於(含)1.0%且小於(含)4.25%時,票面利率為3.0%;發行日起至第五年止,若各計息期間之指標利率未落於上述區間時,票面利率為0%	金融債券	500,000	895	500,895	發行日起每半年付息一次,到期一次還本
93 年度第一期第七次首順位	93.05.21	98.05.21	浮動利率低於(不含)1.1%時,票面利率為兩倍浮動利率減0.7%;浮動利率高於(含)1.1%且低於(含)2.0%時,票面利率為3.0%;浮動利率高於(不含)2.0%時,票面利率為4.65%減浮動利率	金融債券	200,000	( 1,927)	198,073	發行日起每半年付息一次,到期一次還本
93 年度第一期第八次首順位 A、B 券	93.05.21	100.05.21	利息計算期間之利率為下列區間內,票面利率為(浮動利率甲加0.71%)乘利息本債券累計因子,發行第一年:1.05~2.0%;第二年:1.05~2.5%;第三年:1.05~3.0%;第四年:1.05~3.5%;第五年:1.05~4.0%;第六年:1.05~4.5%;第七年:1.05~5.0%	金融債券	500,000	14,749	514,749	發行日起每半年按實際天數付息一次,到期一次還本
93 年度第一期第九次首順位	93.06.03	98.06.03	指標利率小於(不含)1.1%時,票面利率為指標利率;指標利率大於1.1%且小於(不含)2.4%時,票面利率為3.5%;指標利率大於(含)2.4%時,票面利率為5.0%減指標利率	金融債券	300,000	801	300,801	發行日起每半年付息一次,到期一次還本

(接次頁)

(承前頁)

債 券 名 稱	交 易		條 件	債 券		避 險 項 目 調 整	帳 面 金 額	備 註
	起 始 日	到 期 日		利 率	種 類			
93 年度第一期第十次首順位	93.06.07	98.06.07	發行第一年，指標利率大於(含)1.1%且小於(含)3.0%時，票面利率為4.25%乘利息累計因子；發行第二年，指標利率大於(含)1.1%且小於(含)3.25%時，票面利率為4.25%乘利息累計因子；發行第三年，指標利率大於(含)1.1%且小於(含)3.5%時，票面利率為4.25%乘利息累計因子；發行第四年，指標利率大於(含)1.1%且小於(含)4.0%時，票面利率為4.25%乘利息累計因子；發行第五年，指標利率大於(含)1.1%且小於(含)4.5%時，票面利率為4.25%乘利息累計因子；發行日起至第五年止，若各計息期間之指標利率未落於上述區間時，票面利率為0%	金融債券	\$ 500,000	(\$ 3,511)	\$ 496,489	發行日起每半年按實際天數付息一次，到期一次還本
93 年度第一期第十一次首順位	93.06.15	98.06.15	指標利率低於(不含)1.1%時，票面利率為指標利率；指標利率大於(含)1.1%且小於(含)3.5%時，票面利率為4.0%；指標利率大於(不含)3.5%時，票面利率為5.5%減指標利率	金融債券	200,000	782	200,782	發行日起每半年按實際天數付息一次，到期一次還本
93 年度第一期第十二次首順位 A、B 券	93.06.15	99.06.15	指標利率低於(不含)1.1%時，票面利率為指標利率；指標利率大於(含)1.1%且小於(含)4.0%時，票面利率為4.0%；指標利率大於(不含)4.0%時，票面利率為5.5%減指標利率	金融債券	500,000	3,415	503,415	發行日起每半年按實際天數付息一次，到期一次還本
93 年度第一期第十三次首順位	93.06.30	98.06.30	指標利率低於(不含)1.1%時，票面利率為指標利率；指標利率大於(含)1.1%且小於(含)3.5%時，票面利率為4.0%；指標利率大於(不含)3.5%時，票面利率為5.5%減指標利率	金融債券	300,000	504	300,504	發行日起每半年付息一次，到期一次還本
93 年度第一期第十四次首順位	93.07.09	99.07.09	指標利率低於(不含)1.1%時，票面利率為指標利率；指標利率大於(含)1.1%且小於(含)4.0%時，票面利率為4.0%；指標利率大於(不含)4.0%時，票面利率為5.0%減指標利率	金融債券	500,000	2,683	502,683	發行日起每半年按實際天數付息一次，到期一次還本
93 年度第一期第十五次首順位	93.07.13	100.07.13	指標利率小於1.3%時，票面利率為指標利率；指標利率大於等於1.3%且小於等於4.0%時，票面利率為固定利率4.5%；指標利率大於4.0%時，票面利率為5.55%減指標利率	金融債券	500,000	7,654	507,654	發行日起每半年付息一次，到期一次還本
93 年度第一期第一次次順位 A 券	93.09.14	98.09.14	180 day CP2 加 0.45%，每六個月重設一次	金融債券	500,000	-	500,000	發行日起每半年按實際天數付息一次，到期一次還本
93 年度第一期第一次次順位 B 券	93.09.14	98.12.14	90 day CP2 加 0.50%，每三個月重設一次	金融債券	600,000	-	600,000	發行日起每三個月按實際天數付息一次，到期一次還本
93 年度第一期第一次次順位 C 券	93.09.14	99.06.14	5.38%減 90 day CP2，每三個月重設一次	金融債券	400,000	34,967	434,967	發行日起每三個月按實際天數付息一次，到期一次還本
93 年度第一期第二次次順位	93.09.14	99.06.14	180 day CP2 加 0.50%，每六個月重設一次	金融債券	500,000	-	500,000	發行日起每半年按實際天數付息一次，到期一次還本
94 年度第一期第一次次順位	94.12.13	100.06.13	180 day CP2 加 0.35%，每六個月重設一次	金融債券	3,000,000	-	3,000,000	發行日起每半年按實際天數付息一次，到期一次還本
					<u>\$ 30,800,000</u>		<u>\$ 30,889,078</u>	

註：上述各券之票面利率不得低於0%。

永豐商業銀行股份有限公司  
其他金融負債明細表  
民國九十六年六月三十日

明細表十四

單位：新台幣仟元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
撥入放款基金		\$486,292	
避險之衍生性金融負債		243,445	
其他什項金融負債		<u>51,067</u>	
		<u>\$780,804</u>	

永豐商業銀行股份有限公司

其他負債明細表

民國九十六年六月三十日

明細表十五

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
應計退休金負債		\$	756,952
土地增值稅準備			458,362
存入保證金			360,612
暫收款			242,640
遞延所得稅負債			234,730
預收款項			122,997
其他			<u>50,531</u>
			<u>\$ 2,226,824</u>

永豐商業銀行股份有限公司

利息收入明細表

民國九十六年一月一日至六月三十日

明細表十六

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
放款息		\$ 10,497,892	
換匯息		2,067,557	
利率交換息		1,983,059	
拆放銀行同業息		1,353,480	
備供出售金融資產息		1,104,339	
交易目的金融資產息		1,082,007	
應收帳款承購		323,379	
無活絡市場債務商品息		157,854	
存放銀行同業息		147,701	
存放央行息		139,134	
換匯換利息		135,998	
持有至到期金融資產息		80,313	
指定市價列入損益		70,089	
附賣回票債券投資息		59,182	
其他(註)		<u>58,802</u>	
		<u>\$ 19,260,786</u>	

註：所含單項餘額皆未超過利息收入金額百分之五。

永豐商業銀行股份有限公司

利息費用明細表

民國九十六年一月一日至六月三十日

明細表十七

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
存款息		\$ 7,189,790	
利率交換息		2,045,739	
換匯息		1,382,967	
同業拆放息		987,760	
換匯換利息		462,729	
公平價值變動列入損益之金融負債息		211,255	
附買回票券債券負債利息		141,161	
同業存款息		117,955	
其他(註)		<u>2,678</u>	
		<u>\$ 12,542,034</u>	

註：所含單項餘額未超過利息費用金額百分之五。

永豐商業銀行股份有限公司  
 公平價值變動列入損益之金融資產損益明細表  
 民國九十六年一月一日至六月三十日

明細表十八

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
交易目的金融資產及負債	
上市上櫃公司股票	\$ 347,543
換匯換利合約	250,369
受益憑證	146,456
公司債	97,317
信用違約交換	71,270
結構式商品	49,872
政府公債	10,296
遠期外匯合約	1,216
商業本票	1,212
資產交換合約	( 673)
金融債券	( 8,577)
期 貨	( 12,679)
利率交換	( 23,940)
資產基礎證券	( 45,437)
換匯合約	( 258,901)
匯率選擇權	( 833,983)
其 他	( 1,789)
	<u>( 210,428)</u>
指定公平價值變動列入損益之金融資產	
公司債	1,797
信用連結債券	<u>329</u>
	<u>2,126</u>
合 計	<u>(\$ 208,302)</u>

永豐商業銀行股份有限公司  
其他非利息淨利益明細表  
民國九十六年六月三十日

明細表十九

單位：除另予註明者外  
，係新台幣仟元

名	稱	九十六年上半年度
出租行舍租金		\$ 60,463
企金聯貸承諾費		38,897
顧問費收入		12,632
其他什項收入		58,855
其他什項支出		( <u>30,464</u> )
		<u>\$140,383</u>