

永豐商業銀行股份有限公司

財 務 報 告

民國九十八年上半年度
(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	2~4		-
三、會計師查核報告	5~6		-
四、資產負債表	7		-
五、損 益 表	8		-
六、股東權益變動表	9		-
七、現金流量表	10		-
八、財務報表附註			
(一)公司沿革及業務範圍	11		一、
(二)重要會計政策之彙總說明	12~17		二、
(三)會計變動之理由及其影響	17		三、
(四)重要會計科目之說明			
現金及約當現金	17		四、
存放央行及拆借銀行同業	17		五、
公平價值變動列入損益之金融商品	18		六、
金融資產證券化	18		七、
附賣回票券及債券投資與附買回票券及債券負債	18~19		八、
應收款項	19		九、
應收出售應收信用卡款	19~20		十、
貼現及放款	20		十一、
備供出售金融資產	21		十二、
持有至到期日金融資產	21		十三、
採權益法之股權投資	21		十四、
其他金融資產	22		十五、
固定資產	22		十六、
無形資產	22~23		十七、
其他資產	23		十八、
央行及銀行同業存款	23		十九、
應付商業本票	23~24		二十、
應付款項	24		二十一、
存款及匯款	24		二十二、
應付金融債券及應付公司債	24~26		二十三、
其他金融負債	26		二十四、
其他負債	27		二十五、
股東權益	27~28		二十六、
手續費淨收益	29		二十七、
其他非利息淨損益	29		二十八、
營業費用	30		二十九、
員工退休辦法	30~31		三十、

項	目	頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
	所得稅費用	31~33		三、
(五)	關係人交易	33~41		三、
(六)	質押之資產	41		三、
(七)	重大承諾事項及或有事項	42~43		四、
(八)	重大之災害損失	-		-
(九)	重大之期後事項	-		-
(十)	其 他			
	財務報表重編	43~44		五、
	孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率	44		六、
	金融商品資訊之揭露	45~49		七、
	風險控制及避險策略	49		六、
	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	50~55		五、
	依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額	56~57		四、
	與金融控股公司及其他子公司間進行業務或交易 行為、共同業務或交易行為、共同業務推廣行 為、資訊交互運用或共同營業設備或場所，其收 入、成本、費用及損益之分攤方式	57		四、
(十一)	附註揭露事項			
	1. 重大交易事項相關資訊	57~89		四、
	附表一：資金貸與他人	59		四、
	附表二：為他人背書保證	60		四、
	附表三：期末持有有價證券情形	61		四、
	附表四：累積買進或賣出同一轉投資事業或實 收資本額百分之十以上者	62		四、
	附表五：應收關係人款項達新台幣三億元或實 收資本額 10% 以上	63		四、
	附表六：轉投資事業相關資訊及合計持股情形	64		四、
	附表七之一：公平價值變動列入損益之金融商 品明細表	65~66		四、
	附表七之二：衍生性商品合約金額明細表	67		四、
	附表七之三：金融資產證券化	68~69		四、
	附表七之四：備供出售金融資產明細表	70		四、
	附表七之五：持有至到期日金融資產明細表	71		四、
	附表七之六：其他金融資產明細表	72		四、
	附表七之七：應付金融債券明細表	73~74		四、
	附表七之八：轉投資事業從事衍生性商品交易 資訊	75		四、
	附表八之一：備抵呆帳變動明細表	76		四、
	附表八之二：逾期放款及逾期帳款	77		四、
	2. 轉投資事業相關資訊	-		四、
	3. 大陸投資資訊	-		-

項	目	頁	次	財務報表 附註編號
(土)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		78		-
明細表二：公平價值變動列入損益之金融資產明細表		79~80		-
明細表三：備供出售金融資產明細表		81		-
明細表四：持有至到期日金融資產明細表		82		-
明細表五：採權益法之股權投資變動明細表		83		-
明細表六：無活絡市場之債券投資及以成本衡量之金融資產明細表		84		-
明細表七：固定資產暨累積折舊變動明細表		85		-
明細表八：應付金融債券明細表		86~87		-
明細表九：利息收入明細表		88		-
明細表十：利息費用明細表		89		-
明細表十一：公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益明細表		90		-

會計師查核報告

永豐商業銀行股份有限公司 公鑒：

永豐商業銀行股份有限公司民國九十八年及九十七年六月三十日之資產負債表，暨民國九十八年及九十七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九十八年及九十七年六月三十日之財務狀況，暨民國九十八年及九十七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三十五所述，永豐商業銀行股份有限公司於民國九十八年六月一日以現金為對價合併同為永豐金融控股股份有限公司百分之百持股之子公司永豐信用卡股份有限公司，並以永豐商業銀行股份有限公司為存續公司，永豐信用卡股份有限公司為消滅公司。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、二四四號函及（九五）基秘字第〇八一號函之規定，此合併因係屬組織重組，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之規定，永豐商業銀行股份有限公司於編製比較財務報表時，應視為自始即已合併並重編以前年度財務報表。

永豐商業銀行股份有限公司民國九十八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，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。據本會計師之意見，該等科目明細表在所有重大方面與第一段所述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九十八及九十七年上半年度之合併財務報表，並經本會計師分別出具無保留意見及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 八 年 八 月 十 三 日

永豐商業銀行股份有限公司
資產負債表
民國九十八年及九十七年六月三十日

單位：新台幣仟元，惟每股面額為新台幣元

代碼	資 產	九十七年六月三十日		變動百分比 (%)	代碼	負 債 及 股 東 權 益	九十七年六月三十日		變動百分比 (%)
		九十八年六月三十日	(重編後-附註三十五)				九十八年六月三十日	(重編後-附註三十五)	
會 計 科 目	金 額	金 額	金 額	會 計 科 目	金 額	金 額	金 額	金 額	
11000	現金及約當現金(附註四)	\$ 10,188,782	\$ 13,802,211	(26)	21000	央行及銀行同業存款(附註十九)	\$ 35,424,146	\$ 59,809,057	(41)
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註五、三十二及三十三)	86,076,258	93,380,944	(8)	21021	短期借款	-	450,000	(100)
12000	公平價值變動列入損益之金融資產(附註二、六、七、三十二、三十三及四十二)	19,326,627	29,906,094	(35)	21600	應付商業本票-淨額(附註二十)	-	3,846,916	(100)
12500	附賣回票券及債券投資(附註二及八)	-	4,670,018	(100)	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註二、六及四十二)	10,861,192	10,600,510	2
13000	應收款項-淨額(附註二、九、十、三十一及三十二)	43,346,920	46,394,669	(7)	22500	附買回票券及債券負債(附註二、八及三十二)	1,251,677	6,163,965	(80)
13500	貼現及放款-淨額(附註二、十一、三十二及四十二)	597,826,725	626,734,414	(5)	23000	應付款項(附註二、二十一及三十二)	27,617,888	26,145,898	6
14000	備供出售金融資產(附註二、八、十二及三十三)	41,808,920	86,601,139	(52)	23500	存款及匯款(附註二十二及三十二)	793,413,146	791,109,849	-
14500	持有至到期日金融資產(附註二、十三、三十二、三十三及四十二)	137,735,960	71,142,297	94	24000	應付金融債券(附註二、二十三、三十二及四十二)	32,723,589	34,693,995	(6)
15000	採權益法之股權投資(附註二及十四)	10,891,204	9,306,338	17	24100	應付公司債(附註二及二十三)	4,638,168	6,842,304	(32)
15503	其他金融資產-淨額				25500	其他金融負債(附註二、二十四及三十四)	1,538,134	881,936	74
15513	以成本衡量之金融資產(附註二及十五及四十二)	488,507	715,707	(32)	29697	其他負債(附註二、二十五、三十及三十一)	3,579,700	3,548,581	1
15597	無活絡市場之債券投資(附註二、十五及四十二)	104,253	852,402	(88)	20000	負債合計	911,047,640	944,093,011	(4)
15500	其他什項金融資產(附註十五、三十一及四十二)	1,811,183	1,893,218	(4)	31000	股東權益(附註二及二十六)			
15500	其他金融資產-淨額	2,403,943	3,461,327	(31)	31500	股本-每股面額10元,額定:8,000,000仟股; 發行:九十八年4,481,847仟股及九十七年 4,585,197仟股	44,818,469	45,851,972	(2)
18501	固定資產(附註二及十六)				31501	資本公積			
18521	成本及重估增值				31511	股本溢價	115,561	118,226	(2)
18531	土地	4,800,684	4,951,697	(3)	31511	合併溢價	8,076,524	8,076,524	-
18541	房屋及建築	4,711,577	4,545,184	4	31599	其他資本公積	1,733	1,733	-
18531	機械及電腦設備	4,862,095	4,884,250	-	31500	資本公積合計	8,193,818	8,196,483	-
18541	交通及運輸設備	6,598	23,298	(72)	32001	保留盈餘			
	減:累積折舊	14,380,954	14,404,429	-	32003	法定公積	2,746,023	6,435,486	(57)
18575	預付設備款及未完工程	5,506,573	5,343,642	3	32011	特別公積	282,977	282,977	-
18500	固定資產淨額	8,874,381	9,060,787	(2)	32011	待彌補虧損	(896,381)	(1,796,415)	(50)
19000	無形資產(附註二及十七)	118,310	222,005	(47)	32000	保留盈餘合計	2,132,619	4,922,048	(57)
19500	其他資產(附註二、十八及三十一)	8,992,691	9,282,792	(3)	32521	累積換算調整數	29,697	(227,222)	113
10000	資 產 總 計	\$ 966,382,753	\$ 1,002,732,986	(4)	32523	金融商品未實現損失	(227,323)	(485,211)	(53)
					32544	未認列為退休金成本之淨損失	(642,321)	(648,249)	(1)
					32501	未實現土地重估增值	1,030,154	1,030,154	-
					30000	股東權益合計	55,335,113	58,639,975	(6)
						負債及股東權益總計	\$ 966,382,753	\$ 1,002,732,986	(4)

註：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(四三、二四四)號函及(九五)基秘字第〇八一號函之規定，永豐商業銀行及永豐信用卡之合併實質因係屬組織重組，合併時應以各該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，永豐商業銀行於編製比較財務報表時，視為自始即已合併並重編民國九十七年上半年度之財務報表，將原永豐信用卡之資產及負債以帳面價值併入永豐商業銀行之資產及負債。

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九十八年八月十三日查核報告)

董事長：蔡友才

經理人：蔡友才

會計主管：包淑君

永豐商業銀行股份有限公司
損 益 表
民國九十八年及九十七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	九十七年上半年度		變動百分比 (%)	
		九十八年上半年度 金 額	(重編後—附註三十五) 金 額		
41000	利息收入(附註二及三十二)	\$ 10,043,333	\$ 17,285,969	(42)	
51000	利息費用(附註三十二)	5,172,622	10,212,839	(49)	
	利息淨收益	4,870,711	7,073,130	(31)	
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益(附註二、二十七及三十二)	1,227,292	1,974,512	(38)	
49200	公平價值變動列入損益之金融資產損失(附註二及六)	(251,909)	(2,665,549)	(91)	
49300	備供出售金融資產之已實現利益(附註二及二十六)	28,799	84	34,185	
49500	按權益法認列之投資(損)益(附註二及十四)	(412,761)	550,670	(175)	
49600	兌換利益—淨額(附註二)	711,471	381,022	87	
49700	資產減損迴轉利益(損失)(附註二)	5,531	(1,785,521)	100	
48005	以成本衡量之金融資產利益	10,425	17,532	(41)	
48095	收回呆帳	291,732	294,496	(1)	
48051	租金收入	69,012	59,407	16	
48099	估列或有損失(附註二及三十四)	(758,868)	-	-	
49800	其他非利息淨損益(附註二十八)	13,994	165,788	(92)	
	淨收益	5,805,429	6,065,571	(4)	
51500	呆帳費用(附註二、九及三十二)	1,683,883	2,718,452	(38)	
	營業費用(附註二及二十九)				
58500	用人費用	2,648,839	3,687,507	(28)	
59000	折舊及攤銷費用	282,786	305,068	(7)	
59500	其他業務及管理費用	1,546,018	1,917,487	(19)	
	營業費用合計	4,477,643	5,910,062	(24)	
61001	稅前損失	(356,097)	(2,562,943)	(86)	
61003	所得稅(費用)利益(附註二及三十一)	(505,163)	746,458	(168)	
69000	純 損	(\$ 861,260)	(\$ 1,816,485)	(53)	
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	(\$ 0.08)	(\$ 0.19)	(\$ 0.56)	(\$ 0.40)

註：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、二四四號函及(九五)基秘字第〇八一號函之規定，永豐商業銀行及永豐信用卡之合併實質因係屬組織重組，合併時應以各該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，永豐商業銀行於編製比較財務報表時，視為自始即已合併並重編民國九十七年上半年度之財務報表，將原永豐信用卡之資產及負債以帳面價值併入永豐商業銀行之資產及負債。是以永豐商業銀行民國九十八及九十七年上半年度之純益分別包含原永豐信用卡民國九十八年一月一日至五月三十一日之純益 35,121 仟元及民國九十七年上半年度之純損 20,070 仟元。

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九十八年八月十三日查核報告)

董事長：蔡友才

經理人：蔡友才

會計主管：包淑君

永豐商業銀行股份有限公司
股東權益變動表
民國九十八年及九十七年一月一日至六月三十日
(民國九十七年一月一日至六月三十日係重編後一附註三十五)

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

	股本 (附註二十六)			資本公積 (附註二及二十六)				保留盈餘 (附註二十六)				累積換算調整數 (附註二)	金融商品 未實現損益 (附註二 及二十六)	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
	普通股 股數(仟股)	金額	特別股 金額	資本 股本	溢價	其他 合	計	法定公積	特別公積	待彌補虧損	合					
九十八年一月一日餘額	4,481,847	\$44,818,469	\$ -	\$ 115,561	\$ 8,076,524	\$ 178	\$ 8,192,263	\$ 6,435,486	\$ 282,977	(\$ 3,689,463)	\$ 3,029,000	\$ 27,956	(\$ 19,860)	(\$ 642,321)	\$ 1,030,154	\$56,435,661
現金合併追溯調整(註)	339,815	3,398,150	-	-	-	1,575	1,575	-	-	(399,657)	(399,657)	-	-	-	-	3,000,068
法定公積彌補虧損	-	-	-	-	-	-	-	(3,689,463)	-	3,689,463	-	-	-	-	-	-
九十八年上半年度純損	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(861,260)	(861,260)	-	-	-	-	(861,260)
備供出售金融商品未實現損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(222,067)	-	-	-	(222,067)
現金流量避險未實現損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,604	-	-	14,604
採權益法之股權投資累積換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,741	-	-	-	1,741
現金合併信用卡股東權益影響數(註)	(339,815)	(3,398,150)	-	-	-	(20)	(20)	-	-	364,536	364,536	-	-	-	-	(3,033,634)
九十八年六月三十日餘額	<u>4,481,847</u>	<u>\$44,818,469</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 115,561</u>	<u>\$ 8,076,524</u>	<u>\$ 1,733</u>	<u>\$ 8,193,818</u>	<u>\$ 2,746,023</u>	<u>\$ 282,977</u>	<u>(\$ 896,381)</u>	<u>\$ 2,132,619</u>	<u>\$ 29,697</u>	<u>(\$ 227,323)</u>	<u>(\$ 642,321)</u>	<u>\$ 1,030,154</u>	<u>\$55,335,113</u>
九十七年一月一日餘額	4,585,197	\$45,851,972	\$ -	\$ 118,226	\$ 8,076,524	\$ 178	\$ 8,194,928	\$ 6,927,060	\$ 282,977	(\$ 491,574)	\$ 6,718,463	(\$ 23,642)	(\$ 535,996)	(\$ 648,249)	\$ 1,030,154	\$60,587,630
現金合併追溯調整(註)	228,095	2,280,950	1,117,200	-	-	1,575	1,575	-	-	(27,799)	(27,799)	-	2,264	-	-	3,374,190
法定公積彌補虧損	-	-	-	-	-	-	-	(491,574)	-	491,574	-	-	-	-	-	-
九十七年上半年度純損	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,816,485)	(1,816,485)	-	-	-	-	(1,816,485)
備供出售金融商品未實現損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50,785	-	-	50,785
採權益法之股權投資累積換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(203,580)	-	-	-	(203,580)
現金合併信用卡股東權益影響數(註)	(228,095)	(2,280,950)	(1,117,200)	-	-	(20)	(20)	-	-	47,869	47,869	-	(2,264)	-	-	(3,352,565)
九十七年六月三十日餘額	<u>4,585,197</u>	<u>\$45,851,972</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 118,226</u>	<u>\$ 8,076,524</u>	<u>\$ 1,733</u>	<u>\$ 8,196,483</u>	<u>\$ 6,435,486</u>	<u>\$ 282,977</u>	<u>(\$ 1,796,415)</u>	<u>\$ 4,922,048</u>	<u>(\$ 227,222)</u>	<u>(\$ 485,211)</u>	<u>(\$ 648,249)</u>	<u>\$ 1,030,154</u>	<u>\$58,639,975</u>

註：依照財團法人中華民國會計研究發展基金會(九一)基秘字第二三、二四四號函及(九五)基秘字第一〇八一號函之規定，永豐商業銀行及永豐信用卡之合併實質因係屬組織重組，合併時應以各該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，永豐商業銀行於編製比較財務報表時，視為自始即已合併並重編民國九十七年上半年度之財務報表，將原永豐信用卡之資產及負債以帳面價值併入永豐商業銀行之資產及負債。

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九十八年八月十三日查核報告)

董事長：蔡友才

經理人：蔡友才

會計主管：包淑君

永豐商業銀行股份有限公司
現金流量表
民國九十八年及九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

	九十八年上半年度	九十七年上半年度 (重編後—附註三十五)
營業活動之現金流量		
純損	(\$ 861,260)	(\$ 1,816,485)
調整項目		
折舊及攤銷	295,463	318,411
金融資產折溢價攤銷	(70,386)	(7,127)
應付金融債溢折價攤銷	(2,474)	133
提列備抵呆帳、保證責任準備及買賣證券損失準備	1,687,804	2,718,797
估列或有損失	758,868	-
資產減損(迴轉利益)損失	(5,531)	1,785,521
公平價值變動列入損益之金融資產及負債未實現(利益)損失	(616,813)	2,363,205
備供出售金融資產已實現(利益)損失	(28,799)	15,123
按權益法認列之投資損失(利益)	412,761	(550,670)
處分及報廢固定及閒置資產損失	5,952	2,871
處分承受擔保品損失(利益)－淨額	1,146	(7,876)
應計退休金負債	(15,636)	18,697
應付公司債兌換損失(利益)	4,043	(367,664)
買回應付公司債利益	(12,534)	-
遞延所得稅	10,935	198,737
交易目的之金融資產減少(增加)	13,420,802	(3,124,265)
交易目的之金融負債(減少)增加	(6,057,299)	443,000
應收帳款證券化價款	789,940	6,851,641
應收款項減少(增加)	3,210,987	(7,033,836)
應付款項減少	(1,907,353)	(54,051)
採權益法之被投資公司發放現金股利	-	282,774
營業活動之淨現金流入	<u>11,020,616</u>	<u>2,036,936</u>
投資活動之現金流量		
存放央行及拆借銀行同業減少	4,492,948	54,487,664
附買回票券及債券投資減少(增加)	2,598,782	(645,841)
取得指定以公平價值變動列入損益之金融資產	-	(152,025)
處分指定以公平價值變動列入損益之金融資產價款	850,424	491,518
處分、收回無活絡市場之債券投資價款	329,134	1,065,698
貼現及放款減少(增加)	30,978,686	(26,383,829)
購買固定資產	(124,036)	(260,986)
出售固定資產價款	1,862	163
取得備供出售金融資產價款	(95,772,111)	(237,964,663)
處分備供出售金融資產價款	77,445,991	262,029,252
購買持有至到期日金融資產	(493,831,353)	(69,425,122)
持有至到期日金融資產到期兌償	471,860,010	813,649
以成本衡量之金融資產減資退回股款	-	6,000
採權益法之股權投資增加	(1,645,750)	-
出售承受擔保品價款	65,731	185,608
其他金融資產減少	284,078	390,715
其他資產減少(增加)	288,126	(867,389)
投資活動之淨現金流出	<u>(2,177,478)</u>	<u>(16,229,588)</u>
融資活動之現金流量		
央行及銀行同業存款(減少)增加	(3,731,052)	14,905,479
附買回票券及債券負債減少	(3,174,423)	(273,707)
存款及匯款減少	(406,061)	(2,338,198)
短期借款減少	(3,300,000)	(295,000)
應付商業本票減少	(3,545,035)	(599,607)
長期借款減少	(1,750,000)	(300,000)
發行金融債券	10,000,000	6,396,485
應付公司債減少	(1,803,700)	-
金融債券到期兌償	(5,900,000)	(3,000,000)
其他金融負債減少	(99,269)	(83,002)
其他負債增加(減少)	101,707	(7,965)
融資活動之淨現金流(出)入	<u>(13,607,833)</u>	<u>14,404,485</u>
匯率影響數	(6,491)	2,549
本期現金及約當現金(減少)增加數	(4,771,186)	214,382
期初現金及約當現金餘額	<u>14,959,968</u>	<u>13,587,829</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 10,188,782</u>	<u>\$ 13,802,211</u>
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	<u>\$ 8,631,168</u>	<u>\$ 14,952,554</u>
本期支付所得稅	<u>\$ 128,575</u>	<u>\$ 352,816</u>

註：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(四三)、二四四號函及(九五)基秘字第〇八一號函之規定，永豐商業銀行及永豐信用卡之合併實質關係組織重組，合併時應以各該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，永豐商業銀行於編製比較財務報表時，視為自始即已合併並重編民國九十七年上半年度之財務報表，將原永豐信用卡之資產及負債以帳面價值併入永豐商業銀行之資產及負債。

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九十八年八月十三日查核報告)

董事長：蔡友才

經理人：蔡友才

會計主管：包淑君

永豐商業銀行股份有限公司
財務報表附註
民國九十八及九十七年上半年度
(民國九十七年上半年度係重編後—附註三十五)
(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

(一)公司沿革

- 80.8.8 本銀行取得商業銀行設立許可。
- 81.1.28 開始營業。
- 91.5.9 本銀行以股份轉讓方式與永豐金證券股份有限公司及金華信銀證券股份有限公司共同成立永豐金融控股股份有限公司(永豐金控)，轉換後本銀行為永豐金控百分之百持股之子公司。
- 94.12.26 本銀行母公司永豐金控以100%股權轉換方式完成與台北國際商業銀行股份有限公司(台北國際商銀)的對等合併。
- 95.5.8 原台北國際商銀董事會決議將原台北國際商銀信用卡事業處原有之業務、資產、設備及對持卡人權利義務等讓與永豐金控之子公司永豐信用卡股份有限公司(永豐信用卡)，該讓與案業於95.6.22經主管機關核准，並於95.8.4以帳面價值5,171,080仟元移轉。
- 95.7.21 本銀行與永豐金控百分之百持股之子公司台北國際商銀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(永豐商業銀行)。
- 95.11.13 為本銀行與台北國際商銀合併案之股份轉換暨合併基準日。由本銀行以換發新股方式合併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。
- 97.12.26 本銀行董事會代行股東會職權決議以現金為對價合併永豐信用卡，暫定合併基準日為九十八年三月三十日，合併後本銀行為存續公司，永豐信用卡為消滅公司。
- 98.3.31 本銀行董事會決議變更合併永豐信用卡之合併基準日為九十八年六月一日。
- 98.6.1 為本銀行與永豐信用卡合併案之合併基準日，由本銀行以現金3,873,675仟元為對價合併永豐信用卡，以本銀行為存續公司，永豐信用卡為消滅公司。

(二)業務範圍

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。

本銀行於九十八年及九十七年六月三十日之員工人數分別為4,616及5,163人。

截至九十八年六月三十日止，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。

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、折舊、資產減損、退休金、所得稅、或有損失、保證責任準備以及員工分紅及董監酬勞費用等之提列，必須使用合理之估計金額，因估計通常係在不確定情況下作成之判斷，因此可能與將來實際結果有所差異。因銀行業之經營特性，其營業週期較難確定，故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，於財務報表附註彙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

本銀行評估公平價值之基礎如下：上市（櫃）股票係資產負債表日之收盤價，開放型基金受益憑證係資產負債表日之淨資產價值，國內債券係財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心（櫃買中心）資產負債表日之參考價；海外債券係 Bloomberg 資產負債表日之參考價；國外金融債券及無活絡市場之金融商品係以資產負債表日之交易對手報價。

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。債券交易係採用交割日會計處理，依慣例交易購買或出售金融資產，係採用交易日會計處理。

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。本銀行因部分衍生性商品未採用避險會計，尚未將操作利率避險項目指定為公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債，將使利率避險工具之公平價值變動數認列為當期損益，被避險項目之公平價值變動未能與避險工具於同一會計期間內認列損益而產生會計認列之不一致，因是，將已承作利率交換之債務商品投資指定為公平價值變動列入損益之金融資產。此外，因未分別認列混合商品中嵌入式衍生性金融商品契約價值，故將整體混合商品指定為公平價值變動列入損益之金融資產。另依據本銀行風險管理政策及投資策略共同管理，並以公平價值基礎評估績效之一組金融資產、金融負債或其組成，亦指定以公平價值衡量。

金融資產證券化之交易

原永豐信用卡依金融資產證券化條例，採行特殊目的主信託方式，將原永豐信用卡之信用卡應收帳款債權及相關權益信託移轉受託機構，由受託機構採循環期間證券化架構發行不同系列之受益證券，並將募集所得資金交付原永豐信用卡。在此交易架構下，原永豐信用卡已喪失該信用卡應收帳款債權及之後可收取之本金利息及其他一切款項之控制權，除因為信用增強而保留之次順位受益證券，依其性質帳列投資項下以公平價值衡量且公平價值變動列為損益之金融資產外，餘均自應收帳款中除列，並

同時認列出售損益。於該交易之循環期間內，定期依收取之本金現金增加出售信用卡應收帳款與受託機構。另為維持信託資產池之信用卡債權本金於契約約定水準以保障投資人權益，原永豐信用卡增加移轉信用卡應收帳款債權與受託機構，因原永豐信用卡對該移轉債權之權利仍保有控制，依其性質帳列應收信用卡帳款項下。

原永豐信用卡持有之次順位受益證券，依適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」，係以公平價值為基礎管理並評估其績效，以取得更攸關之資訊，故分類為指定以公平價值衡量且公平價值變動列為損益之金融資產。自受託機構收取分配之財務收入時，認列為投資收益。

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。

應收帳款出售

原永豐信用卡移轉信用卡應收帳款均符合下列條件，對移轉資產無有效之控制，視為出售處理：

- (一)移轉之應收帳款已與原永豐信用卡隔離，原永豐信用卡及其債權人無法控制其未來經濟效益。
- (二)受讓人有權質押或交換移轉應收帳款，且未有限制受讓人行使質押或交換權利之條件。
- (三)受讓人單方面並無權利返還移轉應收帳款，且原永豐信用卡未有於到期日前有權利及義務買回或贖回該應收帳款之協議，且若有買回時，其價格為買回時之公平價值。

原永豐信用卡於應收帳款移轉日，將出售應收帳款之帳面價值自資產負債表移除，並就出售價款減除估計之壞帳費用後，與帳面價值之差額認列為當期損益。

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，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，依可收回性分類為應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，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。收回當期已沖銷之呆帳，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。

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。債券交易係採用交割日會計處理，依慣例交易購買或出售金融資產，係採用交易日會計處理。

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。

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之交易成本，於除列、價值減損或攤銷時認列損益。債券交易係採用交割日會計處理，依慣例交易購買或出售金融資產，係採用交易日會計處理。

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，被投資公司發放現金股利時，則作為投資之減少。投資成本與股權淨值間之差額原按十五年平均攤銷，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，原商譽不予攤銷。

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）基秘字第〇三三號函之規定，以帳面金額作為移轉價格。

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。

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，重大更新、添置及改良作為資本支出；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計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；機械及電腦設備，三至十五年；交通及運輸設備，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。

無形資產

電腦軟體成本係以直線法按五年平均攤銷。

承受擔保品

承受之擔保品按承受價格入帳，期末成本高於淨公平價值之差額，認列為減損損失。

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。

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。

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。

使用循環信用額度之信用卡消費款及預借現金之利息收入按應計基礎估列；手續費收入於勞務提供完成時認列；年費收入係向持卡人收取之會員會費收入，於收費標準達成時認列，並依經驗估計可能發生之折讓，於年費收入認列年度認列為年費收入之減項。

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。

確定給付退休辦法發生縮減或清償時，將縮減或清償損益列入當期之淨退休金成本。

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、直接借記股東權益調整項目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。應課稅暫時性差異及直接貸記股東權益調整項目之所得稅影響數認列為遞延所得稅負債。

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。

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

依所得稅法規定計算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。

立法院於九十八年一月修正所得稅法第三十九條條文，將營利事業虧損扣抵年限由五年延長為十年。本銀行業已依此修正條文重新評估遞延所得稅資產。

立法院於九十八年五月修正所得稅法第五條條文，將營利事業所得稅稅率由百分之二十五調降為百分之二十，並自九十九年度施行。本銀行業已依此修正條文重新計算遞延所得稅資產或負債，並將所產生之差額列為所得稅利益及費用。

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，列為兌換或結清當期之損益。資產負債表日之外幣非貨幣性資產或負債(例如權益商品)，依公平價值衡量者，按該日即期匯率調整，所產生之兌換差額，屬公平價值變動認列為股東權益調整項目者，列為股東權益調整項目；屬公平價值變動認列為當期損益者，列為當期損益。以成本衡量者，則按交易日之歷史匯率衡量。

按權益法計價股權投資之外幣財務報表，資產負債按資產負債表日即期匯率換算及損益按加權平均匯率換算所產生之兌換差額，經調整所得稅影響數後均列於股東權益項下之「累積換算調整數」。

避險會計

本銀行從事之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，為公平價值避險及現金流量避險，主要係規避本銀行應付金融債券及部分固定利率放款之利息因利率波動所產生之公平價值變動風險及現金流量變動風險。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，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。

現金流量避險關係符合適用避險會計之所有條件時，避險工具之利益或損失屬有效避險部分，認列為股東權益調整項目，並於被避險之預期交易或該預期交易導致之資產或負債影響淨損益時，轉列為當期損益。但認列為股東權益調整項目之淨損失預期無法回收之金額，立即轉列當期損失。

重分類

九十七年上半年度財務報表若干科目業經重分類，俾配合九十八年上半年度財務報表之表達。

三會計變動之理由及其影響

本銀行自九十七年一月一日起，採用會計研究發展基金會於九十六年三月發布（九六）基秘字第〇五二號函，員工分紅及董監酬勞應視為費用，而非盈餘之分配。採用前述新修訂條文對本銀行九十七年上半年度之財務報表並無重大影響。

四現金及約當現金

	九 十 八 年 六 月 三 十 日	九 十 七 年 六 月 三 十 日
庫存現金	\$ 5,496,389	\$ 5,515,812
存放銀行同業	3,451,016	6,537,269
待交換票據	<u>1,241,377</u>	<u>1,749,130</u>
	<u>\$ 10,188,782</u>	<u>\$ 13,802,211</u>

五存放央行及拆借銀行同業

	九 十 八 年 六 月 三 十 日	九 十 七 年 六 月 三 十 日
拆放銀行同業	\$ 57,453,430	\$ 42,704,346
存放央行—定存單	-	24,910,000
存放央行—甲戶	9,776,710	6,374,848
存款準備金—乙戶	18,744,382	19,297,652
存款準備金—外幣	<u>101,736</u>	<u>94,098</u>
	<u>\$ 86,076,258</u>	<u>\$ 93,380,944</u>

依中央銀行規定，就每月各項應計提法定準備金新台幣存款之平均餘額，按法定準備率計算，提存於中央銀行之存款準備金帳戶。存款準備金—乙戶依規定非於每月調整存款準備金時不得動用。另就收受之外匯存款，按法定準備率計算，提存外匯存款準備金，該項外匯存款準備金得隨時存取，但不予計息。

六、公平價值變動列入損益之金融商品

本銀行九十八年及九十七年六月三十日公平價值變動列入損益之金融商品金額如下，相關明細請參閱附表七之一。

	九十八年 六月三十日	九十七年 六月三十日
交易目的金融資產	\$ 17,535,603	\$ 27,075,961
指定公平價值變動列入損益之金融資產	<u>1,791,024</u>	<u>2,830,133</u>
	<u>\$ 19,326,627</u>	<u>\$ 29,906,094</u>
交易目的金融負債	<u>\$ 10,861,192</u>	<u>\$ 10,600,510</u>

本銀行九十八年及九十七年六月三十日從事衍生性金融商品交易之目的，主要係為配合客戶交易之需求及軋平本銀行之部位，相關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。

本銀行九十八及九十七年上半年度，公平價值變動列入損益之金融商品損益彙總如下：

	九十八年上半年度	九十七年上半年度
<u>交易目的金融資產及負債</u>		
已實現損失	(\$ 830,015)	(\$ 301,968)
評價（損）益	<u>327,197</u>	<u>(2,377,682)</u>
	<u>(502,818)</u>	<u>(2,679,650)</u>
<u>指定公平價值變動列入損益之金融資產及負債</u>		
已實現損失	(38,707)	(376)
評價（損）益	<u>289,616</u>	<u>14,477</u>
	<u>(\$ 251,909)</u>	<u>(\$ 2,665,549)</u>

本銀行九十八及九十七年上半年度交易目的之金融資產及負債依公平價值評價之淨損失中包括結構式投資工具之評價及換券損失 0 仟元及 2,123,272 仟元、擔保債務憑證之評價利益 41,597 仟元及損失 80,566 仟元暨不動產抵押證券評價利益 89 仟元及 5,768 仟元。

七、金融資產證券化

相關金融資產證券化之揭露請參閱附表七之三。

八、附賣回票券及債券投資與附買回票券及債券負債

本銀行九十七年六月三十日帳列附賣回票券及債券投資經約定於九十七年七月至八月到期，約定賣回價格為 4,679,745 仟元。

本銀行九十八年及九十七年六月三十日帳列附買回票券及債券負債經約定分別於九十八年七月至九月及九十七年七月至九月到期，約定買回價格分別為 1,251,781 仟元及 6,170,329 仟元。

本銀行金融資產中已依附買回條件賣出之承作金額資訊揭露如下：

金 融 資 產	九 十 八 年	九 十 七 年
	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日
交易目的金融資產	\$ -	\$ 5,218,442
備供出售金融資產	1,251,677	945,523

九、應收款項

	九 十 八 年	九 十 七 年
	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日
應收承購帳款	\$ 25,418,769	\$ 22,339,812
應收信用卡款（附表六之三）	10,891,471	10,874,326
應收帳款及票據	2,496,558	3,997,641
應收關係人款項（附註三十二）	1,369,721	1,630,020
應收出售應收信用卡款（附註十）	1,281,307	1,274,935
應收利息及收益	1,249,115	3,278,479
應收承兌票款	1,244,006	2,645,767
應收退稅款	270,646	279,873
其 他	270,380	342,433
	44,491,973	46,663,286
減：備抵呆帳	1,145,053	268,617
淨 額	<u>\$ 43,346,920</u>	<u>\$ 46,394,669</u>

應收款項之備抵呆帳之明細及變動情形請參閱附表八之一。

上述九十八年及九十七年六月三十日應收信用卡款中，已參與債務協商及前置協商之卡戶之應收帳款餘額分別為 2,465,115 仟元及 2,192,447 仟元。

十、應收出售應收信用卡款

原永豐信用卡於九十二年四月與荷商荷蘭銀行股份有限公司臺北分行（荷蘭銀行）簽訂「信用卡應收帳款循環承購」合約，於三年內循環性出售信用卡應收帳款，並於九十五年二月簽訂展期合約，將最後到期日展延為九十七年十二月九日。原永豐信用卡另復於九十七年十二月經雙方同意將最後到期日展延至九十八年六月二十日，並於九十八年二月完成第四次增補合約之簽訂；本銀行於九十八年六月一日與永豐信用卡合併，本合約由本銀行概括承受，並自九十八年七月至十二月分六期每月攤還 1,000,000 仟元。

原永豐信用卡承諾出售之信用卡應收帳款均符合約定之條件（合格條件），並承諾出售之應收帳款均維持一定之資產品質（有關壞帳率及逾放比率之限制等）。於九十七年下半年度因用以計算應收帳款出售價款之折現率變動達合約約定之條件，予以增提現金準備金 82,000 仟元。截至九十八年及九十七年六月三十日止，依合約規定，原永豐信用卡分別提供 268,210 仟元及 186,210 仟元作為應收信用卡款循環出售專案之準備金，帳列存出保證金。

截至九十八年及九十七年六月三十日止，應收已出售予荷蘭銀行之信用卡應收帳款價款分別為 1,281,307 仟元及 1,274,935 仟元。九十八及九十七年上半年度出售應收帳款損失主要包括以折現值計算之應收帳款出售價款與帳面價值之差額及循環性出售應收帳款承辦費攤銷數，金額分別為 41,253 仟元及 945 仟元暨 79,578 仟元及 2,382 仟元，帳列其他非利息淨損益。

另原永豐信用卡亦與荷蘭銀行簽訂「應收帳款管理服務合約」，由原永豐信用卡代荷蘭銀行收取出售之信用卡應收帳款，轉付予荷蘭銀行，並按月收取管理服務費。九十八及九十七年上半年度之管理服務費收入皆為 571 仟元，帳列其他非利息淨損益。原永豐信用卡預計該服務收益與對執行服務所需之適當補償相當，故無服務資產或服務負債認列。

有關九十八及九十七年上半年度循環出售應收帳款之現金流量彙總如下：

	九十八年上半年度	九十七年上半年度
循環性出售應收信用卡款之帳面價值累計數	\$ 16,591,542	\$ 16,414,398
加：期初應收出售應收信用卡款	1,280,859	1,274,497
減：期末應收出售應收信用卡款	(1,281,307)	(1,274,935)
處分資產損失	(42,198)	(81,960)
出售應收帳款取得之價款	<u>\$ 16,548,896</u>	<u>\$ 16,332,000</u>
出售應收帳款服務利益	<u>\$ 571</u>	<u>\$ 571</u>

士 貼現及放款

	九 十 八 年 六 月 三 十 日	九 十 七 年 六 月 三 十 日
押 匯	\$ 1,122,203	\$ 2,007,615
透 支	13,995	37,978
擔保透支	780,044	918,971
應收帳款融資	2,180,318	2,403,702
短期放款	88,063,880	129,774,935
短期擔保放款	42,944,312	41,126,941
中期放款	69,470,472	67,749,736
中期擔保放款	50,599,617	40,966,188
長期放款	13,853,004	13,501,604
長期擔保放款	327,489,975	324,849,260
由放款轉列之催收款項	<u>6,616,010</u>	<u>9,531,576</u>
	603,133,830	632,868,506
備抵呆帳	(5,323,219)	(6,149,080)
避險評價調整	<u>16,114</u>	<u>14,988</u>
淨 額	<u>\$ 597,826,725</u>	<u>\$ 626,734,414</u>

九十八年及九十七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 11,165,283 仟元及 11,374,612 仟元。九十八及九十七年上半年度對內未計提利息收入之金額分別為 136,830 仟元及 245,757 仟元。

本銀行於九十八及九十七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請參閱附表八之一。

三 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四。

本銀行於九十七年六月三十日持有永豐金控股票 120,031 仟股，成本為 1,968,508 仟元，該等股票依九十七年六月三十日之收盤價計算之市價為 1,578,407 仟元，差額為未實現損失 390,101 仟元，帳列股東權益項下之金融商品未實現損益。惟依金融控股公司法第三十一條規定，子公司持有金控股份滿 3 年未轉讓、未供股份轉換或未處分者，視為未發行股份並應辦理註銷變更登記。本銀行於九十七年十一月二十一日經董事會決議，依法辦理減資註銷。

三 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五。

本銀行九十七年上半年度對於持有至到期日金融資產中之結構式投資工具經評估認列減損損失 219,442 仟元。

四 採權益法之股權投資及投資（損）益

	股 權 投 資 餘 額	投 資 (損) 益		
	九 十 八 年 九 十 七 年	九 十 八 年 九 十 七 年		
	六 月 三 十 日 六 月 三 十 日	上 半 年 度 上 半 年 度		
SinoPac Bancorp	\$ 7,453,123	\$ 6,553,891	(\$ 711,752)	\$ 200,521
永豐金租賃股份有限公司	1,436,203	1,354,133	52,888	72,576
永豐金（香港）財務有限公司	1,273,975	1,122,882	43,245	68,965
永豐人身保險代理人股份有限公司	676,238	250,862	185,411	192,604
永豐金財產保險代理人股份有限公司	51,665	22,428	17,447	16,088
永豐財務顧問股份有限公司	-	2,142	-	(84)
	<u>\$10,891,204</u>	<u>\$ 9,306,338</u>	<u>(\$ 412,761)</u>	<u>\$ 550,670</u>

本銀行原為配合全集團整體經營策略朝亞太區域銀行為經營目標，於九十七年一月二十五日董事會決議擬議處分 SinoPac Bancorp 股權，惟於九十七年十月二十一日董事會決議停止該處分案；另為強化資本及提升市場競爭力，董事會決議對 SinoPac Bancorp 現金增資美金五仟萬元，並以九十八年六月二十五日為增資基準日。另為配合全集團組織架構更新及轉投資事業調整之既定策略，永豐財務顧問股份有限公司業於九十七年三月二十八日經股東會決議解散清算，並已於九十八年三月十三日清算完結。

SinoPac Bancorp 九十七年上半年度之純益按平均匯率換算為新台幣之金額為 206,828 仟元，與上述本銀行認列之該公司投資利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。

上述採權益法之股權投資帳列金額及認列之投資損益，除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九十七年上半年度之財務報表影響應不重大。

五 其他金融資產

本銀行所持有以成本衡量之金融資產股票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。無活絡市場之債券投資係無活絡市場之公開報價，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。

相關其他金融資產明細請參閱附表七之六。

本銀行為配合母公司永豐金控進行組織架構之調整，於九十七年度以帳面價值移轉下列股權投資予永豐創業投資股份有限公司（永豐創投）：

	股數（仟股）	帳面價值
波士頓生技股份有限公司	10,000	\$100,000
上智生技創業投資股份有限公司	5,625	56,250
台灣育成中小企業股份有限公司	3,417	29,000
全華創業投資股份有限公司	2,400	24,000
中科創業投資股份有限公司	1,670	16,700
聯安服務股份有限公司	125	1,250

本銀行九十七年上半年度對於無活絡市場之債券投資經評估認列其部分結構式投資工具之減損損失為 1,565,543 仟元。

六 固定資產

	九十八年 六月三十日	九十七年 六月三十日
成本及重估增值	<u>\$ 14,380,954</u>	<u>\$ 14,404,429</u>
減：累積折舊		
房屋及建築	1,789,707	1,679,522
機械及電腦設備	3,711,045	3,644,113
交通及運輸設備	<u>5,821</u>	<u>20,007</u>
	<u>5,506,573</u>	<u>5,343,642</u>
預付設備款及未完工程	<u>118,310</u>	<u>222,005</u>
淨額	<u>\$ 8,992,691</u>	<u>\$ 9,282,792</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。

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九十五年十一月十三日合併時，相關土地部分並未辦理土地重估，亦無土地增值稅負債之估列，本銀行無須認列依法記存之土地增值稅負債 555,910 仟元。

七 無形資產

	九十八年 六月三十日	九十七年 六月三十日
商譽—信用卡部門	\$ 876,717	\$ 876,717
電腦軟體	<u>145,397</u>	<u>168,970</u>
	<u>\$ 1,022,114</u>	<u>\$ 1,045,687</u>

帳列之商譽係本銀行因組織架構重組向永豐金控以現金為對價合併永豐信用卡而產生。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。

本銀行於測試商譽是否產生減損時，係將信用卡部門視為一現金產生單位，並以信用卡部門之使用價值評估其可回收金額，評估使用價值採用之關鍵假設係以信用卡部門之實際獲利情形及業務或景氣循環等客觀資料作為未來現金流量之預計基礎，於永續經營假設下，預估未來五至十年營運產生之淨現金流入，並預計其殘值之估計數，以加權平均資金成本折現計算其使用價值。

經以上述關鍵假設評估信用卡部門之使用價值，本銀行九十八年六月三十日帳列之商譽尚無重大減損情事。

六 其他資產

	九 十 八 年 六 月 三 十 日	九 十 七 年 六 月 三 十 日
遞延所得稅資產	\$3,055,004	\$ 3,492,530
出租資產－淨額	1,332,793	1,243,859
承受擔保品－分別減除累計減損 35,874 仟元及 35,875 仟元後之淨額	667,060	714,947
閒置資產－淨額	551,954	460,743
土地增值稅	478,205	478,205
遞延退休金成本	355,875	122,100
預付款項	239,433	391,569
暫付及待結轉款項	61,602	59,627
其 他	20,683	41,476
	<u>\$ 6,762,609</u>	<u>\$ 7,005,056</u>

七 央行及銀行同業存款

	九 十 八 年 六 月 三 十 日	九 十 七 年 六 月 三 十 日
銀行同業拆放	\$ 14,311,150	\$ 38,654,764
中華郵政轉存款	21,064,745	21,108,675
央行存款	35,506	31,158
同業存款	12,745	14,460
	<u>\$ 35,424,146</u>	<u>\$ 59,809,057</u>

八 應付商業本票

	九 十 七 年 六 月 三 十 日
應付商業本票	\$ 3,850,000
減：未攤銷折價	3,084
淨 額	<u>\$ 3,846,916</u>
到 期 日	97.8
年貼現率	2.608%~3.071%

截至九十八年六月一日合併基準日，永豐信用卡相關應付商業本票皆已到期兌償，永豐信用卡九十七年六月三十日應付商業本票餘額中計有 199,921 仟元（減折價 79 仟元後餘額），係為免保證發行之商業本票，利率區間為 2.608%-2.998%。

二 應付款項

	九 十 八 年 六 月 三 十 日	九 十 七 年 六 月 三 十 日
應付承購帳款	\$ 19,080,365	\$ 7,768,735
應付帳款	2,550,109	4,436,983
應付利息	1,971,982	3,459,351
承兌匯票	1,244,006	2,645,767
應付待交換票據	1,241,377	1,749,130
應付費用	775,039	1,010,723
應付稅款	117,573	353,654
應付代收款	53,963	44,740
應付金控合併價款	-	4,247,797
其 他	583,474	429,018
	<u>\$ 27,617,888</u>	<u>\$ 26,145,898</u>

三 存款及匯款

	九 十 八 年 六 月 三 十 日	九 十 七 年 六 月 三 十 日
支票存款	\$ 11,214,754	\$ 10,357,700
活期存款	133,773,277	104,080,839
活期儲蓄存款	183,885,473	158,519,370
定期存款	266,024,893	277,227,874
可轉讓定期存單	6,444,800	15,943,700
定期儲蓄存款	191,588,540	222,400,308
應解匯款	382,430	2,110,901
匯出匯款	98,979	469,157
	<u>\$ 793,413,146</u>	<u>\$ 791,109,849</u>

三 應付金融債券及應付公司債

應付金融債券

本銀行為籌措中長期營運所需資金及提升資本適足率，經向行政院金融監督管理委員會申請核准發行金融債券，相關發行期間、利率及條件請參閱附表七之七。

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，若本銀行於臺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，本銀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臺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.本銀行向臺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。

原台北國際商銀於九十四年度折價買回 2,000 張債券（買回價格為 99、99.375），另九十五年債券持有人行使賣回權張數計 2,000 張（買回價格為 100），因此本銀行於九十六年十二月三十一日上述可轉換公司債流通在外之餘額為美金 176,000 仟元。本銀行分別於九十七年度買回美金 25,350 仟元及九十八年第一季買回美金 9,320 仟元，因是在九十八年六月三十日流通在外餘額為美金 141,330 仟元。

原永豐信用卡於九十五年五月發行無擔保普通公司債 1,500,000 仟元，主要發行條款如下：

- 1.票面利率：1.96%，自發行日起每滿一年付息一次。
- 2.發行期限：三年（九十五年五月十二日至九十八年五月十二日）。
- 3.償還方式：自發行日起屆滿三年之日到期一次還本。

四、其他金融負債

	九 十 八 年 六 月 三 十 日	九 十 七 年 六 月 三 十 日
估列或有損失（附註三十四）	\$ 758,868	\$ -
撥入放款基金	479,132	517,348
存入保證金	264,453	307,531
避險之衍生性金融負債	35,681	57,057
	<u>\$ 1,538,134</u>	<u>\$ 881,936</u>

五、其他負債

	九 十 八 年 六 月 三 十 日	九 十 七 年 六 月 三 十 日
應計退休金負債	\$ 1,393,744	\$ 1,170,503
遞延所得稅負債	745,514	1,168,045
暫收款	527,885	402,745
土地增值稅準備	458,362	458,362
預收款項	279,359	283,686
其 他	174,836	65,240
	<u>\$ 3,579,700</u>	<u>\$ 3,548,581</u>

六、股東權益

(一)股本

原台北國際商銀持有永豐金控股票 120,031 仟股，因滿三年未轉讓、未供股份轉換或未處分，於九十七年十一月二十一日經董事會決議依法辦理減資註銷，減資金額 1,033,503 仟元，銷除已發行股份 103,350 仟股，減資比例 2.254%，並以九十七年十二月二十六日為減資基準日。

(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；其撥充股本每年以實收股本之一定比例為限。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

本銀行原章程規定，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。

惟本銀行董事會於九十七年七月二十五日代行股東會職權決議修改公司章程，年度結算如有盈餘，應先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二·五為員工紅利，其餘依據有關法令擬具盈餘分配之議案，送股東會核定之。

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。

因本銀行九十八及九十七年上半年度未達公司章程規定應發放之標準，因是並未估列應付員工紅利及董監酬勞。於股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。

本銀行分配盈餘時，必須依法令規定就帳列股東權益項下之「金融商品未實現損失」餘額提列特別公積。嗣後股東權益減項金額如有減少，可就減少金額自特別公積轉回未分配盈餘。

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。

本銀行董事會於九十八年四月二十四日代行股東會職權決議九十七年度虧損撥補案，以法定公積 3,689,463 仟元彌補虧損。

本銀行董事會於九十七年六月二十七日代行股東會職權決議九十六年度虧損撥補案，以法定公積 491,574 仟元彌補虧損。

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

(四)金融商品未實現(損)益

本銀行九十八及九十七年上半年度金融商品未實現損益之變動如下：

	長期股權		現金流量避險 未實現損益	合 計
	備供出售 金融資產	投資依持 股比例認列		
<u>九十八年上半年度</u>				
期初餘額	(\$ 39,222)	\$ 19,362	\$ -	(\$ 19,860)
直接認列為股東權益				
調整項目	(216,880)	23,612	14,604	(178,664)
轉列損益項目	(28,799)	-	-	(28,799)
期末餘額	<u>(\$ 284,901)</u>	<u>\$ 42,974</u>	<u>\$ 14,604</u>	<u>(\$ 227,323)</u>
<u>九十七年上半年度</u>				
期初餘額	(\$ 543,159)	\$ 7,163	\$ -	(\$ 535,996)
直接認列為股東權益				
調整項目	63,489	(27,827)	-	35,662
轉列損益項目	<u>15,123</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>15,123</u>
期末餘額	<u>(\$ 464,547)</u>	<u>(\$ 20,664)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 485,211)</u>

(五)每股盈餘

本銀行九十八及九十七年上半年度因係虧損，計入潛在普通股將產生反稀釋作用，因是不予計算稀釋效果。計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	金 額 (分 子)		股 數 (分 母)	每 股 盈 餘 (元)	
	稅 前	稅 後		稅 前	稅 後
<u>九十八年上半年度</u>					
基本每股盈餘	<u>(\$ 356,097)</u>	<u>(\$ 861,260)</u>	<u>4,481,847</u>	<u>(\$ 0.08)</u>	<u>(\$ 0.19)</u>
<u>九十七年上半年度</u>					
基本每股盈餘	<u>(\$2,562,943)</u>	<u>(\$1,816,485)</u>	<u>4,585,197</u>	<u>(\$ 0.56)</u>	<u>(\$ 0.40)</u>

五、手續費淨收益

	九十八年上半年度	九十七年上半年度
手續費收入		
共同基金業務及銷售連動債	\$ 389,033	\$ 920,920
信用卡業務	342,998	388,819
放款業務	277,830	388,990
外匯及進出口業務	155,829	191,335
信託及保管業務	111,004	150,064
應收帳款承購及融資業務	84,225	147,074
匯 費	37,429	41,219
保證及承兌	33,877	33,226
自動化設備手續費	31,824	33,167
其 他	34,986	23,949
合 計	<u>1,499,035</u>	<u>2,318,763</u>
手續費費用		
信用卡業務	112,494	112,782
自動化設備手續費	51,647	52,881
財務交易業務	31,132	54,444
共同基金業務及銷售連動債	27,984	60,606
放款業務	13,916	20,763
信託及保管業務	10,080	15,882
匯 費	2,198	2,254
外 匯	1,608	2,108
其 他	20,684	22,531
合 計	<u>271,743</u>	<u>344,251</u>
淨 額	<u>\$ 1,227,292</u>	<u>\$ 1,974,512</u>

六、其他非利息淨損益

	九十八年上半年度	九十七年上半年度
首次認列萬事達卡股權收益	\$ 49,798	\$ -
其他什項收入	30,707	32,876
應付公司債贖回利益	12,534	-
資產證券化淨投資收益	12,082	96,218
過期帳收入	11,291	23,744
帳戶處理手續費收入	11,273	15,238
出租及閒置資產折舊費用	(17,446)	(14,710)
無活絡市場債券投資(損失)利益	(25,339)	1,031
其他什項支出	(28,708)	(23,023)
應收帳款出售損失	(42,198)	(81,960)
VISA 上市之股票利潤分享權益款	-	116,374
	<u>\$ 13,994</u>	<u>\$ 165,788</u>

元營業費用

	九十八年上半年度	九十七年上半年度
用人費用		
薪資費用	\$ 2,098,407	\$ 2,849,563
退休金費用	251,538	421,971
勞健保費用	150,332	158,462
其他用人費用	<u>148,562</u>	<u>257,511</u>
用人費用小計	2,648,839	3,687,507
折 舊	245,347	263,534
攤 銷	37,439	41,534
其他業務及管理費用	<u>1,546,018</u>	<u>1,917,487</u>
合 計	<u>\$ 4,477,643</u>	<u>\$ 5,910,062</u>

三、員工退休辦法

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。

本銀行及原永豐信用卡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，本銀行及原永豐信用卡自九十四年七月一日起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）。本銀行九十八及九十七年上半年度屬確定提撥制所認列之退休金費用分別為 72,981 仟元及 81,050 仟元。

(一)本銀行屬確定給付制之退休金基金變動情形如下：

	九十八年上半年度	九十七年上半年度	
		永豐商業銀行	原永豐信用卡
期初餘額	\$ 2,045,418	\$ 1,893,619	\$ 26,975
本期提撥	244,726 (註)	367,807	1,048
本期支付	(343,951)	(299,084)	-
利息收入	<u>9,891</u>	<u>25,981</u>	<u>343</u>
期末餘額	<u>\$ 1,956,084</u>	<u>\$ 1,988,323</u>	<u>\$ 28,366</u>

註：本期提撥含原永豐信用卡併入之基金數額。

上述九十八年及九十七年六月三十日之退休基金餘額均係由銀行及原永豐信用卡提撥。

(二)應計退休金負債（帳列其他負債）明細如下：

	九十八年 上半年度	九十七年 永豐商業銀行	上半年度 原永豐信用卡
期初餘額	\$ 1,409,379	\$ 1,140,484	\$ 18,697
本期依確定給付退休 辦法提列	197,817	335,108	5,813
本期提撥	(213,452)	(325,000)	(1,048)
本期支付			(3,551)
期末餘額	<u>\$ 1,393,744</u>	<u>\$ 1,150,592</u>	<u>\$ 19,911</u>

本銀行九十八及九十七年上半年度認列之退休金費用（含海外分行）分別為251,538千元及421,971千元。

三 所得稅

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（利益）構成項目如下：

	九十八年上半年度	九十七年上半年度
當期得抵減之虧損扣抵	(\$ 349,315)	(\$ 1,348,537)
分離課稅	107,383	326,009
投資抵減	(2,351)	(3,110)
遞延所得稅	10,935	198,736
海外分行所得稅超限	15,945	44,627
因稅法改變產生之變動影響數	719,397	-
以前年度調整	<u>3,169</u>	<u>35,817</u>
所得稅費用（利益）	<u>\$ 505,163</u>	<u>(\$ 746,458)</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)帳列稅前損失按法定稅率計算之所得稅與當期得抵減之虧損扣抵調節如下：

	九十八年上半年度	九十七年上半年度
稅前損失以法定稅率（25%）計算之 稅額	(\$ 89,024)	(\$ 640,736)
所得稅調整項目之稅額影響數：		
免稅所得	13,249	35,934
永久性差異	(260,321)	(553,583)
暫時性差異	(13,219)	(190,152)
當期得抵減之虧損扣抵	<u>(\$ 349,315)</u>	<u>(\$ 1,348,537)</u>

(三)遞延所得稅資產（負債）明細如下：

	九 十 八 年 六 月 三 十 日	九 十 七 年 六 月 三 十 日
遞延所得稅資產		
虧損扣抵	\$ 2,768,675	\$ 2,995,188
退休金遞延認列	270,316	337,738
未實現兌換及金融商品評價損益		
—淨額	(3,713)	(19,258)
人才培訓投資抵減	22,279	15,906
呆帳超限	-	81,409
其 他	23,947	85,095
備抵評價—遞延所得稅資產	(26,500)	(3,548)
合 計	<u>\$ 3,055,004</u>	<u>\$ 3,492,530</u>
遞延所得稅負債		
按權益法認列之投資收益	(\$ 698,959)	(\$ 1,104,274)
其 他	(46,555)	(63,771)
合 計	<u>(\$ 745,514)</u>	<u>(\$ 1,168,045)</u>

截至九十八年六月三十日止，本銀行尚未抵減之虧損扣抵如下：

虧 損 年 度	最 後 抵 減 年 度	金 額
九十五年度	一〇五年	\$ 458,959
九十六年度	一〇六年	900,832
九十七年度	一〇七年	1,233,308
九十八年度	一〇八年	<u>175,576</u>
		<u>\$ 2,768,675</u>

(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 八 年 六 月 三 十 日	九 十 七 年 六 月 三 十 日
應收關係人款項	<u>\$ 1,360,146</u>	<u>\$ 1,160,788</u>

(五)本銀行兩稅合一之相關資訊如下：

	九 十 八 年 六 月 三 十 日	九 十 七 年 六 月 三 十 日
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 2,630,325</u>	<u>\$ 1,958,026</u>

本銀行九十七及九十六年度因無累積盈餘可供分配，故前述之股東可扣抵稅額餘額將累積至盈餘分配年度時，再用以計算股東可獲配之稅額扣抵比率。

(六)本銀行截至九十八年六月三十日止屬八十六年度（含）以前之未分配盈餘為 8,758 仟元，該未分配盈餘係因合併台北國際商銀而來，帳列資本公積—合併溢價。

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)本銀行截至九十二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，本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，本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。惟本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；九十一及九十二年度所得稅申報案件台北市國稅局已依此退稅比率核定，另就九十三至九十六年度之債券前手息部分，本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九十四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；九十一至九十四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。
- (九)原永豐信用卡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。

三 關係人交易

除於財務報表其他附註所述者外，本銀行九十八及九十七年上半年度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）	本銀行之母公司
永豐金證券股份有限公司（永豐金證券）	永豐金控之子公司
永豐客服科技股份有限公司（永豐客服科技）	永豐金控之子公司
永豐創業投資股份有限公司（永豐創投）	永豐金控之子公司
永豐金租賃股份有限公司（永豐金租賃）	本銀行之子公司
永豐人身保險代理人股份有限公司（永豐人身保代）	本銀行之子公司
永豐金財產保險代理人股份有限公司（永豐金財產保代）	本銀行之子公司
永豐證券投資信託股份有限公司（永豐投信）	永豐金控之子公司
Far East National Bank（FENB）	本銀行之海外孫公司
永豐金（香港）財務有限公司（永豐金香港財務）	本銀行之海外子公司
Grand Capital International Limited （Grand Capital）	永豐金租賃之子公司

（接次頁）

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 銀 行 之 關 係
潤泰創新國際股份有限公司 (潤泰創新)	永豐金控董事之相關事業
華太國際股份有限公司 (華太國際)	永豐創投之子公司
泰新系統股份有限公司 (泰新系統)	華太國際之子公司
永豐策略平衡基金	永豐投信經理之基金
永豐中小基金	永豐投信經理之基金
永豐永豐基金	永豐投信經理之基金
先豐通訊股份有限公司 (先豐通訊)	本銀行董事之相關事業
永安租賃股份有限公司 (永安租賃)	本銀行董事之相關事業
SinoPac Securities (Asia) Ltd.	永豐金證券之孫公司
太景生物科技股份有限公司 (太景生物科技)	本銀行董事之相關事業
台灣基因科技股份有限公司	本銀行董事之相關事業
財團法人生物技術開發中心	本銀行董事之相關事業
永豐期貨股份有限公司 (永豐期貨)	永豐金證券之子公司
榮宗投資股份有限公司 (榮宗投資)	永豐金證券法人董事代表人二親 等之相關事業
劉 秀 峰	永豐金控之經理人 (已於九十八 年五月退休)
陳 裕 乾	永豐金財產保代之董事
陳許玉容	永豐金財產保代董事之二親等
林 小 芬	永豐證券投資顧問之董事
林徐麗虹	永豐金證券董事之配偶
郭 凱 維	經理人
呂 淑 芬	經理人
黃 源 泉	經理人
郭 豐 源	經理人
吳 憶 青	經理人
洪 秀 惠	經理人
洪 文 景	經理人
郭 齡 山	經理人
楊 至 發	經理人
鍾 道 成	經理人
齊 修 娟	經理人
卓 淑 玲	經理人
陳 智 文	經理人
紀 英 慧	經理人
廖 志 銘	經理人
白 素 青	經理人
許 完 吉	經理人

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 銀 行 之 關 係
游俊男	經理人
林正哲	經理人
簡維良	經理人
郭玲綾	經理人
呂忠雄	經理人
黃連成	經理人
李志能	經理人
鍾紀程	經理人
羅光彩	經理人
熊志剛	經理人
高淑惠	經理人
林吉田	經理人
賴麗如	經理人
黃瓊瑤	經理人
林欣欣	經理人
洪正安	經理人
鍾慶霖	經理人
廖志孟	經理人
江尚德	經理人
李良	經理人
張敬平	經理人
黃靜芳	經理人 (已於九十八年六月離職)
張東英	經理人
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

(二)與關係人間之重大交易事項

1.存放銀行同業

	金 額		佔 該 科 目 百 分 比	
	九 十 八 年 六 月 三 十 日	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 八 年 六 月 三 十 日	九 十 七 年 六 月 三 十 日
存放銀行同業—FENB	\$ 14,344	\$ 54,228	0.42%	0.84%

2.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 八 年 六 月 三 十 日	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 八 年 六 月 三 十 日	九 十 七 年 六 月 三 十 日
受益憑證—永豐策略平衡基金	\$ 36,130	\$ -	0.19%	-
受益憑證—永豐中小基金	-	93,618	-	0.31%
受益憑證—永豐永豐基金	-	28,647	-	0.10%

3. 衍生性商品交易

	九 合 約 金 額 (名目本金)	十 八 年 六 月 三 十 日 合 約 期 間	公 平 價 值	帳 列 科 目	餘 額
外匯換匯合約					
永豐金(香港)財務	\$ 953,036	98.6.29- 98.7.29	\$ 22	公平價值變動列入損 益之金融資產	\$ 22
Grand Capital	79,032	98.3.26- 98.8.24	11	公平價值變動列入損 益之金融資產	11
利率交換合約					
永豐金證券	14,620,000	96.1.3- 103.3.24	(42,142)	公平價值變動列入損 益之金融負債	(42,142)
遠期外匯合約					
Grand Capital	65,636	98.5.14- 98.8.18	9	公平價值變動列入損 益之金融資產	9
賣出無本金交割遠期外匯合約					
FENB	17,887	98.6.26- 99.6.25	19	公平價值變動列入損 益之金融資產	19

	九 合 約 金 額 (名目本金)	十 七 年 六 月 三 十 日 合 約 期 間	公 平 價 值	帳 列 科 目	餘 額
外匯換匯合約					
永豐金(香港)財務	\$ 913,994	97.6.10- 97.7.10	\$ 85	公平價值變動列入損 益之金融資產	\$ 85
Grand Capital	351,371	97.5.5- 97.8.25	9	公平價值變動列入損 益之金融資產	9
利率交換合約					
永豐金證券	10,900,000	95.9.7- 102.6.13	6,043	公平價值變動列入損 益之金融資產	6,043
永豐金租賃	100,000	97.7.24- 98.7.27	182	公平價值變動列入損 益之金融資產	182
遠期外匯合約					
Grand Capital	14,795	97.3.14- 98.2.23	11	公平價值變動列入損 益之金融資產	11
永豐金租賃	8,954	97.4.7- 97.8.11	4	公平價值變動列入損 益之金融資產	4
買入無本金交割遠期外匯合約					
FENB	3,071	96.11.9- 97.9.4	(72)	公平價值變動列入損 益之金融負債	(72)
賣出無本金交割遠期外匯合約					
FENB	63,743	96.8.31- 98.5.29	(53)	公平價值變動列入損 益之金融負債	(53)

4. 應收帳款、應收代墊款項及應付款項

本銀行九十八年及九十七年六月三十日對關係人之零星應收款項分別為 9,575 仟元及 5,519 仟元。另本銀行九十八年及九十七年六月三十日對關係人之零星應付款項分別為 21,580 仟元及 25,480 仟元。九十七年六月三十日因擬制合併而產生應付金控合併價款 4,247,797 仟元。另本銀行九十七年六月三十日對關係人之應收現金股利為 297,982 仟元。

本銀行九十八年及九十七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 1,360,146 仟元及 1,160,788 仟元。原永豐信用卡九十七年六月三十日因合併結算申報估列之應收連結稅制款為 165,731 仟元。

5. 放款

	九 十 八 年 六 月 三 十 日 餘 額	十 八 年 最 高 餘 額	年 六 月 三 十 日 估 該 科 目 餘 額 百 分 比 (%)	月 三 十 日 利 率 ／ 手 續 費 率 (%)	日 三 十 日 利 息 收 入
放款	\$ 2,419,887	\$ 3,224,864	0.40	0.7~6.58	\$ 20,618

類 別	九 十 八 年 六 月 三 十 日						
	戶數或關係人稱名	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	
員工消費性放款小計	29	\$ 12,300	\$ 9,705	V	—	無	無
自用住宅抵押貸款小計	223	1,378,029	1,166,505	V	—	不動產	無
其他放款：							
	永豐金租賃股份有限公司	413,000	413,000	V	—	不動產	無
	榮宗投資股份有限公司	246,671	246,671	V	—	不動產	無
	永安租賃股份有限公司	198,800	198,800	V	—	不動產	無
	先豐通訊股份有限公司	430,687	377,354	V	—	不動產	無
	永豐金證券股份有限公司	500,000	-	V	—	不動產	無
	財團法人生物技術開發中心	30,000	-	V	—	不動產	無
	台灣基因科技股份有限公司	2,000	2,000	V	—	不動產	無
	陳許玉容	6,029	5,847	V	—	存單	無
	郭凱維	3,354	5	V	—	存單	無
	郭豐源	2,100	-	V	—	存單	無
	陳智文	835	-	V	—	存單	無
	卓淑玲	496	-	V	—	存單	無
	熊志剛	319	-	V	—	存單	無
	林徐麗紅	118	-	V	—	存單	無
	鍾道成	54	-	V	—	存單	無
	紀英慧	47	-	V	—	存單	無
	林小芬	25	-	V	—	存單	無
	其他放款小計	1,834,535	1,243,677				
	合 計	3,224,864	2,419,887				

九 十 七 年 六 月 三 十 日					
九 十 七 年 六 月 三 十 日		估該科目			
餘 額		餘 額 百 分 比 (%)		利 率 / 手 續 費 率 (%)	
放 款	最 高 餘 額	最 高 餘 額	比 (%)	費 率 (%)	利 息 收 入
	\$ 2,334,473	\$ 2,825,782	0.37	2.3~10.025	\$ 33,529

類 別	九 十 七 年 六 月 三 十 日						
	戶數或關係人稱名	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	
員工消費性放款小計	25	\$ 8,045	\$ 5,089	V	-	無	無
自用住宅抵押貸款小計	221	1,293,410	1,096,790	V	-	不動產	無

(接次頁)

(承前頁)

類 別	九 十 七 年 六 月 三 十 日						
	戶 數 或 關 係 人 稱 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	
其他放款：							
	永豐金租賃	\$ 579,000	\$ 378,000	V	-	不動產	無
	先豐通訊	469,125	407,250	V	-	不動產	無
	榮宗投資	246,671	246,671	V	-	不動產	無
	永安租賃	198,800	193,000	V	-	不動產	無
	陳許玉容	7,000	5,555	V	-	不動產	無
	林吉田	6,884	-	V	-	存單	無
	許完吉	5,354	-	V	-	存單	無
	廖志銘	2,794	1,562	V	-	存單	無
	劉秀峰	1,785	556	V	-	不動產	無
	吳憶青	1,736	-	V	-	存單	無
	郭凱維	1,108	-	V	-	存單	無
	簡維良	950	-	V	-	存單	無
	高淑惠	949	-	V	-	存單	無
	卓淑玲	500	-	V	-	存單	無
	黃瓊瑤	385	-	V	-	存單	無
	林正哲	351	-	V	-	存單	無
	賴麗如	341	-	V	-	存單	無
	郭玲綾	310	-	V	-	存單	無
	紀英慧	170	-	V	-	存單	無
	游俊男	44	-	V	-	存單	無
	白素青	38	-	V	-	存單	無
	鍾道成	27	-	V	-	存單	無
	林小芬	4	-	V	-	存單	無
	陳智文	1	-	V	-	存單	無
	其他放款小計	1,524,327	1,232,594				
	合 計	2,825,782	2,334,473				

6.保證款項

九十八年六月三十日

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	備 註
永豐金租賃	\$ 330,000	\$ 125,000	\$ -	0.30%	不動產	
永豐金證券	2,000	2,000	-	0.30%	定存單	
洪文景	400	250	-	1.75%-3.25%	無	註
黃連成	290	140	-	1.75%-3.25%	無	註
羅光彩	260	260	-	1.75%-3.25%	無	註
楊至發	180	120	-	1.75%-3.25%	無	註
林欣欣	160	160	-	1.75%-3.25%	無	註
呂忠雄	150	150	-	1.75%-3.25%	無	註
齊修娟	130	130	-	1.75%-3.25%	無	註
洪正安	120	120	-	1.75%-3.25%	無	註

(接次頁)

(承前頁)

關係人名稱	本期最高額	期末餘額	保證責任準備餘額	費率區間	擔保品內容	備註
黃源泉	105	90	-	1.75%-3.25%	無	註
鍾紀程	100	100	-	1.75%-3.25%	無	註
李志能	100	90	-	1.75%-3.25%	無	註
呂淑芳	100	85	-	1.75%-3.25%	無	註
郭齡山	90	60	-	1.75%-3.25%	無	註
鍾慶霖	85	85	-	1.75%-3.25%	無	註
洪秀惠	80	50	-	1.75%-3.25%	無	註
廖志孟	60	60	-	1.75%-3.25%	無	註
江尚德	60	60	-	1.75%-3.25%	無	註
陳裕乾	60	30	-	1.75%-3.25%	無	註
李良	10	10	-	1.75%-3.25%	無	註

註：該 19 筆保證皆屬員工消費性貸款

九十七年六月三十日

單位：新臺幣仟元

關係人名稱	本期最高額	期末餘額	保證責任準備餘額	費率區間	擔保品內容	備註
永豐金證券	\$ 38,000	\$ 38,000	\$ -	0.30%	不動產及定存單	
太景生物科技	18,340	-	-	0.45%	定存單	
李良	80	80	-	1.5%-2.5%	無	註
張敬平	70	71	-	1.5%-2.5%	無	註
郭玲綾	70	70	-	1.5%-2.5%	無	註
黃靜芳	70	70	-	1.5%-2.5%	無	註
張東英	80	80	-	1.5%-2.5%	無	註
黃連成	70	70	-	1.5%-2.5%	無	註
李志能	70	70	-	1.5%-2.5%	無	註

註：該 7 筆保證皆屬員工消費性貸款

7.持有至到期日金融資產

	九十八年六月三十日	九十七年六月三十日
買入定存單—FENB	\$ 32,818	\$ -
買入信用卡次順位債權受益憑證	\$ -	\$ 80,000

8.附買回票債券交易

	面額	成額	本
	九十八年六月三十日	九十七年六月三十日	九十八年六月三十日
其他	\$ 574,500	\$ 363,226	\$ 591,755
			\$ 391,613

9.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>九十八</u>					
永豐金證券	\$ 3,614,306	0.46%	0-2.57	\$ 26,633	0.51%
永豐期貨	3,033,984	0.38%	0.1-2.00	18,929	0.37%
永豐金控	1,725,773	0.22%	0-0.1	187	-
Sinopac Securities (Asia) Ltd.	1,563,220	0.20%	0.0005-1.95	4,782	0.09%
永豐創投	1,152,976	0.15%	0.03-0.15	1,637	0.03%
其 他	6,176,167	0.78%	0-13	36,516	0.70%
<u>九十七</u>					
永豐期貨	1,809,916	0.23%	0.1-2.605	7,965	0.08%
永豐金證券	1,800,981	0.23%	0-2.54	12,176	0.12%
SinoPac Securities (Asia) Ltd.	1,016,771	0.13%	0.0005-4.6	10,919	0.11%
永豐人身保代	601,830	0.08%	0.1-1.98	3,878	0.04%
永豐創投	240,657	0.03%	0.1-2.125	1,704	0.02%
其 他	5,466,182	0.69%	0-13	68,169	0.67%

10.應付金融債券

年 度	六 月 三 十 日 餘 額	占 該 科 目 百 分 比	利 息 支 出	占 該 科 目 百 分 比
<u>九十七</u>				
永豐期貨	\$ -	-	\$ 309	-

11.各項收入及支出

	金 額		佔 該 科 目 百 分 比	
	九 十 八 年 上 半 年 度	九 十 七 年 上 半 年 度	九 十 八 年 上 半 年 度	九 十 七 年 上 半 年 度
手續費收入	\$ 14,895	\$ 20,639	0.99%	0.89%
手續費支出	1,991	3,606	0.73%	1.05%
專案推廣費	259	275	0.02%	0.01%
通路推廣費	13,689	20,644	0.89%	1.08%
其他什項收入	3,824	4,060	27.33%	2.45%

12.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 八 年 上 半 年 度	九 十 七 年 上 半 年 度		
永豐金租賃	\$ 56,857	\$ 55,082	至 109 年 2 月	按月支付
潤泰創新	1,725	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 八 年 上 半 年 度	九 十 七 年 上 半 年 度		
永豐金證券	\$ 7,914	\$ 7,334	至 100 年 11 月	按月收取
永豐投信	5,731	-	至 106 年 9 月	按月收取
永豐客服科技	3,119	2,129	至 102 年 3 月	按月收取
永豐金租賃	2,956	2,976	至 100 年 7 月	按月收取
泰新系統	1,758	-	至 102 年 12 月	按月收取
永豐人身保代	1,058	1,125	至 101 年 1 月	按月收取
永豐金財產保代	167	198	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

13. 專業服務管理費

本銀行及原永豐信用卡與轉投資公司間訂有各項專業服務之委任契約，九十八及九十七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100,208仟元及94,878仟元。

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

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

三 質抵押資產

本銀行於九十八年及九十七年六月三十日已質抵押或用途受限制之資產資訊揭露如下：

資 產 項 目	質 抵 押 標 的	九 十 八 年		九 十 七 年		擔 保 用 途 或 受 限 情 形
		六 月 三 十 日	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日	
存放央行及拆借銀行同業	央行一年期以下定存單	\$ -	\$ 10,000,000			中央銀行同業資金調撥清算作業系統日間透支設質，該擔保額度可隨時變更
公平價值變動列入損益之 金融資產	政府公債	-	1,000			櫃買中心債券等殖成交系統債券給付結算準備金
備供出售金融資產	政府公債	551,877	556,890			假扣押之擔保、櫃買中心債券等殖成交系統債券給付結算準備金
備供出售金融資產	買入定存單	-	5,001,309			中央銀行同業資金調撥清算作業系統日間透支設質，該擔保額度可隨時變更
持有至到期日金融資產	政府公債	214,082	193,357			香港分行即時結算系統設質
其他什項金融資產	存出保證金、可轉讓定存單、現金	1,230,505	873,384			假扣押擔保品或其用途受限制

四 重大承諾及或有事項

除附註三、金融商品資訊之揭露項下所述者外，本銀行尚有下列重大或有事項及承諾：

(一)租賃合約

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

年	度	金	額
九十八下半年度		\$166,229	
九十九		305,563	
一〇〇		235,934	
一〇一		181,452	
一〇二		86,978	

一百零三年度（含）及以後年度應支付之租金總額約 246,945 仟元，按九十八年六月三十日本銀行之一年期定期存款利率 0.82% 折算之現值約為 231,380 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 578,952 仟元，截至九十八年六月三十日止，已支付 98,125 仟元。

(三)本銀行香港分行在符合當地法令規範條件下，以非公開募集方式接受客戶委託申購 PEM GROUP 發行之三檔產品，金額合計美金 1.46 億元。PEM GROUP 所發行之產品及資產目前已由美國聯邦法院指定之接管人永久接管，惟美國聯邦法院於九十八年八月十日就接管人接管 PEM GROUP 之範圍所作成裁定，本銀行所銷售之其中一檔產品 GVEC，金額計美金 59,773 仟元，因其董事成員並無 PEM GROUP 人員，且其資產並未與其他 PEM GROUP 資產混同，已裁定駁回接管人對其資產接管之聲請。本銀行依據美國聯邦法院之裁定，已將 GVEC 予以排除於 PEM GROUP 之外。前述與 PEM GROUP 有關之產品，若因標的資產虛偽不實導致屆期發生未能還本情事，本銀行處理原則為：以原始投資本金扣除已分配收益及贖回金額後之價格，向投資人購買該等產品。目前本銀行正從內外部關係人清查、委任律師對外保全與聯繫投資人及同業等三個方式處理中。依前述處理原則，本銀行已於九十八年上半年度估列 758,868 仟元之或有損失入帳。

(四)重大訴訟說明：

- 1.財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心（下稱「投保中心」）以博達公司提供其於本銀行西松分行（原松山分行）1,000 萬美元存款，以限制運用方式供作 ADDIE 公司向永豐金租賃公司之子公司 Grand Capital 公司交易往來所生債務之擔保乙案，認為本銀行及永豐金租賃公司有協助葉素菲等進行非常規交易，挪取該等資金供作虛偽銷貨使用，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，而向臺灣士林地方法院訴請本銀行及永豐金租賃公司應與博達公司等被告連帶賠償新臺幣 41.7 億元。士林地方法院 97 年 3 月 11 日判決駁回投保中心對本銀行及永豐金租賃公司之訴，投保中心已提起上訴，本案目前繫屬於臺灣高等法院審理中，本銀行已委請律師代理進行訴訟相關事宜。

- 2.投保中心以本銀行敦北分行協助宏達科技股份有限公司以應收帳款承購業務方式美化公司帳面，並隱匿資產受限制等情事而使證券投資人誤信該公司財務業務狀況健全，買入該公司有價證券致受有損害，應與該公司及其負責人、相關人員負連帶賠償責任，而向臺灣台北地方法院起訴請求損害賠償新臺幣 5.7 億元，本案目前繫屬於臺灣臺北地方法院審理中，本銀行已委請律師代理進行訴訟相關事宜。
- 3.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，已委請律師於 96 年 8 月 3 日提起上訴。

五 財務報表重編

本銀行業於九十八年六月一日合併永豐信用卡，因本銀行與永豐信用卡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、二四四號函及（九五）基秘字第八一號函之規定，永豐商業銀行及永豐信用卡之合併實質因係屬組織重組，合併時應以各該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，永豐商業銀行於編製比較財務報表時，視為自始即已合併並重編九十七年上半年度之財務報表，將永豐信用卡之資產及負債以帳面價值併入永豐商業銀行之資產及負債。本銀行係以現金為對價合併永豐信用卡之全部資產及負債，本銀行合併永豐信用卡之淨資產合計 2,998,513 仟元，淨資產組成內容如下：

項	目	金	額
現金及約當現金		\$	936,109
公平價值變動列入損益之金融資產			169,527
應收款項－淨額			11,884,889
其他金融資產			457,738
固定資產－淨額			60,577
無形資產			7,180
其他資產			84,302
短期借款		(2,700,000)
應付商業本票		(3,550,000)
應付款項		(3,462,284)
長期借款		(800,000)
其他金融負債		(500)
其他負債		(89,025)
小計			2,998,513
商譽			876,717
股東權益－資本公積		(1,555)
現金合併支付價款		\$	<u>3,873,675</u>

本銀行因合併永豐信用卡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。另永豐信用卡九十七年上半年度之經營成果業已計入本銀行九十七年上半年度損益表中，並已依上述方式追溯調整本銀行九十七年上半年度財務報表。

六、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。

	九十八年上半年度		九十七年上半年度	
	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	\$ 21,157,644	0.48	\$ 50,102,277	2.19
拆放銀行同業	67,003,036	0.86	61,160,698	3.32
公平價值變動列入損益之				
金融資產	15,631,547	2.32	18,231,867	2.72
附賣回票券及債券投資	667,350	0.70	5,610,009	1.82
備供出售金融資產	43,136,735	1.38	123,728,558	2.25
貼現及放款	612,573,485	2.12	609,819,327	3.50
應收帳款承購	5,130,537	3.00	12,448,822	4.01
應收信用卡款項	7,223,392	13.81	7,201,955	13.23
持有至到期日金融資產	114,150,872	0.96	28,099,633	2.34
其他金融資產	315,343	2.63	2,351,741	1.28
<u>負 債</u>				
央行及銀行同業存款	21,123,454	1.23	20,349,168	2.61
銀行同業拆款	13,959,578	0.97	25,548,588	3.17
附買回票券及債券負債	4,675,498	0.19	7,072,297	1.89
活期存款	120,561,944	0.11	105,467,852	0.66
活期儲蓄存款	173,592,776	0.45	163,161,555	0.59
定期存款	274,330,651	1.23	281,046,121	2.59
定期儲蓄存款	199,630,338	1.70	223,004,469	2.52
可轉讓定期存單	7,669,310	0.97	17,972,127	2.15
應付金融債券	29,052,807	2.44	32,488,727	1.91
其他金融負債—撥入放款				
基金	486,486	1.02	460,448	1.00
應付公司債	4,831,647	-	5,420,351	-

七 金融商品資訊之揭露

(一) 公平價值之資訊

	九 十 八 年 六 月 三 十 日		九 十 七 年 六 月 三 十 日	
	帳 面 價 值	公 平 價 值	帳 面 價 值	公 平 價 值
金融資產				
其他短期金融資產	\$ 137,981,168	\$ 137,981,168	\$ 156,807,181	\$ 156,807,181
公平價值變動列入損益之金融資產				
產	19,326,627	19,326,627	29,906,094	29,906,094
貼現及放款	597,826,725	597,826,725	626,734,414	626,734,414
備供出售金融資產	41,808,920	41,808,920	86,601,139	86,601,139
持有至到期日金融資產	137,735,960	137,763,224	71,142,297	71,121,628
採權益法之股權投資	10,891,204	10,891,204	9,306,338	9,306,338
以成本衡量之金融資產	488,507	-	715,707	-
無活絡市場之債券投資	104,253	80,663	852,402	823,462
其他什項金融資產	1,811,183	1,811,183	1,893,218	1,893,218
金融負債				
其他短期金融負債	64,176,138	64,176,138	91,765,266	91,765,266
公平價值變動列入損益之金融負債				
債	10,861,192	10,861,192	10,600,510	10,600,510
存款及匯款	793,413,146	793,413,146	791,109,849	791,109,849
應付金融債券	32,723,589	32,723,589	34,693,995	34,693,995
應付公司債	4,638,168	4,541,049	6,842,304	6,914,425
其他金融負債	1,538,134	1,538,134	881,936	881,936

(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、附買回票券及債券負債暨應付款項等。
2. 公平價值變動列入損益之金融商品、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產、應付金融債券及應付公司債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、存款及匯款暨其他金融負債因皆為付息之金融資產與負債，且多為浮動利率，故其帳面價值與目前之公平價值相近。催收款項之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公平價值。
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因無市場價格可供參考，以帳面價值估計公平價值。無活絡市場債務商品投資以評價方法估計其公平價值。
5. 存出保證金及存入保證金因無特定到期日，故以帳面價值為公平價值。

(三)本銀行九十八及九十七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 8,763,351 仟元及 15,175,203 仟元，利息費用總額分別為 4,128,464 仟元及 8,244,353 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	
	九十八年六月三十日	九十七年六月三十日	九十八年六月三十日	九十七年六月三十日
<u>金融資產</u>				
公平價值變動列入損益之				
金融資產	\$ 14,070,778	\$ 21,998,827	\$ 5,255,849	\$ 7,907,267
備供出售金融資產	41,635,490	85,539,496	173,430	1,061,643
持有至到期日金融資產	137,763,224	71,033,129	-	88,499
其他金融資產－無活絡市場之債券投資	-	-	80,663	823,462
<u>金融負債</u>				
公平價值變動列入損益之				
金融負債	10,572,874	9,125,785	288,318	1,474,725

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。九十八年及九十七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 70.18%及 64.9%。保證和商業信用狀持有之擔保品比率介於

30.21%至 32.32%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：

	九 十 八 年 六 月 三 十 日	九 十 七 年 六 月 三 十 日
	<u>最大信用暴險金額</u>	<u>最大信用暴險金額</u>
表外承諾及保證		
信用卡授信承諾	\$138,935,612	\$157,366,665
保證及開發信用狀	18,704,117	24,007,115
不可撤銷之貸款承諾	22,507,055	23,507,453

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 八 年 六 月 三 十 日	九 十 七 年 六 月 三 十 日
自 然 人	\$ 362,011,435	\$ 371,038,820
民 營 企 業	232,584,836	232,056,623
政 府 機 關	<u>8,686,322</u>	<u>30,220,820</u>
	<u>\$ 603,282,593</u>	<u>\$ 633,316,263</u>

產 業 型 態	九 十 八 年 六 月 三 十 日	九 十 七 年 六 月 三 十 日
電 子 業	\$ 51,861,241	\$ 45,831,268
原 物 料 業	41,683,370	37,834,331
營 建 及 不 動 產 業	<u>31,792,665</u>	<u>27,753,985</u>
	<u>\$ 125,337,276</u>	<u>\$ 111,419,584</u>

地 方 區 域	九 十 八 年 六 月 三 十 日	九 十 七 年 六 月 三 十 日
國 內	\$ 555,399,956	\$ 583,817,421
亞 洲 地 區	25,267,563	20,353,183
北 美 洲	<u>13,465,718</u>	<u>16,230,284</u>
	<u>\$ 594,133,237</u>	<u>\$ 620,400,888</u>

3. 流動性風險

本銀行於九十八年及九十七年六月三十日之流動性準備比率分別為 27.24% 及 27.67%，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。

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：

	九十八年六月三十日						合計
	未超過一個月期限者	超過一個月至三個月期限者	超過三個月至六個月期限者	超過六個月至一年期限者	超過一年至七年期限者	超過七年期限者	
資 產							
現金及約當現金	\$ 10,188,782	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 10,188,782
存放央行及拆借銀行同業	83,046,879	239,849	1,969,080	820,450	-	-	86,076,258
公平價值變動列入損益之金融資產	15,787,802	314,271	2,882,766	224,538	117,250	-	19,132,627
融資產							
應收款項	17,787,309	11,528,310	2,328,477	4,763,138	8,084,739	-	44,491,973
放款及貼現	67,184,635	49,526,508	26,676,505	18,291,385	106,724,173	334,730,624	603,133,830
備供出售金融資產	9,006,292	4,549,999	226,966	103,801	26,149,052	1,772,810	41,808,920
持有至到期金融資產	127,997,659	6,065,634	1,971,044	108,233	1,365,989	227,401	137,735,960
無活絡市場債務商品投資	-	-	-	-	98,454	5,799	104,253
避險之衍生性金融商品資產	102,537	-	12,866	35,383	218,092	-	368,878
資產合計	331,101,895	72,224,571	36,067,704	24,346,928	142,757,749	336,736,634	943,235,481
負 債							
央行存款及銀行同業存款	10,176,574	8,788,053	10,263,811	6,195,708	-	-	35,424,146
公平價值變動列入損益之金融負債	7,733,899	222,757	90,967	2,813,331	238	-	10,861,192
融負債							
附買回票券及債券負債	1,167,359	84,318	-	-	-	-	1,251,677
應付款項	13,060,790	10,190,635	1,789,338	2,203,823	373,302	-	27,617,888
存款及匯款	120,406,616	111,098,192	165,369,839	126,562,960	269,975,539	-	793,413,146
金融債券	331,057	500,000	900,000	10,138,168	20,854,364	-	32,723,589
應付公司債	-	-	-	-	4,638,168	-	4,638,168
避險之衍生性金融商品負債	30,296	-	5,385	-	-	-	35,681
負債合計	152,906,591	130,883,955	178,419,340	147,913,990	295,841,611	-	905,965,487
淨流動缺口	\$ 178,195,304	(\$ 58,659,384)	(\$ 142,351,636)	(\$ 123,567,062)	(\$ 153,083,862)	\$ 336,736,634	\$ 37,269,994

	九十七年六月三十日						合計
	未超過一個月期限者	超過一個月至三個月期限者	超過三個月至六個月期限者	超過六個月至一年期限者	超過一年至七年期限者	超過七年期限者	
資 產							
現金及約當現金	\$ 13,802,211	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 13,802,211
存放央行及拆借銀行同業	82,707,019	6,120,825	4,553,100	-	-	-	93,380,944
公平價值變動列入損益之金融資產	23,128,108	750,412	4,296,307	1,463,489	267,778	-	29,906,094
融資產							
附買回票券及債券投資	3,577,279	1,092,739	-	-	-	-	4,670,018
應收款項	13,348,390	12,216,528	5,002,936	3,577,522	12,517,910	-	46,663,286
放款及貼現	68,532,340	64,193,479	35,057,736	30,283,011	102,659,552	332,142,388	632,868,506
備供出售金融資產	35,990,837	10,294,926	33,134,038	2,852,513	3,150,964	1,177,861	86,601,139
持有至到期金融資產	44,823,515	14,785,664	9,800,000	396,074	981,356	355,688	71,142,297
無活絡市場債務商品投資	33,678	-	-	115,292	585,113	118,319	852,402
避險之衍生性金融商品資產	6,621	11,470	29,941	130,539	363,893	-	542,464
資產合計	285,949,998	109,466,043	91,874,058	38,818,440	120,526,566	333,794,256	980,429,361
負 債							
央行存款及銀行同業存款	31,639,075	11,056,761	10,917,513	6,195,708	-	-	59,809,057
公平價值變動列入損益之金融負債	5,929,229	371,139	248,427	4,048,881	2,834	-	10,600,510
融負債							
附買回票券及債券負債	4,956,121	1,181,532	26,312	-	-	-	6,163,965
應付款項	10,607,183	5,660,036	4,278,360	2,283,355	3,316,964	-	26,145,898
存款及匯款	143,428,031	125,948,622	137,417,991	155,030,166	229,285,039	-	791,109,849
金融債券	497,377	2,100,000	7,400,000	5,900,000	18,796,618	-	34,693,995
應付公司債	-	-	-	1,500,000	5,342,304	-	6,842,304
避險之衍生性金融商品負債	21,609	-	-	6,899	28,549	-	57,057
負債合計	197,078,625	146,318,090	160,288,603	174,965,009	256,772,308	-	935,422,635
淨流動缺口	\$ 88,871,373	(\$ 36,852,047)	(\$ 68,414,545)	(\$ 136,146,569)	(\$ 136,245,742)	\$ 333,794,256	\$ 45,006,726

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，本銀行評估該風險可能重大，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及部分固定利率放款之利息，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				
		九 十 八 年 六 月 三 十 日		九 十 七 年 六 月 三 十 日		
		名 目	本 金	公 平 價 值	名 目	本 金
金融債	利率交換	\$ 4,100,000	\$ 182,518	\$ 11,600,000	\$ 192,674	
	換匯換利	3,800,000	148,538	14,300,000	304,702	
固定利率放款	利率交換	358,945	(16,114)	346,201	(14,988)	

(六) 現金流量避險

本銀行應付浮動利率債務，可能因利率變動而受現金流量波動之風險，本銀行評估該風險可能重大，故以利率交換進行避險。

被避險項目	指定為避險 工具之金融商品	指 定 之 避 險 工 具				
		九 十 八 年 六 月 三 十 日		九 十 七 年 六 月 三 十 日		
		名 目	本 金	公 平 價 值	名 目	本 金
金融債	利率交換	\$ 3,600,000	\$ 18,255	\$ -	\$ -	

原永豐信用卡所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動而使該負債未來現金流量產生波動，並導致風險，故另簽訂利率交換合約，以進行避險。

九十七年六月三十日之現金流量避險項目及指定避險之衍生性金融商品如下：

九 十 七 年 六 月 三 十 日						
避險項目	避險工具	名 目	本 金	指 定 避 險 工 具 之 公 平 價 值	現 金 流 量 預 期 產 生 期 間	相 關 損 益
						預 期 於 損 益 表 認 列 期 間
浮動利率債務	利率交換合約		\$2,600,000	\$3,019	九十七年至九十九年	九十七年至九十九年

六 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。

元 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)資本適足性

資本適足性

分析項目		年 度		
		九 十 八 年 六 月 三 十 日	本 銀 行 合 併	
自有資本	第一類資本	\$ 48,016,693	\$ 52,651,387	
	第二類資本	18,376,342	24,743,350	
	第三類資本	-	-	
	自有資本	66,393,035	77,394,737	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	517,963,661	575,815,677
		內部評等法	不適用	不適用
		資產證券化	529,307	1,512,902
	作業風險	基本指標法	28,963,913	33,814,338
		標準法／選擇性標準法	不適用	不適用
		進階衡量法	不適用	不適用
	市場風險	標準法	21,963,851	23,528,439
		內部模型法	不適用	不適用
	加權風險性資產總額		569,420,732	634,671,356
	資本適足率		11.66%	12.19%
第一類資本占風險性資產之比率		8.43%	8.29%	
第二類資本占風險性資產之比率		3.23%	3.90%	
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		4.64%	4.35%	

分析項目		年 度		
		九 十 七 年 六 月 三 十 日	本 銀 行 合 併	
自有資本	第一類資本	\$ 53,070,162	\$ 56,631,602	
	第二類資本	6,764,403	11,839,909	
	第三類資本	-	-	
	自有資本	59,834,565	68,471,511	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	528,175,092	580,468,604
		內部評等法	不適用	不適用
		資產證券化	1,696,268	3,058,197
	作業風險	基本指標法	34,925,638	40,223,938
		標準法／選擇性標準法	不適用	不適用
		進階衡量法	不適用	不適用
	市場風險	標準法	18,730,844	19,275,952
		內部模型法	不適用	不適用
	加權風險性資產總額		583,527,842	643,026,691
	資本適足率		10.25%	10.65%
第一類資本占風險性資產之比率		9.09%	8.81%	
第二類資本占風險性資產之比率		1.16%	1.84%	
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		4.63%	4.34%	

分析項目		年 度	九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日	
			本 銀 行	合 併
自 有 資 本	第一類資本		\$ 51,981,518	\$ 56,276,474
	第二類資本		8,855,268	15,078,068
	第三類資本		-	-
	自有資本		60,836,786	71,354,542
加 權 風 險 性 資 產 額	信用風險	標準法	528,034,082	587,026,066
		內部評等法	不適用	不適用
		資產證券化	883,186	2,000,091
	作業風險	基本指標法	34,925,638	40,223,938
		標準法／選擇性標準法	不適用	不適用
		進階衡量法	不適用	不適用
	市場風險	標準法	18,780,898	20,261,254
		內部模型法	不適用	不適用
	加權風險性資產總額		582,623,804	649,511,349
	資本適足率		10.44%	10.99%
第一類資本占風險性資產之比率		8.92%	8.67%	
第二類資本占風險性資產之比率		1.52%	2.32%	
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		4.60%	4.28%	

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。

(二) 資產品質

逾期放款及逾期帳款，請參閱附表八之二。

(三) 資產及負債之到期分析

新臺幣到期日期限結構分析表
九十八年六月三十日

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	\$ 873,716,328	\$ 265,975,537	\$ 72,688,110	\$ 37,450,150	\$ 34,416,844	\$ 463,185,687	
主要到期 資金流出	882,850,731	150,451,079	115,569,111	145,127,260	137,496,812	334,206,469	
期距缺口	(9,134,403)	115,524,458	(42,881,001)	(107,677,110)	(103,079,968)	128,979,218	

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
九十八年六月三十日

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	\$ 6,739,448	\$ 3,362,984	\$ 1,632,209	\$ 572,155	\$ 459,958	\$ 712,142	
主要到期 資金流出	6,873,464	2,996,754	1,793,498	871,384	454,762	757,066	
期距缺口	(134,016)	366,230	(161,289)	(299,229)	5,196	(44,924)	

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
九十七年六月三十日

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	\$ 946,556,201	\$ 238,548,497	\$ 110,547,110	\$ 98,530,651	\$ 65,946,323	\$ 432,983,620	
主要到期 資金流出	960,783,597	151,391,668	151,497,196	160,525,330	193,078,398	304,291,005	
期距缺口	(14,227,396)	87,156,829	(40,950,086)	(61,994,679)	(127,132,075)	128,692,615	

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
九十七年六月三十日

單位：美金仟元

	合計	距到期日期					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	
主要到流入 資金	\$ 9,917,054	\$ 3,427,416	\$ 2,388,216	\$ 2,062,405	\$ 1,425,063	\$ 613,954	
主要到流出 資金	10,143,463	3,643,587	2,119,366	1,706,444	1,585,379	1,088,687	
期距缺口	(226,409)	(216,171)	268,850	355,961	(160,316)	(474,733)	

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)獲利能力

單位：%

項 目	九十八年上半年度	九十七年上半年度
資產報酬率	稅前 (0.04)	(0.26)
	稅後 (0.09)	(0.18)
淨值報酬率	稅前 (0.64)	(4.30)
	稅後 (1.54)	(3.05)
純益率	(14.84)	(29.95)

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)利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

九十八年六月三十日

單位：新臺幣仟元，%

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	\$ 604,328,250	\$ 21,790,701	\$ 27,867,777	\$ 58,812,566	\$ 712,799,294
利率敏感性負債	241,851,938	359,245,936	72,462,665	20,194,355	693,754,894
利率敏感性缺口	362,476,312	(337,455,235)	(44,594,888)	38,618,211	19,044,400
淨 值					56,769,729
利率敏感性資產與負債比率					102.75%
利率敏感性缺口與淨值比率					33.55%

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）
九十七年六月三十日

單位：新臺幣仟元，%

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	\$ 468,321,348	\$ 133,442,470	\$ 104,940,388	\$ 57,601,311	\$ 764,305,517
利率敏感性負債	368,733,970	268,007,456	77,566,898	6,944,809	721,253,133
利率敏感性缺口	99,587,378	(134,564,986)	27,373,490	50,656,502	43,052,384
淨 值					61,243,989
利率敏感性資產與負債比率					105.97%
利率敏感性缺口與淨值比率					70.30%

註：一、本表係填寫總行及國內分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額，係依據「本國銀行報表申報作業說明」須於資料基準日次月 15 日前送達金檢處之資料列示。

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）
九十八年六月三十日

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	\$ 4,043,919	\$ 246,430	\$ 50,629	\$ 529,873	\$ 4,870,851
利率敏感性負債	2,061,717	2,185,496	184,773	130	4,432,116
利率敏感性缺口	1,982,202	(1,939,066)	(134,144)	529,743	438,735
淨 值					76,923
利率敏感性資產與負債比率					109.90%
利率敏感性缺口與淨值比率					570.36%

利率敏感性資產負債分析表（美金）
九十七年六月三十日

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	\$ 4,116,116	\$ 930,990	\$ 161,544	\$ 532,856	\$ 5,741,506
利率敏感性負債	3,071,448	1,853,432	252,086	113,381	5,290,347
利率敏感性缺口	1,044,668	(922,442)	(90,542)	419,475	451,159
淨 值					42,080
利率敏感性資產與負債比率					108.53%
利率敏感性缺口與淨值比率					1,072.15%

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，係依據「本國銀行報表申報作業說明」須於資料基準日次月 15 日前送達金檢處之資料列示。

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）。

(六)信用風險集中情形

九十八年六月三十日

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	台塑工業集團	12,195,568	21.61%
2	奇美集團	6,493,826	11.51%
3	鴻海集團	6,323,414	11.20%
4	宏泰建設	5,260,000	9.32%
5	中華航空集團	4,755,500	8.43%
6	勤美集團	4,360,407	7.73%
7	亞東集團	4,043,099	7.16%
8	廣達集團	3,922,476	6.95%
9	友達集團	3,877,753	6.87%
10	金仁寶集團	3,289,163	5.83%

九十七年六月三十日

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	台塑工業集團	7,425,358	12.26%
2	鴻海集團	5,501,749	9.08%
3	宏泰建設	5,150,000	8.50%
4	奇美集團	4,997,430	8.25%
5	Dell 集團	4,992,168	8.24%
6	勤美集團	4,964,794	8.19%
7	中華航空集團	4,802,500	7.93%
8	亞東集團	4,789,997	7.91%
9	佳世達／友達集團	4,087,422	6.75%
10	中信集團	3,811,505	6.29%

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。

單 依 信 託 業 法 規 定 辦 理 信 託 業 務 之 內 容 及 金 額

(一) 信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

下列信託帳係本銀行受託資產之情形，並未包含於本銀行之財務報表中。

永豐商業銀行

信託帳資產負債表

民國九十八年及九十七年六月三十日

	九 十 八 年 六 月 三 十 日			九 十 七 年 六 月 三 十 日		
	其 它 信 託 業 務	金 融 資 產 及 不 動 產 信 託 計 畫	合 計	其 它 信 託 業 務	金 融 資 產 及 不 動 產 信 託 計 畫	合 計
信託資產						
銀行存款	\$ 4,337,125	\$ 7,893,126	\$ 12,230,251	\$ 3,127,908	\$ 1,069,884	\$ 4,197,792
債券	20,393,439	2,183,185	22,576,624	33,384,434	8,885,080	42,269,514
股票	8,884,810	-	8,884,810	3,044,086	-	3,044,086
基金	95,613,502	-	95,613,502	103,201,654	-	103,201,654
應收款項	5,566	20,957	26,523	75,188	34,427	109,615
預付款項	6	21,566	21,572	21	6,722	6,743
不動產						
土地	5,460,256	3,538,574	8,998,830	6,702,866	3,538,574	10,241,440
房屋及建築物	356,419	1,364,856	1,721,275	57,415	1,364,856	1,422,271
在建工程	4,334,817	-	4,334,817	3,796,992	-	3,796,992
保管有價證券	152,289,327	-	152,289,327	209,817,097	-	209,817,097
其他資產	-	77,035	77,035	-	81,710	81,710
信託資產總額	<u>\$ 291,675,267</u>	<u>\$ 15,099,299</u>	<u>\$ 306,774,566</u>	<u>\$ 363,207,661</u>	<u>\$ 14,981,253</u>	<u>\$ 378,188,914</u>
信託負債						
應付款項	\$ 25	\$ 3,285	\$ 3,310	\$ 3,567	\$ 3,389	\$ 6,956
預收款項	-	15,973	15,973	-	18,389	18,389
其他負債	-	20,171	20,171	-	20,762	20,762
應付保管有價證券	152,289,327	-	152,289,327	209,817,097	-	209,817,097
信託資本	137,605,354	13,930,022	151,535,376	151,399,077	14,012,673	165,411,750
各項準備與累積盈虧						
各項準備與保留款	-	71,184	71,184	-	71,184	71,184
本期損益	(106,585)	98,647	(7,938)	657,357	80,431	737,788
累積盈虧	1,940,252	496,587	2,436,839	1,765,466	310,995	2,076,461
遞延結轉數	(53,106)	-	(53,106)	(434,903)	-	(434,903)
未實現土地重估增值	-	463,430	463,430	-	463,430	463,430
信託負債總額	<u>\$ 291,675,267</u>	<u>\$ 15,099,299</u>	<u>\$ 306,774,566</u>	<u>\$ 363,207,661</u>	<u>\$ 14,981,253</u>	<u>\$ 378,188,914</u>

永豐商業銀行

信託帳損益表

民國九十八年及九十七年一月一日至六月三十日

	九 十 八 年 上 半 年 度			九 十 七 年 上 半 年 度		
	其 它 信 託 業 務	金 融 資 產 及 不 動 產 信 託 計 畫	合 計	其 它 信 託 業 務	金 融 資 產 及 不 動 產 信 託 計 畫	合 計
信託收益						
利息收入	\$ 166,944	\$ 123,713	\$ 290,657	\$ 95,584	\$ 111,760	\$ 207,344
租金收入	-	103,543	103,543	-	109,574	109,574
現金股利收入	-	-	-	17,823	-	17,823
受益憑證分配收益	3,725	-	3,725	4,755	-	4,755
已實現投資利益	71,131	-	71,131	615,602	-	615,602
其他	-	-	-	14	4,439	4,453
信託收益合計	<u>241,800</u>	<u>227,256</u>	<u>469,056</u>	<u>733,778</u>	<u>225,773</u>	<u>959,551</u>
信託費用						
信託管理費	2,297	2,234	4,531	4,744	2,264	7,008
稅損支出	17,219	7,533	24,752	9,677	7,801	17,478
利息費用	-	116,628	116,628	-	133,115	133,115
證券上櫃費用	-	993	993	-	1,000	1,000
專案推廣費用	1,675	-	1,675	729	-	729
已實現投資損失	326,507	-	326,507	54,467	-	54,467
未實現投資損失	116	-	116	6,314	-	6,314
其他	571	1,221	1,792	490	1,162	1,652
信託費用合計	<u>348,385</u>	<u>128,609</u>	<u>476,994</u>	<u>76,421</u>	<u>145,342</u>	<u>221,763</u>
稅前淨利	(106,585)	98,647	(7,938)	657,357	80,431	737,788
所得稅費用	-	-	-	-	-	-
稅後淨利	<u>(\$ 106,585)</u>	<u>\$ 98,647</u>	<u>(\$ 7,938)</u>	<u>\$ 657,357</u>	<u>\$ 80,431</u>	<u>\$ 737,788</u>

永豐商業銀行
信託帳財產目錄

民國九十八年及九十七年六月三十日

單位：新台幣仟元

投資項目	九十八年六月三十日		九十七年六月三十日	
	帳列金額	備註	帳列金額	備註
債券	\$ 20,393,439		\$ 33,384,434	
股票	8,884,810		3,044,086	
基金	95,613,502		103,201,654	
金融資產證券化資產池	2,183,185		8,885,080	
不動產證券化資產池	4,903,430		4,903,430	
不動產				
土地	5,460,256		6,702,866	
房屋及建築物	356,419		57,415	
在建工程	4,334,817		3,796,992	
保管有價證券	<u>152,289,327</u>		<u>209,817,097</u>	
合計	<u>\$ 294,419,185</u>		<u>\$ 373,793,054</u>	

(二)依信託業法規規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

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

本銀行九十八及九十七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 970 仟元及 3,359 仟元，支付永豐金證券之理財型房貸跨售獎金分別為 0 仟元及 86 仟元。

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。九十七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 2,935 仟元。

四 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：附表四。
6. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 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：請參閱附註七及附表七之三。
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：附表五。
11. 出售不良債權交易資訊：無。

- 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：附表七至八。
 - 14.從事衍生性商品交易：本銀行之相關資訊請參閱附註六及七，除於財務報表其他附註揭露者外，本銀行其他轉投資事業之相關資訊：附表七之八。
- (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
民國九十八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(%)	資金貸與性質	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列呆帳金額	抵擔名稱	保價	品名	對個別對象資金貸與限額	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)	\$ 86,800	\$ -	2.1%-3.488%	短期融通	\$ -	營業週轉	\$ -	-	-	-	\$ 89,800 (註一)	\$1,035,774 (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」，九十八年六月三十日經會計師查核簽證財務報表淨值 2,589,436 仟元 30%為貸與對象限額上限；九十七年五月董事會通過貸與華太之限額為 89,800 仟元。

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」，九十八年六月三十日經會計師查核簽證財務報表淨值 2,589,436 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
民國九十八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)	\$ 6,461,864	\$ 5,657,823	\$ -	218.50%	\$ 12,947,180 (註五)

註一：外幣金額係以九十八年上半年度之收盤匯率換算為新台幣。

註二：永豐金租賃股份有限公司九十八年六月三十日經會計師查核簽證財務報表淨值 2,589,436 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\$5,178,872 仟元（註六），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會計師查核簽證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\$12,947,180 仟元（註六），但轉投資持股超過百分之五十之子公司不受限額之限制。

註六：永豐金租賃股份有限公司「背書保證作業程序」規定，當期淨值以最近會計師查核簽證之財務報表所載為準。

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
 民國九十八年六月三十日

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)	持股比例	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	230	\$ 7,656,802	100.00%	\$ 7,656,802	註四
Far East Capital Corporation	股票 (普通股)	-	以成本衡量之金融資產	-	1,129	4.00%	1,129	註五
	PCRS Capital Partners, LLC	-	以成本衡量之金融資產	112	37	-	37	註五
	Vivaro Warrants	-	以成本衡量之金融資產	1,257	-	8.00%	-	註五
	Metropolis Digital, Inc.	-	以成本衡量之金融資產	100	33	0.80%	33	註五
	股票 (特別股)	-	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	929,719	100.00%	929,719	註四
	股票 SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd.	子公司	採權益法之股權投資	4,450	35,129	100.00%	50,401	註四
永豐金(香港)財務有限公司	股票 SinoPac Insurance Brokers Ltd.	子公司	採權益法之股權投資	100	1,270	100.00%	125,002	註四
	基金 China Enterprise Capital	-	以成本衡量之金融資產	0.02	32,833	-	32,833	註五
SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd.	股票 Pinnacle Investment Management Ltd.	子公司	採權益法之股權投資	200	6,564	100.00%	11,228	註四
	華訊資訊服務有限公司	子公司	採權益法之股權投資	1,000	4,207	100.00%	4,503	註四
永豐金財產保險代理人	債券 央債 88-3	-	存出保證金	600	640	-	780	質押
永豐人身保險代理人	債券 央債 88-3	-	存出保證金	600	640	-	780	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九十八年六月三十日收盤價為準。
 註三：淨值係以最近期未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：市價係以九十八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
 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者
 (轉投資事業為累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者)
 民國九十八年上半年度

附表四

單位：除另予註明者外，
係新台幣仟元

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期		初買		入		出		期	
					股數/面額/單位	金額	股數/面額/單位	金額	股數/面額/單位	金額	售	價帳面成本	處分(損)益	股數/面額/單位
永豐商業銀行股份有限公司	股票 SinoPac Bancorp	採權益法之股權投資	-	本公司之子公司	20	\$ 3,328,915	-	\$ 1,645,750	-	\$ -	\$ -	\$ -	20	\$ 4,974,665

註一：不含依權益法認列之投資損益。

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
 民國九十八年六月三十日

附表五

單位：新台幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項 期後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
永豐商業銀行股份有限公司	永豐金融控股股份有限公司	本公司之母公司	\$ 1,360,371	-	\$ -	-	\$ -	\$ -

註：主要係包括應收關係人連結稅制款及應收關係人款項。

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
民國九十八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 股 數	持 股 比 例	
金融相關事業										
SinoPac Bancorp	美國加州	銀行控股公司	100.00%	\$ 7,453,123	(\$ 711,752)	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%	1,436,203	52,888	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	100.00%	1,273,975	43,245	229,998	-	229,998	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%	676,238	185,411	300	-	300	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%	51,665	17,447	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	2,176	680	-	680	3.43%	
台灣期貨交易所股份有限公司	台北市	期貨交易所及結算機構	1.07%	21,490	-	4,424	-	4,424	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	4,200	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 服務業務	0.28%	50,000	3,959	5,000	-	5,000	0.28%	
富匯通資訊(原萬基)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%	
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	89	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	-	2,232	-	2,232	0.75%	
非金融相關事業										
台灣電視事業股份有限公司	台北市	無線電視公司	4.84%	20,983	-	13,573	-	13,573	4.84%	

註：除外幣損益金額係以九十八年一月一日至六月三十日平均匯率換算為新台幣外，餘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
 民國九十八年及九十七年六月三十日

附表七之一

單位：新台幣仟元

	九 十 八 年 六 月 三 十 日	九 十 七 年 六 月 三 十 日
<u>交易目的之金融資產</u>		
公司債	\$ 2,041,247	\$ 2,806,660
金融債券	1,984,666	3,274,109
受益憑證	1,539,946	1,169,880
政府公債	396,129	387,249
可轉換公司債	202,610	2,181,953
擔保債務憑證	100,881	199,788
上市櫃公司股票	18,920	272,848
買入定期存單	-	4,500,747
結構式投資工具（註）	-	349,873
不動產抵押證券	-	5,269
<u>衍生性金融資產</u>		
利率交換	8,154,337	4,675,690
遠期外匯合約	2,494,604	4,738,245
購買選擇權權值	491,990	2,067,953
外匯換匯	60,244	192,409
股價及匯率連結之組合式存款	25,890	76,700
信用違約交換	18,047	151,177
換匯換利合約	5,963	25,202
期貨合約	129	209
	<u>17,535,603</u>	<u>27,075,961</u>
<u>指定以公平價值變動列入損益之金融資產</u>		
<u>混合商品</u>		
公司債	1,206,493	1,568,372
信用連結債券	352,875	533,815
可轉換公司債	-	14,266
<u>共同管理</u>		
VISA 股權—C 股權益	151,066	-
Master Card 股權—B 股權益	80,590	91,412
次順位受益證券	-	622,268
	<u>1,791,024</u>	<u>2,830,133</u>
公平價值變動列入損益之金融資產合計	<u>\$ 19,326,627</u>	<u>\$ 29,906,094</u>

（接次頁）

(承前頁)

	九 十 八 年 六 月 三 十 日	九 十 七 年 六 月 三 十 日
<u>交易目的之金融負債</u>		
附賣回票債券投資－融券	\$ -	\$ 438,306
衍生性金融負債		
利率交換	8,165,532	4,776,038
遠期外匯合約	1,973,512	3,354,455
出售選擇權權值	537,683	1,652,464
外匯換匯	84,655	230,223
信用違約交換	73,920	46,849
股價及匯率連結之組合式存款	25,890	76,700
換匯換利合約	-	20,512
期貨合約	-	4,963
	<u>\$10,861,192</u>	<u>\$10,600,510</u>

註：本銀行持有之結構式投資工已於九十七年度全額提足評價損失，並已於九十七年九月十九日經董事會決議自帳上予以除列。

永豐商業銀行股份有限公司
 衍生性商品合約金額明細表
 民國九十八年及九十七年六月三十日

附表七之二

單位：新台幣仟元

	合 約	金 額
	九 十 八 年 六 月 三 十 日	九 十 七 年 六 月 三 十 日
利率交換合約	\$ 756,424,731	\$ 685,177,322
外匯換匯合約	230,025,913	345,869,918
選擇權合約		
買入選擇權	30,200,370	64,631,676
賣出選擇權	38,553,740	61,806,215
遠期外匯合約		
買入遠期外匯	15,389,442	13,127,580
賣出遠期外匯	1,207,255	1,485,409
無本金交割遠期外匯		
買入無本金交割	81,797,167	108,808,289
賣出無本金交割	80,443,909	106,091,024
換匯換利合約	1,108,050	18,116,650
資產交換合約	2,565,095	2,675,066
信用違約交換合約	1,100,000	1,251,770
股價及匯率連結之組合式存款	719,371	1,970,347
期貨合約		
買入利率期貨	92,606	60,708
賣出利率期貨	-	5,767,260
信用連結式交換合約	3,300,000	4,600,000

永豐商業銀行股份有限公司
金融資產證券化
民國九十八年及九十七年六月三十日

附表七之三

單位：新台幣仟元

一、特性、損益及衡量保留權利所使用之主要假設

原永豐信用卡依金融資產證券化條例，採特殊目的主信託方式發行系列 2005-1 受益證券及系列 2005-2 受益證券，將原永豐信用卡信用卡應收帳款及相關權益移轉與受託機構台灣土地銀行股份有限公司（台灣土地銀行）。由台灣土地銀行採循環期間證券化架構據以發行並私募系列 2005-1 受益證券及公開募集系列 2005-2 受益證券。九十七年六月三十日主要發行條件及發行餘額如下：

受益證券種類	清償順位	發行金額 ／ 面額	票面 利率	預定到期日
系列 2005-1A 券	第一順位	\$3,680,000	2.50%	民國九十八年二月二十日
系列 2005-1B 券	第二順位	80,000	3.00%	民國九十八年二月二十日
系列 2005-1C 券	第三順位／殘值	<u>512,000</u>	無	民國九十八年二月二十日
		<u>\$4,272,000</u>		

受益證券種類	清償順位	發行金額 ／ 面額	票面 利率	預定到期日
系列 2005-2A3 券	第一順位	\$ 276,000	2.00%	民國九十七年九月二十日
系列 2005-2B 券	第二順位	20,000	2.50%	民國九十七年九月二十日
系列 2005-2C 券	第三順位／殘值	<u>60,000</u>	無	民國九十七年九月二十日
		<u>\$ 356,000</u>		

為提供信用增強，原永豐信用卡九十七年六月三十日分別保留系列 2005-1C 券受益證券面額 512,000 仟元之次順位受益證券及系列 2005-2C 券受益證券面額 60,000 仟元之次順位受益證券。保留權利之本金受償順位在投資人權利之後，且其價值受移轉信用卡債權之信用風險、本金償還率及利率風險影響。當債務人無法支付到期款項時，投資人及台灣土地銀行對公司之其他資產並無追索權。

依本主信託之證券化系列 2005-1 及系列 2005-2 之受益證券發行計劃，受託機構於循環期間每日所回收的本金用於向原永豐信用卡買入新的信用卡債權，於循環期間後，即預定分期累積還本期間，受託機構應將每期債務人償還之本金依約定之順序進行分配。因本主信託所發行在外系列之受益證券於九十八年二月二十日到期全部清償，故原永豐信用卡依主信託契約約定，與受託機構終止該信託合約，並取回信託財產剩餘應收帳款之一切權益及利益（含財務收入應收帳款）。

九十七年六月三十日止，原永豐信用卡衡量保留權利所使用之主要假設如下：

	九十七年 六月三十日
預計本金償還率（每月比率）	26.25%
預計加權平均年限（年）	0.32 年
預計信用損失率（每年比率）	6.21%
剩餘現金流量之折現率（每年比率）	短期票券次級市場 利率或 IRS 利率

二、敏感度分析

九十七年六月三十日主要之經濟假設以及該等假設如果產生不利變動 10% 至 20%，剩餘現金流量公平價值之敏感度如下：

	九 十 七 年 六 月 三 十 日
保留權利之帳面價值	\$622,268
預計加權平均年限 (年)	0.32 年
預計本金償還率 (每月比率)	26.25%
不利變動 10% 對公平價值之影響	(2,820)
不利變動 20% 對公平價值之影響	(5,335)
預計信用損失率 (每年比率)	6.21%
不利變動 10% 對公平價值之影響	(8,074)
不利變動 20% 對公平價值之影響	(16,149)

三、現金流量

九十八及九十七年上半年度自證券化信託收到及支付予證券化信託之現金流量彙總如下：

	九十八年上半年度	九十七年上半年度
再投資於信用卡證券化而得之價款	\$ 789,940	\$ 6,851,641
收到服務利益	160	1,143
收到保留權利之其他現金流量	10,050	90,027
資產證券化服務移轉準備金 (帳列其他 什項金融資產—存出保證金)	-	3,685

四、證券化資產及未證券化金融資產有關逾期放款、淨信用損失以及其他未證券化金融資產之數量性資訊揭露如下：

	九 十 八 年 六 月 三 十 日		九 十 七 年 六 月 三 十 日		九 十 七 年 上 半 年 度	
	信 用 卡 應 收 帳 款 總 額	逾 期 60 天 以 上 應 收 帳 款	淨 信 用 損 失 (註 1)	信 用 卡 應 收 帳 款 總 額	逾 期 60 天 以 上 應 收 帳 款	淨 信 用 損 失 (註 1)
信用卡債權	\$ 18,164,471	\$ 370,199	\$ 529,131	\$ 22,840,478	\$ 528,489	\$ 941,578
出售信用卡債權	(7,273,000)	(148,314)	-	(7,273,000)	(177,273)	-
證券化信用卡債權—本金	-	-	(16,779)	(4,628,000)	(93,707)	(132,828)
證券化信用卡債權—財務收入	-	-	(3,086)	(65,152)	(7,670)	(18,129)
帳列信用卡應收帳款	<u>\$ 10,891,471</u>	<u>\$ 221,885</u>	<u>\$ 509,266</u> (註 2)	<u>\$ 10,874,326</u>	<u>\$ 249,839</u>	<u>\$ 790,621</u> (註 2)

(註 1) 淨信用損失係指已轉銷之債權。

(註 2) 九十八及九十七年上半年度，內含已轉銷之偽冒詐欺債權分別為 4,020 仟元及 6,519 仟元。

九十七年六月三十日永豐信用卡應收信用卡帳款已信託移轉備供循環期間證券化之帳面價值為 451,637 仟元。

五、永豐信用卡於九十八及九十七年上半年度帳列之信用卡應收帳款證券化利益 (損失) 內容如下：

	九十八年上半年度	九十七年上半年度
信用卡應收帳款循環期間證券化交易認 列之處分利益	\$ 7,891	\$ 70,101
次順位受益證券之評價損失	(46,598)	(70,478)
次順位受益證券之投資收益	<u>12,082</u>	<u>96,218</u>
	<u>(\$ 26,625)</u>	<u>\$ 95,841</u>

永豐商業銀行股份有限公司
備供出售金融資產明細表
民國九十八年及九十七年六月三十日

附表七之四

單位：新台幣仟元

	九 十 八 年 六 月 三 十 日	九 十 七 年 六 月 三 十 日
政府公債	\$ 25,204,198	\$ 2,534,916
商業本票	13,579,302	4,776,373
金融債券	1,181,797	1,675,684
政府機構債	954,356	-
擔保債務憑證	916,989	1,061,643
買入定期存單	599,775	72,303,720
公司債	103,424	590,771
買入承兌匯票	12,638	-
國庫券	-	1,954,499
上市櫃公司股票	-	1,703,533
	42,552,479	86,601,139
減：累計減損	743,559	-
	\$ 41,808,920	\$ 86,601,139

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
 民國九十八年及九十七年六月三十日

附表七之五

單位：新台幣仟元

	九 十 八 年 六 月 三 十 日	九 十 七 年 六 月 三 十 日
買入定期存單	\$ 135,496,908	\$ 69,151,770
公 司 債	840,173	-
金融債券	583,449	430,155
政府公債	353,499	363,040
擔保債務憑證	260,573	421,318
浮動利率本票	250,585	687,515
結構式投資工具(註)	-	455,310
買入信用卡次順位債權受益證券	-	80,000
	<u>137,785,187</u>	<u>71,589,108</u>
減：累計減損	<u>49,227</u>	<u>446,811</u>
	<u>\$ 137,735,960</u>	<u>\$ 71,142,297</u>

註：本銀行持有之結構式投資工具已於九十七年度全額提足累計減損，並已於九十七年九月十九日經董事會決議自帳上予以除列。

永豐商業銀行股份有限公司
其他金融資產明細表
民國九十八年及九十七年六月三十日

附表七之六

單位：新台幣仟元

	<u>九 十 八 年</u> <u>六 月 三 十 日</u>	<u>九 十 七 年</u> <u>六 月 三 十 日</u>
以成本衡量之金融資產		
未上市櫃公司股票	\$ 488,507	\$ 715,707
無活絡市場之債券投資		
結構式投資工具(註)	328,180	3,460,356
擔保債務憑證	98,454	234,924
不動產抵押證券	5,799	33,576
金融債	-	151,770
浮動利率本票	-	48,111
	<u>432,433</u>	<u>3,928,737</u>
減：累計減損	<u>328,180</u>	<u>3,076,335</u>
	<u>104,253</u>	<u>852,402</u>
其他什項金融資產		
存出保證金	1,230,505	873,384
避險之衍生性金融資產	368,878	542,464
期貨及選擇權保證金	129,375	269,291
短期墊款	80,592	123,827
非由放款轉列之催收款—淨額	1,645	83,701
買入匯款	188	551
	<u>1,811,183</u>	<u>1,893,218</u>
	<u>\$ 2,403,943</u>	<u>\$ 3,461,327</u>

註：本銀行持有之結構式投資工具已於九十七年度全額提足累計減損，並已於九十七年九月十九日經董事會決議自帳上予以除列。

永豐商業銀行股份有限公司
應付金融債券明細表
民國九十八年及九十七年六月三十日

附表七之七

單位：新台幣仟元

首順位	九十八年 六月三十日	九十七年 六月三十日	發行期間	利率
九十二年第一期第五次首順位金融債券	\$ 1,029,620	\$ 1,011,483	92.08.11-99.08.11， 到期一次還本	浮動利率，每半年付息一次
九十三年第一期第一次首順位金融債券	502,078	519,093	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	305,402	304,713	93.04.28-98.10.28， 到期一次還本	浮動利率，每半年付息一次
九十三年第一期第八次首順位金融債券	523,916	529,765	93.05.21-100.05.21 ，到期一次還本	浮動利率，每半年按實際天數 單利付息一次
九十三年第一期第十二次首順位金融債券	516,786	513,978	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
九十三年第一期第十四次首順位債券	528,038	523,056	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	559,638	541,216	93.07.13-100.07.13 ，到期一次還本	浮動利率，每半年付息一次
九十二年第一期第二次首順位金融債券	-	502,792	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	-	1,511,303	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	-	404,783	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
九十二年第一期第六次首順位金融債券	-	705,768	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	-	808,679	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	-	500,000	92.09.16-97.09.16， 到期一次還本	浮動利率，每半年付息一次
九十二年第一期第九次首順位金融債券	-	300,000	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	-	1,010,622	92.11.05-97.11.05， 到期一次還本	浮動利率，每半年付息一次
九十二年第一期第十一次首順位金融債券	-	1,008,950	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	-	505,752	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	-	504,618	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	-	2,237,840	92.12.02-98.06.02， 到期一次還本	浮動利率，每半年付息一次
九十三年第一期第三次首順位金融債券	-	507,778	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	-	202,050	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	-	305,792	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	-	511,067	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	-	202,656	93.05.21-98.05.21， 到期一次還本	浮動利率，每半年付息一次
九十三年第一期第九次首順位金融債券	-	304,677	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	-	514,545	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

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 八 年 六 月 三 十 日	九 十 七 年 六 月 三 十 日	發 行 期 間	利 率
九十三年第一期第十一次首順位金融債券	\$ -	\$ 201,832	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
九十三年第一期第十三次首順位金融債券	-	310,529	93.06.30-98.06.30， 到期一次還本	浮動利率，每半年付息一次
首順位小計	<u>3,965,478</u>	<u>17,005,337</u>		
次順位				
九十二年第二期次順位金融債券	3,600,000	3,600,000	93.03.18-98.12.18， 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次順位債券 A 券	500,000	500,000	93.09.14-98.09.14， 到期一次還本	浮動利率，每半年付息一次
九十三年第一期第一次次順位債券 B 券	600,000	600,000	93.09.14-98.12.14， 到期一次還本	浮動利率，每三個月付息一次
九十三年第一期第一次次順位債券 C 券	418,597	419,010	93.09.14-99.06.14， 到期一次還本	浮動利率，每三個月付息一次
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
九十七年第一期第一次次順位債券	1,546,315	1,572,217	97.03.17-102.09.17 ，到期一次還本	固定利率 3.05%，每年付息一 次
九十七年第二期第二次次順位甲券	4,498,001	4,497,688	97.03.25-104.03.25 ，到期一次還本	指標利率+1%，自發行日起每 三個月重設一次，每年付息 一次
九十七年第二期第二次次順位乙券	499,778	499,743	97.03.25-104.03.25 ，到期一次還本	固定利率 3.2%，每年付息一次
九十七年第三期次順位債券	3,598,309	-	97.09.09-103.03.09 ，到期一次還本	指標利率+0.95%，自發行日起 每三個月重設一次，每年付 息一次
九十八年第一期次順位金融債券	5,597,111	-	98.04.29-105.04.29 ，到期一次還本	固定利率 2.8%，每年付息一次
九十八年第二期次順位金融債券甲 券	2,200,000	-	98.06.23-104-06.23 ，到期一次還本	固定利率 2.7%，每年付息一次
九十八年第二期次順位金融債券乙 券	2,200,000	-	98.06.23-106.06.23 ，到期一次還本	固定利率 2.9%，每年付息一次
九十二年第一期次順位金融債券	-	<u>2,500,000</u>	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
次順位小計	<u>28,758,111</u>	<u>17,688,658</u>		
	<u>\$ 32,723,589</u>	<u>\$ 34,693,995</u>		

永豐商業銀行股份有限公司
轉投資事業從事衍生性商品交易資訊
民國九十八年及九十七年六月三十日

附表七之八

單位：新台幣仟元

美國遠東國民銀行

美國遠東國民銀行（遠東銀行）從事衍生性金融商品交易之目的，主要係用以配合客戶交易之需求及軋平遠東銀行之部位。

信用風險係指若交易對象違約，則遠東銀行將產生之損失。遠東銀行與客戶交易前，須經徵信及授信程序，徵提適足之擔保品，方可於該額度內交易，並視客戶信用情形收取適當之保證金；與銀行間之交易，則依該銀行之世界排名及信用評等授與外匯交易額度，並於該額度內承作，且將該信用風險列入提列備抵呆帳或損失準備之考量。

遠東銀行九十八年及九十七年六月三十日之衍生性金融商品交易之合約金額（名目本金）、信用風險及公平價值列示如下：

	九 十 八 年 六 月 三 十 日		
	合 約 金 額		
	（名目本金）	信 用 風 險	公 平 價 值
<u>以配合客戶交易之需求及軋平部位為目的</u>			
<u>遠期外匯合約</u>			
買進遠期外匯	\$ 164,570	\$ 12,343	\$ 5,076
<u>交割遠期外匯</u>			
買進無本金交割遠期外匯	17,887	1,789	60
賣出無本金交割遠期外匯	17,887	1,789	8
	九 十 七 年 六 月 三 十 日		
	合 約 金 額		
	（名目本金）	信 用 風 險	公 平 價 值
<u>以配合客戶交易之需求及軋平部位為目的</u>			
<u>遠期外匯合約</u>			
賣出遠期外匯	\$ 14,284	\$ 429	(\$ 258)
<u>交割遠期外匯</u>			
買進無本金交割遠期外匯	109,310	7,332	508
賣出無本金交割遠期外匯	109,274	7,330	(373)

遠東銀行係以路透社或德勵財富報價系統所顯示之各項外匯交易匯率及報價資料，就個別合約計算公平價值。

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

永豐商業銀行股份有限公司
逾期放款及逾期帳款
民國九十八年及九十七年六月三十日

附表八之二

單位：新臺幣仟元，%

年		九 十 八 年 六 月 三 十 日					九 十 七 年 六 月 三 十 日				
業 務 別 \ 項 目		逾期放款金額 (註一)	放款總額	逾放比率 (註二)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註三)	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率
企 業 金 融	擔 保	1,925,907	90,042,602	2.14%	681,713	35.40%	2,088,070	75,936,169	2.75%	798,424	38.24%
	無擔保	2,516,984	159,972,016	1.57%	1,971,519	78.33%	2,830,220	195,998,513	1.44%	2,359,605	83.37%
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註四)	2,810,589	338,665,203	0.83%	1,158,093	41.20%	4,317,411	341,524,112	1.26%	1,493,923	34.60%
	現金卡	6,825	89,744	7.6%	12,790	187.40%	25,689	162,114	15.85%	33,698	131.18%
	小額純信用貸款(註五)	597,890	9,945,860	6.01%	1,448,137	242.21%	1,211,208	13,268,800	9.13%	1,403,996	115.92%
	其 他 (註六)	22,594	4,418,405	0.51%	50,967	225.58%	50,315	5,978,798	0.84%	59,434	118.12%
擔 保 無 擔 保											
放款業務合計		7,880,789	603,133,830	1.31%	5,323,219	67.55%	10,522,913	632,868,506	1.66%	6,149,080	58.44%
		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		154,190	10,891,471	1.42%	432,748	280.66%	183,136	10,874,326	1.68%	253,022	138.16%
無追索權之應收帳款承購業務(註七)		1,182,100	6,352,362	18.61%	653,437	55.28%	19,353	14,644,932	0.13%	19,353	100.00%

註一：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；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。

註八：依 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函規定，九十八年及九十七年六月三十日經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額分別為 59,779 仟元及 94,613 仟元，九十八年及九十七年六月三十日經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額分別為 1,251,713 仟元及 1,754,771 仟元。

註九：依 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號函規定，九十八年及九十七年六月三十日經債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額分別為 7,966 仟元及 0 仟元，九十八年及九十七年六月三十日經債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額分別為 570,061 仟元及 0 仟元。

永豐商業銀行股份有限公司
現金及約當現金明細表
民國九十八年六月三十日

明細表一

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

項 目	金 額
庫存現金（註）	\$ 5,496,389
存放銀行同業	3,451,016
待交換票據	<u>1,241,377</u>
	<u>\$ 10,188,782</u>

註：主要包括下列外幣：

幣 別	原幣金額（仟元）	匯 率（元）
美 金	\$ 5,680	32.818
港 幣	34,505	4.23453
日 圓	326,176	0.34341
歐 元	1,601	46.30292
澳 門 幣	2,442	4.10361
人 民 幣	8,022	4.80375

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
民國九十八年六月三十日

明細表二

單位：除另予註明者外，係新台幣
仟元／仟股或仟單位

名 稱	到 期 日	股 數 或 單 位	總 面 額	利 率	取 得 成 本	公 平 價 值	備 註
交易目的之金融資產							
利率交換	—	-	-	-	\$ -	\$ -	\$ 8,154,337
遠期外匯合約	—	-	-	-	-	-	2,494,604
政府公債							
其他	2019/3/5	-	400,000	2.22%	394,864	0.99	396,129 註一
公司債							
93 信票 2B	2011/5/27	-	500,000	2.40%	454,800		504,490
93 信票 2C	2011/5/27	-	500,000	2.40%	454,800		504,491
HUTCHISON WHAMPOA LTD	2010/11/24	-	328,600	5.45%	328,180		328,813
其他					820,450		703,453 註一
小 計							2,041,247
金融債券							
93 交銀 P	2009/7/16	-	500,000	2.05%	473,300		505,188
93 國泰 3F	2009/7/15	-	300,000	1.84%	283,645		302,681
其他	—	-	-	-	1,175,054		1,176,797 註一
小 計							1,984,666
購買選擇權價值	—	-	-	-	-		491,990
可轉換公司債	—	-	-	-	307,625		202,610
受益憑證							
元大萬泰債券基金	—	37,477	-	-	541,491	14.46	541,789
安泰 ING 債券基金	—	51,412	-	-	800,010	15.59	801,289
其他	—	17,378	-	-	197,542	11.33	196,868 註一
小 計							1,539,946
外匯換匯	—	-	-	-	-		60,244
股價及匯率連結之組合式存款	—	-	-	-	-		25,890
上市櫃公司股票	—	-	-	-	20,531	-	18,920
擔保債務憑證	—	-	-	-	645,216	-	100,881
換匯換利合約	—	-	-	-	-	-	5,963
信用違約交換	—	-	-	-	-	-	18,047
期貨合約	—	-	-	-	-	-	129
合 計							17,535,603
指定公平價值變動列入損益之金融資產							
公司債					1,416,465		1,206,493
信用連結債券					426,634		352,875
VISA 股權—C 股權益	—	73,089	-	-	-	-	151,066
Master Card 股權—B 股權益	—	14,604	-	-	-	-	80,590
合 計							1,791,024
總 計							\$ 19,326,627

註一：每一單項之公平價值皆未達新台幣三億元。

永豐商業銀行股份有限公司
備供出售金融資產明細表
民國九十八年六月三十日

明細表三

單位：除另註明者外，餘係新台幣仟元／仟股或仟單位

金融商品名稱	付息還本日	股數／單位	總面額	利率	取得成本／攤銷後成本	累計減損	備抵評價調整	公平價值	備註	
政府公債										
央債 93-4	2014/03/04	-	2,971,000	2.38%	\$ 3,115,997	\$ -	\$ 12,617	105.31	\$ 3,128,614	
央債 94-4	2015/03/16	-	500,000	2.25%	520,637	-	1,113	104.35	521,750	
央債 95-3	2016/03/31	-	350,000	1.75%	353,548	-	(301)	100.93	353,247	
央債 95-5	2011/07/20	-	650,000	2.00%	668,873	-	148	102.93	669,021	
央債 96-3	2017/03/16	-	400,000	1.88%	406,948	-	(1,075)	101.47	405,873	
央債 97-1	2013/01/16	-	2,200,000	1.88%	2,275,216	-	32,012	104.87	2,307,228	
央債 97-4	2013/07/20	-	10,250,000	2.00%	10,631,234	-	19,880	103.91	10,651,114	
其他	-	-	-	-	7,252,098	-	(84,747)	-	<u>7,167,351</u>	註一及註二
小計									<u>25,204,198</u>	
買入商業本票										
其他	-	-	-	-	13,581,084	-	(1,782)	-	<u>13,579,302</u>	註一
金融債券	-	-	-	-	1,181,692	-	105	-	<u>1,181,797</u>	
政府機構債										
Kreditanstalt Fur Wiederaufbau	-	-	719,734	-	718,983	-	4,361	-	723,344	
其他	-	-	-	-	229,634	-	1,378	-	<u>231,012</u>	
小計									<u>954,356</u>	
擔保債務憑證	-	-	-	-	1,184,766	(743,559)	(267,777)	-	<u>173,430</u>	
買入定期存單										
中央銀行	-	-	600,000	-	600,000	-	(225)	-	<u>599,775</u>	
公司債										
其他	-	-	-	-	104,031	-	(607)	-	<u>103,424</u>	註一
買入承兌匯票	-	-	-	-	-	-	-	-	<u>12,638</u>	
合計									<u>\$41,808,920</u>	

註一：每一單項之公平價值皆未達新台幣三億元。

註二：其中 551,877 仟元擔保用途係假扣押之擔保、櫃買中心債券等殖成交系統債券給付結算準備金。

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
民國九十八年六月三十日

明細表四

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

名	稱	摘	要	總	面	額	利	率	累	計	減	損	未攤銷溢(折)價	帳	面	價	值	備	註
買入定期存單																			
中央銀行			-	\$	135,300,000		0.57%-1.16%		\$	-			\$	-		\$	135,300,000		
其他			-		169,908		-			-				-			196,908		註一
																	<u>135,496,908</u>		
公司債																			
97 塑化3			到期日：102/10/8		500,000		2.820%			-			2,660				502,660		
95 台電3A			到期日：100/11/15		340,000		2.080%			-			(2,487)				<u>337,513</u>		
																	<u>840,173</u>		
金融債券					583,471		-			-			22				<u>583,449</u>		註一
政府公債							-										<u>353,499</u>		註一及註二
擔保債務憑證					260,573		-			-							<u>260,573</u>		註一
浮動利率本票					248,781		-			(49,227)			1,804				<u>201,358</u>		註一
合計																	<u>\$137,735,960</u>		

註一：每一單項之帳面價值皆未達新台幣三億元。

註二：其中 214,082 仟元係香港分行即時結算系統設質。

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
民國九十八年一月一日至六月三十日

明細表五

單位：新台幣仟元

被投 資 公 司 名 稱	期 初 餘 額		本 期 (損) 益		本 期 增 加		累 積 換 算 調 整 數	金 融 商 品 未 實 現 跌 價 損 失	期 末 餘 額			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			兌 換	股 數 (仟 股)	持 股 比 例 (%)			金 額
SinoPac Bancorp	20	\$ 6,488,373	-	(\$ 711,752)	-	\$ 1,645,750	(\$ 9,567)	\$ 12,418	\$ 27,901	20	100	\$ 7,453,123	\$ 7,772,014	
永豐金租賃股份有限公司	176,690	1,385,200	-	52,888	-	-	(1,885)	-	-	176,690	99.7683	1,436,203	1,461,812	
永豐金(香港)財務有限公司	229,998	1,233,060	-	43,245	-	-	(1,248)	(1,082)	-	229,998	100	1,273,975	1,273,975	
永豐人身保險代理人股份有限公司	300	490,827	-	185,411	-	-	-	-	-	300	100	676,238	676,238	
永豐金財產保險代理人股份有限公司	300	34,218	-	17,447	-	-	-	-	-	300	100	51,665	51,665	
合 計		<u>\$ 9,631,678</u>		<u>(\$ 412,761)</u>		<u>\$ 1,645,750</u>	<u>(\$ 10,815)</u>	<u>\$ 9,451</u>	<u>\$ 27,901</u>			<u>\$10,891,204</u>	<u>\$11,235,704</u>	

註：為配合集團組織調整，永豐金(香港)財務有限公司已於九十七年度中以帳面價值自該公司股東永豐創業投資股份有限公司買回公司股份，並辦理註銷減資，本銀行即100%持有該公司。

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
民國九十八年六月三十日

明細表六

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

名 稱	總 面 額	利 率 (%)	累 計 減 損	未攤銷(折)溢價	帳 面 價 值	備 註
無活絡市場之債券投資						
結構式投資工具	\$ 328,180	3Mlibor+25%	\$ 328,180	\$ -	\$ -	
擔保債務憑證	98,454		-	-	98,454	註
不動產抵押證券	5,799		-	-	5,799	註
合 計					<u>\$ 104,253</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	
財金資訊					91,000	
台灣金聯資產管理					50,000	
台灣期貨交易所					21,490	
台灣電視					20,983	
復華證券投資信託					15,000	
台北外匯經紀					6,800	
富匯通(原萬基)					4,935	
台灣集中保管結算所					4,639	
陽光資產公司					164	
合 計					<u>\$ 488,507</u>	

註：每一單項之帳面價值皆未達新台幣三億元。

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
 民國九十八年一月一日至六月三十日

明細表七

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	\$ 4,877,531	\$ -	\$ -	(\$ 76,847)	\$ 4,800,684
房屋及建築	4,612,894	31,501	110	67,292	4,711,577
機械及電腦設備	4,846,445	52,608	92,487	55,529	4,862,095
交通及運輸設備	<u>10,459</u>	<u>-</u>	<u>3,858</u>	<u>(3)</u>	<u>6,598</u>
	<u>14,347,329</u>	<u>\$ 84,109</u>	<u>\$ 96,455</u>	<u>\$ 45,971</u>	<u>14,380,954</u>
累積折舊					
房屋及建築	1,724,407	\$ 68,607	\$ 99	(\$ 3,208)	1,789,707
機械及電腦設備	3,621,188	174,844	84,780	(207)	3,711,045
交通及運輸設備	<u>9,441</u>	<u>144</u>	<u>3,762</u>	<u>(2)</u>	<u>5,821</u>
	<u>5,355,036</u>	<u>\$ 243,595</u>	<u>\$ 88,641</u>	<u>(\$ 3,417)</u>	<u>5,506,573</u>
預付設備款及未完工程	<u>209,369</u>	<u>\$ 39,927</u>	<u>\$ 110</u>	<u>(\$ 130,876)</u>	<u>118,310</u>
合 計	<u>\$ 9,201,662</u>				<u>\$ 8,992,691</u>

註一：固定資產之保險金額約為 10,836,102 仟元。

註二：包含出售及報廢。

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

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
應付金融債券明細表
民國九十八年六月三十日

明細表八

單位：新台幣仟元

債 券 名 稱	交 易 條 件	起 始 日	到 期 日	利 率	債 種 類	總 額	避 險 項 目 調 整	帳 面 金 額	備 註
首順位									
92 年度第一期第五次首順位 A、B、C、D 券	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	92.08.11	99.08.11		金融債券	\$ 1,000,000	\$ 29,620	\$ 1,029,620	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	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	93.04.26	98.10.26		金融債券	500,000	2,078	502,078	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	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	93.04.28	98.10.28		金融債券	300,000	5,402	305,402	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	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%	93.05.21	100.05.21		金融債券	500,000	23,916	523,916	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	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	93.06.15	99.06.15		金融債券	500,000	16,786	516,786	發行日起每半年按實際天數付息一次，到期一次還本
93 年度第一期第十四次首順位	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	93.07.09	99.07.09		金融債券	500,000	28,038	528,038	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	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	93.07.13	100.07.13		金融債券	500,000	59,638	559,638	發行日起每半年付息一次，到期一次還本
首順位小計						<u>3,800,000</u>	<u>165,478</u>	<u>3,965,478</u>	
次順位									
92 年度第二期次順位	固定利率 2.3%	93.03.18	98.12.18		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 年度第一期第一次次順位 A 券	180 day CP2 加 0.45%，每六個月重設一次	93.09.14	98.09.14		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	90 day CP2 加 0.50%，每三個月重設一次	93.09.14	98.12.14		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	90 day CP2 加 0.50%，每三個月重設一次	93.09.14	99.06.14		金融債券	400,000	18,597	418,597	發行日起每三個月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 起 始 日	到 期 日	條 件 利 率	債 券 種 類	總 額	避 險 項 目 調 整	帳 面 金 額	備 註
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
97 年度第一期第一次次順位	97.03.17	102.09.17	固定利率 3.05%	金融債券	1,399,334	146,981	1,546,315	發行日起每年按實際天數付息一次，到期一次還本
97 年度第二期第一次次順位甲券	97.03.25	104.03.25	年利率為指標利率加計 1%，指標利率為台北時間上午 11:00 路透社頁碼 6165，90 天 CP/BA 之平均報價 (Fixings Rate)	金融債券	4,498,001	-	4,498,001	發行日起每三個月按實際天數付息一次，到期一次還本
97 年度第二期第二次次順位乙券	97.03.25	104.03.25	固定利率 3.20%	金融債券	499,778	-	499,778	發行日起每年按實際天數付息一次，到期一次還本
97 年度第三期次順位	97.09.09	103.03.09	年利率為指標利率加計 0.95%，指標利率為台北時間上午 11:00 路透社頁碼 6165，90 天 CP/BA 之平均報價 (Fixings Rate)	金融債券	3,598,309	-	3,598,309	發行日起每三個月按實際天數付息一次，到期一次還本
98 年度第一期次順位	98.04.29	105.04.29	固定利率 2.8%	金融債券	5,597,111	-	5,597,111	發行日起每年按實際天數付息一次，到期一次還本
98 年度第二期次順位甲券	98.06.23	104.06.23	固定利率 2.7%	金融債券	2,200,000	-	2,200,000	發行日起每年按實際天數付息一次，到期一次還本
98 年度第二期次順位乙券	98.06.23	104.06.23	固定利率 2.9%	金融債券	2,200,000	-	2,200,000	發行日起每年按實際天數付息一次，到期一次還本
次順位小計					28,592,533	165,578	28,758,111	
					<u>\$ 32,392,533</u>	<u>\$ 331,056</u>	<u>\$ 32,723,589</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
利息收入明細表
民國九十八年一月一日至六月三十日

明細表九

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
放款息	\$ 6,428,898
換匯息	1,070,309
信用卡循環息	1,035,373
持有至到期金融資產息	542,460
備供出售金融資產息	294,189
拆放銀行同業息	286,690
交易目的金融資產息	150,223
應收帳款承購	76,399
存放央行息	48,298
指定市價列入損益	29,608
利率交換息	20,862
換匯換利息	8,980
存放銀行同業息	2,531
附賣回票債券投資息	2,301
其他（註）	<u>46,212</u>
	<u>\$ 10,043,333</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
民國九十八年一月一日至六月三十日

明細表十

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
存款息		\$ 3,838,564	
換匯息		642,633	
公平價值變動列入損益之金融負債息		360,596	
同業存款息		128,835	
同業拆放息		66,980	
利率交換息		40,929	
附買回票券債券負債利息		4,451	
其他（註）		<u>89,634</u>	
		<u>\$ 5,172,622</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負債損益明細表
 民國九十八年一月一日至六月三十日

明細表十一

單位：新台幣仟元

項 目	已 實 現 損 益	未 實 現 損 益	合 計
交易目的金融資產及負債			
政府公債	(\$ 124,978)	(\$ 11,231)	(\$ 136,209)
換匯換利合約	34,935	(20,315)	14,620
買入定存單	-	(12,002)	(12,002)
股價及匯率連結之組合 式存款	7,024	-	7,024
遠期外匯合約	-	(862)	(862)
期 貨	(3,262)	1,529	(1,733)
金融債券	11,400	53,498	64,898
換匯合約	(31,175)	(20,802)	(51,977)
上市櫃公司股票	(45,870)	99,816	53,946
利率交換	(218,651)	16,341	(202,310)
受益憑證	4,154	(3,529)	625
信用違約交換	(17,556)	5,169	(12,387)
公 司 債	14,003	119,908	133,911
擔保債務憑證	-	41,686	41,686
匯率選擇權	(302,067)	68	(301,999)
可轉換公司債	(157,972)	57,923	(100,049)
	<u>(830,015)</u>	<u>327,197</u>	<u>(502,818)</u>
指定公平價值變動列入損益 之金融資產及負債損益			
公 司 債	-	287,159	287,159
Master Card 股權－B 股權益	-	4,585	4,585
Visa 股權－C 股權益	-	25,096	25,096
永豐信用卡次順位受益 憑證	(38,707)	-	(38,707)
信用連結債券	-	(27,224)	(27,224)
	<u>(38,707)</u>	<u>289,616</u>	<u>250,909</u>
合 計	<u>(\$ 868,722)</u>	<u>\$ 616,813</u>	<u>(\$ 251,909)</u>