

永豐商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報表暨會計師查核報告  
民國一〇〇及九十九年上半年度

地址：台北市南京東路三段三十六號

電話：(〇二) 二五〇六三三三三

## § 目 錄 §

項	目 頁	財 務 報 表 次 附 註 編 號
一、封 面	1	-
二、目 錄	2~4	-
三、會計師查核報告	5	-
四、合併資產負債表	6	-
五、合併損益表	7	-
六、合併股東權益變動表	8	-
七、合併現金流量表	9~10	-
八、合併財務報表附註		
(一) 公司沿革及業務範圍	11	一
(二) 重要會計政策之彙總說明	11~16	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
附賣回票券及債券投資與附買回票 券及債券負債	18	七
應收款項	19	八
貼現及放款	19~20	九
備供出售金融資產	20	十
持有至到期日金融資產	20	十一
其他金融資產	20	十二
固定資產	20~21	十三
無形資產	21	十四
其他資產	21	十五
央行及銀行同業存款	22	十六
短期借款	22	十七
應付款項	22	十八
存款及匯款	22	十九
應付金融債券	23	二十
其他金融負債	23	二一
其他負債	23	二二
股東權益	23~26	二三
手續費淨收益	26	二四
營業費用	26	二五
員工退休辦法	26~27	二六
所得稅	27~30	二七
(五) 關係人交易	30~36	二八
(六) 質抵押資產	36	二九
(七) 重大承諾及或有事項	36~37	三十

項	目	頁	財 務 報 表 次 附 註 編 號
(八)	重大之災害損失	-	-
(九)	重大之期後事項	-	-
(十)	其 他		
	本銀行及美國遠東國民銀行孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率	37~38	三一
	金融商品資訊之揭露	38~46	三二
	風險控制及避險策略	46	三三
	本銀行及美國遠東國民銀行風險顯著集中之資訊	46	三四
	本銀行放款資產品質、授信風險集中情形、利率敏感性資訊、獲利能力及到期日期限結構分析之相關資訊	47~52	三五
	依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額	52~53	三六
	與金融控股公司及其他子公司間進行業務或交易行為、共同業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用或共同營業設備或場所，其收入、成本、費用及損益之分攤方式	54	三七
(十一)	附註揭露事項		
	1. 重大交易事項	54~78	
	附表一：期末持有有價證券情形	56	三九
	附表二：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10%以上者	57	三九
	附表三：應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額10%以上	58	三九
	附表四：出售不良債權交易資訊	59	三九
	附表五：轉投資事業相關資訊	60	三九
	附表六：合併財務報表編製主體	61~62	三九
	附表七：母子公司間業務關係及重要交易往來情形	63~66	三九
	附表八之一：公平價值變動列入損益之金融商品明細表	67	三九
	附表八之二：衍生性商品合約金額明細表	68	三九

項	目	頁	財 務 報 表 次 附 註 編 號
	附表八之三：備供出售金融資產 明細表	69	三九
	附表八之四：持有至到期日金融 資產明細表	70	三九
	附表八之五：其他金融資產明細 表	71	三九
	附表八之六：應付金融債券明細 表	72	三九
	附表八之七：轉投資事業從事行 生性商品交易資訊	73	三九
	附表九之一：備抵呆帳變動明細表	74	三九
	附表九之二：逾期放款及逾期帳款	75	三九
	附表九之三：放款及應收款備抵呆 帳評估表	76	三九
	附表十：銀行營運部門別報表	77~78	三九
	2. 轉投資事業相關資訊	-	-
	3. 大陸投資資訊	-	-
(十二)	營運部門財務資訊	54	三八

## 會計師查核報告

永豐商業銀行股份有限公司 公鑒：

永豐商業銀行股份有限公司及子公司民國一〇〇年及九十九年六月三十日之合併資產負債表，暨民國一〇〇年及九十九年一月一日至六月三十日之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則、會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信合併財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取合併財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製合併財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估合併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，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、主管機關函令及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及子公司民國一〇〇年及九十九年六月三十日之合併財務狀況，暨民國一〇〇年及九十九年一月一日至六月三十日之合併經營成果與合併現金流量。

如財務報表附註三所述，永豐商業銀行股份有限公司及子公司自民國一〇〇年一月一日起採用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂之規定。

勤業眾信聯合會計師事務所  
會計師 吳 美 慧

會計師 黃 樹 傑

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0920123784 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 一 〇 〇 年 八 月 四 日

永豐商業銀行股份有限公司及子公司  
合併資產負債表  
民國一〇〇年及九十九年六月三十日

單位：新台幣仟元，惟每  
股面額為新台幣元

代 碼	資 產	一〇〇年六月三十日	九十九年六月三十日	變動百分比	代 碼	負 債 及 股 東 權 益	一〇〇年六月三十日	九十九年六月三十日	變動百分比
會 計 科 目	金 額	金 額	金 額	( % )	會 計 科 目	金 額	金 額	( % )	
11000	現金及約當現金(附註四)	\$ 13,656,477	\$ 9,956,565	37	21001	央行及銀行同業存款(附註十六)	\$ 62,425,439	\$ 51,648,858	21
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註五)	70,365,104	75,407,187	( 7 )	21021	短期借款(附註十七及二八)	913,023	1,536,432	( 41 )
12000	公平價值變動列入損益之金融資產(附註二、六及二八)	42,230,326	19,968,754	111	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註二、六及二八)	7,487,306	10,671,884	( 30 )
12500	附賣回票券及債券投資(附註二、七及二八)	1,663,820	-	-	22500	附買回票券及債券負債(附註二、七及二八)	3,701,852	7,763,793	( 52 )
13000	應收款項—淨額(附註二、三、八、二七及二八)	44,051,936	47,940,018	( 8 )	23000	應付款項(附註二、十八及二八)	14,225,579	19,954,231	( 29 )
13500	貼現及放款—淨額(附註二、三、九、二八及二九)	738,200,516	729,343,000	1	23500	存款及匯款(附註十九及二八)	962,013,024	888,118,209	8
14000	備供出售金融資產(附註二、七、十及二九)	35,381,311	43,510,396	( 19 )	24000	應付金融債券(附註二及二十)	27,584,316	25,679,753	7
14500	持有至到期日金融資產(附註二、七、十一及二九)	204,195,052	143,326,995	42	25597	其他金融負債(附註二、二一及二八)	21,730,868	26,256,617	( 17 )
	其他金融資產—淨額(附註二、三、十二及二八)				29697	其他負債(附註二、二二、二六及二七)	<u>3,587,328</u>	<u>3,308,219</u>	8
15503	以成本衡量之金融資產	1,568,710	1,711,521	( 8 )	20000	負債合計	<u>1,103,668,735</u>	<u>1,034,937,996</u>	7
15513	無活絡市場之債券投資	71,199	92,173	( 23 )		母公司股東權益			
15597	其他什項金融資產	<u>4,115,431</u>	<u>6,747,709</u>	( 39 )	31000	股本—每股面額10元，額定：8,000,000仟股； 發行：一〇〇年：5,257,447仟股及九十九年： 4,821,847仟股	<u>52,574,469</u>	<u>48,218,469</u>	9
15500	其他金融資產—淨額	<u>5,755,340</u>	<u>8,551,403</u>	( 33 )		資本公積			
	固定資產(附註二及十三)				31501	股本溢價	1,884,561	795,561	137
	成本及重估增值				31511	合併溢價	8,076,524	8,076,524	-
18501	土地	4,742,499	4,836,212	( 2 )	31599	其他資本公積	<u>1,733</u>	<u>1,733</u>	-
18521	房屋及建築	4,775,480	4,832,416	( 1 )	31500	資本公積合計	<u>9,962,818</u>	<u>8,873,818</u>	12
18531	機械及電腦設備	5,068,241	5,312,021	( 5 )		保留盈餘			
18541	交通及運輸設備	<u>5,809</u>	<u>4,028</u>	44	32001	法定盈餘公積	4,411,447	3,361,034	31
		14,592,029	14,984,677	( 3 )	32003	特別盈餘公積	367,188	282,977	30
18554	減：累積折舊	<u>6,168,181</u>	<u>6,176,513</u>	-	32011	未分配盈餘	<u>2,735,871</u>	<u>1,490,550</u>	84
		8,423,848	8,808,164	( 4 )	32000	保留盈餘合計	<u>7,514,506</u>	<u>5,134,561</u>	46
18575	預付設備款及未完工程	<u>476,451</u>	<u>294,794</u>	62		股東權益其他項目			
18500	固定資產淨額	<u>8,900,299</u>	<u>9,102,958</u>	( 2 )	32521	累積換算調整數	( 235,529 )	( 57,394 )	310
19000	無形資產(附註二及十四)	<u>1,445,551</u>	<u>1,548,108</u>	( 7 )	32523	備供出售金融資產未實現利益	183,237	177,137	3
19500	其他資產(附註二、十五及二七)	<u>7,878,024</u>	<u>8,873,841</u>	( 11 )	32525	現金流量避險未實現損失	( 28,833 )	( 19,357 )	49
					32544	未認列為退休金成本之淨損失	( 945,801 )	( 766,159 )	23
10000	資 產 總 計	<u>\$ 1,173,723,756</u>	<u>\$ 1,097,529,225</u>	7	32599	未實現土地重估增值	<u>1,030,154</u>	<u>1,030,154</u>	-
					32500	股東權益其他項目合計	<u>3,228</u>	<u>364,381</u>	( 99 )
					30000	股東權益合計	<u>70,055,021</u>	<u>62,591,229</u>	12
						負債及股東權益總計	<u>\$ 1,173,723,756</u>	<u>\$ 1,097,529,225</u>	7

後附之附註係本合併財務報表之一部分。  
(參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇〇年八月四日查核報告)

董事長：邱正雄

經理人：江宏仁

會計主管：張香元

永豐商業銀行股份有限公司及子公司  
合併損益表  
民國一〇〇年及九十九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	一〇〇年上半年度 金 額	九十九年上半年度 金 額	變動百分比 ( % )	
41000	利息收入 (附註二及二八)	\$ 11,179,737	\$ 9,786,779	14	
51000	利息費用 (附註二八)	<u>4,350,796</u>	<u>3,166,074</u>	37	
	利息淨收益	<u>6,828,941</u>	<u>6,620,705</u>	3	
	利息以外淨收益 (附註二)				
49100	手續費淨收益 (附註二四及二八)	2,104,643	2,242,060	( 6)	
49200	公平價值變動列入損益之金融資產及負債利益 (附註六)	109,106	114,539	( 5)	
49300	備供出售金融資產之已實現 (損) 益 (附註二三)	( 3,821)	14,310	( 127)	
49700	資產減損損失	( 44,691)	( 76,812)	( 42)	
49600	兌換利益—淨額	463,040	158,988	191	
48095	收回呆帳	331,609	500,340	( 34)	
48017	財產交易 (損) 益	85,859	( 273)	31,550	
48021	出售不良債權損失	( 373,616)	-	-	
49800	其他非利息淨損失 (附註二八)	( <u>55,679</u> )	( <u>36,536</u> )	52	
	淨 收 益	<u>9,445,391</u>	<u>9,537,321</u>	( 1)	
51500	呆帳費用 (附註二、三、八及九)	<u>343,327</u>	<u>2,658,993</u>	( 87)	
	營業費用 (附註二、二五、二六及二八)				
58500	用人費用	3,569,712	3,163,895	13	
59000	折舊及攤銷費用	246,281	278,257	( 11)	
59500	其他業務及管理費用	<u>1,973,654</u>	<u>1,774,585</u>	11	
	營業費用合計	<u>5,789,647</u>	<u>5,216,737</u>	11	
61001	稅前利益	3,312,417	1,661,591	99	
61003	所得稅費用 (附註二及二七)	<u>576,546</u>	<u>171,041</u>	237	
69000	合併總純益	<u>\$ 2,735,871</u>	<u>\$ 1,490,550</u>	84	
代 碼		稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
69500	每股盈餘 (附註二三)				
	基本每股盈餘	<u>\$ 0.67</u>	<u>\$ 0.55</u>	<u>\$ 0.34</u>	<u>\$ 0.31</u>

後附之附註係本合併財務報表之一部分。  
(參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇〇年八月四日查核報告)

董事長：邱正雄

經理人：江宏仁

會計主管：張香元

永豐商業銀行股份有限公司及子公司  
 合併股東權益變動表  
 民國一〇〇年及九十九年一月一日至六月三十日

單位：除另予註明者外，  
 係新台幣仟元

	股本 (附註二 三)		資本公積 (附註二 三)			保留盈餘 (附註二 三)				股東權益其他項目						
	股數 (仟股)	金額	股本溢價	合併溢價	其他合計	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	合計	累積換算調整數 (附註二)	備供出售金融資產未實現(損)益 (附註二及二三)	現金流量避險未實現(損)益 (附註二及二三)	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 (附註十三)	股東權益合計	
一〇〇年一月一日餘額	4,955,047	\$ 49,550,469	\$ 1,128,561	\$ 8,076,524	\$ 1,733	\$ 9,206,818	\$ 3,361,034	\$ 282,977	\$ 3,501,375	\$ 7,145,386	(\$ 220,752)	\$ 215,383	(\$ 26,185)	(\$ 945,801)	\$ 1,030,154	\$ 65,955,472
九十九年度盈餘分配																
法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	1,050,413	-	( 1,050,413)	-	-	-	-	-	-	-
股東現金股息—每股 0.35389480 元	-	-	-	-	-	-	-	-	( 1,753,565)	( 1,753,565)	-	-	-	-	-	( 1,753,565)
股東現金紅利—每股 0.14074484 元	-	-	-	-	-	-	-	-	( 697,397)	( 697,397)	-	-	-	-	-	( 697,397)
私募普通股現金增資	302,400	3,024,000	756,000	-	-	756,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,780,000
買賣損失準備轉列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	84,211	-	84,211	-	-	-	-	-	84,211
一〇〇年上半年度合併總純益	-	-	-	-	-	-	-	-	2,735,871	2,735,871	-	-	-	-	-	2,735,871
備供出售金融商品未實現損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 32,146)	-	-	-	-	( 32,146)
現金流量避險未實現損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 2,648)	-	-	-	( 2,648)
累積換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 14,777)	-	-	-	-	( 14,777)
一〇〇年六月三十日餘額	<u>5,257,447</u>	<u>\$ 52,574,469</u>	<u>\$ 1,884,561</u>	<u>\$ 8,076,524</u>	<u>\$ 1,733</u>	<u>\$ 9,962,818</u>	<u>\$ 4,411,447</u>	<u>\$ 367,188</u>	<u>\$ 2,735,871</u>	<u>\$ 7,514,506</u>	<u>(\$ 235,529)</u>	<u>\$ 183,237</u>	<u>(\$ 28,833)</u>	<u>(\$ 945,801)</u>	<u>\$ 1,030,154</u>	<u>\$ 70,055,021</u>
九十九年一月一日餘額	4,821,847	\$ 48,218,469	\$ 795,561	\$ 8,076,524	\$ 1,733	\$ 8,873,818	\$ 2,746,023	\$ 282,977	\$ 2,050,036	\$ 5,079,036	(\$ 66,530)	(\$ 31,203)	\$ 22,130	(\$ 766,159)	\$ 1,030,154	\$ 62,359,715
九十八年度盈餘分配																
法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	615,011	-	( 615,011)	-	-	-	-	-	-	-
股東現金股息—每股 0.16235 元	-	-	-	-	-	-	-	-	( 782,833)	( 782,833)	-	-	-	-	-	( 782,833)
股東現金紅利—每股 0.13525 元	-	-	-	-	-	-	-	-	( 652,192)	( 652,192)	-	-	-	-	-	( 652,192)
九十九年上半年度合併總純益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,490,550	1,490,550	-	-	-	-	1,490,550
備供出售金融商品未實現損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	208,340	-	-	-	208,340
現金流量避險未實現損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 41,487)	-	-	-	( 41,487)
累積換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,136	-	-	-	-	9,136
九十九年六月三十日餘額	<u>4,821,847</u>	<u>\$ 48,218,469</u>	<u>\$ 795,561</u>	<u>\$ 8,076,524</u>	<u>\$ 1,733</u>	<u>\$ 8,873,818</u>	<u>\$ 3,361,034</u>	<u>\$ 282,977</u>	<u>\$ 1,490,550</u>	<u>\$ 5,134,561</u>	<u>(\$ 57,394)</u>	<u>\$ 177,137</u>	<u>(\$ 19,357)</u>	<u>(\$ 766,159)</u>	<u>\$ 1,030,154</u>	<u>\$ 62,591,229</u>

後附之附註係本合併財務報表之一部分。  
 (參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇〇年八月四日查核報告)

董事長：邱正雄

經理人：江宏仁

會計主管：張香元

永豐商業銀行股份有限公司及子公司  
 合併現金流量表  
 民國一〇〇年及九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

	一〇〇年上半年度	九十九年上半年度
營業活動之現金流量		
合併總純益	\$ 2,735,871	\$ 1,490,550
調整項目		
折舊及攤銷	261,634	292,690
金融資產折溢價攤銷	41,563	45,298
應付金融債折溢價攤銷	1,014	725
提列備抵呆帳、保證責任準備及買賣證券損失準備	343,327	2,656,031
資產減損損失	44,691	76,812
指定以公平價值變動列入損益之金融資產處分利益	( 9,834)	( 2,092)
指定以公平價值變動列入損益之金融資產未實現(利益)損失	( 91,954)	24,126
備供出售金融資產已實現損失(利益)	3,821	( 14,310)
以成本衡量之金融資產已實現損失(利益)	53,610	( 591)
處分及報廢固定資產、出租資產及閒置資產(利益)損失	( 84,662)	3,436
處分承受擔保品損失(利益)－淨額	15,314	( 2,176)
應計退休金負債	( 46,883)	( 42,519)
遞延所得稅	424,098	( 785,104)
交易目的之金融資產增加	( 15,307,713)	( 2,448,997)
交易目的之金融負債(減少)增加	( 2,019,806)	2,034,877
應收款項(增加)減少	( 2,412,014)	2,903,813
應付款項減少	( 41,432)	( 7,008,532)
營業活動之淨現金流出	( 16,089,355)	( 775,963)
投資活動之現金流量		
存放央行及拆借銀行同業減少	14,128,238	6,278,663
附賣回票券及債券投資增加	( 511,341)	-
取得指定以公平價值變動列入損益之金融資產價款	( 611,229)	-
處分指定以公平價值變動列入損益之金融資產價款	1,074,360	811,014
處分及收回無活絡市場之債券投資價款	9,898	7,569
貼現及放款增加	( 22,420,066)	( 37,777,284)
購買固定資產	( 222,102)	( 139,698)
出售固定資產價款	39,838	2,593,554
取得備供出售金融資產	( 207,990,735)	( 167,750,156)
處分備供出售金融資產價款	210,727,059	163,079,431
購買持有至到期日金融資產	( 553,466,323)	( 142,077,264)
持有至到期日金融資產到期兌償	549,817,581	124,594,198
取得以成本衡量之金融資產	( 84,765)	( 54,228)
處分以成本衡量之金融資產價款	61,378	31,188

(接次頁)

(承前頁)

	一〇〇年上半年度	九十九年上半年度
出售承受擔保品價款	\$ 90,806	\$ 124,234
其他金融資產增加	( 216,702)	( 523,580)
其他資產減少	<u>248,749</u>	<u>339,890</u>
投資活動之淨現金流出	( <u>9,325,356</u> )	( <u>50,462,469</u> )
融資活動之現金流量		
央行及銀行同業存款(減少)增加	( 2,372,762)	6,844,851
附買回票券及債券負債增加	634,399	6,165,748
存款及匯款增加	27,536,246	24,408,969
短期借款(減少)增加	( 14,011)	889,427
發行金融債券	1,000,000	-
金融債券到期兌償	( 3,500,000)	( 1,400,000)
其他金融負債增加	2,547,529	6,209,924
其他負債增加	472,959	168,745
現金增資	3,780,000	-
發放現金股利	( <u>2,450,962</u> )	<u>-</u>
融資活動之淨現金流入	<u>27,633,398</u>	<u>43,287,664</u>
匯率影響數	<u>12,338</u>	<u>4,517</u>
本期現金及約當現金增加(減少)數	2,231,025	( 7,946,251)
期初現金及約當現金餘額	<u>11,425,452</u>	<u>17,902,816</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 13,656,477</u>	<u>\$ 9,956,565</u>
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	<u>\$ 4,315,868</u>	<u>\$ 3,341,889</u>
本期支付所得稅	<u>\$ 124,581</u>	<u>\$ 184,687</u>
不影響現金流量之融資活動		
應付現金股利	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,435,025</u>

後附之附註係本合併財務報表之一部分。  
(參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇〇年八月四日查核報告)

董事長：邱正雄

經理人：江宏仁

會計主管：張香元

永豐商業銀行股份有限公司及子公司  
合併財務報表附註  
民國一〇〇及九十九年上半年度  
(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

- 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臺北國際商業銀行股份有限公司(臺北國際商銀)的對等合併。
- 95.5.8 原臺北國際商銀董事會決議將原臺北國際商銀信用卡事業處原有之業務、資產、設備及對持卡人之權利義務等讓與永豐金控之子公司永豐信用卡股份有限公司(永豐信用卡)，該讓與案業於 95.6.22 經主管機關核准，並於 95.8.4 以帳面價值 5,171,080 仟元移轉。
- 95.11.13 為本銀行與臺北國際商銀合併案之股份轉換暨合併基準日。由本銀行以換發新股方式合併臺北國際商銀之全部資產與負債，換股比例為每 1 股臺北國際商銀普通股換發本銀行普通股 1.175 股。
- 98.6.1 為本銀行與永豐信用卡合併案之合併基準日，由本銀行以現金 3,873,675 仟元為對價合併永豐信用卡，以本銀行為存續公司，永豐信用卡為消滅公司。

相關合併財務報表編製主體之公司沿革及業務範圍請詳附表六。

本銀行及子公司於一〇〇年及九十九年六月三十日之員工人數分別 5,071 人及 4,980 人。

二、重要會計政策之彙總說明

聲明財報依照有關法令及一般公認會計原則編製

本合併財務報表係依照公開發行銀行財務報告編製準則、主管機關函令及一般公認會計原則編製。

財務報表彙編原則

本合併財務報表於編製時，聯屬公司間重大交易及其餘額，均予以銷除。因銀行業之經營特性，其營業週期較難確定，故本合併財務報表未予區分為流動或非流動項目，惟已依其性質分類，並按相對流動性之順序排列，於財務報表附註三二說明資產及負債之到期分析。

外幣交易事項及外幣財務報表之換算

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

非衍生性商品之外幣交易，按交易發生時之匯率折算新台幣金額入帳。外幣資產及負債於實際兌換或結清時，因適用不同匯率所發生之損失或利益，列為兌換或結清年度之損益。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。

採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列於股東權益項下之「累積換算調整數」。

#### 會計估計

於編製合併財務報表時，本銀行及子公司對於部分金融商品公平價值之估計、備抵呆帳、固定資產暨閒置資產及出租資產折舊、資產減損、退休金、所得稅、遞延費用攤銷、或有損失、保證責任準備、員工紅利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。

#### 公平價值變動列入損益之金融商品

本銀行及子公司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；國外金融債券與海外債券係以 Bloomberg 或內部模型或交易對手資產負債表日之參考價；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。本銀行及子公司成為金融商品合約之一方時，認列金融資產或金融負債；對於合約權利喪失控制時，除列金融資產；於合約規定之義務解除、取消或到期而使金融負債消滅時，除列金融負債。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。

#### 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。除債券交易係採用交割日會計處理外，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。除債券交易係採用交割日會計處理外，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。

#### 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。

#### 以成本衡量之金融資產

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。

#### 無活絡市場之債券投資

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。

#### 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

本銀行及子公司係就貼現及放款、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。

本銀行於一〇〇年一月一日起採用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂條文，修訂條文將原始產生之放款及應收款納入適用範圍，故本銀行對於貼現及放款、應收帳款、應收利息、其他應收款及其他金融資產等係於每一資產負債表日評估其減損跡象，當有客觀證據顯示，因原始認列後發生之單一或多項事件，致使上述債權之估計未來現金流量受影響者，視為已減損。客觀之減損證據可能包含：

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

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

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

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

上述之規定，原於一〇〇年一月一日前應予注意、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。自一〇〇年一月一日起，就前述不良授信資產之提列標準加計正常授信債權餘額（排除對於我國政府機關之債權餘額）之百分之零點五，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準，並自一〇〇年一月一日起三年內分年提足。

美國遠東國民銀行係就放款組合之潛在風險評估可能發生之損失據以做為提列備抵呆帳之基礎，管理當局會定期覆核放款組合、考量歷史經驗損失、經濟環境變化、放款組合內容之變動並分析擔保品價值及其他相關因素後，決定備抵呆帳之提列金額。管理當局雖然認為備抵呆帳之提列應足敷放款組合可能發生之損失，惟當經濟環境惡化或利率上升等情況發生時，仍可能造成無法合理預期之損失的發生。

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。

#### 附條件之票券及債券交易

附賣回票券及債券投資係從事票券及債券附賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額，視為融資交易；附買回票券及債券負債係從事票券及債券附買回條件交易時，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。

#### 非金融資產減損

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

商譽無論其是否有減損跡象存在，每年應定期進行減損測試，當商譽之帳面價值超過其可回收金額時，差額即應認列為減損損失。惟商譽之減損損失認列後，若其可回收金額增加，因其增加原因可能係為企業內部產生商譽之增加，而非商譽減損損失之迴轉。是以，已認列之商譽減損損失不得迴轉。

#### 固定資產、出租資產及閒置資產

固定資產、出租資產及閒置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、出租資產及閒置資產出售或報廢時，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處分固定資產損益。

固定資產之折舊係以直線法按下列耐用年數計算提列：房屋及建築及其附屬設備，五至六十年；機械及電腦設備，三至十五年；交通及運輸設備，五年；經重估者，其重估增值部分係以重估時之剩餘使用年限提列；本銀行子公司之租賃資產改良，三年，惟若租約年限較該年限短者，以租約年限為主；耐用年限屆滿後仍繼續使用之固定資產、出租資產及閒置資產，則估計其尚可使用年數續提折舊。

#### 無形資產

本銀行及子公司電腦軟體系統之成本係以直線法按三至五年平均攤銷。核心存款－Core Deposit Intangible 係以直線法按十五年平均攤銷。

#### 商譽

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。

### 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。

### 退休金

本銀行及國內子公司屬確定給付退休辦法之退休金係按精算結果認列；屬確定提撥退休辦法之退休金，係於員工提供服務之期間，將應提撥之退休基金數額認列為當期費用。

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

本銀行及子公司作跨期間之所得稅分攤，係將未使用虧損扣抵、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。

股權投資等所產生之所得稅抵減，採當期認列法處理。

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。

本銀行與永豐金控及其子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅，其會計處理係將合併基礎之當期及遞延所得稅與永豐金控及其各子公司個別之當期及遞延所得稅彙總金額之差額，於永豐金控合併調整，相關之撥補及撥付金額以應收款項或應付款項科目列帳。

### 收入之認列

自一〇〇年一月一日起，取得放款及應收款時所發生之交易成本及因產生或取得該放款及應收款所額外收取之手續費作為放款及應收款之帳面價值調整，並據以調整有效利率。

放款之利息收入，係按應計基礎並自一〇〇年一月一日起採利息法估列；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。

### 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。

### 重分類

九十九年上半年度財務報表若干科目業經重分類，俾配合一〇〇年上半年度財務報表之表達。

### 三、會計變動之理由及其影響

#### 金融商品之會計處理

本銀行及子公司自一〇〇年一月一日起，採用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂之規定。主要之修訂包括(一)將應收租賃款之減損納入公報適用範圍；(二)修訂保險相關合約之會計準則適用規範；(三)將原始產生之放款及應收款納入公報適用範圍；(四)增訂以攤銷後成本衡量之金融資產於債務困難修改條款時之減損規範；及(五)債務條款修改時債務人之會計處理。

#### 營運部門資訊之揭露

本銀行及子公司自一〇〇年一月一日起，採用新發布之財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」。該公報之規定係以管理階層制定營運事項決策時所使用之企業組成部分相關資訊為基礎，營運部門之辨識則以主要營運決策者定期複核用以分配資源予部門與評量績效之內部報告為基礎。該公報係取代財務會計準則公報第二十號「部門別財務資訊之揭露」，採用該公報僅對本銀行及子公司部門別資訊之報導方式產生改變，本銀行及子公司亦配合重編九十九年上半年度之部門資訊。

### 四、現金及約當現金

	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
庫存現金	\$ 6,087,471	\$ 6,085,634
存放銀行同業	5,916,778	2,476,257
待交換票據	1,652,228	1,394,674
	<u>\$ 13,656,477</u>	<u>\$ 9,956,565</u>

### 五、存放央行及拆借銀行同業

	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
拆放銀行同業	\$ 30,237,265	\$ 35,217,149
存放央行—甲戶	14,873,930	17,584,986
存款準備金—乙戶	23,711,422	20,862,721
存款準備金—外幣	100,806	100,062
存放美國聯邦準備銀行	1,441,681	1,642,269
	<u>\$ 70,365,104</u>	<u>\$ 75,407,187</u>

本銀行依中央銀行規定，就每月各項應計提法定準備金新台幣存款之平均餘額，按法定準備率計算，提存於中央銀行之存款準備金帳戶。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

本銀行及子公司一〇〇年及九十九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八之一。

	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
交易目的之金融資產	\$ 40,907,930	\$ 17,839,842
指定以公平價值變動列入損益之金融資產	<u>1,322,396</u>	<u>2,128,912</u>
	<u>\$ 42,230,326</u>	<u>\$ 19,968,754</u>
交易目的之金融負債	<u>\$ 7,487,306</u>	<u>\$ 10,671,884</u>

本銀行及子公司一〇〇年及九十九年六月三十日從事衍生性金融商品交易之目的，主要係為用以配合客戶交易之需求及軋平本銀行及子公司之部位，相關尚未到期之衍生性商品合約金額（名日本金）請參閱附表八之二。本銀行及子公司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。

本銀行及子公司一〇〇及九十九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：

	一〇〇年上半年度	九十九年上半年度
<u>交易目的金融資產及負債</u>		
已實現（損）益	(\$ 85,587)	\$107,480
評價利益	<u>92,905</u>	<u>29,093</u>
	<u>7,318</u>	<u>136,573</u>
<u>指定以公平價值變動列入損益之金融資產及負債</u>		
已實現利益	9,834	2,092
評價（損）益	<u>91,954</u>	( <u>24,126</u> )
	<u>101,788</u>	( <u>22,034</u> )
	<u>\$109,106</u>	<u>\$114,539</u>

七、附賣回票券及債券投資與附買回票券及債券負債

本銀行及子公司一〇〇年六月三十日帳列附賣回票券及債券投資經約定於一〇〇年七月到期，約定賣回價格為 1,664,887 仟元。

本銀行及子公司一〇〇年及九十九年六月三十日帳列附買回票券及債券負債經約定分別於一〇〇年七月至九月及九十九年七月至九月到期，約定買回價格分別為 3,703,273 仟元及 7,764,421 仟元。

本銀行及子公司金融資產中已依附買回條件賣出之資訊揭露如下：

	成	交	金	額
	一〇〇年	九十九年		
金 融 資 產	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日		
備供出售金融資產	\$ 3,701,852	\$ 7,118,233		
持有至到期日金融資產	-	645,560		

## 八、 應收款項

	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
應收承購帳款	\$ 17,706,751	\$ 25,407,513
應收信用卡款	16,843,295	16,451,287
應收信用狀買斷	4,409,543	1,204,902
應收承兌票款	2,032,681	2,366,844
應收連結稅制款 (附註二七)	1,604,089	1,145,620
應收利息及收益	1,572,589	1,425,339
應收票據及帳款	136,108	84,677
其他	<u>238,019</u>	<u>258,959</u>
	44,543,075	48,345,141
減：備抵呆帳	<u>491,139</u>	<u>405,123</u>
淨 額	<u>\$ 44,051,936</u>	<u>\$ 47,940,018</u>

應收款項之備抵呆帳之明細及變動情形請參閱附表九之一，應收款之備抵呆帳評估表請參閱附表九之三。

上述一〇〇年及九十九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 1,961,372 仟元及 2,285,040 仟元。

## 九、 貼現及放款

	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
押 匯	\$ 1,844,226	\$ 1,959,429
透 支	7,899	12,832
擔保透支	633,004	763,703
應收帳款融資	2,570,309	2,972,004
短期放款	110,738,309	96,562,775
短期擔保放款	62,404,296	66,180,777
中期放款	104,812,179	91,188,874
中期擔保放款	94,869,255	93,677,206
長期放款	14,621,431	10,818,606
長期擔保放款	349,086,023	366,253,303
放款轉列之催收款項	<u>3,963,759</u>	<u>5,709,848</u>
	745,550,690	736,099,357
備抵呆帳	( 7,147,235 )	( 6,733,073 )
貼現及放款折溢價調整	( 208,942 )	( 35,401 )
避險評價調整	<u>6,003</u>	<u>12,117</u>
淨 額	<u>\$ 738,200,516</u>	<u>\$ 729,343,000</u>

一〇〇年及九十九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 4,080,635 仟元及 5,956,576 仟元。一〇〇及九十九年上半年度對內未計提利息收入之金額分別為 114,481 仟元及 153,270 仟元。

本銀行及子公司於一〇〇及九十九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九之一。貼現及放款之備抵呆帳評估表請參閱附表九之三。

#### 十、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八之三。

#### 十一、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八之四。

#### 十二、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八之五。

本銀行以非公開募集方式接受客戶委託申購 PEM GROUP 發行之三檔產品，金額合計美金 1.46 億元。PEM GROUP 所發行之產品及資產目前已由美國聯邦法院指定之接管人永久接管。為維護本銀行客戶權益，本銀行已於九十九及九十八年度以原始投資本金扣除已分配收益及贖回金額後之價格，向投資人購買前述與 PEM GROUP 有關之產品。依目前本銀行取得之相關資產資料，本銀行業於九十九年十二月二十四日經董事會決議，配合美國聯邦法院指派 PEM 案接管人之時程規劃，以約美金 40.4 百萬元之移轉價格承受保單資產，並提列美金 11,152 仟元減損損失，截至一〇〇年六月三十日止，已提列美金 78,936 仟元之累計減損。接管人業於一〇〇年三月七日將部分保單資產之受益權移轉給有意繼續持有保單之投資機構所共同成立之信託，本銀行在完成移轉文件簽署後，已向主管機關呈報備查。

#### 十三、固定資產

	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
成本及重估增值	\$ 14,592,029	\$ 14,984,677
減：累積折舊		
房屋及建築	2,057,460	1,958,758
機械及電腦設備	4,107,667	4,215,082
交通及運輸設備	3,054	2,673
	<u>6,168,181</u>	<u>6,176,513</u>
預付設備款及未完工程	476,451	294,794
淨額	<u>\$ 8,900,299</u>	<u>\$ 9,102,958</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。

#### 十四、無形資產

	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
商譽	\$ 1,341,103	\$ 1,397,147
電腦軟體系統	89,418	119,144
核心存款—Core Deposit Intangible	15,030	31,817
	<u>\$ 1,445,551</u>	<u>\$ 1,548,108</u>

帳列之商譽主要包括：(一)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之商譽 876,717 仟元；(二)本銀行於八十六年八月十五日經由 SinoPac Bancorp 購併美國遠東國民銀行之股權，該項購併係按購買法處理，美國遠東國民銀行之資產及負債以股權取得日之公平價值評估，其可辨認淨資產公平價值與給付價款之差額認列之商譽美金 16,123 仟元。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，係將信用卡部門或被投資公司分別視為一現金產生單位，並以信用卡部門或被投資公司之使用價值評估其可回收金額，評估使用價值採用之關鍵假設係以信用卡部門或被投資公司之實際獲利情形及業務或景氣循環等客觀資料作為未來現金流量之預計基礎，於永續經營假設下，預估未來五年營運產生之淨現金流入，並預計其殘值之估計數，以加權平均資金成本折現計算其使用價值。

經評估本銀行及子公司帳列之商譽尚無重大減損情事。

#### 十五、其他資產

	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
遞延所得稅資產（附註二七）	\$ 3,740,749	\$ 4,564,180
出租資產—淨額	1,281,810	1,234,392
承受擔保品—分別減除累計減損 150,619 仟元及 175,289 仟元後之淨 額	1,016,944	1,251,941
閒置資產—淨額	458,914	419,085
預付款項	326,030	808,513
遞延退休金成本	271,384	303,360
暫付及待結轉款項	210,581	175,898
土地增值稅	34,792	34,792
其他	536,820	81,680
	<u>\$ 7,878,024</u>	<u>\$ 8,873,841</u>

十六、央行及銀行同業存款

	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
銀行同業拆放	\$ 44,239,285	\$ 31,102,529
中華郵政轉存款	17,804,335	20,317,965
同業存款	381,819	205,985
央行存款	-	22,379
	<u>\$ 62,425,439</u>	<u>\$ 51,648,858</u>

十七、短期借款

一〇〇年及九十九年六月三十日之短期借款到期日分別為一〇〇年七月至九月及九十九年九月，年利率分別為 1.25% 至 1.795% 及 1.4% 至 2.42086%。

十八、應付款項

	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
應付承購帳款	\$ 4,441,693	\$ 10,721,059
應付待交換票據	2,392,863	1,623,592
承兌匯票	2,032,681	2,366,844
應付費用	1,492,672	1,113,695
應付利息	1,454,147	1,326,607
應付金控現金股利（附註二三）	1,435,025	1,435,025
應付稅款	180,346	220,161
應付帳款	97,536	392,940
應付代收款	96,795	109,112
其他	601,821	645,196
	<u>\$ 14,225,579</u>	<u>\$ 19,954,231</u>

十九、存款及匯款

	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
支票存款	\$ 15,840,162	\$ 16,990,093
活期存款	175,540,276	154,461,984
活期儲蓄存款	222,933,889	214,121,502
定期存款	312,269,626	270,920,109
可轉讓定期存單	26,646,500	40,869,700
定期儲蓄存款	208,148,146	190,391,927
應解匯款	533,181	246,431
匯出匯款	101,244	116,463
	<u>\$ 962,013,024</u>	<u>\$ 888,118,209</u>

## 二十、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八之六。

## 二一、其他金融負債

	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
結構型商品所收本金	\$ 17,856,978	\$ 18,149,441
美國聯邦銀行借款	3,168,220	5,164,480
撥入放款基金	417,050	467,208
存入保證金	247,878	252,113
避險之衍生性金融負債	40,742	35,438
估列或有損失（附註十二）	-	2,187,937
	<u>\$ 21,730,868</u>	<u>\$ 26,256,617</u>

## 二二、其他負債

	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
應計退休金負債	\$ 1,554,810	\$ 1,443,051
暫收款	1,160,068	637,412
土地增值稅準備	430,599	430,599
保證責任準備	171,742	74,466
預收款項	152,731	268,123
遞延所得稅負債（附註二七）	66,102	240,104
其他	51,276	214,464
	<u>\$ 3,587,328</u>	<u>\$ 3,308,219</u>

## 二三、股東權益

### (一) 股本

為強化資本結構以支應未來營運需求，本銀行於九十九年八月二十日經董事會決議辦理私募普通股現金增資 16.65 億元，發行股數 133,200 仟股，每股面額 10 元，每股發行價格為 12.5 元，並以九十九年八月三十一日為增資基準日。

為強化資本結構，提升資本適足率及為未來營運擴展資金需求，本銀行於一〇〇年六月二十四日經董事會決議辦理私募普通股現金增資 37.8 億元，發行股數 302,400 仟股，每股面額 10 元，每股發行價格為 12.5 元，並以一〇〇年六月三十日為增資基準日。

### (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) 特別盈餘公積

本銀行依金管會金管銀法字第 10010000440 號函規定，將截至九十九年十二月三十一日前提列之買賣損失準備 84,211 仟元轉列特別盈餘公積。轉列後除填補虧損，或法定盈餘公積已達實收股本百分之五十，比照法定盈餘公積，得以撥充資本者外，不得使用之。

### (四) 盈餘分配及股利政策

本銀行章程規定，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盈餘公積，並得提撥一部分作為特別盈餘公積或保留盈餘，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，但為平衡股東股利，本銀行得依實際狀況，經股東會同意以現金分派之。

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

本銀行一〇〇年上半年度應付員工紅利估列金額為 16,680 仟元；應付董監酬勞估列金額為 13,344 仟元。本銀行九十九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。前述員工紅利及董監酬勞係分別依公司章程及過去經驗以可能發放之金額為基礎計算。年度終了後，董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，於股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。

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」餘額提列特別盈餘公積。嗣後股東權益減項金額如有減少，可就減少金額自特別盈餘公積轉回未分配盈餘。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損；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，得保留法定盈餘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，法定盈餘公積未達股本總額前，其現金盈餘分配最高不得超過股本總額之百分之十五。

依據九十七年十二月三十日修訂之銀行法第五十條第二項之規定，銀行法定盈餘公積已達其資本總額時，或財務業務健全並依公司法提法定盈餘公積者，得不受第五十條第一項於完納一切稅捐後分派盈餘時，應先提百分之三十為法定盈餘公積，及法定盈餘公積未達資本總額前，最高現金盈餘分配不得超過資本總額之百分之十五之規定限制。行政院金融監督管理委員會並於九十八年十一月十二日訂定銀行法第五十條第二項所定銀行財務業務健全標準規定，明訂銀行財務業務健全應具備之條件。

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

本銀行董事會分別於一〇〇年六月二十四日及九十九年六月二十五日代行股東會職權決議之九十九及九十八年度盈餘分配案及每股股利如下：

	盈餘分配案		每股股利 (元)	
	九十九年度	九十八年度	九十九年度	九十八年度
法定盈餘公積	\$ 1,050,413	\$ 615,011		
股東現金股息	1,753,565	782,833	\$0.35389480	\$0.16235
股東現金紅利	<u>697,397</u>	<u>652,192</u>	0.14074484	0.13525
	<u>\$ 3,501,375</u>	<u>\$ 2,050,036</u>		

上述董事會代行股東會職權同時決議配發九十九及九十八年度員工現金紅利 17,435 仟元及 16,305 仟元暨董監酬勞 13,948 仟元及 10,835 仟元，該等配發金額與原帳列之估計金額並無差異。

依金管會金管銀控字第 09900146911 號函，在本銀行出售予永豐金租賃之土地處分及獲利實現前，九十八年度盈餘分配案中分配予股東之現金股息及現金紅利合計 1,435,025 仟元，不得上繳母公司。有關本銀行董事會通過擬議及董事會代行股東會職權決議之員工紅利及董監酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(五) 金融商品未實現利益

本銀行及子公司一〇〇及九十九年上半年度備供出售金融資產未實現(損)益之變動如下：

	一〇〇年上半年度	九十九年上半年度
期初餘額	\$215,383	(\$ 31,203)
直接認列為股東權益調整項目	( 35,967)	222,650
轉列損益項目	<u>3,821</u>	<u>( 14,310)</u>
期末餘額	<u>\$183,237</u>	<u>\$177,137</u>

本銀行及子公司一〇〇及九十九年上半年度現金流量避險未實現(損)益之變動如下：

	一〇〇年上半年度	九十九年上半年度
期初餘額	(\$ 26,185)	\$ 22,130
直接認列為股東權益調整項目	( 2,648)	( 41,487)
轉列損益項目	<u>-</u>	<u>-</u>
期末餘額	<u>(\$ 28,833)</u>	<u>(\$ 19,357)</u>

(六) 每股盈餘

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	金額 (分子)		股數 (分母) ( 仟 股 )	每股盈餘 (元)	
	稅 前	稅 後		稅 前	稅 後
<u>一〇〇年上半年度</u>					
基本每股盈餘					
屬於母公司普通股					
股東之純益	<u>\$ 3,312,417</u>	<u>\$ 2,735,871</u>	<u>4,956,718</u>	<u>\$ 0.67</u>	<u>\$ 0.55</u>
<u>九十九年上半年度</u>					
基本每股盈餘					
屬於母公司普通股					
股東之純益	<u>\$ 1,661,591</u>	<u>\$ 1,490,550</u>	<u>4,821,847</u>	<u>\$ 0.34</u>	<u>\$ 0.31</u>

二四、手續費淨收益

	<u>一〇〇年上半年度</u>	<u>九十九年上半年度</u>
手續費收入	\$ 2,430,876	\$ 2,570,321
手續費費用	( 326,233 )	( 328,261 )
	<u>\$ 2,104,643</u>	<u>\$ 2,242,060</u>

二五、營業費用

	<u>一〇〇年上半年度</u>	<u>九十九年上半年度</u>
用人費用		
薪資費用	\$ 2,917,175	\$ 2,538,950
退休金費用	273,777	253,179
勞健保費用	186,502	170,256
其他用人費用	<u>192,258</u>	<u>201,510</u>
用人費用小計	3,569,712	3,163,895
折 舊	214,730	240,297
攤 銷	31,551	37,960
其他業務及管理費用	<u>1,973,654</u>	<u>1,774,585</u>
合 計	<u>\$ 5,789,647</u>	<u>\$ 5,216,737</u>

二六、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。

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

美國遠東國民銀行正式聘用三個月以上且年滿 21 歲以上之員工可以加入 401K 計畫，並依該計畫及符合當地稅法之規定範圍內，於其年薪 100% 之額度內自行提撥退休基金，美國遠東國民銀行則依員工自提金額額度內相對提撥 50%，相對提撥之上限為年薪 3%。

本銀行及子公司一〇〇及九十九年上半年度屬確定提撥制所認列之退休金費用分別為 87,800 仟元及 78,343 仟元，屬確定給付制所認列之退休金費用分別為 185,977 仟元及 174,836 仟元。

## 二七、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) 所得稅費用構成項目如下：

	<u>一〇〇年上半年度</u>	<u>九十九年上半年度</u>
當期應付所得稅	\$ 116,767	\$ 429,024
分離課稅	-	31,533
遞延所得稅	424,098	( 785,104)
海外分行所得稅超限	24,965	6,817
以前年度所得稅調整	10,721	( 3,966)
因稅法改變產生之變動影響數	-	472,810
其他	( 5)	19,927
所得稅費用	<u>\$ 576,546</u>	<u>\$ 171,041</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)益按法定稅率計算之所得稅與當期應付所得稅調節如下：

	一〇〇年上半年度	九十九年上半年度
稅前(損)益按法定稅率計算之稅額	\$ 514,136	(\$ 182,040)
所得稅調整項目之稅額影響數：		
免稅所得	( 231)	20,163
永久性差異	( 92,452)	( 57,318)
暫時性差異	( 94,679)	775,662
使用虧損扣抵	( 448,800)	( 147,313)
虧損扣抵	246,960	38,031
其他	( 8,167)	( 18,161)
當期應付所得稅	<u>\$ 116,767</u>	<u>\$ 429,024</u>

(三) 立法院於九十九年度陸續修正及通過下列法規：

1. 九十九年四月通過「產業創新條例」，其中第十條規定公司得在投資於研究發展支出15%限度內，抵減當年度應納營利事業所得稅，並以不超過該公司當年度應納營利事業所得稅30%為限，該規定之施行期間自九十九年一月一日起至一〇八年十二月三十一日止。經評估本銀行依此新發佈條例計算並無所得稅抵減。
2. 九十九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調降為百分之十七，並自九十九年度施行。

(四) 遞延所得稅資產(負債)明細分別列示如下：

	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
<u>遞延所得稅資產</u>		
虧損扣抵	\$ 1,416,452	\$ 2,315,574
退休金遞延認列	220,705	226,810
遞延手續費收入	( 91,581)	( 89,738)
各項提存遞延認列	1,025,631	980,859
未實現兌換及金融商品評價損益— 淨額	192,351	343,738
人才培訓投資抵減	-	25,457
呆帳超限	-	1,927
海外子公司虧損扣抵	940,680	569,590
其他	188,950	216,463
備抵評價—遞延所得稅資產	( 152,439)	( 26,500)
合計	<u>\$ 3,740,749</u>	<u>\$ 4,564,180</u>
<u>遞延所得稅負債</u>		
按權益法認列之投資收益	(\$ 19,547)	(\$ 193,549)
其他	( 46,555)	( 46,555)
合計	<u>(\$ 66,102)</u>	<u>(\$ 240,104)</u>

截至一〇〇年六月三十日止，本銀行尚未抵減之虧損扣抵所得額及扣除期限如下：

<u>虧 損 年 度</u>	<u>得扣除之最後年度</u>	<u>所 得 額</u>
九十六年度	一〇六年	\$ 643,450
九十七年度	一〇七年	6,166,540
九十八年度	一〇八年	<u>1,522,078</u>
		<u>\$ 8,332,068</u>

(五) 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：

	<u>一 〇 〇 年 九 十 九 年 六 月 三 十 日</u>	<u>六 月 三 十 日</u>
應收關係人款項	<u>\$1,604,089</u>	<u>\$1,145,620</u>

(六) 兩稅合一之相關資訊如下：

	<u>可 扣 抵 稅 額 帳 戶 餘 額</u>	
	<u>一 〇 〇 年 九 十 九 年 六 月 三 十 日</u>	<u>六 月 三 十 日</u>
本 銀 行	\$1,910,688	\$3,154,069
永豐人身保代	31,174	30,590
永豐金財產保代	47	22,873

	<u>九 十 九 年 度 實 際 盈 餘 分 配 稅 額 扣 抵 比 率</u>	<u>九 十 八 年 度 實 際 盈 餘 分 配 稅 額 扣 抵 比 率</u>
本 銀 行	20.48%	33.33%
永豐人身保代	20.48%	41.15%
永豐金財產保代	20.48%	40.01%

依所得稅法規定，本銀行分配屬於八十七年度（含）以後之盈餘時，本國股東可按股利分配日之稅額扣抵比率計算可獲配之股東可扣抵稅額。

(七) 本銀行截至一〇〇年六月三十日止屬八十六年度（含）以前之未分配盈餘為8,758千元，該未分配盈餘係因合併臺北國際商銀而來，帳列資本公積—合併溢價。

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。

(八) 本銀行、原台北國際商銀及原永豐信用卡截至九十五年度止之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。

(九) 餘合併個體各公司營利事業所得稅核定情形：

	<u>核 定 年 度</u>
永豐人身保代	九十八年度
永豐金財產保代	九十八年度

二八、關係人交易

除於合併財務報表其他附註所述者外，本銀行及子公司一〇〇及九十九年上半年度與關係人間之關係及重大交易事項彙總如下：

(一) 關係人之名稱及關係

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 銀 行 之 關 係</u>
永豐金融控股股份有限公司（永豐金控）	本銀行之母公司
永豐金證券股份有限公司（永豐金證券）	永豐金控之子公司
永豐客服科技股份有限公司（永豐客服科技）	永豐金控之子公司
永豐創業投資股份有限公司（永豐創投）	永豐金控之子公司
永豐金租賃股份有限公司（永豐金租賃）	永豐金控之子公司
永豐證券投資信託股份有限公司（永豐投信）	永豐金控之子公司
Grand Capital International Limited （Grand Capital）	永豐金租賃之子公司
泰新系統股份有限公司（泰新系統）	永豐創投之子公司
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 Capital (Asia) Ltd.	永豐金證券之孫公司
SinoPac Securities (Asia) Ltd.	永豐金證券之孫公司
台灣基因科技股份有限公司	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
元太科技工業股份有限公司（元太科技工業）	本銀行董事之相關事業
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
何壽川	永豐金控之董事長
張杏如	永豐金控董事長之配偶
張婉如	永豐金控董事長之二親等
陳許玉容	永豐金財產保代董事之二親等
林徐麗紅	永豐金證券董事之配偶
郭凱維	經理人

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 銀 行 之 關 係
鍾道成	經理人
卓淑玲	經理人
紀英慧	經理人
梁雅姿	經理人
黃秀娟	經理人
李仲蘭	經理人
張家駿	經理人
張平周	經理人
林建瀛	經理人
樂秀中	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. 衍生性商品交易

	一 合 約 金 額 (名目本金)	○ 合 約 期 間	○ 公 平 價 值	年 六 月 三 十 日	帳 列 科 目 餘 額
利率交換合約 永豐金證券	\$ 38,065,000	96.1.3- 105.6.23	(\$ 43,072)		公平價值變動列入損 益之金融負債 (\$ 43,072)
遠期外匯合約 元太科技工業	388,827	100.3.10- 100.9.2	49		公平價值變動列入損 益之金融資產 49
	九 合 約 金 額 (名目本金)	十 合 約 期 間	九 公 平 價 值	年 六 月 三 十 日	帳 列 科 目 餘 額
利率交換合約 永豐金證券	\$ 33,185,000	96.1.3- 104.7.1	(\$ 68,618)		公平價值變動列入損 益之金融負債 (\$ 68,618)
遠期外匯合約 元太科技工業	1,300,803	99.4.27- 99.12.31	155		公平價值變動列入損 益之金融資產 155

### 2. 應收帳款、代墊款項及應付款項

本銀行及子公司一〇〇年及九十九年六月三十日對關係人之零星應收款項分別為 8,683 仟元及 7,024 仟元。另本銀行及子公司一〇〇年及九十九年六月三十日對關係人之零星應付款項分別為 16,322 仟元及 22,671 仟元。

本銀行一〇〇年及九十九年六月三十日應付永豐金控之現金股利為 1,435,025 仟元。

本銀行一〇〇年及九十九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 1,604,089 仟元及 1,145,620 仟元。

3. 放款

	一〇〇年六月三十日				佔該科目	
	餘額				最高餘額	比(%)
放款	\$ 7,114,507				\$ 8,005,915	0.96
					利率 / 手續費率 (%)	利息收入
					1.19813-6.69	\$ 83,602

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形			與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款	擔保品內容	
員工消費性放款小計	39	\$ 15,199	\$ 12,161	V	—	無	無
自用住宅抵押貸款小計	226	1,518,069	1,401,746	V	—	不動產	無
其他放款：							
	Grand Capital	3,173,292	3,023,411	V	—	動產	無
	永豐金租賃	2,158,000	1,962,000	V	—	不動產及動產	無
	永豐金證券	335,000	-	V	—	不動產	無
	先豐通訊	305,554	253,154	V	—	不動產	無
	榮宗投資	200,000	170,000	V	—	不動產	無
	永安租賃	198,800	198,800	V	—	不動產	無
	台灣基因科技股份有限公司	88,000	88,000	V	—	不動產	無
	陳許玉容	4,441	4,097	V	—	不動產	無
	樂秀中	4,255	-	V	—	存單	無
	黃秀娟	3,251	-	V	—	存單	無
	李仲蘭	800	740	V	—	動產	無
	張家駿	599	398	V	—	存單	無
	卓淑玲	596	-	V	—	存單	無
	紀英慧	59	-	V	—	存單	無
	其他放款小計	6,472,647	5,700,600				
	合計	8,005,915	7,114,507				

	九十九年六月三十日				佔該科目	
	餘額				最高餘額	比(%)
放款	\$ 5,438,113				\$ 6,057,986	0.75
					利率 / 手續費率 (%)	利息收入
					0.7-6.5	\$ 83,150

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形			與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款	擔保品內容	
員工消費性放款小計	24	\$ 9,460	\$ 8,486	V	—	無	無
自用住宅抵押貸款小計	207	1,366,331	1,202,460	V	—	不動產	無
其他放款：							
	永豐金租賃	2,535,000	2,139,000	V	—	不動產	無
	SinoPac Capital (Asia) Ltd.	758,533	758,533	V	—	動產	無
	Grand Capital	516,448	512,252	V	—	動產	無
	先豐通訊	410,354	357,954	V	—	不動產	無
	榮宗投資	246,671	246,671	V	—	不動產	無
	永安租賃	198,800	198,800	V	—	不動產	無

(接次頁)

(承前頁)

類	別	九 十 九 年 六 月 三 十 日						
		戶數或 關係人名稱	本期最高餘額	期 末 餘 額	履 約 情 形			與非關係人 之交易條件 有無不同
					正常放款	逾期放款	擔保品內容	
	台灣基因科技股份有限公司	\$ 7,500	\$ 7,500	V	—	不動產	無	
	陳許玉容	6,370	4,931	V	—	不動產	無	
	卓淑玲	1,976	1,526	V	—	存單	無	
	林徐麗紅	320	-	V	—	存單	無	
	張平周	125	-	V	—	存單	無	
	林建瀛	47	-	V	—	存單	無	
	鍾道成	22	-	V	—	存單	無	
	黃秀娟	17	-	V	—	存單	無	
	梁雅姿	7	-	V	—	存單	無	
	郭凱維	5	-	V	—	存單	無	
	其他放款小計	4,682,195	4,227,167					
	合 計	6,057,986	5,438,113					

#### 4. 保證款項

一〇〇年六月三十日

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	\$ 432,030	\$ 432,030	\$ -	0.3%	不動產及 動產	
永豐金證券	2,000	2,000	-	0.3%	定存單	
其 他	665	280	-	1.41%-1.49%	無	註

註：係屬員工消費性貸款

九十九年六月三十日

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
永豐金證券	\$ 2,000	\$ 2,000	\$ -	0.3%	定存單	
其 他	2,650	1,390	-	1.25%-2.75%	無	註

註：係屬員工消費性貸款

#### 5. 附賣回票券及債券投資

一〇〇年

SinoPac Capital (Asia) Ltd.	一 〇 〇 年 六 月 三 十 日 餘 額		上 半 年 度 利 息 收 入
	面 額	成 本	
	\$ 1,595,055	\$ 1,432,210	\$ 3,891

6. 附買回票券及債券負債

一〇〇年

	六 月 三 十 日 餘 額		一 〇 〇 年	
	面	額 成	上 半 年 度	利 息 支 出
何 壽 川	\$ 180,000	\$ 178,993	\$	206

九十九年

	六 月 三 十 日 餘 額		九 十 九 年	
	面	額 成	上 半 年 度	利 息 支 出
何 壽 川	\$ 180,000	\$ 174,147	\$	120
張 杏 如	32,000	31,531		77
張 婉 如	-	-		4

7. 存出保證金

	金 額		佔 該 科 目 百 分 比	
	一 〇 〇 年 六 月 三 十 日	九 十 九 年 六 月 三 十 日	一 〇 〇 年 六 月 三 十 日	九 十 九 年 六 月 三 十 日
永豐期貨	\$ 31,961	\$ 32,050	2.74%	3.53%
永豐金租賃	11,414	11,414	0.98%	1.26%

8. 存入保證金

	金 額		佔 該 科 目 百 分 比	
	一 〇 〇 年 六 月 三 十 日	九 十 九 年 六 月 三 十 日	一 〇 〇 年 六 月 三 十 日	九 十 九 年 六 月 三 十 日
永豐金證券	\$ 2,648	\$ 2,648	1.07%	1.05%
永豐金租賃	1,474	1,474	0.59%	0.58%
永豐客服科技	550	1,170	0.22%	0.46%

9. 短期借款

上 半 年 度	六 月 三 十 日	占 該 科 目	利 率 ( % )	利 息 支 出	占 該 科 目
	餘 額	百 分 比			百 分 比
<u>九十九</u>					
Grand Capital	\$ 968,340	63%	2.42%	\$ 1,311	0.04%

10. 存 款

上 半 年 度	六 月 三 十 日	占 該 科 目	利 率 ( % )	利 息 支 出	占 該 科 目
	餘 額	百 分 比			百 分 比
<u>一〇〇</u>					
永豐金證券	\$ 4,304,930	0.45%	0-1.13	\$ 9,669	0.22%
永豐創投	1,092,462	0.11%	0.02-0.16	789	0.02%
元太科技工業	710,411	0.07%	0.02-0.16	146	-
SinoPac Securities (Asia) Ltd.	627,900	0.07%	0-1.5	582	0.01%
永豐期貨	466,550	0.05%	0.16-1.27	1,146	0.03%
其 他	8,930,082	0.93%	0-13	68,896	1.58%

(接次頁)

(承前頁)

上半年度	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
九十九					
永豐金證券	\$ 3,069,362	0.35%	0-0.9	\$ 4,728	0.15%
永豐金控	2,721,334	0.31%	0-0.18	133	-
永豐創投	1,129,700	0.13%	0.02-0.11	531	0.02%
永豐期貨	1,086,602	0.12%	0.11-0.54	2,216	0.07%
Sinopac Securities (Asia) Ltd.	774,484	0.09%	0-1.5	1,199	0.04%
其他	5,582,817	0.63%	0-13	30,423	0.96%

#### 11. 各項收入及支出

	金額		佔該科目百分比	
	一〇〇年 上半年度	九十九年 上半年度	一〇〇年 上半年度	九十九年 上半年度
手續費收入	\$ 23,888	\$ 16,614	0.98%	0.65%
手續費支出	2,627	25,239	0.81%	7.69%
業務推廣費	10,776	4,800	0.55%	0.27%
專業服務費	78,721	80,757	3.99%	4.55%
辦公費用	6,083	10,697	0.31%	0.60%
其他業務及管理費 用	3,658	12,629	0.19%	0.71%
其他什項收入	2,525	1,454	( 4.53%)	( 3.98%)

本銀行與永豐客服科技訂定專業服務委任契約，一〇〇年及九十九年上半年度支付該公司專業服務費及其他業務及管理費用合計分別為79,119仟元及93,003仟元。

#### 12. 租賃

##### (1) 本銀行為承租人

出租人	其他業務及管理費用		租賃期限	支付條件
	一〇〇年 上半年度	九十九年 上半年度		
永豐金租賃	\$ 62,700	\$ 60,852	至109年2月	按月支付

##### (2) 本銀行為出租人

承租人	租金收入		租賃期限	收取條件
	一〇〇年 上半年度	九十九年 上半年度		
永豐金證券	\$ 9,764	\$ 9,794	至105年3月	按月收取
永豐投信	6,936	6,936	至106年9月	按月收取
永豐客服科技	1,370	3,239	至103年4月	按月收取
永豐金租賃	2,946	2,946	至100年7月	按月收取
泰新系統	1,668	1,668	至102年12月	按月收取

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

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

另美國遠東國民銀行及子公司、永豐金香港財務及子公司、永豐人身保代及永豐金財產保代與關係人間之交易條件均與非關係人相當。

## 二九、質抵押資產

本銀行及子公司於一〇〇年及九十九年六月三十日除財務報表其他附註所述者外，其他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	一 〇 〇 年 九 十 九 年		擔 保 用 途 或 受 限 情 形
		六 月 三 十 日	六 月 三 十 日	
貼現及放款	債 權	\$ 4,775,084	\$ 10,941,500	美國聯邦準備銀行之借款擔保
備供出售金融資產	政府公債	510,303	505,960	假扣押之擔保、櫃買中心債券等殖成系統債券給付結算準備金、兼營證券投資顧問業務辦理全權委託投資業務提存之營業保證金、信託業提存賠償準備金
備供出售金融資產	美國 GSE 債券、擔保抵押債權	-	32,842	美國聯邦準備銀行及聯邦住屋貸款銀行之借款擔保
持有至到期日金融資產	美國 GSE 債券、擔保抵押債權、美國市政府債券	1,985,919	828,711	美國聯邦準備銀行及聯邦住屋貸款銀行之借款擔保
持有至到期日金融資產	政府公債	184,854	207,167	香港分行即時結算系統設置
持有至到期日金融資產	買入定期存單	144,010	161,390	加州財政廳規定依負債比例之準備金

## 三十、重大承諾及或有事項

除附註三二金融商品資訊之揭露項下所述者外，本銀行及子公司尚有下列重大之承諾及或有事項：

### (一) 租賃合約

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

年 度	金 額
一〇〇年下半年度	\$190,995
一〇一	310,223
一〇二	228,896
一〇三	165,563
一〇四	131,896

一〇五年度(含)及以後年度應支付之租金總額約 206,683 仟元，按一〇〇年六月三十日本銀行之一年期定期存款利率 1.27% 折算之現值約為 189,422 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 708,516 仟元，截至一〇〇年六月三十日止，已支付 465,141 仟元。

### (三) 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，並逕自博達公司於本銀行開設之帳戶中止扣取償，造成博達公司之損害；而於借款期間更提供虛偽之函證回函，隱匿博達公司存款受限制之事實，使博達公司之財務報告為不實之表達，誤導投資大眾，而向臺灣士林地方法院訴請本銀行及永豐金租賃公司應與博達公司等被告連帶賠償新台幣 41.7 億元。臺灣士林地方法院 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，而向臺灣臺北地方法院起訴請求損害賠償新台幣 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，往來期間雖有預支價金，但皆經本行止扣，被認為有未符常規交易，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 95 年度訴字第 3200 號判決本銀行敗訴，本銀行針對前述判決提起上訴，最高行政法院於 98 年 8 月 27 日 98 年度判字第 994 號判決廢棄臺北高等行政法院 95 年度訴字第 3200 號判決，發回臺北高等行政法院更審，惟經更一審審理，臺北高等行政法院於 99 年 10 月 12 日判決本銀行敗訴，本銀行已上訴最高行政法院。

#### 三一、本銀行及美國遠東國民銀行孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

	一〇〇年上半年度		九十九年上半年度	
	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	\$ 33,556,886	0.51	\$ 27,067,841	0.44
拆放銀行同業	30,682,689	0.75	42,489,688	0.50

(接次頁)

(承前頁)

	一〇〇年上半年度		九十九年上半年度	
	平均值	平均利率 %	平均值	平均利率 %
公平價值變動列入損益				
之金融資產	\$ 43,248,277	1.07	\$ 7,595,501	2.05
附賣回票券及債券投資	1,617,635	0.70	149,924	0.10
備供出售金融資產	41,075,256	1.94	36,563,196	1.94
貼現及放款	732,637,039	2.18	720,464,708	2.05
應收帳款承購	9,334,599	1.24	8,564,406	1.17
應收信用卡款項	10,095,879	13.30	11,232,900	14.37
持有至到期日金融資產	189,184,272	0.82	130,287,382	0.72
其他金融資產	240,794	0.47	1,430,935	0.29
<u>負債</u>				
央行及銀行同業存款	18,799,731	1.24	20,748,188	1.03
銀行同業拆款	43,323,433	0.64	24,005,445	0.36
附買回票券及債券負債	3,851,192	0.47	5,250,617	0.21
活期存款	169,678,684	0.15	157,263,999	0.15
活期儲蓄存款	229,742,883	0.40	217,235,555	0.36
定期存款	309,767,831	0.86	282,300,981	0.69
定期儲蓄存款	196,121,719	1.16	179,411,977	1.01
可轉讓定期存單	26,167,494	0.68	26,752,659	0.37
應付金融債券	30,213,011	2.00	26,781,714	2.06
其他金融負債	3,591,366	4.05	6,863,329	2.09

### 三二、金融商品資訊之揭露

#### (一) 公平價值之資訊

	一〇〇年六月三十日		九十九年六月三十日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>金融資產</u>				
其他短期金融資產	\$ 128,133,248	\$ 128,133,248	\$ 132,121,261	\$ 132,121,261
公平價值變動列入損益				
之金融資產	42,230,326	42,230,326	19,968,754	19,968,754
貼現及放款	738,200,516	738,200,516	729,343,000	729,343,000
備供出售金融資產	35,381,311	35,381,311	43,510,396	43,510,396
持有至到期日金融資產	204,195,052	204,237,544	143,326,995	143,392,220
以成本衡量之金融資產	1,568,710	-	1,711,521	-
無活絡市場之債券投資	71,199	69,561	92,173	84,228
其他什項金融資產	4,155,431	4,155,431	6,747,709	6,747,709

(接次頁)

(承前頁)

	一〇〇年六月三十日		九十九年六月三十日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>金融負債</u>				
其他短期金融負債	\$ 81,085,547	\$ 81,085,547	\$ 80,683,153	\$ 80,683,153
公平價值變動列入損益				
之金融負債	7,487,306	7,487,306	10,671,884	10,671,884
存款及匯款	962,013,024	962,013,024	888,118,209	888,118,209
應付金融債券	27,584,316	28,093,259	25,679,753	26,036,272
其他金融負債	21,730,868	21,730,868	26,256,617	26,256,617

(二) 本銀行及子公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

1. 短期金融資產負債以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、央行及銀行同業存款、應付款項、短期借款、匯款暨附買回票券及債券負債等。另應收退稅款、應收金控連結稅制款及應付稅款，因係法定之債權債務，不包含於前述短期金融資產負債中。
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、應付金融債券及避險之衍生性金融商品，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本銀行及子公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本銀行及子公司可取得者。

衍生性金融商品之公平價值，遠期外匯及利率交換係採用現金流量折現法，選擇權則採用 Black & Scholes model 計算。

本銀行及子公司係以路透社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之股票，因未具重大影響力且無與該等股票連動且以該等股票交割之衍生性商品，依公開發行銀行財務報告編製準則之規定，以成本衡量。無活絡市場債務商品投資係以評價方法估計其公平價值。
5. 存出保證金、存入保證金及買回 PEM 商品因無特定到期日，故以帳面價值為公平價值。

(三) 本銀行及子公司一〇〇及九十九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 10,262,441 仟元及 9,260,544 仟元，利息費用總額分別為 3,461,992 仟元及 2,659,241 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。

本銀行及子公司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	
	一〇〇年六月三十日	九十九年六月三十日	一〇〇年六月三十日	九十九年六月三十日
<u>金融資產</u>				
公平價值變動列入損益之				
金融資產	\$ 5,394,635	\$ 16,730,161	\$ 36,835,691	\$ 3,238,593
備供出售金融資產	10,349,307	41,516,388	25,032,004	1,994,008
持有至到期日金融資產	2,857,636	143,392,220	201,379,908	-
其他金融資產－無活絡市場之債券投資	-	-	69,561	84,228
<u>金融負債</u>				
公平價值變動列入損益之				
金融負債	15,256	10,475,881	7,472,050	196,003
應付金融債券	26,099,938	21,949,744	1,993,321	4,086,528

本銀行及子公司金融商品公平價值之層級資訊如下：

以公平價值衡量之金融商品項目	一〇〇年六月三十日			九十九年六月三十日		
	合計	第一層級	第二層級	第三層級	第四層級	第五層級
<u>非衍生性金融商品</u>						
<u>資產</u>						
公平價值變動列入損益之						
金融資產						
交易目的金融資產						
股票投資	\$ 821,342	\$ 821,342	\$ -	\$ -		
債券投資	4,127,308	3,977,269	148,579		1,460	
其他	28,699,913	595,155	28,103,862		896	
指定以公平價值變動列入損益之						
金融資產	1,322,286	-	1,147,503		174,783	
備供出售金融資產						
股票投資	73,915	73,915	-		-	
債券投資	29,530,269	10,275,392	19,254,877		-	
其他	5,777,127	-	5,345,097		432,030	
其他金融資產						
無活絡市場之債券投資	69,561	-	-		69,561	

(接次頁)

(承前頁)

以公平價值衡量 之金融商品項目	一 合	〇 計	〇 第 一 層 級	年 六 月 三 十 日	第 二 層 級	第 三 層 級		
<u>衍生性金融商品</u>								
<u>資產</u>								
公平價值變動列入損益 之金融資產								
交易目的金融資產	\$	7,259,367	\$	869	\$	7,104,733	\$	153,765
指定以公平價值變 動列入損益之金 融資產		110	-	-		110		
其他什項金融資產								
避險之衍生性金融 資產		93,682	-	93,682		-		
<u>負債</u>								
公平價值變動列入損益 之金融負債								
交易目的金融負債		7,487,306		15,256		7,317,331		154,719
其他金融負債								
避險之衍生性金融 負債		40,742	-	40,742		-		

註 1：本表旨在瞭解本銀行及子公司衡量金融資產及金融負債公平價值之方法，其適用範圍包括公平價值變動列入損益之金融資產或負債、備供出售金融資產、其他金融資產項下之無活絡市場之債券投資、避險之衍生性金融資產或負債等。

註 2：第一級層級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場之定義依據財務會計準則公報第 34 號「金融商品之會計處理準則」第 5 段規定，係指符合下列所有條件之市場：

- (1) 在市場交易之商品具有同質性；
- (2) 隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；
- (3) 價格資訊可為大眾為取得。

註 3：第二級層級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數，例如：

- (1) 活絡市場中相似金融商品之公開報價，指本銀行及子公司持有金融商品之公平價值，係依據相似金融商品近期之交易價格推導而得，相似金融商品應依該金融商品之特性及其交易條件予以判斷。金融商品之公平價值須配合相似金融商品之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融商品近期之交易價格已有時間落差（距目前已有一段期間）、金融商品交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融商品之可觀察交易價格與持有之金融商品價格之相關性。
- (2) 非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價。

(3) 以評價模型衡量公平價值，而評價模型所使用之投入參數（例如：利率、殖利率曲線、波動率等），係根據市場可取得之資料（可觀察投入參數，指參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金融商品之價格時，應能反映市場參與者之預期）。

(4) 投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。

註4：第三級層級係指衡量公平價值之投入參數並非根據市場可取得之資料（不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值）。

公平價值衡量歸類至第三類層級之金融資產變動明細表

一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益列入當期(損益或股東權益之金額)	本期增加		本期減少		匯率影響數	期末餘額
			買進或發行	轉入第三層級	賣出、處分或交割	自第三層級轉出		
<b>非衍生性金融商品</b>								
公平價值變動列入損益之金融資產								
交易目的金融資產	\$ 907	(\$ 37,513)	\$ 225,037	\$ 43,397	\$ 225,037	\$ -	(\$ 4,435)	\$ 2,356
指定以公平價值變動列入損益之金融資產	-	( 393)	175,176	-	-	-	-	174,783
備供出售金融資產	-	-	432,030	-	-	-	-	432,030
其他金融資產								
無活絡市場之債券投資	79,634	-	-	-	10,073	-	-	69,561
<b>衍生性金融資產</b>								
公平價值變動列入損益之金融資產								
交易目的金融資產	306,841	( 68,099)	1,529	-	86,493	-	( 13)	153,765
指定以公平價值變動列入損益之金融資產	1,025	( 899)	-	-	-	-	( 16)	110

公平價值衡量歸類至第三類層級之金融負債變動明細表

一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益列入當期(損益或股東權益之金額)	本期增加		本期減少		匯率影響數	期末餘額
			買進或發行	轉入第三層級	賣出、處分或交割	自第三層級轉出		
<b>衍生性金融負債</b>								
公平價值變動列入損益之金融負債								
交易目的金融負債	\$ 298,239	(\$ 143,525)	\$ 1,978	\$ -	\$ 1,961	\$ -	(\$ 12)	\$ 154,719

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。一〇〇年及九十九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 67.19% 及 70.45%。保證和商業信用狀持有之擔保品比率介於 23.63% 至 26.97% 之間。本銀行因貸款、貸款承諾或保證所要求提供之擔保品通常為現金、存貨、具有流通性之有價證券或其他財產等。當交易對方或他方違約時，本銀行具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低本銀行之信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。

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

金 融 商 品 項 目	一 〇 〇 年 六 月 三 十 日	九 十 九 年 六 月 三 十 日
	最大信用暴險金額	最大信用暴險金額
表外承諾及保證		
信用卡授信承諾	\$ 180,065,102	\$ 172,410,215
保證及開發信用狀	18,911,929	23,160,831
不可撤銷之貸款承諾	19,009,814	26,988,860

上表列示之信用風險金額係以資產負債表日表外承諾及保證之合約為評估對象。當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。產生信用風險顯著集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。本銀行未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之對象、產業型態及地方區域。

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

對 象	一 ○ ○ 年 九 十 九 年	
	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日
自 然 人	\$ 373,183,310	\$ 390,160,830
民 營 企 業	303,458,511	277,554,039
政 府 機 關	43,926,759	29,288,585
	<u>\$ 720,568,580</u>	<u>\$ 697,003,454</u>

產 業 型 態	一 ○ ○ 年 九 十 九 年	
	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日
電 子 業	\$ 69,561,919	\$ 53,253,500
批 發 及 零 售 業	50,302,937	47,700,095
原 物 料 業	48,811,341	50,040,644
	<u>\$ 168,676,197</u>	<u>\$ 150,994,239</u>

地 方 區 域	一 ○ ○ 年 九 十 九 年	
	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日
國 內	\$ 648,436,270	\$ 638,250,191
亞 洲 地 區	35,117,616	30,843,049
北 美 洲	23,972,077	19,750,392
	<u>\$ 707,525,963</u>	<u>\$ 688,843,632</u>

### 3. 流動性風險

本銀行於一〇〇年及九十九年六月三十日之流動性準備比率分別為31.48%及21.43%，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，係為本銀行及美國遠東國民銀行之經營管理基本政策，由於交易條件之不確定及種類之不同，故資產及負債之到期日及利率通常無法完全配合，此種缺口可能產生潛在之利益，或亦可能產生損失。本銀行及美國遠東國民銀行依資產及負債之性質採用適當之分組方式作到期分析以評估本銀行及美國遠東國民銀行之流動能力，茲列示到期分析如下：

	一 ○ ○ 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	
<b>資 產</b>							
現金及約當現金	\$ 13,646,087	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 13,646,087
存放央行及拆借銀行同業	64,014,263	4,392,305	1,526,506	432,030	-	-	70,365,104
公平價值變動列入損益之							
金融資產	39,167,641	434,037	1,784,695	131,249	513	711,679	42,229,814
附買回票券及債券投資	1,663,820	-	-	-	-	-	1,663,820
應收款項	15,524,313	15,707,772	2,820,392	1,899,893	2,230,284	6,410,496	44,593,150
貼現及放款	74,982,148	64,702,628	40,390,376	31,426,398	185,643,551	346,592,964	743,738,065
備供出售金融資產	5,354,127	2,234,955	420,484	2,015,490	24,964,022	392,233	35,381,311
持有至到期日金融資產	98,327,520	29,672,692	65,217,851	8,945,216	1,796,529	235,244	204,195,052
無活絡市場之債券投資	-	-	71,199	-	-	-	71,199
避險之衍生性金融資產	-	14,621	-	-	79,061	-	93,682
資產合計	<u>312,679,919</u>	<u>117,159,010</u>	<u>112,231,503</u>	<u>44,850,276</u>	<u>214,713,960</u>	<u>354,342,616</u>	<u>1,155,977,284</u>
<b>負 債</b>							
央行及銀行同業存款	39,282,489	8,708,931	10,038,051	4,395,968	-	-	62,425,439
公平價值變動列入損益之							
金融負債	4,792,999	473,129	151,814	2,066,470	2,894	-	7,487,306
附買回票券及債券負債	2,456,112	1,245,740	-	-	-	-	3,701,852
應付款項	6,255,398	3,306,211	1,371,322	1,579,913	1,615,819	-	14,128,663
存款及匯款(註)	149,038,510	143,900,819	177,187,531	168,287,896	332,840,712	9,341,079	980,596,547
應付金融債券	593,681	-	-	-	26,990,635	-	27,584,316
避險之衍生性金融負債	-	-	-	-	40,742	-	40,742
負債合計	<u>202,419,189</u>	<u>157,634,830</u>	<u>188,748,718</u>	<u>176,330,247</u>	<u>361,490,802</u>	<u>9,341,079</u>	<u>1,095,964,865</u>
淨流動缺口	<u>\$ 110,260,730</u>	<u>(\$ 40,475,820)</u>	<u>(\$ 76,517,215)</u>	<u>(\$ 131,479,971)</u>	<u>(\$ 146,776,842)</u>	<u>\$ 345,001,537</u>	<u>\$ 60,012,419</u>

	九 十		九 年		六 月		三 十		日
	末 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	合 計		
<b>資 產</b>									
現金及約當現金	\$ 9,948,226	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 9,948,226	
存放央行及拆借銀行同業	61,562,206	10,035,986	3,808,995	-	-	-	-	75,407,187	
公平價值變動列入損益之金融資產	15,094,787	363,593	3,263,534	221,053	885	1,025,029	19,968,881		
應收款項	18,745,295	16,949,498	2,167,233	1,347,470	9,126,319	-	48,335,815		
貼現及放款	66,190,982	54,442,987	45,831,778	35,102,655	169,259,315	363,734,412	734,562,129		
備供出售金融資產	12,652,838	1,428,997	98,038	2,863,011	26,153,685	313,827	43,510,396		
持有至到期日金融資產	70,999,999	45,764,785	11,661,390	12,188,003	2,226,575	486,243	143,326,995		
無活絡市場債券投資	-	-	-	-	89,475	2,698	92,173		
避險之衍生性金融資產	8,747	26,309	-	17,458	134,531	-	187,045		
資產合計	255,203,080	129,012,155	66,830,968	51,739,650	206,990,785	365,562,209	1,075,338,847		
<b>負 債</b>									
央行存款及銀行同業存款	26,164,021	9,208,584	10,807,366	5,468,888	-	-	51,648,859		
公平價值變動列入損益之金融負債	7,108,767	278,131	283,058	2,998,350	1,240	-	10,669,546		
附買回票券及債券負債	7,680,058	83,735	-	-	-	-	7,763,793		
應付款項	8,111,196	7,678,200	2,514,781	1,191,922	356,281	-	19,852,380		
存款及匯款(註)	135,890,736	170,844,975	164,681,224	132,891,089	302,679,451	-	906,987,475		
應付金融債券	687,045	1,000,000	-	4,000,000	19,922,708	-	25,679,753		
避險之衍生性金融負債	-	-	-	-	35,438	-	35,438		
負債合計	185,641,823	189,093,625	178,286,429	146,530,249	323,065,118	-	1,022,637,244		
淨流動缺口	\$ 69,561,257	(\$ 60,081,470)	(\$ 111,455,461)	(\$ 94,810,599)	(\$ 116,074,333)	\$ 365,562,209	\$ 52,701,603		

註：包含結構型商品所收本金。

#### 4. 匯率風險

本銀行及子銀行從事匯率相關交易之目的，主要係為配合客戶交易之需求及軋平本銀行及子銀行之部位，本銀行及子銀行具重大影響之外幣資產及負債資訊如下：

資 產	單位：美金／新台幣仟元					
	一 〇 〇 年 六 月 三 十 日			九 十 九 年 六 月 三 十 日		
	美 金	匯 率	新 台 幣	美 金	匯 率	新 台 幣
現金及約當現金	\$ 107,912	28.802	\$ 3,108,081	\$ 60,821	32.278	\$ 1,963,180
存放央行及拆借銀行同業	750,531	28.802	21,616,794	722,979	32.278	23,336,316
公平價值變動列入損益之金融資產	474,192	28.802	13,657,678	539,343	32.278	17,408,913
附賣回票券及債券投資	57,768	28.802	1,663,834	-	32.278	-
應收款項—淨額	767,435	28.802	22,103,663	838,408	32.278	27,062,133
貼現及放款—淨額	4,526,230	28.802	130,364,476	4,047,151	32.278	130,633,940
備供出售金融資產	272,491	28.802	7,848,286	335,453	32.278	10,827,752
持有至到期日金融資產	104,064	28.802	2,997,251	64,066	32.278	2,067,922
其他金融資產—淨額						
以成本衡量之金融資產	36,508	28.802	1,051,503	36,894	32.278	1,190,865
無活絡市場之債券投資	2,472	28.802	71,199	2,772	32.278	89,475
其他什項金融資產	108,134	28.802	3,114,475	174,590	32.278	5,635,416
無形資產	16,824	28.802	484,565	17,326	32.278	559,249
其他資產	99,789	28.802	2,874,123	109,423	32.278	3,531,956
<b>負 債</b>						
央行及銀行同業存款	1,201,019	28.802	34,591,749	801,465	32.278	25,869,687
公平價值變動列入損益之金融負債	402,722	28.802	11,599,199	596,187	32.278	19,243,724
應付款項	217,814	28.802	6,273,479	374,093	32.278	12,074,974
存款及匯款	5,161,031	28.802	148,648,015	4,696,161	32.278	151,582,685
其它什項金融負債	210,813	28.802	6,071,836	327,904	32.278	10,584,085

#### 5. 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							
		一〇〇年六月三十日		九十九年六月三十日					
		名目	本金	公平價值	名目	本金	公平價值		
金融債	利率交換	\$	1,400,000	\$	79,061	\$	2,400,000	\$	125,139
	換匯換利		500,000		14,621		2,500,000		61,906
固定利率放款	利率交換		133,959	(	6,003)		163,912	(	12,117)

### (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							
		一〇〇年六月三十日		九十九年六月三十日					
		名目	本金	公平價值	名目	本金	公平價值		
金融債	利率交換	\$	3,600,000	(	34,739)	\$	3,600,000	(	23,321)

### 三三、風險控制及避險策略

本銀行及子公司訂有書面化之風險管理政策，其涵蓋公司之整體營運策略及風險管理哲學。本銀行及子公司全面性之風險管理計畫係將潜在不利於公司經營績效之影響最小化，董事會並已通過書面化之整體風險管理政策及針對特定風險之書面化政策（例如信用風險、利率及流動性風險、市場風險、衍生性金融商品操作等）。本銀行及子公司定期檢討此書面化政策及執行情形，並呈報董事會，以落實各項管理政策之執行。

### 三四、本銀行及美國遠東國民銀行風險顯著集中之資訊

本銀行及美國遠東國民銀行未顯著集中與單一產業、單一客戶或單一交易相對人進行交易，惟一〇〇年及九十九年六月三十日佔本銀行及美國遠東國民銀行貼現及放款餘額達5%以上者，依客戶別及產業別分類列示信用風險顯著集中之資訊如下：

	一〇〇年六月三十日		九十九年六月三十日	
	金 額	%	金 額	%
自 然 人	\$ 374,948,478	50.29	\$ 391,916,113	53.24
製 造 業	178,640,473	23.96	163,083,954	22.16
批 發 業	62,820,025	8.43	56,366,519	7.66
營建及不動產	60,230,812	8.08	72,275,228	9.82
公營事業	44,503,623	5.97	29,865,448	4.06

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

(一) 資本適足性

分析項目	年 度		一〇〇年六月三十日(註4)		九十九年六月三十日		九十九年十二月三十一日(註4)	
	本	行	合	併	本	行	合	併
自有資本								
第一類資本	\$ 59,011,040		\$ 64,239,194		\$ 55,744,769		\$ 59,294,225	
第二類資本	15,777,370		21,976,968		13,099,995		17,985,798	
第三類資本	-		-		-		-	
自有資本	74,788,410		86,216,162		68,844,764		77,280,023	
加權風險性資產總額								
信用風險								
標準法	597,830,381		628,183,443		598,671,136		643,226,705	
內部評等法	不適用		不適用		不適用		不適用	
資產證券化	250,749		729,911		325,234		979,825	
基本指標法	26,013,713		31,791,225		24,656,312		30,157,400	
作業風險								
標準法/選擇性標準法	不適用		不適用		不適用		不適用	
進階衡量法	不適用		不適用		不適用		不適用	
市場風險								
標準法	21,985,981		23,063,831		22,986,586		23,361,011	
內部模型法	不適用		不適用		不適用		不適用	
加權風險性資產總額	646,080,824		683,768,410		646,639,268		697,724,941	
資本適足率	11.58%		12.61%		10.65%		11.08%	
第一類資本占風險性資產之比率	9.14%		9.40%		8.62%		8.50%	
第二類資本占風險性資產之比率	2.44%		3.21%		2.03%		2.58%	
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	4.62%		4.48%		4.59%		4.39%	
槓桿比率	5.43%		5.67%		5.56%		5.59%	

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。
8. 槓桿比率 = 第一類資本 / 調整後平均資產 (平均資產扣除第一類資本減項「商譽」、「出售不良債權未攤銷損失」及依「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」所規定應自第一類資本扣除之金額)。

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

(二) 資產品質

逾期放款及逾期帳款，請參閱附表九之二。

(三) 資產及負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

一〇〇年六月三十日

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	
主要到期入金	\$ 1,077,684,077	\$ 279,579,676	\$ 120,149,529	\$ 112,277,774	\$ 48,396,969	\$ 517,280,129	
主要到期流出	1,089,558,625	160,404,428	176,355,702	174,087,872	183,168,006	395,542,617	
期距缺口	( 11,874,548 )	119,175,248	( 56,206,173 )	( 61,810,098 )	( 134,771,037 )	121,737,512	

註：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表

一〇〇年六月三十日

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	
主要到期流入	\$ 12,136,767	\$ 4,348,302	\$ 2,659,402	\$ 1,597,700	\$ 950,108	\$ 2,581,255	
主要到期流出	12,052,317	4,999,048	2,695,390	1,075,312	786,100	2,496,467	
期距缺口	84,450	( 650,746 )	( 35,988 )	522,388	164,008	84,788	

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

二、如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

新台幣到期日期限結構分析表

九十九年六月三十日

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	
主要到期流入	\$ 975,014,893	\$ 232,288,361	\$ 116,407,041	\$ 53,704,358	\$ 45,361,011	\$ 527,254,122	
主要到期流出	992,194,199	158,692,600	162,069,141	160,694,731	145,131,347	365,606,380	
期距缺口	( 17,179,306 )	73,595,761	( 45,662,100 )	( 106,990,373 )	( 99,770,336 )	161,647,742	

註：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表  
九十九年六月三十日

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 入	\$ 9,487,986	\$ 3,756,989	\$ 1,815,666	\$ 1,578,133	\$ 590,434	\$ 1,746,764	
主 要 到 期 出	9,521,637	4,192,939	2,094,235	941,469	463,993	1,829,001	
期 距 缺 口	( 33,651)	( 435,950)	( 278,569)	636,664	126,441	( 82,237)	

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	一〇〇年上半年度	九十九年上半年度
資 產 報 酬 率		
稅 前	0.29	0.22
稅 後	0.24	0.15
淨 值 報 酬 率		
稅 前	4.76	3.58
稅 後	4.02	2.39
純 益 率	31.65	19.02

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（新台幣）  
一〇〇年六月三十日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1 至 90 天 ( 含 )	91 至 180 天 ( 含 )	181 天至 1 年 ( 含 )	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 714,425,747	\$ 82,425,809	\$ 46,319,230	\$ 46,118,453	\$ 889,289,239
利率敏感性負債	401,087,392	374,893,419	52,095,911	20,701,142	848,777,864
利率敏感性缺口	313,338,355	( 292,467,610)	( 5,776,681)	25,417,311	40,511,375
淨 值					70,455,034
利率敏感性資產與負債比率					104.77%
利率敏感性缺口與淨值比率					57.50%

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

九十九年六月三十日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1 至 90 天 ( 含 )	91 至 180 天 ( 含 )	181 天至 1 年 ( 含 )	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 594,869,513	\$ 43,780,853	\$ 51,086,293	\$ 109,371,272	\$ 799,107,931
利率敏感性負債	338,357,193	370,268,601	45,555,003	16,117,505	770,298,302
利率敏感性缺口	256,512,320	( 326,487,748)	5,531,290	93,253,767	28,809,629
淨 值					63,345,813
利率敏感性資產與負債比率					103.74%
利率敏感性缺口與淨值比率					45.48%

註：一、本表係填寫總行及國內分支機構新台幣部分（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（指新台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）

一〇〇年六月三十日

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	\$ 4,780,230	\$ 252,331	\$ 55,687	\$ 150,131	\$ 5,238,379
利率敏感性負債	2,470,737	2,758,386	204,934	1,082	5,435,139
利率敏感性缺口	2,309,493	( 2,506,055)	( 149,247)	149,049	( 196,760)
淨 值					123,618
利率敏感性資產與負債比率					96.38%
利率敏感性缺口與淨值比率					( 159.17%)

利率敏感性資產負債分析表（美金）

九十九年六月三十日

單位：美金仟元，%

項 目	1 至 90 天 ( 含 )	91 至 180 天 ( 含 )	181 天至 1 年 ( 含 )	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 3,844,500	\$ 442,240	\$ 90,899	\$ 279,024	\$ 4,656,663
利率敏感性負債	2,269,433	2,170,236	213,768	13	4,653,450
利率敏感性缺口	1,575,067	( 1,727,996)	( 122,869)	279,011	3,213
淨 值					49,933
利率敏感性資產與負債比率					100.07%
利率敏感性缺口與淨值比率					6.43%

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

一〇〇年六月三十日

單位：新台幣仟元，%

排 名 (註 1)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占本年度 (註 4) 淨值比例 (%)
1	A 集團 (光電材料及元件製造業)	18,779,599	28.47%
2	B 集團 (塑膠皮、板、管材製造業)	10,905,878	16.54%
3	C 集團 (顯示器及終端機製造業)	9,334,373	14.15%
4	D 集團 (電腦製造業)	7,776,677	11.79%
5	E 集團 (綜合商品批發業)	5,556,886	8.43%
6	F 集團 (金融租賃業)	5,419,441	8.22%
7	G 集團 (有線及其他付費節目播送業)	4,827,748	7.32%
8	H 集團 (人造纖維加工絲業)	3,806,385	5.77%
9	I 集團 (金屬製品製造業)	2,503,370	3.80%
10	J 集團 (海洋水運業)	2,428,009	3.68%

九十九年六月三十日

單位：新台幣仟元，%

排 名 (註 1)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占本年度 (註 4) 淨值比例 (%)
1	A 集團 (塑膠皮、板、管材製造業)	12,542,376	20.11%
2	B 集團 (電腦製造業)	9,270,452	14.87%
3	C 集團 (印刷電路板製造業)	8,994,028	14.42%
4	D 集團 (液晶面板及其組件製造業)	6,705,364	10.75%
5	E 集團 (綜合商品批發業)	5,800,000	9.30%
6	F 集團 (不動產開發)	5,540,396	8.88%
7	G 集團 (棉紡紗業)	5,516,697	8.85%
8	H 集團 (非營利團體)	4,712,500	7.56%
9	I 集團 (金融租賃業)	3,409,785	5.47%
10	J 公司 (金屬製品製造業)	2,321,563	3.72%

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「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

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

註4：係指前一年度之期末淨值。

### 三六、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

民國一〇〇年及九十九年六月三十日

單位：新台幣仟元

	一〇〇年六月三十日			九十九年六月三十日		
	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
<b>信託資產</b>						
銀行存款	\$ 3,767,875	\$ -	\$ 3,767,875	\$ 5,896,935	\$ 1,847,832	\$ 7,744,767
債券	10,060,762	-	10,060,762	13,470,305	897,628	14,367,933
股票	7,314,163	-	7,314,163	6,239,701	-	6,239,701
基金	123,491,641	-	123,491,641	116,532,134	-	116,532,134
出借證券	136,867	-	136,867	-	-	-
應收款項	169	-	169	18	1,188	1,206
預付款項	6	49	55	5	13,602	13,607
<b>不動產</b>						
土地	7,032,057	-	7,032,057	8,052,786	3,538,574	11,591,360
房屋及建築物	376,356	-	376,356	744,109	1,364,856	2,108,965
在建工程	3,624,283	-	3,624,283	5,268,203	-	5,268,203
保管有價證券	77,943,989	-	77,943,989	134,620,743	-	134,620,743
其他資產	-	-	-	-	76,831	76,831
信託資產總額	<u>\$ 233,748,168</u>	<u>\$ 49</u>	<u>\$ 233,748,217</u>	<u>\$ 290,824,939</u>	<u>\$ 7,740,511</u>	<u>\$ 298,565,450</u>
<b>信託負債</b>						
應付款項	\$ 83	\$ -	\$ 83	\$ -	\$ 3,495	\$ 3,495
預收款項	-	-	-	-	16,761	16,761
其他負債	-	-	-	-	20,908	20,908
應付保管有價證券	77,943,989	-	77,943,989	134,620,743	-	134,620,743
信託資本	153,493,289	11,806	153,505,095	153,990,758	6,492,400	160,483,158
各項準備與累積盈虧						
各項準備與保留款	-	22,312	22,312	-	71,184	71,184
本期損益	18,421	( 22,815 )	( 4,394 )	230,456	48,716	279,172
累積盈虧	2,333,012	720,559	3,053,571	2,148,753	623,617	2,772,370
遞延結轉數	( 40,626 )	( 731,813 )	( 772,439 )	( 165,771 )	-	( 165,771 )
未實現土地重估增值	-	-	-	-	463,430	463,430
信託負債總額	<u>\$ 233,748,168</u>	<u>\$ 49</u>	<u>\$ 233,748,217</u>	<u>\$ 290,824,939</u>	<u>\$ 7,740,511</u>	<u>\$ 298,565,450</u>

永豐商業銀行  
信託帳損益表

民國一〇〇年及九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

	一〇〇年上半年度			九十九年上半年度		
	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	\$ 119,211	\$ 479	\$ 119,690	\$ 122,437	\$ 13,245	\$ 135,682
租金收入	-	-	-	-	104,910	104,910
借券收入	3,056	-	3,056	-	-	-
現金股利收入	7,100	-	7,100	-	-	-
受益憑證分配收 益	90	-	90	113	-	113
已實現投資利益	18,197	-	18,197	172,099	-	172,099
信託收益合計	147,654	479	148,133	294,649	118,155	412,804
信託費用						
信託管理費	2,655	105	2,760	2,183	853	3,036
稅捐支出	11,947	-	11,947	11,973	6,942	18,915
利息費用	-	22,869	22,869	-	59,891	59,891
證券上櫃費用	-	75	75	-	956	956
專業服務費	-	231	231	-	-	-
已實現投資損失	47,368	-	47,368	49,831	-	49,831
未實現投資損失	67,104	-	67,104	-	-	-
其他	159	14	173	206	797	1,003
信託費用合計	129,233	23,294	152,527	64,193	69,439	133,632
稅前淨利(損)	18,421	(22,815)	(4,394)	230,456	48,716	279,172
稅後淨利(損)	\$ 18,421	(\$ 22,815)	(\$ 4,394)	\$ 230,456	\$ 48,716	\$ 279,172

永豐商業銀行  
信託帳財產目錄

民國一〇〇年及九十九年六月三十日

單位：新台幣仟元

投資項目	一〇〇年六月三十日		九十九年六月三十日	
	帳列金額	備註	帳列金額	備註
銀行存款	\$ 3,767,875		\$ 7,744,767	
債券	10,060,762		13,470,305	
股票	7,314,163		6,239,701	
基金	123,491,641		116,532,134	
出借證券	136,867		-	
金融資產證券化資產池	-		897,628	
不動產證券化資產池	-		4,903,430	
不動產				
土地	7,032,057		8,052,786	
房屋及建築物	376,356		744,109	
在建工程	3,624,283		5,268,203	
保管有價證券	77,943,989		134,620,743	
合計	\$ 233,747,993		\$ 298,473,806	

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

三七、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

本銀行一〇〇及九十九年上半年度因共同行銷業務向永豐金證券收取之開戶獎金分別為 1,522 仟元及 2,482 仟元。本銀行一〇〇及九十九年上半年度因共同行銷業務向永豐金證券收取之場所費用分別為 1,631 仟元及 805 仟元。

本銀行一〇〇及九十九年上半年度因共同行銷業務支付永豐金證券之場所費用分別為 337 仟元及 176 仟元。本銀行一〇〇年上半年度因共同行銷業務支付永豐金證券之獎金為 1,956 仟元。

其他與金融控股公司及其子公司間進行業務或交易行為，請參閱附註二八。

三八、營運部門財務資訊

提供給主要營運決策者用以分配資源及評量部門績效之資訊，本銀行針對權益法投資採個別子公司管理外，對於營運部門係以不同業務通路及其提供產品與服務種類進行管理，本銀行各營運部門之會計政策皆與附註二所述之重要會計政策彙總說明相同。依財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」之規定，本銀行之應報導部門如下：

國內分行：透過國內營業部及 128 家分行通路所進行各項產品銷售及服務。

海外分行：透過海外分行通路所進行各項產品銷售及服務。

消費金融：透過非分行直接銷售人員所進行信用卡及消金產品之銷售與服務。

金融交易：透過金融商品交易單位所進行投資、存拆、債票券等產品交易及服務。

美國子行：係透過轉投資子公司 Bancorp 及美國遠東銀行所進行各項產品銷售及服務。

其他營運部門：包含銀行法人信託及保管之財富管理業務，汽車貸款業務及其他銀行子公司業務。

本銀行應報導部門之部門收入、營運結果及部門資產資訊請參閱附表十。

三九、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：本銀行不適用，轉投資事業無此情形。
2. 為他人背書保證：本銀行不適用，轉投資事業無此情形。
3. 期末持有有價證券情形：附表一。
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：附表二。
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：附表二。
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：無。
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：附表三。
11. 出售不良債權交易資訊：附表四。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：附表五。
13. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：附表六至十。

14. 從事衍生性商品交易：本銀行之相關資訊請參閱附註六、三二及附表八之二，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：附表八之七。

(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  
 期末持有有價證券情形  
 民國一〇〇年六月三十日

附表一

單位：新台幣仟元/  
 仟股或仟單位

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數/單位/面額	帳面金額(註一)	持股比率	市價或淨值(註一)	
SinoPac Bancorp	股票							
	美國遠東國民銀行 (Far East National Bank)	子公司	採權益法之股權投資及以成本衡量之金融資產	8,070	\$10,302,373	100%	\$10,302,373	註二
	Far East Capital, LLC	子公司	採權益法之股權投資	-	20,539	100%	20,539	註二
永豐金(香港)財務有限公司	股票							
	SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd.	子公司	採權益法之股權投資	4,450	30,701	100%	47,303	註二
	SinoPac Insurance Brokers Ltd.	子公司	採權益法之股權投資	100	1,110	100%	133,655	註二
	基金							
	China Enterprise Capital	-	以成本衡量之金融資產	0.020	28,695	-	28,695	註三
SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd.	股票							
	華訊資訊服務有限公司	子公司	採權益法之股權投資	1,000	3,693	100%	4,439	註二
永豐金財產保險代理人	債券							
	央債 88-3	-	存出保證金	600	632	-	761	質押
永豐人身保險代理人	債券							
	央債 88-3	-	存出保證金	600	632	-	761	質押

註一：外幣金額係以資產負債表日之匯率換算為新台幣。

註二：淨值係以最近期經會計師查核之財務報表為準。

註三：淨值係以帳面金額為準。

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)  
 民國一〇〇年一月一日至六月三十日

附表二

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		入賣		出		期		末	
					股數/面額/單位	金額	股數/面額/單位	金額	股數/面額/單位	售價	帳面成本	處分(損)益	股數/面額/單位	金額	金額	
永豐商業銀行股份有限公司 SinoPac Bancorp	股票 SinoPac Bancorp 美國遠東國民銀行(Far East National Bank)	以成本衡量之金融資產 Investment in subsidiaries	—	本公司之子公司	5,800	\$ 4,578,625	2,000	\$ 1,464,540	-	\$ -	\$ -	\$ -	7,800	\$ 6,043,165		
					—	本公司之孫公司	6,070	美金 308,893仟元	2,000	美金 50,000仟元	-	-	-	-	8,070	美金 358,893 仟元

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  
 民國一〇〇年六月三十日

附表三

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	\$ 1,604,277 (註)	-	\$ -	—	\$ -	\$ -

註：主要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  
出售不良債權交易資訊  
民國一〇〇年一月一日至六月三十日

附表四

單位：除另予註明者外，  
係新台幣仟元

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值(註)	售價	處分(損)益	附帶約定條件	交易對象與本行之關係
<u>永豐商業銀行</u>							
一〇〇年三月二十五日	Spiegel Development, Inc.	商業擔保案件	美金 690 仟元	美金 853 仟元	美金 163 仟元	—	與本行無關係
一〇〇年四月二十八日	Merrill Lynch International	商業擔保案件	美金 1,481 仟元	美金 1,517 仟元	美金 36 仟元	—	與本行無關係
一〇〇年四月二十九日	Merrill Lynch Credit Products, LLC	商業擔保案件	美金 3,618 仟元	美金 4,921 仟元	美金 1,303 仟元	—	與本行無關係
<u>美國遠東國民銀行</u>							
一〇〇年一月二十六日	Spiegel Development, Inc.	商業擔保案件	美金 4,876 仟元	美金 4,050 仟元	(美金 826 仟元)	—	與本行無關係
一〇〇年二月二十二日	West Valley Asset Management, LLC	商業擔保案件	美金 2,028 仟元	美金 1,861 仟元	(美金 167 仟元)	—	與本行無關係
一〇〇年二月二十四日	Leslie Becher	商業擔保案件	美金 126 仟元	美金 143 仟元	美金 17 仟元	—	與本行無關係
一〇〇年三月二十三日	S. P. Villas, LLC	商業擔保案件	美金 563 仟元	美金 853 仟元	美金 290 仟元	—	與本行無關係
一〇〇年四月十三日	Oliver McMillan Mgmt. Services, Inc.	商業擔保案件	美金 2,551 仟元	美金 3,187 仟元	美金 636 仟元	—	與本行無關係
一〇〇年五月五日	Nikki Investments, LLC	商業擔保案件	美金 501 仟元	美金 509 仟元	美金 8 仟元	—	與本行無關係
一〇〇年五月十二日	115 Sanchez Investors, LLC	商業擔保案件	美金 332 仟元	美金 403 仟元	美金 71 仟元	—	與本行無關係
一〇〇年六月三日	Asset Foreclosure Service, Inc.	商業擔保案件	美金 402 仟元	美金 402 仟元	-	—	與本行無關係
一〇〇年六月六日	O-M Equities 1, LLC	商業擔保案件	美金 990 仟元	美金 862 仟元	(美金 128 仟元)	—	與本行無關係
一〇〇年六月十七日	SPV SIMI, LLC	商業擔保案件	美金 2,110 仟元	美金 2,123 仟元	美金 13 仟元	—	與本行無關係
一〇〇年六月二十一日	C & D Cycle Enterprise LLC	商業擔保案件	美金 1,936 仟元	美金 1,980 仟元	美金 44 仟元	—	與本行無關係
一〇〇年六月二十八日	JASSAS Capital, LLC	商業擔保案件	美金 654 仟元	美金 637 仟元	(美金 17 仟元)	—	與本行無關係
一〇〇年六月三十日	Larry T. Osborn	商業擔保案件	美金 6,502 仟元	美金 5,625 仟元	(美金 877 仟元)	—	與本行無關係
一〇〇年六月三十日	SVP SIMI, LLC	商業擔保案件	美金 3,283 仟元	美金 2,613 仟元	(美金 670 仟元)	—	與本行無關係
一〇〇年六月三十日	Asset Foreclosure Service, Inc.	商業擔保案件	美金 4,055 仟元	美金 4,338 仟元	美金 283 仟元	—	與本行無關係

註：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

永豐商業銀行股份有限公司及其轉投資公司  
轉投資事業相關資訊  
民國九十九年一月一日至六月三十日

附表五

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	
<b>金融相關事業</b>										
SinoPac Bancorp	美國加州	銀行控股公司	100.00%	\$ 4,458,648	(\$ 219,932)	20	-	20	100.00%	子公司
永豐金(香港)財務有限公司	香港	授信及投資	100.00%	1,157,333	24,454	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%	331,668	276,071	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%	19,330	13,185	300	-	300	100.00%	子公司
SinoPac Bancorp	美國加州	銀行控股公司	100.00%	6,043,165	-	7,800	-	7,800	100.00%	註二
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	2,173	680	-	680	3.43%	註三
台灣期貨交易所股份有限公司	台北市	期貨交易所及結算機構	1.07%	21,490	-	5,036	-	5,036	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	15,750	1,500	-	1,500	4.63%	註三
財金資訊股份有限公司	台北市	金融機構跨行資訊系統的規劃開發及 跨行資訊網路的營運管理	2.28%	91,000	-	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	-	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	-	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%	
<b>非金融相關事業</b>										
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	-	13,938	-	13,938	4.97%	

註一：除外幣損益金額係以一〇〇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。

註二：永豐銀行於九十九年度及一〇〇年上半年度現金增資 SinoPac Bancorp 特別股共計 7,800 仟股，帳列以成本衡量之金融資產。

註三：本期認列之投資損益係股利收入。

永豐商業銀行股份有限公司及其轉投資公司  
 合併財務報表編製主體  
 民國一〇〇年六月三十日

附表六

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	一〇〇年六月三十日		九十九年六月三十日		說明
			編號	期末持有股權百分比	編號	期末持有股權百分比	
	永豐商業銀行股份有限公司	商業銀行	1	100%	1	100%	截至 100.6.30 止，本銀行設有營業部、信託部、國外部、國際金融業務分行、128 個國內分行、3 個海外分行、1 個海外支行及 1 個海外辦事處。
永豐商業銀行股份有限公司	SinoPac Bancorp	銀行控股公司	2	100%	2	100%	SinoPac Bancorp 於 86.06 設立。本銀行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 98.6.25 為增資基準日；於 99.1.8 依每股美金 25 元，以美金 45,000 仟元取得 SinoPac Bancorp 發行之特別股；另分別於 99.4.23 及 99.6.24 經董事會決議以每股美金 25 元，對 SinoPac Bancorp 特別股現金增資上限美金 2 億元，故本銀行分別於 99.7.27、99.9.23、99.12.10、100.3.30 及 100.6.28 再以美金 30,000 仟元、40,000 仟元、30,000 仟元、30,000 仟元及 20,000 仟元取得 SinoPac Bancorp 發行之特別股。
	永豐金（香港）財務有限公司	授信及投資	3	100%	3	100%	永豐金（香港）財務於 88.01 設立。
	永豐人身保險代理人股份有限公司	人身保險代理人	4	100%	4	100%	建華人壽保險代理人股份有限公司（建華人壽保代）及永豐人身保險代理人股份有限公司（永豐人身保代）分別於 89.7.25 及 90.5.28 依公司法設立，主要經營人身保險代理人業務。兩家公司業於 95.8.28 決議合併，以永豐人身保代為存續公司，並以 95.11.13 為合併基準日完成合併。
	永豐金財產保險代理人股份有限公司	財產保險代理人	5	100%	5	100%	建華財產保險代理人股份有限公司（建華財產保代）及永豐金財產保險代理人股份有限公司（永豐金財產保代）分別於 89.7.24 及 90.5.29 依公司法成立，主要經營財產保險代理人業務。兩家公司業於 95.8.28 決議合併，以永豐金財產保代為存續公司，並以 95.11.13 為合併基準日完成合併。

（接次頁）

(承前頁)

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	一〇〇年 六月三十日		九十九年 六月三十日		說明
			編號	期末持有 股權百分比	編號	期末持有 股權百分比	
SinoPac Bancorp	美國遠東國民銀行 (Far East National Bank)	商業銀行	6	100%	6	100%	美國遠東國民銀行 (Far East National Bank, FENB) 於 63.12 設立。本銀行於 86.8.15 經由其國外子公司 SinoPac Bancorp 購買美國遠東國民銀行全部股份，美國遠東國民銀行係於美國加州洛杉磯市成立之商業銀行，主要從事一般存、放款業務。截至 100.6.30 止，美國遠東國民銀行於洛杉磯及舊金山設有十一處分行、胡志明市分行及大陸北京辦事處。
	Far East Capital, LLC	Real Estate Holding Company	7	100%	7	100%	原名 Far East Capital Corporation，於 77.09 設立。另於 98.10.15 自美國遠東國民銀行子公司移轉為 SinoPac Bancorp 子公司，並更名為 Far East Capital, LLC。
永豐金 (香港) 財務有限公司	SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd.	投資顧問業務	8	100%	8	100%	SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd. 88.10 設立於英屬維京群島。
	SinoPac Insurance Brokers Ltd.	保險之經紀業務	9	100%	9	100%	SinoPac Insurance Brokers Ltd. 93.05 設立於香港。
SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd.	Pinnacle Investment Management Ltd.	投資管理、信託、諮詢	-	-	10	100%	Pinnacle Investment Management Ltd. 於 90.03 設立，為配合金控組織調整，已於 99.08.04 完成清算程序，公告解散。
	華訊資訊服務有限公司 (RSP Information Service Company Limited)	一般貿易及網路服務業務	10	100%	11	100%	華訊資訊服務有限公司於 92.02 設立。

永豐商業銀行股份有限公司及其子公司  
 母子公司間業務關係及重要交易往來情形  
 民國一〇〇及九十九年上半年度

附表七

單位：新台幣仟元

一〇〇年上半年度

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件 佔合併淨收益或 總資產之比率(註三)	
0	永豐商業銀行	SinoPac Bancorp 及子公司	1	現金及約當現金	\$ 69,247	(註四)	0.01%
		SinoPac Bancorp 及子公司	1	應收款項	2,924	(註四)	-
		SinoPac Bancorp 及子公司	1	存款及匯款	6,808	(註四)	-
		SinoPac Bancorp 及子公司	1	利息收入	119	(註四)	-
		SinoPac Bancorp 及子公司	1	其他非利息淨損益	1,661	(註四)	0.02%
		SinoPac Bancorp 及子公司	1	其他業務及管理費用	528	(註四)	0.01%
		永豐金(香港)財務及子公司	1	應收款項	184	(註四)	-
		永豐金(香港)財務及子公司	1	應付款項	517	(註四)	-
		永豐金(香港)財務及子公司	1	存款及匯款	225,477	(註四)	0.02%
		永豐金(香港)財務及子公司	1	利息收入	1,389	(註四)	0.01%
		永豐金(香港)財務及子公司	1	手續費收入	6	(註四)	-
		永豐金(香港)財務及子公司	1	其他非利息淨損益	901	(註四)	0.01%
		永豐金(香港)財務及子公司	1	利息費用	221	(註四)	-
		永豐金(香港)財務及子公司	1	其他業務及管理費用	403	(註四)	-
		永豐人身保險代理人	1	應收款項	73,241	(註四)	0.01%
		永豐人身保險代理人	1	應付款項	41	(註四)	-
		永豐人身保險代理人	1	存款及匯款	471,734	(註四)	0.04%
		永豐人身保險代理人	1	其他什項金融負債	560	(註四)	-
		永豐人身保險代理人	1	手續費收入	90,676	(註四)	0.96%
		永豐人身保險代理人	1	租金收入	1,565	(註四)	0.02%
		永豐人身保險代理人	1	利息費用	1,081	(註四)	0.01%
		永豐金財產保險代理人	1	應收款項	5,063	(註四)	-
		永豐金財產保險代理人	1	應付款項	19	(註四)	-
		永豐金財產保險代理人	1	存款及匯款	29,333	(註四)	-
		永豐金財產保險代理人	1	其他什項金融負債	84	(註四)	-
		永豐金財產保險代理人	1	手續費收入	6,147	(註四)	0.07%
		永豐金財產保險代理人	1	租金收入	233	(註四)	-
永豐金財產保險代理人	1	利息費用	207	(註四)	-		
1	SinoPac Bancorp 及子公司	永豐商業銀行	2	現金及約當現金	6,808	(註四)	-
		永豐商業銀行	2	應付款項	864	(註四)	-
		永豐商業銀行	2	存款及匯款	71,307	(註四)	0.01%
		永豐商業銀行	2	手續費收入	528	(註四)	0.01%
		永豐商業銀行	2	利息費用	119	(註四)	-
		永豐商業銀行	2	其他業務及管理費用	1,661	(註四)	0.02%
		永豐金(香港)財務及子公司	3	應付款項	185	(註四)	-
永豐金(香港)財務及子公司	3	其他業務及管理費用	188	(註四)	-		

(接次頁)

(承前頁)

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人關係 (註二)	交易往來情形		
				科目	金額	交易條件 佔合併淨收益或 總資產之比率(註三)
2	永豐金(香港)財務及子公司	永豐商業銀行	2	現金及約當現金	\$ 225,477	(註四) 0.02%
		永豐商業銀行	2	應收款項	517	(註四) -
		永豐商業銀行	2	應付款項	184	(註四) -
		永豐商業銀行	2	利息收入	221	(註四) -
		永豐商業銀行	2	手續費收入	403	(註四) -
		永豐商業銀行	2	利息費用	1,389	(註四) 0.01%
		永豐商業銀行	2	手續費支出	5	(註四) -
		永豐商業銀行	2	其他業務及管理費用	902	(註四) 0.01%
		SinoPac Bancorp 及子公司	3	應收款項	185	(註四) -
		SinoPac Bancorp 及子公司	3	手續費收入	188	(註四) -
3	永豐人身保險代理人	永豐商業銀行	2	現金及約當現金	471,734	(註四) 0.04%
		永豐商業銀行	2	應收款項	41	(註四) -
		永豐商業銀行	2	其他什項金融資產	560	(註四) -
		永豐商業銀行	2	應付款項	73,241	(註四) 0.01%
		永豐商業銀行	2	利息收入	1,081	(註四) 0.01%
		永豐商業銀行	2	手續費支出	90,676	(註四) 0.96%
		永豐商業銀行	2	其他業務及管理費用	1,565	(註四) 0.02%
4	永豐金財產保險代理人	永豐商業銀行	2	現金及約當現金	29,333	(註四) -
		永豐商業銀行	2	應收款項	19	(註四) -
		永豐商業銀行	2	其他什項金融資產	84	(註四) -
		永豐商業銀行	2	應付款項	5,063	(註四) -
		永豐商業銀行	2	利息收入	207	(註四) -
		永豐商業銀行	2	手續費支出	6,147	(註四) 0.07%
		永豐商業銀行	2	其他業務及管理費用	233	(註四) -

九十九年上半年度

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件 佔合併淨收益或 總資產之比率(註三)	
0	永豐商業銀行	SinoPac Bancorp 及子公司	1	現金及約當現金	\$ 23,985	(註四)	-
		SinoPac Bancorp 及子公司	1	應收款項	1,918	(註四)	-
		SinoPac Bancorp 及子公司	1	貼現及放款	42,835	(註四)	-
		SinoPac Bancorp 及子公司	1	應付款項	352	(註四)	-
		SinoPac Bancorp 及子公司	1	存款及匯款	6,186	(註四)	-
		SinoPac Bancorp 及子公司	1	利息收入	437	(註四)	-
		SinoPac Bancorp 及子公司	1	其他非利息淨損益	1,916	(註四)	0.02%
		SinoPac Bancorp 及子公司	1	其他業務及管理費用	348	(註四)	-
		永豐金(香港)財務及子公司	1	公平價值變動列入損益之金融商品	177	(註四)	-
		永豐金(香港)財務及子公司	1	應付款項	563	(註四)	-
		永豐金(香港)財務及子公司	1	存款及匯款	227,909	(註四)	0.02%
		永豐金(香港)財務及子公司	1	利息收入	1,676	(註四)	0.02%
		永豐金(香港)財務及子公司	1	手續費收入	1	(註四)	-
		永豐金(香港)財務及子公司	1	其他非利息淨損益	1,479	(註四)	0.02%
		永豐金(香港)財務及子公司	1	利息費用	298	(註四)	-
		永豐金(香港)財務及子公司	1	其他業務及管理費用	442	(註四)	-
		永豐人身保險代理人	1	應收款項	92	(註四)	-
		永豐人身保險代理人	1	應付款項	33	(註四)	-
		永豐人身保險代理人	1	存款及匯款	405,835	(註四)	0.04%
		永豐人身保險代理人	1	手續費收入	16	(註四)	-
		永豐人身保險代理人	1	租金收入	990	(註四)	0.01%
		永豐人身保險代理人	1	利息費用	1,207	(註四)	0.01%
		永豐金財產保險代理人	1	應收款項	57,191	(註四)	0.01%
永豐金財產保險代理人	1	應付款項	33	(註四)	-		
永豐金財產保險代理人	1	存款及匯款	86,079	(註四)	0.01%		
永豐金財產保險代理人	1	租金收入	135	(註四)	-		
永豐金財產保險代理人	1	利息費用	354	(註四)	-		
1	SinoPac Bancorp 及子公司	永豐商業銀行	2	現金及約當現金	6,186	(註四)	-
		永豐商業銀行	2	應收款項	352	(註四)	-
		永豐商業銀行	2	央行及金融同業存款	21,562	(註四)	-
		永豐商業銀行	2	應付款項	1,918	(註四)	-

(接次頁)

(承前頁)

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件 佔合併淨收益或 總資產之比率(註三)	
2	永豐金(香港)財務及子公司	永豐商業銀行	2	存款及匯款	\$ 2,423	(註四)	-
		永豐商業銀行	2	長期借款	42,835	(註四)	-
		永豐商業銀行	2	手續費收入	348	(註四)	-
		永豐商業銀行	2	利息費用	437	(註四)	-
		永豐商業銀行	2	其他業務及管理費用	1,916	(註四)	0.02%
		永豐金(香港)財務及子公司	3	應付款項	207	(註四)	-
		永豐金(香港)財務及子公司	3	其他業務及管理費用	205	(註四)	-
		永豐商業銀行	2	現金及約當現金	227,909	(註四)	0.02%
		永豐商業銀行	2	應收款項	563	(註四)	-
		永豐商業銀行	2	公平價值變動列入損益之金融商品	177	(註四)	-
		永豐商業銀行	2	利息收入	298	(註四)	-
		永豐商業銀行	2	手續費收入	442	(註四)	-
		永豐商業銀行	2	利息費用	1,676	(註四)	0.02%
		永豐商業銀行	2	其他業務及管理費用	1,480	(註四)	0.02%
3	永豐人身保險代理人	SinoPac Bancorp 及子公司	3	應收款項	207	(註四)	-
		SinoPac Bancorp 及子公司	3	手續費收入	205	(註四)	-
		永豐商業銀行	2	現金及約當現金	405,835	(註四)	0.04%
		永豐商業銀行	2	應收款項	33	(註四)	-
		永豐商業銀行	2	應付款項	92	(註四)	-
4	永豐金財產保險代理人	永豐商業銀行	2	利息收入	1,207	(註四)	0.01%
		永豐商業銀行	2	手續費支出	16	(註四)	-
		永豐商業銀行	2	其他業務及管理費用	990	(註四)	0.01%
		永豐商業銀行	2	現金及約當現金	86,079	(註四)	0.01%
		永豐商業銀行	2	應收款項	33	(註四)	-
		永豐商業銀行	2	應付款項	57,191	(註四)	0.01%
		永豐商業銀行	2	利息收入	354	(註四)	-
永豐商業銀行	2	其他業務及管理費用	135	(註四)	-		

註一： 母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

1. 母公司填0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二： 與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

註三： 交易往來金額佔合併淨收益或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併淨收益之方式計算。

註四： 本公司對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

永豐商業銀行股份有限公司及其子公司  
 公平價值變動列入損益之金融商品明細表  
 民國一〇〇年及九十九年六月三十日

附表八之一

單位：新台幣仟元

	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
<u>交易目的之金融資產</u>		
買入定期存單	\$ 28,103,862	\$ -
金融債券	1,901,411	2,600,563
政府公債	1,828,516	1,046,595
上市櫃公司股票	821,342	736,971
受益憑證	591,088	633,652
公司債	367,115	1,477,124
可轉換公司債	30,266	325,931
存託憑證	4,067	13,685
擔保債務憑證	896	1,025
<u>衍生性金融資產</u>		
利率交換	4,630,452	7,728,844
購買選擇權權值	1,238,530	1,338,296
遠期外匯合約	1,123,215	1,838,874
換匯換利合約	114,200	18,740
外匯換匯合約	111,259	59,084
其他	41,711	20,458
	<u>40,907,930</u>	<u>17,839,842</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>		
可轉換公司債	610,607	520,529
公司債	-	314,176
其他	110	49
<u>共同管理</u>		
標售利率型證券	611,629	804,127
美國 GSE 債券	100,050	225,782
VISA 股權－C 股權益	-	168,562
Master Card 股權－B 股權益	-	95,687
	<u>1,322,396</u>	<u>2,128,912</u>
公平價值變動列入損益之金融資產合計	<u>\$ 42,230,326</u>	<u>\$ 19,968,754</u>
<u>交易目的之金融負債</u>		
<u>衍生性金融負債</u>		
利率交換	\$ 4,483,354	\$ 7,703,817
遠期外匯合約	1,542,606	1,776,598
出售選擇權權值	1,134,642	1,040,513
換匯換利合約	193,029	20,810
外匯換匯合約	66,563	70,009
其他	67,112	60,137
	<u>\$ 7,487,306</u>	<u>\$ 10,671,884</u>

永豐商業銀行股份有限公司及其子公司  
 衍生性商品合約金額明細表  
 民國一〇〇年及九十九年六月三十日

附表八之二

單位：新台幣仟元

	合 約	金 額
	一 〇 〇 年 六 月 三 十 日	九 十 九 年 六 月 三 十 日
利率交換合約	\$ 902,574,864	\$ 847,641,642
外匯換匯合約	328,644,211	287,287,306
選擇權合約		
買入選擇權	181,910,013	66,702,111
賣出選擇權	181,777,582	68,342,589
遠期外匯合約		
買入遠期外匯	7,784,177	23,412,640
賣出遠期外匯	2,671,359	12,784,317
無本金交割遠期外匯		
買入無本金交割	165,094,227	124,532,535
賣出無本金交割	164,014,986	122,629,324
換匯換利合約	9,062,278	3,398,814
資產交換合約	899,249	1,581,622
信用違約交換合約	1,100,000	1,100,000
股價及匯率連結之組合式存款	35,230	33,366
商品連結式交換合約	544,460	464,375
期貨合約		
買入利率期貨	2,880,200	617,018
賣出利率期貨	1,527,635	903,784
信用連結式交換合約	1,100,000	2,500,000

永豐商業銀行股份有限公司及其子公司  
備供出售金融資產明細表  
民國一〇〇年及九十九年六月三十日

附表八之三

單位：新台幣仟元

	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
政府公債	\$ 12,057,778	\$ 12,449,386
金融債券	7,672,999	6,286,364
公司債	5,244,230	6,414,472
商業本票	4,845,946	10,637,509
美國 GSE 債券	3,915,113	5,984,259
政府機構債	581,161	1,377,742
買入國庫券	499,151	-
買入定期存單	432,030	-
上市櫃公司股票	73,915	135,565
擔保抵押債權	58,988	225,099
	<u>\$ 35,381,311</u>	<u>\$ 43,510,396</u>

永豐商業銀行股份有限公司及其子公司  
 持有至到期日金融資產明細表  
 民國一〇〇年及九十九年六月三十日

附表八之四

單位：新台幣仟元

	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
買入定期存單	\$ 200,194,010	\$ 140,076,390
美國 GSE 債券	1,898,470	1,079,430
公司債	840,870	840,515
美國市政府債券	634,276	745,790
政府公債	306,936	337,735
資產基礎證券	288,020	-
金融債券	24,698	110,604
擔保債務憑證	7,772	53,621
浮動利率本票	-	82,910
	<u>\$ 204,195,052</u>	<u>\$ 143,326,995</u>

永豐商業銀行股份有限公司及其子公司  
其他金融資產明細表  
民國一〇〇年及九十九年六月三十日

附表八之五

單位：新台幣仟元

	<u>一〇〇年</u> <u>六月三十日</u>	<u>九十九年</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	\$ 1,111,195	\$ 1,128,706
受益證券	<u>457,515</u>	<u>582,815</u>
	<u>1,568,710</u>	<u>1,711,521</u>
無活絡市場之債券投資		
擔保債務憑證	71,199	89,475
不動產抵押證券	-	<u>2,698</u>
	<u>71,199</u>	<u>92,173</u>
其他什項金融資產		
買回 PEM 商品	3,973,122	4,284,699
人壽保險現金解約價值	1,137,014	1,228,061
存出保證金	981,795	920,937
期貨及選擇權保證金	193,996	144,456
非由放款轉列之催收款	116,876	246,728
避險之衍生性金融資產	93,682	187,045
短期墊款	16,994	32,309
買入匯款	<u>539</u>	<u>2,887</u>
	6,514,018	7,047,122
減：累計減損	2,273,523	-
備抵呆帳	<u>125,064</u>	<u>299,413</u>
	<u>4,115,431</u>	<u>6,747,709</u>
	<u>\$ 5,755,340</u>	<u>\$ 8,551,403</u>

永豐商業銀行股份有限公司及其子公司  
應付金融債券明細表  
民國一〇〇年及九十九年六月三十日

附表八之六

單位：新台幣仟元

	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日	發行期間	利率
<b>首順位</b>				
九十三年第一期第十五次首順位債券	\$ 514,621	\$ 521,007	93.07.13-100.07.13， 到期一次還本	浮動利率，每半年付息一次
九十二年第一期第五次首順位金融債券	-	1,026,309	92.08.11-99.08.11， 到期一次還本	浮動利率，每半年付息一次
九十三年第一期第八次首順位金融債券	-	517,458	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
九十三年第一期第十四次首順位債券	-	<u>508,746</u>	93.07.09-99.07.09， 到期一次還本	浮動利率，每半年付息一次
首順位小計	<u>514,621</u>	<u>2,573,520</u>		
<b>次順位</b>				
九十七年第一期第一次次順位債券	1,478,700	1,513,008	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	4,498,657	4,498,324	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	499,851	499,814	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	3,598,998	3,598,649	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	5,597,902	5,597,501	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	2,199,197	2,199,008	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	2,199,938	2,199,929	98.06.23-106.06.23， 到期一次還本	固定利率 2.9%，每年付息一次
九十九年第一期次順位債券甲券	3,098,490	-	99.12.08-106.12.08， 到期一次還本	固定利率 1.8%，每年付息一次
九十九年第一期次順位債券乙券	2,898,590	-	99.12.08-106.12.08， 到期一次還本	指標利率+0.35%，自發行日起 每三個月重設一次，每年付 息一次
一〇〇年第一期次順位債券	999,372	-	100.03.11-107.03.11， 到期一次還本	固定利率 1.92%，每年付息一次
九十四年第一期第一次次順位債券	-	<u>3,000,000</u>	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
次順位小計	<u>27,069,695</u>	<u>23,106,233</u>		
	<u>\$ 27,584,316</u>	<u>\$ 25,679,753</u>		

永豐商業銀行股份有限公司及其子公司  
轉投資事業從事衍生性商品交易資訊  
民國一〇〇年及九十九年六月三十日

附表八之七

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。

遠東銀行一〇〇年及九十九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）及公平價值列示如下：

	一〇〇年六月三十日	
	合約金額 (名目本金)	公平價值
<u>以配合客戶交易之需求及軋平部位為目的</u>		
外匯換匯合約	\$771,591	\$ 27
	九十九年六月三十日	
	合約金額 (名目本金)	公平價值
<u>以配合客戶交易之需求及軋平部位為目的</u>		
外匯換匯合約	\$505,260	\$ 1
遠期外匯合約		
買進遠期外匯	141,225	( 4,300)
賣出遠期外匯	140,486	( 3,560)
無本金交割遠期外匯		
買進無本金交割遠期外匯	82,475	( 496)
賣出無本金交割遠期外匯	82,475	( 545)

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。

永豐金（香港）財務

永豐金（香港）財務於一〇〇年及九十九年六月三十日尚未到期之衍生性金融商品交易之合約金額（名目金額）及公平價值列示如下：

金 融 商 品	一〇〇年六月三十日		九十九年六月三十日	
	合約金額 (名目本金)	公平價值	合約金額 (名目本金)	公平價值
外匯換匯合約	\$831,094	(\$ 68)	\$937,229	(\$ 177)

永豐商業銀行股份有限公司及其子公司  
備抵呆帳變動明細表  
民國一〇〇及九十九年上半年度

附表九之一

單位：新台幣仟元

	一〇〇		九十九		九十八		九十七	
	貼現	放款	小計	應收款項	承兌保證 責任準備	其他什項 金融資產	其他資產	合計
期初餘額	\$ 1,698,079	\$ 5,926,244	\$ 7,624,323	\$ 637,723	\$ 67,120	\$ 167,295	\$ 723	\$ 8,497,184
本期提列呆帳費用	238,242	224,374	462,616	( 257,312 )	106,903	31,830	( 710 )	343,327
沖銷放款	( 501,683 )	( 419,406 )	( 921,089 )	( 123,611 )	-	( 5,148 )	-	( 1,049,848 )
收回已沖銷之放款	3,384	54,359	57,743	147,897	-	1,049	-	206,689
重分類	-	( 23,778 )	( 23,778 )	86,456	-	( 62,678 )	-	-
匯差	( 23,843 )	( 28,737 )	( 52,580 )	( 14 )	( 2,281 )	( 7,284 )	-	( 62,159 )
期末餘額	<u>\$ 1,414,179</u>	<u>\$ 5,733,056</u>	<u>\$ 7,147,235</u>	<u>\$ 491,139</u>	<u>\$ 171,742</u>	<u>\$ 125,064</u>	<u>\$ 13</u>	<u>\$ 7,935,193</u>
	九十九		九十八		九十七		九十六	
	貼現	放款	小計	應收款項	承兌保證 責任準備	其他什項 金融資產	其他資產	合計
期初餘額	\$ 2,286,482	\$ 4,783,196	\$ 7,069,678	\$ 404,898	\$ 41,716	\$ 888,847	\$ 723	\$ 8,405,862
本期提列呆帳費用	327,912	1,842,928	2,170,840	70,415	32,085	385,653	-	2,658,993
沖銷放款	( 1,163,773 )	( 1,422,540 )	( 2,586,313 )	( 213,496 )	-	( 955,440 )	-	( 3,755,249 )
收回已沖銷之放款	22,763	15,213	37,976	143,608	-	342	-	181,926
重分類	291,194	( 291,194 )	-	-	-	-	-	-
匯差	8,694	32,198	40,892	( 302 )	665	( 18,955 )	-	22,300
其他	-	-	-	-	-	( 1,034 )	-	( 1,034 )
期末餘額	<u>\$ 1,773,272</u>	<u>\$ 4,959,801</u>	<u>\$ 6,733,073</u>	<u>\$ 405,123</u>	<u>\$ 74,466</u>	<u>\$ 299,413</u>	<u>\$ 723</u>	<u>\$ 7,512,798</u>

永豐商業銀行股份有限公司  
逾期放款及逾期帳款  
民國一〇〇年及九十九年六月三十日

附表九之二

單位：新臺幣仟元，%

年		一〇〇年六月三十日					九十九年六月三十日				
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	939,759	142,702,923	0.66%	728,296	77.50%	1,494,772	133,179,533	1.12%	785,318
	無 擔 保	1,168,190	219,381,944	0.53%	2,905,966	248.76%	1,671,087	188,135,071	0.89%	1,678,039	100.42%
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註四)	565,489	346,448,178	0.16%	904,608	159.97%	1,071,721	361,963,401	0.30%	924,221	86.24%
	現金卡	775	48,828	1.59%	19,584	2,526.97%	240	62,729	0.38%	2,791	1,162.92%
	小額純信用貸款(註五)	62,582	7,614,708	0.82%	577,071	922.10%	155,387	8,341,063	1.86%	1,104,749	710.97%
	其 他 擔 保 (註六) 無 擔 保	1,545	4,255,123	0.04%	13,467	871.65%	11,558	5,074,929	0.23%	48,541	419.98%
放款業務合計		2,738,340	720,451,704	0.38%	5,148,992	188.03%	4,404,765	696,756,726	0.63%	4,543,659	103.15%
		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		79,621	16,843,295	0.47%	389,981	489.80%	121,223	16,451,287	0.74%	383,134	316.06%
無追索權之應收帳款承購業務(註七)		7,843	17,706,751	0.04%	62,678	799.16%	120,511	14,686,454	0.82%	119,036	98.78%
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註八)		\$ 16,301					\$ 22,790				
經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額(註八)		695,860					946,487				
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(註九)		11,096					14,680				
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(註九)		827,414					811,575				

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

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

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

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

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

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

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

註八：依95年4月25日金管銀(一)字第09510001270號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

註九：依97年9月15日金管銀(一)字第09700318940號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

永豐商業銀行股份有限公司及其子公司  
放款及應收款備抵呆帳評估表  
民國一〇〇年六月三十日

附表九之三

單位：新台幣仟元

放 款

項	目	放 款 總 額	備 抵 呆 帳 金 額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 4,763,517	\$ 553,785
	組合評估減損	5,909,962	1,447,526
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	734,877,211	5,145,924

應 收 款

項	目	應 收 款 總 額	備 抵 呆 帳 金 額	
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 109,649	\$ 103,681	
	組合評估減損	非由放款轉列之 催收款(註3)	2,255,646	291,197
		非由放款轉列之 催收款(註3)	7,227	5,805
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	應收承購帳款	17,706,751	62,678
		應收信用卡款	14,587,649	98,784
		其 他	9,993,029	38,480

- 註：1. 放款及應收款總額係指原始產生且未扣除備抵呆帳及未扣除（加計）折（溢）價調整之金額。  
2. 一〇〇年期中及期末財務報告得免列示比較年度資訊。  
3. 帳列其他金融資產。

永豐商業銀行股份有限公司及子公司  
銀行營運部門別報表  
民國一〇〇及九十九年上半年度

附表十

單位：新台幣仟元

	一〇〇年上半年度									
	國內分行	消費金融	金融交易	海外分行	美國子行	其他營運部門	營運部門合計	非營運部門	合計	
利息淨收益	5,139,085	659,058	659,441	522,138	534,176	89,316	7,603,214	( 774,273)	6,828,941	
利息收入	6,757,055	769,154	1,848,330	805,296	751,738	127,437	11,059,010	120,727	11,179,737	
部門間收入	1,290,582	( 104,054)	( 552,125)	( 103,252)	-	( 29,123)	502,028	( 502,028)	-	
利息支出	2,908,552	6,042	636,764	179,906	217,562	8,998	3,957,824	392,972	4,350,796	
手續費淨損益	1,227,022	273,168	( 16,691)	112,115	20,636	394,384	2,010,634	94,009	2,104,643	
其他損益	341,232	110,972	155,229	( 239,661)	( 87,388)	( 238)	280,146	231,661	511,807	
淨損益	6,707,339	1,043,198	797,979	394,592	467,424	483,462	9,893,994	( 448,603)	9,445,391	
呆帳費用	345,280	( 409,774)	-	( 293,946)	116,820	1,836	( 239,784)	583,111	343,327	
營業費用	3,894,803	651,349	187,030	418,590	562,098	87,992	5,801,862	( 12,215)	5,789,647	
折舊與攤銷－費用	78,770	10,217	3,191	13,945	24,160	4,681	134,964	111,317	246,281	
稅前損益	2,467,256	801,623	610,949	269,948	( 211,494)	393,634	4,331,916	( 1,019,499)	3,312,417	
所得稅利益(費用)	( 424,050)	( 182,281)	( 88,088)	51,424	( 8,438)	( 67,812)	( 719,245)	142,699	( 576,546)	
稅後損益	2,043,206	619,342	522,861	321,372	( 219,932)	325,822	3,612,671	( 876,800)	2,735,871	

單位：新台幣仟元

	國內分行	消費金融	金融交易	海外分行	美國子行	其他營運部門	營運部門合計	非營運部門	合計	
資產(註1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

註1：因本銀行在提供資產負債類之衡量金額僅提供存款及放款且皆提供平均量，故依(99)基秘字第151號解釋函，於此處揭露之衡量金額為零。

單位：新台幣仟元

		九 十 九 年 上 半 年 度								
		國 內 分 行	消 費 金 融	金 融 交 易	海 外 分 行	美 國 子 行	其 他 營 運 部 門	營 運 部 門 合 計	非 營 運 部 門	合 計
損 益	利息淨收益	4,474,480	809,038	480,937	491,967	681,464	83,735	7,021,621	( 400,916)	6,620,705
	利息收入	5,806,060	886,903	1,096,787	728,308	1,104,048	103,565	9,725,671	61,108	9,786,779
	部門間收入	752,392	( 71,476)	( 363,559)	( 188,365)	-	( 13,260)	115,732	( 115,732)	-
	利息支出	2,083,972	6,389	252,291	47,976	422,584	6,570	2,819,782	346,292	3,166,074
	手續費淨損益	1,443,672	261,093	( 10,578)	75,543	35,618	426,776	2,232,124	9,936	2,242,060
	其他損益	245,390	54,513	( 130,759)	165,342	3,945	( 12,285)	326,146	348,410	674,556
	淨 損 益	6,163,542	1,124,644	339,600	732,852	721,027	498,226	9,579,891	( 42,570)	9,537,321
	呆帳費用	340,825	86,261	-	553,275	1,572,838	14,622	2,567,821	91,172	2,658,993
	營業費用	3,530,914	489,522	111,875	360,138	630,909	94,979	5,218,337	( 1,600)	5,216,737
	折舊與攤銷－費用	108,393	10,932	2,659	249	28,310	6,170	156,713	121,544	278,257
	稅前損益	2,291,803	548,861	227,725	( 180,561)	( 1,482,720)	388,625	1,793,733	( 132,142)	1,661,591
	所得稅利益(費用)	( 448,493)	( 106,391)	( 107,870)	87,735	635,116	( 59,172)	925	( 171,966)	( 171,041)
稅後損益	1,843,310	442,470	119,855	( 92,826)	( 847,604)	329,453	1,794,658	( 304,108)	1,490,550	

單位：新台幣仟元

		國 內 分 行	消 費 金 融	金 融 交 易	海 外 分 行	美 國 子 行	其 他 營 運 部 門	營 運 部 門 合 計	非 營 運 部 門	合 計
資產(註1)		-	-	-	-	-	-	-	-	-

註1：因本銀行在提供資產負債類之衡量金額僅提供存款及放款且皆提供平均量，故依(99)基秘字第151號解釋函，於此處揭露之衡量金額為零。