

永豐商業銀行股份有限公司

財 務 報 告 民國一〇〇年上半年度 (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：(〇二) 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 | | - |
| 四、資產負債表 | 6 | | - |
| 五、損 益 表 | 7 | | - |
| 六、股東權益變動表 | 8 | | - |
| 七、現金流量表 | 9 | | - |
| 八、財務報表附註 | | | |
| (一) 公司沿革及業務範圍 | 10 | | 一 |
| (二) 重要會計政策之彙總說明 | 10~15 | | 二 |
| (三) 會計變動之理由及其影響 | 15~16 | | 三 |
| (四) 重要會計科目之說明 | | | |
| 現金及約當現金 | 16 | | 四 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 16 | | 五 |
| 公平價值變動列入損益之金融商品 | 16~17 | | 六 |
| 附賣回票券及債券投資與附買回票 券及債券負債 | 17 | | 七 |
| 應收款項 | 17~18 | | 八 |
| 貼現及放款 | 18 | | 九 |
| 備供出售金融資產 | 18 | | 十 |
| 持有至到期日金融資產 | 18 | | 十一 |
| 採權益法之股權投資及投資(損)益 | 19 | | 十二 |
| 其他金融資產 | 19 | | 十三 |
| 固定資產 | 19~20 | | 十四 |
| 無形資產 | 20 | | 十五 |
| 其他資產 | 20~21 | | 十六 |
| 央行及銀行同業存款 | 21 | | 十七 |
| 應付款項 | 21 | | 十八 |
| 存款及匯款 | 21 | | 十九 |
| 應付金融債券 | 22 | | 二十 |
| 其他金融負債 | 22 | | 二一 |
| 其他負債 | 22 | | 二二 |
| 股東權益 | 22~25 | | 二三 |
| 手續費淨收益 | 25 | | 二四 |
| 營業費用 | 25 | | 二五 |
| 員工退休辦法 | 25~26 | | 二六 |
| 所得稅 | 26~28 | | 二七 |
| (五) 關係人交易 | 28~34 | | 二八 |

(接次頁)

(承前頁)

| 項 | 目 | 頁 | 次 | 財 務 報 表 附 註 編 號 |
|------|---|-------|---|--------------------|
| (六) | 質抵押資產 | 34 | | 二九 |
| (七) | 重大承諾及或有事項 | 35~36 | | 三十 |
| (八) | 重大之災害損失 | - | | - |
| (九) | 重大之期後事項 | - | | - |
| (十) | 其 他 | | | |
| | 孳息資產與付息負債之平均值及當 期平均利率 | 36 | | 三一 |
| | 金融商品資訊之揭露 | 37~44 | | 三二 |
| | 風險控制及避險策略 | 44 | | 三三 |
| | 放款資產品質、授信風險集中情形、 利率敏感性資訊、獲利能力及到期 日期限結構分析之相關資訊 | 44~49 | | 三四 |
| | 依信託業法規定辦理信託業務之內 容及金額 | 49~50 | | 三五 |
| | 與金融控股公司及其他子公司間進 行業務或交易行為、共同業務或交 易行為、共同業務推廣行為、資訊 交互運用或共同營業設備或場 所，其收入、成本、費用及損益之 分攤方式 | 50 | | 三六 |
| | 營運部門財務資訊 | 51 | | 三七 |
| (十一) | 附註揭露事項 | | | |
| | 1. 重大交易事項及轉投資事業相關 資訊 | 51~69 | | 三八 |
| | 附表一：期末持有有價證券情形 | 52 | | 三八 |
| | 附表二：累積買進或賣出同一轉 投資事業之金額達三億 元或實收資本額 10%以 上者 | 53 | | 三八 |
| | 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 | 54 | | 三八 |
| | 附表四：出售不良債權交易資訊 | 55 | | 三八 |
| | 附表五：轉投資事業相關資訊 | 56 | | |
| | 附表六之一：公平價值變動列入 損益之金融商品明 細表 | 57 | | 三八 |

(接次頁)

(承前頁)

| 項 | 目 | 頁 | 財 務 報 表 次 附 註 編 號 |
|----|-------------------------------|-------|----------------------|
| | 附表六之二：衍生性商品合約金額明細表 | 58 | 三八 |
| | 附表六之三：備供出售金融資產明細表 | 59 | 三八 |
| | 附表六之四：持有至到期日金融資產明細表 | 60 | 三八 |
| | 附表六之五：其他金融資產明細表 | 61 | 三八 |
| | 附表六之六：應付金融債券明細表 | 62 | 三八 |
| | 附表六之七：轉投資事業從事衍生性商品交易資訊 | 63~64 | 三八 |
| | 附表七之一：備抵呆帳變動明細表 | 65 | 三八 |
| | 附表七之二：逾期放款及逾期帳款 | 66 | 三八 |
| | 附表七之三：放款及應收款備抵呆帳評估表 | 67 | 三八 |
| | 附表八：銀行營運部門別報表 | 68~69 | 三八 |
| | 2. 大陸投資資訊 | - | - |
| 九、 | 重要會計科目明細表 | | |
| | 明細表一：現金及約當現金明細表 | 70 | - |
| | 明細表二：公平價值變動列入損益之金融資產明細表 | 71 | - |
| | 明細表三：備供出售金融資產明細表 | 72 | - |
| | 明細表四：持有至到期日金融資產明細表 | 73 | - |
| | 明細表五：採權益法之股權投資變動明細表 | 74 | - |
| | 明細表六：以成本衡量之金融資產及無活絡市場之債券投資明細表 | 75 | - |
| | 明細表七：固定資產暨累積折舊變動明細表 | 76 | - |
| | 明細表八：應付金融債券明細表 | 77 | - |
| | 明細表九：利息收入明細表 | 78 | - |
| | 明細表十：利息費用明細表 | 79 | - |

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一〇〇年及九十九年六月三十日之資產負債表，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、證券商財務報告編製準則、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及主管機關函令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一〇〇年及九十九年六月三十日之財務狀況，暨民國一〇〇年及九十九年一月一日至六月三十日之經營成果與現金流量。

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。

永豐商業銀行股份有限公司民國一〇〇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一〇〇及九十九年上半年度之合併財務報表，並經本會計師分別出具修正式無保留意見及無保留意見之查核報告在案，備供參考。

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
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 | 資產科目 | 一〇〇年六月三十日 金額 | 九十九年六月三十日 金額 | 變動百分比 (%) | 代碼 | 負債及股東權益科目 | 一〇〇年六月三十日 金額 | 九十九年六月三十日 金額 | 變動百分比 (%) |
|-------|---------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------|-------|--|-------------------------|-------------------------|--------------|
| 11000 | 現金及約當現金(附註四及二八) | \$ 13,527,667 | \$ 9,768,898 | 38 | 21001 | 央行及銀行同業存款(附註十七) | \$ 61,741,890 | \$ 51,331,555 | 20 |
| 11500 | 存放央行及拆借銀行同業(附註五) | 60,081,910 | 73,764,918 | (19) | 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 | 10,669,364 | (30) |
| 12000 | 公平價值變動列入損益之金融資產(附註二、六及二八) | 41,518,134 | 18,943,852 | 119 | 22500 | 附買回票券及債券負債(附註二、七及二八) | 3,701,852 | 7,118,233 | (48) |
| 12500 | 附賣回票券及債券投資(附註二、七及二八) | 1,663,820 | - | - | 23000 | 應付款項(附註二、十八及二八) | 13,171,307 | 19,254,313 | (32) |
| 13000 | 應收款項—淨額(附註二、三、八、二七及二八) | 43,927,321 | 47,685,696 | (8) | 23500 | 存款及匯款(附註十九及二八) | 932,744,871 | 850,471,026 | 10 |
| 13500 | 貼現及放款—淨額(附註二、三、九、二八及二九) | 715,123,617 | 692,225,184 | 3 | 24000 | 應付金融債券(附註二及二十) | 27,584,316 | 25,679,753 | 7 |
| 14000 | 備供出售金融資產(附註二、七、十及二九) | 31,407,210 | 37,301,038 | (16) | 25597 | 其他金融負債(附註二、二一及二八) | 18,563,116 | 21,091,691 | (12) |
| 14500 | 持有至到期日金融資產(附註二、十一及二九) | 201,374,286 | 141,501,775 | 42 | 29697 | 其他負債(附註二、二二及二七) | <u>3,364,075</u> | <u>3,042,267</u> | 11 |
| 15000 | 採權益法之股權投資(附註二及十二) | 5,966,979 | 7,342,520 | (19) | 20000 | 負債合計 | <u>1,068,358,733</u> | <u>988,658,202</u> | 8 |
| | 其他金融資產—淨額 | | | | | 股東權益 | | | |
| 15503 | 以成本衡量之金融資產(附註二及十三) | 6,531,672 | 1,922,882 | 240 | 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 |
| 15513 | 無活絡市場之債券投資(附註二及十三) | 71,199 | 92,173 | (23) | | 資本公積 | | | |
| 15597 | 其他什項金融資產(附註二、三、十三及二八) | <u>2,967,824</u> | <u>5,507,359</u> | (46) | 31501 | 股本溢價 | 1,884,561 | 795,561 | 137 |
| 15500 | 其他金融資產—淨額 | <u>9,570,695</u> | <u>7,522,414</u> | 27 | 31511 | 合併溢價 | 8,076,524 | 8,076,524 | - |
| | 固定資產(附註二、十四及二八) | | | | 31599 | 其他資本公積 | <u>1,733</u> | <u>1,733</u> | - |
| | 成本及重估增值 | | | | 31500 | 資本公積合計 | <u>9,962,818</u> | <u>8,873,818</u> | 12 |
| 18501 | 土地 | 4,692,274 | 4,779,926 | (2) | | 保留盈餘 | | | |
| 18521 | 房屋及建築 | 4,689,941 | 4,736,553 | (1) | 32001 | 法定盈餘公積 | 4,411,447 | 3,361,034 | 31 |
| 18531 | 機械及電腦設備 | 4,589,222 | 4,741,402 | (3) | 32003 | 特別盈餘公積 | 367,188 | 282,977 | 30 |
| 18541 | 交通及運輸設備 | <u>1,210</u> | <u>1,342</u> | (10) | 32011 | 未分配盈餘 | <u>2,735,871</u> | <u>1,490,550</u> | 84 |
| | | 13,972,647 | 14,259,223 | (2) | 32000 | 保留盈餘合計 | <u>7,514,506</u> | <u>5,134,561</u> | 46 |
| | 減：累積折舊 | <u>5,771,062</u> | <u>5,692,444</u> | 1 | | 股東權益其他項目 | | | |
| | | 8,201,585 | 8,566,779 | (4) | 32521 | 累積換算調整數 | (235,529) | (57,394) | 310 |
| 18575 | 預付設備款及未完工程 | 475,880 | 287,717 | 65 | 32523 | 備供出售金融資產未實現利益 | 183,237 | 177,137 | 3 |
| 18500 | 固定資產淨額 | <u>8,677,465</u> | <u>8,854,496</u> | (2) | 32525 | 現金流量避險未實現損失 | (28,833) | (19,357) | 49 |
| 19000 | 無形資產(附註二及十五) | <u>958,481</u> | <u>985,492</u> | (3) | 32544 | 未認為退休金成本之淨損失 | (945,801) | (766,159) | 23 |
| 19500 | 其他資產(附註二、十六及二七) | <u>4,616,169</u> | <u>5,353,148</u> | (14) | 32501 | 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) |
| 10000 | 資產總計 | <u>\$ 1,138,413,754</u> | <u>\$ 1,051,249,431</u> | 8 | 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>\$ 1,138,413,754</u> | <u>\$ 1,051,249,431</u> | 8 |

後附之附註係本財務報表之一部分。
(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
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) | \$ 10,388,848 | \$ 8,659,306 | 20 | |
| 51000 | 利息費用 (附註二及二八) | <u>4,128,011</u> | <u>2,741,563</u> | 51 | |
| | 利息淨收益 | <u>6,260,837</u> | <u>5,917,743</u> | 6 | |
| | 利息以外淨收益 (附註二) | | | | |
| 49100 | 手續費淨收益 (附註二四及二八) | 1,685,534 | 1,783,447 | (5) | |
| 49200 | 公平價值變動列入損益之金融資產及負債 利益 (附註六) | 26,559 | 119,070 | (78) | |
| 49300 | 備供出售金融資產之已實現損失 (附註二 三) | (4,167) | (28,672) | (85) | |
| 49500 | 按權益法認列之投資 (損) 益 (附註十二) | 93,778 | (542,490) | 117 | |
| 49600 | 兌換利益—淨額 | 453,070 | 153,841 | 195 | |
| 49700 | 資產減損損失 | - | (20,972) | 100 | |
| 48017 | 財產交易利益 | 85,113 | - | - | |
| 48021 | 出售不良債權損失 | (295,470) | - | - | |
| 48095 | 收回呆帳 | 331,609 | 500,340 | (34) | |
| 49800 | 其他非利息淨 (損) 益 (附註二八) | <u>7,729</u> | <u>(46,111)</u> | 117 | |
| | 淨 收 益 | <u>8,644,592</u> | <u>7,836,196</u> | 10 | |
| 51500 | 呆帳費用 (附註二、三、八及九) | <u>226,507</u> | <u>1,072,315</u> | (79) | |
| | 營業費用 (附註二、二五、二六及二八) | | | | |
| 58500 | 用人費用 | 3,240,250 | 2,813,514 | 15 | |
| 59000 | 折舊及攤銷費用 | 220,497 | 248,595 | (11) | |
| 59500 | 其他業務及管理費用 | <u>1,717,471</u> | <u>1,467,634</u> | 17 | |
| | 營業費用合計 | <u>5,178,218</u> | <u>4,529,743</u> | 14 | |
| 61001 | 稅前利益 | 3,239,867 | 2,234,138 | 45 | |
| 61003 | 所得稅費用 (附註二及二七) | <u>503,996</u> | <u>743,588</u> | (32) | |
| 69000 | 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>\$ 0.65</u> | <u>\$ 0.55</u> | <u>\$ 0.46</u> | <u>\$ 0.31</u> |

後附之附註係本財務報表之一部分。
(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
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 (附註十四) | 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
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 | | |
| 純益 | \$ 2,735,871 | \$ 1,490,550 |
| 調整項目 | | |
| 折舊及攤銷 | 235,845 | 263,023 |
| 金融資產折溢價攤銷 | 40,033 | 41,191 |
| 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 | 226,507 | 1,069,353 |
| 資產減損損失 | - | 20,972 |
| 指定以公平價值變動列入損益之金融資產處分利益 | (5,945) | (707) |
| 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 | (13,242) | 12,329 |
| 備供出售金融資產已實現損失 | 4,167 | 28,672 |
| 按權益法認列之投資(利益)損失 | (93,778) | 542,490 |
| 按權益法認列之長期股權投資發放現金股利 | 548,092 | 824,607 |
| 處分及報廢固定及閒置資產(利益)損失 | (83,916) | 2,783 |
| 處分承受擔保品利益一淨額 | (132) | (1,593) |
| 應計退休金負債 | (46,883) | (42,519) |
| 遞延所得稅 | 415,929 | (129,804) |
| 交易目的之金融資產增加 | (15,394,460) | (2,454,790) |
| 交易目的之金融負債(減少)增加 | (2,019,806) | 2,033,078 |
| 應收款項(增加)減少 | (2,449,409) | 2,750,553 |
| 應付款項減少 | (333,973) | (6,140,709) |
| 營業活動之淨現金流(出)入 | (16,234,086) | 310,204 |
| 投資活動之現金流量 | | |
| 存放央行及拆借銀行同業減少(增加) | 15,205,618 | (1,100,915) |
| 附買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 | (611,229) | - |
| 處分指定以公平價值變動列入損益之金融資產價款 | 874,613 | 319,482 |
| 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 | (25,090,321) | (40,349,525) |
| 購買固定資產 | (206,647) | (132,086) |
| 出售固定資產價款 | 36,331 | 2,593,554 |
| 取得備供出售金融資產 | (207,344,655) | (164,049,690) |
| 處分備供出售金融資產價款 | 208,933,757 | 158,299,166 |
| 取得持有至到期日金融資產 | (551,450,658) | (142,031,145) |
| 持有至到期日金融資產到期兌償 | 549,159,780 | 124,380,831 |
| 取得以成本衡量之金融資產 | (1,464,540) | (1,434,375) |
| 出售承受擔保品價款 | 22,947 | 53,015 |
| 其他金融資產增加 | (217,944) | (489,710) |
| 其他資產減少 | 4,860 | 416,219 |
| 投資活動之淨現金流出 | (12,649,531) | (63,517,610) |
| 融資活動之現金流量 | | |
| 央行及銀行同業存款(減少)增加 | (2,845,887) | 8,961,795 |
| 附買回票券及債券負債增加 | 634,399 | 5,520,188 |
| 存款及匯款增加 | 32,029,478 | 34,305,141 |
| 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 | 2,586,793 | 7,931,840 |
| 其他負債增加 | 479,990 | 13,422 |
| 現金增資 | 3,780,000 | - |
| 發放現金股利 | (2,450,962) | - |
| 融資活動之淨現金流入 | 31,713,811 | 55,332,386 |
| 匯率影響數 | (22,111) | (13,537) |
| 本期現金及約當現金增加(減少)數 | 2,808,083 | (7,888,557) |
| 期初現金及約當現金餘額 | 10,719,584 | 17,657,455 |
| 期末現金及約當現金餘額 | \$ 13,527,667 | \$ 9,768,898 |
| 現金流量資訊之補充揭露 | | |
| 支付利息 | \$ 4,044,395 | \$ 2,950,942 |
| 支付所得稅 | \$ 53,648 | \$ 46,145 |
| 不影響現金流量之融資活動 | | |
| 應付現金股利 | \$ - | \$ 1,435,025 |

後附之附註係本財務報表之一部分。
(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
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

(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）之對等合併。
- 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，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）。
- 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。

本銀行於一〇〇年及九十九年六月三十日之員工人數分別為 4,749 人及 4,648 人。

截至一〇〇年六月三十日止，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、一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

聲明財報依照有關法令及一般公認會計原則編製

本財務報表係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、商業會計法、商業會計處理準則、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。因銀行業之經營特性，其營業週期較難確定，故未將資產及負債科目區分為流動或非流動，惟已依其性質分類，並按相對流動性之順序排列，於財務報表附註三二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。

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、折舊及攤銷、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。

公平價值變動列入損益之金融商品

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；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銀行過去收款經驗、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款呆帳處理辦法」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。

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。

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。

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。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

電腦軟體成本係以直線法按五年平均攤銷。

商譽

因合併永豐信用卡所產生之商譽，依財務會計準則公報之規定不攤銷，但每年定期進行減損測試。

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

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，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。

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部門別資訊之報導方式產生改變，本銀行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 | \$ 6,036,798 | \$ 6,012,653 |
| 存放銀行同業 | 5,838,641 | 2,361,571 |
| 待交換票據 | <u>1,652,228</u> | <u>1,394,674</u> |
| | <u>\$ 13,527,667</u> | <u>\$ 9,768,898</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 | \$ 21,395,752 | \$ 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 | <u>100,806</u> | <u>100,062</u> |
| | <u>\$ 60,081,910</u> | <u>\$ 73,764,918</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六之一。

| | 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 | \$ 40,907,527 | \$ 17,844,898 |
| 指定以公平價值變動列入損益之金融資產 | <u>610,607</u> | <u>1,098,954</u> |
| | <u>\$ 41,518,134</u> | <u>\$ 18,943,852</u> |
| 交易目的之金融負債 | <u>\$ 7,487,306</u> | <u>\$ 10,669,364</u> |

本銀行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）請參閱附表六之二。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>交易目的之金融資產及負債</u> | | |
| 已實現（損）益 | (\$ 85,587) | \$101,432 |
| 評價利益 | <u>92,959</u> | <u>29,260</u> |
| | <u>7,372</u> | <u>130,692</u> |
| <u>指定以公平價值變動列入損益之金融資產及負債</u> | | |
| 評價（損）益 | 13,242 | (12,329) |
| 已實現利益 | <u>5,945</u> | <u>707</u> |
| | <u>19,187</u> | <u>(11,622)</u> |
| | <u>\$ 26,559</u> | <u>\$119,070</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7,118,861仟元。

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：

| | 一〇〇年 六月三十日 | 九十九年 六月三十日 |
|----------------|---------------|---------------|
| <u>金 融 資 產</u> | | |
| 備供出售金融資產 | \$ 3,701,852 | \$ 7,118,233 |

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 | 2,020,044 | 2,333,740 |
| 應收連結稅制款（附註二七） | 1,604,089 | 1,145,620 |
| 應收利息及收益 | 1,447,984 | 1,232,488 |
| 應收帳款及票據 | 129,457 | 76,425 |
| 其 他 | <u>257,297</u> | <u>238,844</u> |
| | 44,418,460 | 48,090,819 |
| 減：備抵呆帳 | <u>491,139</u> | <u>405,123</u> |
| 淨 額 | <u>\$ 43,927,321</u> | <u>\$ 47,685,696</u> |

應收款項之備抵呆帳之明細及變動情形請參閱附表七之一，應收款之備抵呆帳評估表請參閱附表七之三。

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 | 7,798 | 9,056 |
| 擔保透支 | 633,004 | 763,703 |
| 應收帳款融資 | 2,570,309 | 2,972,004 |
| 短期放款 | 109,774,480 | 94,455,726 |
| 短期擔保放款 | 57,962,396 | 56,591,058 |
| 中期放款 | 104,718,074 | 91,033,374 |
| 中期擔保放款 | 80,095,362 | 72,770,064 |
| 長期放款 | 14,411,515 | 10,520,335 |
| 長期擔保放款 | 345,998,547 | 361,953,574 |
| 由放款轉列之催收款項 | <u>2,435,993</u> | <u>3,728,403</u> |
| | 720,451,704 | 696,756,726 |
| 備抵呆帳 | (5,148,992) | (4,543,659) |
| 貼現及放款折溢價調整 | (185,098) | - |
| 避險評價調整 | <u>6,003</u> | <u>12,117</u> |
| 淨額 | <u>\$715,123,617</u> | <u>\$692,225,184</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 2,552,869 仟元及 3,975,131 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 40,197 仟元及 62,924 仟元。

本銀行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七之一，貼現及放款之備抵呆帳評估表請參閱附表七之三。

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六之三。

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六之四。

十二、採權益法之股權投資及投資（損）益

| | 股 權 投 資 餘 額 | | 投 資 (損) 益 | |
|------------------|----------------------|----------------------|--------------------|---------------------|
| | 一 〇 〇 年 六 月 三 十 日 | 九 十 九 年 六 月 三 十 日 | 一 〇 〇 年 上 半 年 度 | 九 十 九 年 上 半 年 度 |
| SinoPac Bancorp | \$ 4,458,648 | \$ 5,725,718 | (\$ 219,932) | (\$ 847,604) |
| 永豐金（香港）財務有限公司 | 1,157,333 | 1,261,885 | 24,454 | 11,939 |
| 永豐人身保險代理人股份有限公司 | 331,668 | 333,190 | 276,071 | 277,592 |
| 永豐金財產保險代理人股份有限公司 | 19,330 | 21,727 | 13,185 | 15,583 |
| | <u>\$ 5,966,979</u> | <u>\$ 7,342,520</u> | <u>\$ 93,778</u> | <u>(\$ 542,490)</u> |

一〇〇及九十九年上半年度按權益法認列之投資損益，皆係依據各被投資公司同期間經會計師查核之財務報表認列。

十三、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六之五。

本銀行為強化資本及提升市場競爭力，於九十九年一月八日依每股美金 25 元，以美金 45,000 仟元取得 SinoPac Bancorp 發行之特別股；另分別於九十九年四月二十三日及九十九年六月二十四日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，故本銀行分別於九十九年七月二十七日、九十九年九月二十三日、九十九年十二月十日、一〇〇年三月三十日及一〇〇年六月二十八日再以美金 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。

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。

十四、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 | <u>\$ 13,972,647</u> | <u>\$ 14,259,223</u> |
| 減：累積折舊 | | |
| 房屋及建築 | 2,024,703 | 1,925,090 |
| 機械及電腦設備 | 3,745,294 | 3,766,436 |
| 交通及運輸設備 | 1,065 | 918 |
| | <u>5,771,062</u> | <u>5,692,444</u> |

（接次頁）

(承前頁)

| | 一〇〇年 六月三十日 | 九十九年 六月三十日 |
|------------|---------------|---------------|
| 預付設備款及未完工程 | \$ 475,880 | \$ 287,717 |
| 淨額 | \$ 8,677,465 | \$ 8,854,496 |

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。

十五、無形資產

| | 一〇〇年 六月三十日 | 九十九年 六月三十日 |
|----------|---------------|---------------|
| 商譽—信用卡部門 | \$ 876,717 | \$ 876,717 |
| 電腦軟體 | 81,764 | 108,775 |
| | \$ 958,481 | \$ 985,492 |

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，本銀行帳列之商譽尚無重大減損情事。

十六、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） | \$ 1,653,814 | \$ 2,583,071 |
| 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 72,819 仟元及 72,819 仟元後之淨額 | 515,124 | 545,741 |
| 閒置資產—淨額 | 458,914 | 419,085 |
| 遞延退休金成本 | 271,384 | 303,360 |
| 預付款項 | 208,275 | 172,687 |

(接次頁)

(承前頁)

| | 一〇〇年 六月三十日 | 九十九年 六月三十日 |
|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 暫付及待結轉款項 | \$ 187,787 | \$ 46,628 |
| 土地增值稅 | 34,792 | 34,792 |
| 其他 | 4,269 | 13,392 |
| | <u>\$ 4,616,169</u> | <u>\$ 5,353,148</u> |
| | | |
| 十七、 <u>央行及銀行同業存款</u> | | |
| | 一〇〇年 六月三十日 | 九十九年 六月三十日 |
| 銀行同業拆放 | \$ 43,789,879 | \$ 30,954,049 |
| 中華郵政轉存款 | 17,804,335 | 20,317,965 |
| 同業存款 | 147,676 | 37,162 |
| 央行存款 | - | 22,379 |
| | <u>\$ 61,741,890</u> | <u>\$ 51,331,555</u> |
| | | |
| 十八、 <u>應付款項</u> | | |
| | 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 |
| 承兌匯票 | 2,020,044 | 2,333,740 |
| 應付待交換票據 | 1,652,228 | 1,394,674 |
| 應付金控現金股利(附註二三) | 1,435,025 | 1,435,025 |
| 應付利息 | 1,380,885 | 1,122,039 |
| 應付費用 | 1,344,505 | 961,245 |
| 應付稅款 | 101,667 | 139,768 |
| 應付帳款 | 97,536 | 392,940 |
| 應付代收款 | 96,433 | 108,860 |
| 其他 | 601,291 | 644,963 |
| | <u>\$ 13,171,307</u> | <u>\$ 19,254,313</u> |
| | | |
| 十九、 <u>存款及匯款</u> | | |
| | 一〇〇年 六月三十日 | 九十九年 六月三十日 |
| 支票存款 | \$ 11,918,072 | \$ 12,738,530 |
| 活期存款 | 167,504,615 | 147,672,206 |
| 活期儲蓄存款 | 220,374,230 | 211,288,716 |
| 定期存款 | 302,036,503 | 256,230,357 |
| 可轉讓定期存單 | 26,646,500 | 40,869,700 |
| 定期儲蓄存款 | 203,630,525 | 181,308,623 |
| 應解匯款 | 533,182 | 246,431 |
| 匯出匯款 | 101,244 | 116,463 |
| | <u>\$ 932,744,871</u> | <u>\$ 850,471,026</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六之六。

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 |
| 撥入放款基金 | 417,050 | 467,208 |
| 存入保證金 | 248,346 | 251,667 |
| 避險之衍生性金融負債 | 40,742 | 35,438 |
| 估列或有損失（附註十三） | - | 2,187,937 |
| | <u>\$18,563,116</u> | <u>\$21,091,691</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 | 1,109,317 | 464,953 |
| 土地增值稅準備 | 430,599 | 430,599 |
| 預收款項 | 151,917 | 267,052 |
| 遞延所得稅負債（附註二七） | 66,102 | 240,104 |
| 其他 | 51,330 | 196,508 |
| | <u>\$3,364,075</u> | <u>\$3,042,267</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：

| | 備供出售 金融資產 | 採權益法之股 權投資依持股 比例認列 | 合計 |
|-------------------|-------------------|--------------------------|-------------------|
| <u>一〇〇年上半年度</u> | | | |
| 期初餘額 | \$ 170,629 | \$ 44,754 | \$ 215,383 |
| 直接認列為股東權益 調整項目 | (46,744) | 10,431 | (36,313) |
| 轉列損益項目 | <u>4,167</u> | <u>-</u> | <u>4,167</u> |
| 期末餘額 | <u>\$ 128,052</u> | <u>\$ 55,185</u> | <u>\$ 183,237</u> |
| <u>九十九年上半年度</u> | | | |
| 期初餘額 | (\$ 77,898) | \$ 46,695 | (\$ 31,203) |
| 直接認列為股東權益 調整項目 | 159,942 | 19,726 | 179,668 |
| 轉列損益項目 | <u>28,672</u> | <u>-</u> | <u>28,672</u> |
| 期末餘額 | <u>\$ 110,716</u> | <u>\$ 66,421</u> | <u>\$ 177,137</u> |

本銀行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 |
| 一〇〇年上半年度 | | | | | |
| 基本每股盈餘 | <u>\$3,239,867</u> | <u>\$2,735,871</u> | <u>4,956,718</u> | <u>\$ 0.65</u> | <u>\$ 0.55</u> |
| 九十九年上半年度 | | | | | |
| 基本每股盈餘 | <u>\$2,234,138</u> | <u>\$1,490,550</u> | <u>4,821,847</u> | <u>\$ 0.46</u> | <u>\$ 0.31</u> |

二四、手續費淨收益

| | 一〇〇年上半年度 | 九十九年上半年度 |
|-------|---------------------|---------------------|
| 手續費收入 | \$ 2,000,361 | \$ 2,075,598 |
| 手續費費用 | (314,827) | (292,151) |
| | <u>\$ 1,685,534</u> | <u>\$ 1,783,447</u> |

二五、營業費用

| | 一〇〇年上半年度 | 九十九年上半年度 |
|-----------|---------------------|---------------------|
| 用人費用 | | |
| 薪資費用 | \$ 2,623,533 | \$ 2,225,624 |
| 退休金費用 | 266,889 | 245,209 |
| 勞健保費用 | 169,027 | 152,795 |
| 其他用人費用 | <u>180,801</u> | <u>189,886</u> |
| 用人費用小計 | 3,240,250 | 2,813,514 |
| 折 舊 | 196,823 | 218,995 |
| 攤 銷 | 23,674 | 29,600 |
| 其他業務及管理費用 | <u>1,717,471</u> | <u>1,467,634</u> |
| 合 計 | <u>\$ 5,178,218</u> | <u>\$ 4,529,743</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。

「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 80,912 仟元及 70,373 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> |
|---------------|------------------|------------------|
| 當期應負擔之所得稅 | \$ 52,425 | \$366,275 |
| 分離課稅 | - | 31,533 |
| 遞延所得稅 | 415,929 | (129,804) |
| 因稅法改變產生之變動影響數 | - | 472,733 |
| 以前年度調整 | 10,677 | (3,966) |
| 海外分行所得稅超限 | <u>24,965</u> | <u>6,817</u> |
| 所得稅費用 | <u>\$503,996</u> | <u>\$743,588</u> |

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

(二) 帳列稅前利益按法定稅率計算之所得稅與當期應負擔之所得稅調節如下：

| | <u>一〇〇年上半年度</u> | <u>九十九年上半年度</u> |
|---------------------|-------------------|-------------------|
| 稅前利益以法定稅率（17%）計算之稅額 | \$550,777 | \$379,804 |
| 所得稅調整項目之稅額影響數： | | |
| 免稅所得 | (231) | 20,107 |
| 永久性差異 | (82,070) | (44,716) |
| 暫時性差異 | 32,749 | 158,393 |
| 使用虧損扣抵 | <u>(448,800)</u> | <u>(147,313)</u> |
| 當期應負擔之所得稅 | <u>\$ 52,425</u> | <u>\$366,275</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)明細如下：

| | 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 | | |
| 虧損扣抵 | \$ 1,416,452 | \$ 2,315,574 |
| 退休金遞延認列 | 220,705 | 226,810 |
| 未實現兌換及金融商品評價損益—淨額 | (44,743) | (16,075) |
| 人才培訓投資抵減 | - | 25,457 |
| 呆帳超限 | - | 1,927 |
| 其他 | 87,900 | 55,878 |
| 備抵評價—遞延所得稅資產 | (26,500) | (26,500) |
| 合計 | <u>\$ 1,653,814</u> | <u>\$ 2,583,071</u> |
| 遞延所得稅負債 | | |
| 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：

| 虧損年度 | 得扣除之最後年度 | 所得額 |
|-------|----------|---------------------|
| 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 | 1,522,078 |
| | | <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：

| | 一〇〇年 六月三十日 | 九十九年 六月三十日 |
|---------|---------------------|---------------------|
| 應收關係人款項 | <u>\$ 1,604,089</u> | <u>\$ 1,145,620</u> |

(六) 本銀行兩稅合一之相關資訊如下：

| | 一〇〇年 六月三十日 | 九十九年 六月三十日 |
|-----------|---------------------|---------------------|
| 可扣抵稅額帳戶餘額 | <u>\$ 1,910,688</u> | <u>\$ 3,154,069</u> |

本銀行九十九及九十八年度盈餘分配之稅額扣抵比率分別為 20.48% 及 33.33%。

(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。

(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。

二八、關係人交易

除於財務報表其他附註所述者外,本銀行一〇〇及九十九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) | 永豐金控之子公司 |
| 永豐人身保險代理人股份有限公司(永豐人身保代) | 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 |
| Far East Capital, LLC (FEC, LLC) | 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 |
| 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 |

(接次頁)

(承前頁)

| 關 係 人 名 稱 | 與 本 銀 行 之 關 係 |
|-----------------------|--|
| 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 |
| 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. 存放銀行同業

| | 金 額 | | 佔 該 科 目 百 分 比 | |
|-------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| | 一 〇 〇 年 九 十 九 年 六 月 三 十 日 | 一 〇 〇 年 九 十 九 年 六 月 三 十 日 | 一 〇 〇 年 九 十 九 年 六 月 三 十 日 | 一 〇 〇 年 九 十 九 年 六 月 三 十 日 |
| 存放銀行同業—FENB | \$ 69,247 | \$ 23,985 | 1.19% | 1.02% |

2. 衍生性商品交易

| | 一 〇 〇 年 六 月 三 十 日 | | 公 平 價 值 | 帳 列 科 目 | 餘 額 |
|---------|-------------------|-------------------|-----------|-----------------|-----------|
| | 合 約 金 額 (名目本金) | 合 約 期 間 | | | |
| 外匯換匯合約 | | | | | |
| 永豐金香港財務 | \$ 831,094 | 100.6.23-100.7.25 | \$ 68 | 公平價值變動列入損益之金融資產 | \$ 68 |
| FENB | 771,591 | 100.6.3-100.7.19 | (27) | 公平價值變動列入損益之金融負債 | (27) |
| 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 九 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 | \$ 937,299 | 99.6.21-99.7.21 | \$ 177 | 公平價值變動列入損益之金融資產 | \$ 177 |
| FENB | 505,260 | 99.6.7-99.7.23 | (1) | 公平價值變動列入損益之金融負債 | (1) |
| 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 |
| 賣出無本金交割遠期外匯合約 | | | | | |
| FENB | 82,475 | 98.9.8-99.12.2 | (725) | 公平價值變動列入損益之金融負債 | (725) |

3. 應收帳款、應收代墊款項及應付款項

本銀行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90,155仟元及66,290仟元，其中一〇〇年六月三十日包含對永豐金財產保代及永豐人身保代之應收佣金78,172仟元；九十九年六月三十日包含對永豐金財產保代之應收股利57,163仟元。另本銀行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16,368仟元及22,614仟元。

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。

4. 放款

| | 一 一 〇 〇 年 六 月 三 十 日 餘 額 | 〇 〇 年 六 月 三 十 日 最 高 餘 額 | 年 上 半 年 度 估 該 科 目 餘 額 百 分 比 (%) | 利 率 ／ 手 續 費 率 (%) | 利 息 收 入 |
|----|--|--|---|--|------------------|
| 放款 | \$ 7,114,507 | \$ 8,044,391 | 0.99 | 1.19813-6.69 | \$ 83,721 |

| 類 別 | 一 〇 〇 年 六 月 三 十 日 | | | 履 約 情 形 | | | 與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同 |
|---------------|---|----------------------------|------------------|------------------|------------------|-----------------------|--|
| | 戶 數 或 關 係 人 名 稱 | 本 期 最 高 餘 額 | 期 末 餘 額 | 正 常 放 款 | 逾 期 放 款 | 擔 保 品 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 | |

(接次頁)

(承前頁)

| 類 別 | 一 〇 〇 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 | |
| | FEC,LLC | 38,476 | \$ - | 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 | 6,511,123 | 5,700,600 | | | | |
| | 合 計 | 8,044,391 | 7,114,507 | | | | |

九 十 九 年 上 半 年 度

| | |
|-----------|--|
| 九 十 九 年 | 估 該 科 目 |
| 六 月 三 十 日 | 餘 額 百 分 利 率 / 手 續 |
| 餘 額 | 最 高 餘 額 比 (%) 費 率 (%) 利 息 收 入 |
| 放 款 | \$ 5,480,948 \$ 6,101,521 0.79 0.7-6.5 \$ 83,587 |

| 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 | |
| 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 |
| | FEC,LLC | 43,535 | 42,835 | V | — | 不 動 產 | 無 |
| | 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 | 4,725,730 | 4,270,002 | | | | |
| | 合 計 | 6,101,521 | 5,480,948 | | | | |

5. 保證款項

一〇〇年六月三十日

單位：新台幣仟元

| 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：新台幣仟元

| 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 | \$ 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

6. 固定資產交易

本銀行於一〇〇年二月以帳面價值 4,686 仟元及 662 仟元出售固定資產予永豐人身保代及永豐金財產保代，另以帳面價值 3,682 仟元向永豐人身保代購入固定資產，上述交易均無損益產生。

7. 附賣回票券及債券投資

一〇〇年

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

8. 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 本 | 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 本 | 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 |

9. 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 | 3.29% | 3.53% |
| 永豐金租賃 | 11,414 | 11,414 | 1.18% | 1.26% |

10. 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% | 0.59% |
| 永豐人身保代 | 560 | - | 0.23% | - |
| 永豐客服科技 | 550 | 1,170 | 0.22% | 0.46% |
| 永豐金財產保代 | 84 | - | 0.03% | - |

11. 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>一〇〇</u> | | | | | |
| 永豐金證券 | \$ 4,304,930 | 0.46% | 0-1.13 | \$ 9,669 | 0.23% |
| 永豐創投 | 1,092,462 | 0.12% | 0.02-0.16 | 789 | 0.02% |
| 元太科技工業 | 710,411 | 0.08% | 0.02-0.16 | 146 | - |
| SinoPac Securities (Asia) Ltd. | 627,900 | 0.07% | 0-1.5 | 582 | 0.01% |
| 永豐人身保代 | 471,734 | 0.05% | 0.16 | 1,081 | 0.03% |
| 其 他 | 9,598,110 | 1.03% | 0-13 | 70,450 | 1.71% |
| <u>九十九</u> | | | | | |
| 永豐金證券 | 3,069,362 | 0.36% | 0-0.9 | 4,728 | 0.17% |
| 永豐金控 | 2,721,334 | 0.32% | 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 | 0.13% | 0.11-0.54 | 2,216 | 0.08% |
| SinoPac Securities (Asia) Ltd. | 774,484 | 0.09% | 0-1.5 | 1,199 | 0.04% |
| 其 他 | 6,301,182 | 0.74% | 0-13 | 25,236 | 0.92% |

12. 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 | \$120,717 | \$ 16,632 | 6.03% | 0.80% |
| 手續費支出 | 557 | 1,376 | 0.18% | 0.47% |
| 業務推廣費 | 10,776 | 4,800 | 0.63% | 0.33% |
| 專業服務費 | 78,721 | 80,757 | 4.58% | 5.50% |
| 辦公費用 | 6,083 | 10,697 | 0.35% | 0.73% |
| 其他業務及管理費用 | 1,687 | 13,071 | 0.10% | 0.89% |
| 其他什項收入 | 5,086 | 4,852 | 65.80% | (10.52%) |

本銀行與轉投資公司永豐人身保代及永豐金財產保代間訂有合作推廣行銷保險商品合約，一〇〇年上半年度收取上述轉投資公司佣金收入合計為96,823仟元，帳列手續費收入；另本銀行與永豐客服科技訂定專業服務委任契約，一〇〇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。

13. 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 | \$ 62,397 | \$ 60,505 | 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 |
| 永豐人身保代 | 1,565 | 990 | 至 103 年 1 月 | 按月收取 |
| 永豐金財產保代 | 233 | 135 | 至 103 年 1 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。

二九、 質抵押資產

本銀行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 | \$ 2,188,866 | \$ 2,604,286 | 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交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 |
| 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提列之準備金 |

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 |
|-----|-------|-----------|---|
| 一〇〇 | 年下半年度 | \$165,135 | |
| 一〇一 | | 272,454 | |
| 一〇二 | | 196,168 | |
| 一〇三 | | 142,417 | |
| 一〇四 | | 112,896 | |

一〇五年度(含)及以後年度應支付之租金總額約 183,533 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 167,824 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、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 | \$ 26,956,429 | 0.57 | \$ 22,398,572 | 0.42 |
| 拆放銀行同業 | 26,485,526 | 0.69 | 42,347,876 | 0.50 |
| 公平價值變動列入損益 之金融資產 | 42,551,284 | 1.02 | 6,319,450 | 1.76 |
| 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 | 36,563,446 | 1.79 | 29,815,832 | 1.57 |
| 貼現及放款 | 707,759,148 | 2.08 | 679,973,206 | 1.90 |
| 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 | 187,041,973 | 0.79 | 128,371,212 | 0.68 |
| 其他金融資產 | 240,794 | 0.47 | 252,184 | 0.55 |
| <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 | 43,054,737 | 0.64 | 23,260,275 | 0.34 |
| 附買回票券及債券負債 | 3,691,270 | 0.48 | 5,209,244 | 0.21 |
| 活期存款 | 161,198,571 | 0.13 | 147,725,790 | 0.11 |
| 活期儲蓄存款 | 226,053,069 | 0.40 | 212,578,958 | 0.35 |
| 定期存款 | 293,066,324 | 0.83 | 256,051,655 | 0.58 |
| 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—撥入放 款基金 | 423,146 | 0.94 | 477,279 | 0.93 |

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 |
| 金融資產 | | | | |
| 其他短期金融資產 | \$ 117,596,629 | \$ 117,596,629 | \$ 130,073,892 | \$ 130,073,892 |
| 公平價值變動列入損益之金融資產 | | | | |
| 貼現及放款 | 41,518,134 | 41,518,134 | 18,943,852 | 18,943,852 |
| 備供出售金融資產 | 715,123,617 | 715,123,617 | 692,225,184 | 692,225,184 |
| 持有至到期日金融資產 | 31,407,210 | 31,407,210 | 37,301,038 | 37,301,038 |
| 採權益法之股權投資 | 201,374,286 | 201,379,908 | 141,501,775 | 141,517,480 |
| 以成本衡量之金融資產 | 5,966,979 | 5,966,979 | 7,342,520 | 7,342,520 |
| 無活絡市場之債券投資 | 6,531,672 | - | 1,922,882 | - |
| 其他什項金融資產 | 71,199 | 69,561 | 92,173 | 84,228 |
| | 2,967,824 | 2,967,824 | 5,507,359 | 5,507,359 |
| 金融負債 | | | | |
| 其他短期金融負債 | 78,513,382 | 78,513,382 | 77,564,333 | 77,564,333 |
| 公平價值變動列入損益之金融負債 | | | | |
| 存款及匯款 | 7,487,306 | 7,487,306 | 10,669,364 | 10,669,364 |
| 應付金融債券 | 932,744,871 | 932,744,871 | 850,471,026 | 850,471,026 |
| 其他金融負債 | 27,584,316 | 28,093,259 | 25,679,753 | 26,036,272 |
| | 18,563,116 | 18,563,116 | 21,091,691 | 21,091,691 |

(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、應付款項暨匯款等。
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及應付金融債券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、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 9,470,163 仟元及 8,131,395 仟元，利息費用總額分別為 3,239,207 仟元及 2,234,730 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 | |
|-------------------|--------------|---------------|---------------|--------------|
| | 一〇〇年九月三十日 | 九十九年六月三十日 | 一〇〇年九月三十日 | 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 | \$ 15,705,308 | \$ 36,123,499 | \$ 3,238,544 |
| 備供出售金融資產 | 10,349,307 | 35,307,030 | 21,057,903 | 1,994,008 |
| 持有至到期日金融資產 | - | 141,517,480 | 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 | 10,473,361 | 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 | | | 第三層級 |
|--------------------|------------|------------|------------|---------|
| | 合計 | 第一層級 | 第二層級 | |
| <u>非衍生性金融商品資產</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 | 610,607 | - | 435,824 | 174,783 |
| 備供出售金融資產 | | | | |
| 股票投資 | 73,915 | 73,915 | - | - |
| 債券投資 | 25,556,168 | 10,275,392 | 15,280,776 | - |
| 其他 | 5,777,127 | - | 5,345,097 | 432,030 |

(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>非衍生性金融商品</u> | | | | | | |
| 其他金融資產 | | | | | | |
| 無活絡市場之債券 投資 | \$ | 69,561 | \$ | - | \$ | - |
| | | | | | | \$ 69,561 |
| <u>衍生性金融商品 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 | 7,258,964 | | 869 | | 7,104,330 | 153,765 |
| 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：本表旨在瞭解銀行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，指銀行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 | | |
| 非衍生性金融商品 | | | | | | | | |
| 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 |
| 衍生性金融資產 | | | | | | | | |
| 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 |

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 | | |
| 衍生性金融負債 | | | | | | | | |
| 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：

| | 一〇〇年 六月三十日 最大信用暴險金額 | 九十九年 六月三十日 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 | \$172,359,409 |
| 保證及開發信用狀 | 17,783,034 | 21,313,885 |
| 不可撤銷之貸款承諾 | 14,237,764 | 20,279,506 |

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 | 一〇〇年 六月三十日 | 九十九年 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 | <u>43,926,759</u> | <u>29,288,585</u> |
| | <u>\$720,568,580</u> | <u>\$697,003,454</u> |

| 產 業 型 態 | 一 ○ ○ 年 | |
|---------|----------------------|----------------------|
| | 六 月 三 十 日 | 九 十 九 年 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 | |
|---------|----------------------|----------------------|
| | 六 月 三 十 日 | 九 十 九 年 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：

| 資 產 | 一 ○ ○ 年 | | | | | | | 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 | 三 | 十 | |
| 現金及約當現金 | \$ 13,527,667 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 13,527,667 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 60,081,910 | - | - | - | - | - | - | 60,081,910 |
| 公平價值變動列入損益之金融資產 | 39,167,640 | 434,037 | 1,784,695 | 131,249 | 513 | - | - | 41,518,134 |
| 附買回票券及債券投資 | 1,663,820 | - | - | - | - | - | - | 1,663,820 |
| 應收款項 | 15,353,887 | 15,703,508 | 2,820,392 | 1,899,893 | 2,230,284 | 6,410,496 | - | 44,418,460 |
| 貼現及放款 | 71,845,691 | 63,658,081 | 38,548,718 | 28,998,842 | 173,228,562 | 344,171,810 | - | 720,451,704 |
| 備供出售金融資產 | 5,354,127 | 1,352,021 | 419,807 | 2,015,401 | 21,971,591 | 294,263 | - | 31,407,210 |
| 持有至到期日金融資產 | 98,039,499 | 29,626,592 | 64,632,064 | 8,542,384 | 501,277 | 32,470 | - | 201,374,286 |
| 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>305,034,241</u> | <u>110,788,860</u> | <u>108,276,875</u> | <u>41,587,769</u> | <u>198,011,288</u> | <u>350,909,039</u> | <u>-</u> | <u>1,114,608,072</u> |
| 負 債 | | | | | | | | |
| 央行存款及銀行同業存款 | 38,598,940 | 8,708,931 | 10,038,051 | 4,395,968 | - | - | - | 61,741,890 |
| 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 | 5,302,847 | 3,301,932 | 1,371,298 | 1,579,867 | 1,615,363 | - | - | 13,171,307 |
| 存款及匯款(註) | 132,253,121 | 142,374,218 | 173,604,682 | 161,718,051 | 331,310,698 | 9,341,079 | - | 950,601,849 |
| 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>183,997,700</u> | <u>156,103,950</u> | <u>185,165,845</u> | <u>169,760,356</u> | <u>359,960,332</u> | <u>9,341,079</u> | <u>-</u> | <u>1,064,329,262</u> |
| 淨流動缺口 | <u>\$ 121,036,541</u> | <u>(\$ 45,315,090)</u> | <u>(\$ 76,888,970)</u> | <u>(\$ 128,172,587)</u> | <u>(\$ 161,949,044)</u> | <u>\$ 341,567,960</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 50,278,810</u> |

| 資 產 | 九 十 九 年 | | | | | | | 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 | 三 | 十 | |
| 現金及約當現金 | \$ 9,768,898 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 9,768,898 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 59,919,937 | 10,035,986 | 3,808,995 | - | - | - | - | 73,764,918 |
| 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 | - | - | 18,943,852 |
| 應收款項 | 18,500,299 | 16,949,498 | 2,167,233 | 1,347,470 | 9,126,319 | - | - | 48,090,819 |
| 貼現及放款 | 57,711,018 | 51,704,636 | 41,972,560 | 32,270,225 | 152,607,645 | 360,490,642 | - | 696,756,726 |
| 備供出售金融資產 | 11,360,633 | 620,523 | 98,038 | 2,483,239 | 22,643,946 | 94,659 | - | 37,301,038 |
| 持有至到期日金融資產 | 71,000,000 | 45,730,568 | 11,661,390 | 12,188,003 | 840,515 | 81,299 | - | 141,501,775 |
| 無活絡市場之債券投資 | - | - | - | - | 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 | <u>243,364,319</u> | <u>125,431,113</u> | <u>62,971,750</u> | <u>48,527,448</u> | <u>185,443,316</u> | <u>360,669,298</u> | <u>-</u> | <u>1,026,407,244</u> |

(接次頁)

(承前頁)

| | 九 十 | | 九 年 | | 六 月 | | 三 十 日 | |
|-----------------|-------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------|---------------------|----------------|---------------|---------------|
| | 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 | 合 計 | 計 |
| 負 債 | | | | | | | | |
| 央行存款及銀行同業存款 | \$ 25,846,717 | \$ 9,208,584 | \$ 10,807,366 | \$ 5,468,888 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 51,331,555 |
| 公平價值變動列入損益之金融負債 | 7,108,585 | 278,131 | 283,058 | 2,998,350 | 1,240 | - | - | 10,669,364 |
| 附買回票券及債券負債 | 7,034,498 | 83,735 | - | - | - | - | - | 7,118,233 |
| 應付款項 | 7,513,227 | 7,678,164 | 2,514,747 | 1,191,894 | 356,281 | - | - | 19,254,313 |
| 存款及匯款(註) | 120,169,315 | 161,046,473 | 159,542,555 | 127,483,050 | 300,379,074 | - | - | 868,620,467 |
| 應付金融債券 | 687,045 | 1,000,000 | - | 4,000,000 | 19,992,708 | - | - | 25,679,753 |
| 避險之衍生性金融負債 | - | - | - | - | 35,438 | - | - | 35,438 |
| 負債合計 | 168,359,387 | 179,295,087 | 173,147,726 | 141,142,182 | 320,764,741 | - | - | 982,709,123 |
| 淨流動缺口 | \$ 75,004,932 | \$ 53,863,974 | \$ 110,175,976 | \$ 92,614,734 | \$ 135,521,425 | \$ 360,669,298 | \$ 43,698,121 | |

註：包含結構型商品所收本金。

4. 匯率風險

本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之部位，本銀行具重大影響之外幣資產及負債資訊如下：

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 |
| 資 產 | | | | | | |
| 現金及約當現金 | \$ 103,801 | 28.802 | \$ 2,989,676 | \$ 55,265 | 32.278 | \$ 1,783,844 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 393,500 | 28.802 | 11,333,587 | 672,100 | 32.278 | 21,694,044 |
| 公平價值變動列入損益之金融資產 | 449,483 | 28.802 | 12,946,009 | 507,587 | 32.278 | 16,383,893 |
| 附買回票券及債券投資 | 57,768 | 28.802 | 1,663,834 | - | 32.278 | - |
| 應收款項－淨額 | 761,268 | 28.802 | 21,926,041 | 830,759 | 32.278 | 26,815,239 |
| 貼現及放款－淨額 | 3,787,073 | 28.802 | 109,075,277 | 2,943,968 | 32.278 | 95,025,399 |
| 備供出售金融資產 | 134,511 | 28.802 | 3,874,186 | 143,081 | 32.278 | 4,618,369 |
| 持有至到期日金融資產 | 6,127 | 28.802 | 176,470 | 7,519 | 32.278 | 242,698 |
| 採權益法之股權投資 | 162,306 | 28.802 | 4,674,737 | 162,306 | 32.278 | 5,238,913 |
| 其他金融資產－淨額 | - | - | - | - | - | - |
| 以成本衡量之金融資產 | 195,000 | 30.991 | 6,043,165 | 45,000 | 31.875 | 1,434,375 |
| 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 | 68,333 | 28.802 | 1,968,127 | 136,203 | 32.278 | 4,396,360 |
| 負 債 | | | | | | |
| 央行及銀行同業存款 | 1,177,286 | 28.802 | 33,908,191 | 790,967 | 32.278 | 25,530,833 |
| 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 | 184,545 | 28.802 | 5,315,265 | 355,505 | 32.278 | 11,474,990 |
| 存款及匯款 | 4,119,550 | 28.802 | 118,651,279 | 3,508,187 | 32.278 | 113,237,260 |
| 其他什項金融負債 | 100,806 | 28.802 | 2,903,414 | 167,890 | 32.278 | 5,419,153 |

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

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

三四、 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 | 併 | 本 | 併 | 本 | 併 | |
| 自有資本 | 第一類資本 | \$ 59,011,040 | \$ 64,239,194 | \$ 55,744,769 | \$ 59,294,225 | \$ 55,343,189 | \$ 60,084,898 | |
| | 第二類資本 | 15,777,370 | 21,976,968 | 13,099,995 | 17,985,798 | 18,770,866 | 24,584,690 | |
| | 第三類資本 | - | - | - | - | - | - | |
| | 自有資本 | 74,788,410 | 86,216,162 | 68,844,764 | 77,280,023 | 74,114,055 | 84,669,588 | |
| 加權風險性資產總額 | 標準法 | 597,830,381 | 628,183,443 | 598,671,136 | 643,226,705 | 573,241,752 | 605,474,979 | |
| | 信用風險 | 內部評等法 | 不適用 | 不適用 | 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 | 286,211 | 812,726 |
| | 作業風險 | 基本指標法 | 26,013,713 | 31,791,225 | 24,656,312 | 30,157,400 | 26,013,713 | 31,791,225 |
| | | 標準法/選擇性標準法 | 不適用 | 不適用 | 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 | 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 | 23,193,160 | 23,483,560 |
| | | 內部模型法 | 不適用 | 不適用 | 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 | 622,734,836 | 661,562,490 | |
| | 資本適足率 | 11.58% | 12.61% | 10.65% | 11.08% | 11.90% | 12.80% | |
| 第一類資本占風險性資產之比率 | 9.14% | 9.40% | 8.62% | 8.50% | 8.89% | 9.08% | | |
| 第二類資本占風險性資產之比率 | 2.44% | 3.21% | 2.03% | 2.58% | 3.01% | 3.72% | | |
| 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% | 4.48% | 4.32% | | |
| 槓桿比率 | 5.43% | 5.67% | 5.56% | 5.59% | 5.30% | 5.47% | | |

註1：本表自有資本與加權風險性資產總額係依「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，請參閱附表七之二。

(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 資 金 流 入 | \$ 1,077,684,077 | \$ 279,579,676 | \$ 120,149,529 | \$ 112,277,774 | \$ 48,396,969 | \$ 517,280,129 |
| 主要到 期 資 金 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 資 金 流 入 | \$ 12,136,767 | \$ 4,348,302 | \$ 2,659,402 | \$ 1,597,700 | \$ 950,108 | \$ 2,581,255 |
| 主要到 期 資 金 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 資 金 流 入 | \$975,014,893 | \$232,288,361 | \$116,407,041 | \$ 53,704,358 | \$ 45,361,011 | \$527,254,122 |
| 主要到 期 資 金 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 資 金 流 入 | \$ 9,487,986 | \$ 3,756,989 | \$ 1,815,666 | \$ 1,578,133 | \$ 590,434 | \$ 1,746,764 | |
| 主 要 到 期 資 金 流 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 |
| | 稅 後 | 0.24 |
| 淨 值 報 酬 率 | 稅 前 | 4.76 |
| | 稅 後 | 4.02 |
| 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。

三五、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

| | 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 |
| 信託資產 | | | | | | |
| 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 |
| 不動產 | | | | | | |
| 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> |
| 信託負債 | | | | | | |
| 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

| | 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 | <u>147,654</u> | <u>479</u> | <u>148,133</u> | <u>294,649</u> | <u>118,155</u> | <u>412,804</u> |

(接次頁)

(承前頁)

| | 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。

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

本銀行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。

三七、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八。

三八、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、三二及附表六之二，除於財務報表附註揭露者外，本銀行轉投資事業之相關資訊：附表六之七。

(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 | 以成本衡量之金融資產 | — | 本公司之子公司 | 5,800 | \$ 4,578,625 | 2,000 | \$ 1,464,540 | - | \$ - | \$ - | \$ - | 7,800 | \$ 6,043,165 | | |
| SinoPac Bancorp | 美國遠東國民銀行(Far East National Bank) | Investment in subsidiaries | — | 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 |
|-----------------|--------------------------------------|--------|-------------|-------------|-------------|--------|------------|
| 永豐商業銀行 | | | | | | | |
| 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 |
| 美國遠東國民銀行 | | | | | | | |
| 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
民國一〇〇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 | |
| 金融相關事業 | | | | | | | | | | |
| 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% | |
| 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 | - | 13,938 | - | 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，除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
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

附表六之一

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 |
| 衍生性金融資產 | | |
| 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 | 1,839,383 |
| 換匯換利合約 | 114,200 | 18,740 |
| 外匯換匯合約 | 110,856 | 65,657 |
| 其他 | 41,711 | 18,432 |
| | <u>40,907,527</u> | <u>17,844,898</u> |
| <u>指定以公平價值變動列入損益之金融資產</u> | | |
| 混合商品 | | |
| 可轉換公司債 | 610,607 | 520,529 |
| 公司債 | - | 314,176 |
| 共同管理 | | |
| VISA 股權—C 股權益 | - | 168,562 |
| Master Card 股權—B 股權益 | - | 95,687 |
| | <u>610,607</u> | <u>1,098,954</u> |
| 公平價值變動列入損益之金融資產合計 | <u>\$ 41,518,134</u> | <u>\$ 18,943,852</u> |
| <u>交易目的之金融負債</u> | | |
| 衍生性金融負債 | | |
| 利率交換 | \$ 4,483,354 | \$ 7,703,817 |
| 遠期外匯合約 | 1,542,606 | 1,776,415 |
| 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 | 67,672 |
| 其他 | 67,112 | 60,137 |
| | <u>\$ 7,487,306</u> | <u>\$ 10,669,364</u> |

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

附表六之二

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 | 330,246,896 | 288,729,865 |
| 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 | 23,271,415 |
| 賣出遠期外匯 | 2,671,359 | 12,643,831 |
| 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
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

附表六之三

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 |
| 政府機構債 | 581,161 | 1,377,742 |
| 國庫券 | 499,151 | - |
| 買入定期存單 | 432,030 | - |
| 上市櫃公司股票 | 73,915 | 135,565 |
| | <u>\$ 31,407,210</u> | <u>\$ 37,301,038</u> |

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

附表六之四

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> |
|--------|------------------------------------|------------------------------------|
| 買入定期存單 | \$ 200,194,010 | \$ 140,076,390 |
| 公 司 債 | 840,870 | 840,515 |
| 政府公債 | 306,936 | 337,735 |
| 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>\$ 201,374,286</u> | <u>\$ 141,501,775</u> |

永豐商業銀行股份有限公司
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

附表六之五

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 | | |
| 國外非上市（櫃）特別股 | \$ 6,043,165 | \$ 1,434,375 |
| 國內非上市（櫃）普通股 | <u>488,507</u> | <u>488,507</u> |
| | <u>6,531,672</u> | <u>1,922,882</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>-</u> | <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 |
| 存出保證金 | 971,202 | 908,648 |
| 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> |
| | 5,366,411 | 5,806,772 |
| 減：累計減損 | 2,273,523 | - |
| 備抵呆帳 | <u>125,064</u> | <u>299,413</u> |
| | <u>2,967,824</u> | <u>5,507,359</u> |
| | <u>\$ 9,570,695</u> | <u>\$ 7,522,414</u> |

永豐商業銀行股份有限公司
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

附表六之六

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 |
|-------------------|----------------------|----------------------|--------------------------------|--|
| 首 順 位 | | | | |
| 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> | | |
| 次 順 位 | | | | |
| 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：

| <u>金 融 商 品</u> | <u>一 〇 〇 年 六 月 三 十 日</u> | | <u>九 十 九 年 六 月 三 十 日</u> | |
|--------------------|--------------------------|------------------|--------------------------|-------------------|
| | <u>合 約 金 額</u> | <u>公 平 價 值</u> | <u>合 約 金 額</u> | <u>公 平 價 值</u> |
| | <u>（ 名 目 本 金 ）</u> | | <u>（ 名 目 本 金 ）</u> | |
| <u>外 匯 換 匯 合 約</u> | <u>\$831,094</u> | <u>（ \$ 68 ）</u> | <u>\$937,229</u> | <u>（ \$ 177 ）</u> |

永豐商業銀行股份有限公司
備抵呆帳變動明細表
民國一〇〇及九十九年上半年度

附表七之一

單位：新台幣仟元

| | 一〇〇 | | 九十九 | | 上 | | 半 | | 年 | | 度 |
|----------|---------------------|---------------------|---------------------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|---------------------|----|----|----|
| | 貼現 | 放款 | 小計 | 應收款項 | 承兌 | 保證 | 其他 | 什項 | 其他 | 資產 | |
| | 收回之風險 | 全體債權組合之潛在風險 | | | 責任 | 準備 | 金融資產 | 資產 | | | 合計 |
| 期初餘額 | \$ 1,698,079 | \$ 3,544,161 | \$ 5,242,240 | \$ 637,723 | \$ 28 | \$ 167,295 | \$ 723 | \$ 6,048,009 | | | |
| 本期提列呆帳費用 | (89,733) | 542,405 | 452,672 | (257,312) | 27 | 31,830 | (710) | 226,507 | | | |
| 沖銷 | (501,683) | - | (501,683) | (123,611) | - | (5,148) | - | (630,442) | | | |
| 收回已沖銷之放款 | 3,384 | - | 3,384 | 147,897 | - | 1,049 | - | 152,330 | | | |
| 重分類 | - | (23,778) | (23,778) | 86,456 | - | (62,678) | - | - | | | |
| 匯差 | (23,843) | - | (23,843) | (14) | - | (7,284) | - | (31,141) | | | |
| 期末餘額 | <u>\$ 1,086,204</u> | <u>\$ 4,062,788</u> | <u>\$ 5,148,992</u> | <u>\$ 491,139</u> | <u>\$ 55</u> | <u>\$ 125,064</u> | <u>\$ 13</u> | <u>\$ 5,765,263</u> | | | |

| | 一〇〇 | | 九十九 | | 上 | | 半 | | 年 | | 度 |
|----------|---------------------|---------------------|---------------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|---------------------|----|----|----|
| | 貼現 | 放款 | 小計 | 應收款項 | 承兌 | 保證 | 其他 | 什項 | 其他 | 資產 | |
| | 收回之風險 | 全體債權組合之潛在風險 | | | 責任 | 準備 | 金融資產 | 資產 | | | 合計 |
| 期初餘額 | \$ 2,286,482 | \$ 2,773,395 | \$ 5,059,877 | \$ 404,898 | \$ 31 | \$ 888,847 | \$ 723 | \$ 6,354,376 | | | |
| 本期提列呆帳費用 | 327,912 | 288,186 | 616,098 | 70,415 | 149 | 385,653 | - | 1,072,315 | | | |
| 沖銷放款 | (1,163,773) | - | (1,163,773) | (213,496) | - | (955,440) | - | (2,332,709) | | | |
| 收回已沖銷之放款 | 22,763 | - | 22,763 | 143,608 | - | 342 | - | 166,713 | | | |
| 重分類 | 291,194 | (291,194) | - | - | - | - | - | - | | | |
| 匯差 | 8,694 | - | 8,694 | (302) | - | (18,955) | - | (10,563) | | | |
| 其他 | - | - | - | - | - | (1,034) | - | (1,034) | | | |
| 期末餘額 | <u>\$ 1,773,272</u> | <u>\$ 2,770,387</u> | <u>\$ 4,543,659</u> | <u>\$ 405,123</u> | <u>\$ 180</u> | <u>\$ 299,413</u> | <u>\$ 723</u> | <u>\$ 5,249,098</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

附表七之二

單位：新台幣仟元，%

| 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
放款及應收款備抵呆帳評估表
民國一〇〇年六月三十日

附表七之三

放 款

單位：新台幣仟元

| 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 | \$ 3,949,945 | \$ 428,370 |
| | 組合評估減損 | 2,321,005 | 1,373,720 |
| 無個別減損客觀證據者 | 組合評估減損 | 714,180,754 | 3,346,902 |

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 |
| | | 應收信用卡款 | 7,227 | 5,805 |
| 無個別減損客觀證據者 | 組合評估減損 | 非由放款轉列之 催收款(註3) | 17,706,751 | 62,678 |
| | | 應收承購帳款 | 14,587,649 | 98,784 |
| | | 應收信用卡款 | 9,868,414 | 38,480 |
| | 其 他 | | | |

- 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
銀行營運部門別報表
民國一〇〇及九十九年上半年度

附表八

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。

永豐商業銀行股份有限公司
現金及約當現金明細表
民國一〇〇年六月三十日

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） | \$ 6,036,798 |
| 存放銀行同業 | 5,838,641 |
| 待交換票據 | <u>1,652,228</u> |
| | <u>\$ 13,527,667</u> |

註：主要包括下列外幣：

| 幣 別 | 原幣金額（仟元） | 匯 率（元） |
|-------|----------|----------|
| 美 金 | \$ 6,514 | 28.802 |
| 港 幣 | 39,216 | 3.70082 |
| 日 圓 | 339,535 | 0.35817 |
| 歐 元 | 1,874 | 41.72834 |
| 澳 門 幣 | 405 | 3.5919 |
| 人 民 幣 | 16,022 | 4.45617 |

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
 民國一〇〇年六月三十日

明細表二

單位：除另予註明者外，係新台幣
 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 | | | | | | | |
| 買入定期存單 | — | - | - | - | \$ 28,100,000 | - | \$ 28,103,862 註一 |
| 金融債券 | — | - | - | - | 1,901,569 | - | 1,901,411 註一 |
| 政府公債 | | | | | | | |
| 央債 100-5 | 110/3/17 | - | \$ 1,850,000 | 1.375% | 1,828,630 | 98.84 | 1,828,516 |
| 上市櫃公司股票 | — | - | - | - | 794,798 | - | 821,342 註一 |
| 受益憑證 | — | - | - | - | 587,083 | - | 591,088 註一 |
| 公司債 | — | - | - | - | 369,047 | - | 367,115 註一 |
| 可轉換公司債 | — | - | - | - | 79,527 | - | 30,266 註一 |
| 存託憑證 | — | - | - | - | 4,404 | - | 4,067 註一 |
| 擔保債務憑證 | — | - | - | - | 364,945 | - | 896 註一 |
| 利率交換 | — | - | - | - | - | - | 4,630,452 |
| 購買選擇權權值 | — | - | - | - | - | - | 1,238,530 |
| 遠期外匯合約 | — | - | - | - | - | - | 1,123,215 |
| 換匯換利合約 | — | - | - | - | - | - | 114,200 |
| 外匯換匯合約 | — | - | - | - | - | - | 110,856 |
| 商品連結式交換合約 | — | - | - | - | - | - | 4,982 |
| 信用違約交換 | — | - | - | - | - | - | 4,962 |
| 股價及匯率連結之組合式存款 | — | - | - | - | - | - | 30,898 |
| 期貨合約 | — | - | - | - | - | - | 869 |
| 合 計 | | | | | | | 40,907,527 |
| 指定以公平價值變動列入損益之金融資產 | | | | | | | |
| 可轉換公司債 | — | - | - | - | 611,229 | - | 610,607 |
| 合 計 | | | | | | | 610,607 |
| 總 計 | | | | | | | \$ 41,518,134 |

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
民國一〇〇年六月三十日

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 | 價值 | 備註 |
|--------------------------------|-----------|-------|-----------|---------------|------------|------|----------|--------|---------------|-------|
| 政府公債 | | | | | | | | | | |
| 央債 90-7 | 105/10/19 | - | 300,000 | 3.50% | \$ 330,961 | \$ - | \$ 4,207 | 111.72 | \$ 335,168 | |
| 央債 94-4 | 104/03/16 | - | 3,300,000 | 2.25% | 3,422,833 | - | 2,406 | 103.80 | 3,425,239 | |
| 央債 94-7 | 104/09/12 | - | 4,000,000 | 1.63% | 4,066,431 | - | 4,623 | 101.78 | 4,071,054 | |
| 央債 95-3 | 105/03/31 | - | 1,800,000 | 1.75% | 1,825,196 | - | 11,855 | 102.06 | 1,837,051 | |
| 央債 95-6 | 105/09/08 | - | 900,000 | 1.88% | 917,676 | - | 12,746 | 103.38 | 930,422 | |
| 央債 96-3 | 106/03/16 | - | 450,000 | 1.88% | 466,583 | - | 1,572 | 104.03 | 468,155 | |
| 其他 | - | - | 953,700 | - | 975,613 | - | 15,076 | - | 990,689 | 註一及註二 |
| 小計 | | | | | | | | | 12,057,778 | |
| 金融債券 | | | | | | | | | | |
| 輸出入銀行 17-1 | 104/06/14 | - | 2,000,000 | - | 2,000,000 | - | (271) | 99.99 | 1,999,729 | |
| CREDIT SUISSE SYDNEY | 103/03/18 | - | 309,031 | 6.19% | 307,871 | - | 1,438 | 100.09 | 309,309 | |
| MORGAN STANLEY | 101/08/08 | - | 309,031 | 3M BBSW+45bps | 305,630 | - | 509 | 99.06 | 306,139 | |
| 其他 | - | - | 4,881,294 | - | 5,062,737 | - | (4,915) | - | 5,057,822 | 註一 |
| 小計 | | | | | | | | | 7,672,999 | |
| 公司債 | | | | | | | | | | |
| 98 塑化 2 | 103/07/15 | - | 900,000 | 1.81% | 900,229 | - | 17,961 | 102.02 | 918,190 | |
| 98 南亞 2 | 103/08/07 | - | 700,000 | 1.84% | 700,262 | - | 8,334 | 101.23 | 708,596 | |
| 98 台化 1 | 103/08/28 | - | 300,000 | 1.78% | 300,513 | - | 2,737 | 101.08 | 303,250 | |
| 98 鴻海 1 | 103/10/06 | - | 1,200,000 | 1.72% | 1,198,395 | - | 18,261 | 101.39 | 1,216,656 | |
| 其他 | - | - | 2,083,263 | - | 2,089,572 | - | 7,966 | - | 2,097,538 | 註一 |
| 小計 | | | | | | | | | 5,244,230 | |
| 商業本票 | | | | | | | | | | |
| 其他 | - | - | 4,847,400 | - | 4,845,839 | - | 107 | - | 4,845,946 | 註一 |
| 政府機構債 | | | | | | | | | | |
| KFW | 101/01/17 | - | 576,040 | 2% | 575,904 | - | 5,257 | 100.89 | 581,161 | |
| 國庫券 | | | | | | | | | | |
| 財政部 | 100/08/02 | - | 500,000 | 0.855% | 499,088 | - | 63 | 99.83 | 499,151 | |
| 買入定期存單 | | | | | | | | | | |
| FUBON BANK (HK) LTD FRCD (USD) | 102/05/20 | - | 432,030 | 1.46% | 432,030 | - | - | 100.00 | 432,030 | |
| 上市櫃公司股票 | | | | | | | | | | |
| 其他 | - | - | - | - | 55,796 | - | 18,119 | - | 73,915 | 註一 |
| 合計 | | | | | | | | | \$ 31,407,210 | |

註一：每一單項之公平價值皆未達新台幣三億元。

註二：其中 510,303 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、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。

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
民國一〇〇年六月三十日

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 | | | - | \$ | 200,050,000 | | 0.688% | -0.968% | \$ | - | | | \$ | - | \$ | 200,050,000 | | | |
| 其他 | | | - | | 144,010 | | | | | - | | | | - | | 144,010 | | 註三 | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | <u>200,194,010</u> | | | |
| 公司債 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 97 塑化 3 | | 到期日：102/10/8 | | | 500,000 | | 2.820% | | | - | | | 1,276 | | | 501,276 | | | |
| 95 台電 3A | | 到期日：100/11/15 | | | 340,000 | | 2.080% | | | - | | | (406) | | | <u>339,594</u> | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | <u>840,870</u> | | | |
| 政府公債 | | | - | | 307,166 | | | | | - | | | (230) | | | <u>306,936</u> | | 註一及註二 | |
| 金融債券 | | | - | | 24,698 | | | | | - | | | | | | <u>24,698</u> | | 註一 | |
| 擔保債務憑證 | | | - | | 7,772 | | | | | - | | | | | | <u>7,772</u> | | 註一 | |
| 合計 | | | | | | | | | | | | | | | | <u>\$ 201,374,286</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 184,854 仟元係香港分行即時結算系統設質。

註三：係加州財政廳規定依負債比例提列之準備金。

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
民國一〇〇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 減 少 (註) | | 累 積 換 算 調 整 數 | 金 融 商 品 未 實 現 損 益 | 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 | | | 兒 換 | 股數(仟股) | 持 股 比 例 (%) | | | 金 額 |
| SinoPac Bancorp | 20 | \$ 4,718,986 | - | (\$ 219,932) | - | \$ - | (\$ 39,306) | (\$ 13,667) | \$ 12,567 | 20 | 100 | \$ 4,458,648 | \$ 4,738,516 | |
| 永豐金(香港)財務有限公司 | 229,998 | 1,148,690 | - | 24,454 | - | - | (11,675) | (4,136) | - | 229,998 | 100 | 1,157,333 | 1,157,333 | |
| 永豐人身保險代理人股份有限公司 | 300 | 576,769 | - | 276,071 | - | (521,172) | - | - | - | 300 | 100 | 331,668 | 331,668 | |
| 永豐金財產保險代理人股份有限公司 | 300 | 33,065 | - | 13,185 | - | (26,920) | - | - | - | 300 | 100 | 19,330 | 19,330 | |
| 合 計 | | \$ 6,477,510 | | \$ 93,778 | | (\$ 548,092) | (\$ 50,981) | (\$ 17,803) | \$ 12,567 | | | \$ 5,966,979 | \$ 6,246,847 | |

註：本期減少係分配現金股利。

永豐商業銀行股份有限公司
以成本衡量之金融資產及無活絡市場之債券投資明細表
民國一〇〇年六月三十日

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 |
|-----------------|---|----|--------|---|----|-------|-------|-----|----|---|---|----|---|---|------------------|---|---|---|---------------------|---|---|---|---|
| 以成本衡量之金融資產 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | \$ 6,043,165 | | | | |
| SinoPac Bancorp | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 173,496 | | | | |
| 環華證券金融 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 100,000 | | | | |
| 台灣金融資產服務 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 91,000 | | | | |
| 財金資訊 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 50,000 | | | | |
| 台灣金聯資產管理 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 21,490 | | | | |
| 台灣期貨交易所 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 20,983 | | | | |
| 台灣電視 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 15,000 | | | | |
| 復華證券投資信託 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 6,800 | | | | |
| 台北外匯經紀 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 4,935 | | | | |
| 富匯通(原萬基) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 4,639 | | | | |
| 台灣集中保管結算所 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 164 | | | | |
| 陽光資產管理 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | <u>\$ 6,531,672</u> | | | | |
| 合計 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 無活絡市場之債券投資 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | \$ | 71,199 | | 3M | Libor | +110 | bps | \$ | - | | \$ | - | | <u>\$ 71,199</u> | | | | | | | 註 | |

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
 民國一〇〇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 | \$ 4,721,206 | \$ - | \$ - | (\$ 28,932) | \$ 4,692,274 |
| 房屋及建築 | 4,701,551 | 12,735 | 5,699 | (18,646) | 4,689,941 |
| 機械及電腦設備 | 4,560,551 | 60,648 | 40,367 | 8,390 | 4,589,222 |
| 交通及運輸設備 | <u>1,226</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>(16)</u> | <u>1,210</u> |
| | <u>13,984,534</u> | <u>\$ 73,383</u> | <u>\$ 46,066</u> | <u>(\$ 39,204)</u> | <u>13,972,647</u> |
| 累積折舊 | | | | | |
| 房屋及建築 | 1,964,990 | \$ 68,492 | \$ 930 | (\$ 7,849) | 2,024,703 |
| 機械及電腦設備 | 3,658,273 | 127,909 | 38,556 | (2,332) | 3,745,294 |
| 交通及運輸設備 | <u>959</u> | <u>117</u> | <u>-</u> | <u>(11)</u> | <u>1,065</u> |
| | <u>5,624,222</u> | <u>\$ 196,518</u> | <u>\$ 39,486</u> | <u>(\$ 10,192)</u> | <u>5,771,062</u> |
| 預付設備款及未完工程 | <u>358,462</u> | <u>\$ 133,264</u> | <u>\$ 4,618</u> | <u>(\$ 11,228)</u> | <u>475,880</u> |
| 合 計 | <u>\$ 8,718,774</u> | | | | <u>\$ 8,677,465</u> |

註一：固定資產之保險金額約為 9,475,073 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）及由固定資產轉列出租資產暨海外分行之匯差。

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
民國一〇〇年六月三十日

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 券 種 類 | 總 額 | 避 險 項 目 調 整 | 帳 面 金 額 | 備 註 |
|------------------|---------|-----------|-----------|---|---------|---------------|-------------|---------------|------------------------|
| <u>首 順 位</u> | | | | | | | | | |
| 93 年度第一期第十五次首順位 | | 93.07.13 | 100.07.13 | 指標利率小於 1.3%時，票面利率為指標利率；指標利率大於等於 1.3%且小於等於 4.0%時，票面利率為固定利率 4.5%；指標利率大於 4.0%時，票面利率為 5.55% 減指標利率 | 金融債券 | \$ 500,000 | \$ 14,621 | \$ 514,621 | 發行日起每半年付息一次，到期一次還本 |
| 首順位小計 | | | | | | 500,000 | 14,621 | 514,621 | |
| <u>次 順 位</u> | | | | | | | | | |
| 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 | 1,399,639 | 79,061 | 1,478,700 | 發行日起每年按實際天數付息一次，到期一次還本 |
| 97 年度第二期第二次次順位甲券 | | 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)，每三個月重設一次 | 金融債券 | 4,498,657 | - | 4,498,657 | 發行日起每年按實際天數付息一次，到期一次還本 |
| 97 年度第二期第二次次順位乙券 | | 97.03.25 | 104.03.25 | 固定利率 3.20% | 金融債券 | 499,851 | - | 499,851 | 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)，每三個月重設一次 | 金融債券 | 3,598,998 | - | 3,598,998 | 發行日起每年按實際天數付息一次，到期一次還本 |
| 98 年度第一期次順位 | | 98.04.29 | 105.04.29 | 固定利率 2.8% | 金融債券 | 5,597,902 | - | 5,597,902 | 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 | 2,199,197 | - | 2,199,197 | 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 | 106.06.23 | 固定利率 2.9% | 金融債券 | 2,199,938 | - | 2,199,938 | 發行日起每年按實際天數付息一次，到期一次還本 |
| 99 年度第一期次順位甲券 | | 99.12.08 | 106.12.08 | 固定利率 1.8% | 金融債券 | 3,098,490 | - | 3,098,490 | 發行日起每年按實際天數付息一次，到期一次還本 |
| 99 年度第一期次順位乙券 | | 99.12.08 | 106.12.08 | 指標利率加 0.35%，每三個月重設一次 | 金融債券 | 2,898,590 | - | 2,898,590 | 發行日起每年按實際天數付息一次，到期一次還本 |
| 100 年度第一期次順位債券 | | 100.03.11 | 107.03.11 | 固定利率 1.92% | 金融債券 | 999,372 | - | 999,372 | 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 | | | | | | 26,990,634 | 79,061 | 27,069,695 | |
| | | | | | | \$ 27,490,634 | \$ 93,682 | \$ 27,584,316 | |

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
民國一〇〇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 | | \$ 7,439,520 | |
| 持有至到期金融資產息 | | 736,239 | |
| 換匯息 | | 679,801 | |
| 信用卡循環息 | | 666,055 | |
| 其他(註) | | <u>867,233</u> | |
| | | <u>\$ 10,388,848</u> | |

註：各項金額均未超過本科目金額百分之五。

永豐商業銀行股份有限公司
利息費用明細表
民國一〇〇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 | \$ 2,976,692 | |
| 換匯 | 息 | 579,456 | |
| 公平價值變動列入損益之金融負債 | 息 | 304,890 | |
| 其他 | (註) | <u>266,973</u> | |
| | | <u>\$ 4,128,011</u> | |

註：各項金額均未超過本科目金額百分之五。

永豐商業銀行股份有限公司

證券部門揭露事項
民國一〇〇及九十九年上半年度

§ 目 錄 §

| 項 | 目 頁 | 次 |
|-----------------|-----|--------|
| 一、封 面 | | 80 |
| 二、目 錄 | | 81 |
| 三、證券部門資產負債表 | | 82 |
| 四、證券部門損益表 | | 83 |
| 五、證券部門財務報表附註 | | |
| (一) 部門沿革 | | 84 |
| (二) 重要會計政策之彙總說明 | | 84~85 |
| (三) 會計變動之理由及其影響 | | - |
| (四) 重要會計科目之說明 | | 85~87 |
| (五) 關係人交易 | | 87 |
| (六) 質抵押之資產 | | 88 |
| (七) 重大承諾及或有事項 | | 88 |
| (八) 重大災害損失 | | 88 |
| (九) 部門別財務資訊 | | 88 |
| (十) 重大期後事項 | | 88 |
| (十一) 金融商品之揭露 | | 88~90 |
| (十二) 重大交易事項相關資訊 | | 90 |
| (十三) 轉投資事業相關資訊 | | 90 |
| (十四) 大陸投資資訊 | | 90 |
| (十五) 其 他 | | 90 |
| 六、證券部門重要會計科目明細表 | | 91~101 |

永豐商業銀行股份有限公司
證券部門資產負債表
民國一〇〇年及九十九年六月三十日

單位：新台幣仟元

| 代 碼 | 資 產 | 一〇〇年六月三十日 | | 九十九年六月三十日 | | 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 | |
|--------|---------------------------|----------------------|------------|----------------------|------------|--------|-------------------|----------------------|------------|----------------------|------------|
| | | 金 額 | % | 金 額 | % | | | 金 額 | % | 金 額 | % |
| | 流動資產 | | | | | | 流動負債 | | | | |
| 101020 | 公平價值變動列入損益之金融資產—流動（附註二及三） | \$ 1,828,516 | 9 | \$ 2,442,212 | 11 | 201030 | 附買回債券負債（附註二、四及十一） | \$ 3,701,852 | 19 | \$ 7,118,233 | 33 |
| 101650 | 預付稅款 | 270,701 | 1 | 226,923 | 1 | 201670 | 其他應付款 | 447 | - | 366 | - |
| 101670 | 其他應收款 | 200,320 | 1 | 209,121 | 1 | 201990 | 其他流動負債 | 6,261 | - | 6,400 | - |
| 101840 | 備供出售金融資產—流動（附註二、四、五及十二） | 323,058 | 2 | 778,245 | 4 | 201000 | 流動負債合計 | <u>3,708,560</u> | <u>19</u> | <u>7,124,999</u> | <u>33</u> |
| 101850 | 持有至到期日金融資產—流動（附註二及六） | 339,594 | 2 | - | - | | 其他負債 | | | | |
| 101000 | 流動資產合計 | <u>2,962,189</u> | <u>15</u> | <u>3,656,501</u> | <u>17</u> | 203020 | 買賣損失準備（附註二） | - | - | 73,768 | - |
| | 基金及投資 | | | | | 211000 | 內部往來（附註十一） | 14,732,018 | 76 | 13,042,952 | 62 |
| 102400 | 備供出售金融資產—非流動（附註二、四、七及十二） | 15,588,583 | 80 | 16,348,797 | 77 | 203000 | 其他負債合計 | <u>14,732,018</u> | <u>76</u> | <u>13,116,720</u> | <u>62</u> |
| 102500 | 持有至到期日金融資產—非流動（附註二及八） | 501,276 | 3 | 840,515 | 4 | 906003 | 負債合計 | <u>18,440,578</u> | <u>95</u> | <u>20,241,719</u> | <u>95</u> |
| 102000 | 基金及投資合計 | <u>16,089,859</u> | <u>83</u> | <u>17,189,312</u> | <u>81</u> | | 股東權益 | | | | |
| | 其他資產 | | | | | 301110 | 指撥營運資金（附註一及二） | 800,000 | 4 | 800,000 | 4 |
| 105030 | 存出保證金（附註九） | 395,400 | 2 | 395,400 | 2 | 304040 | 未分配盈餘 | 99,792 | - | 96,709 | - |
| 906001 | 資 產 總 計 | <u>\$ 19,447,448</u> | <u>100</u> | <u>\$ 21,241,213</u> | <u>100</u> | 305050 | 金融商品之未實現利益 | 107,078 | 1 | 102,785 | 1 |
| | | | | | | 906004 | 股東權益合計 | <u>1,006,870</u> | <u>5</u> | <u>999,494</u> | <u>5</u> |
| | | | | | | 906002 | 負債及股東權益總計 | <u>\$ 19,447,448</u> | <u>100</u> | <u>\$ 21,241,213</u> | <u>100</u> |

後附之附註係本財務報表之一部分。

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
證券部門損益表

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

| 代 碼 | | 一〇〇年上半年度 | | 九十九年上半年度 | |
|--------|-------------|--------------------|---------------|-------------------|---------------|
| | | 金 額 | % | 金 額 | % |
| | 收入 (附註二) | | | | |
| 411000 | 出售證券利益—自營 | \$ 87,275 | 39 | \$ - | - |
| 421200 | 利息收入 | 135,095 | 61 | 162,630 | 98 |
| 438000 | 其他營業收入 | <u>204</u> | <u>-</u> | <u>3,104</u> | <u>2</u> |
| 400000 | 收入合計 | <u>222,574</u> | <u>100</u> | <u>165,734</u> | <u>100</u> |
| | 費 用 | | | | |
| 511000 | 出售證券損失—自營 | - | - | (29,622) | (18) |
| 521200 | 利息支出(附註十一) | (8,857) | (4) | (5,528) | (3) |
| 521500 | 營業證券評價損失 | (82,931) | (37) | (810) | (1) |
| 530000 | 營業費用 (附註十) | (<u>9,534</u>) | (<u>4</u>) | (<u>6,362</u>) | (<u>4</u>) |
| 500000 | 費用合計 | (<u>101,322</u>) | (<u>45</u>) | (<u>42,322</u>) | (<u>26</u>) |
| 902001 | 稅前利益 | 121,252 | 55 | 123,412 | 74 |
| 551000 | 所得稅費用 (附註二) | (<u>21,460</u>) | (<u>10</u>) | (<u>26,703</u>) | (<u>16</u>) |
| 902005 | 淨 利 | <u>\$ 99,792</u> | <u>45</u> | <u>\$ 96,709</u> | <u>58</u> |

後附之附註係本財務報表之一部分。

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
證券部門財務報表附註
民國一〇〇及九十九年上半年度
(金額除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

一、證券部門沿革及業務範圍

本銀行證券部門於九十二年十二月十一日取得主管機關核發之證券自營商辦理自行買賣政府債券業務許可執照，另於九十九年七月九日取得主管機關核發之證券承銷商許可執照，辦理承銷各種債券，及證券自營商許可執照，辦理自行買賣各種債券業務。截至一〇〇年及九十九年六月三十日止，本銀行證券部門指撥營運資金均為 800,000 仟元。

截至一〇〇年及九十九年六月三十日止，本銀行證券部門之員工人數均 4 人。

二、重要會計政策之彙總說明

本銀行證券部門財務報表係依照證券商財務報告編製準則、商業會計法、商業會計處理準則及一般公認會計原則編製。依照前述準則、法令及原則編製財務報表時，對於金融商品評價及所得稅等之提列，須使用合理之估計金額，因估計涉及判斷，實際結果可能有所不同。

重要會計政策彙總說明如下：

資產與負債區分流動與非流動之標準

流動資產包括現金及約當現金，以及主要為交易目的而持有之資產或預期於資產負債表日後一年內變現之資產；其他不屬於流動資產之資產為非流動資產。流動負債包括主要為交易目的而發生之負債，以及須於資產負債表日後一年內清償之負債，負債不屬於流動負債者為非流動負債。

公平價值之基礎

本銀行證券部門評估公平價值之基礎如下：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。

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。本銀行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。

附條件交易債券

附賣回債券投資係從事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；附買回債券負債係從事債券附買回條件交易時，向交易對手實際取得之金額。相關利息收入或支出按權責發生基礎認列。

備供出售金融資產

備供出售金融資產於原始認列時，以公平價值衡量，並加計取得之交易成本；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。

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。

買賣損失準備

買賣損失準備係依照證券商管理規則之規定，就證券商經營自行買賣有價證券業務者，其自行買賣有價證券之利益超過損失時，按月就超過部分提列百分之十，惟其累積達二億元時，得免繼續提列。該項準備除彌補買賣之損失超過利益之差額外，不得使用之。

惟依金管會發布之金管銀法字第 10010000440 號函之規定，本銀行證券部門自一〇〇年一月一日起無須提列買賣損失準備，截至九十九年十二月三十一日止已提列之買賣損失準備金額，應轉列特別盈餘公積，轉列後除填補公司虧損或特別盈餘公積已達實收資本額百分之五十，得以其半數撥充資本外，不得使用之。

收入之認列

收入於獲利過程大部分已完成，且已實現或可實現時認列。

所得稅

所得稅係依部門損益作同期間所得稅分攤。

指撥營運資金

係本銀行兼營證券業務指撥證券部門之營運資金。

三、公平價值變動列入損益之金融商品—流動

| | 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—營業證券 | | |
| 政府公債 | \$ 1,828,516 | \$ 1,046,595 |
| 公司債 | - | 997,931 |
| 金融債 | - | 397,686 |
| | <u>\$ 1,828,516</u> | <u>\$ 2,442,212</u> |

四、附賣回債券投資與附買回債券負債

本銀行證券部門一〇〇年及九十九年六月三十日帳列附買回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 7,118,861 仟元。

本銀行證券部門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 | 一 〇 〇 年 六 月 三 十 日 | 九 十 九 年 六 月 三 十 日 |
|--------------------------|----------------------|----------------------|
| 備供出售金融資產 | \$ 3,701,852 | \$ 7,118,233 |
| 五、 備供出售金融資產－流動 | | |
| 政府公債 | \$323,058 | \$778,245 |
| 六、 持有至到期日金融資產－流動 | | |
| 公司債 | \$339,594 | \$ - |
| 七、 備供出售金融資產－非流動 | | |
| 政府公債 | \$ 11,734,720 | \$ 11,671,141 |
| 公司債 | 3,853,863 | 4,677,656 |
| | \$ 15,588,583 | \$ 16,348,797 |
| 八、 持有至到期日金融資產－非流動 | | |
| 公司債 | \$501,276 | \$840,515 |
| 九、 存出保證金 | | |
| 債券給付結算準備金 | \$385,400 | \$385,400 |
| 營業保證金 | 10,000 | 10,000 |
| | \$395,400 | \$395,400 |

依「財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心債券等殖成交系統債券給付結算準備金管理辦法」規定，證券商參加債券等殖成交系統買賣債券，應由總機構以現金一次繳足最低限額之準備金。

依「證券商管理規則」規定，證券商於辦理公司登記後，應依經營業務種類，以現金、政府債券或金融債券向指定銀行提存營業保證金。

十、用人費用

| | <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 | \$ 2,246 | \$ 2,533 |
| 勞健保費用 | 203 | 214 |
| 退休金費用 | 329 | 375 |
| 其他用人費用 | 73 | 108 |

十一、與關係人之重大交易事項

(一) 關係人之名稱及關係

| <u>關 係 人 名 稱</u> | <u>與 本 部 門 之 關 係</u> |
|----------------------|----------------------|
| 永豐商業銀行股份有限公司（永豐商業銀行） | 本部門之總行 |
| 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 |

(二) 與關係人間之重大交易事項

| <u>關 係 人 名 稱</u> | <u>科 目</u> | <u>一 〇 〇 年 六 月 三 十 日</u> | <u>九 十 九 年 六 月 三 十 日</u> |
|------------------|------------|--------------------------|--------------------------|
| 1.永豐商業銀行 | 內部往來 | <u>\$ 14,732,018</u> | <u>\$ 13,042,952</u> |

2. 附買回債券負債

一〇〇年

| | <u>六 月 三 十 日 餘 額</u> | <u>一 〇 〇 年 六 月 三 十 日 餘 額</u> | <u>一 〇 〇 年 上 半 年 度 利 息 支 出</u> |
|-----|----------------------|------------------------------|--------------------------------|
| 何壽川 | \$180,000 | \$178,993 | \$ 206 |

九十九年

| | <u>六 月 三 十 日 餘 額</u> | <u>九 十 九 年 六 月 三 十 日 餘 額</u> | <u>九 十 九 年 上 半 年 度 利 息 支 出</u> |
|-----|----------------------|------------------------------|--------------------------------|
| 何壽川 | \$180,000 | \$174,147 | \$ 120 |
| 張杏如 | 32,000 | 31,531 | 77 |
| 張婉如 | - | - | 4 |

本銀行證券部門與關係人之交易條件，與其他非關係人無明顯差異。

十二、質抵押資產

本銀行證券部門一〇〇年及九十九年六月三十日分別提供下列資產質抵押以作為本銀行營業單位法院假扣押之擔保品及各項業務準備金：

| | 一〇〇年 六月三十日 | 九十九年 六月三十日 |
|-------------|------------------|------------------|
| 備供出售金融資產一面額 | <u>\$483,000</u> | <u>\$479,400</u> |

一〇〇年及九十九年六月三十日質押資產餘額中，包括下列已提供作為保證金之債券：

| | 一〇〇年 六月三十日 | 九十九年 六月三十日 |
|-----------|------------------|------------------|
| 證券承銷營業保證金 | \$ 40,000 | \$ 40,000 |
| 證券自營營業保證金 | <u>10,000</u> | <u>10,000</u> |
| | <u>\$ 50,000</u> | <u>\$ 50,000</u> |

十三、重大承諾及或有事項：無。

十四、重大災害損失：無。

十五、部門別財務資訊：不適用。

十六、重大期後事項：無。

十七、金融商品之揭露

(一) 公平價值之資訊

| <u>非衍生性金融商品</u> | 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>資產</u> | | | | |
| 其他短期金融資產 | \$ 200,320 | \$ 200,320 | \$ 209,121 | \$ 209,121 |
| 公平價值變動列入損益之金融資產—流動 | 1,828,516 | 1,828,516 | 2,442,212 | 2,442,212 |
| 備供出售金融資產—流動 | 323,058 | 323,058 | 778,245 | 778,245 |
| —非流動 | 15,588,583 | 15,588,583 | 16,348,797 | 16,348,797 |
| 持有至到期日金融資產—流動 | 339,594 | 341,723 | - | - |
| —非流動 | 501,276 | 513,604 | 840,515 | 861,293 |
| 存出保證金 | 395,400 | 395,400 | 395,400 | 395,400 |
| <u>負債</u> | | | | |
| 其他短期金融負債 | 3,702,299 | 3,702,299 | 7,118,599 | 7,118,599 |
| 內部往來 | 14,732,018 | 14,732,018 | 13,042,952 | 13,042,952 |

(二) 本銀行證券部門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。此方法應用於其他應收款、附買回債券負債、其他應付款等。
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，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。本銀行證券部門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，該資訊為本銀行證券部門可取得者。
3. 存出保證金及內部往來因無特定到期日，故以帳面價值為公平價值。

(三) 本銀行證券部門之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 |
| 金融資產 | | | | |
| 公平價值變動列入 損益之金融資產 | | | | |
| 一流動 | \$1,828,516 | \$1,046,595 | \$ - | \$1,395,617 |
| 備供出售金融資產 | | | | |
| 一流動 | 303,058 | 778,245 | 20,000 | - |
| -非流動 | 3,392,616 | 16,348,797 | 12,195,967 | - |
| 持有至到期日金融 資產 | | | | |
| 一流動 | - | - | 341,723 | - |
| -非流動 | - | 861,293 | 513,604 | - |

(四) 本銀行證券部門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 130,193 仟元及 155,941 仟元，利息費用總額分別為 8,813 仟元及 5,520 仟元。

(五) 財務風險資訊

1. 市場風險

本銀行證券部門之交易，均係以公平價值衡量，依評價參數變動而增減值，如標的市價、市場利率、到期日等，並輔以避險策略降低風險暴露程度。

2. 信用風險

本銀行證券部門之信用風險主要來自於債券發行人或交易對手無法履行合約義務之風險，其最大的信用風險等於帳面價值。

3. 流動性風險

本銀行證券部門從事之交易於市場上均有一定程度之流動性，風險甚低。

4. 利率變動之現金流量風險

本銀行證券部門之債券投資係屬固定利率之債券投資，因此市場利率變動將不會使債券投資之有效利率隨之變動，而使其未來現金流量產生波動。

(六) 信用風險顯著集中之資訊

本銀行證券部門交易有價證券並未顯著集中於特定標的或少數交易對象，除依證券主管機關規定辦理外，亦自訂管理規範，針對集中交易不得超過某一適當比率或額度上限。

十八、 重大交易事項相關資訊

| 編號 | 項 | 目 | 說 | 明 |
|----|-------------------------------|---|---|---|
| 1 | 資金貸與他人。 | | | 無 |
| 2 | 為他人背書保證。 | | | 無 |
| 3 | 取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上。 | | | 無 |
| 4 | 處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上。 | | | 無 |
| 5 | 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 |
| 6 | 應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上。 | | | 無 |

十九、 轉投資事業相關資訊

| 編號 | 項 | 目 | 說 | 明 |
|----|------------------------------------|---|---|---|
| 1 | 被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊。 | | | 無 |
| 2 | 被投資公司資金貸予他人。 | | | 無 |
| 3 | 被投資公司為他人背書保證。 | | | 無 |
| 4 | 被投資公司取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上。 | | | 無 |
| 5 | 被投資公司處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上。 | | | 無 |
| 6 | 被投資公司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 |
| 7 | 被投資公司應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上。 | | | 無 |

二十、 大陸投資資訊：無。

二一、 其 他：無。

永豐商業銀行股份有限公司
證券部門營業證券明細表－自營部
民國一〇〇年六月三十日

明細表一

單位：除百元價外，餘均以
新台幣仟元為單位

| 有價證券名稱 | 摘 期 | 間 | 付 息 方 式 | 付 息 基 準 日 | 還 本 日 | 要 數 量 (面 額) | 帳 面 價 金 | 值 額 | 期 末 市 價 總 價 | (註) 價 |
|-------------------------|----------|----------|------------------|-----------------------|-------------|---------------------------------|------------------|---------------------|----------------------------|---------------------|
| 交易目的金融資產－營業證券 | | | | | | | | | | |
| 政府公債 | | | | | | | | | | |
| 央債 100-5 | 100/3/17 | 110/3/17 | 一年一付 | 每年3月17日 | 110/3/17 | 1,850,000 | \$98.84 | \$ 1,828,630 | 98.84 | <u>\$ 1,828,516</u> |
| 加：營業證券－自營評價調整 | | | | | | | | (114) | | |
| 交易目的金融資產－營業證券 －自營部合計 | | | | | | | | <u>\$ 1,828,516</u> | | |

註：債券係按一〇〇年六月三十日最後交易日財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心所發布之平均百元參考價計算。

永豐商業銀行股份有限公司
證券部門其他應收款明細表
民國一〇〇年六月三十日

明細表二

單位：新台幣仟元

| 項 | 目 | 摘 | 要 | 金 | 額 |
|------|---|------|---|------------------|---|
| 應收收益 | | 政府公債 | | \$133,954 | |
| | | 公司債 | | <u>66,366</u> | |
| | | | | <u>\$200,320</u> | |

永豐商業銀行股份有限公司
證券部門備供出售金融資產—流動明細表
民國一〇〇年六月三十日

明細表三

單位：除百元價外，餘均以
新台幣仟元為單位

| 有價證券名稱 | 摘要 | | 還本日 | 數量(面額) | 帳面價值 | | 期末市價(註一) | | | |
|-------------|------------------|---|------|---------|----------|---------|----------|------------|--------|------------|
| | 期 | 間 | | | 付息方式 | 付息基準日 | 百元價 | 金額 | 百元價 | 總價 |
| 央債 91-4 | 91/3/8-101/3/8 | | 一年一付 | 每年3月8日 | 101/3/8 | 100,000 | 101.09 | \$ 101,089 | 101.96 | \$ 101,957 |
| 市債 90-2 | 90/7/18-100/7/18 | | 一年一付 | 每年7月18日 | 100/7/18 | 100,000 | 100.08 | 100,075 | 100.14 | 100,137 |
| 交債甲九 | 85/8/23-100/8/23 | | 一年一付 | 每年8月23日 | 100/8/23 | 100,000 | 100.35 | 100,353 | 100.96 | 100,964 |
| 其他(註二) | | | | | | | | 20,000 | | 20,000 |
| 小計 | | | | | | | | 321,517 | | \$ 323,058 |
| 加：評價調整 | | | | | | | | 1,541 | | |
| 備供出售金融資產—流動 | | | | | | | | \$ 323,058 | | |

註一：債券係按一〇〇年六月三十日最後交易日財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心所發布之平均百元參考價計算。

註二：每一單項之期末市價皆未達新台幣一億元。

永豐商業銀行股份有限公司
證券部門持有至到期日金融資產—一年內到期
民國一〇〇年六月三十日

明細表四

單位：除張數外，餘均以
新台幣仟元為單位

| 債 券 名 稱 | 摘 要 | | 還 本 日 | 張 | 數 | 面 值 | 總 數 | 利 率 (%) | 金 額 |
|----------|--------------------|---------|--------------|-----------|-----|----------|------------|-----------|------------|
| | 期 間 | 付 息 方 式 | | | | | | | |
| 95 台電 3A | 95/11/15-100/11/15 | 每年一付 | 每年 11 月 15 日 | 100/11/15 | 340 | \$ 1,000 | \$ 340,000 | 2.08 | \$ 339,594 |

永豐商業銀行股份有限公司
證券部門備供出售金融資產－非流動變動明細表
民國一〇〇年六月三十日

明細表五

單位：新台幣仟元

| 名 稱 | 期 初 | | 本 期 | 增 加 | | 本 期 | 減 少 | | 期 末 | | 提 供 擔 保 或 質 押 情 形 |
|----------|-------------------|---------------------|----------|------------------|------------------|---------------------|-------------------|---------------------|---------|----------------|----------------------|
| | 面 額 | 餘 額 公 平 價 值 | | 面 額 | 金 額 | | 面 額 | 金 額 | 面 額 | 餘 額 公 平 價 值 | |
| 政府公債 | | | | | | | | | | | |
| 央債 94-7 | \$ 4,000,000 | \$ 4,096,133 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 25,079 | \$ 4,000,000 | \$ 4,071,054 | - | | |
| 央債 94-4 | 3,300,000 | 3,452,717 | - | - | - | 27,478 | 3,300,000 | 3,425,239 | - | | |
| 央債 95-3 | 1,800,000 | 1,851,163 | - | - | - | 14,112 | 1,800,000 | 1,837,051 | 90,526 | | |
| 央債 95-6 | 900,000 | 933,584 | - | - | - | 3,162 | 900,000 | 930,422 | - | | |
| 央債 96-3 | 450,000 | 468,005 | - | 150 | - | - | 450,000 | 468,155 | - | | |
| 央債 90-7 | 300,000 | 338,670 | - | - | - | 3,502 | 300,000 | 335,168 | 193,951 | | |
| 央債 99-1 | 1,800,000 | 1,789,031 | - | - | 1,800,000 | 1,789,031 | - | - | - | | |
| 其他 (註) | 733,700 | 769,788 | - | 6,419 | 100,000 | 108,576 | 633,700 | 667,631 | 114,444 | | |
| 政府公債小計 | <u>13,283,700</u> | <u>13,699,091</u> | <u>-</u> | <u>6,569</u> | <u>1,900,000</u> | <u>1,970,940</u> | <u>11,383,700</u> | <u>11,734,720</u> | | | |
| 公司債 | | | | | | | | | | | |
| 98 鴻海 1 | 1,200,000 | 1,216,210 | - | 446 | - | - | 1,200,000 | 1,216,656 | - | | |
| 98 塑化 2 | 900,000 | 908,682 | - | 9,508 | - | - | 900,000 | 918,190 | - | | |
| 98 南亞 2 | 700,000 | 707,386 | - | 1,210 | - | - | 700,000 | 708,596 | - | | |
| 98 台化 1 | 300,000 | 302,617 | - | 633 | - | - | 300,000 | 303,250 | - | | |
| 99 富邦金 3 | 400,000 | 400,789 | - | - | 400,000 | 400,789 | - | - | - | | |
| 其他 (註) | 1,060,000 | 1,068,853 | - | 1,056 | 360,000 | 362,738 | 700,000 | 707,171 | - | | |
| 公司債小計 | <u>4,560,000</u> | <u>4,604,537</u> | <u>-</u> | <u>12,853</u> | <u>760,000</u> | <u>763,527</u> | <u>3,800,000</u> | <u>3,853,863</u> | | | |
| | | <u>\$18,303,628</u> | | <u>\$ 19,422</u> | | <u>\$ 2,734,467</u> | | <u>\$15,588,583</u> | | | |

註：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
證券部門持有至到期日金融資產—非流動變動明細表
民國一〇〇年六月三十日

明細表六

單位：新台幣仟元

| 名 稱 | 期 初 | | 本 期 | 增 加 | | 本 期 | 減 少 | | 期 末 | | 提 供 擔 保 或 質 押 情 形 |
|---------|---------|------------|-----|------|-----|--------|---------|------------|-----|---------|----------------------|
| | 面 額 | 帳 面 價 值 | | 面 額 | 金 額 | | 面 額 | 金 額 | 面 額 | 帳 面 價 值 | |
| 97 塑化 3 | 500,000 | \$ 501,628 | - | \$ - | - | \$ 352 | 500,000 | \$ 501,276 | 無 | | |

永豐商業銀行股份有限公司
證券部門附買回債券負債明細表
民國一〇〇年六月三十日

明細表七

單位：新台幣仟元

| 客 戶 名 稱 | 交 起 始 日 | 易 到 期 日 | 條 件 利 率 (%) | 債 種 類 | 面 額 | 成 交 金 額 |
|---------|----------|---------|---------------|---------|---------------------|---------------------|
| 凱基證券 | 100/6/30 | 100/8/2 | 0.79 | 央債 94-4 | \$ 1,200,000 | \$ 1,200,094 |
| 大華證券 | 100/6/17 | 100/7/4 | 0.66 | 央債 94-7 | 400,000 | 400,349 |
| 大華證券 | 100/6/28 | 100/7/7 | 0.65 | 央債 94-7 | 400,000 | 400,079 |
| 大華證券 | 100/6/28 | 100/7/8 | 0.65 | 央債 94-7 | 400,000 | 400,000 |
| 其他 (註) | | | | | <u>1,297,200</u> | <u>1,301,330</u> |
| | | | | | <u>\$ 3,697,200</u> | <u>\$ 3,701,852</u> |

註：每一單項之成交金額皆未達新台幣三億元。

永豐商業銀行股份有限公司
證券部門出售證券利益(損失)明細表
民國一〇〇年一月一日至六月三十日

明細表八

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 出售證券收入 | 出售證券成本 | 出售證券(損)益 |
|---------------------------|---------------|---------------|-----------|
| 自營商 在營業處所買賣有價證券 債 券 | \$ 64,918,912 | \$ 64,831,637 | \$ 87,275 |

永豐商業銀行股份有限公司
證券部門利息收入明細表
民國一〇〇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 |
|---|--------|------------------|---|
| 公 | 債 | \$ 87,638 | |
| 公 | 司 債 | 46,782 | |
| 附 | 賣回債券投資 | <u>675</u> | |
| | | <u>\$135,095</u> | |

永豐商業銀行股份有限公司
證券部門營業費用明細表
民國一〇〇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 |
|-------|---|-----------|--------------|
| 稅 捐 | | \$ | 4,157 |
| 薪資費用 | | | 2,246 |
| 系統使用費 | | | 1,827 |
| 退 休 金 | | | 329 |
| 租金支出 | | | 240 |
| 勞健保費用 | | | 203 |
| 其他（註） | | | <u>532</u> |
| | | <u>\$</u> | <u>9,534</u> |

註：各項金額均未超過本科目金額之百分之五。

永豐商業銀行股份有限公司
櫃檯買賣營業報告表
民國一〇〇年上半年度

明細表十一

1. 業務開業日期：九十二年十二月十一日。
2. 隸屬部門：固定收益部
3. 業務負責人：徐志誠
4. 作業人數：4名
5. 帳戶開戶人數：無
6. 股票總成交股數：無
7. 股票總成交筆數：無
8. 營業彙總表如下：

單位：新台幣仟元

| | 自 營 交 易 | |
|-----|---------------|---------------|
| | 買 進 | 賣 出 |
| 債 券 | \$ 62,644,479 | \$ 79,866,284 |

9. 庫存上櫃有價證券明細表：請參閱明細表一、三、四、五及六。