

永豐商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報表暨會計師核閱報告  
民國一〇〇及九十九年前三季

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、會計師核閱報告	5		-
四、合併資產負債表	6		-
五、合併損益表	7		-
六、合併股東權益變動表	-		-
七、合併現金流量表	8~9		-
八、合併財務報表附註			
(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	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	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	18		八
貼現及放款	18~19		九
備供出售金融資產	19		十
持有至到期日金融資產	19		十一
其他金融資產	19		十二
固定資產	19~20		十三
無形資產	20		十四
其他資產	20		十五
央行及銀行同業存款	21		十六
短期借款	21		十七
應付款項	21		十八
存款及匯款	21		十九
應付金融債券	21		二十
其他金融負債	22		二一
其他負債	22		二二
股東權益	22~24		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

(接次頁)

(承前頁)

項	目	頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
(五)	關係人交易	28~35		二八
(六)	質抵押資產	35		二九
(七)	重大承諾及或有事項	35~37		三十
(八)	重大之災害損失	-		-
(九)	重大之期後事項	-		-
(十)	其 他			
	本銀行及美國遠東國民銀行孳息資 產與付息負債之平均值及當期平 均利率	37		三一
	金融商品資訊之揭露	37~45		三二
	風險控制及避險策略	45		三三
	本銀行及美國遠東國民銀行風險顯 著集中之資訊	45		三四
	本銀行放款資產品質、授信風險集中 情形、利率敏感性資訊、獲利能力 及到期日期限結構分析之相關資訊	46~50		三五
	依信託業法規定辦理信託業務之內 容及金額	50~51		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	52		三七
(十一)	附註揭露事項			
	1. 重大交易事項	52~76		
	附表一：期末持有有價證券情形	54		三九
	附表二：累積買進或賣出同一轉 投資事業股票之金額達 新台幣三億元或實收資 本額 10% 以上者	55		三九
	附表三：處分不動產之金額達新 台幣三億元或實收資本 額 10% 以上者	56		三九
	附表四：應收關係人款項達新台 幣三億元或實收資本額 10% 以上	57		三九
	附表五：出售不良債權交易資訊	58		三九

(接次頁)

(承前頁)

項	目	頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
	附表六：合併財務報表編製主體	59~60		三九
	附表七：母子公司間業務關係及重要交易往來情形	61~64		三九
	附表八之一：公平價值變動列入損益之金融商品明細表	65		三九
	附表八之二：衍生性商品合約金額明細表	66		三九
	附表八之三：備供出售金融資產明細表	67		三九
	附表八之四：持有至到期日金融資產明細表	68		三九
	附表八之五：其他金融資產明細表	69		三九
	附表八之六：應付金融債券明細表	70		三九
	附表八之七：轉投資事業從事衍生性商品交易資訊	71		三九
	附表九之一：備抵呆帳變動明細表	72		三九
	附表九之二：逾期放款及逾期帳款	73		三九
	附表九之三：放款及應收款備抵呆帳評估表	74		三九
	附表十：銀行營運部門別報表	75~76		三八
	2. 轉投資事業相關資訊	-		-
	3. 大陸投資資訊	-		-
(十二)	營運部門財務資訊	52		三八

## 會計師核閱報告

永豐商業銀行股份有限公司 公鑒：

永豐商業銀行股份有限公司及子公司民國一〇〇年及九十九年九月三十日之合併資產負債表，暨民國一〇〇年及九十九年一月一日至九月三十日之合併損益表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

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

依本會計師核閱結果，並未發現第一段所述合併財務報表在所有重大方面有違反公開發行銀行財務報告編製準則、主管機關函令及一般公認會計原則而須作修正之情事。

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

勤業眾信聯合會計師事務所  
會計師 吳 美 慧

會計師 黃 樹 傑

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0920123784 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 一 〇 〇 年 十 月 二 十 二 日

永豐商業銀行股份有限公司及子公司  
 合併資產負債表  
 民國一〇〇年及九十九年九月三十日  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟每  
 股面額為新台幣元

代 碼	資 產	一〇〇年九月三十日	九十九年九月三十日	變動百分比	代 碼	負 債 及 股 東 權 益	一〇〇年九月三十日	九十九年九月三十日	變動百分比
	會 計 科 目	金 額	金 額	( % )		會 計 科 目	金 額	金 額	( % )
11000	現金及約當現金(附註四)	\$ 12,612,055	\$ 9,996,087	26	21001	央行及銀行同業存款(附註十六)	\$ 54,181,314	\$ 58,474,445	( 7 )
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註五)	78,971,941	78,903,287	-	21021	短期借款(附註十七及二八)	915,179	526,344	74
12000	公平價值變動列入損益之金融資產(附註二、六、二八及二九)	35,989,227	30,549,512	18	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註二、六及二八)	10,332,120	11,780,747	( 12 )
12500	附賣回票券及債券投資(附註二、七及二八)	2,661,885	1,113,491	139	22500	附買回票券及債券負債(附註二、七及二八)	11,184,267	4,458,749	151
13000	應收款項—淨額(附註二、三、八、二七及二八)	47,737,985	50,025,716	( 5 )	23000	應付款項(附註二、十八及二八)	18,247,528	22,122,171	( 18 )
13500	貼現及放款—淨額(附註二、三、九、二八及二九)	735,771,414	705,924,358	4	23500	存款及匯款(附註十九及二八)	979,278,013	901,010,893	9
14000	備供出售金融資產(附註二、七、十及二九)	34,234,280	34,430,656	( 1 )	24000	應付金融債券(附註二及二十)	33,861,348	24,127,094	40
14500	持有至到期日金融資產(附註二、七、十一及二九)	226,246,058	178,136,500	27	25597	其他金融負債(附註二、二一及二八)	15,756,778	24,923,342	( 37 )
	其他金融資產—淨額(附註二、三、十二及二八)				29697	其他負債(附註二、二二、二六及二七)	<u>3,762,173</u>	<u>3,092,422</u>	22
15503	以成本衡量之金融資產	1,662,443	1,685,956	( 1 )	20000	負債合計	<u>1,127,518,720</u>	<u>1,050,516,207</u>	7
15513	無活絡市場之債券投資	75,411	88,754	( 15 )		母公司股東權益(附註二及二三)			
15597	其他什項金融資產	<u>5,078,708</u>	<u>6,535,809</u>	( 22 )	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： 4,955,047仟股	<u>52,574,469</u>	<u>49,550,469</u>	6
15500	其他金融資產—淨額	<u>6,816,562</u>	<u>8,310,519</u>	( 18 )		資本公積			
	固定資產(附註二及十三)				31501	股本溢價	1,884,561	1,128,561	67
	成本及重估增值				31511	合併溢價	8,076,524	8,076,524	-
18501	土地	4,757,115	4,820,242	( 1 )	31599	其他資本公積	<u>1,733</u>	<u>1,733</u>	-
18521	房屋及建築	4,802,568	4,825,858	-	31500	資本公積合計	<u>9,962,818</u>	<u>9,206,818</u>	8
18531	機械及電腦設備	5,089,114	5,275,682	( 4 )		保留盈餘			
18541	交通及運輸設備	<u>6,143</u>	<u>3,918</u>	57	32001	法定盈餘公積	4,411,447	3,361,034	31
		14,654,940	14,925,700	( 2 )	32003	特別盈餘公積	367,188	282,977	30
18554	減：累積折舊	<u>6,264,799</u>	<u>6,211,044</u>	1	32011	未分配盈餘	<u>3,612,767</u>	<u>2,841,885</u>	27
		8,390,141	8,714,656	( 4 )	32000	保留盈餘合計	<u>8,391,402</u>	<u>6,485,896</u>	29
18575	預付設備款及未完工程	<u>520,955</u>	<u>307,856</u>	69		股東權益其他項目			
18500	固定資產淨額	<u>8,911,096</u>	<u>9,022,512</u>	( 1 )	32521	累積換算調整數	( 178,618 )	( 107,786 )	66
19000	無形資產(附註二及十四)	<u>1,459,491</u>	<u>1,518,258</u>	( 4 )	32523	備供出售金融資產未實現利益	194,148	325,553	( 40 )
19500	其他資產(附註二、十五及二七)	<u>7,092,778</u>	<u>8,271,278</u>	( 14 )	32525	現金流量避險未實現損失	( 42,520 )	( 38,978 )	9
					32544	未認列為退休金成本之淨損失	( 945,801 )	( 766,159 )	23
					32599	未實現土地重估增值	<u>1,030,154</u>	<u>1,030,154</u>	-
					32500	股東權益其他項目合計	<u>57,363</u>	<u>442,784</u>	( 87 )
					30000	股東權益合計	<u>70,986,052</u>	<u>65,685,967</u>	8
10000	資 產 總 計	<u>\$ 1,198,504,772</u>	<u>\$ 1,116,202,174</u>	7		負債及股東權益總計	<u>\$ 1,198,504,772</u>	<u>\$ 1,116,202,174</u>	7

後附之附註係本合併財務報表之一部分。  
 (參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇〇年十月二十二日核閱報告)

董事長：邱正雄

經理人：江宏仁

會計主管：張香元

永豐商業銀行股份有限公司及子公司  
合併損益表  
民國一〇〇年及九十九年一月一日至九月三十日  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：除每股盈餘為新台幣元  
外，餘係新台幣仟元

代 碼	項 目	一〇〇年前三季		九十九年前三季		變動百分比 (%)
		金 額	金 額	金 額	金 額	
41000	利息收入(附註二及二八)	\$ 17,202,968		\$ 15,050,602		14
51000	利息費用(附註二八)	6,791,863		4,966,454		37
	利息淨收益	10,411,105		10,084,148		3
	利息以外淨收益(附註二)					
49100	手續費淨收益(附註二四及二八)	3,181,574		3,341,166		( 5)
49300	備供出售金融資產之已實現利益(附註二三)	8,283		91,644		( 91)
49200	公平價值變動列入損益之金融資產及負債(損)益(附註六及二八)	( 96,967)		364,380		( 127)
49700	資產減損損失	( 76,889)		( 102,831)		( 25)
49600	兌換利益-淨額	620,535		332,611		87
48095	收回呆帳	489,456		634,709		( 23)
48017	財產交易(損)益	85,861		( 102)		84,277
48021	出售不良債權損失	( 345,113)		( 6,122)		5,537
49800	其他非利息淨(損)益(附註二八)	76,477		( 10,656)		818
	淨 收 益	14,354,322		14,728,947		( 3)
51500	呆帳費用(附註二、三、八及九)	1,084,241		3,752,027		( 71)
	營業費用(附註二、二五、二六及二八)					
58500	用人費用	5,381,142		4,948,496		9
59000	折舊及攤銷費用	366,460		411,429		( 11)
59500	其他業務及管理費用	3,220,197		2,724,560		18
	營業費用合計	8,967,799		8,084,485		11
61001	稅前利益	4,302,282		2,892,435		49
61003	所得稅費用(附註二及二七)	689,515		50,550		1,264
69000	合併總純益	\$ 3,612,767		\$ 2,841,885		27
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	\$ 0.85	\$ 0.71	\$ 0.60	\$ 0.59	

後附之附註係本合併財務報表之一部分。  
(參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇〇年十月二十二日核閱報告)

董事長：邱正雄

經理人：江宏仁

會計主管：張香元

永豐商業銀行股份有限公司及子公司  
 合併現金流量表  
 民國一〇〇年及九十九年一月一日至九月三十日  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

	一〇〇年前三季	九十九年前三季
營業活動之現金流量		
合併總純益	\$ 3,612,767	\$ 2,841,885
調整項目		
折舊及攤銷	390,608	432,011
金融資產折溢價攤銷	57,391	66,251
應付金融債折溢價攤銷	1,519	1,090
提列備抵呆帳、保證責任準備及買賣證券 損失準備	1,084,241	3,755,553
資產減損損失	76,889	102,831
指定以公平價值變動列入損益之金融資 產處分利益	( 12,803)	( 13,897)
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	( 44,759)	5,912
備供出售金融資產已實現利益	( 8,283)	( 91,644)
處分及報廢固定資產、出租資產及閒置資 產(利益)損失	( 81,534)	4,655
處分承受擔保品(利益)損失—淨額	( 21,784)	27,656
應計退休金負債	( 42,995)	( 37,478)
遞延所得稅	420,147	( 155,585)
交易目的之金融資產增加	( 8,790,396)	( 13,515,735)
交易目的之金融負債增加	825,008	3,143,740
應收款項(增加)減少	( 5,964,320)	2,992,403
應付款項增加(減少)	3,936,283	( 4,414,715)
營業活動之淨現金流出	<u>( 4,562,021)</u>	<u>( 4,855,067)</u>
投資活動之現金流量		
存放央行及拆借銀行同業減少	5,521,401	2,782,563
附賣回票券及債券投資增加	( 1,509,406)	( 1,113,491)
取得指定以公平價值變動列入損益之金融資 產價款	( 891,265)	-
處分指定以公平價值變動列入損益之金融資 產價款	1,033,952	1,290,896
處分及收回無活絡市場之債券投資價款	10,002	9,848
貼現及放款增加	( 21,052,284)	( 15,474,532)
購買固定資產	( 295,234)	( 217,876)
出售固定、出租及閒置資產價款	152,898	419
取得備供出售金融資產	( 328,095,667)	( 276,505,183)
處分備供出售金融資產價款	331,989,424	281,166,269
購買持有至到期日金融資產	( 837,768,038)	( 425,205,157)

(接次頁)

(承前頁)

	一〇〇年前三季	九十九年前三季
持有至到期日金融資產到期兌償	\$ 812,156,885	\$ 372,894,925
取得以成本衡量之金融資產	( 166,665)	( 87,963)
處分以成本衡量之金融資產價款	160,524	55,238
出售承受擔保品價款	705,025	124,351
其他金融資產增加	( 1,205,171)	( 355,048)
其他資產減少	235,548	176,247
投資活動之淨現金流出	( 39,018,071)	( 60,458,494)
融資活動之現金流量		
央行及銀行同業存款(減少)增加	( 10,616,887)	13,670,438
附買回票券及債券負債增加	8,116,814	2,860,704
存款及匯款增加	44,801,235	37,301,653
短期借款減少	( 11,855)	( 120,661)
發行金融債券	7,800,000	-
金融債券到期兌償	( 4,000,000)	( 2,900,000)
其他金融負債增加(減少)增加	( 3,426,561)	4,853,702
其他負債增加	632,867	50,553
現金增資	3,780,000	1,665,000
發放現金股利	( 2,450,962)	-
融資活動之淨現金流入	44,624,651	57,381,389
匯率影響數	142,044	25,443
本期現金及約當現金增加(減少)數	1,186,603	( 7,906,729)
期初現金及約當現金餘額	11,425,452	17,902,816
期末現金及約當現金餘額	\$ 12,612,055	\$ 9,996,087
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	\$ 6,514,384	\$ 5,122,302
本期支付所得稅	\$ 181,006	\$ 255,110
不影響現金流量之營業及融資活動		
應付現金股利	\$ 1,435,025	\$ 1,435,025

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

(參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇〇年十月二十二日核閱報告)

董事長：邱正雄

經理人：江宏仁

會計主管：張香元

永豐商業銀行股份有限公司及子公司  
合併財務報表附註  
民國一〇〇及九十九年前三季  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
(金額除另予註明者外，均以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革及業務範圍

- 80.8.8 本銀行取得商業銀行設立許可。
- 81.1.28 開始營業。
- 91.5.9 本銀行以股份轉讓方式與永豐金證券股份有限公司及金華信銀證券股份有限公司共同成立永豐金融控股股份有限公司(永豐金控)，轉換後本銀行為永豐金控百分之百持股之子公司。
- 94.12.26 本銀行母公司永豐金控以 100%股權轉換方式完成與臺北國際商業銀行股份有限公司(臺北國際商銀)的對等合併。
- 95.5.8 原臺北國際商銀董事會決議將原臺北國際商銀信用卡事業處原有之業務、資產、設備及對持卡人之權利義務等讓與永豐金控之子公司永豐信用卡股份有限公司(永豐信用卡)，該讓與案業於 95.6.22 經主管機關核准，並於 95.8.4 以帳面價值 5,171,080 仟元移轉。
- 95.11.13 為本銀行與臺北國際商銀合併案之股份轉換暨合併基準日。由本銀行以換發新股方式合併臺北國際商銀之全部資產與負債，換股比例為每 1 股臺北國際商銀普通股換發本銀行普通股 1.175 股。
- 98.6.1 為本銀行與永豐信用卡合併案之合併基準日，由本銀行以現金 3,873,675 仟元為對價合併永豐信用卡，以本銀行為存續公司，永豐信用卡為消滅公司。

相關合併財務報表編製主體之公司沿革及業務範圍請詳附表六。

本銀行及子公司於一〇〇年及九十九年九月三十日之員工人數分別 5,277 人及 4,971 人。

二、重要會計政策之彙總說明

聲明財報依照有關法令及一般公認會計原則編製

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

合併報告編製基礎

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

外幣交易事項及外幣財務報表之換算

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

非衍生性商品之外幣交易，按交易發生時之匯率折算新台幣金額入帳。外幣資產及負債於實際兌換或結清時，因適用不同匯率所發生之損失或利益，列為兌換或結清年度之損益。資產負債表日之外幣非貨幣性資產或負債（例如權益商品），依公平價值衡量者，按該日即期匯率調整，所產生之兌換差額，屬公平價值變動認列為股東權益調整項目者，列為股東權益調整項目；屬公平價值變動認列為當期損益者，列為當期損益；以成本衡量者，則按交易日之歷史匯率衡量。

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

#### 會計估計

於編製合併財務報表時，本銀行及子公司對於部分金融商品公平價值之估計、備抵呆帳、固定資產暨閒置資產及出租資產折舊、資產減損、退休金、所得稅、遞延費用攤銷、或有損失、保證責任準備、員工紅利及董監酬勞費用等之提列，必須使用合理之估計金額，因估計通常係在不確定情況下作成之判斷，因此可能與將來實際結果有所差異。

#### 公平價值變動列入損益之金融商品

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

公平價值變動列入損益之金融商品包括交易目的之金融資產或金融負債，以及於原始認列時指定以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產或金融負債。本銀行及子公司成為金融商品合約之一方時，認列金融資產或金融負債；對於合約權利喪失控制時，除列金融資產；於合約規定之義務解除、取消或到期而使金融負債消滅時，除列金融負債。該等金融商品原始認列時，係以公平價值衡量；續後評價時，以公平價值衡量且公平價值變動認列為當期損益。債券交易係採用交割日會計處理，依慣例交易購買或出售金融資產，係採用交易日會計處理。

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

指定公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債係混合商品，以及為消除或重大減少會計不一致時，將各項具會計不一致之金融資產或金融負債於原始認列時指定公平價值變動列入損益。本銀行因未分別認列混合商品中嵌入式衍生性金融商品契約價值，故將整體混合商品指定為公平價值變動列入損益之金融資產。另依據本銀行風險管理政策及投資策略共同管理，並以公平價值基礎評估績效之一組金融資產、金融負債或其組成，亦指定以公平價值衡量。

#### 備供出售金融資產

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

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

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

#### 持有至到期日金融資產

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

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

#### 避險會計

本銀行及子公司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。本銀行及子公司所從事之避險交易，為公平價值避險及現金流量避險，主要係規避本銀行及子公司應付金融債券及部分固定利率放款及存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，本銀行及子公司備有正式書面文件，載明避險工具及被避險項目之避險關係、風險管理目標、避險策略及評估避險有效性之方法。

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

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

#### 以成本衡量之金融資產

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

#### 無活絡市場之債券投資

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

#### 催收款項

依照行政院金融監督管理委員會銀行局「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定，放款或其他授信款項已屆清償期而未獲清償且報經董事會核准者，連同已估列之應收利息轉列催收款項。

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

### 備抵呆帳及保證責任準備

本銀行及子公司係就貼現及放款、應收帳款、應收利息、其他應收款及其他金融資產，暨各項保證餘額，評估可能損失，提列備抵呆帳及保證責任準備。

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

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

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

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

另參照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」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。

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

本銀行對呆帳之沖銷，係就催收款項及逾期放款評估其收回可能性及擔保品價值，對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。收回當期已沖銷之呆帳，列為備抵呆帳之轉回，收回以前年度已沖銷之呆帳，則列為其他收入。

#### 附條件之票券及債券交易

附賣回票券及債券投資係從事票券及債券附賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額，視為融資交易；附買回票券及債券負債係從事票券及債券附買回條件交易時，向交易對手實際取得之金額。相關利息收入或支出按權責發生基礎認列。

#### 非金融資產減損

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

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

#### 固定資產、出租資產及閒置資產

固定資產、出租資產及閒置資產係按成本加重估增值減累積折舊及累計減損計價，重大更新、添置及改良作為資本支出；修理及維護支出則作為當期費用。

固定資產、出租資產及閒置資產出售或報廢時，其成本、重估增值及相關之累積折舊與累計減損均自帳上予以減除，因而產生之損益依其性質列為當期處分固定資產損益。

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

#### 無形資產

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

#### 商譽

自九十五年一月一日起，依新修訂財務會計準則公報之規定，商譽不予攤銷，但每年定期進行減損測試，且發生特定事項或環境改變顯示商譽可能發生減損時，亦進行減損測試。

### 承受擔保品

承受之擔保品按承受價格入帳，期末成本高於淨公平價值之差額，認列為減損損失。

### 員工退休金

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

確定給付退休辦法發生縮減或清償時，將縮減或清償損益列入當期之淨退休金成本。

### 所得稅

本銀行及子公司作跨期間之所得稅分攤，係將未使用虧損扣抵、未使用投資抵減、直接借記股東權益調整項目及可減除暫時性差異之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，再評估其可實現性，認列備抵評價金額。應課稅暫時性差異及直接貸記股東權益調整項目之所得稅影響數認列為遞延所得稅負債。

股權投資等所產生之所得稅抵減，採當期認列法處理。

以前年度所得稅調整，包含於當期所得稅中。

依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵百分之十之所得稅，於股東會決議分配案年度列為所得稅費用。

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

### 收入之認列

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

放款之利息收入，係按應計基礎並自一〇〇年一月一日起採利息法估列；惟放款因逾期未獲清償而轉列催收款項者，自轉列之日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。

因紓困及協議展期而同意記帳之利息收入，依財政部之規定，俟收現時始認列利息收入。

手續費收入係收現或獲利過程大部分完成時認列。

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

### 或有損失

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

### 重分類

九十九年前三季財務報表若干科目業經重分類，俾配合一〇〇年前三季財務報表之表達。

### 三、會計變動之理由及其影響

#### 金融商品之會計處理

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

#### 營運部門資訊之揭露

本銀行及子公司自一〇〇年一月一日起，採用新發布之財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」。該公報之規定係以管理階層制定營運事項決策時所使用之企業組成部分相關資訊為基礎，營運部門之辨識則以主要營運決策者定期複核用以分配資源予部門與評量績效之內部報告為基礎。該公報係取代財務會計準則公報第二十號「部門別財務資訊之揭露」，採用該公報僅對本銀行及子公司部門別資訊之報導方式產生改變，本銀行及子公司亦配合重編九十九年前三季之部門資訊。

### 四、現金及約當現金

	一〇〇年 九月三十日	九十九年 九月三十日
庫存現金	\$ 6,098,615	\$ 5,909,499
存放銀行同業	4,735,191	2,407,320
待交換票據	<u>1,778,249</u>	<u>1,679,268</u>
	<u>\$ 12,612,055</u>	<u>\$ 9,996,087</u>

### 五、存放央行及拆借銀行同業

	一〇〇年 九月三十日	九十九年 九月三十日
拆放銀行同業	\$ 37,502,806	\$ 33,409,455
存放央行—甲戶	16,392,118	16,918,746
存款準備金—乙戶	23,843,509	22,171,205
存款準備金—外幣	137,277	97,124
存放美國聯邦準備銀行	<u>1,096,231</u>	<u>6,306,757</u>
	<u>\$ 78,971,941</u>	<u>\$ 78,903,287</u>

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

六、公平價值變動列入損益之金融商品

本銀行及子公司一〇〇年及九十九年九月三十日公平價值變動列入損益之金融商品金額如下，相關明細請參閱附表八之一。

	一〇〇年 九月三十日	九十九年 九月三十日
交易目的之金融資產	\$ 34,390,613	\$ 28,906,580
指定以公平價值變動列入損益之金融資產	<u>1,598,614</u>	<u>1,642,932</u>
	<u>\$ 35,989,227</u>	<u>\$ 30,549,512</u>
交易目的之金融負債	<u>\$ 10,332,120</u>	<u>\$ 11,780,747</u>

本銀行及子公司一〇〇年及九十九年九月三十日從事衍生性金融商品交易之目的，主要係為用以配合客戶交易之需求及軋平本銀行及子公司之部位，相關尚未到期之衍生性商品合約金額（名日本金）請參閱附表八之二。本銀行及子公司之財務風險控制及避險策略係以達成規避大部分市場價格或現金流量風險為目的。

本銀行及子公司一〇〇及九十九年前三季公平價值變動列入損益之金融商品（損）益彙總如下：

	一〇〇年前三季	九十九年前三季
<u>交易目的金融資產及負債</u>		
已實現（損）益	(\$ 51,459)	\$ 754
評價（損）益	( <u>103,070</u> )	<u>355,641</u>
	( <u>154,529</u> )	<u>356,395</u>
<u>指定以公平價值變動列入損益之金融資產及負債</u>		
已實現利益	12,803	13,897
評價（損）益	<u>44,759</u>	( <u>5,912</u> )
	<u>57,562</u>	<u>7,985</u>
	( <u>\$ 96,967</u> )	<u>\$ 364,380</u>

七、附賣回票券及債券投資與附買回票券及債券負債

本銀行及子公司一〇〇年及九十九年九月三十日帳列附賣回票券及債券投資經約定分別於一〇〇年十月及九十九年十月至十二月到期，約定賣回價格分別為2,663,248 仟元及1,114,215 仟元。

本銀行及子公司一〇〇年及九十九年九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十月至一〇一年一月及九十九年十月至十二月到期，約定買回價格分別為11,189,420 仟元及4,459,353 仟元。

本銀行及子公司金融資產中已依附買回條件賣出之資訊揭露如下：

	成交金額 一〇〇年 九月三十日	成交金額 九十九年 九月三十日
<u>金 融 資 產</u>		
備供出售金融資產	\$ 8,678,962	\$ 4,458,749
持有至到期日金融資產	2,506,597	-

## 八、 應收款項

	一〇〇年 九月三十日	九十九年 九月三十日
應收信用卡款	\$ 17,344,178	\$ 15,791,522
應收承購帳款	17,075,605	27,294,577
應收信用狀買斷	8,054,802	1,800,177
應收承兌票款	2,072,400	1,974,717
應收利息及收益	1,807,959	1,384,634
應收連結稅制款 (附註二七)	1,152,006	1,487,203
應收票據及帳款	264,071	232,950
其他	397,790	456,643
	<u>48,168,811</u>	<u>50,422,423</u>
減：備抵呆帳	430,826	396,707
淨額	<u>\$ 47,737,985</u>	<u>\$ 50,025,716</u>

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

上述一〇〇年及九十九年九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 1,890,185 仟元及 2,204,545 仟元。

## 九、 貼現及放款

	一〇〇年 九月三十日	九十九年 九月三十日
押匯	\$ 1,723,424	\$ 1,991,193
透支	17,965	10,742
擔保透支	637,110	710,962
應收帳款融資	2,774,455	2,650,188
短期放款	95,713,974	82,943,149
短期擔保放款	63,377,801	61,816,156
中期放款	110,118,724	89,191,430
中期擔保放款	97,045,198	94,355,875
長期放款	14,289,761	10,014,069
長期擔保放款	353,898,184	363,716,157
放款轉列之催收款項	3,684,251	5,876,303
	<u>743,280,847</u>	<u>713,276,224</u>
備抵呆帳	( 7,258,719)	( 7,332,201)
貼現及放款折溢價調整	( 255,432)	( 31,089)
避險評價調整	4,718	11,424
淨額	<u>\$ 735,771,414</u>	<u>\$ 705,924,358</u>

一〇〇年及九十九年九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 3,800,387 仟元及 6,112,426 仟元。一〇〇及九十九年前三季對內未計提利息收入之金額分別為 113,680 仟元及 225,835 仟元。

本銀行及子公司於一〇〇及九十九年前三季並無未經訴追或電催即行轉銷之授信債權。

貼現及放款之備抵呆帳明細及變動情形請參閱附表九之一。貼現及放款之備抵呆帳評估表請參閱附表九之三。

#### 十、備供出售金融資產

相關備供出售金融資產明細請參閱附表八之三。

#### 十一、持有至到期日金融資產

相關持有至到期日金融資產明細請參閱附表八之四。

#### 十二、其他金融資產

本銀行所持有以成本衡量之金融資產股票投資因無活絡市場公開報價且其公平價值無法可靠衡量，故以成本衡量。無活絡市場之債券投資係無活絡市場之公開報價，且具固定或可決定收取金額之債券投資，以攤銷後成本衡量。

相關其他金融資產明細請參閱附表八之五。

本銀行以非公開募集方式接受客戶委託申購 PEM GROUP 發行之三檔產品，金額合計美金 1.46 億元。PEM GROUP 所發行之產品及資產目前已由美國聯邦法院指定之接管人永久接管。為維護本銀行客戶權益，本銀行已於九十九及九十八年度以原始投資本金扣除已分配收益及贖回金額後之價格，向投資人購買前述與 PEM GROUP 有關之產品。依目前本銀行取得之相關資產資料，本銀行業於九十九年十二月二十四日經董事會決議，配合美國聯邦法院指派 PEM 案接管人之時程規劃，以約美金 40.4 百萬元之移轉價格承受保單資產，並提列美金 11,152 仟元減損損失，截至一〇〇年九月三十日止，已提列美金 78,936 仟元之累計減損。接管人業於一〇〇年三月七日將部分保單資產之受益權移轉給有意繼續持有保單之投資機構所共同成立之信託，本銀行在完成移轉文件簽署後，已向主管機關呈報備查。

#### 十三、固定資產

	一 〇 〇 年 九 月 三 十 日	九 十 九 年 九 月 三 十 日
成本及重估增值	<u>\$ 14,654,940</u>	<u>\$ 14,925,700</u>
減：累積折舊		
房屋及建築	2,101,804	1,990,422
機械及電腦設備	4,159,539	4,210,625
交通及運輸設備	<u>3,456</u>	<u>9,997</u>
	<u>6,264,799</u>	<u>6,211,044</u>
預付設備款及未完工程	<u>520,955</u>	<u>307,856</u>
淨 額	<u>\$ 8,911,096</u>	<u>\$ 9,022,512</u>

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

本銀行於一〇〇年十月二十一日董事會決議依有關法令規定辦理土地重估，重估增值總額為 867,128 仟元，扣除土地增值稅準備 161,395 仟元後淨額為 705,733 仟元，列為股東權益項下之未實現土地重估增值。

另依金融機構合併法及會計研究發展基金會(94)基秘字第 349 號函之規定，因本銀行及台北國際商銀於九十五年十一月十三日合併時，相關土地部分並未辦理土地重估，亦無土地增值稅負債之估列，本銀行無須認列依法記存之土地增值稅負債 555,910 仟元。

#### 十四、無形資產

	一〇〇年 九月三十日	九十九年 九月三十日
商譽	\$ 1,368,577	\$ 1,381,863
電腦軟體系統	78,532	109,146
核心存款—Core Deposit Intangible	<u>12,382</u>	<u>27,249</u>
	<u>\$ 1,459,491</u>	<u>\$ 1,518,258</u>

帳列之商譽主要包括：(一)本銀行因組織架構重組向永豐金控以現金為對價合併永豐信用卡而產生之商譽 876,717 仟元；(二)本銀行於八十六年八月十五日經由 SinoPac Bancorp 購併美國遠東國民銀行之股權，該項購併係按購買法處理，美國遠東國民銀行之資產及負債以股權取得日之公平價值評估，其可辨認淨資產公平價值與給付價款之差額認列之商譽美金 16,123 仟元。自九十五年一月一日起，依新修訂財務會計準則公報之規定，商譽不予攤銷，但每年定期進行減損測試，且發生特定事項或環境改變顯示商譽可能發生減損時，亦進行減損測試。

本銀行於測試商譽是否產生減損時，係將信用卡部門或被投資公司分別視為一現金產生單位，並以信用卡部門或被投資公司之使用價值評估其可回收金額，評估使用價值採用之關鍵假設係以信用卡部門或被投資公司之實際獲利情形及業務或景氣循環等客觀資料作為未來現金流量之預計基礎，於永續經營假設下，預估未來五年營運產生之淨現金流入，並預計其殘值之估計數，以加權平均資金成本折現計算其使用價值。

經評估本銀行及子公司帳列之商譽尚無重大減損情事。

#### 十五、其他資產

	一〇〇年 九月三十日	九十九年 九月三十日
遞延所得稅資產（附註二七）	\$ 3,841,435	\$ 4,280,881
出租資產—淨額	1,161,635	1,236,547
閒置資產—淨額	548,730	442,369
預付款項	458,928	841,392
承受擔保品—分別減除累計減損 124,954 仟元及 167,533 仟元後之淨 額	389,176	1,022,955
遞延退休金成本	271,384	303,360
暫付及待結轉款項	168,047	48,065
土地增值稅	34,792	34,792
其他	<u>218,651</u>	<u>60,917</u>
	<u>\$ 7,092,778</u>	<u>\$ 8,271,278</u>

十六、央行及銀行同業存款

	一〇〇年 九月三十日	九十九年 九月三十日
銀行同業拆放	\$ 39,149,347	\$ 38,575,718
中華郵政轉存款	14,804,335	19,783,215
同業存款	<u>227,632</u>	<u>115,512</u>
	<u>\$ 54,181,314</u>	<u>\$ 58,474,445</u>

十七、短期借款

一〇〇年及九十九年九月三十日之短期借款到期日分別為一〇〇年十月至十二月及九十九年十二月，年利率分別為 1.26939% 至 1.77% 及 1.29438% 至 2.16%。

十八、應付款項

	一〇〇年 九月三十日	九十九年 九月三十日
應付承購帳款	\$ 7,229,373	\$ 12,304,566
應付待交換票據	2,138,486	2,000,749
承兌匯票	2,072,400	1,974,717
應付費用	1,845,262	1,514,072
應付利息	1,701,389	1,360,654
應付金控現金股利（附註二三）	1,435,025	1,435,025
應付代收款	573,909	448,319
應付帳款	276,589	263,441
應付稅款	152,287	205,743
其他	<u>822,808</u>	<u>614,885</u>
	<u>\$ 18,247,528</u>	<u>\$ 22,122,171</u>

十九、存款及匯款

	一〇〇年 九月三十日	九十九年 九月三十日
支票存款	\$ 16,669,083	\$ 17,331,754
活期存款	182,434,263	164,572,276
活期儲蓄存款	227,273,557	225,140,274
定期存款	312,390,321	285,265,730
可轉讓定期存單	29,456,700	21,295,400
定期儲蓄存款	210,170,491	187,041,337
應解匯款	566,527	298,642
匯出匯款	<u>317,071</u>	<u>65,480</u>
	<u>\$ 979,278,013</u>	<u>\$ 901,010,893</u>

二十、應付金融債券

本銀行為籌措中長期營運所需資金及提升資本適足率，經向行政院金融監督管理委員會申請核准發行金融債券，相關發行期間、利率及條件請參閱附表八之六。

## 二一、其他金融負債

	一〇〇年 九月三十日	九十九年 九月三十日
結構型商品所收本金	\$ 11,682,841	\$ 18,585,140
美國聯邦銀行借款	3,355,660	3,446,300
撥入放款基金	408,928	463,715
存入保證金	253,402	246,124
避險之衍生性金融負債	55,947	58,385
估列或有損失（附註十二）	-	2,123,678
	<u>\$ 15,756,778</u>	<u>\$ 24,923,342</u>

## 二二、其他負債

	一〇〇年 九月三十日	九十九年 九月三十日
應計退休金負債	\$ 1,558,698	\$ 1,448,092
暫收款	1,227,235	625,456
土地增值稅準備	430,599	430,599
預收款項	246,983	254,476
保證責任準備	202,338	72,134
遞延所得稅負債（附註二七）	46,555	133,301
其他	49,765	128,364
	<u>\$ 3,762,173</u>	<u>\$ 3,092,422</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，得用以撥充資本者外，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。

本銀行一〇〇年前三季應付員工紅利估列金額為 17,296 仟元；應付董監酬勞估列金額為 13,837 仟元。本銀行九十九年前三季應付員工紅利及董監酬勞估列金額分別為 2,668 仟元及 2,135 仟元。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	697,397	652,192	0.14074484	0.13525
	<u>\$ 3,501,375</u>	<u>\$ 2,050,036</u>		

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

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

(五) 金融商品未實現利益

本銀行及子公司一〇〇及九十九年前三季備供出售金融資產未實現（損）益之變動如下：

	一〇〇年前三季	九十九年前三季
期初餘額	\$215,383	(\$ 31,203)
直接認列為股東權益調整項目	( 12,952)	448,400
轉列損益項目	( 8,283)	( 91,644)
期末餘額	<u>\$194,148</u>	<u>\$325,553</u>

本銀行及子公司一〇〇及九十九年前三季現金流量避險未實現（損）益之變動如下：

	一〇〇年前三季	九十九年前三季
期初餘額	(\$ 26,185)	\$ 22,130
直接認列為股東權益調整項目	( 16,335)	( 61,108)
轉列損益項目	-	-
期末餘額	<u>(\$ 42,520)</u>	<u>(\$ 38,978)</u>

(六) 每股盈餘

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	金 額 ( 分 子 )		股數 (分母) ( 仟 股 )	每 股 盈 餘 ( 元 )	
	稅 前	稅 後		稅 前	稅 後
<u>一〇〇年前三季</u>					
基本每股盈餘					
屬於母公司普通股					
股東之純益	<u>\$ 4,302,282</u>	<u>\$ 3,612,767</u>	<u>5,058,062</u>	<u>\$ 0.85</u>	<u>\$ 0.71</u>
<u>九十九年前三季</u>					
基本每股盈餘					
屬於母公司普通股					
股東之純益	<u>\$ 2,892,435</u>	<u>\$ 2,841,885</u>	<u>4,836,484</u>	<u>\$ 0.60</u>	<u>\$ 0.59</u>

二四、手續費淨收益

	<u>一〇〇前三季</u>	<u>九十九前三季</u>
手續費收入	\$ 3,697,720	\$ 3,833,051
手續費費用	( 516,146)	( 491,885)
	<u>\$ 3,181,574</u>	<u>\$ 3,341,166</u>

二五、營業費用

	<u>一〇〇年前三季</u>	<u>九十九年前三季</u>
用人費用		
薪資費用	\$ 4,419,075	\$ 4,022,718
退休金費用	408,678	379,013
勞健保費用	277,801	255,777
其他用人費用	<u>275,588</u>	<u>290,988</u>
用人費用小計	5,381,142	4,948,496
折    舊	319,457	355,377
攤    銷	47,003	56,052
其他業務及管理費用	<u>3,220,197</u>	<u>2,724,560</u>
合    計	<u>\$ 8,967,799</u>	<u>\$ 8,084,485</u>

二六、員工退休辦法

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

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

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

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

美國遠東國民銀行正式聘用三個月以上之員工可以加入 401K 計劃，並依該計畫及符合當地稅法之規定範圍內，於其年薪 100% 之額度內自行提撥退休基金，員工提存最高可達年薪 15%，美國遠東國民銀行則依員工自提金額額度內相對提撥至少 3%。

本銀行及子公司一〇〇及九十九年前三季屬確定提撥制所認列之退休金費用分別為 129,710 仟元及 116,759 仟元，屬確定給付制所認列之退休金費用分別為 278,968 仟元及 262,254 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：

	一〇〇年前三季	九十九年前三季
當期應付所得稅	\$241,585	\$134,291
分離課稅	-	31,533
遞延所得稅	420,147	( 628,396)
海外分行所得稅超限	28,388	8,166
以前年度所得稅調整	10,721	14,462
因稅法改變產生之變動影響數	-	472,811
其他	( 11,326)	17,683
所得稅費用	<u>\$689,515</u>	<u>\$ 50,550</u>

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

### (二) 帳列稅前（損）益按法定稅率計算之所得稅與當期應付所得稅調節如下：

	一〇〇年前三季	九十九年前三季
稅前（損）益按法定稅率計算之稅額	\$ 522,876	(\$ 159,902)
所得稅調整項目之稅額影響數：		
免稅所得	7,626	( 16,296)
永久性差異	( 205,126)	( 141,429)
暫時性差異	( 207,672)	1,129,706
使用虧損扣抵	( 535,330)	( 683,925)
虧損扣抵	670,392	15,130
其他	( 11,181)	( 8,993)
當期應付所得稅	<u>\$ 241,585</u>	<u>\$ 134,291</u>

### (三) 立法院於九十九年度陸續修正及通過下列法規：

1. 九十九年四月通過「產業創新條例」，其中第十條規定公司得在投資於研究發展支出 15% 限度內，抵減當年度應納營利事業所得稅，並以不超過該公司當年度應納營利事業所得稅 30% 為限，該規定之施行期間自九十九年

一月一日起至一〇八年十二月三十一日止。經評估本銀行依此新發佈條例計算並無所得稅抵減。

2. 九十九年五月修正所得稅法第五條條文，將營利事業所得稅稅率由百分之二十調降為百分之十七，並自九十九年度施行。

(四) 遞延所得稅資產（負債）明細分別列示如下：

	一〇〇年 九月三十日	九十九年 九月三十日
<u>遞延所得稅資產</u>		
虧損扣抵	\$ 1,329,922	\$ 1,778,962
退休金遞延認列	221,366	227,667
遞延手續費收入	( 87,526)	( 94,650)
各項提存遞延認列	893,971	1,278,009
未實現兌換及金融商品評價損益— 淨額	255,566	284,937
人才培訓投資抵減	-	25,457
海外子公司虧損扣抵	1,439,597	610,812
按權益法認列之投資損失	47,899	-
其他	130,389	196,187
備抵評價—遞延所得稅資產	( 389,749)	( 26,500)
合計	<u>\$ 3,841,435</u>	<u>\$ 4,280,881</u>
<u>遞延所得稅負債</u>		
按權益法認列之投資收益	\$ -	(\$ 86,746)
其他	( 46,555)	( 46,555)
合計	<u>(\$ 46,555)</u>	<u>(\$ 133,301)</u>

截至一〇〇年九月三十日止，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	\$ 134,450
九十七年度	一〇七年	6,166,540
九十八年度	一〇八年	<u>1,522,078</u>
		<u>\$ 7,823,068</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 九月三十日	九十九年 九月三十日
應收關係人款項	<u>\$ 1,152,006</u>	<u>\$ 1,487,203</u>

(六) 兩稅合一之相關資訊如下：

	可扣抵稅額帳戶餘額	
	一〇〇年九月三十日	九十九年九月三十日
本銀行	\$ 1,923,757	\$ 2,494,372
永豐人身保代	31,174	30,590
永豐金財產保代	47	2
	九十九年度 實際盈餘分配 稅額扣抵比率	九十八年度 實際盈餘分配 稅額扣抵比率
本銀行	20.48%	33.33%
永豐人身保代	20.48%	41.15%
永豐金財產保代	20.48%	40.01%

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

(七) 本銀行截至一〇〇年九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臺北國際商銀而來，帳列資本公積—合併溢價。

本銀行若分配屬於八十六年度（含）以前未分配盈餘時，依照所得稅法規定，股東將不獲配股東可扣抵稅額。若分配屬於八十七年度（含）以後未分配盈餘時，則股東可獲配按股利分配日之稅額扣抵比率計算可獲配之股東可扣抵稅額。

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

(九) 餘合併個體各公司營利事業所得稅核定情形：

	核定年度
永豐人身保代	九十八年度
永豐金財產保代	九十八年度

## 二八、關係人交易

除於合併財務報表其他附註所述者外，本銀行及子公司一〇〇及九十九年前三季與關係人間之關係及重大交易事項彙總如下：

(一) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本銀行之關係
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

（接次頁）

(承前頁)

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 銀 行 之 關 係</u>
永豐證券投資信託股份有限公司 (永豐投信)	永豐金控之子公司
Grand Capital International Limited (Grand Capital)	永豐金租賃之子公司
泰新系統股份有限公司 (泰新系統)	永豐創投之子公司
永豐全球新興向榮基金	永豐投信經理之基金
先豐通訊股份有限公司 (先豐通訊)	永豐金控董監事法人之相關事業
永安租賃股份有限公司 (永安租賃)	永豐金控董事長之相關事業
永豐紙業股份有限公司 (永豐紙業)	永豐金控董事長配偶之相關事業
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	永豐金控董事長之相關事業
永豐期貨股份有限公司 (永豐期貨)	永豐金證券之子公司
元太科技工業股份有限公司 (元太科技工業)	永豐金控董事長之相關事業
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
陳許玉容	永豐金財產保代總經理之二親等
林徐麗紅	永豐金證券董事之配偶
李仲蘭	永豐金證券 (歐洲) 總經理之二親等
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
張家駿	經理人
張平周	經理人
林建瀛	經理人
樂秀中	經理人
郭玲綾	經理人
王美鈴	經理人
賴麗如	經理人
鄧愛華	經理人

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 銀 行 之 關 係
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. 公平價值變動列入損益之金融資產

	金 額		佔 該 科 目 百 分 比	
	一 〇 〇 年 九 十 九 年 九 月 三 十 日	一 〇 〇 年 九 十 九 年 九 月 三 十 日	一 〇 〇 年 九 十 九 年 九 月 三 十 日	一 〇 〇 年 九 十 九 年 九 月 三 十 日
受益憑證－永豐全球新興向榮基金	\$ -	\$ 20,080	-	0.07%

2. 衍生性商品交易

	一 〇 〇 年 九 月 三 十 日		本 期 評 價 損 益	帳 列 科 目	餘 額
	合 約 金 額 (名目本金)	合 約 期 間			
利率交換合約					
永豐金證券	\$ 18,750,000	96.1.3-105.9.21	\$ 57,557	公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 191,779
永豐金證券	21,115,000	97.1.24-105.7.21	( 55,994 )	公平價值變動列入損益之金融負債	246,696
遠期外匯合約					
元太科技工業	305,060	100.8.30-100.11.4	93	公平價值變動列入損益之金融資產	93
	九 十 九 年 九 月 三 十 日		本 期 評 價 損 益	帳 列 科 目	餘 額
	合 約 金 額 (名目本金)	合 約 期 間			
利率交換合約					
永豐金證券	\$ 16,150,000	96.1.3-104.9.15	\$ 79,300	公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 178,479
永豐金證券	18,415,000	97.1.24-104.8.31	( 111,655 )	公平價值變動列入損益之金融負債	257,018
遠期外匯合約					
Grand Capital	114,355	99.9.29-99.11.30	14	公平價值變動列入損益之金融資產	14
元太科技工業	712,758	99.5.11-99.12.31	379	公平價值變動列入損益之金融資產	379
元太科技工業	78,325	99.5.11-99.10.1	-	公平價值變動列入損益之金融負債	-
永豐紙業	11,338	99.9.23-99.10.13	-	公平價值變動列入損益之金融資產	-

3. 應收帳款、代墊款項及應付款項

本銀行及子公司一〇〇年及九十九年九月三十日對關係人之零星應收款項分別為 9,438 仟元及 7,386 仟元。另本銀行及子公司一〇〇年及九十九年九月三十日對關係人之零星應付款項分別為 21,987 仟元及 23,075 仟元。

本銀行一〇〇年及九十九年九月三十日應付永豐金控之現金股利皆為 1,435,025 仟元。

本銀行一〇〇年及九十九年九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 1,152,006 仟元及 1,487,203 仟元。

4. 放 款

	一	〇	〇	年	前	三	季
	一	〇	〇	年	估該科目		
	九	月	三十	日	餘額百分	利率 / 手續	
放 款	餘	額	最 高 餘 額	比 (%)	費 率 (%)	利 息 收 入	
	\$	7,107,149	\$ 8,147,264	0.97	1.2-6.79	\$ 121,566	

類 別	一 〇 〇 年 九 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	擔 保 品 內 容			
				正 常 放 款	逾 期 放 款	擔 保 品 內 容	
員工消費性放款小計	38	\$ 14,938	\$ 12,228	V	—	不動產	無
自用住宅抵押貸款小計	226	1,554,507	1,431,155	V	—	不動產	無
其他放款：							
Grand Capital		3,276,054	3,195,616	V	—	動產	無
永豐金租賃		2,158,000	1,934,000	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	242,292	V	—	不動產	無
榮宗投資		200,000	-	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	85,000	V	—	不動產	無
陳許玉容		4,659	4,393	V	—	不動產	無
樂秀中		4,255	-	V	—	存單	無
黃秀娟		3,251	-	V	—	存單	無
卓淑玲		909	608	V	—	存單	無
李仲蘭		800	700	V	—	動產	無
張家駿		680	680	V	—	存單	無
紀英慧		82	-	V	—	存單	無
王美鈴		41	-	V	—	存單	無
林徐麗紅		29	-	V	—	存單	無
郭玲綾		28	-	V	—	存單	無
其 他		1,677	1,677	V	—	存單	無
其他放款小計		6,577,819	5,663,766				
合 計		8,147,264	7,107,149				

	九	十	九	年	前	三	季
	九	十	九	年	估該科目		
	九	月	三十	日	餘額百分	利率 / 手續	
放 款	餘	額	最 高 餘 額	比 (%)	費 率 (%)	利 息 收 入	
	\$	5,122,364	\$ 7,054,792	0.73	0.98-6.53	\$ 120,604	

類 別	九 十 九 年 九 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	擔 保 品 內 容			
				正 常 放 款	逾 期 放 款	擔 保 品 內 容	
員工消費性放款小計	28	\$ 11,907	\$ 10,387	V	—	無	無
自用住宅抵押貸款小計	215	1,368,381	1,183,574	V	—	不動產	無
其他放款：							
永豐金租賃		2,535,000	1,836,000	V	—	不動產及動產	無

(接次頁)

(承前頁)

類 別	九 十 九 年 九 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	
	Grand Capital	\$ 1,152,983	\$ 1,116,601	V	—	動 產	無
	SinoPac Capital (Asia) Ltd.	985,531	112,788	V	—	動 產	無
	先豐通訊	410,354	331,755	V	—	不 動 產	無
	榮宗投資	246,671	200,000	V	—	不 動 產	無
	永安租賃	198,800	198,800	V	—	不 動 產	無
	永豐金證券	125,000	125,000	V	—	有 價 證 券	無
	台灣基因科技股 份有限公司	9,500	-	V	—	不 動 產	無
	陳許玉容	6,370	4,815	V	—	不 動 產	無
	卓淑玲	2,644	2,644	V	—	存 單	無
	賴麗如	982	-	V	—	存 單	無
	林徐麗紅	320	-	V	—	存 單	無
	梁雅姿	128	-	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
	郭凱維	5	-	V	—	存 單	無
	鄧愛華	5	-	V	—	存 單	無
	其他放款小計	5,674,504	3,928,403				
	合 計	7,054,792	5,122,364				

5. 保證款項

一〇〇年九月三十日

單位：新台幣仟元

關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	保 證 責 任 準 備 餘 額	費 率 區 間	擔 保 品 內 容	備 註
永豐金租賃	\$ 457,590	\$ 457,590	\$ -	0.3%	不 動 產、動 產（船 舶）	
永豐金證券	2,000	2,000	-	0.3%	定 存 單	
其 他	665	110	-	1.38%-1.49%	無	註

註：係屬員工消費性貸款。

九十九年九月三十日

單位：新台幣仟元

關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	保 證 責 任 準 備 餘 額	費 率 區 間	擔 保 品 內 容	備 註
永豐金證券	\$ 2,000	\$ 2,000	\$ -	0.3%	定 存 單	
其 他	2,670	1,050	-	1.53%-1.71%	無	註

註：係屬員工消費性貸款

6. 附賣回票券及債券投資  
一〇〇年

	九 月 三 十 日 餘 額		一 〇 〇 年
	面 額	成 本	前 三 季 利 息 收 入
SinoPac Capital (Asia) Ltd.	\$ 1,987,313	\$ 1,764,981	\$ 6,567

九十九年

	九 月 三 十 日 餘 額		一 〇 〇 年
	面 額	成 本	前 三 季 利 息 收 入
SinoPac Capital (Asia) Ltd.	\$ 839,486	\$ 839,486	\$ 312

7. 附買回票券及債券負債  
一〇〇年

	九 月 三 十 日 餘 額		一 〇 〇 年
	面 額	成 本	前 三 季 利 息 支 出
何 壽 川	\$ 539,000	\$ 536,528	\$ 373

九十九年

	九 月 三 十 日 餘 額		九 十 九 年
	面 額	成 本	前 三 季 利 息 支 出
其 他	\$ 180,000	\$ 179,507	\$ 227

8. 存出保證金

	金 額		佔 該 科 目 百 分 比	
	一 〇 〇 年 九 月 三 十 日	九 十 九 年 九 月 三 十 日	一 〇 〇 年 九 月 三 十 日	九 十 九 年 九 月 三 十 日
永豐期貨	\$ 32,676	\$ 32,050	1.91%	3.63%
永豐金租賃	10,344	11,414	0.61%	1.29%

9. 存入保證金

	金 額		佔 該 科 目 百 分 比	
	一 〇 〇 年 九 月 三 十 日	九 十 九 年 九 月 三 十 日	一 〇 〇 年 九 月 三 十 日	九 十 九 年 九 月 三 十 日
永豐金證券	\$ 2,648	\$ 2,648	1.04%	1.08%
永豐金租賃	1,474	1,474	0.58%	0.60%
永豐客服科技	520	1,170	0.21%	0.48%

## 10. 短期借款

前 三 季	九月三十日餘額	占該科目 百分比	利率(%)	利息支出	占該科目 百分比
九十九 Grand Capital	\$ -	-	-	\$ 4,018	0.08%

## 11. 存 款

前 三 季	九月三十日餘額	占該科目 百分比	利率(%)	利息支出	占該科目 百分比
一〇〇					
永豐金證券	\$ 5,769,339	0.59%	0-1.27	\$ 15,963	0.24%
永豐期貨	1,643,050	0.17%	0.17-1.345	2,759	0.04%
永豐創投	1,004,515	0.10%	0.02-0.17	1,242	0.02%
元太科技工業	851,447	0.09%	0.02-0.17	270	-
SinoPac Securities (Asia) Ltd.	764,993	0.08%	0.0005-1.5	845	0.01%
其 他	9,415,033	0.96%	0-13	119,290	1.76%
九十九					
永豐金證券	4,013,811	0.45%	0-0.9	7,455	0.15%
SinoPac Securities (Asia) Ltd.	1,421,483	0.16%	0.0005-1.5	1,742	0.04%
永豐創投	1,131,377	0.13%	0.02-0.11	828	0.02%
永豐期貨	1,085,429	0.12%	0.11-0.54	3,226	0.06%
元太科技工業	998,686	0.11%	0.01-0.11	260	0.01%
其 他	6,291,209	0.70%	0-13	48,186	0.97%

## 12. 各項收入及支出

	金 額		佔 該 科 目 百 分 比	
	一〇〇年 前 三 季	九十九年 前 三 季	一〇〇年 前 三 季	九十九年 前 三 季
手續費收入	\$ 33,881	\$ 28,938	0.92%	0.75%
手續費支出	3,292	40,899	0.64%	8.31%
業務推廣費	13,165	5,703	0.41%	0.21%
專業服務費	132,693	119,671	4.12%	4.39%
辦公費用	10,502	14,013	0.33%	0.51%
其他業務及管理費 用	5,076	19,265	0.16%	0.71%
其他什項收入	2,527	1,894	3.30%	( 17.77%)

本銀行與永豐客服科技訂定專業服務委任契約，一〇〇年及九十九年前  
三季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 133,091 仟元  
及 138,189 元。

## 13. 租 賃

### (1) 本銀行及子公司為承租人

出 租 人	其他業務及管理費用		租 賃 期 限	支 付 條 件
	一〇〇年 前 三 季	九十九年 前 三 季		
永豐金租賃	\$ 95,261	\$ 92,382	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 前 三 季	九 十 九 年 前 三 季		
永豐金證券	\$14,611	\$14,690	至 105 年 7 月	按月收取
永豐投信	10,404	10,404	至 106 年 9 月	按月收取
永豐金租賃	4,431	4,419	至 105 年 7 月	按月收取
泰新系統	2,237	2,502	至 102 年 12 月	按月收取
永豐客服科技	2,190	4,978	至 103 年 4 月	按月收取

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

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

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

## 二九、 質抵押資產

本銀行及子公司於一〇〇年及九十九年九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
		九 月 三 十 日	九 月 三 十 日	
公平價值變動列入損益 之金融資產	買入定期存單	\$ 5,000,000	\$ -	提供與央行外幣拆款設質
貼現及放款	債 權	5,720,318	5,421,465	美國聯邦準備銀行及聯邦住屋貸款銀行 之借款擔保
備供出售金融資產	政府公債	463,921	538,443	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
備供出售金融資產	美國 GSE 債券	-	31,802	美國聯邦住屋貸款銀行之借款擔保
持有至到期日金融資產	美國 GSE 債券、 美國市政府債 券	1,236,408	1,742,634	美國聯邦準備銀行及聯邦住屋貸款銀行 之借款擔保、外匯交易擔保、加州市 政府及州政府機構之存款擔保
持有至到期日金融資產	政府公債	195,666	201,749	香港分行即時結算系統設質
持有至到期日金融資產	買入定期存單	152,530	156,650	加州財政廳規定依負債比例之準備金

## 三十、 重大承諾及或有事項

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

### (一) 租賃合約

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

年 度	金 額
一〇〇年第四季	\$116,471
一〇一	369,982
一〇二	244,837
一〇三	182,692
一〇四	147,447

一〇五年度(含)及以後年度應支付之租金總額約 251,400 仟元，按一〇〇年九月三十日本銀行之一年期定期存款利率 1.35% 折算之現值約為 228,736 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 1,000,762 仟元，截至一〇〇年九月三十日止，已支付 510,038 仟元。

(三) 重大訴訟說明

1. 財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心(下稱「投保中心」)以博達公司提供其於本銀行西松分行(原松山分行)1,000 萬美元存款，以限制運用方式供作 ADDIE 公司向永豐金租賃公司之子公司 Grand Capital 公司交易往來所生債務之擔保乙案，認為本銀行及永豐金租賃公司有協助葉素菲等進行非常規交易，挪取該等資金供作虛偽銷貨使用，並逕自博達公司於本銀行開設之帳戶中止扣取償，造成博達公司之損害；而於借款期間更提供虛偽之函證回函，隱匿博達公司存款受限制之事實，使博達公司之財務報告為不實之表達，誤導投資大眾，而向臺灣士林地方法院訴請本銀行及永豐金租賃公司應與博達公司等被告連帶賠償新台幣 41.7 億元。臺灣士林地方法院 97 年 3 月 11 日判決駁回投保中心對本銀行及永豐金租賃公司之訴，投保中心已提起上訴，本案目前繫屬於臺灣高等法院審理中，本銀行已委請律師代理進行訴訟相關事宜。
2. 投保中心以本銀行敦北分行協助宏達科技股份有限公司以應收帳款承購業務方式美化公司帳面，並隱匿資產受限制等情事而使證券投資人誤信該公司財務業務狀況健全，買入該公司有價證券致受有損害，應與該公司及其負責人、相關人員負連帶賠償責任，而向臺灣臺北地方法院起訴請求損害賠償新台幣 5.7 億元，本案目前繫屬於臺灣臺北地方法院審理中，本銀行已委請律師代理進行訴訟相關事宜。
3. 金管會以本銀行辦理宏達科技股份有限公司應收帳款承購業務，有配合客戶虛增銀行存款以美化財務報表，往來期間雖有預支價金，但皆經本行止扣，被認為有未符常規交易，且對會計師函證有未充分揭露客戶存款受有限制等情事，以 94 年 12 月 23 日金管銀(6)字第 09480115211 號處分書對本銀行施予「限制 95 年 1 月至 6 月期間內辦理應收帳款承購業務，除既有客戶於原有核給額度內得繼續承作外，不得再增加新客戶」之處分，本銀行不服前開處分向行政院提起訴願，遭行政院以 95 年 7 月 17 日院臺訴字第 0950088724 號訴願決定駁回訴願，本銀行針對前開行政處分及訴願決定提起行政訴訟，臺北高等行政法院於 96 年 7 月 5 日 95 年度訴字第 3200 號判決本銀行敗訴，本銀行針對前述判決提起上訴，最高行政法院於 98 年 8 月 27 日 98 年度判字第 994 號判決廢棄臺北高等行政法院 95 年度

訴字第 3200 號判決，發回臺北高等行政法院更審，惟經更一審審理，臺北高等行政法院於 99 年 10 月 12 日判決本銀行敗訴，本銀行已上訴最高行政法院。

三一、本銀行及美國遠東國民銀行孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

	一〇〇年前三季		九十九年前三季	
	平均值	平均利率 %	平均值	平均利率 %
<u>資 產</u>				
存放央行及銀行同業	\$ 33,079,631	0.53	\$ 27,744,593	0.44
拆放銀行同業	30,624,583	0.78	41,013,774	0.54
公平價值變動列入損益之金融資產	38,516,748	1.15	9,889,139	1.68
附賣回票券及債券投資	1,771,522	0.78	183,910	0.37
備供出售金融資產	42,094,214	1.90	37,261,787	1.95
貼現及放款	735,302,666	2.24	721,659,610	2.07
應收帳款承購	9,400,181	1.29	9,668,806	1.25
應收信用卡款項	10,117,431	12.98	11,051,155	14.19
持有至到期日金融資產	199,275,779	0.87	142,786,710	0.72
其他金融資產	233,654	0.47	1,394,005	1.17
<u>負 債</u>				
央行及銀行同業存款	18,101,649	1.28	20,509,819	1.05
銀行同業拆款	42,303,441	0.71	28,448,848	0.47
附買回票券及債券負債	5,070,957	0.58	5,804,207	0.25
活期存款	174,182,156	0.16	157,912,903	0.15
活期儲蓄存款	229,434,691	0.41	218,407,546	0.36
定期存款	309,552,179	0.90	290,783,660	0.71
定期儲蓄存款	199,830,332	1.20	181,064,947	1.02
可轉讓定期存單	27,345,615	0.74	28,606,836	0.39
應付金融債券	30,246,506	2.06	26,009,607	2.07
其他金融負債	3,792,172	3.84	6,031,587	4.40

三二、金融商品資訊之揭露

(一) 公平價值之資訊

	一〇〇年九月三十日		九十九年九月三十日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>金融資產</u>				
其他短期金融資產	\$ 140,831,860	\$ 140,831,860	\$ 138,543,846	\$ 138,543,846
公平價值變動列入損益之金融資產	35,989,227	35,989,227	30,549,512	30,549,512
貼現及放款	735,771,414	735,771,414	705,924,358	705,924,358
備供出售金融資產	34,234,280	34,234,280	34,430,656	34,430,656

(接次頁)

(承前頁)

	一〇〇年九月三十日		九十九年九月三十日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
持有至到期日金融資產	\$ 226,246,058	\$ 226,348,813	\$ 178,136,500	\$ 178,221,882
以成本衡量之金融資產	1,662,443	-	1,685,956	-
無活絡市場之債券投資	75,411	74,234	88,754	80,660
其他什項金融資產	5,078,708	5,078,708	6,535,809	6,535,809
<b>金融負債</b>				
其他短期金融負債	84,376,001	84,376,001	85,375,966	85,375,966
公平價值變動列入損益 之金融負債	10,332,120	10,332,120	11,780,747	11,780,747
存款及匯款	979,278,013	979,278,013	901,010,893	901,010,893
應付金融債券	33,861,348	34,431,909	24,127,094	24,588,947
其他金融負債	15,756,778	15,756,778	24,923,342	24,923,342

(二) 本銀行及子公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

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

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

本銀行及子公司係以路透社報價系統所顯示之外匯匯率，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約之公平價值。結構式商品係以交易對手提供之報價資料，而該部分之部位皆以配對方式 (match basis) 為主，市場風險抵銷為零。利率交換及換匯換利合約之公平價值係以路透社報價系統顯示之報價資料，就個別合約分別計算評估公平價值。

3. 貼現及放款、存款暨其他金融負債因皆為附息之金融資產與負債，且多為浮動利率，故其帳面價值與目前之公平價值相近。催收款項之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公平價值。
4. 以成本衡量之金融資產因無活絡市場公開報價，其公平價值估計數之變異區間並非相當小，且變異區間內容估計數之機率無法合理估計，因是公平價值無法可靠衡量，故未估列揭露其公平價值。無活絡市場債務商品投資以評價方法估計帳面價值。
5. 存出保證金、存入保證金及買回 PEM 商品因無特定到期日，故以帳面價值為公平價值。

(三) 本銀行及子公司一〇〇及九十九年前三季非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融資產或金融負債，其利息收入總額分別為 15,782,639 仟元及 14,187,335 仟元，利息費用總額分別為 5,464,849 仟元及 4,235,120 仟元。

(四) 財務風險資訊

1. 市場風險

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

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

	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	一〇〇年九月三十日	九十九年九月三十日	一〇〇年九月三十日	九十九年九月三十日
<u>金融資產</u>				
公平價值變動列入損益之				
金融資產	\$ 3,463,730	\$ 27,570,770	\$ 32,525,497	\$ 2,978,742
備供出售金融資產	19,494,603	32,441,969	14,739,677	1,988,687
持有至到期日金融資產	4,542,474	178,221,882	221,806,339	-
其他金融資產—無活絡市場之債券投資	-	-	74,234	80,660
<u>金融負債</u>				
公平價值變動列入損益之				
金融負債	22	11,545,515	10,332,098	235,232
應付金融債券	32,962,021	22,055,404	1,469,888	2,533,543

本銀行及子公司金融商品公平價值之層級資訊如下：

以公平價值衡量之金融商品項目	一〇〇年九月三十日			
	合計	第一層級	第二層級	第三層級
<u>非衍生性金融商品</u>				
<u>資產</u>				
公平價值變動列入損益之				
金融資產				
交易目的金融資產				
股票投資	\$ 255,457	\$ 255,457	\$ -	\$ -
債券投資	3,546,061	2,652,590	752,541	140,930
其他	20,347,556	544,538	19,802,069	949
指定以公平價值變動列入損益之金融資產	1,595,396	-	1,416,622	178,774
備供出售金融資產				
股票投資	74,530	74,530	-	-
債券投資	28,780,336	19,420,073	9,360,263	-
其他	5,379,414	-	4,921,824	457,590
其他金融資產				
無活絡市場之債券投資	74,234	-	-	74,234

(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 九 月 三 十 日	第 二 層 級	第 三 層 級
<u>衍生性金融商品</u>						
<u>資產</u>						
公平價值變動列入損益 之金融資產						
交易目的金融資產	\$ 10,241,539		\$ 11,145		\$ 9,954,784	\$ 275,610
指定以公平價值變 動列入損益之金 融資產		3,218	-		-	3,218
其他什項金融資產						
避險之衍生性金融 資產	70,209		-		70,209	-
<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	10,332,120		22		10,055,701	276,397
其他金融負債						
避險之衍生性金融 負債	55,947		-		55,947	-

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

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

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

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

- (1) 活絡市場中相似金融商品之公開報價，指本銀行及子公司持有金融商品之公平價值，係依據相似金融商品近期之交易價格推導而得，相似金融商品應依該金融商品之特性及其交易條件予以判斷。金融商品之公平價值須配合相似金融商品之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融商品近期之交易價格已有時間落差（距目前已有一段期間）、金融商品交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融商品之可觀察交易價格與持有之金融商品價格之相關性。
- (2) 非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價。
- (3) 以評價模型衡量公平價值，而評價模型所使用之投入參數（例如：利率、殖利率曲線、波動率等），係根據市場可取得之資料（可觀察投入參數，指參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金融商品之價格時，應能反映市場參與者之預期）。

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

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

公平價值衡量歸類至第三類層級之金融資產變動明細表  
一〇〇年一月一日至九月三十日

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	(\$ 62,440)	\$ 384,625	\$ 42,918	\$ 241,286	\$ -	\$ 17,155	\$ 141,879	
指定以公平價值變動列入損益之金融資產	-	( 6,766)	185,540	-	-	-	-	178,774	
備供出售金融資產	-	-	457,590	-	-	-	-	457,590	
其他金融資產									
無活絡市場之債券投資	79,634	-	-	-	5,400	-	-	74,234	
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	53,234	2,322	-	86,837	-	50	275,610	
指定以公平價值變動列入損益之金融資產	1,025	2,150	-	-	-	-	43	3,218	

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九月三十日

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	(\$ 22,537)	\$ 3,010	\$ -	\$ 2,357	\$ -	\$ 42	\$ 276,397	

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九月三十日具有擔保品的貸款占貸款總金額比率分別為 68.47 % 及 72.31 %。保證和商業信用狀持有之擔保品比率介於 21.96 % 至 25.26 % 之間。本銀行因貸款、貸款承諾或保證所要求提供之擔保品通常為現金、存貨、具有流通性之有價證券或其他財產等。當交易對方或他方違約時，本銀行具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低本銀行之信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。

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

金 融 商 品 項 目	一 〇 〇 年	九 十 九 年
	九 月 三 十 日	九 月 三 十 日
	最大信用暴險金額	最大信用暴險金額
表外承諾及保證		
信用卡授信承諾	\$ 206,918,401	\$ 172,987,180
保證及開發信用狀	22,344,786	21,115,625
不可撤銷之貸款承諾	20,199,099	25,686,967

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

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

對 象	一 〇 〇 年	九 十 九 年
	九 月 三 十 日	九 月 三 十 日
自 然 人	\$ 379,090,980	\$ 387,107,868
民 營 企 業	301,127,484	262,599,404
政 府 機 關 — 公 營 企 業	39,573,985	29,502,848
	<u>\$ 719,792,449</u>	<u>\$ 679,210,120</u>

產 業 型 態	一 〇 〇 年	
	九 月 三 十 日	九 月 三 十 日
電 子 業	\$ 67,818,975	\$ 52,881,827
批 發 及 零 售 業	57,551,289	45,556,467
原 物 料 業	46,885,271	42,548,861
	<u>\$172,255,535</u>	<u>\$140,987,155</u>

地 方 區 域	一 〇 〇 年	
	九 月 三 十 日	九 月 三 十 日
國 內	\$ 640,165,043	\$ 616,856,615
亞 洲 地 區	41,439,167	32,139,881
北 美 洲	25,242,830	22,354,582
	<u>\$706,847,040</u>	<u>\$671,351,078</u>

### 3. 流動性風險

本銀行於一〇〇年及九十九年九月三十日之流動性準備比率分別為32.45%及27.32%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

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

本銀行	一 〇 〇 年 九 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
<b>資 產</b>							
現金及約當現金	\$ 12,430,472	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 12,430,472
存放央行及拆借銀行同業	66,244,755	305,060	-	-	-	-	66,549,815
公平價值變動列入損益之金融資產	32,119,841	474,864	2,470,253	198,436	1,026	-	35,264,420
附賣回票券及債券投資	2,661,885	-	-	-	-	-	2,661,885
應收款項	17,767,105	16,576,185	2,762,542	2,801,032	1,850,924	6,273,290	48,031,078
放款及貼現	54,856,711	60,180,089	39,878,786	35,678,052	180,613,661	348,469,014	719,676,313
備供出售金融資產	5,220,930	418,780	1,412,808	1,113,296	22,080,416	294,232	30,540,462
持有至到期日金融資產	89,476,515	96,946,309	31,847,803	3,000,000	501,101	31,871	221,803,599
無活絡市場債券投資	-	75,411	-	-	-	-	75,411
避險之衍生性金融資產	-	-	-	-	70,209	-	70,209
資產合計	<u>280,778,214</u>	<u>174,976,698</u>	<u>78,372,192</u>	<u>42,790,816</u>	<u>205,117,337</u>	<u>355,068,407</u>	<u>1,137,103,664</u>
<b>負 債</b>							
央行存款及銀行同業存款	33,094,961	14,899,258	3,729,798	1,803,511	-	-	53,527,528
公平價值變動列入損益之金融負債	6,882,041	551,333	238,177	2,646,752	14,279	-	10,332,582
附買回票券及債券負債	7,179,548	1,301,691	110,018	-	-	-	8,591,257
應付款項	7,928,429	4,545,846	2,498,706	808,070	403,225	1,401,624	17,585,900
存款及匯款(註)	152,160,510	151,506,980	153,751,639	163,373,458	335,911,968	5,289,885	961,994,440
應付金融債券	70,209	-	-	-	30,791,139	3,000,000	33,861,348
避險之衍生性金融負債	-	-	-	4,718	51,229	-	55,947
負債合計	<u>207,315,698</u>	<u>172,805,108</u>	<u>160,328,338</u>	<u>168,636,509</u>	<u>367,171,840</u>	<u>9,691,509</u>	<u>1,085,949,002</u>
淨流動缺口	<u>\$ 73,462,516</u>	<u>\$ 2,171,590</u>	<u>(\$ 81,956,146)</u>	<u>(\$ 125,845,693)</u>	<u>(\$ 162,054,503)</u>	<u>\$ 345,376,898</u>	<u>\$ 51,154,662</u>

	九 十		九 年		九 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	
<b>資 產</b>									
現金及約當現金	\$ 9,784,027	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 9,784,027	
存放央行及拆借銀行同業	63,715,247	3,616,586	4,996,947	-	-	-	-	72,328,780	
公平價值變動列入損益之金融資產	25,463,665	682,916	3,068,302	358,000	1,431	-	-	29,574,314	
應收款項	21,334,932	16,359,647	2,299,979	1,194,953	8,941,594	-	-	50,131,105	
附買回票券及債券投資	1,057,097	56,394	-	-	-	-	-	1,113,491	
貼現及放款	44,772,567	52,142,742	36,317,044	34,369,260	153,610,531	357,761,853	-	678,973,997	
備供出售金融資產	5,289,017	94,371	1,216,659	2,520,763	20,860,545	94,626	-	30,075,981	
持有至到期日金融資產	78,194,006	78,535,242	6,918,946	11,915,915	840,603	55,903	-	176,460,615	
無活絡市場之債券投資	-	-	-	-	86,847	1,907	-	88,754	
避險之衍生性金融資產	-	-	-	15,065	118,955	-	-	134,020	
資產合計	249,610,558	151,487,898	54,817,877	50,373,956	184,460,506	357,914,289	-	1,048,665,084	
<b>負 債</b>									
央行存款及銀行同業存款	32,492,773	15,893,765	4,116,018	5,803,511	-	-	-	58,306,067	
公平價值變動列入損益之金融負債	8,077,337	626,250	215,932	2,860,197	768	-	-	11,780,484	
附買回票券及債券負債	4,397,282	61,467	-	-	-	-	-	4,458,749	
應付款項	9,384,492	8,829,820	2,164,405	718,668	292,664	-	-	21,390,049	
存款及匯款(註)	138,425,181	142,984,786	153,112,567	133,097,234	315,233,938	-	-	882,853,706	
應付金融債券	134,021	-	-	4,000,000	19,993,073	-	-	24,127,094	
避險之衍生性金融負債	-	-	-	-	58,385	-	-	58,385	
負債合計	192,911,086	168,396,088	159,608,922	146,479,610	335,578,828	-	-	1,002,974,534	
淨流動缺口	\$ 56,699,472	(\$ 16,908,190)	(\$ 104,791,045)	(\$ 96,105,654)	(\$ 151,118,322)	\$ 357,914,289	\$ 45,690,550		

註：包含結構型商品所收本金。

美國遠東國民銀行

	一 〇 〇 年		九 月		三 十 日		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	
資產合計	\$ 284,599	\$ 241,065	\$ 134,716	\$ 118,218	\$ 495,860	\$ 122,586	\$ 1,397,044
負債合計	642,227	115,886	198,026	197,008	61,171	-	1,214,318
淨流動缺口	(\$ 357,628)	\$ 125,179	(\$ 63,310)	(\$ 78,790)	\$ 434,689	\$ 122,586	\$ 182,726

	九 十		九 年		九 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		
資產合計	\$ 371,530	\$ 97,064	\$ 60,405	\$ 138,401	\$ 616,566	\$ 138,574	\$ 1,422,540		
負債合計	602,506	105,893	120,921	296,236	97,700	-	1,223,256		
淨流動缺口	(\$ 230,976)	(\$ 8,829)	(\$ 60,516)	(\$ 157,835)	\$ 518,866	\$ 138,574	\$ 199,284		

#### 4. 匯率風險

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

資 產	單位：美金/新台幣仟元						
	一 〇 〇 年 九 月 三 十 日			九 十 九 年 九 月 三 十 日			日
	美 金	匯 率	新 台 幣	美 金	匯 率	新 台 幣	
現金及約當現金	\$ 53,497	30.506	\$ 1,631,979	\$ 79,628	31.33	\$ 2,494,745	
存放央行及拆借銀行同業	729,719	30.506	22,260,808	933,947	31.33	29,260,560	
公平價值變動列入損益之金融資產	484,123	30.506	14,768,656	540,779	31.33	16,942,606	
附買回票券及債券投資	66,591	30.506	2,031,425	35,541	31.33	1,113,500	
應收款項—淨額	842,798	30.506	25,710,396	953,586	31.33	29,875,849	
貼現及放款—淨額	4,513,628	30.506	137,692,736	3,904,297	31.33	122,321,625	
備供出售金融資產	227,506	30.506	6,940,298	234,843	31.33	7,357,631	
持有至到期日金融資產	151,671	30.506	4,626,876	60,276	31.33	1,888,447	
其他金融資產—淨額							
以成本衡量之金融資產	37,487	30.506	1,143,578	37,221	31.33	1,166,134	
無活絡市場之債券投資	2,472	30.506	75,411	2,772	31.33	86,847	
其他什項金融資產	144,790	30.506	4,416,964	175,182	31.33	5,488,452	
無形資產	16,682	30.506	508,901	17,223	31.33	539,597	
其他資產	94,890	30.506	2,894,714	107,532	31.33	3,368,978	
<b>負 債</b>							
央行及銀行同業存款	1,086,372	30.506	33,140,864	965,089	31.33	30,236,238	
公平價值變動列入損益之金融負債	353,603	30.506	10,787,013	261,656	31.33	8,197,682	
附買回票券及債券負債	85,000	30.506	2,593,010	-	-	-	
應付款項	298,310	30.506	9,100,245	444,677	31.33	13,931,730	
存款及匯款	5,200,225	30.506	158,638,064	5,098,496	31.33	159,735,880	
其他金融負債	215,497	30.506	6,573,951	218,222	31.33	6,836,895	

5. 利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

本銀行及美國遠東國民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，本銀行及美國遠東國民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

本銀行及美國遠東國民銀行應付金融債券、部分固定利率放款及部分固定利率存款之利息，可能因利率變動而受公平價值波動之風險，本銀行及美國遠東國民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				
		一〇〇年九月三十日		九十九年九月三十日		
		名目	本金	公平價值	名目	本金
金融債	利率交換	\$ 1,400,000	\$ 70,209	\$ 1,400,000	\$ 105,052	
	換匯換利	-	-	1,000,000	28,968	
固定利率放款	利率交換	138,519	( 4,718)	155,847	( 11,424)	
固定利率存款	利率交換	242,538	2,715	-	-	

(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				
		一〇〇年九月三十日		九十九年九月三十日		
		名目	本金	公平價值	名目	本金
金融債	利率交換	\$ 3,600,000	(\$ 51,229)	\$ 3,600,000	(\$ 46,961)	

三三、風險控制及避險策略

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

三四、本銀行及美國遠東國民銀行風險顯著集中之資訊

本銀行及美國遠東國民銀行未顯著集中與單一產業、單一客戶或單一交易相對人進行交易，惟一〇〇年及九十九年九月三十日佔本銀行及美國遠東國民銀行貼現及放款餘額達5%以上者，依客戶別及產業別分類列示信用風險顯著集中之資訊如下：

	一〇〇年九月三十日		九十九年九月三十日	
	金額	%	金額	%
自然人	\$ 379,091,411	51.00	\$ 387,115,868	54.27
製造業	151,862,544	20.43	127,596,138	17.89
批發業	57,551,289	7.74	45,552,001	6.39
營建及不動產	56,777,882	7.64	71,257,753	9.99
公營事業	39,573,985	5.32	29,502,848	4.14

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

(一) 資產品質

逾期放款及逾期帳款，請參閱附表九之二。

(二) 資產及負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

一〇〇年九月三十日

單位：新台幣仟元

	合計	距到期日期剩餘期間金額				
		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	\$ 1,105,786,282	\$ 256,522,298	\$ 190,933,185	\$ 94,962,347	\$ 39,222,193	\$ 524,146,259
主要到期 資金流出	1,119,508,954	187,041,059	208,841,950	142,828,577	174,300,161	406,497,207
期距缺口	( 13,722,672 )	69,481,239	( 17,908,765 )	( 47,866,230 )	( 135,077,968 )	117,649,052

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

一〇〇年九月三十日

單位：美金仟元

	合計	距到期日期剩餘期間金額				
		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	\$ 12,501,948	\$ 4,034,144	\$ 3,431,201	\$ 1,604,584	\$ 751,798	\$ 2,680,221
主要到期 資金流出	12,454,204	4,601,087	2,936,457	1,708,626	568,577	2,639,457
期距缺口	47,744	( 566,943 )	494,744	( 104,042 )	183,221	40,764

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

九十九年九月三十日

單位：新台幣仟元

	合計	距到期日期剩餘期間金額				
		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	\$ 997,487,059	\$ 223,654,511	\$ 144,308,525	\$ 53,940,400	\$ 50,610,197	\$ 524,973,426
主要到期 資金流出	1,014,654,073	188,405,341	163,503,292	127,743,629	156,976,847	378,024,964
期距缺口	( 17,167,014 )	35,249,170	( 19,194,767 )	( 73,803,229 )	( 106,366,650 )	146,948,462

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。

美金到期日期結構分析表  
九十九年九月三十日

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	\$ 10,359,363	\$ 4,506,146	\$ 2,279,434	\$ 869,119	\$ 793,916	\$ 1,910,748	
主 要 到 期 資 金 流 出	10,299,498	4,637,726	1,946,161	1,077,202	626,792	2,011,617	
期 距 缺 口	59,865	( 131,580)	333,273	( 208,083)	167,124	( 100,869)	

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。

(三) 獲利能力

單位：%

項 目	一〇〇年前三季	九十九年前三季
資 產 報 酬 率	稅 前	0.37
	稅 後	0.32
淨 值 報 酬 率	稅 前	6.12
	稅 後	5.28
純 益 率	28.21	23.14

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

(四) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表(新台幣)

一〇〇年九月三十日

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	\$766,143,244	\$ 41,606,277	\$ 45,729,468	\$ 47,166,854	\$900,645,843
利率敏感性負債	423,366,832	356,764,554	43,921,386	26,250,924	850,303,696
利率敏感性缺口	342,776,412	( 315,158,277)	1,808,082	20,915,930	50,342,147
淨 值					71,418,024
利率敏感性資產與負債比率					105.92%
利率敏感性缺口與淨值比率					70.49%

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

九十九年九月三十日

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	\$ 661,999,289	\$ 19,157,715	\$ 50,685,618	\$ 87,537,592	\$ 819,380,214
利率敏感性負債	363,232,889	355,583,539	46,019,157	16,107,369	780,942,954
利率敏感性缺口	298,766,400	( 336,425,824)	4,666,461	71,430,223	38,437,260
淨 值					66,314,443
利率敏感性資產與負債比率					104.92%
利率敏感性缺口與淨值比率					57.96%

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）

一〇〇年九月三十日

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	\$ 4,681,637	\$ 298,671	\$ 12,692	\$ 144,637	\$ 5,137,637
利率敏感性負債	2,415,477	2,891,012	220,983	2,435	5,529,907
利率敏感性缺口	2,266,160	( 2,592,341)	( 208,291)	142,202	( 392,270)
淨 值					126,359
利率敏感性資產與負債比率					92.91%
利率敏感性缺口與淨值比率					( 310.44%)

利率敏感性資產負債分析表（美金）

九十九年九月三十日

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	\$ 4,009,073	\$ 284,547	\$ 75,915	\$ 402,974	\$ 4,772,509
利率敏感性負債	2,446,036	2,553,062	177,095	13	5,176,206
利率敏感性缺口	1,563,037	( 2,268,515)	( 101,180)	402,961	( 403,697)
淨 值					59,997
利率敏感性資產與負債比率					92.20%
利率敏感性缺口與淨值比率					( 672.86%)

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)。

(五) 信用風險集中情形

一〇〇年九月三十日

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)	16,044,530	24.33%
2	B 集團(塑膠皮、板、管材製造業)	14,355,900	21.77%
3	C 集團(顯示器及終端機製造業)	10,140,337	15.37%
4	D 集團(電腦製造業)	7,806,797	11.84%
5	E 集團(金融租賃業)	5,589,209	8.47%
6	F 集團(綜合商品批發業)	5,452,694	8.27%
7	G 集團(有線及其他付費節目播送業)	4,784,796	7.25%
8	H 集團(液晶面板及其組件製造業)	3,273,239	4.96%
9	I 集團(海洋水運業)	2,808,840	4.26%
10	J 集團(金屬製品製造業)	2,463,785	3.74%

九十九年九月三十日

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)	13,472,770	21.60%
2	B 集團(印刷電路板製造業)	9,230,044	14.80%
3	C 集團(電腦製造業)	8,953,207	14.36%
4	D 集團(液晶面板及其組件製造業)	7,539,385	12.09%
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)	5,412,693	8.68%
7	G 集團(水上運輸業)	3,531,452	5.66%
8	H 集團(金屬製品製造業)	2,439,518	3.91%
9	I 集團(人造纖維加工絲業)	2,185,809	3.51%
10	J 集團(不動產開發)	2,000,000	3.21%

註1：依對集團企業授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大集團企業。

註2：集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

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

註4：係指前一年度之期末淨值。

### 三六、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

#### (一) 信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

下列信託帳係本銀行受託資產之情形，並未包含於本銀行之財務報表中。

#### 永豐商業銀行 信託帳資產負債表

民國一〇〇年及九十九年九月三十日

	一〇〇年九月三十日			九十九年九月三十日		
	金融資產及 不動產信託計畫	金融資產及 不動產信託計畫	合計	金融資產及 不動產信託計畫	金融資產及 不動產信託計畫	合計
信託資產						
銀行存款	\$ 2,678,843	\$ -	\$ 2,678,843	\$ 4,652,695	\$ 1,480,752	\$ 6,133,447
債券	9,036,887	-	9,036,887	12,869,263	-	12,869,263
股票	6,074,197	-	6,074,197	6,663,847	-	6,663,847
基金	122,146,719	-	122,146,719	115,027,275	-	115,027,275
出借證券	1,429,872	-	1,429,872	133,242	-	133,242
應收款項	2,439	-	2,439	43	76	119
預付款項	9	49	58	7	13,847	13,854
不動產						
土地	5,916,664	-	5,916,664	7,942,602	3,538,574	11,481,176
房屋及建築物	96,868	-	96,868	531,497	1,364,856	1,896,353
在建工程	3,666,398	-	3,666,398	5,273,777	-	5,273,777
保管有價證券	72,737,711	-	72,737,711	122,043,306	-	122,043,306
其他資產	-	-	-	-	76,418	76,418
信託資產總額	<u>\$ 223,786,607</u>	<u>\$ 49</u>	<u>\$ 223,786,656</u>	<u>\$ 275,137,554</u>	<u>\$ 6,474,523</u>	<u>\$ 281,612,077</u>
信託負債						
應付款項	\$ 785	\$ -	\$ 785	\$ 34	\$ 15,742	\$ 15,776
預收款項	-	-	-	-	16,369	16,369
其他負債	-	-	-	-	20,908	20,908
應付保管有價證券	72,737,711	-	72,737,711	122,043,306	-	122,043,306
信託資本	148,792,568	11,806	148,804,374	150,765,125	5,193,067	155,958,192
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	317,095	( 22,815 )	294,280	728,926	70,206	799,132
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	( 394,564 )	( 731,813 )	( 1,126,377 )	( 548,590 )	-	( 548,590 )
未實現土地重估增值	-	-	-	-	463,430	463,430
信託負債總額	<u>\$ 223,786,607</u>	<u>\$ 49</u>	<u>\$ 223,786,656</u>	<u>\$ 275,137,554</u>	<u>\$ 6,474,523</u>	<u>\$ 281,612,077</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九月三十日

單位：新台幣仟元

	一〇〇年前三季			九十九年前三季		
	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	\$ 144,331	\$ 479	\$ 144,810	\$ 145,180	\$ 16,896	\$ 162,076
租金收入	-	-	-	-	148,636	148,636
借券收入	8,659	-	8,659	42	-	42
現金股利收入	318,004	-	318,004	370,821	-	370,821
受益憑證分配收 益	142	-	142	177	-	177
已實現投資利益	28,090	-	28,090	273,974	-	273,974
未實現投資利益	-	-	-	9,472	-	9,472
信託收益合計	499,226	479	499,705	799,666	165,532	965,198
信託費用						
信託管理費	4,511	105	4,616	3,251	1,260	4,511
稅捐支出	14,461	-	14,461	14,368	6,941	21,309
利息費用	-	22,869	22,869	-	85,151	85,151
證券上櫃費用	-	75	75	-	956	956
專業服務費	-	231	231	-	-	-
已實現投資損失	66,918	-	66,918	52,863	-	52,863
未實現投資損失	95,917	-	95,917	-	-	-
其他	324	14	338	258	1,018	1,276
信託費用合計	182,131	23,294	205,425	70,740	95,326	166,066
稅前淨利(損)	317,095	(22,815)	294,280	728,926	70,206	799,132
所得稅費用	-	-	-	-	-	-
稅後淨利(損)	\$ 317,095	(\$ 22,815)	\$ 294,280	\$ 728,926	\$ 70,206	\$ 799,132

永豐商業銀行  
信託帳財產目錄

民國一〇〇年及九十九年九月三十日

單位：新台幣仟元

投資項目	一〇〇年九月三十日		九十九年九月三十日	
	帳列金額	備註	帳列金額	備註
銀行存款	\$ 2,678,843		\$ 6,133,447	
債券	9,036,887		12,869,263	
股票	6,074,197		6,663,847	
基金	122,146,719		115,027,275	
出借證券	1,429,872		133,242	
金融資產證券化資產池	-		-	
不動產證券化資產池	-		4,903,430	
不動產				
土地	5,916,664		7,942,602	
房屋及建築物	96,868		531,497	
在建工程	3,666,398		5,273,777	
保管有價證券	72,737,711		122,043,306	
合計	\$ 223,784,159		\$ 281,521,686	

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

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

本銀行一〇〇及九十九年前三季因共同行銷業務向永豐金證券收取之開戶獎金分別為 2,203 仟元及 3,171 仟元。本銀行一〇〇及九十九年前三季因共同行銷業務向永豐金證券收取之場所費用分別為 2,447 仟元及 1,603 仟元。

本銀行一〇〇及九十九年前三季因共同行銷業務支付永豐金證券之場所費用分別為 505 仟元及 352 仟元。本銀行一〇〇年及九十九年前三季因共同行銷業務支付永豐金證券之獎金分別為 3,669 仟元及 100 仟元。

其他與金融控股公司及其子公司間進行業務或交易行為，請參閱附註二八。

三八、營運部門財務資訊

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

國內分行：透過國內營業部及 128 家分行通路所進行各項產品銷售及服務。

海外分行：透過海外分行通路所進行各項產品銷售及服務。

消費金融：透過非分行直接銷售人員所進行信用卡及消金產品之銷售與服務。

金融交易：透過金融商品交易單位所進行投資、存拆、債票券等產品交易及服務。

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

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

本銀行應報導部門之部門收入、營運結果及部門資產資訊請參閱附表十。

三九、附註揭露事項

(一)及(二)重大交易事項相關資訊及轉投資事業相關資訊

1. 資金貸與他人：本銀行不適用，轉投資事業無此情形。
2. 為他人背書保證：本銀行不適用，轉投資事業無此情形。
3. 期末持有有價證券情形：附表一。
4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：附表二。
5. 累積買進或賣出同一轉投資事業之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：附表二。
6. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
7. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：附表三。
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：附表四。

11. 出售不良債權交易資訊：附表五。
  12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：季報得免揭露。
  13. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：附表六至十。
  14. 從事衍生性商品交易：本銀行之相關資訊請參閱附註六、三二及附表八之二，除於財務報表其他附註揭露者外，本銀行其他轉投資事業之相關資訊：銀行業子公司不適用；其他：附表八之七。
- (三) 大陸投資資訊：無。

永豐商業銀行股份有限公司及其轉投資公司  
 期末持有有價證券情形  
 民國一〇〇年九月三十日

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	\$ 10,503,432	100%	\$ 10,503,432	註二
	Far East Capital, LLC	子公司	採權益法之股權投資	-	21,550	100%	21,550	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	32,482	100%	50,075	註二
	SinoPac Insurance Brokers Ltd.	子公司	採權益法之股權投資	100	1,175	100%	141,495	註二
	基金							
	China Enterprise Capital	-	以成本衡量之金融資產	0.020	30,359	-	30,359	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	3,911	100%	4,786	註二
永豐金財產保險代理人	債券							
	央債 88-3	-	存出保證金	600	631	-	764	質押
永豐人身保險代理人	債券							
	央債 88-3	-	存出保證金	600	630	-	764	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九月三十日

附表二

單位：除另予註明者外，  
係新台幣仟元

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期		初買		入賣		出		期		末	
					股數/面額/單位	金額	股數/面額/單位	金額	股數/面額/單位	售價	帳面成本	處分(損)益	股數/面額/單位	金額	金額	
永豐商業銀行股份有限公司 SinoPac Bancorp	股票 SinoPac Bancorp	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		
	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  
處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上  
民國一〇〇年一月一日至九月三十日

附表三

單位：新台幣仟元

處分之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	原取得日期	帳面價值	交易金額	價款收取情形	處分(損)益	交易對象	與公司之關係	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
永豐商業銀行股份有限公司	新北市板橋區府中路126號、126號2樓、126號3樓、126號4樓、126號地下室一層、126號地下室二層、126號地下室底二層建物及其土地持分等	100.08.10	92.12.30	\$ 544,916	\$ 610,000	已於 100.9.9 全數收取	\$ 65,084	宏燁建設	非關係人	處分承受擔保品	依鑑價報告	無

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  
 民國一〇〇年九月三十日

附表四

單位：新台幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項 期後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
永豐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	\$ 1,152,213 (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九月三十日

附表五

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
<b>永豐商業銀行</b>							
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
<b>美國遠東國民銀行</b>							
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	SVP 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	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
一〇〇年七月一日	SVP SIMI, LLC	商業擔保案件	美金 3,283 仟元	美金 2,721 仟元	(美金 562 仟元)	-	與本行無關係
一〇〇年七月八日	SST Investment, LLC	商業擔保案件	美金 743 仟元	美金 755 仟元	美金 12 仟元	-	與本行無關係
一〇〇年八月十八日	Kearny FE 1, LLC	商業擔保案件	美金 26,876 仟元	美金 26,924 仟元	美金 48 仟元	-	與本行無關係
一〇〇年九月二十八日	MB MONTCLAIR, LLC	商業擔保案件	美金 2,057 仟元	美金 2,057 仟元	-	-	與本行無關係
一〇〇年九月二十九日	RCB Equities #4, LLC	商業擔保案件	美金 9,148 仟元	美金 9,497 仟元	美金 349 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  
 合併財務報表編製主體  
 民國一〇〇年九月三十日

附表六

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	一〇〇年九月三十日		九十九年九月三十日		說明
			編號	期末持有股權百分比	編號	期末持有股權百分比	
	永豐商業銀行股份有限公司	商業銀行	1	100%	1	100%	截至 100.9.30 止，本銀行設有營業部、信託部、國外部、國際金融業務分行、128 個國內分行、3 個海外分行、1 個海外支行及 2 個海外辦事處。
永豐商業銀行股份有限公司	SinoPac Bancorp	銀行控股公司	2	100%	2	100%	SinoPac Bancorp 於 86.06 設立。本銀行為強化資本及提升市場競爭力，於 99.1.8 依每股美金 25 元，以美金 45,000 仟元取得 SinoPac Bancorp 發行之特別股；另分別於 99.4.23 及 99.6.24 經董事會決議以每股美金 25 元，對 SinoPac Bancorp 特別股現金增資上限美金 2 億元，故本銀行分別於 99.7.27、99.9.23、99.12.10、100.3.30 及 100.6.28 再以美金 30,000 仟元、40,000 仟元、30,000 仟元、30,000 仟元及 20,000 仟元取得 SinoPac Bancorp 發行之特別股。
	永豐金（香港）財務有限公司	授信及投資	3	100%	3	100%	永豐金（香港）財務於 88.01 設立。
	永豐人身保險代理人股份有限公司	人身保險代理人	4	100%	4	100%	建華人壽保險代理人股份有限公司（建華人壽保代）及永豐人身保險代理人股份有限公司（永豐人身保代）分別於 89.7.25 及 90.5.28 依公司法設立，主要經營人身保險代理人業務。兩家公司業於 95.8.28 決議合併，以永豐人身保代為存續公司，並以 95.11.13 為合併基準日完成合併。
	永豐金財產保險代理人股份有限公司	財產保險代理人	5	100%	5	100%	建華財產保險代理人股份有限公司（建華財產保代）及永豐金財產保險代理人股份有限公司（永豐金財產保代）分別於 89.7.24 及 90.5.29 依公司法成立，主要經營財產保險代理人業務。兩家公司業於 95.8.28 決議合併，以永豐金財產保代為存續公司，並以 95.11.13 為合併基準日完成合併。

（接次頁）

(承前頁)

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	一〇〇年九月三十日		九十九年九月三十日		說明
			編號	期末持有股權百分比	編號	期末持有股權百分比	
SinoPac Bancorp	美國遠東國民銀行 (Far East National Bank)	商業銀行	6	100%	6	100%	美國遠東國民銀行 (Far East National Bank, FENB) 於 63.12 設立。本銀行於 86.8.15 經由其國外子公司 SinoPac Bancorp 購買美國遠東國民銀行全部股份，美國遠東國民銀行係於美國加州洛杉磯市成立之商業銀行，主要從事一般存、放款業務。截至 100.9.30 止，美國遠東國民銀行於洛杉磯及舊金山設有十一處分行、胡志明市分行及大陸北京辦事處。
	Far East Capital, LLC	Real Estate Holding Company	7	100%	7	100%	原名 Far East Capital Corporation，於 77.09 設立。另於 98.10.15 自美國遠東國民銀行子公司移轉為 SinoPac Bancorp 子公司，並更名為 Far East Capital, LLC。
永豐金 (香港) 財務有限公司	SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd.	投資顧問業務	8	100%	8	100%	SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd. 88.10 設立於英屬維京群島。
	SinoPac Insurance Brokers Ltd.	保險之經紀業務	9	100%	9	100%	SinoPac Insurance Brokers Ltd. 93.05 設立於香港。
	華訊資訊服務有限公司 (RSP Information Service Company Limited)	一般貿易及網路服務業務	10	100%	10	100%	華訊資訊服務有限公司於 92.02 設立。

永豐商業銀行股份有限公司及其子公司  
 母子公司間業務關係及重要交易往來情形  
 民國一〇〇及九十九年前三季

附表七

單位：新台幣仟元

一〇〇年前三季

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人關係 (註二)	交易往來情形			佔合併淨收益或 總資產之比率(註三)
				科目	金額	交易條件	
0	永豐商業銀行	SinoPac Bancorp 及子公司	1	現金及約當現金	\$ 54,298	(註四)	-
		SinoPac Bancorp 及子公司	1	應收款項	915	(註四)	-
		SinoPac Bancorp 及子公司	1	存款及匯款	3,441	(註四)	-
		SinoPac Bancorp 及子公司	1	利息收入	120	(註四)	-
		SinoPac Bancorp 及子公司	1	其他非利息淨損益	2,545	(註四)	0.02%
		SinoPac Bancorp 及子公司	1	手續費支出	1,723	(註四)	0.01%
		SinoPac Bancorp 及子公司	1	其他業務及管理費用	939	(註四)	0.01%
		永豐金(香港)財務及子公司	1	公平價值變動列入損益之金融資產	136	(註四)	-
		永豐金(香港)財務及子公司	1	應收款項	197	(註四)	-
		永豐金(香港)財務及子公司	1	公平價值變動列入損益之金融負債	462	(註四)	-
		永豐金(香港)財務及子公司	1	應付款項	643	(註四)	-
		永豐金(香港)財務及子公司	1	存款及匯款	193,568	(註四)	0.02%
		永豐金(香港)財務及子公司	1	利息收入	2,295	(註四)	0.02%
		永豐金(香港)財務及子公司	1	手續費收入	5	(註四)	-
		永豐金(香港)財務及子公司	1	其他非利息淨損益	900	(註四)	0.01%
		永豐金(香港)財務及子公司	1	利息費用	203	(註四)	-
		永豐金(香港)財務及子公司	1	其他業務及管理費用	605	(註四)	-
		永豐人身保險代理人	1	應收款項	88,381	(註四)	0.01%
		永豐人身保險代理人	1	應付款項	396	(註四)	-
		永豐人身保險代理人	1	存款及匯款	599,437	(註四)	0.05%
		永豐人身保險代理人	1	其他什項金融負債	560	(註四)	-
		永豐人身保險代理人	1	手續費收入	178,558	(註四)	1.24%
		永豐人身保險代理人	1	其他非利息淨損益	2,475	(註四)	0.02%
		永豐人身保險代理人	1	利息費用	1,313	(註四)	0.01%
		永豐金財產保險代理人	1	應收款項	3,371	(註四)	-
		永豐金財產保險代理人	1	應付款項	12	(註四)	-
		永豐金財產保險代理人	1	存款及匯款	31,511	(註四)	-
		永豐金財產保險代理人	1	其他什項金融負債	84	(註四)	-
		永豐金財產保險代理人	1	手續費收入	9,494	(註四)	0.07%
		永豐金財產保險代理人	1	其他非利息淨損益	359	(註四)	-
永豐金財產保險代理人	1	利息費用	271	(註四)	-		

(接次頁)

(承前頁)

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人關係 (註二)	交易往來情形					
				科目	金額	交易條件			
				佔合併淨收益或總資產之比率(註三)					
1	SinoPac Bancorp 及子公司	永豐商業銀行	2	現金及約當現金	\$ 3,441	(註四)	-		
		永豐商業銀行	2	應付款項	915	(註四)	-		
		永豐商業銀行	2	存款及匯款	54,298	(註四)	-		
		永豐商業銀行	2	手續費收入	2,662	(註四)	0.02%		
		永豐商業銀行	2	利息費用	120	(註四)	-		
		永豐商業銀行	2	其他業務及管理費用	2,545	(註四)	0.02%		
		永豐金(香港)財務及子公司	3	應付款項	294	(註四)	-		
2	永豐金(香港)財務及子公司	永豐金(香港)財務及子公司	3	其他業務及管理費用	281	(註四)	-		
		永豐商業銀行	2	現金及約當現金	193,568	(註四)	0.02%		
		永豐商業銀行	2	公平價值變動列入損益之金融資產	326	(註四)	-		
		永豐商業銀行	2	應收款項	643	(註四)	-		
		永豐商業銀行	2	應付款項	197	(註四)	-		
		永豐商業銀行	2	利息收入	203	(註四)	-		
		永豐商業銀行	2	手續費收入	605	(註四)	-		
		永豐商業銀行	2	利息費用	2,295	(註四)	0.02%		
		永豐商業銀行	2	手續費支出	4	(註四)	-		
		永豐商業銀行	2	其他業務及管理費用	901	(註四)	0.01%		
		SinoPac Bancorp 及子公司	3	應收款項	294	(註四)	-		
		SinoPac Bancorp 及子公司	3	手續費收入	281	(註四)	-		
		3	永豐人身保險代理人	永豐商業銀行	2	現金及約當現金	599,437	(註四)	0.05%
				永豐商業銀行	2	應收款項	396	(註四)	-
永豐商業銀行	2			其他什項金融資產	560	(註四)	-		
永豐商業銀行	2			應付款項	88,381	(註四)	0.01%		
永豐商業銀行	2			利息收入	1,313	(註四)	0.01%		
永豐商業銀行	2			手續費支出	178,558	(註四)	1.24%		
永豐商業銀行	2			其他業務及管理費用	2,475	(註四)	0.02%		
4	永豐金財產保險代理人	永豐商業銀行	2	現金及約當現金	31,511	(註四)	-		
		永豐商業銀行	2	應收款項	12	(註四)	-		
		永豐商業銀行	2	其他什項金融資產	84	(註四)	-		
		永豐商業銀行	2	應付款項	3,371	(註四)	-		
		永豐商業銀行	2	利息收入	271	(註四)	-		
		永豐商業銀行	2	手續費支出	9,494	(註四)	0.07%		
		永豐商業銀行	2	其他業務及管理費用	359	(註四)	-		

九十九年前三季

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件 佔合併淨收益或 總資產之比率(註三)	
0	永豐商業銀行	SinoPac Bancorp 及子公司	1	現金及約當現金	\$ 45,811	(註四) -	
0		SinoPac Bancorp 及子公司	1	應收款項	940	(註四) -	
0		SinoPac Bancorp 及子公司	1	貼現及放款	41,285	(註四) -	
0		SinoPac Bancorp 及子公司	1	存款及匯款	5,559	(註四) -	
0		SinoPac Bancorp 及子公司	1	利息收入	705	(註四) -	
0		SinoPac Bancorp 及子公司	1	其他非利息淨損益	2,868	(註四) 0.02%	
0		SinoPac Bancorp 及子公司	1	利息費用	756	(註四) 0.01%	
0		SinoPac Bancorp 及子公司	1	其他業務及管理費用	444	(註四) -	
0		永豐金(香港)財務及子公司	1	公平價值變動列入損益之金融資產	33	(註四) -	
0		永豐金(香港)財務及子公司	1	應付款項	787	(註四) -	
0		永豐金(香港)財務及子公司	1	存款及匯款	216,941	(註四) 0.02%	
0		永豐金(香港)財務及子公司	1	利息收入	2,431	(註四) 0.02%	
0		永豐金(香港)財務及子公司	1	手續費收入	15	(註四) -	
0		永豐金(香港)財務及子公司	1	其他非利息淨損益	2,220	(註四) 0.02%	
0		永豐金(香港)財務及子公司	1	利息費用	414	(註四) -	
0		永豐金(香港)財務及子公司	1	其他業務及管理費用	663	(註四) -	
0		永豐人身保險代理人	1	應收款項	120	(註四) -	
0		永豐人身保險代理人	1	應付款項	29	(註四) -	
0		永豐人身保險代理人	1	存款及匯款	523,796	(註四) 0.05%	
0		永豐人身保險代理人	1	手續費收入	16	(註四) -	
0		永豐人身保險代理人	1	其他非利息淨損益	1,485	(註四) 0.01%	
0		永豐人身保險代理人	1	利息費用	1,514	(註四) 0.01%	
0		永豐金財產保險代理人	1	應收款項	17	(註四) -	
0		永豐金財產保險代理人	1	應付款項	14	(註四) -	
0		永豐金財產保險代理人	1	存款及匯款	30,770	(註四) -	
0		永豐金財產保險代理人	1	其他非利息淨損益	203	(註四) -	
0		永豐金財產保險代理人	1	利息費用	423	(註四) -	
1		SinoPac Bancorp 及子公司	永豐商業銀行	2	現金及約當現金	5,559	(註四) -
1			永豐商業銀行	2	應付款項	940	(註四) -
1			永豐商業銀行	2	存款及匯款	45,811	(註四) -
1	永豐商業銀行		2	長期借款	41,285	(註四) -	
1	永豐商業銀行		2	利息收入	3	(註四) -	

(接次頁)

(承前頁)

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	
				佔合併淨收益或總資產之比率(註三)			
1		永豐商業銀行	2	手續費收入	\$ 444	(註四)	-
1		永豐商業銀行	2	公平價值變動列入損益之金融資產及負債處分利益	753	(註四)	0.01%
1		永豐商業銀行	2	利息費用	705	(註四)	-
1		永豐商業銀行	2	其他業務及管理費用	2,868	(註四)	0.02%
1		永豐金(香港)財務及子公司	3	應付款項	303	(註四)	-
1		永豐金(香港)財務及子公司	3	其他業務及管理費用	308	(註四)	-
2	永豐金(香港)財務及子公司	永豐商業銀行	2	現金及約當現金	216,941	(註四)	0.02%
3		永豐商業銀行	2	應收款項	787	(註四)	-
3		永豐商業銀行	2	公平價值變動列入損益之金融負債	33	(註四)	-
3		永豐商業銀行	2	利息收入	414	(註四)	-
3		永豐商業銀行	2	手續費收入	663	(註四)	-
3		永豐商業銀行	2	利息費用	2,431	(註四)	0.02%
3		永豐商業銀行	2	手續費支出	13	(註四)	-
3		永豐商業銀行	2	其他業務及管理費用	2,222	(註四)	0.02%
3		SinoPac Bancorp 及子公司	3	應收款項	303	(註四)	-
3		SinoPac Bancorp 及子公司	3	手續費收入	308	(註四)	-
3	永豐人身保險代理人	永豐商業銀行	2	現金及約當現金	523,796	(註四)	0.05%
4		永豐商業銀行	2	應收款項	29	(註四)	-
4		永豐商業銀行	2	應付款項	120	(註四)	-
4		永豐商業銀行	2	利息收入	1,514	(註四)	0.01%
4		永豐商業銀行	2	手續費支出	16	(註四)	-
4		永豐商業銀行	2	其他業務及管理費用	1,485	(註四)	0.01%
4	永豐金財產保險代理人	永豐商業銀行	2	現金及約當現金	30,770	(註四)	-
5		永豐商業銀行	2	應收款項	14	(註四)	-
5		永豐商業銀行	2	應付款項	17	(註四)	-
5		永豐商業銀行	2	利息收入	423	(註四)	-
5		永豐商業銀行	2	其他業務及管理費用	203	(註四)	-

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

1. 母公司填0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二： 與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

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

註四： 本公司對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

永豐商業銀行股份有限公司及其子公司  
公平價值變動列入損益之金融商品明細表  
民國一〇〇年及九十九年九月三十日

附表八之一

單位：新台幣仟元

	一〇〇年 九月三十日	九十九年 九月三十日
<u>交易目的之金融資產</u>		
買入定期存單	\$ 19,802,069	\$ 10,001,352
公司債	1,431,954	1,461,775
金融債券	1,296,415	2,037,815
政府公債	796,816	923,616
受益憑證	544,538	741,669
上市櫃公司股票	255,457	1,102,666
可轉換公司債	20,876	200,872
擔保債務憑證	949	975
存託憑證	-	29,645
<u>衍生性金融資產</u>		
利率交換	5,246,908	7,797,810
遠期外匯合約	2,371,319	2,111,466
購買選擇權權值	2,108,967	2,297,761
外匯換匯合約	264,984	70,199
換匯換利合約	207,561	22,484
其他	41,800	106,475
	<u>34,390,613</u>	<u>28,906,580</u>
<u>指定以公平價值變動列入損益之金融資產</u>		
可轉換公司債	873,664	392,612
標售利率型證券	643,858	667,329
美國 GSE 債券	77,874	220,102
公司債	-	302,991
VISA 股權—C 股權益	-	59,636
其他	3,218	262
	<u>1,598,614</u>	<u>1,642,932</u>
公平價值變動列入損益之金融資產合計	<u>\$ 35,989,227</u>	<u>\$ 30,549,512</u>
<u>交易目的之金融負債</u>		
<u>衍生性金融負債</u>		
利率交換	\$ 5,180,768	\$ 7,680,649
遠期外匯合約	2,391,736	1,993,394
出售選擇權權值	2,266,094	1,954,089
外匯換匯合約	251,402	53,394
換匯換利合約	184,974	37,317
其他	57,146	61,904
	<u>\$ 10,332,120</u>	<u>\$ 11,780,747</u>

永豐商業銀行股份有限公司及其子公司  
 衍生性商品合約金額明細表  
 民國一〇〇年及九十九年九月三十日

附表八之二

單位：新台幣仟元

	合 約	金 額
	一 〇 〇 年 九 月 三 十 日	九 十 九 年 九 月 三 十 日
利率交換合約	\$ 872,582,909	\$ 876,529,684
外匯換匯合約	370,395,737	289,833,557
選擇權合約		
買入選擇權	181,731,102	144,534,749
賣出選擇權	182,850,907	146,457,345
遠期外匯合約		
買入遠期外匯	5,993,040	19,179,678
賣出遠期外匯	2,615,745	11,157,658
無本金交割遠期外匯		
買入無本金交割	231,195,090	98,291,696
賣出無本金交割	230,135,403	98,016,500
換匯換利合約	9,375,172	3,474,694
資產交換合約	1,043,795	1,378,520
信用違約交換合約	1,100,000	1,100,000
股權連結式交換合約	33,885	36,700
商品連結式交換合約	487,532	276,300
期貨合約		
買入利率期貨	-	2,390,182
賣出利率期貨	828,993	1,673,206
賣出權益期貨	14,340	-
信用連結式交換合約	1,100,000	2,500,000

永豐商業銀行股份有限公司及其子公司  
備供出售金融資產明細表  
民國一〇〇年及九十九年九月三十日

附表八之三

單位：新台幣仟元

	一〇〇年 九月三十日	九十九年 九月三十日
政府公債	\$ 12,265,830	\$ 11,919,794
金融債券	6,658,824	6,015,728
公司債	5,548,907	6,502,132
商業本票	4,921,824	4,808,338
美國 GSE 債券	3,635,067	4,165,594
政府機構債	612,957	638,427
買入定期存單	457,590	-
上市櫃公司股票	74,530	191,562
擔保抵押債權	58,751	189,081
	<u>\$ 34,234,280</u>	<u>\$ 34,430,656</u>

永豐商業銀行股份有限公司及其子公司  
 持有至到期日金融資產明細表  
 民國一〇〇年及九十九年九月三十日

附表八之四

單位：新台幣仟元

	一 〇 〇 年 九 月 三 十 日	九 十 九 年 九 月 三 十 日
買入定期存單	\$ 220,602,530	\$ 175,071,650
美國 GSE 債券	3,514,579	985,396
美國市政府債券	927,880	690,489
公 司 債	840,960	840,603
政府公債	328,238	330,997
金融債券	26,159	107,602
擔保債務憑證	5,712	29,037
浮動利率本票	-	80,726
	<u>\$ 226,246,058</u>	<u>\$ 178,136,500</u>

永豐商業銀行股份有限公司及其子公司  
其他金融資產明細表  
民國一〇〇年及九十九年九月三十日

附表八之五

單位：新台幣仟元

	一〇〇年 九月三十日	九十九年 九月三十日
以成本衡量之金融資產		
未上市櫃公司股票	\$ 1,151,964	\$ 1,120,913
受益憑證	<u>510,479</u>	<u>565,043</u>
	<u>1,662,443</u>	<u>1,685,956</u>
無活絡市場之債券投資		
擔保債務憑證	75,411	86,847
不動產抵押證券	-	<u>1,907</u>
	<u>75,411</u>	<u>88,754</u>
其他什項金融資產		
買回 PEM 商品	4,310,015	4,171,187
存出保證金	1,708,688	883,613
人壽保險現金解約價值	1,215,022	1,203,257
期貨及選擇權保證金	166,281	163,502
非由放款轉列之催收款	116,136	236,123
避險之衍生性金融資產	70,209	134,020
短期墊款	17,980	28,334
買入匯款	<u>593</u>	<u>2,251</u>
	7,604,924	6,822,287
減：累計減損	2,408,030	-
備抵呆帳	<u>118,186</u>	<u>286,478</u>
	<u>5,078,708</u>	<u>6,535,809</u>
	<u>\$ 6,816,562</u>	<u>\$ 8,310,519</u>

永豐商業銀行股份有限公司及其子公司  
應付金融債券明細表  
民國一〇〇年及九十九年九月三十日

附表八之六

單位：新台幣仟元

	一〇〇年 九月三十日	九十九年 九月三十日	發行期間	利率
<u>首順位</u>				
九十三年第一期第十五次首順位債券	\$ -	\$ 513,902	93.07.13-100.07.13， 到期一次還本	浮動利率，每半年付息一次
九十三年第一期第八次首順位金融債券	-	515,065	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
首順位小計	-	1,028,967		
<u>次順位</u>				
九十七年第一期第一次次順位債券	1,469,887	1,504,575	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	4,498,741	4,498,405	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	499,860	499,823	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	3,599,090	3,598,738	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	5,598,003	5,597,599	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	2,199,245	2,199,055	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	2,199,941	2,199,932	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	3,098,545	-	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	2,898,643	-	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	999,393	-	100.03.11-107.03.11， 到期一次還本	固定利率 1.92%，每年付息一 次
一〇〇年第二期次順位債券甲券	3,800,000	-	100.08.18-107.08.18， 到期一次還本	固定利率 1.95%，每年付息一 次
一〇〇年第二期次順位債券乙券	3,000,000	-	100.08.18-110.08.18， 到期一次還本	固定利率 2.18%，每年付息一 次
九十四年第一期第一次次順位債券	-	3,000,000	94.12.13-100.06.13， 到期一次還本	指標利率+0.35%，自發行日起 每六個月重設一次，每半年 付息一次
次順位小計	33,861,348	23,098,127		
	<u>\$ 33,861,348</u>	<u>\$ 24,127,094</u>		

永豐商業銀行股份有限公司及其子公司  
 轉投資事業從事衍生性商品交易資訊  
 民國一〇〇年及九十九年九月三十日

附表八之七

單位：新台幣仟元

永豐金（香港）財務

永豐金（香港）財務於一〇〇年及九十九年九月三十日尚未到期之衍生性金融商品交易之合約金額（名目金額）及公平價值列示如下：

金 融 商 品	一 〇 〇 年 九 月 三 十 日		九 十 九 年 九 月 三 十 日	
	合 約 金 額 (名目本金)	公 平 價 值	合 約 金 額 (名目本金)	公 平 價 值
外匯換匯合約	\$879,337	(\$ 136)	\$928,619	(\$ 41)

永豐商業銀行股份有限公司及其子公司  
備抵呆帳變動明細表  
民國一〇〇及九十九年前三季

附表九之一

單位：新台幣仟元

	一〇〇		〇		年		前		三		季
	貼現	放款	貼現	放款	應收款項	承兌保證 責任準備	其他什項 金融資產	其他資產	合計	合計	
期初餘額	\$ 1,698,079	\$ 5,926,244	\$ 7,624,323	\$ 637,723	\$ 67,120	\$ 167,295	\$ 723	\$ 8,497,184			
本期提列呆帳費用	186,434	1,091,106	1,277,540	( 330,808 )	127,158	11,061	( 710 )	1,084,241			
沖銷放款	( 702,312 )	( 1,214,801 )	( 1,917,113 )	( 169,493 )	-	( 14,171 )	-	( 2,100,777 )			
收回已沖銷之放款	6,459	97,472	103,931	222,975	-	1,475	-	328,381			
重分類	-	( 22,984 )	( 22,984 )	70,414	-	( 47,430 )	-	-			
匯差	63,680	129,342	193,022	15	8,060	( 44 )	-	201,053			
期末餘額	\$ 1,252,340	\$ 6,006,379	\$ 7,258,719	\$ 430,826	\$ 202,338	\$ 118,186	\$ 13	\$ 8,010,082			

  

	九		十		九		年		前		三		季
	貼現	放款	貼現	放款	應收款項	承兌保證 責任準備	其他什項 金融資產	其他資產	合計	合計			
期初餘額	\$ 2,286,482	\$ 4,783,196	\$ 7,069,678	\$ 404,898	\$ 41,716	\$ 888,847	\$ 723	\$ 8,405,862					
本期提列呆帳費用	726,913	2,600,016	3,326,929	63,878	31,950	329,270	-	3,752,027					
沖銷放款	( 1,459,668 )	( 1,540,790 )	( 3,000,458 )	( 286,170 )	-	( 959,145 )	-	( 4,245,773 )					
收回已沖銷之放款	31,178	60,923	92,101	214,477	-	768	-	307,346					
重分類	191,021	( 191,021 )	-	-	-	-	-	-					
匯差	( 70,001 )	( 86,048 )	( 156,049 )	( 376 )	( 1,532 )	27,772	-	( 130,185 )					
其他	-	-	-	-	-	( 1,034 )	-	( 1,034 )					
期末餘額	\$ 1,705,925	\$ 5,626,276	\$ 7,332,201	\$ 396,707	\$ 72,134	\$ 286,478	\$ 723	\$ 8,088,243					

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九月三十日

附表九之二

單位：新臺幣仟元，%

年		一〇〇年九月三十日					九十九年九月三十日				
業 務 別 \ 項 目	逾期放款金額 (註一)	放款總額	逾放比率 (註二)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註三)	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率	
	企 業 金 融	擔 保	1,324,800	146,424,336	0.90%	776,467	58.61%	1,247,430	135,632,419	0.92%	641,577
	無 擔 保	1,291,138	208,244,623	0.62%	2,744,211	212.54%	1,793,710	172,328,725	1.04%	1,946,471	108.52%
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註四)	498,416	351,555,968	0.14%	1,326,799	266.20%	893,561	358,629,649	0.25%	972,568	108.84%
	現金卡	345	45,271	0.76%	18,134	5,256.23%	943	59,285	1.59%	2,647	280.70%
	小額純信用貸款(註五)	53,195	9,025,656	0.59%	565,805	1,063.64%	133,486	8,280,256	1.61%	1,101,343	825.06%
	其 他 擔 保 (註六) 無 擔 保	2,241	4,380,459	0.05%	14,439	644.31%	7,982	4,043,663	0.20%	45,421	569.04%
放款業務合計		3,170,135	719,676,313	0.44%	5,445,855	171.79%	4,077,112	678,973,997	0.60%	4,710,027	115.52%
		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		75,854	17,344,178	0.44%	344,468	454.12%	107,876	15,791,522	0.68%	383,153	355.18%
無追索權之應收帳款承購業務(註七)		530	17,075,605	-	47,430	8,949.06%	115,024	15,001,412	0.77%	115,024	100.00%
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註八)		\$ 15,252					\$ 19,890				
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)		646,299					878,167				
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)		11,249					15,947				
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)		827,712					822,046				

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

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

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

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

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

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

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

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

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

永豐商業銀行股份有限公司及其子公司  
放款及應收款備抵呆帳評估表  
民國一〇〇年九月三十日

附表九之三

單位：新台幣仟元

放 款

項	目	放 款 總 額	備 抵 呆 帳 金 額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 3,023,550	\$ 523,139
	組合評估減損	5,740,105	1,246,556
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	734,517,192	5,489,024

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 非由放款轉列之 催收款(註3)	\$ 116,136	\$ 104,919
	組合評估減損	2,151,377	255,029
無個別減損客觀證據者	應收承購帳款	17,075,605	47,430
	應收信用卡款	15,192,801	89,439
	應收信用狀買斷	8,054,802	-
	其 他	5,694,226	38,928

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

永豐商業銀行股份有限公司及子公司  
銀行營運部門別報表  
民國一〇〇及九十九年前三季

附表十

單位：新台幣仟元

	一〇〇年前三季									
	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	7,527,872	965,575	1,101,649	791,658	793,169	130,324	11,310,247	( 899,142)	10,411,105	
利息收入	10,395,453	1,143,181	2,971,681	1,232,387	1,108,685	189,245	17,040,632	162,336	17,202,968	
部門間收入	1,740,758	( 168,298)	( 912,063)	( 162,548)	-	( 45,266)	452,583	( 452,583)	-	
利息支出	4,608,339	9,308	957,969	278,181	315,516	13,655	6,182,968	608,895	6,791,863	
手續費淨損益	1,795,613	418,565	( 34,359)	169,155	31,002	609,979	2,989,955	191,619	3,181,574	
其他損益	562,953	181,088	335,662	( 244,416)	( 80,477)	3,894	758,704	2,939	761,643	
淨損益	9,886,438	1,565,228	1,402,952	716,397	743,694	744,197	15,058,906	( 704,584)	14,354,322	
呆帳費用	545,315	( 493,556)	-	( 283,145)	527,093	3,315	299,022	785,219	1,084,241	
營業費用	6,041,010	1,222,015	374,185	642,569	831,266	140,237	9,251,282	( 283,483)	8,967,799	
折舊與攤銷－費用	117,629	15,646	3,817	20,596	36,084	7,817	201,589	164,871	366,460	
稅前損益	3,300,113	836,769	1,028,767	356,973	( 614,665)	600,645	5,508,602	( 1,206,320)	4,302,282	
所得稅利益(費用)	( 601,260)	( 188,256)	( 130,347)	142,874	( 13,722)	( 103,320)	( 894,031)	204,516	( 689,515)	
稅後損益	2,698,853	648,513	898,420	499,847	( 628,387)	497,325	4,614,571	( 1,001,804)	3,612,767	

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 前 三 季								
		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	6,924,141	1,183,037	793,978	923,000	1,013,857	123,747	10,961,760	( 877,612)	10,084,148
	利息收入	8,929,923	1,304,976	1,847,692	1,119,163	1,614,989	154,793	14,971,536	79,066	15,050,602
	部門間收入	1,268,044	( 112,321)	( 576,828)	( 113,677)	-	( 21,066)	444,152	( 444,152)	-
	利息支出	3,273,826	9,618	476,886	82,486	601,132	9,980	4,453,928	512,526	4,966,454
	手續費淨損益	2,104,027	430,486	( 26,971)	116,985	53,720	638,454	3,316,701	24,465	3,341,166
	其他損益	376,743	85,630	132,390	81,103	( 18,767)	790	657,889	645,744	1,303,633
	淨 損 益	9,404,911	1,699,153	899,397	1,121,088	1,048,810	762,991	14,936,350	( 207,403)	14,728,947
	呆帳費用	455,942	88,084	-	710,293	2,196,391	14,627	3,465,337	286,690	3,752,027
	營業費用	5,852,214	752,451	244,907	564,427	947,321	149,229	8,510,549	( 426,064)	8,084,485
	折舊與攤銷－費用	121,596	12,674	3,971	27,163	42,359	9,238	217,001	194,428	411,429
	稅前損益	3,096,755	858,618	654,490	( 153,632)	( 2,094,902)	599,135	2,960,464	( 68,029)	2,892,435
	所得稅利益(費用)	( 634,273)	( 147,272)	( 104,372)	90,780	899,242	( 90,364)	13,741	( 64,291)	( 50,550)
稅後損益	2,462,482	711,346	550,118	( 62,852)	( 1,195,660)	508,771	2,974,205	( 132,320)	2,841,885	

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。