

永豐銀行

股票代碼：5849

刊印日期：2013年2月28日

查詢年報網址：公開資訊觀測站 <http://mops.twse.com.tw>

永豐銀行網站 <http://www.banksinopac.com.tw>

年報 2012

● 股票過戶機構

本行秘書處

地址：台北市建國北路二段9之1號6樓

電話：(02)2508-2288

網址：http://www.banksinopac.com.tw

● 信用評等機構名稱

Standard & Poor's

地址：香港九龍柯士甸道西1號環球貿易廣場69樓 1室

電話：(852) 2533-3500

網址：http://www.standardandpoors.com

長期債信評等：BBB

短期債信評等：A-2

展望：Stable

評等日期：2012年09月24日

中華信用評等股份有限公司

地址：台北市11049信義路五段7號49樓

電話：(02) 8722-5800

網址：http://www.taiwanratings.com

長期債信評等：twA+

短期債信評等：twA-1

展望：穩定

評等日期：2012年09月24日

英商惠譽國際信用評等股份有限公司台灣分公司

地址：台北市105敦化北路205號13樓1306室

電話：(02) 8175-7600

網址：http://www.fitchratings.com

國際長期債信評等：BBB

國際短期債信評等：F2

國內長期債信評等：A+(tw)

國內短期債信評等：F1+(tw)

展望：Stable

評等日期：2012年10月02日

● 本行網址

http://www.banksinopac.com.tw

● 發言人

陳亭如 協理

電話：(02) 2506-3333

信箱：ting.chen@sinopac.com

代理發言人

鄭適薰 經理

電話：(02) 2508-2288

信箱：kevin.cheng@sinopac.com

● 2012年財務報告簽證會計師及事務所

吳美慧、黃樹傑會計師

勤業眾信聯合會計師事務所

地址：台北市105民生東路三段156號12樓

電話：(02) 2545-9988

網址：http://www.deloitte.com.tw

● 海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱及資訊查詢方式

無

● 總行及國內外分支機構之地址及電話

(請參閱第4頁至第7頁之「總分支機構一覽表」)



永 裕 財 富 豐 盈 人 生



與您共創「二十一世紀金融新絲路」

提供整合性跨洲理財服務的
「永豐銀行」



目 錄

總分支機構一覽表

04

致股東報告書

08

銀行簡介

10

公司治理報告

11

- 一、組織系統
- 二、董事、監察人及各級主管資料
- 三、公司治理運作情形
- 四、會計師公費資訊
- 五、更換會計師資訊
- 六、董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業之情形
- 七、董事、監察人、經理人及依同一人或同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者，其股權移轉及質押變動情形
- 八、前十大股東間互為關係人資料
- 九、轉投資事業綜合持股比例

募資情形

62

- 一、股份及股利
- 二、金融債券發行情形
- 三、特別股發行情形
- 四、海外存託憑證發行情形
- 五、員工認股權憑證辦理情形
- 六、限制員工權利新股辦理情形
- 七、併購或受讓其他金融機構
- 八、資金運用計畫執行情形

營運概況

69

- 一、業務內容
- 二、從業員工
- 三、企業責任及道德行為
- 四、資訊設備
- 五、勞資關係
- 六、重要契約
- 七、證券化商品

財務概況

93

- 一、最近五年簡明資產負債表及損益表
- 二、最近五年財務及資本適足性分析
- 三、監察人審查報告書
- 四、2012年財務報表
- 五、2012年合併財務報表
- 六、發生財務週轉困難情事，應列明其對本行財務狀況之影響

財務狀況及經營結果之檢討分析

212

- 一、財務狀況
- 二、經營結果
- 三、現金流量
- 四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響
- 五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫

風險管理事項之分析評估

215

- 一、各類風險之定性及定量資訊
- 二、國內外重要政策及法律變動對銀行財務業務之影響及因應措施
- 三、科技改變及產業變化對銀行財務業務之影響及因應措施
- 四、銀行形象改變對銀行之影響及因應措施
- 五、進行併購之預期效益、可能風險及因應措施
- 六、擴充營業據點之預期效益、可能風險及因應措施
- 七、業務集中所面臨之風險及因應措施
- 八、經營權之改變對銀行之影響、風險及因應措施
- 九、董事、監察人或持股超過百分之一大股東，股權之大量移轉或更換對銀行之影響、風險及因應措施
- 十、重大訴訟案件
- 十一、其他重要風險及因應措施
- 十二、危機處理應變機制
- 十三、其他重要事項

特別記載事項

226

- 一、關係企業合併營業報告書
- 二、關係企業合併財務報表
- 三、關係報告書
- 四、私募有價證券辦理情形
- 五、子公司持有或處分本行股票情形
- 六、其他必要補充說明

總分支機構一覽表

單位名稱	地 址	電 話
國 內		
總行	台北市中山區南京東路3段36號	02-2506-3333
營業部	台北市中山區南京東路3段36號1樓	02-2506-3333
信託部	台北市中山區南京東路3段36號3、4樓	02-2506-3333
國 外 部	台北市中山區南京東路3段36號9樓	02-2506-3333
國際金融業務分行	台北市中山區南京東路3段36號5樓	02-2506-3333
松江分行	台北市中山區松江路192號1、2、3樓	02-2567-9911
台北分行	台北市中山區建國北路2段9之1號1樓及地下1樓	02-2508-2288
中崙分行	台北市中山區八德路2段306號3樓	02-8161-8000
中山分行	台北市中山區中山北路2段79號1樓	02-2571-7221
龍江分行	台北市中山區龍江路407、409、411號1樓	02-2509-5570
德惠分行	台北市中山區德惠街16號之5	02-2585-4880
中正(簡)分行	台北市中正區羅斯福路2段172號1、2樓、172之1號1、2樓及172之2號1、2樓	02-2367-2888
新生分行	台北市中正區信義路2段263號1、2、3樓及265號1、2、3樓	02-2392-6611
南門分行	台北市中正區南昌路1段110號1、2樓及地下1樓	02-2391-7565
城中分行	台北市中正區博愛路17號1樓及地下室	02-2381-7777
汀州分行	台北市中正區三元街217號1、2樓	02-2337-8728
濟南路分行	台北市中正區濟南路2段39號1樓、地下1樓	02-2396-3001
建成分行	台北市大同區長安西路43號1、2樓	02-2555-3261
延平分行	台北市大同區民生西路286號1樓及地下1樓	02-2558-0091
重慶北路分行	台北市大同區重慶北路3段139號1、2樓	02-2598-2463
敦北分行	台北市松山區敦化北路209號1樓、207號2樓、2樓之1	02-2712-7899
西松分行	台北市松山區東興路12號1樓	02-2746-9888
松山分行	台北市松山區八德路4段680號1樓、678號地下之1、678號2樓之3	02-2761-1331
西門(簡)分行	台北市萬華區成都路75、77號1樓，67號2樓之5及2樓之6	02-2381-8255
萬華分行	台北市萬華區康定路280-288號1樓	02-2302-3485
雙園分行	台北市萬華區東園街58、58之1號1、2樓	02-2303-8222
世貿分行	台北市信義區基隆路1段380號1、2樓及地下1樓	02-2345-1177
永春分行	台北市信義區永吉路352號1樓、2樓之3、地下1樓	02-2769-5323
三興分行	台北市信義區莊敬路294、296、298號1樓，298號2樓	02-2723-2955
松德分行	台北市信義區松德路132號	02-8788-2688
忠孝分行	台北市大安區敦化南路1段236巷1號、3號1樓及地下室	02-2778-8811
敦南分行	台北市大安區安和路2段187號地下1層之1	02-2378-0707
信維(簡)分行	台北市大安區信義路4段46號1至4樓	02-2704-9911
忠孝東路分行	台北市大安區忠孝東路4段48號1、2樓	02-2771-7011
東門分行	台北市大安區信義路2段154之1、156、158號1、2樓	02-2394-3203
信義分行	台北市大安區信義路4段252號、256號2樓之1	02-2705-8322
仁愛分行	台北市大安區仁愛路4段316號之2、3	02-2704-5711

單位名稱	地址	電話
和平分行	台北市大安區和平東路3段260號1樓、262號1-2樓	02-2735-4533
天母分行	台北市士林區天母東路70、72號1、2樓及忠誠路2段249號1、2樓	02-2872-1177
福林(簡)分行	台北市士林區中山北路5段620號1、2、3樓	02-2833-0505
士林分行	台北市士林區承德路4段85號及85號2樓	02-2886-8877
士東分行	台北市士林區中山北路6段421號地下1樓、423、425、425之1號1樓，425之1號2樓	02-2872-7155
社子分行	台北市士林區延平北路6段111號1、2樓及地下1樓	02-2812-9477
蘭雅分行	台北市士林區德行東路183、185號1、2樓	02-2833-7222
北投分行	台北市北投區光明路166之4、166之5、166之6號1、2樓	02-2891-2127
西湖分行	台北市內湖區瑞光路412號1樓及408號2樓之3	02-8797-6633
內湖分行	台北市內湖區內湖路1段721、723、725號1樓及721、723號2樓	02-2797-1600
東湖分行	台北市內湖區東湖路23號1、2樓及25號2樓	02-2633-5555
新湖分行	台北市內湖區瑞光路8號1樓	02-8792-6888
南港分行	台北市南港區三重路19之12號	02-2788-5265
興隆分行	台北市文山區興隆路2段222號、222之2號1樓	02-2933-9831
景美分行	台北市文山區車前路12號1、2樓及地下1樓	02-2932-8540
板新分行	新北市板橋區民權路186號1、2、3樓	02-2968-1616
東板橋分行	新北市板橋區中山路2段147號1、2樓及149號1、3樓	02-8952-2200
板橋分行	新北市板橋區府中路23號1至3樓	02-2967-1112
板橋忠孝分行	新北市板橋區重慶路198號1、2樓	02-2955-3678
華江分行	新北市板橋區新海路82、84號1、2樓	02-2257-2199
江子翠分行	新北市板橋區雙十路2段6號之10二樓、6號之11一樓、6號之12一、二樓及大同街2號一、二樓	02-8252-8999
溪洲分行	新北市板橋區篤行路2段74、76號1、2樓	02-2687-6869
汐止分行	新北市汐止區大同路2段508號及510號1、2、3樓	02-2642-1561
汐止樟樹分行	新北市汐止區中興路89號1樓、91號1、2樓	02-2694-9898
深坑分行	新北市深坑區北深路3段156號1、2樓	02-2664-2626
北新分行	新北市新店區北新路2段260、262號1樓	02-2912-7799
新店分行	新北市新店區中正路290、292號1樓及290號2樓	02-2917-2202
永和分行	新北市永和區永和路2段47、49號1至3樓	02-2927-4000
中和分行	新北市永和區中正路51、53、55號1、2樓	02-8668-9393
光復分行	新北市中和區立德街204號1樓至3樓	02-8227-5058
積穗分行	新北市中和區連城路533號	02-2223-4077
學府分行	新北市土城區學府路1段124號1、2樓及地下1樓	02-2266-2000
土城分行	新北市土城區中央路2段223之5、223之6號1、2樓	02-2260-8122
海山分行	新北市土城區金城路3段200之12號1、2樓及200之11號2樓	02-2270-3800
樹林分行	新北市樹林區中山路1段288、290號1樓及288號2樓	02-2683-8668
迴龍分行	新北市樹林區三俊街59號1、2樓及61號1、2樓	02-2688-9030

單 位 名 稱	地 址	電 話
鶯歌分行	新北市鶯歌區建國路212、214號1、2、3樓	02-2678-6000
鶯桃分行	新北市鶯歌區鶯桃路2段60號1、2樓	02-2678-6999
泰山分行	新北市泰山區明志路2段416、418、420號1樓、地下1樓及418號地下1樓之1	02-2903-0903
蘆洲分行	新北市蘆洲區三民路28號2樓及30號、34號1、2樓	02-2281-8966
南蘆洲分行	新北市蘆洲區長安街203號1、2樓	02-2289-6186
三重分行	新北市三重區忠孝路2段80號1、2樓及地下1樓	02-2983-3008
金門(簡)分行	金門縣金城鎮民權路236號1、2樓	082-323300
三和分行	新北市三重區重新路2段18號及重新路2段36巷8號、10號	02-2972-8787
正義分行	新北市三重區正義北路343、345、347號1、2樓	02-2981-1335
南三重分行	新北市三重區中正北路400號1、2、3樓及402號3樓	02-2982-0711
北三重分行	新北市三重區自強路4段83、85號1、2樓	02-2982-6239
重新分行	新北市三重區重新路5段527號1、2、3樓及529號1、2、3樓	02-2999-1418
中興分行	新北市三重區新興路44號1、2樓	02-2976-2159
新泰分行	新北市新莊區新泰路229號1、2樓及地下1樓	02-2992-9898
新莊分行	新北市新莊區中正路341號1、2、3樓	02-2201-6123
中港分行	新北市新莊區中港路399、401、403、405、407號1樓	02-2992-3123
西盛分行	新北市新莊區後港一路61、63號1、2樓	02-2202-7700
思源分行	新北市新莊區化成路540號之1及540號之1，2樓之4	02-2996-8840
民安分行	新北市新莊區民安東路47、49、51號1樓及地下1樓，49、51號2樓	02-2205-8170
五股分行	新北市五股區工商路82號2樓之1及84號1樓	02-2291-7333
淡水(簡)分行	新北市淡水區中山北路1段77號、79號1至3樓	02-2622-1788
竹圍分行	新北市淡水區民族路31之15號1-3樓	02-2808-7058
基隆分行	基隆市中正區義一路2號1至6樓	02-2423-1161
羅東分行	宜蘭縣羅東鎮中正路203、205號1樓	039-545-421
宜蘭分行	宜蘭縣宜蘭市中山路3段33、35號1、2樓	039-324-511
新竹分行	新竹市東區光復路2段293號1樓、295號1樓、2樓之1、之2	03-572-8866
光華分行	新竹市經國路一段528號1、2樓及地下1樓	03-535-6688
竹科分行	新竹市東區光復路1段472號1樓	03-564-5555
新工分行	新竹縣湖口鄉鳳山村中華路22號1樓、2樓	03-597-2277
竹北光明分行	新竹縣竹北市光明六路87之6號1、2、3樓	03-553-0000
桃園分行	桃園縣桃園市復興路51、51之1號1、2樓	03-333-9000
中壢分行	桃園縣中壢市慈惠三街160號	03-427-8988
北桃園分行	桃園縣桃園市春日路656號	03-317-8889
南崁分行	桃園縣蘆竹鄉中正路310號1、2樓	03-321-4126
南桃園分行	桃園縣桃園市中山路839、841、843號1、2樓	03-369-2727
林口分行	桃園縣龜山鄉文化一路53號1樓	03-397-5888
內壢分行	桃園縣中壢市環中東路321及323號1、2樓	03-435-8888
大園分行	桃園縣大園鄉中山北路100巷1號、102號1樓及100巷1號2樓	03-384-0688

單 位 名 稱	地 址	電 話
竹南分行	苗栗縣竹南鎮光復路157號1至3樓	037-47-9898
台中分行	台中市西區自由路1段101號1、2、3樓	04-2220-5766
北台中分行	台中市北屯區文心路3段1027號1、2、3樓	04-2293-8101
南台中分行	台中市南屯區公益路2段62、66、68、70號1、2樓	04-2323-2468
中科分行	台中市台中港路3段126-21號1樓及2樓	04-2465-1688
豐原分行	台中市豐原區中正路245號1、2樓及245之1號1、2樓	04-2520-8966
西屯分行	台中市南屯區惠中路3段10號1、2、3樓	04-2255-9988
彰化分行	彰化縣彰化市民族路317號1、2、3樓	04-726-3111
員林分行	彰化縣員林鎮中山路2段51號	04-837-8068
嘉義分行	嘉義市西區興業西路338號1樓、336之1號2樓、336之1號3樓之1	05-235-7888
台南分行	台南市南區健康路2段114號1、2、3樓及地下層	06-223-2888
東台南分行	台南市東區長榮路2段163號1、2樓	06-200-5566
永康分行	台南市永康區中華路725號	06-202-8599
北台南分行	台南市北區西門路4段480號1、2樓	06-282-3888
三民分行	高雄市三民區民族一路78號1、2樓	07-392-8988
北高雄分行	高雄市左營區裕誠路441號1、2、3樓	07-557-5888
高雄分行	高雄市苓雅區中正二路143號	07-224-3733
南高雄分行	高雄市苓雅區中華四路100號1樓及地下1樓	07-535-1111
苓雅分行	高雄市苓雅區建國一路90號、90之1號1樓，90號2樓	07-725-6101
岡山分行	高雄市岡山區大德一路1號1至5樓及地下1樓	07-622-6688
鳳山分行	高雄市鳳山區光遠路364號1、2、3樓、366號1、2、3、4樓	07-710-8866
屏東分行	屏東縣屏東市復興北路14號	08-732-3322
海 外		
洛杉磯分行	Wells Fargo Center-South Tower 355 South Grand Avenue, Suite 4168, Los Angeles, California, USA.	1-213-437-4800
香港分行	香港中環皇后大道中二十八號中匯大廈26樓	852-2801-2801
九龍分行	香港九龍尖沙咀北京道1號18樓	852-3655-8688
澳門分行	澳門蘇亞利斯博士大馬路澳門財富中心9樓	853-2871-5175
越南代表人辦事處	越南胡志明市第一郡孫德勝大道西貢河邊辦公大樓2A-4A 17樓	84-8-3825-7612
南京市代表人辦事處	中國大陸南京市建鄴區廬山路188號南京新地中心41樓4108號	86-25-8321-9688

回顧2012年，上半年由於歐洲主權債務危機延宕未解決，美國經濟復甦與中國經濟成長速度減緩，新興市場國家經濟降溫，全球經濟情勢嚴峻，加上國內油電雙漲與證所稅議題等多重衝擊下，國內經濟成長表現遲滯。下半年起，隨著歐洲央行宣布收購債券，歐洲主權債務危機緩解，美、歐、日等國競相提出量化寬鬆政策，及美國財政懸崖驚險過關，國內外經濟成長逐步加溫。

縱然面臨總體經濟波動，本行表現仍相當亮眼，永豐銀行2012全年稅後淨利為82.20億元，較2011年成長234%；全年每股盈餘（EPS）稅前1.74元，稅後1.54元，也較前一年分別增加228%及221%；股東權益報酬率(ROE)為11.00%，逾期放款比率為0.30%，呆帳覆蓋率為336.62%，均具明顯改善。業務規模方面，2012年底，永豐銀行資產總值為12,428億元，股東權益790億元；總存款10,077億元，總放款7,581億元，總授信7,994億元，合併銀行資本適足率為13.68%。

2012年底企業授信餘額新台幣4,186億元，其中外幣授信餘額之比重約43%，海外授信業務成長。應收帳款業務承作量新台幣1,257億元，外匯業務承作量美金1,601億元，均在同業間具相當市占率。2012年永豐銀行中小企業放款餘額突破1,000億元，至年底更已達1,134億元，較2011年成長達31%，市佔率在臺灣民營銀行排名前四大，其中中小企業信用保證業務方面，2012年累計送保量達新台幣798億元，較2011年成長20%。本行因辦理中小企業送保業務成果卓著，2012年間獲得「財團法人中小企業信用保證基金」頒發「信保夥伴獎」及「績優授信經理人」兩項殊榮。2012年統籌主辦多家企業聯貸案並擔任額度管理行，展現本行多元聯貸案系統統籌主辦能力。另隨海外據點之開拓，企業金融的跨洲服務網絡已涵蓋主要台商聚集區域，提供客戶跨區域、整合性的服務。在台商供應鏈全球化的趨勢下，FBI(Factoring by Insurance)產品，可有效降低應收帳款承購業務之海外營運風險及成本。未來仍將積極整合資源，國內外業務並進，並建置更完備的業務平台，以成為跨洲服務的國際性銀行。



董事長 邱正雄

房屋貸款業務，2012年底餘額逾3,600億元。秉持一貫的質量並重發展策略，以自住型客戶為主要目標客群，在兼顧風險下，有效配置全行資源，以維持房貸合理成長之最適規模。為有效控管授信風險，運用事前系統化評量及貸後管理機制，持續開發優質房貸客戶，以維持良好的個人放款品質。為聚焦利基市場，運用資料庫分析技能，進行客戶價值分析，發掘優質潛在客群，以進行差異化行銷。運用綿密的分行通路，積極投入既有客群深耕與社區活化經營策略，推動全產品線整合行銷方案，滿足目標客戶需求。與策略聯盟提升本行產品附加價值，提供客戶優質服務，藉此，增加客戶往來黏著度，提升客戶往來深度與產品廣度，鞏固與客戶間的長遠關係。

財富管理業務方面，2012年底以特定金錢信託投資國內外有價證券之受託餘額為1,172億元；一般信託業務(含不動產信託、員工持股及福儲信託、有價證券信託等)年底總餘額為255億元；擔任證券投資信託公司國內基金之保管銀行，並積極辦理其他各項保管業務，年底保管資產總餘額為1,525億元；銀行保險業務全年承作保費為233億元。為提供客戶更佳服務，滿足客戶需求，永豐銀行將持續金融創新工程，包括導入投資組合工具、投資方法再升級、發展APP基金下單功能、建經公司履保價金信託業務、規劃與建置人民幣相關的理財商品及交易平台；同時，持續強化交易系統與運用系統功能，增加往來便利性。未來，仍將衡平考量客戶需求及風險承擔能力，訴求易懂、透明的理財產品，並致力於產品的差異化，藉由優質的商品與服務，成為客戶倚賴的財富管理銀行。

在財務金融方面，除自營操作外，更提供客戶多元化的金融避險、財務操作、投資理財工具與諮詢服務，同時也積極參與台灣及亞洲金融市場之各項金融交易操作。外匯選擇權業務是國內銀行少數的造市交易商，衍生性商品交易量在台灣地區之國內外銀行排名為前五名。海外平台定位為亞太貨幣之外匯暨衍生性金融商品操作中心，以及台商境外資金調度服務中心，並為兩岸跨區經營的企業提供更完整的金流服務。2012年台幣債券交易量3,283億，較2011年度成長6%，其中公司債交易量大幅成長175%，公司債交易量為市場排名前二十大。放眼人民幣國際化商機，將複製優勢外匯經驗，提供人民幣匯、利率投資及避險產品，讓客戶即時參與人民幣市場成長的契機。未來將發展客戶導向的商品組合，提供客戶更多元化商品，以充分滿足客戶避險與投資需求。

消費金融業務，除深耕既有客戶外，2012年發行萊爾富悠遊聯名卡、永豐無限卡等卡片，持續帶動流通卡數、簽帳金額及簽帳手續費收入的成長。截至2012年底流通卡數225萬卡，較前一年底成長3%，市場排名第6名，簽帳金額則較2011年成長10%；信用卡應收帳款餘額約171億元，資產品質穩定，壞帳費用持續處於歷史低檔，得以維持穩定的獲利。2012年收單店數大幅增加，全年收單金額257億元，較2011年成長235%。2012年12月再獲主管機關核准開辦銀聯卡收單業務，將積極拓展銀聯卡收單特店，爭取陸客來台消費商機，藉此擴大收單規模並增加收益。信用貸款業務因產品包裝深獲市場認同，2012年消信用貸款餘額約121億元，較前一年底成長24%，受惠於資產品質控管得宜，呆帳回收狀況穩定，消信用貸款業務獲利穩健成長。

2012年永豐銀行之國際債信水準，Standard & Poor's評等為：長期債信評等BBB，短期債信評等A-2，展望為Stable(2012年9月24日)。中華信用評等公司評等為：長期債信評等twA+，短期債信評等twA-1，展望為穩定(2012年9月24日)。英商惠譽國際信用評等公司台灣

分公司(Fitch)評等為：國際長期債信評等BBB，國際短期債信評等F2，國內長期債信評等A+(tw)，國內短期債信評等F1+(tw)，展望為Stable (2012年10月2日)。

為強化風險管理意識，2012年將風險管理區隔為政策制度制定及日常營運管理，增設風險管理委員會隸屬董事長，掌理風險管理政策並督導風險管理業務，風險管理處負責風險管理業務執行，改隸屬總經理管轄。另增設同業金融部，統籌規劃金融同業之整體業務關係及往來策略，以擴大同業金融業務成長。此外，因應外部法令之變動，本行除透過訓練加強同仁遵法意識外，並藉由內部清查與稽核機制，以確保法令遵循之落實。

為達「客戶喜歡、股東滿意、社會尊敬、同仁驕傲」的四大願景，永豐銀行持續推動五年改造計劃，透過「商品」、「通路」、「營運」三大平台，進行商品整合及作業流程簡化，並輔以即時的營運支援，提供通路強而有力的後盾以滿足客戶需求。此外在「創新與合作」的精神下，結合金控資源，強化金控子公司的合作，持續創新金融商品，積極強化電子平台的投資開發，努力建構本行成為客戶「兩岸三地最即時便利的金融夥伴」。在因應兩岸的業務發展暨加速大陸、海外布局與掌握人民幣國際化商機上，永豐銀行設定「新市場、新貨幣、新通路」三項業務主軸分進合擊，成績斐然，率先取得中國人民銀行核准，成為首家可進入大陸債券市場買賣的純台資銀行；與中國工商銀行合作推出「兩岸匯款一日通」大幅縮短匯款時間及降低成本，有效強化企業資金運用效能，並打造「兩岸新金融平臺」，提供兩岸三地台商及陸企在匯款、企業金融、金融市場、財富管理及資本市場等人民幣商品與服務。除人民幣商品領先金融同業上架外，並獲金管會核准申設大陸子行-永豐銀行（中國）有限公司，成為國內首家獲准申設子行的金融機構。而創新開發之「兩岸新金融平臺」及「MMA+投資理財帳戶」，分別榮獲2012年台灣金融研訓院第六屆「台灣傑出金融業務菁業獎」的「最佳國際發展獎」及「最佳業務創新獎佳作」兩項殊榮。

永豐銀行國內設有129家分行(含營業部)，其中大台北地區即90家分行，並於金門設置服務據點，拓展海西市場。在全球布局下，港澳地區設有香港、九龍、澳門三個服務據點，於大陸南京市設立代表人辦事處，籌劃兩岸金融平台，輔以環繞太平洋沿岸地區包括美國加州與越南在內的17個據點，更形成一個強大而綿密的服務網絡。除了大台北地區外，在中南部各大都會區也重點佈建實體據點。2012年起，我們推動「豐而好禮」禮貌運動，從「心」開始、從「新」出發，使永豐銀行的專業形象深植客戶心中。為提供客戶更便捷的金融服務，本行歷時三年，投入四千多人次的人力，於7月16日完成核心系統升級，新核心系統提供24小時不中斷服務，提升客戶服務品質與效率，充分支應創新業務的需求。

非實體通路方面，永豐銀行構建以客戶為中心、以資訊科技為渠道的「MMA金融交易網(網路銀行)」與「永豐行動銀行」，創造最生活化的電子金融服務與產品，打破時間與空間的限制，隨時隨地提供客戶整合性的投資理管道、便利的金融交易服務與完整的金融市場資訊。2012年初，本行打造全方位客服金融新模式，於Hi-Life超商建置全新的通路，開啟一對一ATM客服視訊全新服務：「永豐全方位客戶服務」。藉由24小時ATM專人視訊客服，貼近並深入民眾生活圈，為業界建立創新金融服務模式的新標竿。此外，首創金融雲端行銷平台「永豐AR好康雲」，運用3D擴增實境技術，整合各項金融消費資訊，提供客戶嶄新的金融新生活體驗。隨著電子商務高速發展，本行將持續開發電子金流支付產品，以掌握利基市場。

永豐銀行長期參與企業公民活動，2012年與中興大學共同推動產學合作，捐贈中興大學興建教學研究大樓，打造全台首座農業資材檢測研發試驗中心，為國人食品安全把關，透過產學合作計劃培育人才，育成中小企業。持續贊助台北市政府文化局所舉辦台北兒童藝術節，帶領孩子們走入藝術的世界體驗有趣美妙的一面。贊助「2012年簡單生活節」活動，以音樂會、創意市集、藝文座談等方式推廣簡單生活美學。2012年11月在金門設立服務據點，提供離島同胞優質的金融服務，贊助「金門縣第18屆運動會暨第4屆離島聯合運動會」，以實際行動協助離島發展建設，回饋社會。

展望來茲，銀行經營依然充滿挑戰，永豐銀行以客為尊的服務信念暨追求營運規模、服務廣度與深度的決心絲毫不會動搖。永豐銀行將以客戶需求為導向的業務模式，持續創新商品與服務，秉持永續經營理念，穩健經營，冀望在高速成長的大中華金融圈，努力取得重要的戰略地位，為我們全球布局的客戶，提供國際級的金融服務！



總經理 江威娜

董事長

邱正雄



總經理

江威娜



銀行簡介

永豐銀行為永豐金融控股公司百分之百持股的子公司，於2006年11月13日由永豐金控旗下的建華銀行與台北國際商業銀行對等合併而成。綿密的營業網路、高度創新的商品組合，為客戶提供最佳的金融服務，藉由新貨幣、新市場與新通路等三大主軸，實現「客戶喜歡、股東滿意、社會尊敬、同仁驕傲」的四大願景。

台北國際商業銀行，源自1948年5月4日創立的台北區合會儲蓄公司，1978年改為台北區中小企業銀行，1998年5月14日再改制為台北國際商業銀行。傳承數十年的歷史淵源，聚焦中小企業服務，已奠立紮實的客群基礎。嗣於2005年12月26日，與當時的建華金控換股合併後，正式成為建華金控的百分之百持股的子公司。

1992年1月28日設立的華信銀行，成立以來即致力於金融產品創新與整合服務。2000年起陸續推出「MMA投資管理帳戶 (Money Management Account)」、「B-to-B企業電子資金管理系統」(Pay-Web)、「線上應收帳款承購」(e-Factoring)、FBI (Factoring by Insurance) 等利基產品，突破時空限制，提供有效的現金調度及資產管理平台。2002年5月9日，華信銀行以股份轉換方式與建弘證券、金華信銀證券共組建華金控。2002年6月20日華信銀行更名為建華銀行，成為建華金控百分之百持股之子公司。

2006年7月20日建華金控正式更名為永豐金控。為整合銀行資源、發揮經濟規模，建華銀行與台北國際商業銀行以2006年11月13日為基準日進行合併，同時更名為永豐銀行。持續地調整策略與強化組織，架構成通路、產品與營運三大領域，呈現新一代全功能分行，而組織扁平化與節流計劃，更有效擷節開支並改善成本結構。

承續集團組織架構及轉投資策略的調整，永豐銀行於2009年3月13日完成永豐財務顧問公司之解散暨清算事宜；2009年6月1日以現金為對價，合併永豐金控百分之百持股的永豐信用卡公司，合併後除再提高銀行資本適足率外，更能有效整合集團資源，提昇整體績效。2009年12月3日，永豐銀行同樣在不影響股東權益下，處分永豐金租賃股份有限公司的股權予母公司永豐金控，以活化資產並提升企業管理效益。

2012年，永豐銀行申請設立的大陸子行-永豐銀行（中國）有限公司，已正式獲得台灣金融監督管理委員會、經濟部投審會核准，在等待大陸監理機構核准的同時，也積極規劃於南京籌設營業據點，以服務廣大台商。為強化銀行資本結構，以6月29日為基準日，發行私募普通股，由母公司永豐金控全數認購，以支應國內外營運擴展資金需求；另為提升銀行資本適足率，發行次順位金融債券，發行總額計新台幣60億元，以因應資本需求及業務規模擴展之中長期資金。此外，為活化無效不良債權，持續處分多筆授信資產。

截至2012年底為止，永豐銀行員工有四千餘人，資本額539億餘元，資產總計約12,428億元，設有十八處、一室；除國內129家分行（含營業部）外，國外分支機構則佈建有香港分行、九龍分行、澳門分行、洛杉磯分行、越南代表人辦事處、南京市代表人辦事處等據點，以及美國加州子銀行-美國遠東國民銀行（當地有九家分行，另設有越南胡志明市分行及大陸北京代表辦事處）。另本行亦轉投資永豐金(香港)財務、永豐人身保險代理人、永豐金財產保險代理人等子公司，各自專業分工、殊途並進、協同銷售，提供客戶完整的全方位服務。

永豐銀行董事、監察人及依同一人或同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者，請參閱第60頁「董事、監察人、經理人及依規定應申報股權者之股權變動情形」。

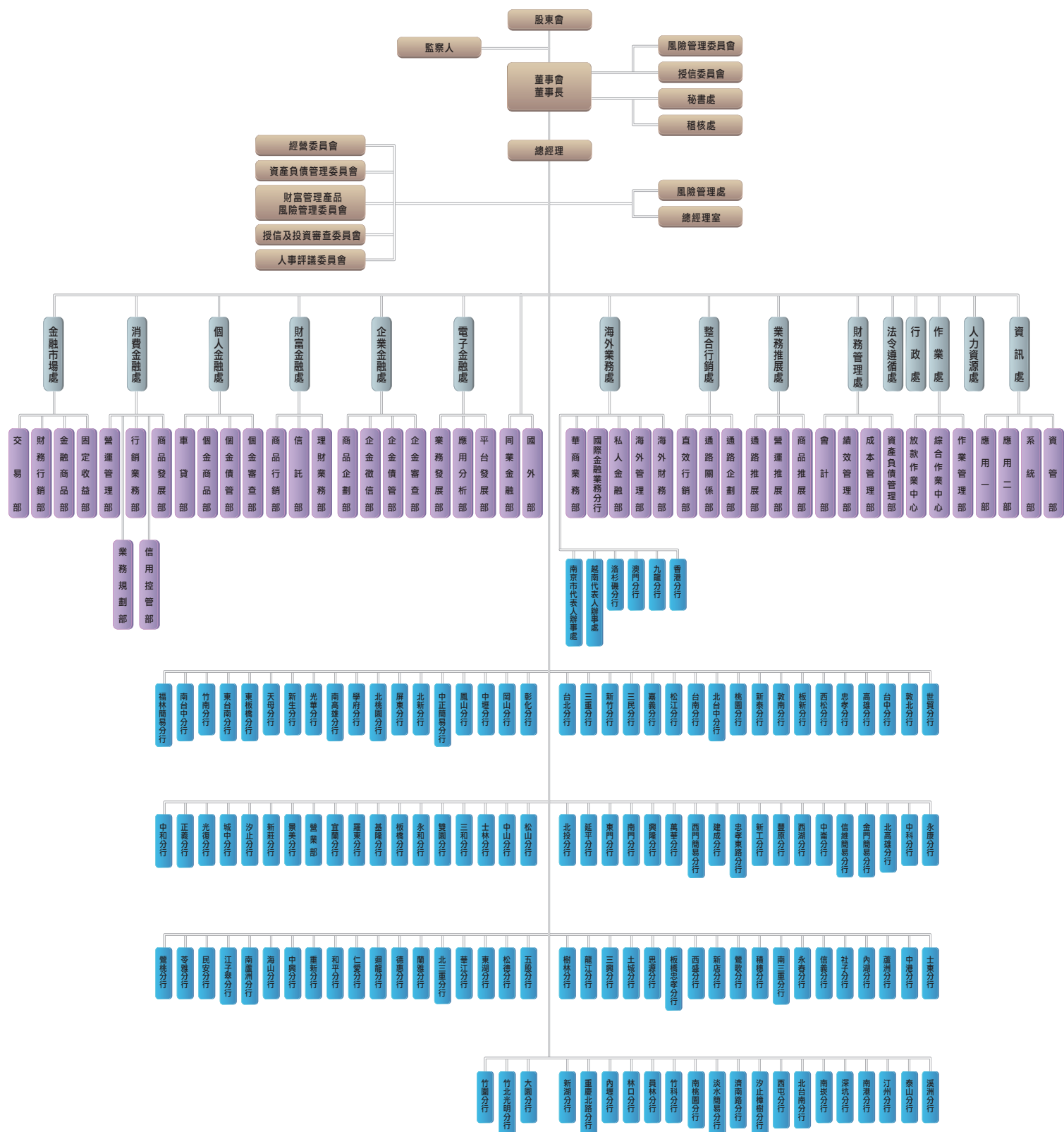
轉投資關係企業情形，請參閱第226頁至229頁「特別記載事項」之關係企業相關資料。



公司治理報告

一、組織系統

(一) 組織系統圖



(二) 各主要部門職掌

茲依照本行組織規程說明各主要部門經管業務如下：

1. 總經理室：掌理總經理交辦事務、經營委員會議事、公共關係及其他事務等事項，下設商品總督導、通路總督導、營運總督導及區經理，分別負責管理各該經營業務。
2. 業務推展處：掌理本行總督導下各部門業務之協調整合，其下設：
 - (1) 商品推展部：協助總督導，負責本行各商品單位業務整合規劃與協調，整體商品策略規劃或執行監督，境內外商品單位業務發展方向統籌，商品研發及系統平台整合規劃或執行監督，商品推動方式及流程審議，商品單位管理制度、激勵模式及績效評估方式審議或執行監督，整合行銷資源之配置，及其他與本行商品業務拓展有關之事項。
 - (2) 通路推展部：協助總督導，負責本行各通路單位業務整合規劃與協調，整體通路策略規劃或執行監督，擬定營業單位業務獎勵專案、營運狀況分析、檢討、追蹤；各類業務人員業務獎勵專案訂定、業績統計與獎金核算；國內通路年度總體預算審訂與目標追蹤檢討，通路相關之重大專案整合評估，及其他與本行通路業務拓展有關之事項。
 - (3) 營運推展部：協助總督導，負責本行各營運支援單位業務整合規劃與協調，整體營運支援之發展策略與成本效益，協助及支援商品及通路發展策略，統籌境內外營運支援單位運作架構，規劃或執行監督本行軟硬體設備及系統建置，與營運相關重大專案之評估與推動，建立或執行監督本行營運支援單位管理制度及績效評估方式，檢視各營運支援單位內部服務品質及運作效能，及其他與本行營運支援有關之事項。
3. 財務管理處：掌理全行會計報告之統計與提送、會計稅務之規劃與管理，及經營績效分析、財務風險控管、成本結構分析、費用使用效率控管，全行資金規劃及調度、法定準備及流動準備管理、長期投資部位管理等業務，其下設：
 - (1) 會計部：掌理會計制度之擬定與審視各類業務商品會計事務處理程序之合理性，全行會計事務指導監督，結算、決算之審核、彙編、會計報告之統計與提送，分行及總行往來及費用管理，營利事業所得稅申報及有關稅務處理，總行會計表報編製及傳票整理，總行營業稅報繳等事項，會計公報與準則之執行。
 - (2) 績效管理部：掌理全行經營績效分析、財務風險之控管、財務管理資訊整合、財務預算彙編與後續追蹤管理。
 - (3) 成本管理部：掌理全行成本結構分析、費用使用效率控管、費用及資本支出預算彙編與後續追蹤管理。
 - (4) 資產負債管理部：掌理全行資金規劃及調度，法定準備及流動性準備管理，資金成本訂價，長期投資部位管理，存款牌告利率維護，資產、負債期差管理及操作，金融債發行額度執行等。
4. 風險管理處：掌理風險管理委員會議事作業、風險管理策略及原則之訂定、風險管理制度之建置、風險管理監控及推動主管機關各項規範等事項。
5. 電子金融處：掌理本行電子金融相關業務與科技策略擬定、電子通路與電子平台整合管理及推廣，並統籌電子金融平台與機制系統創新、服務與行銷之研發、技術引進等業務，其下設：

- (1) 平台發展部：掌理本行電子金融平台與機制系統之創新、研發及執行，電子金融平台與機制系統策略擬定、資源規劃運用及協調控管，電子金融平台及標會理財網營運管理、電子平台後端應用系統整合規劃，電子金融相關系統規劃及改善、電子交易安全機制規劃與管理，客服支援與外部合作等業務。掌理本行電子金融平台介面視覺設計、網路多媒體設計、行銷宣傳視覺設計、出版品美編設計等業務。
 - (2) 應用分析部：掌理本行電子金融相關平台與商品資料模型建置與分析，電子金融創新技術分析與引進，以資訊分析工具加上資料採礦技術，運用系統平台交易資料與客戶行為資料，協助電子金融平台與機制系統開發以及電子行銷需求分析業務。
 - (3) 業務發展部：掌理本行電子金融業務之電子通路行銷業務策略擬定、開發、資源規劃運用及推展，電子金融平台與機制系統行銷相關業務規劃管理、電子通路品牌策略擬定、專案行銷規劃、行銷輔銷執行，客戶關係經營管理、教育訓練、平台與機制系統宣導及策略聯盟行銷，標會理財網業務規劃及推動等業務。
6. 整合行銷處：整合本行通路行銷及傳播策略與工作推動；訂定通路業務推展計畫及協助行銷；管理通路金融商品上架及推廣，達成資源及資產最適配置與即時監控。管理公共關係及通路行銷活動；統籌電話通路業務，推動產品協銷、顧客滿意度管理，其下設：
- (1) 通路關係部：掌理通路企業金融、財富管理、個人金融及消費金融商品之業務推動、行銷拓展、輔訓、諮詢及意見反饋處理；協調銀行商品單位與金控其他子公司對通路客戶之銷售策略。
 - (2) 通路企劃部：掌理通路商情蒐集、市場研調及資料分析；通路業務推動策略規劃，整合業務資源運用。整合通路行銷與傳播策略；管理公共關係及行銷活動規劃與執行。
 - (3) 直效行銷部：掌理電話通路相關服務及業務銷售；客戶關係與滿意度之維繫；顧客抱怨及建議處理之即時監控與後續改善跟催；銀行各業務對客服科技之溝通窗口。
7. 海外業務處：統籌海外業務策略規劃、海外分支機構籌設、海外業務推動及風險控管、相關商品及營運支援之整合協調、海外財務金融交易及財務金融商品行銷等業務。本處所屬處級人員得配置於本行各海外營業單位或子公司，並接受該地金融平台作橫向行政管理，如有爭執應依事權逐級呈報。本處含海外分支機構並設下列部門：
- (1) 海外管理部：海外分支機構籌設、制定單位績效考核制度並分析營運狀況、海外營業單位資產負債部位控管及資源配置整合訂定、各類海外業務人員績效獎勵辦法並核算獎金、擔任海外營業單位與總行人力資源處、行政處、作業處、法令遵循處、資訊處與會計處等營運單位之整合協調窗口、統籌海外營業單位營運支援運作架構、人力評估、各項業務作業流程之規劃及制定、作業風險與內控管理，檢視海外營業單位內部服務品質及營運支援運作效能、協助及支援海外商品及通路發展策略，及其他與海外營運支援有關之事項。
 - (2) 華商業務部：統籌規劃海外華商客戶之整體業務關係、往來策略、額度維護與風險管理、並協助海內外平台與業務單位，運用金控資源提供整合性服務、拓展跨洲業務產品線、與國外銀行同業的關係維護及拓展，並開發各類產品業務合作關係。

- (3) 國際金融業務分行：掌理存、放款匯兌業務，貿易融資業務；參與國際聯貸案；投資外幣固定收益有價證券與非權益項目之金融商品；總控海外分行或子公司投資案件、投資部位資產配置；控管國家及交易對手風險變化。
 - (4) 私人金融部：掌理海外理財業務相關活動規範與控管、產品上架管理及風險控管、業務人員教育訓練及開拓、投資理財商品資訊提供與內部資料系統維護，以及理財活動交易下單流程的控管與交易確認等。
 - (5) 海外財務部：掌理海外分行各項金融交易、資金管理及財務行銷、投資等財務金融業務。本部人員應遵循金融市場處相關業務辦法及行為規範。
 - (6) 各海外分支機構：掌理各海外地區業務計畫及業務之推廣、授信案件之貸放後管理。
8. 資訊處：掌理本行資訊作業之規劃及執行事項，資訊制度之建立及管制事項，應用系統之分析設計與運作管理事項，全行自動化作業之規劃、運作與資料處理，各單位資訊作業之協調與督導事項，全行資訊資源之需求提報與分配管理等事項，其下設：
- (1) 應用一部：負責全行業務部門之應用系統規劃、開發及維護工作。
 - (2) 應用二部：負責全行共用整合之應用系統規劃、開發及維護工作。
 - (3) 系統部：負責作業管理、網路通訊、主機及應用系統管理、分行設備暨周邊管理等規劃與管理工作。
 - (4) 資管部：負責行政庶務之規劃與執行，訂定與管理相關資訊安全與法令遵循、預算管控、教育訓練安排、資訊問題諮詢及海外資訊規劃，並統籌銀行資訊需求管理與營運協調等工作。
9. 作業處：掌理本行各項業務作業流程之規劃、協調、研究改進與管理，及依業務分工與作業屬性原則執行集中作業事項，其下設：
- (1) 作業管理部：擬（修）訂、彙整、核准及公佈各項作業規章、手冊與通知，辦理作業相關之教育訓練與專業考試、分行作業人力評估、規劃與執行作業單位緊急應變計劃、監控洗錢與詐騙案件之管理及作業、作業風險與內控管理、委外作業管理規劃與執行及電話客服。
 - (2) 綜合作業中心：執行台幣存匯、票據集中作業，營業單位事務性會計及稅務報繳處理，全行自動化設備管理，全行財務操作之後台控管及各項財務作業，協助修訂財務作業章則。
 - (3) 放款作業中心：負責企金授信及個人授信集中作業與管理，執行企業授信產品、個人授信產品及應收帳款融資業務之額度設立與撥款、帳務處理、作業經常管理，協助修訂企業授信及個人授信作業章則。
10. 行政處：掌理銀行文書檔案、印信、規章管理、採購、庶務、安全環管、財產、營繕及環保節能整合執行等事項。
11. 人力資源處：掌理本行薪資福利、招募任用、教育訓練、規劃發展及員工關係等事項。
12. 法令遵循處：掌理本行涉法事項之研議處理、法規研究與諮詢、法令遵循及章則檢核等事項。
13. 企業金融處：掌理企業金融商品開發及授信規範，申貸案件徵信、分析審查、授信流程之控管與遵循、債權之管理、授信經常管理及定期製作各項授信業務統計報告，其下設：

- (1) 企金審查部：掌理企業授信政策制定，負責企業授信之分析審查作業。
 - (2) 企金徵信部：掌理全行企金授信之徵信調查、信用分析、市場調查、產業調查作業，徵信調查資料庫之建立與維護等功能，建立異常企業之警示資訊及檔案管理。
 - (3) 企金債管部：掌理催收案件之管理，協助營業單位處理企業授信逾期案件，承受擔保品管理及轉銷呆帳作業，備抵呆帳提存，授信資產分類，企金授信業務統計。
 - (4) 商品企劃部：掌理企業金融產品及平台業務之設計開發與教育訓練、跨單位業務整合與行銷規劃、管理業務單位執行企業授信案中覆審之風險控管業務及相關業務管理。
14. 個人金融處：掌理個人金融有擔保相關商品之授信管理、逾期及不良資產催理回收及授信商品研發管理等事項，其下設：
- (1) 個金審查部：掌理個人金融授信業務之授信規範、流程（包括徵信、估價、審查、核貸及經常管理），參與巴塞爾協定之個人金融信用風險相關建置等事項。估價作業提供予金控組織內所需之不動產價格鑑定服務。
 - (2) 個金債管部：掌理個人金融業務所屬授信商品之催收作業、法律程序執行、債權確保、債權管理與呆帳回收等事項。
 - (3) 個金商品部：掌理個人金融及存款商品之業務規劃、銷售管理、客戶維繫與跨售、商品行銷企劃及新商品研發等事項；以及授信資產風險管理相關表報編制與參與巴塞爾協定之個人金融信用風險相關建置等事項。
 - (4) 車貸部：掌理車貸業務之直接推廣、商品銷售、外部通路開發與管理及商品管理與研發等事項。
15. 財富金融處：掌理財富管理業務及信託業務等專責單位之營運，並配合授權管理銀行子公司一人身保代公司及財產保代公司推廣人身保險及財產保險業務，其下設：
- (1) 理財業務部：掌理信託類理財商品之研發、架上管理、績效追蹤與財富管理所屬業務之營運績效分析、法令遵循、財富管理等應用系統使用維護、財富管理業務人員年終績效考核規劃、教育訓練、證照資格，及客戶滿意度調查等事項。
 - (2) 信託部：掌理信託及其附屬業務之業務規劃、營運管理、作業規範、流程制定與相關系統開發，並執行其相關之作業與作業服務等事項。
 - (3) 商品行銷部：掌理理財商品之同業商品訊息提供、商品銷售訊息提供、通路輔訓輔銷、教育訓練、證照資格管理協助，及商品銷售行銷企劃與客戶深耕等事項。
16. 消費金融處：掌理信用貸款及信用卡業務所屬之商品開發設計與推廣，業務推動與行銷企劃，信用徵審與風險控管，作業營運與客戶經營，及與辦理信用貸款與信用卡業務相關之事宜。其下設：
- (1) 商品發展部：掌理各項消費金融商品規劃設計及開發、商品定位區隔及發展經營、商店代收付及商品規劃設計、聯名卡推廣等事項。

- (2) 行銷業務部：掌理信用貸款及信用卡業務開發、行銷活動設計推廣、銷售通路及電話行銷推廣、優惠及廣宣活動設計、執行及溝通、客戶關係經營管理、公關活動、特約商店推廣、服務、教育訓練、行銷活動規劃及執行、收單業務流程、表單、規範制定、收單費率訂價、分期付款等事項。
 - (3) 業務規劃部：掌理業務發展策略擬定、管理資訊及資料分析、客戶資料庫運用、產業發展趨勢及市場同業動向研究、預算編製、業務目標控管、營運資訊申報、特約商店交易資料報送、損益分析、內稽內控等事項。
 - (4) 信用控管部：掌理授信政策制定及調整、評分卡維護、徵授信作業、信用覆審、特約商店管理、額度調整、偽冒防制、商店授權服務、催收作業等事項。
 - (5) 營運管理部：掌理進件處理、特約商店建檔及基本資料維護、端末機管理、製發卡作業、紅利商品管理、帳務處理及清算、特約商店請款及撥款、爭議款處理、客戶服務及管理、特約商店諮詢服務、流程及品質控管、單位公文收發、委外倉儲、採購及庶務管理等事項。
17. 金融市場處：掌理本行財務金融交易、財務金融商品行銷等業務，其下設：
- (1) 交易部：掌理外匯、股票及其相關衍生性商品交易等業務。
 - (2) 固定收益部：掌理債券、貨幣市場金融工具及其衍生性商品交易等業務。
 - (3) 財務行銷部：掌理財務金融商品行銷業務，提供客戶市場資訊、諮詢服務等業務。
 - (4) 金融商品部：掌理財務金融商品之開發規劃設計、作業流程規劃、系統規格、業務執照申請及業務辦法編訂等相關業務。
18. 國外部：本行外匯業務之管理、產品規劃及推展。訂定外匯業務推展計畫及協助通路外匯業務推動、行銷拓展及教育訓練；訂定外匯相關作業章則及各項外匯相關業務之申報、申請；執行進口、出口、外匯匯兌業務集中相關作業。
19. 同業金融部：統籌規劃金融同業之整體業務關係、往來策略、額度維護、並協助本行海內外業務單位，運用金控資源提供整合性服務，代理各類金融產品及業務合作關係。

二、董事、監察人及各級主管資料

(一) 董事及監察人資料

董事及監察人資料（一）													基準日：2013年2月28日				
職 稱 (註1)	姓 名	選(就)任 日 期	任 期	初次選任 日期(註2)	選任時持有股份		現在持有股數(註3)		配偶、未成年子女現在持 有股份(註3)		利用他人名義 持有股份(註3)		主要經(學)歷	目前兼任本行 及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之 其他主管、董事或監察人		
					股 數	持股比率	股 數	持股比率	股 數	持股比率	股 數	持股比率			職 稱	姓 名	關 係
董事長	邱正雄	2010/06/01	三年	2009/10/23	4,821,846,912	100%	5,386,202,212	100%	32,278	0.00%	0	0.00%	美國俄亥俄州立大學經濟學博士 行政院副院長	永豐金融控股股份有限公司常務董事 財團法人台大經濟研究學術基金會董事 永豐(美國)金融控股公司董事長 台灣博爾布萊特學友會理事 國家政策研究基金會董事 財團法人中華教育文化基金會董事 財團法人中華民國企業界紀念張心治先生學 術基金會董事 艾森豪獎金中華民國協會董事 財團法人俞國華文教基金會董事 中華民國美國俄亥俄州立大學校友會理事 財團法人台灣工業銀行教育基金會董事 財團法人兩岸共同市場基金會董事 亞太金融研究發展基金會董事 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會理事 中華民國國立台灣大學校友會理事 台北市國立台灣大學校友會理事 美國遠東銀行董事 台北市銀行商業同業公會理事	-	-	-
董事	何壽川	2012/03/23	一年 二個月	2007/01/01	4,821,846,912	100%	5,386,202,212	100%	153,783,641	2.02%	0	0.00%	美國威斯康辛州州立大學機械研究所碩士 台北國際商業銀行董事長	永豐金融控股股份有限公司董事長 永豐金融證券(開曼)股份有限公司董事 艾森豪獎金中華民國協會董事 中華彩色印刷股份有限公司董事 永豐化學工業股份有限公司董事 啟業化工股份有限公司監察人 台東興業股份有限公司董事 台灣證券交易所股份有限公司董事 財團法人生物技術開發中心常務董事 再生綠生物科技股份有限公司董事 大農生物科技股份有限公司董事 財團法人上善人文基金會董事長 元成發科技股份有限公司董事 財團法人信誼基金會學前教育發展社董事長 永安租賃股份有限公司董事 上信文化實業股份有限公司董事 信誼育樂事業股份有限公司監察人 元太科技工業股份有限公司董事 永豐餘消費品實業股份有限公司董事 信誼投資事業股份有限公司董事 永豐餘典範投資股份有限公司董事 中加投資發展股份有限公司常務董事 永豐餘開發投資股份有限公司董事 永信信實業股份有限公司董事 聯維生化股份有限公司董事 永豐能源科技股份有限公司董事 上智生技創業投資股份有限公司董事 永安科技股份有限公司董事 台灣研發型生技新藥發展協會理事長 富華開發企業股份有限公司董事 何皆來興產有限公司執行業務股東 華山文創實業股份有限公司董事 如信實業股份有限公司董事 台灣基亞科技股份有限公司董事 永信信農業生物科技股份有限公司董事 永餘投資股份有限公司董事 永豐餘生技股份有限公司董事 財團法人鴻發發展基金會董事長 財團法人海峽交流基金會董事 三益企業股份有限公司董事 上農生技開發股份有限公司董事 財團法人信誼基金會董事長 成發股份有限公司董事 永豐餘投資股份有限公司董事 信誼企業股份有限公司董事 竹本堂文化事業股份有限公司董事	-	-	-

職 稱 (註1)	姓 名	選(就)任 日 期	任 期	初次選任 日期(註2)	選任時持有股份		現在持有股數(註3)		配偶、未成年子女現在持有股份(註3)		利用他人名義持有股份(註3)		主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
					股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率			職 稱	姓 名	關 係
														遠豐建設股份有限公司董事 中華紙漿股份有限公司監察人 華東工業股份有限公司董事 太景醫藥研發股份有限公司董事 永豐餘美羅豐群豐股份有限公司董事 永豐餘國際(BVI)公司董事 三信公司董事 永豐餘全球投資維爾京群豐公司董事 永豐餘商事株式會社董事 永豐餘國際納閩島公司董事 永豐餘造紙(揚州)公司董事 永豐餘維多利亞公司董事 華豐(香港)公司董事 雅敦投資(香港)有限公司董事 永豐國際(庫庫)有限公司董事 E ink Corporation董事 永達無線射頻模塊(揚州)公司董事 永豐精密(香港)有限公司董事			
董事	連勝文	2011/03/01	二年 四個月	2011/03/01	4,821,846,912	100%	5,386,202,212	100%	285,392	0.00%	0	0.00%	美國哥倫比亞大學法律博士 悠遊卡股份有限公司董事長 台北國際商業銀行(股)公司董事	富仁投資股份有限公司董事長 鴻發投資股份有限公司董事 大魯閣興業股份有限公司董事 鉅亨網股份有限公司董事 財團法人青年發展基金會董事	—	—	—
董事	李良吉	2010/06/01	三年	2006/01/01	4,821,846,912	100%	5,386,202,212	100%	2,448,498	0.03%	0	0.00%	東京日本大學商學部經濟學科 台北中小企業銀行總經理 台北國際商業銀行董事	中國電信股份有限公司常務監察人 恒信投資股份有限公司董事長	—	—	—
董事	江威娜	2012/03/23	一年 二個月	2012/03/23	4,821,846,912	100%	5,386,202,212	100%	173,114	0.00%	0	0.00%	美國艾斯達大學MBA 萬事達卡國際組織資深副總裁兼中國區總經理 萬事達卡國際組織大中華區執行副總經理 萬事達卡國際組織副總裁兼台灣區總經理	永豐金財產保險代理人股份有限公司董事 永豐人身保險代理人股份有限公司董事 永豐商業銀行股份有限公司總經理	—	—	—
董事	李天傑	2010/06/01	三年	2009/06/01	4,821,846,912	100%	5,386,202,212	100%	32,618	0.00%	0	0.00%	大同工學院畢業經營系 潤泰全球(股)公司財務副總經理	潤泰興股份有限公司董事 潤泰全球股份有限公司董事 景鴻投資股份有限公司董事 興業建設股份有限公司董事 合裕管理顧問股份有限公司監察人 合一生投資股份有限公司監察人 錦福投資股份有限公司監察人 潤泰資源整合股份有限公司監察人 日友環保科技股份有限公司董事	—	—	—
董事	游國治	2010/06/01	三年	2009/06/01	4,821,846,912	100%	5,386,202,212	100%	1,986,947	0.03%	0	0.00%	美國密蘇里州立大學企管研究所碩士 台北國際商業銀行總經理	永豐金融控股股份有限公司董事 Sinopac Capital (B.V.) Ltd 董事 永豐金租賃股份有限公司董事長 財金資訊股份有限公司董事 上智生技創業投資股份有限公司董事長 永豐國際租賃股份有限公司董事長 永豐創業投資股份有限公司董事 永豐管理顧問股份有限公司董事 永豐金(香港)財務有限公司董事兼總經理 Grand Capital International Ltd 董事	—	—	—
董事	張晉源	2010/06/25	三年	2010/06/25	4,821,846,912	100%	5,386,202,212	100%	1,520,892	0.02%	0	0.00%	英國艾克萊斯大學財經系碩士 大華證券(股)公司 資深副總經理 大華證券(股)公司 董事 大華期貨(股)公司 董事長 KGI Securities (Korea) 董事長兼總經理	HYOS Technologies Co., Ltd. 監察人 元太科技工業股份有限公司監察人 永豐金證券股份有限公司董事 永豐金融控股股份有限公司策略發展財務長	—	—	—
獨立 董事	麥錫成	2010/06/01	三年	2008/06/27	4,821,846,912	100%	5,386,202,212	100%	0	0.00%	0	0.00%	美國德州農工大學經濟學博士 兆豐國際商業銀行常駐監察人 兆豐國際商業銀行常務董事	永豐金融控股股份有限公司常務獨立董事	—	—	—
獨立 董事	陳添枝	2010/07/23	二年 十一 個月	2010/07/23	4,821,846,912	100%	5,386,202,212	100%	0	0.00%	0	0.00%	美國賓州州立大學經濟學博士 國立臺灣大學經濟學系教授	工業技術研究院監察人 東元電機股份有限公司獨立董事 裕隆電子股份有限公司獨立董事	—	—	—
監察人	王景益	2010/06/01	三年	2006/01/01	4,821,846,912	100%	5,386,202,212	100%	0	0.00%	0	0.00%	美國伊利諾大學會計碩士 景益會計師事務所所長 勤業會計師事務所負責人	永豐金融控股股份有限公司監察人 財團法人生物技術開發中心常務監察人 台灣高捷鐵路股份有限公司監察人 茂迪股份有限公司監察人 太平洋光電股份有限公司監察人 暨立自動化股份有限公司獨立董事 元太科技工業股份有限公司監察人 勤業投資顧問股份有限公司董事長 全華創業投資股份有限公司董事長 元智大學董事 弘業股份有限公司董事長	—	—	—

職稱 (註1)	姓名	選(就)任 日期	任期	初次選任 日期(註2)	選任時持有股份		現在持有股數(註3)		配偶、未成年子女現在持有股份(註3)		利用他人名義持有股份(註3)		主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
監察人	何宗達	2011/07/01	一年十個月	2011/07/01	4,821,846,912	100%	5,386,202,212	100%	10,958,405	0.14%	0	0.00%	美國舊金山金門大學會計碩士 安侯建業聯合會計師事務所-洛杉磯 美國舊日本業務國際監查會計師	永豐化學工業股份有限公司監察人 臺灣理研工業股份有限公司董事	-	-	-
監察人	葉天政	2011/07/01	一年十個月	2011/07/01	4,821,846,912	100%	5,386,202,212	100%	0	0.00%	0	0.00%	交通大學管理科學研究所碩士 澳泰創新國際(股)公司副總經理	永豐金融控股股份有限公司監察人 澳泰創新國際股份有限公司董事 澳泰發展股份有限公司董事 澳泰益益股份有限公司董事 新幸福藥房負責人 澳弘精密工程事業股份有限公司董事 澳德設計工程股份有限公司董事 日友環保科技股份有限公司董事	-	-	-

註1：所有董事與監察人皆為永豐金融控股股份有限公司之代表人。

註2：(1) 原董事何宗達先生於2012年3月22日辭任，母公司於2012年3月23日指派何壽川先生接任。

(2) 原董事江宏仁先生於2012年3月22日辭任，母公司於2012年3月23日指派江威娜女士接任。

註3：「配偶、未成年子女現在持有股份」包括該法人代表人本人持有之永豐金融控股(股)公司之股份。

董事及監察人資料(二)

基準日：2013年2月28日

條 件 姓 名	是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格				符合獨立性情形(註)										兼任其他公 發行公司 獨立董事家數
	商務、財務、會計或銀行業務所須相關科系之公私立大專院校講師以上	法官、檢察官、律師、會計師或其他與銀行業務所需之國家考試及格領有證書之專門職業及技術人員	商務、財務、會計或銀行業務所須之工作經驗		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
邱正雄			✓	✓	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	0
何壽川			✓	✓	✓		✓				✓	✓	✓	✓	0
李良吉			✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
連勝文			✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
李天傑			✓	✓	✓		✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	0
游國治			✓	✓	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	0
張晉源			✓				✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	0
江威娜			✓				✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
麥朝成	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	1
陳添枝	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	2
王景益		✓	✓	✓	✓		✓	✓			✓	✓	✓	✓	1
何宗達		✓	✓	✓	✓		✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
葉天政			✓	✓	✓		✓	✓			✓	✓	✓	✓	0

註：各董事、監察人於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打「✓」。

- (1) 非為銀行或其關係企業之受僱人。
- (2) 非銀行或其關係企業之董事、監察人(但如為銀行或其母公司、銀行直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，不在此限)。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有銀行已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。
- (5) 非直接持有銀行已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6) 非與銀行有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東。
- (7) 非為銀行或關係企業提供商務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。(但依股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法第七條履行職權之薪資報酬委員會成員，不在此限)。
- (8) 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (9) 未有公司法第30條各款情事之一。
- (10) 未有公司法第27條規定以政府、法人或其代表人當選。

前述董事、監察人屬法人股東代表者，該法人股東之相關資料

基準日：2012年12月31日

法人股東之主要股東 (1)

法人股東名稱	法人股東之主要股東
永豐金融控股股份有限公司	永豐餘投資控股股份有限公司 (3.89%)
	境外外國機構投資基金 A (3.82%)
	潤泰全球股份有限公司 (2.30%)
	境外外國機構投資基金 B (1.85%)
	境外外國機構投資基金 C (1.56%)
	境外外國機構投資基金 D (1.50%)
	何壽川 (1.18%)
	境外外國機構投資基金 E (1.17%)
	永豐銀行受託永豐金證券員工持股會信託專戶 (1.17%)
	建弘國際投資股份有限公司 (1.12%)

基準日：2012年12月31日

主要股東為法人者其主要股東 (2)

法人股東名稱	法人股東之主要股東 (註)
永豐餘投資控股股份有限公司	何壽川 (11.30%)、財團法人信誼基金會 (5.66%)、信誼企業股份有限公司 (4.69%)、何政廷 (3.38%)、何建廷 (2.83%)、永豐餘造紙股份有限公司勞工退休準備金監督委員會 (2.79%)、何美育 (2.68%)、何榮庭 (2.30%)、何敏廷 (2.07%)、曜丞實業股份有限公司 (1.92%)
潤泰全球股份有限公司	潤泰創新國際股份有限公司 (10.77%)、匯弘投資股份有限公司 (8.79%)、長春投資股份有限公司 (8.44%)、景鴻投資股份有限公司 (5.58%)、花旗 (台灣) 託管羅克 & 葛弗公司投資專戶 (4.92%)、渣打託管加列山道資本合夥 (愛爾蘭) 二 (3.54%)、潤弘精密工程事業股份有限公司 (3.29%)、尹書田醫療財團法人 (2.60%)、潤華染織廠股份有限公司 (2.10%)、盛成投資股份有限公司 (1.87%)
建弘國際投資股份有限公司	弘裕投資股份有限公司 (64.65%)、Chao Gene Enterprise Inc. (11.58%)、黃愛惠 (9.9%)、洪敏弘 (7.61%)、洪裕超 (3.29%)、洪裕人 (2.97%)

註：法人之主要股東名稱 (其持股比例占前十名)。

(二) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

基準日：2013年2月28日

單 位	職 稱	姓 名	就 任 日 期	持有股份(註)		配偶及未成年子女持有股份(註)		利用他人名義持有股份(註)		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內 關係之經理人		
				股 數	持股比率	股 數	持股比率	股 數	持股比率			職 稱	姓 名	關 係
總經理室	總經理	江威娜	2012/03/16	156,957	0.00%	16,157	0.00%	0	0.00%	萬事達卡國際組織資深副總裁暨中國區總經理 萬事達卡國際組織大中華區執行副總 萬事達卡國際組織副總裁暨台灣區總經理 東吳大學商學系 美國艾斯潘大學M.B.A.	永豐銀行董事 永豐金財產保險代理人(股)公司董事 永豐人身保險代理人(股)公司董事			
總經理室	副總經理	莊美雪	2013/01/01	500,000	0.01%	0	0.00%	0	0.00%	大眾商業銀行財務處副總經理 銘傳商專國貿科				
總經理室	副總經理兼商品總管兼 金融市場處處長	韓道輝	2013/01/01	550,566	0.01%	0	0.00%	0	0.00%	美商花旗銀行台北分行副理 淡水工商國際貿易科				
總經理室兼海外業 務處兼香港分行	副總經理兼通路總管兼 海外業務處處長兼 香港分行分行經理	莊建發	2013/01/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	MERRILL LYNCH (Asia Pacific) Limited, Hong Kong Managing Director, Head of FICC Taiwan Syracuse University, MBA	永豐(香港)保險經紀有限公司 (SinoPac Insurance Brokers Ltd. 100%) 董事			
企業金融處	副總經理兼企業金融處處長	謝 俊	2011/08/22	825,000	0.01%	0	0.00%	0	0.00%	中華開發金融控股公司風險管理部協理兼 大華證券股份有限公司風險管理部部門主管 國立政治大學經營管理系風險管理與保險學組 上海財經大學金融學博士	永豐客服科技(股)公司監察人 永豐創投監察人 永豐管顧監察人 永豐金財產保險代理人(股)公司監察人 永豐人身保險代理人(股)公司監察人			
個人金融處兼消費 金融處	副總經理兼個人金融處處長 兼消費金融處處長	郭玲綾	2013/01/01	379,467	0.00%	59,201	0.00%	0	0.00%	美商花旗銀行消費信貸處處長 台灣大學外國語文學系				
營業部	副總經理兼營業部經理	魏哲弘	2011/07/01	200,000	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	中華開發信託高級專員 Drexel University Science Finance 研究所	Grand Capital International Ltd. 董事			
同業金融部	副總經理	劉寬明	2013/02/01	17,508	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	東吳大學國貿系				
總經理室	副總經理兼新北市一區區經理	林國振	2010/07/26	3,947	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	東吳大學經濟系				
香港分行	副總經理	鍾敏敏	2012/07/01	0	0.00%	32,278	0.00%	0	0.00%	中國信託金融控股股份有限公司資深副總經理 暨中國區代表處首席代表 政治大學企業管理研究所	永豐金控總經理辦公室副總經理 永豐金國際租賃有限公司董事			
董事會	總稽核	王永盛	2011/08/22	277,018	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	永豐金控稽核總處協理 政治大學企管所				
董事會秘書處	主任秘書	黃家瑩	2008/01/25	0	0.00%	2,151	0.00%	0	0.00%	永豐餘造紙法務部經理 台灣大學法律系	永豐金控秘書處主任秘書 遠豐建設公司監察人 富華開發企業股份有限公司 董事 瑞豐綠色資源科技股份有限公司 監察人			
風險管理處	協理兼風險管理處處長	董夢雲	2012/02/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	中華開發金控公司風險管理處處長 中華開發工業銀行風險管理處處長 中央大學財務管理研究所博士	永豐金控風險管理處處長			
總經理室	協理兼營運總管	陳佳興	2013/01/01	42,628	0.00%	3,063	0.00%	0	0.00%	台北大學國財所	永豐金控秘書處協理 永豐人身保險代理人(股)公司董事 永豐金租賃董事 永豐金(香港)財務董事			
總經理室	協理	秦澤惠	2011/08/29	81,681	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	加拿大帝國銀行台北分行企業理財部經理 伊利諾大學香檳校區財務金融研究所	永豐金控總經理辦公室主任			
總經理室	協理	邱德鈞	2011/12/26	940,921	0.01%	32,278	0.00%	0	0.00%	東吳大學企管系				
總經理室	協理	劉正記	2012/12/01	0	0.00%	5,396	0.00%	0	0.00%	東吳大學國貿系				
總經理室	協理	練榮德	2012/12/01	111	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	淡江大學國貿系				
總經理室	協理	吳倫旭	2013/02/01	829,535	0.01%	34,415	0.00%	0	0.00%	交通大學管科系				
財務管理處	協理兼財務管理處處長	王毓英	2010/09/27	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	UBS AG Taiwan branch Director, Financial Controller Saginaw Valley State University, MBA				
財務管理處	協理	林本明	2011/12/01	174,659	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	輔仁大學國貿系	永豐金控財務長辦公室主任			

單 位	職 稱	姓 名	就 任 日 期	持有股份(註)		配偶及未成年子女持有股份(註)		利用他人名義持有股份(註)		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內 關係之經理人		
				股 數	持股比例	股 數	持股比例	股 數	持股比例			職 稱	姓 名	關 係
財務管理處	協理	陳家豪	2012/11/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	中華開發金融控股(股)公司財務管理處經理 永豐金控策略長辦公室主任 台灣大學商學系	永豐金控財務長辦公室協理 永豐證券投資信託股份有限公司董事			
資訊處	協理兼資訊處處長	蔡瑞庭	2011/04/01	48,249	0.00%	20,701	0.00%	0	0.00%	東吳大學經濟系	永豐金控營運長辦公室資深專門委員 華訊資訊服務有限公司董事			
法令遵循處	協理兼法令遵循處處長	簡榮宗	2012/02/24	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	(台北/上海)國巨律師事務所合夥律師兼副所長 東吳大學法學碩士	永豐金控營運長辦公室資深專門委員 永豐證券投資信託股份有限公司董事			
人力資源處	協理兼人力資源處處長	陳日田	2010/04/01	12,017	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	中興大學合經系	永豐金控營運長辦公室資深專門委員			
作業處	協理兼作業處處長	陳紹祿	2012/02/01	142,664	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	永豐客棧科技公司總經理 淡江大學企業管理學系	永豐客棧科技(股)公司董事			
作業處 作業管理部	協理兼作業管理部經理	林毅強	2012/12/01	737,760	0.01%	0	0.00%	0	0.00%	美商花旗銀行台北分行現金櫃檯主管 台北大學企研所	永豐金控營運長辦公室資深專門委員			
企業金融處 商品企劃部	協理兼企業金融處處長兼 商品企劃部經理	林宏洋	2011/07/01	64,263	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國泰人壽放款部辦事員 Temple University Marketing研究所				
企業金融處企金 徵信部	協理兼企金徵信部經理	林欽良	2012/08/01	839,777	0.01%	0	0.00%	0	0.00%	美商花旗銀行台北分行助理副總裁 台灣大學商學所				
電子金融處兼 整合行銷處	協理兼電子金融處處長兼平 台發展部經理兼整合行 銷處處長兼發言人	陳亭如	2013/01/01	58,101	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	加拿大特准會計師 KGI中信證券財務長辦公室副理 McGill University, Canada Post graduate diploma in Public Accountancy	永豐金控代理發言人 永豐客棧科技(股)公司董事 華訊資訊服務有限公司董事			
個人金融處	協理兼個人金融處處長兼 個人商品部經理	林佳亨	2013/02/01	19,553	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	達拉斯大學企研所				
消費金融處	協理兼消費金融處處長	鄭紀婕	2013/02/08	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	台灣預寶有限公司GMF Taiwan Ltd. 總經理 密西根州立大學企業管理碩士				
金融市場處固定 收益部兼交易部	協理兼金融市場處處長兼 固定收益部經理兼 交易部經理	徐志誠	2012/12/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	法國巴黎銀行SVP 台灣大學經濟系				
金融市場處財務 行銷部兼金融商 品部	協理兼金融市場處處長兼 財務行銷部經理兼 金融商品部經理	鄭欣玲	2012/02/01	0	0.00%	5,625	0.00%	0	0.00%	Citibank N.A., Taipei Branch, Head of Fix sales University of California, Riverside, MBA				
財富金融處	協理兼財富金融處處長	韓志宇	2013/01/01	235,255	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	花旗銀行消費金融部副理 元智大學企研所				
海外業務處 華商業務部	協理兼海外業務處處長兼 華商業務部經理	田文清	2012/12/01	565,969	0.01%	0	0.00%	0	0.00%	中國租賃股份有限公司營業一部襄理 淡江大學國際貿易系				
同業金融部	協理兼同業金融部經理	孫愛珏	2012/09/01	75	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	港商匯豐(台灣)銀行企業暨金融同業分處金融 同業部資深副總裁兼部門主管 東吳大學會計學系				
總經理室	協理兼北市北區區經理	歐陽子能	2013/01/01	297,420	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	中國租賃股份有限公司業務部主任專員 中興大學經濟系				
總經理室	協理兼北市南區區經理	鍾道成	2013/01/01	444,251	0.01%	9,270	0.00%	0	0.00%	中聯信託公司營業部領組 元智大學管理研究所				
總經理室	協理兼新北市四區區經理	滕光亮	2013/01/01	48,173	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	台灣大學經濟系				
總經理室	協理兼台中區區經理	曾政民	2010/07/26	187,677	0.00%	100,368	0.00%	0	0.00%	信義房屋仲介(股)公司店長 文化大學畜牧生產技術系				
總經理室	協理兼嘉南區區經理	黃金臺	2011/04/01	169,872	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	東吳大學經濟系				
總經理室	協理兼高屏區區經理	李恭裕	2010/07/26	189,114	0.00%	58,332	0.00%	0	0.00%	花旗銀行高雄分行作業部門主管 輔仁大學企業管理學系				
三重分行	協理兼三重分行分行經理	許宏儒	2012/02/01	332,242	0.00%	9,047	0.00%	0	0.00%	花旗銀行台北分行匯款部副理 輔仁大學企業管理系				
西湖分行	協理兼西湖分行分行經理	林志鴻	2011/04/01	54,986	0.00%	161,393	0.00%	0	0.00%	輔仁大學國貿系				
羅東分行	協理兼羅東分行分行經理	黃源泉	2011/07/01	9,785	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	逢甲大學國貿系				

單 位	職 稱	姓 名	就 任 日 期	持有股份(註)		配偶及未成年子女持有股份(註)		利用他人名義持有股份(註)		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內 關係之經理人		
				股 數	持股比率	股 數	持股比率	股 數	持股比率			職 稱	姓 名	關 係
仁愛分行	協理兼仁愛分行分行經理	李靖川	2012/02/01	63,294	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	美商花旗銀行環球貿易服務副理 輔仁大學企業管理學系				
稽核處	經理	林玉山	2010/09/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	元大商業銀行稽核室科長 永豐金控稽核總處資深稽核 St. John's University財管碩士				
資訊處應用一部	經理	李連芳	2011/04/01	1,281	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	淡江大學電子計算機科學學系	永豐金控營運長辦公室專門委員			
資訊處應用二部	經理	呂週二	2011/04/01	6,433	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	文化大學會計系	永豐金控營運長辦公室專門委員			
資訊處系統部	經理	趙長宏	2011/04/01	4,747	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	美馬里蘭州立資訊所	永豐金控營運長辦公室專門委員			
資訊處資管部	經理	胡東卿	2011/04/01	520	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	台北商專企管科	永豐金控營運長辦公室專門委員			
財務管理處會計部	經理	張香元	2010/09/27	88,327	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	勤業會計師事務所副理 成功大學會計學系	永豐金控財務長辦公室會計管理組組長			
財務管理處資產負債管理組	經理	陳文豪	2011/12/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	新光人壽投資企劃經理 國立政治大學經營管理碩士高階財金班				
財務管理處績效管理組兼成本管理部	經理	湯瑞婷	2013/01/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	中正大學企業管理研究所	永豐金控財務長辦公室資深專員			
行政處	處長	何 欣	2012/06/26	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	中正大學財金所	永豐金控營運長辦公室專門委員			
作業處 綜合作業中心	經理	黃守信	2008/09/25	1,225	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	漢商西太平洋銀行系統分析師 台灣大學經濟學系	永豐金控營運長辦公室專門委員			
作業處 放款作業中心	經理	陳惠玲	2009/06/01	48,418	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	花旗銀行作業櫃員 銘傳商專國際貿易科				
企業金融處 企金審查部	經理	林義盛	2009/10/16	7,055	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	中國信託授信、徵信業務 工業技術學院工業管理系				
企業金融處 企金債管部	經理	賴尚熙	2012/02/01	41,634	0.00%	24,182	0.00%	0	0.00%	輔仁大學法律系				
電子金融處 應用分析部兼 業務發展部	經理	梅 驊	2011/08/29	5,158	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	eBay-Kijiji網站資深對外合作經理 中原大學工業工程系				
個人金融處 個金審查部	經理	江靜美	2012/02/01	22,509	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	輔仁大學金融學碩士				
個人金融處 個金債管部	經理	金國慶	2012/02/01	53,855	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立台灣科技大學財務金融所EMBA				
個人金融處 車貸部	經理	周厚輝	2006/11/13	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	良京實業(股)公司副理 淡江大學英國語文系				
消費金融處 行銷業務部	經理	王文宇	2013/01/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	寧波銀行信用卡中心副總經理 國立政治大學經營管理碩士學程金融組	永豐客服科技(股)公司董事			
消費金融處 商品發展部	經理	洪正安	2012/02/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	中興大學企業管理系				
消費金融處 業務規劃部	經理	林靜芝	2012/02/01	20,443	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	美國運通新卡審核部資深分析員 東吳大學企業管理系				
消費金融處 營運管理部	經理	莊銘仁	2012/02/01	35,552	0.00%	20,740	0.00%	0	0.00%	東海大學法律系				
消費金融處 信用控管部	經理	蘇中庸	2010/07/26	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	安泰商業銀行信託部襄理 淡江大學國際貿易系				
財富金融處 理財業務部	經理	侯麗華	2012/02/01	36,106	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	The George Washington Uni., MBA-財務				
財富金融處 商品行銷部	經理	涂錫煌	2012/02/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	中興大學經研所				
財富金融處信託部	經理	魯秉鈞	2011/01/24	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	東海大學MBA				
業務推廣處	代處長兼代理發言人	鄭適蕓	2013/01/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	中華開發金控資深協理 台北富邦銀行資深協理 政治大學國際貿易研究所				

單 位	職 稱	姓 名	就 任 期	持有股份(註)		配偶及未成年子女持有股份(註)		利用他人名義持有股份(註)		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
				股 數	持股比率	股 數	持股比率	股 數	持股比率			職 稱	姓 名	關 係
業務推展處 營運推展部	經理	徐文玲	2013/01/01	464	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	匯豐銀行(HSBC)加拿大系統開發中心 Group System Analyst Lawrence Technological University MBA	永豐金控營運長辦公室專門委員			
業務推展處 通路推展部	經理	梁基祥	2012/02/01	832	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	中央大學產經所				
業務推展處 商品推展部	經理	林迺猷	2013/01/01	7,348	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	中興大學統計所	永豐金控營運長辦公室資深專員			
九龍分行兼 私人金融部	協理兼九龍分行經理兼 私人金融部經理	黃宗實	2011/06/27	51,357	0.00%	14,480	0.00%	0	0.00%	東吳大學國貿系	永豐(香港)保險經紀有限公司 (SinoPac Insurance Brokers Ltd. 100%) 董事			
澳門分行	分行經理	邱顯斌	2011/02/01	5,784	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	逢甲大學銀保系				
洛杉磯分行	分行經理	THOMAS C. KAO (高靜安)	2010/10/01	45,104	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	新加坡發展銀行洛杉磯分行業務/微信經理 中國文化大學經濟系				
海外業務處國際金融業務分行兼越南代表人辦事處 南代表人辦事處	經理兼 越南代表人辦事處代表 南代表人辦事處	吳秋堂	2013/01/15	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	中興大學企管所碩士				
海外業務處 海外管理部	海外業務處海外管理部經理 兼香港分行專門委員	林傑榮	2010/10/25	35,559	0.00%	30,589	0.00%	0	0.00%	美國杜蘭大學EMBA				
海外業務處 海外財務部	經理	黃家聰	2012/03/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	BNP Paribas Hong Kong Branch-Global Equities&Commodity Derivatives, Asia Pacific/Business Manager The Saint John's University, Minnesota, USA				
南京市代表人辦事處	代表	黃建智	2011/09/06	74,792	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	政治大學銀行學系				
整合行銷處 直效行銷部	經理	劉玉鳳	2011/12/26	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	永豐客棧科技分公司協理 實踐家專家政科				
國外部	經理	張升實	2008/09/25	4,087	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	中山大學企研所				
總經理室	新北市二區區經理	吳建毅	2013/01/01	25,823	0.00%	212	0.00%	0	0.00%	私立銘傳大學管理系(高階經理學程)				
總經理室	新北市三區區經理	喬國傑	2013/01/01	33,413	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	文化大學經濟系				
總經理室	桃園區區經理	游俊鴻	2010/07/26	6,033	0.00%	10,000	0.00%	0	0.00%	台北商專稅務科				
總經理室	新竹區區經理	江炎榮	2012/02/01	63,629	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	中國力霸股份有限公司財務部副課長 紐約州立大學商業管理研究所				
世貿分行	分行經理	陳靜恕	2009/10/12	459	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	交通銀行行員 銘傳商專會計統計科				
敦北分行	分行經理	賴漢尉	2011/04/01	250,402	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	新莊證券股份有限公司襄理 政治大學公共行政學系				
台中分行	分行經理	黃岳勳	2010/07/26	6,584	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	中山大學企管系				
高雄分行	分行經理	沈文興	2008/09/25	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	大安商業銀行總管理處三專 中山大學企研所				
忠孝分行	分行經理	余秀冬	2010/07/26	2,745	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	台灣大學財務金融碩士				
西松分行	分行經理	吳怡毓	2012/09/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	淡江大學企管系				
板新分行	分行經理	游秀婷	2012/02/01	10,641	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	中原大學國際貿易系				
敦南分行	分行經理	黃梅貞	2012/02/01	142,261	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	聯碩企管顧問股份有限公司副理 銘傳商專銀行保險科				
新泰分行	分行經理	鍾紀程	2012/07/23	357	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	台新銀行辦事員 逢甲大學統計學系				
桃園分行	分行經理	李建儀	2011/07/27	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	中興大學財稅系				
北台中分行	分行經理	滕立言	2012/09/01	23,649	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	東海大學會計系				
台南分行	分行經理	梁慶祥	2010/03/01	33,042	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	中瑞租賃股份有限公司主任專員 中山大學高階經營碩士班				
松江分行	分行經理	徐德仁	2012/09/01	37,495	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	中聯信託投資公司業務員 國立台北大學企研所				
嘉義分行	分行經理	王盈傑	2013/01/01	1	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	中正大學國際經濟研究所碩士				

單 位	職 稱	姓 名	就 任 日 期	持有股份(註)		配偶及未成年子女持有股份(註)		利用他人名義持有股份(註)		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內 關係之經理人		
				股 數	持股比率	股 數	持股比率	股 數	持股比率			職 稱	姓 名	關 係
三民分行	分行經理	洪文景	2013/01/01	58,340	0.00%	106,434	0.00%	0	0.00%	士林電機儲備幹部 國立高雄第一科技大學風險管理與保險研究所				
新竹分行	分行經理	曾郁文	2012/02/01	187,523	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	協鼎財務管理顧問(股)公司研究員 國立交通大學高階主管(經營)管理碩士班				
台北分行	分行經理	念珍詩	2012/09/01	15,189	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	中央大學企業管理系				
彰化分行	分行經理	王盟仁	2011/07/27	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	富邦銀行副理 淡江大學國貿系				
岡山分行	分行經理	陳建州	2011/07/27	5,379	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立中正大學企業管理研究所				
中壢分行	分行經理	朱官松	2012/09/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	逢甲大學經濟系				
鳳山分行	分行經理	陳坤泉	2013/01/01	308	0.00%	32,376	0.00%	0	0.00%	台灣第一信託投資股份有限公司信託部行員 東吳大學經濟學系				
中正鵝鑾型分行	分行經理	邱義雄	2007/12/01	4,767	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	文化大學經濟系				
北新分行	分行經理	黃志平	2012/02/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	中興大學經濟系				
屏東分行	分行經理	郝冠華	2010/07/26	841	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	東海大學企業管理學系				
北林園分行	分行經理	林惠卿	2012/09/01	15,425	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	成大空專國際貿易科				
學府分行	分行經理	張敬平	2012/02/01	38,301	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	逢甲大學合作經濟學系				
南高雄分行	分行經理	劉進福	2013/01/01	1,285	0.00%	562	0.00%	0	0.00%	義守大學企管所碩士				
光華分行	分行經理	許貴碩	2012/08/01	153	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	台中商專企業管理科				
新生分行	分行經理	徐德里	2012/02/01	69,937	0.00%	2	0.00%	0	0.00%	長榮航空課員 輔仁大學經濟學系				
天母分行	分行經理	張志翔	2011/07/27	15,686	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	台北凱悅飯店會計經理 台北大學企研所				
東板橋分行	分行經理	吳亨宇	2012/09/01	375,778	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	神通電腦股份有限公司管理師 台灣大學工商管理學系				
東台南分行	分行經理	黃瓊瑤	2007/12/27	31,936	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	美商花旗銀行房貸部放款專員 東吳大學經濟學系 國立成功大學高階主管(經營)管理碩士班				
竹南分行	分行經理	賴紋淑	2010/07/26	624	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	中央大學財務金融所				
南台中分行	分行經理	陳昇宏	2012/08/01	304	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	中原大學國際貿易系				
福林鵝鑾型分行	分行經理	陳玟玲	2013/02/01	4,664	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	德明財經科技大學附設進修學院財政稅務系				
永康分行	分行經理	洪政寧	2013/01/01	122,231	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	榮成紙業股份有限公司技術處助理工程師 中山大學企研所				
中科分行	分行經理	林枝弘	2012/09/01	1	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	僑光技術學院商學系				
北高雄分行	分行經理	鄭志順	2007/01/01	434,570	0.01%	632	0.00%	0	0.00%	美商華盛頓太平洋銀行高雄分行行員 中央大學數學系				
金門鵝鑾型分行	分行經理	林正哲	2012/02/01	0	0.00%	6,189	0.00%	0	0.00%	國立中正大學會計研究所				
信維鵝鑾型分行	分行經理	林淑琪	2007/01/01	430	0.00%	666	0.00%	0	0.00%	台北區中小企銀雇員 中國科技大學企業管理系				
中崙分行	分行經理	蔡珊珊	2012/02/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	聯碩企管顧問股份有限公司副理 台灣大學外國語文學系				
豐原分行	分行經理	王錦綉	2011/03/01	11,941	0.00%	8,310	0.00%	0	0.00%	逢甲大學財務金融學系				
新工分行	分行經理	邱錫坤	2007/05/21	39,203	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	文化大學經濟系				
忠孝東路分行	分行經理	楊由敬	2009/01/01	362	0.00%	9,541	0.00%	0	0.00%	輔仁大學企管系				
建成分行	分行經理	呂忠雄	2007/01/01	4,694	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	空中大學商學系				
西門鵝鑾型分行	分行經理	鄧愛華	2013/02/01	33,026	0.00%	152	0.00%	0	0.00%	國立台北科技大學商業自動化與管理所EMBA				
萬事分行	分行經理	黃偉銘	2010/03/01	16,482	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	逢甲大學銀行系				
興隆分行	分行經理	趙傳哲	2010/07/26	29,814	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	真理大學財政稅務學系				
南門分行	分行經理	陳東海	2008/09/25	453,705	0.01%	0	0.00%	0	0.00%	交通通租(股)經理 國立政治大學經營管理研究所				
東門分行	分行經理	黃偉倫	2011/07/27	49,411	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	松山商職				
延平分行	分行經理	楊慶隆	2008/09/25	37,067	0.00%	3,517	0.00%	0	0.00%	育達商職				
北投分行	分行經理	郭凱維	2011/07/27	52,504	0.00%	14,681	0.00%	0	0.00%	醒吾商專銀保科				
松山分行	分行經理	林登祿	2012/09/01	356	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	輔仁大學經濟系				

單 位	職 稱	姓 名	就 任 日期	持有股份(註)		配偶及未成年子女持有股份(註)		利用他人名義持有股份(註)		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
				股 數	持股比例	股 數	持股比例	股 數	持股比例			職 稱	姓 名	關 係
中山分行	分行經理	賴家琳	2012/03/26	17,722	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	逢甲大學會計系				
士林分行	分行經理	郭中興	2007/01/01	0	0.00%	5,393	0.00%	0	0.00%	輔仁大學經濟系				
三和分行	分行經理	許守達	2012/02/01	56,380	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	淡江大學合經系				
雙園分行	分行經理	林明功	2011/07/27	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	政治大學銀行系				
永和分行	分行經理	江建立	2012/02/01	154,527	0.00%	56	0.00%	0	0.00%	第一產物保險股份有限公司辦事員 輔仁大學管理系				
板橋分行	分行經理	陳寶銘	2008/09/25	42,327	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	東吳大學經濟系				
基隆分行	分行經理	吳進欽	2012/02/01	296,494	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	台北第三信用合作社營業部及儲蓄部助理員 輔仁大學管理系				
宜蘭分行	分行經理	魏毅賢	2012/03/01	5,300	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立政治大學高階主管(經營)管理碩士班				
景美分行	分行經理	王興國	2012/08/01	70,148	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	輔仁大學經濟系				
新莊分行	分行經理	陳裕乾	2013/02/01	53,137	0.00%	1,658	0.00%	0	0.00%	永豐金財產保險代理人(股)公司總經理 逢甲大學企管系				
汐止分行	分行經理	陳光仁	2010/07/26	56,403	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	開南商工				
城中分行	分行經理	沙遷俊	2012/09/01	100,436	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	華隆(股)公司會計 淡江大學會計系				
光復分行	分行經理	季亞杰	2007/12/27	229	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	士林高商				
正義分行	分行經理	莊明恩	2012/02/01	38,571	0.00%	152	0.00%	0	0.00%	佳能企業組長 台北大學企研所				
中和分行	分行經理	齊修娟	2012/02/01	107,771	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	台灣中小企研組 St. John's University MBA				
士東分行	分行經理	林士欽	2010/08/21	82,177	0.00%	12,279	0.00%	0	0.00%	國立台北大學企研所				
中港分行	分行經理	邱郁雯	2011/07/27	34,097	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立淡江大學財務金融研究所				
蘆洲分行	分行經理	吳志強	2012/09/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	中國國際商銀初級辦事員 龍華工專工業管理系				
內湖分行	分行經理	陳景堂	2009/07/29	36,969	0.00%	27,570	0.00%	0	0.00%	台北商專國貿科				
社子分行	分行經理	陳正泰	2012/03/26	409	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	中原大學企管系				
信義分行	分行經理	吳昌信	2011/07/01	6,131	0.00%	1,473	0.00%	0	0.00%	文化大學法律系				
永春分行	分行經理	羅詩文	2011/07/27	2,881	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	中國專校財稅科				
南三重分行	分行經理	林忠文	2010/07/26	72,396	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	台北商專財政科				
積穗分行	分行經理	邱文山	2013/02/01	596	0.00%	10,000	0.00%	0	0.00%	東吳大學政治學系				
鶯歌分行	分行經理	郭家樂	2012/02/01	11,063	0.00%	143	0.00%	0	0.00%	富邦商業銀行信託部辦事員 輔仁大學管理系				
新店分行	分行經理	林文得	2008/09/25	48,090	0.00%	30,694	0.00%	0	0.00%	逢甲大學銀保系				
西盛分行	分行經理	白耀東	2013/02/01	6,002	0.00%	2,090	0.00%	0	0.00%	淡江大學合經系				
板橋忠孝分行	分行經理	何佳洛	2012/09/01	19,532	0.00%	1,734	0.00%	0	0.00%	輔仁大學經濟學系 國立台灣科技大學企業管理碩士				
思源分行	分行經理	洪明煌	2012/09/01	10,016	0.00%	1,955	0.00%	0	0.00%	致理商專國貿科				
土城分行	分行經理	李鈺銘	2007/01/19	46,836	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	開南商工				
三興分行	分行經理	吳宗達	2009/03/23	53,797	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	屏東技術學院企業管理學系				
龍江分行	分行經理	鍾慶霖	2008/09/25	14,796	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	台灣大學資管系				
樹林分行	分行經理	李書明	2012/09/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	四海工商專機械工程科				
五股分行	分行經理	黃文謙	2012/02/01	1	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	成功大學統計系				
松德分行	分行經理	吳佳恩	2012/05/28	24,510	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	文化大學會計系				
東湖分行	分行經理	江建強	2012/09/01	73,946	0.00%	0	0.01%	0	0.00%	文化大學經濟系				
華江分行	分行經理	王文成	2012/09/01	112,582	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	文化大學經濟系				
北三重分行	分行經理	林勉宏	2013/01/01	67,843	0.00%	20,870	0.00%	0	0.00%	士林高商綜商				
蘭雅分行	分行經理	徐少卿	2011/07/27	25,483	0.00%	329,489	0.00%	0	0.00%	花旗銀行現金管理業務副總裁 台灣大學經濟系				
德惠分行	分行經理	黃奇明	2010/07/26	1,466	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	台北大學財金所				
迴龍分行	分行經理	謝福榮	2012/09/01	23,977	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	東元電機(股)有限公司資訊部業務專員 文化大學經濟系				
和平分行	分行經理	樂秀中	2008/09/25	768	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	淡江大學銀行系				
重新分行	分行經理	游俊男	2008/09/25	37,486	0.00%	17,634	0.00%	0	0.00%	輔仁大學法律系				

單 位	職 稱	姓 名	就 任 日 期	持有股份(註)		配偶及未成年子女持有股份(註)		利用他人名義持有股份(註)		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內 關係之經理人		
				股 數	持股比例	股 數	持股比例	股 數	持股比例			職 稱	姓 名	關 係
中興分行	分行經理	葉建次	2012/09/01	6,111	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	輔仁大學企業管理學系管理學碩士班				
海山分行	分行經理	廖志孟	2007/01/19	84,618	0.00%	2,858	0.00%	0	0.00%	中興商工				
南蘆洲分行	分行經理	陳宏宗	2011/07/27	24,454	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	開南商工				
江子翠分行	分行經理	陳聖弘	2009/08/22	14,223	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	松山商職				
民安分行	分行經理	葉時魁	2012/02/01	1,466	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	淡江大學國企所				
苓雅分行	分行經理	翁寬翔	2009/03/23	86,205	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	交通大學科技管理所				
鶯桃分行	分行經理	游正賢	2011/08/22	629	0.00%	996	0.00%	0	0.00%	開南商工				
溪洲分行	分行經理	王猷秀	2008/09/25	5,341	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	輔仁大學企管系				
泰山分行	分行經理	林士欽	2012/07/23	12,636	0.00%	2,079	0.00%	0	0.00%	德明商專國貿科				
汀州分行	分行經理	蘇英凱	2010/07/26	657	0.00%	32,524	0.00%	0	0.00%	逢甲大學銀行保險系				
南港分行	分行經理	吳慧如	2012/09/01	114,909	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	逢通銀行 University of Baltimore MBA				
深坑分行	分行經理	周琮祜	2012/02/01	948	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	富邦銀行領組 東吳大學歷史學系				
南崁分行	分行經理	羅光彩	2011/07/27	151,729	0.00%	23,821	0.00%	0	0.00%	橫山地區農會信用部職員 淡水工商國際貿易科				
北台南分行	分行經理	梁雅姿	2009/07/29	40,994	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	政治大學銀行系				
西屯分行	分行經理	陳金泉	2007/12/01	494	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	元富證券股份有限公司管理部副理 黎明工專電機科				
汐止樟樹分行	分行經理	陳淑莉	2012/02/01	3,578	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	育達商職				
濟南路分行	分行經理	徐廣安	2013/02/01	249,790	0.00%	3,572	0.00%	0	0.00%	亞洲信託業務員 中興大學地政學系				
淡水分行	分行經理	洪秀惠	2008/10/17	17,215	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	台北商專(空)企管科				
南機園分行	分行經理	黃永光	2012/02/01	14,975	0.00%	2,522	0.00%	0	0.00%	東海大學統計系				
竹科分行	分行經理	王國堯	2012/03/01	5,718	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	東吳大學經濟系				
員林分行	分行經理	劉俊麟	2012/08/01	4,068	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	逢甲大學國貿系				
林口分行	分行經理	劉啟德	2012/03/01	214	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	東吳大學經濟系				
內壢分行	分行經理	徐銘宏	2012/09/01	3,549	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	淡江大學財務金融系				
重慶北路分行	分行經理	林淑惠	2012/02/01	30,748	0.00%	829	0.00%	0	0.00%	國立空中大學商學系				
新湖分行	分行經理	陳梅洲	2012/09/01	86,160	0.00%	66,318	0.00%	0	0.00%	逢甲大學國貿系				
大園分行	分行經理	賴麗如	2010/08/21	164,214	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	Central Michigan University企業管理碩士				
竹北光明分行	分行經理	林宏彥	2012/02/01	4,056	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	清華大學經濟系				
竹圍鵝鑾型分行	分行經理	林國順	2012/02/01	189	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	台北商專資料處理科				

註：持有股份係指持有永豐金融控股（股）公司之股份；資料基準日為2013年02月28日。

(三) 2012年支付董事、監察人、總經理及副總經理之報酬及配發員工紅利情形

A. 董事之酬金

董事之酬金		單位：新台幣仟元																	
職 稱	姓 名	董事酬金								兼任員工領取相關酬金									
		報酬(A)		退職退休金(B)		盈餘分配之酬勞(C)		業務執行費用(D)		A、B、C及D等 四項總額占稅 後純益之比例		薪資、獎金及 特支費等(E)		退職退休金(F)		盈餘分配員工紅利(G)			
		本行	財務報 告內所 有公司	本行	財務報 告內所 有公司	本行	財務報 告內所 有公司	本行	財務報 告內所 有公司	本行	財務報 告內所 有公司	本行	財務報 告內所 有公司	本行	財務報 告內所 有公司	現金紅 利金額	股票紅 利金額	現金紅 利金額	股票紅 利金額
董事 (註3)	永豐金融控股股份有限公司 代表人：何壽川																		
董事長 (註1)	永豐金融控股股份有限公司 代表人：邱正雄																		
董事 (註1)	永豐金融控股股份有限公司 代表人：連勝文																		
董事 (註1)	永豐金融控股股份有限公司 代表人：李良吉																		
董事 (註1)	永豐金融控股股份有限公司 代表人：李天傑																		
董事 (註1)	永豐金融控股股份有限公司 代表人：游國治	12,233	20,608	0	0	22,000	22,000	5,392 (註4)	11,710 (註5)	0.49%	0.67%	22,291 (註6)	22,291 (註7)	236 (註8)	236 (註9)	0	0	0	0
董事 (註1)	永豐金融控股股份有限公司 代表人：張晉源																		
董事 (註3)	永豐金融控股股份有限公司 代表人：江威鄉																		
獨立董事 (註1)	永豐金融控股股份有限公司 代表人：麥朝成																		
獨立董事 (註1)	永豐金融控股股份有限公司 代表人：陳添枝																		
董事 (註2)	永豐金融控股股份有限公司 代表人：何奕達																		
董事 (註2)	永豐金融控股股份有限公司 代表人：江宏仁																		

註1：為現任董事。

註2：2012年3月22日辭任。

註3：2012年3月23日新任董事至今。

註4：另提供座車車值及租金：810仟元；駕駛薪資1,749仟元；油資117仟元。

註5：另提供座車車值及租金：810仟元；駕駛薪資1,749仟元；油資117仟元。

註6：另提供座車車值及租金：832仟元；駕駛薪資1,322仟元；油資81仟元。

註7：另提供座車車值及租金：832仟元；駕駛薪資1,322仟元；油資81仟元。

註8：本公司給付董事兼任員工領取相關酬金之退職退休金共\$236仟元，皆為提列提撥數。

註9：財務報告內所有公司給付董事兼任員工領取相關酬金之退職退休金共\$236仟元，皆為提列提撥數。

董事酬金級距

給付本行各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額 (A+B+C+D)		前七項酬金總額 (A+B+C+D+E+F+G)	
	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司
低於2,000,000元	何壽川、江威娜、何奕達、江宏仁	江威娜、何奕達、江宏仁	何壽川、何奕達	何奕達
2,000,000元(含) ~ 5,000,000元(不含)	連勝文、李良吉、李天傑、游國治、張晉源、麥朝成、陳添枝	連勝文、李良吉、李天傑、張晉源、麥朝成、陳添枝	連勝文、李良吉、李天傑、游國治、張晉源、麥朝成、陳添枝、江宏仁	連勝文、李良吉、李天傑、張晉源、麥朝成、陳添枝、江宏仁
5,000,000元(含) ~ 10,000,000元(不含)		何壽川		何壽川
10,000,000元(含) ~ 15,000,000元(不含)		游國治		游國治
15,000,000元(含) ~ 30,000,000元(不含)	邱正雄	邱正雄	邱正雄、江威娜	邱正雄、江威娜
30,000,000元(含) ~ 50,000,000元(不含)				
50,000,000元(含) ~ 100,000,000元(不含)				
100,000,000元以上				
總計人數	12	12	12	12

B. 監察人之酬金

監察人之酬金

單位：新台幣仟元

職 稱	姓 名	監察人酬金								A、B、C及D等四項 總額占稅後純益之比例		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金
		報酬 (A)		退職退休金(B)		盈餘分配之酬勞(C)		業務執行費用(D)				
		本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	
監察人 (註1)	永豐金融控股股份有限公司代表人： 王景益	0	0	0	0	6,000	6,000	1,256	1,256	0.09%	0.09%	無
監察人 (註1)	永豐金融控股股份有限公司代表人： 何宗達											
監察人 (註1)	永豐金融控股股份有限公司代表人： 葉天政											

註1：為現任監察人。

給付本行各個監察人酬金級距	監察人姓名	
	前四項酬金總額 (A+B+C+D)	
	本行	財務報告內所有公司
低於2,000,000元		
2,000,000元(含) ~ 5,000,000元(不含)	王景益、何宗達、葉天政	王景益、何宗達、葉天政
5,000,000元(含) ~ 10,000,000元(不含)		
10,000,000元(含) ~ 15,000,000元(不含)		
15,000,000元(含) ~ 30,000,000元(不含)		
30,000,000元(含) ~ 50,000,000元(不含)		
50,000,000元(含) ~ 100,000,000元(不含)		
100,000,000元以上		
總計人數	3	3

C. 總經理及副總經理之酬金

總經理及副總經理之酬金														單位：新台幣仟元				
職 稱	姓 名	薪資(A)		退職退休金(B)		獎金及特支費等等(C)		盈餘分配之員工紅利金額(D)				A、B、C及D等四項總額 占稅後純益之比例(%)		取得員工認股權 憑證數額		取得限制員工 權利新股數額		有無領取 來自子公 司以外轉 投資事業 酬金
		本行	財務報 告內所 有公司	本行	財務報 告內所 有公司	本行	財務報 告內所 有公司	本行		財務報告內所有公司		本行	財務報 告內所 有公司	本行	財務報 告內所 有公司	本行	財務報 告內所 有公司	
								現金紅利 金額	股票紅利 金額	現金紅利 金額	股票紅利 金額							
總經理(註1)、(註2)	江威娜	41,607	41,607	2,627 (註4)	2,627 (註5)	53,829 (註6)	54,436 (註7)	0	0	0	0	1.20%	1.21%	0	0	0	0	無
副總經理兼 新北市一區區經理(註1)	林國振																	
同業金融部 副總經理(註1)	劉寬明																	
副總經理兼 商品總督導兼 金融市場處處長(註1)	韓道偉																	
副總經理兼 營業部經理(註1)	魏哲弘																	
副總經理兼 個人金融處處長兼 消費金融處處長(註1)	郭玲綾																	
副總經理(註1)	莊美雪																	
副總經理兼 企業金融處處長(註1)	謝 俊																	
副總經理兼 通路總督導兼 海外業務處處長兼 香港分行分行經理(註1)	莊建發																	
副總經理(註1)	鍾敏敏																	
總經理(註3)	江宏仁																	

註1：現任永豐銀行經理人。

註2：於2012年3月16日升任總經理。

註3：於2012年3月16日轉調企業團。

註4：本公司給付總經理及副總經理酬金之退職退休金共\$2,627仟元，皆為提列提撥數。

註5：財務報告內所有公司給付總經理及副總經理酬金之退職退休金共\$2,627仟元，皆為提列提撥數。

註6：另提供座車車值及租金：3,460仟元；駕駛薪資9,369仟元；油資486仟元。

註7：另提供座車車值及租金：3,460仟元；駕駛薪資9,369仟元；油資486仟元。

總經理及副總經理酬金級距

給付本行各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本行	財務報告內所有公司
低於2,000,000元	江宏仁	江宏仁
2,000,000元(含)～5,000,000元(不含)	林國振、劉寬明	林國振、劉寬明
5,000,000元(含)～10,000,000元(不含)	韓道緯、魏哲弘、郭玲綾、莊美雪、謝俊、鍾敏敏	韓道緯、魏哲弘、郭玲綾、莊美雪、謝俊、鍾敏敏
10,000,000元(含)～15,000,000元(不含)		
15,000,000元(含)～30,000,000元(不含)	江威娜、莊建發	江威娜、莊建發
30,000,000元(含)～50,000,000元(不含)		
50,000,000元(含)～100,000,000元(不含)		
100,000,000元以上		
總計人數	11	11

D. 配發員工紅利情形

無。

(四) 最近二年董事、監察人、總經理及副總經理酬金給付政策、標準、程序與未來風險說明

A. 董事及監察人

董監酬勞

1. 依永豐金控訂定之子公司董事及監察人酬勞提撥辦法第二條規定，子公司每年度決算有盈餘時，按當年度稅後盈餘扣除法定及特別盈餘公積及股息後，得考量營運狀況及當年度經營績效，於不逾當年度可供分配盈餘百分之二範圍內，經報請永豐金控董事會同意後提撥董事及監察人酬勞。
2. 依永豐金控訂定之子公司董事及監察人酬勞提撥辦法第三條規定，永豐金控派任子公司之董事、監察人得依其於子公司年度任期比例領取董事或監察人酬勞，但永豐金控或子公司經理人或職工兼任子公司董事或監察人者，以領取一家為限。

車馬費

依永豐金控訂定之董事、監察人及顧問車馬費及出席費支給辦法按月給付。

出席費

1. 依永豐金控訂定之董事、監察人及顧問車馬費及出席費支給辦法之規定支領。
2. 董事會授信委員會：依永豐銀行董事會授信委員會組織規程之規定支領。

永豐銀行董監事酬勞依上述規定，已將董監盈餘分配酬勞與營運績效連結，並符合同業水準；且董事及監察人除盈餘分配酬勞、車馬費、出席費、董事長薪資、年終獎金及績效獎金外皆未支領其他酬金，故較無未來風險之問題。

永豐銀行除車馬費及出席費外2011年支給董監事每席0.7佰萬至1.4佰萬元。2012年擬支給董監事每席2佰萬至4佰萬元。2011年度永豐銀行支付董監酬金總額佔稅後純益之比例為1.45%，永豐銀行合併報表內所有公司支付總額佔稅後純益之比例為1.91%。2012年度永豐銀行支付董監酬金總額佔稅後純益之比例為0.85%，永豐銀行合併報表內所有公司支付總額佔稅後純益之比例為1.03%。

B. 總經理及副總經理

永豐銀行總經理及副總經理酬金係依個別專業資歷暨參考永豐銀行及同業薪資標準提董事會核定。除每月固定的底薪、津貼外，並視年度整體營運成果、個人績效及將未來風險等因素納入考量，依永豐銀行相關規定另行發給各項獎金。此組合使經理人之酬金與永豐銀行經營績效密切相關，俾利強化投資人利益。2011年度永豐銀行支付總經理及副總經理酬金總額占稅後純益之比例為4.06%，永豐銀行合併報表內所有公司支付總經理及副總經理酬金總額占稅後純益之比例為4.39%，2012年度永豐銀行支付總經理及副總經理酬金總額占稅後純益之比例為1.20%，永豐銀行合併報表內所有公司支付總經理及副總經理酬金總額占稅後純益之比例為1.21%。

三、公司治理運作情形

(一) 董事會運作情形

最近年度董事會開會 12 次(A)，董事出席情形如下：

職 稱	姓 名	實際出席(列)席次數 B	委託出席次數	實際出席(列)席率 (%) (B/A)	備 註
董事長	永豐金融控股股份有限公司代表人：邱正雄	12	0	100%	
董 事	永豐金融控股股份有限公司代表人：連勝文	10	2	83%	
董 事	永豐金融控股股份有限公司代表人：李良吉	8	3	67%	
董 事	永豐金融控股股份有限公司代表人：何奕達	1	1	50%	1. 2012/3/22辭任 2. 辭任前共召開2次董事會。
董 事	永豐金融控股股份有限公司代表人：何壽川	8	1	80%	1. 2012/3/23新任 2. 到任後共召開10次董事會。
董 事	永豐金融控股股份有限公司代表人：江宏仁	2	0	100%	1. 2012/3/22辭任 2. 辭任前共召開2次董事會。
董 事	永豐金融控股股份有限公司代表人：江威娜	10	0	100%	1. 2012/3/23新任 2. 到任後共召開10次董事會。
董 事	永豐金融控股股份有限公司代表人：李天傑	11	1	92%	
董 事	永豐金融控股股份有限公司代表人：游國治	12	0	100%	
董 事	永豐金融控股股份有限公司代表人：張晉源	5	6	42%	
獨立董事	永豐金融控股股份有限公司代表人：麥朝成	11	1	92%	
獨立董事	永豐金融控股股份有限公司代表人：陳添枝	10	2	83%	

其他應記載事項：

- 證交法第14條之3所列事項暨其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理：
無。

2. 董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：

議案內容	董事姓名	應利益迴避原因	參與表決情形
永豐銀行擬與永豐紙業股份有限公司辦理經常性印刷品採購案。 (2012/1/17董事會)	何奕達	永豐紙業公司為何董事奕達之一親等血親張杏如女士的相關事業	依法迴避未參與表決
為永豐銀行轉投資之子公司SinoPac Capital Limited擬向台灣中小企業銀行香港分行取得信用額度美金伍佰萬元整，並依該銀行要求永豐銀行應出具Letter of Comfort案。 (2012/1/17董事會)	游國治 江宏仁	江董事宏仁及游董事國治為SinoPac Capital Limited 的董事	依法迴避未參與表決
一〇〇年獎金提撥及分配案。 (2012/1/17董事會)	邱正雄 江宏仁 連勝文	1.邱董事長正雄及江董事宏仁為獎金發放對象之一 2.連董事勝文委託邱董事長正雄代理	依法迴避未參與表決
董事長年終獎金及一〇〇年績效獎金案。 (2012/1/17董事會/代行股東會)	邱正雄 連勝文	1.邱董事長正雄為獎金發放對象 2.連董事勝文委託邱董事長正雄代理	依法迴避未參與表決
總經理年終獎金案。 (2012/1/17董事會)	江宏仁	江董事宏仁為獎金發放對象	依法迴避未參與表決
新增永豐金證券股份有限公司為永豐銀行辦理臺灣存託憑證持有人請求出售存託財產之交易券商案。 (2012/2/24董事會)	張晉源	張董事晉源為永豐金證券公司董事	張董事晉源未出席且未授權代理
一〇一年度金融同業額度，經查共六家金融同業為銀行法第三十三及三十三之一條所規範利害關係人，永豐銀行給予其額度總計USD1,519佰萬元案。 (2012/2/24董事會)	游國治 何奕達	1.游董事國治之配偶簡黎芬女士擔任臺灣銀行OBU經理人 2.何董事奕達委託游董事國治代理	依法迴避未參與表決
永豐銀行與永豐金證券、永豐金證券（亞洲）、FENB、華南銀行及南山人壽等五家金融同業，辦理同業拆放、外匯-含各幣別衍生性商品、貿易額度及買入票債券額度案。 (2012/2/24董事會)	邱正雄 李天傑 張晉源	1.邱董事長正雄為美國遠東國民銀行董事 2.李董事天傑委託邱董事長正雄代理 3.張董事晉源為永豐金證券公司董事	1.邱董事長正雄依法迴避未參與表決 2.張董事晉源未出席且未授權代理
為永豐銀行轉投資之子公司美國遠東國民銀行擬向台灣花旗銀行取得信用額度美金玖佰萬元整，並依該銀行要求永豐銀行應出具Letter of Support 案。 (2012/2/24董事會)	邱正雄 李天傑	1.邱董事長正雄為美國遠東國民銀行董事 2.李董事天傑委託邱董事長正雄代理	依法迴避未參與表決

議案內容	董事姓名	應利益迴避原因	參與表決情形
為永豐銀行轉投資之子公司永豐金（香港）財務有限公司（SinoPac Capital Limited）擬向台灣工業銀行取得信用額度美金參佰伍拾萬元整，並依該銀行要求永豐銀行應出具 Letter of Comfort 案。 （2012/3/23董事會）	游國治	游董事國治為SinoPac Capital Limited 董事	依法迴避未參與表決
為永豐銀行轉投資之子公司永豐金（香港）財務有限公司（SinoPac Capital Limited）擬向臺灣新光商業銀行取得信用額度美金壹仟萬元整，並依該銀行要求永豐銀行應出具 Letter of Comfort 案。 （2012/3/23董事會）	游國治	游董事國治為SinoPac Capital Limited 董事	依法迴避未參與表決
永豐銀行承租永豐金租賃股份有限公司車輛，提供主管及行政公務使用案。 （2012/4/20董事會）	游國治	游董事國治為永豐金租賃公司董事長	依法迴避未參與表決
永豐銀行與永豐金證券為轉換公司債資產交換交易案。 （2012/4/20董事會）	張晉源	張董事晉源為永豐金證券公司董事	張董事晉源未出席且未授權代理
為永豐銀行轉投資之子公司永豐金（香港）財務有限公司（SinoPac Capital Limited）擬向上海商業儲蓄銀行香港分行取得信用額度美金參佰萬元整，並依該銀行要求永豐銀行應出具 Letter of Comfort 案。 （2012/4/20董事會）	游國治	游董事國治為SinoPac Capital Limited 董事	依法迴避未參與表決
為永豐銀行轉投資之子公司永豐金（香港）財務有限公司（SinoPac Capital Limited）擬向第一商業銀行香港分行取得信用額度美金伍佰萬元整，並依該銀行要求永豐銀行應出具 Letter of Comfort 案。 （2012/4/20董事會）	游國治	游董事國治為SinoPac Capital Limited 董事	依法迴避未參與表決
為永豐銀行轉投資之子公司永豐金（香港）財務有限公司（SinoPac Capital Limited）擬向遠東國際商業銀行取得信用額度美金壹仟伍佰萬元整，並依該銀行要求永豐銀行應出具Letter of Support案。 （2012/4/20董事會）	游國治	游董事國治為SinoPac Capital Limited 董事	依法迴避未參與表決

議案內容	董事姓名	應利益迴避原因	參與表決情形
江威娜君等十八人職務異動及（或）晉升、調薪、聘任案。 （2012/4/20董事會）	江威娜	與被討論對象為同一人	依法迴避未參與表決
茲因信用卡業務需求，本公司擬與宏通數碼科技股份有限公司簽訂卡片訂購契約之增補合約案。 （2012/5/25董事會）	何壽川	何董事壽川之二等姻親謝忠弼先生為宏通數碼科技公司董事	依法迴避未參與表決
永豐銀行擬與永豐餘消費品實業股份有限公司採購信用卡行銷活動贈品案。 （2012/5/25董事會）	何壽川	何董事壽川為永豐餘消費品實業公司董事	依法迴避未參與表決
先豐通訊股份有限公司、台灣基因科技股份有限公司、永豐金租賃股份有限公司、永豐金證券股份有限公司、永豐餘造紙股份有限公司、永豐紙業股份有限公司、華山文創實業股份有限公司、台灣文創發展股份有限公司、GRAND CAPITAL INTERNATIONAL LTD.、SINOPAC ASIA LTD.、SINOPAC SECURITIES (ASIA) LIMITED 暨 SINOPAC CAPITAL (ASIA)LIMITED共同申請新台幣壹佰柒拾億零壹仟壹佰肆拾肆萬參仟元短中長期部份擔保部分循環綜合授信額度年度續約、年度審查暨條件變更，另併郭東源、陳宗熙、黃敏助暨陳美靜長期擔保部分循環授信額度新台幣壹億參仟陸佰貳拾萬零貳仟元，額度合計新台幣壹佰柒拾壹億肆仟柒佰陸拾肆萬伍仟元案。 （2012/5/25董事會）	何壽川 游國治 張晉源	1.何董事壽川為永豐餘造紙公司及台灣基因科技公司董事 2.游董事國治為永豐金租賃董事長及Grand Capital International Limited 董事 3.張董事晉源為永豐金證券公司董事	1.何董事壽川及游董事國治依法迴避未參與表決 2.張董事晉源未出席且未授權代理
永豐金租賃股份有限公司暨GRAND CAPITAL INTERNATIONAL LTD. 共同申請美金壹仟萬元金融交易（TMU）額度年度續約案。 （2012/5/25董事會）	游國治 張晉源	1.游董事國治為永豐金租賃公司董事長暨Grand Capital International Limited 董事 2.張董事晉源委託游董事國治代理	依法迴避未參與表決
永豐金證券股份有限公司申請美金陸仟萬元金融交易（TMU）額度年度續約案。 （2012/5/25董事會）	張晉源	張董事晉源為永豐金證券公司董事	張董事晉源未出席且未授權代理

議案內容	董事姓名	應利益迴避原因	參與表決情形
元太科技工業股份有限公司、永餘投資股份有限公司、中外古今股份有限公司、TECH SMART LOGISTICS LTD. 暨PVI INTERNATIONAL CORPORATION共同申請美金壹仟伍佰萬元金融交易（TMU）額度年度續約案。 （2012/5/25董事會）	何壽川 張晉源	1.何董事壽川、張董事晉源為元太科技工業公司董事 2.何董事壽川為永餘投資公司董事	1.何董事壽川依法迴避未參與表決 2.張董事晉源未出席且未授權代理
永豐餘造紙股份有限公司申請美金壹佰萬元金融交易（TMU）額度年度續約案。 （2012/5/25董事會）	何壽川	何董事壽川為永豐餘造紙公司董事	依法迴避未參與表決
台灣基因科技股份有限公司申請新台幣伍佰萬元金融交易（TMU）額度年度續約案。 （2012/5/25董事會）	何壽川	何董事壽川為台灣基因科技公司董事	依法迴避未參與表決
永豐金（香港）財務有限公司申請美金貳佰萬元金融交易（TMU）額度年度續約案。 （2012/5/25董事會）	游國治 張晉源	1.游董事國治為 SinoPac Capital Limited 董事 2.張董事晉源委託游董事國治代理	依法迴避未參與表決
為永豐銀行轉投資之子公司永豐金（香港）財務有限公司（SinoPac Capital Limited）擬向華南商業銀行香港分行取得信用額度美金肆佰萬元整，並依該銀行要求永豐銀行應出具 Letter of Comfort 案。 （2012/6/22董事會）	游國治	游董事國治為 SinoPac Capital Limited 董事	依法迴避未參與表決
永豐銀行擬與永豐金證券辦理金融債之輔導銷售交易。 （2012/7/20董事會）	張晉源	張董事晉源為永豐金證券公司董事	張董事晉源未出席且未授權代理
為永豐銀行轉投資之子公司永豐金（香港）財務有限公司（SinoPac Capital Limited）擬向聯邦商業銀行香港分行取得信用額度美金伍佰萬元整，並依該銀行要求永豐銀行應出具 Letter of Comfort 案。 （2012/7/20董事會）	游國治 張晉源	1.游董事國治為 SinoPac Capital Limited 董事 2.張董事晉源委託游董事國治代理	依法迴避未參與表決
永豐銀行擬派江威娜女士、陳佳興先生擔任永豐人身保代公司董事及派江威娜女士擔任永豐金財產保代公司董事案。 （2012/7/20董事會）	江威娜	與被討論對象為同一人	依法迴避未參與表決

議案內容	董事姓名	應利益迴避原因	參與表決情形
永豐銀行擬於101年發行次順位金融債券新台幣壹佰億元，並委請永豐金證券擔任財務顧問，及增加協辦券商共同參與本次發行。 (2012/8/24董事會)	張晉源	張董事晉源為永豐金證券公司董事	依法迴避未參與表決
為永豐銀行轉投資之子公司永豐金(香港)財務有限公司(SinoPac Capital Limited)擬向國泰世華銀行香港分行取得信用額度美金伍佰萬元整，並依該銀行要求永豐銀行應出具 Letter of Comfort 案。 (2012/8/24董事會)	游國治	游董事國治為SinoPac Capital Limited 董事	依法迴避未參與表決
為永豐銀行轉投資之子公司永豐金(香港)財務有限公司(SinoPac Capital Limited)擬向擬向聯邦商業銀行取得信用額度美金伍佰萬元整，並依該銀行要求永豐銀行應出具 Letter of Comfort 案。 (2012/8/24董事會)	游國治	游董事國治為SinoPac Capital Limited 董事	依法迴避未參與表決
本公司與YFY International BVI Corp. 金融商品交易案。 (2012/9/21董事會)	何壽川	何董事壽川為YFY International BVI Corp. 負責人	依法迴避未參與表決
本公司與HYDIS TECHNOLOGIES CO., LTD. 金融商品交易。 (2012/9/21董事會)	張晉源	張董事晉源為HYDIS TECHNOLOGIES CO., LTD. 董事	依法迴避未參與表決
本公司擬與中華彩色印刷股份有限公司辦理2013年賀歲印刷品採購案。 (2012/10/26董事會)	何壽川	何董事壽川為中華彩色印刷公司董事	依法迴避未參與表決
本公司擬向潤泰全球股份有限公司採購女性員工冬季制服。 (2012/12/21董事會)	李天傑	李董事天傑為潤泰全球公司經理人	依法迴避未參與表決
永豐銀行承租永豐金租賃股份有限公司車輛提供主管及行政公務使用。 (2012/12/21董事會)	游國治 張晉源	1.游董事國治為永豐金租賃公司董事長 2.張董事晉源委託游董事國治代理	依法迴避未參與表決
永安租賃股份有限公司申請新台幣壹億玖仟捌佰捌拾萬元短期擔保循環授信額度年度續約暨條件變更案。 (2012/12/21董事會)	何壽川	何董事壽川為永安租賃公司董事	依法迴避未參與表決

3. 當年度及最近年度加強董事會職能之目標

永豐銀行為建立良好之公司治理及獨立董事制度，使獨立董事對董事會及公司營運發揮其功能，已依銀行業公司治理實務守則第三十三條之規定，制定永豐銀行「獨立董事之職責範疇規則」。

(二) 審計委員會運作情形或監察人參與董事會運作情形

永豐銀行未設置審計委員會；最近年度董事會開會 12 次(A)，監察人出席情形如下：

職 稱	姓 名	實際出席(列)席次數B	實際出席(列)席率(%) (B/A)	備 註
監察人	永豐金融控股股份有限公司代表人：王景益	12	100%	
監察人	永豐金融控股股份有限公司代表人：何宗達	9	75%	
監察人	永豐金融控股股份有限公司代表人：葉天政	0	0%	

其他應記載事項：

1. 監察人之組成及職責：

(1) 監察人與公司員工及股東之溝通情形：

監察人有參與董事會及股東會瞭解永豐銀行狀況，永豐銀行網站上設有「線上客服」，相關人員可透過該管道進行溝通或提供相關資訊與建議。

(2) 監察人與內部稽核主管及會計師之溝通情形：

稽核處應定期將內部稽核報告交付監察人查閱，監察人如有提出意見，稽核處均會向監察人說明並參考監察人意見辦理。永豐銀行定期召開監察人會審閱半年報及年報，會議均邀請會計師列席報告，使監察人就財報內容與會計師進行充分溝通。

2. 監察人列席董事會如有陳述意見，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及公司對監察人陳述意見之處理。

董事會日期	期別	議案內容	董事會決議結果	對監察人陳述意見之處理
2012/1/17	第七屆一〇一年第一次會議	美國遠東國民銀行（FENB）2012年調薪案	說明（四）文字經修正如本紀錄後，全體出席董事同意通過。	因無往例可循，且子公司皆依內部原則執行，故董事長改建議請經理單位檢視子公司間執行是否有顯不合理之情形，如有發生續回報董事會，已於會議中獲監察人同意。
2012/2/24	第七屆一〇一年第二次會議	美國貨幣監理署（OCC）對永豐銀行子銀行美國遠東國民銀行（FENB）2011年度監理活動彙總報告案	洽悉。	於會議中立即向監察人說明
2012/3/23	第七屆一〇一年第三次會議	奇美電子紓困追認案	（一）除連董事勝文離席外，其餘出席董事同意追認通過。 （二）請經理單位將董監建議轉知主辦行。	已依監察人建議辦理

董事會日期	期別	議案內容	董事會決議結果	對監察人陳述意見之處理
2012/7/20	第七屆一〇一年 第七次會議	永豐銀行一〇一年度上半年法規遵循執行成效報告	附件五之文字修正如本紀錄後，洽悉。	於會議中立即向監察人說明
2012/7/20	第七屆一〇一年 第七次會議	永豐銀行擬修訂「取得或處分資產處理程序」部份條文	說明（五）之文字經修正如本紀錄後，全體出席董事同意通過，並送監察人。	已依監察人建議辦理
2012/8/24	第七屆一〇一年 第八次會議	陳梅洲君等三十一人職務異動案暨孫愛珏君等二名聘任案	全體出席董事同意通過。	由經理單位參考監察人意見
2012/9/21	第七屆一〇一年 第九次會議	永豐銀行所屬子公司永豐人身保險代理人公司擬修訂「取得或處分資產處理程序」	說明及附件一、二之文字經修正如本紀錄後，全體出席董事同意通過。	已依監察人建議辦理
2012/9/21	第七屆一〇一年 第九次會議	永豐銀行所屬子公司永豐金財產保險代理人公司擬修訂「取得或處分資產處理程序」	說明及附件一、二之文字經修正如本紀錄後，全體出席董事同意通過。	已依監察人建議辦理
2012/10/26	第七屆一〇一年 第十次會議	永豐銀行所屬子公司美國遠東國民銀行（Far East National Bank，以下簡稱「FENB」）2012年9月董事會會議紀錄	洽悉。	已依監察人建議辦理並回覆監察人
2012/10/26	第七屆一〇一年 第十次會議	永豐銀行擬申請以面額18%之價格由發行人Cranes Software International Limited（以下簡稱Cranes）折價購回該公司所發行之可轉換公司債	案由及說明之文字經修正如本紀錄後，全體出席董事同意通過。	已依監察人建議辦理

(三) 銀行業公司治理守則規定揭露項目

依銀行公司治理實務守則規定揭露之項目，請參考永豐銀行網站，網址為<http://www.banksinopac.com.tw>

(四) 公司治理運作情形及其與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因

項 目	運 作 情 形	與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
一、銀行股權結構及股東權益 （一）銀行處理股東建議或糾紛等問題之方式 （二）銀行掌握實際控制銀行之主要股東及主要股東之最終控制者名單之情形	（一）永豐銀行為永豐金融控股股份有限公司100%持有股份之子公司，依金融控股公司法第三十六條規定遵守該公司對永豐銀行之管理，其交辦事項均依規定辦理。 （二）永豐銀行單一股東為永豐金融控股股份有限公司。有關該公司股東適格性審查，由該公司依金融控股公司法第十六條規定辦理。	（一）單一股東，股東會職權由永豐銀行董事會代為行使，惟永豐銀行就屬股東會職權及其他母公司指定之部分等仍先提請母公司董事會核議後再踐履法令程序。 （二）無其他重大差異。

項 目	運 作 情 形	與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
(三) 銀行建立與關係企業風險控管機制及防火牆情形	(三) 永豐銀行與關係企業之授信與交易均依金融控股公司法第四十四條、第四十五條及母公司之規定辦理，且採控股公司之方式對經營業務適當切割；共同行銷則遵守金融控股公司法第四十三條、第四十八條規定及相關法令辦理。	
二、董事會之組成及職責 (一) 銀行設置獨立董事之情形 (二) 定期評估簽證會計師獨立性之情形	(一) 永豐銀行委請麥朝成先生及陳添枝先生擔任獨立董事。 (二) 簽訂會計師委任合約時評估之，並提報董事會審議。	無重大差異。
三、建立與利害關係人溝通管道之情形	(一) 永豐銀行已依法令規定將各項重要資訊以中英文版本分別公告於相關網站，俾利害關係人得隨時掌握永豐銀行經營狀況。 (二) 利害關係人可透過銀行網站、客訴專線與永豐銀行負責人員溝通聯絡。	無重大差異。
四、資訊公開 (一) 銀行架設網站，揭露財務業務及永豐銀行公司治理資訊之情形 (二) 銀行採行其他資訊揭露之方式（如架設英文網站、指定專人負責銀行資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置銀行網站等）	(一) 永豐銀行遵守公開發行公司之相關規定已將各項重要資訊以中英文版本分別公告於相關網站。 (二) 永豐銀行網站可選擇中英文資訊。 (三) 永豐銀行網站之資訊有專責部門負責蒐集與維護。 (四) 永豐銀行設發言人，由陳亭如協理統籌並負責相關重大訊息之發布，及答覆相關問題。	無重大差異。
五、銀行設置提名或其他各類功能性委員會之運作情形	永豐銀行規模尚在擴展中，現階段尚無設置提名委員會之必要。 董事會授信委員會由董事會推舉至少三至五名董事組成之，其中一人擔任召集人及會議主席，且至少有一名獨立董事參與。除依據法令規定必須呈送董事會核決之授信案件外，秉於董事會之授權，協助董事會核決逾總經理權限之授信及信用風險相關之投資案件，並定期彙報董事會備查。	配合公司業務需求，為加速授信案件審查速度及降低授信風險，於董事會下設置董事會授信委員會。
六、永豐銀行公司治理情形及其與「銀行業公司治理運作守則」之差異情形及原因： 永豐銀行為永豐金融控股股份有限公司百分之百持股之金控銀行子公司，有關股東會職權行使及董監事之選派，原則上依金融控股公司法、相關法令及金融控股公司治理實務守則有關規定辦理。永豐銀行鑒於公司規模，除於董事會下設置董事會授信委員會外，未設置其他之功能委員會。		

七、其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（如員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、銀行為董事及監察人購買責任保險之情形、對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形等）

- （一）永豐銀行知悉之公司治理高階課程均通知董事及監察人，依其意願代為報名，2012年度共有十三席董事監察人參與符合規定之進修課程。
- （二）永豐銀行固定每月召開董事會，每次均有九位以上董事出席（含代理出席），一位以上監察人列席。
- （三）永豐銀行董事就利害關係議案均依章程規定，要求其不得參加表決。
- （四）為有效管理銀行所面臨各項營運風險，由永豐銀行董事會核准各項風險管理政策，藉由授信額度設定、交易部位及損益之限額監控、標準化作業流程、自行查核及稽核機制等之實施，分對信用、市場、作業及流動性風險作控管，以確保永豐銀行風險管理機制有效運作。風險衡量標準之執行情形請參閱永豐銀行重要財務資訊揭露，包括資本適足性、資產品質、授信風險集中情形、流動比率、資產及負債之到期分析、利率敏感性、主要外幣淨部位。
- （五）永豐銀行董事及監察人之責任保險均配合母公司統一投保。
- （六）永豐銀行經常審閱相關章程及文件，充分注意消費者保護法及公平交易法之規定；永豐銀行客戶可透過網站或申訴及建議專線表達意見或申訴事項，對客戶提供意見或申訴案件設專人處理。
- （七）永豐銀行訂定工作規則及各項薪獎福利辦法作為人事管理規範之基本原則，另就員工學習發展部份，設有專職部門統籌負責相關教育訓練及職涯發展之規劃與執行。
- （八）定期與即時的公開資訊揭露，如財務報告、重大訊息等等，落實協助投資人及市場瞭解公司營運及財務狀況、策略之執行。
- （九）2012年度董事會通過捐贈國立中興大學「食品安全暨農業資材檢測研發推廣大樓」，興建經費預估約新台幣2.55億，上限不逾新台幣3億。

八、如有公司治理自評報告或委託其他專業機構之公司治理評鑑報告者，應敘明其自評（或委外評鑑）結果、主要缺失（或建議）事項及改善情形：

永豐銀行現階段尚無進行公司治理自評或委託專業機構進行公司治理評鑑。

(五) 薪資報酬委員會運作情形

永豐銀行雖未設置薪酬委員會，但其董事、監察人及經理人薪資報酬事項依永豐銀行分層負責執行須經永豐金控董事會核定者，應先經永豐金控薪資報酬委員會提出建議，並提交永豐金控董事會討論同意後，再送永豐銀行董事會核定之。

(六) 履行社會責任情形

永豐銀行對環保、社區參與、社會貢獻、社會服務、社會公益、消費者權益、人權及安全與衛生等所採行之制度與措施及履行情形

項 目	運 作 情 形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因(註)
一、落實推動公司治理 （一）銀行訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效之情形 （二）銀行設置推動企業社會責任專（兼）職單位之運作情形	（一）永豐銀行目前尚無訂定企業社會責任政策或制度。 （二）永豐銀行2012年1月於整合行銷處設置公共關係之功能，評估各項贊助與推動企業社會責任。2012年有關企業贊助及企業公共事務相關事項由永豐銀行公關及母公司永豐金控策略長辦公室負責辦理。	不適用

項 目	運 作 情 形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因(註)
(三) 銀行定期舉辦董事、監察人與員工之企業倫理教育訓練及宣導事項，並將其與員工績效考核系統結合，設立明確有效之獎勵及懲戒制度之情形	(三) 永豐銀行董事及監察人適時參加董監進修課程，如遇有相關法令宣導事項永豐銀行亦會轉知各董事及監察人。永豐銀行依照勞基法及相關法令制定「工作規則」及「員工服務準則」、「員工獎懲規則」等各項內部規章做為員工行為倫理之守則，明確規範員工應遵循之服務要求、倫理守則、獎勵及懲戒制度，相關規範公告於公司內部網站。所有員工於新員訓練時並予以介紹說明該等規範之重要性，使其熟悉相關守則及規定，強調員工操守之重要性。 本行年度員工績效考核，係參酌員工對本公司政策之配合度及執行力及獎懲記錄等績效指標綜合考量，進行整體績效考核作業，並依據當年度績效評核表現於次一年度據以核發績效獎金。	
二、發展永續環境 (一) 銀行致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料之情形 (二) 銀行依其產業特性建立合適之環境管理制度之情形 (三) 設立環境管理專責單位或人員，以維護環境之情形 (四) 銀行注意氣候變遷對營運活動之影響，制定銀行節能減碳及溫室氣體減量策略之情形	(一) 受氣候變遷及溫室效應影響，永豐銀行展開各項節能減碳工作，評估各設備之用電狀況，採用節能設備、省電燈具等措施，並逐步瞭解綠建築及環保材料之運用。 (二) 為使節能政策發揮成效，並致力於節能環境的改善，落實「臺北市工商業節能減碳輔導管理自治條例」，將工作環境空調溫度調升至攝氏26度、倡導員工少搭電梯、調整夜間公共區域照明亮度、提早關閉空調主機運轉，都明顯降低用電量及二氧化碳排放量，並榮獲101年台北市政府第五屆金省能獎工商產業乙組優等獎之殊榮，其目的均為善盡企業之社會責任而努力。	不適用
三、維護社會公益 (一) 銀行遵守相關勞動法規及尊重國際公認基本勞動人權原則，保障員工之合法權益及雇用政策無差別待遇等，建立適當之管理方法、程序及落實之情形	(一) 永豐銀行依勞動法令及業務需求，制定員工工作規則及其他與員工相關之規範，確定員工應有之權利義務。 永豐銀行重視建立公平雇用及性別平等之友善職場就業環境，除提供教育訓練及法令遵循機制外，同時提供團體保險、各項婚喪生育福利補助、節金及健康檢查等福利措施。另依勞動	不適用

項 目	運 作 情 形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因(註)
(二) 銀行提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育之情形 (三) 銀行建立員工定期溝通之機制，以及以合理方式通知對員工可能造成重大影響之營運變動之情形 (四) 銀行制定並公開其消費者權益政策，以及對其產品與服務提供透明且有效之消費者申訴程序之情形 (五) 銀行與供應商合作，共同致力提升企業社會責任之情形 (六) 銀行藉由商業活動、實物捐贈、企業志工服務或其他免費專業服務，參與社區發展及慈善公益團體相關活動之情形	基準法及勞工退休金條例於「工作規則」內訂定員工退休相關規範，退休金之提撥標準及發放依前述相關法令辦理。 (二) 永豐銀行工作環境符合法規要求並經主管機關檢查通過，每年舉辦例行消防逃生演習、勞工安全講訓，並編訂緊急應變手冊及不定期模擬演練，以減少職業災害。為創造優質的辦公環境，實施定期水質檢測，及依據兩性工作平等法設立集乳室等設施，提供員工舒適的工作環境。另為保障員工安全，除投保僱主意外險及員工團體險外，職工福利委員會亦提供員工各項傷害補助及慰問金，建立完善的防護。 (三) 永豐銀行建立員工溝通交流平台，並定期或不定期與勞方團體(工會)就勞資互動衍生之管理議題進行溝通，或就個案協商妥善處理。 (四) 2012年永豐銀行與中興大學共同推動產學合作，捐贈中興大學興建教學研究大樓，打造全台首座農業資材檢測研發試驗中心，為國人食品安全把關，透過產學合作計劃培育人才，育成中小企業。 2012年永豐金控與中國工商銀行於國父紀念館共同主辦「匯通天下－從錢莊到現代銀行」特展，永豐銀行擔任協辦單位，讓參觀民眾深入瞭解兩岸金融業的演變軌跡，希望帶給台灣參觀者更全面的文化饗宴。 同時贊助台北市政府文化局所舉辦台北兒童藝術節；以及「2012年簡單生活節」活動，以音樂會、創意市集、藝文座談等方式推廣簡單生活美學。 另外，持續與台北市文化局合作發行「台北好玩卡」，共同推動古蹟及歷史建築文化保存、並成立「公益信託基金」，消費入帳後之金額提撥千分之三點五（0.35%）回饋金至公益信託基金。 2012年贊助「金門縣第18屆運動會暨第4屆離島聯合運動會」，以實際行動協助離島發展建設，回饋社會。	

項 目	運 作 情 形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因(註)
四、加強資訊揭露 (一) 銀行揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊之方式 (二) 銀行編製企業社會責任報告書，揭露推動企業社會責任之情形	(一) 永豐銀行透過網站「投資人訊息」及「法定公開揭露事項」揭露永豐銀行相關訊息，內容除揭露永豐銀行財務報告、信用評等、股務資訊…等相關訊息，提供一般大眾查詢了解外，並配合母公司定期舉辦之法人說明會，主動發布永豐銀行最新動態及未來展望，提升永豐銀行資訊的透明度及投資人對永豐銀行的信賴感。 (二) 永豐銀行尚未編製企業社會責任報告。	不適用
五、銀行如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形： 永豐銀行尚未制定企業社會責任守則。		
六、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊（如銀行對環保、社區參與、社會貢獻、社會服務、社會公益、消費者權益、人權、安全衛生與其他社會責任活動所採行之制度與措施及履行情形）： 永豐銀行為善盡企業應有的環保社會責任，使用環保認證紙張印製年報資料，減少樹木的砍伐，確保林木資源的健康發展。 2012年永豐銀行與中興大學共同推動產學合作，捐贈中興大學興建教學研究大樓，打造全台首座農業資材檢測研發試驗中心，為國人食品安全把關，透過產學合作計劃培育人才，育成中小企業。 2012年永豐金控與中國工商銀行於國父紀念館共同主辦「匯通天下—從錢莊到現代銀行」特展，永豐銀行擔任協辦單位，讓參觀民眾深入瞭解兩岸金融業的演變軌跡，希望帶給台灣參觀者更全面的文化饗宴。 同時贊助台北市政府文化局所舉辦台北兒童藝術節，透過該活動帶領孩子們走入藝術的世界體驗有趣美妙的一面；贊助「2012年簡單生活節」活動，以音樂會、創意市集、藝文座談等方式推廣簡單生活美學。持續與台北市文化局合作發行「台北好玩卡」，共同推動古蹟及歷史建築文化保存、並成立「公益信託基金」，消費入帳後之金額提撥千分之三點五（0.35%）回饋金至公益信託基金。 2012年贊助「金門縣第18屆運動會暨第4屆離島聯合運動會」，以實際行動協助離島發展建設，回饋社會。		
七、銀行產品或企業社會責任報告書如有通過相關驗證機構之查證標準，應加以敘明： 無。		

註：非上市上櫃銀行，無須填列「與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因」欄。

(七) 銀行履行誠信經營情形及採行措施

項 目	運 作 情 形	與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因(註)
一、訂定誠信經營政策及方案 (一) 銀行於規章及對外文件中明示誠信經營之政策，以及董事會與管理階層承諾積極落實之情形	(一) 永豐銀行訂定各項內部管理規章及風險控管機制，防範不誠信行為之發生，以創造公司永續發展之經營環境。	不適用

項 目	運 作 情 形	與上市上櫃公司誠信經營 守則差異情形及原因(註)
(二) 銀行訂定防範不誠信行為方案之情形，以及方案內之作業程序、行為指南及教育訓練等運作情形 (三) 銀行訂定防範不誠信行為方案時，對營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，採行防範行賄及收賄、提供非法政治獻金等措施之情形	(二) 永豐銀行依照勞基法及相關法令制定「工作規則」及「員工服務準則」、「員工獎懲規則」等各項內部規章做為員工行為倫理之守則。所有員工於新員訓練時並介紹說明該等規範之重要性，使其熟悉相關守則及規定，強調員工操守之重要性。另透過內部控制機制定期查核，以預防、發現不誠信行為之發生。 (三) 永豐銀行秉持誠信經營原則，不從事營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，並將視情況加強相關防範措施。	
二、落實誠信經營 (一) 銀行商業活動應避免與有不誠信行為紀錄者進行交易，並於商業契約中明訂誠信行為條款之情形 (二) 銀行設置推動企業誠信經營專(兼)職單位之運作情形，以及董事會督導情形 (三) 銀行制定防止利益衝突政策及提供適當陳述管道運作情形 (四) 銀行為落實誠信經營所建立之有效會計制度、內部控制制度之運作情形，以及內部稽核人員查核之情形	(一) 永豐銀行於建立商業關係前進行誠信經營評估，並依誠信行為之精神於商業契約中明訂。 (二) 永豐銀行尚未設置推動企業誠信經營專職單位，但已制定內部控制制度、內部稽核制度及各項管理辦法，由稽核人員及外部會計師不定期抽查其執行情形，並由稽核處定期向董事會報告。 (三) 於永豐銀行之「董事會議事規範」及「員工服務準則」中，均訂有相關之規定。 (四) 永豐銀行為防範不誠信行為，已建立有效之會計制度及各項內部控制制度，除依法律規定未設置公司外帳或保留秘密帳戶外，並已規範本行人員於執行業務過程中，不得為獲得或維持利益，直接或間接提供、收受、承諾或要求任何不正當利益，或從事其他違反誠信、不法或違背受託義務之行為。另，本行內部稽核人員對於會計制度、內部控制制度之運作情形，均已列入定期查核之範圍，並將查核結果提報董事會。	不適用

項 目	運 作 情 形	與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因(註)
三、銀行建立檢舉管道與違反誠信經營規定之懲戒及申訴制度之運作情形	永豐銀行提供暢通之溝通與申訴管道，如發現違反誠信經營情事，皆可透過管道向各管理階層與人資單位反應。本行接獲後如經積極查證屬實，將依上述內部相關規範辦理。	不適用
四、加強資訊揭露 (一) 銀行架設網站，揭露誠信經營相關資訊情形 (二) 銀行採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露放置公司網站等)	(一) 永豐銀行設有公司網站，並隨時更新財務、業務及公司治理等資訊。 (二) 永豐銀行網站可選擇中英文資訊，並有專責部門負責蒐集與維護。	不適用
五、銀行如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」訂有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形： 永豐銀行尚未制定誠信經營守則。 六、他有助於瞭解銀行誠信經營運作情形之重要資訊(如銀行對商業往來廠商宣導銀行誠信經營決心、政策及邀請其參與教育訓練、檢討修正銀行訂定之誠信經營守則等情形)： 無。		

註：非上市上櫃銀行，無須填列「與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因」欄。

(八) 公司治理守則及相關規章之查詢方式

依銀行公司治理實務守則規定揭露之項目，請參考永豐銀行網站，網址為<http://www.banksinopac.com.tw>

(九) 其他足以增進對公司治理運作情形瞭解之重要資訊

董事及監察人進修之情形，參考台灣證券交易所股份有限公司發布之「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點參考範例」之規定。

(十) 內部控制制度執行狀況

A. 內部控制聲明書



永豐商業銀行股份有限公司內部控制制度聲明書

謹代表永豐商業銀行股份有限公司聲明本銀行於101年01月01日至101年12月31日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及監察人（會）；兼營證券業務部分，並依據金融監督管理委員會證券期貨局訂頒「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行；本聲明書將成為本銀行年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長：

邱正雄



（簽章）

總經理：

王武雄



（簽章）

總稽核：

王永盛



（簽章）

總機構法令遵循主管：

廖順興



（簽章）

中 華 民 國 一 〇 二 年 四 月 十 日

永豐商業銀行內部控制制度應加強事項及改善計畫

基準日：2012年12月31日

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成改善時間
一、業務人員招攬客戶申辦貸款供自身使用、挪用客戶款項，及與客戶有不當資金往來、私下借貸行為等缺失。	1.強化內部控制，增修相關作業規範及控管機制。 2.以電子郵件及在交易網頁宣導，提醒客戶切勿交付存摺、印鑑、已蓋章之空白取款條及金融卡等給銀行行員或其他人代為保管。 3.加強「員工基本工作紀律」及相關法遵及內部控制教育訓練。	1.已發佈所增修之相關規範及於對帳單及網站首頁等處均已增加提醒客戶宣導事項。 2.已修訂「員工基本工作紀律」，並完成相關業務之教育訓練，以強化同仁之內控意識及能力。
二、辦理全國加油站聯名卡之核卡作業審核流程，核有違反信用卡業務機構管理辦法規定。	1.已要求行員均須徵提客戶之財力證明文件。 2.信用卡徵信之認列收入除依各類薪資所得證明外，並輔以其他財力證明（如房租收入等）。	已修訂相關內部授信規章及信用卡核貸系統。
三、辦理客戶之新臺幣匯率選擇權交易，有組合為Strangle交易者，違反銀行業辦理外匯業務管理辦法規定。	1.強化內部控制，增修相關作業規範及交易系統控管機制，以避免有Strangle等組合交易。 2.加強教育訓練及法規宣達。	已修改相關規範及系統控管。

B. 會計師內部控制制度審查報告

永豐商業銀行股份有限公司會計師檢查報告

永豐商業銀行股份有限公司 公鑒：

依據金融監督管理委員會頒佈之「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第二十八條規定，銀行業年度財務報表由會計師辦理查核簽證時，應委託會計師辦理銀行內部控制制度之查核，並對銀行業申報主管機關表報資料正確性、內部控制制度及法令遵循主管制度執行情形、備抵呆帳提列政策之妥適性表示意見。

本會計師受永豐商業銀行股份有限公司委託，辦理民國一〇一年度上開事項，並依同法第三十一條之規定，檢附查核範圍、查核程序及發現與查核結果如附件。

本檢查報告僅供永豐商業銀行股份有限公司參考，且除提供金融監督管理委員會作為監理之參考外，不可作為其他用途或分送其他人士。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 吳 美 慧

會計師 黃 樹 傑

吳美慧



黃樹傑



中 華 民 國 一 〇 二 年 三 月 十 三 日

(十一) 近二年度違法受處分及主要缺失改善狀況

1. 負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者

- (1) 本行敦南分行前行員呂員涉嫌挪用客戶款項乙案，經檢察官於2012年3月15日提起公訴，2012年12月17日業經法院刑事判決在案。（與下述之經金融監督管理委員會依銀行法第61條之1規定處分事項第二項屬同一案件）
- (2) 本行仁愛分行前行員張員涉嫌挪用客戶款項乙案，經檢察官於2012年9月27日提起公訴，2012年11月30日業經法院刑事判決在案。（與下述之違反法令經金融監督管理委員會處以罰鍰者第四項屬同一案件）

2. 違反法令經金融監督管理委員會處以罰鍰者

- (1) 本行與金融控股公司法第45條所規範對象辦理「多元得利非保本型匯率連結組合式商品」之交易，未事先提報董事會決議，違反同條第1項規定，經金融監督管理委員會2011年3月31日依金融控股公司法第60條第14款規定，核處新台幣2佰萬元罰鍰。本項缺失已改善。
- (2) 本行買入本行負責人擔任監察人之公司所發行之股票違反銀行法第74條之1規定，經金融監督管理委員會2011年3月31日依銀行法第130條第1項第4款規定，核處新台幣1佰萬元之罰鍰。本項缺失已改善。
- (3) 本行將註記為不同意共同行銷之客戶交易資料逕行提供永豐客服科技（股）公司辦理保險電話行銷乙案，核有違反金融控股公司法第43條第2項規定，經金融監督管理委員會2011年9月15日依金融控股公司法第60條第1項第13款規定核處罰鍰新台幣2佰萬元。本項缺失已改善。
- (4) 本行仁愛分行前行員張員招攬客戶申辦貸款供自身使用、挪用客戶存款及與客戶有私下借貸行為乙案，違反銀行法第45條之1第1項規定，經金融監督管理委員會2012年6月27日依銀行法第129條第7款之規定，核處新台幣3佰萬元罰鍰，併依銀行法第61條之1第1項第3款規定，命令本行解除張員之職務。本項缺失已改善。

3. 經金融監督管理委員會依銀行法第61條之1規定處分事項

- (1) 本行香港分行以客戶委任之代理人身分購買PEM集團相關金融商品，稽核單位查有未落實查核之缺失乙案，違反金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法，經金融監督管理委員會2011年2月9日依銀行法第61條之1第1項規定，核處應予糾正。本項缺失已改善。
- (2) 本行敦南分行前行員呂員與客戶間有不當資金往來及挪用客戶款項等缺失，有礙銀行健全經營之虞，經金融監督管理委員會2012年5月29日依銀行法第61條之1第1項規定，核處應予糾正，併依同條項第3款規定，命令本行解除呂員之職務。本項缺失已改善。
- (3) 本行辦理全國加油站聯名卡之核卡作業審核流程，核有相關缺失，有礙健全經營之虞，經金融監督管理委員會2012年7月2日依銀行法第61條之1第1項規定，核處應予糾正。本項缺失已改善。

4. 因人員舞弊、重大偶發案件或未切實執行安全維護工作致發生安全事故等，其各年度個別或合計損失逾5仟萬元者，應揭露其性質及損失金額。

2011年度共計發生二件人員舞弊案件，估計損失逾5仟萬元：

- (1) 仁愛分行前行員張員涉嫌挪用客戶存款，先代償客戶損失金額約新台幣19.24佰萬元，本行將申請員工誠實保險理賠，並就不足數另向舞弊行員求償。

(2) 敦南分行前行員呂員涉嫌挪用客戶存款，先代償客戶損失金額約新台幣33.13佰萬元，本行將申請員工誠實保險理賠，並就不足數另向舞弊行員求償。

改善情形：為加強牽制，已修改內部相關作業規章，以強化內部控制制度。

5. 其他經金融監督管理委員會指定應予揭露之事項

- (1) 本行董事會有部分董事委託其他董事出席董事會，所出具之委託書未明確列舉召集事由之授權範圍，核有未依「公開發行公司董事會議事辦法」第9條第3項規定辦理情事，經金融監督管理委員會2011年2月10日核處應予糾正。本項缺失已改善。
- (2) 本行已發行未符「電子票證應用安全強度準則」第12條規定之磁條式現金儲值卡遲未依所報改善計畫召回換卡，有礙健全經營之虞，經金融監督管理委員會2011年11月8日依「電子票證發行管理條例」第25條規定，核處應予糾正。本項缺失已改善。

(十二) 最近年度及截至年報刊印日止董事會及股東會重要決議

2012年董事會及股東會

● 2012年1月17日第七屆董事會一〇一年第一次會議之重要決議事項：

1. 通過永豐銀行與永豐紙業股份有限公司辦理經常性印刷品採購案。
2. 通過永豐銀行與永豐證券投資顧問股份有限公司簽訂證券投資顧問委任契約案。
3. 通過永豐銀行前於民國97年因投資台灣塑膠工業股份有限公司普通無擔保公司債，委請永豐金證券公司於97年11月17日初級市場標得普通無擔保公司債新台幣18億元案。
4. 通過捐贈國立中興大學「食品安全暨農業資材檢測研發推廣大樓」，興建經費預估約新台幣2.55億，上限不逾新台幣3億；另為擴大永豐銀行與國立中興大學合作面向，擬進行產學合作計劃案。
5. 通過董事長年終獎金及一〇〇年績效獎金案。（代行股東會職權）
6. 通過總經理年終獎金案。
7. 通過江威娜君等六十四人職務異動案。

● 2012年2月24日第七屆董事會一〇一年第二次會議之重要決議事項：

1. 通過永豐銀行新增永豐金證券股份有限公司為本行辦理臺灣存託憑證持有人請求出售存託財產之交易券商案。
2. 通過永豐銀行一〇一年度金融同業額度，經查共六家金融同業為銀行法第三十三及三十三之一條所規範利害關係人，本行給予其額度總計USD1,519佰萬元案。
3. 通過永豐銀行與永豐金證券、永豐金證券（亞洲）、FENB、華南銀行及南山人壽等五家金融同業，辦理同業拆放、外匯含各幣別衍生性商品、貿易額度及買入票債券額度案。

● 2012年3月23日第七屆董事會一〇一年第三次之重要決議事項：

1. 通過永豐金融控股股份有限公司指派何壽川先生及江威娜女士接任永豐銀行董事案。
2. 通過永豐銀行一〇〇年度財務報告（本身及合併）及永豐銀行一〇〇年度營業報告書。
3. 通過永豐銀行及子公司一〇〇年度盈餘分配案。
4. 通過永豐銀行一〇〇年度董、監酬勞，總額為新台幣10,400,000元案。

- 5.通過永豐銀行擬辦理私募普通股現金增資新臺幣1,738,196,550元案。（代行股東會職權）
- 6.通過永豐銀行98年、99年及100年度辦理私募普通股現金增資情形報告案。（代行股東會職權）

● 2012年4月20日第七屆董事會一〇一年第四次會議之重要決議事項：

- 1.通過永豐銀行擬於大陸地區南京市設立子銀行案。
- 2.通過永豐銀行承租永豐金租賃股份有限公司車輛，提供主管及行政公務使用案。
- 3.通過永豐銀行與聯安服務（股）公司簽訂行外自動櫃員機運補裝填鈔及故障排除服務合約案。
- 4.通過永豐銀行與永豐金證券為轉換公司債資產交換交易案。
- 5.通過江威娜君等十八人職務異動及（或）晉升、調薪、聘任案。
- 6.通過永豐銀行擬派王啟志先生擔任Far East National Bank董事及派陳亭如女士擔任華訊資訊服務有限公司董事案。

● 2012年5月25日第七屆董事會一〇一年第五次會議之重要決議事項：

- 1.通過永豐銀行發行次順位金融債券上限新台幣100億元案。
- 2.通過永豐銀行與南山人壽股份有限公司簽訂以信用卡繳付保險費合約案。
- 3.通過本公司與宏通數碼科技股份有限公司簽訂卡片訂購契約之增補合約案。
- 4.通過永豐銀行與永豐餘消費品實業股份有限公司採購信用卡行銷活動贈品案。
- 5.通過永豐金租賃股份有限公司暨GRAND CAPITAL INTERNATIONAL LTD.共同申請美金1,000萬元金融交易（TMU）額度年度續約案。
- 6.通過永豐金證券股份有限公司申請美金6,000萬元金融交易（TMU）額度年度續約案。
- 7.通過SINOPAC SECURITIES（ASIA）LIMITED申請美金1,500萬元金融交易（TMU）額度年度續約案。
- 8.通過SINOPAC CAPITAL（ASIA）LIMITED申請美金1,500萬元金融交易（TMU）額度新貸案。
- 9.通過SINOPAC SECURITIES（ASIA）LIMITED暨SINOPAC CAPITAL（ASIA）LIMITED共同申請美金2,000萬元金融交易額度年度續約暨條件變更案，中期金融交易（TMU）額度每筆最長由三年延長為五年案。
- 10.通過元太科技工業股份有限公司、永餘投資股份有限公司、中外古今股份有限公司、TECH SMART LOGISTICS LTD.暨PVI INTERNATIONAL CORPORATION共同申請美金1,500萬元金融交易（TMU）額度年度續約案。
- 11.通過永豐餘造紙股份有限公司申請美金100萬元金融交易（TMU）額度年度續約案。
- 12.通過永豐紙業股份有限公司申請美金50萬元金融交易（TMU）額度年度續約案。
- 13.通過貝爾敦股份有限公司申請美金150萬元金融交易（TMU）額度年度續約案。
- 14.通過台灣基因科技股份有限公司申請新台幣500萬元金融交易（TMU）額度年度續約案。
- 15.通過永豐證券投資信託股份有限公司申請美金2,000萬元金融交易（TMU）額度年度續約案。

- 16.通過永豐金（香港）財務有限公司申請美金200萬元金融交易（TMU）額度年度續約案。
 - 17.通過SINOPAC SECURITIES（ASIA）LIMITED暨SINOPAC CAPITAL（ASIA）LIMITED共同申請美金2億元買入有價證券額度年度續約案。
 - 18.通過永豐銀行派Mr, Kimiharu Chatani擔任Far East National Bank董事案。
- 2012年6月22日第七屆董事會一〇一年第六次會議之重要決議事項：
- 1.通過永豐銀行辦理私募普通股現金增資新臺幣1,738,196,550元乙案，訂定101年6月29日為私募增資基準日。
 - 2.通過永豐銀行簽訂「國立中興大學與永豐商業銀行股份有限公司產學合作協議書」案。
 - 3.通過永豐銀行與國立中興大學簽訂「食品安全暨農業資材檢測研發推廣大樓捐贈契約書」案。
 - 4.通過監察人審查永豐銀行一〇〇年度決算報告。（代行股東會職權）
 - 5.通過永豐銀行一〇〇年度財務報告、永豐銀行及子公司一〇〇年度合併財務報表暨會計師查核報告及營業報告書。（代行股東會職權）。
 - 6.通過永豐銀行一〇〇年度盈餘分配案。（代行股東會職權）
- 2012年7月20日第七屆董事會一〇一年第七次會議之重要決議事項：
- 1.通過永豐銀行修正「永豐商業銀行股份有限公司公司章程」部份條文。（代行股東會職權）
 - 2.通過永豐銀行擬修訂「取得或處分資產處理程序」部份條文。（代行股東會職權）
 - 3.通過永豐銀行與永豐金證券辦理金融債之輔導銷售交易案。
 - 4.通過永豐銀行派江威娜女士、陳佳興先生擔任永豐人身保代公司董事及派江威娜女士擔任永豐金財產保代公司董事案。
- 2012年8月24日第七屆董事會一〇一年第八次會議之重要決議事項：
- 1.通過永豐銀行一〇一年上半年度財務報告及永豐銀行及子公司一〇一年上半年度合併財務報表暨會計師查核報告案。
 - 2.通過永豐銀行所屬子公司永豐人身保險代理人公司擬修訂「公司章程」案。
 - 3.通過永豐銀行所屬子公司永豐金財產保險代理人公司擬修訂「公司章程」案。
 - 4.通過永豐銀行擬於101年發行次順位金融債券新台幣100億元，並委請永豐金證券擔任財務顧問，及增加協辦券商共同參與本次發行案。
 - 5.通過變更永豐銀行與南山人壽股份有限公司簽訂之「信用卡繳付保險費合約書」之有效期限案。
 - 6.通過永豐銀行擬處分Industrial Union of Donbass美金6.66佰萬元，與Landmont Limited美金10佰萬元不良債權案。
- 2012年9月21日第七屆董事會一〇一年第九次會議之重要決議事項：
- 1.通過永豐銀行所屬子公司永豐人身保險代理人公司擬修訂「取得或處分資產處理程序」案。
 - 2.通過永豐銀行所屬子公司永豐金財產保險代理人公司擬修訂「取得或處分資產處理程序」案。

- 3.通過永豐銀行洛杉磯分行與永豐金證券（亞洲）有限公司辦理業務合作。
- 4.通過永豐銀行香港分行與永豐金證券（亞洲）有限公司辦理業務合作案。
- 5.通過永豐銀行澳門分行與永豐金證券（亞洲）有限公司辦理業務合作案。
- 6.通過增貸銀行法利害關係人陽信銀行金融同業拆款額度案。
- 7.通過永豐銀行與YFY International BVI Corp.金融商品交易案。
- 8.通過永豐銀行與YFY Cayman Co., Ltd.金融商品交易案。
- 9.通過永豐銀行與HYDIS TECHNOLOGIES CO., LTD金融商品交易案。

● 2012年10月26日第七屆董事會一〇一年第十次會議之重要決議事項：

- 1.通過本公司擬與中華彩色印刷股份有限公司辦理2013年賀歲印刷品採購案。
- 2.通過永豐銀行與永豐人身保代（股）公司、南山人壽保險（股）公司共同簽署「銀行、保險公司、保險代理人合作推廣契約書」暨依該契約而與永豐人身保代（股）公司簽訂「報酬協議書」約定報酬之計算方式案。
- 3.通過永豐銀行與永豐人身保代（股）公司、中國人壽保險（股）公司共同簽署「銀行、保險公司、保險代理人合作推廣契約書」暨依該契約而與永豐人身保代（股）公司簽訂「報酬協議書」約定報酬之計算方式案。
- 4.通過永豐銀行與永豐人身保代（股）公司、國泰人壽保險（股）公司共同簽署「銀行、保險公司、保險代理人合作推廣契約書」暨依該契約而與永豐人身保代（股）公司簽訂「報酬協議書」約定報酬之計算方式案。
- 5.通過永豐銀行與永豐人身保代（股）公司、英屬百慕達商友邦人壽保險（股）公司台灣分公司共同簽署「銀行、保險公司、保險代理人合作推廣契約書」暨依該契約而與永豐人身保代（股）公司簽訂「報酬協議書」約定報酬之計算方式案。
- 6.通過永豐銀行與永豐人身保代（股）公司、法商法國巴黎人壽保險（股）公司台灣分公司共同簽署「銀行、保險公司、保險代理人合作推廣契約書」暨依該契約而與永豐人身保代（股）公司簽訂「報酬協議書」約定報酬之計算方式案。
- 7.通過永豐銀行與永豐人身保代（股）公司、安聯人壽保險（股）公司共同簽署「銀行、保險公司、保險代理人合作推廣契約書」暨依該契約而與永豐人身保代（股）公司簽訂「報酬協議書」約定報酬之計算方式案。
- 8.通過永豐銀行與永豐人身保代（股）公司、富邦人壽保險（股）公司共同簽署「銀行、保險公司、保險代理人合作推廣契約書」暨依該契約而與永豐人身保代（股）公司簽訂「報酬協議書」約定報酬之計算方式案。
- 9.通過永豐銀行與永豐人身保代（股）公司、國際紐約人壽保險（股）公司共同簽署「銀行、保險公司、保險代理人合作推廣契約書」暨依該契約而與永豐人身保代（股）公司簽訂「報酬協議書」約定報酬之計算方式案。
- 10.通過永豐銀行與永豐人身保代（股）公司、英屬百慕達商宏利人壽保險國際（股）公司台灣分公司共同簽署「銀行、保險公司、保險代理人合作推廣契約書」暨依該契約而與永豐人身保代（股）公司簽訂「報酬協議書」約定報酬之計算方式案。

● 2012年11月23日第七屆董事會一〇一年第十一次會議之重要決議事項：

- 1.通過永豐銀行將「永豐商業銀行股份有限公司董事會議事規則」更名為「永豐商業銀行股份有限公司董事會議事規範」，並修正部分條文案。（代行股東會職權）
- 2.通過永豐銀行與永豐人身保代（股）公司、國際康健人壽保險（股）公司三方共同簽署「銀行、保險公司、保險代理人合作推廣契約書」暨依該契約而與永豐人身保代（股）公司簽訂「報酬協議書」約定報酬之計算方式案。
- 3.通過永豐銀行與永豐金財產保代（股）公司、富邦產物保險（股）公司三方共同簽署「銀行、保險公司、保險代理人合作推廣契約書」暨依該契約而與永豐金財產保代（股）公司簽訂「報酬協議書」約定報酬之計算方式案。
- 4.通過永豐銀行與永豐金財產保代（股）公司、臺灣產物保險（股）公司三方共同簽署「銀行、保險公司、保險代理人合作推廣契約書」暨依該契約而與永豐金財產保代（股）公司簽訂「報酬協議書」約定報酬之計算方式案。
- 5.通過永豐銀行與永豐金財產保代（股）公司、兆豐產物保險（股）公司三方共同簽署「銀行、保險公司、保險代理人合作推廣契約書」暨依該契約而與永豐金財產保代（股）公司簽訂「報酬協議書」約定報酬之計算方式案。
- 6.通過永豐銀行與永豐金財產保代（股）公司、蘇黎世產物保險（股）公司三方共同簽署「銀行、保險公司、保險代理人合作推廣契約書」暨依該契約而與永豐金財產保代（股）公司簽訂「報酬協議書」約定報酬之計算方式案。
- 7.通過永豐銀行與永豐金財產保代（股）公司、泰安產物保險（股）公司三方共同簽署「銀行、保險公司、保險代理人合作推廣契約書」暨依該契約而與永豐金財產保代（股）公司簽訂「報酬協議書」約定報酬之計算方式案。
- 8.通過永豐銀行與永豐金財產保代（股）公司、明台產物保險（股）公司三方共同簽署「銀行、保險公司、保險代理人合作推廣契約書」暨依該契約而與永豐金財產保代（股）公司簽訂「報酬協議書」約定報酬之計算方式案。
- 9.通過永豐銀行與永豐金財產保代（股）公司、美亞產物保險（股）公司三方共同簽署「銀行、保險公司、保險代理人合作推廣契約書」暨依該契約而與永豐金財產保代（股）公司簽訂「報酬協議書」約定報酬之計算方式案。
- 10.通過永豐銀行與永豐金財產保代（股）公司、第一產物保險（股）公司三方共同簽署「銀行、保險公司、保險代理人合作推廣契約書」暨依該契約而與永豐金財產保代（股）公司簽訂「報酬協議書」約定報酬之計算方式案。
- 11.通過永豐銀行與永豐金財產保代（股）公司、台壽保產物保險（股）公司三方共同簽署「銀行、保險公司、保險代理人合作推廣契約書」暨依該契約而與永豐金財產保代（股）公司簽訂「報酬協議書」約定報酬之計算方式案。
- 12.通過永豐銀行與永豐金財產保代（股）公司、旺旺友聯產物保險（股）公司三方共同簽署「銀行、保險公司、保險代理人合作推廣契約書」暨依該契約而與永豐金財產保代（股）公司簽訂「報酬協議書」約定報酬之計算方式案。

- 13.通過永豐銀行與永豐金財產保代（股）公司、新光產物保險（股）公司三方共同簽署「銀行、保險公司、保險代理人合作推廣契約書」暨依該契約而與永豐金財產保代（股）公司簽訂「報酬協議書」約定報酬之計算方式案。
- 14.通過永豐銀行與永豐金財產保代（股）公司、華南產物保險（股）公司三方共同簽署「銀行、保險公司、保險代理人合作推廣契約書」暨依該契約而與永豐金財產保代（股）公司簽訂「報酬協議書」約定報酬之計算方式案。
- 15.通過永豐銀行與永豐金財產保代（股）公司、國泰世紀產物保險（股）公司三方共同簽署「銀行、保險公司、保險代理人合作推廣契約書」暨依該契約而與永豐金財產保代（股）公司簽訂「報酬協議書」約定報酬之計算方式案。
- 16.通過永豐銀行與永豐金財產保代（股）公司、新安東京海上產物保險（股）公司三方共同簽署「銀行、保險公司、保險代理人合作推廣契約書」暨依該契約而與永豐金財產保代（股）公司簽訂「報酬協議書」約定報酬之計算方式案。
- 17.通過永豐銀行與永豐金財產保代（股）公司、美商安達產物保險（股）公司台灣分公司三方共同簽署「銀行、保險公司、保險代理人合作推廣契約書」暨依該契約而與永豐金財產保代（股）公司簽訂「報酬協議書」約定報酬之計算方式案。
- 18.通過永豐銀行與永豐金財產保代（股）公司、美商聯邦產物保險（股）公司台北分公司三方共同簽署「銀行、保險公司、保險代理人合作推廣契約書」暨依該契約而與永豐金財產保代（股）公司簽訂「報酬協議書」約定報酬之計算方式案。
- 19.通過永豐銀行與永豐金財產保代（股）公司、法商科法斯產物保險（股）公司台灣分公司三方共同簽署「銀行、保險公司、保險代理人合作推廣契約書」暨依該契約而與永豐金財產保代（股）公司簽訂「報酬協議書」約定報酬之計算方式案。
- 20.通過永豐銀行與永豐金財產保代（股）公司、法商法國巴黎產物保險（股）公司台灣分公司三方共同簽署「銀行、保險公司、保險代理人合作推廣契約書」暨依該契約而與永豐金財產保代（股）公司簽訂「報酬協議書」約定報酬之計算方式案。

● 2012年12月21日第七屆董事會一〇一年第十二次會議之重要決議事項：

- 1.通過永豐銀行與永豐證券投資信託股份有限公司為證券投資信託基金銷售交易，重新審視議定合作條件案。
- 2.通過永豐銀行與永豐證券投資信託股份有限公司總代理東方匯理系列基金為境外基金銷售契約銷售交易，重新審視議定合作條件案。
- 3.通過永豐銀行與永豐證券投資顧問股份有限公司為羅素系列基金境外基金銷售交易案。
- 4.通過永豐銀行與永豐證券投資顧問股份有限公司簽訂證券投資顧問委任契約，辦理證券投資顧問委任交易案。
- 5.通過永豐銀行與新光證券投資信託股份有限公司為證券投資信託基金銷售交易，重新審視議定合作條件案。
- 6.通過永豐銀行與永豐客服科技股份有限公司辦理重新簽訂委外合約交易案。

- 7.通過永豐銀行與永豐金證券（亞洲）有限公司辦理外資保管業務交易案。
- 8.通過永豐銀行與永豐（香港）保險經紀有限公司辦理業務合作案。
- 9.通過永豐銀行、永豐銀行香港分行、永豐銀行澳門分行分別擬與香港財務有限公司所屬之華訊資訊服務有限公司辦理資料處理及電子通路服務業務交易案。
- 10.通過永豐銀行向潤泰全球股份有限公司採購女性員工冬季制服案。
- 11.通過永豐銀行承租永豐金租賃股份有限公司車輛提供主管及行政公務使用案。
- 12.通過永豐銀行與再保險公司Coface進行全球買方之商業信用風險保單續約相關事宜，保單起迄日自2013年1月1日至2013年12月31日案。
- 13.通過林本明君等五十六人職務異動案暨鄭紀婕君等二人聘任案。
- 14.通過永豐銀行派林本明先生擔任SinoPac Bancorp董事及Mr. Cary Ching擔任Far East National Bank董事案。

2013年董事會及股東會

● 2013年1月25日第七屆董事會一〇二年第一次會議之重要決議事項：

- 1.通過永豐銀行與美國遠東國民銀行洽商並進行向台灣、越南主管機關申請由永豐銀行概括承受美國遠東國民銀行胡志明市分行之資產、負債及營業等相關事宜之授權案。
- 2.通過「一〇二年度金融同業額度」年度續約案，經查美國遠東國民銀行FENB為金融控股公司法第四十五條所規範之利害關係人，永豐銀行給予同業拆放、外匯-含各幣別衍生性商品及買入票債券等額度案。
- 3.通過「一〇二年度金融同業額度」年度續約案，經查南山人壽為金融控股公司法第四十五條所規範之利害關係人，永豐銀行給予外匯-含各幣別衍生性商品額度，由於該交易屬金融控股公司法第四十五條規範授信以外交易案。
- 4.通過一〇一年獎金提撥及分配案。
- 5.通過董事長一〇一年績效獎金案。
- 6.通過劉寬明君等二十一人職務異動案暨鄭紀婕君等三人聘任案。

● 2013年2月22日第七屆董事會一〇二年第二次會議之重要決議事項：

- 1.通過永豐銀行一〇一年度董、監酬勞案。
- 2.通過永豐銀行派莊美雪女士擔任永豐金財產保險代理人股份有限公司董事案。

(十三) 最近年度及截至年報刊印日止董監異議事項

無。

(十四) 最近年度及截至年報刊印日止，與財務報告有關人士辭職解任情形彙總

銀行有關人士辭職解任情形彙總表

2013年2月28日

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
總經理	江宏仁	2010/04/22	2012/03/16	解任
財務主管	莊建發	2012/02/01	2013/01/01	解任

註：所稱銀行有關人士係指董事長、總經理、財務主管、會計主管及內部稽核主管等。

四、會計師公費資訊

(一) 會計師公費資訊

會計師公費資訊

單位：新台幣仟元

會計師事務所名稱	會計師姓名	審計公費	非審計公費					會計師查核期間	備 註
			制度設計	工商登記	人力資源	其他(註)	小 計		
勤業眾信聯合會計師事務所	吳美慧	6,978	-	50	-	6,071	6,121	2012年度	註
	黃樹傑								

註：2012年非審計公費係IFRS專案顧問費、銀行內控專案查核、大額呆帳揭露查核、稅務諮詢服務和現金儲值卡安全強度查核公費及代墊費等費用。

(二) 更換會計師事務所且更換年度所支付之審計公費較前一年度減少，揭露更換前後審計公費減少金額比例及原因

不適用。

(三) 審計公費較前一年度減少達百分之15%以上者，揭露減少金額比例及原因

不適用。

五、更換會計師資訊

(一) 關於前任會計師

關於前任會計師			
更 換 日 期	2011年1月1日		
更換原因及說明	1. 勤業眾信聯合會計師事務所內部調整，原吳怡君及張日炎會計師改為吳美慧及黃樹傑會計師。		
說明係委任人或會計師終止或不接受委任	情況 \ 當事人	會計師	委任人
	主動終止委任	不適用	不適用
	不再接受（繼續）委任	不適用	不適用
最新兩年內簽發無保留意見以外之查核報告書意見及原因	1. 2011年上半年財務報表及合併財務報表：修正式無保留意見 說明： 自2011年1月1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，出具修正式無保留意見。 2. 2011年財務報表及合併財務報表：修正式無保留意見 說明： 自2011年1月1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，出具修正式無保留意見。		
與本行有無不同意見	無		
其他揭露事項（本準則第十條第五款第一目第四點應加以揭露者）	不適用		

(二) 關於繼任會計師

事務所名稱	勤業眾信聯合會計師事務所
會計師姓名	吳美慧及黃樹傑會計師
委任之日期	2011年1月1日
委任前就特定交易之會計處理方法或會計原則及對財務報告可能簽發之意見諮詢事項及結果	無
繼任會計師對前任會計師不同意見事項之書面意見	無

(三) 前任會計師對本準則第十條第五款第一目及第二目第三點事項之復函

不適用。

六、董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業之情形

無。

七、董事、監察人、經理人及依同一人或同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者，其股權移轉及質押變動情形

(一) 股權變動情形：

持股機構性質	持股機構名稱	2012年		2013年截至2月28日	
		持有股數增(減)數	質押股數增(減)數	持有股數增(減)數	質押股數增(減)數
100%持股之母公司	永豐金融控股股份有限公司	128,755,300 股	0 股	0 股	0 股

(二) 股權移轉資訊：

無。

(三) 股權質押資訊：

無。

八、前十大股東間互為關係人資料

永豐銀行為永豐金融控股股份有限公司100%持有之子公司。

九、轉投資事業綜合持股比例

基準日：2012年12月31日 / 單位：股，%

轉投資事業		本行投資		董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
		股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例
SinoPac Bancorp	普通股	20,000	100%	—	—	20,000	100.00%
	特別股	7,800,000	100%	—	—	7,800,000	100.00%
永豐金(香港)財務有限公司		229,998,000	100%	—	—	229,998,000	100.00%
永豐人身保險代理人股份有限公司		300,000	100%	—	—	300,000	100.00%
永豐金財產保險代理人股份有限公司		300,000	100%	—	—	300,000	100.00%
Far East National Bank	普通股	—	—	230,000	100.00%	230,000	100.00%
	特別股	—	—	7,840,000	100.00%	7,840,000	100.00%
Far East Capital, LLC.		—	—	—	100.00%	—	100.00%
SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd.		—	—	4,450,001	100.00%	4,450,001	100.00%
永豐(香港)保險經紀有限公司		—	—	100,000	100.00%	100,000	100.00%
華訊資訊服務有限公司		—	—	1,000,000	100.00%	1,000,000	100.00%
環華證券金融股份有限公司		19,712,296	2.63%	54,234	0.01%	19,766,530	2.64%
台北外匯經紀股份有限公司		680,000	3.43%	—	—	680,000	3.43%
台灣期貨交易所股份有限公司		2,993,414	1.07%	—	—	2,993,414	1.07%
復華證券投資信託股份有限公司		1,500,000	4.63%	—	—	1,500,000	4.63%
財金資訊股份有限公司		10,237,500	2.28%	—	—	10,237,500	2.28%
台灣金聯資產管理股份有限公司		5,000,000	0.28%	—	—	5,000,000	0.28%
台灣金融資產服務股份有限公司		10,000,000	5.88%	—	—	10,000,000	5.88%
台灣電視事業股份有限公司		13,572,740	4.84%	—	—	13,572,740	4.84%
台中精機廠股份有限公司		156,862	0.14%	—	—	156,862	0.14%
陽光資產管理股份有限公司		85,393	1.42%	—	—	85,393	1.42%
台灣集中保管結算所股份有限公司		266,290	0.08%	266,290	0.08%	532,580	0.17%

募 資 情 形

一、股份及股利

(一) 股本來源

						2013年2月28日 / 單位：新台幣佰萬元；佰萬股	
年 月	發行 價格	核定股本		實收股本		備 註	
		股 數	金 額	股 數	金 額	股本來源	其 他
1992年01月	10元	1,000	10,000	1,000	10,000	發起設立	財政部81.1.27台財融第810022965號函核准
1995年08月		33	330	33	330	盈餘轉增資	財政部84.5.1台財融第84275632號函核准
1996年08月		41	413	41	413	盈餘轉增資	財政部85.6.10台財融第85525126號函核准
1997年12月		51	505	51	505	盈餘轉增資	財政部86.5.9台財融第86132055號函核准
1997年12月	21元	99	990	99	990	現金增資	財政部86.5.9台財融第86132055號函核准
1998年06月		95	951	95	951	盈餘轉增資	財政部87.5.21台財融第87723486號函核准
1998年11月	15元	200	2,000	200	2,000	現金增資	財政部87.5.21台財融第87723486號函核准
1999年08月		286	2,857	62	618	資本公積轉增資	財政部88.6.8台財融第88727408號函核准
1999年08月		0	0	4	39	員工紅利轉增資	財政部88.6.8台財融第88727408號函核准
2000年10月		172	1,731	158	1,585	盈餘轉增資	財政部89.6.16台財融第89716958號函核准
2000年10月		0	0	15	146	員工紅利轉增資	財政部89.6.16台財融第89716958號函核准
2001年09月		(33)	(333)	92	920	盈餘轉增資	財政部90.6.7台財融(二)第 90744187號函核准
2001年09月		0	0	82	821	資本公積轉增資	財政部90.6.7台財融(二)第 90744187號函核准
2001年09月		0	0	12	126	員工紅利轉增資	財政部90.6.7台財融(二)第 90744187號函核准
2005年07月		142	1,419	142	1,419	盈餘轉增資	金管會94.5.31金管證一字第0940120797號函核准
2005年09月		(113)	(1,135)	(113)	(1,135)	註銷股份	金管會94.7.26金管銀(六)字第0940018152號函核准
2006年11月		6,027	60,272	2,612	26,124	永豐商銀公司章程新訂資本額及合併台北商銀股本	金管會95.9.8金管銀(六)字第09500346220號函核准
2009年01月		0	0	(103)	(1,034)	減資	金管會97.12.26金管銀(六)字第09700498501號函核准
2010年01月				340	3,400	現金增資(私募)	金管會98.12.23金管銀控字第09800511560號函核准
2010年09月				133	1,332	現金增資(私募)	金管會99.7.15金管銀控字第09900263681號函核准
2011年07月				302	3,024	現金增資(私募)	金管會100.5.12金管銀控字第10000143001號函核准
2012年08月				129	1,288	現金增資(私募)	金管會101.5.10金管銀控字第10100130671號函核准
合 計		8,000	80,000	5,386	53,862		

單位：佰萬股

股份種類	核 定 股 本			備 註
	流通在外股份	未發行股份	合 計	
普通股	5,386	2,614	8,000	非上市或上櫃股票

無。

(二) 股東結構

永豐銀行為永豐金控百分之百持有之子公司。

基準日：2013年2月28日

數量 \ 股東結構	政府機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構及外國人	合計
人 數		1				1
持有股數		5,386,202,212				5,386,202,212
持股比例		100%				100%

(三) 股權分散情形

每股面額十元；2013年2月28日

持 股 分 級	股 東 人 數	持 有 股 數	持 股 比 例
1 至 999			
1,000 至 5,000			
5,001 至 10,000			
10,001 至 15,000			
15,001 至 20,000			
20,001 至 30,000			
30,001 至 50,000			
50,001 至 100,000			
100,001 至 200,000			
200,001 至 400,000			
400,001 至 600,000			
600,001 至 800,000			
800,001 至 1,000,000			
1,000,001以上	1	5,386,202,212	100%
合 計	1	5,386,202,212	100%

(四) 主要股東名單

主要股東名稱 \ 股份	持有股數	持股比例
永豐金融控股股份有限公司	5,386,202,212	100%

註：係列明股權比例達百分之十以上之股東或股權比例占前十名之股東。

(五) 最近二年每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

單位：新台幣元

項目 \ 年度		2011年	2012年（註）	2013年截至2月28日止
每股市價	最 高	不適用	不適用	不適用
	最 低	不適用	不適用	不適用
	平 均	不適用	不適用	不適用
每股淨值	分配前	13.42	14.66	14.86
	分配後	13.09	註	-
每股盈餘	加權平均股數（仟股）	5,108,318	5,322,880	5,386,202
	每股盈餘	0.48	1.54	0.34
每股股利	現金股利	0.32802152	-	-
	無償配股	盈餘配股	1.06831083	-
		資本公積配股	-	-
	累積未付股利	-	-	-
投資報酬分析	本益比	不適用	不適用	不適用
	本利比	不適用	不適用	不適用
	現金股利殖利率	不適用	不適用	不適用

註：2012年度擬議之盈餘分配案尚待股東會（董事會代行）決議。

(六) 股利政策及執行狀況

A. 股利政策

永豐銀行章程規定，分派每一營業年度之盈餘時，應於彌補以往年度虧損並依法完納一切稅捐後，提列百分之三十為法定盈餘公積及依法提列特別盈餘公積或迴轉特別盈餘公積後，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。

永豐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。本行股東股息及紅利發放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；發行新股部分應另俟取得主管機關核准文件後分派之。

B. 本次股東會擬議股利分配之情形

永豐銀行2012年度經會計師查核完竣稅後淨利8,220,197仟元，擬定股東股息紅利5,754,138仟元，以現金及股票發放。每股配發股息股利1.06831083元。

(七) 本次股東會擬議之無償配股對銀行營業績效及每股盈餘之影響

永豐銀行並未公開2013年度完整式財務預測，故不適用。

(八) 員工分紅及董事、監察人酬勞

A. 公司章程所載員工分紅及董事、監察人酬勞之成數或範圍

1. 員工分紅：本行分派每一營業年度之盈餘時，應於彌補以往年度虧損並依法完納一切稅捐後，提列百分之卅為法定盈餘公積及依法提列特別盈餘公積或迴轉特別盈餘公積後，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。

2. 董事、監察人酬勞：

- (1) 依永豐金控訂定之子公司董事及監察人酬勞提撥辦法第二條規定，子公司每年度決算有盈餘時，按當年度稅後盈餘扣除法定及特別盈餘公積及股息後，得考量營運狀況及當年度經營績效，於不逾當年度可供分配盈餘百分之二範圍內，經報請永豐金控董事會同意後提撥董事及監察人酬勞。
- (2) 依永豐金控訂定之子公司董事及監察人酬勞提撥辦法第三條規定，永豐金控派任子公司之董事、監察人得依其於子公司年度任期比例領取董事或監察人酬勞，但永豐金控或子公司經理人或職工兼任子公司董事或監察人者，以領取一家為限。

B. 員工紅利及董事、監察人酬勞金額之估列基礎、配發股票紅利之股數計算基礎及實際配發金額若有差異之會計處理

永豐銀行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。

C. 董事會通過之擬議配發員工分紅等資訊

1. 配發員工現金紅利、股票紅利及董事、監察人酬勞金額。

永豐銀行2012年度應付員工紅利及董監酬勞估列金額分別為76,526千元及28,000千元。

2. 擬議配發員工股票紅利金額及其占本期稅後純益及員工紅利總額合計數之比例。
無。

3. 2012年已考慮擬議配發員工紅利及董事、監察人酬勞後之設算每股盈餘稅後1.54元。

D. 前一年度員工分紅及董事、監察人酬勞實際配發情形

2011年無配發股票紅利，實際發放員工紅利及董監酬勞金額分別為13,000千元及10,400千元，與原擬議配發數一致。

(九) 銀行買回本行股份情形

無。

二、金融債券發行情形

基準日：2012年12月31日

金 融 債 券 種 類	九十七年第一期次順位金融債券	九十七年第二期次順位金融債券	九十七年第三期次順位金融債券
中央主管機關核准日期、文號	96年11月12日金管銀（六）字第09600463330號函	96年11月12日金管銀（六）字第09600463330號函	96年11月12日金管銀（六）字第09600463330號函
發 行 日 期	2008/3/17	2008/3/25	2008/9/9
面 額	10,000,000	10,000,000	10,000,000
發行及交易地點	中華民國	中華民國	中華民國
幣 別	新台幣	新台幣	新台幣
發 行 價 格	依面額十足發行	依面額十足發行	依面額十足發行
總 額	1,400,000,000	5,000,000,000	3,600,000,000
利 率	固定3.05%	甲券 90D CP+1% 45億元 乙券 固定 3.20% 5億元	90D CP+0.95%
期 限	5.5年期，到期日：2013/9/17	7.0年期，到期日：2015/3/25	5.5年期，到期日：2014/3/9
受 償 順 位	次順位	次順位	次順位
保 證 機 構	無	無	無
受 託 人	無	無	無
承 銷 機 構	證券	證券	證券
簽 證 律 師	無	無	無
簽證會計師	無	無	無
簽證金融機構	台灣工銀證券 & 永豐金證券	元富證券 & 永豐金證券	永豐金證券
償 還 方 法	每年依票面利率單利付息一次，到期一次還本	每年依計息、票面利率單利付息一次，到期一次還本	每年依計息利率單利付息一次
未償還餘額	新台幣1,400,000,000	新台幣5,000,000,000	新台幣3,600,000,000
前一年度實收資本額	45,851,972仟元	45,851,972仟元	45,851,972仟元
前一年度決算後淨值	60,587,630仟元	60,587,630仟元	60,587,630仟元
履 約 情 形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限 制 條 款	次順位	次順位	次順位
資金運用計畫	增加中長期資金來源及提高資本適足率	增加中長期資金來源及提高資本適足率	增加中長期資金來源及提高資本適足率
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率（%）	51.50%	56.45%	62.39%
是否計入合格自有資本及其類別	是，第二類資本	是，第二類資本	是，第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評、twA	中華信評、twA	中華信評、twA

金 融 債 券 種 類	九十八年第一期次順位金融債券	九十八年第二期次順位金融債券	九十九年第一期次順位金融債券
中央主管機關核准日期、文號	98年3月17日金管銀（六）字第09800085290號函	98年3月17日金管銀（六）字第09800085290號函	99年9月23日金管銀控字第09900349780號函
發 行 日 期	2009/4/29	2009/6/23	2010/12/09
面 額	10,000,000	10,000,000	10,000,000
發行及交易地點	中華民國	中華民國	中華民國
幣 別	新台幣	新台幣	新台幣
發 行 價 格	依面額十足發行	依面額十足發行	依面額十足發行
總 額	5,600,000,000	4,400,000,000	6,000,000,000
利率	固定2.80%	甲券固定2.70% 乙券固定2.90%	甲券固定1.80% 乙券固定90D CP+0.35%
期 限	7.0年期，到期日：2016/4/29	甲券：6.0年期，到期日：2015/6/23 乙券：8.0年期，到期日：2017/6/23	甲券：7.0年期，到期日：2017/12/09 乙券：7.0年期，到期日：2017/12/09
受 償 順 位	次順位	次順位	次順位
保 證 機 構	無	無	無
受 託 人	無	無	無
承 銷 機 構	證券	證券	證券
簽 證 律 師	無	無	無
簽證會計師	無	無	無
簽證金融機構	元富證券主辦	元富證券主辦	永豐金證券主辦
償 還 方 法	每年依計息利率單利付息一次	每年依計息利率單利付息一次	每年依計息、票面利率單利付息一次，到期一次還本
未償還餘額	新台幣5,600,000,000	新台幣4,400,000,000	新台幣6,000,000,000
前一年度實收資本額	44,818,469仟元	44,818,469仟元	48,218,469仟元
前一年度決算後淨值	56,437,216仟元	56,437,216仟元	60,924,690仟元
履 約 情 形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限 制 條 款	次順位	次順位	次順位
資金運用計畫	增加中長期資金來源及提高資本適足率	增加中長期資金來源及提高資本適足率	增加中長期資金來源及提高資本適足率
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率（%）	57.94%	57.94%	49.24%
是否計入合格自有資本及其類別	是，第二類資本	是，第二類資本	是，第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評、twA	中華信評、twA	中華信評、twA

金 融 債 券 種 類	一百年第一期次順位金融債券	一百年第二期次順位金融債券	一百年第三期次順位金融債券
中央主管機關核准日期、文號	99年9月23日金管銀控字第09900349780號函	100年6月7日金管銀控字第10000184030號函	100年6月7日金管銀控字第10000184030號函
發 行 日 期	2011/3/11	2011/8/18	2011/11/4
面 額	10,000,000	10,000,000	10,000,000
發行及交易地點	中華民國	中華民國	中華民國
幣 別	新台幣	新台幣	新台幣
發 行 價 格	依面額十足發行	依面額十足發行	依面額十足發行
總 額	1,000,000,000	6,800,000,000	3,200,000,000
利 率	固定1.92%	甲券固定1.95% 乙券固定2.18%	固定1.85%
期 限	7.0年期，到期日：2018/3/11	甲券：7.0年期，到期日：2018/8/18 乙券：10.0年期，到期日：2021/8/18	7.0年期，到期日：2018/11/04
受 償 順 位	次順位	次順位	次順位
保 證 機 構	無	無	無
受 託 人	無	無	無
承 銷 機 構	證券	證券	證券
簽 證 律 師	無	無	無
簽證會計師	無	無	無
簽證金融機構	永豐金證券主辦	永豐金證券主辦	永豐金證券主辦
償 還 方 法	每年依計息利率單利付息一次	每年依計息利率單利付息一次	每年依計息、票面利率單利付息一次，到期一次還本
未償還餘額	新台幣1,000,000,000	新台幣6,800,000,000	新台幣3,200,000,000
前一年度實收資本額	49,550,469仟元	49,550,469仟元	49,550,469仟元
前一年度決算後淨值	63,504,510仟元	63,504,510仟元	63,504,510仟元
履 約 情 形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限 制 條 款	次順位	次順位	次順位
資金運用計畫	增加中長期資金來源及提高資本適足率	增加中長期資金來源及提高資本適足率	增加中長期資金來源及提高資本適足率
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率（%）	48.82%	53.22%	58.26%
是否計入合格自有資本及其類別	是，第二類資本	是，第二類資本	是，第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評、twA	中華信評、twA	中華信評、twA

金 融 債 券 種 類	一百年第一期次順位金融債券
中央主管機關核准日期、文號	101年7月3日金管銀控字第10100192300號函
發 行 日 期	2012/9/18
面 額	10,000,000
發行及交易地點	中華民國
幣 別	新台幣
發 行 價 格	依面額十足發行
總 額	6,000,000,000
利 率	甲券固定年利率1.53% 乙券固定年利率1.65%
期 限	甲券：7.0年期，到期日：2019/9/18 乙券：10.0年期，到期日：2022/9/18
受 償 順 位	次順位
保 證 機 構	無
受 託 人	無
承 銷 機 構	證券
簽 證 律 師	無
簽證會計師	無
簽證金融機構	永豐金證券主辦
償 還 方 法	每年依計息利率單利付息一次
未償還餘額	新台幣6,000,000,000
前一年度實收資本額	52,574,469仟元
前一年度決算後淨值	68,820,292仟元
履 約 情 形	正常
贖回或提前清償之條款	無
轉換及交換條件	無
限 制 條 款	次順位
資金運用計畫	增加中長期資金來源及提高資本適足率
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率（%）	62.48%
是否計入合格自有資本及其類別	是，第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評、twA

三、特別股發行情形

無。

四、海外存託憑證發行情形

無。

五、員工認股權憑證辦理情形

無。

六、限制員工權利新股辦理情形

無。

七、併購或受讓其他金融機構

(一) 併購或受讓其他金融機構之會計師對換股比率合理性之意見。

無。

(二) 併購或受讓其他金融機構之情形。以發行新股之方式併購或受讓其他金融機構股份者，揭露其主辦證券承銷商所出具之評估意見。

無。

(三) 屬未上市或未上櫃銀行，應揭露最近一季併購或受讓其他金融機構股份發行新股之執行情形及對股東權益之影響。

無。

(四) 最近年度及截至年報刊印日止，經董事會決議通過併購或受讓其他金融機構股份發行新股之執行情形及被併購或受讓其他金融機構基本資料。辦理中之併購或受讓其他金融機構股份發行新股之執行情形及對股東權益之影響。

無。

八、資金運用計畫執行情形

(一) 金融債計畫內容及執行情形

永豐銀行於2009年3月17日經主管機關核准發行次順位金融債券新台幣10,000佰萬元，已全數執行完畢。2010年09月23日經核准發行次順位金融債券新台幣7,000佰萬元，以及2011年6月7日核准發行次順位金融債券新台幣10,000佰萬元，用以增加中長期資金來源及提高資本適足率。2012年7月3日核准發行次順位金融債券新台幣10,000佰萬元，已執行6,000佰萬元，截至2012年12月31日止，永豐銀行發行在外金融債券總餘額為新台幣43,000佰萬元。

(二) 私募普通股計畫內容及執行情形

永豐銀行分別於2011年3月25日及2012年3月23日董事會決議辦理私募普通股現金增資，分別發行股數302.4佰萬股及128.8佰萬股，由母公司永豐金控100%認購，均用以支應海外營運規模擴充之資金需求。前述私募普通股均已如期完成資金募集，惟所募集資金之運用尚待主管機關核准。

一、業務內容

(一) 業務範圍及業務概況

A. 個人金融業務

主要業務為：提供個人金融擔保貸款相關商品之管理、研發、行銷輔銷及銷售規劃，包括：房屋擔保放款（含購置住宅、修繕、政策性貸款、理財型房貸等）、汽車貸款、二順位房貸、股票質借及其他擔保貸款。並針對上述商品依市場差異，提供客戶整合性之個人資金需求服務。

2012年台灣不動產市場，受到國際經濟動盪不安，國內不動產自2011年起課徵特種貨物及勞務稅（奢侈稅）、主管機關針對特定地區及高總價之房貸採取選擇性信用管制，及2012年8月起實施實價登錄制度等措施，致使全國不動產買賣交易量漸趨平緩。永豐銀行於此大環境不佳狀況下，有效運用全行資源，堅持以穩健模式發展，積極篩選優質客戶，並區隔目標區域及擔保品，輔以合宜授信規範與貸後管理制度，帶入目標客戶，除持續維持良好授信資產品質外，更帶入具深耕效益之高資產財富客群。

截至2012年底，房屋貸款餘額為新台幣362,753佰萬元，汽車貸款餘額為新台幣5,148佰萬元，個金信用貸款餘額為新台幣11佰萬元，其他貸款餘額為新台幣593佰萬元。

B. 財富金融業務

1.業務範圍：提供信託理財、一般信託暨保管與保險等多元化商品或服務，滿足客戶不同需求：

- (1) 信託理財商品：如國內外共同基金、海外債、ETF及結構型商品。
- (2) 一般信託暨保管業務：如證券投資信託基金之保管、外資機構投資國內有價證券之保管、全委保管、企業員工福儲信託、企業員工退休離職金信託保管、不動產信託、有價證券信託等，並擔任TDR存託機構。
- (3) 保險商品：與永豐人身保代公司、永豐金財產保代公司及保險公司合作推廣銀行保險業務，提供儲蓄險、房貸壽險、保障險與投資型保單，以及傷害險、住宅火險、商業保險、汽車/機車險與健康險等。

2.業務概況：歐債問題持續，投資市場變數仍多，投資人信心未完全恢復，儲蓄險、高收益債券及配息商品為投資主流。另國內理財業務相關之信託與金融法規持續趨嚴，商品同質性高、創新不易，更需兼顧優質理財服務與顧客關係維護，以提升客戶忠誠度。

總計2012年全年度，永豐銀行以特定金錢信託投資國內有價證券之銷售量，達新台幣50,867佰萬元，年底總餘額為新台幣117,226佰萬元；一般信託業務（含不動產信託、員工持股及福儲信託、有價證券信託等）年底總餘額為新台幣25,465佰萬元；擔任證券投資信託公司國內基金之保管銀行，並積極處理其他各項保管業務，年底保管資產總餘額為新台幣152,461佰萬元；銀行保險業務全年承作保費為新台幣23,289佰萬元。

C. 消費金融業務

1. 業務範圍

- (1) 辦理信用卡發卡、信用卡循環信用及分期、預借現金業務等相關事宜。
- (2) 簽訂特約商店，代理收付特約商店信用卡消費帳款及辦理相關事宜。
- (3) 辦理消費信用貸款業務。

2. 業務概況

- (1) 營業收入比重：利息收入佔60%，手續費收入佔40%。
- (2) 截至2012年底，信用卡應收帳款餘額為新台幣17,116佰萬元，消金信用貸款餘額為新台幣12,054佰萬元。

D. 企業金融業務

1. 業務範圍

- (1) 收受各種企業機構存款。
- (2) 提供企業各項短期營運週轉金、中長期融資，以及保證、承兌等授信業務。
- (3) 國內及國際應收帳款承購業務。
- (4) 進出口外匯收付及外幣擔保付款等貿易金融服務。
- (5) 以境外法人及個人為對象之各類國際金融業務。

2. 業務概況

2012年企業授信餘額新台幣4,186億元，其中外幣授信餘額之比重約43%，海外授信業務成長。應收帳款業務承作量新台幣1,257億元，外匯業務承作量美金1,601億元，均在同業間具相當市佔率。

因應「行政院金融監督管理委員會」於2012年推動之「本國銀行加強辦理中小企業放款方案-第七期」，永豐銀行辦理中小企業放款業務績效卓著，中小企業放款餘額突破1,000億元，至2012年底更已達1,134億元，較2011年成長達31%，市佔率在台灣民營銀行排名前四大。更因2012年對偏遠地區的中小企業放款表現卓越而入選「本國銀行加強辦理中小企業放款方案-第七期」之「均衡區域發展特別獎-花東離島地區」。永豐銀行辦理中小企業送保業務方面，2012年累計送保量達新台幣798億元，較2011年成長20%，成果豐碩。依2011年辦理中小企業送保業績，永豐銀行於2012年間獲得「財團法人中小企業信用保證基金」頒發之「信保夥伴獎」、「績優授信經理人」兩項殊榮。

2012年統籌主辦緯創、統盟、遠東機械、勤美達、大同、錦程物流等聯貸案，並擔任額度管理行，展現多元聯貸案型統籌主辦能力與提供客戶中長期授信完整解決方案。

隨海外據點之開拓，永豐銀行企業金融的跨洲服務網絡亦已涵蓋主要的台商聚集地帶，提供整合性、跨區域的客戶服務。2012年更於金門設立營業據點，與香港分行、澳門分行形成業務拓展鐵三角，並與全球市值最大的中國工商銀行合作，陸續推出「兩岸美元一日通」、「兩岸人民幣一日通」服務，讓資金可直接、迅速匯入中國境內，幫企業省下寶貴時間與匯款成本，全

面提升台商的資金運用效率。另FBI(Factoring by Insurance)產品，除持續提供企業客戶更完整的服務外，可有效降低應收帳款承購業務之海外營運風險及成本，讓永豐銀行得以將此項業務觸角延伸至歐美地區，且在台商供應鏈全球化趨勢之下，該項產品的推出更使永豐銀行供應鏈融資躍居國內銀行領先地位。

E. 財務金融業務

1. 業務範圍

- (1) 各項自營金融交易操作: 如外匯類、利率類、權益類、衍生性商品等交易操作等業務。
- (2) 財務金融商品行銷業務: 提供客戶最適的避險規劃與財務操作；多元化的金融投資工具；即時的市場資訊及專業的諮詢服務。

2. 業務概況

永豐銀行積極參與台灣及亞洲金融市場各項金融交易操作，由於外匯及其衍生性商品平台建置完整，尤其在外匯選擇權為少數國內銀行的造市交易商，衍生性商品交易量在台灣地區之國內外銀行排名前五名；所延伸的海外平台，定位為亞太貨幣之外匯暨衍生性金融商品操作中心及台商境外資金調度服務中心，為兩岸跨區經營的企業提供更完整的金流服務。

2012年台幣債券交易量3,283億，較2011年度成長6%，其中公司債交易量大幅成長175%，公司債交易量為市場排名前二十大，並獲財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心遴選為公司債參考利率之報價證券商。

2012年財務行銷法人業務也大幅成長表現亮眼。在高度掌握客戶金流與避險需求、持續的協力通路執行內部教育訓練及客戶說明會、輔以通路整體動能提升、深耕客戶關係及全功能分行的設置，使財務行銷業務獲利大幅超越目標。

隨著本行人民幣業務的持續開展及南京子行的設立，將致力發展人民幣相關的投資及避險商品，讓客戶第一時間參與人民幣市場成長的契機，並提供在地客戶更多元化的財務金融商品及專業的服務。

F. 電子金融業務

2010年7月電子金融處成立，負責電子金融相關業務，並以現今科技技術為基礎，擬定各項發展策略，同時致力於電子通路與電子平台整合管理與推廣。針對電子金融產品之研發與技術秉持著創新精神；針對各項業務以服務的理念行銷。

2011年11月電子金融處獲得「100年度金融資訊系統年會」FEDI（Financial Electronic Data Interchange；金融電訊資料互換）的「傑出貢獻獎」。

隨著電腦及通訊技術的快速發展，虛擬通路及電子商務對各產業的重要性日益提高，電子金融處運用各虛擬通路進行產品行銷推廣，提升新產品開發及資訊系統應用技術，以網路銀行、行動銀行及網路金流服務為基礎，除管理既有平台外，更積極拓展新業務，建構雲端金融平台。

目前業務主軸如下：

1. 針對網際網路及行動銀行用戶進行分眾行銷，增進使用者經驗。
2. 迎合電子商務發展趨勢，開發及推廣網路金流支付產品，積極拓展市場佔有率。
3. 配合參與全行整合行銷，開拓多元化通路行銷商機。
4. 深耕資料倉儲、資料採擷及商業智慧系統建置，在微利時代發掘新商機。

存款業績比較表

單位：新台幣佰萬元

存 款 類 別	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金 額	比 例	金 額	比 例
活期性存款				
支票存款	12,952	1.28%	12,689	1.32%
活期存款	193,823	19.24%	169,666	17.63%
活期儲蓄存款	233,999	23.22%	223,683	23.24%
小 計	440,774	43.74%	406,038	42.19%
定期性存款				
定期存款	312,040	30.97%	314,744	32.70%
可轉讓定期存單	28,495	2.83%	26,592	2.76%
定期儲蓄存款	226,342	22.46%	215,152	22.35%
小 計	566,877	56.26%	556,488	57.81%
合 計	1,007,651	100.00%	962,526	100.00%

單位：新台幣佰萬元

授 信 類 別	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金 額	比 例	金 額	比 例
放 款				
進出口押匯	884	0.12%	2,101	0.29%
(擔保) 透支	461	0.06%	588	0.08%
應收帳款融資	1,804	0.24%	2,342	0.33%
短期(擔保)放款	171,652	22.64%	150,427	20.91%
中期(擔保)放款	208,733	27.53%	195,583	27.19%
長期(擔保)放款	372,597	49.15%	365,611	50.82%
由放款轉列之催收款項	2,004	0.26%	2,750	0.38%
放款小計	758,135	100.00%	719,402	100.00%
應收承兌、保證款項、買入匯款	21,817	-	14,570	-
應收承購帳款—無追索權	19,389	-	16,630	-
非放款轉入之催收款項—應收帳款承購	41	-	66	-
合 計	799,382	-	750,668	-

授信業績比較表二

單位：新台幣佰萬元

業 務 類 別	2012年12月31日	2011年12月31日
企業金融		
授信餘額	418,633	383,451
放款餘額	377,576	352,440
個人金融 / 消費金融		
授信餘額	380,749	367,217
放款餘額	380,559	366,962
授信總餘額	799,382	750,668
放款總餘額	758,135	719,402

逾期放款與催收款比較表

單位：新台幣佰萬元

類 別	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金 額	比 例	金 額	比 例
甲類逾催金額	2,113	0.28%	3,310	0.46%
乙類逾催金額	139	0.02%	88	0.01%
廣義逾放	2,252	0.30%	3,398	0.47%
壞帳沖銷（扣除當年度收回呆帳）	489	-	978	-
備抵呆帳餘額	7,582	-	7,209	-

單位：美金佰萬元

類 別	2012年	2011年
匯出匯款	79,474	99,991
匯入匯款	77,125	95,116
出口押匯 / 託收	1,594	1,558
進口信用狀 / 託收	1,674	1,847
買賣旅支現鈔	167	163
光票託收 / 買入	51	51
合 計	160,085	198,726

買賣有價證券業務比較表

單位：新台幣佰萬元

承 作 類 別	2012年	2011年
票債券交易量	5,624,997	4,325,016
票債券年底餘額	277,731	281,457
上市(櫃)公司股票年底餘額	111	95
受益憑證年底餘額	386	446
短期票券簽證承銷金額	-	-

營業收支狀況比較表

單位：新台幣佰萬元

項 目 別	2012年	2011年	變動比例
利息收入	22,655	20,492	11%
利息費用	9,340	7,908	18%
利息淨收益	13,315	12,584	6%
利息以外淨收益			
手續費淨收益	3,389	3,262	4%
公平價值變動列入損益之金融資產及負債淨利益	2,436	528	361%
備供出售金融資產之已實現利益	7	5	46%
按權益法認列之投資利益（損失）	1,612	(1,558)	203%
兌換利益—淨額	291	539	(46)%
資產減損（損失）迴轉利益	(258)	285	(191)%
出售不良債權損失	(78)	(295)	(74)%
收回呆帳	561	627	(10)%
其他非利息淨利益	109	72	51%
淨收益	21,384	16,049	33%
呆帳費用	956	2,625	(64)%
營業費用	11,165	10,716	4%
稅前利益	9,263	2,708	242%
所得稅費用	(1,043)	(244)	327%
純益	8,220	2,464	234%

(二) 本年度經營計畫

A. 個人金融業務

1. 配合主管機關政策及全行資源有效配置，維持房貸獲利穩定成長

- (1) 依銀行信用性風險資產配置，維持房貸資產部位持平，提升產品收益貢獻。
- (2) 配合主管機關對不動產及房貸管控，動態調整配套措施，以有效管理相關風險。

2. 堅持目標客群承做原則，維持優良授信品質
 - (1) 運用風險規範與訂價導引通路承做目標客戶。
 - (2) 配合分行客戶管理並運用系統強化資產事前及貸後之風險管控。
3. 提供以客戶需求為導向之整合銷售，提昇房貸客戶與本行往來黏著度
 - (1) 協調內部資源，掌握優質房貸客戶需求，提供差異化服務。
 - (2) 運用資料庫分析行銷，並透過策略聯盟提升本行產品附加價值，進而強化客戶往來忠誠度，提升手續費等收入。

B. 財富金融業務

1. 發展以客戶需求為導向的業務模式，並持續商品及服務的創新，滿足客戶需求。
2. 依客戶分類與需求及理專職能，提供差異化的商品整合、理財資訊、權益及理財服務。
3. 強化本行各項業務資源之跨售，增加高資產客戶數，有效擴大業務規模、提升獲利。
4. 整合海內外平台，提供客戶更多元的服務。
5. 升級或汰換主要的系統平台功能，提供客戶更便利的服務。
6. 持續落實各項產品與服務的風險管理及法令遵循，贏得客戶的信賴。
7. 與各通路單位密切合作，共同達成獲利目標。
8. 透過國內外產品及業務之整合，結合海內外通路，打造香港分行為永豐銀行財富管理業務樞紐（Wealth Management Business Hub）。
9. 整合運用金控通路資源及策略聯盟，以擴大商品種類及其多元性，並開拓新式通路引進新客源。

C. 消費金融業務

1. 做好以客戶需求為導向的業務模式
 - (1) 掌握不同產品客戶屬性提供差異化商品、消費或優惠活動，進行區隔化行銷，滿足客戶不同消費需求，提升客戶忠誠度。
 - (2) 強化資料分析技術，精準篩選目標客群，提高各項專案活動回應率，有效提升客戶貢獻度。
 - (3) 透過收單與LMS（會員紅利系統）平台結合，創新業務功能，以強化特店與本行往來深度。
2. 依客戶分類與需求分類，提供差異化的商品整合及權益
 - (1) 依據客戶消費態樣，找出對應產品之目標客群，滿足客戶需求，有效強化行銷活動精準度。
 - (2) 持續跨售最適當產品，依據產品客戶屬性調整客戶權益，提升經營績效。

3. 通路與商品單位密切合作

- (1)以商品單位之廣宣支援，作為輔助通路推廣助力。
- (2)針對銷售技術及產品訓練定期溝通，協助通路經營及深耕客戶關係，提昇業務產能。
- (3)建立完整服務流程與投入行銷資源，並依商戶需求客製化收單服務，協助分行開發店週業務。
- (4)適時辦理相關通路激勵活動。

4. 擴大信貸、信用卡業務資產規模及有效控管資產品質

- (1)從目標客群篩選現有/潛在高資產客群，提供差異化專案產品爭取優質客戶，以優惠活動深化客戶往來。
- (2)定期監控資產品質變化，及時掌握風險成本負擔。
- (3)有效控制壞帳風險，維持呆帳回收績效，以挹注盈餘。

5. 強化消金產品競爭力，擴大利差以提升營收

- (1)適時調整定價，以因應景氣變化及市場同業競爭。
- (2)完備產品線，增加額度型信貸產品，朝多元化產品組合設計。
- (3)風險定價精準化，有效經營既有/新增客群，並擴大利差，增加利息收入。

D. 企業金融業務

1. 透過國內129家分行提供客戶全方位的整合性企業金融服務

永豐銀行透過國內北、中、南各區共129家全功能分行之綿密據點，提供客戶基本融資需求外，並以多元化企金產品增加與客戶往來深度，並透過金控旗下子公司服務提供中大型企業高附加價值的整合性金融服務，滿足客戶全方位的需求。

2. 兩岸佈局放眼海西

永豐銀行2012年於金門設立營運據點，透過深耕金門，結合區域觀光資源優勢、特色，掌握在地產業金流脈動，拓展具『附加價值』的金融服務，且金門位處「海西特區」，緊臨廈門，為兩岸交通上重要轉運口，以海西經濟圈產業為發展核心，有助大陸市場深耕與佈局。

3. 掌握產業全球供應鏈之趨勢，深耕各產業利基市場

永豐銀行藉由深入了解重點產業全球供應鏈之趨勢，掌握業務先機，並深耕利基市場，提供企業客戶客製化之服務模式，持續推動以交易性、自償性融資為軸心之授信業務，掌握客戶之交易及金流，以加深對客戶及其上下游交易對象之了解，除有利爭取更多商機，相較一般營運週轉資金融資，更易掌握授信風險。

4. 擔任聯貸統籌主辦，滿足客戶多樣化籌資需求

聯貸統籌主辦與管理行件數持續增長，案件類型多元化，涵蓋併購融資、BOT專案融資、內保外貸與境外不動產融資，永豐銀行經由擔任聯貸統籌主辦籌資，滿足客戶中長期資金需求，深化客戶往來關係。

5. 加強辦理中小企業金融服務

永豐銀行在既有雄厚之中小企業融資業務基礎上，積極善用「財團法人中小企業信用保證基金」之各項保證，並配合政府之各項振興經濟政策，滿足中小企業所需之各項金融產品與服務。因應金管會實施「本國銀行加強辦理中小企業放款方案第七期」，永豐銀行對中小企業融資餘額突破新臺幣千億元。

6. 結合海內外各分行平台，拓展境內外優質企業客戶

隨兩岸金融法令逐漸開放，兩岸貿易活動蓬勃發展，人民幣跨境貿易金額持續攀升，兩岸三地客戶對金融服務的需求越來越多元化。永豐銀行將持續透過兩岸五地之平台，提升及進化港澳地區之業務經驗，結合國際金融業務分行、美國洛杉磯分行及國內各分行，快速拓展境內外優質企業客戶。

7. 創新之「兩岸新金融平台」，提供客戶更便捷及彈性之金融服務

持續掌握法令變化、市場反應及客戶需求，即時拓展各種跨境融資模式，並結合永豐銀行創新之「兩岸新金融平台」，結合人民幣金流及貿易融資業務，提供境內外客戶具兩岸特色、更便捷及彈性之金融服務。

E. 財務金融業務

1. 自營財務操作業務：持續財務交易系統平台整合及優化，完備新財務交易系統投資組合(portfolio)管理機制，提供交易員跨工具避險，強化交易員造市能力，增進內部風險管理。複製優勢外匯經驗，累積人民幣操作經驗，配合人民幣開放腳步，協力海外建置及推展各項人民幣業務，放眼人民幣國際化商機。
2. 財務行銷業務：積極掌握人民幣發展契機，提供最適財務操作規劃與衍生性金融商品，滿足客戶人民幣投資及避險需求。開拓核心價值客戶，深耕客戶關係，監控市價評估(MTM)，落實風險控管優化整體信用狀況(Credit profile)，並持續加強通路訓練以提供客戶最專業的服務。
3. 資本市場業務：結合金控資源，提供客戶整合性解決方案，引領客戶參與資本市場之籌資方式，並逐步建構人民幣相關投資部位及積極開發衍生之各項業務機會。

F. 電子金融業務

2012年於各項經營之業務內，已完成包括虛擬帳號服務升級、行動網銀功能提升、以及創新手機服務運用等實績。同時積極擴大網路的使用族群，目前網路會員呈現年輕化的趨勢，客群的年輕化亦使得電子金融平台的使用性更加提升，各項服務的推出不僅可快速推廣，更廣泛被接受。年輕會員的成長與更新更好的服務推出，已形成一種良性循環。以下即為本年度各項業務規劃詳細說明：

1. 提升網路銀行通路服務之使用

持續升級個人及企業網路銀行平台各項功能，經由實體及虛擬通路建置綿密的服務網絡，運用年度各項網路行銷活動及分行通路活動，提升網路通路服務之使用，深耕網路會員經營，提供客戶全方位整合性線上金融交易與投資理財服務，並持續地創造差異化服務以深化客戶的信任度及忠誠度，進而增加活期存款。

2. 行動銀行升級及推廣

因應智慧型手機及手持載具普及化，持續升級行動服務平台，提高客戶使用便利性，增加手機應用軟體下載率，讓客戶體驗更簡單、方便、即時、人性化且不受時空環境限制的線上金融服務。

3. 拓展虛擬通路平台使用率

全新功能的開發搭配行銷活動推廣，並配合全行整合行銷開拓多元化通路行銷商機及擴大網路銀行會員數，落實通路互動執行，並導入行動銀行行銷機制及網路金流代收代付業務提升網路金流服務功能，增進電子金流服務競爭力。鎖定網路線上購物族群，推廣網路銀行及行動銀行非約定轉帳服務，讓自動化轉帳功能不受實體通路限制，發揮虛擬通路優勢。

4. 提升網路服務功能及發展跨境支付交易

因應跨境網路金流支付的需求日增，在配合法規開放進程，為強化永豐銀行於網路平台發展及金流支付業務，將持續與主管機關溝通，在合乎法規的前提下，提升網路服務功能及發展跨境支付交易，藉以掌握市場動向搶佔先機。

(三) 市場分析

A. 金融市場主要商品(服務)之銷售(提供)地區情勢

永豐金控提供服務之地區主要以泛太平洋區兩岸六地為主，包括台灣、美國、大陸、香港、澳門及越南。各地經濟情勢可分述如下：

1. 台灣

回顧2012年，上半年受歐債問題影響，全球景氣下行風險升高，加上油電雙漲、證所稅等議題紛擾，衝擊國內消費及投資信心，外需不振，內需疲弱，景氣一度陷入十藍低迷，GDP 1Q停滯，2Q衰退。下半年隨全球央行加碼寬鬆，歐債雜音暫弭，全球景氣改善，加上基期紅利，景氣緩步回溫，全年GDP由2011年的4.07%降至1.26%。

展望2013年，雖有歐債問題與美財政懸崖紛擾，然隨全球經濟環境逐漸好轉，貿易量回升，有望推升國內外貿動能，惟消費信心不振，民間消費成長乏力，預期台灣GDP全年成長3.59%。

物價方面，因4月起實施油電價合理化政策，油電雙漲，加上6月起颱風侵台，雨量偏多，食物類價漲4.16%，2012年台灣CPI年增率由1.42%上揚至1.93%；展望未來，雖自2013/10起將實施第二波電價調漲，然國際油價可望隨新開採技術成熟而緩跌，預期2013年CPI年增率回跌至1.37%。利率方面，2012年考量國內景氣低成長，物價揚至近2%警戒水準，資金面寬鬆，全年

央行皆維持重貼現率1.875%不動；展望2013年，由於全球經濟復甦，國內景氣緩步回溫，通膨疑慮暫弭，預期央行以公開市場操作調節市場資金，維持政策利率不動。

2. 大陸港澳

2012年大陸經濟在外需方面，受歐債衝擊，各國財政撙節影響，經濟衰退，需求不振，大陸對歐盟出口轉負；而內需方面，因房市調控、淘汰產能及動車投資減少，加上部份省市家電下鄉政策到期，及景氣趨緩影響消費信心，內需亦轉弱，因此大陸2012全年GDP成長由2011年的9.3%下滑至7.8%，雖高於官方7.5%的成長目標，然低於市場期待的8.0%。同樣受到全球經濟成長放緩影響，香港及澳門成長亦放緩，香港GDP由2011年的4.9%下降至2012年的1.4%，澳門則由2011年的21.8%下降至2012年的9.9%。

貨幣政策方面，由於大陸2012年2Q開始經濟成長跌落至市場期待的8.0%以下，加上2012/2開始CPI即下降至官方目標4%以下。物價走低，加上經濟成長下滑，人行除在2012/2、5（分別調降RRR 2碼，讓RRR來到20.0%）延續2011/12起調降RRR的政策外，並在2012/6、7啟動降息，一年期存貸款基準利率由3.5%、6.56%調降至3.0%、6.0%。

2013年在領導交班，提振內需政策出台，加上全球景氣回溫，外需轉佳下，預期大陸GDP將重返8%成長，估8.3%。而香港及澳門經濟成長亦將較2012年走揚，香港GDP上看5%，澳門有機會重返雙位數成長。另在大陸貨幣政策方面，2013年，由於通膨蠢動，物價有升溫疑慮，預期人行對放寬流動性將轉趨謹慎，上半年RRR及利率不動，下半年若CPI揚升至4.0%，則有調升利率的可能。

3. 美國

回顧2012年美國的經濟表現，在希臘脫離歐元區、西班牙尋求紓困等雜音，及中國經濟降溫，加上美國財政懸崖不確定與就業復甦緩慢的不利因素下，壓抑景氣擴張動能，2012年美國GDP成長率2.2%，連續7年低於長期平均3.0%。

為確保美國景氣持續復甦，Fed 2012年6月宣布將Operation Twist（操作扭曲，即買長券賣短券）延長至2012年底，2012年9月再推出QE3，每月買進400億美元MBS，2012年12月接著推出QE4，每月買進450億美元的公債，QE3+QE4每月資產收購規模達850億美元。

展望2013年，雖然美國會兩黨通過財政懸崖協議，然Payroll tax（薪資稅）減免在2012年底到期，政府繼續削減支出，美國2013年將維持低成長，預估GDP成長率僅2.1%。為支撐景氣，2013年Fed將維持零利率，並繼續執行QE資產收購計劃。

4. 越南

2012年外貿表現亮眼，咖啡、橡膠、腰果等農產品出口穩增長，支撐出口成長18.3%，進口7.1%，雖低於2011年的33.3%、24.78%，然為1992年以來首度出現貿易順差2.84億美元，顯示貿易結構出現改善。然因國內銀行壞帳及資本不足問題嚴重，加上投資效率低，壓抑內需成長，越南2012全年GDP成長率則自2011年的5.89%降至2000年以來最低5.03%，不如官方目標5.2%。其中服務業貢獻2.70 p.p.，工業貢獻1.89 p.p.，農林水產業貢獻0.44 p.p.。

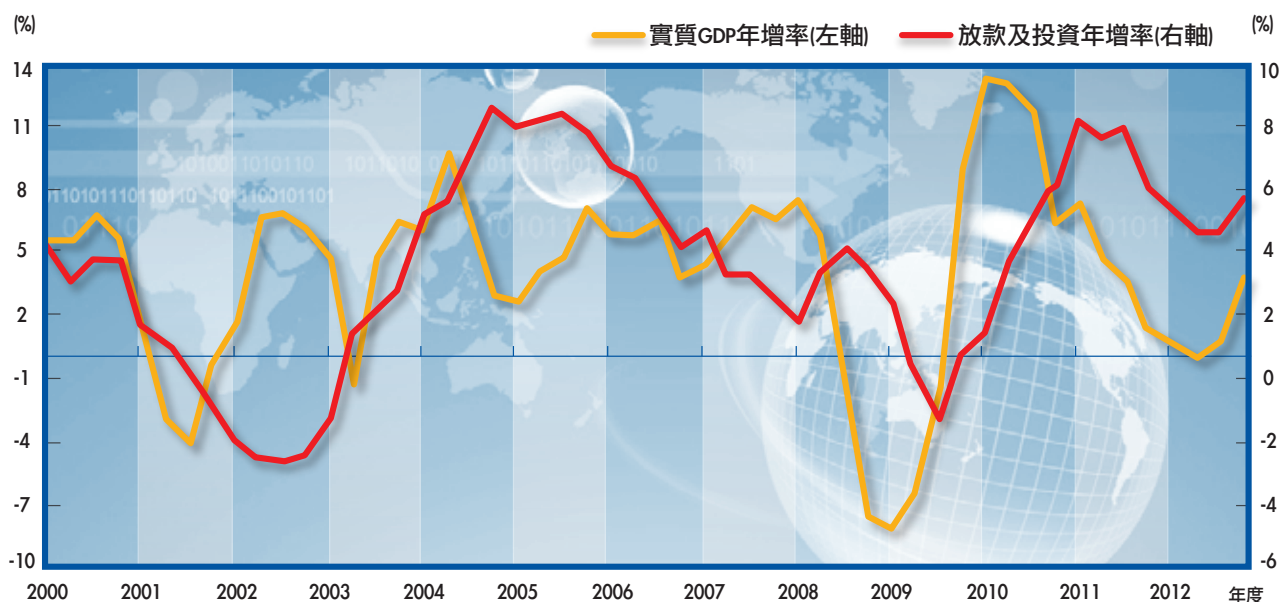
展望2013年，越南出口面臨低附加價值，農產品出口品種不夠多元與技術性貿易障礙等問題，恐削弱其國際競爭力，惟在政策面將朝有效開展越南中期投資計劃與促進高附加值產品的生產戰略突破發展下，外貿、投資可望持續改善，預估2013年GDP持穩5%。物價方面，2012 CPI yoy 雖自18.6%大幅下降至9.21%，然2012年越南央行連6度降息，再融資利率、重貼現率降至9%、7%，恐引發通膨升溫疑慮，2013年CPI難有明顯下滑，估yoy 8.0%。

B. 市場未來供需狀況

銀行的放款業務、保險公司的保單銷售、證券公司客戶下單量的多寡，景氣扮演著一項重要關鍵的因素。在景氣擴張的階段，借款者因應資本支出的增加，借款意願強、需求高；保戶在資金寬裕，就業無慮的前提下，購買保單或加購保單的動機大；投資人在多頭趨使下，進入股市投資的意願高，也因此銀行、保險公司、證券公司獲利表現相對佳。反之，若景氣一旦步入收縮、衰退階段，金融機構獲利表現將差強人意，有時甚至會因為呆帳浮現、投資失利，造成帳面大虧的窘境。

經濟前景好壞與否，決定著金融機構獲利成長、衰退幅度。近30年來，台灣經濟結構發生重大結構性的改變，出口總值占GDP比重由初期的30%，增加到2012年的63%，主要出口國景氣表現影響台灣經濟前景，而大陸（含香港）、歐洲、美國是台灣前三大主要出口國。由於本國銀行放款動能與GDP成長率相關係高達65%以上，行政院主計處推估2013年GDP年增率為3.59%，因而研調處推估本國銀行2013年放款成長率為3%~5%。

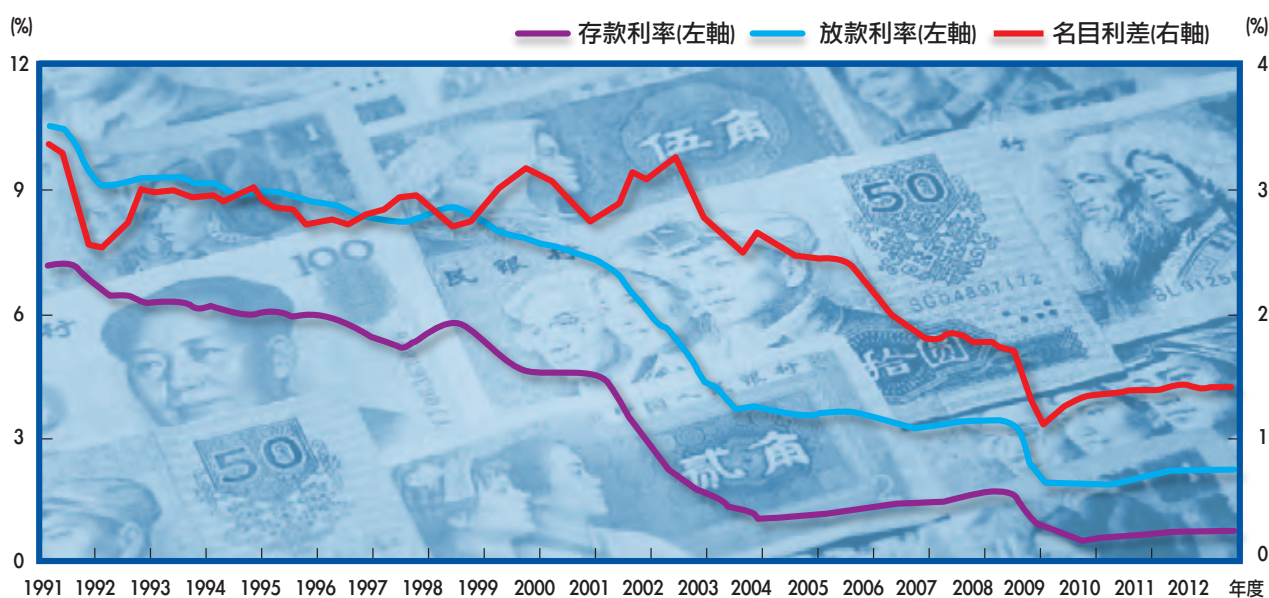
資料來源：新報，永豐金控整理



2011年9月後，因全球經濟成長疲軟、通膨預期減緩等理由，央行停止升息。截至2012年底，央行已停止升息六次。儘管如此，但銀行自身調整放款結構組合，2012年銀行名目利差發展趨勢仍向上，由2012年第一季的1.41%緩步回升到第四季的1.43%。展望2013年，央行按兵不動機率仍高，加上國內分行承作人民幣業務初期，業者可能以較高的人民幣存款利率吸收人民幣存款，2013年銀行名目利差停滯在2012年水準機率大。

名目利差走勢

資料來源：新報，永豐金控整理



C. 發展遠景之有利及不利因素

1. 有利因素

(1) 大陸營運由紙上談兵轉向實質營運

在兩岸金融合作進展方面，已由紙上作業階段進入實質營運、獲利階段。目前彰銀、國泰世華銀、合庫、華銀、一銀、土銀等六家銀行的大陸分行營運屆滿2年，已向（或即將向）大陸銀監會申請人民幣業務執照，而中信銀、兆豐銀、台銀、玉山銀也在2012年將大陸辦事處升格為分行。

(2) 大陸租賃公司設立新趨勢

台灣金融業者在大陸設立的租賃公司，屬於外資融資租賃公司，受商務部所管轄，可直接從事人民幣融資業務，此也是金融業者趨之若鶩的主因。目前台資銀行的大陸分行展業的第一年，無法從事人民幣放款，必須等至第一年營運結束後，再向大陸銀監會申請台資企業人民幣放款執照，因此台灣金控業者於大陸設立的融資性租賃公司如雨後春筍般的成立。

(3) 陸銀參股，加深兩岸金融業合作

按2010/3/16公告的「台灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法」之規定，兩岸金融機構參股有條件限制，符合資格者才能提出申請。此外，陸銀來台設立分行、參股只能二擇一。符合金融三法規定，可來台參股的陸銀只有四家：中國銀行、交通銀行、建設銀行、工商銀行，但由於中國銀行、交通銀行、建設銀行已在台設立分行，因此實際可來台參股之陸銀只有工商銀行一家。

(4) 國內分行開始承作人民幣相關業務

在兩岸清算貨幣簽訂之後，銀行可從事業的業務包括人民幣存放款、國外人民幣計價有價證券（海外債券、ETF）、結構商品、衍生性商品，至於人民幣計價的共同基金及保險商品則須等待法令進一步的開放。在開放產品種類上，法規方面要逐步開放以下三個層面，（a）開放國內投信募集人民幣計價基金；（b）開放人民幣計價結構商品在台銷售；（c）開放國內保險業承作人民幣保單。

2. 不利因素

(1) 銀行業爛頭寸問題依舊未解決

自2002年開始，台灣銀行業面臨資金無法有效去化的問題，銀行存放比在2002~2008年介在66~69%，2009年下滑至62%，存放比維持在歷史低檔，而2012年回到65%。雖然部分銀行陸續到大陸開設分行，但短期間內，對台灣本地爛頭寸問題的解決有限。

(2) 授信資產提存率轉趨嚴謹

台灣主管機關自2011年年中開始漸進式要求銀行提高授信資產提存率。首先，在2011/07要求銀行對第一類授信資產的提存率由0%提高到0.5%，主要是亞洲鄰近國家規定銀行第一類正常授信資產至少要提列1%之備抵呆帳，台灣原本零提存概念相對寬鬆。在2011/9則進步要求銀行的放款覆蓋率要提高到1%，時至今日，主管機關將銀行第一類授信資產提列比率由0.5%提升到1%。以亞洲鄰近國家來看，大陸銀行的放款覆蓋率（備抵呆帳/總放款）不得低於2.5%、國際性大銀行的放款覆蓋率管理標準為2%以上，台灣銀行的監理確實未達國際標準。

(四) 金融商品研究與業務發展概況

A. 主要金融商品及增設之業務部門規模及損益情形

1. 主要金融商品及增設之業務部門規模詳【營運概況一、業務內容之（一）業務範圍及業務概況】。
2. 2012年為穩健成長信用卡業務規模，除深耕既有客戶外，另發行萊爾富悠遊聯名卡、永豐財富無限卡等卡片，持續帶動流通卡數、簽帳金額、簽帳手續費收入成長，其中流通卡數較2011年底成長3%，簽帳金額則較2011年成長10%；截至2012年底流通卡數225萬卡，市場排名維持在第6名，資產品質穩定、壞帳費用持續處於歷史低檔，而能維持穩定之獲利，2012年營業收入較前一年成長8%。

3. 2012年信貸推廣通路撥款金額維持穩定，再加上產品包裝仍深具市場競爭力，消金信貸餘額較2011年底成長24%，同時也因資產品質控管得宜，呆帳回收狀況穩定，信貸業務獲利能力維持穩定。
4. 2011年5月獲主管機關核准開辦信用卡跨行收單業務，旋即積極投入特約商店推廣，2012年收單店數大幅增加，截至2012年底，收單金額257億元，較2011年成長235%；此外2012年12月再獲主管機關核准開辦銀聯卡收單業務，將有助於擴大收單規模及增加收益。
5. 2011年11月於實體通路開辦新台幣黃金存摺業務後成效良好，續於2012年8月新增網路銀行台幣黃金存摺業務，陸續於2013年1月新增開辦美元計價之黃金存摺臨櫃業務，後續並將持續開發美元黃金存摺網銀業務以提供客戶更多元化的投資理財選擇與平台服務。

B. 研究發展支出及其成果、並略述未來研究發展計畫

1. 研究發展支出及其成果

- (1) 2011年4月推出具市場競爭力之消金信貸產品-『豐利金』，帶動消金信貸規模大幅成長。
- (2) 2011年12月建置紅利商品兌換平台，提供多樣化紅利商品供客戶選擇，並於2012年增加紅利點數兌換通路（如萊爾富超商、全國加油站等），此外已規劃於本行行動網銀上增加紅利點數兌換商品功能，預計2013年第二季完成，以提供客戶多元兌換管道。
- (3) 2012年進行信用卡官網改版，除設計更便利之操作環境外，並提供智慧型手機等載具與官網連結之服務，讓客戶隨時隨地掌握本行提供之優惠訊息；第4季針對交易面服務進行升級，進一步強化網站服務功能。
- (4) 永豐銀行於2012年自行開發中小企業評分表，提供一致標準的方法評估中小企業授信戶。並已將中小企業評分表導入企金徵審流程，協助業務人員及徵審人員進行風險評估，可減少作業時間，強化徵審效率。

2. 未來研究發展計畫

- (1) 為提供客戶更佳服務，滿足客戶需求，2013年持續進行商品或服務創新，包括導入投資組合工具、效率投資法升級，發展APP基金下單功能、開辦電子禮券預收款信託業務、建經公司履保價金信託業務，持續規劃與建置人民幣商品及交易平台，整合海內外業務平台及商品。
- (2) 持續強化相關交易系統與運用系統功能，包括強化基金交易平台、MMA金融交易網、財富管理系統、保管系統等功能，並完成海外債交易平台、電子禮券預收款及建經公司履保價金信託金流收受系統等系統功能建置。
- (3) 結合LMS系統（會員紅利系統），發展商店封閉型儲值卡及點數服務業務，並進一步建立異業點數交換模式及清算機制，以提升收單業務收入並擴大服務之商店範圍。

- (4) 應用FCI（Factors Chain International）國際應收帳款組織在Factoring之經驗與績效，透過FCI平台之間的互助合作，對全球客戶的深入了解，開發及拓展產業供應鏈與跨平台業務的整合。
- (5) 持續FBI（Factoring by Insurance）業務，強化與國際級保險公司的合作，建構應收帳款承購平台，藉此為後盾，協助客戶開發全球新商機。
- (6) 加強提供更多樣化人民幣相關結構型商品，並提供具競爭力之報價，滿足客戶之需求。
- (7) 以客戶為中心（Customer Centric）的專案規劃導向，將發展以不同族群之客戶特性需求規劃之商品組合及適合之業務推展模式，以強化業務推展效能與提升客戶滿意。
- (8) 憑藉著推展人民幣業務豐富且扎實的經驗，配合政策開放腳步，提供客戶涵蓋企業金融、金融市場、財富管理及資本市場等整合性人民幣產品；未來將結合其它銀行或金融機構，更進一步擴大客戶服務的範圍，以追求最大之綜效，朝「兩岸三地最即時便利的金融夥伴」目標邁進。
- (9) 伴隨人民幣國際化之腳步，客戶參與人民幣投資理財之意願亦逐步提升，滿足客戶需求及提供客製化產品與服務亦為未來之趨勢，透過金控整合，結合銀行、證券及投信等子公司之合作，持續引進並開發符合客戶需要之產品，擴充產品線，提供客戶最佳之理財服務。
- (10) 因應永豐銀行客戶人民幣跨境貿易及中國大陸境內投資擴充產能之需求持續增加，對境外發行人民幣債之需求預期亦將逐漸增加。積極整合金控資源，結合銀行及證券子公司之合作，同時推動銀行與證券業務，並協助客戶參與多元化籌資之機會。
- (11) 2013年進行MMA金融交易網與MMAb2b華商金融網改版，提升客戶使用體驗，強化虛擬通路成為銀行對客戶服務之重要管道之一，並著重於持續提升虛擬通路之使用率，包括使用人數及頻率的增加，以及線上服務與線上金流服務功能的提升等。
- (12) 2012年台灣的電子商務市場達6,600億元，較去年成長17.4%，資策會表示，未來電子商務市場大幅成長的因素有賴於國際市場。經濟部推估台灣中小企家數約128萬家，其中24%透過網路行銷發展業務，15%希望政府輔助建構電子商務環境，8%期待網路交易金流機制與安全完備，為強化永豐銀行對電子商務領域之市佔率，將深耕網路使用族群經營，增加網路及行動銀行用戶數，結合國內中小企業及國內外各大網路平台發展電子金流支付業務，藉此掌握利基市場。

(五) 長、短期業務發展計畫

A. 個人金融業務

1. 短期業務發展計畫

- (1) 強化分行通路效能，依客群屬性精緻化經營既有客戶，提供具在地特色之差異化服務，以提升客戶往來產品數，增加手續費收入。
- (2) 提升產品多元化，以開發不同潛在目標客戶。並擴大策略聯盟合作對象，提供客戶優惠服務，以增加產品附加價值。

2. 長期業務發展計劃

- (1) 於永豐銀行資源有效配置下，配合政府及主管機關房貸政策，以「穩健經營、分散風險、維持資產報酬率、確保資產品質」之經營原則下，導引通路承作優質且高資產之目標客群。
- (2) 持續透過與金控之協調合作及產品支援，提供以客戶需求為導向之便利及完整的金融服務與附加價值，以維繫房貸客戶忠誠度，建立長期往來關係。
- (3) 維持低逾放之優良資產品質，使壞帳損失最小化，提高產品整體收益。

B. 財富金融業務

1. 短期業務發展計畫

- (1) 做好以客戶需求為導向的業務模式：依客戶之行為模式，定位目標客群，並依客戶分類與需求，提供差異化的商品整合、理財資訊、權益及理財服務。
- (2) 結合客戶導向發展，持續商品或服務創新：除導入投資組合工具、效率投資法升級，發展APP基金下單功能、開辦電子禮券預收款信託業務、建經公司履保價金信託業務外，並持續規劃與建置人民幣商品及交易平台，整合海內外業務平台及商品，提供客戶更多元的理財服務。
- (3) 強化銷售機制：透過有效的商品通路協調機制，提供客戶與理專更完善的服務，並導引分行落實執行各項行銷計畫，達成獲利目標。
- (4) 升級或汰換主要系統平台：強化基金交易平台、MMA金融交易網、財富管理系統、保管系統等功能，並完成海外債交易平台、建經公司履保價金信託金流收受系統等系統功能建置。
- (5) 持續落實風險管理：持續營業單位售後檢視工作，建立並提供「客戶資產安全控管指標」執行資訊，並加強宣導法規更新及法令遵循。
- (6) 透過整合金控資源，運用金控子公司間業務合作機制，開發多樣化財富管理業務，擴大投資人金融產品的選擇性，以提供客戶全方位的金融服務。
- (7) 掌握市場脈動，切入利基產品，強化產品創新及自製能力，開發高利潤的金融商品，提供差異化之投資產品與服務，以爭取更多潛在客戶及商機。
- (8) 結合香港人民幣業務可承作之各項產品，研發具有差異化的金融服務項目，如理財產品創新、低成本之電子金融等，擴大以手續費為主要收入來源之業務量。

2. 長期業務發展計劃

滿足客戶多元便利的理財需求及提供可靠安心的理財服務，成為客戶倚賴的財富管理銀行：

- (1) 提供優質的商品與整合的價值服務。
- (2) 建立便利的銷售管道與高效能的系統平台。
- (3) 建置全方位財富管理業務的團隊，提供最適且專業的理財諮詢。

- (4) 持續追求高品質的作業服務與良好風險控管機制。
- (5) 以客戶為中心，發展人民幣相關商品，以香港及台灣為兩大軸心，整合產品及專業知識，積極擴大財富管理及私人銀行業務。

C. 消費金融業務

1. 短期業務發展計畫

- (1) 耕耘高端客戶，鞏固優質客群，清理不具效益之卡片，提升每卡經濟效益及活卡率。
- (2) 有效運用客戶關係及資料分析技術，運用區隔化行銷管理，建立以客戶價值為導向，提升跨售其他銀行業務精準性，增加往來深度與黏稠度。
- (3) 規劃高來帳產業促刷活動，爭取中大型特店與本行建立分期業務往來，提升業務規模。
- (4) 藉由銀聯卡收單上線，強化收單業務競爭力，拓展其他業務合作機會。
- (5) 機動調整信貸訂價，以因應景氣變化及市場同業競爭，並配合分行區域特色，建構適合之銷售模式。
- (6) 透過網路行銷活動，接觸目標客群，強化通路輔導及業務訓練，提升消金業務產能。
- (7) 清楚掌握客戶信用風險等級，結合營銷包裝，提供最適之產品及訂價。

2. 長期業務發展計畫

- (1) 維持業務規模穩健成長，運用通路優勢提高客戶終身價值與貢獻度，進而增加收益及持續提升經營績效。
- (2) 持續透過媒體、廣播、網路等管道進行產品及活動宣傳，強化本行消金業務品牌形象，提升整體廣宣效益。
- (3) 提供差異化產品與服務，優惠實在、好用，發展成為客戶信賴之消費金融品牌。
- (4) 以精準完整評分模型機制進行風險分群，以穩健之資產品質進行其他銀行產品跨售。
- (5) 配合大陸營運據點之申設，借重既有發卡及客戶經營團隊經驗，建構消金業務未來在大陸地區之發展模式及契機。

D. 企業金融業務

1. 短期業務發展計畫

- (1) 善加利用永豐銀行國內129家全功能分行之通路優勢，持續深耕既有客戶，拓展新企業客戶關係，在積極衝刺授信業務的同時亦有效控管資產品質，以確保永豐銀行業務成長之穩定獲利性。
- (2) 提升永豐銀行於國內外存、放款規模及市佔率，持續拓展及吸收新存款客戶，增加企業活期性存款以降低資金成本，並實施目標導向之資產負債管理，以降低結構性風險。

- (3) 深化大型企業往來深度，藉由聯合授信案爭取統籌主辦，提供目標客戶差異化服務與跨售金控商品，並鎖定具複雜度、收益性較高之併購融資及計畫性融資案，提升整體收益，建立差異化的藍海策略。
- (4) 持續拓展兩岸五地間應收帳款承購業務平台-透過全球數家知名的信用保證機構合作及 FCI(Factors Chain International)國際應收帳款組織，提供全球買受商資訊快速回覆、深具價格競爭力、且具彈性的應收帳款承購業務。除將此應收帳款平台延伸至亞洲市場之外，並持續擴大FBI(Factoring by Insurance)業務平台，以期未來相關產品於全球資訊之整合服務之下，提供客戶更便捷的服務。
- (5) 隨各產業經濟情勢之變化調整授信政策，並確實執行授信風險管理，針對不同特性客戶之需求給予適當規劃。強化企金徵審系統功能，導入中小企業評分表，新增授信流程與簽核權限等各項控管功能，及信用風險分析的量化工具，提升徵審效率，並持續完成軟硬體設備升級，改善系統穩定性及準確性，以求減少不良授信的產生。
- (6) 積極推動永豐銀行創新之「兩岸新金融平台」，持續深化與外部策略聯盟行於企業金融、金融市場、資本市場及匯款金流等構面之業務合作。
- (7) 建立永豐銀行海內外通路之業務合作機制，加強運用金控各子公司之資源，以提高企業客戶境內外關聯企業對永豐銀行之黏著度，期能提升整體企金業務動能，並可強化風險控管及擴大跨售綜效。
- (8) 集中全力於永豐銀行南京子行之申設工作，以南京為據點，多角化經營中國大陸市場，積極開發陸資客戶與推動台資企業人民幣相關業務，提高永豐銀行人民幣業務之市佔率。
- (9) 持續培訓及聘任國際化人才，以儲備永豐銀行國際金融業務人才庫，強化組織之競爭力。

2. 長期業務發展計畫

- (1) 以亞洲地區最佳金融機構為目標，積極整合資源，同步發展國內外業務，並持續強化營運績效，創造21世紀金融新絲路，成為各國企業與個人往來大中華市場的橋樑。
- (2) 建置更完備的海外業務平台，以成為跨洲服務的國際性銀行。
- (3) 在客戶導向之組織架構下，運用金控資源進行業務整合，對企業從籌資、建廠到營運的各階段金融需求，提供客製化解決方案，作垂直整合企業金融服務，以滿足企業整體一次購足之需求。
- (4) 建置中小企業授信戶資訊平台，藉由各種不同的外部及內部資料來源，將資料轉換成資訊，篩選出重要資訊後，產出有關中小企業授信戶風險輪廓的摘要彙整報告，供業務人員及徵審人員快速辨識潛在風險，據以做為授信分析及決策的參考。
- (5) 持續拓展大中華的服務網絡，串聯全球據點與各地華商，成為客戶兩岸三地最即時便利的

金融夥伴，提升客戶資金運作效率與往來的便利度，並提供在地化及全球性的金融服務，以完善的跨區整合服務，降低客戶國際經貿往來的營運成本。

E. 財務金融業務

1. 短期業務發展計畫

- (1) 積極擴大財務金融商品行銷業務，持續提升市場專業地位與市佔率，強化財務行銷團隊與跨部門合作，透過以客戶為中心（Customer Centric）計劃，發展客戶導向的商品組合及銷售模式，協力分行通路創造綜效，依客戶分群提供不同族群客戶之最適資產負債投資及避險需求規劃，增進客戶業務往來深度及廣度，提升穩定獲利來源。
- (2) 掌握人民幣市場開放契機，設計人民幣相關匯、利率投資及避險產品，提供客戶多元化商品選擇。
- (3) 持續增進財務團隊專業技能，落實人才培育計劃，強化服務品質。
- (4) 持續優化交易系統，提供即時之整合性部位資訊，有效掌握交易風險，增進內部風險管理，強化交易員造市能力，提供交易員跨工具避險。
- (5) 藉由擴增投資標的，進行多元化投資，達到調整獲利結構，增加自營收益之目標，並深化海內外財務與業務合作，提升操作績效。

2. 長期業務發展計畫

- (1) 建置及發展多元化商品及平台，運用產品包裝創造差異化滿足客戶避險與投資需求。
- (2) 優化交易系統，透過長期發展系統化財務分析模型及尋求更完備之前中後一貫作業流程(STP, Straight Through Process)，創造高附加價值之交易及盈餘，增進金融產品市場競爭力。
- (3) 致力提升財務團隊的專業技能以及區域金融趨勢的掌握，期能在業務版圖擴張的過程中運籌帷幄。
- (4) 持續開發金融避險產品，以因應目標客戶之避險需求，並積極與香港/大陸地區優質銀行策略合作，以充分掌握人民幣所衍生之業務商機。
- (5) 加強金融商品行銷人員之專業訓練，積極建構離岸人民幣業務交易平台，以提高匯差及手續費收入，並整合銀行資源共同開發業務，積極擴大現有客戶及新客戶之金融交易服務客戶基礎，不斷創建金融新契機。

F. 電子金融業務

1. 短期業務發展計畫

- (1) 持續強化企業客戶對於永豐銀行收款服務多元的需求及網路銀行介面便利的整合，以增加客戶往來意願及移轉門檻，進而增加活期性存款。

- (2) 透過金流打造企業資訊及服務平台，接觸中小企業客戶並進行融資、投資理財商品等跨售商機，增加業務競爭優勢，並運用資料庫分析進行精準行銷，達到客戶及網站會員產品跨售目的，增加客戶及網站會員與本行的往來產品數。
- (3) 持續配合全行整合行銷開拓多元化通路行銷商機及擴大網路銀行會員數，落實通路互動執行。
- (4) 於法令規定範圍內，建構及佈局網路金流平台(產品)基礎建設，運用新通路(網路及行動載體)，接軌新市場(海外市場)，連動新貨幣(各項外幣)。
- (5) 因應智慧型手機(Smart Phone)快速普及，持續升級行動服務平台，提高客戶使用便利性，增加手機應用軟體下載率與行動支付的使用性。
- (6) 進行MMA平台優化來提升服務效率，並將實體的櫃檯服務，開發至電子交易平台導引客戶線上使用，提高線上金融服務使用比重，進而降低整體營運作業成本。
- (7) 運用資料庫分析了解客戶行為，提供適合客戶的平台服務或產品，培養客戶忠誠度，提升客戶在銀行的貢獻度及資產規模。

2. 長期業務發展計畫

- (1) 以客戶價值服務為核心策略，透過創新IT整合技術與人性化設計，架構一個優質完整的全方位電子金融服務平台，為客戶打造簡單、便利、即時、安全的網路金融生活。
- (2) 協助分行通路開發電子金融相關業務機會，發展電子金流產品，提升客戶往來深度。
- (3) 加強對外品牌溝通一致性，推動網站單一識別，提供使用者更方便簡易的使用環境，進而提升客戶對永豐銀行品牌及形象之認同。

二、從業員工

(一) 員工人數及結構分析

2013年2月28日

年 度	2011年底	2012年底	當年度截至2013年2月28日
員工人數	4,994	4,985	4,998
平均年齡	37.01	37.54	37.63
平均服務年資	10.49	10.77	10.84
學歷分布比率			
博 士	0.08%	0.12%	0.12%
碩 士	16.58%	17.17%	17.21%
大學(含專科)	75.39%	75.25%	75.17%
高中、職及以下	7.95%	7.46%	7.5%
合 計	100.00%	100.00%	100.00%

(二) 員工持有專業證照統計

最近二年度及截至年報刊印日止從業員工資料

2013年2月28日

專 業 證 照 名 稱	2011年底持有人數	2012年底持有人數	當年度截至2013年2月28日
人身壽險業務員	3,462	3,503	3,473
投信投顧業務員	258	271	274
投資型保險業務員	2,179	2,223	2,209
信託業務人員	3,282	3,362	3,378
信託管理人員	1,126	1,118	1,109
理財規劃人員	1,211	1,190	1,185
產物保險業務員	3,344	3,406	3,361
期貨商業業務員	662	636	637
銀行內部控制	3,066	3,403	3,499
稽核人員研習	932	918	909
證券分析師	16	16	18
證券高級業務員	447	463	458
證券業務員	379	387	382

(三) 員工進修訓練情形

2012年12月31日

訓練類別	時數 (小時)	人次 (人)	開辦班次
內訓課程	114,956	22,145	544
外訓課程	12,236	1,035	744
小 計	127,192	23,180	1,288
訓練類別	時數 (小時)	人次 (人)	開辦班次
線上課程	50,100	52,002	165
小 計	50,100	52,002	165
合 計	177,292	75,182	1,453

三、企業責任及道德行為

永豐銀行長期支持藝術與文化活動。2012年永豐金控與中國工商銀行於國父紀念館共同主辦「匯通天下—從錢莊到現代銀行」特展，永豐銀行擔任協辦單位，讓參觀民眾深入瞭解兩岸金融業的演變軌跡，希望帶給台灣參觀者更全面的文化饗宴。同時贊助台北市政府文化局所舉辦台北兒童藝術節，透過該活動帶領孩子們走入藝術的世界，體驗有趣美妙的一面；贊助「2012年簡單生活節」活動，以音樂會、創意市集、藝文座談等方式推廣簡單生活美學。持續與台北市文化局合作發行「台北好玩卡」，共同推動古蹟及歷史建築文化保存、並成立「公益信託基金」，消費入帳後之金額提撥千分之三點五（0.35%）回饋金至公益信託基金。2012年贊助「金門縣第18屆運動會暨第4屆離島聯合運動會」，以實際行動協助離島發展建設，回饋社會。

四、資訊設備

(一) 主要資訊系統硬體、軟體之配置及維護

資訊主機系統硬體以IBM及HP主機為主，軟體配置以IBM z/OS與微軟Windows Server OS等多項軟體為主，並委託廠商維護。

(二) 未來開發或購置計劃

A. 海外新銀行核心系統建置

配合台灣新銀行核心系統建置完成，將持續推動海外分行或子行「全方位業務發展」與「高效率資訊系統架構」核心平台，落實單一平台與集中化發展，增加系統維運與開發的自主性，以提昇海外客戶服務品質與效率，滿足海外業務需求與資訊技術靈活應變程度。

B. 開放系統主機汰換升級專案

依計畫對廠商已不提供維護之軟、硬體設備進行汰換升級，除確保日常系統運作順利外，亦將採用「綠能IT」之策略，以高效能硬體整合主機虛擬化機制，減少主機硬體需求，以達環保省電及提昇效能，降低營運成本。

C. 強化資訊安全管理

配合『個人資料保護法』之正式施行，為降低個資外洩及強化資訊作業管理，已導入IP/MAC控管系統，並計畫導入ISO27001資訊安全標準與BS10012個人資訊管理系統，建立資訊管理全面防護機制。

(三) 緊急備援與安全防護措施

各重要系統均依其風險等級建立異地備援或同地備援機制。定期辦理緊急應變計劃專案演練、資訊安全訓練與資訊稽核查察，並落實重要資訊資產之安全維護與管制。

五、勞資關係

(一) 現行重要勞資協議及實施情形

A. 重大員工福利措施

永豐銀行員工福利措施分為由行方及由職工福利委員會所提供之兩部份，其主要內容如下：

1. 行方提供部分

- (1) 行員儲蓄存款：員工在最高限額內，均得以優惠利率計息，自2011年7月1日以後報到入行之員工不適用本項福利。
- (2) 員工優惠貸款：包括擔保貸款及無擔保消費性貸款。
- (3) 保險：除勞工保險外，尚包括一般團體保險及全民健康保險。

2. 職工福利委員會(以下簡稱「福委會」)提供部分

福委會管理的福利金是由兩部份組成：(一)由行方按資本額提撥1%，及(二)由行方按每月的營業收入中提撥0.15%。福利金專用以提供員工各項福利津貼補助、社團補助，以及辦理其他福利措施。

B. 退休制度

永豐銀行設有「職工退休金管理委員會」及「勞工退休準備金監督委員會」，其職能係依據「勞工退休辦法」及「員工退休、離職、資遣及撫恤辦法」之規定，辦理各項相關作業。自1998年5月1日起銀行已納入勞動基準法適用範圍內，本行員工之退休皆依法令之規定辦理。自2005年7月1日起配合「勞工退休金條例」實施，本行已依員工選用之退休制度及適用之法令提繳退休金。

C. 團體協約

永豐銀行與永豐銀行企業工會經勞資代表協商，經銀行董事會及工會會員代表大會分別通過協商結果，並於2011年8月16日簽訂團體協約，協約內容較簡約，著重工作權之保障。

(二) 2012年本行因勞資糾紛所遭受損失

無。

六、重要契約

無。

七、證券化商品

無。



財 務 概 況

www.banksinopac.com.tw

財 務 概 況

一、最近五年簡明資產負債表及損益表

(一) 簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

項目	日期	最近五年財務資料				
		2012年12月31日	2011年12月31日	2010年12月31日	2009年12月31日	2008年12月31日
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		104,249,957	91,462,065	86,007,112	90,321,458	105,529,174
公平價值變動列入損益之金融資產		27,060,490	32,791,036	26,367,871	16,814,781	32,983,398
附賣回票券及債券投資		236,006	3,080,168	1,152,479	-	2,598,782
備供出售金融資產		51,061,892	32,600,632	33,083,043	31,435,940	23,628,091
貼現及放款		750,309,439	712,005,897	690,441,086	652,501,596	629,440,360
應收款項		62,174,574	51,656,213	41,710,760	50,884,561	48,500,640
持有至到期日之金融資產		217,319,165	229,879,924	199,083,372	123,833,228	115,762,458
採權益法之股權投資		5,424,038	4,569,539	6,477,510	8,699,303	9,631,678
固定資產(註3)		9,213,899	9,377,488	8,718,774	8,889,567	9,201,662
無形資產		1,564,818	951,678	970,256	994,857	1,040,112
其他金融資產		9,370,139	8,918,911	7,906,414	6,065,388	3,153,808
其他資產		4,802,256	4,834,083	4,975,772	6,106,871	7,296,555
資產總額		1,242,786,673	1,182,127,634	1,106,894,449	996,547,550	988,766,718
央行及銀行同業存款		69,989,084	66,166,811	64,587,777	42,369,760	39,155,198
存款及匯款		1,008,785,799	963,100,250	900,715,393	826,352,256	793,819,206
公平價值變動列入損益之金融負債		8,671,057	7,309,754	9,507,112	8,636,286	16,918,491
附買回票券及債券負債		1,201,450	7,071,871	3,067,453	1,598,045	4,426,100
央行及同業融資、應付(金融)債券		43,001,812	37,027,843	30,121,486	27,129,563	35,213,382
特別股負債		-	-	-	-	-
應計退休金負債		1,432,637	1,456,487	1,601,693	1,485,570	1,429,508
其他金融負債		5,977,826	7,847,474	15,982,253	2,965,155	9,462,015
其他負債		24,762,568	21,602,296	15,355,810	23,651,200	31,905,602
負債總額	分配前	1,163,822,233	1,111,582,786	1,040,938,977	934,187,835	932,329,502
	分配後(註2)		1,113,307,342	1,043,389,939	935,622,860	932,329,502
股本		53,862,022	52,574,469	49,550,469	48,218,469	44,818,469
資本公積		10,413,462	9,962,818	9,206,818	8,873,818	8,193,818
保留盈餘	分配前	13,737,927	7,242,286	7,145,386	5,079,036	3,029,000
	分配後(註2)		5,517,730	4,694,424	3,644,011	3,029,000
金融商品之未實現損益		343,098	110,590	189,198	(9,073)	(19,860)
累積換算調整數		(211,790)	(215,609)	(220,752)	(66,530)	27,956
股東權益其他項目		819,721	870,294	84,353	263,995	387,833
股東權益總額	分配前	78,964,440	70,544,848	65,955,472	62,359,715	56,437,216
	分配後(註2)		68,820,292	63,504,510	60,924,690	56,437,216

註1：各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註2：2012年盈餘分配案尚待2013年董事會代行股東會決議分配。

註3：永豐銀行於2011年10月21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867,127仟元。

註4：依照財團法人中華民國會計研究發展基金會(91)基秘字第243及244號函及(95)基秘字第81號函之規定，永豐商業銀行及永豐信用卡之合併實質關係組織重組，合併時應以該公司之資產及負債帳面價值作為合併基礎。另依(95)基秘字第141號函，永豐商業銀行於編製比較財務報表時，視為自始即已合併並重編2008年度之財務報表，將永豐信用卡之資產及負債以帳面價值併入永豐商業銀行之資產及負債。

(二) 簡明損益表

單位：新台幣仟元

項目	年份	最近五年財務資料				
		2012年	2011年	2010年	2009年	2008年
利息淨收益		13,314,810	12,583,874	12,133,057	9,846,192	14,248,645
利息以外淨收益		8,069,650	3,465,693	4,438,356	4,992,352	(1,167,807)
呆帳費用		956,343	2,625,248	2,571,998	3,178,441	5,714,039
營業費用		11,164,924	10,716,437	9,636,106	9,372,197	11,446,919
繼續營業部門稅前損益		9,263,193	2,707,882	4,363,309	2,287,906	(4,080,120)
繼續營業部門稅後損益		8,220,197	2,463,651	3,501,375	2,085,157	(3,184,172)
停業部門損益（稅後淨額）		-	-	-	-	-
非常損益（稅後淨額）		-	-	-	-	-
會計原則變動之累積影響數（稅後淨額）		-	-	-	-	-
本期損益		8,220,197	2,463,651	3,501,375	2,085,157	(3,184,172)
每股盈餘(元)(註2)		1.54	0.48	0.72	0.47	(0.69)

註1：各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註2：每股盈餘係追溯調整盈餘轉增資、資本公積暨員工紅利轉增資後金額。

註3：依照財團法人中華民國會計研究發展基金會(91)基秘字第243、244號函及(95)基秘字第81號函之規定，永豐商業銀行及永豐信用卡之合併實質因係屬組織重組，合併時應以各該公司之資產及負債帳面價值作為合併基礎。另依(95)基秘字第141號函，永豐商業銀行於編製比較財務報表時，視為自始即已合併並重編2008年度之財務報表，將永豐信用卡之資產及負債以帳面價值併入永豐商業銀行之資產及負債。

(三) 會計師姓名及其查核意見

年 份	簽 證 會 計 師	查 核 意 見
2008年 — 永豐商銀	吳怡君、張日炎	無保留意見
2009年 — 永豐商銀	吳怡君、張日炎	無保留意見
2010年 — 永豐商銀	吳怡君、張日炎	無保留意見
2011年 — 永豐商銀	吳美慧、黃樹傑	修正式無保留意見
2012年 — 永豐商銀	吳美慧、黃樹傑	無保留意見

二、最近五年財務及資本適足性分析

(一) 財務分析

分析項目（註1）		最 近 五 年 度 財 務 資 料				
		2012年	2011年	2010年	2009年	2008年
經營能力	存放比率	75.24%	74.74%	77.28%	80.11%	80.05%
	逾放比率	0.30%	0.47%	0.52%	0.89%	1.35%
	利息支出占年平均存款餘額比率	0.82%	0.72%	0.55%	0.82%	1.86%
	利息收入占年平均授信餘額比率	2.31%	2.20%	1.96%	1.99%	3.47%
	總資產週轉率（次）	0.02	0.01	0.01	0.01	0.01
	員工平均收益額（仟元）	4,290	3,214	3,548	3,202	2,276
	員工平均獲利額（仟元）	1,649	493	750	450	(597)
獲利能力	第一類資本報酬率	14.66%	4.62%	7.85%	4.48%	-7.65%
	資產報酬率	0.68%	0.22%	0.33%	0.21%	-0.28%
	股東權益報酬率	11.00%	3.61%	5.46%	3.51%	-4.71%
	純益率	38.44%	15.35%	21.13%	14.05%	-26.21%
	每股盈餘（元）	1.54	0.48	0.72	0.47	(0.60)
財務結構	負債占總資產比率	93.65%	94.03%	94.04%	93.74%	94.21%
	固定資產占股東權益比率	11.67%	13.29%	13.22%	14.26%	16.18%
成長率	資產成長率	5.13%	6.80%	11.07%	0.79%	-0.34%
	獲利成長率	242.08%	-37.94%	90.71%	156.07%	-191.31%
現金流量	現金流量比率	11.16%	-5.91%	-3.86%	3.95%	14.37%
	現金流量允當比率	184.16%	143.46%	556.39%	565.72%	569.02%
	現金流量滿足率	-18.99%	10.25%	2.89%	-14.14%	-954.77%
流動準備比率（%）		33.57	33.35	31.51	22.95	22.75
利害關係人擔保授信總餘額（仟元）		10,721,215	10,979,984	9,530,859	7,542,187	5,619,957
利害關係人擔保授信總餘額佔授信總餘額之比率（%）		1.29	1.41	1.25	1.06	0.84
營運規模	資產市占率（%）	3.02	2.97	2.95	2.75	2.81
	淨值市占率（%）	3.01	2.93	2.88	2.70	2.82
	存款市占率（%）	3.67	3.63	3.57	3.40	3.47
	放款市占率（%）	3.50	3.43	3.50	3.51	3.44

最近二期各項財務比率變動原因。（若增減變動未達20%者可免分析）

1. 逾放比率下降，主係2012年逾期放款減少所致。
2. 總資產週轉率、員工平均收益額上升，主係2012年淨收益較前年度增加所致。
3. 員工平均獲利額、第一類資本報酬率、資產報酬率、股東權益報酬率、純益率及每股盈餘增加，主係2012年稅後純益較前年度增加所致。
4. 資產成長率下降，係因2012年總資產增加量較前年度減少所致。
5. 獲利成長率上升，係2012年稅前純益較前年度增加所致。
6. 現金流量比率上升，主係2012年度營業活動淨現金流入增加所致。
7. 現金流量允當比率上升，主係最近五年期間之營業活動淨現金流入增加所致。
8. 現金流量滿足率下降，主係2012年度營業活動淨現金流入增加所致。

註1: 上開財務資料業經會計師查核簽證。

註2: 各項目之計算公式：

1. 經營能力

- (1) 存放比率 = 放款總額 / 存款總額。
- (2) 逾放比率 = 逾期放款總額 / 放款總額。
- (3) 利息支出占年平均存款餘額比率 = 利息支出總額 / 年平均存款餘額。
- (4) 利息收入占年平均授信餘額比率 = 利息收入總額 / 年平均授信餘額。
- (5) 總資產週轉率 = 淨收益 / 資產總額。
- (6) 員工平均收益額(註6) = 淨收益 / 員工總人數。
- (7) 員工平均獲利額 = 稅後純益 / 員工總人數。

2. 獲利能力

- (1) 第一類資本報酬率 = 稅前損益 / 平均第一類資本總額。
- (2) 資產報酬率 = 稅後損益 / 平均資產總額。
- (3) 股東權益報酬率 = 稅後損益 / 平均股東權益淨額。
- (4) 純益率 = 稅後損益 / 淨收益。
- (5) 每股盈餘 = (稅後淨利 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數。(註4)

3. 財務結構

- (1) 負債占資產比率 = 負債總額 / 資產總額。
- (2) 固定資產占淨值比率 = 固定資產淨額 / 股東權益淨額。

4. 成長率

- (1) 資產成長率 = (當年度資產總額 - 前一年度資產總額) / 前一年度資產總額。
- (2) 獲利成長率 = (當年度稅前損益 - 前一年度稅前損益) / 前一年度稅前損益。

5. 現金流量(註7)

- (1) 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / (銀行暨同業拆借及透支 + 應付商業本票 + 公平價值變動列入損益之金融負債 + 附買回票券及債券負債 + 到期日在一年以內之應付款項)。
- (2) 淨現金流量允當比率 = 最近五年度營業活動淨現金流量 / 最近五年度(資本支出 + 現金股利)。
- (3) 現金流量滿足率 = 營業活動淨現金流量 / 投資活動淨現金流量。

6. 流動準備比率 = 中央銀行規定流動資產 / 應提流動準備之各項負債。

7. 營運規模

- (1) 資產市占率 = 資產總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構資產總額。(註5)
- (2) 淨值市占率 = 淨值 / 可辦理存放款業務之全體金融機構淨值總額。
- (3) 存款市占率 = 存款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額。
- (4) 放款市占率 = 放款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額。

註3: 負債總額係扣除保證責任準備、買賣票券損失準備違約損失準備及意外損失準備。

註4: 前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

1. 以加權平均普通股股數為準，而非以年底已發行股數為基礎。
2. 凡有現金增資或庫藏股交易者，應考慮其流通期間，計算加權平均股數。
3. 凡有盈餘轉增資或資本公積轉增資者，在計算以往年度及半年度之每股盈餘時，應按增資比例追溯調整，無庸考慮該增資之發行期間。
4. 若特別股為不可轉換之累積特別股，其當年度股利(不論是否發放)應自稅後淨利減除或增加稅後淨損。
5. 特別股若為非累積性質，在有稅後淨利之情況，特別股股利應自稅後淨利減除；如為虧損，則不必調整。

註5: 可辦理存放款業務之全體金融機構包括本國銀行、外國銀行在台分行、信用合作社、農漁會信用部及信託投資公司。

註6: 收益額指利息收益與非利息收益合計數。

註7: 現金流量分析在衡量時應特別注意下列事項：

1. 營業活動淨現金流量係指現金流量表中營業活動淨現金流入數。
2. 資本支出係指每年資本投資之現金流出數。
3. 現金股利包括普通股及特別股之現金股利。
4. 固定資產毛額係指扣除累計折舊前固定資產總額。

註8: 永豐商業銀行與永豐信用卡於2009年6月1日合併，依(95)基秘字第141號函，視為自始即已合併，追溯重編以前年度財務報表，惟對財務比例之影響不大，故未予重新計算。

(二) 資本適足性

1. 合併基礎

單位：新台幣仟元

分析項目		年份	最近五年度資本適足率				
			2012年	2011年	2010年	2009年	2008年
自有資本	普通股		53,862,022	52,574,469	49,550,469	48,218,469	44,818,469
	永續非累積特別股						
	無到期日非累積次順位債券						
	預收股本						
	資本公積（固定資產增值公積除外）		10,413,462	9,962,818	9,206,818	8,873,818	8,192,264
	法定盈餘公積		5,150,542	4,411,447	3,361,034	2,746,023	6,435,487
	特別盈餘公積		367,188	367,188	282,977	282,977	282,977
	累積盈虧		8,220,197	2,463,651	3,501,375	2,050,036	0
	少數股權		0	0	0	0	8,931
	股東權益其他項目		(3,840,372)	(3,997,680)	(3,891,898)	(918,805)	(797,514)
	減：商譽		1,346,498	1,365,094	1,346,746	1,393,149	529,814
	減：出售不良債權未攤銷損失						
	減：資本扣除項目		487,912	554,437	579,131	534,306	2,134,326
	第一類資本合計		72,338,629	63,862,362	60,084,898	59,325,063	56,276,474
	永續累積特別股						
	無到期日累積次順位債券						
	固定資產增值公積		1,735,887	1,735,887	1,030,154	1,030,154	1,030,154
	備供出售金融資產未實現利益之45%		163,026	150,225	99,197	34,669	73,481
	可轉換債券						
	營業準備及備抵呆帳		4,131,150	3,224,303	1,579,558	2,664,903	3,293,577
	長期次順位債券		30,520,000	29,773,831	22,454,912	19,608,270	12,815,182
	非永續特別股						
	永續非累積特別股及無到期日非累積次順位債券合計						
	超出第一類資本總額百分之十五者						
	減：資本扣除項目		487,912	554,437	579,131	534,306	2,134,326
	第二類資本合計		36,062,151	34,329,809	24,584,690	22,803,690	15,078,068
	第三類資本						
	短期次順位債券						
	非永續特別股						
	第三類資本合計						
	自有資本		108,400,780	98,192,171	84,669,588	82,128,753	71,354,542
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	729,504,805	645,639,452	605,474,979	605,872,010	587,026,066
	信用風險	內部評等法	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
		資產證券化	631,950	559,267	812,726	1,239,957	2,000,091
		基本指標法	38,561,788	36,394,450	31,791,225	30,157,400	40,223,938
	作業風險	標準法 / 選擇性標準法	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
		進階衡量法	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
		市場風險	標準法	23,485,329	18,171,185	23,483,560	19,226,967
	市場風險	內部模型法	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
		加權風險性資產總額	792,183,872	700,764,355	661,562,490	656,496,334	649,511,349
	資本適足率		13.68%	14.01%	12.80%	12.51%	10.99%
第一類資本占風險性資產之比率			9.13%	9.11%	9.08%	9.04%	8.67%
第二類資本占風險性資產之比率			4.55%	4.90%	3.72%	3.47%	2.32%
第三類資本占風險性資產之比率							
普通股股本占總資產比率			4.25%	4.33%	4.32%	4.57%	4.28%

2. 非合併基礎

單位：新台幣仟元

分析項目		年份	最近五年度資本適足率				
			2012年	2011年	2010年	2009年	2008年
自有資本	普通股		53,862,022	52,574,469	49,550,469	48,218,469	44,818,469
	永續非累積特別股						
	無到期日非累積次順位債券						
	預收股本						
	資本公積（固定資產增值公積除外）		10,413,462	9,962,818	9,206,818	8,873,818	8,192,264
	法定盈餘公積		5,150,542	4,411,447	3,361,034	2,746,023	6,435,487
	特別盈餘公積		367,188	367,188	282,977	282,977	282,977
	累積盈虧		8,220,197	2,463,651	3,501,375	2,050,036	0
	少數股權						
	股東權益其他項目		(3,840,372)	(3,997,680)	(3,891,898)	(918,805)	(797,514)
	減：商譽		876,717	876,717	876,717	876,717	
	減：出售不良債權未攤銷損失						
	減：資本扣除項目		5,964,896	5,539,254	5,790,869	4,581,616	6,950,165
	第一類資本合計		67,331,426	59,365,922	55,343,189	55,794,185	51,981,518
	永續累積特別股						
	無到期日累積次順位債券						
	固定資產增值公積		1,735,887	1,735,887	1,030,154	1,030,154	1,030,154
	備供出售金融資產未實現利益之45%		163,026	150,225	99,197	34,669	73,480
	可轉換債券						
	營業準備及備抵呆帳		3,483,501	2,848,604	1,152,384	835,296	2,336,799
	長期次順位債券		30,520,000	29,682,961	22,280,000	19,320,000	12,365,000
	非永續特別股						
	永續非累積特別股及無到期日非累積次順位債券合計						
	超出第一類資本總額百分之十五者						
	減：資本扣除項目		5,964,896	5,539,254	5,790,869	4,581,616	6,950,165
	第二類資本合計		29,937,518	28,878,423	18,770,866	16,638,503	8,855,268
	第三類資本						
	短期次順位債券						
	非永續特別股						
	第三類資本合計						
	自有資本		97,268,944	88,244,345	74,114,055	72,432,688	60,836,786
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	706,571,756	616,247,958	573,241,752	558,613,312	528,034,082
	信用風險	內部評等法	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
		資產證券化	723	914	286,211	369,894	883,186
		基本指標法	34,026,943	30,050,610	26,013,713	24,656,313	34,925,638
	作業風險	標準法/選擇性標準法	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
		進階衡量法	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
		標準法	19,674,819	18,188,885	23,193,160	17,685,367	18,780,898
	市場風險	內部模型法	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
		加權風險性資產總額	760,274,241	664,488,367	622,734,836	601,324,886	582,623,804
	資本適足率		12.79%	13.28%	11.90%	12.05%	10.44%
第一類資本占風險性資產之比率			8.86%	8.93%	8.89%	9.28%	8.92%
第二類資本占風險性資產之比率			3.93%	4.35%	3.01%	2.77%	1.52%
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			4.33%	4.45%	4.48%	4.84%	4.60%

註1：本表自有資本與加權風險性資產總額應依「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：相關計算公式：

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。

註3：「累積盈虧」為負數，如果積虧損屬營業活動產生者，應比照資本扣除項目，將其金額分別自合格資本之第一類資本及第二類資本各扣除50%。

三、監察人審查報告書

監察人報告

董事會檢送本公司民國一〇一年度營業報告書、財務報表（含合併財務報表）及盈餘分配案等，其中財務報表（含合併財務報表），業經董事會委任勤業眾信聯合會計師事務所吳美慧及黃樹傑會計師查核完竣，出具無保留意見之查核報告在案。

上開營業報告書、財務報表（含合併財務報表）及盈餘分配案，經本監察人等依照公司法第二百十九條及證券交易法第三十六條之規定查核完竣後，認為在所有重大方面係依照主管機關有關編製準則及一般公認會計原則所編製，爰提出報告。

此致

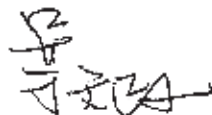
民國一〇二年度股東常會

永豐商業銀行股份有限公司

監 察 人 王景益



監 察 人 葉天政



監 察 人 何宗達



中 華 民 國 一 〇 二 年 三 月 十 三 日

四、2012年財務報表

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一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之資產負債表，暨民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日之損益表、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一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之財務狀況，暨民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一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一〇一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一〇一及一〇〇年度之合併財務報表，並經本會計師分別出具無保留意見及修正式無保留意見之查核報告在案，備供參考。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 吳美慧

會計師 黃樹傑

吳美慧



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 二 年 三 月 十 三 日

永豐商業銀行股份有限公司

資產負債表

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日 ● 單位：新台幣仟元，惟每股面額為新台幣元

代 碼	資 產	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日	變動百分比 (%)
	會 計 科 目	金 額	金 額	
11000	現金及約當現金（附註四及二八）	\$ 18,633,817	\$ 17,789,825	5
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註五）	85,616,140	73,672,240	16
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）	27,060,490	32,791,036	(17)
12500	附賣回票券及債券投資（附註二、七及二八）	236,006	3,080,168	(92)
13000	應收款項－淨額（附註二、三、八、二七及二八）	62,174,574	51,656,213	20
13500	貼現及放款－淨額（附註二、三、九、二八及二九）	750,309,439	712,005,897	5
14000	備供出售金融資產（附註二、七、十及二九）	51,061,892	32,600,632	57
14500	持有至到期日金融資產（附註二、十一及二九）	217,319,165	229,879,924	(5)
15000	採權益法之股權投資（附註二及十二）	5,424,038	4,569,539	19
	其他金融資產－淨額	6,526,737	6,529,172	-
15503	以成本衡量之金融資產（附註二、十三及二八）			
15597	其他什項金融資產（附註二、三、十三及二八）	2,843,402	2,389,739	19
15500	其他金融資產－淨額	9,370,139	8,918,911	5
	固定資產（附註二、十四及二八）			
	成本及重估增值			
18501	土 地	5,489,527	5,382,435	2
18521	房屋及建築	4,916,979	4,773,038	3
18531	機械及電腦設備	4,695,213	4,443,615	6
18541	交通及運輸設備	1,128	1,166	(3)
		15,102,847	14,600,254	3
	減：累積折舊	6,003,167	5,698,974	5
		9,099,680	8,901,280	2
18575	預付設備款及未完工程	114,219	476,208	(76)
18500	固定資產淨額	9,213,899	9,377,488	(2)
19000	無形資產（附註二及十五）	1,564,818	951,678	64
19500	其他資產（附註二、十六及二七）	4,802,256	4,834,083	(1)
10000	資產總計	\$ 1,242,786,673	\$ 1,182,127,634	5

代 碼	負 債 及 股 東 權 益	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日	變動百分比 (%)
	會 計 科 目	金 額	金 額	
21001	央行及銀行同業存款（附註十七）	\$ 69,989,084	\$ 66,166,811	6
22000	公平價值變動列入損益之金融負債（附註二、六及二八）	8,671,057	7,309,754	19
22500	附買回票券及債券負債（附註二、七及二八）	1,201,450	7,071,871	(83)
23000	應付款項（附註二、十八、二七及二八）	21,735,405	19,093,254	14
23500	存款及匯款（附註十九及二八）	1,008,785,799	963,100,250	5
24000	應付金融債券（附註二及二十）	43,001,812	37,027,843	16
25597	其他金融負債（附註二、二一及二八）	5,977,826	7,847,474	(24)
29697	其他負債（附註二、二二、二六及二七）	4,459,800	3,965,529	12
20000	負債合計	1,163,822,233	1,111,582,786	5
	股東權益			
31000	股本－每股面額10元，額定：8,000,000仟股； 發行：一〇一年5,386,202 仟股及一〇〇年5,257,447仟股	53,862,022	52,574,469	2
	資本公積			
31501	股本溢價	2,335,205	1,884,561	24
31511	合併溢價	8,076,524	8,076,524	-
31599	其他資本公積	1,733	1,733	-
31500	資本公積合計	10,413,462	9,962,818	5
	保留盈餘			
32001	法定盈餘公積	5,150,542	4,411,447	17
32003	特別盈餘公積	367,188	367,188	-
32011	未分配盈餘	8,220,197	2,463,651	234
32000	保留盈餘合計	13,737,927	7,242,286	90
	股東權益其他項目			
32521	累積換算調整數	(211,790)	(215,609)	(2)
32523	備供出售金融資產未實現利益	361,836	153,096	136
32525	現金流量避險未實現損失	(18,738)	(42,506)	(56)
32544	未認列為退休金成本之淨損失	(916,166)	(865,593)	6
32501	未實現土地重估增值	1,735,887	1,735,887	-
32500	股東權益其他項目合計	951,029	765,275	24
30000	股東權益合計	78,964,440	70,544,848	12
	負債及股東權益總計	\$ 1,242,786,673	\$ 1,182,127,634	5

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一〇二年三月十三日查核報告）

董事長：邱正雄



經理人：江威娜



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

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日 ● 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（附註二及二三）			
	股數（仟股）	金 額	股本溢價	合併溢價	其 他	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
九十九年度盈餘分配						
法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-
股東現金股息－每股0.35389480元	-	-	-	-	-	-
股東現金紅利－每股0.14074484元	-	-	-	-	-	-
私募普通股現金增資	302,400	3,024,000	756,000	-	-	756,000
買賣損失準備轉列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-
一〇〇年度純益	-	-	-	-	-	-
備供出售金融資產未實現損益	-	-	-	-	-	-
現金流量避險未實現損益	-	-	-	-	-	-
未認為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-
未實現土地重估增值	-	-	-	-	-	-
累積換算調整數	-	-	-	-	-	-
一〇〇年十二月三十一日餘額	5,257,447	52,574,469	1,884,561	8,076,524	1,733	9,962,818
一〇〇年度盈餘分配						
法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-
股東現金股息－每股0.22911420元	-	-	-	-	-	-
股東現金紅利－每股0.09890732元	-	-	-	-	-	-
私募普通股現金增資	128,755	1,287,553	450,644	-	-	450,644
一〇一年度純益	-	-	-	-	-	-
備供出售金融資產未實現損益	-	-	-	-	-	-
現金流量避險未實現損益	-	-	-	-	-	-
未認為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-
累積換算調整數	-	-	-	-	-	-
一〇一年十二月三十一日餘額	5,386,202	\$ 53,862,022	\$ 2,335,205	\$ 8,076,524	\$ 1,733	\$ 10,413,462

保留盈餘 (附註二三)				股東權益其他項目					股東權益合計
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)	
\$ 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
1,050,413	-	(1,050,413)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(1,753,565)	(1,753,565)	-	-	-	-	-	(1,753,565)
-	-	(697,397)	(697,397)	-	-	-	-	-	(697,397)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,780,000
-	84,211	-	84,211	-	-	-	-	-	84,211
-	-	2,463,651	2,463,651	-	-	-	-	-	2,463,651
-	-	-	-	-	(62,287)	-	-	-	(62,287)
-	-	-	-	-	-	(16,321)	-	-	(16,321)
-	-	-	-	-	-	-	80,208	-	80,208
-	-	-	-	-	-	-	-	705,733	705,733
-	-	-	-	5,143	-	-	-	-	5,143
4,411,447	367,188	2,463,651	7,242,286	(215,609)	153,096	(42,506)	(865,593)	1,735,887	70,544,848
739,095	-	(739,095)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(1,204,556)	(1,204,556)	-	-	-	-	-	(1,204,556)
-	-	(520,000)	(520,000)	-	-	-	-	-	(520,000)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,738,197
-	-	8,220,197	8,220,197	-	-	-	-	-	8,220,197
-	-	-	-	-	208,740	-	-	-	208,740
-	-	-	-	-	-	23,768	-	-	23,768
-	-	-	-	-	-	-	(50,573)	-	(50,573)
-	-	-	-	3,819	-	-	-	-	3,819
\$ 5,150,542	\$ 367,188	\$ 8,220,197	\$ 13,737,927	(\$ 211,790)	\$ 361,836	(\$ 18,738)	(\$ 916,166)	\$ 1,735,887	\$ 78,964,440

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一〇二年三月十三查核報告)

董事長：邱正雄



經理人：江威娜



會計主管：張香元



永豐商業銀行股份有限公司

損益表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日 ● 單位：除每股盈餘為新台幣元外，餘係新台幣仟元

代 碼	項 目	一〇一年度		變動百分比 (%)
		金 額	金 額	
41000	利息收入（附註二及二八）	\$ 22,655,241	\$ 20,492,269	11
51000	利息費用（附註二八）	9,340,431	7,908,395	18
	利息淨收益	13,314,810	12,583,874	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）	3,389,604	3,262,043	4
49200	公平價值變動列入損益之金融資產及負債淨利益（附註六及二八）	2,436,266	528,533	361
49300	備供出售金融資產之已實現利益（附註二三）	6,989	4,801	46
49500	採用權益法認列之投資利益（損失）（附註十二）	1,611,666	(1,557,564)	203
49600	兌換利益－淨額	291,317	539,673	(46)
49700	資產減損（損失）迴轉利益	(258,288)	284,827	(191)
48021	出售不良債權損失	(78,153)	(295,470)	(74)
48095	收回呆帳	561,481	626,579	(10)
58000	其他非利息淨利益（附註二八）	108,768	72,271	51
	淨 收 益	21,384,460	16,049,567	33
51500	呆帳費用（附註二、三、八、九、十三、十六及二二）	956,343	2,625,248	(64)
	營業費用（附註二、二五、二六及二八）			
58500	用人費用	6,937,941	6,249,632	11
59000	折舊及攤銷費用	488,942	436,733	12
59500	其他業務及管理費用	3,738,041	4,030,072	(7)
	營業費用合計	11,164,924	10,716,437	4
61001	稅前利益	9,263,193	2,707,882	242
61003	所得稅費用（附註二及二七）	1,042,996	244,231	327
69000	純 益	\$ 8,220,197	\$ 2,463,651	234
69500	每股盈餘（附註二三）	稅 前 稅 後	稅 前 稅 後	
	基本每股盈餘	\$ 1.74 \$ 1.54	\$ 0.53 \$ 0.48	

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一〇二年三月十三日查核報告）

董事長：邱正雄



經理人：江威娜



會計主管：張香元



永豐商業銀行股份有限公司

現金流量表

民國一〇一年度及一〇〇年一月一日至十二月三十一日 ● 單位：新台幣仟元

	一〇一年度	一〇〇年度
營業活動之現金流量		
純 益	\$ 8,220,197	\$ 2,463,651
調整項目		
折舊及攤銷	514,526	467,532
金融資產折溢價攤銷	126,553	79,269
應付金融債折溢價攤銷	2,835	2,215
提列備抵呆帳及保證責任準備	956,343	2,625,248
資產減損損失（迴轉利益）	258,288	(284,827)
指定以公平價值變動列入損益之金融資產處分利益	(428)	(5,945)
指定以公平價值變動列入損益之金融資產未實現利益	(11,995)	(4,877)
備供出售金融資產已實現利益	(6,533)	(2,849)
按權益法認列之投資（利益）損失	(1,611,666)	1,557,564
按權益法認列之長期股權投資發放現金股利	585,446	548,092
處分以成本衡量金融資產利益	(380)	-
處分及報廢固定及閒置資產損失（利益）	4,021	(78,196)
處分承受擔保品利益－淨額	(4,540)	(53,429)
應計退休金負債	(74,423)	(64,998)
遞延所得稅	488,758	36,341
交易目的之金融資產減少（增加）	8,083,337	(6,401,901)
交易目的之金融負債增加（減少）	1,361,303	(2,197,358)
應收款項增加	(10,453,918)	(10,018,959)
應付款項增加	2,662,420	5,546,303
營業活動之淨現金流入（出）	11,100,144	(5,787,124)
投資活動之現金流量		
存放央行及拆借銀行同業（增加）減少	(11,943,900)	1,615,288
附買回票券及債券投資減少（增加）	2,844,162	(1,927,689)
取得指定以公平價值變動列入損益之金融資產	(3,548,935)	(885,321)
處分指定以公平價值變動列入損益之金融資產價款	1,170,909	874,879
處分及收回無活絡市場之債券投資價款	-	82,066
貼現及放款增加	(39,219,001)	(24,462,629)
購買固定資產	(624,072)	(465,618)
出售固定資產及閒置資產價款	111	158,421
取得備供出售金融資產	(440,781,876)	(431,217,573)
處分備供出售金融資產價款	422,419,702	431,528,164
取得持有至到期日金融資產	(1,780,758,486)	(1,157,010,295)
持有至到期日金融資產到期兌償	1,793,320,178	1,126,130,984
取得以成本衡量之金融資產	-	(1,464,540)
以成本衡量之金融資產退回	2,815	-
出售承受擔保品價款	35,794	624,454
其他金融資產（增加）減少	(714,502)	510,374
其他資產增加	(647,975)	(515,763)
投資活動之淨現金流出	(58,445,076)	(56,424,798)
融資活動之現金流量		
央行及銀行同業存款增加	3,822,273	1,579,034
附買回票券及債券負債（減少）增加	(5,870,421)	4,004,418
存款及匯款增加	45,685,549	62,384,857
發行金融債券	5,996,840	10,994,030
金融債券到期兌償	-	(4,000,000)
其他金融負債減少	(1,869,648)	(8,109,481)
其他負債增加	437,934	982,862
發放現金股利	(1,724,556)	(2,450,962)
現金增資	1,738,197	3,780,000
融資活動之淨現金流入	48,216,168	69,164,758
本年度現金及約當現金增加數	871,236	6,952,836
匯率影響數	(27,244)	117,405
年初現金及約當現金餘額	17,789,825	10,719,584
年底現金及約當現金餘額	\$ 18,633,817	\$ 17,789,825
現金流量資訊之補充揭露		
支付利息	\$ 9,298,628	\$ 7,437,210
支付所得稅	\$ 242,705	\$ 75,741

後附之附註係本財務報表之一部分。（參閱動業眾信聯合會計師事務所民國一〇二年三月十三日查核報告）

董事長：邱正雄



經理人：江威娜



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

民國一〇一年及一〇〇年度（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。

本銀行於一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之員工人數分別為 4,985 人及 4,994 人。

截至一〇一年十二月三十一日止，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、一個海外支行及二個海外辦事處。

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。

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，認為當年度損益。

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，則予以迴轉並認為當年度損益。

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。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認為當年度損益，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為當年度損益。

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，立即轉列當年度損失。

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。

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；惟後續依金管銀法字第 1001006830 號函要求，前述最低提列標準應達百分之一以上為目標。

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年度之淨退休金成本。

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，採當年度認列法處理。

以前年度所得稅調整，包含於當年度所得稅中。

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年度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年度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，認列為當年度損失；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

一〇〇年度財務報表若干科目業經重分類，俾配合一〇一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。

四、現金及約當現金

	一 十 二 月	〇 三 十 一 日	年	一 十 二 月	〇 三 十 一 日	年
庫存現金	\$	7,009,686		\$	5,866,186	
存放銀行同業		5,391,764			6,765,193	
待交換票據		6,232,367			5,158,446	
	\$	<u>18,633,817</u>		\$	<u>17,789,825</u>	

五、存放央行及拆借銀行同業

	一 十 二 月	〇 三 十 一 日	年	一 十 二 月	〇 三 十 一 日	年
拆放銀行同業	\$	46,122,446		\$	33,633,978	
存放央行－甲戶		13,888,006			15,319,773	
存放央行－跨行清算基金		835,207			800,372	
存款準備金－乙戶		24,639,366			23,781,812	
存款準備金－外幣		131,115			136,305	
	\$	<u>85,616,140</u>		\$	<u>73,672,240</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

本銀行一〇一年及一〇〇年十二月三十一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五之一。

	一 十 二 月	〇 三 十 一 日	年	一 十 二 月	〇 三 十 一 日	年
交易目的之金融資產	\$	23,831,631		\$	31,914,968	
指定以公平價值變動列入損益之金融資產		3,228,859			876,068	
	\$	<u>27,060,490</u>		\$	<u>32,791,036</u>	
交易目的之金融負債	\$	<u>8,671,057</u>		\$	<u>7,309,754</u>	

本銀行一〇一年及一〇〇年十二月三十一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）請參閱附表五之二。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。

本銀行一〇一及一〇〇年度公平價值變動列入損益之金融商品淨利益彙總如下：

	一 〇 一 年 度	一 〇 〇 年 度
交易目的之金融資產及負債		
已實現利益	\$ 2,210,993	\$ 64,948
評價利益	<u>212,850</u>	<u>452,763</u>
	<u>2,423,843</u>	<u>517,711</u>
指定以公平價值變動列入損益之金融資產及負債		
評價利益	11,995	4,877
已實現利益	<u>428</u>	<u>5,945</u>
	<u>12,423</u>	<u>10,822</u>
	<u>\$ 2,436,266</u>	<u>\$ 528,533</u>

七、附賣回票券及債券投資與附買回票券及債券負債

本銀行一〇一年及一〇〇年十二月三十一日帳列附賣回票券及債券投資經約定分別於一〇二年一月及一〇一年一月到期，約定賣回價格分別為 236,172 仟元及 3,081,182 仟元。

本銀行一〇一年及一〇〇年十二月三十一日帳列附買回票券及債券負債經約定分別於一〇二年一月至三月及一〇一年一月至三月到期，約定買回價格分別為 1,202,323 仟元及 7,075,742 仟元。

本銀行金融資產中已依附買回條件賣出之承作金額資訊揭露如下：

金 融 資 產	一 十 二 月 三 十 一 日	一 〇 〇 年 一 月 一 日	一 十 二 月 三 十 一 日	一 〇 〇 年 一 月 一 日
備供出售金融資產	\$	1,201,450	\$	7,071,871

八、應收款項

	一 十 二 月 三 十 一 日	一 〇 〇 年 一 月 一 日	一 十 二 月 三 十 一 日	一 〇 〇 年 一 月 一 日
應收承購帳款	\$	19,389,452	\$	16,629,573
應收信用狀買斷		18,880,671		11,542,182
應收信用卡款		17,295,213		18,118,724
應收利息及收益		2,108,203		1,699,832
應收承兌票款		1,916,100		2,061,715
應收承兌交單買斷		1,268,824		-
應收連結稅制款（附註二七）		1,155,349		1,167,569
應收帳款及票據		239,090		86,639
應收出售債權		-		378,555
其 他		373,569		401,050
		62,626,471		52,085,839
減：備抵呆帳		451,897		429,626
淨 額	\$	62,174,574	\$	51,656,213

應收款項之備抵呆帳之明細及變動情形請參閱附表六之一，應收款之備抵呆帳評估表請參閱附表六之三。

上述一〇一年及一〇〇年十二月三十一日應收信用卡款中，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 1,608,707 仟元及 1,824,716 仟元。

九、貼現及放款

	一 十 二 月 三 十 一 日	一 〇 〇 年 一 月 一 日	一 十 二 月 三 十 一 日	一 〇 〇 年 一 月 一 日
押 匯	\$	884,274	\$	2,100,703
透 支		5,756		7,691
擔保透支		455,345		580,451
應收帳款融資		1,804,137		2,342,299
短期放款		102,869,111		95,076,025
短期擔保放款		68,782,301		55,351,063
中期放款		120,012,657		111,660,760
中期擔保放款		88,719,720		83,922,325
長期放款		12,223,682		14,085,119
長期擔保放款		360,373,497		351,526,264
由放款轉列之催收款項		2,004,359		2,749,635
		758,134,839		719,402,335
備抵呆帳	(	7,582,257)	(	7,156,156)
貼現及放款折溢價調整	(	243,143)	(	243,389)
避險評價調整		-		3,107
淨 額	\$	750,309,439	\$	712,005,897

一〇一年及一〇〇年十二月三十一日已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 2,151,688 仟元及 2,926,216 仟元。一〇一及一〇〇年度對內未計提利息收入之金額分別為 37,989 仟元及 83,439 仟元。

本銀行於一〇一及一〇〇年度並無未經訴訟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六之一，貼現及放款之備抵呆帳評估表請參閱附表六之三。

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五之三。

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五之四。

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 一 年 一 〇 〇 年	一 〇 一 年 度 一 〇 〇 年 度
	十 二 月 三 十 一 日 十 二 月 三 十 一 日	一 〇 一 年 度 一 〇 〇 年 度
SinoPac Bancorp	\$ 3,331,159	\$ 2,680,845
永豐金（香港）財務有限公司	\$ 776,881	(\$ 2,189,954)
永豐金（香港）財務有限公司	1,261,900	65,549
永豐人身保險代理人股份有限公司	1,241,505	46,943
永豐金財產保險代理人股份有限公司	792,915	612,839
	737,317	557,242
	38,064	31,919
	34,350	28,205
	<u>\$ 5,424,038</u>	<u>\$ 4,569,539</u>
		<u>\$ 1,611,666</u> (<u>\$ 1,557,564</u>)

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。

相關其他金融資產明細請參閱附表五之五。

本銀行為強化資本及提升市場競爭力，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及一〇〇年度陸續以美金 100,000 仟元及 50,000 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；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。截至一〇一年十二月三十一日止，本銀行就整體 PEM 案已提列美金 79,020 仟元之累計減損。

十四、固定資產

	一 〇 一 年	一 〇 〇 年
	十 二 月 三 十 一 日	十 二 月 三 十 一 日
成本及重估增值	\$ 15,102,847	\$ 14,600,254
減：累積折舊		
房屋及建築	2,298,999	2,115,815
機械及電腦設備	3,703,040	3,582,013
交通及運輸設備	1,128	1,146
	<u>6,003,167</u>	<u>5,698,974</u>
預付設備款及未完工程	114,219	476,208
淨 額	<u>\$ 9,213,899</u>	<u>\$ 9,377,488</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 867,127 仟元，扣除土地增值稅準備 161,394 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為 555,910 仟元，惟本銀行於一〇〇年十月二十一日辦理土地重估增值後，計 152,639 仟元之土地增值稅記存已予以轉列土地增值稅準備。

十五、無形資產

	一 〇 一 年	一 〇 〇 年
	十 二 月 三 十 一 日	十 二 月 三 十 一 日
商譽－信用卡部門	\$ 876,717	\$ 876,717
電腦軟體	688,101	74,961
	<u>\$ 1,564,818</u>	<u>\$ 951,678</u>

帳列之商譽係本銀行因組織架構重組向永豐金控以現金為對價合併永豐信用卡而產生。自九十五年一月一日起，依新修訂財務會計準則公報之規定，商譽不予攤銷，但每年定期進行減損測試，且發生特定事項或環境改變顯示商譽可能發生減損時，亦進行減損測試。

本銀行於測試商譽是否產生減損時，係將信用卡部門視為一現金產生單位，並以信用卡部門之使用價值評估其可回收金額，評估使用價值採用之關鍵假設係以信用卡部門之實際獲利情形及業務或景氣循環等客觀資料作為未來現金流量之預計基礎，於永續經營假設下，預估未來五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 十 二 月 三 十 一 日	一 〇 三 十 一 年	一 十 二 月 三 十 一 日	一 〇 三 十 一 年
遞延所得稅資產（附註二七）	\$	1,510,686	\$	2,011,055
出租資產—淨額		1,148,438		1,228,590
黃 金		812,798		206,761
閒置資產—淨額		533,312		643,217
暫付及待結轉款項		267,910		216,095
預付款項		265,082		244,194
遞延退休金成本		217,107		244,245
其 他		46,923		39,926
	\$	<u>4,802,256</u>	\$	<u>4,834,083</u>

十七、央行及銀行同業存款

	一 十 二 月 三 十 一 日	一 〇 三 十 一 年	一 十 二 月 三 十 一 日	一 〇 三 十 一 年
銀行同業拆放	\$	60,544,419	\$	54,346,379
中華郵政轉存款		9,358,180		11,806,420
同業存款		86,485		14,012
	\$	<u>69,989,084</u>	\$	<u>66,166,811</u>

十八、應付款項

	一 十 二 月 三 十 一 日	一 〇 三 十 一 年	一 十 二 月 三 十 一 日	一 〇 三 十 一 年
應付待交換票據	\$	6,232,367	\$	5,158,446
應付承購帳款		6,006,343		5,777,254
應付費用		2,454,323		1,671,817
承兌匯票		1,916,100		2,061,715
應付利息		1,810,257		1,768,454
應付金控現金股利（附註二三）		1,435,025		1,435,025
應付稅款		422,092		160,326
應付帳款		308,363		85,239
應付匯款		165,164		527,041
其 他		985,371		447,937
	\$	<u>21,735,405</u>	\$	<u>19,093,254</u>

十九、存款及匯款

	一 十 二 月 三 十 一 日	一 〇 三 十 一 年	一 十 二 月 三 十 一 日	一 〇 三 十 一 年
支票存款	\$	12,952,251	\$	12,689,442
活期存款		193,823,267		169,666,216
活期儲蓄存款		233,998,552		223,682,682
定期存款		312,040,252		314,743,482
可轉讓定期存單		28,494,600		26,592,200
定期儲蓄存款		226,342,379		215,151,937
應解匯款		970,398		496,482
匯出匯款		164,100		77,809
	\$	<u>1,008,785,799</u>	\$	<u>963,100,250</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五之六。

二一、其他金融負債

	一 十 二 月 三 十 一 日	一 〇 一 年	一 十 二 月 三 十 一 日	一 〇 〇 年
結構型商品所收本金	\$	5,613,926	\$	7,165,848
存入保證金		270,424		227,317
撥入放款基金		70,900		399,990
避險之衍生性金融負債		22,576		54,319
	\$	<u>5,977,826</u>	\$	<u>7,847,474</u>

二二、其他負債

	一 十 二 月 三 十 一 日	一 〇 一 年	一 十 二 月 三 十 一 日	一 〇 〇 年
應計退休金負債（附註二六）	\$	1,432,637	\$	1,456,487
暫收款		975,723		1,276,555
黃金		797,195		185,362
土地增值稅準備		591,993		591,993
預收款項		434,133		302,576
保證責任準備		135,299		55,112
遞延所得稅負債（附註二七）		46,555		46,555
其他		46,265		50,889
	\$	<u>4,459,800</u>	\$	<u>3,965,529</u>

二三、股東權益

(一) 股本

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。另本銀行於一〇一年三月二十三日董事會決議辦理私募普通股現金增資 17.4 億元，發行股數 128,755 仟股，每股面額 10 元，每股發行價格為 13.5 元，並以一〇一年六月二十九日為增資基準日。

(二) 資本公積

資本公積中屬超過票面金額發行股票之溢額（包括以超過面額發行普通股、公司債轉換溢價及庫藏股票交易等）及受領贈與之部分得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金股利或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。

因長期股權投資產生之資本公積，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，分派每一營業年度之盈餘時，應於彌補以往年度虧損並依法完納一切稅捐後，提列百分之三十為法定盈餘公積及依法提列特別盈餘公積或迴轉特別盈餘公積後，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。本銀行股東股息及紅利發放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；發行新股部分應另俟取得主管機關核准文件後分派之。

本銀行一〇一及一〇〇年度應付員工紅利估列金額分別為 76,526 仟元及 13,000 仟元；應付董監酬勞估列金額分別為 28,000 仟元及 10,400 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。

依公司法規定，法定盈餘公積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；依據一〇一年一月四日公布之公司法修訂條文，法定盈餘公積超過實收股本總額 25% 之部份，除得撥充股本外，尚得以現金分配。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一〇一年四月三十日修訂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一〇一年六月二十二日及一〇〇年六月二十四日代行股東會職權決議一〇〇及九十九年度盈餘分配案及每股股利如下：

	盈餘分配案	每股股利 (元)		
	一〇〇年度	九十九年度	一〇〇年度	九十九年度
法定盈餘公積	\$ 739,095	\$ 1,050,413		
股東現金股息	1,204,556	1,753,565	\$ 0.22911420	\$ 0.35389480
股東現金紅利	520,000	697,397	0.09890732	0.14074484

上述董事會代行股東會職權同時決議配發一〇〇及九十九年度員工現金紅利 13,000 仟元及 17,435 仟元及董監酬勞 10,400 仟元及 13,948 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。

本銀行一〇二年三月十三日董事會擬議一〇一年度盈餘分配案及每股股利如下：

	盈 餘 分 配 案	每 股 股 利 (元)
法定盈餘公積	\$ 2,466,059	
股東股息（現金及股票）	2,693,101	\$ 0.5
股東紅利（現金及股票）	3,061,037	0.56831083

有關一〇一年度之盈餘分配案尚待一〇二年之股東會（董事會代行）決議。

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（損）益

本銀行一〇一及一〇〇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
一〇一年度			
年初餘額	\$ 83,219	\$ 69,877	\$ 153,096
直接認列為股東權益調整項目	227,737	11,884	239,621
轉列損益項目	(6,533)	(24,348)	(30,881)
年底餘額	\$ 304,423	\$ 57,413	\$ 361,836
一〇〇年度			
年初餘額	\$ 170,629	\$ 44,754	\$ 215,383
直接認列為股東權益調整項目	(84,561)	32,652	(51,909)
轉列損益項目	(2,849)	(7,529)	(10,378)
年底餘額	\$ 83,219	\$ 69,877	\$ 153,096

本銀行一〇一及一〇〇年度現金流量避險未實現（損）益之變動如下：

	一 〇 一 年 度	一 〇 〇 年 度
年初餘額	(\$ 42,506)	(\$ 26,185)
直接認列為股東權益調整項目	23,768	(16,321)
年底餘額	(\$ 18,738)	(\$ 42,506)

(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)	每 股 盈 餘 (元)
	稅 前 稅 後	(仟 股)	稅 前 稅 後
一〇一年度			
基本每股盈餘	\$ 9,263,193 \$ 8,220,197	5,322,880	\$ 1.74 \$ 1.54
一〇〇年度			
基本每股盈餘	\$ 2,707,882 \$ 2,463,651	5,108,318	\$ 0.53 \$ 0.48

二四、手續費淨收益

	一 〇 一 年 度	一 〇 〇 年 度
手續費收入	\$ 4,050,571	\$ 3,920,284
手續費費用	(660,967)	(658,241)
	\$ 3,389,604	\$ 3,262,043

二五、營業費用

	一	〇	一	年	度	一	〇	〇	年	度
用人費用										
薪資費用	\$		5,735,485			\$		4,972,083		
退休金費用			437,359					532,602		
勞健保費用			358,471					336,770		
其他用人費用			406,626					408,177		
用人費用小計			6,937,941					6,249,632		
折舊			414,124					389,790		
攤銷			74,818					46,943		
其他業務及管理費用			3,738,041					4,030,072		
合計	\$		11,164,924			\$		10,716,437		

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。

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

「勞工退休金條例」係屬確定提撥退休制度，本銀行自九十四年七月一日起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）。本銀行一〇一及一〇〇年度屬確定提撥制所認列之退休金費用分別為 173,375 仟元及 160,644 仟元，屬確定給付制所認列之退休金費用分別為 263,984 仟元及 371,958 仟元。

(一) 一〇一及一〇〇年度淨退休金成本明細如下：

	一	〇	一	年	度	一	〇	〇	年	度
服務成本	\$		109,550			\$		131,922		
利息成本			103,008					134,117		
退休基金資產之預期報酬	(		55,636)			(		48,869)		
攤銷數			107,062					154,788		
淨退休金成本	\$		263,984			\$		371,958		

(二) 退休基金提撥狀況與應計退休金負債之調節表如下：

	一	〇	一	年	度	一	〇	〇	年	度
給付義務										
既得給付義務	\$		2,040,600			\$		1,903,126		
非既得給付義務			2,135,167					2,210,596		
累積給付義務			4,175,767					4,113,722		
未來薪資增加之影響數			1,098,145					1,093,788		
預計給付義務			5,273,912					5,207,510		
退休基金資產公平市價	(		2,743,130)			(		2,657,23)		
提撥狀況			2,530,782					2,550,275		
前期服務成本未攤銷餘額	(		217,107)			(		244,245)		
退休金損失未攤銷餘額	(		2,014,311)			(		1,959,382)		
補列之應計退休金負債			1,133,273					1,109,839		
應計退休金負債	\$		1,432,637			\$		1,456,487		

(三) 既得給付

一	〇	一	年
十	二	月	三十一日
\$	2,784,730		

一	〇	〇	年
十	二	月	三十一日
\$	2,778,164		

(四) 退休金給付義務之假設為：

折現率	1.75%	2.00%
未來薪資水準增加率	1.75%	1.75%
退休基金資產預期投資報酬率	1.75%	2.00%

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 一 年 度	一 〇 〇 年 度
當年度應負擔之所得稅	\$ 559,013	\$ 197,213
遞延所得稅	488,758	36,341
以前年度調整	(4,775)	10,677
所得稅費用	<u>\$ 1,042,996</u>	<u>\$ 244,231</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年度應負擔之所得稅調節如下：

	一 〇 一 年 度	一 〇 〇 年 度
稅前利益以法定稅率（17%）計算之稅額	\$ 1,574,743	\$ 460,340
所得稅調整項目之稅額影響數：		
免稅所得	(11,231)	8,650
永久性差異	(515,413)	(235,200)
暫時性差異	(142,155)	396,923
使用虧損扣抵	(346,931)	(433,500)
當年度應負擔之所得稅	<u>\$ 559,013</u>	<u>\$ 197,213</u>

(三) 遞延所得稅資產（負債）明細如下：

	一 〇 一 年 十 二 月 三 十 一 日	一 〇 〇 年 十 二 月 三 十 一 日
遞延所得稅資產		
虧損扣抵	\$ 1,078,422	\$ 1,431,752
退休金遞延認列	214,200	222,239
未實現兌換及金融商品評價損益—淨額	220	(12,298)
按權益法認列之投資損失	168,761	311,647
其 他	75,583	84,215
備抵評價—遞延所得稅資產	(26,500)	(26,500)
合 計	<u>\$ 1,510,686</u>	<u>\$ 2,011,055</u>
遞延所得稅負債		
其 他	(\$ 46,555)	(\$ 46,555)

截至一〇一年十二月三十一日止，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
九十七年度	一〇七年	\$ 4,821,582
九十八年度	一〇八年	1,522,078
		<u>\$ 6,343,660</u>

(四) 本銀行因合併結算申報所估列之應收連結稅制撥補款明細如下：

	一 〇 一 年 十 二 月 三 十 一 日	一 〇 〇 年 十 二 月 三 十 一 日
應收關係人款項	<u>\$ 1,155,349</u>	<u>\$ 1,167,569</u>
應付關係人款項	<u>\$ 248,469</u>	<u>\$ -</u>

(五) 本銀行兩稅合一之相關資訊如下：

	一 〇 一 年 十 二 月 三 十 一 日	一 〇 〇 年 十 二 月 三 十 一 日
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 1,551,693</u>	<u>\$ 1,924,606</u>

本銀行一〇一年度預計盈餘分配之稅額扣抵比率為 20.48%，該比率係依預估至盈餘分配日止之可扣抵稅額計算之，一〇〇年度實際盈餘分配之稅額扣抵比率為 20.48%。

(六) 本銀行截至一〇一年十二月三十一日止屬八十六年度（含）以前之未分配盈餘為 8,758 仟元，該未分配盈餘係因合併台北國際商銀而來，帳列資本公積－合併溢價。

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

(七) 本銀行、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，本銀行一〇一及一〇〇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
永豐證券投資信託股份有限公司（永豐投信）	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
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
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
永豐期貨股份有限公司（永豐期貨）	永豐金證券之子公司
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
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
台灣基因科技股份有限公司	永豐金控董事長之相關事業
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
台灣期貨交易所股份有限公司（台灣期交所）	永豐金證券董事長之相關事業
台灣集中保管結算所股份有限公司（台灣集保結算所）	永豐金證券董事長之相關事業
財金資訊股份有限公司（財金資訊）	永豐金租賃董事長之相關事業
聯寶電子股份有限公司（聯寶電子）	永豐投信董事長配偶之相關事業
先豐通訊股份有限公司（先豐通訊）	永豐金控董監事法人代表人之相關事業
榮宗投資股份有限公司（榮宗投資）	永豐金證券董監事法人代表人之相關事業
何 壽 川	永豐金控之董事長
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（帳列現金及約當現金）

金 額	估 該 科 目 百 分 比
一 〇 一 年 一 〇 〇 年	一 〇 一 年 一 〇 〇 年
十二月三十一日	十二月三十一日
存放銀行同業－FENB	\$ 55,664 \$ 104,763 1.03% 1.55%

2. 衍生性商品交易

	一 合 約 金 額 (名 目 本 金)	一 合 約 期 間	一 本 年 度 評 價 (損) 益	二 帳 列 科 目	三 餘	十 額	一 日
外匯換匯合約							
永豐金香港財務	\$ 845,090	101.12.18-102.1.18	\$ 426	公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 426		
永豐金證券	874,098	101.12.5-102.1.24	2,630	公平價值變動列入損益之金融資產		2,630	
利率交換合約							
永豐金證券	16,500,000	97.6.3-106.10.16	(70,567)	公平價值變動列入損益之金融資產		113,749	
永豐金證券	16,500,000	97.1.24-106.5.18	104,815	公平價值變動列入損益之金融負債		128,862	

	一 合 約 金 額 (名 目 本 金)	一 合 約 期 間	一 本 年 度 評 價 (損) 益	二 帳 列 科 目	三 餘	十 額	一 日
外匯換匯合約							
永豐金香港財務	\$ 874,817	100.12.23-101.1.20	\$ 41	公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 41		
SinoPac Capital (Asia) Ltd.	323,203	100.12.1-101.2.1	47	公平價值變動列入損益之金融資產		47	
SinoPac Capital (Asia) Ltd.	260,049	100.12.1-101.2.1	(185)	公平價值變動列入損益之金融負債		185	
FENB	682,290	100.12.23-101.1.27	(38)	公平價值變動列入損益之金融負債		38	
利率交換合約							
永豐金證券	18,450,000	96.1.3-105.10.27	58,236	公平價值變動列入損益之金融資產		191,622	
永豐金證券	24,055,000	97.1.24-105.11.3	(53,639)	公平價值變動列入損益之金融負債		242,651	
遠期外匯合約							
元太科技工業	212,030	100.11.23-101.3.2	71	公平價值變動列入損益之金融資產		71	

3. 應收帳款、應收代墊款項及應付款項

本銀行一〇一年及一〇〇年十二月三十一日對關係人之零星應收款項分別為 134,196 仟元及 127,427 仟元，其中一〇一年及一〇〇年十二月三十一日包含對永豐金財產保代及永豐人身保代之應收佣金分別為 103,383 仟元及 89,908 仟元。另本銀行一〇一年及一〇〇年十二月三十一日對關係人之零星應付款項分別為 15,077 仟元及 19,829 仟元。

本銀行一〇一年及一〇〇年十二月三十一日應付永豐金控之現金股利皆為 1,435,025 仟元。

本銀行一〇一年及一〇〇年十二月三十一日因合併結算申報估列之應收連結稅制撥補款分別為 1,155,349 仟元及 1,167,569 仟元。

本銀行一〇一年十二月三十一日因合併結算申報估列之應付連結稅制撥補款為 248,469 仟元。

4. 放 款

	一 一 〇 一 年 十 二 月 三 十 一 日 餘 額	一 最 高 餘 額	一 估 該 科 目 餘 額 百 分 比 (%)	一 年 利 率 / 手 續 費 率 (%)	一 度 利 息 收 入
放 款	<u>\$6,560,088</u>	<u>\$7,941,533</u>	<u>0.87</u>	0-6.88	<u>\$150,267</u>

類別	一〇一一年十二月三十一日			履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
	戶數或 關係人名稱	本年度 最高餘額	年底餘額	正常放款	逾期放款		
員工消費性放款小計	53	\$ 20,079	\$ 13,666	V	—	無	無
自用住宅抵押貸款小計	282	1,896,905	1,661,275	V	—	不動產	無
其他放款：							
	Grand Capital	2,682,464	2,304,355	V	—	動產	無
	永豐金租賃	2,334,000	2,222,000	V	—	不動產及動產	無
	永豐金證券	556,000	-	V	—	不動產	無
	永安租賃	198,800	198,800	V	—	不動產	無
	先豐通訊	133,229	50,000	V	—	不動產	無
	台灣基因科技股份有限公司	85,000	84,000	V	—	不動產	無
	聯寶電子	22,080	21,384	V	—	不動產	無
	其他	12,976	4,608	V	—	不動產、動產及有價證券	無
	其他放款小計	6,024,549	4,885,147				
	合計	7,941,533	6,560,088				

放款	一〇一一年十二月三十一日			估該科目餘額百分比		利率 / 手續費率 (%)		利息收入
	餘額	最高餘額	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)	
	\$ 6,483,150	\$ 8,324,463	0.91		0-6.85			\$ 135,668

類別	一〇一一年十二月三十一日			履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
	戶數或 關係人名稱	本年度 最高餘額	年底餘額	正常放款	逾期放款		
員工消費性放款小計	38	\$ 15,556	\$ 11,961	V	—	無	無
自用住宅抵押貸款小計	234	1,689,788	1,528,657	V	—	不動產	無
其他放款：							
	Grand Capital	3,276,056	2,682,460	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	33,229	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
	FEC,LLC	39,899	-	V	—	不動產	無
	其他	17,810	9,043	V	—	不動產、存單、有價證券、動產	無
	其他放款小計	6,619,119	4,942,532				
	合計	8,324,463	6,483,150				

5. 保證款項

一〇一一年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

關係人名稱	本年度最高餘額	年底餘額	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	30	-	-	1.13%-1.32%	無	註

註：係屬員工消費性貸款

一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

關 係 人 名 稱	本 年 度 最 高 額	年 底 餘 額	保 證 責 任 額	費 率 區 間	擔 保 品 容 備 註
永豐金租賃	\$ 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	30	-	1.33%-1.49%	無

註：係屬員工消費性貸款

6. 以成本衡量之金融資產（帳列其他金融資產）

	金 額	佔 該 科 目 百 分 比
	一 〇 一 年 一 〇 〇 年 十 二 月 三 十 一 日 十 二 月 三 十 一 日	一 〇 一 年 一 〇 〇 年 十 二 月 三 十 一 日 十 二 月 三 十 一 日
財金資訊	\$ 91,000 \$ 91,000	1.39% 1.39%
台灣期交所	21,490 21,490	0.33% 0.33%
台灣集保結算所	4,639 4,639	0.07% 0.07%

7. 固定資產交易

本銀行分別於一〇〇一年一月及九月以帳面價值 1,583 仟元及 183 仟元向永豐客服科技購入固定資產。

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，另於一〇〇年一月、二月及十月以帳面價值 5,357 仟元、3,682 仟元及 2,051 仟元向永豐客服科技、永豐人身保代及泰新系統購入固定資產。

上述交易均無損益產生。

8. 附賣回票券及債券投資

一〇一年

	十	二	月	三	十	一	日	餘	額	一	〇	一	年	度
	面				額	帳	列	金	額	利	息	收	入	
SinoPac Securities (Asia) Ltd.		\$		203,956		\$		183,560		\$		454		
SinoPac Capital (Asia) Ltd.				58,273				52,446				7,386		

一〇〇年

	十 二 月 三 十 一 日 餘 額	一 〇 〇 〇 年 度	
	面 額	帳 列 金 額	利 息 收 入
SinoPac Capital (Asia) Ltd.	\$ 1,455,889	\$ 1,279,549	\$ 12,263

9. 附買回票券及債券負債

一〇一年

	十 面	二 月	三 額	十 一 帳	日 列	餘 金	額 額	一 利	〇 息	一 支	年 度	出
何 壽 川		\$	529,000		\$	531,567		\$		2,676		
永豐金證券			-			-				2		

一〇〇年

	十	二	月	三	十	一	日	餘	額	一	〇	〇	年	度
	面				額	帳	列	金	額	利	息		支	出
何壽川		\$		539,000				\$	540,767		\$		1,036	

10. 存出保證金（帳列其他金融資產）

	金	額	佔	該	科	目	百	分	比
	一〇〇一年十二月三十一日	一〇〇〇年十二月三十一日	一〇〇一年十二月三十一日	一〇〇〇年十二月三十一日					
永豐期貨	\$ 30,862	\$ 32,140							2.94% 5.78%
永豐金租賃	7,984	10,344							0.76% 1.86%

11. 存入保證金（帳列其他金融負債）

	金 額		佔 該 科 目 百 分 比	
	一 〇 一 年	一 〇 〇 年	一 〇 一 年	一 〇 〇 年
	十二月三十一日	十二月三十一日	十二月三十一日	十二月三十一日
永豐金證券	\$ 2,870	\$ 2,868	1.06%	1.26%
永豐金租賃	1,474	1,474	0.55%	0.65%
永豐人身保代	738	560	0.27%	0.25%
永豐客服科技	594	594	0.22%	0.26%
永豐金財產保代	148	84	0.05%	0.04%
泰新系統	-	76	-	0.03%

12. 存 款

年	十二月三十一日		占 該 科 目		占 該 科 目	
	度	餘 額	百 分 比	利 率 (%)	利 息 支 出	百 分 比
<u>一〇一</u>						
永豐金證券	\$	3,211,551	0.32%	0-1.35	\$ 18,437	0.20%
元太科技工業		1,818,979	0.18%	0.01-0.17	3,251	0.03%
永豐創投		1,074,684	0.11%	0.02-0.65	2,576	0.03%
永豐期貨		945,424	0.09%	0.17-1.35	11,265	0.12%
永豐人身保代		897,034	0.09%	0.17	1,292	0.01%
其 他		11,917,177	1.18%	0-13	166,472	1.78%

年	度	十二月三十一日 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	\$	3,964,629	0.41%	0-1.35	\$ 23,125	0.29%
元太科技工業		1,298,308	0.13%	0.02-0.65	985	0.01%
永豐期貨		1,199,473	0.12%	0.17-1.345	6,250	0.08%
永豐創投		919,151	0.10%	0.02-0.17	1,665	0.02%
SinoPac Securities (Asia) Ltd.		804,753	0.08%	0-1.5	1,193	0.02%
其 他		11,219,129	1.16%	0-13	189,161	2.39%

13. 各項收入及支出

	金 額		佔 該 科 目 百 分 比	
	一 〇 一 年 度	一 〇 〇 年 度	一 〇 一 年 度	一 〇 〇 年 度
手續費收入	\$ 478,056	\$ 322,674	11.80%	8.23%
手續費支出	5,871	3,457	0.89%	0.53%
以成本衡量之金融資產利益	33,578	4,616	30.87%	6.39%
其他什項收入	6,236	8,736	5.73%	12.09%
專業服務費	166,550	182,379	4.46%	4.53%
業務推廣費	12,075	13,313	0.32%	0.33%
其他業務及管理費用	37,263	19,186	1.00%	0.48%

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，一〇一及一〇〇年度收取上述轉投資公司佣金收入分別為 436,006 仟元及 277,960 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，一〇一及一〇〇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 166,640 仟元及 182,926 仟元。

14. 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 一 年 度	一 〇 〇 年 度		
永豐金租賃	\$ 125,483	\$ 125,367	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 一 年 度	一	〇 〇 年 度		
永豐金證券	\$	23,939	\$	19,454	106 年 7 月	按月收取
永豐投信		13,872		13,872	106 年 9 月	按月收取
永豐金租賃		5,964		5,922	105 年 7 月	按月收取
永豐人身保代		3,922		3,420	101 年 12 月	按月收取
永豐客服科技		3,373		3,081	104 年 9 月	按月收取
永豐金財產保代		504		485	101 年 12 月	按月收取
泰新系統		228		2,351	101 年 6 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。

(三) 董事、監察人及管理階層薪酬資訊，相關詳細資訊可參閱股東會年報內容：

	一	〇 一 年 度	一	〇 〇 年 度
薪資、獎金、報酬及特支費	\$	137,755	\$	119,841
執行業務費用		6,648		7,055
	\$	144,403	\$	126,896

二九、質抵押資產

本銀行於一〇一年及一〇〇年十二月三十一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 一 年 一 〇 〇 年 十二月三十一日	十二月三十一日	擔 保 用 途 或 受 限 情 形
公平價值變動列入損益之 金融資產	買入定期存單	\$ -	\$ 5,001,988	提供予央行外幣拆款設質
貼現及放款	債 權	1,340,925	1,907,288	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	539,353	555,699	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	買入定期存單	5,145,683	151,450	加州財政廳規定依負債比例提列之準備金及提供予央行外幣拆款設質
持有至到期日金融資產	政府公債	187,814	97,400	香港分行即時結算系統設質

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及財務報表其他附註所述者外，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
一〇二	\$ 431,227
一〇三	347,859
一〇四	272,191
一〇五	183,487
一〇六	123,234

一〇七年度(含)及以後年度應支付之租金總額約 201,685 仟元，按一〇一年十二月三十一日本銀行之一年期定期存款利率 1.35% 折算之現值約為 183,007 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 201,935 仟元，截至一〇一年十二月三十一日止，已支付 164,224 仟元。

(三) 重大承諾

本銀行於一〇一年七月二十五日與國立中興大學簽署產學合作計畫，捐贈食品安全暨農業資材檢測研發推廣大樓，總興建經費預估 2.55 億元，上限不逾新台幣 3 億元。

(四) 重大訴訟說明

1. 財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心（下稱「投保中心」）以博達公司提供其於本銀行西松分行（原松山分行）1,000萬美元存款，以限制運用方式供作 ADDIE 公司向永豐金租賃公司之子公司 Grand Capital 公司交易往來所生債務之擔保乙案，認為本銀行及永豐金租賃公司有協助葉素菲等進行非常規交易，挪取該等資金供作虛偽銷售使用，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 55.8 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。投保中心提起上訴，其目前請求金額為新台幣 42.1 億元，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本銀行連帶賠償新台幣約 543,233 仟元，及自起訴狀繕本送達之次日起，至清償日止，按年利百分之五計算之利息，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。

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	○	一	年	度	一	○	○	年	度
	平	均	值	平	均	平	均	值	平	均
資 產	平	均	值	平	均	平	均	值	平	均
存放央行及銀行同業	\$	26,714,393		0.70		\$	27,792,491		0.59	
拆放銀行同業		33,066,428		1.55			25,135,209		0.83	
公平價值變動列入損益之金融資產		17,756,706		1.42			34,402,585		1.14	
附賣回票券及債券投資		1,665,379		0.94			2,037,934		0.86	
應收信用卡款		9,833,854		12.72			10,077,089		12.93	
應收承購帳款		7,197,922		1.81			9,173,201		1.43	
應收信用狀買斷		10,639,681		3.19			5,276,954		2.71	
應收承兌交單買斷		83,153		1.62			-		-	
貼現及放款		735,344,699		2.31			712,479,172		2.20	
備供出售金融資產		51,870,785		1.44			37,704,668		1.71	
持有至到期日金融資產		236,602,884		0.90			203,297,271		0.85	
其他金融資產		106,883		-			219,200		0.49	
負 債										
央行及銀行同業存款	\$	9,571,937		1.40		\$	17,018,548		1.32	
銀行同業拆款		49,314,916		0.64			42,854,289		0.80	
附買回票券及債券負債		5,830,812		0.71			5,874,397		0.64	
活期存款		177,470,108		0.20			168,443,282		0.16	
活期儲蓄存款		228,998,954		0.42			224,956,174		0.41	
定期存款		319,917,953		1.09			294,152,759		0.93	
定期儲蓄存款		221,705,622		1.32			203,082,257		1.23	
可轉讓定期存單		30,693,358		0.92			28,006,016		0.79	
應付金融債券		38,710,584		2.14			31,648,607		2.09	
其他金融負債－撥入放款基金		205,347		0.94			416,790		0.92	

三二、金融商品資訊之揭露

(一) 公平價值之資訊

	一〇一年十二月三十一日				一〇〇年十二月三十一日											
	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	\$	165,505,188			\$	165,505,188			\$	145,030,877			\$	145,030,877		
公平價值變動列入損益之金融資產		27,060,490				27,060,490				32,791,036				32,791,036		
貼現及放款		750,309,439				750,309,439				712,005,897				712,005,897		
備供出售金融資產		51,061,892				51,061,892				32,600,632				32,600,632		
持有至到期日金融資產		217,319,165				217,315,185				229,879,924				229,880,918		
採權益法之股權投資		5,424,038				-				4,569,539				-		
以成本衡量之金融資產		6,526,737				-				6,529,172				-		
其他什項金融資產		2,843,402				2,843,402				2,389,739				2,389,739		

	一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
	帳 面 價 值	公 平 價 值	帳 面 價 值	公 平 價 值
<u>金融負債</u>				
其他短期金融負債	\$ 92,503,847	\$ 92,503,847	\$ 92,171,610	\$ 92,171,610
公平價值變動列入損益之金融負債	8,671,057	8,671,057	7,309,754	7,309,754
存款及匯款	1,008,785,799	1,008,785,799	963,100,250	963,100,250
應付金融債券	43,001,812	43,688,721	37,027,843	37,666,805
其他金融負債	5,977,826	5,977,826	7,847,474	7,847,474

(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。另應收退稅款、應收連結稅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、利率交換及換匯換利合約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及採權益法之長期股權投資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。
5. 存出保證金及存入保證金，因無特定到期日故以帳面價值為公平價值。買回 PEM 商品因無特定到期日，且經外部精算結果入帳，故其帳面價值已為公平價值。

(三) 本銀行一〇一及一〇〇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 22,402,754 仟元及 20,101,474 仟元，利息費用總額分別為 9,340,170 仟元及 7,901,930 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	
	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
<u>金融資產</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 12,025,341	\$ 6,061,101	\$ 15,035,149	\$ 26,729,935
備供出售金融資產	24,753,188	14,748,788	26,308,704	17,851,844
持有至到期日金融資產	-	-	217,315,185	229,880,918
<u>金融負債</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債	10,066	1,682	8,660,991	7,308,072
應付金融債券	42,273,225	36,225,765	1,415,496	1,441,040

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	一	年	十	二
	合	計	第	一	層
非衍生性金融商品			第	二	層
資產			第	三	層
公平價值變動列入損益之金融資產			第	三	層
交易目的金融資產					
股票投資	\$	108,153	\$	108,153	\$ -
債券投資		14,101,607		11,915,737	1,820,530
其他		908,911		-	908,911
指定以公平價值變動列入損益之金融資產		3,228,859		-	3,051,854
備供出售金融資產					177,005
股票投資		6,937		6,937	-
債券投資		44,946,611		24,746,251	17,785,053
其他		6,108,344		-	5,671,295
衍生性金融商品					
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		8,712,960		1,451	7,882,762
其他什項金融資產					828,747
避險之衍生性金融資產		15,616		-	15,616
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		8,671,057		10,066	7,832,244
其他金融負債					828,747
避險之衍生性金融負債		22,576		-	22,576
以公平價值衡量之金融商品項目	一〇	〇	年	十	二
	合	計	第	一	層
非衍生性金融商品			第	二	層
資產			第	三	層
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	\$	31,171	\$	31,171	\$ -
債券投資		6,706,516		5,573,964	756,314
其他		17,456,789		450,698	17,005,311
指定以公平價值變動列入損益之金融資產		876,068		-	697,945
備供出售金融資產					178,123
股票投資		62,959		62,959	-
債券投資		27,060,670		14,685,829	12,374,841
其他		5,477,003		-	5,024,470
公平價值變動列入損益之金融資產					452,533
交易目的金融資產		7,720,492		5,268	7,604,202
其他什項金融資產					111,022
避險之衍生性金融資產		41,323		-	41,323
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		7,309,754		1,682	7,197,005
其他金融負債					111,067
避險之衍生性金融負債		54,319		-	54,319

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

一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

名 稱	年 初 餘 額	評 價 損 益 列 入 當 年 度 (損) 益 或 股 東 權 益 之 金 額	本 年 度 增 加		本 年 度 減 少		匯 率 影 響 數	年 底 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	\$ 377,018	\$ 41,949	\$ -	\$ -	\$ 40,150	\$ -	(\$ 13,477)	\$ 365,340
指定以公平價值變動列入損益之金融資產								
融資產	178,123	5,897	-	-	-	-	(7,015)	177,005
備供出售金融資產	452,533	(2,680)	2,609,219	-	-	189,415	(17,301)	2,852,356
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	111,022	719,178	-	-	1,398	-	(55)	828,747

一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

名 稱	年 初 餘 額	評 價 損 益 列 入 當 年 度 (損) 益 或 股 東 權 益 之 金 額	本 年 度 增 加		本 年 度 減 少		匯 率 影 響 數	年 底 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	\$ 255,259	\$ 387,051	\$ 40,766	\$ 318,983	\$ -	\$ 12,018	\$ 377,018
指定以公平價值變動列入損益之金融資產								
融資產	-	(6,103)	184,226	-	-	-	-	178,123
備供出售金融資產	-	(1,817)	454,350	-	-	-	-	452,533
其他金融資產								
無活絡市場之債券投資	79,634	-	-	-	79,634	-	-	-
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	(111,703)	3,062	-	87,220	-	42	111,022

公平價值衡量歸類至第三類層級之金融負債變動明細表
一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

名稱	年初餘額	評價損益 列入當年度 損(益)或 股東權益之 金額	本年度增加		本年度減少		匯率影響數	年底餘額
			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	\$ 111,067	\$ 719,725	\$ -	\$ -	\$ 1,967	\$ -	(\$ 78)	\$ 828,747

一〇〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

名稱	年初餘額	評價損益 列入當年度 損(益)或 股東權益之 金額	本年度增加		本年度減少		匯率影響數	年底餘額
			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	(\$ 188,293)	\$ 4,125	\$ -	\$ 3,040	\$ -	\$ 36	\$ 111,067

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 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（Murex、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。一〇一年及一〇〇年十二月三十一日具有擔保品的貸款占貸款總金額比率分別為 69.07% 及 68.18%。保證和商業信用狀持有之擔保品比率介於 15.96% 至 18.22% 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：

	一〇一年 十二月三十一日			一〇〇一年 十二月三十一日		
表外承諾及保證	最大信用暴險金額			最大信用暴險金額		
信用卡授信承諾	\$ 215,223,711			\$ 209,633,194		
保證及開發信用狀	25,817,298			19,007,127		
不可撤銷之貸款承諾	14,941,501			16,291,073		

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、產業型態及地方區域列示如下：

對象	一〇一年 十二月三十一日			一〇〇一年 十二月三十一日		
自然人	\$ 391,204,166			\$ 380,463,194		
民營企業	333,946,852			298,304,610		
政府機關—公營企業	33,131,150			40,811,112		
	\$ 758,282,168			\$ 719,578,916		

產 業 型 態	一 十 二 月	一 〇 三 十 一 日	一 十 二 月	一 〇 三 十 一 日
電 子 業	\$	78,818,191	\$	71,735,252
批發及零售業		58,292,724		56,525,275
原物料業		52,634,567		44,531,919
	\$	<u>189,745,482</u>	\$	<u>172,792,446</u>

地 方 區 域	一 十 二 月	一 〇 三 十 一 日	一 十 二 月	一 〇 三 十 一 日
國 內	\$	660,971,772	\$	637,048,486
亞洲地區		45,874,857		41,202,366
北 美 洲		34,121,662		27,165,647
	\$	<u>740,968,291</u>	\$	<u>705,416,499</u>

3. 流動性風險

本銀行於一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之流動性準備比率分別為 33.57% 及 33.35%，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：

	一 十 二 月	一 〇 三 十 一 日	一 十 二 月	一 〇 三 十 一 日	一 十 二 月	一 〇 三 十 一 日	一 十 二 月	一 〇 三 十 一 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								
現金及約當現金	\$ 18,394,614	\$ 117,669	\$ 74,448	\$ 47,086	\$ -	\$ -	\$18,633,817	
存放央行及拆借銀行同業	76,416,015	3,847,853	2,831,091	2,521,181	-	-	85,616,140	
公平價值變動列入損益之金融資產	27,059,563	574	348	5	-	-	27,060,490	
附賣回票券及債券投資	236,006	-	-	-	-	-	236,006	
應收款項	23,381,179	18,255,710	10,110,985	8,233,415	2,708,125	57	62,626,471	
貼現及放款	62,090,835	81,465,687	42,308,918	38,000,028	184,365,743	349,903,628	758,134,839	
備供出售金融資產	5,975,023	614,880	437,049	2,710,885	41,029,974	294,081	51,061,892	
持有至到期日金融資產	133,046,473	40,743,233	34,684,595	7,844,043	972,222	28,599	217,319,165	
避險之衍生性金融資產	-	-	-	15,616	-	-	15,616	
資產合計	<u>346,536,708</u>	<u>145,045,606</u>	<u>90,447,434</u>	<u>59,372,259</u>	<u>229,076,064</u>	<u>350,226,365</u>	<u>1,220,704,436</u>	
負 債								
央行及銀行同業存款	51,102,047	9,923,996	942,356	8,020,685	-	-	69,989,084	
公平價值變動列入損益之金融負債	8,666,473	378	2,620	1,586	-	-	8,671,057	
附買回票券及債券負債	718,924	482,526	-	-	-	-	1,201,450	
應付款項	14,024,864	3,721,672	1,313,135	579,147	661,562	1,435,025	21,735,405	
存款及匯款	151,073,900	157,789,152	168,949,238	175,121,550	355,851,959	-	1,008,785,799	
應付金融債券	15,616	-	-	1,400,000	37,286,196	4,300,000	43,001,812	
結構型商品所收本金	3,846,449	1,422,204	174,460	167,772	3,041	-	5,613,926	
避險之衍生性金融負債	-	-	-	-	22,576	-	22,576	
負債合計	<u>229,448,273</u>	<u>173,339,928</u>	<u>171,381,809</u>	<u>185,290,740</u>	<u>393,825,334</u>	<u>5,735,025</u>	<u>1,159,021,109</u>	
淨流動缺口	<u>\$117,088,435</u>	<u>(\$ 28,294,322)</u>	<u>(\$ 80,934,375)</u>	<u>(\$125,918,481)</u>	<u>(\$164,749,270)</u>	<u>\$344,491,340</u>	<u>\$61,683,327</u>	

	一 未 期	○ 超 三 月	○ 超 三 月 至 六 月	年 超 六 月 至 一 年	二 超 一 年 至 七 年	月 超 七 年 至 十 年	三 超 十 年 至 一 百 年	日 合 計
資 產								
現金及約當現金	\$ 17,789,825	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$17,789,825
存放央行及拆借銀 行同業	60,706,778	5,929,149	3,909,208	3,127,105	-	-	-	73,672,240
公平價值變動列入 損益之金融資產	30,140,124	421,339	2,084,496	141,259	3,818	-	-	32,791,036
附賣回票券及債券 投資	3,080,168	-	-	-	-	-	-	3,080,168
應收款項	19,201,038	19,190,993	4,872,041	5,997,036	2,824,731	-	-	52,085,839
放款及貼現	50,431,578	58,285,153	41,333,504	43,744,928	178,332,302	347,274,870	-	719,402,335
備供出售金融資產	5,883,655	645,336	581,277	557,772	24,638,390	294,202	-	32,600,632
持有至到期日金融 資產	109,980,160	77,249,309	11,002,931	31,116,062	500,921	30,541	-	229,879,924
避險之衍生性金融 資產	-	-	-	-	41,323	-	-	41,323
資產合計	<u>297,213,326</u>	<u>161,721,279</u>	<u>63,783,457</u>	<u>84,684,162</u>	<u>206,341,485</u>	<u>347,599,613</u>	-	<u>1,161,343,322</u>
負 債								
央行及銀行同業存 款	45,886,056	10,745,588	2,049,575	7,425,632	59,960	-	-	66,166,811
公平價值變動列入 損益之金融負債	4,703,057	407,076	163,250	2,036,030	341	-	-	7,309,754
附買回票券及債券 負債	5,319,665	1,752,206	-	-	-	-	-	7,071,871
應付款項	11,275,450	4,243,739	1,124,562	699,204	315,274	1,435,025	-	19,093,254
存款及匯款	119,439,950	136,547,289	210,146,649	169,613,960	327,352,402	-	-	963,100,250
應付金融債券	41,323	-	-	-	33,986,520	3,000,000	-	37,027,843
結構型商品所收本 金	3,528,900	3,579,261	57,687	-	-	-	-	7,165,848
避險之衍生性金融 負債	-	-	-	3,107	51,212	-	-	54,319
負債合計	<u>190,194,401</u>	<u>157,275,159</u>	<u>213,541,723</u>	<u>179,777,933</u>	<u>361,765,709</u>	<u>4,435,025</u>	-	<u>1,106,989,950</u>
淨流動缺口	<u>\$107,018,925</u>	<u>\$ 4,446,120</u>	<u>(\$149,758,266)</u>	<u>(\$95,093,771)</u>	<u>(\$155,424,224)</u>	<u>\$343,164,588</u>	-	<u>\$ 54,353,372</u>

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：

	一 〇 一 年 十 二 月 三 十 一 日			一 〇 〇 年 十 二 月 三 十 一 日		
	美 金	匯 率	新 台 幣	美 金	匯 率	新 台 幣
資 產						
現金及約當現金	\$ 126,088	29.1366	\$ 3,673,776	\$ 94,562	30.29	\$ 2,864,283
存放央行及拆借銀行同業	629,000	29.1366	18,326,921	549,185	30.29	16,634,814
公平價值變動列入損益之 金融資產	316,282	29.1366	9,215,382	420,181	30.29	12,727,282
附賣回票券及債券投資	8,100	29.1366	236,006	43,143	30.29	1,306,801
應收款項—淨額	1,186,733	29.1366	34,577,365	958,580	30.29	29,035,388
貼現及放款—淨額	4,627,209	29.1366	134,821,138	4,016,481	30.29	121,659,209
備供出售金融資產	68,886	29.1366	2,007,104	111,361	30.29	3,373,125
持有至到期日金融資產	5,982	29.1366	174,295	6,008	30.29	181,982
採權益法之股權投資	162,306	29.1366	4,729,045	162,306	30.29	4,916,249
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	195,000	30.991	6,043,165
其他什項金融資產	74,472	29.1366	2,169,861	57,670	30.29	1,746,824
負 債						
央行及銀行同業存款	1,625,610	29.1366	47,364,748	1,483,245	30.29	44,927,491
公平價值變動列入損益之 金融負債	135,777	29.1366	3,956,080	428,461	30.29	12,978,084
應付款項	239,431	29.1366	6,976,205	235,807	30.29	7,142,594
存款及匯款	4,961,542	29.1366	144,562,465	4,262,985	30.29	129,125,816
其他金融負債	94,264	29.1366	2,746,532	70,090	30.29	2,123,026

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 ○ 一 年 十 二 月 三 十 一 日		一 ○ ○ 年 十 二 月 三 十 一 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	\$	15,616	\$	1,400,000	\$	41,323
固 定 利 率 放 款	利率交換		-		-		134,123	(	3,107)

(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 ○ 一 年 十 二 月 三 十 一 日		一 ○ ○ 年 十 二 月 三 十 一 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	(\$	22,576)	\$	3,600,000	(\$	51,212)

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 ○ 一 年 十 二 月 三 十 一 日		一 ○ ○ 年 十 二 月 三 十 一 日	
			本	銀 行 合 併	本	銀 行 合 併	
自 有 資 本	第一類資本		\$ 67,331,426	\$ 72,338,629	\$ 59,365,922	\$ 63,862,362	
	第二類資本		29,937,518	36,062,151	28,878,423	34,329,809	
	第三類資本		-	-	-	-	
	自有資本		97,268,944	108,400,780	88,244,345	98,192,171	
加 權 風 險 性 資 產 額	信用 風險	標準法	706,571,756	729,504,805	616,247,958	645,639,452	
		內部評等法	-	-	-	-	
		資產證券化	723	631,950	914	559,267	
	作業 風險	基本指標法	34,026,943	38,561,788	30,050,610	36,394,452	
		標準法/選擇性標準法	-	-	-	-	
		進階衡量法	-	-	-	-	
	市場 風險	標準法	19,674,819	23,485,329	18,188,885	18,171,185	
		內部模型法	-	-	-	-	
	加權風險性資產總額		760,274,241	792,183,872	664,488,367	700,764,356	
資本適足率			12.79%	13.68%	13.28%	14.01%	
第一類資本占風險性資產之比率			8.86%	9.13%	8.93%	9.11%	
第二類資本占風險性資產之比率			3.93%	4.55%	4.35%	4.90%	
第三類資本占風險性資產之比率			-	-	-	-	
普通股股本占總資產比率			4.33%	4.25%	4.45%	4.33%	
槓桿比率			5.58%	5.84%	5.22%	5.42%	

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

註2：年度報表應填列本年度及上年度資本適足率，半年度財務報表除揭露本年度及上年度外，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，請參閱附表六之二。

(三) 資產及負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主 要 到 期 入 資 金 流 入	\$1,116,647,032	\$ 280,179,911	\$ 141,941,208	\$ 91,933,080	\$ 53,844,626	\$ 548,748,207
主 要 到 期 出 資 金 流 出	1,133,884,510	140,675,794	179,116,910	176,406,492	199,640,636	438,044,678
期 距 缺 口	(17,237,478)	139,504,117	(37,175,702)	(84,473,412)	(145,796,010)	110,703,529

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

一〇一年十二月三十一日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主 要 到 期 入 資 金 流 入	\$ 10,935,064	\$ 3,211,268	\$ 3,529,056	\$ 1,394,621	\$ 1,265,120	\$ 1,534,999
主 要 到 期 出 資 金 流 出	10,749,928	3,976,087	2,854,913	1,406,855	895,662	1,616,411
期 距 缺 口	185,136	(764,819)	674,143	(12,234)	369,458	(81,412)

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

一〇〇一年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主 要 到 期 入 資 金 流 入	\$1,116,701,479	\$ 292,785,793	\$ 161,329,746	\$ 58,896,007	\$ 73,251,278	\$ 530,438,655
主 要 到 期 出 資 金 流 出	1,129,739,922	183,892,309	170,424,563	186,421,932	183,082,093	405,919,025
期 距 缺 口	(13,038,443)	108,893,484	(9,094,817)	(127,525,925)	(109,830,815)	124,519,630

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

一〇〇年十二月三十一日

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	\$ 12,756,092	\$ 4,368,480	\$ 3,281,467	\$ 1,367,686	\$ 621,922	\$ 3,116,537
主 要 到 期 資 金 流 出	12,660,878	4,768,149	3,182,681	1,099,738	655,456	2,954,854
期 距 缺 口	95,214	(399,669)	98,786	267,948	(33,534)	161,683

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 一 年 度	一 〇 〇 年 度
資 產 報 酬 率	稅 前	0.76	0.24
	稅 後	0.68	0.22
淨 值 報 酬 率	稅 前	12.39	3.97
	稅 後	11.00	3.61
純 益		38.44	15.35

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）

一〇一年十二月三十一日

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	\$ 776,383,457	\$ 42,438,568	\$ 41,916,628	\$ 77,287,158	\$938,025,811
利率敏感性負債	337,333,354	418,251,512	87,737,208	38,147,913	881,469,987
利率敏感性缺口	439,050,103	(375,812,944)	(45,820,580)	39,139,245	56,555,824
淨 值					79,845,233
利率敏感性資產與負債比率					106.42%
利率敏感性缺口與淨值比率					70.83%

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

一〇〇年十二月三十一日

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	\$ 751,895,994	\$ 37,243,170	\$ 61,177,329	\$ 52,907,663	\$ 903,224,156
利率敏感性負債	356,551,630	409,369,216	56,184,008	30,203,336	852,308,190
利率敏感性缺口	395,344,364	(372,126,046)	4,993,321	22,704,327	50,915,966
淨 值					70,508,936
利率敏感性資產與負債比率					105.97%
利率敏感性缺口與淨值比率					72.21%

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）

一〇一年十二月三十一日

單位：美金仟元，%

項 目	1 至 9 0 天 (含)	9 1 至 1 8 0 天 (含)	1 8 1 天 至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 5,880,318	\$ 163,728	\$ 67,508	\$ 140,091	\$ 6,251,645
利率敏感性負債	2,949,143	3,687,695	220,917	6,531	6,864,286
利率敏感性缺口	2,931,175	(3,523,967)	(153,409)	133,560	(612,641)
淨 值					90,708
利率敏感性資產與負債比率					91.07%
利率敏感性缺口與淨值比率					(675.40%)

利率敏感性資產負債分析表（美金）

一〇〇年十二月三十一日

單位：美金仟元，%

項 目	1 至 9 0 天 (含)	9 1 至 1 8 0 天 (含)	1 8 1 天 至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 5,048,063	\$ 307,073	\$ 32,488	\$ 125,651	\$ 5,513,275
利率敏感性負債	2,821,289	2,845,788	246,451	2,420	5,915,948
利率敏感性缺口	2,226,774	(2,538,715)	(213,963)	123,231	(402,673)
淨 值					82,643
利率敏感性資產與負債比率					93.19%
利率敏感性缺口與淨值比率					(487.24%)

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

一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣仟元，%

排 (註 1)	名 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（液晶面板及其組件製造業）	13,528,638	19.17%
2	B 集團（液晶面板及其組件製造業）	12,973,578	18.39%
3	C 集團（塑膠皮、板、管材製造業）	12,618,614	17.88%
4	D 集團（電腦製造業）	6,400,532	9.07%
5	E 集團（電腦製造業）	4,914,051	6.96%
6	F 集團（金融租賃業）	4,662,355	6.61%
7	G 集團（鋼鐵冶煉業）	4,594,042	6.51%
8	H 集團（有線及其他付費節目播送業）	4,468,119	6.33%
9	I 集團（機電、電信及電路設備安裝業）	3,960,509	5.61%
10	J 集團（未分類其他基本金屬製造業）	2,577,708	3.65%

一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣仟元，%

排 (註 1)	名 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（液晶面板及其組件製造業）	14,355,828	21.77%
2	B 集團（塑膠皮、板、管材製造業）	14,272,371	21.64%
3	C 集團（液晶面板及其組件製造業）	12,219,170	18.53%
4	D 集團（電腦製造業）	7,916,648	12.00%
5	E 集團（電腦製造業）	5,933,193	9.00%
6	F 集團（化粧品零售業）	5,358,503	8.12%
7	G 集團（有線及其他付費節目播送業）	4,751,461	7.20%
8	H 集團（金融租賃業）	4,618,464	7.00%
9	I 集團（液晶面板及其組件製造業）	4,023,044	6.10%
10	J 集團（未分類其他基本金屬製造業）	2,523,957	3.83%

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：係指前一年度之年底淨值。

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

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	一〇一年十二月三十一日			一〇〇年十二月三十一日		
	金融資產及 不動產信託	計	畫	金融資產及 不動產信託	計	畫
信託資產	其它信託業務	計	畫	其它信託業務	計	畫
銀行存款	\$ 2,657,699	\$ -	\$ 2,657,699	\$ 2,699,582	\$ -	\$ 2,699,582
債券	1,611,352	-	1,611,352	2,633,025	-	2,633,025
股票	6,480,917	-	6,480,917	5,746,650	-	5,746,650
基金	116,814,926	-	116,814,926	111,451,569	-	111,451,569
出借證券	3,457,380	-	3,457,380	1,188,055	-	1,188,055
應收款項	15,312	-	15,312	9,301	-	9,301
預付款項	2,313	-	2,313	12	49	61
不動產						
土地	6,549,890	-	6,549,890	5,945,769	-	5,945,769
房屋及建築物	1,289,377	-	1,289,377	111,039	-	111,039
在建工程	3,817,626	-	3,817,626	3,753,650	-	3,753,650
保管有價證券	60,183,115	-	60,183,115	67,235,920	-	67,235,920
信託資產總額	<u>\$202,879,907</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$202,879,907</u>	<u>\$200,774,572</u>	<u>\$ 49</u>	<u>\$200,774,621</u>
信託負債						
應付款項	\$ 5,748	\$ -	\$ 5,748	\$ 2,226	\$ -	\$ 2,226
應付保管有價證券	60,183,115	-	60,183,115	67,235,920	-	67,235,920
信託資本	142,245,441	-	142,245,441	132,994,919	11,806	133,006,725
各項準備與累積盈虧						
各項準備與保 留款	-	-	-	-	22,312	22,312
本年度損益	973,173	-	973,173	(37,791)	(22,815)	(60,606)
累積盈虧	541,507	(34,069)	507,438	2,333,012	720,559	3,053,571
遞延結轉數	(1,069,077)	34,069	(1,035,008)	(1,753,714)	(731,813)	(2,485,527)
信託負債總額	<u>\$202,879,907</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$202,879,907</u>	<u>\$200,774,572</u>	<u>\$ 49</u>	<u>\$200,774,621</u>

永豐商業銀行
信託帳損益表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	一〇一年度			一〇〇年度		
	金融資產及 不動產信託	計	畫	金融資產及 不動產信託	計	畫
信託收益	其它信託業務	計	畫	其它信託業務	計	畫
利息收入	\$ 24,894	\$ -	\$ 24,894	\$ 37,364	\$ 479	\$ 37,843
借券收入	136,433	-	136,433	21,639	-	21,639
現金股利收入	167,749	-	167,749	303,931	-	303,931
受益憑證分配收益	139	-	139	185	-	185
已實現投資利益	104,958	-	104,958	28,234	-	28,234
未實現投資利益	630,551	-	630,551	-	-	-
信託收益合計	<u>1,064,724</u>	<u>-</u>	<u>1,064,724</u>	<u>391,353</u>	<u>479</u>	<u>391,832</u>

	一〇一一年度			一〇〇年度		
	金融資產及不動產信託			金融資產及不動產信託		
	其它信託業務	計	畫合	其它信託業務	計	畫合
信託費用						
信託管理費	\$ 27,898	\$ -	\$ 27,898	\$ 9,553	\$ 105	\$ 9,658
稅捐支出	238	-	238	3,721	-	3,721
利息費用	-	-	-	-	22,869	22,869
證券上櫃費用	-	-	-	-	75	75
專業服務費	-	-	-	-	231	231
已實現投資損失	60,530	-	60,530	72,602	-	72,602
未實現投資損失	-	-	-	342,792	-	342,792
其他	2,885	-	2,885	476	14	490
信託費用合計	91,551	-	91,551	429,144	23,294	452,438
稅前淨利(損)	973,173	-	973,173	(37,791)	(22,815)	(60,606)
所得稅費用	-	-	-	-	-	-
稅後淨利(損)	\$ 973,173	\$ -	\$ 973,173	(\$ 37,791)	(\$ 22,815)	(\$ 60,606)

永豐商業銀行

信託帳財產目錄

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	一〇一一年十二月三十一日			一〇〇年十二月三十一日		
投資項目	帳	列	金額	帳	列	金額
銀行存款	\$	2,657,699		\$	2,699,582	
債券		1,611,352			2,633,025	
股票		6,480,917			5,746,650	
基金		116,814,926			111,451,569	
出借證券		3,457,380			1,188,055	
不動產						
土地		6,549,890			5,945,769	
房屋及建築物		1,289,377			111,039	
在建工程		3,817,626			3,753,650	
保管有價證券		60,183,115			67,235,920	
合計	\$	202,862,282		\$	200,765,259	

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

(三) 本銀行前身台北國際商業銀行於九十四年間基於信託關係，以受託人之身分為法人客戶申購雷曼兄弟抵押債務債券，投資金額為美金 2,000 萬元。該檔債券之發行機構、保管機構、及債券持有人（即本銀行，基於信託關係本銀行為名義上之持有人）後遭雷曼兄弟破產管理人於美國紐約破產法院提起民事訴訟，目前全案仍在準備程序中，本銀行已通知客戶前開訴訟並委任外部律師處理。

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

本銀行一〇一及一〇〇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 3,223 仟元及 3,170 仟元。本銀行一〇一及一〇〇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 3,408 元及 3,270 仟元。

本銀行一〇一及一〇〇年度因共同行銷業務支付永豐金證券之場所費用分別為 668 仟元及 674 仟元。本銀行一〇一及一〇〇年度因共同行銷業務支付永豐金證券之獎金分別為 3,245 仟元及 3,766 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。

(一) 本銀行係以合併報表之觀點揭露部門資訊。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七。

(二) 本銀行係以合併報表之觀點揭露地區別資訊。本銀行主要於三個地區營運—國內及其他、美國與港澳地區。本銀行來自外部客戶之營業單位收入及資產依營運地點區分之資訊請參閱附表七。

三八、事先揭露採用國際財務報導準則相關事項

本銀行依據金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）九十九年二月二日發布之金管證審字第○九九○○○四九四三號函令之規定，於一〇一年度財務報表附註事先揭露採用國際財務報導準則（以下稱「IFRSs」）之情形如下：

(一) 金管會於九十八年五月十四日宣布之「我國企業採用國際會計準則推動架構」，金管會主管之金融業應自一〇二年起依公開發行銀行財務報告編製準則及財團法人中華民國會計研究發展基金會翻譯並由金管會發布之國際財務報導準則、國際會計準則及解釋函暨相關指引編製財務報告。為因應上開修正，本銀行業已成立專案小組，並訂定採用 IFRSs 之計畫，該計畫係由專案決策委員會統籌負責，成立專案小組統籌辦理轉換事宜。謹將該計畫之重要內容、預計完成時程及目前執行情形說明如下：

計 畫 內 容	主 要 執 行 單 位	目 前 執 行 情 形
1. 成立跨部門專案小組	金控專案會計組	已完成
2. 訂定採用 IFRSs 轉換計畫	金控專案會計組	已完成
3. 完成現行會計政策與 IFRSs 差異之辨認	行政組、人資組、商品組、風管組、會計組	已完成
4. 完成 IFRSs 合併個體之辨認	會計組	已完成
5. 完成 IFRS 1「首次採用國際會計準則」各項豁免及選擇對公司影響之評估	行政組、人資組、商品組、風管組、會計組	已完成
6. 完成資訊系統應做調整之評估	行政組、人資組、商品組、風管組、會計組、資訊組	已完成
7. 完成內部控制應做調整之評估	行政組、人資組、商品組、風管組、會計組	已完成
8. 決定 IFRSs 會計政策	行政組、人資組、商品組、風管組、會計組	已完成
9. 決定所選用 IFRS 1「首次採用國際會計準則」之各項豁免及選擇	行政組、人資組、商品組、會計組	已完成
10. 完成編製 IFRSs 開帳日財務報表	會計組	已完成
11. 完成編製 IFRSs 2012 年比較財務資訊之編製	會計組	已完成
12. 完成相關內部控制(含財務報導流程及相關資訊系統)之調整	行政組、人資組、商品組、風管組、會計組、資訊組、稽核處	已完成

(二) 本銀行及子公司評估現行會計政策與未來依 IFRSs 編製合併財務報表所採用之會計政策二者間可能存在之重大差異及影響說明如下：

1. 一〇一年一月一日資產負債表之調節

資 產	中 華 民 國 一 般 公 認 會 計 原 則	影 響 金 額	IFRSs	說 明
現金及約當現金	\$ 18,012,075	\$ -	\$ 18,012,075	
存放央行及拆借金融同業	82,753,425	-	82,753,425	
公平價值變動列入損益之金融資產 / 透過損益按公允價值衡量之金融資產	33,437,176	(2,356)	33,434,820	5.(4)
附賣回票券及債券投資	3,080,168	-	3,080,168	
應收款項—淨額	51,939,318	550,363	52,489,681	5.(4)
貼現及放款—淨額	732,363,961	-	732,363,961	
備供出售金融資產	37,085,376	104,361	37,189,737	5.(4)
持有至到期日金融資產	233,697,727	-	233,697,727	
其他金融資產—淨額	5,264,090	(562,053)	4,702,037	
固定資產—淨額 / 不動產及設備—淨額	9,601,903	1,869,479	11,471,382	5.(5)
無形資產	1,457,004	-	1,457,004	
其他資產	6,842,184	(1,035,688)	5,806,496	5.(3),5.(5)
資產總計	<u>\$1,215,534,407</u>	<u>\$ 924,106</u>	<u>\$1,216,458,513</u>	

	中 華 民 國 一 般 公 認 會 計 原 則	影 響 金 額	IFRSs	說 明
負 債				
央行及銀行同業存款	\$ 66,374,829	\$ -	\$ 66,374,829	
短期借款	899,480	-	899,480	
公平價值變動列入損益之金融 負債 / 透過損益按公允價值 衡量之金融負債	7,308,944	-	7,308,944	
附買回票券及債券負債	7,071,871	-	7,071,871	
應付款項	20,169,513	340	20,169,853	5.(4)
存款及匯款	994,056,325	-	994,056,325	
應付金融債券	37,027,843	-	37,027,843	
其它金融負債	7,847,122	(226,965)	7,620,157	
其他負債	4,233,632	2,033,405	6,267,037	5.(1),5.(2),5.(3)
負債合計	<u>1,144,989,559</u>	<u>1,806,780</u>	<u>1,146,796,339</u>	
母 公 司 股 東 權 益				
股 本	52,574,469	-	52,574,469	
資本公積	9,962,818	-	9,962,818	
保留盈餘	7,242,286	(12,017)	7,230,269	5.(4),5.(7)
股東權益其他項目	765,275	(870,657)	(105,382)	5.(7)
母公司股東權益合計	<u>70,544,848</u>	<u>(882,674)</u>	<u>69,662,174</u>	
負債及股東權益合計	<u>\$1,215,534,407</u>	<u>\$ 924,106</u>	<u>\$1,216,458,513</u>	

2. 一〇一年十二月三十一日資產負債表之調節

	中 華 民 國 一 般 公 認 會 計 原 則	影 響 金 額	IFRSs	說 明
資 產				
現金及約當現金	\$ 19,131,502	\$ -	\$ 19,131,502	
存放央行及拆借金融同業	87,672,292	-	87,672,292	
公平價值變動列入損益之金融 資產 / 透過損益按公允價值 衡量之金融資產	27,680,674	(49,803)	27,630,871	5.(4)
附賣回票券及債券投資	236,006	-	236,006	
應收款項一淨額	62,354,485	682,897	63,037,382	5.(4)
貼現及放款一淨額	770,309,413	-	770,309,413	
備供出售金融資產	55,787,623	-	55,787,623	
持有至到期日金融資產	219,843,943	-	219,843,943	
其他金融資產一淨額	5,533,415	(1,058,380)	4,475,035	
固定資產一淨額 / 不動產及設 備一淨額	9,418,888	1,680,602	11,099,490	5.(5)
無形資產	2,044,968	-	2,044,968	
其他資產	6,359,440	(390,586)	5,968,854	5.(3),5.(5)
資產總計	<u>\$1,266,372,649</u>	<u>\$ 864,730</u>	<u>\$1,267,237,379</u>	
負 債				
央行及銀行同業存款	\$ 70,454,184	\$ -	\$ 70,454,184	
短期借款	903,218	-	903,218	
公平價值變動列入損益之金融 負債 / 透過損益按公允價值 衡量之金融負債	8,671,564	-	8,671,564	
附買回票券及債券負債	1,201,450	-	1,201,450	
應付款項	22,733,956	(99,099)	22,634,857	5.(4)
存款及匯款	1,029,885,089	-	1,029,885,089	
應付金融債券	43,001,812	-	43,001,812	
其它金融負債	5,977,107	(269,705)	5,707,402	
其他負債	4,579,829	1,947,167	6,526,996	5.(1), 5.(2),5.(3)
負債合計	<u>1,187,408,209</u>	<u>1,578,363</u>	<u>1,188,986,572</u>	

母 公 司 股 東 權 益	中 華 民 國 一 般 公 認 會 計 原 則	影 響 金 額	IFRSs	說 明
股 本	\$ 53,862,022	-	\$ 53,862,022	
資本公積	10,413,462	-	10,413,462	
保留盈餘	13,737,927	105,914	13,843,841	5.(7)
股東權益其他項目	951,029	(819,547)	131,482	5.(7)
母公司股東權益合計	78,964,440	(713,633)	78,250,807	
負債及股東權益合計	<u>\$ 1,266,372,649</u>	<u>\$ 864,730</u>	<u>\$ 1,267,237,379</u>	

3. 一〇一年度綜合損益表之調節

	中 華 民 國 一 般 公 認 會 計 原 則	影 響 金 額	IFRSs	說 明
利息淨收益	\$ 14,448,742	(\$ 186,374)	\$ 14,262,368	5.(2)
利息以外淨收益				
手續費淨收益	4,565,284	87,140	4,652,424	
公平價值變動列入損益之 金融資產及負債損益 / 透過損益按公允價值衡 量之金融資產及負債損 益	2,434,862	283,671	2,718,533	5.(4)
備供出售金融資產之已實 現損益	31,337	-	31,337	
兌換利益－淨額	325,085	294	325,379	
資產減損損失	(287,334)	-	(287,334)	
收回呆帳	561,481	(561,481)	-	5.(6)
出售不良債權損失	(76,078)	-	(76,078)	
其他非利息淨損益	157,521	113,999	271,520	
淨 收 益	<u>22,160,900</u>	<u>(262,751)</u>	<u>21,898,149</u>	
呆帳迴轉利益	<u>35,918</u>	<u>561,481</u>	<u>597,399</u>	5.(6)
營業費用				
用人費用 / 員工福利費用	(7,623,916)	(110,078)	(7,733,994)	5.(1), 5.(2)
折舊及攤銷費用	(532,493)	(30,404)	(562,897)	
其他業務及管理費用	(4,271,894)	(4,332)	(4,276,226)	
營業費用合計	<u>(12,428,303)</u>	<u>(144,814)</u>	<u>(12,573,117)</u>	
稅前利益	9,768,515	153,916	9,922,431	
所得稅費用	(1,548,318)	(26,047)	(1,574,365)	
稅後淨利	<u>\$ 8,220,197</u>	<u>\$ 127,869</u>	<u>8,348,066</u>	
其他綜合損益				
累積換算調整數 / 國外營 運機構財務報表換算之 兌換差額			4,356	
備供出售金融資產未實現 損益			208,740	
現金流量避險未實現損益			23,768	
確定福利計畫精算損益			(9,938)	
本年度其他綜合損益			<u>226,926</u>	
本年度綜合損益總額			<u>\$ 8,574,992</u>	

4. 國際財務報導準則第1號之豁免選項

國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」係說明當企業首次採用 IFRSs 作為編製合併財務報表之基礎時應遵循之程序。依據該準則，本銀行及子公司應建立 IFRSs 下之會計政策，且追溯適用該等會計政策以決定轉換至 IFRSs 日（一〇一年一月一日）之初始資產負債表，該準則對追溯適用之原則提供若干豁免選項。本銀行及子公司採用之主要豁免選項說明如下：

企業合併

本銀行及子公司對轉換至 IFRSs 日前發生之企業合併，選擇不予追溯適用國際財務報導準則第3號「企業合併」。因此，於一〇一年一月一日合併資產負債表中，過去企業合併所產生之商譽、納入本銀行及子公司之相關資產、負債及非控制權益仍依一〇〇年十二月三十一日按先前一般公認會計原則所認列之金額列示。

上述豁免亦適用於本銀行及子公司過去取得之投資關聯企業。

員工福利

本銀行及子公司選擇將員工福利計畫有關之所有未認列累積精算損益於轉換至 IFRSs 日認列於保留盈餘。

認定成本

本銀行及子公司於轉換至 IFRSs 日對部分土地選擇以中華民國一般公認會計原則之重估價值作為該日之認定成本。其餘不動產、廠房及設備、投資性不動產以及無形資產係依 IFRSs 採成本模式衡量，並追溯適用相關規定。

5. 轉換至 IFRSs 之重大調節說明

本銀行及子公司現行會計政策與未來依 IFRSs 編製合併財務報表所採用之會計政策二者間可能存在之重大差異如下：

(1) 員工福利—確定福利退休金計畫之精算損益

中華民國一般公認會計原則下，首次適用財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」所產生之未認列過渡性淨給付義務應按預期可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限，採直線法加以攤銷並列入淨退休金成本。轉換至 IFRSs 後，由於不適用國際會計準則第 19 號「員工福利」之過渡規定，未認列過渡性淨給付義務相關影響數應一次認列並調整保留盈餘。

中華民國一般公認會計原則下，精算損益係採用緩衝區法按可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限攤銷認列於損益項下。轉換至 IFRSs 後，依照國際會計準則第 19 號「員工福利」規定精算之確定福利計畫精算損益將選擇立即認列於其他綜合損益項下，於權益變動表認列入保留盈餘，後續期間不予重分類至損益。

截至一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，本銀行及子公司因依國際會計準則第 19 號「員工福利」之規定重新精算確定福利計畫，並依國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」規定，分別調整增加應計退休金負債 917,454 仟元及 1,034,553 仟元。另一〇一年度退休金成本調整減少 85,990 仟元。

(2) 員工福利—員工優惠存款

依據修訂後公開發行銀行財務報告編製準則第二十八條規定，銀行依內部規範或雇用契約與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用國際會計準則第十九號員工福利規定。

截至一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，本銀行及子公司因依國際會計準則第 19 號「員工福利」及公開發行銀行財務報告編製準則之規定，針對已退休之員工優惠存款予以精算，分別調整增加員工福利準備 198,567 仟元及 170,548 仟元暨一〇一年度員工福利費用調整增加 8,372 仟元，並將原帳列利息費用之員工優惠存款利息 168,131 仟元予以重分類至員工福利費用。

(3) 負債準備之估計

負債準備應認列金額是報導期間結束日，清償現存義務所需支出金額之最佳估計，因是目前以手續費收入為基礎所提列之相關準備，於轉換為國際會計準則時，應予以迴轉。

截至一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，本銀行及子公司依國際會計準則第 37 號「負債準備、或有負債及或有資產」之規範，分別調整減少負債準備 35,398 仟元及 36,398 仟元；遞延所得稅資產分別調整減少 5,237 仟元及 5,407 仟元。

(4) 金融資產慣例交易

中華民國一般公認會計原則下，金融資產可以依商品類別採交易日或交割日會計處理，因是本銀行及子公司於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。

轉換至 IFRSs 後，同一金融資產種類之金融資產，應採用相同之交易日或交割日會計處理。

截至一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，本銀行及子公司依國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」分別調整增加應收款項 102,737 仟元及 53,281 仟元，分別調整公平價值變動列入損益之金融資產減少 49,803 仟元及 2,356 仟元，分別調整應付帳款增加 53,094 仟元及 155,332 仟元。一〇一年十二月三十一日調整公平價值變動列入損益之金融資產負債利益減少 114 仟元。一〇一年一月一日調整增加備供出售金融資產 104,361 仟元及調整減少保留盈餘 46 仟元。

(5) 不動產、廠房及設備

中華民國一般公認會計原則下，對於出租資產及閒置資產係帳列於其他資產項下，轉入 IFRSs 之後，除非係為賺取租金收入或資產增值或者兩者兼具，而列為投資性不動產，其餘資產皆重分類為不動產、廠房及設備。

截至一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，本銀行及子公司分別由其他資產項下重分類 1,681,750 仟元及 1,871,807 仟元至固定資產。

(6) 收回呆帳

本銀行及子公司依據修訂後之公開發行銀行財務報告編製準則規定，將收回呆帳收入 561,481 仟元重分類為呆帳費用。

(7) 保留盈餘之調節說明

本銀行及子公司一〇一年一月一日依中華民國一般公認會計原則編製之保留盈餘及轉換至 IFRSs 之後之保留盈餘差異，主要係依國際財務報導準則第一號「首次採用國際財務報導準則」規定，將未實現土地重估增值 1,735,887 仟元轉列保留盈餘，配合退休金相關資產負債調整 2,144,391 仟元，及依據國際財務會計準則第 19 號「員工福利」規定追溯認列退休員工優惠存款員工福利準備 170,548 仟元及相關所得稅影響數致保留盈餘增加 113,438 仟元。

(三) 轉換日提列之特別盈餘公積

依金管會於一〇一年四月六日發布之金管證發字第一〇一〇〇一二八六五號函令規定，首次採用 IFRSs 時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數（利益），因選擇適用國際財務報導準則第 1 號豁免項目而轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積；但轉換日因首次採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數不足提列時，得僅就因轉換採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數予以提列。嗣後因使用、處分或重分類相關資產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。本銀行及子公司帳列未實現重估增值轉入保留盈餘之金額為 1,735,887 仟元，惟本銀行首次採用 IFRSs 產生之保留盈餘並未增加，因此並無須提列特別盈餘公積。

(四) 本銀行及子公司係以財團法人中華民國會計研究發展基金會已翻譯並經金管會認可之二〇一〇年 IFRSs 版本以及金管會於一〇〇一年十二月二十六日修正發布之公開發行銀行財務報告編製準則作為上開評估之依據。本銀行及子公司上述之評估結果，可能因未來主管機關發布規範採用 IFRSs 相關事項之函令暨國內其他法令因配合採用 IFRSs 修改規定所影響，而與未來實際差異有所不同。

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：無。
5. 累積買進或賣出同一轉投資事業之金額達新台幣三億元或實收資本額 10%以上：無。
6. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10%以上：無。
7. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10%以上：無。
8. 金融資產證券化：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：附表二。
11. 出售不良債權交易資訊：附表三。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：附表四。
13. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：附表五至七。
14. 從事衍生性商品交易：本銀行之相關資訊請參閱附註六、三二及附表五之二，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：銀行業子公司不適用；其他：附表五之七。

(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

民國一〇一年十二月三十一日

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	年 底				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	\$ 9,251,345	100%	\$ 9,251,345	註二
	Far East Capital, LLC	子公司	採權益法之股權投資	-	19,505	100%	19,505	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	31,182	100%	47,881	註二
	SinoPac Insurance Brokers Ltd.	子公司	採權益法之股權投資	100	1,128	100%	137,607	註二
	基金							
	China Enterprise Capital	—	以成本衡量之金融資產	0.020	29,144	0.85%	29,144	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	3,736	100%	9,374	註二
永豐金財產保險代理人	債券							
	央債 88-3	—	存出保證金	-	625	-	747	質押
永豐人身保險代理人	債券							
	央債 88-3	—	存出保證金	-	625	-	747	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
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
民國一〇一年十二月三十一日

附表二

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	\$ 1,155,552 (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
民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

附表三

單位：新台幣仟元

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值(註)	售價(註)	處分(損)益	附帶約定條件	交易對象與本行之關係
<u>永豐商業銀行</u>							
一〇一年六月二十七日	兆豐資產管理股份有限公司	商業擔保案件	\$ 169,586	\$ 199,870	\$ 30,284	—	與本行無關係
一〇一年十二月二十四日	Deutsche Bank, London Branch	商業擔保案件	140,968	98,336	(42,632)	—	與本行無關係
一〇一年十二月二十八日	Deutsche Bank, London Branch	商業擔保案件	93,297	65,557	(27,740)	—	與本行無關係
<u>美國遠東國民銀行</u>							
一〇一年一月十九日	Aimcapital 610, LLC	商業擔保案件	5,842	5,978	136	—	與本行無關係
一〇一年一月二十四日	STRIP N SEARCH CENTER, LLC	商業擔保案件	187,007	187,007	-	—	與本行無關係
一〇一年一月三十日	4001 International Investors, LLC	商業擔保案件	5,999	4,459	(1,540)	—	與本行無關係
一〇一年三月五日	Oakfield Industrial Park, LLC	商業擔保案件	83,225	56,484	(26,741)	—	與本行無關係
一〇一年五月一日	Bankers Fiscal Services, Inc.	商業擔保案件	-	5,214	5,214	—	與本行無關係
一〇一年五月十五日	Liberty Asset Management, Co.	商業擔保案件	47,086	45,182	(1,904)	—	與本行無關係
一〇一年五月二十四日	Alcatraz Terminal, LLC	商業擔保案件	346,415	396,041	49,626	—	與本行無關係
一〇一年六月二十七日	Jiffy Properties, LLC	商業擔保案件	108,956	97,194	(11,762)	—	與本行無關係
一〇一年八月六日	Robert & Doreen Schwartz	商業擔保案件	-	308	308	—	與本行無關係
一〇一年八月十三日	Sheldon Appel, Trustee of the Erwin and Essie Appel Trust	商業擔保案件	13,840	13,923	83	—	與本行無關係
一〇一年八月二十三日	749 Bryant Investors, LLC	商業擔保案件	25,888	20,116	(5,772)	—	與本行無關係
一〇一年十二月三十一日	Asset Foreclosure Services, Inc.	商業擔保案件	4,357	5,734	1,377	—	與本行無關係

註：永豐商業銀行之帳面價值為債權金額減備抵呆帳後餘額；美國遠東國民銀行之帳面價值係為債權金額；外幣金額係以資產負債表日之匯率換算為新台幣。

永豐商業銀行股份有限公司及其轉投資公司
轉投資事業相關資訊
民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

附表四

單位：新台幣仟元 / 仟股

被投資公司名稱	所在地區	主 要 營 業 項 目	年 底 持股比率	投資帳面 金 額	本年度認列 之投資利益	本 行 及 關 係 企 業 合 併 持 股 情 形				備 註
						現 股 股 數	擬制持股 股 數	合 計		
								股 數	持 股 比 例	
金融相關事業										
SinoPac Bancorp	美國加州	銀行控股公司	100.00%	\$ 3,331,159	\$ 776,881	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%	1,261,900	65,549	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%	792,915	737,317	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%	38,064	31,919	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%	子公司 特別股
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	-	21,552	-	21,552	2.87%	
台北外匯經紀股份有限公司	台北市	從事銀行間外匯交易之撮合工作	3.43%	6,800	2,176	680	-	680	3.43%	註二
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	6,571	5,807	-	5,807	2.08%	註二
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	9,000	1,500	-	1,500	4.63%	註二
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	26,617	10,238	-	10,238	2.28%	註二
台灣金聯資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權之評價、拍賣、管理服務業務	0.28%	50,000	3,797	5,000	-	5,000	0.28%	註二
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	1,000	10,000	-	10,000	5.88%	註二
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	154	85	-	85	1.42%	註二
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	390	2,907	-	2,907	0.91%	註二
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	-	13,826	-	13,826	4.93%	

註一：除外幣損益金額係以一〇一年一月一日至十二月三十一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：本年度認列之投資利益係股利收入。

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
 民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

附表五之一

	一〇一年十二月三十一日				單位：新台幣仟元			
	一 十	〇 二	一 月	年 日	一 十	〇 二	〇 月	年 日
交易目的之金融資產								
政府公債				\$ 11,029,088				\$ 3,110,307
公司債				2,168,074				2,935,051
金融債券				885,336				640,777
國庫券				512,868				-
基金受益憑證				396,043				450,698
上市櫃公司股票				108,153				31,171
可轉換公司債				19,109				20,381
買入定期存單				-				17,005,311
擔保債務憑證				-				780
衍生性金融資產								
利率交換				2,726,906				4,569,158
外匯換匯合約				2,258,092				167,422
買入選擇權				1,830,714				666,008
遠期外匯合約				1,778,951				2,101,499
換匯換利合約				89,422				192,369
其他				28,875				24,036
				23,831,631				31,914,968
指定以公平價值變動列入損益之金融資產								
可轉換公司債				3,228,859				876,068
公平價值變動列入損益之金融資產合計				\$ 27,060,490				\$ 32,791,036
交易目的之金融負債								
衍生性金融負債								
利率交換				\$ 2,783,076				\$ 4,583,328
外匯換匯合約				2,226,695				144,792
賣出選擇權				1,856,129				812,661
遠期外匯合約				1,711,301				1,605,822
換匯換利合約				59,948				123,602
其他				33,908				39,549
				\$ 8,671,057				\$ 7,309,754

永豐商業銀行股份有限公司
 衍生性商品合約金額明細表
 民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

附表五之二

	合約				單位：新台幣仟元			
	一 十	〇 二	一 月	年 日	一 十	〇 二	〇 月	額 年 日
利率交換合約				\$ 631,767,938				\$ 836,221,169
外匯換匯合約				342,886,217				379,929,660
選擇權合約								
買入選擇權				283,134,468				146,307,870
賣出選擇權				283,964,933				145,337,961
遠期外匯合約								
買入遠期外匯				18,802,164				5,310,071
賣出遠期外匯				14,423,966				3,381,876
無本金交割遠期外匯								
買入無本金交割				256,278,267				270,945,746
賣出無本金交割				256,187,238				270,144,366
換匯換利合約				10,050,740				8,590,579
資產交換合約				3,226,505				1,036,771
信用違約交換合約				800,000				1,100,000
股權連結式交換合約				962,766				35,057
商品連結式交換合約				297,575				273,825
期貨合約				1,529				1,288,682
信用連結式交換合約				800,000				1,100,000

永豐商業銀行股份有限公司
應付金融債券明細表
民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

附表五之六

單位：新台幣仟元

	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日	發行期間	利率
次順位				
九十七年第一期第一次次順位債券	\$ 1,415,496	\$ 1,441,040	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	4,499,175	4,498,825	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	499,908	499,870	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	3,599,547	3,599,180	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	5,598,522	5,598,104	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	2,199,489	2,199,293	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	2,199,953	2,199,942	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	3,098,828	3,098,603	99.12.09-106.12.09，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	2,898,912	2,898,698	99.12.09-106.12.09，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	999,505	999,415	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	3,798,379	3,798,110	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	2,998,625	2,998,481	100.08.18-110.08.18，到期一次還本	固定利率 2.18%，每年付息一次
一〇〇年第三期次順位債券	3,198,520	3,198,282	100.11.04-107.11.04，到期一次還本	固定利率 1.85%，每年付息一次
一〇一年第一期次順位甲券	4,697,623	-	101.09.18-108.09.18，到期一次還本	固定利率 1.53%，每年付息一次
一〇一年第一期次順位乙券	<u>1,299,330</u>	<u>-</u>	101.09.18-111.09.18，到期一次還本	固定利率 1.65%，每年付息一次
	<u>\$ 43,001,812</u>	<u>\$ 37,027,843</u>		

永豐商業銀行股份有限公司
轉投資事業從事衍生性商品交易資訊
民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

附表五之七

單位：新台幣仟元

永豐金（香港）財務

永豐金（香港）財務於一〇一年及一〇〇年十二月三十一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 一 年 十 二 月 三 十 一 日		一 〇 〇 年 十 二 月 三 十 一 日	
	合 約 金 額		合 約 金 額	
	（ 名 目 本 金 ）	公 平 價 值	（ 名 目 本 金 ）	公 平 價 值
外匯換匯合約	\$ 845,090	(\$ 426)	\$ 874,817	(\$ 41)

永豐商業銀行股份有限公司
備抵呆帳及保證責任準備變動明細表
民國一〇一及一〇〇年度

附表六之一

單位：新台幣仟元

	一 〇 一 年		一 〇 〇 年		年 度		年 度	
	貼 現 及 放 款		貼 現 及 放 款		年 度		年 度	
	特 定 債 權	全 體 債 權	特 定 債 權	全 體 債 權	年 度		年 度	
	無 法 收 回	組 合	無 法 收 回	組 合	年 度		年 度	
	之 風 險	之 潛 在 風 險	之 風 險	之 潛 在 風 險	年 度		年 度	
	小 計	應 收 款 項	小 計	應 收 款 項	年 度		年 度	
	保 證 責 任	其 他 什 項	保 證 責 任	其 他 什 項	年 度		年 度	
	金 融 資 產	其 他 資 產	金 融 資 產	其 他 資 產	年 度		年 度	
	合 計	合 計	合 計	合 計	年 度		年 度	
年初餘額	\$1,084,183	\$6,071,973	\$7,156,156	\$429,626	\$ 55,112	\$172,070	\$ 10	\$7,812,974
本年度提列呆帳費用	68,081	908,143	976,224	(82,521)	80,502	(18,598)	736	956,343
沖 銷	(495,830)	-	(495,830)	(181,470)	-	(3,374)	-	(680,674)
收回已沖銷之放款	6,473	-	6,473	288,453	-	296	-	295,222
匯 差	(60,766)	-	(60,766)	(2,191)	(315)	(4,096)	-	(67,368)
年底餘額	<u>\$602,141</u>	<u>\$6,980,116</u>	<u>\$7,582,257</u>	<u>\$451,897</u>	<u>\$135,299</u>	<u>\$146,298</u>	<u>\$ 746</u>	<u>\$8,316,497</u>
年初餘額	\$1,698,079	\$3,544,161	\$5,242,240	\$637,723	\$ 28	\$167,295	\$ 723	\$6,048,009
本年度提列呆帳費用	311,070	2,580,664	2,891,734	(351,988)	58,334	27,881	(713)	2,625,248
沖 銷	(989,779)	-	(989,779)	(216,959)	-	(16,641)	-	(1,223,379)
收回已沖銷之放款	11,512	-	11,512	297,403	-	1,778	-	310,693
重 分 類	-	(52,852)	(52,852)	63,441	(3,346)	(7,243)	-	-
匯 差	53,301	-	53,301	6	96	(1,000)	-	52,403
年底餘額	<u>\$1,084,183</u>	<u>\$6,071,973</u>	<u>\$7,156,156</u>	<u>\$429,626</u>	<u>\$ 55,112</u>	<u>\$172,070</u>	<u>\$ 10</u>	<u>\$7,812,974</u>

永豐商業銀行股份有限公司
逾期放款及逾期帳款
民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

附表六之二

單位：新台幣仟元，%

年 月		一 〇 一 年 十 二 月 三 十 一 日					一 〇 〇 年 十 二 月 三 十 一 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	619,986	156,161,453	0.40%	1,267,629	204.46%	1,460,531	142,940,674	1.02%	933,734	63.93%
	無 擔 保	1,232,839	221,414,893	0.56%	2,890,170	234.43%	1,459,760	209,499,404	0.70%	2,900,478	198.70%
消 費 金 融	住宅抵押貸款 (註四)	354,391	362,753,147	0.10%	2,858,327	806.55%	420,190	352,617,379	0.12%	2,714,271	645.96%
	現 金 卡	175	32,107	0.55%	16,042	9,166.86%	460	42,583	1.08%	17,255	3,751.09%
	小額純信用貸款 (註五)	44,052	12,032,675	0.37%	504,856	1,146.05%	55,645	9,656,712	0.58%	554,659	996.78%
	其 他 擔 保 (註六) 無擔保	1,017	5,740,564	0.02%	45,233	4,447.69%	1,131	4,645,583	0.02%	35,759	3,161.72%
放款業務合計		2,252,460	758,134,839	0.30%	7,582,257	336.62%	3,397,717	719,402,335	0.47%	7,156,156	210.62%
		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		76,245	17,295,213	0.44%	326,823	428.65%	69,612	18,118,724	0.38%	329,737	473.68%
無追索權之應收帳款承購 業務(註七及註十)		41,247	19,430,389	0.21%	111,688	270.78%	66,488	16,695,747	0.40%	112,946	169.87%
經債務協商且依約履行之 免列報逾期放款總餘額 (註八)		10,327					14,446				
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)		427,870					599,859				
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)		9,579					9,454				
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)		821,125					822,526				

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

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

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

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

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

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

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

註八：依 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函，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。

註十：含非由放款轉列之催收款金額。

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
民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

附表六之三

單位：新台幣仟元

放 款

項 目		一 ○ 一 年 十 二 月 三 十 一 日		一 ○ ○ 年 十 二 月 三 十 一 日	
		放 款 總 額	備 抵 呆 帳 金 額	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	\$ 9,152,918	\$ 924,709	\$ 2,834,259	\$ 377,212
	組合評估減損	2,542,903	1,067,727	2,967,824	1,361,748
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	746,439,018	5,589,821	713,600,252	5,417,196

應 收 款

項 目			一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
			應 收 款 總 額	備 抵 呆 帳 金 額	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2）	\$ 106,203	\$ 100,303	\$ 110,407	\$ 104,150
		其 他	12,315	11,665	23,272	11,502
	組合評估減損	應收信用卡款	1,772,168	193,578	2,056,064	240,891
		非由放款轉列之催收款（註2）	41,126	33,367	66,174	52,852
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	應收承購帳款	19,389,452	78,465	16,629,573	60,094
		應收信用狀買斷	18,880,671	17,954	11,542,182	5,049
		應收信用卡款	15,523,045	133,245	16,062,660	88,846
		其 他	7,048,820	16,990	5,772,088	23,244

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. 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
民國一〇一及一〇〇年度

附表七

單位：新台幣仟元

		一〇一年度								
		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	9,708,606	1,195,058	1,086,722	1,518,691	1,060,791	170,660	14,740,528	(291,786)	14,448,742
	利息收入	15,288,035	1,467,273	3,031,362	2,450,273	1,201,782	269,453	23,708,178	238,688	23,946,866
	部門間收入	1,996,847	(260,459)	(1,679,769)	(491,208)	-	(78,497)	(513,086)	513,086	-
	利息支出	7,576,276	11,756	264,871	440,374	140,991	20,296	8,454,564	1,043,560	9,498,124
	手續費淨損益	3,496,506	646,445	(29,774)	248,353	72,159	1,084,887	5,518,576	(953,292)	4,565,284
	其他損益	1,713,851	238,571	1,659,381	39,092	82,453	23,188	3,756,536	(609,662)	3,146,874
	淨 損 益	14,918,963	2,080,074	2,716,329	1,806,136	1,215,403	1,278,735	24,015,640	(1,854,740)	22,160,900
	呆帳費用(迴轉利益)	101,652	(109,879)	-	146,347	(992,261)	(1,055)	(855,196)	819,278	(35,918)
	營業費用	8,594,957	1,457,682	554,696	1,032,890	1,082,650	277,344	13,000,219	(571,916)	12,428,303
	折舊與攤銷－費用	166,177	19,093	3,568	17,380	40,523	8,535	255,276	277,217	532,493
	稅前損益	6,222,354	732,271	2,161,633	626,899	1,125,014	1,002,446	11,870,617	(2,102,102)	9,768,515
	所得稅利益(費用)	(927,648)	(124,486)	(241,885)	73,526	(348,134)	(159,739)	(1,728,366)	180,048	(1,548,318)
	稅後損益	5,294,706	607,785	1,919,748	700,425	776,880	842,707	10,142,251	(1,922,054)	8,220,197

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2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-

地區別

單位：新台幣仟元

	一 〇 一 年 度				
	國 內 及 其 他	美 國	港 澳 地 區	調 整 及 沖 銷	合 計
來自公司以外客戶之收入	19,399,463	1,579,266	1,182,171	-	22,160,900
來自公司內其他部門收入	1,625,303	(1,731)	8,050	(1,631,622)	-
淨收益	21,024,766	1,577,535	1,190,221	(1,631,622)	22,160,900
稅前純益	7,792,404	1,325,992	650,119	-	9,768,515
可辨認資產	1,143,888,628	46,601,223	75,882,798	-	1,266,372,649

註 1：擬於本身財務報告以合併報表觀點揭露營運部門資料

註 2：因本銀行在提供資產負債類之衡量金額予營運決策者時除資產總額係以餘額表示外，存款及放款皆提供平均量，依(99)基秘字第 151 號解釋函，於此處揭露資產之衡量金額為零。

單位：新台幣仟元

		一	〇							〇	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	營運部門合計	非營運部門	合計		
損益	利息淨收益	9,884,493	1,273,135	1,093,964	1,074,735	1,106,229	171,245	14,603,801	(846,827)	13,756,974		
	利息收入	14,201,265	1,524,668	2,656,019	1,602,383	1,501,505	252,556	21,738,396	333,982	22,072,378		
	部門間收入	2,123,072	(239,127)	(1,307,938)	(187,359)	-	(62,455)	326,193	(326,193)	-		
	利息支出	6,439,844	12,406	254,117	340,289	395,276	18,856	7,460,788	854,616	8,315,404		
	手續費淨損益	2,203,313	572,133	(36,435)	227,637	36,931	838,066	3,841,645	271,686	4,113,331		
	其他損益	759,924	231,584	675,364	54,496	(459,366)	2,015	1,264,017	31,518	1,295,535		
	淨 損 益	12,847,730	2,076,852	1,732,893	1,356,868	683,794	1,011,326	19,709,463	(543,623)	19,165,840		
	呆帳費用 (迴轉利益)	825,635	(543,045)	-	(112,183)	797,295	3,833	971,535	2,451,008	3,422,543		
	營業費用	7,976,247	1,727,634	437,266	891,493	1,168,026	193,224	12,393,890	(395,010)	11,998,880		
	折舊與攤銷一費用	157,350	21,656	4,503	26,315	48,518	10,128	268,470	220,072	488,542		
	稅前損益	4,045,848	892,263	1,295,627	577,558	(1,281,527)	814,269	6,344,038	(2,599,621)	3,744,417		
	所得稅利益 (費用)	(738,696)	(197,690)	(178,102)	451,415	(908,427)	(139,444)	(1,710,944)	430,178	(1,280,766)		
稅後損益	3,307,152	694,573	1,117,525	1,028,973	(2,189,954)	674,825	4,633,094	(2,169,443)	2,463,651			

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	營 運 部 門 合 計	非 營 運 部 門	合 計
資產 (註 2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-

地區別

單位：新台幣仟元

	一 〇 一 年 度				
	國 內 及 其 他	美 國	港 澳 地 區	調 整 及 沖 銷	合 計
來自公司以外客戶之收入	16,874,049	921,689	1,370,102	-	19,165,840
來自公司內其他部門收入	(1,559,612)	(243)	13,503	1,546,352	-
淨收益	15,314,437	921,446	1,383,605	1,546,352	19,165,840
稅前損益	4,483,748	(1,154,927)	415,596	-	3,744,417
可辨認資產	1,086,113,573	55,267,298	74,153,536	-	1,215,534,407

註 1：擬於本身財務報告以合併報表觀點揭露營運部門資料

註 2：因本銀行在提供資產負債類之衡量金額予營運決策者時除資產總額係以餘額表示外，存款及放款皆提供平均量，依(99)基秘字第 151 號解釋函，於此處揭露資產之衡量金額為零。

五、2012年合併財務報表

關係企業合併財務報表聲明書

本銀行一〇一年度依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依財務會計準則公報第七號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

永豐商業銀行股份有限公司



負責人：邱正雄



中 華 民 國 一 〇 二 年 三 月 十 三 日

會計師查核報告

永豐商業銀行股份有限公司 公鑒：

永豐商業銀行股份有限公司及子公司民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、主管機關函令及一般公認會計原則編製，足以允當表達永豐商業銀行股份有限公司及子公司民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之合併財務狀況，暨民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日之合併經營成果與合併現金流量。

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

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 吳美慧

會計師 黃樹傑

吳美慧



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

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

中 華 民 國 一 〇 二 年 三 月 十 三 日

永豐商業銀行股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日 ● 單位：新台幣仟元，惟每股面額為新台幣元

代 碼	資 產	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日	變動百分比 (%)
		金 額	金 額	
11000	現金及約當現金（附註四）	\$ 19,131,502	\$ 18,012,075	6
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註五）	87,672,292	82,753,425	6
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）	27,680,674	33,437,176	(17)
12500	附賣回票券及債券投資（附註二、七及二八）	236,006	3,080,168	(92)
13000	應收款項－淨額（附註二、三、八、二七及二八）	62,354,485	51,939,318	20
13500	貼現及放款－淨額（附註二、三、九、二八及二九）	770,309,413	732,363,961	5
14000	備供出售金融資產（附註二、七、十及二九）	55,787,623	37,085,376	50
14500	持有至到期日金融資產（附註二、十一及二九）	219,843,943	233,697,727	(6)
	其他金融資產－淨額（附註二、三、十二及二八）			
15503	以成本衡量之金融資產	1,462,235	1,641,455	(11)
15597	其他什項金融資產	4,071,180	3,622,635	12
15500	其他金融資產－淨額	5,533,415	5,264,090	5
	固定資產（附註二、十三及二八）			
	成本及重估增值			
18501	土 地	5,540,335	5,435,254	2
18521	房屋及建築	5,003,512	4,862,996	3
18531	機械及電腦設備	5,139,291	4,937,818	4
18541	交通及運輸設備	5,780	6,002	(4)
		15,688,918	15,242,070	3
18554	減：累積折舊	6,384,289	6,117,029	4
		9,304,629	9,125,041	2
18575	預付設備款及未完工程	114,259	476,862	(76)
18500	固定資產淨額	9,418,888	9,601,903	(2)
19000	無形資產（附註二及十四）	2,044,968	1,457,004	40
19500	其他資產（附註二、十五、二七及二八）	6,359,440	6,842,184	(7)
10000	資 產 總 計	\$ 1,266,372,649	\$ 1,215,534,407	4

代 碼	負 債 及 股 東 權 益	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日	變動百分比 (%)
	會 計 科 目	金 額	金 額	
21001	央行及銀行同業存款（附註十六）	\$ 70,454,184	\$ 66,374,829	6
21021	短期借款（附註十七）	903,218	899,480	-
22000	公平價值變動列入損益之金融負債（附註二、六及二八）	8,671,564	7,308,944	19
22500	附買回票券及債券負債（附註二、七及二八）	1,201,450	7,071,871	(83)
23000	應付款項（附註二、十八、二七及二八）	22,733,956	20,169,513	13
23500	存款及匯款（附註十九及二八）	1,029,885,089	994,056,325	4
24000	應付金融債券（附註二及二十）	43,001,812	37,027,843	16
25597	其他金融負債（附註二、二一及二八）	5,977,107	7,847,122	(24)
29697	其他負債（附註二、二二、二六及二七）	4,579,829	4,233,632	8
20000	負債合計	1,187,408,209	1,144,989,559	4
	母公司股東權益			
31000	股本－每股面額10元，額定：8,000,000仟股； 發行：一〇一年5,386,202仟股及一〇〇年5,257,447仟股	53,862,022	52,574,469	2
	資本公積			
31501	股本溢價	2,335,205	1,884,561	24
31511	合併溢價	8,076,524	8,076,524	-
31599	其他資本公積	1,733	1,733	
31500	資本公積合計	10,413,462	9,962,818	5
	保留盈餘			
32001	法定盈餘公積	5,150,542	4,411,447	17
32003	特別盈餘公積	367,188	367,188	-
32011	未分配盈餘	8,220,197	2,463,651	234
32000	保留盈餘合計	13,737,927	7,242,286	90
	股東權益其他項目			
32521	累積換算調整數	(211,790)	(215,609)	(2)
32523	備供出售金融資產未實現利益	361,836	153,096	136
32525	現金流量避險未實現損失	(18,738)	(42,506)	(56)
32544	未認為退休金成本之淨損失	(916,166)	(865,593)	6
32599	未實現土地重估增值	1,735,887	1,735,887	
32500	股東權益其他項目合計	951,029	765,275	24
30000	股東權益合計	78,964,440	70,544,848	12
	負債及股東權益總計	\$ 1,266,372,649	\$ 1,215,534,407	4

後附之附註係本合併財務報表之一部分。（請參閱動業眾信聯合會計師事務所民國一〇二年三月十三日查核報告）

董事長：邱正雄



經理人：江威娜



會計主管：張香元



永豐商業銀行股份有限公司及子公司

合併股東權益變動表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日 ● 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（附註二及二三）			
	股數（仟股）	金 額	股本溢價	合併溢價	其 他	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
九十九年度盈餘分配						
法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-
股東現金股息－每股0.35389480元	-	-	-	-	-	-
股東現金紅利－每股0.14074484元	-	-	-	-	-	-
私募普通股現金增資	302,400	3,024,000	756,000	-	-	756,000
買賣損失準備轉列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-
一〇〇年度合併總純益	-	-	-	-	-	-
備供出售金融資產未實現損益	-	-	-	-	-	-
現金流量避險未實現損益	-	-	-	-	-	-
未認為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-
未實現土地重估增值	-	-	-	-	-	-
累積換算調整數	-	-	-	-	-	-
一〇〇年十二月三十一日餘額	5,257,447	52,574,469	1,884,561	8,076,524	1,733	9,962,818
一〇〇年度盈餘分配						
法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-
股東現金股息－每股0.22911420元	-	-	-	-	-	-
股東現金紅利－每股0.09890732元	-	-	-	-	-	-
私募普通股現金增資	128,755	1,287,553	450,644	-	-	450,644
一〇一年度合併總純益	-	-	-	-	-	-
備供出售金融資產未實現損益	-	-	-	-	-	-
現金流量避險未實現損益	-	-	-	-	-	-
未認為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-
累積換算調整數	-	-	-	-	-	-
一〇一年十二月三十一日餘額	5,386,202	\$ 53,862,022	\$ 2,335,205	\$ 8,076,524	\$ 1,733	\$ 10,413,462

保留盈餘 (附註二三)				股東權益其他項目					股東權益合計
法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	合 計	累積換算調整數 (附註二)	備供出售金融資產未實現 (損) 益 (附註二及二三)	現金流量避險未實現 (損) 益 (附註二及二三)	未認列為退休金成本 之淨損失 (附註二)	未實現土地重估 增值 (附註十三)	
\$ 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
1,050,413	-	(1,050,413)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(1,753,565)	(1,753,565)	-	-	-	-	-	(1,753,565)
-	-	(697,397)	(697,397)	-	-	-	-	-	(697,397)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,780,000
-	84,211	-	84,211	-	-	-	-	-	84,211
-	-	2,463,651	2,463,651	-	-	-	-	-	2,463,651
-	-	-	-	-	(62,287)	-	-	-	(62,287)
-	-	-	-	-	-	(16,321)	-	-	(16,321)
-	-	-	-	-	-	-	80,208	-	80,208
-	-	-	-	-	-	-	-	705,733	705,733
-	-	-	-	5,143	-	-	-	-	5,143
4,411,447	367,188	2,463,651	7,242,286	(215,609)	153,096	(42,506)	(865,593)	1,735,887	70,544,848
739,095	-	(739,095)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(1,204,556)	(1,204,556)	-	-	-	-	-	(1,204,556)
-	-	(520,000)	(520,000)	-	-	-	-	-	(520,000)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,738,197
-	-	8,220,197	8,220,197	-	-	-	-	-	8,220,197
-	-	-	-	-	208,740	-	-	-	208,740
-	-	-	-	-	-	23,768	-	-	23,768
-	-	-	-	-	-	-	(50,573)	-	(50,573)
-	-	-	-	3,819	-	-	-	-	3,819
\$ 5,150,542	\$ 367,188	\$ 8,220,197	\$ 13,737,927	(\$ 211,790)	\$ 361,836	(\$ 18,738)	(\$ 916,166)	\$ 1,735,887	\$ 78,964,440

後附之附註係本合併財務報表之一部分。(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇二年三月十三日查核報告)

董事長：邱正雄



經理人：江威娜



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

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日 ● 單位：除每股盈餘為新台幣元外，餘係新台幣仟元

代 碼	項 目	一〇一〇年度		一〇〇〇年度		變動百分比 (%)
		金 額		金 額		
41000	利息收入（附註二及二八）	\$	23,946,866	\$	22,072,378	8
51000	利息費用（附註二八）		9,498,124		8,315,404	14
	利息淨收益		14,448,742		13,756,974	5
	利息以外淨收益（附註二）					
49100	手續費淨收益（附註二四及二八）		4,565,284		4,113,331	11
49200	公平價值變動列入損益之金融資產及負債利益（附註六及二八）		2,434,862		510,134	377
49300	備供出售金融資產之已實現利益（附註二三）		31,337		12,330	154
49600	兌換利益－淨額		325,085		532,013	(39)
49700	資產減損（損失）迴轉利益	(	287,334)		62,600	(559)
48095	收回呆帳		561,481		626,579	(10)
48021	出售不良債權損失	(	76,078)	(	345,577)	(78)
49800	其他非利息淨（損）益（附註二八）		157,521	(	102,544)	254
	淨收益		22,160,900		19,165,840	16
51500	呆帳費用（迴轉利益）（附註二、三、八、九、十二、十五及二二）	(	35,918)		3,422,543	(101)
	營業費用（附註二、二五、二六及二八）					
58500	用人費用		7,623,916		6,957,936	10
59000	折舊及攤銷費用		532,493		488,542	9
59500	其他業務及管理費用		4,271,894		4,552,402	(6)
	營業費用合計		12,428,303		11,998,880	4
61001	稅前利益		9,768,515		3,744,417	161
61003	所得稅費用（附註二及二七）		1,548,318		1,280,766	21
69000	合併總純益	\$	8,220,197	\$	2,463,651	234
69500	每股盈餘（附註二三）	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後	
	基本每股盈餘	\$ 1.84	\$ 1.54	\$ 0.73	\$ 0.48	

後附之附註係本合併財務報表之一部分。（請參閱動業眾信聯合會計師事務所民國一〇二年三月十三日查核報告）



永豐商業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國一〇一年度及一〇〇年一月一日至十二月三十一日 ● 單位：新台幣仟元

	一〇一年度	一〇〇年度
營業活動之現金流量		
合併總純益	\$ 8,220,197	\$ 2,463,651
調整項目		
折舊及攤銷	558,077	519,341
金融資產折溢價攤銷	170,059	77,523
應付金融負債折溢價攤銷	2,835	2,215
(迴轉) 提列備抵呆帳及保證責任準備	(35,918)	3,422,543
資產減損損失(迴轉利益)	287,334	(62,600)
指定以公平價值變動列入損益之金融資產處分損失(利益)	1,705	(11,767)
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	(13,093)	19,287
備供出售金融資產已實現利益	(30,881)	(10,378)
處分以成本衡量之金融資產已實現利益	(380)	(22,316)
處分及報廢固定資產及閒置資產損失(利益)	8,783	(78,195)
處分承受擔保品(利益)損失-淨額	(14,244)	22,760
應計退休金負債	(74,423)	(64,998)
遞延所得稅	837,572	615,051
交易目的之金融資產減少(增加)	8,083,679	(6,314,667)
交易目的之金融負債增加(減少)	1,362,620	(2,198,168)
應收款項增加	(10,350,724)	(10,140,054)
應付款項增加	2,584,712	5,860,831
營業活動之淨現金流入(出)	11,597,910	(5,899,941)
投資活動之現金流量		
存放央行及拆借銀行同業(增加)減少	(4,918,867)	1,739,917
附買回票券及債券投資減少(增加)	2,844,162	(1,927,689)
取得指定以公平價值變動列入損益之金融資產	(3,548,935)	(885,321)
處分指定以公平價值變動列入損益之金融資產價款	1,170,909	1,039,248
處分及收回無活絡市場之債券投資價款	-	82,066
貼現及放款增加	(37,858,516)	(19,892,305)
購買固定資產	(655,595)	(505,853)
出售固定、出租及閒置資產價款	111	152,898
取得備供出售金融資產	(445,179,740)	(434,172,131)
處分備供出售金融資產價款	426,537,330	435,146,550
購買持有至到期日金融資產	(1,781,088,382)	(1,161,120,584)
持有至到期日金融資產到期兌償	1,794,789,880	1,127,960,915
取得以成本衡量之金融資產	(32,392)	(190,348)
處分以成本衡量之金融資產價款	138,199	191,438
出售承受擔保品價款	208,403	1,114,572
其他金融資產(增加)減少	(711,494)	422,151
其他資產(增加)減少	(862,392)	29,764
投資活動之淨現金流出	(49,167,319)	(50,814,712)
融資活動之現金流量		
央行及銀行同業存款增加	4,079,355	1,576,628
附買回票券及債券負債(減少)增加	(5,870,421)	4,004,418
存款及匯款增加	35,830,872	59,577,439
短期借款增加(減少)	3,738	(27,554)
發行金融債券	5,996,840	10,994,030
金融債券到期兌償	-	(4,000,000)
其他金融負債減少	(1,870,015)	(11,316,849)
其他負債增加	366,720	1,010,296
現金增資	1,738,197	3,780,000
發放現金股利	(1,724,556)	(2,450,962)
融資活動之淨現金流入	38,550,730	63,147,446
匯率影響數	138,106	153,830
本年度現金及約當現金增加數	1,119,427	6,586,623
年初現金及約當現金餘額	18,012,075	11,425,452
年底現金及約當現金餘額	\$ 19,131,502	\$ 18,012,075
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	\$ 9,486,481	\$ 7,912,633
本期支付所得稅	\$ 375,688	\$ 208,124

後附之附註係本合併財務報表之一部分。(請參閱動業眾信聯合會計師事務所民國一〇二年三月十三日查核報告)

董事長：邱正雄



經理人：江威娜



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

民國一〇一年及一〇〇年度（金額除另予註明者外，均以新台幣仟元為單位）

一、公司沿革及業務範圍

- 80.8.8 本銀行取得商業銀行設立許可。
- 81.1.28 開始營業。
- 91.5.9 本銀行以股份轉讓方式與永豐金證券股份有限公司及金華信銀證券股份有限公司共同成立永豐金融控股股份有限公司（永豐金控），轉換後本銀行為永豐金控百分之百持股之子公司。
- 94.12.26 本銀行母公司永豐金控以 100%股權轉換方式完成與臺北國際商業銀行股份有限公司（臺北國際商銀）的對等合併。
- 95.5.8 原臺北國際商銀董事會決議將原臺北國際商銀信用卡事業處原有之業務、資產、設備及對持卡人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五。

本銀行及子公司於一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之員工人數分別為 5,277 人及 5,338 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；屬公平價值變動列為當年度損益者，列為當年度損益；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列為當年度損益。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。

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，列入當年度損益。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，認列為當年度損益。

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年度損益。

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。若後續期間減損金額減少，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年度損益，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，立即認列為當年度損益；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年度損益。

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，轉列為當年度損益。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，立即轉列當年度損失。

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。

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；惟後續依金管銀法字第 10010006830 號函要求，前述最低提列標準應達百分之二以上為目標。

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

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，差額即於當年度認列減損損失，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，於當年度認列為迴轉利益，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年度費用。

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年度處分固定資產損益。

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年度費用。

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年度之淨退休金成本。

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，採當年度認列法處理。

以前年度所得稅調整，包含於當年度所得稅中。

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年度及遞延所得稅與永豐金控及其各子公司個別之當年度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

本銀行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。

美國遠東國民銀行向客戶收取之不可撤銷貸款手續費及貸款處理成本，依利息法於貸款期間攤提為利息收入之調整。

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，認列為當年度損失；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

一〇〇年度財務報表若干科目業經重分類，俾配合一〇一年度財務報表之表達。

三、會計變動之理由及其影響

金融商品之會計處理

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

營運部門資訊之揭露

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

四、現金及約當現金

	一 十	〇 二	一 月	年 三	一 十	一 十	〇 二	〇 月	〇 三	年 十	一 日
庫存現金	\$			7,101,652		\$			5,982,845		
存放銀行同業				5,797,483					6,870,784		
待交換票據				6,232,367					5,158,446		
	\$			<u>19,131,502</u>		\$			<u>18,012,075</u>		

五、存放央行及拆借銀行同業

	一 十	〇 二	一 月	年 三	一 十	一 十	〇 二	〇 月	〇 三	年 十	一 日
拆放銀行同業	\$			46,705,178		\$			40,733,389		
存放央行－甲戶				13,888,006					15,319,773		
存放央行－跨行清算基金				835,207					800,372		
存款準備金－乙戶				24,639,366					23,781,812		
存款準備金－外幣				131,115					136,305		
存放美國聯邦準備銀行				1,473,420					1,981,774		
	\$			<u>87,672,292</u>		\$			<u>82,753,425</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

本銀行及子公司一〇一年及一〇〇年十二月三十一日公平價值變動列入損益之金融商品金額如下，相關明細請參閱附表七之一。

	一 十	〇 二	一 月	年 三	一 十	一 十	〇 二	〇 月	〇 三	年 十	一 日
交易目的之金融資產	\$			23,831,205		\$			31,914,884		
指定以公平價值變動列入損益之金融資產				3,849,469					1,522,292		
	\$			<u>27,680,674</u>		\$			<u>33,437,176</u>		
交易目的之金融負債	\$			8,671,564		\$			7,308,944		

本銀行及子公司一〇一年及一〇〇年十二月三十一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（名目本金）請參閱附表七之二。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。

本銀行及子公司一〇一及一〇〇年度公平價值變動列入損益之金融商品（損）益彙總如下：

	一 十	〇 二	一 月	年 三	一 十	一 十	〇 二	〇 月	〇 三	年 十	一 日
交易目的金融資產及負債											
已實現利益	\$			2,210,993		\$			64,948		
評價利益				212,481					452,706		
				<u>2,423,474</u>					<u>517,654</u>		
指定以公平價值變動列入損益之金融資產及負債											
評價利益（損失）				13,093		(			19,287)		
已實現（損失）利益	(			1,705)		(			11,767)		
				<u>11,388</u>		(			<u>7,520)</u>		
	\$			<u>2,434,862</u>		\$			<u>510,134</u>		

七、附賣回票券及債券投資與附買回票券及債券負債

本銀行及子公司一〇一年及一〇〇年十二月三十一日帳列附賣回票券及債券投資經約定分別於一〇二年一月及一〇一年一月到期，約定賣回價格分別為 236,172 仟元及 3,081,182 仟元。

本銀行及子公司一〇一年及一〇〇年十二月三十一日帳列附買回票券及債券負債經約定分別於一〇二年一月至三月及一〇一年一月至三月到期，約定買回價格分別為 1,202,323 仟元及 7,075,742 仟元。

本銀行及子公司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 一 年 十 二 月 三 十 一 日	一 〇 〇 年 十 二 月 三 十 一 日
備供出售金融資產	\$ 1,201,450	\$ 7,071,871

八、應收款項

	一 〇 一 年 十 二 月 三 十 一 日	一 〇 〇 年 十 二 月 三 十 一 日
應收承購帳款	\$ 19,389,452	\$ 16,629,573
應收信用狀買斷	18,880,671	11,542,182
應收信用卡款	17,295,213	18,118,724
應收利息及收益	2,192,221	1,820,803
應收承兌票款	1,945,159	2,079,326
應收承兌交單買斷	1,268,824	-
應收連結稅制款（附註二七）	1,155,349	1,167,569
應收票據及帳款	374,308	198,567
應收出售債權	-	378,555
其 他	305,185	433,645
	<u>62,806,382</u>	<u>52,368,944</u>
減：備抵呆帳	451,897	429,626
淨 額	<u>\$ 62,354,485</u>	<u>\$ 51,939,318</u>

應收款項之備抵呆帳之明細及變動情形請參閱附表八之一，應收款之備抵呆帳評估表請參閱附表八之三。

上述一〇一年及一〇〇年十二月三十一日應收信用卡款中，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 1,608,707 仟元及 1,824,716 仟元。

九、貼現及放款

	一 〇 一 年 十 二 月 三 十 一 日	一 〇 〇 年 十 二 月 三 十 一 日
押 匯	\$ 884,274	\$ 2,100,703
透 支	6,624	8,112
擔保透支	455,345	580,451
應收帳款融資	1,804,137	2,342,299
短期放款	103,662,978	95,816,079
短期擔保放款	75,170,809	60,970,625
中期放款	120,012,657	111,672,555
中期擔保放款	98,429,282	95,188,962
長期放款	12,666,133	14,278,514
長期擔保放款	363,597,635	355,146,568
由放款轉列之催收款項	<u>2,124,326</u>	<u>3,541,440</u>
	778,814,200	741,646,308
備抵呆帳	(8,229,891)	(9,021,594)
貼現及放款折溢價調整	(274,896)	(263,860)
避險評價調整	-	3,107
淨 額	<u>\$ 770,309,413</u>	<u>\$ 732,363,961</u>

一〇一年及一〇〇年十二月三十一日已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 2,271,655 仟元及 3,718,021 仟元。一〇一及一〇〇年度對內未計提利息收入之金額分別為 49,104 仟元及 141,187 仟元。

本銀行及子公司於一〇一及一〇〇年度並無未經追迫或電催即行轉銷之授信債權。

貼現及放款之備抵呆帳明細及變動情形請參閱附表八之一。貼現及放款之備抵呆帳評估表請參閱附表八之三。

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七之三。

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七之四。

十二、其他金融資產

本銀行及子公司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。

相關其他金融資產明細請參閱附表七之五。

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；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。截至一〇一年十二月三十一日止，本銀行就整體 PEM 案已提列美金 79,020 仟元之累計減損。

十三、固定資產

	一 十 二 月 三 十 一 日	一 〇 一 年	一 十 二 月 三 十 一 日	一 〇 〇 年
成本及重估增值	\$	15,688,918	\$	15,242,070
減：累積折舊				
房屋及建築		2,336,256		2,151,692
機械及電腦設備		4,043,916		3,961,760
交通及運輸設備		4,117		3,577
		<u>6,384,289</u>		<u>6,117,029</u>
預付設備款及未完工程		114,259		476,862
淨 額	\$	<u>9,418,888</u>	\$	<u>9,601,903</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 867,127 仟元，扣除土地增值稅準備 161,394 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，惟本銀行於一〇〇年十月二十一日辦理土地重估增值後，計 152,639 仟元之土地增值稅記存已予以轉列土地增值稅準備。

十四、無形資產

	一 十 二 月 三 十 一 日	一 〇 一 年	一 十 二 月 三 十 一 日	一 〇 〇 年
商 譽	\$	1,346,498	\$	1,365,094
電腦軟體系統		698,470		83,128
核心存款—Core Deposit Intangible		-		8,782
	\$	<u>2,044,968</u>	\$	<u>1,457,004</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 十 二 月	○ 三 十 一 日	一 十 二 月	○ 三 十 一 日
遞延所得稅資產（附註二七）	\$	2,360,372	\$	3,422,502
出租資產－淨額		1,148,438		1,228,590
黃金		812,798		206,761
閒置資產－淨額		533,312		643,217
預付款項		362,133		355,116
暫付及待結轉款項		268,381		242,395
承受擔保品－分別減除累計減損 87,180 仟元及 128,186 仟元後之淨額		257,250		233,661
遞延退休金成本		217,107		244,245
其他		399,649		265,697
	\$	<u>6,359,440</u>	\$	<u>6,842,184</u>

十六、央行及銀行同業存款

	一 十 二 月	○ 三 十 一 日	一 十 二 月	○ 三 十 一 日
銀行同業拆放	\$	60,544,419	\$	54,376,919
中華郵政轉存款		9,358,180		11,806,420
同業存款		551,585		191,490
	\$	<u>70,454,184</u>	\$	<u>66,374,829</u>

十七、短期借款

一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之短期借款到期日分別為一〇二年三月及一〇一年四月，年利率分別為 1.66%至 2.011%及 1.32278%至 2.05%。

十八、應付款項

	一 十 二 月	○ 三 十 一 日	一 十 二 月	○ 三 十 一 日
應付待交換票據	\$	6,854,882	\$	5,704,407
應付承購帳款		6,006,343		5,777,254
應付費用		2,657,465		1,912,609
承兌匯票		1,945,159		2,079,326
應付利息		1,834,319		1,822,676
應付金控現金股利（附註二三）		1,435,025		1,435,025
應付稅款		541,188		377,470
應付帳款		308,495		85,239
應付匯款		165,164		527,041
其他		985,916		448,466
	\$	<u>22,733,956</u>	\$	<u>20,169,513</u>

十九、存款及匯款

	一 十 二 月	○ 三 十 一 日	一 十 二 月	○ 三 十 一 日
支票存款	\$	16,696,382	\$	18,561,671
活期存款		200,029,019		179,322,566
活期儲蓄存款		235,927,224		226,313,234
定期存款		321,260,987		327,538,318
可轉讓定期存單		28,494,600		26,592,200
定期儲蓄存款		226,342,379		215,151,937
應解匯款		970,398		496,482
匯出匯款		164,100		77,809
		<u>1,029,885,089</u>		<u>994,054,217</u>
避險評價調整		-		2,108
淨額	\$	<u>1,029,885,089</u>	\$	<u>994,056,325</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七之六。

二一、其他金融負債

	一 十 二 月 三 十 一 日	一 〇 一 年 三 月 三 十 一 日	一 十 二 月 三 十 一 日	一 〇 一 年 三 月 三 十 一 日
結構型商品所收本金	\$	5,613,926	\$	7,165,848
存入保證金		269,705		226,965
撥入放款基金		70,900		399,990
避險之衍生性金融負債		22,576		54,319
	\$	<u>5,977,107</u>	\$	<u>7,847,122</u>

二二、其他負債

	一 十 二 月 三 十 一 日	一 〇 一 年 三 月 三 十 一 日	一 十 二 月 三 十 一 日	一 〇 一 年 三 月 三 十 一 日
應計退休金負債（附註二六）	\$	1,432,637	\$	1,456,487
暫收款		989,116		1,361,900
黃金		797,195		185,362
土地增值稅準備		591,993		591,993
預收款項		434,577		303,262
保證責任準備		240,511		237,184
遞延所得稅負債（附註二七）		46,555		46,555
其他		47,245		50,889
	\$	<u>4,579,829</u>	\$	<u>4,233,632</u>

二三、股東權益

（一）股本

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。另本銀行於一〇一年三月二十三日董事會決議辦理私募普通股現金增資 17.4 億元，發行股數 128,755 仟股，每股面額 10 元，每股發行價格為 13.5 元，並以一〇一年六月二十九日為增資基準日。

（二）資本公積

資本公積中屬超過票面金額發行股票之溢額（包括以超過面額發行普通股、公司債轉換溢價及庫藏股票交易等）及受領贈與之部分得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金股利或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。

因長期股權投資產生之資本公積，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，分派每一營業年度之盈餘時，應於彌補以往年度虧損並依法完納一切稅捐後，提列百分之三十為法定盈餘公積及依法提列特別盈餘公積或迴轉特別盈餘公積後，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。本銀行股東股息及紅利發放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；發行新股部分應另俟取得主管機關核准文件後分派之。

本銀行一〇一及一〇〇年度應付員工紅利估列金額分別為 76,526 仟元及 13,000 仟元；應付董監酬勞估列金額分別為 28,000 仟元及 10,400 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。

依公司法規定，法定盈餘公積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；依據一〇一年一月四日公布之公司法修訂條文，法定盈餘公積超過實收股本總額 25% 之部分，除得撥充股本外，尚得以現金分配。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一〇一年四月三十日修訂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一〇一年六月二十二日及一〇〇年六月二十四日代行股東會職權決議一〇〇及九十九年度盈餘分配案及每股股利如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	一 〇 〇 年 度	九 十 九 年 度	一 〇 〇 年 度	九 十 九 年 度
法定盈餘公積	\$ 739,095	\$ 1,050,413		
股東現金股息	1,204,556	1,753,565	\$ 0.22911420	\$ 0.35389480
股東現金紅利	520,000	697,397	0.09890732	0.14074484

上述董事會代行股東會職權同時決議配發一〇〇及九十九年度員工現金紅利 13,000 仟元及 17,435 仟元及董監酬勞 10,400 仟元及 13,948 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。

本銀行一〇二年三月十三日董事會擬議一〇一年度盈餘分配案及每股股利如下：

	盈 餘 分 配 案	每 股 股 利 (元)
法定盈餘公積	\$ 2,466,059	
股東股息（現金及股票）	2,693,101	\$ 0.5
股東紅利（現金及股票）	3,061,037	0.56831083

有關一〇一年度之盈餘分配案尚待一〇二年之股東會（董事會代行）決議。

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（損）益

本銀行及子公司一〇一及一〇〇年度備供出售金融資產未實現（損）益之變動如下：

	一 〇 一 年 度	一 〇 〇 年 度
年初餘額	\$ 153,096	\$ 215,383
直接認為股東權益調整項目	239,621	(51,909)
轉列損益項目	(30,881)	(10,378)
年底餘額	<u>\$ 361,836</u>	<u>\$ 153,096</u>

本銀行及子公司一〇一及一〇〇年度現金流量避險未實現（損）益之變動如下：

	一 〇 一 年 度	一 〇 〇 年 度
年初餘額	(\$ 42,506)	(\$ 26,185)
直接認為股東權益調整項目	23,768	(16,321)
年底餘額	<u>(\$ 18,738)</u>	<u>(\$ 42,506)</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)	每 股 盈 餘 (元)		
	稅 前	稅 後	(仟 股)	稅 前	稅 後
一〇一年度					
基本每股盈餘					
屬於母公司普通股股東之純益	\$ 9,768,515	\$ 8,220,197	5,322,880	\$ 1.84	\$ 1.54
一〇〇年度					
基本每股盈餘					
屬於母公司普通股股東之純益	\$ 3,744,417	\$ 2,463,651	5,108,318	\$ 0.73	\$ 0.48

二四、手續費淨收益

	一 〇 一 年 度	一 〇 〇 年 度
手續費收入	\$ 5,240,018	\$ 4,793,351
手續費費用	(674,734)	(680,020)
	<u>\$ 4,565,284</u>	<u>\$ 4,113,331</u>

二五、營業費用

	一	〇	一	年	度	一	〇	〇	年	度
用人費用										
薪資費用	\$		6,344,082			\$		5,604,139		
退休金費用			451,690					546,812		
勞健保費用			394,899					372,608		
其他用人費用			433,245					434,377		
用人費用小計			7,623,916					6,957,936		
折 舊			444,483					425,730		
攤 銷			88,010					62,812		
其他業務及管理費用			4,271,894					4,552,402		
合 計	\$		12,428,303			\$		11,998,880		

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%。

本銀行及子公司一〇一及一〇〇年度屬確定提撥制所認列之退休金費用分別為 187,706 仟元及 174,854 仟元，屬確定給付制所認列之退休金分別為 263,984 仟元及 371,958 仟元。

(一) 一〇一及一〇〇年度淨退休金成本明細如下：

	一	〇	一	年	度	一	〇	〇	年	度
服務成本	\$		109,550			\$		131,922		
利息成本			103,008					134,117		
退休基金資產之預期報酬	(		55,636)			(		48,869)		
攤銷數			107,062					154,788		
淨退休金成本	\$		263,984			\$		371,958		

(二) 退休基金提撥狀況與應計退休金負債之調節表如下：

	一	〇	一	年	度	一	〇	〇	年	度
給付義務										
既得給付義務	\$		2,040,600			\$		1,903,126		
非既得給付義務			2,135,167					2,210,596		
累積給付義務			4,175,767					4,113,722		
未來薪資增加之影響數			1,098,145					1,093,788		
預計給付義務			5,273,912					5,207,510		
退休基金資產公平市價	(		2,743,130)			(		2,657,235)		
提撥狀況			2,530,782					2,550,275		
前期服務成本未攤銷餘額	(		217,107)			(		244,245)		
退休金損失未攤銷餘額	(		2,014,311)			(		1,959,382)		
補列之應計退休金負債			1,133,273					1,109,839		
應計退休金負債	\$		1,432,637			\$		1,456,487		

	一	〇	一	年	度	一	〇	〇	年	度
	十	二	月	三	十	一	日	十	二	月
(三) 既得給付	\$			2,784,730		\$			2,778,164	

(四) 退休金給付義務之假設為：

折 現 率	1.75%	2.00%
未來薪資水準增加率	1.75%	1.75%
退休基金資產預期投資報酬率	1.75%	2.00%

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：

	一〇一年度	一〇〇年度
當年度應付所得稅	\$ 718,571	\$ 664,048
遞延所得稅	837,572	615,051
以前年度所得稅調整	(7,316)	12,778
其 他	(509)	(11,111)
所得稅費用	<u>\$ 1,548,318</u>	<u>\$ 1,280,766</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年度應付所得稅調節如下：

	一〇一年度	一〇〇年度
稅前利益按法定稅率計算之稅額	\$ 2,211,598	\$ 100,831
所得稅調整項目之稅額影響數：		
免稅所得	(11,231)	2,685
永久性差異	(554,945)	(267,642)
暫時性差異	(668,309)	1,268,773
使用虧損扣抵	(346,931)	(433,500)
未使用虧損扣抵	112,918	-
其 他	(24,529)	(7,099)
當年度應付所得稅	<u>\$ 718,571</u>	<u>\$ 664,048</u>

(三) 遞延所得稅資產（負債）明細分別列示如下：

	一〇一年十二月三十一日	一〇〇一年十二月三十一日
<u>遞延所得稅資產</u>		
虧損扣抵	\$ 1,078,422	\$ 1,431,752
退休金遞延認列	214,200	222,239
遞延手續費收入	(37,199)	(58,743)
各項提存遞延認列	473,731	1,408,726
未實現兌換及金融商品評價淨損益	(19,538)	286,096
海外子公司虧損扣抵	1,840,103	1,206,457
按權益法認列之投資損失	168,761	311,647
其 他	254,836	308,923
備抵評價－遞延所得稅資產	(1,612,944)	(1,694,595)
合 計	<u>\$ 2,360,372</u>	<u>\$ 3,422,502</u>
<u>遞延所得稅負債</u>		
其 他	(\$ 46,555)	(\$ 46,555)

截至一〇一年十二月三十一日止，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
九十七年度	一〇七年	\$ 4,821,582
九十八年度	一〇八年	1,522,078
		<u>\$ 6,343,660</u>

(四) 本銀行因合併結算申報所估列之應收連稅制撥補款明細如下：

	一〇一年十二月三十一日	一〇〇一年十二月三十一日
應收關係人款項	<u>\$ 1,155,349</u>	<u>\$ 1,167,569</u>
應付關係人款項	<u>\$ 248,469</u>	<u>\$ -</u>

(五) 兩稅合一之相關資訊如下：

	可 扣 抵 稅 額				帳 戶 餘 額			
	一 十	〇 二	一 三	年 十	一 十	〇 二	〇 三	年 十
本 銀 行								
永豐人身保代	\$		1,551,693		\$		1,924,606	
永豐金財產保代			89,199				84,996	
			3,029				2,863	
	一 〇 一 年 度				一 〇 〇 年 度			
	預 計	盈 餘	分 配	比 率	實 際	盈 餘	分 配	比 率
本 銀 行				20.48%				20.48%
永豐人身保代				20.48%				20.48%
永豐金財產保代				20.48%				20.48%

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。

由於本銀行得分配予股東之可扣抵稅額，應以股利盈餘分配日之股東可扣抵稅額帳戶之餘額為計算基礎，因是一〇一年度預計盈餘分配之稅額扣抵比率可能會因本銀行依所得稅法規定預計可能產生之各項可扣抵稅額與實際不同而需調整。

- (六) 本銀行截至一〇一年十二月三十一日止屬八十六年度（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。

- (七) 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。
(八) 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	九十九年度
永豐金財產保代	九十九年度

二八、關係人交易

除合併財務報表其他附註所述者外，本銀行及子公司一〇一及一〇〇年度與關係人間之關係及重大交易事項彙總如下：

(一) 關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 銀 行 之 關 係
永豐金融控股股份有限公司（永豐金控）	本銀行之母公司
永豐金證券股份有限公司（永豐金證券）	永豐金控之子公司
永豐客服科技股份有限公司（永豐客服科技）	永豐金控之子公司
永豐創業投資股份有限公司（永豐創投）	永豐金控之子公司
永豐金租賃股份有限公司（永豐金租賃）	永豐金控之子公司
永豐證券投資信託股份有限公司（永豐投信）	永豐金控之子公司
Grand Capital International Limited（Grand Capital）	永豐金租賃之子公司
泰新系統股份有限公司（泰新系統）	永豐創投之子公司
永豐期貨股份有限公司（永豐期貨）	永豐金證券之子公司
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
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
台灣基因科技股份有限公司	永豐金控董事長之相關事業
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
財團法人消防發展基金會	永豐金控董事長之相關事業
台灣期貨交易所股份有限公司（台灣期交所）	永豐金證券董事長之相關事業
台灣集中保管結算所股份有限公司（台灣集保結算所）	永豐金證券董事長之相關事業
財金資訊股份有限公司（財金資訊）	永豐金租賃董事長之相關事業
聯寶電子股份有限公司（聯寶電子）	永豐投信董事長配偶之相關事業
先豐通訊股份有限公司（先豐通訊）	永豐金控董監事法人代表人之相關事業
榮宗投資股份有限公司（榮宗投資）	永豐金證券董監事法人代表人之相關事業
何 壽 川	永豐金控之董事長
其 他	本銀行之董事、監察人、經理人及其親屬、部 主管、按權益法認列之被投資公司及其子公 暨永豐金控子公司之被投資公司等

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 衍生性商品交易

		一 合 約 金 額 (名目本金)	一 年 合 約 期 間	十 二 月 本 年 度 評 價 (損)益	三 十 一 日 帳 列 科 目	餘 額
外匯換匯合約						
永豐金證券	\$ 874,098	101.12.5-102.1.24	\$ 2,630	公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 2,630	
利率交換合約						
永豐金證券	16,500,000	97.6.3-106.10.16	(70,567)	公平價值變動列入損益之金融資產		113,749
永豐金證券	16,500,000	97.1.24-106.5.18	104,815	公平價值變動列入損益之金融負債		128,862
		一 合 約 金 額 (名目本金)	一 年 合 約 期 間	十 二 月 本 年 度 評 價 (損)益	三 十 一 日 帳 列 科 目	餘 額
外匯換匯合約						
SinoPac Capital (Asia) Ltd.	\$ 323,203	100.12.1-101.2.1	\$ 47	公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 47	
SinoPac Capital (Asia) Ltd.	260,049	100.12.1-101.2.1	(185)	公平價值變動列入損益之金融負債		185
利率交換合約						
永豐金證券	18,450,000	96.1.3-105.10.27	58,236	公平價值變動列入損益之金融資產		191,622
永豐金證券	24,055,000	97.1.24-105.11.3	(53,639)	公平價值變動列入損益之金融負債		242,651
遠期外匯合約						
元太科技工業	212,030	100.11.23-101.3.2	71	公平價值變動列入損益之金融資產		71

2. 應收帳款、代墊款項及應付款項

本銀行及子公司一〇一年及一〇〇年十二月三十一日對關係人之零星應收款項分別為 27,646 仟元及 33,129 仟元。另本銀行及子公司一〇一年及一〇〇年十二月三十一日對關係人之零星應付款項分別為 15,100 仟元及 19,499 仟元。

本銀行一〇一年及一〇〇年十二月三十一日應付永豐金控之現金股利皆為 1,435,025 仟元。

本銀行一〇一年及一〇〇年十二月三十一日因合併結算申報估列之應收連結稅制撥補款分別為 1,155,349 仟元及 1,167,569 仟元。

本銀行一〇一年十二月三十一日因合併結算申報估列之應付連結稅制撥補款為 248,469 仟元。

3. 放款

		一 〇 一 年 十 二 月 三 十 一 日 餘 額	〇 一 年 最 高 餘 額	一 年 估 該 科 目 餘 額 百 分 比 (%)	一 年 利 率 / 手 續 費 率 (%)	度 利 息 收 入
放 款		\$ 6,560,652	\$ 7,944,545	0.85	0-6.88	\$ 150,315

類 別	一 〇 一 年		十 二 月		三 十 一 日		
	戶 數 或 本 年 度 關 係 人 名 稱 最 高 餘 額	年 底 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同	
			正 常 放 款	逾 期 放 款			
員工消費性放款 小計	53	\$ 20,079	\$ 13,666	V	—	無	無
自用住宅抵押貸 款小計	286	1,899,917	1,661,839	V	—	不動產	無

類 別	一 〇 一 年 十 二 月 三 十 一 日						
	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 年 度 最 高 餘 額	年 底 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
其他放款：							
	Grand Capital	\$ 2,682,464	\$ 2,304,355	V	—	動 產	無
	永豐金租賃	2,334,000	2,222,000	V	—	不動產及動產	無
	永豐金證券	556,000	-	V	—	不動產	無
	永安租賃	198,800	198,800	V	—	不動產	無
	先豐通訊	133,229	50,000	V	—	不動產	無
	台灣基因科技股 份有限公司	85,000	84,000	V	—	不動產	無
	聯寶電子	22,080	21,384	V	—	不動產	無
	其 他	12,976	4,608	V	—	不動產、動產及 有價證券	無
	其他放款小計	6,024,549	4,885,147				
	合 計	7,944,545	6,560,652				

一 〇 一 年 十 二 月 三 十 一 日						
估 該 科 目 餘 額 百 分 比		利 率 / 手 續 費 率 (%)		利 息 收 入		
餘 額 最 高 餘 額		(%)				
放 款	\$ 6,484,630	\$ 8,286,241	0.89	0-6.85	\$ 135,602	

類 別	一 〇 一 年 十 二 月 三 十 一 日						
	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 年 度 最 高 餘 額	年 底 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
員工消費性放款小計	38	\$ 15,556	\$ 11,961	V	—	無	無
自用住宅抵押貸款小計	238	1,691,465	1,530,137	V	—	不動產	無
其他放款：							
	Grand Capital	3,276,056	2,682,460	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	33,229	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
	其 他	17,810	9,043	V	—	不動產、存 單、有價證 券、動 產	無
	其他放款小計	6,579,220	4,942,532				
	合 計	8,286,241	6,484,630				

4. 保證款項

一〇一一年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

關 係 人 名 稱	本 年 度 最 高 餘 額	年 底 餘 額	保 證 責 任 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	30	-	-	1.13%-1.32%	無	註

註：係屬員工消費性貸款

一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

關 係 人 名 稱	本 年 度 最 高 額	年 底 餘 額	保 證 責 任 費 率 區 間	擔 保 品 備 註	
永豐金租賃	\$ 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	30	-	1.33%-1.49%	無
					註

註：係屬員工消費性貸款

5. 以成本衡量之金融資產（帳列其他金融資產）

金 額	佔 該 科 目 百 分 比
一 〇 一 年 一 〇 〇 年	一 〇 一 年 一 〇 〇 年
十 二 月 三 十 一 日	十 二 月 三 十 一 日
財金資訊	\$ 91,000 \$ 91,000 6.22% 5.54%
台灣期交所	21,490 21,490 1.47% 1.31%
台灣集保結算所	4,639 4,639 0.32% 0.28%

6. 固定資產及其他資產交易

本銀行分別於一〇一年一月及九月以帳面價值 1,583 仟元及 183 仟元向永豐客服科技購入固定資產，另於一〇〇年一月及十月分別以帳面價值 5,357 仟元及 2,051 仟元向永豐客服科技及泰新系統購入固定資產，上述交易無損益產生。

本銀行之子公司於一〇一年三月十四日以價款 2,900 仟元向泰新系統購入其他資產。

7. 附賣回票券及債券投資

一〇一年

十 二 月 三 十 一 日 餘 額	一 〇 一 年 度
面 額 帳 列 金 額	利 息 收 入
SinoPac Securities (Asia) Ltd.	\$ 203,956 \$ 183,560 \$ 454
SinoPac Capital (Asia) Ltd.	58,273 52,446 7,386

一〇〇年

十 二 月 三 十 一 日 餘 額	一 〇 〇 年 度
面 額 帳 列 金 額	利 息 收 入
SinoPac Capital (Asia) Ltd.	\$ 1,455,889 \$ 1,279,549 \$ 12,263

8. 附買回票券及債券負債

一〇一年

十 二 月 三 十 一 日 餘 額	一 〇 一 年 度
面 額 帳 列 金 額	利 息 支 出
何 壽 川	\$ 529,000 \$ 531,567 \$ 2,676
永豐金證券	- - 2

一〇〇年

十 二 月 三 十 一 日 餘 額	一 〇 〇 年 度
面 額 帳 列 金 額	利 息 支 出
何 壽 川	\$ 539,000 \$ 540,767 \$ 1,036

9. 存出保證金（帳列其他金融資產）

金 額	佔 該 科 目 百 分 比
一 〇 一 年 一 〇 〇 年	一 〇 一 年 一 〇 〇 年
十 二 月 三 十 一 日	十 二 月 三 十 一 日
永豐期貨	\$ 30,862 \$ 32,140 2.90% 5.64%
永豐金租賃	7,984 10,344 0.75% 1.82%

10. 存入保證金（帳列其他金融負債）

金 額	佔 該 科 目 百 分 比
一 〇 一 年 一 〇 〇 年	一 〇 一 年 一 〇 〇 年
十 二 月 三 十 一 日	十 二 月 三 十 一 日
永豐金證券	\$ 2,870 \$ 2,868 1.06% 1.26%
永豐金租賃	1,474 1,474 0.55% 0.65%
永豐客服科技	594 594 0.22% 0.26%
泰新系統	- 76 - 0.03%

11. 存款

年 度	十二月三十一日 餘 額	占 該 科 目 百 分 比	利 率 (%)	利 息 支 出	占 該 科 目 百 分 比
<u>一〇一</u>					
永豐金證券	\$ 3,211,551	0.31%	0-1.35	\$ 18,437	0.19%
元太科技工業	1,991,703	0.19%	0.01-0.17	3,271	0.03%
永豐創投	1,074,684	0.10%	0.02-0.65	2,576	0.03%
永豐期貨	945,424	0.09%	0.17-1.35	11,265	0.12%
財團法人消防發展基金會	736,195	0.07%	0.3-1.395	9,984	0.11%
其 他	10,946,457	1.06%	0-13	155,742	1.64%
<u>一〇〇</u>					
永豐金證券	\$ 3,964,629	0.40%	0-1.35	\$ 23,125	0.28%
元太科技工業	1,468,988	0.15%	0.02-0.65	985	0.01%
永豐期貨	1,199,473	0.12%	0.17-1.345	6,250	0.08%
永豐創投	919,151	0.09%	0.02-0.17	1,665	0.02%
SinoPac Securities (Asia) Ltd.	804,753	0.08%	0-1.5	1,193	0.01%
其 他	10,271,271	1.03%	0-13	186,917	2.25%

12. 各項收入及支出

	金 額		佔 該 科 目 百 分 比	
	一 〇 一 年 度	一 〇 〇 年 度	一 〇 一 年 度	一 〇 〇 年 度
手續費收入	\$ 42,042	\$ 44,708	0.80%	0.93%
手續費支出	5,316	3,701	0.79%	0.54%
以成本衡量之金融資產利益	33,578	4,616	21.32%	4.50%
其他什項收入	4,566	4,374	2.90%	4.27%
專業服務費	166,550	182,379	3.90%	4.01%
業務推廣費	12,088	13,320	0.28%	0.29%
其他業務及管理費用	25,221	22,272	0.59%	0.49%

本銀行與永豐客服科技訂定專業服務委任契約，一〇一及一〇〇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 166,640 仟元及 182,926 仟元。

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 一 年 度	一 〇 〇 年 度		
永豐金租賃	\$ 126,029	\$ 125,887	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 一 年 度	一 〇 〇 年 度		
永豐金證券	\$ 23,939	\$ 19,454	至 106 年 7 月	按月收取
永豐投信	13,872	13,872	至 106 年 9 月	按月收取
永豐金租賃	5,964	5,922	至 105 年 7 月	按月收取
永豐客服科技	3,373	3,081	至 104 年 9 月	按月收取
泰新系統	228	2,351	至 101 年 6 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。

(三) 董事、監察人及管理階層薪酬資訊，相關詳細資訊可參閱股東會年報內容：

	一 〇 一 年 度	一 〇 〇 年 度
薪資、獎金、報酬及特支費	\$ 146,680	\$ 136,348
執行業務費用	12,966	9,783
	<u>\$ 159,646</u>	<u>\$ 146,131</u>

二九、質抵押資產

本銀行及子公司於一〇一年及一〇〇年十二月三十一日除財務報表其他附註所述者外，其他已質抵押或用受限制之資產資訊揭露如下：

資 產 項 目	質 抵 押 標 的	一 〇 一 年 一 〇 〇 年		擔 保 用 途 或 受 限 情 形
		十二月三十一日	十二月三十一日	
公平價值變動列入損益之金融資產	買入定期存單	\$ -	\$ 5,001,988	提供予央行外幣拆款設質
貼現及放款	債 權	7,324,477	7,047,092	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	539,353	555,699	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	買入定期存單	5,145,683	151,450	加州財政廳規定依負債比例提列之準備金及提供予央行外幣拆款設質
持有至到期日金融資產	美國 GSE 債券、美國市政府債券	2,205,295	437,960	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	187,814	97,400	香港分行即時結算系統設質

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及財務報表其他附註所述者外，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
一〇二	\$ 473,848
一〇三	384,508
一〇四	302,304
一〇五	208,283
一〇六	137,599

一〇七年度(含)及以後年度應支付之租金總額約 213,394 仟元，按一〇一年十二月三十一日本銀行之一年期定期存款利率 1.35% 折算之現值約為 193,811 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 201,935 仟元，截至一〇一年十二月三十一日止，已支付 164,224 仟元。

(三) 重大承諾

本銀行於一〇一年七月二十五日與國立中興大學簽署產學合作計畫，捐贈食品安全暨農業資材檢測研發推廣大樓，總興建經費預估 2.55 億元，上限不逾新台幣 3 億元。

(四) 重大訴訟說明

- 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 55.8 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。投保中心提起上訴，其目前請求金額為新台幣 42.1 億元，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。
- 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本銀行連帶賠償新台幣約 543,233 仟元，及自起訴狀繕本送達之次日起，至清償日止，按年利百分之五計算之利息，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。

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	一	年	度	一	〇	〇	年	度			
	平	均	值	平	均	利	率	%	平	均	利	率	%
<u>資 產</u>													
存放央行及銀行同業	\$	28,141,981		0.68		\$	32,305,957		0.54				
拆放銀行同業		35,634,655		1.56			32,069,459		0.95				
公平價值變動列入損益之金融資產		18,376,982		1.54			35,133,664		1.20				
附賣回票券及債券投資		1,665,379		0.94			2,037,934		0.86				
應收信用卡款		9,833,854		12.72			10,077,089		12.93				
應收承購帳款		7,197,922		1.81			9,173,201		1.43				
應收信用狀買斷		10,639,681		3.19			5,276,954		2.71				
應收承兌交單買斷		83,153		1.62			-		-				
貼現及放款		754,773,501		2.37			736,546,563		2.28				
備供出售金融資產		56,630,784		1.56			42,602,237		1.88				
持有至到期日金融資產		239,789,657		0.92			205,975,901		0.88				
其他金融資產		106,883		-			219,200		0.49				
<u>負 債</u>													
央行及銀行同業存款		9,571,937		1.40			17,018,548		1.32				
銀行同業拆款		49,372,485		0.64			43,152,085		0.80				
附買回票券及債券負債		5,992,815		0.70			6,383,518		0.60				
活期存款		185,074,827		0.20			176,905,665		0.17				
活期儲蓄存款		232,218,312		0.42			228,803,593		0.41				
定期存款		330,121,602		1.09			310,321,937		0.95				
定期儲蓄存款		221,705,622		1.32			203,082,257		1.23				
可轉讓定期存單		30,693,358		0.92			28,006,016		0.79				
應付金融債券		38,710,584		2.14			31,648,607		2.09				
其他金融負債		205,347		0.94			3,404,107		3.87				

三二、金融商品資訊之揭露

(一) 公平價值之資訊

	一 〇 一 年 十 二 月 三 十 一 日				一 〇 〇 年 十 二 月 三 十 一 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		\$	168,236,482		\$	168,236,482			\$	154,617,417			\$	154,617,417		
公平價值變動列入損益之金融資產			27,680,674			27,680,674				33,437,176				33,437,176		
貼現及放款			770,309,413			770,309,413				732,363,961				732,363,961		
備供出售金融資產			55,787,623			55,787,623				37,085,376				37,085,376		
持有至到期日金融資產			219,843,943			219,951,792				233,697,727				233,773,911		
以成本衡量之金融資產			1,462,235			-				1,641,455				-		
其他什項金融資產			4,071,180			4,071,180				3,622,635				3,622,635		
金融負債																
其他短期金融負債			94,751,620			94,751,620				94,138,223				94,138,223		
公平價值變動列入損益之金融負債			8,671,564			8,671,564				7,308,944				7,308,944		
存款及匯款			1,029,885,089			1,029,885,089				994,056,325				994,056,325		
應付金融債券			43,001,812			43,688,721				37,027,843				37,666,805		
其他金融負債			5,977,107			5,977,107				7,847,122				7,847,122		

(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、利率交換及換匯換利合約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公平價值。
5. 存出保證金及存入保證金因無特定到期日，故以帳面價值為公平價值。買回 PEM 商品因無特定到期日，且經外部精算結果入帳，故其帳面價值已為公平價值。

(三) 本銀行及子公司一〇一及一〇〇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 23,663,081 仟元及 21,653,663 仟元，利息費用總額分別為 9,497,863 仟元及 8,308,940 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 一 年 一 〇 〇 年 十二月三十一日	一 〇 一 年 一 〇 〇 年 十二月三十一日	一 〇 一 年 一 〇 〇 年 十二月三十一日	一 〇 一 年 一 〇 〇 年 十二月三十一日
金融資產				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 12,025,341	\$ 6,061,101	\$ 15,655,333	\$ 27,376,075
備供出售金融資產	24,753,188	14,748,788	31,034,435	22,336,588
持有至到期日金融資產	2,636,607	3,892,993	217,315,185	229,880,918
金融負債				
公平價值變動列入損益之金融負債	\$ 10,066	\$ 1,682	\$ 8,661,498	\$ 7,307,262
應付金融債券	42,273,225	36,225,765	1,415,496	1,441,040

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 一 年 十 二 月 三 十 一 日	一 〇 一 年 十 二 月 三 十 一 日	一 〇 一 年 十 二 月 三 十 一 日	一 〇 一 年 十 二 月 三 十 一 日
	合 計	第 一 層 級	第 二 層 級	第 三 層 級
非 衍 生 性 金 融 商 品				
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				
股票投資	\$ 108,153	\$ 108,153	\$ -	\$ -
債券投資	14,101,607	11,915,737	1,820,530	365,340
其 他	908,911	-	908,911	-
指定以公平價值變動列入損益之金融資產	3,849,469	-	3,672,464	177,005
備供出售金融資產				
股票投資	6,937	6,937	-	-
債券投資	49,672,342	24,746,251	22,510,784	2,415,307
其 他	6,108,344	-	5,671,295	437,049

以公平價值衡量之金融商品項目	一	〇	一	年	十	二	月	三	十	一	日			
衍生性金融商品	合	計	第	一	層	級	第	二	層	級	第	三	層	級
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	\$	8,712,534			\$	1,451		\$	7,882,336		\$	828,747		
其他什項金融資產														
避險之衍生性金融資產		15,616				-			15,616			-		
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		8,671,564				10,066			7,832,751			828,747		
其他金融負債														
避險之衍生性金融負債		22,576				-			22,576			-		
以公平價值衡量之金融商品項目	一	〇	〇	年	十	二	月	三	十	一	日			
非衍生性金融商品	合	計	第	一	層	級	第	二	層	級	第	三	層	級
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														
股票投資	\$	31,171			\$	31,171		\$	-		\$	-		
債券投資		6,706,516				5,573,964			756,314			376,238		
其他		17,456,789				450,698			17,005,311			780		
指定以公平價值變動列入損益之金融資產		1,517,010				-			1,338,887			178,123		
備供出售金融資產														
股票投資		62,959				62,959			-			-		
債券投資		31,545,414				14,685,829			16,859,585			-		
其他		5,477,003				-			5,024,470			452,533		
衍生性金融商品														
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		7,720,408				5,268			7,604,118			111,022		
指定以公平價值變動列入損益之金融資產		5,282				-			-			5,282		
其他什項金融資產														
避險之衍生性金融資產		43,431				-			41,323			2,108		
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		7,308,944				1,682			7,196,195			111,067		
其他金融負債														
避險之衍生性金融負債		54,319				-			54,319			-		

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

一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

名 稱	年初餘額	評價損益列入當年度 (損)益或股東權益之金額	本 年 度 增 加		本 年 度 減 少		匯率影響數	年 底 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	\$ 377,018	\$ 41,949	\$ -	\$ -	\$ 40,150	\$ -	(\$ 13,477)	\$ 365,340
指定以公平價值變動列入損益之金融資產								
融資產	178,123	5,897	-	-	-	-	(7,015)	177,005
備供出售金融資產	452,533	(2,680)	2,609,219	-	-	189,415	(17,301)	2,852,356
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	111,022	719,178	-	-	1,398	-	(55)	828,747
指定以公平價值變動列入損益之金融資產								
融資產	5,282	(5,282)	-	-	-	-	-	-
其他什項金融資產								
避險之衍生性金融資產	2,108	(2,108)	-	-	-	-	-	-

一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

名 稱	年初餘額	評價損益列入當年度 (損)益或股東權益之金額	本 年 度 增 加		本 年 度 減 少		匯率影響數	年 底 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	\$ 255,259	\$ 387,051	\$ 40,766	\$ 318,983	\$ -	\$ 12,018	\$ 377,018
指定以公平價值變動列入損益之金融資產								
融資產	-	(6,103)	184,226	-	-	-	-	178,123
備供出售金融資產	-	(1,817)	454,350	-	-	-	-	452,533
其他金融資產								
無活絡市場之債券投資	79,634	-	-	-	79,634	-	-	-
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	(111,703)	3,062	-	87,220	-	42	111,022
指定以公平價值變動列入損益之金融資產								
融資產	1,025	1,983	2,761	-	584	-	97	5,282
其他什項金融資產								
避險之衍生性金融資產	-	-	2,108	-	-	-	-	2,108

公平價值衡量歸類至第三層級之金融負債變動明細表

一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

名稱	年初餘額	評價損益 列入當年度 損（益） 或股東權益 之金額	本年度增加		本年度減少		匯率影響數	年底餘額
			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	\$111,067	\$719,725	\$ -	\$ -	\$ 1,967	\$ -	(\$ 78)	\$828,747

一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

名稱	年初餘額	評價損益 列入當年度 損（益） 或股東權益 之金額	本年度增加		本年度減少		匯率影響數	年底餘額
			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	(\$188,293)	\$ 4,125	\$ -	\$ 3,040	\$ -	\$ 36	\$111,067

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 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（Murex、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，採蒙特卡羅模擬法（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。一〇一年及一〇〇年十二月三十一日具有擔保品的貸款占貸款總金額比率分別為 69.07%及 68.18%。保證和商業信用狀持有之擔保品比率介於 15.96%至 18.22%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	一〇一年 十二月三十一日		一〇〇年 十二月三十一日	
	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	\$	215,223,711	\$	209,633,194
保證及開發信用狀		26,860,362		20,126,523
不可撤銷之貸款承諾		18,645,376		20,001,245

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、產業型態及地方區域列示如下：

對 象	一 十 二 月	○ 三 十 一 日	一 十 二 月	○ 三 十 一 日
自 然 人	\$	391,204,166	\$	380,463,194
民營企業		333,946,852		298,304,610
政府機關－公營企業		33,131,150		40,811,112
	\$	<u>758,282,168</u>	\$	<u>719,578,916</u>
產 業 型 態	一 十 二 月	○ 三 十 一 日	一 十 二 月	○ 三 十 一 日
電 子 業	\$	78,818,191	\$	71,735,252
批發及零售業		58,292,724		56,525,275
原物料業		52,634,567		44,531,919
	\$	<u>189,745,482</u>	\$	<u>172,792,446</u>
地 方 區 域	一 十 二 月	○ 三 十 一 日	一 十 二 月	○ 三 十 一 日
國 內	\$	660,971,772	\$	637,048,486
亞洲地區		45,874,857		41,202,366
北 美 洲		34,121,662		27,165,647
	\$	<u>740,968,291</u>	\$	<u>705,416,499</u>

3. 流動性風險

本銀行於一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之流動性準備比率分別為 33.57% 及 33.35%，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 未 超 過 一 個 月 期 限 者	○ 超 過 一 個 月 至 三 個 月 期 限 者	一 超 過 三 個 月 至 六 個 月 期 限 者	年 超 過 六 個 月 至 一 年 期 限 者	十 超 過 一 年 至 七 年 期 限 者	月 三 十 一 日 超 過 七 年 期 限 者	合 計
資 產							
現金及約當現金	\$ 18,394,614	\$ 117,669	\$ 74,448	\$ 47,086	\$ -	\$ -	\$18,633,817
存放央行及拆借銀行同業	76,416,015	3,847,853	2,831,091	2,521,181	-	-	85,616,140
公平價值變動列入損益之金融資產	27,059,563	574	348	5	-	-	27,060,490
附賣回票券及債券投資	236,006	-	-	-	-	-	236,006
應收款項	23,318,179	18,255,710	10,110,985	8,233,415	2,708,125	57	62,626,471
貼現及放款	62,090,835	81,465,687	42,308,918	38,000,028	184,365,743	349,903,628	758,134,839
備供出售金融資產	5,975,023	614,880	437,049	2,710,885	41,029,974	294,081	51,061,892
持有至到期日金融資產	133,046,473	40,743,233	34,684,595	7,844,043	972,222	28,599	217,319,165
避險之衍生性金融資產	-	-	-	15,616	-	-	15,616
資產合計	<u>346,536,708</u>	<u>145,045,606</u>	<u>90,447,434</u>	<u>59,372,259</u>	<u>229,076,064</u>	<u>350,226,365</u>	<u>1,220,704,436</u>
負 債							
央行及銀行同業存款	51,102,047	9,923,996	942,356	8,020,685	-	-	69,989,084
公平價值變動列入損益之金融負債	8,666,473	378	2,620	1,586	-	-	8,671,057
附買回票券及債券負債	718,924	482,526	-	-	-	-	1,201,450
應付款項	14,024,864	3,721,672	1,313,135	579,147	661,562	1,435,025	21,735,405
存款及匯款	151,073,900	157,789,152	168,949,238	175,121,550	355,851,959	-	1,008,785,799
應付金融債券	15,616	-	-	1,400,000	37,286,196	4,300,000	43,001,812
結構型商品所收本金	3,846,449	1,422,204	174,460	167,772	3,041	-	5,613,926
避險之衍生性金融負債	-	-	-	-	22,576	-	22,576
負債合計	<u>229,448,273</u>	<u>173,339,928</u>	<u>171,381,809</u>	<u>185,290,740</u>	<u>393,825,334</u>	<u>5,735,025</u>	<u>1,159,021,109</u>
淨流動缺口	<u>\$117,088,435</u>	<u>(\$ 28,294,322)</u>	<u>(\$ 80,934,375)</u>	<u>(\$125,918,481)</u>	<u>(\$164,749,270)</u>	<u>\$344,491,340</u>	<u>\$61,683,327</u>

	一	○	○	年	十	二	月	三	十	一	日
	未超過一個月	超過一個月至	超過三個月至	超過六個月至	超過六個月至	超過六個月至	超過六個月至	超過六個月至	超過六個月至	超過六個月至	超過六個月至
	期限者	三個月期限者	六個月期限者	一年期限者	一年期限者	一年期限者	一年期限者	一年期限者	一年期限者	一年期限者	一年期限者
資 產											
現金及約當現金	\$17,789,825	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$17,789,825
存放央行及拆借銀行同業	60,706,778	5,929,149	3,909,208	3,127,105	-	-	-	-	-	-	73,672,240
公平價值變動列入損益之金融資產	30,140,124	421,339	2,084,496	141,259	3,818	-	-	-	-	-	32,791,036
附賣回票券及債券投資	3,080,168	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,080,168
應收款項	19,201,038	19,190,993	4,872,041	5,997,036	2,824,731	-	-	-	-	-	52,085,839
放款及貼現	50,431,578	58,285,153	41,333,504	43,744,928	178,332,302	347,274,870	-	-	-	-	719,402,335
備供出售金融資產	5,883,655	645,336	581,277	557,772	24,638,390	294,202	-	-	-	-	32,600,632
持有至到期日金融資產	109,980,160	77,249,309	11,002,931	31,116,062	500,921	30,541	-	-	-	-	229,879,924
避險之衍生性金融資產	-	-	-	-	41,323	-	-	-	-	-	41,323
資產合計	<u>297,213,326</u>	<u>161,721,279</u>	<u>63,783,457</u>	<u>84,684,162</u>	<u>206,341,485</u>	<u>347,599,613</u>	-	-	-	-	<u>1,161,343,322</u>
負 債											
央行及銀行同業存款	45,886,056	10,745,588	2,049,575	7,425,632	59,960	-	-	-	-	-	66,166,811
公平價值變動列入損益之金融負債	4,703,057	407,076	163,250	2,036,030	341	-	-	-	-	-	7,309,754
附買回票券及債券負債	5,319,665	1,752,206	-	-	-	-	-	-	-	-	7,071,871
應付款項	11,275,450	4,243,739	1,124,562	699,204	315,274	1,435,025	-	-	-	-	19,093,254
存款及匯款	119,439,950	136,547,289	210,146,649	169,613,960	327,352,402	-	-	-	-	-	963,100,250
應付金融債券	41,323	-	-	-	33,986,520	3,000,000	-	-	-	-	37,027,843
結構型商品所收本金	3,528,900	3,579,261	57,687	-	-	-	-	-	-	-	7,165,848
避險之衍生性金融負債	-	-	-	3,107	51,212	-	-	-	-	-	54,319
負債合計	<u>190,194,401</u>	<u>157,275,159</u>	<u>213,541,723</u>	<u>179,777,933</u>	<u>361,765,709</u>	<u>4,435,025</u>	-	-	-	-	<u>1,106,989,950</u>
淨流動缺口	<u>\$107,018,925</u>	<u>\$4,446,120</u>	<u>(\$149,758,266)</u>	<u>(\$95,093,771)</u>	<u>(\$155,424,224)</u>	<u>\$343,164,588</u>	-	-	-	-	<u>\$54,353,372</u>

美國遠東國民銀行

單位：美金仟元

	一	○	○	年	十	二	月	三	十	一	日
	未超過一個月	超過一個月至	超過三個月至	超過六個月至	超過六個月至	超過六個月至	超過六個月至	超過六個月至	超過六個月至	超過六個月至	超過六個月至
	期限者	三個月期限者	六個月期限者	一年期限者	一年期限者	一年期限者	一年期限者	一年期限者	一年期限者	一年期限者	一年期限者
資產合計	\$ 208,563	\$ 121,319	\$ 63,890	\$ 58,219	\$ 396,402	\$ 155,903	-	-	-	-	\$1,004,296
負債合計	<u>517,935</u>	<u>92,821</u>	<u>105,939</u>	<u>56,685</u>	<u>36,550</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>809,930</u>
淨流動缺口	<u>(\$ 309,372)</u>	<u>\$ 28,498</u>	<u>(\$ 42,049)</u>	<u>\$ 1,534</u>	<u>\$ 359,852</u>	<u>\$ 155,903</u>	-	-	-	-	<u>\$ 194,366</u>

單位：美金仟元

	一	○	○	年	十	二	月	三	十	一	日
	未超過一個月	超過一個月至	超過三個月至	超過六個月至	超過六個月至	超過六個月至	超過六個月至	超過六個月至	超過六個月至	超過六個月至	超過六個月至
	期限者	三個月期限者	六個月期限者	一年期限者	一年期限者	一年期限者	一年期限者	一年期限者	一年期限者	一年期限者	一年期限者
資產合計	\$ 323,364	\$ 186,979	\$ 101,385	\$ 90,672	\$ 430,006	\$ 127,722	-	-	-	-	\$1,260,128
負債合計	<u>710,540</u>	<u>158,410</u>	<u>92,044</u>	<u>80,213</u>	<u>54,472</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,095,679</u>
淨流動缺口	<u>(\$ 387,176)</u>	<u>\$ 28,569</u>	<u>\$ 9,341</u>	<u>\$ 10,459</u>	<u>\$ 375,534</u>	<u>\$ 127,722</u>	-	-	-	-	<u>\$ 164,449</u>

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：

		單位：美金 / 新台幣仟元							
		一 〇 一 年 十 二 月 三 十 一 日			一 〇 〇 年 十 二 月 三 十 一 日				
		美	金	匯 率	新 台 幣	美	金	匯 率	新 台 幣
資 產									
現金及約當現金		\$	142,718	29.1366	\$ 4,158,317	\$	101,449	30.29	\$ 3,072,890
存放央行及拆借銀行同業			699,569	29.1366	20,383,062		848,993	30.29	25,715,998
公平價值變動列入損益之金融資產			337,582	29.1366	9,835,992		441,341	30.29	13,368,219
附賣回票券及債券投資			8,100	29.1366	236,006		43,143	30.29	1,306,801
應收款項－淨額			1,191,671	29.1366	34,721,241		967,217	30.29	29,297,003
貼現及放款－淨額			5,247,901	29.1366	152,905,992		4,627,084	30.29	140,154,374
備供出售金融資產			231,078	29.1366	6,732,827		259,421	30.29	7,857,862
持有至到期日金融資產			92,635	29.1366	2,699,069		132,050	30.29	3,999,795
其他金融資產－淨額									
以成本衡量之金融資產			32,589	29.1366	949,533		37,149	30.29	1,125,243
其他什項金融資產			116,477	29.1366	3,393,744		98,248	30.29	2,975,932
無形資產			16,395	29.1366	477,695		16,588	30.29	502,451
其他資產			42,852	29.1366	1,248,562		64,446	30.29	1,952,069
負 債									
央行及銀行同業存款			1,641,573	29.1366	47,829,856		1,490,112	30.29	45,135,492
公平價值變動列入損益之金融負債			135,777	29.1366	3,956,080		428,461	30.29	12,978,084
應付款項			268,461	29.1366	7,822,041		267,807	30.29	8,111,874
存款及匯款			5,724,356	29.1366	166,788,271		5,316,190	30.29	161,027,395
其他金融負債			94,270	29.1366	2,746,707		70,100	30.29	2,123,329

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，故以利率交換進行避險。

		指 定 之 避 險 工 具			
		一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
被 避 險 項 目	指 定 為 避 險 工 具 之 金 融 商 品	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	\$ 15,616	\$ 1,400,000	\$ 41,323
固定利率放款	利率交換	-	-	134,123	(3,107)
固定利率存款	利率交換	-	-	240,821	2,108

(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。

		指 定 之 避 險 工 具			
		一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
被 避 險 項 目	指 定 為 避 險 工 具 之 金 融 商 品	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	(\$ 22,576)	\$ 3,600,000	(\$ 51,212)

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，惟一〇一年及一〇〇年十二月三十一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：

	一〇一年十二月三十一日			一〇〇年十二月三十一日		
	金	額	%	金	額	%
自 然 人	\$	391,204,166	50.23	\$	380,463,405	51.30
製 造 業		208,888,632	26.82		178,314,140	24.04
批發及零售業		71,531,474	9.18		69,160,262	9.33
營建及不動產業		57,641,255	7.40		54,221,451	7.31
公營事業		33,708,013	4.33		41,387,975	5.58

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

(一) 資本適足性

分析項目			年 度	一 〇 一 年 十 二 月 三 十 一 日		一 〇 〇 年 十 二 月 三 十 一 日	
			本	銀 行 合 併	本	銀 行 合 併	
自 有 資 本	第一類資本		\$ 67,331,426	\$ 72,338,629	\$ 59,365,922	\$ 63,862,362	
	第二類資本		29,937,518	36,062,151	28,878,423	34,329,809	
	第三類資本		-	-	-	-	
	自有資本		97,268,944	108,400,780	88,244,345	98,192,171	
加 權 風 險 性 資 產 額	信用 風險	標準法	706,571,756	729,504,805	616,247,958	645,639,452	
		內部評等法	-	-	-	-	
		資產證券化	723	631,950	914	559,267	
	作 業 風險	基本指標法	34,026,943	38,561,788	30,050,610	36,394,452	
		標準法/選擇性標準法	-	-	-	-	
		進階衡量法	-	-	-	-	
	市場 風險	標準法	19,674,819	23,485,329	18,188,885	18,171,185	
		內部模型法	-	-	-	-	
	加權風險性資產總額		760,274,241	792,183,872	664,488,367	700,764,356	
資本適足率			12.79%	13.68%	13.28%	14.01%	
第一類資本占風險性資產之比率			8.86%	9.13%	8.93%	9.11%	
第二類資本占風險性資產之比率			3.93%	4.55%	4.35%	4.90%	
第三類資本占風險性資產之比率			-	-	-	-	
普通股股本占總資產比率			4.33%	4.25%	4.45%	4.33%	
槓桿比率			5.58%	5.84%	5.22%	5.42%	

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：年度報表應填列本年度及上年度資本適足率，半年度財務報表除揭露本年度及上年度外，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，請參閱附表八之二。

(三) 資產及負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

一〇一年十二月三十一日

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	\$1,116,647,032	\$ 280,179,911	\$ 141,941,208	\$ 91,933,080	\$ 53,844,626	\$ 548,748,207	
主 要 到 期 資 金 流 出	1,133,884,510	140,675,794	179,116,910	176,406,492	199,640,636	438,044,678	
期 距 缺 口	(17,237,478)	139,504,117	(37,175,702)	(84,473,412)	(145,796,010)	110,703,529	

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

一〇一年十二月三十一日

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	\$ 10,935,064	\$ 3,211,268	\$ 3,529,056	\$ 1,394,621	\$ 1,265,120	\$ 1,534,999	
主 要 到 期 資 金 流 出	10,749,928	3,976,087	2,854,913	1,406,855	895,662	1,616,411	
期 距 缺 口	185,136	(764,819)	674,143	(12,234)	369,458	(81,412)	

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

一〇〇年十二月三十一日

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	\$1,116,701,479	\$ 292,785,793	\$ 161,329,746	\$ 58,896,007	\$ 73,251,278	\$ 530,438,655	
主 要 到 期 資 金 流 出	1,129,739,922	183,892,309	170,424,563	186,421,932	183,082,093	405,919,025	
期 距 缺 口	(13,038,443)	108,893,484	(9,094,817)	(127,525,925)	(109,830,815)	124,519,630	

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

一〇〇年十二月三十一日

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	\$ 12,756,092	\$ 4,368,480	\$ 3,281,467	\$ 1,367,686	\$ 621,922	\$ 3,116,537	
主 要 到 期 資 金 流 出	12,660,878	4,768,149	3,182,681	1,099,738	655,456	2,954,854	
期 距 缺 口	95,214	(399,669)	98,786	267,948	(33,534)	161,683	

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 一 年 度	一 〇 〇 年 度
資 產 報 酬 率	稅 前 0.76	0.24
	稅 後 0.68	0.22
淨 值 報 酬 率	稅 前 12.39	3.97
	稅 後 11.00	3.61
純 益 率	38.44	15.35

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）

一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣仟元，％

項 目	1 至 9 0 天 (含)	9 1 至 1 8 0 天 (含)	1 8 1 天 至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 776,383,457	\$ 42,438,568	\$ 41,916,628	\$ 77,287,158	\$ 938,025,811
利率敏感性負債	337,333,354	418,251,512	87,737,208	38,147,913	881,469,987
利率敏感性缺口	439,050,103	(375,812,944)	(45,820,580)	39,139,245	56,555,824
淨 值					79,845,233
利率敏感性資產與負債比率					106.42%
利率敏感性缺口與淨值比率					70.83%

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣仟元，％

項 目	1 至 9 0 天 (含)	9 1 至 1 8 0 天 (含)	1 8 1 天 至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 751,895,994	\$ 37,243,170	\$ 61,177,329	\$ 52,907,663	\$ 903,224,156
利率敏感性負債	356,551,630	409,369,216	56,184,008	30,203,336	852,308,190
利率敏感性缺口	395,344,364	(372,126,046)	4,993,321	22,704,327	50,915,966
淨 值					70,508,936
利率敏感性資產與負債比率					105.97%
利率敏感性缺口與淨值比率					72.21%

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）

一〇一年十二月三十一日

單位：美金仟元，％

項 目	1 至 9 0 天 (含)	9 1 至 1 8 0 天 (含)	1 8 1 天 至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 5,880,318	\$ 163,728	\$ 67,508	\$ 140,091	\$ 6,251,645
利率敏感性負債	2,949,143	3,687,695	220,917	6,531	6,864,286
利率敏感性缺口	2,931,175	(3,523,967)	(153,409)	133,560	(612,641)
淨 值					90,708
利率敏感性資產與負債比率					91.07%
利率敏感性缺口與淨值比率					(675.40%)

利率敏感性資產負債分析表（美金）

一〇〇年十二月三十一日

單位：美金仟元，%

項 目	1 至 9 0 天 (含)	9 1 至 1 8 0 天 (含)	1 8 1 天 至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 5,048,063	\$ 307,073	\$ 32,488	\$ 125,651	\$ 5,513,275
利率敏感性負債	2,821,289	2,845,788	246,451	2,420	5,915,948
利率敏感性缺口	2,226,774	(2,538,715)	(213,963)	123,231	(402,673)
淨 值					82,643
利率敏感性資產與負債比率					93.19%
利率敏感性缺口與淨值比率					(487.24%)

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

一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣仟元，%

排 (註1)	名 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（液晶面板及其組件製造業）	13,528,638	19.17%
2	B 集團（液晶面板及其組件製造業）	12,973,578	18.39%
3	C 集團（塑膠皮、板、管材製造業）	12,618,614	17.88%
4	D 集團（電腦製造業）	6,400,532	9.07%
5	E 集團（電腦製造業）	4,914,051	6.96%
6	F 集團（金融租賃業）	4,662,355	6.61%
7	G 集團（鋼鐵冶煉業）	4,594,042	6.51%
8	H 集團（有線及其他付費節目播送業）	4,468,119	6.33%
9	I 集團（機電、電信及電路設備安裝業）	3,960,509	5.61%
10	J 集團（未分類其他基本金屬製造業）	2,577,708	3.65%

一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣仟元，%

排 (註1)	名 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（液晶面板及其組件製造業）	14,355,828	21.77%
2	B 集團（塑膠皮、板、管材製造業）	14,272,371	21.64%
3	C 集團（液晶面板及其組件製造業）	12,219,170	18.53%
4	D 集團（電腦製造業）	7,916,648	12.00%
5	E 集團（電腦製造業）	5,933,193	9.00%
6	F 集團（化粧品零售業）	5,358,503	8.12%
7	G 集團（有線及其他付費節目播送業）	4,751,461	7.20%
8	H 集團（金融租賃業）	4,618,464	7.00%
9	I 集團（液晶面板及其組件製造業）	4,023,044	6.10%
10	J 集團（未分類其他基本金屬製造業）	2,523,957	3.83%

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

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	一〇一年十二月三十一日			一〇〇年十二月三十一日		
	金融資產及 不動產信託			金融資產及 不動產信託		
	其它信託業務	計	畫 合	其它信託業務	計	畫 合
<u>信託資產</u>						
銀行存款	\$ 2,657,699	\$ -	\$ 2,657,699	\$ 2,699,582	\$ -	\$ 2,699,582
債 券	1,611,352	-	1,611,352	2,633,025	-	2,633,025
股 票	6,480,917	-	6,480,917	5,746,650	-	5,746,650
基 金	116,814,926	-	116,814,926	111,451,569	-	111,451,569
出借證券	3,457,380	-	3,457,380	1,188,055	-	1,188,055
應收款項	15,312	-	15,312	9,301	-	9,301
預付款項	2,313	-	2,313	12	49	61
<u>不 動 產</u>						
土 地	6,549,890	-	6,549,890	5,945,769	-	5,945,769
房屋及建築物	1,289,377	-	1,289,377	111,039	-	111,039
在建工程	3,817,626	-	3,817,626	3,753,650	-	3,753,650
保管有價證券	60,183,115	-	60,183,115	67,235,920	-	67,235,920
信託資產總額	<u>\$202,879,907</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$202,879,907</u>	<u>\$200,774,572</u>	<u>\$ 49</u>	<u>\$200,774,621</u>
<u>信託負債</u>						
應付款項	\$ 5,748	\$ -	\$ 5,748	\$ 2,226	\$ -	\$ 2,226
應付保管有價證券	60,183,115	-	60,183,115	67,235,920	-	67,235,920
信託資本	142,245,441	-	142,245,441	132,994,919	11,806	133,006,725
各項準備與累積盈虧						
各項準備與保 留款	-	-	-	-	22,312	22,312
本年度損益	973,173	-	973,173	(37,791)	(22,815)	(60,606)
累積盈虧	541,507	(34,069)	507,438	2,333,012	720,559	3,053,571
遞延結轉數	(1,069,077)	34,069	(1,035,008)	(1,753,714)	(731,813)	(2,485,527)
信託負債總額	<u>\$202,879,907</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$202,879,907</u>	<u>\$200,774,572</u>	<u>\$ 49</u>	<u>\$200,774,621</u>

永豐商業銀行

信託帳損益表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	一〇一年 度			一〇〇年 度		
	金融資產及 不動產信託			金融資產及 不動產信託		
	其它信託業務	計	畫 合	其它信託業務	計	畫 合
<u>信託收益</u>						
利息收入	\$ 24,894	\$ -	\$ 24,894	\$ 37,364	\$ 479	\$ 37,843
債券收入	136,433	-	136,433	21,639	-	21,639
現金股利收入	167,749	-	167,749	303,931	-	303,931
受益憑證分配收益	139	-	139	185	-	185
已實現投資利益	104,958	-	104,958	28,234	-	28,234
未實現投資利益	630,551	-	630,551	-	-	-
信託收益合計	<u>1,064,724</u>	<u>-</u>	<u>1,064,724</u>	<u>391,353</u>	<u>479</u>	<u>391,832</u>

	一 〇 一 年 度			一 〇 〇 年 度		
	其 他 信 託 業 務	金 融 資 產 及 不 動 產 信 託	合 計	其 他 信 託 業 務	金 融 資 產 及 不 動 產 信 託	合 計
信託費用						
信託管理費	\$ 27,898	\$ -	\$ 27,898	\$ 9,553	\$ 105	\$ 9,658
稅捐支出	238	-	238	3,721	-	3,721
利息費用	-	-	-	-	22,869	22,869
證券上櫃費用	-	-	-	-	75	75
專業服務費	-	-	-	-	231	231
已實現投資損失	60,530	-	60,530	72,602	-	72,602
未實現投資損失	-	-	-	342,792	-	342,792
其 他	2,885	-	2,885	476	14	490
信託費用合計	91,551	-	91,551	429,144	23,294	452,438
稅前淨利(損)	973,173	-	973,173	(37,791)	(22,815)	(60,606)
所得稅費用	-	-	-	-	-	-
稅後淨利(損)	\$ 973,173	\$ -	\$ 973,173	(\$ 37,791)	(\$ 22,815)	(\$ 60,606)

永豐商業銀行
信託帳財產目錄
民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

投 資 項 目	一 〇 一 年 十 二 月 三 十 一 日			一 〇 〇 年 十 二 月 三 十 一 日		
	帳 列	金 額	備 註	帳 列	金 額	備 註
銀行存款	\$	2,657,699		\$	2,699,582	
債 券		1,611,352			2,633,025	
股 票		6,480,917			5,746,650	
基 金		116,814,926			111,451,569	
出借證券		3,457,380			1,188,055	
不 動 產						
土 地		6,549,890			5,945,769	
房屋及建築物		1,289,377			111,039	
在建工程		3,817,626			3,753,650	
保管有價證券		60,183,115			67,235,920	
合 計	\$	202,862,282		\$	200,765,259	

(二) 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。

(三) 本銀行前身台北國際商業銀行於九十四年間基於信託關係，以受託人之身分為法人客戶申購雷曼兄弟抵押債務債券，投資金額為美金 2,000 萬元。該檔債券之發行機構、保管機構、及債券持有人（即本銀行，基於信託關係本銀行為名義上之持有人）後遭雷曼兄弟破產管理人於美國紐約破產法院提起民事訴訟，目前全案仍在準備程序中，本銀行已通知客戶前開訴訟並委任外部律師處理。

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

本銀行一〇一及一〇〇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 3,223 仟元及 3,170 仟元。本銀行一〇一及一〇〇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 3,408 仟元及 3,270 仟元。

本銀行一〇一及一〇〇年度因共同行銷業務支付永豐金證券之場所費用分別為 668 仟元及 674 仟元。本銀行一〇一及一〇〇年度因共同行銷業務支付永豐金證券之獎金分別為 3,245 仟元及 3,766 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費產品之銷售與服務。

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。

(一) 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九。

(二) 本銀行主要於三個地區營運一國內及其他、美國與港澳地區。本銀行來自外部客戶之營業單位收入及資產依營運地點區分之資訊請參閱附表九。

三九、事先揭露採用國際財務報導準則相關事項

本銀行依據行政院金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）九十九年二月二日發布之金管證審字第○九九○○○四九四三號函令之規定，於一〇一年度財務報表附註事先揭露採用國際財務報導準則（以下稱「IFRSs」）之情形如下：

- (一) 金管會於九十八年五月十四日宣布之「我國企業採用國際會計準則推動架構」，金管會主管之金融業應自一〇二年起依公開發行銀行財務報告編製準則及財團法人中華民國會計研究發展基金會翻譯並由金管會發布之國際財務報導準則、國際會計準則及解釋函暨相關指引編製財務報告。為因應上開修正，本銀行業已成立專案小組，並訂定採用 IFRSs 之計畫，該計畫係由專案決策委員會統籌負責，成立專案小組統籌辦理轉換事宜。謹將該計畫之重要內容、預計完成時程及目前執行情形說明如下：

計 畫 內 容	主 要 執 行 單 位	目 前 執 行 情 形
1. 成立跨部門專案小組	金控專案會計組	已完成
2. 訂定採用 IFRSs 轉換計畫	金控專案會計組	已完成
3. 完成現行會計政策與 IFRSs 差異之辨認	行政組、人資組、 商品組、風管組、 會計組	已完成
4. 完成 IFRSs 合併個體之辨認	會計組	已完成
5. 完成 IFRS 1「首次採用國際會計準則」各項豁免及選擇對公司影響之評估	行政組、人資組、 商品組、風管組、 會計組	已完成
6. 完成資訊系統應做調整之評估	行政組、人資組、 商品組、風管組、 會計組、資訊組	已完成
7. 完成內部控制應做調整之評估	行政組、人資組、 商品組、風管組、 會計組	已完成
8. 決定 IFRSs 會計政策	行政組、人資組、 商品組、風管組、 會計組	已完成
9. 決定所選用 IFRS 1「首次採用國際會計準則」之各項豁免及選擇	行政組、人資組、 商品組、會計組	已完成
10. 完成編製 IFRSs 開帳日財務報表	會計組	已完成
11. 完成編製 IFRSs 2012 年比較財務資訊之編製	會計組	已完成
12. 完成相關內部控制（含財務報導流程及相關資訊系統）之調整	行政組、人資組、 商品組、風管組、 會計組、資訊組、 稽核處	已完成

- (二) 本銀行及子公司評估現行會計政策與未來依 IFRSs 編製合併財務報表所採用之會計政策二者間可能存在之重大差異及影響說明如下：

1. 一〇一年一月一日資產負債表之調節

	中 華 民 國 一 般 公 認 會 計 原 則	影 響 金 額	IFRSs	說 明
資 產				
現金及約當現金	\$ 18,012,075	\$ -	\$ 18,012,075	
存放央行及拆借金融同業	82,753,425	-	82,753,425	
公平價值變動列入損益之金融 資產 / 透過損益按公允價值 衡量之金融資產	33,437,176	(2,356)	33,434,820	5.(4)
附賣回票券及債券投資	3,080,168	-	3,080,168	
應收款項－淨額	51,939,318	550,363	52,489,681	5.(4)
貼現及放款－淨額	732,363,961	-	732,363,961	
備供出售金融資產	37,085,376	104,361	37,189,737	5.(4)
持有至到期日金融資產	233,697,727	-	233,697,727	
其他金融資產－淨額	5,264,090	(562,053)	4,702,037	
固定資產－淨額 / 不動產及設 備－淨額	9,601,903	1,869,479	11,471,382	5.(5)
無形資產	1,457,004	-	1,457,004	
其他資產	6,842,184	(1,035,688)	5,806,496	5.(3),5.(5)
資產總計	<u>\$1,215,534,407</u>	<u>\$ 924,106</u>	<u>\$1,216,458,513</u>	

	中 華 民 國 一 般 公 認 會 計 原 則	影 響 金 額	IFRSs	說 明
負 債				
央行及銀行同業存款	\$ 66,374,829	\$ -	\$ 66,374,829	
短期借款	899,480	-	899,480	
公平價值變動列入損益之金融 負債 / 透過損益按公允價值 衡量之金融負債	7,308,944	-	7,308,944	
附買回票券及債券負債	7,071,871	-	7,071,871	
應付款項	20,169,513	340	20,169,853	5.(4)
存款及匯款	994,056,325	-	994,056,325	
應付金融債券	37,027,843	-	37,027,843	
其它金融負債	7,847,122	(226,965)	7,620,157	
其他負債	4,233,632	2,033,405	6,267,037	5.(1),5.(2),5.(3)
負債合計	<u>1,144,989,559</u>	<u>1,806,780</u>	<u>1,146,796,339</u>	
母 公 司 股 東 權 益				
股 本	52,574,469	-	52,574,469	
資本公積	9,962,818	-	9,962,818	
保留盈餘	7,242,286	(12,017)	7,230,269	5.(4),5.(7)
股東權益其他項目	765,275	(870,657)	(105,382)	5.(7)
母公司股東權益合計	<u>70,544,848</u>	<u>(882,674)</u>	<u>69,662,174</u>	
負債及股東權益合計	<u>\$ 1,215,534,407</u>	<u>\$ 924,106</u>	<u>\$ 1,216,458,513</u>	

2. 一〇一年十二月三十一日資產負債表之調節

	中 華 民 國 一 般 公 認 會 計 原 則	影 響 金 額	IFRSs	說 明
資 產				
現金及約當現金	\$ 19,131,502	\$ -	\$ 19,131,502	
存放央行及拆借金融同業	87,672,292	-	87,672,292	
公平價值變動列入損益之金融 資產 / 透過損益按公允價值 衡量之金融資產	27,680,674	(49,803)	27,630,871	5.(4)
附賣回票券及債券投資	236,006	-	236,006	
應收款項一淨額	62,354,485	682,897	63,037,382	5.(4)
貼現及放款一淨額	770,309,413	-	770,309,413	
備供出售金融資產	55,787,623	-	55,787,623	
持有至到期日金融資產	219,843,943	-	219,843,943	
其他金融資產一淨額	5,533,415	(1,058,380)	4,475,035	
固定資產一淨額 / 不動產及設 備一淨額	9,418,888	1,680,602	11,099,490	5.(5)
無形資產	2,044,968	-	2,044,968	
其他資產	6,359,440	(390,586)	5,968,854	5.(3),5.(5)
資產總計	<u>\$ 1,266,372,649</u>	<u>\$ 864,730</u>	<u>\$ 1,267,237,379</u>	
負 債				
央行及銀行同業存款	\$ 70,454,184	\$ -	\$ 70,454,184	
短期借款	903,218	-	903,218	
公平價值變動列入損益之金融 負債 / 透過損益按公允價值 衡量之金融負債	8,671,564	-	8,671,564	
附買回票券及債券負債	1,201,450	-	1,201,450	
應付款項	22,733,956	(99,099)	22,634,857	5.(4)
存款及匯款	1,029,885,089	-	1,029,885,089	
應付金融債券	43,001,812	-	43,001,812	
其它金融負債	5,977,107	(269,705)	5,707,402	
其他負債	4,579,829	1,947,167	6,526,996	5.(1), 5.(2),5.(3)
負債合計	<u>1,187,408,209</u>	<u>1,578,363</u>	<u>1,188,986,572</u>	

母 公 司 股 東 權 益	中 華 民 國 一 般 公 認 會 計 原 則	影 響 金 額	IFRSs	說 明
股 本	53,862,022	-	53,862,022	
資本公積	10,413,462	-	10,413,462	
保留盈餘	13,737,927	105,914	13,843,841	5.(7)
股東權益其他項目	951,029	(819,547)	131,482	5.(7)
母公司股東權益合計	78,964,440	(713,633)	78,250,807	
負債及股東權益合計	<u>\$ 1,266,372,649</u>	<u>\$ 864,730</u>	<u>\$ 1,267,237,379</u>	

3. 一〇一年度綜合損益表之調節

	中 華 民 國 一 般 公 認 會 計 原 則	影 響 金 額	IFRSs	說 明
利息淨收益	\$ 14,448,742	(\$ 186,374)	\$ 14,262,368	5.(2)
利息以外淨收益				
手續費淨收益	4,565,284	87,140	4,652,424	
公平價值變動列入損益之 金融資產及負債損益 / 透過損益按公允價值衡 量之金融資產及負債損 益	2,434,862	283,671	2,718,533	5.(4)
備供出售金融資產之已實 現損益	31,337	-	31,337	
兌換利益－淨額	325,085	294	325,379	
資產減損損失	(287,334)	-	(287,334)	
收回呆帳	561,481	(561,481)	-	5.(6)
出售不良債權損失	(76,078)	-	(76,078)	
其他非利息淨損益	157,521	113,999	271,520	
淨 收 益	<u>22,160,900</u>	<u>(262,751)</u>	<u>21,898,149</u>	
呆帳迴轉利益	<u>35,918</u>	<u>561,481</u>	<u>597,399</u>	5.(6)
營業費用				
用人費用 / 員工福利費用	(7,623,916)	(110,078)	(7,733,994)	5.(1), 5.(2)
折舊及攤銷費用	(532,493)	(30,404)	(562,897)	
其他業務及管理費用	(4,271,894)	(4,332)	(4,276,226)	
營業費用合計	<u>(12,428,303)</u>	<u>(144,814)</u>	<u>(12,573,117)</u>	
稅前利益	9,768,515	153,916	9,922,431	
所得稅費用	(1,548,318)	(26,047)	(1,574,365)	
稅後淨利	<u>\$ 8,220,197</u>	<u>\$ 127,869</u>	<u>8,348,066</u>	
其他綜合損益				
累積換算調整數 / 國外營 運機構財務報表換算之 兌換差額			4,356	
備供出售金融資產未實現 損益			208,740	
現金流量避險未實現損益			23,768	
確定福利計畫精算損益			(9,938)	
本年度其他綜合損益			<u>226,926</u>	
本年度綜合損益總額			<u>\$ 8,574,992</u>	

4. 國際財務報導準則第1號之豁免選項

國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」係說明當企業首次採用 IFRSs 作為編製合併財務報表之基礎時應遵循之程序。依據該準則，本銀行及子公司應建立 IFRSs 下之會計政策，且追溯適用該等會計政策以決定轉換至 IFRSs 日（一〇一年一月一日）之初始資產負債表，該準則對追溯適用之原則提供若干豁免選項。本銀行及子公司採用之主要豁免選項說明如下：

企業合併

本銀行及子公司對轉換至 IFRSs 日前發生之企業合併，選擇不予追溯適用國際財務報導準則第3號「企業合併」。因此，於一〇一年一月一日合併資產負債表中，過去企業合併所產生之商譽、納入本銀行及子公司之相關資產、負債及非控制權益仍依一〇〇年十二月三十一日按先前一般公認會計原則所認列之金額列示。

上述豁免亦適用於本銀行及子公司過去取得之投資關聯企業。

員工福利

本銀行及子公司選擇將員工福利計畫有關之所有未認列累積精算損益於轉換至 IFRSs 日認列於保留盈餘。

認定成本

本銀行及子公司於轉換至 IFRSs 日對部分土地選擇以中華民國一般公認會計原則之重估價值作為該日之認定成本。其餘不動產、廠房及設備、投資性不動產以及無形資產係依 IFRSs 採成本模式衡量，並追溯適用相關規定。

5. 轉換至 IFRSs 之重大調節說明

本銀行及子公司現行會計政策與未來依 IFRSs 編製合併財務報表所採用之會計政策二者間可能存在之重大差異如下：

(1) 員工福利－確定福利退休金計畫之精算損益

中華民國一般公認會計原則下，首次適用財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」所產生之未認列過渡性淨給付義務應按預期可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限，採直線法加以攤銷並列入淨退休金成本。轉換至 IFRSs 後，由於不適用國際會計準則第 19 號「員工福利」之過渡規定，未認列過渡性淨給付義務相關影響數應一次認列並調整保留盈餘。

中華民國一般公認會計原則下，精算損益係採用緩衝區法按可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限攤銷認列於損益項下。轉換至 IFRSs 後，依照國際會計準則第 19 號「員工福利」規定精算之確定福利計畫精算損益將選擇立即認列於其他綜合損益項下，於權益變動表認列入保留盈餘，後續期間不予重分類至損益。

截至一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，本銀行及子公司因依國際會計準則第 19 號「員工福利」之規定重新精算確定福利計畫，並依國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」規定，分別調整增加應計退休金負債 917,454 仟元及 1,034,553 仟元。另一〇一年度退休金成本調整減少 85,990 仟元。

(2) 員工福利－員工優惠存款

依據修訂後公開發行銀行財務報告編製準則第二十八條規定，銀行依內部規範或雇用契約與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用國際會計準則第十九號員工福利規定。

截至一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，本銀行及子公司因依國際會計準則第 19 號「員工福利」及公開發行銀行財務報告編製準則之規定，針對已退休之員工優惠存款予以精算，分別調整增加員工福利準備 198,567 仟元及 170,548 仟元暨一〇一年度員工福利費用調整增加 8,372 仟元，並將原帳列利息費用之員工優惠存款利息 168,131 仟元予以重分類至員工福利費用。

(3) 負債準備之估計

負債準備應認列金額是報導期間結束日，清償現存義務所需支出金額之最佳估計，因是目前以手續費收入為基礎所提列之相關準備，於轉換為國際會計準則時，應予以迴轉。

截至一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，本銀行及子公司依國際會計準則第 37 號「負債準備、或有負債及或有資產」之規範，分別調整減少負債準備 35,398 仟元及 36,398 仟元；遞延所得稅資產分別調整減少 5,237 仟元及 5,407 仟元。

(4) 金融資產慣例交易

中華民國一般公認會計原則下，金融資產可以依商品類別採交易日或交割日會計處理，因是本銀行及子公司於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。

轉換至 IFRSs 後，同一金融資產種類之金融資產，應採用相同之交易日或交割日會計處理。

截至一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，本銀行及子公司依國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」分別調整增加應收款項 102,737 仟元及 53,281 仟元，分別調整公平價值變動列入損益之金融資產減少 49,803 仟元及 2,356 仟元，分別調整應付帳款增加 53,094 仟元及 155,332 仟元。一〇一年十二月三十一日調整公平價值變動列入損益之金融資產負債利益減少 114 仟元。一〇一年一月一日調整增加備供出售金融資產 104,361 仟元及調整減少保留盈餘 46 仟元。

(5) 不動產、廠房及設備

中華民國一般公認會計原則下，對於出租資產及閒置資產係帳列於其他資產項下，轉入 IFRSs 之後，除非係為賺取租金收入或資產增值或者兩者兼具，而列為投資性不動產，其餘資產皆重分類為不動產、廠房及設備。

截至一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，本銀行及子公司分別由其他資產項下重分類 1,681,750 仟元及 1,871,807 仟元至固定資產。

(6) 收回呆帳

本銀行及子公司依據修訂後之公開發行銀行財務報告編製準則規定，將收回呆帳收入 561,481 仟元重分類為呆帳費用。

(7) 保留盈餘之調節說明

本銀行及子公司一〇一年一月一日依中華民國一般公認會計原則編製之保留盈餘及轉換至 IFRSs 之後之保留盈餘差異，主要係依國際財務報導準則第一號「首次採用國際財務報導準則」規定，將未實現土地重估增值 1,735,887 仟元轉列保留盈餘，配合退休金相關資產負債調整 2,144,391 仟元，依據國際財務會計準則第 19 號「員工福利」規定追溯認列退休員工優惠存款員工福利準備 170,548 仟元及相關所得稅影響數致保留盈餘增加 113,438 仟元。

(三) 轉換日提列之特別盈餘公積

依金管會於一〇一年四月六日發布之金管證發字第一〇一〇〇一二八六五號函令規定，首次採用 IFRSs 時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數（利益），因選擇適用國際財務報導準則第 1 號豁免項目而轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積；但轉換日因首次採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數不足提列時，得僅就因轉換採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數予以提列。嗣後因使用、處分或重分類相關資產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。本銀行及子公司帳列未實現重估增值轉入保留盈餘之金額為 1,735,887 仟元，惟本銀行首次採用 IFRSs 產生之保留盈餘並未增加，因此並無須提列特別盈餘公積。

(四) 本銀行及子公司係以財團法人中華民國會計研究發展基金會已翻譯並經金管會認可之二〇一〇年 IFRSs 版本以及金管會於一〇一〇年十二月二十六日修正發布之公開發行銀行財務報告編製準則作為上開評估之依據。本銀行及子公司上述之評估結果，可能因未來主管機關發布規範採用 IFRSs 相關事項之法令暨國內其他法令因配合採用 IFRSs 修改規定所影響，而與未來實際差異有所不同。

四十、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：無。
5. 累積買進或賣出同一轉投資事業之金額達新台幣三億元或實收資本額 10%以上：無。
6. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10%以上：無。
7. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10%以上：無。
8. 金融資產證券化：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：附表二。
11. 出售不良債權交易資訊：附表三。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：附表四。
13. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：附表五至九。
14. 從事衍生性商品交易：本銀行之相關資訊請參閱附註六、三二及附表七之二，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：附表七之七。

(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

民國一〇一年十二月三十一日

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	年底				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	\$ 9,251,345	100%	\$ 9,251,345	註二
	Far East Capital, LLC	子公司	採權益法之股權投資	-	19,505	100%	19,505	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	31,182	100%	47,881	註二
	SinoPac Insurance Brokers Ltd.	子公司	採權益法之股權投資	100	1,128	100%	137,607	註二
	基金							
	China Enterprise Capital	—	以成本衡量之金融資產	0.020	29,144	0.85%	29,144	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	3,736	100%	9,374	註二
永豐金財產保險代理人	債券							
	央債 88-3	—	存出保證金	-	625	-	747	質押
永豐人身保險代理人	債券							
	央債 88-3	—	存出保證金	-	625	-	747	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
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
民國一〇一年十二月三十一日

附表二

單位：新台幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係人	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	\$ 1,155,552 (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
民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

附表三

單位：新台幣仟元

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值(註)	售價(註)	處分(損)益	附帶約定條件	交易對象與本行之關係
<u>永豐商業銀行</u>							
一〇一年六月二十七日	兆豐資產管理股份有限公司	商業擔保案件	\$ 169,586	\$ 199,870	\$ 30,284	—	與本行無關係
一〇一年十二月二十四日	Deutsche Bank, London Branch	商業擔保案件	140,968	98,336	(42,632)	—	與本行無關係
一〇一年十二月二十八日	Deutsche Bank, London Branch	商業擔保案件	93,297	65,557	(27,740)	—	與本行無關係
<u>美國遠東國民銀行</u>							
一〇一年一月十九日	Aimcapital 610, LLC	商業擔保案件	5,842	5,978	136	—	與本行無關係
一〇一年一月二十四日	STRIP N SEARCH CENTER, LLC	商業擔保案件	187,007	187,007	-	—	與本行無關係
一〇一年一月三十日	4001 International Investors, LLC	商業擔保案件	5,999	4,459	(1,540)	—	與本行無關係
一〇一年三月五日	Oakfield Industrial Park, LLC	商業擔保案件	83,225	56,484	(26,741)	—	與本行無關係
一〇一年五月一日	Bankers Fiscal Services, Inc.	商業擔保案件	-	5,214	5,214	—	與本行無關係
一〇一年五月十五日	Liberty Asset Management, Co.	商業擔保案件	47,086	45,182	(1,904)	—	與本行無關係
一〇一年五月二十四日	Alcatraz Terminal, LLC	商業擔保案件	346,415	396,041	49,626	—	與本行無關係
一〇一年六月二十七日	Jiffy Properties, LLC	商業擔保案件	108,956	97,194	(11,762)	—	與本行無關係
一〇一年八月六日	Robert & Doreen Schwartz	商業擔保案件	-	308	308	—	與本行無關係
一〇一年八月十三日	Sheldon Appel, Trustee of the Erwin and Essie Appel Trust	商業擔保案件	13,840	13,923	83	—	與本行無關係
一〇一年八月二十三日	749 Bryant Investors, LLC	商業擔保案件	25,888	20,116	(5,772)	—	與本行無關係
一〇一年十二月三十一日	Asset Foreclosure Services, Inc.	商業擔保案件	4,357	5,734	1,377	—	與本行無關係

註：永豐商業銀行之帳面價值為債權金額減備抵呆帳後餘額；美國遠東國民銀行之帳面價值係為債權金額；外幣金額係以資產負債表日之匯率換算為新台幣。

永豐商業銀行股份有限公司及其轉投資公司
轉投資事業相關資訊
民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

附表四

單位：新台幣仟元 / 仟股

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	年 底 持股比率	投資帳面 金 額	本年度認列 之投資利益	本行及關係企業合併持股情形				備 註
						現股股數	擬制持股 股 數	合 計		
						股 數	股 數	股 數	持股比例	
<u>金融相關事業</u>										
SinoPac Bancorp	美國加州	銀行控股公司	100.00%	\$ 3,331,159	\$ 776,881	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%	1,261,900	65,549	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%	792,915	737,317	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%	38,064	31,919	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%	子公司 特別股
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	-	21,552	-	21,552	2.87%	
台北外匯經紀股份有限公司	台北市	從事銀行間外匯交易之撮合工作	3.43%	6,800	2,176	680	-	680	3.43%	註二
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	6,571	5,807	-	5,807	2.08%	註二
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	9,000	1,500	-	1,500	4.63%	註二
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	26,617	10,238	-	10,238	2.28%	註二
台灣金聯資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權之評價、拍賣、管理服務業務	0.28%	50,000	3,797	5,000	-	5,000	0.28%	註二
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	1,000	10,000	-	10,000	5.88%	註二
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	154	85	-	85	1.42%	註二
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	390	2,907	-	2,907	0.91%	註二
<u>非金融相關事業</u>										
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	-	13,826	-	13,826	4.93%	

註一：除外幣損益金額係以一〇一年一月一日至十二月三十一日平均匯率換算為新台幣外，餘外幣金額係以資產負債表日之匯率換算為新台幣。

註二：本年度認列之投資利益係股利收入。

永豐商業銀行股份有限公司及其轉投資公司
合併財務報表編製主體
民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

附表五

投資公司名稱	子 公 司 名 稱	業 務 性 質	一 〇 一 年 十二月三十一日		一 〇 〇 年 十二月三十一日		說 明
			編 號	期 末 持 有 股 權 百 分 比	編 號	期 末 持 有 股 權 百 分 比	
永豐金融控股股份有限公司	永豐商業銀行股份有限公司	商業銀行	1	100%	1	100%	截至 101.12.31 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。
	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。
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，主要從事一般存、放款業務。截至 101.12.31 止，美國遠東國民銀行於洛杉磯及舊金山設有九處分行、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。
永豐金（香港）財務有限公司	SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd.	投資顧問業務	8	100%	8	100%	SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd. 88.10 設立於英屬維京群島。
	SinoPac Insurance Brokers Ltd.	保險之經紀業務	9	100%	9	100%	SinoPac Insurance Brokers Ltd. 93.05 設立於香港。
SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd.	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
 民國一〇一及一〇〇年度

附表六

單位：新台幣仟元

一〇一年度

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人 關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或 總資產之比率 (註三)
0	永豐商業銀行	SinoPac Bancorp 及子公司	1	現金及約當現金	\$ 55,664	(註四)	-
		SinoPac Bancorp 及子公司	1	應收款項－淨額	2,508	(註四)	-
		SinoPac Bancorp 及子公司	1	存款及匯款	6,159	(註四)	-
		SinoPac Bancorp 及子公司	1	利息收入	1	(註四)	-
		SinoPac Bancorp 及子公司	1	利息費用	1	(註四)	-
		SinoPac Bancorp 及子公司	1	手續費淨收益	1,561	(註四)	0.01%
		SinoPac Bancorp 及子公司	1	其他非利息淨(損)益	1,671	(註四)	0.01%
		SinoPac Bancorp 及子公司	1	其他業務及管理費用	1,107	(註四)	-
		永豐金(香港)財務及子公司	1	公平價值變動列入損益 之金融資產	426	(註四)	-
		永豐金(香港)財務及子公司	1	應收款項－淨額	422	(註四)	-
		永豐金(香港)財務及子公司	1	應付款項	219	(註四)	-
		永豐金(香港)財務及子公司	1	存款及匯款	195,369	(註四)	0.02%
		永豐金(香港)財務及子公司	1	利息費用	512	(註四)	-
		永豐金(香港)財務及子公司	1	手續費淨收益	6	(註四)	-
		永豐金(香港)財務及子公司	1	其他業務及管理費用	12,451	(註四)	0.06%
		永豐人身保險代理人	1	應收款項－淨額	100,762	(註四)	0.01%
		永豐人身保險代理人	1	應付款項	46	(註四)	-
		永豐人身保險代理人	1	存款及匯款	897,034	(註四)	0.07%
		永豐人身保險代理人	1	其他金融負債	738	(註四)	-
		永豐人身保險代理人	1	利息費用	1,292	(註四)	0.01%
		永豐人身保險代理人	1	手續費淨收益	420,799	(註四)	1.90%
		永豐人身保險代理人	1	其他非利息淨(損)益	3,922	(註四)	0.02%
		永豐金財產保險代理人	1	應收款項－淨額	2,802	(註四)	-
		永豐金財產保險代理人	1	應付款項	10	(註四)	-
		永豐金財產保險代理人	1	存款及匯款	32,026	(註四)	-
		永豐金財產保險代理人	1	其他金融負債	148	(註四)	-
		永豐金財產保險代理人	1	利息費用	230	(註四)	-
		永豐金財產保險代理人	1	手續費淨收益	15,207	(註四)	0.07%
		永豐金財產保險代理人	1	其他非利息淨(損)益	504	(註四)	-
1	SinoPac Bancorp 及 子公司	永豐商業銀行	2	現金及約當現金	6,159	(註四)	-
		永豐商業銀行	2	應付款項	415	(註四)	-
		永豐商業銀行	2	存款及匯款	57,757	(註四)	-
		永豐商業銀行	2	利息收入	1	(註四)	-
		永豐商業銀行	2	利息費用	1	(註四)	-
		永豐商業銀行	2	手續費淨收益	2,668	(註四)	0.01%
		永豐商業銀行	2	其他業務及管理費用	1,671	(註四)	0.01%
		永豐金(香港)財務及子公司	3	其他業務及管理費用	382	(註四)	-

編 號 (註一)	交 易 人 名 稱	交 易 往 來 對 象	與 交 易 人 關 係 (註二)	交 易 往 來 情 形			
				科 目	金 額	交 易 條 件	佔合併淨收益或 總資產之比率 (註三)
2	永豐金(香港)財務 及子公司	永豐商業銀行	2	現金及約當現金	\$ 195,369	(註四)	0.02%
		永豐商業銀行	2	應收款項—淨額	219	(註四)	-
		永豐商業銀行	2	公平價值變動列入損益 之金融負債	426	(註四)	-
		永豐商業銀行	2	應付款項	422	(註四)	-
		永豐商業銀行	2	利息收入	512	(註四)	-
		永豐商業銀行	2	手續費淨收益	1	(註四)	-
		永豐商業銀行	2	其他非利息淨(損)益	12,451	(註四)	0.06%
		永豐商業銀行	2	其他業務及管理費用	5	(註四)	-
		SinoPac Bancorp 及子公司	3	其他非利息淨(損)益	382	(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	897,034	(註四)	0.07%
		永豐商業銀行	2	應收款項—淨額	46	(註四)	-
		永豐商業銀行	2	其他什項金融資產	738	(註四)	-
		永豐商業銀行	2	應付款項	100,762	(註四)	0.01%
		永豐商業銀行	2	利息收入	1,292	(註四)	0.01%
		永豐商業銀行	2	手續費淨收益	420,799	(註四)	1.90%
		永豐商業銀行	2	其他業務及管理費用	3,922	(註四)	0.02%
		永豐商業銀行	2	現金及約當現金	32,026	(註四)	-
		永豐商業銀行	2	應收款項—淨額	10	(註四)	-
4	永豐金財產保險代 理人	永豐商業銀行	2	其他什項金融資產	148	(註四)	-
		永豐商業銀行	2	應付款項	2,802	(註四)	-
		永豐商業銀行	2	利息收入	230	(註四)	-
		永豐商業銀行	2	手續費淨收益	15,207	(註四)	0.07%
		永豐商業銀行	2	其他業務及管理費用	504	(註四)	-
		永豐商業銀行	2	應收款項—淨額	10	(註四)	-
		永豐商業銀行	2	其他什項金融資產	148	(註四)	-
		永豐商業銀行	2	應付款項	2,802	(註四)	-
		永豐商業銀行	2	利息收入	230	(註四)	-

一〇〇年度

編 號 (註一)	交 易 人 名 稱	交 易 往 來 對 象	與 交 易 人 關 係 (註二)	交 易 往 來 情 形			
				科 目	金 額	交 易 條 件	佔合併淨收益或 總資產之比率 (註三)
0	永豐商業銀行	SinoPac Bancorp 及子公司	1	現金及約當現金	\$ 104,763	(註四)	0.01%
		SinoPac Bancorp 及子公司	1	應收款項—淨額	3,974	(註四)	-
		SinoPac Bancorp 及子公司	1	存款及匯款	4,496	(註四)	-
		SinoPac Bancorp 及子公司	1	利息收入	121	(註四)	-
		SinoPac Bancorp 及子公司	1	手續費淨收益	2,236	(註四)	0.01%
		SinoPac Bancorp 及子公司	1	其他非利息淨(損)益	3,454	(註四)	0.02%
		SinoPac Bancorp 及子公司	1	其他業務及管理費用	1,331	(註四)	0.01%

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	\$ 41	(註四)	-
		永豐金(香港)財務及子公司	1	應收款項—淨額	237	(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	810	(註四)	-
		永豐金(香港)財務及子公司	1	應付款項	469	(註四)	-
		永豐金(香港)財務及子公司	1	存款及匯款	229,695	(註四)	0.02%
		永豐金(香港)財務及子公司	1	利息收入	3,274	(註四)	0.02%
		永豐金(香港)財務及子公司	1	利息費用	261	(註四)	-
		永豐金(香港)財務及子公司	1	手續費淨收益	4	(註四)	-
		永豐金(香港)財務及子公司	1	其他非利息淨(損)益	909	(註四)	-
		永豐金(香港)財務及子公司	1	其他業務及管理費用	814	(註四)	-
		永豐人身保險代理人	1	應收款項—淨額	86,624	(註四)	0.01%
		永豐人身保險代理人	1	應付款項	41	(註四)	-
		永豐人身保險代理人	1	存款及匯款	677,082	(註四)	0.06%
		永豐人身保險代理人	1	其他金融負債	560	(註四)	-
		永豐人身保險代理人	1	利息費用	1,579	(註四)	0.01%
		永豐人身保險代理人	1	手續費淨收益	265,029	(註四)	1.38%
		永豐人身保險代理人	1	其他非利息淨(損)益	3,420	(註四)	0.02%
		永豐金財產保險代理人	1	應收款項—淨額	3,464	(註四)	-
		永豐金財產保險代理人	1	應付款項	7	(註四)	-
		永豐金財產保險代理人	1	存款及匯款	36,542	(註四)	-
		永豐金財產保險代理人	1	其他金融負債	84	(註四)	-
		永豐金財產保險代理人	1	利息費用	326	(註四)	-
		永豐金財產保險代理人	1	手續費淨收益	12,932	(註四)	0.07%
		永豐金財產保險代理人	1	其他非利息淨(損)益	485	(註四)	-
		永豐金(香港)財務及子公司	1	應付款項	469	(註四)	-
		永豐金(香港)財務及子公司	1	存款及匯款	229,695	(註四)	0.02%
		永豐金(香港)財務及子公司	1	利息收入	3,274	(註四)	0.02%
		永豐金(香港)財務及子公司	1	利息費用	261	(註四)	-
		永豐金(香港)財務及子公司	1	手續費淨收益	4	(註四)	-
		永豐金(香港)財務及子公司	1	其他非利息淨(損)益	909	(註四)	-
		永豐金(香港)財務及子公司	1	其他業務及管理費用	814	(註四)	-
		永豐金財產保險代理人	1	存款及匯款	36,542	(註四)	-
		永豐金財產保險代理人	1	其他金融負債	84	(註四)	-
		永豐金財產保險代理人	1	利息費用	326	(註四)	-
		永豐金財產保險代理人	1	手續費淨收益	12,932	(註四)	0.07%
		永豐金財產保險代理人	1	其他非利息淨(損)益	485	(註四)	-
		永豐商業銀行	2	現金及約當現金	4,496	(註四)	-
		永豐商業銀行	2	應付款項	1,791	(註四)	-

編 號 (註一)	交 易 人 名 稱	交 易 往 來 對 象	與 交 易 人 關 係 (註二)	交 易 往 來 情 形			
				科 目	金 額	交 易 條 件	佔 合 併 淨 收 益 或 總 資 產 之 比 率 (註三)
2	永豐金(香港)財務及子公司	永豐商業銀行	2	存款及匯款	\$ 106,946	(註四)	0.01%
		永豐商業銀行	2	利息費用	121	(註四)	-
		永豐商業銀行	2	手續費淨收益	3,567	(註四)	0.02%
		永豐商業銀行	2	其他業務及管理費用	3,454	(註四)	0.02%
		永豐金(香港)財務及子公司	3	其他業務及管理費用	379	(註四)	-
		永豐商業銀行	2	現金及約當現金	229,695	(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	769	(註四)	-
		永豐商業銀行	2	應收款項—淨額	469	(註四)	-
		永豐商業銀行	2	應付款項	237	(註四)	-
		永豐商業銀行	2	利息收入	261	(註四)	-
		永豐商業銀行	2	利息費用	3,274	(註四)	0.02%
		永豐商業銀行	2	手續費淨收益	811	(註四)	-
3	永豐人身保險代理人	永豐商業銀行	2	其他業務及管理費用	910	(註四)	-
		SinoPac Bancorp 及子公司	3	手續費淨收益	379	(註四)	-
		永豐商業銀行	2	現金及約當現金	677,082	(註四)	0.06%
		永豐商業銀行	2	應收款項—淨額	41	(註四)	-
		永豐商業銀行	2	其他什項金融資產	560	(註四)	-
		永豐商業銀行	2	應付款項	86,624	(註四)	0.01%
		永豐商業銀行	2	利息收入	1,579	(註四)	0.01%
		永豐商業銀行	2	手續費淨收益	265,029	(註四)	1.38%
		永豐商業銀行	2	其他業務及管理費用	3,420	(註四)	0.02%
		永豐商業銀行	2	現金及約當現金	36,542	(註四)	-
		永豐商業銀行	2	應收款項—淨額	7	(註四)	-
		永豐商業銀行	2	其他什項金融資產	84	(註四)	-
4	永豐金財產保險代理人	永豐商業銀行	2	應付款項	3,464	(註四)	-
		永豐商業銀行	2	利息收入	326	(註四)	-
		永豐商業銀行	2	手續費淨收益	12,932	(註四)	0.07%
		永豐商業銀行	2	其他業務及管理費用	485	(註四)	-
		永豐商業銀行	2	應收款項—淨額	7	(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	3,464	(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
 民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

附表七之一

	一〇一年十二月三十一日				單位：新台幣仟元 一〇〇年十二月三十一日			
<u>交易目的之金融資產</u>								
政府公債	\$	11,029,088			\$	3,110,307		
公司債		2,168,074				2,935,051		
金融債券		885,336				640,777		
國庫券		512,868				-		
基金受益憑證		396,043				450,698		
上市櫃公司股票		108,153				31,171		
可轉換公司債		19,109				20,381		
買入定期存單		-				17,005,311		
擔保債務憑證		-				780		
衍生性金融資產								
利率交換		2,726,906				4,569,158		
外匯換匯合約		2,257,666				167,338		
買入選擇權		1,830,714				666,008		
遠期外匯合約		1,778,951				2,101,499		
換匯換利合約		89,422				192,369		
其他		28,875				24,036		
		<u>23,831,205</u>				<u>31,914,884</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		3,228,859				876,068		
標售利率型證券		620,610				640,942		
其他		-				5,282		
		<u>3,849,469</u>				<u>1,522,292</u>		
公平價值變動列入損益之金融資產合計	\$	<u>27,680,674</u>			\$	<u>33,437,176</u>		
<u>交易目的之金融負債</u>								
衍生性金融負債								
利率交換	\$	2,783,076			\$	4,583,328		
外匯換匯合約		2,227,202				143,982		
賣出選擇權		1,856,129				812,661		
遠期外匯合約		1,711,301				1,605,822		
換匯換利合約		59,948				123,602		
其他		33,908				39,549		
		<u>8,671,564</u>				<u>7,308,944</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
 民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

附表七之二

單位：新台幣仟元

	合 約	金 額
	一 〇 一 年 十 二 月 三 十 一 日	一 〇 〇 年 十 二 月 三 十 一 日
利率交換合約	\$ 631,767,938	\$ 836,221,169
外匯換匯合約	342,041,127	378,372,554
選擇權合約		
買入選擇權	283,134,468	146,307,870
賣出選擇權	283,964,933	145,337,961
遠期外匯合約		
買入遠期外匯	18,860,671	5,384,036
賣出遠期外匯	14,423,966	3,381,876
無本金交割遠期外匯		
買入無本金交割	256,278,267	270,945,746
賣出無本金交割	256,187,238	270,144,366
換匯換利合約	10,050,740	8,590,579
資產交換合約	3,226,505	1,036,771
信用違約交換合約	800,000	1,100,000
股權連結式交換合約	962,766	35,057
商品連結式交換合約	297,575	273,825
期貨合約	1,529	1,288,682
信用連結式交換合約	800,000	1,100,000

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
 民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

附表七之三

單位：新台幣仟元

	一 〇 一 年 十 二 月 三 十 一 日	一 〇 〇 年 十 二 月 三 十 一 日
公 司 債	\$ 21,938,670	\$ 8,245,565
政府公債	16,267,156	12,213,236
金融債券	6,740,785	5,995,760
商業本票	5,671,295	5,024,470
美國 GSE 債券	4,707,252	4,434,805
買入定期存單	437,049	452,533
擔保抵押債權	18,479	49,939
上市櫃公司股票	6,937	62,959
政府機構債	-	606,109
	<u>\$ 55,787,623</u>	<u>\$ 37,085,376</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
民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

附表七之四

單位：新台幣仟元

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
買入定期存單	\$ 215,825,683	\$ 229,220,900
美國 GSE 債券	1,808,461	2,896,637
政府公債	1,214,743	127,561
美國市政府債券	424,951	618,267
資產擔保證券	291,366	302,899
公司債	250,141	500,921
金融債券	24,984	25,974
擔保債務憑證	3,614	4,568
	<u>\$ 219,843,943</u>	<u>\$ 233,697,727</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
民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

附表七之五

單位：新台幣仟元

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
以成本衡量之金融資產		
未上市櫃公司股票	\$ 999,511	\$ 1,131,964
受益憑證	462,724	511,991
	1,462,235	1,643,955
減：累計虧損	-	2,500
	<u>1,462,235</u>	<u>1,641,455</u>
其他什項金融資產		
買回 PEM 商品	3,909,134	3,772,340
人壽保險現金解約價值	1,211,492	1,217,152
存出保證金	1,065,386	569,748
期貨及選擇權保證金	149,699	121,150
非由放款轉列之催收款	147,329	176,581
短期墊款	20,598	22,927
避險之衍生性金融資產	15,616	43,431
買入匯款	607	362
	6,519,861	5,923,691
減：累計減損	2,302,383	2,128,986
備抵呆帳	146,298	172,070
	<u>4,071,180</u>	<u>3,622,635</u>
	<u>\$ 5,533,415</u>	<u>\$ 5,264,090</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

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

附表七之六

單位：新台幣仟元

	一 〇 一 年 十二月三十一日	一 〇 〇 年 十二月三十一日	發 行 期 間	利 率
次順位				
九十七年第一期第一次次順位債券	\$ 1,415,496	\$ 1,441,040	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	4,499,175	4,498,825	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	499,908	499,870	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	3,599,547	3,599,180	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	5,598,522	5,598,104	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	2,199,489	2,199,293	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	2,199,953	2,199,942	98.06.23-106.06.23 ，到期一次還本	固定利率 2.9%，每年付息一次
次順位				
九十九年第一期次順位債券甲券	\$ 3,098,828	\$ 3,098,603	99.12.09-106.12.09 ，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	2,898,912	2,898,698	99.12.09-106.12.09 ，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	999,505	999,415	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	3,798,379	3,798,110	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	2,998,625	2,998,481	100.08.18-110.08.18 ，到期一次還本	固定利率 2.18%，每年付息一次
一〇〇年第三期次順位債券	3,198,520	3,198,282	100.11.04-107.11.04 ，到期一次還本	固定利率 1.85%，每年付息一次
一〇一年第一期次順位甲券	4,697,623	-	101.09.18-108.09.18 ，到期一次還本	固定利率 1.53%，每年付息一次
一〇一年第一期次順位乙券	1,299,330	-	101.09.18-111.09.18 ，到期一次還本	固定利率 1.65%，每年付息一次
	<u>\$ 43,001,812</u>	<u>\$ 37,027,843</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
民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

附表七之七

單位：新台幣仟元

永豐金（香港）財務

永豐金（香港）財務於一〇一年及一〇〇年十二月三十一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 一 年 十 二 月 三 十 一 日		一 〇 〇 年 十 二 月 三 十 一 日	
	合 約 金 額		合 約 金 額	
	(名 目 本 金)	公 平 價 值	(名 目 本 金)	公 平 價 值
外匯換匯合約	\$ 845,090	(\$ 426)	\$ 874,817	(\$ 41)

永豐商業銀行股份有限公司及其子公司
備抵呆帳及保證責任準備變動明細表
民國一〇一及一〇〇年度

附表八之一

單位：新台幣仟元

	一 〇 一 年		一 〇 〇 年		一 〇 〇 年		一 〇 〇 年	
	貼 現 放 款	特 定 債 權	全 體 債 權	無 法 收 回	保 證 責 任	其 他 什 項	其 他 資 產	合 計
	之 風 險	之 潛 在 風 險	小 計	應 收 款 項	準 備	金 融 資 產	其 他 資 產	合 計
年初餘額	\$ 1,084,183	\$ 7,937,411	\$ 9,021,594	\$ 429,626	\$ 237,184	\$ 172,070	\$ 10	\$ 9,860,484
本年度呆帳迴轉利益	68,081	(13,031)	55,050	(82,521)	9,415	(18,598)	736	(35,918)
沖 銷	(495,830)	(353,259)	(849,089)	(181,470)	-	(3,374)	-	(1,033,933)
收回已沖銷之放款	6,473	137,849	144,322	288,453	-	296	-	433,071
匯 差	(60,766)	(81,220)	(141,986)	(2,191)	(6,088)	(4,096)	-	(154,361)
年底餘額	<u>\$ 602,141</u>	<u>\$ 7,627,750</u>	<u>\$ 8,229,891</u>	<u>\$ 451,897</u>	<u>\$ 240,511</u>	<u>\$ 146,298</u>	<u>\$ 746</u>	<u>\$ 9,069,343</u>

	一 〇 一 年		一 〇 〇 年		一 〇 〇 年		一 〇 〇 年	
	貼 現 放 款	特 定 債 權	全 體 債 權	無 法 收 回	保 證 責 任	其 他 什 項	其 他 資 產	合 計
	之 風 險	之 潛 在 風 險	小 計	應 收 款 項	準 備	金 融 資 產	其 他 資 產	合 計
年初餘額	\$ 1,698,079	\$ 5,926,244	\$ 7,624,323	\$ 637,723	\$ 67,120	\$ 167,295	\$ 723	\$ 8,497,184
本年度提列呆帳費用	311,070	3,268,622	3,579,692	(351,988)	167,671	27,881	(713)	3,422,543
沖 銷	(989,779)	(1,800,108)	(2,789,887)	(216,959)	-	(16,641)	-	(3,023,487)
收回已沖銷之放款	11,512	483,490	495,002	297,403	-	1,778	-	794,183
重 分 類	-	(52,852)	(52,852)	63,441	(3,346)	(7,243)	-	-
匯 差	<u>53,301</u>	<u>112,015</u>	<u>165,316</u>	<u>6</u>	<u>5,739</u>	<u>(1,000)</u>	<u>-</u>	<u>170,061</u>
年底餘額	<u>\$ 1,084,183</u>	<u>\$ 7,937,411</u>	<u>\$ 9,021,594</u>	<u>\$ 429,626</u>	<u>\$ 237,184</u>	<u>\$ 172,070</u>	<u>\$ 10</u>	<u>\$ 9,860,484</u>

永豐商業銀行股份有限公司
逾期放款及逾期帳款
民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

附表八之二

單位：新臺幣仟元，%

年 月		一 〇 一 年 十 二 月 三 十 一 日						一 〇 〇 年 十 二 月 三 十 一 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	逾期放款 金 額	放款總額
企 業 金 融	擔 保	619,986	156,161,453	0.40%	1,267,629	204.46%	1,460,531	142,940,674	1.02%	933,734	63.93%		
	無 擔 保	1,232,839	221,414,893	0.56%	2,890,170	234.43%	1,459,760	209,499,404	0.70%	2,900,478	198.70%		
消 費 金 融	住宅抵押貸款 (註四)	354,391	362,753,147	0.10%	2,858,327	806.55%	420,190	352,617,379	0.12%	2,714,271	645.96%		
	現 金 卡	175	32,107	0.55%	16,042	9,166.86%	460	42,583	1.08%	17,255	3,751.09%		
	小額純信用貸款 (註五)	44,052	12,032,675	0.37%	504,856	1,146.05%	55,645	9,656,712	0.58%	554,659	996.78%		
	其 他 擔 保 (註六) 無擔保	1,017	5,740,564	0.02%	45,233	4,447.69%	1,131	4,645,583	0.02%	35,759	3,161.72%		
放款業務合計		2,252,460	758,134,839	0.30%	7,582,257	336.62%	3,397,717	719,402,335	0.47%	7,156,156	210.62%		
		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	逾期帳款 金 額	應收帳款 餘 額
信用卡業務		76,245	17,295,213	0.44%	326,823	428.65%	69,612	18,118,724	0.38%	329,737	473.68%		
無追索權之應收帳款承購 業務(註七及註十)		41,247	19,430,389	0.21%	111,688	270.78%	66,488	16,695,747	0.40%	112,946	169.87%		
經債務協商且依約履行之 免列報逾期放款總餘額 (註八)		10,327						14,446					
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)		427,870						599,859					
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)		9,579						9,454					
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)		821,125						822,526					

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

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

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

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

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

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

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

註八：依 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函，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。

註十：含非由放款轉列之催收款金額。

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
民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

附表八之三

單位：新台幣仟元

放款

項 目		一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
		放款總額	備抵呆帳金額	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	\$ 10,428,013	\$ 1,027,251	\$ 2,938,333	\$ 404,715
	組合評估減損	2,542,903	1,067,727	5,394,003	1,416,024
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	765,843,284	6,134,913	733,313,972	7,200,855

應收款

項 目			一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
			應收款總額	備抵呆帳金額	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2）	\$ 106,203	\$ 100,303	\$ 110,407	\$ 104,150
		其 他	12,315	11,665	23,272	11,502
	組合評估減損	應收信用卡款	1,772,168	193,578	2,056,064	240,891
		非由放款轉列之催收款（註2）	41,126	33,367	66,174	52,852
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	應收承購帳款	19,389,452	78,465	16,629,573	60,094
		應收信用狀買斷	18,880,671	17,954	11,542,182	5,049
		應收信用卡款	15,523,045	133,245	16,062,660	88,846
		其 他	7,228,731	16,990	6,055,193	23,244

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. 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
民國一〇一及一〇〇年度

附表九

營運部門別

單位：新台幣仟元

		一〇一〇年度								
		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	9,708,606	1,195,058	1,086,722	1,518,691	1,060,791	170,660	14,740,528	(291,786)	14,448,742
	利息收入	15,288,035	1,467,273	3,031,362	2,450,273	1,201,782	269,453	23,708,178	238,688	23,946,866
	部門間收入	1,996,847	(260,459)	(1,679,769)	(491,208)	-	(78,497)	(513,086)	513,086	-
	利息支出	7,576,276	11,756	264,871	440,374	140,991	20,296	8,454,564	1,043,560	9,498,124
	手續費淨損益	3,496,506	646,445	(29,774)	248,353	72,159	1,084,887	5,518,576	(953,292)	4,565,284
	其他損益	1,713,851	238,571	1,659,381	39,092	82,453	23,188	3,756,536	(609,662)	3,146,874
	淨 損 益	14,918,963	2,080,074	2,716,329	1,806,136	1,215,403	1,278,735	24,015,640	(1,854,740)	22,160,900
	呆帳費用 (迴轉利益)	101,652	(109,879)	-	146,347	(992,261)	(1,055)	(855,196)	819,278	(35,918)
	營業費用	8,594,957	1,457,682	554,696	1,032,890	1,082,650	277,344	13,000,219	(571,916)	12,428,303
	折舊與攤銷－費用	166,177	19,093	3,568	17,380	40,523	8,535	255,276	277,217	532,493
	稅前損益	6,222,354	732,271	2,161,633	626,899	1,125,014	1,002,446	11,870,617	(2,102,102)	9,768,515
	所得稅利益 (費用)	(927,648)	(124,486)	(241,885)	73,526	(348,134)	(159,739)	(1,728,366)	180,048	(1,548,318)
	稅後損益	5,294,706	607,785	1,919,748	700,425	776,880	842,707	10,142,251	(1,922,054)	8,220,197

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)	-	-	-	-	-	-	-	-	-

地區別

單位：新台幣仟元

	一〇一〇年度				
	國 內 及 其 他	美 國	港 澳 地 區	調 整 及 沖 銷	合 計
來自公司以外客戶之收入	19,399,463	1,579,266	1,182,171	-	22,160,900
來自公司內其他部門收入	1,625,303	(1,731)	8,050	(1,631,622)	-
淨收益	21,024,766	1,577,535	1,190,221	(1,631,622)	22,160,900
稅前純益	7,792,404	1,325,992	650,119	-	9,768,515
可辨認資產	1,143,888,628	46,601,223	75,882,798	-	1,266,372,649

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。

營運部門別

單位：新台幣仟元

		一 ○ ○ 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	9,884,493	1,273,135	1,093,964	1,074,735	1,106,229	171,245	14,603,801	(846,827)	13,756,974
	利息收入	14,201,265	1,524,668	2,656,019	1,602,383	1,501,505	252,556	21,738,396	333,982	22,072,378
	部門間收入	2,123,072	(239,127)	(1,307,938)	(187,359)	-	(62,455)	326,193	(326,193)	-
	利息支出	6,439,844	12,406	254,117	340,289	395,276	18,856	7,460,788	854,616	8,315,404
	手續費淨損益	2,203,313	572,133	(36,435)	227,637	36,931	838,066	3,841,645	271,686	4,113,331
	其他損益	759,924	231,584	675,364	54,496	(459,366)	2,015	1,264,017	31,518	1,295,535
	淨損益	12,847,730	2,076,852	1,732,893	1,356,868	683,794	1,011,326	19,709,463	(543,623)	19,165,840
	呆帳費用(迴轉利益)	825,635	(543,045)	-	(112,183)	797,295	3,833	971,535	2,451,008	3,422,543
	營業費用	7,976,247	1,727,634	437,266	891,493	1,168,026	193,224	12,393,890	(395,010)	11,998,880
	折舊與攤銷－費用	157,350	21,656	4,503	26,315	48,518	10,128	268,470	220,072	488,542
	稅前損益	4,045,848	892,263	1,295,627	577,558	(1,281,527)	814,269	6,344,038	(2,599,621)	3,744,417
	所得稅利益(費用)	(738,696)	(197,690)	(178,102)	451,415	(908,427)	(139,444)	(1,710,944)	430,178	(1,280,766)
	稅後損益	3,307,152	694,573	1,117,525	1,028,973	(2,189,954)	674,825	4,633,094	(2,169,443)	2,463,651

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)	-	-	-	-	-	-	-	-	-

地區別

單位：新台幣仟元

	一 ○ ○ 年 度				
	國內及其他	美國	港澳地區	調整及沖銷	合計
來自公司以外客戶之收入	16,874,049	921,689	1,370,102	-	19,165,840
來自公司內其他部門收入	(1,559,612)	(243)	13,503	1,546,352	-
淨收益	15,314,437	921,446	1,383,605	1,546,352	19,165,840
稅前損益	4,483,748	(1,154,927)	415,596	-	3,744,417
可辨認資產	1,086,113,573	55,267,298	74,153,536	-	1,215,534,407

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。

六、發生財務週轉困難情事，應列明其對本行財務狀況之影響

無。

財務狀況及經營結果之檢討分析

一、財務狀況

財務狀況比較分析

單位：新台幣仟元

項目	日期	2012年12月31日	2011年12月31日	差 異	
				金 額	%
現金及約當現金		18,633,817	17,789,825	843,992	5
存放央行及拆借銀行同業		85,616,140	73,672,240	11,943,900	16
公平價值變動列入損益之金融資產		27,060,490	32,791,036	(5,730,546)	(17)
附賣回票券及債券投資		236,006	3,080,168	(2,844,162)	(92)
備供出售金融資產		51,061,892	32,600,632	18,461,260	57
貼現及放款		750,309,439	712,005,897	38,303,542	5
應收款項		62,174,574	51,656,213	10,518,361	20
持有至到期日之金融資產		217,319,165	229,879,924	(12,560,759)	(5)
採權益法之股權投資		5,424,038	4,569,539	854,499	19
固定資產		9,213,899	9,377,488	(163,589)	(2)
無形資產		1,564,818	951,678	613,140	64
其他金融資產		9,370,139	8,918,911	451,228	5
其他資產		4,802,256	4,834,083	(31,827)	(1)
資產總額		1,242,786,673	1,182,127,634	60,659,039	5
央行及銀行同業存款		69,989,084	66,166,811	3,822,273	6
存款及匯款		1,008,785,799	963,100,250	45,685,549	5
公平價值變動列入損益之金融負債		8,671,057	7,309,754	1,361,303	19
附買回票券及債券負債		1,201,450	7,071,871	(5,870,421)	(83)
應付款項		21,735,405	19,093,254	2,642,151	14
應付金融債券		43,001,812	37,027,843	5,973,969	16
其他金融負債		5,977,826	7,847,474	(1,869,648)	(24)
其他負債		4,459,800	3,965,529	494,271	12
負債總額		1,163,822,233	1,111,582,786	52,239,447	5
股本		53,862,022	52,574,469	1,287,553	2
資本公積		10,413,462	9,962,818	450,644	5
保留盈餘		13,737,927	7,242,286	6,495,641	90
金融商品之未實現損益		343,098	110,590	232,508	210
累積換算調整數		(211,790)	(215,609)	3,819	(2)
股東權益其他項目		819,721	870,294	(50,573)	(6)
股東權益總額		78,964,440	70,544,848	8,419,592	12

說明：

1. 備供出售金融資產增加主係公司債投資及政府公債增加。
2. 貼現及放款增加主係企企企業放款及個金房貸放款增加。
3. 應收款項增加主係應收信用狀買斷及應收承購帳款增加。
4. 持有至到期日之金融資產減少主係買入定存單減少。
5. 存款及匯款增加主係活期存款及定期儲蓄存款增加。
6. 應付金融債券增加主係因2012年度增加發行次順位金融債券。

二、經營結果

最近二年經營結果分析

單位：新台幣仟元

項目	年份	2012年	2011年	差 異	
				金 額	%
利息收入		22,655,241	20,492,269	2,162,972	11
利息費用		9,340,431	7,908,395	1,432,036	18
利息淨收益		13,314,810	12,583,874	730,936	6
利息以外淨收益					
手續費淨收益		3,389,604	3,262,043	127,561	4
公平價值變動列入損益之金融資產及負債淨利益		2,436,266	528,533	1,907,733	361
備供出售金融資產之已實現利益		6,989	4,801	2,188	46
按權益法認列之投資利益（損失）		1,611,666	(1,557,564)	3,169,230	203
兌換利益—淨額		291,317	539,673	(248,356)	(46)
資產減損（損失）迴轉利益		(258,288)	284,827	(543,115)	(191)
出售不良債權損失		(78,153)	(295,470)	217,317	(74)
收回呆帳		561,481	626,579	(65,098)	(10)
其他非利息淨利益		108,768	72,271	36,497	51
淨收益		21,384,460	16,049,567	5,334,893	33
呆帳費用		956,343	2,625,248	(1,668,905)	(64)
營業費用					
用人費用		6,937,941	6,249,632	688,309	11
折舊及攤銷費用		488,942	436,733	52,209	12
其他業務及管理費用		3,738,041	4,030,072	(292,031)	(7)
營業費用合計		11,164,924	10,716,437	448,487	4
稅前利益		9,263,193	2,707,882	6,555,311	242
所得稅費用		(1,042,996)	(244,231)	(798,765)	327
純益		8,220,197	2,463,651	5,756,546	234

說明：

1. 利息淨收益增加主係2012年度生息資產較2011年度增加。
2. 公平價值變動列入損益之金融資產及負債淨利益增加主係外匯換匯商品獲利增加及上市櫃股票損失減少。
3. 按權益法認列之投資利益增加主係子公司SinoPac Bancorp 2012年度稅後純益增加。

三、現金流量

(一) 最近二年流動性分析

項目	年份	2012年	2011年	增減比例（%）
現金流量比率（%）		11.16%	-5.91%	-288.71%
現金流量允當比率（%）		184.16%	143.46%	28.37%
現金流量滿足率（%）		-18.99%	10.25%	-285.29%

增減比率變動分析說明：

1. 現金流量比率上升，主係2012年度營業活動淨現金流入增加所致。
2. 現金流量允當比率上升，主係最近五年期間之營業活動淨現金流入增加所致。
3. 現金流量滿足率下降，主係2012年度營業活動淨現金流入增加所致。

(二) 未來一年現金流動分析

單位：新台幣仟元

期初現金餘額(1)	全年來自營業活動淨現金流量(2)	全年現金流入(出)量(3)	現金剩餘(不足)數額(1)+(2)+(3)	現金不足額之補救措施	
				投資計畫	理財計畫
18,633,817	10,396,000	6,409,000	35,438,817	-	-
1. 現金流量變動情形分析：無 2. 預計現金不足額之補救措施及流動性分析：無					

四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響

(一) 重大資本支出之運用情形及資金來源

單位：新台幣仟元

計畫項目	實際或預期之資金來源	實際或預期完工日期	所需資金總額	實際或預定資金運用情形				
				2013年	2012年	2011年	2010年	2009年
裝修行舍	自有資金	2013.12	946,236	212,260	187,659	200,212	235,748	110,357
購買電腦設備	自有資金	2013.12	1,078,282	451,437	314,844	146,625	119,724	45,652
購買電腦軟體	自有資金	2013.12	813,387	361,443	85,240	251,452	102,071	13,181
購買運輸、辦公及其他設備	自有資金	2013.12	108,281	27,965	37,797	9,190	24,438	8,891

(二) 預期可能產生效益

1. 購買資訊設備及軟體：提高資訊化程度，以提升服務效能及品質。
2. 裝修行舍：拓展分行業務，提供客戶更優質環境，以提升本行競爭力。

五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫

自永豐金控成立後永豐銀行已無新增之事業投資，而既存之轉投資事業，由永豐銀行總經理室負責協助監督，定期追蹤該等轉投資事業之營運狀況。依金融控股公司第三十六條規定，「金融控股公司及其直接或間接控制之關係企業未經核准，除金融事業依各業法之規定辦理外，不得進行所申請之投資行為」，未來銀行轉投資政策及計畫等，將依據銀行法七十四條申請規定辦理。

2012年永豐銀行申請設立的大陸子行-永豐銀行（中國）有限公司，已正式獲得台灣金融監督管理委員會、經濟部投審會核准，在等待大陸監理機構核准的同時，也規劃於南京籌設營業據點，以服務廣大台商。

風險管理事項之分析評估

一、各類風險之定性及定量資訊

(一) 信用風險管理制度及應計提資本

信用風險管理制度-2012年度		
項 目	內 容	
1. 信用風險策略、目標、政策與流程	● 永豐銀行風險管理之目標，係依據董事會核准之整體營運發展目標、經營策略、業務計畫及風險管理目標而訂定。旨在透過適切之管理政策及程序，遵循風險分散原則，使潛在財務損失降至最低，追求風險與報酬的最適化，以提升整體經營績效、維護股東權益。 ● 永豐銀行風險管理之策略，旨在藉由強化整體信用風險管理之架構，建立完整的徵授信管理系統及流程，發展及運用有效且科學化的信用風險管理工具來辨識、衡量、管理、監控各項信用風險，將信用風險管理透明化、系統化、專業化及制度化，以管理各類資產之信用風險，進行貸後管理及不良資產催收管理。 ● 永豐銀行依據法令規範、營運目標需求，對於主要面對之風險皆訂定風險管理政策為最高指導準則，涵蓋風險胃納、管理目標、組織架構、權責歸屬及風險衡量、評估、監控與報告程序等機制，以達風險一致化、集中管理之目的，並落實於公司治理之中。 ● 永豐銀行風險管理，由董事會授權管理階層，持續督導風險管理相關活動及評估風險管理績效，並依照產品別、客戶別、集團別、行業對象別、國家別等進行監控。業務單位及授信管理單位於推展授信業務之前，須就可能發生之授信風險作詳盡分析評估，確定銀行能有效管理各種風險。	
2. 信用風險管理組織與架構	董事會為永豐銀行風險監督最高單位，除負責核定永豐銀行風險管理準則、政策外，並授權管理階層負責日常風險管理工作。管理階層依據授權，持續督導風險管理相關活動及評估風險管理績效，確認風險管理人員均具備必要的道德操守、專業技術能力，以建立永豐銀行風險管理文化，並對整體風險管理負最終責任。 各單位之管理階層依據授權就其所經營之業務及暴險種類、風險大小等，指派風險管理單位、或專責人員、或兼任人員負責風險管理工作，確保所有暴險均有適當之管理。 永豐銀行風險管理單位或人員之主要職責包括： ● 擬定風險管理原則、各項業務相關控管辦法。 ● 參與各項產品、業務計畫及相關業務控管之授權準則、核決程序之擬定。 ● 依據授權準則、核決權限等負責日常風險控管、各類限額、分析檢討及提出改善意見。 ● 配合執行金控風險管理處要求辦理之事項。 ● 稽核單位則定期評估風險管理制度及控管機制，查核執行情形，將結果直接呈報董事會。 董事會之下設置之風險管理相關委員會及權責說明如下： ● 風險管理委員會：負責審議風險管理政策、風險管理組織制度與流程、整體風險限額及新種業務風險管理機制，並檢視整體暴險及風險狀況，督導各單位風險管理活動，以及進行跨單位風險管理功能之溝通與協調，以有效管理本行因經營業務所產生的各項風險，整合及協調各項風險管理之功能。	

項 目	內 容
	● 授信委員會：負責授信管理、授信政策之審議及異常授信之處理督導，並定期提報董事會。 除依法令規定必須呈送董事會核決之授信案件外，秉於董事會之授權，協助董事會核決逾總經理權限之授信案件，並定期彙報董事會備查；重大之授信案件並交由授信風險委員會下常設之「授信及投資審查委員會」進行審查，以確保良好之授信品質。 總經理之下設置之風險管理單位及權責說明如下： ● 資產負債管理委員會：負責審議永豐銀行資產組合及資產負債管理、流動性、利率、匯率、風險政策、內部往來資金利率、存款牌告利率、基本放款利率、基準利率之審議，及對外來利率、匯率變動趨勢及其它金融情勢發展方向之研判，並針對永豐銀行資產負債結構影響重大之交易進行審議。 ● 風險管理處：負責統籌全行整體性風險管理政策與制度之建置、規劃、及模型驗證，執行風險性資產與資本適足性之計算及評估，以及彙整全行風險資訊。對於全行的信用風險暴險情形，以及信用、市場、作業、銀行簿利率、流動性等風險狀況，進行辨識、衡量、監督及控制。各項風險管理政策、原則及制度經董事會通過後，亦由風險管理處負責推動，並就執行成果及管理績效，定期評估呈報授權層級或董事會。 ● 企業金融處：下設審查部、徵信部及債管部，負責企業金融業務相關之信用風險控管、授信政策制定與流程規劃、徵授信作業、授信部位限額管理、信用風險衡量機制建立、金融交易信用風險政策管理、企業戶之貸後管理、催收管理、債權重整與管理、應收帳款之融資審查等事宜，以及大額集團暴險、國家風險限額控管等工作。 ● 個人金融處：下設審查部及債管部，負責個人金融業務相關之信用風險控管、授信政策制定與流程規劃、房貸授信部位限額管理、徵授信作業、信用風險衡量機制建立、個人授信戶之貸後管理、催收管理及作業、債權重整與管理風險政策、呆帳回收作業，以及法務行政支援等事宜。 ● 消費金融處：下設信用控管部，負責消費性信用授信及信用卡業務相關之風險政策、徵授信作業、信用風險衡量機制建立、催收作業、呆帳回收作業，信用卡債權重整與管理風險政策、以及法務行政支援等事宜。 另外，由隸屬於董事會的稽核處負責執行信用風險管理架構第三道防線的獨立稽查功能，負責各項稽核業務之規劃與執行。
3. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點	● 永豐銀行信用風險衡量之重點包括徵信審查、信用覆審及預警、風險評等、額度控管、貸後管理、交割前限額控管與催收管理等，透過各類相關的信用風險管理報告，定期與不定期地監控各種風險構面之信用風險暴險程度。 ● 對於表內表外信用資產之限額管理規範，主要透過適當之資訊管理系統，充分掌握各項信用資產組合的資訊、暴險集中情形與大額暴險狀況，包含國家風險、大額暴險、單一法人及集團戶以及行業別集中度等之限額，確保於控管範圍內。對於接近授信限額上限之案件，立即呈報相關主管並擬定控管對策；對於超過授信限額之案件，則依授信審核權限提高核准層級。

項 目	內 容
	● 風險控管權責單位定期製作各類信用風險管理報告，包括各類授信產品資產品質狀況、資產組合集中度暴險、產業風險概況、內部評等模型驗證情況等，確實揭露永豐銀行各面向之信用風險，並呈報於各級管理階層，使各級管理階層充分掌握信用風險。定期監控的風險構面包含有：國家風險、各類風險等級客戶、金融商品、產業、金融交易額度、專案、擔保品、同一借款人、同一關係企業及交易對手等。各項風險性管理報表，包括逾期放款統計表、不良資產彙總暨評估明細表、各類授信業務統計概況等。 ● 在日常的風險管理運作上，訂有相關之授信與徵審程序、預警及覆審管理程序、擔保品監控管理制度、金融交易信用風險抵減規範、不良債權管理程序與備抵呆帳提列等準則規範，供權責單位執行信用風險之控制，以確保永豐銀行之債權，降低信用損失之發生。 ● 永豐銀行配合新巴塞爾資本協定之實施，自九十四年起即依規劃逐步建立信用風險資料倉儲、內部風險評等系統及信用風險性資產計算系統等機制，並以落實內部評等法於日常風險管理工作為目標。
4. 信用風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	● 永豐銀行對於辦理授信、投資業務時所產生之信用暴險及應徵取之擔保品，訂有擔保品處分及承受競標處分不動產辦法、不動產鑑價規範、以及各項產品之授信政策等相關辦法及作業準則，規範擔保品之種類、鑑估方式及流程、抵減成數、放款率、對應之貸款成數及期限、監控及管理、處分等，以確實產生信用風險抵減效果並確保債權。 ● 擔保品之持續有效性係依據貸後管理與覆審之機制，進行持續性的監控與管理，藉由定期及不定期查看或實地查核擔保品使用、保管、保養情形，以避免擔保品經擅自出賣、出租、出質、遷移或其他處分情形。授信案件到期擬續約時，即視同為新授信案件，覈實辦理擔保品重估。
5. 法定資本计提所採行之方法	標準法

2012年12月31日；單位：新台幣仟元

暴險類型	風險抵減後暴險額	應計提資本
主權國家	233,318,125	0
非中央政府公共部門	39,824,980	637,200
銀行（含多邊開發銀行）	88,939,070	3,090,233
企業（含證券及保險公司）	269,282,799	20,616,210
零售債權	212,944,777	13,606,384
住宅用不動產	328,564,486	16,919,517
權益證券投資	20,983	6,715
其他資產	74,447,460	1,649,482
合計	1,247,342,680	56,525,741

(二) 證券化風險管理制度、暴險額及應計提資本

證券化風險管理制度-2012年度

項 目	內 容
1. 證券化管理策略與流程	● 綜合考量授信業務量、資金需求、資產分佈結構及風險移轉等之需，擬訂證券化發行計畫，以提高金融商品創新能力，強化資產負債管理。依據發行流程除慎選安排行與其完善訂定發行計畫，並與相關參與機構共同分工合作完成證券化商品發行，且持續按擔任角色善盡服務或管理等責。 ● 視投資管道及收益性，投資證券化商品，以助分散投資組合。依投資部門單位別落實部位管理，按會計公報或法規登錄、計算損益或計提資本。
2. 證券化管理組織與架構	● 永豐銀行由商品單位統籌證券化發行計劃、提供信用增強之方式或額度及投資證券化商品範圍等事宜。 ● 作業單位管理標的資產變動、本金利息收付情形。 ● 風險管理單位彙總及監督全行持有證券化商品之暴險狀況。
3. 證券化風險報告與衡量系統之範圍與特點	● 作業單位提供標的資產餘額明細及資產品質狀況。 ● 風險管理單位定期依產品別提供市價、評等、限額管理等風險報告。
4. 證券化避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	● 檢視證券化交易之暴險及法定資本計提所採方法，檢討風險移轉效果及投資證券化商品限額，以達降低風險目的。 ● 依信用風險移轉認定標準相關規定，判定得不計入風險性資產或需依規計提資本；相關風險抵減工具如擔保品、保證和信用風險衍生產品之適用依信用風險標準法之風險抵減工具相關規定辦理。 ● 按照資產證券化屬於創始行或投資人角色及所產生之資產部位區分，就各資產的管理辦法與評估報告持續進行追蹤監控，直至證券化部位結清。
5. 法定資本計提所採行之方法	標準法

2012年12月31日

券 別	發行總額	流通餘額	自行購回餘額
無	無	無	無

證券化暴險額與應計提資本—依交易類型

2012年12月31日；單位：新台幣仟元

銀行簿 角色別		資產 類別	傳統型					組合型		合計		
			暴險額				應計 提資本 (2)	暴險額 保留或 買入 (3)	應計 提資本 (4)	暴險額 (5) = (1) + (3)	應計提資本 (6) = (2) + (4)	未證券化 前之應計 提資本
			保留 或 買入	提供流 動性融 資額度	提供 信用 增強	小 計 (1)						
非 創 始 銀 行	銀 行 簿	房貸基礎證券 (MBS)	-	-	-	-	-	3,614	58	3,614	58	
	交 易 簿	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
創 始 銀 行	銀 行 簿	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	交 易 簿	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
合 計		-	-	-	-	-	-	3,614	58	3,614	58	

(三) 證券化商品資訊

A. 投資證券化商品資訊彙總表

2012年12月31日；單位：新台幣仟元

項目 (註1)	帳列之會計科目	原始成本	累計評價損益	累計減損	帳面金額
1	持有至到期日金融資產	3,614	0	0	3,614
4	交易目的金融資產	60,038	(60,038)	0	0

註1: 本表包括國內、外之證券化商品，項目依以下類別及帳列會計科目分別填列：

- (1) 不動產抵押擔保證券(MBS): 包括房屋貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券(RMBS)、商業不動產貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券(CMBS)、擔保房貸憑證(CMO)、其他不動產抵押擔保證券。
- (2) 受益證券或資產基礎證券(ABS): 包括企業貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券(CLO)、債券資產證券化受益證券或資產基礎證券(CBO)、信用卡債權證券化受益證券或資產基礎證券、汽車貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券、消費性貸款/現金卡債權證券化受益證券或資產基礎證券、租賃債權證券化受益證券或資產基礎證券、其他證券化受益證券或資產基礎證券。
- (3) 短期受益證券或短期資產基礎證券(ABCP)。
- (4) 擔保債務憑證(CDO)。
- (5) 不動產證券化: 係指不動產資產信託受益證券(REAT)。
- (6) 結構式投資工具(SIV)發行之票債券。
- (7) 其他證券化商品。

B. 投資證券化商品單筆原始成本達3億元以上（不含永豐銀行擔任創始機構因信用增強目的而持有者）：

無。

C. 銀行擔任證券化創始機構，因信用增強目的而持有之部位，應揭露下列資訊：

無。

D. 銀行擔任證券化商品之信用受損資產買受機構或結清買受機構，應揭露下列資訊：

無。

E. 銀行擔任證券化商品保證機構或提供流動性融資額度，應揭露下列資訊：

無。

(四) 作業風險管理制度及應計提資本

作業風險管理制度-2012年度

項 目	內 容
1. 作業風險管理策略與流程	● 永豐銀行作業風險管理策略係以適當作業風險管理策略與程序，管理各項業務之作業風險，使各項因作業產生之風險發生機率降至最低，永豐銀行訂定作業風險相關管理辦法，落實作業風險管理制度，以健全組織整體體質及保障股東權益。 ● 永豐銀行利用「作業風險控制自我評估」有效辨識各類潛在風險；並評估各項潛在風險、現有控制有效性及控制落實程度；對於重要作業風險損失事件，優先執行作業風險控制自我評估，並啟動改善行動方案，以期降低作業風險事件發生；對於重要作業風險事件並以「關鍵風險指標」監控作業流程風險，使其發揮預警功能。 ● 蒐集全行作業風險事件資料，以蒐集作業風險事件統計分析永豐銀行風險輪廓，並對於重要作業風險事件提供改善建議，以降低作業風險發生頻率。
2. 作業風險管理組織與架構	● 永豐銀行總經理項下設有風險管理處，由風險管理處負責推動作業風險管理文化、負責訂定作業風險管理政策，實施作業風險管理辦法，建立作業風險經濟資本衡量方法及協調各單位作業風險管理工作相關事宜。 ● 永豐銀行係由全行各單位執行日常作業風險管理組成第一道防線，第二道防線由風險管理處訂定作業風險各項政策、執行作業風險管理方法及評估全行作業風險；第三道防線由內部稽核制度參與作業風險管理機制之設計與建置，並驗證作業風險管理之有效性。
3. 作業風險報告與衡量系統之範圍與特點	● 「作業風險事件蒐集」：由事件發生單位或事件發現單位，即時呈報作業風險事件；永豐銀行系統化蒐集作業風險事件，並依主管機關規範之七大損失型態及八大業務類別分類原則予以分類，並對於重要作業風險事件提出改善建議。 ● 「作業風險控制自我評估」：由總行業務管轄單位依其業務流程進行風險與控制自我評估，並編製風險控制自我評估問卷量表，由各營業單位填寫風險控制自我評估問卷量表後，交叉分析永豐銀行潛在作業風險暴露情形。 ● 「關鍵風險指標」：訂定關鍵風險指標及其門檻限額，透過關鍵風險指標持續監控，並發揮預警功能。 ● 「作業風險報告」：由風險管理處彙整、分析作業風險相關報告，定期呈報董事會及高階管理階層瞭解全行作業風險輪廓。
4. 作業風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	● 永豐銀行依據各項業務可能發生之作業風險，藉由內部控制制度及作業風險控制評估、關鍵風險指標等監控全行暴露狀況，並依業務性質之不同選定妥適之風險對策（例如：委外、保險），或採取其它適當改善措施（例如：加強員工教育訓練、改善作業流程等），將作業風險控制於可容忍範圍之內。 ● 為因應永豐銀行發生重大疫情、災害、資金流動性不足、資訊系統中斷造成營運中斷之事件時，永豐銀行訂有緊急事件因應要點，以為各單位預防、通報及後續處理程序之依循準則。
5. 法定資本計提所採行之方法	基本指標法

2012年12月31日；單位：新台幣仟元

年 度	營業毛利	應計提資本
2010年度	16,868,281	
2011年度	15,939,069	
2012年度	21,635,759	
合 計	54,443,109	2,722,155

(五) 市場風險管理制度及應計提資本

市場風險管理制度-2012年度

項 目	內 容
1. 市場風險管理策略與流程	● 管理策略 A. 遵循市場風險管理實務規範以及其他主管機關相關規定，對於永豐銀行因業務所產生之各類別「市場風險」，訂定有關辨識、衡量、監控及報告之控管準則，以建置適當之風險管理架構。 B. 依據董事會所核定之風險管理限額範圍內，監控各項交易之風險部位與損失限額，包括利率、權益證券、匯率和商品之現貨交易及所衍生之遠期契約、選擇權、期貨、交換或相關組合等各項風險敏感性指標值，以確保市場風險暴險額於可承受之風險範圍內。 ● 管理流程 A. 評估並提供每日各項交易部位之操作績效與風險值變化報表，以隨時掌握風險暴險與報酬概況。 B. 定時依據市場價格之變動狀況，評估避險策略及其有效性。避險之金融商品交易需以書面方式經授權層級核可後始正式生效。 C. 執行各項流動性指標及銀行簿利率風險之監控，包括資產負債到期日缺口分析、利率敏感性資產負債分析等等。 D. 計提適足的存款準備及流動準備，維持資金來源配置之多樣化及穩定性。
2. 市場風險管理組織與架構	● 董事會為永豐銀行最高監督與核決層級，依據全行之營運策略與經營環境，核定各項風險管理制度與風險限額。 ● 總經理下設置風險管理處，統籌銀行整體風險管理政策、原則之擬訂，風險管理制度之建置及規劃。 ● 永豐銀行依循內部控制及分工原則，將市場風險相關之單位依功能明確區分為交易、風險控管、及帳務交割三個互相獨立的單位，一般稱之為前、中、後臺，本行負責市場風險控管之單位為風險管理處，負責執行永豐銀行市場風險之辨識、衡量、監控及報告。
3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點	● 每日提供市價評估損益及風險值、限額控管等風險管理報告，如有逾限時，立即報告交易單位及風險管理處之適當層級主管。並定期彙整全行市場風險暴險狀況、風險值、各項額度規範與超限情形，及投資有價證券概況分析，呈報董事會。 ● 風險衡量範圍包含永豐銀行因利率、權益證券、匯率和商品之現貨及所衍生之遠期、選擇權、期貨、交換或相關組合等交易因市場價格變動所產生之暴險，且依各項產品種類、特性與複雜度，選擇訂定適當的市場風險限額指標，作為每日控管之依據，限額指標如名目本金暴險部位、風險因子敏感度衡量值Delta/Vega/DVO1及停損限額等。 ● 永豐銀行亦遵循金控風險值限額管理之規則，針對交易簿之部位設定風險值限額，每日作限額監控及報告，並將報告分送相關交易單位、金控風險管理處、及總經理，如有逾限應即報告交易單位及風險管理處之適當層級主管。
4. 市場風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	● 永豐銀行依交易之目的區分避險與非避險性交易，適用之會計處理與績效評估亦加以區分，擬指定為避險交易者，依循避險會計之原則，衡量其避險關係、風險管理目標與避險策略等，並定期進行避險測試，評估避險標的與被避險標的之相關有效性。 ● 定期檢討全行風險值、名目本金、停損等限額，超限時交易單位應即降低部位，或進行避險操作，避免損失擴大。
5. 法定資本計提所採行之方法	標準法

市場風險應計提資本

2012年12月31日；單位：新台幣仟元

風險別	應計提資本
利率風險	1,347,151
權益證券風險	81,782
外匯風險	145,053
商品風險	-
合計	1,573,986

市場風險管理制度-2012年度

(六) 流動性風險之分析與管理

依每季財報就流動性風險部份：控管資產及負債到期日未配合的缺口，係為永豐銀行之流動性風險管理基本原則，由於資產負債項目之交易條件及種類不同，使資產及負債之到期日通常無法完全配合，故須依據市場情況，維持適足的流動性調度能力。

永豐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：

2012年12月31日；單位：新台幣仟元

	合 計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11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	1,116,647,032	136,091,260	144,088,651	141,941,208	91,933,080	53,844,626	548,748,207
主要到期資金流出	1,133,884,510	57,141,426	83,534,368	179,116,910	176,406,492	199,640,636	438,044,678
期 距 缺 口	(17,237,478)	78,949,834	60,554,283	(37,175,702)	(84,473,412)	(145,796,010)	110,703,529

註：本表係指全行新臺幣之金額。

2012年12月31日；單位：美金仟元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0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	13,919,505	4,266,133	4,085,377	1,792,362	1,775,007	2,000,626
主要到期資金流出	13,693,472	4,771,211	4,078,101	2,060,615	1,166,939	1,616,606
期 距 缺 口	226,033	(505,078)	7,276	(268,253)	608,068	384,020

註1：本表係指全行美金之金額。

註2：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。

二、國內外重要政策及法律變動對銀行財務業務之影響及因應措施

國內外重要政策及法律變動	對銀行財務業務之影響	因應措施
2012/08/31簽署「海峽兩岸貨幣清算合作備忘錄」，2012/09/06行政院核定並轉送立法院備查。	透過雙方的中央銀行或指定的外匯銀行，運用雙方的貨幣來進行貿易結算或貨幣清算金融業務，人民幣視為外幣之一，銀行因此可新增人民幣業務。	銀行已對即將開辦人民幣存放款與匯款等相關業務進行準備，待「海峽兩岸貨幣清算合作備忘錄」生效後，即可全力衝刺人民幣各項業務之推展。
2010/05/26公布修正「個人資料保護法」；2012/09/26修正「電腦處理個人資料保護法施行細則」名為「個人資料保護法施行細則」並修正全文，個人資料保護法除第六條、第五十四條外，其餘條文定自2012/10/01施行。	1.新個資法對於任何形式的個資都在保護範圍；且不論直接或間接蒐集，均要履行告知義務；侵害個資時，應查明後並通知當事人。 2.處罰：在行政上代表人原則上負同一金額之罰鍰責任；民事上個案最高可求償新台幣2億元；刑事上則將最高刑度提升至五年有期徒刑。	已成立專案小組進行個人資料盤點、對全體員工進行教育訓練，及修訂相關表單、契約、規章，讓各項營運活動均能符合規範。
2010/03/18公布外國帳戶稅收遵從法（FATCA）；2012/02/08公布FATCA施行細則草案，於2013年年初公布最終版法案；2012/10/24公布2012-42通知，並延後FATCA實施時程自2014/01/01起施行。	1.金控企業團下屬於外國金融機構（FFI）之子公司應於2014/01/01前與美國國稅局簽訂FFI協定，否則FFI收受之「可扣繳給付項目」總額將採30%之扣繳率。 2.參與FFI協定之FFI應全面清查帳戶所有人之姓名、地址、稅籍編號及其他可供辨認具有美國身分之資訊，且定期對美國政府進行申報，如當中有不合作帳戶，則會由FFI對其「可扣繳給付項目」進行扣繳。	已成立因應FATCA之專案小組，並聘僱提供專案顧問服務之會計師事務所，配合其規劃協助金控企業團遵循FATCA及進行專案導入。目前已完成確認金控企業團下受FATCA影響的子公司及業務範圍，進行現有客戶之帳戶資料分析。

三、科技改變及產業變化對銀行財務業務之影響及因應措施

針對重大事件及特定議題，提供完整的看法及量化分析，客觀評估對金融業的利弊得失，以協助業務部門尋求機會並避開風險。例如：歐債風暴對整體經濟及特定產業的衝擊、ECFA後續開放政策對各產業及金融業的契機及挑戰、全球央行的利率及匯率政策對金融業獲利的影響及因應之道、大陸營運成本逐年上升對台灣產業及大陸台商的影响、台商回台設廠對台灣金融業的契機、特定產業如DRAM產業持續虧損對金融業的衝擊評估、證所稅開徵對證券市場以及金融機構的衝擊評估、主要競爭國家匯率走貶對外銷產業的衝擊等。

四、銀行形象改變對銀行之影響及因應措施

大眾媒體若對永豐銀行有不實報導，亦迅即透過母公司永豐金控代為在台灣證券交易所之公開資訊觀測站澄清，以正視聽。

五、進行併購之預期效益、可能風險及因應措施

無。

六、擴充營業據點之預期效益、可能風險及因應措施

永豐銀行現於國內有129家分行，主要分佈於北、中、南各都會區，為延續區域競爭力、在地經營優勢及市場前瞻性，2012年調整了西湖及汐止分行據點，並在離島金門地區增設服務分行，以提供金門當地及台商多元化的金融服務，延續「新市場、新貨幣、新通路」三項業務主軸，目標成為客戶「兩岸三地最即時便利的金融夥伴」。

永豐銀行已於2012年10月獲得金融監督管理委員會核准，得赴大陸地區設立全資法人銀行，暫定名為「永豐銀行（中國）有限公司」，現由中國銀行業監督管理委員會審核中，註冊資本額為人民幣20億元，總部設在南京。永豐銀行擬於大陸地區設立全資法人銀行，旨在取得全面性銀行業務准入的資格，佈局永豐銀行在大陸地區營業網點。永豐銀行將秉持過去多年耕耘台商中小企業客戶及零售業務之經驗，與推動兩岸金融業務創新的領先優勢，長期深耕大陸金融市場，提供華商企業在地化的便利性、靈活性的資金運用及服務。

七、業務集中所面臨之風險及因應措施

永豐銀行依據主管機關及內部章則規定，針對單一客戶、同一關係人或同一關係企業、單一行業等均設有授信限額，以避免信用風險過度集中。其中針對單一法人之授信總額，以不超過銀行淨值百分之十五為原則；對單一自然人之授信總額，以不超過銀行淨值百分之三為原則；對同一關係人（自然人）之授信總額，以不超過銀行淨值百分之六為原則；對同一關係企業之授信總額，以不超過銀行淨值百分之四十為原則；對單一行業之授信總額，以不超過銀行授信總餘額之百分之十五為原則；此外，永豐銀行依據銀行法第七十二之二條規定，辦理住宅建築及企業建築放款之總額占所收存款總餘額及金融債券發售額之和之比率，以百分之三十為上限。永豐銀行各項授信業務均依上述規範辦理，並定期檢核。

八、經營權之改變對銀行之影響、風險及因應措施

永豐銀行2012年並無任何經營權相關之重大改變。

九、董事、監察人或持股超過百分之一之大股東，股權之大量移轉或更換對銀行之影響、風險及因應措施

無。

十、重大訴訟案件

案 名	訴訟標的金額	系爭事實	最新進度
博達案 (對造：投保中心)	新台幣 肆拾貳億零 柒佰貳拾壹萬 貳仟肆佰 貳拾伍元	一、法律上爭點： (一)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永豐銀行西松分行（原松山分行）壹仟萬美元存款，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，認為永豐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，並逕自博達公司於永豐銀行開設之帳戶中止扣取償，造成博達公司之損害； (二)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。 二、法院審理情形： (一)投保中心訴請永豐銀行及永豐金租賃公司應與博達公司等被告連帶賠償投保中心代投資人請求之損害。臺灣士林地方法院2008年3月11日判決駁回投保中心對永豐銀行及永豐金租賃公司之訴。 (二)投保中心提起上訴，其目前請求金額為新台幣肆拾貳億零柒佰貳拾壹萬貳仟肆佰貳拾伍元，本案目前繫屬於臺灣高等法院審理中。	臺灣高等法院 審理中
宏達科案 (對造：投保中心)	新台幣伍億 肆仟參佰 貳拾參萬 參仟壹佰元	一、法律上爭點： 投保中心以永豐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。 二、法院審理情形： 投保中心向法院起訴請求永豐銀行連帶賠償新台幣伍億肆仟參佰貳拾參萬參仟壹佰元，及自起訴狀繕本送達之次日起，至清償日止，按年利百分之五計算之利息，本案目前繫屬於臺灣臺北地方法院審理中。	臺灣 臺北地方法院 審理中

十一、其他重要風險及因應措施

無。

十二、危機處理應變機制

為因應重大偶發事件或突發狀況之發生，導致各單位無法正常運作或中斷之情況，永豐銀行基於安控考量，設有「永豐銀行緊急事件因應要點」，建立通報系統組織架構、訂定各權責單位職掌，並依事件發生傷害之衝擊程度與解決處理所需投入之資源多寡，制訂四級戒備等級之事件界定原則與參與單位。

銀行各單位依據此要點並視其不同之營運特性及任務需要，另行訂定單位內之「緊急應變作業說明」，俾便發生重大事件或突發狀況時立即通報與處理，使損失及對客戶權益之影響降至最低。如發生主管機關規範之重大偶發事件，永豐銀行並另依外規進行通報與處理。

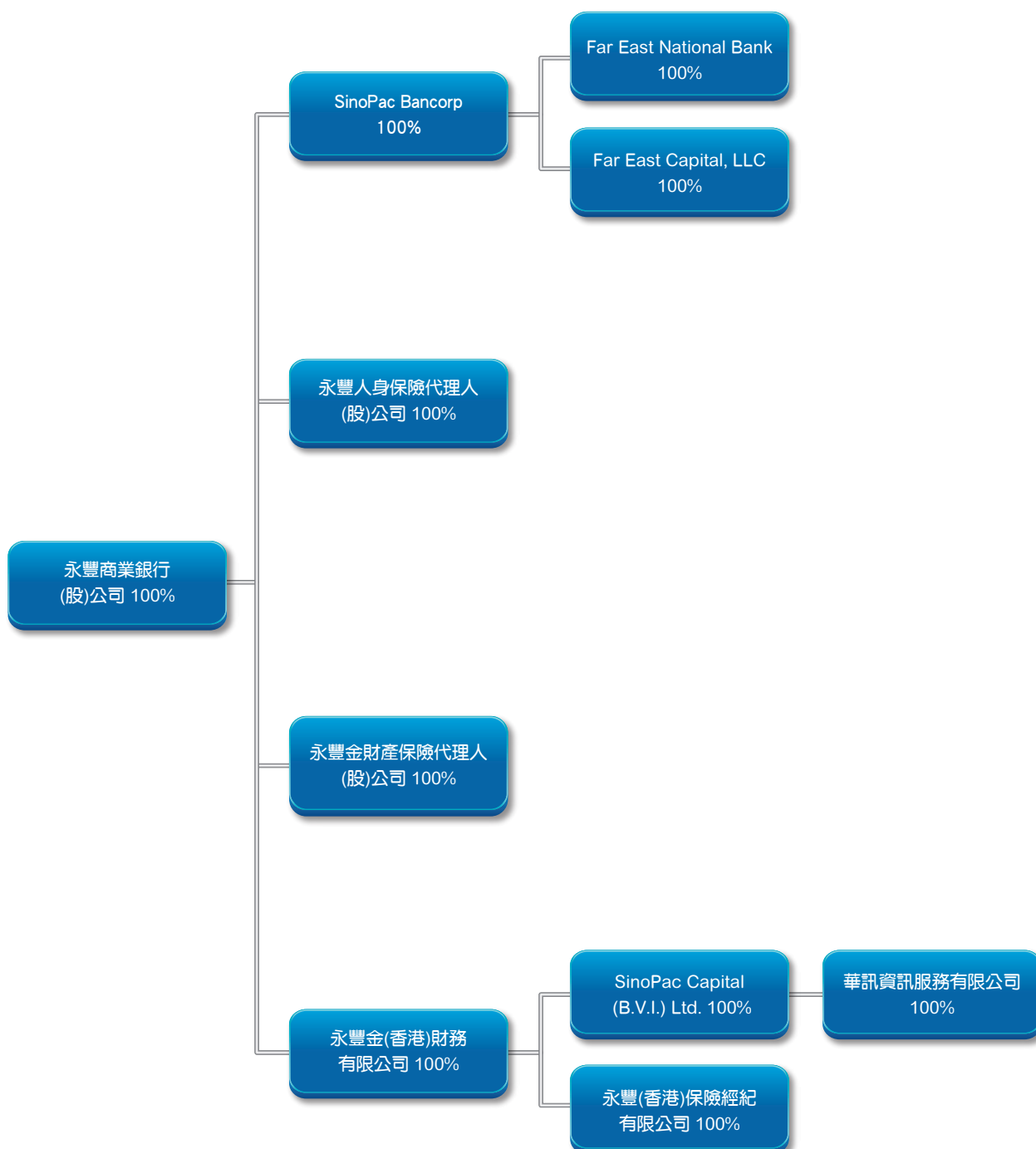
針對發生之事件，永豐銀行除進行後續必要之評估與跟催外，並於每年定期召集相關單位進行檢討，針對發生頻率較高之事件提出評估改善方案，以降低事件發生機率及作業風險。

十三、其他重要事項

無。

一、關係企業合併營業報告書

(一) 各關係企業組織圖



(二) 關係企業基本資料

資料基準日：2012年12月31日；單位：新台幣佰萬元或外幣佰萬元

企業名稱	設立日期	地 址	實收資本額	主要營業項目
永豐商業銀行股份有限公司	1992.01	台北市南京東路3段36號	53,862	商業銀行、信託、外匯等業務
SinoPac Bancorp	1997.06	977 N. Broadway, Los Angeles, CA 90012, USA	USD 357	銀行控股公司
永豐金(香港)財務有限公司	1999.01	香港九龍尖沙咀北京道1號12A樓03-06室	HKD 230	授信及投資
Far East National Bank	1974.12	977 N. Broadway, Los Angeles, CA 90012, USA	USD 359	商業銀行
Far East Capital, LLC (previously Far East Capital Corporation)	1998.09	977 N. Broadway, Los Angeles, CA 90012, USA	USD 1.15	Real Estate Holding Company
SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd.	1999.10	P.O. Box 957, Offshore Incorporations Centre, Road Town, Tortola, British Virgin Islands	USD 4.45	投資顧問
華訊資訊服務有限公司	2003.02	香港九龍尖沙咀北京道1號21樓	HKD 1	一般貿易及網路服務
永豐(香港)保險經紀有限公司	2004.05	香港九龍尖沙咀北京道1號12A樓03-06室	HKD 0.3	保險之經紀業務
永豐人身保險代理人股份有限公司	2001.05	臺北市南京東路三段36號10樓	3	人身保險代理人
永豐金財產保險代理人股份有限公司	2001.05	臺北市南京東路三段36號6樓	3	財產保險代理人

(三) 各關係企業董事、監察人及總經理資料

資料基準日：2012年12月31日

企 業 名 稱	職稱	姓名	代表法人機構名稱	法人機構持有股份		個人或法人之代表人持有股份	
				股數/出資額	持股比例	股數/出資額	持股比例
永豐商業銀行股份有限公司	董事長	邱正雄	永豐金融控股(股)公司	5,386,202,212股	100%	—	—
	董事	連勝文	永豐金融控股(股)公司	5,386,202,212股	100%	—	—
	董事	李良吉	永豐金融控股(股)公司	5,386,202,212股	100%	—	—
	董事	何壽川	永豐金融控股(股)公司	5,386,202,212股	100%	—	—
	董事	江威娜	永豐金融控股(股)公司	5,386,202,212股	100%	—	—
	董事	李天傑	永豐金融控股(股)公司	5,386,202,212股	100%	—	—
	董事	游國治	永豐金融控股(股)公司	5,386,202,212股	100%	—	—
	董事	張晉源	永豐金融控股(股)公司	5,386,202,212股	100%	—	—
	獨立董事	麥朝成	永豐金融控股(股)公司	5,386,202,212股	100%	—	—
	獨立董事	陳添枝	永豐金融控股(股)公司	5,386,202,212股	100%	—	—
	監察人	王景益	永豐金融控股(股)公司	5,386,202,212股	100%	—	—
	監察人	何宗達	永豐金融控股(股)公司	5,386,202,212股	100%	—	—
	監察人	葉天政	永豐金融控股(股)公司	5,386,202,212股	100%	—	—
	總經理	江威娜		—	—	—	—

企 業 名 稱	職稱	姓名	代表法人機構名稱	法人機構持有股份		個人或法人之代表人持有股份	
				股數/出資額	持股比例	股數/出資額	持股比例
SinoPac Bancorp	董事長	邱正雄	永豐商業銀行(股)公司	7,820,000股(註1)	100%	—	—
	董事	林本明	永豐商業銀行(股)公司	7,820,000股(註1)	100%	—	—
	董事	蕭子昂	永豐商業銀行(股)公司	7,820,000股(註1)	100%	—	—
	董事	David Spivack	永豐商業銀行(股)公司	7,820,000股(註1)	100%	—	—
永豐金(香港)財務有限公司	董事	游國治	永豐商業銀行(股)公司	229,998,000股	100%	—	—
	董事	江宏仁	永豐商業銀行(股)公司	229,998,000股	100%	—	—
	董事	陳佳興	永豐商業銀行(股)公司	229,998,000股	100%	—	—
	總經理	游國治		—	—	—	—
Far East National Bank	董事長	Stan SIAO	SinoPac Bancorp	8,070,000股(註2)	100%	—	—
	董事	Robert CHANG	SinoPac Bancorp	8,070,000股(註2)	100%	—	—
	董事	Kimiharu Chatani	SinoPac Bancorp	8,070,000股(註2)	100%	—	—
	董事	CHIU Cheng-Hsiung	SinoPac Bancorp	8,070,000股(註2)	100%	—	—
	董事	Ralph HO	SinoPac Bancorp	8,070,000股(註2)	100%	—	—
	董事	David Spivack	SinoPac Bancorp	8,070,000股(註2)	100%	—	—
	董事	Alton WANG	SinoPac Bancorp	8,070,000股(註2)	100%	—	—
	董事	Cary Ching	SinoPac Bancorp	8,070,000股(註2)	100%	—	—
	總經理	Alton WANG		—	—	—	—
Far East Capital, LLC	不適用	不適用	SinoPac Bancorp	—	—	—	—
SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd.	董事	江宏仁	永豐金(香港)財務有限公司	4,450,001股	100%	—	—
	董事	游國治	永豐金(香港)財務有限公司	4,450,001股	100%	—	—
永豐(香港)保險經紀有限公司	董事	黃宗貴	永豐金(香港)財務有限公司	100,000股	100%	—	—
	董事	莊建發	永豐金(香港)財務有限公司	100,000股	100%	—	—
	行政總裁	鄧巧蓮		—	—	—	—
華訊資訊服務有限公司	董事	陳亭如	SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd.	1,000,000股	100%	—	—
	董事	蔡瑞庭	SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd.	1,000,000股	100%	—	—
	董事	李行堂	SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd.	1,000,000股	100%	—	—
永豐人身保險代理人股份有限 公司	董事長	吳家懷	永豐商業銀行(股)公司	300,000股	100%	—	—
	董事	江威娜	永豐商業銀行(股)公司	300,000股	100%	—	—
	董事	陳佳興	永豐商業銀行(股)公司	300,000股	100%	—	—
	監察人	謝 俊	永豐商業銀行(股)公司	300,000股	100%	—	—
	總經理	蕭玲珊		—	—	—	—
永豐金財產保險代理人股份有限 公司	董事長	陳嘉文	永豐商業銀行(股)公司	300,000股	100%	—	—
	董事	江威娜	永豐商業銀行(股)公司	300,000股	100%	—	—
	董事	陳裕乾(註3)	永豐商業銀行(股)公司	300,000股	100%	—	—
	監察人	謝 俊	永豐商業銀行(股)公司	300,000股	100%	—	—
	總經理	陳裕乾(註4)		—	—	—	—

註1：永豐商業銀行(股)公司持有之SinoPac Bancorp股份其中7,800,000股為特別股。

註2：SinoPac Bancorp 持有之Far East National Bank 股份其中7,840,000股為特別股。

註3：2013年2月22日永豐金控董事會決議自2013年3月1日改派莊美雪女士接替陳裕乾先生擔任永豐金財產保代董事。

註4：2013年1月25日永豐金控董事會決議自2013年2月1日起改派游錦源先生擔任永豐金財產保代總經理。

(四) 關係企業營運概況

資料基準日：2012年12月31日；單位：新台幣佰萬元

企業名稱	資本額	資產總額	負債總額	淨 值	營業收入	營業利益 (損失)	本期損益 (稅後)	每股盈餘 (元)(稅後)
永豐商業銀行股份有限公司	53,862	1,242,787	1,163,822	78,965	21,384	9,263	8,220	1.54
SinoPac Bancorp	10,411	9,307	11	9,296	782	777	777	38,844.01
永豐金(香港)財務有限公司	865	2,013	910	1,103	76	58	59	0.26
永豐人身保險代理人股份有限公司	3	1,030	237	793	1,462	887	737	2,457.73
永豐金財產保險代理人股份有限公司	3	50	12	38	71	38	32	106.40
Far East National Bank	10,457	33,014	23,763	9,251	1,220	1,131	783	3,404.56
Far East Capital, LLC	34	20	0	20	0	(1)	(1)	-
SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd.	130	48	0	48	0	0	0	0.01
永豐(香港)保險經紀有限公司	1	139	1	138	6	2	1	14.00
華訊資訊服務有限公司	4	12	2	10	13	6	5	5.08

註1：關係企業如為外國公司，資產負債類以2012年12月28日之收盤匯率（美元：29.1366；港幣：3.75873；英鎊：46.94124）換算；損益類以2012年之平均匯率（美金：29.61974；港幣：3.81833；英鎊：46.9159）換算。

二、關係企業合併財務報表

請詳見【財務概況 五、2012年合併財務報表】

三、關係報告書

關係企業合併財務報表聲明書

本銀行一〇一年度依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依財務會計準則公報第七號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

永豐商業銀行股份有限公司



負責人：邱正雄



中 華 民 國 一 〇 二 年 三 月 十 三 日

(一) 從屬公司與控制公司間之關係概況

基準日：2012年12月31日

控制公司名稱	控制原因	控制公司之持股與設質情形			控制公司派員擔任董事、監察人或經理人情形	
		持有股數	持股比例	設質設數	職 稱	姓 名
永豐金融控股股份有限公司	持有本行100%股份	5,386,202,212股	100%	—	董事長	邱正雄
					董 事	何壽川
					董 事	連勝文
					董 事	李良吉
					董 事	江威娜
					董 事	李天傑
					董 事	游國治
					董 事	張晉源
					獨立董事	麥朝成
					獨立董事	陳添枝
					監察人	王景益
					監察人	何宗達
					監察人	葉天政

(二) 交易往來情形

1. 進銷貨交易情形：不適用。
2. 財產交易情形：無。
3. 資金融通情形：無。
4. 資產租賃情形：無。
5. 其他重要交易往來情形：無。

(三) 背書保證情形：無。

四、私募有價證券辦理情形

項 目	2012年第1次私募(註1) 發行日期：2012年8月16日				
私募有價證券種類（註2）	普通股				
股東會通過日期與數額（註3）	2012年3月23日				
價格訂定之依據及合理性	以不低於本行2011年12月31日會計師查核簽證之財務報表每股淨值新臺幣13.42元之100%。				
特定人選擇之方式（註4）	維持本公司股東結構之單一化				
辦理私募之必要理由	考量籌集資本之時效，便利及發行成本等因素，並維持本公司股東結構之單一化。				
價款繳納完成日期	2012年6月29日				
應募人資料	私募對象(註5)	資格條件(註6)	認購數量	與銀行關係	參與銀行經營情形
	永豐金融控股股份有限公司	證券交易法43-6條第一項第一款	128,755,300股	為本行100%持股之母公司	本行董監事由其指派
實際認購(或轉換)價格(註7)	13.5元				
實際認購(或轉換)價格與參考價格差異(註7)	為參考價格新臺幣13.42元之100.6%				
辦理私募對股東權益影響 (如:造成累積虧損增加等情形)	為單一股東故無影響				
私募資金運用情形及計畫執行進度	本案擬支應海外營運規模擴充之資金需求，仍尚未運用。				
私募效益顯現情形	如期完成資金募集，惟資金之運用尚待主管機關核准，故所募集之資金尚未執行。				

註1：欄位多寡視實際辦理次數調整，若有分次辦理私募有價證券者應分別列示。

註2：係填列普通股、特別股、轉換特別股、附認股權特別股、普通金融債券、次順位金融債券、轉換金融債券、附認股權金融債券、海外轉換金融債券、海外存託憑證及員工認股權憑證等私募有價證券種類。

註3：屬私募金融債券而無需股東會通過者，應填列董事會通過日期與數額。

註4：辦理中之私募案件，若已洽定應募人者，並將應募人名稱或姓名及與銀行之關係予以列明。

註5：欄位多寡視實際數調整。

註6：係填列經核准辦理募集發行之法規依據。

註7：實際認購(或轉換)價格，係指實際辦理私募有價證券發行時，所訂之認購(或轉換)價格。

五、子公司持有或處分本行股票情形

無。

六、其他必要補充說明

無。

永豐商業銀行股份有限公司



董事長

邱正雄



總經理

江威娜



