

# 永豐商業銀行股份有限公司

## 個體財務報告

民國102年第2季

(內附會計師查核報告)

地址：台北市南京東路三段36號

電話：(02)2506-3333

## § 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2~3		-
三、會計師查核報告	4		-
四、個體資產負債表	5		-
五、個體綜合損益表	6~7		-
六、個體權益變動表	8		-
七、個體現金流量表	9~10		-
八、財務報表附註			
(一) 公司沿革及業務範圍	11		一
(二) 財務報告之通過發布	11		二
(三) 新發佈及修訂準則及解釋之適用	11~13		三
(四) 重要會計政策之彙總說明	13~22		四
(五) 重大會計判斷、假設及估計不確定性 之主要來源	23~24		五
(六) 重要會計科目之說明	24~46		六~四十
(七) 關係人交易	47~57		四一
(八) 質抵押之資產	57		四二
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	57~58		四三
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他			
金融工具之公允價值及等級資訊	58~66		四四
財務風險管理	67~87		四五
資本管理	87~89		四六
銀行為金融控股公司之子公司時，與 金融控股公司及其他子公司間進 行業務或交易行為、共同業務推廣 行為、資訊交互運用或共用營業設 備或場所，其收入、成本、費用及 損益之分攤方式	90		四七
獲利能力	90		四八
依信託業法規定辦理信託業務之內 容及金額	90~93		四九
首次採用國際財務報導準則	94~100		五一

(接次頁)

(承前頁)

項	目	頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
	(十三) 附註揭露事項			
	1. 重大交易事項相關資訊	94、101~104		五十
	附表一：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	101		五十
	附表二：出售不良債權交易資訊	102		五十
	附表三：期末持有有價證券情形	103		五十
	附表四：轉投資事業相關資訊	104		五十
	2. 大陸投資資訊	94		五十
九、	重要會計科目明細表	105~118		-

## 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 102 年及 101 年 6 月 30 日之個體資產負債表、民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之個體資產負債表，暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之個體綜合損益表、個體權益變動表與個體現金流量表，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，第一段所述個體財務報告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及主管機關函令編製，足以允當表達永豐商業銀行股份有限公司民國 102 年及 101 年 6 月 30 日與民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之財務狀況，暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之經營成果與現金流量。

永豐商業銀行股份有限公司民國 102 年第 2 季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。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 吳 怡 君

會計師 黃 樹 傑

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0930128050 號

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

中 華 民 國 1 0 2 年 8 月 1 4 日

永豐商業銀行股份有限公司  
個體資產負債表  
民國 102 年 6 月 30 日暨民國 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	102年6月30日		101年12月31日		101年6月30日		101年1月1日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金(附註六及四一)	\$ 18,412,373	1	\$ 18,633,817	2	\$ 18,451,779	2	\$ 17,789,825	2
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註七)	69,835,383	5	85,616,140	7	64,014,717	5	73,672,240	6
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、八、四一及四二)	31,707,718	3	27,010,687	2	24,134,810	2	32,788,680	3
12300	避險之衍生金融資產(附註四及十)	4,893	-	15,616	-	28,204	-	41,323	-
12500	附賣回票券及債券投資(附註四、十一及四一)	-	-	236,006	-	4,647,617	-	3,080,168	-
13000	應收款項—淨額(附註四、五、十二及四一)	101,642,714	8	61,702,122	5	52,599,662	4	51,039,007	4
13200	當期所得稅資產(附註四、二九及四一)	1,267,014	-	1,168,527	-	1,013,123	-	1,177,570	-
13500	貼現及放款—淨額(四、五、十三、四一及四二)	768,953,823	59	750,309,439	60	732,572,212	61	712,005,897	60
14000	備供出售金融資產(附註四、九及四二)	81,180,852	6	51,061,892	4	44,766,762	4	32,704,993	3
14500	持有至到期日金融資產(附註四、十四及四二)	204,127,506	16	217,319,165	18	237,098,555	20	229,879,924	20
15000	採用權益法之投資—淨額(附註四及十五)	5,317,629	-	5,417,496	-	4,424,598	-	4,564,911	-
15500	其他金融資產—淨額(附註四、十六及四一)	8,358,162	1	8,312,429	1	8,375,076	1	8,329,171	1
18500	不動產及設備—淨額(附註四、十七及四一)	10,795,580	1	10,894,873	1	11,291,227	1	11,247,131	1
19000	無形資產—淨額(附註四及十八)	1,536,943	-	1,564,818	-	1,096,306	-	951,678	-
19300	遞延所得稅資產(附註四、五及二九)	1,611,139	-	1,789,067	-	2,129,073	-	2,306,592	-
19500	其他資產—淨額(附註四、十九及四一)	<u>2,886,205</u>	-	<u>1,624,434</u>	-	<u>1,462,143</u>	-	<u>1,060,030</u>	-
10000	資 產 合 計	<u>\$ 1,307,637,934</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,242,676,528</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,208,105,864</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,182,639,140</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益								
21000	央行及銀行同業存款(附註二十及四一)	\$ 86,500,841	7	\$ 69,989,084	6	\$ 58,797,452	5	\$ 66,166,811	5
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四、八及四一)	13,745,935	1	8,671,057	1	9,216,592	1	7,309,754	1
22300	避險之衍生金融負債(附註四及十)	11,528	-	22,576	-	34,795	-	54,319	-
22500	附買回票券及債券負債(附註四、九、二一及四一)	528,056	-	1,201,450	-	3,280,426	-	7,071,871	1
23000	應付款項(附註二二、二七、三十及四一)	21,066,211	2	21,376,897	2	22,639,442	2	19,088,655	2
23200	當期所得稅負債(附註四、二九及四一)	560,656	-	271,459	-	30,486	-	17,989	-
23500	存款及匯款(附註二三及四一)	1,046,508,994	80	1,008,785,799	81	989,857,568	82	963,100,250	81
24000	應付金融債券(附註四及二四)	42,992,670	3	43,001,812	4	37,016,074	3	37,027,843	3
25597	其他金融負債(附註二五)	5,857,548	1	5,684,826	-	7,545,319	1	7,565,838	1
25600	負債準備(附註四、五、二六及二七)	2,648,716	-	2,738,274	-	2,743,567	-	2,767,122	-
29300	遞延所得稅負債(附註四、五及二九)	823,351	-	826,270	-	821,590	-	819,136	-
29500	其他負債(附註二八及四一)	<u>2,453,345</u>	-	<u>1,856,217</u>	-	<u>2,287,506</u>	-	<u>1,987,378</u>	-
20000	負 債 合 計	<u>1,223,697,851</u>	<u>94</u>	<u>1,164,425,721</u>	<u>94</u>	<u>1,134,270,817</u>	<u>94</u>	<u>1,112,976,966</u>	<u>94</u>
	權 益								
	股 本								
31101	普通股股本	53,862,022	4	53,862,022	4	53,862,022	4	52,574,469	4
31121	增資準備	<u>5,754,138</u>	-	-	-	-	-	-	-
31100	股本總計	<u>59,616,160</u>	<u>4</u>	<u>53,862,022</u>	<u>4</u>	<u>53,862,022</u>	<u>4</u>	<u>52,574,469</u>	<u>4</u>
	資 本 公 積								
31501	股本溢價	2,335,205	-	2,335,205	-	2,335,205	-	1,884,561	-
31511	合併溢價	8,076,524	1	8,076,524	1	8,076,524	1	8,076,524	1
31599	其他資本公積	<u>1,733</u>	-	<u>1,733</u>	-	<u>1,733</u>	-	<u>1,733</u>	-
31500	資本公積合計	<u>10,413,462</u>	<u>1</u>	<u>10,413,462</u>	<u>1</u>	<u>10,413,462</u>	<u>1</u>	<u>9,962,818</u>	<u>1</u>
	保 留 盈 餘								
32001	法定盈餘公積	7,616,601	1	5,150,542	-	5,150,542	1	4,411,447	1
32003	特別盈餘公積	367,188	-	367,188	-	367,188	-	367,188	-
32011	未分配盈餘	<u>5,839,727</u>	-	<u>8,326,111</u>	<u>1</u>	<u>4,053,869</u>	-	<u>2,451,634</u>	-
32000	保留盈餘合計	<u>13,823,516</u>	<u>1</u>	<u>13,843,841</u>	<u>1</u>	<u>9,571,599</u>	<u>1</u>	<u>7,230,269</u>	<u>1</u>
32500	其他權益	<u>86,945</u>	-	<u>131,482</u>	-	( <u>12,036</u> )	-	( <u>105,382</u> )	-
30000	權 益 合 計	<u>83,940,083</u>	<u>6</u>	<u>78,250,807</u>	<u>6</u>	<u>73,835,047</u>	<u>6</u>	<u>69,662,174</u>	<u>6</u>
	負 債 及 權 益 總 計	<u>\$ 1,307,637,934</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,242,676,528</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,208,105,864</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,182,639,140</u>	<u>100</u>

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

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  
 個體綜合損益表  
 民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：除每股純益為新台幣元  
 外，餘係新台幣仟元

代 碼		102年1月1日至6月30日		101年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入	\$ 11,560,680	91	\$ 11,066,962	109
51000	減：利息費用	<u>4,836,554</u>	<u>38</u>	<u>4,546,988</u>	<u>45</u>
49010	利息淨收益（附註四、三一及四一）	<u>6,724,126</u>	<u>53</u>	<u>6,519,974</u>	<u>64</u>
	利息以外淨收益（附註四）				
49100	手續費淨收益（附註三二及四一）	2,216,825	18	1,676,163	16
49200	透過損益按公允價值衡量之金融商品損益（附註三三及四一）	1,753,878	14	1,277,194	13
49300	備供出售金融資產之已實現損益（附註三四）	16,711	-	2,740	-
49600	兌換損益	1,134,521	9	127,994	1
49700	資產減損損失（附註五及三五）	( 44,888)	-	( 52,088)	-
49750	採用權益法認列之子公司損益之份額（附註十五）	644,699	5	505,507	5
49800	其他利息以外淨損益（附註三六及四一）	<u>193,718</u>	<u>1</u>	<u>127,285</u>	<u>1</u>
49020	利息以外淨收益合計	<u>5,915,464</u>	<u>47</u>	<u>3,664,795</u>	<u>36</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>12,639,590</u>	<u>100</u>	<u>10,184,769</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用及保證責任準備提存	<u>72,929</u>	<u>1</u>	<u>121,714</u>	<u>1</u>

（接次頁）

(承前頁)

代 碼	102年1月1日至6月30日		101年1月1日至6月30日		
	金 額	%	金 額	%	
	營業費用				
58500	員工福利費用 (附註四、五及三七)	\$ 3,909,435	31	\$ 3,498,184	34
59000	折舊及攤銷費用 (附註四及三八)	307,150	2	247,842	3
59500	其他業務及管理費用 (附註三九及四一)	<u>1,911,933</u>	<u>15</u>	<u>1,772,070</u>	<u>17</u>
58400	營業費用合計	<u>6,128,518</u>	<u>48</u>	<u>5,518,096</u>	<u>54</u>
61001	稅前淨利	6,438,143	51	4,544,959	45
61003	所得稅費用 (附註四、五及二九)	<u>704,330</u>	<u>6</u>	<u>479,073</u>	<u>5</u>
64000	本期稅後淨利	<u>5,733,813</u>	<u>45</u>	<u>4,065,886</u>	<u>40</u>
	其他綜合損益				
65011	備供出售金融資產未實現評價損益	121	-	85,195	1
65021	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益 (損失)	11,048	-	16,833	-
65043	採用權益法認列之子公司之其他綜合損益之份額	( 64,854)	-	( 7,012)	-
65091	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅 (附註四、五及二九)	<u>9,148</u>	<u>-</u>	<u>( 1,670)</u>	<u>-</u>
65000	本期稅後其他綜合損益	<u>( 44,537)</u>	<u>-</u>	<u>93,346</u>	<u>1</u>
66000	本期綜合損益總額	<u>\$ 5,689,276</u>	<u>45</u>	<u>\$ 4,159,232</u>	<u>41</u>
	每股盈餘 (附註四十)				
67500	基本每股盈餘	<u>\$ 0.96</u>		<u>\$ 0.70</u>	

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

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  
個體權益變動表  
民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代碼		股本 (附註三十)				資本公積 (附註三十)					其他權益項目			權益總額	
		股數 (仟股)	普通股股本	增資準備	合計	(附註三十)	保留盈餘 (附註三十)	特別盈餘公積	未分配盈餘	合計	國外營運機構財務報表換算之兌換差額 (附註四及三十)	備供出售金融資產未實現 (損) 益 (附註四及三十)	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益 (損失) (附註四及三十)		合計
A1	101 年 1 月 1 日餘額	5,257,447	\$ 52,574,469	\$ -	\$ 52,574,469	\$ 9,962,818	\$ 4,411,447	\$ 367,188	\$ 2,451,634	\$ 7,230,269	(\$ 215,972)	\$ 153,096	(\$ 42,506)	(\$ 105,382)	\$ 69,662,174
	100 年度盈餘指撥及分配														
B1	提列法定盈餘公積	-	-	-	-	-	739,095	-	( 739,095)	-	-	-	-	-	-
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	( 1,724,556)	( 1,724,556)	-	-	-	-	( 1,724,556)
D1	101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日淨利	-	-	-	-	-	-	-	4,065,886	4,065,886	-	-	-	-	4,065,886
D3	101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,213	73,161	13,972	93,346	93,346
D5	101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	4,065,886	4,065,886	6,213	73,161	13,972	93,346	4,159,232
E1	現金增資	128,755	1,287,553	-	1,287,553	450,644	-	-	-	-	-	-	-	-	1,738,197
Z1	101 年 6 月 30 日餘額	5,386,202	\$ 53,862,022	\$ -	\$ 53,862,022	\$ 10,413,462	\$ 5,150,542	\$ 367,188	\$ 4,053,869	\$ 9,571,599	(\$ 209,759)	\$ 226,257	(\$ 28,534)	(\$ 12,036)	\$ 73,835,047
A1	102 年 1 月 1 日餘額	5,386,202	\$ 53,862,022	\$ -	\$ 53,862,022	\$ 10,413,462	\$ 5,150,542	\$ 367,188	\$ 8,326,111	\$ 13,843,841	(\$ 211,616)	\$ 361,836	(\$ 18,738)	\$ 131,482	\$ 78,250,807
	101 年度盈餘指撥及分配														
B1	提列法定盈餘公積	-	-	-	-	-	2,466,059	-	( 2,466,059)	-	-	-	-	-	-
B9	普通股股票股利	-	-	5,754,138	5,754,138	-	-	-	( 5,754,138)	( 5,754,138)	-	-	-	-	-
D1	102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日淨利	-	-	-	-	-	-	-	5,733,813	5,733,813	-	-	-	-	5,733,813
D3	102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,049	( 65,756)	9,170	( 44,537)	( 44,537)
D5	102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	5,733,813	5,733,813	12,049	( 65,756)	9,170	( 44,537)	5,689,276
Z1	102 年 6 月 30 日餘額	5,386,202	\$ 53,862,022	\$ 5,754,138	\$ 59,616,160	\$ 10,413,462	\$ 7,616,601	\$ 367,188	\$ 5,839,727	\$ 13,823,516	(\$ 199,567)	\$ 296,080	(\$ 9,568)	\$ 86,945	\$ 83,940,083

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

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  
個體現金流量表  
民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
營業活動之現金流量		
A10000	\$ 6,438,143	\$ 4,544,959
A20010	不影響現金流量之收益費損項目	
A20100	223,984	215,589
A20200	83,166	32,253
A20300	591,791	412,236
A20900	4,836,554	4,546,988
A21200	( 11,560,680)	( 11,066,962)
A21300	( 51,384)	( 50,160)
A21800	4,545	2,016
A22400	採用權益法認列之子公司利益之份額	
	( 644,699)	( 505,507)
A22500	2,269	1,341
A23100	( 16,711)	( 2,664)
A23500	47,856	53,745
A23700	-	1,091
A23800	( 2,968)	( 2,748)
A24400	913	( 6,513)
A40000	與營業活動相關之資產／負債變動數	
A41110	( 3,232,989)	( 4,561,998)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	
	( 4,697,031)	8,653,870
A41150	( 39,735,018)	( 1,291,453)
A41160	( 19,290,713)	( 20,996,869)
A42110	16,511,757	( 7,369,359)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	
	5,074,878	1,906,838
A42150	124,141	3,553,914
A42160	37,723,195	26,757,318
A42180	( 87,326)	( 97,017)
A33000	營運產生之現金流（出）入	
A33100	11,451,527	10,908,931
A33200	870,218	635,606
A33300	( 4,866,456)	( 4,528,496)
A33500	( 34,516)	( 19,568)
AAAA	( 235,554)	11,727,381

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
	投資活動之現金流量		
B00300	取得備供出售金融資產	(\$ 210,369,049)	(\$ 212,300,539)
B00400	處分備供出售金融資產	180,221,160	200,281,866
B00900	取得持有至到期日金融資產	( 928,874,291)	( 954,548,254)
B01100	持有至到期日金融資產到期還本	942,057,113	947,328,964
B01400	以成本衡量之金融資產減資退回股款	-	2,815
B02700	取得不動產及設備	( 160,011)	( 346,978)
B04700	處分承受擔保品	13,281	19,661
B06500	其他金融資產增加	( 26,251)	( 78,101)
B06700	其他資產增加	( 2,254,060)	( 558,071)
BBBB	投資活動之淨現金流出	( 19,392,108)	( 20,198,637)
	籌資活動之現金流量		
C02100	附買回票券及債券負債減少	( 673,394)	( 3,791,445)
C04100	其他金融負債增加(減少)	172,722	( 20,519)
C04300	其他負債增加	597,128	300,128
C04500	發放現金股利	-	( 1,724,556)
C04600	現金增資	-	1,738,197
CCCC	籌資活動之淨現金流入(出)	96,456	( 3,498,195)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	60,010	( 20,667)
EEEE	本期現金及約當現金減少數	( 19,471,196)	( 11,990,118)
E00100	期初現金及約當現金餘額	64,434,931	64,133,779
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 44,963,735	\$ 52,143,661
	期末現金及約當現金之調節		
代 碼		102年6月30日	101年6月30日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 18,412,373	\$ 18,451,779
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	26,551,362	29,044,265
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	-	4,647,617
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 44,963,735	\$ 52,143,661

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

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  
個體財務報表附註  
民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日  
(除另註明外，金額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，永豐金控為本銀行之最終母公司。
- 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）之對等合併。
- 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。

本銀行之最終母公司及最終控制者為永豐金控，該公司擁有本銀行 100% 普通股。

本銀行之功能性貨幣為新台幣，本個體財務報告係以新台幣表達。

二、 財務報告之通過發布

本個體財務報告於 102 年 8 月 14 日經董事會核准並通過發布。

三、 新發佈及修訂準則及解釋之適用

本銀行未適用下列業經國際會計準則理事會（IASB）發布之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）。截至本個體財務報告通過發布日止，金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）尚未發布該等新／修正／修訂準則及解釋之生效日。

新 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日 (註)
<u>金管會已認可</u>	
IFRSs 之修正	「IFRSs 之改善－對 IAS39 之修正 (2009 年)」
IFRS 9 (2009)	「金融工具」
IAS 39 之修正	「嵌入式衍生工具」
	2009 年 1 月 1 日或 2010 年 1 月 1 日 2015 年 1 月 1 日 於 2009 年 6 月 30 日 以後結束之年度 期間生效
<u>金管會尚未認可</u>	
IFRSs 之修正	「IFRSs 之改善－IAS 39 之修正 (2010 年)」
IFRSs 之修正	「IFRSs 年度改善 (2009-2011 系列)」
IFRS 1 之修正	「IFRS 7 之比較揭露對首次採用者之有限度豁免」
IFRS 1 之修正	「嚴重高度通貨膨脹及首次採用者固定日期之移除」
IFRS 1 之修正	「政府貸款」
IFRS 7 之修正	「揭露－金融資產及金融負債互抵」
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正	「強制生效日及過渡揭露」
IFRS 7 之修正	「揭露－金融資產之移轉」
IFRS 9 之修正	「金融工具」
IFRS 10	「合併財務報表」
IFRS 11	「聯合協議」
IFRS 12	「對其他個體權益之揭露」
IFRS 10、IFRS 11 及 IFRS 12 之修正	「合併財務報表、聯合協議及對其他個體權益之揭露：過渡規定指引」
IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 27 之修正	「投資個體」
IFRS 13	「公允價值衡量」
IAS 1 之修正	「其他綜合損益項目之表達」
IAS 12 之修正	「遞延所得稅：標的資產之回收」
IAS 19 之修訂	「員工福利」
IAS 27 之修訂	「單獨財務報表」
IAS 28 之修訂	「投資關聯企業及合資」
IAS 32 之修正	「金融資產及金融負債互抵」
IAS 36 之修正	「非金融資產可回收金額之揭露」
IAS 39 之修正	「衍生工具之合約更替及避險會計之繼續」
IFRIC 20	「露天礦藏於生產階段之剝除成本」
IFRIC 21	「徵收款」
	2010 年 7 月 1 日或 2011 年 1 月 1 日 2013 年 1 月 1 日 2010 年 7 月 1 日 2013 年 1 月 1 日 2011 年 7 月 1 日 2011 年 7 月 1 日 2013 年 1 月 1 日 2015 年 1 月 1 日 2011 年 7 月 1 日 2015 年 1 月 1 日 2013 年 1 月 1 日 2013 年 1 月 1 日 2013 年 1 月 1 日 2013 年 1 月 1 日 2013 年 1 月 1 日 2014 年 1 月 1 日 2013 年 1 月 1 日 2012 年 7 月 1 日 2012 年 1 月 1 日 2013 年 1 月 1 日 2013 年 1 月 1 日 2013 年 1 月 1 日 2014 年 1 月 1 日 2014 年 1 月 1 日 2014 年 1 月 1 日 2013 年 1 月 1 日 2014 年 1 月 1 日

註：除另註明外，上述新／修正／修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度期間生效。

除下列說明外，首次適用新／修正／修訂準則或解釋將不致造成本銀行會計政策之重大變動。

#### IFRS 9「金融工具」

就金融資產方面，所有原屬於 IAS 39「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公允價值衡量。若本銀行係以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，且其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。未符合前述條件之其他金融資產係以公允價值衡量。惟本銀行得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量，除股利收益認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益。

就金融負債方面，其分類及衡量之主要改變係指定為透過損益按公允價值衡量金融負債之後續衡量，該金融負債公允價值變動金額中歸因於該負債之信用風險變動者認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，其剩餘之公允價值變動金額則列報於損益。若上述關於指定為透過損益按公允價值衡量金融負債之會計處理引發或加劇會計配比不當，則該負債之利益或損失全數列報於損益。

截至本個體財務報告通過發布日止，本銀行仍持續評估上述準則及解釋對財務狀況與經營結果之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

#### 四、重要會計政策之彙總說明

本個體財務報告為按 100 年 12 月 26 日修正之公開發行銀行財務報告編製準則編製之首份個體財務報告。本銀行轉換日為 101 年 1 月 1 日。轉換之影響說明參閱附註五一。

##### (一) 遵循聲明

本個體財務報告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及主管機關函令編製。本個體財務報告並未包含整份年度個體財務報告所規定之所有揭露資訊。

##### (二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本個體財務報告係依歷史成本基礎編製。歷史成本通常係依取得資產所支付對價之公允價值決定。

本銀行於編製個體財務報告時，對投資子公司係採權益法處理。

因銀行業之經營特性，其營業週期較難確定，故本財務報告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，於財務報表附註四五說明資產及負債之到期分析。

本銀行之重大會計政策彙總說明如下：

##### (三) 財務報告彙編原則

本個體財務報告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告時互相沖減。

##### (四) 外幣

編製本銀行之個體財務報告時，以本銀行個體功能性貨幣以外之貨幣（外幣）交易者，依交易日匯率換算為功能性貨幣記錄。於每一資產負債表日，外幣貨幣性項目以即期匯率換算。以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目，按決定公允價值當日之匯率換算。以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目產生之兌換差額，於發生當期認列於損益。

依公允價值衡量之外幣非貨幣性資產或負債（例如權益工具），按資產負債表日即期匯率調整所產生之兌換差額列為當期損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益。

於編製財務報告時，本銀行國外營運機構之資產及負債以每一資產負債表日匯率換算為新台幣。除匯率於當期劇烈波動者以交易當日匯率換算外，其餘收益及費損項目係以當期平均匯率換算，所產生之兌換差額認列為其他綜合損益。

#### (五) 採用權益法之投資

本銀行採用權益法處理對子公司之投資。

子公司係指本銀行具有控制之個體。

權益法下，投資原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨本銀行所享有之子公司損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，針對本銀行可享有子公司其他權益之變動係按持股比例認列。

當本銀行對子公司所有權權益之變動未導致喪失控制者，係作為權益交易處理。投資帳面金額與所支付或收取對價之公允價值間之差額，係直接認列為權益。

當本銀行對子公司之損失份額等於或超過其在該子公司之權益（包括權益法下子公司之帳面金額及實質上屬於本銀行對該子公司淨投資組成部分之其他長期權益）時，係繼續按持股比例認列損失。

取得成本超過本銀行於取得日所享有子公司可辨認資產及負債淨公允價值份額之數額列為商譽，該商譽係包含於該投資之帳面金額且不得攤銷；本銀行於取得日所享有子公司可辨認資產及負債淨公允價值份額超過取得成本之數額列為當期收益。

本銀行與子公司之逆流、順流及側流交易所產生之損益，僅在與本銀行對子公司權益無關之範圍內，認列於個體財務報告。

#### (六) 金融工具

金融資產與金融負債於本銀行成為該工具合約條款之一方時認列於個體資產負債表。

原始認列金融資產與金融負債時，若金融資產或金融負債非屬透過損益按公允價值衡量者，係按公允價值加計直接可歸屬於取得或發行金融資產或金融負債之交易成本衡量。直接可歸屬於取得或發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，則立即認列為損益。

##### 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。慣例交易係指金融資產之購買或出售，其交付期間係在因法規或市場慣例所訂之期間內者。

##### 1. 衡量種類

本銀行所持有之金融資產係分為透過損益按公允價值衡量之金融資產、持有至到期日投資、備供出售金融資產與放款及應收款四類。該分類係於金融資產原始認列時視其性質及目的而決定。

##### (1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

若符合下列條件之一者，金融資產係分類為持有供交易：

- A. 其取得之主要目的為短期內出售；
- B. 於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據；或
- C. 屬衍生工具（財務保證合約或被指定且有效之避險工具之衍生工具除外）。

若符合下列因素之一而可提供更攸關之資訊時，可於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- A. 該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致；或
- B. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本銀行內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。

此外，對於包含一個或多個嵌入式衍生工具之合約可指定整體混合（結合）合約為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失係認列於損益。該認列於損益之利益或損失包含該金融資產所產生之任何股利或利息（包含於投資當年度收到者）。公允價值之決定方式請參閱附註四四。

## (2) 備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產被指定為備供出售，或未被分類為放款及應收款、持有至到期日投資或透過損益按公允價值衡量之金融資產。

公允價值之決定方式請參閱附註四四。

備供出售貨幣性金融資產帳面金額之變動中屬外幣兌換損益以有效利息法計算之利息收入，以及備供出售權益投資之股利，係認列於損益。其餘備供出售金融資產帳面金額之變動係認列於其他綜合損益，於投資處分或確定減損時重分類為損益。

有效利息法係指計算債務工具之攤銷後成本並將利息收入分攤於相關期間之方法。有效利率係指於債務工具預期存續期間或適當之較短期間，將估計未來現金收取金額（包含支付或收取屬整體有效利率之一部分之所有費用與點數、交易成本及所有其他溢價或折價）折現後，恰等於原始認列時淨帳面金額之利率。

備供出售權益投資之股利於本銀行收款之權利確立時認列。

備供出售金融資產若屬於活絡市場無市場報價且公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，後續係以成本減除減損損失後之金額衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於其他綜合損益，並於確定減損時重分類為損益。

## (3) 持有至到期日之金融資產

持有至到期日投資係指具有固定或可決定之付款金額及固定到期日、未指定為透過損益按公允價值衡量或備供出售、不符合放款及應收款定義，且本銀行有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生金融資產。

持有至到期日金融資產於原始認列後，係以有效利息法減除任何減損損失之攤銷後成本衡量。

#### (4) 放款及應收款

放款及應收款係指於活絡市場無報價，且具固定或可決定付款金額之非衍生金融資產。放款及應收款係採用有效利息法按攤銷後成本減除減損損失後之金額衡量，惟短期應收帳款之利息認列不具重大性之情況除外。

### 2. 金融資產之減損

除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，本銀行係於每一資產負債表日評估其他金融資產是否有客觀減損證據，當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項事項，致使金融資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。

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，就應予注意、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，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 100 年 1 月 1 日起 3 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一以上為目標。

當備供出售權益投資之公允價值低於成本且發生顯著或永久性下跌時，將被認為是一項客觀減損證據。



當備供出售金融資產發生減損時，原先已認列於其他綜合損益之累計損失金額將重分類至損益。

備供出售權益工具投資已認列於損益之減損損失不得透過損益迴轉。任何認列減損損失後之公允價值回升金額係認列於其他綜合損益。備供出售債務工具之公允價值若於後續期間增加，而該增加能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則減損損失予以迴轉並認列於損益。

以成本衡量之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量按類似金融資產之現時市場報酬率折現之現值間之差額。此種減損損失於後續期間不得迴轉。

金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶或累計減損帳戶調降其帳面金額，當判斷金融資產無法收回時，係沖銷備抵帳戶或累計減損帳戶；原先已沖銷之貼現及放款、應收款項後續收回款項則依據公開發行銀行財務報告編製準則調整呆帳費用或備抵帳戶。

### 3. 金融資產之除列

本銀行僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。

於一金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。

### 金融負債及權益工具

本銀行發行之債務及權益工具係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益。

權益工具係指表彰本銀行於資產減除所有負債後剩餘權益之任何合約。本銀行發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

#### 1. 衡量及認列

金融負債後續衡量除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量（有效利息法之說明參閱上述會計政策）：

透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債包含持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量。

若符合下列條件之一者，金融負債係分類為持有供交易：

- (1) 其發生之主要目的為短期內再買回；
- (2) 於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據；或
- (3) 屬衍生工具（財務保證合約及被指定且有效之避險工具之衍生工具除外）。

若符合下列因素之一而可提供更攸關之資訊時，可於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

A. 該指定可消除或重大減少衡量或認列之不一致；或

B. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本銀行內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。

此外，對於包含一個或多個嵌入式衍生工具之合約可指定整體混合（結合）合約為透過損益按公允價值衡量之金融負債。

透過損益按公允價值衡量之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失係認列於損益。該認列於損益之利益或損失包含該金融負債所支付之任何股利或利息。公允價值之決定方式請參閱附註四四。

## 2. 金融負債之除列

本銀行僅於義務解除、取消或到期時，始將金融負債除列。除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

## (七) 財務保證合約

財務保證合約係指特定債務人於債務到期無法依原始或修改後之債務工具條款償還債務時，發行人必須支付特定給付以歸墊持有人所發生損失之合約。

本銀行發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，於原始認列後，依下列孰高者衡量：

1. 依 IAS37「負債準備、或有負債及或有資產」決定之金額；及
2. 原始認列金額減除依收入會計政策認列之適當累計攤銷數後之餘額。

## (八) 衍生工具及避險會計

衍生工具於簽訂衍生工具合約時，原始以公允價值認列，後續於資產負債表日按公允價值再衡量，後續衡量產生之利益或損失直接列入損益，然指定且為有效避險工具之衍生工具，其認列於損益之時點則將視避險關係之性質而定。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

嵌入式衍生工具之風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且主契約非屬透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

本銀行指定部分避險工具進行公允價值避險及現金流量避險。

於避險關係開始時，本銀行以書面記錄避險工具及被避險項目之關係、風險管理目標及執行避險之策略。此外，本銀行於避險開始及後續，持續以書面記錄避險工具是否能高度有效達成抵銷歸因於被規避風險之公允價值或現金流量變動。用於避險之衍生工具公允價值之詳細內容揭露於附註四四。

### 1. 公允價值避險

指定且符合公允價值避險之避險工具公允價值變動，及被避險項目歸因於被規避風險而產生之公允價值變動，係立即認列於損益，並於綜合損益表中認列於與被避險項目相關之項目下。

當本銀行取消指定避險關係、避險工具到期、出售、解約、執行或不再符合避險會計條件時，即推延停止避險會計。

### 2. 現金流量避險

指定且符合現金流量避險之避險工具，其公允價值變動屬有效避險部分係認列於其他綜合損益；屬避險無效部分則立即認列於損益。

當被避險項目認列於損益時，原先認列於其他綜合損益之金額將於同一期間重分類至損益，並於綜合損益表認列於與被避險項目相關之項目下。

當本銀行取消指定避險關係、避險工具到期、出售、解約、執行或不再符合避險會計時，即推延停止避險會計。

(九) 附條件票券及債券交易

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。

(十) 不動產及設備

不動產及設備係用於勞務之提供、出租予他人或供管理目的而持有且預期使用超過一期之有形項目，於符合未來經濟效益很有可能流入本銀行以及成本能可靠衡量之條件時，以成本衡量認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

本銀行採直線基礎提列折舊，即於資產預計耐用年限內平均分攤資產成本減除殘值後之餘額，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視。會計估計變動之影響係依據 IAS 8「會計政策、會計估計變動及錯誤」以推延方式處理。

於處分或預期無法由使用或處分產生未來經濟效益時，將不動產及設備除列。除列不動產及設備所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當期損益。

(十一) 租賃

當租賃條款係移轉附屬於資產所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則將其分類為融資租賃。所有其他租賃則分類為營業租賃。

1. 本銀行為出租人

營業租賃之租賃收益係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益，除非另一種有系統之基礎更能代表出租資產使用效益消耗之時間型態。

2. 本銀行為承租人

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用，除非另一種有系統之基礎更能代表使用者效益之時間型態。

(十二) 無形資產

1. 單獨取得

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。本銀行以直線基礎進行攤銷，即於資產預計耐用年限內平均分攤資產成本減除殘值後之餘額，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視。除本銀行預期於該無形資產經濟年限屆滿前處分該資產外，有限耐用年限無形資產之殘值估計為零。會計估計變動之影響係依據 IAS 8「會計政策、會計估計變動及錯誤」以推延方式處理。

2. 企業合併所取得

企業合併所取得之無形資產係以收購日之公允價值認列，並與商譽分別認列。企業合併所取得之無形資產後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。

3. 除列

於處分或預期無法由使用或處分產生未來經濟效益時除列無形資產。除列無形資產所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當期損益。

### (十三) 商 譽

對具控制之採用權益法投資，係以財務報告整體考量現金產生單位，予以評估減損損失。嗣後若資產可回收金額增加時，將減損損失之迴轉認為利益，惟資產於減損損失迴轉後之帳面金額，不得超過該項資產在未認列減損損失之情況下，減除應提列攤銷後之帳面金額。

為減損測試之目的，商譽分攤至本銀行預期受益之各現金產生單位或現金產生單位群組。

受攤商譽之現金產生單位每年（及有跡象顯示該單位可能已減損時）藉由包含商譽之該單位帳面金額與其可回收金額之比較，進行該單位之減損測試。若分攤至現金產生單位或現金產生單位群組之商譽係當年度取得，則該單位或單位群組應於當年度結束前進行減損測試。若受攤商譽之現金產生單位之可回收金額低於其帳面金額，減損損失係先減少該現金產生單位受攤商譽之帳面金額，次就該單位內其他各資產帳面金額之比例減少各該資產帳面金額。任何減損損失直接認為當期損失。商譽減損損失不得於後續期間迴轉。

處分受攤商譽現金產生單位內之某一營運時，與該被處分營運有關之商譽金額係包含於營運之帳面金額以決定處分損益。

### (十四) 承受擔保品

承受之擔保品按承受價格入帳，期末以帳面價值與公允價值減出售成本孰低者衡量。

### (十五) 有形及無形資產（商譽除外）之減損

本銀行於每一資產負債表日評估是否有任何跡象顯示有形及無形資產（商譽除外）可能已減損。若有任一減損跡象存在，則估計該資產之可回收金額。倘無法估計個別資產之可回收金額，本銀行估計該資產所屬現金產生單位之可回收金額。若共用資產可依合理一致之基礎分攤至現金產生單位時，則分攤至個別之現金產生單位，反之，則分攤至可依合理一致之基礎分攤之最小現金產生單位群組。

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。評估使用價值時，係將估計未來現金流量以稅前折現率加以折現，該折現率係反映現時市場對貨幣時間價值及尚未用以調整未來現金流量估計數之資產特定風險之評估。

個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於其帳面金額時，將該資產或現金產生單位之帳面金額調減至其可回收金額。

當減損損失於後續迴轉時，該資產或現金產生單位之帳面金額調增至修訂後之可回收金額，惟增加後之帳面金額以不超過該資產或現金產生單位若未於以前年度認列減損損失時所決定之帳面金額（減除攤銷或折舊）。減損損失之迴轉係認列於損益。

### (十六) 負債準備

本銀行因過去事件負有現時義務（法定或推定義務），且很有可能須清償該義務，並對該義務之金額能可靠估計時，認列負債準備。

認列為負債準備之金額係考量義務之風險及不確定性，而為資產負債表日清償義務所需支出之最佳估計。若負債準備係以清償該現時義務之估計現金流量衡量，其帳面金額係為該等現金流量之現值（若貨幣之時間價值影響重大）。

當清償負債準備所需支出之一部分或全部預期可自另一方歸墊，於幾乎確定可收到該歸墊，且其金額能可靠衡量時，將歸墊認為資產。

## (十七) 員工福利

### 1. 退職後福利

屬確定提撥退休計畫之退休金，係於員工提供服務之期間，將應提撥之退休金數額認列為當期費用。

屬確定福利退休計畫之退休金，提供福利之成本係使用預計單位福利法進行精算評價。前期服務成本於福利已既得之範圍內立即認列，非屬已既得之部分則於福利成為既得前之平均期間內，以直線基礎攤銷。

應計退休金負債係代表確定福利義務之現值、調整未認列前期服務成本，並減除計畫資產公允價值後之金額。任何依此方式計算所產生之資產，不得超過累積未認列前期服務成本，加上該計畫之可得退還資金及可減少未來提撥金之現值。

確定福利退休計畫發生縮減或清償時，認列縮減或清償之損益。

期中期間之退休金成本係採用前一財務年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算，並針對該結束日後之重大市場波動，及重大縮減、清償或其他重大一次性事項加以調整。

### 2. 員工優惠存款福利

本銀行提供員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

依「公開發行銀行財務報告編製準則」第二十八條規定，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，應即適用經金管會認可 IAS 19 確定福利計畫之規定予以精算，惟精算假設各項參數若主管機關有相關規定，則依主管機關規定辦理。

## (十八) 收入認列

### 利息收入及費用

除分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債外，所有計息之金融工具所產生之利息收入及利息費用係依據相關規定以有效利率法計算，並認列於綜合損益表中之利息收入及利息費用項目下。

本銀行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。

放款因逾期未獲清償而轉列催收款項者，自轉列之日對內停止計息，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。

使用從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

手續費收入及費用於提供貸款或其他服務提供完成後一次認列；若屬於執行重大項目所賺取之服務費則於重大項目完成時認列，如聯貸案主辦行所收取服務費；若屬後續放款服務有關之手續費收入及費用則依重大性於服務期間內攤計或納入計算放款及應收款有效利率的一部分。

信用卡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。

#### 股利收入

投資所產生之股利收入係於股東收款之權利確立時認列，惟前提係與交易有關之經濟效益很有可能流入本公司，且收入金額能可靠衡量。

### (十九) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

#### 1. 當期所得稅

期中期間之所得稅係以年度為基礎進行評估，期中期間之所得稅費用係以預期年度總盈餘所適用之稅率，就期中期間之稅前利益予以計算。

依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵百分之十所得稅列為股東會決議年度之所得稅費用。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

#### 2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依個體財務報告帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異予以認列。遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能具有課稅所得以供可減除暫時性差異或虧損扣抵所產生之所得稅抵減使用時認列。

與投資子公司相關應課稅暫時性差異皆認列遞延所得稅負債，惟本銀行若可控制暫時性差異迴轉之時點，且該暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉者除外。與此類投資有關之可減除暫時性差異所產生之遞延所得稅資產，僅於其很有可能具有足夠課稅所得用以實現暫時性差異之利益，且於可預見之未來預期將迴轉的範圍內，予以認列。

遞延所得稅資產之帳面金額於每一資產負債表日予以重新檢視，並針對已不再很有可能具有足夠之課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調減帳面金額。原未認列為遞延所得稅資產者，亦於每一資產負債表日予以重新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映企業於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

#### 3. 本期之當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益或直接計入權益之項目相關之當期及遞延所得稅係分別認列於其他綜合損益或直接計入權益。

#### 4. 連結稅制

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各子公司個別之當年度及遞延所得稅彙總金額之差額，於金控合併調整，相關之撥補及撥付金額以當期所得稅資產或當期所得稅負債列帳。

## 五、重大會計判斷、假設及估計不確定性之主要來源

本銀行於採用附註四所述之會計政策時，對於不易自其他來源取得資產及負債帳面金額之相關資訊，管理階層必須作出相關之判斷、估計及假設。估計及相關假設係基於歷史經驗及其他視為攸關之因素。實際結果可能與估計有所不同。

估計與基本假設係持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於會計估計修正當期認列。若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於估計修正當期及未來期間認列。

### (一) 放款及應收款項減損損失

本銀行定期複核放款組合及應收款項以評估減損。本銀行於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損。此證據可能包含可觀察資料指出債務人付款狀態之不利變動，或與債務拖欠有關之國家或當地經濟狀況。分析預期現金流量時，管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。本銀行定期複核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。

放款及應收款項減損損失請詳附註十二及十三。

### (二) 金融工具之公允價值

如附註四五所述，本銀行管理階層運用判斷以選定用以估計於活絡市場無市場報價金融工具之適當評價技術。本銀行係採用市場參與者所通用之評價技術。對衍生金融工具之假設係基於市場利率並依該工具之特性予以調整。其他金融工具係採用現金流量折現方式估計，而所使用假設係基於可觀察之市場價格或利率（若可行）。未上市（櫃）權益工具之公允價值估計中包括非由可觀察市場價格或利率支持之假設。評價技術所使用之詳細假設係揭露於附註四五。本銀行管理階層認為所選定之評價技術及假設可適當用以決定金融工具之公允價值。

### (三) 商譽減損估計

決定商譽是否減損時，須估計分攤到商譽之現金產生單位之使用價值。為計算使用價值，本銀行應估計期自現金產生單位所產生之未來現金流量，並決定計算現值所使用之適當折現率。若實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

商譽減損估計請詳附註十八。

### (四) 所得稅

截至 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日止，遞延所得稅資產帳面金額分別為 1,611,139 仟元、1,789,067 仟元、2,129,073 仟元及 2,306,592 仟元。由於未來獲利之不可預測性，本銀行於 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日止均尚有 26,500 仟元並未認列為遞延所得稅資產。遞延所得稅資產之可實現性主要視未來能否有足夠之獲利或應課稅暫時性差異而定。若未來實際產生之獲利少於預期，可能會產生遞延所得稅資產之迴轉，該等迴轉係於發生期間認列為損益。

(五) 員工福利負債準備

確定福利義務及員工優惠存款計劃義務之現值係以數種假設之精算結果為基礎。這些假設中任何變動將影響員工福利負債準備之帳面價值。

決定退休金淨成本（收入）之假設包含貼現率。本銀行於每年期末決定適當貼現率，並以該利率計算預估支付員工福利負債準備所須之未來現金流出現值。

員工福利負債準備評估請詳附註二七。

六、 現金及約當現金

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
庫存現金	\$ 7,110,816	\$ 7,009,686	\$ 6,648,378	\$ 5,866,186
存放銀行同業	4,859,923	5,391,764	4,914,194	6,765,193
待交換票據	<u>6,441,634</u>	<u>6,232,367</u>	<u>6,889,207</u>	<u>5,158,446</u>
合計	<u>\$ 18,412,373</u>	<u>\$ 18,633,817</u>	<u>\$ 18,451,779</u>	<u>\$ 17,789,825</u>

現金流量表於102年6月30日暨101年12月31日、6月30日及1月1日之現金及約當現金餘額與資產負債表之相關項目調節如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
個體資產負債表帳列之現金及約當現金	\$18,412,373	\$18,633,817	\$18,451,779	\$17,789,825
符合經金管會認可之國際會計準則第7號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	26,551,362	45,565,108	29,044,265	43,263,786
符合經金管會認可之國際會計準則第7號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	-	236,006	4,647,617	3,080,168
個體現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$44,963,735</u>	<u>\$64,434,931</u>	<u>\$52,143,661</u>	<u>\$64,133,779</u>

七、 存放央行及拆借銀行同業

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
拆放銀行同業	\$35,687,124	\$46,122,446	\$27,101,146	\$33,633,978
存放央行準備金—甲戶	8,516,334	13,888,006	11,722,964	15,319,773
存放央行—跨行清算基金	835,630	835,207	838,342	800,372
存放央行準備金—乙戶	24,642,680	24,639,366	24,217,712	23,781,812
存放央行外匯準備金	<u>153,615</u>	<u>131,115</u>	<u>134,553</u>	<u>136,305</u>
合計	<u>\$69,835,383</u>	<u>\$85,616,140</u>	<u>\$64,014,717</u>	<u>\$73,672,240</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，提存於中央銀行之準備金帳戶。存放央行準備金—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。



八、透過損益按公允價值衡量之金融商品

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
持有供交易之金融資產				
政府公債	\$ 9,256,832	\$ 10,981,735	\$ 4,239,411	\$ 3,110,330
公司債	3,597,772	2,174,342	3,343,618	2,944,445
金融債券	160,031	885,491	383,463	656,135
上市上櫃股票	126,841	104,402	35,354	33,046
可轉換公司債	18,086	19,385	58,439	60,851
國庫券	-	513,382	-	-
基金受益憑證	-	385,813	403,462	445,813
擔保債務憑證	-	60,038	61,612	62,415
買入定期存單	-	-	5,000,000	17,000,000
換匯及選擇權合約	8,892,079	4,088,806	3,419,873	833,430
遠期外匯合約	3,078,020	1,778,951	1,677,544	2,101,499
利率交換	2,013,245	2,726,906	3,751,105	4,569,158
換匯換利合約	47,383	89,422	48,439	192,369
其他	239,755	28,875	43,393	24,036
持有供交易之金融資產 評價調整	( 2,761 )	( 55,720 )	( 106,112 )	( 120,915 )
小計	<u>27,427,283</u>	<u>23,781,828</u>	<u>22,359,601</u>	<u>31,912,612</u>
指定透過損益按公允價值衡 量之金融資產				
可轉換公司債	4,262,206	3,226,505	1,773,984	885,321
指定透過損益按公允價 值衡量之金融資產評 價調整	18,229	2,354	1,225	( 9,253 )
小計	<u>4,280,435</u>	<u>3,228,859</u>	<u>1,775,209</u>	<u>876,068</u>
合  計	<u>\$ 31,707,718</u>	<u>\$ 27,010,687</u>	<u>\$ 24,134,810</u>	<u>\$ 32,788,680</u>
持有供交易之金融負債				
換匯及選擇權合約	\$ 8,272,587	\$ 4,082,824	\$ 3,344,056	\$ 957,453
遠期外匯合約	3,128,994	1,711,301	1,672,642	1,605,822
利率交換	2,013,196	2,783,076	3,779,177	4,583,328
換匯換利合約	102,755	59,948	49,417	123,602
政府公債	-	-	315,407	-
其他	228,403	33,908	55,893	39,549
合  計	<u>\$ 13,745,935</u>	<u>\$ 8,671,057</u>	<u>\$ 9,216,592</u>	<u>\$ 7,309,754</u>

- (一) 本銀行指定透過損益按公允價值衡量之金融工具係為混合商品所做之指定。
- (二) 上述持有供交易之金融資產並無供作附條件交易標的。另以持有供交易之金融資產質押擔保情形請參閱附註四二。
- (三) 本銀行從事衍生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，102年6月30日暨101年12月31日、6月30日及1月1日之尚未到期之衍生商品合約金額（名目本金）如下：

	合  約  金  額			
	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
利率交換合約	\$ 506,658,204	\$ 631,767,938	\$ 738,953,055	\$ 836,221,169
換匯合約	504,017,931	342,886,217	359,110,130	379,929,660
選擇權合約				
買入選擇權	172,955,794	283,134,468	218,320,812	146,307,870
賣出選擇權	172,990,121	283,964,933	211,835,555	145,337,961

(接次頁)

(承前頁)

	合		約		金		額
	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日	101年6月30日	101年1月1日	
遠期外匯合約							
買入遠期外匯	\$ 21,100,211	\$ 18,802,164	\$ 13,562,823	\$ 5,310,071			
賣出遠期外匯	27,086,173	14,423,966	15,015,537	3,381,876			
無本金交割遠期外匯							
買入無本金交割	158,712,297	256,278,267	199,950,283	270,945,746			
賣出無本金交割	159,445,394	256,187,238	199,758,878	270,144,366			
換匯換利合約	11,733,474	10,050,740	5,735,809	8,590,579			
資產交換合約	4,262,206	3,226,505	1,923,487	1,036,771			
信用違約交換合約	-	800,000	800,000	1,100,000			
股權連結式交換合約	2,245,868	962,766	543,325	35,057			
商品連結式交換合約	206,194	297,575	614,643	273,825			
期貨合約	877,567	1,529	2,034,272	1,288,682			
信用連結式交換合約	-	800,000	800,000	1,100,000			

### 九、備供出售金融資產

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
商業本票	\$ 30,636,693	\$ 5,671,685	\$ 4,990,746	\$ 5,024,505
公司債	21,021,215	21,857,346	17,613,603	8,181,722
政府公債	19,853,663	16,067,406	15,179,452	12,174,696
金融債券	6,676,134	6,717,511	5,969,010	6,119,105
買入定期存單	2,661,148	437,049	839,065	454,350
其他	27,455	6,472	6,472	667,396
小計	80,876,308	50,757,469	44,598,348	32,621,774
備供出售金融資產評價調整	304,544	304,423	168,414	83,219
合計	<u>\$ 81,180,852</u>	<u>\$ 51,061,892</u>	<u>\$ 44,766,762</u>	<u>\$ 32,704,993</u>

本銀行102年6月30日暨101年12月31日、6月30日及1月1日備供出售金融資產中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為528,056仟元、1,201,450仟元、3,280,426仟元及7,071,871仟元。

本銀行以備供出售金融資產質押擔保情形請參閱附註四二。

### 十、避險之衍生金融工具

本銀行之管理階層業已建立相關之風險管理政策。

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
<u>避險之衍生金融資產</u>				
公允價值避險－利率交換	\$ 4,893	\$ 15,616	\$ 28,204	\$ 41,323
<u>避險之衍生金融負債</u>				
現金流量避險－利率交換	\$ 11,528	\$ 22,576	\$ 34,379	\$ 51,212
公允價值避險－利率交換	-	-	416	3,107
	<u>\$ 11,528</u>	<u>\$ 22,576</u>	<u>\$ 34,795</u>	<u>\$ 54,319</u>

(一) 公允價值避險

本銀行針對部分持有之固定利率金融債及部分固定利率放款之利息，因市場利率波動導致之公允價值風險，以利率交換合約進行避險。

102年1月1日至6月30日

被避險項目	避險工具	名目本金	期末公允價值	避險衍生商品評價損益	被避險商品評價損益
金融債	利率交換	\$ 1,400,000	\$ 4,893	(\$ 10,723)	\$ 10,723

101年1月1日至12月31日

被避險項目	避險工具	名目本金	期末公允價值	避險衍生商品評價損益	被避險商品評價損益
金融債	利率交換	\$ 1,400,000	\$ 15,616	(\$ 25,707)	\$ 25,707

101年1月1日至6月30日

被避險項目	避險工具	名目本金	期末公允價值	避險衍生商品評價損益	被避險商品評價損益
金融債	利率交換	\$ 1,400,000	\$ 28,204	(\$ 13,119)	\$ 13,119
固定利率放款	利率交換	125,522	( 416)	2,623	( 2,623)
合計				( 10,496)	10,496

101年1月1日

被避險項目	避險工具	名目本金	期末公允價值
金融債	利率交換	\$ 1,400,000	\$ 41,323
固定利率放款	利率交換	134,123	( 3,107)

(二) 現金流量避險

本銀行針對部分持有之浮動利率金融債所可能承擔之利率風險，以利率交換合約進行避險。上述衍生金融工具係為規避未來現金流出因利率變動所產生之現金流量風險。

102年1月1日至6月30日

被避險項目	避險工具	名目本金	期末公允價值	現金流量避險未實現損益
金融債	利率交換	\$ 3,600,000	(\$ 11,528)	\$ 11,048

101年1月1日至12月31日

被避險項目	避險工具	名目本金	期末公允價值	現金流量避險未實現損益
金融債	利率交換	\$ 3,600,000	(\$ 22,576)	\$ 28,636

101年1月1日至6月30日

被避險項目	避險工具	名目本金	期末公允價值	現金流量避險未實現損益
金融債	利率交換	\$ 3,600,000	(\$ 34,379)	\$ 16,833

101年1月1日

被避險項目	避險工具	名目本金	期末公允價值
金融債	利率交換	\$ 3,600,000	(\$ 51,212)

## 十一、 附賣回票券及債券投資

	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
金融債	\$ 236,006	\$ 612,401	\$ 1,306,810
政府公債	-	4,035,216	1,773,358
合計	\$ 236,006	\$ 4,647,617	\$ 3,080,168
約定賣回價款	\$ 236,172	\$ 4,648,279	\$ 3,081,182
最後到期日	102年1月	101年7月	101年1月

本銀行於102年6月30日並無承作附賣回票券及債券投資。  
上述附賣回債券投資並無供作附買回條件交易標的。

## 十二、 應收款項－淨額

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
應收信用狀買斷	\$ 47,489,370	\$ 18,880,671	\$ 12,293,421	\$ 11,542,182
應收信用卡款	17,771,652	17,295,213	18,020,948	18,118,724
應收承購帳款	17,122,920	19,389,452	16,191,440	16,629,573
應收承兌交單買斷	13,824,211	1,268,824	-	-
應收承兌票款	2,163,926	1,916,100	2,041,446	2,061,715
應收利息及收益	2,058,604	2,108,661	1,970,630	1,700,905
應收帳款及票據	597,627	345,523	1,295,608	142,452
應收信託管理費收入	578,119	586,951	553,813	501,696
其他	479,671	362,624	635,168	771,386
小計	102,086,100	62,154,019	53,002,474	51,468,633
減：備抵呆帳	443,386	451,897	402,812	429,626
淨額	\$ 101,642,714	\$ 61,702,122	\$ 52,599,662	\$ 51,039,007

本銀行就應收款項評估提列適當之備抵呆帳，應收款項所提列之備抵呆帳明細及變動情形如下：

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 451,897	\$ 429,626
本期提列	85,438	60,593
轉銷呆帳	( 96,499)	( 86,846)
匯差	2,550	( 561)
期末餘額	\$ 443,386	\$ 402,812

本銀行應收款項之減損評估請詳附註四五。

## 十三、 貼現及放款－淨額

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
出口押匯	\$ 957,440	\$ 884,274	\$ 1,867,813	\$ 2,079,089
進口押匯	-	-	-	21,614
透支	3,723	5,756	6,362	7,691
擔保透支	340,338	455,345	543,012	580,451
應收帳款融資	2,312,001	1,804,137	1,916,572	2,342,299
短期放款	97,422,692	102,869,111	91,239,423	95,076,025
短期擔保放款	80,940,323	68,782,301	62,036,209	55,351,063
中期放款	126,041,550	120,012,657	117,361,102	111,660,760
中期擔保放款	92,188,014	88,719,720	91,047,379	83,922,325

(接次頁)

(承前頁)

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
長期放款	\$ 12,189,001	\$ 12,223,682	\$ 13,385,961	\$ 14,085,119
長期擔保放款	362,928,538	360,373,497	358,450,470	351,526,264
由放款轉列之催收款項	<u>1,872,636</u>	<u>2,004,359</u>	<u>2,436,120</u>	<u>2,749,635</u>
小計	777,196,256	758,134,839	740,290,423	719,402,335
減：備抵呆帳	7,968,932	7,582,257	7,470,375	7,156,156
貼現及放款折溢價調整	273,501	243,143	248,252	243,389
加：避險評價調整	-	-	416	3,107
淨額	<u>\$ 768,953,823</u>	<u>\$ 750,309,439</u>	<u>\$ 732,572,212</u>	<u>\$ 712,005,897</u>

- (一) 本銀行貼現及放款之減損評估說明請詳附註四五，以債權質押擔保情形請參閱附註四二。
- (二) 本銀行就貼現及放款評估提列適當之備抵呆帳，貼現及放款所提列之備抵呆帳明細及變動情形如下：

	102年1月1日至6月30日			101年1月1日至6月30日		
	特定債權無法收回之風險	全體債權組合之潛在風險	合計	特定債權無法收回之風險	全體債權組合之潛在風險	合計
期初餘額	\$ 602,141	\$ 6,980,116	\$ 7,582,257	\$ 1,084,183	\$ 6,071,973	\$ 7,156,156
本期提列	191,180	410,703	601,883	46,377	350,991	397,368
轉銷呆帳	( 259,654)	-	( 259,654)	( 116,596)	-	( 116,596)
重分類	-	-	-	-	52,852	52,852
匯差	<u>44,446</u>	<u>-</u>	<u>44,446</u>	<u>( 19,405)</u>	<u>-</u>	<u>( 19,405)</u>
期末餘額	<u>\$ 578,113</u>	<u>\$ 7,390,819</u>	<u>\$ 7,968,932</u>	<u>\$ 994,559</u>	<u>\$ 6,475,816</u>	<u>\$ 7,470,375</u>

#### 十四、持有至到期日金融資產

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
買入定期存單	\$ 202,680,604	\$ 215,825,683	\$ 236,345,564	\$ 229,220,900
政府公債	1,171,025	1,214,743	222,555	127,561
公司債	250,049	250,141	500,561	500,921
金融債券	25,828	24,984	25,640	25,974
擔保債務憑證	-	3,614	4,235	4,568
合計	<u>\$ 204,127,506</u>	<u>\$ 217,319,165</u>	<u>\$ 237,098,555</u>	<u>\$ 229,879,924</u>

持有至到期日金融資產質押擔保情形請參閱附註四二。

#### 十五、採用權益法之投資

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
投資子公司－非上市（櫃）公司				
SinoPac Bancorp	\$ 3,489,694	\$ 3,313,835	\$ 2,687,185	\$ 2,664,605
永豐金（香港）財務有限公司	1,338,270	1,261,900	1,257,188	1,241,505
永豐人身保險代理人股份有限公司	463,455	803,697	457,073	624,451
永豐財產保險代理人股份有限公司	<u>26,210</u>	<u>38,064</u>	<u>23,152</u>	<u>34,350</u>
合計	<u>\$ 5,317,629</u>	<u>\$ 5,417,496</u>	<u>\$ 4,424,598</u>	<u>\$ 4,564,911</u>

本銀行於各資產負債表日對所有子公司之所有權權益及表決權百分比皆為100%。

102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日採用權益法之子公司損益及其他綜合損益份額，係依據各子公司同期間經會計師查核之財務報告認列。採用權益法認列之子公司損益之份額如下：

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
SinoPac Bancorp	\$ 143,818	\$ 69,754
永豐金（香港）財務有限公司	34,143	28,883
永豐人身保險代理人股份有限公司	446,673	389,863
永豐財產保險代理人股份有限公司	<u>20,065</u>	<u>17,007</u>
	<u>\$ 644,699</u>	<u>\$ 505,507</u>

#### 十六、其他金融資產－淨額

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
以成本衡量之金融資產				
－非上市櫃公司股票	\$ 6,505,754	\$ 6,526,737	\$ 6,526,737	\$ 6,529,172
買回 PEM 商品	4,137,015	3,909,134	3,861,269	3,772,340
期貨及選擇權保證金	127,743	149,699	111,233	121,150
非由放款轉列之催收款	23,344	147,329	148,543	176,581
短期墊款	15,095	20,598	20,231	22,927
買入匯款	<u>289</u>	<u>607</u>	<u>91</u>	<u>362</u>
小計	10,809,240	10,754,104	10,668,104	10,622,532
減：備抵呆帳	22,929	139,292	139,564	164,375
減：累計減損	<u>2,428,149</u>	<u>2,302,383</u>	<u>2,153,464</u>	<u>2,128,986</u>
淨額	<u>\$ 8,358,162</u>	<u>\$ 8,312,429</u>	<u>\$ 8,375,076</u>	<u>\$ 8,329,171</u>

本銀行於 101 年 1 月 1 日（轉換至 IFRSs 日）將認列以成本衡量之非上市櫃公司股票 6,529,172 仟元指定為備供出售金融資產進行揭露。該等股票及其他備供出售金融資產公允價值之決定，請參閱附註四四。

101 年 1 月 1 日以成本衡量之股權投資已減除累計減損 2,500 仟元之淨額。

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，本銀行陸續於 99 及 98 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 99 年 12 月 24 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 100 年 3 月 7 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 102 年 6 月 30 日止，本銀行就整體 PEM 案已提列美金 80,614 仟元（新台幣 2,428,149 仟元）之累計減損。

## 十七、 不動產及設備－淨額

本銀行不動產及設備之變動情形如下：

		102年1月1日至6月30日						
		土 地	房屋及建築物	機 械 及 電 腦 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	未完工程及 預付設備款	合 計
成 本								
期初餘額	\$ 6,609,808	\$ 5,814,113	\$ 2,181,733	\$ 1,128	\$ 2,457,663	\$ 114,219	\$17,178,664	
本期增加	-	11,047	39,748	-	52,571	56,645	160,011	
本期減少	-	-	65,681	-	31,925	-	97,606	
重分類	-	10,087	5,222	-	14,942	( 64,060 )	( 33,809 )	
匯兌調整數	-	-	4,532	37	3,405	8	7,982	
期末餘額	<u>6,609,808</u>	<u>5,835,247</u>	<u>2,165,554</u>	<u>1,165</u>	<u>2,496,656</u>	<u>106,812</u>	<u>17,215,242</u>	
累計折舊								
期初餘額	-	2,647,293	1,699,811	1,128	1,933,842	-	6,282,074	
本期折舊	-	77,439	72,865	-	73,680	-	223,984	
本期減少	-	-	64,633	-	30,704	-	95,337	
重分類	-	-	-	-	-	-	-	
匯兌調整數	-	-	4,173	37	3,014	-	7,224	
期末餘額	-	<u>2,724,732</u>	<u>1,712,216</u>	<u>1,165</u>	<u>1,979,832</u>	-	<u>6,417,945</u>	
累計減損								
期初餘額	1,115	602	-	-	-	-	1,717	
重分類	-	-	-	-	-	-	-	
期末餘額	<u>1,115</u>	<u>602</u>	-	-	-	-	<u>1,717</u>	
淨 額								
期末淨額	<u>\$ 6,608,693</u>	<u>\$ 3,109,913</u>	<u>\$ 453,338</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 516,824</u>	<u>\$ 106,812</u>	<u>\$10,795,580</u>	
		101年1月1日至6月30日						
		土 地	房屋及建築物	機 械 及 電 腦 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	未完工程及 預付設備款	合 計
成 本								
期初餘額	\$ 6,609,808	\$ 5,775,997	\$ 1,976,133	\$ 1,166	\$ 2,408,303	\$ 476,208	\$17,247,615	
本期增加	-	19,876	181,143	-	28,663	117,296	346,978	
本期減少	-	-	35,435	-	8,840	-	44,275	
重分類	-	13,115	( 4,215 )	-	19,764	( 114,159 )	( 85,495 )	
匯兌調整數	-	-	( 1,480 )	( 9 )	( 995 )	( 2 )	( 2,486 )	
期末餘額	<u>6,609,808</u>	<u>5,808,988</u>	<u>2,116,146</u>	<u>1,157</u>	<u>2,446,895</u>	<u>479,343</u>	<u>17,462,337</u>	
累計折舊								
期初餘額	-	2,492,641	1,680,205	1,146	1,824,775	-	5,998,767	
本期折舊	-	77,298	57,009	19	81,263	-	215,589	
本期減少	-	-	34,409	-	8,524	-	42,933	
重分類	-	-	( 6,368 )	-	6,368	-	-	
匯兌調整數	-	-	( 1,324 )	( 8 )	( 698 )	-	( 2,030 )	
期末餘額	-	<u>2,569,939</u>	<u>1,695,113</u>	<u>1,157</u>	<u>1,903,184</u>	-	<u>6,169,393</u>	
累計減損								
期初餘額	1,115	602	-	-	-	-	1,717	
重分類	-	-	-	-	-	-	-	
期末餘額	<u>1,115</u>	<u>602</u>	-	-	-	-	<u>1,717</u>	
淨 額								
期末淨額	<u>\$ 6,608,693</u>	<u>\$ 3,238,447</u>	<u>\$ 421,033</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 543,711</u>	<u>\$ 479,343</u>	<u>\$11,291,227</u>	

重分類主要係由預付設備款及未完工程轉列至電腦設備、什項設備及電腦軟體（帳列無形資產）。

本銀行之不動產及設備係按下列耐用年數計提折舊：

資 產 名 稱	耐 用 年 數
房屋及建築	15 至 55 年
機械及電腦設備	3 至 5 年
交通及運輸設備	5 年
什項設備	3 至 15 年

不動產及設備皆未有提供質抵押情事。

十八、無形資產－淨額

資 產 名 稱	102年6月30日		
	原 始 成 本	累 計 攤 銷	帳 面 價 值
商 譽	\$ 876,717	\$ -	\$ 876,717
電腦軟體	846,353	186,127	660,226
合 計	<u>\$ 1,723,070</u>	<u>\$ 186,127</u>	<u>\$ 1,536,943</u>

資 產 名 稱	101年12月31日		
	原 始 成 本	累 計 攤 銷	帳 面 價 值
商 譽	\$ 876,717	\$ -	\$ 876,717
電腦軟體	813,435	125,334	688,101
合 計	<u>\$ 1,690,152</u>	<u>\$ 125,334</u>	<u>\$ 1,564,818</u>

資 產 名 稱	101年6月30日		
	原 始 成 本	累 計 攤 銷	帳 面 價 值
商 譽	\$ 876,717	\$ -	\$ 876,717
電腦軟體	317,866	98,277	219,589
合 計	<u>\$ 1,194,583</u>	<u>\$ 98,277</u>	<u>\$ 1,096,306</u>

資 產 名 稱	101年1月1日		
	原 始 成 本	累 計 攤 銷	帳 面 價 值
商 譽	\$ 876,717	\$ -	\$ 876,717
電腦軟體	201,624	126,663	74,961
合 計	<u>\$ 1,078,341</u>	<u>\$ 126,663</u>	<u>\$ 951,678</u>

本銀行無形資產之變動請詳下表：

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
成 本		
期初餘額	\$ 1,690,152	\$ 1,078,341
本期增加	21,477	91,463
本期減少	22,374	60,639
重 分 類	33,809	85,418
匯兌調整數	6	-
期末餘額	<u>1,723,070</u>	<u>1,194,583</u>

(接次頁)



(承前頁)

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
累計攤銷		
期初餘額	\$ 125,334	\$ 126,663
本期攤銷	83,166	32,253
本期減少	22,374	60,639
匯兌調整數	<u>1</u>	<u>-</u>
期末餘額	<u>186,127</u>	<u>98,277</u>
無形資產淨額	<u>\$ 1,536,943</u>	<u>\$ 1,096,306</u>

上述有限耐用年限無形資產係以直線基礎按下列耐用年數計提攤銷費用：

資 產 名 稱	耐 用 年 數
電腦軟體	5 年

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之商譽 876,717 仟元，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 5 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。

經評估本銀行帳列之商譽尚無重大減損情事。

#### 十九、 其他資產－淨額

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
存出保證金	\$ 2,443,947	\$ 1,049,100	\$ 984,034	\$ 556,112
暫付及待結轉款項	222,224	268,656	192,385	216,095
預付款項	181,530	251,904	204,489	234,193
承受擔保品	36,071	49,913	68,851	40,697
其他－淨額	<u>46,250</u>	<u>51,612</u>	<u>58,236</u>	<u>59,457</u>
	2,930,022	1,671,185	1,507,995	1,106,554
減：備抵呆帳	7,746	7,752	8,688	7,705
減：累計減損－承受擔保品	<u>36,071</u>	<u>38,999</u>	<u>37,164</u>	<u>38,819</u>
合 計	<u>\$ 2,886,205</u>	<u>\$ 1,624,434</u>	<u>\$ 1,462,143</u>	<u>\$ 1,060,030</u>

#### 二十、 央行及銀行同業存款

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
銀行同業拆放	\$ 76,892,026	\$ 60,544,419	\$ 49,420,670	\$ 54,346,379
中華郵政轉存款	9,411,028	9,358,180	9,358,180	11,806,420
銀行同業存款	<u>197,787</u>	<u>86,485</u>	<u>18,602</u>	<u>14,012</u>
合 計	<u>\$ 86,500,841</u>	<u>\$ 69,989,084</u>	<u>\$ 58,797,452</u>	<u>\$ 66,166,811</u>

## 二一、 附買回票券及債券負債

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
政府公債	\$ 460,832	\$ 1,201,450	\$ 3,280,426	\$ 7,071,871
金融債券	67,224	-	-	-
合計	\$ 528,056	\$ 1,201,450	\$ 3,280,426	\$ 7,071,871
約定買回價款	\$ 528,644	\$ 1,202,323	\$ 3,282,473	\$ 7,075,742
最後到期日	102年9月	102年3月	101年9月	101年3月

## 二二、 應付款項

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
應付待交換票據	\$ 6,441,634	\$ 6,232,367	\$ 6,889,207	\$ 5,158,446
應付承購帳款	4,337,344	6,006,343	7,417,134	5,777,254
承兌匯票	2,163,926	1,916,100	2,041,446	2,061,715
應付交割帳款	1,915,777	114,790	687,508	155,332
應付費用	1,864,860	2,329,594	1,449,353	1,547,223
應付利息	1,780,355	1,810,257	1,786,946	1,768,454
應付金控現金股利	1,435,025	1,435,025	1,435,025	1,435,025
應付匯款	211,565	165,164	198,620	527,041
應付稅款	189,691	162,200	164,789	152,259
其他應付款	726,034	1,205,057	569,414	505,906
合計	\$ 21,066,211	\$ 21,376,897	\$ 22,639,442	\$ 19,088,655

## 二三、 存款及匯款

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
支票存款	\$ 13,259,482	\$ 12,952,251	\$ 12,558,209	\$ 12,689,442
活期存款	200,891,756	193,823,267	170,852,117	169,666,216
活期儲蓄存款	237,117,240	233,998,552	223,892,642	223,682,682
定期存款	348,834,202	312,040,252	323,495,998	314,743,482
可轉讓定期存單	18,507,700	28,494,600	38,021,900	26,592,200
定期儲蓄存款	227,099,618	226,342,379	220,514,853	215,151,937
應解匯款	731,760	970,398	474,380	496,482
匯出匯款	67,236	164,100	47,469	77,809
合計	\$1,046,508,994	\$1,008,785,799	\$ 989,857,568	\$ 963,100,250

## 二四、 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，各次發行明細如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日	發行期間	利率
97年第一期第一次次順位債券	\$ 1,404,857	\$ 1,415,496	\$ 1,428,003	\$ 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
97年第二期第二次次順位甲券	4,499,357	4,499,175	4,499,001	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3個月重設一次，每年付息一次
97年第二期第二次次順位乙券	499,929	499,908	499,889	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
97年第三期次順位債券	3,599,731	3,599,547	3,599,359	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3個月重設一次，每年付息一次
98年第一期次順位金融債券	5,598,737	5,598,522	5,598,314	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
98年第二期次順位金融債券甲券	2,199,590	2,199,489	2,199,391	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
98年第二期次順位金融債券乙券	2,199,958	2,199,953	2,199,948	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
99年第一期次順位債券甲券	3,098,941	3,098,828	3,098,713	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
99年第一期次順位債券乙券	2,899,019	2,898,912	2,898,804	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3個月重設一次，每年付息一次

(接次頁)

(承前頁)

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日	發行期間	利率
100年第一期次順位債券	\$ 999,551	\$ 999,505	\$ 999,460	\$ 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
100年第二期次順位債券 甲券	3,798,514	3,798,379	3,798,242	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
100年第二期次順位債券 乙券	2,998,696	2,998,625	2,998,551	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
100年第三期次順位債券	3,198,639	3,198,520	3,198,399	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
101年第一期次順位甲券	4,697,789	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
101年第一期次順位乙券	<u>1,299,362</u>	<u>1,299,330</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>\$ 42,992,670</u>	<u>\$ 43,001,812</u>	<u>\$ 37,016,074</u>	<u>\$ 37,027,843</u>		

## 二五、其他金融負債

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
結構型商品所收取本金	\$ 5,804,935	\$ 5,613,926	\$ 7,459,649	\$ 7,165,848
撥入放款基金	<u>52,613</u>	<u>70,900</u>	<u>85,670</u>	<u>399,990</u>
合計	<u>\$ 5,857,548</u>	<u>\$ 5,684,826</u>	<u>\$ 7,545,319</u>	<u>\$ 7,565,838</u>

## 二六、負債準備

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
員工福利負債準備	\$ 2,461,332	\$ 2,548,658	\$ 2,564,571	\$ 2,661,588
保證責任準備	128,522	135,299	126,558	55,112
除役負債準備	<u>58,862</u>	<u>54,317</u>	<u>52,438</u>	<u>50,422</u>
合計	<u>\$ 2,648,716</u>	<u>\$ 2,738,274</u>	<u>\$ 2,743,567</u>	<u>\$ 2,767,122</u>

## 二七、員工福利負債準備

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
認列於個體資產負債表(帳列 應付款項及負債準備):				
— 確定提撥計畫	\$ 30,336	\$ 27,190	\$ 28,958	\$ 27,270
— 確定福利計畫	2,268,818	2,350,091	2,400,475	2,491,040
— 員工優惠存款計畫	<u>192,514</u>	<u>198,567</u>	<u>164,096</u>	<u>170,548</u>
合計	<u>\$ 2,491,668</u>	<u>\$ 2,575,848</u>	<u>\$ 2,593,529</u>	<u>\$ 2,688,858</u>

### (一) 確定提撥計畫：

本銀行所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資百分之六提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

本銀行於102年及101年1月1日至6月30日依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於個體綜合損益表認列費用總額分別為93,218仟元及94,503仟元。

### (二) 確定福利計畫：

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1年給與兩個基數。但超過15年之工作年資，每滿1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1年計。

最近期計畫資產及確定福利義務現值之精算評價，係由我國精算學會會員陳文賢先生於101年12月31日執行。確定福利義務現值及相關之當年度與前期服務成本，係採用預計單位福利法衡量。本銀行係採用101年12月31日及1月1日精算決定之退休金成本率分別認列102年及101年1月1日至6月30日之退休金費用。

精算評價之主要假設列示如下：

	衡 量 日	
	101年12月31日	101年1月1日
折現率	1.70%	1.75%
預期未來長期薪資水準增加率	1.75%	1.75%
計畫資產之預期長期投資報酬率	1.75%	2.00%

102年及101年1月1日至6月30日相關退休金費用分別為86,984仟元及88,996仟元。

本銀行因確定福利計畫所產生之義務列入個體資產負債表之金額列示如下：

	101年12月31日	101年1月1日
已提撥確定福利義務之現值	\$ 5,310,328	\$ 5,392,520
計畫資產之公允價值	( 2,743,130 )	( 2,657,235 )
提撥短絀	2,567,198	2,735,285
未認列前期服務成本	( 217,107 )	( 244,245 )
負債準備－確定福利計畫	<u>\$ 2,350,091</u>	<u>\$ 2,491,040</u>

(三) 員工優惠存款計畫：

本銀行提供員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款。

精算評價之主要假設列示如下：

	衡 量 日	
	101年12月31日	101年1月1日
折現率	4.00%	4.00%
行儲戶優惠存款預期利率	13.00%	13.00%
正常存款利率	1.37%	1.15%
存入資金報酬率	2.00%	2.00%
超額利息	9.63%	9.85%
現行優惠存款於未來10年內取消之機率	50.00%	50.00%

本銀行因員工優惠存款計畫所產生之義務列入個體資產負債表之金額列示如下：

	101年12月31日	101年1月1日
已提撥確定福利義務之現值	\$ 198,567	\$ 170,548
未認列前期服務成本	-	-
負債準備－確定福利計畫	<u>\$ 198,567</u>	<u>\$ 170,548</u>

## 二八、其他負債

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
預收款項	\$ 1,036,693	\$ 434,133	\$ 347,044	\$ 302,576
暫收及待結轉款項	926,082	975,723	1,514,193	1,276,555
存入保證金	295,863	270,424	228,469	227,317
遞延收入	169,652	153,020	173,645	153,389
其他	25,055	22,917	24,155	27,541
合計	<u>\$ 2,453,345</u>	<u>\$ 1,856,217</u>	<u>\$ 2,287,506</u>	<u>\$ 1,987,378</u>

## 二九、所得稅

依據財政部 92 年 2 月 12 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 12 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 92 年度之營利事業所得稅結算申報及 91 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) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
當期所得稅		
當期產生者	\$688,122	\$308,746
以前年度之調整	( 20,794 )	382
	<u>667,328</u>	<u>309,128</u>
遞延所得稅		
暫時性差異之發生及迴轉	37,002	169,945
認列於損益之所得稅費用	<u>\$704,330</u>	<u>\$479,073</u>

會計所得與當期所得稅費用之調節如下：

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
稅前利益按法定稅率(17%)		
計算之稅額	\$ 1,094,484	\$ 772,643
調整項目之稅額影響數		
永久性差異	( 424,635 )	( 290,364 )
暫時性差異	( 37,172 )	( 35,196 )
免稅所得	( 3,312 )	( 8,652 )
基本稅額應納差額	58,757	5,209
當期抵用之虧損扣抵	-	( 134,894 )
當期所得稅	<u>688,122</u>	<u>308,746</u>
遞延所得稅		
暫時性差異	37,002	35,051
虧損扣抵	-	134,894
以前年度所得稅調整	( 20,794 )	382
所得稅費用	<u>\$ 704,330</u>	<u>\$ 479,073</u>

## (二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
<u>遞延所得稅</u>		
認列於其他綜合損益		
— 為現金流量避險而簽 訂之避險工具公允價 值再衡量	(\$ 1,878)	(\$ 2,861)
— 採用權益法認列之子 公司之其他綜合損益 之份額	<u>11,026</u>	<u>1,191</u>
認列於其他綜合損益之所得 稅	<u>\$ 9,148</u>	<u>(\$ 1,670)</u>

## (三) 遞延所得稅資產及負債

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
<u>遞延所得稅資產</u>				
虧損扣抵	\$ 942,211	\$ 1,078,422	\$ 1,290,460	\$ 1,431,752
確定福利退休計畫	372,571	387,417	390,123	406,616
採用權益法之投資	220,618	245,067	364,985	376,842
其他	75,739	78,161	83,505	91,382
	<u>\$ 1,611,139</u>	<u>\$ 1,789,067</u>	<u>\$ 2,129,073</u>	<u>\$ 2,306,592</u>
<u>遞延所得稅負債</u>				
土地增值稅	\$ 591,993	\$ 591,993	\$ 591,993	\$ 591,993
未實現手續費收入	96,440	98,281	93,074	84,332
採用權益法之投資	78,959	73,325	67,275	62,509
其他	55,959	62,671	69,248	80,302
	<u>\$ 823,351</u>	<u>\$ 826,270</u>	<u>\$ 821,590</u>	<u>\$ 819,136</u>

上述已認列遞延所得稅資產之各項目於102年及101年1月1日至6月30日認列於損益中之遞延所得稅費用金額如下：

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
採用權益法之投資	\$ 30,083	\$ 16,623
確定福利退休計畫	14,845	16,493
虧損扣抵	-	134,894
其他	( 7,926)	1,935
	<u>\$ 37,002</u>	<u>\$169,945</u>

本銀行截至102年6月30日止，虧損扣抵相關資訊如下：

尚未扣抵所得額	最後扣抵年度
\$ 4,020,341	107
<u>1,522,078</u>	108
<u>\$ 5,542,419</u>	

(四) 兩稅合一相關資訊

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
股東可扣抵稅額帳戶餘額				
本銀行	\$ 1,737,496	\$ 1,551,693	\$ 1,540,610	\$ 1,924,606
		101年度		100年度
		預計盈餘分配		實際盈餘分配
		稅額扣抵比率		稅額扣抵比率
本銀行		20.48%		20.48%

101 年度之預計稅額扣抵比率係以所得稅法修正草案為基礎計算。截至本個體財務報告通過發布日止，所得稅法修正案尚未經立法院審查通過。另本銀行於適用現行所得稅法第 66 條之 4 及第 66 條之 6 時，可能因適用 IFRS 1 之期初調整數而產生疑義，目前尚待財政部賦稅署核釋。此外，實際分配予股東之可扣抵稅額，係以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準。因此本銀行預計 101 年度盈餘分配之稅額扣抵比率可能與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率有所差異。

本銀行截至 102 年 6 月 30 日止屬 86 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。

- (五) 本銀行截至 96 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。上開經稅捐稽徵機關核定之案件，由於對利息費用是否可直接合理明確歸屬於出售國內證券交易停徵所得之金額之主張與稅捐稽徵機關產生歧見，遭致剔除，調增課稅所得額 54,865 仟元，上述年度之營利事業所得稅已提起行政救濟程序。

三十、權益

(一) 普通股股本

本銀行額定資本額為新台幣 80,000,000 仟元，分為 8,000,000 仟股，每股面額新台幣 10 元。

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 101 年 3 月 23 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 101 年 6 月 29 日為增資基準日。

102 年 3 月 13 日董事會決議辦理盈餘撥充資本發行新股 575,414 仟股，每股面額 10 元，增資後實收資本額為 59,616,160 仟元，該盈餘撥充資本案已於 102 年 5 月 24 日之股東會（董事會代行）決議通過，該增資案業經主管機關核准並以 102 年 7 月 31 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

自 102 年起，本銀行依金管會於 101 年 4 月 6 日發布之金管證發字第 1010012865 號令及「採用國際財務報導準則 (IFRSs) 後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定，於首次採用 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。首次採用 IFRSs 所應提列之特別盈餘公積得於以後年度用以彌補虧損；嗣後有盈餘年度且原提列特別盈餘公積之原因消除前，應就不足數額補足提列特別盈餘公積，始得分派盈餘。

因首次採用 IFRSs 對本銀行保留盈餘造成減少，故未予提列特別盈餘公積。

(四) 其他權益項目

	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	備 供 出 售 金 融 資 產	現金流量避險	合 計
102 年 1 月 1 日餘額	(\$ 211,616)	\$ 361,836	(\$ 18,738)	\$ 131,482
備供出售金融資產				
— 本期評價調整	-	16,832	-	16,832
— 本期已實現數	-	( 16,711)	-	( 16,711)
現金流量避險				
— 未實現評價損益	-	-	11,048	11,048
— 所得稅	-	-	( 1,878)	( 1,878)
採用權益法認列之子公司 之其他綜合損益份 額				
— 本期認列	14,516	( 79,370)	-	( 64,854)
— 所得稅	( 2,467)	13,493	-	11,026
102 年 6 月 30 日餘額	<u>(\$ 199,567)</u>	<u>\$ 296,080</u>	<u>(\$ 9,568)</u>	<u>\$ 86,945</u>
101 年 1 月 1 日餘額	(\$ 215,972)	\$ 153,096	(\$ 42,506)	(\$ 105,382)
備供出售金融資產				
— 本期評價調整	-	87,479	-	87,479
— 本期已實現數	-	( 2,284)	-	( 2,284)
現金流量避險				
— 未實現評價損益	-	-	16,833	16,833
— 所得稅	-	-	( 2,861)	( 2,861)
採用權益法認列之子公司 之其他綜合損益份 額				
— 本期認列	7,487	( 14,499)	-	( 7,012)
— 所得稅	( 1,274)	2,465	-	1,191
101 年 6 月 30 日餘額	<u>(\$ 209,759)</u>	<u>\$ 226,257</u>	<u>(\$ 28,534)</u>	<u>(\$ 12,036)</u>



(五) 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。

法定盈餘公積未達資本總額前，前項如以現金分配盈餘時最高不得超過資本總額之百分之十五。

法定盈餘公積已達實收資本總額時，或符合主管機關所定財務業務健全並依公司法提法定盈餘公積者，得不受第一項提列法定盈餘公積及第二項最高現金盈餘分配之限制。

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102年及101年1月1日至6月30日應付員工紅利估列金額分別為65,813仟元及39,581仟元；應付董監酬勞估列金額分別為52,651仟元及31,665仟元。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101年1月4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97年12月30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101年4月30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 102 年 5 月 24 日及 101 年 6 月 22 日代行股東會職權決議 101 及 100 年度盈餘分配案及每股股利如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 ( 元 )	
	101年度	100年度	101年度	100年度
法定盈餘公積	\$ 2,466,059	\$ 739,095		
股東股票股息	2,693,101	-	\$ 0.5	\$ -
股東股票紅利	3,061,037	-	0.56831083	-
股東現金股息	-	1,204,556	-	0.22911420
股東現金紅利	-	520,000	-	0.09890732

上述董事會代行股東會職權同時決議配發 101 及 100 年度員工現金紅利及董監酬勞如下：

	101 年度		100 年度	
	現金紅利	股票紅利	現金紅利	股票紅利
員工紅利	\$ 76,526	\$ -	\$ 13,000	\$ -
董監事酬勞	28,000	-	10,400	-

101 年度之盈餘分配案、員工紅利及董監事酬勞係按本銀行依據修訂前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及中華民國一般公認會計原則所編製之 101 年度財務報表並參考本銀行依據修訂後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及 IFRSs 所編製之 101 年 12 月 31 日資產負債表作為董事會擬議盈餘分配議案之基礎。

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，98 年度盈餘分配案中分配予股東之現金股息及現金紅利合計 1,435,025 仟元，不得上繳母公司。

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

### 三一、 利息淨收益

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
利息收入		
放款利息收入	\$ 8,564,756	\$ 8,386,519
持有至到期日金融資產利息收入	905,236	1,057,933
信用狀買斷利息收入	502,702	179,199
備供出售金融資產利息收入	441,121	337,082
其他利息收入	<u>1,146,865</u>	<u>1,106,229</u>
小 計	<u>11,560,680</u>	<u>11,066,962</u>

(接次頁)

(承前頁)

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
利息費用		
存款利息費用	\$ 4,083,070	\$ 3,842,095
金融債券利息費用	444,908	397,044
其他利息費用	308,576	307,849
小計	<u>4,836,554</u>	<u>4,546,988</u>
合計	<u>\$ 6,724,126</u>	<u>\$ 6,519,974</u>

三二、手續費淨收益

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
手續費收入		
共同基金及連動債銷售 業務	\$ 907,452	\$ 491,483
信用卡業務	538,072	458,231
放款業務	407,435	293,921
保險業務	239,429	228,009
外匯及進出口業務	161,924	158,631
信託及保管業務	92,247	142,903
其他	248,647	221,042
小計	<u>2,595,206</u>	<u>1,994,220</u>
手續費費用		
信用卡業務	198,947	159,936
自動化設備手續費	64,409	65,689
財務交易業務	44,371	30,017
其他	70,654	62,415
小計	<u>378,381</u>	<u>318,057</u>
合計	<u>\$ 2,216,825</u>	<u>\$ 1,676,163</u>

三三、透過損益按公允價值衡量之金融商品利益

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
透過損益按公允價值衡量之金 融資產及負債已實現損益		
可轉換公司債	\$ 49,936	\$ 12,162
上市上櫃股票	28,450	270
公司債	28,266	31,558
受益憑證	12,689	( 7,593)

(接次頁)

(承前頁)

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
金融債券	\$ 7,113	\$ 12,842
買入定期存單	90	77,362
政府公債	( 9,862)	8,923
其他	1,059	874
衍生金融工具		
換匯及選擇權合約	2,131,710	801,658
換匯換利合約	2,304	25,284
期貨	( 23,376)	( 7,517)
利率交換合約	( 38,800)	( 4,839)
遠期外匯合約	( 318,074)	126,160
其他	14,326	( 7,546)
小計	<u>1,885,831</u>	<u>1,069,598</u>
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債評價損益		
可轉換公司債	15,878	12,269
政府公債	3,878	( 2,501)
上市上櫃股票	3,270	5,165
買入定期存單	-	( 5,199)
金融債券	( 1,494)	12,226
公司債	( 3,087)	( 3,580)
受益憑證	( 10,230)	4,804
其他	423	( 23)
衍生金融工具		
利率交換合約	56,761	( 13,694)
換匯換利合約	( 745)	( 13,147)
換匯及選擇權合約	( 90,487)	253,651
遠期外匯合約	( 122,505)	( 45,389)
其他	16,385	3,014
小計	<u>( 131,953)</u>	<u>207,596</u>
合計	<u>\$ 1,753,878</u>	<u>\$ 1,277,194</u>

- (一) 本銀行 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益中包含處分損益分別為 1,742,320 仟元及 939,318 仟元暨利息及股利收入 143,511 仟元及 130,280 仟元。
- (二) 當本銀行指定金融工具透過損益按公允價值衡量，與該金融工具一併管理之衍生工具之公允價值變動，帳列「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」項目下。

三四、備供出售金融資產之已實現損益

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
公司債處分利益	\$ 16,204	\$ -
金融債處分利益	509	496
股票處分利益	-	1,744
股息紅利收入	-	456
國庫券處分利益	-	45
商業本票處分損失	( 2)	( 1)
合 計	<u>\$ 16,711</u>	<u>\$ 2,740</u>

三五、資產（減損損失）迴轉利益

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
其他金融資產減損損失	(\$ 47,856)	(\$ 53,745)
其他資產迴轉利益	<u>2,968</u>	<u>1,657</u>
合 計	<u>(\$ 44,888)</u>	<u>(\$ 52,088)</u>

三六、其他利息以外淨損益

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
租金收入	\$ 60,394	\$ 62,786
以成本衡量金融資產淨損益	51,384	50,084
訴訟賠償收入	46,453	-
理賠款收入	40,535	-
過期帳收入	1,704	8,862
出售不良債權損失	-	( 12,554)
承受擔保品利益－淨額	( 913)	6,513
理財抱怨準備	( 12,404)	( 320)
其 他	<u>6,565</u>	<u>11,914</u>
合 計	<u>\$ 193,718</u>	<u>\$ 127,285</u>

三七、員工福利費用

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
薪資費用	\$ 3,263,730	\$ 2,880,896
勞健保費用	219,399	184,751
退休金費用	180,202	183,499
其他員工福利費用	<u>246,104</u>	<u>249,038</u>
合 計	<u>\$ 3,909,435</u>	<u>\$ 3,498,184</u>

三八、折舊及攤銷費用

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
折舊費用		
房屋及建築	\$ 77,439	\$ 77,298
機械及電腦設備	72,865	57,009
交通及運輸設備	-	19
什項設備	<u>73,680</u>	<u>81,263</u>
小計	223,984	215,589
攤銷費用	<u>83,166</u>	<u>32,253</u>
合計	<u>\$ 307,150</u>	<u>\$ 247,842</u>

三九、其他業務及管理費用

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
稅捐及規費	\$ 323,147	\$ 301,468
租金	298,258	275,078
專業服務費	255,966	255,438
業務推廣費	255,960	227,533
場所費用	172,672	159,461
自動化設備	123,142	131,163
保險費	114,080	107,261
通訊費用	108,127	107,157
其他	<u>260,581</u>	<u>207,511</u>
合計	<u>\$ 1,911,933</u>	<u>\$ 1,772,070</u>

四十、每股盈餘

基本每股盈餘係以歸屬於本銀行普通股權益持有人之損益，除以當期流通在外普通股加權平均股數計算而得。

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	金額 (分子)		股數 (分母) (仟股)	每股盈餘 (元)	
	稅前	稅後		稅前	稅後
<u>102年1月1日至6月30日</u>					
基本每股盈餘	<u>\$ 6,438,143</u>	<u>\$ 5,733,813</u>	<u>5,961,616</u>	<u>\$ 1.08</u>	<u>\$ 0.96</u>
<u>101年1月1日至6月30日</u>					
基本每股盈餘	<u>\$ 4,544,959</u>	<u>\$ 4,065,886</u>	<u>5,820,681</u>	<u>\$ 0.78</u>	<u>\$ 0.70</u>

計算每股盈餘時，無償配股之影響業已追溯調整，該無償配股基準日訂於102年7月31日。因追溯調整，101年1月1日至6月30日基本每股盈餘由0.77元減少為0.70元。

#### 四一、關係人交易

除於本個體財務報告其他附註所述者外，本銀行與其他關係人間之交易如下：

##### (一) 關係人名稱及關係

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 (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
華訊資訊服務股份有限公司 (華訊)	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 (已於102年4月清算完結)
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
永豐餘國際維爾京群島股份有限公司 (YFY International BVI Corp.)	永豐金控董事長之相關事業
永豐餘英屬蓋曼群島股份有限公司 (YFY Cayman Co. Ltd.)	永豐金控董事長之相關事業
達意科技股份有限公司	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
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
財金資訊股份有限公司 (財金資訊)	本銀行總經理之相關事業

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 銀 行 之 關 係
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
先豐通訊股份有限公司 (先豐通訊)	永豐金控董監事法人之相關事業
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. 現金及約當現金

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
存放銀行同業				
FENB	\$ 36,309	\$ 55,664	\$ 33,750	\$ 104,763

2. 衍生性商品交易

	102年6月30日			
	合 約 金 額 (名目本金)	合 約 期 間	本 期 評 價 ( 損 ) 益	帳 列 科 目 餘 額
外匯換匯合約				
永豐金證券	\$ 632,534	102.6.3-102.7.12	\$ 3,717	透過損益按公允價值衡量之金融資產 3,717
永豐金證券	27,894	102.6.17-102.7.3	( 761)	透過損益按公允價值衡量之金融負債 761
元太科技工業	1,246,996	102.6.18-102.9.18	( 8,888)	透過損益按公允價值衡量之金融負債 8,888
利率交換合約				
永豐金證券	14,000,000	97.8.8-107.4.26	( 28,806)	透過損益按公允價值衡量之金融資產 79,325
永豐金證券	12,800,000	97.7.21-105.12.7	33,327	透過損益按公允價值衡量之金融負債 83,493
資產交換合約				
永豐金證券	80,000	101.7.31-105.1.29	( 109)	透過損益按公允價值衡量之金融資產 120
遠期外匯合約				
YFY International BVI Corp.	212,975	102.5.6-102.7.31	( 334)	透過損益按公允價值衡量之金融負債 334
無本金交割遠期外匯合約				
YFY Cayman Co. Ltd.	903,620	102.1.28-102.7.26	16,701	透過損益按公允價值衡量之金融資產 16,701



101年12月31日						
	合 約 金 額 (名目本金)	合 約 期 間	本 年 度 評 價 ( 損 ) 益	帳 列 科 目	餘	額
外匯換匯合約						
永豐金香港財務	\$ 845,090	101.12.18- 102.1.18	\$ 426	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產	\$	426
永豐金證券	874,098	101.12.5- 102.1.24	2,630	透過損益按公允價 值衡量之金融資 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 )	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產		113,749
永豐金證券	16,500,000	97.1.24- 106.5.18	104,815	透過損益按公允價 值衡量之金融負 債		128,862
資產交換合約						
永豐金證券	40,000	101.7.31- 103.7.31	229	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產		229

101年6月30日						
	合 約 金 額 (名目本金)	合 約 期 間	本 年 度 評 價 ( 損 ) 益	帳 列 科 目	餘	額
外匯換匯合約						
永豐金香港財務	\$ 866,152	101.6.21- 101.7.20	\$ 205	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產	\$	205
SinoPac Capital (Asia) Ltd.	165,113	101.4.19- 101.7.19	967	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產		967
永豐金證券	149,503	101.6.21- 101.7.9	293	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產		293
永豐金證券	149,503	101.6.14- 101.7.18	( 234 )	透過損益按公允價 值衡量之金融負 債		234
利率交換合約						
永豐金證券	16,000,000	97.6.3- 106.4.12	( 32,842 )	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產		152,330
永豐金證券	18,900,000	97.1.24- 106.5.18	56,098	透過損益按公允價 值衡量之金融負 債		184,309
遠期外匯合約						
元太科技工業	164,453	101.4.10- 101.9.14	1,598	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產		1,598

		101年1月1日			
合約金額 (名目本金)		合約期間	帳列科目	餘額	
外匯換匯合約					
永豐金香港財務	\$ 874,817	100.12.23-101.1.20	透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 41	
SinoPac Capital (Asia) Ltd.	323,203	100.12.1-101.2.1	透過損益按公允價值衡量之金融資產	47	
SinoPac Capital (Asia) Ltd.	260,049	100.12.1-101.2.1	透過損益按公允價值衡量之金融負債	185	
FENB	682,290	100.12.23-101.1.27	透過損益按公允價值衡量之金融負債	38	
利率交換合約					
永豐金證券	18,450,000	96.1.3-105.10.27	透過損益按公允價值衡量之金融資產	191,622	
永豐金證券	24,055,000	97.1.24-105.11.3	透過損益按公允價值衡量之金融負債	242,651	
遠期外匯合約					
元太科技工業	212,030	100.11.23-101.3.2	透過損益按公允價值衡量之金融資產	71	

### 3. 附賣回票券及債券投資 102 年

	6月30日餘額		1月1日 至6月30日
	面額	帳列金額	利息收入
SinoPac Capital (Asia) Ltd.	\$ -	\$ -	\$ 198
SinoPac Securities (Asia) Ltd.	-	-	137

### 101 年

	12月31日餘額		101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

### 101 年

	6月30日餘額		1月1日 至6月30日
	面額	帳列金額	利息收入
SinoPac Capital (Asia) Ltd.	\$ 680,537	\$ 612,401	\$ 4,864

101 年

SinoPac Capital (Asia) Ltd.	1月1日餘額	
	面 額	帳 列 金 額
	\$ 1,455,889	\$ 1,279,549

4. 應收款項及應付款項

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
應收款項	\$ 132,675	\$ 134,196	\$ 155,484	\$ 127,427
應付款項	\$ 35,291	\$ 15,077	\$ 17,120	\$ 19,829
應付金控現金股利	\$ 1,435,025	\$ 1,435,025	\$ 1,435,025	\$ 1,435,025

上述應收款項於102年6月30日暨101年12月31日、6月30日及1月1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106,787仟元、103,383仟元、122,403仟元及89,908仟元。

5. 當期所得稅資產及當期所得稅負債

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
應收連結稅制撥補款	\$ 1,256,073	\$ 1,155,349	\$ 1,010,582	\$ 1,167,569
應付連結稅制撥補款	\$ 522,750	\$ 248,469	\$ -	\$ -

6. 放 款

放 款	102年1月1日至6月30日			
	102年6月30日 餘 額	最 高 餘 額	利 率 / 手 續 費 率 ( % )	利 息 收 入
	\$ 6,344,936	\$ 7,508,340	0-6.89	\$ 72,113

類 別	102年6月30日						
	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 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	44	\$ 14,225	\$ 9,648	V	—	無	無
自用住宅抵押貸 款小計	270	1,797,385	1,633,779	V	—	不動產	無
其他放款：							
	GrandCapital	2,315,180	2,189,451	V	—	動 產	無
	永豐金租賃	2,522,000	1,710,000	V	—	不動產及動 產	無
	達意科技股份有 限公司	499,996	499,996	V	—	無	無
	永安租賃	198,800	196,800	V	—	不動產	無
	台灣基因科技股 份有限公司	85,000	85,000	V	—	不動產	無
	聯寶電子	21,384	19,982	V	—	不動產	無
	先豐通訊	50,000	-	V	—	不動產	無
	其 他	4,370	280	V	—	動產及存單	無
	其他放款小計	5,696,730	4,701,509				
	合 計	7,508,340	6,344,936				

放 款	101年度			
	101年12月31日 餘 額	最 高 餘 額	利 率 / 手 續 費 率 ( % )	利 息 收 入
	\$ 6,560,088	\$ 7,941,533	0-6.88	\$ 150,267

類 別	101年12月31日						
	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 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	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、存單 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				

101年1月1日至6月30日

放 款	101年6月30日			
	餘 額	最 高 餘 額	利 率 / 手 續 費 率 ( % )	利 息 收 入
	\$ 6,304,152	\$ 7,243,175	0-6.86	\$ 73,283

類 別	101年6月30日						
	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 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	40	\$ 14,436	\$ 10,244	V	—	無	無
自用住宅抵押貸 款小計	242	1,627,139	1,486,041	V	—	不動產	無
其他放款：							
	Grand Capital	2,682,464	2,527,357	V	—	動 產	無
	永豐金租賃	1,934,000	1,878,000	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
	台灣基因科技股 份有限公司	85,000	83,000	V	—	不動產	無
	先豐通訊	133,229	115,104	V	—	不動產	無
	其 他	12,107	5,606	V	—	不動產、動 產、存單 及有價證 券	無
	其他放款小計	5,601,600	4,807,867				
	合 計	7,243,175	6,304,152				

類 別	101年1月1日						
	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 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	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				

註：關係人放款皆為正常授信戶，並依主管機關函令及 IFRS 提列備抵呆帳。

## 7. 保證款項

### 102年6月30日

關係人名稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 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	

### 101年12月31日

關係人名稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 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

### 101年6月30日

關係人名稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 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

### 101年1月1日

關係人名稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 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	30	-	1.33%-1.49%	無	註

註：係屬員工消費性貸款

8. 其他金融資產

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
以成本衡量之金融資產				
財金資訊	\$ 91,000	\$ 91,000	\$ 91,000	\$ 91,000
台灣期交所	21,490	21,490	21,490	21,490
台灣集保結算所	4,639	4,639	4,639	4,639

9. 不動產及設備

本銀行分別於 101 年 1 月及 9 月以帳面價值 1,583 仟元及 183 仟元向永豐客服科技購入不動產及設備。上述交易均無損益產生。

10. 其他資產

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
存出保證金				
永豐期貨	\$ 30,419	\$ 30,862	\$ 32,384	\$ 32,140
永豐金租賃	7,984	7,984	9,054	10,344
預付款項				
華訊	5,754	-	6,449	-

11. 央行及銀行同業存款

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
銀行同業拆放				
FENB	\$ 903,620	\$ -	\$ -	\$ -

12. 附買回票券及債券負債

102 年

	6月30日餘額		1月1日 至6月30日	
	面額	帳列金額	利息	支出
何壽川	\$ 317,000	\$ 319,335	\$ 1,429	
永豐金證券	-	-		1

101 年

	12月31日餘額		101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

101 年

	6月30日餘額		1月1日 至6月30日	
	面額	帳列金額	利息	支出
何壽川	\$ 383,000	\$ 385,527	\$ 1,521	
永豐金證券	-	-		2

101 年

	1月1日餘額	
	面額	帳列金額
何壽川	\$ 539,000	\$ 540,767

13. 存款

	102年1月1日至6月30日			
	102年6月30日		利率(%)	利息支出
餘額	額	餘		
永豐金證券	\$ 3,522,502		0-3	\$ 8,739
永豐創投	1,265,895		0.02-0.65	3,049
元太科技工業	842,448		0.01-0.17	3,410
財團法人消防發展基金會	756,045		0-1.395	5,025
永豐人身保代	553,678		0.17	918
其他	9,179,212		0-13	87,291

	101年度			
	101年12月31日		利率(%)	利息支出
餘額	額	餘		
永豐金證券	\$ 3,211,551		0-1.35	\$ 18,437
元太科技工業	1,818,979		0.01-0.17	3,251
永豐創投	1,074,684		0.02-0.65	2,576
永豐期貨	945,424		0.17-1.35	11,265
永豐人身保代	897,034		0.17	1,292
其他	11,917,177		0-13	166,472

	101年1月1日至6月30日			
	101年6月30日		利率(%)	利息支出
餘額	額	餘		
永豐金證券	\$ 3,110,142		0-1.35	\$ 9,744
永豐期貨	1,680,912		0.17-1.35	6,385
永豐創投	1,046,636		0.02-0.17	853
元太科技工業	716,406		0.02-0.17	1,605
財金資訊	502,470		0.17-1.345	3,337
其他	10,543,070		0-13	102,927

	101年1月1日餘額
永豐金證券	\$ 3,964,629
元太科技工業	1,298,308
永豐期貨	1,199,473
永豐創投	919,151
SinoPac Securities (Asia) Ltd.	804,753
其他	11,219,129

#### 14. 其他負債

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
存入保證金				
永豐金證券	\$ 2,870	\$ 2,870	\$ 2,868	\$ 2,868
永豐金租賃	1,474	1,474	1,474	1,474
永豐人身保代	738	738	560	560
永豐客服科技	581	594	594	594
永豐金財產保代	148	148	84	84
泰新系統	-	-	-	76
預收款項				
永豐金證券	-	1	1	1

#### 15. 各項收入及支出

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
手續費收入	\$258,560	\$249,237
手續費支出	2,900	2,048
以成本衡量之金融資產利益	32,761	33,578
其他什項收入	2,621	3,374
專業服務費	80,265	86,528
業務推廣費	83	6,653
其他業務及管理費用	21,228	20,391

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，102年及101年1月1日至6月30日收取上述轉投資公司佣金收入分別為239,429仟元及228,009仟元，帳列手續費收入。

本銀行與永豐客服科技訂定專業服務委任契約，102年及101年1月1日至6月30日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80,315仟元及86,552仟元。

#### 16. 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
	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日		
永豐金租賃	\$ 62,486	\$ 63,185	至109年2月	按月支付

##### (2) 本銀行為出租人

出租人	租金收入		租賃期限	收取條件
	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日		
永豐金證券	\$ 12,112	\$ 11,837	至106年12月	按月收取
永豐投信	6,936	6,936	至106年9月	按月收取
永豐金租賃	2,982	2,982	至105年7月	按月收取
永豐人身保代	2,213	1,961	至104年12月	按月收取
永豐客服科技	1,675	1,714	至104年9月	按月收取
永豐金財產保代	444	252	至104年12月	按月收取
泰新系統	-	228	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。

(三) 董事、監察人及管理階層薪酬資訊

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
薪資與其他短期員工福利	\$ 30,658	\$ 27,032
退職後福利	988	1,483
合計	\$ 31,646	\$ 28,515

本銀行所指之管理階層包含總經理及副總經理以上之人員。

四二、質抵押之資產

除個體財務報告其他附註所述者外，本銀行資產提供擔保明細如下：

資產項目	質抵押標的	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日	擔保用途或受限情形
透過損益按公允價值衡量之金融資產	可轉換公司債	\$ 1,206,616	\$ -	\$ -	\$ -	註1
透過損益按公允價值衡量之金融資產	買入定期存單	-	-	5,000,111	5,001,988	註2
貼現及放款	債權	3,078,093	1,340,925	2,029,138	1,907,288	註3
備供出售金融資產	政府公債	513,095	539,353	476,222	555,699	註4
持有至到期日金融資產	買入定期存單	5,150,604	5,145,683	149,503	151,450	註5
持有至到期日金融資產	政府公債	194,021	187,814	192,619	97,400	註6

註1：洛杉磯分行拆款設質。

註2：提供予央行外幣拆款設質。

註3：美國聯邦準備銀行貼現窗口專案之擔保。

註4：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。

註5：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。

註6：香港分行即時結算系統設質。

四三、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 截至102年6月30日暨101年12月31日、6月30日及1月1日止，除於個體財務報告其他附註所揭露者外，本銀行未認列之合約承諾如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
信託資產	\$ 203,447,706	\$ 202,874,160	\$ 202,744,900	\$ 200,772,395
保管有價證券	94,090,068	92,001,960	94,224,603	92,538,072
受託代收款項	50,811,649	45,099,960	49,431,044	46,082,192
受託經理政府登錄債券	28,008,200	27,242,200	21,189,600	13,873,600
應付保證票據	6,841,531	5,652,183	5,598,603	5,675,650
委任投資	4,946,802	4,527,557	5,055,865	5,057,232
受託經理集保有價證券	3,347,000	1,654,500	4,211,500	2,350,000
保管品	1,059,904	797,195	634,319	185,362
受託代售銀行旅行支票				
總額	383,515	379,761	406,141	435,078
其他受託代理	239,629	275,691	348,036	-

(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358,956仟元，截至102年6月30日止，已支付212,904仟元。

(三) 重大承諾

本銀行於 101 年 7 月 25 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投保中心代表投資人請求之損害。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 4,207,212 仟元，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。

四四、金融工具之公允價值及等級資訊

(一) 金融工具之公允價值資訊

項 目	102年6月30日	
	帳 面 價 值	公 允 價 值
<u>金融資產</u>		
現金及約當現金	\$ 18,412,373	\$ 18,412,373
存放央行及拆借銀行同業	69,835,383	69,835,383
透過損益按公允價值衡量之		
金融資產	31,707,718	31,707,718
備供出售金融資產	81,180,852	81,180,852
避險之衍生金融資產	4,893	4,893
應收款項－淨額	101,642,714	101,642,714
貼現及放款－淨額	768,953,823	768,953,823
持有至到期日金融資產	204,127,506	204,126,336
採用權益法之投資－淨額	5,317,629	-

(接次頁)

(承前頁)

項 目	102年6月30日	
	帳 面 價 值	公 允 價 值
其他金融資產—以成本衡量 之金融資產	\$ 6,505,754	\$ -
其他金融資產	1,852,408	1,852,408
其他資產—存出保證金	2,436,947	2,436,947
<u>金融負債</u>		
央行及銀行同業存款	86,500,841	86,500,841
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	13,745,935	13,745,935
避險之衍生金融負債	11,528	11,528
附買回票券及債券負債	528,056	528,056
應付款項	21,066,211	21,066,211
存款及匯款	1,046,508,994	1,046,508,994
應付金融債券	42,992,670	43,754,555
其他金融負債	5,857,548	5,857,548
其他負債—存入保證金	295,863	295,863

項 目	101年12月31日	
	帳 面 價 值	公 允 價 值
<u>金融資產</u>		
現金及約當現金	\$ 18,633,817	\$ 18,633,817
存放央行及拆借銀行同業	85,616,140	85,616,140
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	27,010,687	27,010,687
備供出售金融資產	51,061,892	51,061,892
避險之衍生金融資產	15,616	15,616
附賣回票券及債券投資	236,006	236,006
應收款項—淨額	61,702,122	61,702,122
貼現及放款—淨額	750,309,439	750,309,439
持有至到期日金融資產	217,319,165	217,315,185
採用權益法之投資—淨額	5,417,496	-
其他金融資產—以成本衡量 之金融資產	6,526,737	-
其他金融資產	1,785,692	1,785,692
其他資產—存出保證金	1,042,094	1,042,094

(接次頁)

(承前頁)

項 目	101年12月31日	
	帳 面 價 值	公 允 價 值
<u>金融負債</u>		
央行及銀行同業存款	\$ 69,989,084	\$ 69,989,084
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	8,671,057	8,671,057
避險之衍生金融負債	22,576	22,576
附買回票券及債券負債	1,201,450	1,201,450
應付款項	21,376,897	21,376,897
存款及匯款	1,008,785,799	1,008,785,799
應付金融債券	43,001,812	43,688,721
其他金融負債	5,684,826	5,684,826
其他負債－存入保證金	270,424	270,424

項 目	101年6月30日	
	帳 面 價 值	公 允 價 值
<u>金融資產</u>		
現金及約當現金	\$ 18,451,779	\$ 18,451,779
存放央行及拆借銀行同業	64,014,717	64,014,717
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	24,134,810	24,134,810
備供出售金融資產	44,766,762	44,766,762
避險之衍生金融資產	28,204	28,204
附賣回票券及債券投資	4,647,617	4,647,617
應收款項－淨額	52,599,662	52,599,662
貼現及放款－淨額	732,572,212	732,572,212
持有至到期日金融資產	237,098,555	237,096,865
採用權益法之投資－淨額	4,424,598	-
其他金融資產－以成本衡量 之金融資產	6,526,737	-
其他金融資產	1,848,339	1,848,339
其他資產－存出保證金	976,092	976,092
<u>金融負債</u>		
央行及銀行同業存款	58,797,452	58,797,452
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	9,216,592	9,216,592
避險之衍生金融負債	34,795	34,795
附買回票券及債券負債	3,280,426	3,280,426

(接次頁)

(承前頁)

項	目	101年6月30日	
		帳 面 價 值	公 允 價 值
應付款項		\$ 22,639,442	\$ 22,639,442
存款及匯款		989,857,568	989,857,568
應付金融債券		37,016,074	37,719,346
其他金融負債		7,545,319	7,545,319
其他負債－存入保證金		228,469	228,469
項	目	101年1月1日	
		帳 面 價 值	公 允 價 值
<u>金融資產</u>			
現金及約當現金		\$ 17,789,825	\$ 17,789,825
存放央行及拆借銀行同業		73,672,240	73,672,240
透過損益按公允價值衡量之			
金融資產		32,788,680	32,788,680
備供出售金融資產		32,704,993	32,704,993
避險之衍生金融資產		41,323	41,323
附賣回票券及債券投資		3,080,168	3,080,168
應收款項－淨額		51,039,007	51,039,007
貼現及放款－淨額		712,005,897	712,005,897
持有至到期日金融資產		229,879,924	229,880,918
採用權益法之投資－淨額		4,564,911	-
其他金融資產－以成本衡量			
之金融資產		6,529,172	-
其他金融資產		1,799,999	1,799,999
其他資產－存出保證金		548,417	548,417
<u>金融負債</u>			
央行及銀行同業存款		66,166,811	66,166,811
透過損益按公允價值衡量之			
金融負債		7,309,754	7,309,754
避險之衍生金融負債		54,319	54,319
附買回票券及債券負債		7,071,871	7,071,871
應付款項		19,088,655	19,088,655
存款及匯款		963,100,250	963,100,250
應付金融債券		37,027,843	37,666,805
其他金融負債		7,565,838	7,565,838
其他負債－存入保證金		227,317	227,317

(二) 非按公允價值衡量之金融工具公允價值之估計

本銀行估計非按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下：

1. 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及應付款項等金融工具，其到期日甚近或未來收付價格與帳面價值相近，故以其資產負債表日之帳面價值估計其公允價值。
2. 貼現及放款（含催收款）：本銀行之放款所取決之利率，通常以基準利率加減碼（即機動利率）為準，業可反映市場利率，故以其帳面價值考量其預期收回可能性估計其公允價值應屬合理。屬固定利率之中、長期放款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，惟該部分放款僅佔本項目比例不重大，故以其帳面價值考量其預期收回可能性估計公允價值應屬合理。
3. 持有至到期日金融資產：如有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計或使用交易對手報價。
4. 存款及匯款：其公允價值之決定，乃考量銀行業之行業特性，係屬市場利率（即市場價格）之訂定者，且其存款交易大多屬於1年內到期者，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎，其中屬固定利率之長期存款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，且其到期日距今最長不超過3年，故以其帳面價值估計公允價值應屬合理。
5. 應付金融債券：如有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。
6. 以成本衡量之金融資產及採用權益法之投資：因無活絡市場公開報價，且其公允價值估計數之變異區間重大，或變異區間內各估計數之機率無法合理評估，其公允價值無法可靠衡量，故未揭露其公允價值。

(三) 以公允價值衡量之金融工具

透過損益按公允價值衡量之金融商品、備供出售金融資產及避險之衍生金融商品，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值；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。

本銀行評估公允價值之基礎如下：

衍生金融商品之公允價值，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允價值。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允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允價值。

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。

本銀行於102年1月1日至6月30日針對原帳列以成本衡量之興櫃股票評估其市場交易之活絡程度及其公允價值之允當性，將該等股票以公允價值衡量。

(四) 以公允價值衡量之金融工具之等級資訊

1. 本銀行金融工具以公允價值衡量之三等級定義

(1) 第一等級

第一級等級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場係指符合下列所有條件之市場：

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

(2) 第二等級

第二級等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：

- A. 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允價值，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。金融商品之公允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。
- B. 非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價。
- C. 以評價模型衡量公允價值，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）。
- D. 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。

(3) 第三等級

第三級等級係指衡量公允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）。

2. 金融工具公允價值之等級資訊

以公允價值衡量之 金融工具項目	102年6月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 133,862	\$ 133,862	\$ -	\$ -
債券投資	13,022,939	11,137,131	1,549,960	335,848
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,280,435	-	4,280,435	-

(接次頁)

(承前頁)

以公允價值衡量之 金融工具項目	102年6月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
備供出售金融資產				
股票投資	\$ 158,716	\$ 8,737	\$ -	\$ 149,979
債券投資	47,727,655	28,052,053	17,015,623	2,659,979
其他	33,294,481	-	33,294,481	-
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產	14,270,482	7,910	9,976,667	4,285,905
避險之衍生金融資產	4,893	-	4,893	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	13,745,935	5,451	9,458,761	4,281,723
避險之衍生金融負債	11,528	-	11,528	-

以公允價值衡量之 金融工具項目	101年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 108,153	\$ 108,153	\$ -	\$ -
債券投資	14,051,804	11,865,934	1,820,530	365,340
其他	908,911	-	908,911	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,228,859	-	3,051,854	177,005
備供出售金融資產				
股票投資	6,937	6,937	-	-
債券投資	44,946,611	24,746,251	17,785,053	2,415,307
其他	6,108,344	-	5,671,295	437,049
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產	8,712,960	1,451	7,882,762	828,747
避險之衍生金融資產	15,616	-	15,616	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	8,671,057	10,066	7,832,244	828,747
避險之衍生金融負債	22,576	-	22,576	-



以公允價值衡量之 金融工具項目	101年6月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<b>非衍生金融工具</b>				
<b>資產</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 38,644	\$ 38,644	\$ -	\$ -
債券投資	7,966,725	7,000,546	596,503	369,676
其他	5,413,878	-	5,413,262	616
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,775,209	-	1,595,370	179,839
備供出售金融資產				
股票投資	7,022	7,022	-	-
債券投資	38,931,092	23,956,596	14,305,131	669,365
其他	5,828,648	-	5,381,261	447,387
<b>負債</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	315,407	315,407	-	-
<b>衍生金融工具</b>				
<b>資產</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產	8,940,354	54,800	8,408,331	477,223
避險之衍生金融資產	28,204	-	28,204	-
<b>負債</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	8,901,185	43,838	8,380,124	477,223
避險之衍生金融負債	34,795	-	34,795	-

以公允價值衡量之 金融工具項目	101年1月1日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<b>非衍生金融工具</b>				
<b>資產</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 31,171	\$ 31,171	\$ -	\$ -
債券投資	6,704,160	5,571,608	756,314	376,238
其他	17,456,789	450,698	17,005,311	780
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	876,068	-	697,945	178,123
備供出售金融資產				
股票投資	62,959	62,959	-	-
債券投資	27,165,031	14,790,190	12,374,841	-
其他	5,477,003	-	5,024,470	452,533
<b>衍生金融工具</b>				
<b>資產</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產	7,720,492	5,268	7,604,202	111,022
避險之衍生金融資產	41,323	-	41,323	-
<b>負債</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	7,309,754	1,682	7,197,005	111,067
避險之衍生金融負債	54,319	-	54,319	-

3. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融工具變動明細表

(1) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

102年1月1日至6月30日											
名	稱	期	初	評 價 損 益 之 金 額		本 期 增 加		本 期 減 少		匯 率 影 響 數	期 末 餘 額
				列 入 損 益	列 入 其 他 綜 合 損 益	買 進 或 發 行	轉 入 第 三 等 級	賣 出、處 分 或 交 割	自 第 三 等 級 轉 出		
<b>非衍生金融工具</b>											
透過損益按公允價值衡量之金融資產											
	持有供交易之金融資產		\$ 365,340	\$ 61,318	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 111,676	\$ -	\$ 20,866	\$ 335,848
	原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產		177,005	206	-	-	-	183,196	-	5,985	-
	備供出售金融資產		2,852,356	( 824)	( 18,209)	147,356	171,899	451,810	-	109,190	2,809,958
<b>衍生金融工具</b>											
透過損益按公允價值衡量之金融資產											
	持有供交易之金融資產		828,747	3,456,465	-	693	-	-	-	-	4,285,905

101年1月1日至6月30日											
名	稱	期	初	評 價 損 益 之 金 額		本 期 增 加		本 期 減 少		匯 率 影 響 數	期 末 餘 額
				列 入 損 益	列 入 其 他 綜 合 損 益	買 進 或 發 行	轉 入 第 三 等 級	賣 出、處 分 或 交 割	自 第 三 等 級 轉 出		
<b>非衍生金融工具</b>											
透過損益按公允價值衡量之金融資產											
	持有供交易之金融資產		\$ 377,018	\$ 4,032	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	( \$ 10,758)	\$ 370,292
	原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產		178,123	4,085	-	-	-	-	-	( 2,369)	179,839
	備供出售金融資產		452,533	( 412)	6,775	663,698	-	-	-	( 5,842)	1,116,752
<b>衍生金融工具</b>											
透過損益按公允價值衡量之金融資產											
	持有供交易之金融資產		111,022	367,655	-	-	-	1,435	-	( 19)	477,223

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至102年及101年6月30日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為3,844,616仟元及450,089仟元。

上述評價損益列入其他綜合損益之金額中，歸屬於截至102年及101年6月30日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為損失18,209仟元及利益6,775仟元。

(2) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

102年1月1日至6月30日										
名	稱	期	初	評 價 損 益 之 金 額	本 期 增 加		本 期 減 少		匯 率 影 響 數	期 末 餘 額
					列 入 當 期 損 益 之 金 額	買 進 或 發 行	轉 入 第 三 等 級	賣 出、處 分 或 交 割		
<b>非衍生金融工具</b>										
透過損益按公允價值衡量之金融負債										
	持有供交易之金融負債		\$ 828,747	\$ 3,451,846	\$ 1,130	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4,281,723

101年1月1日至6月30日										
名	稱	期	初	評 價 損 益 之 金 額	本 期 增 加		本 期 減 少		匯 率 影 響 數	期 末 餘 額
					列 入 當 期 損 益 之 金 額	買 進 或 發 行	轉 入 第 三 等 級	賣 出、處 分 或 交 割		
<b>衍生金融工具</b>										
透過損益按公允價值衡量之金融負債										
	持有供交易之金融負債		\$ 111,067	\$ 368,202	\$ -	\$ -	\$ 2,018	\$ -	( \$ 28)	\$ 477,223

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至102年及101年6月30日止帳上仍持有之負債之損益金額分別為3,839,541仟元及440,609仟元。

4. 第一等級與第二等級間之移轉

本銀行102年及101年1月1日至6月30日持有之部分新台幣中央政府債券、公司債券、金融債券及基金受益憑證，判定為非屬活絡市場之債務工具投資，故相關金額由第一等級轉入第二等級。

## 四五、財務風險管理

### (一) 概 述

本銀行訂有書面化之風險管理政策，其涵蓋本銀行之整體營運策略及風險管理哲學。本銀行全面化之風險管理計畫係將潛在不利於本銀行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、流動性風險、市場風險、作業風險、衍生金融商品交易等）。本銀行均定期檢討各項政策規範及執行情形，並呈報董事會，以落實管理政策之執行。

### (二) 風險管理組織架構

董事會為本銀行風險監督最高單位，除負責核定風險管理政策、規範外，並授權管理階層負責日常風險管理工作。本銀行於董事會下設置風險管理委員會，負責前述業務；另設置授信委員會，負責授信管理、授信政策之審議及異常授信之處理及督導，並依董事會之授權，協助董事會核決逾總經理權限之授信案件。

本銀行各管理階層依據董事會之授權，持續督導風險管理相關活動及評估風險管理績效，同時確認風險管理人員均具備必要的道德操守、專業技術能力。稽核單位負責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。

本銀行於總經理下設置風險管理單位，統籌銀行整體風險管理政策、規範之擬定，風險管理制度之建置及規劃。各項政策、制度及規範經董事會通過後由風險管理處負責推動，並就執行成果及管理績效作定期評估後呈報授權層級或董事會。

### (三) 信用風險

#### 1. 信用風險之來源及定義

信用風險係指因借款人或交易對手未能依約定條件對授信或與信用相關之業務履行義務，而使債權價值產生變動之風險。授信或與信用相關業務主要指資金融通／墊付、貸款、信用卡衍生之授信、承兌、保證或承諾、貿易融資、外匯交易，亦包括因投資有價證券及辦理衍生性商品交易所涉及的交易對手及發行人信用風險等。惟如投資標的為具有充分市場流動性之有價證券，則其發行人之信用風險應屬市場風險綜合考量的一部分。

#### 2. 信用風險管理政策

本銀行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。

本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，發展及運用有效及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。

本銀行依據法令規範、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。

謹就本銀行各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

(1) 授信業務（包含放款承諾及保證）

茲就授信資產分類及信用品質等級分述如下：

A. 授信資產分類

本銀行授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短加以評估後，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回無望者。為管理問題授信，本銀行訂定「資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」等規章，作為管理問題授信及債權催理之依據。

B. 信用品質等級

本銀行配合業務之特性、規模等因素訂定信用品質等級（如建置信用風險內部評等模型或訂定信用評等（分）表或相關規則予以分類），並用以進行風險管理。

本銀行為衡量客戶之信用風險，利用統計方法或專家之專業判斷，並考慮客戶相關訊息後，建置企業金融、個人金融及消費金融等不同產品之信用風險評等模型。各模型均定期覆核以檢視模型計算結果是否符合實際情形，並予以調整修正各項參數以最佳化其計算效果。

對於個人金融及消費金融客戶，除小額信貸產品及信用卡產品係根據內部信用評等模型評估外，其餘係以個案審核方式評估違約風險。

本銀行企業客戶借款人之信用品質區分為五個種類如下：特優、優良、可接受、稍弱、無評等，並至少每年評估一次，以確保信用評等結果之準確性。

(2) 債務工具投資及衍生金融工具

本銀行對債務工具信用風險之管理，係透過外部機構對債務工具之信用評等、債券之信用品質、地區狀況、和交易對手風險以辨識信用風險。

本銀行進行衍生工具交易之對手為金融同業者多為投資等級以上，依據交易對手額度（含拆借額度）進行控管；無信用評等或非投資等級之交易對手須以個案審核。交易對手屬一般客戶者，依一般授信程序所申請核准之衍生工具風險額度及條件進行控管，以控管交易對手信用暴險情形。

本銀行將債務工具投資及衍生金融工具之信用品質區分為五大種類如下：特優、優良、可接受、稍弱、無評等。

3. 信用風險避險或減緩政策

(1) 擔保品

本銀行對於辦理授信、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。

(2) 授信風險限額及信用風險集中情形控管

本銀行對於表內表外信用資產之限額管理及集中度控管，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。

(3) 淨額交割總約定

本銀行交易通常按總額交割，另與部分交易對手訂定淨額交割約定，或於出現違約情形時與該對手之所有交易終止且按淨額交割，以進一步降低信用風險。

4. 本銀行信用風險最大暴險額

資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面價值。與資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額（不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴險額）如下：

表 外 項 目	信 用 風 險 最 大 暴 險 金 額			
	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	\$ 216,463,062	\$ 215,223,711	\$ 212,575,648	\$ 209,633,194
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	15,061,512	14,941,501	10,679,748	16,291,073
各類保證款項	17,997,225	19,899,676	17,700,153	12,507,393
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	6,583,012	5,917,622	6,455,660	6,499,734
合 計	\$ 256,104,811	\$ 255,982,510	\$ 247,411,209	\$ 244,931,394

本銀行管理階層評估認為可持續控制並最小化本銀行表外項目之信用風險暴險額，係因本銀行於授信時採用一較嚴格之評選流程，且續後定期審核所致。

5. 本銀行信用風險集中情形

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具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。

本銀行信用風險集中源自於資產、負債或表外項目，經由交易（無論產品或服務）履約或執行，或跨類別暴險的組合而產生，包括授信、存放及拆放銀行同業、有價證券投資、應收款及衍生工具等。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，與單一客戶或單一交易相對人

之交易總額佔本銀行貼現及放款、催收款各項目餘額均未顯重大。惟本銀行貼現及放款依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

(1) 產業別

產業別	102年6月30日		101年12月31日		101年6月30日		101年1月1日	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 334,604,331	43.05	\$ 333,861,985	44.04	\$ 317,675,818	42.91	\$ 297,235,261	41.32
公營企業	33,451,982	4.31	33,131,150	4.37	36,060,010	4.87	40,811,112	5.67
非營利團體	193,071	0.03	79,629	0.01	91,292	0.01	1,029,855	0.14
私人	393,992,435	50.69	391,062,075	51.58	386,463,303	52.21	380,326,107	52.87
金融機構	14,954,437	1.92	-	-	-	-	-	-
合計	777,196,256	100.00	758,134,839	100.00	740,290,423	100.00	719,402,335	100.00

(2) 地區別

地方區域	102年6月30日		101年12月31日		101年6月30日		101年1月1日	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
國內	\$ 657,131,781	84.55	\$ 660,864,583	87.17	\$ 652,609,131	88.16	\$ 636,881,167	88.53
亞洲地區	60,816,705	7.83	45,874,858	6.05	43,904,256	5.93	41,202,366	5.73
北美洲	41,765,780	5.37	34,081,521	4.50	28,778,864	3.89	27,165,647	3.78
其他地區	17,481,990	2.25	17,313,877	2.28	14,998,172	2.02	14,153,155	1.96
合計	777,196,256	100.00	758,134,839	100.00	740,290,423	100.00	719,402,335	100.00

(3) 擔保品別

擔保品別	102年6月30日		101年12月31日		101年6月30日		101年1月1日	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
純信用	\$ 234,931,182	30.23	\$ 234,454,443	30.93	\$ 223,411,196	30.18	\$ 228,905,777	31.82
提供擔保								
— 股票擔保	1,483,120	0.19	1,803,206	0.24	1,696,205	0.23	3,433,187	0.48
— 債單擔保	7,554,864	0.97	5,721,968	0.75	5,086,999	0.69	3,651,741	0.51
— 不動產擔保	449,939,015	57.89	450,668,129	59.44	444,110,437	59.99	430,557,134	59.85
— 動產擔保	30,138,567	3.88	29,564,946	3.90	37,192,013	5.02	30,558,122	4.25
— 保證函	20,151,437	2.59	7,066,490	0.93	3,506,916	0.47	517,250	0.07
— 其他	32,998,071	4.25	28,855,657	3.81	25,286,657	3.42	21,779,124	3.02
合計	777,196,256	100.00	758,134,839	100.00	740,290,423	100.00	719,402,335	100.00

6. 本銀行金融資產信用品質及逾期減損分析

本銀行持有之部分金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經本銀行判斷信用風險極低。

除上述之外，餘金融資產之信用品質分析如下：

## (1) 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

102年6月30日	未逾 期 亦 未 減 損 部 位 金 額						已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損部位 金額 (C)	總 計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨 額 (A)+(B)+(C) -(D)
	特 優	優 良	可 接 受	稍 弱	無 評 等	小 計 (A)				已 有 個 別 減 損 客 觀 證 據 者	無 個 別 減 損 客 觀 證 據 者	
應收款												
—信用卡業務	\$ 9,624,943	\$ 1,208,762	\$ 4,353,333	\$ 404,480	\$ 421,304	\$ 16,012,822	\$ 90,852	\$ 1,667,978	\$ 17,771,652	\$ 191,002	\$ 135,933	\$ 17,444,717
—其他	34,783,232	20,492,931	19,657,029	873,474	7,848,681	83,655,347	627,524	31,577	84,314,448	14,141	102,310	84,197,997
貼現及放款	133,348,240	133,579,608	404,042,663	85,937,075	2,874,505	759,782,091	5,971,299	11,442,866	777,196,256	1,765,383	6,203,549	769,227,324

101年12月31日	未逾 期 亦 未 減 損 部 位 金 額						已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損部位 金額 (C)	總 計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨 額 (A)+(B)+(C) -(D)
	特 優	優 良	可 接 受	稍 弱	無 評 等	小 計 (A)				已 有 個 別 減 損 客 觀 證 據 者	無 個 別 減 損 客 觀 證 據 者	
應收款												
—信用卡業務	\$ 9,162,342	\$ 1,299,904	\$ 4,330,199	\$ 409,411	\$ 221,141	\$ 15,422,997	\$ 99,895	\$ 1,772,321	\$ 17,295,213	\$ 193,731	\$ 133,092	\$ 16,968,390
—其他	17,234,426	8,292,461	12,892,526	506,588	4,244,556	43,170,557	1,660,313	27,936	44,858,806	11,665	113,409	44,733,732
貼現及放款	146,639,975	130,913,236	373,377,804	87,392,922	2,571,172	740,895,109	5,543,909	11,695,821	758,134,839	1,992,436	5,589,821	750,552,582

101年6月30日	未逾 期 亦 未 減 損 部 位 金 額						已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損部位 金額 (C)	總 計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨 額 (A)+(B)+(C) -(D)
	特 優	優 良	可 接 受	稍 弱	無 評 等	小 計 (A)				已 有 個 別 減 損 客 觀 證 據 者	無 個 別 減 損 客 觀 證 據 者	
應收款												
—信用卡業務	\$ 9,502,219	\$ 1,482,453	\$ 4,369,484	\$ 373,837	\$ 279,980	\$ 16,007,973	\$ 110,228	\$ 1,902,747	\$ 18,020,948	\$ 233,584	\$ 93,701	\$ 17,693,663
—其他	7,702,112	1,953,720	6,262,825	575,641	17,766,407	34,260,705	691,270	29,551	34,981,526	11,627	63,900	34,905,999
貼現及放款	142,413,391	131,414,595	361,324,728	83,211,812	2,179,347	720,543,873	7,227,102	12,519,448	740,290,423	1,678,635	5,791,740	732,820,048

101年1月1日	未逾 期 亦 未 減 損 部 位 金 額						已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損部位 金額 (C)	總 計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨 額 (A)+(B)+(C) -(D)
	特 優	優 良	可 接 受	稍 弱	無 評 等	小 計 (A)				已 有 個 別 減 損 客 觀 證 據 者	無 個 別 減 損 客 觀 證 據 者	
應收款												
—信用卡業務	\$ 9,419,554	\$ 1,910,485	\$ 4,186,911	\$ 362,024	\$ 86,010	\$ 15,964,984	\$ 97,262	\$ 2,056,478	\$ 18,118,724	\$ 241,305	\$ 88,432	\$ 17,788,987
—其他	6,635,619	4,241,861	5,663,650	1,125,776	14,801,737	32,468,643	862,462	18,804	33,349,909	11,502	88,387	33,250,020
貼現及放款	150,625,522	123,660,832	341,193,201	87,696,541	2,761,934	705,938,030	7,662,222	5,802,083	719,402,335	1,738,960	5,417,196	712,246,179

(2) 本銀行未逾期亦未減損之貼現及放款，依客戶別根據信用品質等級之信用品質分析

102年6月30日	未逾期		亦未減損		部位		金額
	特	優	良	可接受	弱	無評等	
消費金融業務							
－住宅抵押貸款	\$ 91,181,370	\$ 84,853,770	\$ 149,856,136	\$ 31,498,099	\$ 177		\$357,389,552
－現金卡	-	-	195	-	-		195
－小額純信用貸款	8,509,655	3,598,722	2,062,042	242,182	-		14,412,601
－其他	144,035	880,843	2,413,179	169,168	2,874,328		6,481,553
企業金融業務							
－有擔保	2,112,550	9,962,950	124,684,460	27,563,629	-		164,323,589
－無擔保	31,400,630	34,283,323	125,026,651	26,463,997	-		217,174,601
合計	133,348,240	133,579,608	404,042,663	85,937,075	2,874,505		759,782,091

101年12月31日	未逾期		亦未減損		部位		金額
	特	優	良	可接受	弱	無評等	
消費金融業務							
－住宅抵押貸款	\$ 97,809,121	\$ 84,397,301	\$ 142,569,034	\$ 32,377,283	\$ 205		\$357,152,944
－現金卡	-	-	-	-	251		251
－小額純信用貸款	6,431,005	2,599,508	1,707,088	181,774	145,110		11,064,485
－其他	128,016	852,972	2,110,175	139,205	2,425,606		5,655,974
企業金融業務							
－有擔保	3,154,885	8,125,551	108,033,416	28,716,591	-		148,030,443
－無擔保	39,116,948	34,937,904	118,958,091	25,978,069	-		218,991,012
合計	146,639,975	130,913,236	373,377,804	87,392,922	2,571,172		740,895,109

101年6月30日	未逾期		亦未減損		部位		金額
	特	優	良	可接受	弱	無評等	
消費金融業務							
－住宅抵押貸款	\$ 99,921,131	\$ 83,605,778	\$ 135,658,187	\$ 32,875,531	\$ 231		\$352,060,858
－現金卡	-	-	-	350	-		350
－小額純信用貸款	5,349,042	2,469,197	1,295,937	216,762	6,664		9,337,602
－其他	96,390	612,906	1,945,902	169,299	2,172,452		4,996,949
企業金融業務							
－有擔保	1,311,595	13,089,079	111,432,714	21,972,679	-		147,806,067
－無擔保	35,735,233	31,637,635	110,991,988	27,977,191	-		206,342,047
合計	142,413,391	131,414,595	361,324,728	83,211,812	2,179,347		720,543,873

101年1月1日	未逾期		亦未減損		部位		金額
	特	優	良	可接受	弱	無評等	
消費金融業務							
－住宅抵押貸款	\$101,393,220	\$ 78,634,746	\$ 133,423,072	\$ 31,919,017	\$ 4,547		\$345,374,602
－現金卡	-	-	-	-	478		478
－小額純信用貸款	4,633,050	1,965,282	1,220,761	93,772	627,067		8,539,932
－其他	79,384	565,098	1,665,490	119,027	2,129,842		4,558,841
企業金融業務							
－有擔保	1,241,147	13,262,695	107,135,079	19,507,914	-		141,146,835
－無擔保	43,278,721	29,233,011	97,748,799	36,056,811	-		206,317,342
合計	150,625,522	123,660,832	341,193,201	87,696,541	2,761,934		705,938,030



(3) 有價證券投資信用品質分析

102年6月30日	未逾期限亦未減損部位金額						已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	特	優	良	可接受	稍弱	無評等					
備供出售金融資產											
— 債券投資	\$ 44,867,624	\$ 31,152,206	\$ 4,409,648	\$ -	\$ 592,658	\$ 81,022,136	\$ -	\$ -	\$ 81,022,136	\$ -	\$ 81,022,136
持有至到期日金融資產											
— 債券投資	203,851,629	250,049	-	25,828	-	204,127,506	-	-	204,127,506	-	204,127,506
其他金融資產											
— 股權投資	-	-	173,496	-	289,093	462,589	-	-	462,589	-	462,589
— 其他	-	-	-	-	-	-	-	4,160,359	4,160,359	2,447,634	1,712,725

101年12月31日	未逾期限亦未減損部位金額						已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	特	優	良	可接受	稍弱	無評等					
備供出售金融資產											
— 債券投資	\$ 38,094,906	\$ 11,856,899	\$ 724,197	\$ -	\$ 378,953	\$ 51,054,955	\$ -	\$ -	\$ 51,054,955	\$ -	\$ 51,054,955
持有至到期日金融資產											
— 債券投資	217,044,040	250,141	-	24,984	-	217,319,165	-	-	217,319,165	-	217,319,165
其他金融資產											
— 股權投資	-	-	173,496	-	310,076	483,572	-	-	483,572	-	483,572
— 其他	-	-	-	-	-	-	-	4,056,463	4,056,463	2,436,053	1,620,410

101年6月30日	未逾期限亦未減損部位金額						已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	特	優	良	可接受	稍弱	無評等					
備供出售金融資產											
— 債券投資	\$ 31,872,523	\$ 11,167,727	\$ 729,808	\$ -	\$ 989,682	\$ 44,759,740	\$ -	\$ -	\$ 44,759,740	\$ -	\$ 44,759,740
持有至到期日金融資產											
— 債券投資	236,572,354	500,561	-	25,640	-	237,098,555	-	-	237,098,555	-	237,098,555
其他金融資產											
— 股權投資	-	-	173,496	-	310,076	483,572	-	-	483,572	-	483,572
— 其他	-	-	-	-	-	-	-	4,009,812	4,009,812	2,287,974	1,721,838

101年1月1日	未逾期限亦未減損部位金額						已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	特	優	良	可接受	稍弱	無評等					
備供出售金融資產											
— 債券投資	\$ 24,052,539	\$ 7,728,269	\$ 861,226	\$ -	\$ -	\$ 32,642,034	\$ -	\$ -	\$ 32,642,034	\$ -	\$ 32,642,034
持有至到期日金融資產											
— 債券投資	229,353,029	500,921	-	25,974	-	229,879,924	-	-	229,879,924	-	229,879,924
其他金融資產											
— 股權投資	-	-	173,496	-	310,076	483,572	-	4,935	488,507	2,500	486,007
— 其他	-	-	-	-	-	-	-	3,948,921	3,948,921	2,285,988	1,662,933

註：其他係買回 PEM 商品及非由放款轉列之催收款。

7. 本銀行已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。根據本銀行內部風險管理規則，逾期 90 天以內之金融資產通常不視為減損（應收承購帳款逾期 180 天以內通常不視為減損），除非已有其他證據顯示並非如此。

本銀行已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

項 目	102年6月30日			
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	逾期 4~6 個月	合 計
應 收 款				
— 信用卡業務	\$ 61,828	\$ 29,024	\$ -	\$ 90,852
— 其 他	610,383	16,410	731	627,524
貼現及放款				
— 住宅抵押貸款	5,296,963	214,445	-	5,511,408
— 小額純信用貸款	279,506	16,321	-	295,827
— 企業金融貸款	7,828	62,352	-	70,180
— 其 他	93,430	454	-	93,884

項 目	101年12月31日			
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	逾期 4~6 個月	合 計
應 收 款				
— 信用卡業務	\$ 64,890	\$ 35,005	\$ -	\$ 99,895
— 其 他	1,584,375	73,523	2,415	1,660,313
貼現及放款				
— 住宅抵押貸款	4,984,384	205,860	-	5,190,244
— 小額純信用貸款	235,084	8,818	-	243,902
— 企業金融貸款	2,561	24,099	-	26,660
— 其 他	83,103	-	-	83,103

項 目	101年6月30日			
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	逾期 4~6 個月	合 計
應 收 款				
— 信用卡業務	\$ 76,093	\$ 34,135	\$ -	\$ 110,228
— 其 他	610,698	54,638	25,934	691,270
貼現及放款				
— 住宅抵押貸款	5,246,976	231,680	-	5,478,656
— 小額純信用貸款	208,451	10,225	-	218,676
— 企業金融貸款	1,457,551	14,760	-	1,472,311
— 其 他	57,459	-	-	57,459

項 目	101年1月1日			
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	逾期 4~6 個月	合 計
應 收 款				
— 信用卡業務	\$ 70,342	\$ 26,920	\$ -	\$ 97,262
— 其 他	812,846	37,840	11,776	862,462
貼現及放款				
— 住宅抵押貸款	6,445,169	307,653	-	6,752,822
— 小額純信用貸款	225,361	13,074	-	238,435
— 企業金融貸款	440,112	145,716	-	585,828
— 其 他	85,101	36	-	85,137

8. 本銀行金融資產之減損評估分析

本銀行持有之債券投資減損評估分析，請詳附註四五(三)6(3)。

本銀行貼現及放款暨應收款之減損評估，分析如下：

項 目	貼 現 及 放 款 總 額				備 抵 呆 帳 金 額			
	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損 \$ 8,966,314	\$ 9,152,918	\$ 9,866,580	\$ 2,834,259	\$ 969,762	\$ 924,709	\$ 624,968	\$ 377,212
無個別減損客觀證據者	組合評估減損 2,476,552	2,542,903	2,652,868	2,967,824	795,621	1,067,727	1,053,667	1,361,748
	765,753,390	746,439,018	727,770,975	713,600,252	6,203,549	5,589,821	5,791,740	5,417,196

項 目	應 收 款 總 額				備 抵 呆 帳 金 額			
	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
已有個別減損客觀證據者(說明2)	個別評估減損 \$ 26,922	\$ 129,800	\$ 135,017	\$ 124,747	\$ 14,141	\$ 111,968	\$ 114,560	\$ 115,652
無個別減損客觀證據者	組合評估減損 1,695,977	1,817,786	1,945,824	2,127,116	210,487	227,098	265,161	294,157
	100,386,545	60,353,762	51,070,176	49,393,351	238,243	246,501	157,601	176,819

說明：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.含非由放款轉列之催收款。

9. 承受擔保品管理政策

本銀行於 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日承受擔保品之性質皆為不動產，承受擔保品相關資訊請詳附註十九。

承受擔保品於資產負債表中係分類為其他資產項目下，本銀行依規將於承受後 4 年內處分之。

10. 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

(1) 本銀行逾期放款及逾期帳款資產品質

年 月		102年6月30日				
業 務 別 項 目		逾期放款金額 (說明 1)	放款總額	逾放比率 (說明 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (說明 3)
企業 金融	擔 保	\$ 717,287	\$ 172,248,941	0.42%	\$ 1,897,734	264.57%
	無 擔 保	1,104,980	219,712,343	0.50%	2,565,829	232.21%
消費 金融	住宅抵押貸款(說明 4)	288,530	363,244,109	0.08%	2,952,876	1,023.42%
	現 金 卡	275	28,336	0.97%	15,764	5,732.36%
	小額純信用貸款(說明 5)	55,276	15,383,916	0.36%	482,622	873.11%
	其 他 擔 保 (說明 6) 無 擔 保	1,776	6,578,611	0.03%	54,107	3,046.57%
放款業務合計		2,168,124	777,196,256	0.28%	7,968,932	367.55%
		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		\$ 55,446	\$ 17,771,652	0.31%	\$ 326,934	589.64%
無追索權之應收帳款承購業務 (說明 7 及說明 8)		21,600	17,144,521	0.13%	77,531	358.94%

年 月		101年6月30日				
業 務 別 項 目		逾期放款金額 (說明 1)	放款總額	逾放比率 (說明 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (說明 3)
企業 金融	擔 保	\$ 844,471	\$ 156,471,902	0.54%	\$ 924,977	109.53%
	無 擔 保	1,576,577	210,412,495	0.75%	3,199,911	202.97%
消費 金融	住宅抵押貸款(說明 4)	364,455	357,962,581	0.10%	2,763,590	758.28%
	現 金 卡	348	37,128	0.94%	16,694	4797.13%
	小額純信用貸款(說明 5)	45,661	10,350,361	0.44%	526,169	1152.34%
	其 他 擔 保 (說明 6) 無 擔 保	1,057	5,055,956	0.02%	39,034	3692.90%
放款業務合計		2,832,569	740,290,423	0.38%	7,470,375	263.73%
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率
信用卡業務		\$ 75,993	\$ 18,020,948	0.42%	\$ 327,285	430.68%
無追索權之應收帳款承購業務 (說明 7 及說明 8)		39,756	16,230,996	0.24%	67,725	170.35%

說明 1. 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。

說明 2. 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。

說明 3. 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。

說明 4. 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。

說明 5. 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。

說明 6. 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。

說明 7. 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 3 個月內，列報逾期放款。

說明 8. 含非由放款轉列之催收款金額。

## (2) 本銀行免列報逾期放款或逾期應收帳款

	102年6月30日		101年6月30日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額(說明1)	\$ 9,065	\$ 365,108	\$ 12,576	\$ 510,757
債務清償方案及更生方案依約履行(說明2)	8,738	849,281	10,189	818,386
合計	17,803	1,214,389	22,765	1,329,143

說明1. 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。

說明2. 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。

## (3) 本銀行授信風險集中情形

年 度	102年6月30日		
排 名 (說明1)	行 業 別 (說明2)	授 信 總 餘 額 (說明3)	占 本 期 淨 值 比 例 (%)
1	A 集團 (液晶面板及其組件製造業)	\$13,251,220	15.79
2	B 集團 (塑膠皮、板、管材製造業)	10,289,299	12.26
3	C 集團 (液晶面板及其組件製造業)	9,175,290	10.93
4	D 集團 (電腦製造業)	5,448,152	6.49
5	E 集團 (顯示器及終端機製造業)	4,624,548	5.51
6	F 集團 (有線及其他付費節目播送業)	4,301,447	5.12
7	G 集團 (顯示器及終端機製造業)	3,867,039	4.61
8	H 集團 (機電、電信及電路設備安裝業)	3,775,814	4.50
9	I 集團 (鋼鐵冶煉業)	3,501,163	4.17
10	J 集團 (不動產開發業)	2,196,000	2.62

年 度	101年6月30日		
排 名 (說明1)	行 業 別 (說明2)	授 信 總 餘 額 (說明3)	占 本 期 淨 值 比 例 (%)
1	A 集團 (液晶面板及其組件製造業)	\$14,017,331	18.98
2	B 集團 (塑膠皮、板、管材製造業)	13,945,083	18.89
3	C 集團 (液晶面板及其組件製造業)	9,300,224	12.60
4	D 集團 (電腦製造業)	6,858,644	9.29
5	E 集團 (水上運輸業)	5,496,043	7.44
6	F 集團 (化妝品零售業)	5,150,120	6.98
7	G 集團 (有線及其他付費節目播送業)	4,634,791	6.28
8	H 集團 (金融租賃業)	4,605,454	6.24
9	I 集團 (機電、電信及電路設備安裝業)	3,500,298	4.74
10	J 集團 (未分類其他基本金屬製造業)	2,423,919	3.28

說明1. 依對授信戶之授信總餘額排序,列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱,若該授信戶係屬集團企業者,將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示。

說明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。

說明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。

#### (四) 流動性風險管理

##### 1. 流動性風險之來源及定義

流動性指任何時間均能取得資金以支應資產增加或償付到期負債的能力。流動性風險是指無法在合理的時間內，以合理的價格取得資金以履行財務義務，進而造成盈餘或資本損失之風險。

為充裕資金流動性，可採行之措施包括持有適量之庫存現金及立即可變現之有價證券、期差調配、吸收存款或融通借款管道等。

##### (1) 策略

依業務規模及特性、資產負債結構、資金調度策略及資金來源之多元性等，建立健全之流動性風險管理機制，以維持適足之流動性，並確保於日常與特定壓力情境下具充足資金以履行其支付義務。

##### (2) 風險衡量

採量化方式管理流動性風險，以現金流量缺口及流動性管理指標為流動性風險衡量管理工具，每月製作報表，陳報資產負債管理委員會。

定期執行壓力測試，確保本銀行於內部經營或外在金融環境遭遇劇烈衝擊時，本銀行之流動性資金均足以因應資產增加或償付到期負債所需。

##### (3) 風險監控

建立流動性缺口限額及訂定流動性風險管理指標預警值，以監控流動性風險之變化並適時採取因應措施。

流動性危機發生時，為達應變處理之時效性，設置流動性「危機處理小組」，由總經理擔任召集人，財務權責單位主管、風險管理單位主管為當然成員，並依事件情況由總經理指派相關部處主管為「危機處理小組」成員。各成員權責依「永豐銀行流動性風險緊急應變規則」執行。

##### 2. 為管理流動性風險持有之金融負債到期分析

##### (1) 非衍生金融負債到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本銀行之非衍生金融負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

102年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 47,877,815	\$ 30,124,043	\$ 6,141,420	\$ 2,573,557	\$ -	\$ 86,716,835
附買回票券及債券負債	364,829	163,815	-	-	-	528,644
應付款項	10,274,490	1,040,362	291,969	1,658,509	1,704,572	14,969,902
存款及匯款	558,970,168	154,002,938	147,227,715	176,293,985	14,136,181	1,050,630,987
應付金融債券	31,707	1,511,166	192,865	3,995,396	40,710,134	46,441,268

101年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 46,775,633	\$ 14,286,415	\$ 952,220	\$ 8,133,942	\$ -	\$ 70,148,210
附買回票券及債券負債	888,639	313,684	-	-	-	1,202,323
應付款項	10,458,445	818,547	596,641	49,091	1,642,834	13,565,558
存款及匯款	533,901,402	143,343,962	156,210,683	165,719,503	13,791,288	1,012,966,838
應付金融債券	114,276	70,146	141,754	1,894,118	44,653,703	46,873,997

101年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 38,334,418	\$ 12,321,854	\$ 5,937,518	\$ 2,379,381	\$ -	\$ 58,973,171
附買回票券及債券負債	3,132,164	150,309	-	-	-	3,282,473
應付款項	9,029,291	1,213,562	187,546	1,178,595	1,826,364	13,435,358
存款及匯款	496,499,524	140,968,002	153,800,133	190,862,425	12,027,913	994,157,997
應付金融債券	134,022	46,958	110,862	460,383	39,763,469	40,515,694

101年1月1日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 42,112,692	\$ 15,974,237	\$ 717,767	\$ 7,526,355	\$ 60,768	\$ 66,391,819
附買回票券及債券負債	5,672,489	1,403,254	-	-	-	7,075,743
應付款項	8,486,248	1,271,018	176,522	28,335	1,554,944	11,517,067
存款及匯款	502,797,968	123,012,283	167,903,638	161,268,025	12,171,811	967,153,725
應付金融債券	135,856	41,332	110,148	433,896	40,100,499	40,821,731

## (2) 衍生金融負債到期分析

避險目的之衍生金融工具係以剩餘合約到期期間進行管理，故將避險目的之金融負債按未折現現金流量依據合約到期日揭露；至於透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債主係為配合客戶交易需求並軋平部位為目的承作，以公允價值按最近之需求期間進行揭露。

102年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債	\$ 13,745,935	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 13,745,935
避險之衍生金融負債						
-利率衍生工具	5,066	-	4,857	6,213	-	16,136
合計	13,751,001	-	4,857	6,213	-	13,762,071

101年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 8,671,057	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 8,671,057
避險之衍生金融負債						
-利率衍生工具	5,448	-	4,879	8,263	8,566	27,156
合計	8,676,505	-	4,879	8,263	8,566	8,698,213

101年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 9,216,592	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 9,216,592
避險之衍生金融負債						
-利率衍生工具	6,114	722	3,200	11,372	16,678	38,086
合計	9,222,706	722	3,200	11,372	16,678	9,254,678

101年1月1日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 7,309,754	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 7,309,754
避險之衍生金融負債						
-利率衍生工具	453	6,550	5,270	12,333	23,825	48,431
合計	7,310,207	6,550	5,270	12,333	23,825	7,358,185

註：利率衍生工具係以淨額結算交割。

## 3. 租賃合約承諾到期分析

營業租賃承諾係指本銀行作為承租人或出租人在不可撤銷之營業租賃條件下未來最低租金給付總額。

下表請詳本銀行之租賃合約承諾之到期分析：

102年6月30日	未滿1年	1年至5年	超過5年	合計
租賃合約承諾				
營業租賃支出（承租人）	\$ 440,924	\$ 948,755	\$ 160,918	\$ 1,550,597
營業租賃收入（出租人）	84,220	134,140	420	218,780

101年12月31日	未滿1年	1年至5年	超過5年	合計
租賃合約承諾				
營業租賃支出（承租人）	\$ 431,227	\$ 926,771	\$ 201,685	\$ 1,559,683
營業租賃收入（出租人）	90,593	154,223	594	245,410

101年6月30日	未滿1年	1年至5年	超過5年	合計
租賃合約承諾				
營業租賃支出（承租人）	\$ 357,093	\$ 811,471	\$ 170,761	\$ 1,339,325
營業租賃收入（出租人）	87,895	165,445	1,959	255,299

101年1月1日	未滿1年	1年至5年	超過5年	合計
租賃合約承諾				
營業租賃支出（承租人）	\$ 349,323	\$ 627,198	\$ 142,126	\$ 1,118,647
營業租賃收入（出租人）	86,279	186,987	2,741	276,007

#### 4. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

##### (1) 本銀行新台幣到期日期限結構分析表

102年6月30日						
	合 計	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	\$1,129,457,841	\$ 286,558,674	\$ 122,380,935	\$ 64,653,993	\$ 105,024,423	\$ 550,839,816
主要到期資金流出	1,146,889,789	150,455,260	176,535,049	181,078,494	194,375,312	444,445,674
期距缺口	( 17,431,948)	136,103,414	( 54,154,114)	( 116,424,501)	( 89,350,889)	106,394,142

  

101年6月30日						
	合 計	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	\$1,127,274,719	\$ 264,274,122	\$ 133,753,614	\$ 85,242,518	\$ 110,414,092	\$ 533,590,373
主要到期資金流出	1,136,684,064	149,687,059	186,358,368	181,172,802	209,446,749	410,019,086
期距缺口	( 9,409,345)	114,587,063	( 52,604,754)	( 95,930,284)	( 99,032,657)	123,571,287

說明：本表係指本銀行全行新臺幣（不含其他外幣）之金額。

##### (2) 本銀行美金到期日期限結構分析表

102年6月30日						
	合 計	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	\$ 17,920,746	\$ 5,033,036	\$ 4,030,450	\$ 3,061,766	\$ 3,457,069	\$ 2,338,425
主要到期資金流出	17,488,601	5,563,439	5,598,459	2,420,371	2,264,672	1,641,660
期距缺口	432,145	( 530,403)	( 1,568,009)	641,395	1,192,397	696,765

  

101年6月30日						
	合 計	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	\$ 15,642,806	\$ 4,637,426	\$ 3,830,009	\$ 1,781,358	\$ 1,339,507	\$ 4,054,506
主要到期資金流出	15,461,868	5,160,594	4,062,752	1,581,459	1,294,246	3,362,817
期距缺口	180,938	( 523,168)	( 232,743)	199,899	45,261	691,689

說明：本表係指本銀行全行美金（不含其他外幣）之金額。

#### (五) 市場風險

##### 1. 市場風險之來源及定義

市場風險係指因市場價格變動導致本銀行所持有表內外金融工具之公允價值或未來現金流量波動之風險。造成市場價格變動之風險因子通常包括利率、匯率、權益證券及商品價格，當上述風險因子產生變動時將對本銀行的淨收益或投資組合價值產生波動之風險。

本銀行所面臨的主要市場風險為利率、匯率及權益證券風險，利率風險之部位主要包括：債券及利率衍生金融商品，例如固定及浮動利率交換、債券選擇權等；匯率風險主要部位係本銀行所持有外幣投資部位，例如外幣計價各種衍生金融商品、各種外幣債券等；權益證券之市場風險部位主要包括上市櫃、興櫃股票及股權類衍生金融商品等。

##### 2. 市場風險管理政策

遵循市場風險管理實務規範以及其他主管機關相關規定，對於本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。

依據本銀行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、匯率、權益證券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本銀行可承受之風險範圍內。

本銀行之交易依交易之目的區分避險與非避險性交易，擬指定為避險性交易者，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。



### 3. 市場風險管理架構

董事會為本銀行最高監督與核決層級，依據本銀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。

本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，本銀行負責市場風險控管之單位為風險管理處，負責執行本銀行市場風險之辨識、衡量、監控及報告。

### 4. 市場風險管理流程

#### (1) 辨識與衡量

風險衡量範圍包含本銀行因利率、匯率、權益證券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，限額指標如名日本金暴險部位、風險因子敏感度衡量值 Delta/Vega/DVO1 及停損限額等。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、Bloomberg 等）所提供的評價工具（如選擇權 Black & Scholes Model）計算而得。

#### (2) 監控與報告

本銀行之市場風險管理單位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。並定期彙整全銀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。

### 5. 交易簿風險管理政策

#### (1) 交易簿定義

所謂交易簿係指因交易目的或對交易簿部位進行避險目的，所持有的金融工具及實體商品的部位。所稱交易目的持有之部位，主要係指意圖從實際或預期買賣價差中賺取利潤所持有之部位。非屬上述交易簿之部位者，即為銀行簿部位。

#### (2) 策略

本銀行藉由正確掌握市場風險因子（利率、匯率及股價等）之短期波動而賺取買、賣價差或鎖定套利利潤，必要時進行相關之避險交易。

#### (3) 政策與程序

本銀行制訂「市場風險控管辦法」，落實交易簿風險管理政策與機制。

交易員在核准的限額與交易策略範圍內，從事自主性之部位操作及管理；市場風險管理單位依據市場資訊，對交易部位予以監控（包括限額、部位的流動性、能否建立避險部位及投資組合之風險情形），並評估計入評價模型之市場資料的品質及其可取得情形、市場流動性、市場中交易部位的規模等。

(4) 評價政策

交易簿各項金融工具之評價如有市價，每日至少一次以有獨立來源且可容易取得之資訊進行評估；如為模型評價，審慎採用數理模型評價，並定期檢討評估模型評價之假設與參數。

(5) 衡量方法

A. 風險值假設及計算方法詳附註四五、(五) 10。

B. 透過各交易系統計算名目本金暴險部位、風險因子敏感度衡量值 Delta/Vega/DVO1等。

C. 本銀行每季以輕微情境（利率變動±100bp、權益證券變動±15%及匯率變動±3%）及以較嚴重情境（利率變動±200bp、權益證券變動±30%及匯率變動±6%），執行壓力測試，並於董事會報告。

6. 交易簿利率風險管理

(1) 利率風險之定義

「利率風險」係指因利率變動，致本銀行交易簿部位公允價值變動或盈餘遭受損失之風險。主要商品包括與利率相關之有價證券及利率衍生金融商品。

(2) 交易簿利率風險管理程序

本銀行依經營策略與市場狀況，訂定交易簿交易限額與停損限額（包括交易室、交易人員、交易商品等限額）呈董事會核定。

(3) 衡量方法

A. 風險值假設及計算方法詳附註四五、(五) 10。

B. 每日以DVO1值衡量投資組合受到利率風險影響的程度。

7. 交易簿匯率風險管理

(1) 匯率風險之定義

匯率風險係指兩種不同幣別在不同時間轉換所造成之損益。本銀行交易簿匯率風險主要源自於即期、遠期外匯及外匯選擇權等衍生金融商品業務所致。

(2) 匯率風險管理之政策及程序

為控管交易簿匯率風險，本銀行針對交易室、交易員等均訂有操作限額及停損限額，將損失控制在可承受的範圍內。

(3) 衡量方法

A. 風險值假設及計算方法詳附註四五、(五) 10。

B. 每日以暴險部位衡量投資組合受到匯率風險影響的程度。

8. 交易簿權益證券價格風險管理

(1) 權益證券價格風險之定義

本銀行持有權益證券之市場風險包含因個別權益證券市場價格變動所產生之個別風險，及因整體市場價格變動所產生的一般市場風險。

(2) 權益證券價格風險管理之程序

本銀行依權益證券產品項目設定投資部位限額及停損限額，此兩種限額係經由董事會審核通過，並依董事會核定之部位及停損限額內，訂定各交易員之個別交易部位及停損限額。

(3) 衡量方法

A. 風險值假設及計算方法詳附註四五、(五) 10。

B. 每日以暴險部位衡量投資組合受到權益風險影響的程度。

9. 銀行簿利率風險管理

銀行簿利率風險為銀行非交易簿之利率部位，因利率不利變動而盈餘遭受損失或銀行財務狀況轉差之風險。

銀行簿利率風險管理在於提昇銀行能力以衡量並管理因利率變動導致盈餘與資產負債表經濟價值遭受衝擊之風險。

(1) 策略

降低利率變動對淨利息收入或經濟價值的負面影響，或在權限範圍內將部位調整為對淨利息收入及淨值經濟價值影響有利的方向；定期檢討調整全行利率敏感性資產負債組合，以創造本銀行最大利潤並兼顧相對利率風險。

(2) 風險衡量

風險衡量範圍包含資產、負債及表外部位之利率風險。建立期間別之利率敏感性資產負債期差部位報告，並衡量利率變動對利率敏感性資產負債期差缺口部位所造成之淨利息收入影響。

(3) 風險監控

風險管理單位於每月資產負債管理委員會報告利率風險衡量結果，使其得以檢討及監督銀行之利率風險暴險情形。

利率風險暴險逾越限額或指標目標值時，風險管理單位應分析原因並通報執行單位，執行單位應召集相關單位擬定因應方案，呈報資產負債管理委員會議核定後，交由相關單位執行。

10. 市場風險評價技術

(1) 風險值 (Value at Risk, "VaR")

本銀行運用Risk Manager系統，並配合壓力測試評估本銀行交易目的投資組合之風險，並透過數項市場狀況變動之假設，以本銀行為基礎評估持有部位之市場風險及最大預期損失。本銀行之董事會針對風險值設定限額，並由本銀行之市場風險管理單位部門每日控管。

風險值係針對現有部位因市場不利變動所產生之潛在損失之統計估計。風險值係指以單日、99%之單尾信賴區間作為計算本銀行可能承受之「最大潛在損失」，故仍有一定程度之機率(1%)實際損失可能會大於風險值估計。本銀行係以蒙地卡羅模擬法(Monte Carlo Simulation Method)評估自有部位之風險值。實際之計算結果將用來定期監控並測試計算所使用之參數和假設之正確性。使用上述評估方法並無法防止過大之重大市場波動所導致之損失。

本銀行市場風險值限額之訂定，主要考量市場風險對於本銀行資本及獲利之可能產生最大損失、預算獲利目標、營運策略等因素，由市場風險管理單位提案，呈董事會核准。

本銀行交易簿市場風險值概況說明

	102年1月1日至6月30日		
	平	均	最
外匯風險值	13,545	32,526	1,628
利率風險值	13,282	22,838	7,473
權益證券風險值	2,680	4,376	1,346
風險值總額	18,048	32,893	9,908

註1： VaR估計數：預測區間=1日，信賴區間=99%，衰退因子(Decay Factor) =0.94。

註2： 歷史資料期間：2013.01.02~2013.06.28。

	101年度		
	平	均	最
外匯風險值	10,844	47,013	3,240
利率風險值	17,724	37,790	7,691
權益證券風險值	1,997	5,167	688
風險值總額	21,969	67,169	9,387

註1： VaR估計數：預測區間=1日，信賴區間=99%，衰退因子(Decay Factor) =0.94。

註2： 歷史資料期間：2012.01.02~2012.12.28。

	101年1月1日至6月30日		
	平	均	最
外匯風險值	13,074	47,013	4,645
利率風險值	17,917	32,564	7,847
權益證券風險值	3,032	5,167	1,221
風險值總額	24,502	67,169	9,903

註1： VaR估計數：預測區間=1日，信賴區間=99%，衰退因子(Decay Factor) =0.94。

註2： 歷史資料期間：2012.01.02~2012.06.29。

	101年1月1日
外匯風險值	15,872
利率風險值	29,819
權益證券風險值	4,116
風險值總額	30,338

註： VaR估計數：預測區間=1日，信賴區間=99%，衰退因子(Decay Factor) =0.94。

11. 匯率風險集中資訊

下表彙總本銀行各期所持有外幣淨部位之匯率風險集中資訊。

		102年6月30日		
		原幣(仟元)	匯率	折合台幣
<u>金融資產</u>				
貨幣性項目				
美金		\$ 8,826,095	30.12068	\$265,847,994
人民幣		8,401,875	4.91185	41,268,750
非貨幣性項目				
美金		415,330	30.12068	12,679,654
<u>金融負債</u>				
貨幣性項目				
美金		8,092,251	30.12068	243,744,090
人民幣		9,024,464	4.91185	44,326,813
		101年12月31日		
		原幣(仟元)	匯率	折合台幣
<u>金融資產</u>				
貨幣性項目				
美金		\$ 7,079,427	29.1366	\$206,270,447
人民幣		4,051,069	4.68039	18,960,583
非貨幣性項目				
美金		412,452	29.1366	12,378,963
<u>金融負債</u>				
貨幣性項目				
美金		7,236,063	29.1366	210,834,273
人民幣		4,179,800	4.68039	19,563,094
		101年6月30日		
		原幣(仟元)	匯率	折合台幣
<u>金融資產</u>				
貨幣性項目				
美金		\$ 6,050,963	29.90055	\$180,927,117
人民幣		3,308,645	4.70275	15,559,730
非貨幣性項目				
美金		414,422	29.90055	12,604,009
<u>金融負債</u>				
貨幣性項目				
美金		6,324,066	29.90055	189,093,052
人民幣		3,301,642	4.70275	15,526,797

101年1月1日

金 融 資 產	原幣 (仟元)		
	匯 率	折 合 台 幣	
貨幣性項目			
美 金	\$ 6,202,917	30.29	\$187,886,356
人 民 幣	2,702,631	4.77497	12,904,982
非貨幣性項目			
美 金	411,560	30.29	12,602,768
金 融 負 債			
貨幣性項目			
美 金	6,480,588	30.29	196,297,011
人 民 幣	2,694,457	4.77497	12,865,951

## 12. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

## (1) 本銀行利率敏感性資產負債分析表 (新台幣)

102年6月30日					
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	\$ 748,729,823	\$ 18,264,983	\$ 90,583,339	\$ 78,277,256	\$ 935,855,401
利率敏感性負債	333,627,103	414,947,278	97,638,014	38,848,153	885,060,548
利率敏感性缺口	415,102,720	( 396,682,295 )	( 7,054,675 )	39,429,103	50,794,853
淨 值					84,337,744
利率敏感性資產與負債比率 (%)					105.74%
利率敏感性缺口與淨值比率 (%)					60.23%

101年6月30日					
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	\$ 743,775,590	\$ 32,210,866	\$ 89,380,809	\$ 66,979,428	\$ 932,346,693
利率敏感性負債	336,494,549	399,889,390	105,307,263	31,047,456	872,738,658
利率敏感性缺口	407,281,041	( 367,678,524 )	( 15,926,454 )	35,931,972	59,608,035
淨 值					74,864,202
利率敏感性資產與負債比率 (%)					106.83%
利率敏感性缺口與淨值比率 (%)					79.62%

說明 1. 銀行部分係指全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

說明 2. 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。

說明 3. 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

說明 4. 利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債 (指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

## (2) 本銀行利率敏感性資產負債分析表 (美金)

102年6月30日					
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	\$ 6,362,543	\$ 742,304	\$ 949,286	\$ 153,166	\$ 8,207,299
利率敏感性負債	3,238,990	3,750,500	285,114	33	7,274,637
利率敏感性缺口	3,123,553	( 3,008,196 )	664,172	153,133	932,662
淨 值					89,714
利率敏感性資產與負債比率 (%)					112.82%
利率敏感性缺口與淨值比率 (%)					1,039.59%

101年6月30日					
項 目	1 至 90 天 ( 含 )	91 至 180 天 ( 含 )	181 天至 1 年 ( 含 )	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 4,918,557	\$ 293,013	\$ 46,528	\$ 129,226	\$ 5,387,324
利率敏感性負債	2,672,492	2,961,430	226,418	595	5,860,935
利率敏感性缺口	2,246,065	( 2,668,417)	( 179,890)	128,631	( 473,611)
淨 值					102,177
利率敏感性資產與負債比率					91.92%
利率敏感性缺口與淨值比率					( 463.52%)

- 說明 1. 銀行部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。  
說明 2. 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。  
說明 3. 利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。  
說明 4. 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）。

#### 四六、 資本管理

##### (一) 概 述

本銀行資本管理目標如下：

本銀行之合格自有資本應足以因應業務發展之資本需求，且高於法令規定之最低資本適足率，此為本銀行資本管理之基本目標。有關合格自有資本及法定資本之計提計算方式悉依主管機關規定辦理；

為使本銀行擁有充足之資本以承擔各種風險，應就本銀行所面對之風險組合及其風險特性予以評估所需資本，藉由資本分配進行風險管理，實現資源配置最適化。

##### (二) 資本管理程序

本銀行之資本適足率除符合主管機關之規定外，尚依本銀行業務規模、重要經營計畫、風險狀況、自有資本結構及未來增資計畫等因素，維持最適資本適足率，並於每季依規定申報主管機關，本銀行海外子公司之資本管理則依當地法令規定辦理。

本銀行之資本維持係依據台灣「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」等相關規定，由本銀行風險管理部門及財務相關單位共同管理。

## (三) 資本適足性

分析項目		年度		
		102年6月30日		
		本	銀 行 合 併	
自有資本	普通股權益	\$ 71,545,195	\$ 75,549,854	
	其他第一類資本	-	-	
	第二類資本	24,757,473	30,794,919	
	自有資本	96,302,668	106,344,773	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	772,905,024	795,046,346
		內部評等法	-	-
		資產證券化	-	-
	作業風險	基本指標法	34,026,938	38,561,788
		標準法/選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	19,470,150	22,722,513
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		826,402,112	856,330,647
	資本適足率		11.65%	12.42%
普通股權益占風險性資產之比率		8.66%	8.82%	
第一類資本占風險性資產之比率		8.66%	8.82%	
槓桿比率		5.18%	5.38%	

註1：本表自有資本、加權風險性資產總額及暴險總額應依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。

註2：年度報表應填列本期及上期資本適足率，半年度財報表除揭露本期及上期外，應增加揭露前一年年底之資本適足率。

註3：本表應列示如下之計算公式：

1. 自有資本=普通股權益+其他第一類資本+第二類資本。
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. 普通股權益占風險性資產之比率=普通股權益/加權風險性資產總額。
5. 第一類資本占風險性資產之比率=(普通股權益+其他第一類資本)/加權風險性資產總額。
6. 槓桿比率=第一類資本/暴險總額。

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。



分析項目		年 度		101年6月30日(註5)		101年12月31日(註5)			
		本	行	合	併	本	行	合	併
自有資本	第一類資本	\$	63,594,490	\$	68,077,714	\$	67,331,426	\$	72,338,629
	第二類資本		25,859,838		32,673,489		29,937,518		36,062,151
	第三類資本		-		-		-		-
	自有資本		89,454,328		100,751,203		97,268,944		108,400,780
加權風險性資產額	信用風險	標準法	665,392,579	689,273,866	706,571,756	729,504,805			
		內部評等法	-	-	-	-			
		資產證券化	847	563,581	723	631,950			
	作業風險	基本指標法	30,050,610	36,394,452	34,026,943	38,561,788			
		標準法/選擇性標準法	-	-	-	-			
		進階衡量法	-	-	-	-			
	市場風險	標準法	17,701,414	21,212,743	19,674,819	23,485,329			
		內部模型法	-	-	-	-			
	加權風險性資產總額		713,145,450	747,444,642	760,274,241	792,183,872			
	資本適足率		12.54%	13.48%	12.79%	13.68%			
第一類資本占風險性資產之比率		8.92%	9.11%	8.86%	9.13%				
第二類資本占風險性資產之比率		3.62%	4.37%	3.93%	4.55%				
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		4.46%	4.37%	4.33%	4.25%				
槓桿比率		5.45%	5.67%	5.58%	5.84%				

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。

註5：係本銀行依據修訂前公開發行銀行財務報告編製準則及一般公認會計原則編製之財務報表計算。

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

本銀行102年及101年1月1日至6月30日因共同行銷業務向永豐金證券收取之開戶獎金分別為1,033仟元及1,864仟元。本銀行102年及101年1月1日至6月30日因共同行銷業務向永豐金證券收取之場所費用分別為1,712仟元及1,695仟元。

本銀行102年及101年1月1日至6月30日因共同行銷業務支付永豐金證券之場所費用分別為320仟元及337仟元。本銀行102年及101年1月1日至6月30日因共同行銷業務支付永豐金證券之獎金分別為1,983仟元及727仟元。

其他與金融控股公司及其子公司間進行業務或交易行為，請參閱附註四一。

四八、獲利能力

項	目	102年6月30日	101年6月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.50%	0.38%
	稅 後	0.45%	0.34%
淨 值 報 酬 率	稅 前	7.94%	6.33%
	稅 後	7.07%	5.67%
純	益 率	45.36%	39.92%

- 說明：
1. 資產報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均資產
  2. 淨值報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均淨值
  3. 純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益
  4. 稅前（後）損益係指當年1月累計至該季損益金額

四九、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。

信託帳資產負債表

102年及101年6月30日

	102年6月30日		
	其他信託業務	金融資產及 不動產信託計畫	合 計
信託資產			
銀行存款	\$ 6,269,813	\$ -	\$ 6,269,813
債 券	1,656,213	-	1,656,213
股 票	6,183,383	-	6,183,383
基 金	115,306,101	-	115,306,101
出借證券	4,536,713	-	4,536,713

(接次頁)

(承前頁)

	102年6月30日		
	其他信託業務	金融資產及 不動產信託計畫	合 計
應收款項	\$ 15,757	\$ -	\$ 15,757
預付款項	1,139	-	1,139
不動產			
土地	6,435,833	-	6,435,833
房屋及建築物	225,780	-	225,780
在建工程	4,469,602	-	4,469,602
保管有價證券	<u>58,353,355</u>	-	<u>58,353,355</u>
信託資產總額	<u>\$ 203,453,689</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 203,453,689</u>
信託負債			
應付款項	\$ 5,983	\$ -	\$ 5,983
應付保管有價證券	58,353,355	-	58,353,355
信託資本	144,375,529	-	144,375,529
各項準備與累積盈虧			
本期損益	441,866	-	441,866
累積盈虧	445,603	-	445,603
遞延結轉數	<u>( 168,647)</u>	-	<u>( 168,647)</u>
信託負債總額	<u>\$ 203,453,689</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 203,453,689</u>
	101年6月30日		
	其他信託業務	金融資產及 不動產信託計畫	合 計
信託資產			
銀行存款	\$ 3,122,999	\$ -	\$ 3,122,999
債券	2,029,575	-	2,029,575
股票	6,299,883	-	6,299,883
基金	114,531,890	-	114,531,890
出借證券	2,892,439	-	2,892,439
應收款項	40,178	-	40,178
預付款項	839	-	839
不動產			
土地	6,143,360	-	6,143,360
房屋及建築物	853,887	-	853,887
在建工程	3,652,906	-	3,652,906
保管有價證券	<u>63,185,272</u>	-	<u>63,185,272</u>
信託資產總額	<u>\$ 202,753,228</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 202,753,228</u>

(接次頁)

(承前頁)

	101年6月30日		
	其他信託業務	金融資產及 不動產信託計畫	合計
信託負債			
應付款項	\$ 8,328	\$ -	\$ 8,328
應付保管有價證券	63,185,272	-	63,185,272
信託資本	139,020,954	-	139,020,954
各項準備與累積盈虧			
本期損益	99,896	-	99,896
累積盈虧	541,507	( 34,069)	507,438
遞延結轉數	( 102,729)	34,069	( 68,660)
信託負債總額	<u>\$ 202,753,228</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 202,753,228</u>

信託帳財產目錄  
102年及101年6月30日

投資項目	102年6月30日	101年6月30日
	銀行存款	\$ 6,269,813
債券	1,656,213	2,029,575
股票	6,183,383	6,299,883
基金	115,306,101	114,531,890
出借證券	4,536,713	2,892,439
不動產		
土地	6,435,833	6,143,360
房屋及建築物	225,780	853,887
在建工程	4,469,602	3,652,906
保管有價證券	58,353,355	63,185,272
合計	<u>\$ 203,436,793</u>	<u>\$ 202,712,211</u>

信託帳損益表  
102年1月1日至6月30日

項 目	其它信託業務	金融資產及	合計
		不動產信託計畫	
信託收益			
利息收入	\$ 11,501	\$ -	\$ 11,501
借券收入	79,389	-	79,389
現金股利收入	1,100	-	1,100
受益憑證分配收益	745	-	745
已實現投資利益	23,013	-	23,013
未實現投資利益	354,069	-	354,069
信託收益合計	<u>469,817</u>	<u>-</u>	<u>469,817</u>

(接次頁)

(承前頁)

項 目	其它信託業務	金融資產及 不動產信託計畫	合計
信託費用			
信託管理費	\$ 16,639	\$ -	\$ 16,639
稅捐支出	8	-	8
已實現投資損失	9,209	-	9,209
其 他	2,095	-	2,095
信託費用合計	<u>27,951</u>	<u>-</u>	<u>27,951</u>
稅前淨利	441,866	-	441,866
所得稅費用	-	-	-
稅後淨利	<u>\$ 441,866</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 441,866</u>

信託帳損益表

101年1月1日至6月30日

項 目	其它信託業務	金融資產及 不動產信託計畫	合 計
信託收益			
利息收入	\$ 14,112	\$ -	\$ 14,112
借券收入	55,940	-	55,940
現金股利收入	19,521	-	19,521
受益憑證分配收益	84	-	84
已實現投資利益	7,157	-	7,157
未實現投資利益	42,328	-	42,328
信託收益合計	<u>139,142</u>	<u>-</u>	<u>139,142</u>
信託費用			
信託管理費	11,717	-	11,717
稅捐支出	46	-	46
已實現投資損失	26,287	-	26,287
其 他	1,196	-	1,196
信託費用合計	<u>39,246</u>	<u>-</u>	<u>39,246</u>
稅前淨利	99,896	-	99,896
所得稅費用	-	-	-
稅後淨利	<u>\$ 99,896</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 99,896</u>

- (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94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；惟後續客戶亦接獲破產管理人送達訴訟通知列為被告，並自行委任律師處理。另破產法院進行強制調解程序，本銀行業已於102年7月15日回覆本案無調解空間，後續將待破產法院續行相關程序。

## 五十、 附註揭露事項

### (一) 銀行及重大交易事項相關資訊

1. 本期累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
2. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
3. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
4. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無。
5. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：附表一。
6. 出售不良債權交易資訊：附表二。
7. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
8. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：無。

(二) 子公司資金貸與他人、為他人背書保證、期末持有有價證券情形、累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十之交易及從事衍生工具交易之資訊：附表三。

(三) 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：附表四。

(四) 赴大陸投資資訊：

本銀行申請設立大陸子公司永豐銀行（中國）有限公司，業經金管會及經濟部投資審議委員會核准，並於 102 年 7 月經大陸地區中國銀行業監督管理委員會核准設立。

## 五一、 首次採用個體財務報告會計準則

### (一) 轉換至個體財務報告會計準則之影響

轉換至個體財務報告會計準則後，對本銀行個體資產負債表暨個體綜合損益表之影響如下：

#### 1. 101 年 1 月 1 日個體資產負債表項目之調節

資 產	中華民國一般		個體財務報告 會計準則	說 明
	公認會計原則	影 響 金 額		
現金及約當現金	\$ 17,789,825	\$ -	\$ 17,789,825	
存放央行及拆借金融同業	73,672,240	-	73,672,240	
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	32,791,036	( 2,356)	32,788,680	(三)4.
附賣回票券及債券投資	3,080,168	-	3,080,168	
應收款項－淨額	51,656,213	550,363	52,206,576	(三)4.
貼現及放款－淨額	712,005,897	-	712,005,897	
備供出售金融資產	32,600,632	104,361	32,704,993	(三)4.
持有至到期日金融資產	229,879,924	-	229,879,924	
採權益法之股權投資	4,569,539	( 4,628)	4,564,911	
其他金融資產－淨額	8,918,911	( 548,417)	8,370,494	(四)1.
固定資產－淨額／不動產及設備－淨額	9,377,488	1,869,643	11,247,131	(三)5.
無形資產	951,678	-	951,678	
其他資產	4,648,721	( 1,272,098)	3,376,623	(三)5.、(四)1.
資產總計	<u>\$1,181,942,272</u>	<u>\$ 696,868</u>	<u>\$1,182,639,140</u>	

(接次頁)

(承前頁)

	中華民國一般 公認會計原則	影 響 金 額	個 體 財 務 報 告 會 計 準 則	說 明
<b>負 債</b>				
央行及銀行同業存款	\$ 66,166,811	\$ -	\$ 66,166,811	
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	7,309,754	-	7,309,754	
附買回票券及債券負債	7,071,871	-	7,071,871	
應付款項	19,093,254	13,390	19,106,644	
存款及匯款	963,100,250	-	963,100,250	(三)4.
應付金融債券	37,027,843	-	37,027,843	
其它金融負債	7,847,474	( 227,317)	7,620,157	(四)1.
其他負債	3,780,167	1,793,469	5,573,636	(三)1.,2.,3.、(四)1.
負債合計	<u>1,111,397,424</u>	<u>1,579,542</u>	<u>1,112,976,966</u>	
<b>權 益</b>				
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	(三)8.
權益其他項目	765,275	( 870,657)	( 105,382)	(三)8.
權益合計	<u>70,544,848</u>	<u>( 882,674)</u>	<u>69,662,174</u>	
負債及權益總計	<u>\$ 1,181,942,272</u>	<u>\$ 696,868</u>	<u>\$ 1,182,639,140</u>	

## 2. 101年6月30日個體資產負債表項目之調節

	中華民國一般 公認會計原則	影 響 金 額	個 體 財 務 報 告 會 計 準 則	說 明
<b>資 產</b>				
現金及約當現金	\$ 18,451,779	\$ -	\$ 18,451,779	
存放央行及拆借金融同業	64,014,717	-	64,014,717	
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	24,186,199	( 51,389)	24,134,810	(三)4.
附買回票券及債券投資	4,647,617	-	4,647,617	
應收款項－淨額	52,041,119	1,569,125	53,610,244	(三)4.
貼現及放款－淨額	732,572,212	-	732,572,212	
備供出售金融資產	44,766,762	-	44,766,762	
持有至到期日金融資產	237,098,555	-	237,098,555	
採權益法之股權投資	4,430,749	( 6,151)	4,424,598	
其他金融資產－淨額	9,379,372	( 976,092)	8,403,280	(四)1.
固定資產－淨額／不動產及設備－淨額	9,557,530	1,733,697	11,291,227	(三)5.
無形資產	1,096,306	-	1,096,306	
其他資產	4,317,161	( 723,404)	3,593,757	(三)5.、(四)1.
資產總計	<u>\$ 1,206,560,078</u>	<u>\$ 1,545,786</u>	<u>\$ 1,208,105,864</u>	
<b>負 債</b>				
央行及銀行同業存款	58,797,452	-	58,797,452	
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	8,901,185	315,407	9,216,592	(三)4.
附買回票券及債券負債	3,280,426	-	3,280,426	
應付款項	22,176,790	493,138	22,669,928	(三)4.
存款及匯款	989,857,568	-	989,857,568	
應付金融債券	37,016,074	-	37,016,074	
其它金融負債	7,808,583	( 228,469)	7,580,114	(四)1.
其他負債	4,082,763	1,769,900	5,852,663	(三)1.,2.,3.、(四)1.
負債合計	<u>1,131,920,841</u>	<u>2,349,976</u>	<u>1,134,270,817</u>	

(接次頁)

(承前頁)

權 益	中華民國一般	影 響 金 額	個體財務報告	說 明
	公認會計原則		會 計 準 則	
股 本	\$ 53,862,022	\$ -	\$ 53,862,022	
資本公積	10,413,462	-	10,413,462	
保留盈餘	9,505,300	66,299	9,571,599	(三)8.
權益其他項目	858,453	( 870,489)	( 12,036)	(三)8.
權益合計	74,639,237	( 804,190)	73,835,047	
負債及權益總計	<u>\$1,206,560,078</u>	<u>\$ 1,545,786</u>	<u>\$1,208,105,864</u>	

3. 101年12月31日個體資產負債表項目之調節

資 產	中華民國一般	影 響 金 額	個體財務報告	說 明
	公認會計原則		會 計 準 則	
現金及約當現金	\$ 18,633,817	\$ -	\$ 18,633,817	
存放央行及拆借金融同業	85,616,140	-	85,616,140	
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	27,060,490	( 49,803)	27,010,687	(三)4.
附賣回票券及債券投資	236,006	-	236,006	
應收款項－淨額	62,174,574	682,897	62,857,471	(三)4.
貼現及放款－淨額	750,309,439	-	750,309,439	
備供出售金融資產	51,061,892	-	51,061,892	
持有至到期日金融資產	217,319,165	-	217,319,165	
採權益法之股權投資	5,424,038	( 6,542)	5,417,496	
其他金融資產－淨額	9,370,139	( 1,042,094)	8,328,045	(四)1.
固定資產－淨額／不動產 及設備－淨額	9,213,899	1,680,974	10,894,873	(三)5.
無形資產	1,564,818	-	1,564,818	
其他資產	4,005,061	( 578,382)	3,426,679	(三)5.、(四)1.
資產總計	<u>\$1,241,989,478</u>	<u>\$ 687,050</u>	<u>\$ 1,242,676,528</u>	
負 債				
央行及銀行同業存款	\$ 69,989,084	\$ -	\$ 69,989,084	
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	8,671,057	-	8,671,057	
附買回票券及債券負債	1,201,450	-	1,201,450	
應付款項	21,735,405	( 87,049)	21,648,356	(三)4.
存款及匯款	1,008,785,799	-	1,008,785,799	
應付金融債券	43,001,812	-	43,001,812	
其它金融負債	5,977,826	( 270,424)	5,707,402	(四)1.
其他負債	3,662,605	1,758,156	5,420,761	(三)1.、2.、3.、 (四)1.
負債合計	<u>1,163,025,038</u>	<u>1,400,683</u>	<u>1,164,425,721</u>	
權 益				
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	(三)8.
權益其他項目	951,029	( 819,547)	131,482	(三)8.
權益合計	<u>78,964,440</u>	<u>( 713,633)</u>	<u>78,250,807</u>	
負債及權益總計	<u>\$1,241,989,478</u>	<u>\$ 687,050</u>	<u>\$ 1,242,676,528</u>	



#### 4. 101年1月1日至6月30日個體綜合損益表項目之調節

	中華民國一般 公認會計原則	影 響 金 額	個 體 財 務 報 告 會 計 準 則	說 明
利息淨收益	\$ 6,597,294	(\$ 77,320)	\$ 6,519,974	(三)2.、(四)2.
利息以外淨收益				
手續費淨收益	1,643,635	32,528	1,676,163	(三)7.
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	1,150,334	126,860	1,277,194	(三)4.
備供出售金融資產之已 實現損益	2,740	-	2,740	
採用權益法認列之子公 司損益之份額	507,231	( 1,724)	505,507	
兌換損益－淨額	127,941	53	127,994	
資產減損損失	( 52,088)	-	( 52,088)	
收回呆帳	290,522	( 290,522)	-	(三)6.
其他非利息淨損益	<u>69,132</u>	<u>58,153</u>	<u>127,285</u>	(四)2.
淨 收 益	<u>10,336,741</u>	<u>( 151,972)</u>	<u>10,184,769</u>	
呆帳費用	( 412,236)	<u>290,522</u>	( 121,714)	(三)6.
營業費用				
用人費用／員工福利費 用	( 3,484,420)	( 13,764)	( 3,498,184)	(三)1.,2.
折舊及攤銷費用	( 233,102)	( 14,740)	( 247,842)	
其他業務及管理費用	( 1,756,877)	( 15,193)	( 1,772,070)	
營業費用合計	<u>( 5,474,399)</u>	<u>( 43,697)</u>	<u>( 5,518,096)</u>	
稅前利益	4,450,106	94,853	4,544,959	
所得稅費用	( 462,536)	( 16,537)	( 479,073)	
稅後淨利	<u>\$ 3,987,570</u>	<u>\$ 78,316</u>	<u>4,065,886</u>	
其他綜合損益				
備供出售金融資產未實 現損益			85,195	
現金流量避險未實現損 益			16,833	
採用權益法認列之子公 司之其他綜合損益之 份額			( 7,012)	
與其他綜合損益組成部 分相關之所得稅			( 1,670)	
本期其他綜合損益			<u>93,346</u>	
本期綜合損益總額			<u>\$ 4,159,232</u>	

#### 5. 101年度個體綜合損益表項目之調節

	中華民國一般 公認會計原則	影 響 金 額	個 體 財 務 報 告 會 計 準 則	說 明
利息淨收益	\$ 13,314,810	(\$ 155,075)	\$ 13,159,735	(三)2.、(四)2.
利息以外淨收益				
手續費淨收益	3,389,604	87,140	3,476,744	(三)7.
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	2,436,266	252,372	2,688,638	(三)4.
備供出售金融資產之已 實現損益	6,989	-	6,989	
採用權益法認列之子公 司損益之份額	1,611,666	( 2,560)	1,609,106	
兌換利益－淨額	291,317	294	291,611	
資產減損損失	( 258,288)	-	( 258,288)	

(接次頁)

(承前頁)

	中華民國一般 公認會計原則	影響金額	個體財務報告 會計準則	說明
收回呆帳	\$ 561,481	(\$ 561,481)	\$ -	(三)6.
其他非利息淨損益	30,615	115,084	145,699	(四)2.
淨收益	21,384,460	(264,226)	21,120,234	
呆帳費用	(956,343)	561,481	(394,862)	(三)6.
營業費用				
用人費用／員工福利費用	(6,937,941)	(76,453)	(7,014,394)	(三)1.,2.
折舊及攤銷費用	(488,942)	(28,674)	(517,616)	
其他業務及管理費用	(3,738,041)	(38,042)	(3,776,083)	
營業費用合計	(11,164,924)	(143,169)	(11,308,093)	
稅前利益	9,263,193	154,086	9,417,279	
所得稅費用	(1,042,996)	(26,217)	(1,069,213)	
稅後淨利	\$ 8,220,197	\$ 127,869	\$ 8,348,066	
其他綜合損益				
備供出售金融資產未實現損益			221,203	
現金流量避險未實現損益			28,636	
確定福利計畫精算損益			(11,973)	
採用權益法認列之子公司之其他綜合損益之份額			(9,768)	
與其他綜合損益組成部份相關之所得稅			(1,172)	
本年度其他綜合損益			226,926	
本年度綜合損益總額			\$ 8,574,992	

#### 6. 101年1月1日至6月30日個體現金流量表重大調整說明

本銀行依我國先前一般公認會計原則按間接法編製之個體現金流量表，將利息收現數、股利收現數、所得稅支付數及利息支付數做為營業活動之現金流量，且未被要求單獨揭露利息收現數、股利收現數、所得稅付現數及利息付現數等。惟依據個體財務報告會計準則之規定，本銀行之利息收現數 10,908,931 仟元、股利收現數 635,606 仟元、利息支付數 4,528,496 仟元及所得稅支付數 19,568 仟元等皆列為營業活動之現金流量項目下。

#### (三) 重大調節之說明

##### 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 101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日，本銀行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、991,558 仟元及 1,034,553 仟元。另 101 年度及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日退休金成本分別調整減少 85,990 仟元及 42,995 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 101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日，本銀行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、164,097 仟元及 170,548 仟元。另 101 年度及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日員工福利費用分別調整增加 8,372 仟元及調整減少 6,451 仟元，並分別將原帳列利息費用之員工優惠存款利息 168,131 仟元及 87,937 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 101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日，本銀行依國際會計準則第 37 號「負債準備、或有負債及或有資產」之規範，均調整減少負債準備 23,348 仟元；遞延所得稅資產均調整減少 3,969 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 101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日，本銀行依國際會計準則第 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、1,020,435 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、51,389 仟元及 2,356 仟元，分別調整應付帳款增加 53,094 仟元、655,455 仟元及 155,332 仟元。101 年 6 月 30 日調整增加公平價值變動列入損益之金融負債 315,407 仟元。101 年度及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日公平價值變動列入損益之金融資產負債利益分別調整減少 114 仟元及減少 1,770 仟元。101 年 1 月 1 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及設備。

截至 101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日，本銀行分別由其他資產項下重分類 1,681,750 仟元、1,736,671 仟元及 1,871,807 仟元至不動產及設備。

6. 收回呆帳

截至 101 年度及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日，本銀行依據修訂後之公開發行銀行財務報告編製準則規定，分別將收回呆帳收入 561,481 仟元及 290,522 仟元重分類為呆帳費用。

7. 手續費收入

本銀行調整相關手續費收入的認列基礎。101 年度及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日分別調整增加手續費淨收益 87,140 仟元及 32,528 仟元。

8. 保留盈餘之調節說明

本銀行 101 年 1 月 1 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、調整手續費收入認列基礎調整增加保留盈餘 485,635 仟元，負債準備估列調整增加保留盈餘 23,348 仟元及相關所得稅影響數致保留盈餘增加 114,875 仟元。

(四) 重分類

1. 依金融業會計科目代碼之分類，將原列於其他金融資產項下之存出保證金重分類至其他資產項下，其他金融負債項下之存入保證金重分類至其他負債項下。
2. 將結構型商品所收取本金之利息費用，由其他非利息淨損益，重分類為利息淨收益項下。

(五) 豁免選項

除依據個體財務報告會計準則規定若干不得追溯適用及選擇下列豁免追溯適用之情形外，本銀行係追溯適用個體財務報告會計準則以決定轉換日（101 年 1 月 1 日）之初始個體資產負債表：

1. 本銀行對過去發生於轉換至個體財務報告會計準則日前之企業合併，選擇不追溯適用。因此，本銀行於轉換日前所發生之併購交易，毋需執行帳面金額調整。
2. 本銀行對在轉換至個體財務報告會計準則日之前，依中華民國一般公認會計原則重估價之不動產，選擇以該重估價作為轉換日之認定成本，其餘之不動產及設備，係追溯適用 IAS 16「不動產、廠房及設備」之規定，本銀行同時依據該公報之規定，將拆卸移除及復原其所在地點之原始估計成本等依 IAS 37「負債準備、或有負債及或有資產」之規定予以認列與衡量。
3. 本銀行選擇於轉換日認列全部累計精算損益並轉列保留盈餘。
4. 本銀行選擇於轉換日追溯適用 IAS 21「匯率變動之影響」處理累積換算差異數。

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 102 年 6 月 30 日

附表一

單位：新台幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項 期後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
永豐商業銀行股份有限公司	永豐金融控股股份有限公司	本公司之母公司	\$1,256,244 (註)	-	\$ -	—	\$ -	\$ -

註：主要包括應收關係人連結稅制款（帳列當期所得稅資產）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 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表二

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
美國遠東國民銀行							
102年3月21日	Basar Investment LLC	商業擔保案件	\$ 63,827	\$ 63,827	\$ -	—	與本行無關係
102年3月25日	Spiegel Development, Inc.	商業擔保案件	11,878	11,878	-	—	與本行無關係
102年3月29日	TerraCotta Realty Fund, LLC	商業擔保案件	11,511	11,511	-	—	與本行無關係
102年3月29日	Miracle Day Investments LLC and Dayco Funding Corporation	商業擔保案件	31,425	31,425	-	—	與本行無關係
102年4月25日	Spiegel Development, Inc.	商業擔保案件	24,014	24,014	-	—	與本行無關係
102年4月26日	Piercy Road Investors II, LLC	商業擔保案件	28,224	28,224	-	—	與本行無關係
102年4月26日	3150 24th Street Investors, LLC	商業擔保案件	8,351	8,351	-	—	與本行無關係
102年5月16日	TerraCotta Realty Fund, LLC	商業擔保案件	33,361	33,361	-	—	與本行無關係
102年5月20日	15401-15475 E. Valley Blvd. Trust	商業擔保案件	-	720	720	—	與本行無關係
102年6月28日	TerraCotta Realty Fund, LLC	商業擔保案件	11,306	11,306	-	—	與本行無關係

註：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  
 期末持有有價證券情形  
 民國 102 年 6 月 30 日

附表三

單位：新台幣仟元/  
 仟股或仟單位

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數/單位/面額	帳面金額(註一)	持股比率	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	採用權益法投資及以成本衡量之金融資產	8,070	\$ 9,613,667	100%	\$ 9,613,667	註二
	Far East Capital, LLC	子公司	採用權益法投資	-	19,742	100%	19,742	註二
永豐金(香港)財務有限公司	股票							
	SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd.	子公司	採用權益法投資	4,450	32,213	100%	49,541	註二
	SinoPac Insurance Brokers Ltd.	子公司	採用權益法投資	100	1,165	100%	143,898	註二
	基金							
	China Enterprise Capital Ltd.	-	以成本衡量之金融資產	0.02	30,108	0.85%	30,108	註三
SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd.	股票							
	華訊資訊服務有限公司	子公司	採用權益法投資	1,000	3,883	100%	10,046	註二
永豐金財產保險代理人	債券							
	央債 88-3	-	存出保證金	600	623	-	732	質押
永豐人身保險代理人	債券							
	央債 88-3	-	存出保證金	600	623	-	732	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  
轉投資事業相關資訊  
民國 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 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	期末 持股比率	投資帳面金額	本期認列 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 股 數	持 股 比 例	
<b>金融相關事業</b>										
SinoPac Bancorp	美國加州	銀行控股公司	100.00%	\$ 3,489,694	\$ 143,818	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%	1,338,270	34,143	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%	463,455	446,673	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%	26,210	20,065	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	2,957	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	5,837	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	26,618	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	3,379	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	112	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	306	2,907	-	2,907	0.91%	註二

註一：除外幣損益金額係以 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 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：本期認列之投資利益係股利收入。



永豐商業銀行股份有限公司  
現金及約當現金明細表  
民國 102 年 6 月 30 日

明細表一

單位：除另予註明者外  
，係新台幣仟元

項 目	金 額
庫存現金（註）	\$ 7,110,816
存放銀行同業	4,859,923
待交換票據	<u>6,441,634</u>
	<u>\$18,412,373</u>

註：主要包括下列外幣：

幣 別	原幣金額（仟元）	匯 率（元）
美 金	\$ 6,470	30.12068
港 幣	42,339	3.88310
日 圓	467,460	0.30469
歐 元	1,905	39.30769
人 民 幣	48,004	4.91185
澳 門 幣	1,686	3.76998

永豐商業銀行股份有限公司  
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表  
民國 102 年 6 月 30 日

明細表二

單位：除另予註明者外，係新台幣  
仟元／仟股或仟單位

名 稱	到 期 日	股 數 或 單 位	總 面 額	利 率	取 得 成 本	公 允 價 值	備 註
						單 價 總 價	
持有供交易之金融資產							
政府公債							
央債 102-4	104/2/8	-	\$2,799,600	0.625%	\$ 2,793,581	100.01	\$ 2,799,757
央債 101-1	106/1/6	-	2,250,000	1.00%	2,258,800	100.26	2,255,802
央債 102-2	107/1/15	-	1,700,000	0.875%	1,689,916	99.43	1,690,171
央債 101-3	103/2/4	-	1,250,000	0.75%	1,249,882	100.09	1,251,159
央債 101-6	106/7/20	-	650,000	2.00%	681,256	104.08	676,550
央債 102-6	112/3/6	-	600,000	1.125%	583,397	97.47	<u>584,822</u>
							<u>9,258,261</u>
公 司 債							
02 台積 1A	107/1/4	-	1,000,000	1.23%	999,105	99.96	999,645
01 台化 1A	106/7/26	-	950,000	1.29%	949,390	99.96	949,652
01 台積 3A	106/9/26	-	500,000	1.28%	501,308	100.32	501,611
00 塑化 1	105/4/20	-	300,000	1.40%	302,161	100.46	301,388
其 他	-	-	-	-	845,808	-	<u>835,764</u>
							<u>3,588,060</u>
金 融 債							
上市櫃公司股票	-	-	-	-	160,031	-	<u>158,373</u>
可轉換公司債	-	-	-	-	126,841	-	<u>133,862</u>
換匯及選擇權合約	-	-	-	-	18,086	-	<u>18,245</u>
遠期外匯合約	-	-	-	-	-	-	<u>8,892,079</u>
利率交換	-	-	-	-	-	-	<u>3,078,020</u>
換匯換利合約	-	-	-	-	-	-	<u>2,013,245</u>
其 他	-	-	-	-	-	-	<u>47,383</u>
							<u>239,755</u>
							<u>27,427,283</u>
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產							
TPK HOLDING CO LTD	104/10/1	-	903,620	3M LIBOR+275bps	903,620	100.47	907,897
HON HAI CO LTD	102/10/12	-	602,414	3M LIBOR+100bps	602,414	100.05	602,697
HON HAI CO LTD	102/10/12	-	301,207	3M LIBOR+125bps	301,207	100.13	301,589
ASIA CEMENT CORP	103/1/27	-	301,207	3M LIBOR+185bps	301,207	99.97	301,110
其 他	-	-	-	-	2,153,758	-	<u>2,167,142</u>
							<u>4,280,435</u>
							<u>\$ 31,707,718</u>

註一：每一單項之公允價值皆未達新台幣三億元。

註二：其中 1,206,616 仟元擔保用途係洛杉磯分行拆款設質。

永豐商業銀行股份有限公司  
備供出售金融資產明細表  
民國 102 年 6 月 30 日

明細表三

單位：除另註明者外，餘係新台幣  
幣仟元／仟股或仟單位

金融商品名稱	付息還本日	股數／單位	總面額	利率	取得成本／攤銷後成本	累計減損	備抵評價調整	公單價	平價	價值	備註
公司債											
00 台電 6A	105/12/19	-	\$2,200,000	1.32%	\$ 2,208,523	\$ -	\$ 4,411	100.59		\$ 2,212,934	
HK MORTGAGE CORP LTD	102/11/26	-	1,475,578	0.38%	1,475,578	-	( 786)	99.95		1,474,792	
00 台電 6B	107/12/20	-	1,200,000	1.46%	1,207,622	-	2,478	100.84		1,210,100	
98 鴻海 1	103/10/6	-	1,200,000	1.72%	1,199,554	-	7,875	100.62		1,207,429	
99 中油 1B	106/11/1	-	1,100,000	1.29%	1,109,561	-	( 3,767)	100.53		1,105,794	
00 台化 1	105/6/10	-	1,000,000	1.44%	1,005,053	-	4,932	101.00		1,009,985	
99 台電 6A	106/12/17	-	900,000	1.46%	910,081	-	( 1,049)	101.00		909,032	
00 南亞 1	105/6/27	-	750,000	1.43%	753,639	-	1,683	100.71		755,322	
99 台電 4B	106/8/20	-	700,000	1.64%	711,337	-	1,028	101.77		712,365	
00 台電 5A	105/11/17	-	700,000	1.30%	700,991	-	2,497	100.50		703,488	
98 南亞 2	103/8/7	-	600,000	1.84%	600,047	-	3,722	100.63		603,769	
00 中油 1B	107/9/22	-	500,000	1.60%	507,503	-	483	101.60		507,986	
00 中鋼 1B	107/10/19	-	500,000	1.57%	506,742	-	( 617)	101.23		506,125	
00 中油 1A	105/9/19	-	500,000	1.40%	499,689	-	4,632	100.86		504,321	
01 台積 3A	106/9/26	-	500,000	1.28%	499,587	-	2,024	100.32		501,611	
01 中油 1B	108/6/8	-	500,000	1.36%	502,865	-	( 1,303)	100.31		501,562	
01 台積 2A	106/8/2	-	500,000	1.28%	499,601	-	1,418	100.20		501,019	
01 中油 2B	108/9/21	-	500,000	1.29%	502,191	-	( 2,960)	99.85		499,231	
00 台積 1B	107/9/28	-	450,000	1.63%	459,433	-	( 1,261)	101.82		458,172	
00 台電 5B	107/11/21	-	400,000	1.48%	405,282	-	( 1,448)	100.96		403,834	
99 台電 3B	106/7/19	-	300,000	1.65%	304,820	-	575	101.80		305,395	
DONGKUK STEEL MILL CO LTD	102/11/22	-	301,207	3.82%	301,207	-	3,849	101.28		305,056	
00 南亞 2	105/11/7	-	300,000	1.35%	300,870	-	1,564	100.81		302,434	
98 台化 1	103/8/28	-	300,000	1.78%	300,127	-	1,743	100.62		301,870	
99 塑化 4	104/10/14	-	300,000	1.33%	301,047	-	168	100.41		301,215	
01 台電 1A	106/4/23	-	300,000	1.23%	301,444	-	( 830)	100.20		300,614	
其他	-	-	2,931,210	-	2,946,821	-	3,873	-		2,950,694	註一
										<u>21,056,149</u>	
政府公債											
央債 94-7	104/9/12	-	4,000,000	1.63%	4,035,249	-	42,451	101.94		4,077,700	
央債 101-6	106/7/20	-	3,300,000	2.00%	3,440,218	-	( 5,548)	104.08		3,434,670	
央債 94-4	104/3/16	-	3,300,000	2.25%	3,357,185	-	30,810	102.67		3,387,995	
央債 101-1	106/1/6	-	2,000,000	1.00%	1,999,198	-	5,960	100.26		2,005,158	
央債 95-3	105/3/31	-	1,800,000	1.75%	1,814,762	-	29,387	102.45		1,844,149	
央債 100-6	105/7/20	-	1,000,000	2.00%	1,029,519	-	6,611	103.61		1,036,130	

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱	付息還本日	股數／單位	總面額	利率	取得成本／攤銷後成本	累計減損	備抵評價調整	公平價值	備註	
								單價	總額	
央債 95-6	105/9/8	-	900,000	1.88%	\$ 911,022	\$ -	\$ 16,373	103.04	\$ 927,395	
央債 96-3	106/3/16	-	650,000	1.88%	667,419	-	2,885	103.12	670,304	
央債 102-2	107/1/15	-	500,000	0.88%	499,202	-	( 2,073)	99.43	497,129	
央債 102-1	117/1/9	-	500,000	1.38%	492,667	-	( 3,989)	97.74	488,678	
央債 102-6	112/3/6	-	500,000	1.13%	495,913	-	( 8,563)	97.47	487,350	
央債 90-7	105/10/19	-	300,000	3.50%	319,585	-	5,491	108.36	325,076	
央債 96-6	106/9/21	-	300,000	2.38%	315,441	-	1,459	105.63	316,900	
其他	-	-	464,700	-	476,283	-	9,608	-	485,891	註一
									<u>19,984,525</u>	註二
金融債券										
輸出入 17-1	104/6/14	-	2,000,000	-	2,000,000	-	( 32)	100.00	1,999,968	
BANCO BRADESCO SA(USD)	103/5/16	-	301,207	2.37%	301,814	-	( 423)	100.06	301,391	
其他	-	-	4,208,949	-	4,374,320	-	11,302	-	4,385,622	註一
									<u>6,686,981</u>	
商業本票										
長榮海運	102/7/19	-	700,000	0.71%	698,804	-	( 61)	99.82	698,743	
兆豐資產管理	102/7/8	-	515,000	0.68%	514,702	-	( 38)	99.93	514,664	
華創車電	102/7/24	-	500,000	0.69%	499,717	-	( 56)	99.93	499,661	
運鴻投資	102/7/12	-	486,000	0.66%	485,842	-	( 43)	99.96	485,799	
宏環建設	102/8/20	-	480,000	0.70%	479,480	-	( 106)	99.87	479,374	
長拓	102/7/19	-	400,000	0.70%	399,787	-	( 38)	99.94	399,749	
中龍鋼鐵	102/7/11	-	350,000	0.66%	349,899	-	( 30)	99.96	349,869	
富邦建設	102/7/24	-	350,000	0.68%	349,811	-	( 41)	99.93	349,770	
其他	-	-	26,873,900	-	26,858,651	-	( 2,439)	-	26,856,212	註一
									<u>30,633,841</u>	
買入定存單										
台北富邦銀行	102/7/27	-	1,000,000	0.70%	1,000,052	-	( 122)	99.99	999,930	
安泰銀行	102/11/13	-	500,000	0.85%	500,209	-	( 337)	99.97	499,872	
其他	-	-	1,160,500	-	1,160,887	-	( 49)	-	1,160,838	註一
									<u>2,660,640</u>	
股票										
其他	-	-	-	-	27,455	-	131,261	-	158,716	註一
合計									<u>\$ 81,180,852</u>	

註一：每一單項之公平價值皆未達新台幣三億元。

註二：其中 513,095 仟元擔保用途係假扣押之擔保、櫃買中心債券等殖成交系統債券給付結算準備金、兼營證券投資顧問業務辦理全權委託投資業務提存之營業保證金、信託業提存賠償準備金。

永豐商業銀行股份有限公司  
持有至到期日金融資產明細表  
民國 102 年 6 月 30 日

明細表四

單位：除另予註明者外  
，係新台幣仟元

名 稱	到 期 日	總 面 額	利 率	累 計 減 損	未攤銷溢(折)價	帳 面 價 值	備 註
買入定期存單							
中央銀行	-	\$ 202,530,000	0.65%-0.93%	\$ -	\$ -	\$ 202,530,000	註二
其 他	-	150,604	-	-	-	<u>150,604</u>	註一及註三
						<u>202,680,604</u>	
政府公債							
99 高市債 2	104/11/15	1,000,000	-	-	( 22,996)	977,004	
其 他	-	194,155	-	-	( 134)	<u>194,021</u>	註一及註四
						<u>1,171,025</u>	
公 司 債	-	250,000	-	-	49	<u>250,049</u>	註一
金融債券	-	25,828	-	-	-	<u>25,828</u>	註一
合 計						<u>\$ 204,127,506</u>	

註一：每一單項之帳面價值皆未達新台幣三億元。

註二：其中 5,000,000 仟元係提供予央行外幣拆款設質。

註三：係加州財政廳規定依負債比例提列之準備金。

註四：係香港分行即時結算系統設質。

永豐商業銀行股份有限公司  
採用權益法之投資變動明細表  
民國 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表五

單位：除另予註明者外，  
係新台幣仟元

名 稱	期 初 餘 額		本 期 增 加 ( 註 )		本 期 減 少 ( 註 )		期 末 餘 額			市 價 或 股 權 淨 值		提供保證或 質押情形	備 註
	股數 ( 仟股 )	金 額	股數 ( 仟股 )	金 額	股數 ( 仟股 )	金 額	股數 ( 仟股 )	持 股 比 例 ( % )	金 額	單 價 ( 元 )	總 額		
SinoPac Bancorp	20	\$ 3,313,835	-	\$ 255,229	-	(\$ 79,370)	20	100	\$ 3,489,694	189,118.75	\$ 3,782,375	-	
永豐金 ( 香港 ) 財務有限公司	229,998	1,261,900	-	76,370	-	-	229,998	100	1,338,270	5.82	1,338,270	-	
永豐人身保險代理人股份有限公司	300	803,697	-	446,673	-	( 786,915)	300	100	463,455	1,544.85	463,455	-	
永豐金財產保險代理人股份有限公司	300	<u>38,064</u>	-	<u>20,065</u>	-	( <u>31,919</u> )	300	100	<u>26,210</u>	87.37	<u>26,210</u>	-	
合 計		<u>\$ 5,417,496</u>		<u>\$ 798,337</u>		<u>(\$ 898,204)</u>			<u>\$ 5,317,629</u>		<u>\$ 5,610,310</u>		

註：本期增加及減少包含本期認列權益法投資損益、分配現金股利、兌換損益、國外營運機構財務報表換算之兌換差額及金融商品未實現跌價損益。

永豐商業銀行股份有限公司  
以成本衡量之金融資產明細表  
民國 102 年 6 月 30 日

明細表六

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
SinoPac Bancorp	\$ 6,043,165
環華證券金融股份有限公司	173,496
台灣金融資產服務股份有限公司	100,000
財金資訊股份有限公司	91,000
台灣金聯資產管理股份有限公司	50,000
台灣期貨交易所股份有限公司	21,490
復華證券投資信託股份有限公司	15,000
台北外匯經紀股份有限公司	6,800
台灣集中保管結算所股份有限公司	4,639
陽光資產管理股份有限公司	<u>164</u>
合 計	<u>6,505,754</u>

永豐商業銀行股份有限公司  
應付金融債券明細表  
民國 102 年 6 月 30 日

明細表七

單位：新台幣仟元

債 券 名 稱	交 易 條 件		利 率	債 券 種 類	總 額	避 險 項 目 調 整	帳 面 金 額	備 註
	起 始 日	到 期 日						
九十七年度第一期第一次次順位	97.03.17	102.09.17	固定利率 3.05%	金融債券	\$ 1,399,964	\$ 4,893	\$ 1,404,857	發行日起每年按實際天數付息一次，到期一次還本
九十七年度第二期第二次次順位甲券	97.03.25	104.03.25	年利率為指標利率加計 1%，指標利率為台北時間上午 11:00 路透社頁碼 6165，90 天 CP/BA 之平均報價 (Fixings Rate)，每三個月重設一次	金融債券	4,499,357	-	4,499,357	發行日起每年按實際天數付息一次，到期一次還本
九十七年度第二期第二次次順位乙券	97.03.25	104.03.25	固定利率 3.20%	金融債券	499,929	-	499,929	發行日起每年按實際天數付息一次，到期一次還本
九十七年度第三期次順位	97.09.09	103.03.09	年利率為指標利率加計 0.95%，指標利率為台北時間上午 11:00 路透社頁碼 6165，90 天 CP/BA 之平均報價 (Fixings Rate)，每三個月重設一次	金融債券	3,599,731	-	3,599,731	發行日起每年按實際天數付息一次，到期一次還本
九十八年度第一期次順位	98.04.29	105.04.29	固定利率 2.8%	金融債券	5,598,737	-	5,598,737	發行日起每年按實際天數付息一次，到期一次還本
九十八年度第二期次順位甲券	98.06.23	104.06.23	固定利率 2.7%	金融債券	2,199,590	-	2,199,590	發行日起每年按實際天數付息一次，到期一次還本
九十八年度第二期次順位乙券	98.06.23	106.06.23	固定利率 2.9%	金融債券	2,199,958	-	2,199,958	發行日起每年按實際天數付息一次，到期一次還本
九十九年度第一期次順位甲券	99.12.09	106.12.09	固定利率 1.8%	金融債券	3,098,941	-	3,098,941	發行日起每年按實際天數付息一次，到期一次還本
九十九年度第一期次順位乙券	99.12.09	106.12.09	指標利率加 0.35%，每三個月重設一次	金融債券	2,899,019	-	2,899,019	發行日起每年按實際天數付息一次，到期一次還本
一〇〇年度第一期次順位	100.03.11	107.03.11	固定利率 1.92%	金融債券	999,551	-	999,551	發行日起每年按實際天數付息一次，到期一次還本
一〇〇年度第二期次順位甲券	100.08.18	107.08.18	固定利率 1.95%	金融債券	3,798,514	-	3,798,514	發行日起每年按實際天數付息一次，到期一次還本
一〇〇年度第二期次順位乙券	100.08.18	110.08.18	固定利率 2.18%	金融債券	2,998,696	-	2,998,696	發行日起每年按實際天數付息一次，到期一次還本
一〇〇年度第三期次順位	100.11.04	107.11.04	固定利率 1.85%	金融債券	3,198,639	-	3,198,639	發行日起每年按實際天數付息一次，到期一次還本
一〇一年度第一期次順位甲券	101.09.18	108.09.18	固定利率 1.53%	金融債券	4,697,789	-	4,697,789	發行日起每年按實際天數付息一次，到期一次還本
一〇一年度第一期次順位乙券	101.09.18	111.09.18	固定利率 1.65%	金融債券	1,299,362	-	1,299,362	發行日起每年按實際天數付息一次，到期一次還本
					<u>\$ 42,987,777</u>	<u>\$ 4,893</u>	<u>\$ 42,992,670</u>	



永豐商業銀行股份有限公司  
利息收入明細表  
民國 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表八

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
放款利息收入		\$ 8,564,756	
持有至到期日金融資產利息收入		905,236	
信用狀買斷利息收入		502,702	
備供出售金融資產利息收入		441,121	
信用卡循環利息收入		420,369	
其他（註）		<u>726,496</u>	
		<u>\$ 11,560,680</u>	

註：各項金額均未超過本科目金額百分之五。

永豐商業銀行股份有限公司  
利息費用明細表  
民國 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表九

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
存款利息費用		\$ 4,083,070	
金融債券利息費用		444,908	
同業拆放利息費用		193,420	
其他（註）		<u>115,156</u>	
		<u>\$ 4,836,554</u>	

註：各項金額均未超過本科目金額百分之五。

永豐商業銀行股份有限公司  
 資產減損損失及迴轉利益明細表  
 民國 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表十

單位：新台幣仟元

項 目	減 損 損 失	迴 轉 利 益	淨 額
其他金融資產－其他什項 金融資產	(\$ 47,856)	\$ -	(\$ 47,856)
其他資產－承受擔保品	-	<u>2,968</u>	<u>2,968</u>
合 計	<u>(\$ 47,856)</u>	<u>\$ 2,968</u>	<u>(\$ 44,888)</u>

永豐商業銀行股份有限公司  
員工福利費用明細表  
民國 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表十一

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
薪資費用		\$	1,864,307
獎金費用			1,399,423
勞健保費用			219,399
退休金費用			180,202
其他員工福利費用（註）			<u>246,104</u>
		\$	<u>3,909,435</u>

註：各項金額均未超過本科目金額之百分之五。

永豐商業銀行股份有限公司  
折舊及攤銷費用明細表  
民國 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表十二

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
折舊費用			
	房屋及建築	\$ 77,439	
	機械及電腦設備	72,865	
	租賃權益改良	46,257	
	其他設備	<u>27,423</u>	
	小計		<u>223,984</u>
攤銷費用			<u>83,166</u>
			<u>\$307,150</u>

永豐商業銀行股份有限公司  
其他業務及管理費用明細表  
民國 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表十三

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
稅捐及規費	\$ 323,147
租 金	298,258
專業服務費	255,966
業務推廣費	255,960
場所費用	172,672
自動化設備	123,142
保 險 費	114,080
通訊費用	108,127
捐 贈	78,864
辦公費用	67,350
其他（註）	<u>114,367</u>
	<u>\$ 1,911,933</u>

註：各項金額均未超過本科目金額百分之五。

永豐商業銀行股份有限公司

證券部門揭露事項

民國102及101年第2季

## § 目 錄 §

項	目 頁	次
一、封 面		119
二、目 錄		120
三、證券部門資產負債表		121
四、證券部門綜合損益表		122
五、證券部門財務報表附註		
(一) 證券部門沿革及業務範圍		123
(二) 財務報告之通過發布		123
(三) 新發佈及修訂準則及解釋之適用		123~124
(四) 重要會計政策之彙總說明		124~127
(五) 重大會計判斷、假設及估計不確定之主要來源		127
(六) 重要會計科目之說明		127~128
(七) 與關係人之重大交易事項		129
(八) 質抵押之資產		130
(九) 重大承諾及或有事項		130
(十) 重大災害損失		130
(十一) 部門別財務資訊		130
(十二) 重大期後事項		130
(十三) 金融工具之公允價值及等級資訊		130~133
(十四) 重大交易事項相關資訊		133
(十五) 轉投資事業相關資訊		134
(十六) 大陸投資資訊		134
(十七) 其 他		134
六、證券部門重要會計科目明細表		135~147



永豐商業銀行股份有限公司  
證券部門資產負債表  
民國 102 年 6 月 30 日暨民國 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	102年6月30日		101年12月31日		101年6月30日		101年1月1日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
	流動資產								
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動 (附註四及六)	\$ 12,510,474	24	\$ 13,433,740	27	\$ 7,300,733	16	\$ 5,519,856	20
113400	備供出售金融資產—流動(附註四、七、十 三及十六)	21,256	-	50,412	-	171,811	-	221,615	1
113500	持有至到期日金融資產—流動(附註四及八)	250,049	-	250,141	-	-	-	-	-
114010	附賣回債券投資(附註四及九)	-	-	-	-	4,035,216	9	1,773,358	6
114150	預付款項	34,525	-	-	-	334,428	1	314,489	1
114170	其他應收款	421,676	1	364,165	1	320,235	1	204,919	1
110000	流動資產合計	<u>13,237,980</u>	<u>25</u>	<u>14,098,458</u>	<u>28</u>	<u>12,162,423</u>	<u>27</u>	<u>8,034,237</u>	<u>29</u>
	非流動資產								
123400	備供出售金融資產—非流動(附註四、十及 十六)	38,007,519	73	35,397,283	70	31,888,223	72	19,408,222	69
123500	持有至到期日金融資產—非流動(附註四及 十一)	977,004	2	972,222	2	500,561	1	500,921	2
129030	存出保證金(附註十二)	110,000	-	110,000	-	60,000	-	60,000	-
120000	非流動資產合計	<u>39,094,523</u>	<u>75</u>	<u>36,479,505</u>	<u>72</u>	<u>32,448,784</u>	<u>73</u>	<u>19,969,143</u>	<u>71</u>
906001	資產總計	<u>\$ 52,332,503</u>	<u>100</u>	<u>\$ 50,577,963</u>	<u>100</u>	<u>\$ 44,611,207</u>	<u>100</u>	<u>\$ 28,003,380</u>	<u>100</u>
	負債及權益								
	流動負債								
212000	透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動 (附註四及六)	\$ -	-	\$ -	-	\$ 315,407	1	\$ -	-
214010	附買回債券負債(附註四、十三及十五)	460,832	1	1,201,450	2	3,280,426	7	7,071,871	25
214170	其他應付款	14,268	-	13,683	-	14,069	-	11,319	-
210000	流動負債合計	<u>475,100</u>	<u>1</u>	<u>1,215,133</u>	<u>2</u>	<u>3,609,902</u>	<u>8</u>	<u>7,083,190</u>	<u>25</u>
	非流動負債								
229110	內部往來(附註十五)	50,690,911	97	47,956,575	95	39,851,965	89	19,717,977	71
220000	非流動負債合計	<u>50,690,911</u>	<u>97</u>	<u>47,956,575</u>	<u>95</u>	<u>39,851,965</u>	<u>89</u>	<u>19,717,977</u>	<u>71</u>
906003	負債合計	<u>51,166,011</u>	<u>98</u>	<u>49,171,708</u>	<u>97</u>	<u>43,461,867</u>	<u>97</u>	<u>26,801,167</u>	<u>96</u>
	權益								
301110	指撥營運資金(附註一及四)	800,000	2	800,000	2	800,000	2	800,000	3
304040	未分配盈餘	202,805	-	327,996	1	151,983	-	205,194	1
305150	備供出售金融資產未實現損益	163,687	-	278,259	-	197,357	1	197,019	-
906004	權益合計	<u>1,166,492</u>	<u>2</u>	<u>1,406,255</u>	<u>3</u>	<u>1,149,340</u>	<u>3</u>	<u>1,202,213</u>	<u>4</u>
906002	負債及權益總計	<u>\$ 52,332,503</u>	<u>100</u>	<u>\$ 50,577,963</u>	<u>100</u>	<u>\$ 44,611,207</u>	<u>100</u>	<u>\$ 28,003,380</u>	<u>100</u>

後附之附註係本財務報告之一部分。

永豐商業銀行股份有限公司

證券部門綜合損益表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼		1月1日至6月30日		1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%
	收 益 (附註四)				
403000	借券收入	\$ 8	-	\$ -	-
411000	出售證券淨 (損失) 利益				
	— 自營	( 51,593)	( 20)	12,604	6
421200	利息收入	304,772	119	204,416	95
421510	營業證券透過損益按公允				
	價值衡量之淨利益 (損				
	失) — 自營	3,878	1	( 2,234)	( 1)
428000	其他營業收益	6	-	6	-
400000	收益合計	<u>257,071</u>	<u>100</u>	<u>214,792</u>	<u>100</u>
	支出及費用 (附註四)				
521200	利息支出 (附註十五)	4,545	2	24,259	11
531000	員工福利費用 (附註十四)	3,061	1	2,607	1
533000	其他營業費用	<u>6,192</u>	<u>2</u>	<u>5,270</u>	<u>3</u>
500000	支出及費用合計	<u>13,798</u>	<u>5</u>	<u>32,136</u>	<u>15</u>
902001	稅前利益	243,273	95	182,656	85
701000	所得稅費用 (附註四)	<u>40,468</u>	<u>16</u>	<u>30,627</u>	<u>14</u>
902005	本期淨利	<u>202,805</u>	<u>79</u>	<u>152,029</u>	<u>71</u>
	其他綜合損益				
805150	備供出售金融資產未實現				
	淨 (損失) 利益	( <u>114,572</u> )	( <u>45</u> )	<u>338</u>	<u>-</u>
902006	本期綜合損益總額	<u>\$ 88,233</u>	<u>34</u>	<u>\$ 152,367</u>	<u>71</u>

後附之附註係本財務報告之一部分。

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  
證券部門財務報表附註  
民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日  
(金額除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

一、證券部門沿革及業務範圍

本銀行證券部門於 92 年 12 月 11 日取得主管機關核發之證券自營商辦理自行買賣政府債券業務許可執照，另於 99 年 7 月 9 日取得主管機關核發之證券承銷商許可執照，辦理承銷各種債券，及證券自營商許可執照，辦理自行買賣各種債券業務。截至 102 年及 101 年 6 月 30 日止，本銀行證券部門指撥營運資金皆為 800,000 仟元。

二、財務報告之通過發布

本銀行證券部門財務報告於 102 年 8 月 14 日經董事會核准並通過發布。

三、新發佈及修訂準則及解釋之適用

本銀行證券部門未適用下列業經國際會計準則理事會 (IASB) 發布之國際財務報導準則 (IFRS)、國際會計準則 (IAS)、解釋 (IFRIC) 及解釋公告 (SIC)。截至本銀行證券部門財務報告通過發布日止，金融監督管理委員會 (以下稱「金管會」) 尚未發布該等新／修正／修訂準則及解釋之生效日。

新 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日 (註)
<u>金管會已認可</u>	
IFRSs 之修正	「IFRSs 之改善－對 IAS 39 之修正 (2009 年)」 2009 年 1 月 1 日或 2010 年 1 月 1 日
IFRS 9 (2009)	「金融工具」 2015 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正	「嵌入式衍生工具」 於 2009 年 6 月 30 日 以後結束之年度 期間生效
<u>金管會尚未認可</u>	
IFRSs 之修正	「IFRSs 之改善－IAS 39 之修正 (2010 年)」 2010 年 7 月 1 日或 2011 年 1 月 1 日
IFRSs 之修正	「IFRSs 年度改善 (2009-2011 系列)」 2013 年 1 月 1 日
IFRS 1 之修正	「IFRS 7 之比較揭露對首次採用者之 有限度豁免」 2010 年 7 月 1 日
IFRS 1 之修正	「嚴重高度通貨膨脹及首次採用者固 定日期之移除」 2013 年 1 月 1 日
IFRS 1 之修正	「政府貸款」 2011 年 7 月 1 日
IFRS 7 之修正	「揭露－金融資產及金融負債互抵」 2013 年 1 月 1 日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正	「強制生效日及過渡揭露」 2015 年 1 月 1 日
IFRS 7 之修正	「揭露－金融資產之移轉」 2011 年 7 月 1 日
IFRS 9 之修正	「金融工具」 2015 年 1 月 1 日
IFRS 10	「合併財務報表」 2013 年 1 月 1 日
IFRS 11	「聯合協議」 2013 年 1 月 1 日
IFRS 12	「對其他個體權益之揭露」 2013 年 1 月 1 日

(接次頁)

(承前頁)

新 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日 (註)
IFRS 10、IFRS 11 及 IFRS 12 之修正	「合併財務報表、聯合協議及對其他個體權益之揭露：過渡規定指引」 2013 年 1 月 1 日
IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 27 之修正	「投資個體」 2014 年 1 月 1 日
IFRS 13	「公允價值衡量」 2013 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正	「其他綜合損益項目之表達」 2012 年 7 月 1 日
IAS 12 之修正	「遞延所得稅：標的資產之回收」 2012 年 1 月 1 日
IAS 19 之修訂	「員工福利」 2013 年 1 月 1 日
IAS 27 之修訂	「單獨財務報表」 2013 年 1 月 1 日
IAS 28 之修訂	「投資關聯企業及合資」 2013 年 1 月 1 日
IAS 32 之修正	「金融資產及金融負債互抵」 2014 年 1 月 1 日
IAS 36 之修正	「非金融資產可回收金額之揭露」 2014 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正	「衍生工具之合約更替及避險會計之繼續」 2014 年 1 月 1 日
IFRIC 20	「露天礦藏於生產階段之剝除成本」 2013 年 1 月 1 日
IFRIC 21	「徵收款」 2014 年 1 月 1 日

註：除另註明外，上述新／修正／修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度期間生效。

除下列說明外，首次適用新／修正／修訂準則或解釋將不致造成本銀行證券部門會計政策之重大變動。

#### IFRS 9「金融工具」

就金融資產方面，所有原屬於 IAS 39「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公允價值衡量。若本銀行證券部門係以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，且其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。未符合前述條件之其他金融資產係以公允價值衡量。

就金融負債方面，其分類及衡量之主要改變係指定為透過損益按公允價值衡量金融負債之後續衡量，該金融負債公允價值變動金額中歸因於該負債之信用風險變動者認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，其剩餘之公允價值變動金額則列報於損益。若上述關於指定為透過損益按公允價值衡量金融負債之會計處理引發或加劇會計配比不當，則該負債之利益或損失全數列報於損益。

截至本銀行證券部門財務報告通過發布日止，本銀行證券部門仍持續評估上述準則及解釋對財務狀況與經營結果之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

#### 四、 重要會計政策之彙總說明

本銀行證券部門財務報告為按 100 年 12 月 29 日修正之證券商財務報告編製準則編製之首份證券部門財務報告。本銀行證券部門轉換日為 101 年 1 月 1 日。

##### (一) 遵循聲明

本證券部門財務報告係依照證券商財務報告編製準則及主管機關函令編製。本證券部門財務報告並未包含整份年度個體財務報告所規定之所有揭露資訊。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本證券部門財務報告係依歷史成本基礎編製。歷史成本通常係依取得資產所支付對價之公允價值決定。

本銀行證券部門之重大會計政策彙總說明如下：

(三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

流動資產包括：

1. 主要為交易目的而持有之資產；及
2. 預期於資產負債表日後 12 個月內實現之資產。

流動負債包括：

1. 主要為交易目的而持有之負債；
2. 預期於資產負債表日後 12 個月內到期清償之負債，以及
3. 不能無條件將清償期限遞延至資產負債表日後至少 12 個月之負債。

非屬上述流動資產或流動負債者，係分類為非流動資產或非流動負債。

(四) 金融工具

金融資產與金融負債於本銀行證券部門成為該工具合約條款之一方時認列於資產負債表。

原始認列金融資產與金融負債時，若金融資產或金融負債非屬透過損益按公允價值衡量者，係按公允價值加計直接可歸屬於取得或發行金融資產或金融負債之交易成本衡量。直接可歸屬於取得或發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，則立即認列為損益。

金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。慣例交易係指金融資產之購買或出售，其交付期間係在因法規或市場慣例所訂之期間內者。

1. 衡量種類

本銀行證券部門所持有之金融資產係分為透過損益按公允價值衡量之金融資產、持有至到期日投資及備供出售金融資產三類。該分類係於金融資產原始認列時視其性質及目的而決定。

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產係指其取得主要目的為短期內出售之持有供交易金融資產。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失係認列於損益。該認列於損益之利益或損失包含該金融資產所產生之任何股利或利息（包含於投資當年度收到者）。

(2) 備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產被指定為備供出售，或未被分類為持有至到期日投資或透過損益按公允價值衡量之金融資產。

備供出售金融資產帳面金額之變動係認列於其他綜合損益，於投資處分或確定減損時重分類為損益。

有效利息法係指計算債務工具之攤銷後成本並將利息收入分攤於相關期間之方法。有效利率係指於債務工具預期存續期間或適當之較短期間，將估計未來現金收取金額（包含支付或收取屬整體有效利率之一部分之所有費用與點數、交易成本及所有其他溢價或折價）折現後，恰等於原始認列時淨帳面金額之利率。

(3) 持有至到期日之金融資產

持有至到期日投資係指具有固定或可決定之付款金額及固定到期日、未指定為透過損益按公允價值衡量或備供出售、不符合放款及應收款定義，且本銀行證券部門有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生金融資產。

持有至到期日金融資產於原始認列後，係以有效利息法減除任何減損損失之攤銷後成本衡量。

2. 金融資產之減損

除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，本銀行證券部門係於每一資產負債表日評估其他金融資產是否有客觀減損證據，當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項事項，致使金融資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。

當備供出售金融資產發生減損時，原先已認列於其他綜合損益之累計損失金額將重分類至損益。

備供出售債務工具之公允價值若於後續期間增加，而該增加能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則減損損失予以迴轉並認列於損益。

3. 金融資產之除列

本銀行證券部門僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。

於一金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。

金融負債

金融負債後續衡量除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量（有效利息法之說明參閱上述會計政策）：

1. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債係指其發生主要目的為短期內再買回之持有供交易金融負債。

透過損益按公允價值衡量之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失係認列於損益。該認列於損益之利益或損失包含該金融負債所支付之利息。

2. 金融負債之除列

本銀行證券部門僅於義務解除、取消或到期時，始將金融負債除列。除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

(五) 附條件債券交易

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

(六) 收入認列

除分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債外，所有計息之金融工具所產生之利息收入及利息費用係依據相關規定以有效利率法計算，並認列於綜合損益表中之利息收入及利息費用項目下。

(七) 所得稅

所得稅係依部門損益作同期間所得稅分攤。

(八) 指撥營運資金

係本銀行兼營證券業務指撥證券部門之營運資金。

五、重大會計判斷、假設及估計不確定性之主要來源

本銀行證券部門於採用附註四所述之會計政策時，對於不易自其他來源取得資產及負債帳面金額之相關資訊，管理階層必須作出相關之判斷、估計及假設。估計及相關假設係基於歷史經驗及其他視為攸關之因素。實際結果可能與估計有所不同。

估計與基本假設係持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於會計估計修正當期認列。若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於估計修正當期及未來期間認列。

六、透過損益按公允價值認列之金融商品—流動

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
持有供交易之金融資產—				
營業證券				
政府公債	\$ 9,258,261	\$ 10,979,285	\$ 4,234,532	\$ 3,107,951
公司債	3,252,213	1,802,734	2,815,593	2,411,905
金融債	-	651,721	250,608	-
	<u>\$12,510,474</u>	<u>\$13,433,740</u>	<u>\$ 7,300,733</u>	<u>\$ 5,519,856</u>
持有供交易之金融負債				
政府公債	\$ -	\$ -	\$ 315,407	\$ -

七、備供出售金融資產—流動

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
政府公債	<u>\$ 21,256</u>	<u>\$ 50,412</u>	<u>\$ 171,811</u>	<u>\$ 221,615</u>

八、持有至到期日金融資產—流動

	102年6月30日	101年12月31日
公司債	<u>\$ 250,049</u>	<u>\$ 250,141</u>

本銀行證券部門於101年6月30日及101年1月1日並無承作持有至到期日金融資產—流動。

九、附賣回債券投資

	101年6月30日	101年1月1日
政府公債	<u>\$ 4,035,216</u>	<u>\$ 1,773,358</u>
約定賣回價格	<u>\$ 4,035,446</u>	<u>\$ 1,773,474</u>
到期日	101年7月	101年1月

本銀行證券部門於102年6月30日及101年12月31日並無附賣回債券投資。

十、備供出售金融資產－非流動

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
政府公債	\$19,963,269	\$16,216,744	\$15,158,088	\$12,095,982
公司債	18,044,250	19,180,539	16,730,135	7,312,240
	<u>\$38,007,519</u>	<u>\$35,397,283</u>	<u>\$31,888,223</u>	<u>\$19,408,222</u>

十一、持有至到期日金融資產－非流動

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
政府公債	\$ 977,004	\$ 972,222	\$ -	\$ -
公司債	-	-	500,561	500,921
	<u>\$ 977,004</u>	<u>\$ 972,222</u>	<u>\$ 500,561</u>	<u>\$ 500,921</u>

十二、存出保證金

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
債券給付結算準備金	\$ 100,000	\$ 100,000	\$ 50,000	\$ 50,000
營業保證金	10,000	10,000	10,000	10,000
	<u>\$ 110,000</u>	<u>\$ 110,000</u>	<u>\$ 60,000</u>	<u>\$ 60,000</u>

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

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

十三、附買回債券投資

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
政府公債	\$ 460,832	\$ 1,201,450	\$ 3,280,426	\$ 7,071,871
約定買回價格	\$ 461,331	\$ 1,202,323	\$ 3,282,473	\$ 7,075,742
到期日	102年7月至9月	102年1月至3月	101年7月至9月	101年1月至3月

本銀行證券部門金融資產中已依附買回條件賣出之承作金額資訊揭露如下：

金融資產	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
備供出售金融資產	\$ 460,832	\$ 1,201,450	\$ 3,280,426	\$ 7,071,871

十四、員工福利費用

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
薪資費用	\$ 2,576	\$ 2,120
退休金費用	195	233
勞健保費用	209	199
其他員工福利費用	81	55



十五、與關係人之重大交易事項

(一) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本部門之關係
永豐商業銀行股份有限公司(永豐商業銀行)	本部門之總行
何壽川	永豐金控之董事長
其他	永豐商業銀行之董事、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

關係人名稱	科目	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
1.永豐商業銀行	內部往來	\$ 50,690,911	\$ 47,956,575	\$ 39,851,965	\$ 19,717,977

2. 附買回債券負債

102年

	6月30日餘額		102年1月1日
	面額	帳列金額	至6月30日利息支出
何壽川	\$317,000	\$319,335	\$ 1,429
其他	-	-	1

101年

	12月31日餘額		101年度
	面額	帳列金額	利息支出
何壽川	\$529,000	\$531,567	\$ 2,676
其他	-	-	2

101年

	6月30日餘額		101年1月1日
	面額	帳列金額	至6月30日利息支出
何壽川	\$383,000	\$385,527	\$ 1,521
其他	-	-	2

101年

	1月1日餘額	
	面額	帳列金額
何壽川	\$539,000	\$540,767

本銀行證券部門與關係人之交易條件，與其他非關係人無明顯差異。

十六、質抵押之資產

本銀行證券部門 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日分別提供下列資產質抵押以作為本銀行營業單位法院假扣押之擔保品及各項業務準備金：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
備供出售金融資產一面額	<u>\$ 486,100</u>	<u>\$ 506,500</u>	<u>\$ 449,100</u>	<u>\$ 524,200</u>

102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日質押資產餘額中，包括下列已提供作為保證金之債券：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
證券承銷營業保證金	\$ 40,000	\$ 40,000	\$ 40,000	\$ 40,000
證券自營營業保證金	<u>10,000</u>	<u>10,000</u>	<u>10,000</u>	<u>10,000</u>
	<u>\$ 50,000</u>	<u>\$ 50,000</u>	<u>\$ 50,000</u>	<u>\$ 50,000</u>

十七、重大承諾及或有事項：無。

十八、重大災害損失：無。

十九、部門別財務資訊：不適用。

二十、重大期後事項：無。

二一、金融工具之公允價值及等級資訊

(一) 金融工具之公允價值

	102年6月30日		101年12月31日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<u>非衍生性金融商品</u>				
<u>資 產</u>				
其他短期金融資產	\$ 421,676	\$ 421,676	\$ 364,165	\$ 364,165
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
- 流動	12,510,474	12,510,474	13,433,740	13,433,740
備供出售金融資產				
- 流動	21,256	21,256	50,412	50,412
- 非流動	38,007,519	38,007,519	35,397,283	35,397,283
持有至到期日金融資產				
- 流動	250,049	251,366	250,141	253,487
- 非流動	977,004	982,359	972,222	972,006
存出保證金	110,000	110,000	110,000	110,000
<u>負 債</u>				
其他短期金融負債	475,100	475,100	1,215,133	1,215,133
內部往來	50,690,911	50,690,911	47,956,575	47,956,575

	101年6月30日		101年1月1日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<b>非衍生性金融商品</b>				
<b>資 產</b>				
其他短期金融資產	\$ 4,355,451	\$ 4,355,451	\$ 1,978,277	\$ 1,978,277
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	7,300,733	7,300,733	5,519,856	5,519,856
備供出售金融資產—流動	171,811	171,811	221,615	221,615
—非流動	31,888,223	31,888,223	19,408,222	19,408,222
持有至到期日金融資產—非流動	500,561	506,706	500,921	510,443
存出保證金	60,000	60,000	60,000	60,000
<b>負 債</b>				
其他短期金融負債	3,294,495	3,294,495	7,083,190	7,083,190
透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動	315,407	315,407	-	-
內部往來	39,851,965	39,851,965	19,717,977	19,717,977

(二) 本銀行證券部門估計金融商品公允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允價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎。此方法應用於附賣回債券投資、其他應收款、附買回債券負債及其他應付款等。
2. 透過損益按公允價值衡量之金融商品、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本銀行證券部門採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本銀行證券部門可取得者。
3. 存出保證金及內部往來因無特定到期日，故以帳面價值為公允價值。

(三) 以公允價值衡量之金融工具之等級資訊

1. 本銀行證券部門金融工具以公允價值衡量之三等級定義

(1) 第一等級

第一級等級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場係指符合下列所有條件之市場：

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

(2) 第二等級

第二級等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：

- A. 活絡市場中相似金融商品之公開報價，指本銀行證券部門持有金融商品之公允價值，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。金融商品之公允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。

B. 非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價。

C. 以評價模型衡量公允價值，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）。

D. 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。

(3) 第三等級

第三級等級係指衡量公允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）。

2. 金融工具公允價值之等級資訊

以公允價值衡量之 金融工具項目	102年6月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動				
持有供交易之金融資產—流動	\$ 12,510,474	\$ 10,960,514	\$ 1,549,960	\$ -
備供出售金融資產—流動	21,256	21,256	-	-
備供出售金融資產—非流動	38,007,519	23,936,287	14,071,232	-

以公允價值衡量之 金融工具項目	101年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動				
持有供交易之金融資產—流動	\$ 13,433,740	\$ 11,613,210	\$ 1,820,530	\$ -
備供出售金融資產—流動	50,412	50,412	-	-
備供出售金融資產—非流動	35,397,283	20,428,943	14,968,340	-

以公允價值衡量之 金融工具項目	101年6月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動				
持有供交易之金融資產—流動	\$ 7,300,733	\$ 6,850,552	\$ 450,181	\$ -
備供出售金融資產—流動	171,811	119,848	51,963	-
備供出售金融資產—非流動	31,888,223	20,694,236	11,193,987	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動				
持有供交易之金融負債—流動	315,407	315,407	-	-

以公允價值衡量之 金融工具項目	101年1月1日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動				
持有供交易之金融資產—流動	\$ 5,519,856	\$ 4,911,233	\$ 608,623	\$ -
備供出售金融資產—流動	221,615	220,398	1,217	-
備供出售金融資產—非流動	19,408,222	10,330,282	9,077,940	-

### 3. 第一等級與第二等級間之移轉

本銀行證券部門102年及101年1月1日至6月30日持有之部分新台幣中央政府債券、公司債券及金融債券，判定為非屬活絡市場之債務工具投資，故相關金額由第一等級轉入第二等級。

## (四) 財務風險管理

### 1. 市場風險

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

### 2. 信用風險

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

### 3. 流動性風險

本銀行證券部門從事之交易於市場上均有一定程度之流動性，風險甚低。

### 4. 利率變動之現金流量風險

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

## (五) 信用風險顯著集中之資訊

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

## 二二、 重大交易事項相關資訊

編號	項	目	說明
1	資金貸與他人。		無
2	為他人背書保證。		無
3	取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上。		無
4	處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上。		無
5	與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上。		無
6	應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上。		無

二三、轉投資事業相關資訊

編 號	項 目	說 明
1	被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊。	無
2	被投資公司資金貸予他人。	無
3	被投資公司為他人背書保證。	無
4	被投資公司取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上。	無
5	被投資公司處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上。	無
6	被投資公司與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣伍佰萬元以上。	無
7	被投資公司應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上。	無

二四、大陸投資資訊：無。

二五、其 他：無。

永豐商業銀行股份有限公司  
證券部門營業證券明細表－自營部  
民國 102 年 6 月 30 日

明細表一

單位：除百元價外，餘均以  
新台幣仟元為單位

有價證券名稱	摘要	期	間	付息方式	付息基準日	還本日	數量(面額)	帳面價值		期末市價(註一)	
								百元價	金額	百元價	總價
透過損益按公允價值衡量之金融											
資產－營業證券											
政府公債											
央債 102-4		102/02/08-104/02/08		一年一付	每年 02 月 08 日	104/02/08	2,799,600	99.79	\$ 2,793,581	100.01	\$ 2,799,757
央債 101-1		101/01/06-106/01/06		一年一付	每年 01 月 06 日	106/01/06	2,250,000	100.39	2,258,800	100.26	2,255,802
央債 102-2		102/01/15-107/01/15		一年一付	每年 01 月 15 日	107/01/15	1,700,000	99.41	1,689,916	99.43	1,690,171
央債 101-3		101/02/04-103/02/04		一年一付	每年 02 月 04 日	103/02/04	1,250,000	99.99	1,249,882	100.09	1,251,159
央債 101-6		101/07/20-106/07/20		一年一付	每年 07 月 20 日	106/07/20	650,000	104.81	681,256	104.08	676,550
央債 102-6		102/03/06-112/03/06		一年一付	每年 03 月 06 日	112/03/06	600,000	97.23	583,397	97.47	584,822
									<u>9,256,832</u>		<u>9,258,261</u>
公司債											
02 台積 1A		102/01/04-107/01/04		一年一付	每年 01 月 04 日	107/01/04	1,000,000	99.91	999,105	99.96	999,645
01 台化 1A		101/07/26-106/07/26		一年一付	每年 07 月 26 日	105/07/26, 106/07/26	950,000	99.94	949,390	99.96	949,652
01 台積 3A		101/09/26-106/09/26		一年一付	每年 09 月 26 日	106/09/26	500,000	100.26	501,308	100.32	501,611
00 塑化 1		100/04/20-105/04/20		一年一付	每年 04 月 20 日	104/04/20, 105/04/20	300,000	100.72	302,161	100.46	301,388
									<u>500,015</u>		<u>499,917</u>
其他(註二)											
									<u>3,251,979</u>		<u>3,252,213</u>
小計											
									<u>12,508,811</u>		<u>\$ 12,510,474</u>
加：營業證券－自營評價調整											
									<u>1,663</u>		
合計											
									<u>\$ 12,510,474</u>		

註一：債券係按 102 年 6 月 30 日最後交易日財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心所發布之平均百元參考價計算。

註二：每單項之公允價值皆未達新台幣三億元。

永豐商業銀行股份有限公司  
證券部門其他應收款明細表  
民國 102 年 6 月 30 日

明細表二

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額
應收收益		政府公債		\$264,118	
		公司債		<u>157,558</u>	
				<u>\$421,676</u>	



永豐商業銀行股份有限公司  
證券部門備供出售金融資產—流動明細表  
民國 102 年 6 月 30 日

明細表三

單位：除百元價外，餘均以  
新台幣仟元為單位

有價證券名稱	摘要		帳面價值 百元價	金額	期末市價 百元價	(註一) 總價	提供擔保或 質押情形
	期	間					
政府公債(註二)				\$ 20,969		\$ 21,256	無
加：評價調整				287			
備供出售金融資產—流動				\$ 21,256			

註一：債券係按 102 年 6 月 30 日最後交易日財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心所發布之平均百元參考價計算。

註二：每一單項之公允價值皆未達新台幣一億元。

永豐商業銀行股份有限公司  
證券部門備供出售金融資產－非流動變動明細表  
民國 102 年 6 月 30 日

明細表四

單位：新台幣仟元

名 稱	期 初 餘 額	公 允 價 值	本 期 增 加	本 期 減 少	期 末 餘 額	公 允 價 值	提 供 擔 保 或 質 押 情 形		
	面 額		面 額	面 額	面 額				
公 司 債									
00 台電 6A	2,500,000	\$ 2,522,393	-	\$ -	300,000	\$ 309,459	2,200,000	\$ 2,212,934	-
00 台電 6B	1,200,000	1,211,711	-	-	-	1,611	1,200,000	1,210,100	-
98 鴻海 1	1,200,000	1,211,476	-	-	-	4,047	1,200,000	1,207,429	-
99 中油 1B	500,000	504,692	600,000	606,449	-	5,347	1,100,000	1,105,794	-
00 台化 1	1,000,000	1,009,113	-	872	-	-	1,000,000	1,009,985	-
99 台電 6A	900,000	912,310	-	-	-	3,278	900,000	909,032	-
00 南亞 1	750,000	753,494	-	1,828	-	-	750,000	755,322	-
99 台電 4B	700,000	713,670	-	-	-	1,305	700,000	712,365	-
00 台電 5A	700,000	703,594	-	-	-	106	700,000	703,488	-
98 南亞 2	700,000	705,788	-	-	100,000	102,019	600,000	603,769	-
00 中油 1B	500,000	508,954	-	-	-	968	500,000	507,986	-
00 中鋼 1B	500,000	505,211	-	914	-	-	500,000	506,125	-
00 中油 1A	500,000	504,441	-	-	-	120	500,000	504,321	-
01 台積 3A	500,000	501,569	-	42	-	-	500,000	501,611	-
01 中油 1B	-	-	500,000	503,027	-	1,465	500,000	501,562	-
01 台積 2A	500,000	501,101	-	-	-	82	500,000	501,019	-
01 中油 2B	-	-	500,000	502,303	-	3,072	500,000	499,231	-
00 台積 1B	-	-	450,000	460,136	-	1,964	450,000	458,172	-
00 台電 5B	400,000	404,425	-	-	-	591	400,000	403,834	-
99 台電 3B	300,000	305,948	-	-	-	553	300,000	305,395	-
00 南亞 2	300,000	301,554	-	880	-	-	300,000	302,434	-
98 台化 1	300,000	302,690	-	-	-	820	300,000	301,870	-
99 塑化 4	300,000	301,279	-	-	-	64	300,000	301,215	-
01 台電 1A	-	-	300,000	301,617	-	1,003	300,000	300,614	-
95 台電 1B	1,800,000	1,848,443	-	-	1,800,000	1,848,443	-	-	-
98 塑化 2	900,000	906,803	-	-	900,000	906,803	-	-	-
97 台電 1B	500,000	519,864	-	-	500,000	519,864	-	-	-
其 他 (註)	1,500,000	1,520,016	300,000	303,345	100,000	104,718	1,700,000	1,718,643	-
		<u>19,180,539</u>		<u>2,681,413</u>		<u>3,817,702</u>		<u>18,044,250</u>	
政 府 公 債									
央債 94-7	4,000,000	4,089,480	-	-	-	11,780	4,000,000	4,077,700	-
央債 101-6	1,000,000	1,049,469	2,300,000	2,403,653	-	18,452	3,300,000	3,434,670	-
央債 94-4	3,300,000	3,408,224	-	-	-	20,229	3,300,000	3,387,995	-

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	期 初 面 額	餘 額 公 允 價 值	本 期 面 額	增 加 金 額	本 期 面 額	減 少 金 額	期 末 面 額	餘 額 公 允 價 值	提 供 擔 保 或 質 押 情 形
央債	101-1	2,000,000	\$ 2,014,154	-	\$ -	-	\$ 8,996	2,000,000	\$ 2,005,158	-
央債	95-3	1,800,000	1,853,318	-	-	-	9,169	1,800,000	1,844,149	217,609
央債	100-6	1,000,000	1,040,910	-	-	-	4,780	1,000,000	1,036,130	-
央債	95-6	900,000	934,412	-	-	-	7,017	900,000	927,395	-
央債	96-3	650,000	678,192	-	-	-	7,888	650,000	670,304	-
央債	102-2	-	-	500,000	499,124	-	1,995	500,000	497,129	-
央債	102-1	-	-	500,000	492,454	-	3,776	500,000	488,678	-
央債	102-6	-	-	500,000	495,787	-	8,437	500,000	487,350	-
央債	90-7	300,000	329,612	-	-	-	4,536	300,000	325,076	242,398
央債	96-6	300,000	319,900	-	-	-	3,000	300,000	316,900	-
其	他(註)	464,700	499,073	-	-	21,000	34,438	443,700	464,635	53,088
			<u>16,216,744</u>		<u>3,891,018</u>		<u>144,493</u>		<u>19,963,269</u>	
			<u>\$35,397,283</u>		<u>\$ 6,572,431</u>		<u>\$ 3,962,195</u>		<u>\$38,007,519</u>	

註：每一單項之公允價值皆未達新台幣三億元。

永豐商業銀行股份有限公司  
證券部門持有至到期日金融資產—流動變動明細表  
民國 102 年 6 月 30 日

明細表五

單位：新台幣仟元

名 稱	期 初		本 期	增 加		本 期	減 少		期 底		提 供 擔 保 或 質 押 情 形
	面 額	帳 面 價 值		面 額	金 額		面 額	金 額	面 額	帳 面 價 值	
97 塑化 3	250,000	\$ 250,141	-	\$ -	-	\$ 92	250,000	\$ 250,049	無		

永豐商業銀行股份有限公司  
證券部門持有至到期日金融資產—非流動變動明細表  
民國 102 年 6 月 30 日

明細表六

單位：新台幣仟元

名	稱	期	初	餘	額	本	期	增	加	本	期	減	少	期	底	餘	額	提供擔保或	
		面	額	帳	面	面	額	金	額	面	額	金	額	面	額	帳	面	價值	質押情形
政府公債																			
	99 高市債 2	1,000,000		\$	972,222		-	\$	4,782		-	\$	-	1,000,000		\$	977,004		無

永豐商業銀行股份有限公司  
證券部門附買回債券負債明細表  
民國 102 年 6 月 30 日

明細表七

單位：新台幣仟元

客 戶 名 稱	交 起 始 日	易 到 期 日	條 件	利 率 ( % )	債 種	類 別	面 額	成 交 金 額
其他 (註)					政府公債		\$ 502,700	\$ 460,832

註：每一單項之成交金額皆未達新台幣三億元。

永豐商業銀行股份有限公司  
證券部門出售證券利益(損失)明細表  
民國102年1月1日至6月30日

明細表八

單位：新台幣仟元

項 目	出售證券收入	出售證券成本	出售證券(損)益
自營商 在營業處所買賣有價證券 債 券	<u>\$ 70,180,930</u>	<u>(\$ 70,232,523)</u>	<u>(\$ 51,593)</u>

永豐商業銀行股份有限公司  
證券部門利息收入明細表  
民國 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表九

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
公債利息收入		\$173,060	
公司債利息收入		130,806	
其他（註）		<u>906</u>	
		<u>\$304,772</u>	

註：各項金額均未超過本科目金額之百分之五。



永豐商業銀行股份有限公司  
證券部門員工福利費用明細表  
民國102年1月1日至6月30日

明細表十

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
薪資費用		\$	2,576
勞健保費用			209
退休金費用			195
其他員工福利費用（註）			<u>81</u>
		\$	<u>3,061</u>

註：各項金額均未超過本科目金額之百分之五。

永豐商業銀行股份有限公司  
證券部門其他營業費用明細表  
民國 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表十一

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
稅 捐	\$ 3,516
系統使用費	1,531
軟體費	474
專業服務費	227
其他（註）	<u>444</u>
	<u>\$ 6,192</u>

註：各項金額均未超過本科目金額之百分之五。

永豐商業銀行股份有限公司  
櫃檯買賣營業報告表  
民國 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表十二

1. 業務開業日期：92 年 12 月 11 日。
2. 隸屬部門：固定收益部
3. 業務負責人：徐志誠
4. 作業人數：4 名
5. 帳戶開戶人數：無
6. 股票總成交股數：無
7. 股票總成交筆數：無
8. 營業彙總表如下：

單位：新台幣仟元

	自 營 交 易	
	買 進	賣 出
債 券	\$ 71,194,350	\$ 69,248,179

9. 庫存上櫃有價證券明細表：請參閱明細表一、三、四、五及六。