

股票代碼：280930

復華商業銀行股份有限公司
(原名：亞太商業銀行股份有限公司)

財 務 報 告

民國九十一年及九十年十二月三十一日

公司地址：台中市民權路66號

電 話：(04)2227-1799

股票代碼：280930

復華商業銀行股份有限公司
(原名：亞太商業銀行股份有限公司)

財 務 報 表

民國九十一年及九十年十二月三十一日
(內附會計師查核報告)

公司地址：台中市民權路66號
電 話：(04)2227-1799

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、會計師查核報告	3
四、資產負債表	4
五、損益表	5
六、股東權益變動表	6
七、現金流量表	7
八、財務報表附註	
(一)公司沿革	8
(二)重要會計政策彙總說明	8~13
(三)會計原則變動之理由及其影響	13
(四)重要會計科目之說明	13~31
(五)關係人交易	32~35
(六)抵質押之資產	35
(七)重大承諾	36
(八)重大之災害損失	無
(九)重大之期後事項	無
(十)其 他	37~38
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	39
2.轉投資事業相關資訊	40~41
3.大陸投資資訊	41
(十二)部門別財務資訊	無
(十三)重分類	41

項	目	頁 次
九、	重要會計科目明細表	42~65
十、	重要查核說明	66~68
十一、	會計師複核報告	69
十二、	其他揭露事項	
	(一)業 務	70~74
	(二)市價、股利及股權分散情形	74~76
	(三)重要財務資訊	77~79
	(四)財務狀況及經營結果之檢討與分析	80~82
	(五)會計師資訊	82~84
	(六)金融機構重要財務業務資訊	85~91

復華商業銀行股份有限公司財務報表會計師查核報告

復華商業銀行股份有限公司董事會 公鑒：

復華商業銀行股份有限公司(原亞太商業銀行股份有限公司，於民國九十一年九月更名)民國九十一年十二月三十一日之資產負債表，暨截至該日止之民國九十一年度損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。復華商業銀行股份有限公司民國九十年度之財務報表係由其他會計師查核，並於民國九十一年一月二十三日出具無保留意見之查核報告。如附註二十二所述，復華商業銀行股份有限公司為配合民國九十一年度財務報表表達，而將前述民國九十年度財務報表之若干科目做適當重分類。

本會計師係依照一般公認審計準則暨會計師查核簽證金融業財務報表規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，第一段所述民國九十一年度財務報表在所有重大方面係依照證券發行人財務報告編製準則暨我國一般公認會計原則編製，足以允當表達復華商業銀行股份有限公司民國九十一年十二月三十一日之財務狀況，暨截至該日止之民國九十一年度之經營成果與現金流量。

如附註三所述，復華商業銀行股份有限公司自民國九十一年度起，於編製財務報表時，對於子公司持有復華商業銀行股份有限公司股票部份，視同庫藏股票處理。

安 侯 建 業 會 計 師 事 務 所

會 計 師：

證期會核准：(88)台財證(六)第18311號
簽證文號

民 國 九 十 二 年 一 月 二 十 二 日

復華商業銀行股份有限公司財務報表會計師查核報告

復華商業銀行股份有限公司董事會 公鑒：

復華商業銀行股份有限公司(原亞太商業銀行股份有限公司，於民國九十一年九月更名)民國九十一年十二月三十一日之資產負債表，暨截至該日止之民國九十一年度損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。復華商業銀行股份有限公司民國九十年度之財務報表係由其他會計師查核，並於民國九十一年一月二十三日出具無保留意見之查核報告。如附註二十二所述，復華商業銀行股份有限公司為配合民國九十一年度財務報表表達，而將前述民國九十年度財務報表之若干科目做適當重分類。

本會計師係依照一般公認審計準則暨會計師查核簽證金融業財務報表規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，第一段所述民國九十一年度財務報表在所有重大方面係依照證券發行人財務報告編製準則暨我國一般公認會計原則編製，足以允當表達復華商業銀行股份有限公司民國九十一年十二月三十一日之財務狀況，暨截至該日止之民國九十一年度之經營成果與現金流量。

如附註三所述，復華商業銀行股份有限公司自民國九十一年度起，於編製財務報表時，對於子公司持有復華商業銀行股份有限公司股票部份，視同庫藏股票處理。

民國九十一年度財務報表重要會計科目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。依本會計師之意見，該等明細表係依第三段所述之準則編製，足以允當表達其與第一段所述財務報表有關之內容。

安 侯 建 業 會 計 師 事 務 所

會 計 師：

證期會核准：(88)台財證(六)第18311號
簽證文號

民國九十二年一月二十二日

復華商業銀行股份有限公司
資產負債表
民國九十一年及九十年十二月三十一日

單位：新台幣千元

	91.12.31		90.12.31			91.12.31		90.12.31	
	金額	%	金額	%		金額	%	金額	%
資 產					負債及股東權益				
1100 現金(附註四)	\$ 1,731,873	1	1,736,271	1	2110 央行存款	\$ 8,256	-	14,542	-
1110 存、拆放銀行同業(附註四)	5,623,646	3	12,302,666	7	2120 銀行同業存款	5,147,664	3	2,098,734	1
1120 存放央行(附註四及五)	19,584,998	11	13,384,988	8	2105 附買回票券負債(附註六及十八)	7,300,390	4	6,853,383	4
1130 買入票券(附註四、六、十七及十八)	25,069,832	14	17,580,333	11	2140 應付款項(附註十五)	2,776,838	1	3,545,955	2
1140 應收款項(附註七及十五)	2,687,781	1	2,627,684	2	23xx 存款及匯款(附註十一及十七)	148,683,093	83	140,872,340	85
13xx 放款淨額(附註七及十七)	115,877,565	65	109,134,194	65	2370 金融債券(附註十三及十七)	4,500,000	3	-	-
14xx 長期股權投資(附註八及廿一)	494,077	-	830,720	1	28xx 其他負債(附註十二、十六及十七)	304,892	-	276,266	-
15xx 固定資產淨額(附註九、十七及十九)	1,375,074	1	1,404,995	1	2xxx 負債合計	168,721,133	94	153,661,220	92
18xx 其他資產：					股東權益(附註八及十四)：				
1822 催收款項淨額(附註七及十)	3,384,521	2	5,471,789	3	3101 股本-普通股，每股面額10元；91年及90年12月31日額定股本分別為1,257,059千股及1,211,514千股；已發行股本均為1,211,514千股	12,115,136	7	12,115,136	7
1857 遞延所得稅資產淨額(附註十五)	1,476,122	1	794,105	-	32xx 資本公積：				
188x 其他資產(附註七、九、十六、十七及十八)	1,684,828	1	1,417,721	1	3200 資本公積-庫藏股票交易	11,740	-	1,709	-
	6,545,471	4	7,683,615	4	33xx 保留盈餘(累積虧損)：				
					3301 法定盈餘公積	654,673	1	451,301	-
					3302 特別盈餘公積	482,386	-	7,919	-
					3310 未指撥保留盈餘(待彌補虧損)	(2,772,423)	(2)	677,905	1
						(1,635,364)	(1)	1,137,125	1
					34xx 股東權益其他調整項目：				
					3400 未實現長期股權投資跌價損失	-	-	(17,636)	-
					3430 未認列為退休金成本之淨損失	(10,240)	-	-	-
						(10,240)	-	(17,636)	-
					3500 庫藏股票	(212,088)	-	(212,088)	-
					3xxx 股東權益合計	10,269,184	6	13,024,246	8
					承諾及或有負債(附註十五、十六及十九)				
1xxx 資產總計	\$ 178,990,317	100	166,685,466	100	負債及股東權益總計	\$ 178,990,317	100	166,685,466	100

(請詳閱後附財務報表附註)

負責人：

經理人：

主辦會計：

復華商業銀行股份有限公司

損益表

民國九十一年及九十年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	91年度		90年度	
	金額	%	金額	%
4100 營業收入				
4501 利息收入(附註十七)	\$ 7,225,623	87	9,189,514	96
4516 手續費收入，淨額	178,431	2	130,748	1
4531 買賣票券利益，淨額(附註十七)	759,111	9	161,450	2
4532 長期股權投資損失，淨額(附註八)	(24,814)	-	(22,433)	-
4609 其他營業收入	155,304	2	143,514	1
	<u>8,293,655</u>	<u>100</u>	<u>9,602,793</u>	<u>100</u>
5100 營業成本				
5501 利息支出(附註十七)	3,818,155	46	6,239,117	65
5535 各項提存(附註七)	6,105,903	74	954,185	10
	<u>9,924,058</u>	<u>120</u>	<u>7,193,302</u>	<u>75</u>
6000 營業毛利(損)	<u>(1,630,403)</u>	<u>(20)</u>	<u>2,409,491</u>	<u>25</u>
5800 營業費用：				
5810 業務費用(附註十二及十七)	1,005,872	12	1,142,694	12
5820 管理費用(附註十二及十七)	698,435	8	430,189	4
5839 其他營業費用	3,605	-	1,977	-
	<u>1,707,912</u>	<u>20</u>	<u>1,574,860</u>	<u>16</u>
6100 營業淨利(損)	<u>(3,338,315)</u>	<u>(40)</u>	<u>834,631</u>	<u>9</u>
4999 營業外收入(附註十七)	7,607	-	11,293	-
5999 營業外支出	4,304	-	6,910	-
6300 本期稅前淨利(損)	<u>(3,335,012)</u>	<u>(40)</u>	<u>839,014</u>	<u>9</u>
6400 所得稅費用(利益)(附註十五)	<u>(562,523)</u>	<u>(7)</u>	<u>161,109</u>	<u>2</u>
6900 本期淨利(損)(附註三)	<u>\$ (2,772,489)</u>	<u>(33)</u>	<u>677,905</u>	<u>7</u>
	<u>稅前</u>	<u>稅後</u>	<u>稅前</u>	<u>稅後</u>
7000 基本每股盈餘(虧損)(單位：新台幣元) (附註三)	<u>\$ (2.85)</u>	<u>(2.37)</u>	<u>0.71</u>	<u>0.57</u>

假設子公司對復華商業銀行股份有限公司之股票投資不視為庫藏股票時之擬制資料：

	稅前	稅後
6900 本期淨損(附註三)	<u>\$ (3,324,981)</u>	<u>(2,762,458)</u>
7000 基本每股虧損(單位：新台幣元)(附註三)	<u>\$ (2.83)</u>	<u>(2.35)</u>

復華商業銀行股份有限公司

股東權益變動表

民國九十一年及九十年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	股 本	資本公積	保 留 盈 餘			未實現長期 股權投資 跌價損失	未認列為退 休金成本之 淨 損 失	庫藏股票	合 計
			法定盈 餘公積	特別盈 餘公積	未指撥保留 盈餘(待彌 補虧損)				
九十年一月一日期初餘額	\$ 12,115,136	-	1,605,400	7,919	(1,154,099)	(16,526)	-	(118,128)	12,439,702
法定盈餘公積彌補虧損(附註十四)	-	-	(1,154,099)	-	1,154,099	-	-	-	-
買入庫藏股票(附註十四)	-	-	-	-	-	-	-	(231,547)	(231,547)
出售庫藏股票(附註十四)	-	1,709	-	-	-	-	-	137,587	139,296
認列未實現長期投資跌價損失	-	-	-	-	-	(1,110)	-	-	(1,110)
九十年年度淨利	-	-	-	-	677,905	-	-	-	677,905
九十年十二月三十一日餘額	12,115,136	1,709	451,301	7,919	677,905	(17,636)	-	(212,088)	13,024,246
盈餘指撥及分配(附註十四)：									
提列法定盈餘公積	-	-	203,372	-	(203,372)	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	474,467	(474,467)	-	-	-	-
迴轉未實現長期股權投資跌價損失(附註八)	-	-	-	-	-	17,636	-	-	17,636
認列未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	(10,240)	-	(10,240)
子公司持有本公司股票視同庫藏股，因加入金控公司後移轉而產生之資本公積(附註八)	-	10,031	-	-	-	-	-	-	10,031
九十一年度淨損	-	-	-	-	(2,772,489)	-	-	-	(2,772,489)
九十一年十二月三十一日餘額	\$ 12,115,136	11,740	654,673	482,386	(2,772,423)	-	(10,240)	(212,088)	10,269,184

(請詳閱後附財務報表附註)

負責人：

經理人：

主辦會計：

復華商業銀行股份有限公司

現金流量表

民國九十一年及九十年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	91年度	90年度
營業活動之現金流量：		
本期淨(損)利	\$ (2,772,489)	677,905
調整項目：		
折 舊	78,478	84,037
固定資產轉其他費用	-	36
各項攤提	23,696	21,237
各項提存	6,105,903	954,185
迴轉買入票券跌價損失	(1,374)	-
權益法認列之投資損失淨額	3,307	43,493
權益法評價之被投資公司發放現金股利	2,203	-
長期股權投資轉列買入票券產生已實現跌價損失	40,952	-
處分及報廢固定資產損失	62	2,689
提列承受擔保品跌價損失	2,011	-
處分擔保品淨損失	2,230	1,950
以交易為目的之買入票券(增加)減少	(3,606,938)	1,442,749
應收款項(增加)減少	(100,862)	36,341
遞延所得稅資產(增加)減少	(682,017)	50,231
應付款項增加(減少)	(769,117)	6,531
應計退休金負債增加	2,941	4,953
營業活動之淨現金流入(出)	<u>(1,671,014)</u>	<u>3,326,337</u>
投資活動之現金流量：		
存放央行(增加)減少	(110,902)	1,233,374
以投資為目的之買入票券增加	(3,187,679)	(4,198,150)
放款(含催收款)增加	(10,735,378)	(8,855,809)
購買長期投資	-	(102,000)
購買固定資產	(48,651)	(78,926)
出售固定資產價款	32	108
出售承受擔保品價款	73,025	68,160
其他資產增加	(344,856)	(249,093)
投資活動之淨現金流出	<u>(14,354,409)</u>	<u>(12,182,336)</u>
融資活動之現金流量：		
央行存款增加(減少)	(6,286)	5,799
銀行同業存款增加(減少)	3,048,930	(767,803)
附買回票券負債增加	447,007	5,462,748
存款及匯款增加	7,810,753	3,486,554
發行金融債券	4,500,000	-
其他負債增加	6,370	29,615
買入庫藏股票	-	(231,547)
出售庫藏股票	-	139,296
融資活動之淨現金流入	<u>15,806,774</u>	<u>8,124,662</u>
本期現金及約當現金減少	(218,649)	(731,337)
期初現金及約當現金餘額	27,403,533	28,134,870
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 27,184,884</u>	<u>27,403,533</u>
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	<u>\$ 4,425,237</u>	<u>6,132,781</u>
本期支付所得稅	<u>\$ 111,586</u>	<u>107,579</u>
不影響現金流量之投資及融資活動：		
長期股權投資轉列買入票券	<u>\$ 317,848</u>	<u>-</u>

(請詳閱後附財務報表附註)

負責人：

經理人：

主辦會計：

復華商業銀行股份有限公司
財務報表附註
民國九十一年及九十年十二月三十一日
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣元為單位)

一、公司沿革及業務範圍說明

復華商業銀行股份有限公司(以下簡稱本公司)係於民國八十一年一月十四日取得公司執照，並於民國八十一年二月十二日開始正式營業。本公司主要之營業項目為依銀行法規定得以經營之商業銀行業務及經中央主管機關核准辦理之業務。本公司於民國九十一年九月奉准由亞太商業銀行股份有限公司更名為復華商業銀行股份有限公司。

民國九十一年八月一日本公司依金融控股公司法之規定，以股份轉換方式加入復華金融控股股份有限公司成為其子公司，本公司亦於同一日下市。

二、重要會計政策之彙總說明

(一)財務報表彙編原則

本財務報表包括本公司總、分行之帳目。各分行間之內部往來及內部收支交易均於彙編財務報表時予以銷除。

本公司信託部對受託代為管理及運用之信託資金，為內部管理目的，獨立設帳及編製財務報表。對於受託保管之信託資產，作備忘記錄。

(二)現金流量表編製基礎

本公司以現金、存放銀行同業、存放央行(不包括存款準備金乙戶)及九十天內到期之拆放同業及買入票券視為現金，作為現金流量表之編製基礎。

(三)收入認列原則

利息收入及手續費收入係依應計基礎認列為當期收益。

(四)外幣交易事項

本公司除國際金融業務分行以美金為記帳本位幣外，其他單位皆以新台幣為記帳本位幣。以外幣為基準之交易事項，資產及負債項目係以原幣列帳；外幣損益項目之利息則按月底結帳匯率折算為新台幣列帳，其餘損益項目皆以權責發生時之即期匯率折合新台幣列帳。於資產負債表日所有各種貨幣合併之財務報表，均按當日之規定匯率換算為新台幣金額編製。因此換算而產生之兌換差額，列為當期損益。

復華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(五)存款準備金

存款準備金係依法就每月各項存款之平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金乙戶。存款準備金乙戶依規定非於每月調整存款準備金時不得動用。

(六)買入票券

買入票券係短期票券、上市公司股票、公債、公司債及受益憑證等，其性質包括以交易為目的及非交易為目的而持有者，均以取得成本入帳，非交易為目的而持有之買入票券，則以其面值加減至資產負債表日止之溢、折價攤銷做為評價基礎。以交易為目的及非交易為目的而持有之買入票券，期末並分別以總成本與市價孰低評價。上市股票及封閉型基金之市價係指會計期間最末一個月之平均收盤價，開放型基金之市價係指資產負債表日該基金淨值。出售時成本除短期票券係按個別認定法計算外，其餘係按加權平均法計算。

(七)附條件交易

依融資行為所承作之附條件交易，均以取得成本入帳。並於持有期間按約定之賣出、買回金額與成本之差額於交易期間認列為利息收入或支出。

民國九十年之附條件交易亦依上述原則處理，除於資產負債表做科目重分類外，餘則對財務報表無重大影響。

(八)放款及備抵壞帳

放款授信期限在一年以內者，為短期信用；超過一年而在七年以內者，為中期信用；超過七年者，為長期信用。經取有抵押權、質權、合格之保證及其他合法之擔保標的者，則為擔保放款。

放款係以貸放本金入帳，並以減除相關提列之備抵壞帳後之淨額列示。期末則依各種不同性質之放款及應收款項餘額(包括催收款項及應收利息)之預期收回可能性予以評估，當壞帳實際上已無回收之可能時，即予以沖銷。

利息超逾三個月未繳者，歸類為延滯放款；本金逾期三個月未清償或利息延滯超逾六個月或依其他規定者應列為逾期放款，而當本金或利息已屆清償期六個月仍未清償，則將本金及應收取之利息轉列為催收款項。轉入催收款項者，對內停止計息，對外債權照常計息，並作備忘記錄。

復華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

本公司自民國八十八年七月一日起連續四年內，依照88.6.30台財融第88733168號函規定，就經營本業之銷售額百分之三提列備抵呆帳用以加速沖銷逾期債權。依上述規定提列備抵呆帳時，係分別以「營業成本—各項提存」及「備抵呆帳」科目入帳。

(九)長期股權投資

長期股權投資持有被投資公司有表決權股份比例未達百分之二十且不具重大影響力者，如被投資公司為上市公司，按成本與市價孰低法評價，未實現投資損失列為股東權益減項。如為未上市公司，採成本法評價，惟若有證據顯示投資之價值確已減損，且回復之希望甚小，則列為當期損失，並以承認損失後之帳面價值為新成本。股票股利僅作投資股數增加，不列為投資收益。出售成本計算採加權平均法。

持有被投資公司有表決權之股份比例達百分之二十以上者，採權益法評價。

持有被投資公司有表決權之股份比例超過百分之五十之被投資公司為本公司之子公司，除依權益法評價外，於每會計年度終了時，另行編製合併報表，惟若子公司總資產及營業收入均未達本公司各該項金額百分之十者，則不列入合併財務報表。但若其所有未達編入合併報表標準之子公司合計總資產或營業收入已達本公司各該項金額百分之三十以上者，仍應將總資產或營業收入達本公司各該項金額百分之三以上之子公司編入合併報表，嗣後除非所占比率降至百分之二十，否則仍應繼續編入合併報表。

(十)固定資產及其折舊

固定資產係以取得成本為入帳基礎。為購建資產並使該資產達到可使用狀態前所發生利息支出予以資本化。維護及修繕支出列為當期費用，重大增添、改良及更新，作為資本支出。

除土地外，各項固定資產之折舊，於估計使用年限內依平均法計提。耐用年限屆滿仍繼續使用者，就其殘值按估計仍可使用年限，繼續提列折舊。處分固定資產損益列為營業外損益。

(十一)其他資產—承受擔保品

承受擔保品以承受當時估計之可變現價值入帳，其與原有債權間之差額列為壞帳損失。資產負債表日如承受之擔保品尚未處分，則重新評估其可變現價值，如低於帳載金額，其差額列為當期營業外支出。處分承受擔保品損益列為營業外損益。

復華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(十二)其他資產－遞延資產

電腦軟體成本及租賃權益係以取得成本為入帳基礎，並分別按三年及租賃期間攤銷之。

(十三)其他資產－閒置資產

未供營業使用及作任何其他用途之固定資產，以淨變現價值轉列為閒置資產。期末評估其可變現價值，其帳面價值高於淨變現價值之差額列為當期營業外支出。

(十四)同業存款與存款及匯款

係依合約所訂名日本金或預計到期償付金額評價入帳。

(十五)金融債券

本公司到期一次還本之金融債券按面額發行及入帳，每月依面額及票載利率列計利息支出，每年支付予財團法人中華民國櫃檯買賣中心之年費列為營業費用。

(十六)庫藏股票

本公司收回已發行之股票，採用財務會計準則公報第三十號「庫藏股票會計處理準則」，依買回時所支付之成本列為庫藏股票。處分庫藏股票之處分價格高於帳面價值，其差額列為資本公積－庫藏股票交易；處分價格低於帳面價值，其差額則沖抵同種類庫藏股票之交易所產生之資本公積，如有不足，則借記保留盈餘。庫藏股票之帳面價值採加權平均並依收回原因分別計算。

庫藏股票註銷時，按股權比例借記資本公積－股票發行溢價與股本，其帳面價值如高於面值與股票發行溢價之合計數時，其差額則沖抵同種類庫藏股票所產生之資本公積，如有不足，則沖抵保留盈餘；其帳面價值低於面值與股票發行溢價之合計數者，則貸記同種類庫藏股票交易所產生之資本公積。

本公司自民國九十一年度起，依財政部證券暨期貨管理委員會(89)台財證(六)第69950號函規定，對於子公司持有本公司股票者，採用財務會計準則公報第三十號「庫藏股票會計處理準則」規定，視同庫藏股票處理。另，本公司於民國九十一年八月一日依金融控股公司法之規定，以股份轉讓方式加入復華金融控股股份有限公司，子公司原持有本公司之股份亦隨之轉換為金控公司股票，惟本公司於民國九十一年一月一日至七月三十一日仍依上述之規定處理。

復華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

另，依證券暨期貨管理委員會(91)台財證(六)第111467號函之規定，金融控股公司之子公司原依證券交易法第二十八條之二第一項規定買回之庫藏股，嗣因辦理轉換成為金融控股公司之子公司，其庫藏股依金融控股公司法第三十一條規定隨同轉換為金融控股公司之股份者，該子公司仍應將其持股列為庫藏股票，作為股東權益之減項。因而本公司原買回之庫藏股於民國九十一年八月一日轉換為復華金融控股股份有限公司之股份，仍列為庫藏股票。

(十七)衍生性金融商品

衍生性金融商品係指本公司於外匯、利率及資本市場上所操作之遠期外匯、換匯換利及換利等交易。其會計處理依其性質係屬交易目的或非交易目的而異。交易目的之衍生性金融商品涵蓋創造市場、服務客戶所需及自營等目的及相關之套利活動。非交易目的之衍生性金融商品則係為避險而持有，作為本公司按應計基礎衡量之資產、負債、部位及現金流量之風險管理工具。

交易目的之衍生性金融商品於資產負債表日按市價法評價，因而產生之相關損益淨現值，列為當期兌換損益。非交易目的衍生性商品之評價及損益認列則與避險資產、負債或淨部位採一致之基礎。

依市價法評價之匯率合約依交易性質及對象分別予以互抵，評價產生之淨利得其相關資產帳列其他資產，評價之淨損失其相關負債則帳列其他負債。

(十八)退休金

本公司原員工退休辦法於民國八十一年訂立，涵蓋所有正式任用員工，於民國八十六年五月一日為適用「勞動基準法」修改該辦法。員工退休金之支付，係依服務年資及退休時一個月平均薪資計算。本公司依勞動基準法規定，每月提撥退休金，以員工退休準備金監督委員會名義存入中央信託局。

確定給付退休辦法以資產負債表日為衡量日完成精算，其累積給付義務超過退休基金資產公平價值部分，於資產負債表認列最低退休金負債，並依退休辦法之精算結果認列淨退休金成本，包括當期服務成本及過渡性淨資產、前期服務成本與退休金損益依員工平均剩餘服務年限採直線法攤銷。

復華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(十九)所得稅

所得稅之估計以會計所得為基礎，資產及負債之帳面價值與課稅基礎之差異，依預計回轉年度之適用稅率計算認列為遞延所得稅。並將應課稅暫時性差異所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅負債，與將可減除暫時性差異、虧損扣抵及所得稅抵減所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，再評估其遞延所得稅資產之可實現性，認列其備抵評價金額。

本公司依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅部分，於股東會決議盈餘分配年度列為當期所得稅費用。

(二十)普通股每股盈餘

普通股每股盈餘係以本期淨利除以普通股流通在外加權平均股數計算之。庫藏股票則減少在外流通股數。因盈餘或資本公積轉增資而新增之股數，採追溯調整計算。若盈餘或資本公積轉增資之基準日在財務報表提出日前，亦追溯計算。

三、會計原則變動之理由及其影響

本公司自民國九十一年度起，於編製財務報表時，對於子公司持有本公司股票者，依財務會計準則公報第三十號之規定，視同庫藏股票處理。另，本公司於民國九十一年八月一日依金融控股公司法之規定，以股份轉讓方式加入復華金融控股股份有限公司，子公司原持有本公司之股份亦隨之轉換為金控公司股票，惟本公司於民國九十一年一月一日至七月三十一日仍依上述之規定處理。依此規定，民國九十一年度本期淨損增加10,030,668元，普通股加權平均流通在外股數減少2,783,642股。民國九十一年度之稅前及稅後每股虧損均增加0.02元。

四、現金及約當現金

現金流量表現金及約當現金期末餘額明細如下：

	<u>91.12.31</u>	<u>90.12.31</u>
現金	\$ 1,731,872,653	1,736,270,726
存放銀行同業	2,705,466,846	3,691,560,526
九十天到期之拆放	2,918,179,000	8,611,105,500
存放央行(不含存款準備金乙戶)	16,407,784,208	10,318,675,412
九十天到期之買入票券	<u>3,421,581,315</u>	<u>3,045,920,581</u>
合計	<u>\$ 27,184,884,022</u>	<u>27,403,532,745</u>

復華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

本公司民國九十一年及九十年十二月三十一日之銀行綜合險保險金額分別為153,500,000元及154,400,000元。

五、存放央行

	<u>91.12.31</u>	<u>90.12.31</u>
存款準備戶：		
準備金甲戶	\$ 4,744,784,208	2,655,675,412
準備金乙戶	<u>3,177,214,000</u>	<u>3,066,312,000</u>
小計	7,921,998,208	5,721,987,412
定期存單	<u>11,663,000,000</u>	<u>7,663,000,000</u>
合計	<u>\$ 19,584,998,208</u>	<u>13,384,987,412</u>

六、買入票券

	<u>91.12.31</u>	<u>90.12.31</u>
交易目的	\$ 17,395,777,732	12,960,108,121
減：備抵跌價損失	<u>-</u>	<u>1,384,211</u>
小計	17,395,777,732	12,958,723,910
非交易目的	6,027,331,198	2,839,651,959
附條件交易	<u>1,646,722,666</u>	<u>1,781,957,447</u>
合計	<u>\$ 25,069,831,596</u>	<u>17,580,333,316</u>

交易目的買入之票券內容如下：

	<u>91.12.31</u>	<u>90.12.31</u>
商業本票	\$ 3,741,860,262	3,034,939,618
可轉讓定存單	1,426,084,358	498,639,084
國庫券	782,723,300	-
政府公債	8,193,535,898	6,538,025,146
股票及受益憑證	<u>3,251,573,914</u>	<u>2,888,504,273</u>
合計	<u>\$ 17,395,777,732</u>	<u>12,960,108,121</u>

復華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

非交易目的之買入票券內容如下：

	<u>91.12.31</u>	<u>90.12.31</u>
政府公債	\$ 1,756,426,343	687,120,959
金融債券	383,153,093	200,000,000
公司債	<u>3,887,751,762</u>	<u>1,952,531,000</u>
合計	<u>\$ 6,027,331,198</u>	<u>2,839,651,959</u>

上列非交易目的之買入票券民國九十一年及九十年之平均收益率分別為4.09%及4.86%，其投資評等皆為標準普爾BBB級以上。

附條件交易之票券內容如下：

	<u>91.12.31</u>	<u>90.12.31</u>
附賣回交易：		
承兌匯票	\$ 59,119,130	-
可轉讓定存單	46,177,179	133,271,450
商業本票	1,541,426,357	1,048,685,997
政府公債	<u>-</u>	<u>600,000,000</u>
合計	<u>\$ 1,646,722,666</u>	<u>1,781,957,447</u>

以上附賣回交易之預計賣回期限皆為一個月內，另，本公司民國九十一年及九十年十二月三十一日依融資行為承作之附買回交易所產生之負債分別為7,300,390,354元及6,853,383,479元，帳列附買回票券負債，其預計買回期限皆為一~二個月內。

九十天內到期之短期票券明細如下：

	<u>91.12.31</u>	<u>90.12.31</u>
可轉讓定存單	\$ 175,353,385	320,038,524
商業本票	3,187,108,800	2,725,882,057
承兌匯票	<u>59,119,130</u>	<u>-</u>
合計	<u>\$ 3,421,581,315</u>	<u>3,045,920,581</u>

復華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

七、放款

	<u>91.12.31</u>	<u>90.12.31</u>
買匯及貼現	\$ 248,905,478	337,022,978
短期放款及透支	22,712,178,098	21,699,258,220
短期擔保放款及透支	10,472,930,388	12,000,802,221
中期放款	20,364,674,803	19,126,144,903
中期擔保放款	21,270,134,045	20,188,598,103
長期放款	5,168,502,251	3,827,289,277
長期擔保放款	<u>36,306,161,761</u>	<u>32,622,144,951</u>
小計	116,543,486,824	109,801,260,653
減：備抵壞帳	<u>665,921,549</u>	<u>667,066,563</u>
	<u>\$ 115,877,565,275</u>	<u>109,134,194,090</u>

備抵壞帳變動如下：

	<u>91年度</u>		
	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	\$ 790,458,264	776,597,600	1,567,055,864
加：本期提列壞帳	5,684,667,103	435,372,624	6,120,039,727
收回已沖銷放款及墊款	48,758,391	-	48,758,391
重分類	600,873,307	(600,873,307)	-
減：沖銷放款及墊款	5,182,282,079	-	5,182,282,079
匯 差	<u>-</u>	<u>447,812</u>	<u>447,812</u>
期末餘額	<u>\$ 1,942,474,986</u>	<u>610,649,105</u>	<u>2,553,124,091</u>
	<u>90年度</u>		
	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	\$ 642,057,011	637,354,011	1,279,411,022
加：本期提列壞帳	814,406,317	136,556,000	950,962,317
收回已沖銷放款及墊款	27,261,684	-	27,261,684
匯 差	-	2,687,589	2,687,589
減：沖銷放款及墊款	<u>693,266,748</u>	<u>-</u>	<u>693,266,748</u>
期末餘額	<u>\$ 790,458,264</u>	<u>776,597,600</u>	<u>1,567,055,864</u>

復華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

備抵壞帳期末餘額組成明細如下：

	<u>91.12.31</u>	<u>90.12.31</u>
放款	\$ 665,921,549	667,066,563
催收款項	1,872,748,638	815,562,761
應收款項	14,453,904	83,906,540
短期墊款(帳列其他資產)	-	520,000
合計	<u>\$ 2,553,124,091</u>	<u>1,567,055,864</u>

民國九十一年及九十年度本公司依經營本業銷售額百分之三提列之壞帳分別計205,702,000元及252,507,000元。

八、長期股權投資

	<u>91.12.31</u>			<u>90.12.31</u>		
	持 股 比例%	投資成本	金 額	持 股 比例%	投資成本	金 額
採權益法評價者：						
金亞太租賃(股)公司	98.56	\$ 197,000,000	146,990,372	98.56	197,000,000	133,159,713
復華財產保險代理人有限公司(原名：福安保險代理人有限公司)	80.00	2,880,000	4,015,212	80.00	2,880,000	5,613,341
復華人身保險代理人(股)公司(原名：亞銀人身保險代理人(股)公司)	99.99	1,999,940	11,926,818	99.99	1,999,940	2,003,099
小 計		<u>201,879,940</u>	<u>162,932,402</u>		<u>201,879,940</u>	<u>140,776,153</u>
採成本與市價孰低法評價者：						
兆豐金融控股(股)公司(原名：國際綜合證券(股)公司)	-	-	-	8.76	358,800,000	358,800,000
採成本法評價者：						
富邦證券金融(股)公司	1.97	119,890,000	119,890,000	1.97	119,890,000	119,890,000
萬通票券金融(股)公司	1.36	64,800,000	64,800,000	1.36	64,800,000	64,800,000
財金資訊(股)公司	1.14	45,500,000	45,500,000	1.14	45,500,000	45,500,000
台北外匯經紀(股)公司	0.40	800,000	800,000	0.40	800,000	800,000
彥武企業(股)公司	0.05	154,444	154,444	0.05	154,444	154,444
台灣金聯資產管理(股)公司	0.57	100,000,000	100,000,000	0.57	100,000,000	100,000,000
小 計		<u>331,144,444</u>	<u>331,144,444</u>		<u>331,144,444</u>	<u>331,144,444</u>
總 計		<u>\$ 533,024,384</u>	<u>494,076,846</u>		<u>891,824,384</u>	<u>830,720,597</u>

復華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

金亞太租賃(股)公司原持有本公司4,771,957股，因本公司於民國九十一年八月一日依金融控股公司法之規定，以股份轉讓方式加入復華金融控股股份有限公司成為其子公司，故金亞太租賃(股)公司依換股比例1:1.387將原持有本公司股票轉換為復華金融控股(股)公司之股票3,440,488股，又因依金融控股公司法第三十一條規定，金融控股公司之子公司因轉換而持有金融控股公司之股份者，須於三年內轉讓其所持有股份，故金亞太租賃(股)公司依持有目的將其轉列短期投資項下，因而民國九十年十二月三十一日本公司原依持股比例認列金亞太租賃(股)公司之長期股權投資跌價損失17,636,154元亦隨之沖轉。

金亞太租賃(股)公司原持有本公司股票視同庫藏股票處理，使得民國九十一年度本期虧損增加10,030,668元。另，本公司加入復華金融控股(股)公司成為其子公司，金亞太租賃(股)公司原持有本公司之股份亦隨之轉換為金控公司股票，並因此調增資本公積一庫藏股票交易10,030,668元。

本公司原採成本法評價之被投資公司一國際綜合證券(股)公司，於民國九十一年二月四日併入兆豐金融控股(股)公司(原交銀金融控股(股)公司)，故本公司原持有國際綜合證券(股)公司之股票36,030,800股依其換股比例2.05:1轉換為兆豐金融控股(股)公司股票17,576,000股，並改按成本市價孰低法評價。又國際綜合證券(股)公司加入兆豐金融控股(股)公司後，本公司原法人董事席次因而解任，且轉換後兆豐金融控股(股)公司股票有明確之市價，故本公司將其轉列買入票券項下，因而認列長期股權投資損失40,952,175元。

九、固定資產淨額

	91.12.31	90.12.31
成 本：		
土 地	\$ 740,755,806	740,755,806
房屋及建築	492,093,950	492,093,950
機器設備	501,969,165	489,268,798
交通及運輸設備	50,550,927	42,640,942
其他設備	138,728,918	126,697,641
小 計	1,924,098,766	1,891,457,137
減：累計折舊	618,938,117	541,426,057
	1,305,160,649	1,350,031,080
預付設備款	69,913,296	54,963,501
	\$ 1,375,073,945	1,404,994,581

復華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

累計折舊本期變動如下：

	<u>91年度</u>	<u>90年度</u>
期初餘額	\$ 541,426,057	464,623,956
加：本期提列	78,477,975	84,036,742
減：本期處分	965,915	7,037,332
重分類	-	197,309
期末餘額	<u>\$ 618,938,117</u>	<u>541,426,057</u>

本公司於民國九十一年及九十年十二月三十一日固定資產及其他資產－承受擔保品合計投保金額分別約為737,781,000元及795,200,000元。

十、其他資產－催收款項

	<u>91.12.31</u>	<u>90.12.31</u>
催收款項	\$ 5,257,269,285	6,287,351,739
減：備抵壞帳	1,872,748,638	815,562,761
	<u>\$ 3,384,520,647</u>	<u>5,471,788,978</u>

本公司停止計提應收利息之放款及墊款於民國九十一年及九十年未計提之應收利息分別為167,286,278元及292,038,388元。

十一、存款及匯款

	<u>91.12.31</u>	<u>90.12.31</u>
支票存款	\$ 1,050,420,931	1,102,225,878
活期存款	8,852,089,105	7,293,828,515
定期存款	42,899,411,086	43,398,225,603
郵匯局轉存款	19,256,715,835	19,802,088,515
活期儲蓄存款	24,041,804,167	20,331,734,234
定期儲蓄存款	52,459,546,084	48,917,722,222
匯款	123,105,740	26,514,860
	<u>\$ 148,683,092,948</u>	<u>140,872,339,827</u>

民國九十一年及九十年十二月三十一日，上述定期存款及儲蓄存款(活期儲蓄存款除外)，其到期期間均在三年之內。

復華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

十二、退休金

民國九十一年及九十年度，本公司均按月依薪資總額6.9%提撥退休金。本公司分別以民國九十一年及九十年十二月三十一日為衡量日完成員工退休金之精算，基金提撥狀況與帳載應計退休金負債調節如下：(單位：千元)

	<u>91.12.31</u>	<u>90.12.31</u>
給付義務：		
既得給付義務	\$ (57,458)	(45,787)
非既得給付義務	<u>(291,650)</u>	<u>(190,467)</u>
累積給付義務	(349,108)	(236,254)
未來薪資增加之影響數	<u>(72,271)</u>	<u>(104,407)</u>
預計給付義務	(421,379)	(340,661)
退休基金資產公平價值	<u>301,854</u>	<u>270,532</u>
提撥狀況	(119,525)	(70,129)
未認列過渡性淨給付義務	27,182	29,273
未認列前期服務成本	(3,970)	(4,229)
未認列退休金損(益)	82,511	34,223
應補列最低退休金負債	<u>(33,452)</u>	<u>-</u>
應計退休金負債(帳列其他負債)	<u>\$ (47,254)</u>	<u>(10,862)</u>
既得給付	<u>\$ 74,708</u>	<u>68,096</u>

本公司淨退休金成本組成項目如下：(單位：千元)

	<u>91年度</u>	<u>90年度</u>
服務成本	\$ 42,013	44,100
利息成本	16,421	19,091
退休金資產實際報酬	(6,355)	(16,238)
攤銷數	<u>(5,831)</u>	<u>2,377</u>
淨退休成本	<u>\$ 46,248</u>	<u>49,330</u>

復華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

精算假設如下：

	91年度	90年度
折 現 率	3.75%	5.00%
未來薪資水準增加率	1.50%	1.00%
退休金資產預期報酬率	3.75%	5.00%

十三、金融債券

本公司為提昇自有資本比率暨籌措中長期營運所需資金，於民國九十一年八月二十二日經董事會決議發行金融債券，此項募集發行金融債券案業經財政部金融局民國九十一年九月二十四日台財融(二)第○九一○○四二八六三號函核准在案。本公司已於民國九十一年十一月四日依原計劃內容發行第一期次順位金融債券，發行期限為五年三個月，發行金額為4,500,000,000元，已全數募集完成並按面額入帳。其內容如下：

	浮動利率	固定利率
發行面額	\$ 3,100,000,000	1,400,000,000
票面利率	6.15%減Libor(註)	3.50%
發行期間	五年三個月	五年三個月
付息方式	每半年付息一次	每半年付息一次
還本方式	到期一次還本	到期一次還本
發行價格	於發行日依面額發行	於發行日依面額發行

(註)係依六個月美金倫敦銀行同業拆放利率(Libor)之報價均價為依據，於每半年之起息日重新計算利率。

十四、股東權益

(一)股 本

本公司於民國九十一年九月五日經董事會決議，以未分配盈餘455,453,430元增資發行新股45,545,343股，增資後資本額為12,570,589,710元，惟前述盈餘轉增資案，經目的事業主管機關以為健全本公司之股東權益結構，民國九十年度盈餘應優先用於彌補累積虧損之理由，未予核准。

復華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(二)庫藏股票

- 1.民國九十一年及九十年度本公司依證券交易法第二十八條之二規定為激勵員工及提昇員工向心力而買回庫藏股，其庫藏股股數之變動列示如下：

91年度			
期初股數	本期增加	本期減少	期末股數
\$ 37,664,586	-	-	37,664,586

90年度			
期初股數	本期增加	本期減少	期末股數
\$ 23,703,000	40,645,000	26,683,414	37,664,586

民國九十一年八月一日本公司依金融控股公司法之規定，以股份轉換方式加入復華金融控股(股)公司，原持有庫藏股37,664,586股於民國九十一年八月一日股份轉換基準日後全數轉換為復華金融控股(股)公司股票，計27,155,433股。

- 2.依證券交易法規定，公司買回股份之數量比例，不得超過公司已發行股份總數百分之十；收買股份之總金額，不得逾保留盈餘加發行股份溢價及已實現之資本公積之金額。以民國九十一年及九十年九月三十日為計算基準，本公司可買回股數最高上限均為121,151,363股，收買股份金額最高限額分別為0元及1,051,824,465元。本公司民國九十一年及九十年度最高持有已收回股數均為37,664,586股，最高收買股份之總金額均為212,088,118元。本公司為健全財務結構，於民國九十一年前三季提列鉅額之呆帳損失，因而產生累積虧損，致計算收買股份金額之最高限額為0元，惟本公司自民國九十年第四季起，並未再買入庫藏股，故並無違反上述收買股份最高限額之金額限制。另，本公司截至民國九十一年十二月三十一日止，累積買回庫藏股票股數為64,348,000股，累積買回金額為349,675,101元，累積已轉讓予員工之庫藏股票股數為26,683,414股。本公司持有之庫藏股票依證券交易法規定不得質押，於未轉讓前，不得享有股東權利。
- 3.本公司自民國九十一年度起，原依財務會計準則公報第三十號之規定，將子公司持有本公司股票4,771,957股視同庫藏股票處理，民國九十一年八月一日因本公司以股份轉讓方式加入復華金融控股股份有限公司，子公司原持有本公司股票亦隨之轉換，故原視同庫藏股票4,771,957股亦隨之沖轉。

復華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(三)資本公積

依公司法規定，資本公積需先彌補虧損，始得以已實現之資本公積轉作資本，並不得用以分配現金股利。前項所稱之已實現資本公積，包括超過票面金額發行股票所得之溢價及受領贈與之所得。以公司法規定之資本公積撥充資本者，每年得撥充資本之金額，依法不得超過公司實收資本額之一定比率。現金增資溢價發行之資本公積轉增資，每年以一次為限，且不得於現金增資年度即予撥充。資本公積餘額如下：

	<u>91.12.31</u>	<u>90.12.31</u>
庫藏股票交易	<u>\$ 11,739,647</u>	<u>1,708,979</u>

(四)法定及特別盈餘公積

本公司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；法定盈餘公積未達資本總額前，其最高現金盈餘分配，不得超過資本總額之百分之十五。法定盈餘公積已達其資本總額時，得不受前項規定之限制。除法定盈餘公積外，銀行得於章程規定或經股東會決議，另提特別盈餘公積。

本公司於民國九十年四月十九日經股東會決議，以法定盈餘公積1,154,099,508元彌補民國八十九度虧損。

本公司民國九十一年九月五日經董事會決議通過之盈餘分配案，經目的事業主管機關予以駁回後，本公司董事會另於民國九十一年十二月二十六日決議通過，提列法定盈餘公積203,371,496元及提列特別盈餘公積474,467,271元。

(五)盈餘分配及股利政策

本公司為持續擴充營運規模與增加獲利能力，並兼顧資本適足率，採取剩餘股利政策。其分派條件與時機：本公司年度決算如有盈餘，於依法完納一切稅捐後，應先彌補以往年度虧損，再就其盈餘提撥百分之三十為法定盈餘公積，並得提撥一部分作為特別盈餘公積或保留盈餘，如尚有餘額再做分派，股東股息及紅利分配百分之九十六，董事及監察人酬勞分配百分之二，員工紅利分派百分之二。

復華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

本公司於民國九十一年八月一日經董事會決議修改公司章程，依修改後公司章程規定，本公司年度決算如有盈餘，除依法完納一切稅捐後，應先彌補以往年度虧損，再就其盈餘提撥百分之三十為法定盈餘公積，並得提撥一部分作為特別盈餘公積或保留盈餘，如尚有餘額再做分派，股東股息及紅利分配百分之九十八，員工紅利分派百分之二。

股息及紅利種類之分派係由董事會按當時金融環境、市場趨勢及本公司發展計劃，擬訂分派現金或股票之比例，但值本公司成長時期，分派股票之比例以不低於百分之八十為原則，惟必要時得經董事會同意後變更。其現金股利部分應於董事會通過盈餘分派之議案後分派之；股票股利部分應另俟取得主管機關核准文件後分派之。

本公司民國九十一年十二月二十六日經董事會決議通過之民國九十年度盈餘分配案，並無配發員工紅利及董監事酬勞。

本公司民國九十一年度產生累積虧損，故無盈餘分配資訊揭露之情事。

(六)普通股加權平均流通在外股數

本公司民國九十一年及九十年十二月三十一日計算每股盈餘之普通股加權平均流通在外股數分別為1,171,065,400股及1,182,468,491股；民國九十一年度子公司持有本公司股票時若不視為庫藏股票，其普通股加權平均流通在外股數為1,173,849,042股。

(七)兩稅合一相關資訊

民國九十一年及九十年十二月三十一日兩稅合一相關資訊說明如下：

	<u>91.12.31</u>	<u>90.12.31</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 66,115,846</u>	<u>242,728,000</u>

本公司辦理營利事業所得稅結算申報後，因民國九十一年度為待彌補虧損，故無稅額扣抵比率，另，民國九十一年度分配九十年度盈餘之實際稅額扣抵比率為33.33%。

復華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

民國九十一年及九十年十二月三十一日未分配盈餘(待彌補虧損)之組成說明如下：

	<u>91.12.31</u>	<u>90.12.31</u>
民國八十六年度以前	\$ -	-
民國八十七年度以後	<u>(2,772,422,456)</u>	<u>677,904,986</u>
合 計	<u>\$ (2,772,422,456)</u>	<u>677,904,986</u>

十五、所得稅

本公司營利事業所得稅稅率最高為25%，所得稅費用(利益)組成如下：

	<u>91年度</u>	<u>90年度</u>
當期所得稅費用	\$ 119,493,742	110,877,640
遞延所得稅費用(利益)	<u>(682,016,355)</u>	<u>50,230,954</u>
所得稅費用(利益)	<u>\$ (562,522,613)</u>	<u>161,108,594</u>

本公司損益表中所列稅前淨利(損)依規定稅率計算之所得稅額與所得稅費用(利益)間之差異列示如下：

	<u>91年度</u>	<u>90年度</u>
稅前淨(損)利計算之所得稅額	\$ (833,752,821)	209,753,395
免稅收入—處分土地	(2,485,824)	(1,595,384)
買入票券跌價損失提列數(市價回升利益)	(343,562)	28,187,304
長期股權投資轉列買入票券認列之跌價損失	10,238,044	-
短期票券息分離課稅稅額差異調整	(13,068,891)	(25,048,612)
免稅之證券交易損益	(187,252,091)	(10,165,580)
股利收入	(5,697,165)	(6,373,174)
採權益法認列之投資損失	826,775	(612,865)
國際金融業務分行所得稅額	(39,482,611)	(27,600,605)
未分配盈餘加徵10%所得稅	21,754,925	-
投資抵減本期增加數	(901,304)	(494,303)
以前年度虧損扣抵低估數	(188,245)	-
以前年度投資抵減高估數	2,796,075	-
以往年度所得稅調整及核定稅額估列數	60,034,567	-
遞延所得稅資產備抵評價提列數	410,000,000	-
其 他	<u>14,999,515</u>	<u>(4,941,582)</u>
所得稅費用(利益)	<u>\$ (562,522,613)</u>	<u>161,108,594</u>

復華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

本公司遞延所得稅費用(利益)之主要項目如下：

	<u>91年度</u>	<u>90年度</u>
未實現兌換(損)益	\$ (10,312,036)	18,801,106
備抵呆帳提列超限數	(228,462,647)	(48,568,272)
買入票券市價回升利益	-	28,533,357
虧損扣抵使用(發生)數	(869,444,849)	43,360,054
未實現承受擔保品跌價損失	(502,864)	-
投資抵減本期增加	(901,304)	(494,303)
以前年度虧損扣抵低估數	(188,245)	-
以前年度投資抵減高估數	2,796,075	-
遞延所得稅資產備抵評價提列數	410,000,000	-
其 他	14,999,515	8,599,012
遞延所得稅費用(利益)	<u>\$ (682,016,355)</u>	<u>50,230,954</u>

本公司遞延所得稅資產如下：

	<u>91.12.31</u>	<u>90.12.31</u>
遞延所得稅資產	\$ 1,886,121,674	794,105,319
備抵評價－遞延所得稅資產	(410,000,000)	-
遞延所得稅資產淨額	<u>\$ 1,476,121,674</u>	<u>794,105,319</u>

本公司遞延所得稅資產之暫時性差異，虧損扣抵與所得稅抵減及其個別所得稅影響數如下：

	<u>91.12.31</u>		<u>90.12.31</u>	
	金 額	所得稅 影響數	金 額	所得稅 影響數
遞延所得稅資產(負債)：				
未實現承受擔保品跌價損失	\$ 2,011,457	502,864	-	-
備抵呆帳超限數	1,283,906,699	320,976,675	370,056,112	92,514,028
未實現兌換損(益)	(52,494,608)	(13,123,651)	(93,742,749)	(23,435,687)
虧損扣抵	6,303,561,355	1,575,890,339	2,825,028,979	706,257,245
投資抵減	1,875,447	1,875,447	3,770,218	3,770,218
其 他	-	-	59,998,060	14,999,515
		<u>\$ 1,886,121,674</u>		<u>794,105,319</u>

復華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

應付所得稅(應收退稅款)餘額之組成說明如下：

	<u>91.12.31</u>	<u>90.12.31</u>
當期所得稅費用	\$ 119,493,742	110,877,640
扣繳稅款	(65,216,343)	(57,589,612)
以前年度所得稅低估	(34,567)	(3,189,441)
分離課稅	(37,704,250)	(107,653,632)
以前年度應收退稅款	-	(101,074,132)
應付所得稅(應收退稅款)	<u>\$ 16,538,582</u>	<u>(158,629,177)</u>

應付所得稅及應收退稅款分別帳列應付款項及應收款項。

依所得稅法之規定，公司經核定之虧損得以扣抵以後五年度之課稅所得額。本公司民國九十一年十二月三十一日尚可抵減之虧損，其屆滿日及可抵減金額如下：

<u>取 得 年 度</u>	<u>91.12.31</u>	<u>最後可抵減年度</u>
民國八十九年度申報虧損數	\$ 2,825,781,958	民國九十四年度
民國九十一年度估計虧損數	<u>3,477,779,397</u>	民國九十六年度
	<u>\$ 6,303,561,355</u>	

本公司民國九十一年十二月三十一日依促進產業升級條例之規定，因人才培訓而享有且尚可供抵減以後年度應納營利事業所得稅之所得稅抵減數及最後可抵減年度列示如下：

<u>取 得 年 度</u>	<u>91.12.31</u>	<u>最後可抵減年度</u>
民國八十八年度	\$ 479,840	民國九十二年度
民國九十年度	494,303	民國九十四年度
民國九十一年度	<u>901,304</u>	民國九十五年度
	<u>\$ 1,875,447</u>	

本公司以前年度之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至民國八十八年度。

本公司民國八十八、八十七年度營利事業所得稅結算申報案件經稅捐稽徵機關核定，其中將公債屬前手息部分之扣繳稅款認定不得抵繳，本公司已針對稅捐機關之核定結果提起行政救濟中。

復華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

本公司民國八十七年度未分配盈餘申報案件經稅捐稽徵機關核定，其中將民國八十七年因迴轉而併入該年度課稅之民國八十六年度未實現兌換利益，認定不得作為未分配盈餘之減項，本公司已於民國九十一年三月五日申請復查。

上述申請復查或行政救濟之營利事業所得稅申報案件，本公司業已估列適當之所得稅費用。

十六、金融商品相關資訊

(一) 衍生性金融商品

本公司簽訂尚未到期之衍生性金融商品合約列示如下：

(1) 合約金額或名目本金及公平價值

交易目的合約之評價利益及損失其相關資產、負債分別帳列其他資產及其他負債：

	91.12.31			
	合約金額(名目本金)		公平價值	
	交易目的	非交易目的	評價利益	評價損失
遠期外匯合約	\$ 122,718,985	-	554,064	570,546
無本金交割遠期 外匯合約	417,780,000	-	351,000	393,000
外匯換匯合約	4,861,725,235	-	62,075,540	6,399,965
利率交換合約	-	3,100,000,000	-	28,294,700
	\$ 5,402,224,220	3,100,000,000	62,980,604	35,658,211

本公司之利率交換合約係為規避發行浮動利率之金融債券所產生之現金流量風險而承作，屬非交易目的之交換合約。

	90.12.31			
	合約金額(名目本金)		公平價值	
	交易目的	非交易目的	評價利益	評價損失
遠期外匯合約	\$ 580,863,400	-	2,575,442	2,655,321
外匯換匯合約	1,614,294,500	-	10,794,120	16,514,622
	\$ 2,195,157,900	-	13,369,562	19,169,943

復華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(2)信用風險

信用風險係指交易對方無法履行契約義務而產生損失之風險，當衍生性金融商品具獲利性時，信用風險亦相對增加。為有效降低該風險，本公司採取與放款、授信等交易相同之授信政策，並設定信用額度，同時本公司亦藉由與交易對方簽訂淨額交割協定以降低信用風險。

(3)市場價格風險

市場風險係指市場利率或匯率變動，而使本公司因從事相關交易而遭受之可能損失。為管理市場風險，本公司將持有之外幣淨部位維持於一定限額內。

(4)流動性風險、現金流量風險及未來現金需求

流動性風險係指無法如預期時間結清部位所產生之風險。本公司藉上述之授信核准、設定部位限額、訂定停損點及管理階層控管程序以控制金融商品之交易風險。此外，本公司亦藉貨幣市場與外匯市場之融通工具及適當之流動性資產以規劃未來之現金需求。

以上揭露之合約金額僅顯示資產負債表日流通在外之交易量，並不代表暴露於市場風險或信用風險下之潛在利得或損失。本公司管理當局預計上述各項承諾及金融商品交易不致產生重大損失。

(二)非衍生性金融商品

本公司估計非衍生性金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- 1.到期日甚近之金融商品，其帳面價值即為估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金、存放銀行同業、存放央行、應收款項、其他資產、央行存款、銀行同業存款、附買回票券負債、應付款項及其他負債。
- 2.買入票券及長期股權投資如有市場價格可循時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則以帳面價值為其估計公平價值。
- 3.放款係以浮動利率計息，故其帳面價值即為目前之公平價值。
- 4.存款及匯款因大部分為一年內到期者，若到期日為一年以上者，亦多以浮動利率計息，故其帳款價值為目前之公平價值。
- 5.其他資產－承受擔保品已於資產負債表日按評估之可變現價值提列備抵跌價損失，故帳面價值為目前之公平價值。

復華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

6.資產負債表外之授信承諾及保證款項等金融商品因大部份為一年內到期，故其合約金額為目前之公平價值。

本公司部份非衍生性金融商品之公平市價資訊列示如下：

	91.12.31		90.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
買入票券	\$25,069,831,596	25,718,854,773	17,580,333,316	17,968,496,316
長期投資	494,076,846	494,076,846	830,720,597	830,720,597

(三)具有資產負債表外信用風險之金融商品

本公司具有資產負債表外信用風險之金融商品未動用之合約金額如下：

	91.12.31	90.12.31
已核准未使用之融資額度	<u>\$ 69,997,382,372</u>	<u>52,881,487,098</u>
信用卡授信承諾	<u>\$ 12,536,458,000</u>	<u>8,505,512,000</u>
各類保證款項	<u>\$ 6,125,182,637</u>	<u>6,453,800,143</u>
客戶已開發但尚未使用之信用狀餘額	<u>\$ 957,455,775</u>	<u>858,190,738</u>

本公司客戶尚未動用之放款承諾，主要是依據授信戶是否能維持相當的信用標準而定。本公司授信係在授與之信用額度內承作，除信用卡授信承諾外，對特定客戶尚須要求提供相當之擔保品及保證人。具有擔保品的貸款占貸款總金額比率約為58.39%，保證及信用狀持有之擔保品比率介於0%至100%間。這些擔保品通常為現金、不動產或其他具有流動性的有價證券等財產。當客戶違約時，本公司會強制執行其擔保品或其他擔保之權利。

信用卡授信承諾不需擔保品，惟定期評估持卡人之信用狀況，必要時則隨時修正其信用額度。另，信用卡利率最高達18.25%。

以上這些金融商品不會於到期前全部實際支付，因此該合約金額並不代表未來現金流出數，亦即未來現金需求金額低於合約金額。假設授信額度已用罄且擔保品或其他擔保品完全失去其價值時，信用風險與合約金額相等，亦即此為其可能發生之最大損失。

復華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(四)信用風險顯著集中之資訊

本公司辦理授信確切注意把握信用風險分散原則，相對於授信總餘額，並未有顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，授信組合是廣泛分散於各產業型態、產品及地方區域等。本公司信用風險顯著集中之合約金額如下：

1.帳列放款及催收款項減除備抵呆帳前餘額—依地方區域分：

	91.12.31	90.12.31
國 內	\$ 113,579,318,483	109,759,482,970
國 外	8,221,437,626	6,329,129,422
合 計	\$ 121,800,756,109	116,088,612,392

2.帳列放款及催收款項減除備抵呆帳前餘額—依產業型態分：

	91.12.31	90.12.31
製 造 業	\$ 26,043,363,617	25,176,179,179
一般商業	9,635,011,710	9,847,710,000
營 造 業	4,337,706,000	4,608,730,000
私 人	55,529,248,000	54,992,380,000
其 他	26,255,426,782	21,463,613,213
合 計	\$ 121,800,756,109	116,088,612,392

3.信用卡應收款—依年齡層：

	91.12.31	90.12.31
19歲以下	\$ 18,878	22,811
20—29歲	69,578,088	73,290,034
30—44歲	252,162,720	232,010,767
45—64歲	114,439,896	91,541,302
65歲以上	3,474,852	2,448,721
合 計	\$ 439,674,434	399,313,635

復華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

十七、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

<u>關係人名稱</u>	<u>與本公司之關係</u>
國際綜合證券(股)公司	本公司為該公司之法人董事(已於民國九十一年二月四日解任)
金亞太租賃(股)公司	本公司採權益法評價之被投資公司
復華綜合證券(股)公司	民國九十一年八月一日起為與本公司受同一控制公司控制之關係企業
復華證券金融(股)公司	民國九十一年八月一日起為與本公司受同一控制公司控制之關係企業
金復華證券投資信託(股)公司(原名:金亞太證券投資信託(股)公司)	民國九十一年八月三十日起為與本公司受同一控制公司控制之關係企業
盛華證券投資信託(股)公司	民國九十一年八月一日起為與本公司之控制公司受同一控制公司控制之關係企業
黃煜夫	本公司之董事(已於民國九十年四月十九日卸任)
其他(各戶未達存、放款總額1%之合計數)	係本公司關係企業及董事、監察人、經理人及其親屬等

(二)與關係人間之重大交易事項

1.存款

<u>91.12.31</u>			
<u>關係人名稱</u>	<u>期末餘額</u>	<u>佔存款%</u>	<u>利率區間%</u>
各戶未達存款總額			
1%之合計數	<u>\$ 1,337,123,954</u>	<u>0.90</u>	0~13.00
<u>90.12.31</u>			
<u>關係人名稱</u>	<u>期末餘額</u>	<u>佔存款%</u>	<u>利率區間%</u>
各戶未達存款總額			
1%之合計數	<u>\$ 643,793,349</u>	<u>0.46</u>	0~13.00

本公司對上開關係人之存款利率，除行員儲蓄存款於限額內利率為13%外，餘均按牌告利率為基礎計算，存款條件與一般存款戶並無不同。

民國九十一年及九十年度本公司因上述存款交易支付之利息支出為24,173,262元及28,048,697元。

復華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

2.放款

91.12.31			
關係人名稱	期末餘額	佔放款%	利率區間%
各戶未達放款總額			
1%之合計數	<u>\$ 672,076,775</u>	<u>0.58</u>	1.675~8.00

90.12.31			
關係人名稱	期末餘額	佔放款%	利率區間%
各戶未達放款總額			
1%之合計數	<u>\$ 28,204,764</u>	<u>0.03</u>	3.25~7.00

本公司對上開關係人之放款利率，除關係企業放款利率區間為1.675%~2.75%及行員放款利率於限額內利率區間為3.68%~7.00%外，其餘放款條件與一般放款戶並無不同。

民國九十一年及九十年度本公司因上述放款交易計收之利息收入為14,775,710元及4,163,854元。

3.租金支出

本公司因業務需要向關係人承租房舍作為營業單位，其明細如下：

關係人名稱	承租用途	押金	租金支出	
			91年度	90年度
黃煜夫	總行大樓行址	\$ 1,333,333	2,896,000	2,921,000
國際綜合證券(股)公司	證券收付處	-	5,061,581	6,904,000
復華綜合證券(股)公司	證券收付處	-	5,186,340	-
合計		<u>\$ 1,333,333</u>	<u>13,143,921</u>	<u>9,825,000</u>

上述與關係人之租賃而發生之押金帳列其他資產科目項下。

復華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

4. 租金收入

關 係 人	91年度		90年度	
	租金收入	存入保證金	租金收入	存入保證金
金亞太租賃(股)公司	\$ -	-	368,000	-
國際綜合證券(股)公司	600,000	200,000	1,200,000	200,000
合 計	<u>\$ 600,000</u>	<u>200,000</u>	<u>1,568,000</u>	<u>200,000</u>

上述與關係人之租賃而發生之存入保證金帳列其他負債項下。

5. 財產交易

(1) 本公司向關係人購入開放型基金如下：

基金名稱	91年度				
	本期買入		期末餘額		處分 (損)益
	單位	金額	單位	金額	
金復華證券 投資信託 (股)公 司：					
金亞太債 券基金	23,085,319.91	\$ 271,806,192	23,085,319.91	271,806,192	3,293,115
金亞太基 金	12,208,578.70	82,582,500	8,614,329.50	60,059,856	2,996,525
金亞太雙 響炮基 金	17,227,880.90	91,591,500	11,891,912.50	64,564,286	2,480,371
		<u>\$ 445,980,192</u>		<u>396,430,334</u>	<u>8,770,011</u>

基金名稱	91年度				
	本期買入		期末餘額		處分 (損)益
	單位	金額	單位	金額	
盛華證券投 資信託 (股)公 司：					
盛華1699 基金	8,642,519.47	\$ 100,000,000	17,541,505.06	200,320,934	701,689
盛華5599 基金	9,592,786.22	100,000,000	-	-	21,104
		<u>\$ 200,000,000</u>		<u>200,320,934</u>	<u>722,793</u>

復華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(2)本公司向關係人購入固定資產明細如下：

90年度		
關係人名稱	標的物	交易總價
金亞太租賃(股)公司	生財器具及運輸設備等	<u>\$ 1,665,009</u>

(3)本公司售予關係人民國九十一年度第一期次順位金融債券如下：

91年度				
關係人名稱	最高餘額	期末餘額	利率區間%	當期利息支出金額
復華證券金融(股)公司	\$ 966,000,000	<u>966,000,000</u>	4.55	<u>6,984,312</u>

十八、抵質押之資產

抵質押之資產	抵質押擔保標的	帳面價值	
		91.12.31	90.12.31
短期票券(帳列買入票券)	附買回票券負債	\$ 7,300,390,354	6,853,383,479
債券(帳列其他資產—存出保證金)	存出信託資金準備	52,187,455	50,000,000
	假扣押擔保	215,003,795	267,200,000
	聯合信用卡中心之消費款準備金	21,758,059	31,000,000
	票券商之營業保證金	54,395,147	-
		<u>\$ 7,643,734,810</u>	<u>7,201,583,479</u>

- (一)存出信託資金準備係本公司因承作收受代管信託資金而繳存於中央銀行之準備金。
- (二)假扣押擔保係本公司為追索債權而提供法院作為執行假扣押之擔保品。
- (三)聯合信用卡中心之消費款準備金係本公司因承作信用卡業務而繳存於聯合信用卡中心之準備金。
- (四)票券商之營業保證金係本公司因承作票券自營業務而繳存於中央銀行之營業保證金。

復華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

十九、重大承諾

(一)重大採購合約：

截至民國九十一年及九十年十二月三十一日止，本公司為購置資產所簽訂之合約金額，分別約為148,188,385元及58,971,085元，尚未支付款項分別約為78,275,089元及34,045,588元。

(二)營業租賃

本公司承租之營業場所，截至民國九十一年十二月三十一日止，未來最低支付租金金額如下：

期 間	金 額
民國九十二年度	\$ 75,555,166
民國九十三年度	32,606,132
民國九十四年度	21,902,000
民國九十五年度	18,300,000
民國九十六年度	10,235,000
	<u>\$ 158,598,298</u>

(三)其 他

	91.12.31	90.12.31
受託代收款項	\$ 13,639,710,117	13,200,948,076
受託代售旅行支票	205,194,217	259,827,365
受託保管有價證券、承銷品及其他 保管品	1,639,309,525	616,895,328
信託資產	12,606,539,876	5,069,493,949
	<u>\$ 28,090,753,735</u>	<u>19,147,164,718</u>
已核准未使用之融資額度	<u>\$ 69,997,382,372</u>	<u>52,881,487,098</u>
信用卡授信承諾	<u>\$ 12,536,458,000</u>	<u>8,505,512,000</u>
各類保證款項	<u>\$ 6,125,182,637</u>	<u>6,453,800,143</u>
客戶已開發但尚未使用之信用狀餘額	<u>\$ 957,455,775</u>	<u>858,190,738</u>
附買回有價證券承諾	<u>\$ 7,300,390,354</u>	<u>6,853,383,479</u>
附賣回有價證券承諾	<u>\$ 1,648,227,928</u>	<u>1,783,890,494</u>

復華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

二十、其他

(一) 孳息資產與付息負債平均值及當期平均利率：

	91.12.31		90.12.31	
	平均值	平均利率(%)	平均值	平均利率(%)
資 產：				
存、拆放銀行同業	\$ 8,540,776,724	2.43	13,297,666,000	3.90
存放央行	11,004,255,707	2.28	6,531,331,000	3.54
買入票券	11,509,369,834	3.93	14,861,300,000	5.39
放 款	111,860,583,791	5.56	105,588,515,000	7.19
負 債：				
銀行同業存款	3,191,508,597	1.86	1,771,795,000	3.79
活期存款	6,790,983,282	0.81	5,833,673,000	1.60
活期儲蓄存款	22,725,942,066	2.05	18,392,146,000	3.61
定期存款	39,102,912,405	2.57	43,206,411,000	4.50
定期儲蓄存款	49,748,983,552	3.15	46,003,857,000	4.92
可轉讓定期存單	3,003,332,877	2.90	5,483,759,000	4.81
撥入放款基金	110,079,435	3.89	115,146,000	4.40

(二) 合格自有資本與風險性資產比率

依銀行法及有關辦法規定，為健全銀行財務基礎，銀行合格自有資本與風險性資產之比率，不得低於8%；凡實際比率低於規定標準者，中央主管機關得限制其盈餘分配。合格自有資本與風險性資產比率計算如下：

$$\frac{\text{合格資本}-\text{資本減除項目}}{\text{信用風險加權風險性資產}+\text{市場風險之資本計提}} \times 12.5$$

本公司民國九十一年及九十年十二月三十一日之合格自有資本與風險性資產比率分別為11.04%及10.94%。

復華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(三)資產及負債之到期分析：

本公司之到期分析係按資產負債表日至到期日之剩餘期間認定到期期間。

單位：新台幣百萬元

		91.12.31											
		一個月以內		超過一個月至六個月		超過六個月至一年		超過一年至七年		超過七年		合 計	
		金 額	可能償還 金 額	金 額	可能償還 金 額	金 額	可能償還 金 額	金 額	可能償還 金 額	金 額	可能償還 金 額	金 額	可能償還 金 額
資 產：													
存放央行及存放銀行同業	\$	14,350	14,350	5,835	5,835	2,688	2,688	2,336	2,336	-	-	25,209	25,209
放款及墊款		20,292	20,292	16,220	16,220	4,240	4,240	36,644	36,644	39,147	39,147	116,543	116,543
買入票券		6,669	6,669	2,892	2,892	10,539	10,539	2,517	2,517	2,453	2,453	25,070	25,070
合 計												<u>166,822</u>	<u>166,822</u>
負 債：													
央行及銀行同業存款		3,551	3,551	1,605	1,605	-	-	-	-	-	-	5,156	5,156
定期性存款(註)		15,745	15,745	46,010	46,010	48,754	48,754	4,107	4,107	-	-	114,616	114,616
撥入放款基金(帳列其他負債)		-	-	-	-	3	3	14	14	96	96	113	113
合 計												<u>119,885</u>	<u>119,885</u>

註：定期性存款係包括定期存款，定期性儲蓄存款及郵匯局轉存款。

單位：新台幣百萬元

		90.12.31											
		一個月以內		超過一個月至六個月		超過六個月至一年		超過一年至七年		超過七年		合 計	
		金 額	可能償還 金 額	金 額	可能償還 金 額	金 額	可能償還 金 額	金 額	可能償還 金 額	金 額	可能償還 金 額	金 額	可能償還 金 額
資 產：													
存放央行及存放銀行同業	\$	19,225	19,225	4,425	4,425	2,038	2,038	-	-	-	-	25,688	25,688
放款及墊款		16,177	16,177	21,463	21,463	4,840	4,840	32,545	32,545	34,776	34,776	109,801	109,801
買入票券		5,226	5,226	2,703	2,703	4,319	4,319	3,201	3,201	2,131	2,131	17,580	17,580
合 計												<u>153,069</u>	<u>153,069</u>
負 債：													
央行及銀行同業存款		503	503	1,435	1,435	175	175	-	-	-	-	2,113	2,113
定期性存款(註)		12,811	12,811	49,578	49,578	46,442	46,442	3,287	3,287	-	-	112,118	112,118
撥入放款基金(帳列其他負債)		-	-	-	-	4	4	14	14	94	94	112	112
合 計												<u>114,343</u>	<u>114,343</u>

註：定期性存款係包括定期存款，定期性儲蓄存款及郵匯局轉存款。

復華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

廿一、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊：

- 1.資金貸與他人：本公司為金融業，不適用。
- 2.為他人背書保證：本公司為金融業，不適用。
- 3.期末持有有價證券情形(不含買入票券)：

單位：新台幣元/股

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	帳面金額	持股比率	市價(註1)	
復華商業銀行股份有限公司	股票： 金亞太租賃(股)公司	按權益法評價之 被投資公司	長期股權 投資	19,700,000	\$ 146,990,372	98.56	146,990,372	
"	復華財產保險代理人有限公司	"	"	(註2)	4,015,212	80.00	4,015,212	
"	復華人身保險代理人股份有限公司	"	"	199,994	11,926,818	99.99	11,926,818	
				-	162,932,402	-	162,932,402	
"	富邦證券金融(股)公司	-	"	12,421,500	119,890,000	1.97	119,890,000	
"	萬通票券金融(股)公司	-	"	7,333,248	64,800,000	1.36	64,800,000	
"	財金資訊(股)公司	-	"	4,550,000	45,500,000	1.14	45,500,000	
"	台北外匯經紀(股)公司	-	"	80,000	800,000	0.40	800,000	
"	彥武企業(股)公司	-	"	200,577	154,444	0.05	154,444	
"	台灣金聯資產管理(股)公司	-	"	10,000,000	100,000,000	0.57	100,000,000	
					331,144,444		331,144,444	
					\$ 494,076,846		494,076,846	

註1：長期股權投資如有市價可循時，係以該市價為公平價值。如投資於非公開發行公司，因其未於公開市場交易，故以資產負債表日之淨值或帳面價值為其公平價值。

註2：係有限公司組織。

- 4.累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：本公司為金融業，不適用。
- 5.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者：無。
- 6.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者：無。
- 7.與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：不適用。
- 8.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者：不適用。
- 9.從事衍生性商品交易：請參閱附註十六。

復華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(二)轉投資事業相關資訊：

1.被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊：

單位：新台幣元/股

投資 公司名稱	被投資 公司名稱	所在地區	主要營 業項目	原始投資金額		期 末 持 有			被投資公司 本期損益	本期認列之 投資損益	備註
				91.12.31	90.12.31	股 數	比 率	帳面金額			
本公司	金亞太租賃 (股)公司	台中市民權路 66號2樓	各種動產 及不動產 之買賣經 銷及租賃 等業務	\$ 197,000,000	197,000,000	19,700,000	98.56%	146,990,372	(3,862,848)	(13,836,163)	
	復華財產保險 代理人有限公司	台北市忠孝西 路一段4號11 樓	財產保險 代理人	2,880,000	2,880,000	(註2)	80.00%	4,015,212	778,155	605,346	
	復華人身保險 代理人(股)公 司	"	人身保險 代理人	1,999,940	1,999,940	199,994	99.99%	11,926,818	9,924,086	9,923,719	
				<u>\$ 201,879,940</u>	<u>201,879,940</u>			<u>162,932,402</u>	<u>6,839,393</u>	<u>(3,307,098)</u>	

(註1)係有限公司組織。

2.資金貸與他人者：為金亞太租賃(股)公司登記主要營業項目，故不適用此一規定，其餘被投資公司：無。

3.為他人背書保證者：無。

4.期末持有有價證券情形：

單位：新台幣元/股

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	帳面金額	持股比例%	市價(註1)	
金亞太租賃(股)公司	股票： 復華財產保險代理 人有限公司	按權益法評價之被 投資公司	長期投資	(註2)	\$ 767,798	20.00	767,798	
"	東森寬頻電信(股)公司	-	"	5,000,000	50,000,000	0.08	50,000,000	
					<u>50,767,798</u>		<u>50,767,798</u>	
"	股票： 復華金融控股(股)公司	(註3)	短期投資	3,440,488	33,737,736	0.12	32,815,374	
"	豐泰企業(股)公司	-	"	70,180	2,128,028	0.02	2,000,762	
"	寶成國際(股)公司	-	"	92,769	3,504,987	0.01	2,898,567	
"	受益憑證： 復華債券基金	(註4)	"	1,181,654	14,500,000	-	14,705,684	
"	復華信天翁基金	(註4)	"	1,347,119	14,000,000	-	14,158,758	
"	金亞太債券基金	(註5)	"	417,897	5,000,000	-	5,010,418	
					<u>72,870,751</u>		<u>71,589,563</u>	
復華財產保險代 理人有限公司	復華債券基金	-	"	106,516	1,300,000	-	1,325,595	
"	金亞太債券基金	(註4)	"	330,320	3,960,404	-	3,960,404	
					<u>5,260,404</u>		<u>5,285,999</u>	
復華人身保險代 理人(股)公司	復華債券基金	-	"	139,291	1,700,000	-	1,733,472	
"	金亞太債券基金	(註4)	"	839,751	10,068,272	-	10,068,272	
"	寶來得寶基金	-	"	176,937	1,800,000	-	1,849,737	
					<u>13,568,272</u>		<u>13,651,481</u>	
					<u>\$ 142,467,225</u>		<u>141,294,841</u>	

復華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

註1：長期股權投資如有市價可循時，係以該市價為公平價值。如投資於非公開發行公司，因其未於公開市場交易，故以資產負債表日之淨值或帳面價值為其公平價值。

註2：係有限公司組織。

註3：本公司母公司之母公司。

註4：其經理公司與本公司之控制公司皆為復華金控之子公司。

5. 累積買進、賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：

單位：新台幣元/股

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期 初		買 入		賣 出				期 末	
					股數	金 額	股數	金 額	股數	售 價	帳面成本	處分損益	股數	金 額
復華人身保險代理人(股)公司	復華債券基金	短期投資	復華投信	-	-	-	139,291	1,700,000	-	-	-	-	139,291	1,700,000
	金亞太債券基金	"	金復華投信	(註)	-	-	1,679,501	20,068,272	839,750	10,068,272	10,000,000	68,272	839,751	10,068,272
	寶來得寶基金	"	-	-	-	-	363,704	3,700,000	186,767	1,949,811	1,900,000	49,811	176,937	1,800,000
復華財產保險代理人(有)公司	復華債券基金	"	復華投信	-	-	-	106,516	1,300,000	-	-	-	-	106,516	1,300,000
	金亞太債券基金	"	金復華投信	(註)	591,851	6,897,371	330,320	3,960,404	591,851	7,060,404	6,897,371	163,033	330,320	3,960,404

註：其經理公司與本公司之控制公司皆為復華金控之子公司。

6. 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者：不適用。
7. 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者：不適用。
8. 與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：不適用。
9. 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者：不適用。
10. 被投資公司從事衍生性金融商品相關資訊：不適用。

(三)大陸投資資訊：無。

廿二、重 分 類

民國九十年度之財務報表為配合民國九十一年度財務報表之表達已作適當重分類，其中資產負債表依融資行為表達所承作之附條件交易，同時增加買入票券及附買回票券負債6,853,383,479元，自現金將買入定期存單320,038,524元重分類至買入票券。另，自買匯貼現及放款淨額將催收款項淨額5,471,788,978元於其他資產項下單獨列示；損益表中將短期票券等之利息收入530,235,721元自買賣票券利益淨額重分類至利息收入；現金流量表則以現金、存款銀行同業、存放央行(不包括存款準備金乙戶)及九十天內到期之拆放同業及買入票券視為現金，作為現金流量表之編製基礎，餘則無重大影響。

復華商業銀行股份有限公司

重要查核說明

民國九十一年度

復華商業銀行股份有限公司
現金明細表
民國九十一年十二月三十一日

單位：新台幣元

<u>項 目</u>	<u>摘 要</u>	<u>金 額</u>
庫存現金及外幣：		
台 幣		\$ 1,021,698,751
日 幣	JPY105,089,000×@0.2931	30,801,586
美 金	USD5,494,023×@34.753	190,933,781
港 幣	HKD10,249,310×@4.457	45,681,174
澳 幣	AUD405,820×@19.680	7,986,538
歐 元	EUR444,225×@36.390	<u>16,165,348</u>
		<u>1,313,267,178</u>
待交換票據		<u>418,605,475</u>
合 計		<u>\$ 1,731,872,653</u>

復華商業銀行股份有限公司
存、拆放銀行同業明細表
民國九十一年十二月三十一日

單位：新台幣元

項 目	摘 要	金 額
存放銀行同業	中華商業銀行	\$ 500,000,000
	萬泰商業銀行	200,000,000
	泛亞商業銀行	300,000,000
	日盛商業銀行	900,000,000
	其 他(註)	805,466,846
	小 計	2,705,466,846
拆放銀行同業	萬通票券	400,000,000
	中央票券	530,000,000
	大眾票券	300,000,000
	力華票券	200,000,000
	台新票券	500,000,000
	中信票券	300,000,000
	中華商業銀行	278,024,000
	其 他	410,155,000
	2,918,179,000	
合 計		\$ 5,623,645,846

(註)每戶餘額未超過該科目金額5%者之合計數。

復華商業銀行股份有限公司
存放央行明細表
民國九十一年十二月三十一日

單位：新台幣元

<u>項 目</u>	<u>摘 要</u>	<u>金 額</u>
存款準備金	準備金甲戶	\$ 4,744,784,208
	準備金乙戶	<u>3,177,214,000</u>
	小 計	<u>7,921,998,208</u>
定期存單		<u>11,663,000,000</u>
合 計		<u>\$ 19,584,998,208</u>

復華商業銀行股份有限公司

買入票券明細表

民國九十一年十二月三十一日

單位：新台幣元

項 目	摘 要	金 額		提供擔保或 質押金額
		成 本	市 價	
交易目的：				
政府公債	詳明細表	\$ 8,193,535,898	8,630,413,169	5,442,667,063
股票及受益憑證	詳明細表	3,251,573,914	3,273,265,462	-
商業本票		3,741,860,262	3,756,252,251	1,857,723,291
國庫券		782,723,300	789,640,715	-
可轉讓定存單		1,426,084,358	1,441,808,633	-
小 計		<u>17,395,777,732</u>	<u>17,891,380,230</u>	<u>7,300,390,354</u>
非交易目的：				
政府公債	詳明細表	1,756,426,343	1,756,426,343	-
金融債券		383,153,093	383,153,093	-
公司債		3,887,751,762	3,887,751,762	-
		<u>6,027,331,198</u>	<u>6,027,331,198</u>	<u>-</u>
附條件交易：				
商業本票		1,541,426,357	1,545,161,000	-
可轉讓定存單		46,177,179	46,333,000	-
承兌匯票		59,119,130	59,372,000	-
		<u>1,646,722,666</u>	<u>1,650,866,000</u>	<u>-</u>
總 計		<u>\$ 25,069,831,596</u>	<u>25,569,577,428</u>	<u>7,300,390,354</u>

復華商業銀行股份有限公司

政府公債明細表

民國九十一年十二月三十一日

單位：新台幣元

項 目	面 額	利 率	取 得 成 本	市 價	提 供 擔 保 或 質 押 金 額
交易目的：					
中央政府建設公債83年度甲類第三期	\$ 48,600,000	8.250%	50,303,889	52,106,976	50,303,889
中央政府重大交通建設公債85年甲類第五期	233,000,000	7.600%	274,554,213	315,282,785	190,280,930
中央政府重大交通建設公債85年甲類第六期	41,700,000	7.350%	51,554,123	55,822,748	51,554,123
中央政府重大交通建設公債85年甲類第七期	750,000,000	7.300%	877,106,963	861,690,000	495,362,238
中央政府重大交通建設公債85年乙類第一期	217,700,000	7.750%	272,977,993	295,952,483	89,602,377
中央政府重大交通建設公債85年乙類第二期	150,000,000	7.300%	166,436,270	200,240,250	146,371,732
中央政府建設公債86年度甲類第一期	700,000,000	6.900%	808,156,551	825,407,799	245,470,956
中央政府建設公債86年度甲類第二期	1,350,000,000	6.800%	1,573,236,128	1,588,765,051	843,174,687
中央政府建設公債86年度甲類第三期	148,100,000	6.600%	154,181,741	154,074,650	154,181,741
中央政府建設公債88年度甲類第一期	317,000,000	5.125%	330,499,425	368,036,367	330,499,425
中央政府建設公債89年度甲類第九期	100,000,000	6.125%	137,040,946	133,950,500	85,593,850
中央政府建設公債89年度甲類第十一期	342,600,000	5.125%	358,003,901	429,056,138	358,003,901
中央政府建設公債89年度甲類第十三期	150,000,000	5.375%	189,832,576	201,199,200	40,562,124
中央政府建設公債89年度甲類第十四期	58,000,000	5.125%	67,374,155	68,401,894	-
中央政府建設公債89年度乙類第一期	100,000,000	5.875%	126,305,487	139,763,901	103,322,436
中央政府建設公債90年度甲類第一期	573,300,000	5.125%	656,403,176	687,813,810	448,122,827
中央政府建設公債90年度甲類第二期	350,000,000	5.000%	398,960,969	448,516,950	280,915,126
中央政府建設公債90年度甲類第三期	150,000,000	4.625%	163,847,399	177,992,701	163,847,399
中央政府建設公債90年度甲類第六期	300,000,000	3.750%	307,293,348	337,741,800	246,148,627
中央政府建設公債90年度甲類第七期	466,200,000	3.500%	473,670,623	516,207,875	363,552,653

復華商業銀行股份有限公司
政府公債明細表(續)
民國九十一年十二月三十一日

單位：新台幣元

項 目	面 額	利 率	取 得 成 本	市 價	提 供 擔 保 或 質 押 金 額
中央政府建設公債91年度甲類第六期	\$ 360,000,000	2.625%	360,973,638	371,319,481	360,973,638
中央政府建設公債91年度甲類第八期	50,000,000	3.250%	51,505,789	53,776,750	51,505,789
中央政府建設公債91年度甲類第九期	116,900,000	2.500%	117,202,912	120,156,483	117,202,912
中央政府建設公債91年度甲類第十期	225,900,000	1.750%	<u>226,113,683</u>	<u>227,136,577</u>	<u>226,113,683</u>
			<u>8,193,535,898</u>	<u>8,630,413,169</u>	<u>5,442,667,063</u>
非交易目的：					
中央政府建設公債83年度甲類第一期	10,000,000	8.750%	10,418,993	10,418,993	無
中央政府建設公債83年度甲類第三期	101,400,000	8.250%	102,592,954	102,592,954	"
中央政府重大交通建設公債85年甲類第六期	62,700,000	7.350%	81,768,435	81,768,435	"
中央政府重大交通建設公債85年乙類第二期	147,000,000	7.300%	159,921,730	159,921,730	"
中央政府建設公債86年度甲類第一期	236,800,000	6.900%	245,951,866	245,951,866	"
中央政府建設公債86年度甲類第二期	149,000,000	6.800%	154,406,383	154,406,383	"
中央政府建設公債86年度甲類第三期	51,900,000	6.600%	53,457,709	53,457,709	"
中央政府建設公債88年度甲類第一期	183,000,000	5.125%	201,621,241	201,621,241	"
中央政府建設公債89年度甲類第十一期	57,400,000	5.125%	69,576,646	69,576,646	"
中央政府建設公債90年度甲類第一期	176,700,000	5.125%	196,504,455	196,504,455	"
中央政府建設公債90年度甲類第七期	83,800,000	3.500%	82,987,879	82,987,879	"
中央政府建設公債91年度甲類第八期	50,000,000	3.250%	50,979,411	50,979,411	"
中央政府建設公債91年度甲類第九期	33,100,000	2.500%	32,985,012	32,985,012	"
中央政府建設公債91年度甲類第十期	25,100,000	1.750%	<u>25,071,865</u>	<u>25,071,865</u>	"
			<u>1,468,244,579</u>	<u>1,468,244,579</u>	

復華商業銀行股份有限公司
政府公債明細表(續)
民國九十一年十二月三十一日

單位：新台幣元

項 目		面 額	利 率	取 得 成 本	市 價	提 供 擔 保 或 質 押 金 額
外幣債券(非交易目的)：						
4,375UST-BILL02-2012	USD	1,000,000	3.814%	35,288,787	35,288,787	無
4UST-BILL02-2012	USD	3,000,000	3.831%	102,609,555	102,609,555	"
DEUTSCHE5.00BOND02-2012	EUR	2,000,000	4.205%	75,407,358	75,407,358	"
DEUTSCHE4.50BOND02-2007	EUR	2,000,000	3.405%	74,876,064	74,876,064	"
				<u>288,181,764</u>	<u>288,181,764</u>	
				<u>1,756,426,343</u>	<u>1,756,426,343</u>	

(註)：抵質押擔保標的係帳列附買回票券負債。

復華商業銀行股份有限公司

股票及受益憑證明細表

民國九十一年十二月三十一日

單位：新台幣元

項 目	股數(仟股)	取得成本	市 價
股票：			
嘉新水泥股份有限公司	602,000	\$ 9,337,085	8,999,900
味全食品工業股份有限公司	165,000	2,077,997	1,885,950
南亞塑膠工業股份有限公司	470,000	14,719,724	14,518,300
福聚股份有限公司	220,000	6,252,995	6,327,200
台南紡織股份有限公司	300,000	2,044,715	1,869,000
年興紡織股份有限公司	160,000	4,982,261	5,006,400
復盛股份有限公司	345,000	14,490,908	14,945,400
勤美股份有限公司	160,000	5,223,430	4,865,600
華新麗華股份有限公司	798,000	6,994,917	7,389,480
日勝化工股份有限公司	265,000	9,183,998	9,481,700
中國鋼鐵股份有限公司	1,316,500	26,395,056	25,790,235
豐興鋼鐵股份有限公司	432,000	9,726,442	9,205,920
燁輝企業股份有限公司	200,000	4,624,777	4,478,000
仁寶電腦工業股份有限公司	200,000	7,709,076	7,800,000
台灣積體電路製造股份有限公司	85,000	3,893,538	4,088,500
台灣光罩股份有限公司	120,000	2,315,799	2,191,200
華邦電子股份有限公司	240,000	3,767,357	3,796,800
聯強國際股份有限公司	40,000	2,143,048	2,188,000
亞旭電腦股份有限公司	297,000	9,673,090	10,365,300
佳能企業股份有限公司	450,000	12,723,101	12,505,500
瑞昱半導體股份有限公司	95,000	9,451,135	9,523,750
國碁電子股份有限公司	110,000	12,644,258	12,827,100
合勤科技股份有限公司	122,000	10,095,360	9,452,560
研華股份有限公司	264,000	16,815,635	17,075,520
友尚股份有限公司	120,000	4,807,839	5,090,400
友達光電股份有限公司	422,000	8,758,655	9,161,620
世平興業股份有限公司	166,000	4,842,086	4,970,040
全懋精密科技股份有限公司	1,320,000	18,391,049	17,648,400

復華商業銀行股份有限公司

股票及受益憑證明細表(續)

民國九十一年十二月三十一日

單位：新台幣元

項 目	股數(仟股)	取得成本	市 價
聯發科技股份有限公司	32,000	\$ 9,595,366	9,361,600
普安科技股份有限公司	173,000	9,750,868	10,438,820
東貝光電科技股份有限公司	55,000	2,140,019	2,168,650
萬海航運股份有限公司	140,000	3,780,378	3,714,200
新竹國際商業銀行股份有限公司	90,000	1,050,987	972,000
台中商業銀行股份有限公司	751,000	3,387,117	3,214,280
華南金融控股股份有限公司	400,857	9,554,185	9,596,517
中華開發金融控股股份有限公司	690,110	15,343,277	9,012,837
兆豐金融控股股份有限公司	20,603,303	338,507,639	337,517,027
統一超商股份有限公司	100,000	5,407,570	5,255,000
和鑫光電股份有限公司	450,000	8,863,568	8,176,500
光明絲織廠股份有限公司	120,000	2,622,024	2,672,400
瑞智精密股份有限公司	147,000	2,567,749	2,910,600
中強光電股份有限公司	270,000	10,021,944	9,196,200
智冠科技股份有限公司	68,000	7,710,303	7,529,640
耕興股份有限公司	69,000	4,035,194	4,031,670
鉅明股份有限公司	89,000	2,234,777	2,193,850
大華金屬工業股份有限公司	312,000	5,195,886	4,820,400
統一實業股份有限公司	175,000	1,590,254	1,666,000
巨大機械工業股份有限公司	135,020	6,033,026	6,097,503
		693,477,462	683,993,469
受益憑證：			
金亞太基金	8,614,330	60,059,856	57,026,861
金亞太雙響炮基金	11,891,913	64,564,286	62,432,541
群益安穩收益基金	4,467,483	60,407,518	61,862,131
永昌鳳翔基金	17,365,131	240,861,046	245,777,379
群益安信基金	9,434,250	103,434,283	103,461,643
金亞太債券基金	23,085,320	271,806,192	276,783,752
盛華1699基金	17,541,505	200,320,934	204,321,697

復華商業銀行股份有限公司

股票及受益憑證明細表(續)

民國九十一年十二月三十一日

單位：新台幣元

項 目	股數(仟股)	取得成本	市 價
中央國際寶鑽基金	20,107,550	\$ 215,302,841	217,056,979
荷銀鴻揚基金	8,832,516	126,696,266	130,585,223
復華債券基金	14,462,509	179,933,861	179,985,926
國際萬寶基金	3,579,189	50,176,653	51,066,081
國際萬能基金	7,068,505	99,561,306	101,100,826
金鼎鼎益基金	11,960,778	130,000,000	137,737,925
德信萬年基金	14,695,293	200,000,000	200,055,842
永昌麒麟基金	16,063,876	165,000,000	166,839,420
復華全球債券基金	5,000,000	50,050,000	51,704,500
大眾駿馬基金	1,965,525	20,000,000	20,130,314
保德元富瑞騰基金	7,304,265	95,000,000	95,830,495
國泰債券基金	18,403,778	200,000,000	200,785,215
復華傳家基金	2,131,034	24,921,410	24,727,243
		2,558,096,452	2,589,271,993
		\$ 3,251,573,914	3,273,265,462

復華商業銀行股份有限公司
 應收款項明細表
 民國九十一年十二月三十一日

單位：新台幣元

項 目	摘 要	金 額
應收利息	存放央行	\$ 62,285,746
	放 款	1,038,474,738
	其他(註)	52,770,382
	小 計	1,153,530,866
應收收益		225,294,305
應收票據		784,000
應收帳款淨額	應收帳款	700,856,648
	減：備抵呆帳	14,453,904
	小 計	686,402,744
應收退稅款		116,262,368
應收承兌票款		499,083,992
其他應收款		6,423,474
合 計		<u>\$ 2,687,781,749</u>

(註)個別金額未超過該科目餘額5%者之合計。

復華商業銀行股份有限公司
放款明細表
民國九十一年十二月三十一日

單位：新台幣元

<u>項 目</u>	<u>摘 要</u>	<u>金 額</u>
放 款	買匯及貼現	\$ 248,905,478
	短期放款及透支	22,712,178,098
	短期擔保放款及透支	10,472,930,388
	中期放款	20,364,674,803
	中期擔保放款	21,270,134,045
	長期放款	5,168,502,251
	長期擔保放款	<u>36,306,161,761</u>
小 計		116,543,486,824
減：備抵壞帳		<u>665,921,549</u>
		<u>\$115,877,565,275</u>

復華商業銀行股份有限公司

長期投資變動明細表

民國九十一年一月一日至十二月三十一日

單位：股/新台幣元

被投資事業名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		依權益法 認列之 投資(損)益	期末餘額		市價或股權淨額		提供擔保 或質押情形
	股數	金額	股數	金額	股數	金額		股數	金額	單價	總價(註三)	
採權益法評價：												
金亞太租賃(股)公司	19,700,000	\$ 133,159,713	-	27,666,822 (註二)	-	-	(13,836,163)	19,700,000	146,990,372	-	146,990,372	無
復華財產保險代理人有限公司(原名：福安保險代理人有限公司)	- (註四)	5,613,341	-	-	-	2,203,475 (註五)	605,346	- (註四)	4,015,212	-	4,015,212	〃
復華人身保險代理人(股)公司(原名：亞銀人身保險代理人(股)公司)	199,994	2,003,099	-	-	-	-	9,923,719	199,994	11,926,818	-	11,926,818	〃
小計		<u>140,776,153</u>		<u>27,666,822</u>		<u>2,203,475</u>	<u>(3,307,098)</u>		<u>162,932,402</u>		<u>162,932,402</u>	
採成本與市價孰低法評價：												
兆豐金融控股(股)公司(原名：國際綜合證券(股)公司)	36,030,800	358,800,000	-	-	36,030,800 (註一)	358,800,000	-	-	-	-	-	-
採成本法評價：												
富邦證券金融(股)公司	12,421,500	119,890,000	-	-	-	-	-	12,421,500	119,890,000	-	119,890,000	〃
萬通票券金融(股)公司	7,333,248	64,800,000	-	-	-	-	-	7,333,248	64,800,000	-	64,800,000	〃
財金資訊(股)公司	4,550,000	45,500,000	-	-	-	-	-	4,550,000	45,500,000	-	45,500,000	〃
台北外匯經紀(股)公司	80,000	800,000	-	-	-	-	-	80,000	800,000	-	800,000	〃
彥武企業(股)公司	200,577	154,444	-	-	-	-	-	200,577	154,444	-	154,444	〃
台灣金聯資產管理(股)公司	10,000,000	100,000,000	-	-	-	-	-	10,000,000	100,000,000	-	100,000,000	〃
小計		<u>331,144,444</u>		<u>-</u>		<u>-</u>	<u>-</u>		<u>331,144,444</u>		<u>331,144,444</u>	
合計		<u>\$ 830,720,597</u>		<u>27,666,822</u>		<u>361,003,475</u>	<u>(3,307,098)</u>		<u>494,076,846</u>		<u>494,076,846</u>	

註一：係本公司原採成本法評價之被投資公司一國際綜合證券(股)公司，於民國九十一年二月四日併入兆豐金融控股(股)公司(原名：交銀金融控股(股)公司)，故本公司原持有國際綜合證券(股)公司之股票36,030,800股依其換股比例2.05：1轉換為兆豐金融控股(股)公司股票17,576,000股，並於期末改依成本市價孰低法評價。又因國際綜合證券(股)公司加入兆豐金融控股(股)公司後，受金控集團內部資源整合之影響，致本公司原本與國際綜合證券(股)公司因業務往來而長期持有其股份之意圖已改變，故本公司依持有目的將其轉列買入票券項下。

註二：金亞太租賃(股)公司原持有本公司股票視同庫藏股票處理，因本公司加入復華金融控股(股)公司成為其子公司，故金亞太租賃(股)公司原長期持有本公司股份亦依換股比例轉換為復華金融控股(股)公司之股票，並因此調增資本公積10,030,668元，另，又因依金融控股公司法第三十一條規定，金融控股公司之子公司因轉換而持有金融控股公司之股份者，須於三年內轉讓其所持有股份，故金亞太租賃(股)公司依持有目的將其轉列短期投資項下，因而本公司原依持股比例認列金亞太租賃(股)公司之長期股權投資跌價損失17,636,154亦隨之沖轉。

註三：長期股權投資如有市價可循時，係以該市價為公平價值。如投資於非公開發行公司，因其未於公開市場交易，故以資產負債表日之淨值或帳面價值為公平價值。

註四：係有限公司。

註五：係收到被投資公司發放之現金股利。

復華商業銀行股份有限公司
 固定資產變動明細表
 民國九十一年一月一日至十二月三十一日 單位：新台幣元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	重 分 類	期末餘額	提供擔保 或質押情形
成 本：						
土 地	\$ 740,755,806	-	-	-	740,755,806	無
房屋及建築	492,093,950	-	-	-	492,093,950	"
機器設備	489,268,798	11,631,693	457,065	1,525,739	501,969,165	"
交通及運輸設備	42,640,942	8,251,774	341,789	-	50,550,927	"
其他設備	126,697,641	13,252,506	261,240	(959,989)	138,728,918	"
小 計	1,891,457,137	33,135,973	1,060,094	565,750	1,924,098,766	
累計折舊：						
房屋及建築	75,342,819	15,221,569	-	-	90,564,388	無
機器設備	348,037,469	47,653,720	423,752	719,423	395,986,860	"
交通及運輸設備	32,424,022	3,622,626	327,778	-	35,718,870	"
其他設備	85,621,747	11,980,060	214,385	(719,423)	96,667,999	"
小 計	541,426,057	78,477,975	965,915	-	618,938,117	
預付設備款	54,963,501	15,515,545	-	(565,750)	69,913,296	
合 計	\$1,404,994,581	(29,826,457)	94,179	-	1,375,073,945	

復華商業銀行股份有限公司
其他資產明細表
民國九十一年十二月三十一日

單位：新台幣元

項 目	摘 要	金 額
催收款項淨額	催收款項	\$ 5,257,269,285
	減：備抵呆帳	1,872,748,638
	小 計	3,384,520,647
遞延所得稅資產淨額	遞延所得稅資產	1,886,121,674
	減：備抵評價	410,000,000
	小 計	1,476,121,674
承受擔保品淨額	承受擔保品	523,894,665
	減：備抵跌價損失	2,011,457
	小 計	521,883,208
遞延資產	詳變動明細表	29,839,746
預付款項		70,254,455
短期墊款		92,243,584
應收遠匯款淨額		55,509,360
衍生性金融商品合約評價利益		62,980,604
遞延退休金成本		23,212,000
存出保證金		562,430,646
閒置資產		257,810,056
其 他(註)		8,664,963
	小 計	1,162,945,414
合 計		\$ 6,545,470,943

(註)個別金額未超過該科目餘額5%者之合計。

復華商業銀行股份有限公司

遞延資產變動明細表

民國九十一年一月一日至十二月三十一日 單位：新台幣元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額
電腦軟體	\$ 11,743,282	7,447,776	9,031,707	10,159,351
租賃權益	18,063,349	2,527,480	10,060,670	10,530,159
其 他	8,236,254	5,517,907	4,603,925	9,150,236
	<u>\$ 38,042,885</u>	<u>15,493,163</u>	<u>23,696,302</u>	<u>29,839,746</u>

銀行同業存款明細表

民國九十一年十二月三十一日

項 目	摘 要	金 額
同業存拆款	富邦銀行	\$ 500,000,000
	中華開發工業銀行	347,530,000
	萬泰商業銀行	300,000,000
	板信商業銀行	500,000,000
	台中商業銀行	400,000,000
	台灣中小企業銀行	300,000,000
	花旗銀行	781,158,086
	中國國際商業銀行	347,530,000
	其他(註)	1,671,445,573
合 計		<u>\$ 5,147,663,659</u>

(註)每戶餘額未超過該科目餘額5%者之合計。

復華商業銀行股份有限公司
附買回票券負債明細表
民國九十一年十二月三十一日

單位：新台幣元

項 目	摘 要	金 額
政府公債	詳買入票券—政府債券明細表	\$ 5,442,667,063
商業本票		1,857,723,291
		<u>\$ 7,300,390,354</u>

應付款項明細表

項 目	摘 要	金 額
應付帳款		\$ 149,911,501
應付利息	整存整付息	271,675,951
	郵匯局轉存款息	258,978,175
	定存息	87,326,559
	其他(註)	118,684,432
	小 計	<u>736,665,117</u>
應付代收款		36,195,016
應付費用		194,618,879
應付所得稅		16,538,582
應付稅款	營業稅、印花稅等	28,839,897
應付承兌匯票		498,374,576
其他應付款	待交換票據	418,605,475
	其他(註)	697,088,547
	小 計	<u>1,115,694,022</u>
合 計		<u>\$ 2,776,837,590</u>

(註)個別金額未超過該科目餘額5%者之合計。

復華商業銀行股份有限公司

存款及匯款明細表

民國九十一年十二月三十一日

單位：新台幣元

項 目	摘 要	金 額
支票存款		\$ 1,050,420,931
活期存款		8,852,089,105
定期存款		42,899,411,086
郵匯局轉存款		19,256,715,835
儲蓄存款	活期儲蓄存款	24,041,804,167
	定期儲蓄存款	52,459,546,084
匯款		123,105,740
		<u>\$ 148,683,092,948</u>

金融債券明細表

債券名稱	交易條件			債 券		成交金額
	起始日	到期日	利率%	種類	面 額	
九十一年度第一期 次順位金融債券	91.11.4	97.2.4	6.15減 Libor(註)	A	\$ 10,000,000	300,000,000
	"	"	"	B	10,000,000	300,000,000
	"	"	"	C	10,000,000	300,000,000
	"	"	"	D	10,000,000	300,000,000
	"	"	"	E	10,000,000 及 1,000,000	1,900,000,000
	"	"	3.50	F	1,000,000	200,000,000
	"	"	"	G	10,000,000	300,000,000
	"	"	"	H	10,000,000	300,000,000
	"	"	"	I	10,000,000	300,000,000
	"	"	"	J	10,000,000	300,000,000
						<u>\$ 4,500,000,000</u>

註：係依六個月美金倫敦銀行同業拆放利率為依據，於每半年之起息日重新計算利率。

復華商業銀行股份有限公司
 其他負債明細表
 民國九十一年十二月三十一日

單位：新台幣元

項 目	摘 要	金 額
預收款項		\$ 74,500,924
應計退休金負債		47,254,000
撥入放款基金		112,623,500
保證責任準備		39,772,794
存入保證金		21,925,841
衍生性金融商品合約評價損失		7,363,511
其他(註)		<u>1,451,447</u>
		<u>\$ 304,892,017</u>

(註)個別金額未超過該科目餘額5%者之合計。

復華商業銀行股份有限公司

營業收入明細表

民國九十一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

項 目	摘 要	金 額
利息收入		
存放行庫利息	準備金息	\$ 77,259,153
	存拆放央行息	174,094,101
	存、拆放銀行同業息	207,898,582
	小 計	459,251,836
透支及放款利息	短期放款及透支息	944,951,880
	短期擔保放款及透支息	673,152,568
	中期放款息	1,105,262,073
	中期擔保放款息	1,340,390,270
	長期放款息	172,202,016
	長期擔保放款息	1,983,716,025
	違約息、墊款息、雜項息等	94,569,038
	小 計	6,314,243,870
票券利息收入		203,092,565
債券利息收入		249,035,049
	合 計	7,225,623,320
手續費收入，淨額	保證手續費	39,017,455
	放款手續費	66,505,213
	代理費收入淨額	60,535,545
	有價證券簽證費	8,300,440
	其他(註)	4,072,226
	合 計	178,430,879
買賣票券利益，淨額	債 券	763,682,879
	股 票	(72,302,779)
	受益憑證	66,356,398
	買入票券市價回升利益	1,374,246
	合 計	759,110,744
長期股權投資損失，淨額	股利收入	19,445,482
	依權益法認列長期投資損失	(3,307,098)
	長期股權投資已實現跌價損失	(40,952,175)
	合 計	(24,813,791)
其他營業收入	兌換利益淨額	95,979,553
	其他(註)	59,324,502
	合 計	155,304,055
總 計		\$ 8,293,655,207

(註)個別金額未超過該科目餘額5%者之合計。

復華商業銀行股份有限公司

營業成本明細表

民國九十一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

項 目	摘 要	金 額
利息支出		
存款利息	定期存款息	\$ 1,002,980,550
	可轉讓定存息	87,078,176
	郵匯局轉存款息	553,838,224
	整存整付儲蓄存款息	567,852,271
	存本取息儲蓄存款息	994,554,687
	活期儲蓄存款息	410,773,445
	其他(註)	113,083,684
同業利息	銀行同業存款、拆放及其他融資息等	87,994,039
	小 計	3,818,155,076
壞 帳		6,105,902,998
合 計		\$ 9,924,058,074

(註)個別金額未超過該科目餘額5%者之合計。

復華商業銀行股份有限公司

業務費用明細表

民國九十一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

<u>項 目</u>	<u>金 額</u>
薪資支出	\$ 485,135,519
租金支出	101,370,867
文具用品	19,203,269
旅 費	4,559,873
運 費	1,663,227
郵電費	32,978,394
維修費	21,678,184
廣告費	5,839,757
水電瓦斯費	12,805,975
保險費	38,809,008
交際費	8,293,182
稅 捐	161,425,054
折 舊	31,208,874
各項攤提	12,916,526
伙食費	11,582,123
職工福利	12,663,256
其他費用	43,738,788
合 計	<u>\$ 1,005,871,876</u>

復華商業銀行股份有限公司

管理費用明細表

民國九十一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

<u>項 目</u>	<u>金 額</u>
薪資支出	\$ 408,090,438
租金支出	27,316,483
文具用品	6,167,648
旅 費	5,816,504
運 費	2,531,052
郵 電 費	10,309,462
維 修 費	12,722,484
廣 告 費	49,577,222
水電瓦斯費	6,663,975
保 險 費	40,897,869
交 際 費	2,636,674
捐 贈	10,952,868
稅 捐	4,563,683
折 舊	47,269,101
各項攤提	10,779,776
伙食費	3,208,791
職工福利	690,677
其他費用	48,239,810
合 計	<u>\$ 698,434,517</u>

復華商業銀行股份有限公司

營業外收支明細表

民國九十一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

<u>項 目</u>	<u>金 額</u>
營業外收入：	
租賃收入	\$ 4,816,160
其他收入	<u>2,790,848</u>
小 計	<u>7,607,008</u>
營業外支出：	
資產報廢損失	62,174
處分承受擔保品損失	2,230,189
提列承受擔保品跌價損失	<u>2,011,457</u>
小 計	<u>4,303,820</u>
淨 額	<u><u>\$ 3,303,188</u></u>

復華商業銀行股份有限公司
重要查核說明
民國九十一年十二月三十一日

一、內部會計控制之實施說明及評估

本會計師為辦理復華商業銀行股份有限公司(原亞太商業銀行股份有限公司，於民國九十一年九月更名)民國九十一年度財務報表之查核簽證工作，業經依照一般公認審計準則，就其內部會計控制制度作必要之研究及評估，以決定查核程序之性質、時間及範圍。由於本會計師之研究評估工作僅係抽樣性質，而非以揭發舞弊為目的，故未必能發現所有缺失，是以缺失之防範仍有賴於公司管理當局針對其業務發展及環境變化持續檢討，以確保內部會計控制制度之完整有效。

本會計師於本次研究評估工作，發現復華商業銀行股份有限公司內部控制制度若干之缺失，擬另行提出建議書，以供管理當局參考改進，該建議書僅供公司內部使用，不作其他用途，且不影響本會計師民國九十二年一月二十二日查核報告之意見。

二、重要資產盤點觀察前之規劃，觀察程序及結果

實際抽盤項目包括庫存現金、庫存外幣及有價證券等，該公司對上述資產平時即設有帳冊、表單記錄進出情形，並設有專人(戶)保管；有關盤點工作本事務所曾事前準備規劃，於民國九十一年十二月三十日及十二月三十一日派員抽盤並與帳載核對。經執行此等查核程序之結果尚屬滿意。

三、資產負債之函證情形及其他查核說明

(一)依據本事務所之抽樣方法對下列項目實施函證，其函證及回函比率彙總如下：

項 目	函證比率	回函比率	回 函 或 其 他		結 論
			調節相符	查核說明	
存放銀行同業	82.80%	99.74%	100%	(註)	滿 意
存放央行	100.00%	100.00%	100%	(註)	滿 意
放 款	27.02%	50.79%	100%	(註)	滿 意
銀行同業存款	83.34%	99.82%	100%	(註)	滿 意
存款及匯款	33.66%	67.74%	100%	(註)	滿 意

註：有關上列函證回函不符或未回函者，經抽核調節並調查其差異原因或採行其他適當之查核程序，以驗證其餘額之允當性。

(二)除上述函證及其有關之查核程序外，其他重要科目之主要查核程序彙總如下：

- 1.評估存款及放款循環之內部控制程序。
- 2.取得各主要科目之明細表，與總分類帳餘額相調節。
- 3.就利息收入與費用執行分析性覆核及其他證實性測試以驗證利息收入及費用、應收利息及應付利息之正確性及完整性。
- 4.抽查應收款項之期後收現情形及應付款項之期後償還情形。
- 5.覆核放款科目作業流程、期後還款記錄及發生呆帳記錄並與主管人員討論各放款收回性，以評估備抵呆帳之提列是否適當。
- 6.覆核授信戶之相關文件，以確定信用風險之控制及放款之品質管理。
- 7.抽查固定資產原始支出憑證以確定資產之存在性並抽核折舊費用之計算。
- 8.抽查期後支出憑證及有關會議、合約記錄，以查明有無重大未入帳之負債或應揭露之承諾事項。

經實施上列諸項查核程序後，本會計師認為上列重要科目之民國九十一年十二月三十一日餘額，均能允當表達。

四、資金貸與他人之說明

本公司係經營銀行法第三條業務，得免適用。

五、重大財務比率變動說明

有關民國九十一年度及九十年度毛利率、存貨週轉率、應收帳款週轉率之變動分析對金融業並不適用。

六、其他項目重大變動說明(單位：新台幣千元)

(一)其他資產

	<u>91.12.31</u>	<u>90.12.31</u>	<u>變動金額</u>	<u>變動率%</u>
遞延所得稅資產	\$ 1,476,122	794,105	682,017	85.88

遞延所得稅資產增加係因打銷呆帳致虧損扣抵增加，依財務會計準則公報第二十二號規定認列遞延所得稅資產所致。

(二)淨現金流量

	<u>91年度</u>	<u>90年度</u>	<u>變動金額</u>	<u>變動率%</u>
	\$ (218,649)	(731,337)	512,688	(70.10)

變動金額未達實收資本額百分之五。

七、證期會前一年度通知財務報表應行調整改進事項：無。

安侯建業會計師事務所

會計師：

民國九十二年一月二十二日

復華商業銀行股份有限公司
財務報告其他揭露事項
民國九十一年度

復華商業銀行股份有限公司
財務報告其他揭露事項會計師複核報告

復華商業銀行股份有限公司董事會 公鑒：

復華商業銀行股份有限公司(原亞太商業銀行股份有限公司，於民國九十一年九月更名)民國九十一年度之財務報表，業經本會計師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予以查核，本會計師並於民國九十二年一月二十二日出具查核報告。本會計師之查核目的，係對財務報表之整體表示意見。後附復華商業銀行股份有限公司編製之民國九十一年度「其他揭露事項」，係依據「證券發行人財務報告編製準則」及依財政部89.10.5台財融第89760330號函及89.12.11台財融(六)第89764532號函規定應揭露事項另行編製，其有關之資訊，業經本會計師依「財務報告其他揭露事項複核要點」予以複核完竣。

依本會計師之複核結果，復華商業銀行股份有限公司民國九十一年度財務報告「其他揭露事項」，已依「證券發行人財務報告編製準則」及依財政部89.10.5台財融第89760330號函及89.12.11台財融(六)第89764532號函規定揭露有關資訊，其財務性資料內容與財務報表一致，無須作重大修正。

安 侯 建 業 會 計 師 事 務 所

會計師：

證期會核准：(88)台財證(六)第18311號
簽證文號

民國九十二年一月二十二日

僅經複核，未依一般公認審計準則查核

復華商業銀行股份有限公司

財務報告其他揭露事項

民國九十一年度

壹、業務之說明

一、重大業務事項

(一)購併或合併其他公司：無。

(二)最近五年度轉投資關係企業

單位：新台幣千元/千股

年 度 轉投資公司	91 年度		90 年度		89 年度		88 年度		87 年度	
	金 額	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數
金亞太租賃 (股)公司	-	-	-	-	-	-	-	-	197,000	19,700
復華財產保險 代理人有限公司	-	-	-	-	-	-	2,880	(註)	-	-
復華人身保險 代理人(股)公 司	-	-	2,000	200	-	-	-	-	-	-

(註)：係有限公司。

(三)最近五年購置及處分重大固定資產

1.購 置

單位：新台幣千元

財 產 名 稱	交 易 日 發 生 日	交 易 金 額	價 款 交 付 情 形	交 易 對 象	與 公 司 之 關 係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價 格 決 定 之 參 考 依 據	取 得 目 的 及 使 用 之 情 形	其 他 約 定 事 項
						所 有 人	與 公 司 之 關 係	移 轉 日 期	金 額			
土地	87.6.22	S 184,601	全數付訖	昇詠證券 (股)公司	無	-	-	-	-	華邦不動產 鑑定顧問有 限公司鑑價， 每坪600 千元。 中亞不動產 鑑定(股)公 司鑑價，每 坪580千元。 買賣契約書 雙方議定每 坪價格約 607千元。	自行用舍 ，營業使 用中	無
房屋及建 築	87.6.22	3,290	全數付訖	昇詠證券 (股)公司	無	-	-	-	-	華邦不動產 鑑定顧問有 限公司鑑價， 每坪26千 元。 中亞不動產 鑑定(股)公 司鑑價，每 坪46千元。 買賣契約書 雙方議定每 坪價格約10 千元。		
承受擔保 品	88.9.20	1,207,884	債權抵繳 價金	豐隆鋼鐵 (股)公司	本公司投 信戶	-	-	-	-	法院訂定之 最低拍賣價 格	轉售以減 少放款損 失	無

2.處 分

單位：新台幣千元

財 產 名 稱	交 易 日 或 事 實 發 生 日	原 取 得 日 期	帳 面 價 值	交 易 金 額	價 款 收 取 情 形	處 分 損 益	交 易 對 象	與 公 司 之 關 係	處 分 目 的	價 格 決 定 之 依 據	其 他 約 定 事 項
承受擔保品	89.04.06	88.9.20	\$ 1,193,282	1,209,840	契約書簽訂同時買受人給付363,000千元。 出賣人備妥過戶各項文件交代書辦理產權移轉登記時，買受人給付363,000千元。 餘款483,840千元分20期，由買受人開具面額均為40,320千元之支票12張給付出賣人按月兌償。	14,890	財團法人中華民國佛教慈善事業基金會	無	出售本公司之地	本公司本承受的物價額	無

(四)經營方式或業務內容之重大改變

民國九十一年八月一日本公司依金融控股公司法之規定，以股份轉換方式加入復華金融控股股份有限公司成為其子公司，本公司亦於同一日下市。本公司在未來之經營方式上，將以集團資源並運用跨業共同行銷，全方位拓展不同層面之客戶，並提供整合性之商品，除滿足消費者之金融商品需求外，同時發揮金控經營之最大成效。

在現階段主要之業務運作，係將復華綜合證券(股)公司之各分公司之股款交割收付，逐步移轉至本公司之各分行。未來本項業務完全移轉後，將可提高本行活期性存款比重，有效降低資金成本，及能取得各項放款業務之價格競爭優勢，擴大大本公司之放款市場佔有率。

其次，藉由金控集團各子公司得互設專業櫃台，進行共同行銷。本公司將規劃在復華綜合證券(股)公司之各地分公司，設置「銀行專業櫃台」以擴大大本公司之行銷通路網，並增加與客戶接觸面進而擴大業務規模。

二、環保支出資訊

本公司為金融服務業，尚無涉及環保之問題。

三、董事、監察人、總經理及副總經理酬勞：

單位：新台幣千元

期間	職 稱	姓 名	薪資獎金 等 酬 勞	其他酬金
至 91. 07. 31 加 入 復 華 金 控 前	董 事 長	許 金	399	
	董 事	郭 換 坤	399	
	董 事	盧 啟 盛	399	
	董 事	邱 憲 道	399	
	董 事	鍾 火 德	399	
	董 事	陳 起 首	399	
	董 事	寶祥投資(股)公司代表人：黃志泰	394	
	監 察 人	達富投資(股)公司代表人：周爵泗	399	
於 91. 08. 01 加 入 復 華 金 控 後	董 事 長	復華金控代表人：高抗勝	1,672	註1及5
	董 事	復華金控代表人：張昌邦	100	
	董 事	復華金控代表人：黃壽佐	120	
	董 事	復華金控代表人：郭換坤	188	
	董 事	復華金控代表人：鍾火德	190	
	董 事	復華金控代表人：陳起首	190	
	董 事	復華金控代表人：吳文科	130	
	監 察 人	復華金控代表人：周爵泗	168	
	監 察 人	復華金控代表人：莊有德	120	
	總 經 理	吳 文 科	3,120	註2及5
	副總經理	陳 家 平	2,272	註3及5
	副總經理	林 順 遠	608	註4

註：1.董事長座車：NISSAN CEFIRO VYMNG \$1,187千元(91.9.30購入)。

2.總經理座車：NISSAN CEFIRO VYMNG \$1,187千元(91.9.30購入)。

3.副總經理座車：NISSAN CEFIRO \$868千元(91.11.8購入)。

4.副總經理座車：NISSAN CEFIRO \$868千元(91.11.8購入)。

5.董事長、總經理及副總經理之獎金共計1,097千元。

四、勞資關係

(一)現行重要勞資協議及實施情形

1.員工福利措施

本公司對員工之現行福利措施如下：

- (1)依照政府法令為員工投保勞工保險及全民健康保險。
- (2)為員工投保意外險及職業災害保險。
- (3)成立職工福利委員會，設置各項補助辦法。
- (4)對成立之社團提供活動費用補助。
- (5)員工子女教育獎學金。
- (6)補助各單位辦理自強活動費用。
- (7)免費供應午餐。
- (8)由公司免費製發「冬、夏季制服」。
- (9)優惠利率之員工儲蓄存款、退休人員退休金存款、員工房屋購置貸款、員工房屋添修貸款及員工消費性貸款。
- (10)配合員工休閒及生涯規劃訂有休假、退休等相關辦法。

2.退休制度

員工退休相關措施：貫徹關懷員工經營理念，協助員工計劃退休之生涯，特訂定「員工退休辦法」。

(1)自請退休：

工作十五年以上年滿五十五歲者。

工作二十五年以上者。

(2)命令退休：

年滿六十歲者。

心神喪失或身體殘廢不堪勝任工作者。

(3)有關本公司退休金給付規定如下：

適用勞基法前退休給付按原退休辦法規定辦理。

適用勞基法後，按勞基法規定計算退休金基數。

+ 兩段合計之退休金基數最高以四十五個基數為限。

公司依法籌組員工退休準備金監督委員會，並按月提撥勞工退休準備金。

3.其他重要協議：無。

(二)最近三年度因勞資糾紛所受損失：無。

貳、市價、股利及股權分散情形

一、每股市價：

單位：新台幣元

項目	年度	91 年度				90 年度			
		第一季	第二季	第三季	第四季	第一季	第二季	第三季	第四季
成交價格	最高	7.10	8.60	7.20 (註)	-	7.20	6.50	5.35	5.40
	最低	4.76	6.80	6.90 (註)	-	5.20	4.45	3.80	4.45

(註)民國九十一年八月一日本公司依金融控股公司法之規定，以股份轉換方式加入復華金融控股股份有限公司成為其子公司，本公司之股票於九十一年七月二十二日停止交易買賣，並於八月一日下市，故九十一年度第三季僅為七月份之市價資訊。

二、每股股利：

(一)最近二年度已發放之股利

單位：新台幣元／每股

項目		年度	91年度	90年度
現金股利			-	-
無償配股	盈餘配股		-	-
	資本公積配股		-	-
累積未付股利			-	-

(二)股利政策

本公司為持續擴充營運規模與增加獲利能力，並兼顧資本適足率，採取剩餘股利政策。分派股息及紅利之種類，由董事會按當時金融環境、市場趨勢及本公司發展計劃，擬訂分派現金或股票之比例，但值本公司成長時期，分派股票之比例以不低於百分之八十為原則，惟必要時得經董事會同意後變更。其現金部分應於董事會通過盈餘分派之議案後分派之；股票股利部分應另俟取得主管機關核准文件後分派之。

分派條件與時機：本公司年度決算如有盈餘，於完納一切稅捐後應先彌補以往年度虧損，再就其盈餘提撥百分之三十為法定盈餘公積，並得提撥一部分作為特別盈餘公積或保留盈餘，如尚有餘額再做分派，股東股息及紅利分配百分之九八，員工紅利分配百分之二。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。法定盈餘公積已達其資本總額時，得不受前項規定之限制。

三、股權分散情形：

(一)普通股／每股面額十元

91年12月31日

持 股 分 級	股東人數	持有股數(千股)	持股比例(%)
1~ 999	-	-	-
1,000~ 5,000	-	-	-
5,001~ 10,000	-	-	-
10,001~ 15,000	-	-	-
15,001~ 20,000	-	-	-
20,001~ 30,000	-	-	-
30,001~ 40,000	-	-	-
40,001~ 50,000	-	-	-
50,001~ 100,000	-	-	-
100,001~ 200,000	-	-	-
200,001~ 400,000	-	-	-
400,001~ 600,000	-	-	-
600,001~ 800,000	-	-	-
800,001~ 1,000,000	-	-	-
1,000,001以上	1	1,211,514	100.00
合 計	1	1,211,514	100.00

(二)特別股：本公司無發行特別股。

四、董事、監察人、經理人及大股東持股變動情形

單位：千股

期間	職稱	姓名	期初持股情形			股權變動情形		期末持股情形		
			持有股數	持 股 比率%	質 押 股 數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持 有 股 數	持 股 比率%	質 押 股 數
至 91. 07. 31 加入 復華 金控 前	董事長	許 金	9,259	0.76	-	(9,259)	-	(註)	-	-
	董 事	郭 換 坤	8,654	0.71	-	(8,654)	-	(註)	-	-
	董 事	盧 啟 盛	8,656	0.71	-	(8,656)	-	(註)	-	-
	董 事	邱 憲 道	10,968	0.91	-	(10,968)	-	(註)	-	-
	董 事	鍾 火 德	8,664	0.72	-	(8,664)	-	(註)	-	-
	董 事	陳 起 首	8,654	0.71	-	(8,654)	-	(註)	-	-
	董 事	寶祥投資(股)公司 代表人：黃志泰	8,693	0.72	-	(8,693)	-	(註)	-	-
	監察人	達富投資(股)公司 代表人：周爵泗	6,066	0.50	-	(6,066)	-	(註)	-	-
	總經理	吳 文 科	450	0.04	-	(450)	-	(註)	-	-
於 91. 08. 01 加入 復華 金控 後	董事長	復華金控(股)公司 代表人：高抗勝	-	-	-	1,211,514	-	1,211,514	100.00	-
	董 事	復華金控(股)公司 代表人：張昌邦	-	-	-	1,211,514	-	1,211,514	100.00	-
	董 事	復華金控(股)公司 代表人：黃壽佐	-	-	-	1,211,514	-	1,211,514	100.00	-
	董 事	復華金控(股)公司 代表人：郭換坤	-	-	-	1,211,514	-	1,211,514	100.00	-
	董 事	復華金控(股)公司 代表人：鍾火德	-	-	-	1,211,514	-	1,211,514	100.00	-
	董 事	復華金控(股)公司 代表人：陳起首	-	-	-	1,211,514	-	1,211,514	100.00	-
	董事兼 總經理	復華金控(股)公司 代表人：吳文科	-	-	-	1,211,514	-	1,211,514	100.00	-
	監察人	復華金控(股)公司 代表人：周爵泗	-	-	-	1,211,514	-	1,211,514	100.00	-
	監察人	復華金控(股)公司 代表人：莊有德	-	-	-	1,211,514	-	1,211,514	100.00	-

註：於民國九十一年八月一日時全數轉換為復華金控(股)公司之股份，故期末持有股份為零。

五、總括申報制度相關資訊：不適用。

六、員工認股權憑證相關資訊：不適用。

參、重要財務資訊之揭露

一、簡明資產負債表及損益表

(一)資產負債表資料

單位：新台幣千元

項 目	年 度	最 近 五 年 度 財 務 資 料 (註 2)				
		91年	90年	89年	88年	87年
現金、存放央行及銀行同業		26,940,517	27,423,925	17,606,481	12,256,399	11,574,919
買入票券		25,069,832	17,580,333	26,955,284	31,194,610	23,798,659
放款淨額		115,877,565	109,134,194	103,615,346	100,170,625	96,178,498
應收款項		2,687,781	2,627,684	2,723,697	2,243,010	1,693,791
長期投資		494,077	830,720	773,323	851,627	844,489
固定資產		1,375,074	1,404,995	1,671,787	1,604,793	1,629,594
其他資產		6,545,471	7,683,615	4,523,368	5,266,798	3,242,756
央行及銀行同業存款		5,155,920	2,113,276	2,875,281	1,523,802	2,659,386
存款及匯款		148,683,093	140,872,340	137,385,786	134,058,419	117,455,396
央行、同業融資券及金融債券		4,500,000	-	-	-	-
附買回票券負債、應付款項及其他負債		10,382,120	10,675,604	5,168,517	4,265,101	5,409,695
股本		12,115,136	12,115,136	12,115,136	11,607,796	11,366,587
資本公積		11,740	1,709	-	-	-
保 留 盈 餘	分配前	(1,635,364)	1,137,125	459,220	2,140,663	2,071,642
	分配後	(註1)	1,137,125	459,220	1,614,901	1,377,449
股東權益其他調整項目		(222,328)	(229,724)	(134,654)	(7,919)	-
資產總額		178,990,317	166,685,466	157,869,286	153,587,862	138,962,706
負 債 總 額	分配前	168,721,133	153,661,220	145,429,584	139,847,322	125,524,477
	分配後	(註1)	153,661,220	145,429,584	139,865,744	125,977,461
股 東 權 益 總 額	分配前	10,269,184	13,024,246	12,439,702	13,740,540	13,438,229
	分配後	(註1)	13,024,246	12,439,702	13,722,118	12,985,245

註1：尚待九十二年度股東會決議。

註2：以上各年度財務資料均經會計師查核簽證，其中八十七至九十年度之財務報表係由其他會計師查核，本公司為配合民國九十一年度財務報表表達，而將八十七至九十年度財務報表之若干科目做適當重分類。

(二)損益表資料

單位：新台幣千元

項 目	最近五年度財務資料 (註 1)				
	91年	90年	89年	88年	87年
營業收入	8,293,655	9,602,793	10,726,058	10,415,065	10,053,065
營業成本及費用	11,631,970	8,768,162	12,393,848	9,565,414	8,910,689
營業(損)益	(3,338,315)	834,631	(1,667,790)	849,651	1,142,376
營業外收入淨額	3,303	4,383	4,956	35,742	39,811
稅前純益(損)	(3,335,012)	839,014	(1,662,834)	885,393	1,182,187
稅後純益(損)	(2,772,489)	677,905	(1,155,681)	763,214	991,261
每股盈餘(虧損) (追溯後)(元)	(2.37)	0.57	(0.96)	0.63	0.84

註1：以上各年度財務資料均經會計師查核簽證，其中八十七至九十年度之財務報表係由其他會計師查核，本公司為配合民國九十一年度財務報表表達，而將八十七至九十年度財務報表之若干科目做適當重分類。

二、重要財務比率分析

分析項目	年度	最近五年度財務資料					
		91年	90年	89年	88年	87年	
財務結構(%)	負債占資產比率	94.26	92.19	92.12	91.05	90.33	
	存款占淨值比率	1,447.86	1,081.41	1,104.26	975.58	873.98	
	固定資產占淨值比率	13.39	10.79	13.44	11.68	12.13	
償債能力(%)	流動準備比率	21.90	20.30	20.70	20.10	19.88	
經營能力	存放比率	78.38	82.42	78.54	78.00	84.76	
	逾放比率	4.22	5.72	3.41	4.20	3.19	
	利息支出占年平均存款餘額比率	2.60	4.43	4.95	5.39	6.29	
	利息收入占年平均授信餘額比率	5.57	6.91	9.16	9.40	10.19	
	總資產週轉率	0.05	0.06	0.07	0.07	0.08	
	員工平均營業收入額	7,937	9,371	10,529	10,320	11,109	
	員工平均獲利額	(2,653)	661	(1,132)	756	1,095	
獲利能力	資產報酬率(%)	(1.60)	0.42	(0.74)	0.52	0.77	
	股東權益報酬率(%)	(23.80)	5.30	(8.83)	5.62	7.65	
	占實收資本比率(%)	(27.55)	6.89	(13.77)	7.32	10.05	
	純益率(%)	稅後純益	(27.53)	6.93	(13.73)	7.63	10.40
		稅前純益	(33.43)	7.06	(10.77)	7.33	9.86
	每股盈餘(元)(追溯後)	稅前純益	(40.21)	8.74	(15.50)	8.50	11.76
		稅後純益	(2.37)	0.57	(0.96)	0.63	0.84
	現金流量	現金流量比率(%)	註2	26.58	註2	註2	27.42
現金流量允當比率(%)		393.54	362.32	註2	285.28	334.74	
現金再投資比率(%)		註2	24.03	註2	註2	6.16	
槓桿度	營運槓桿度	0.54	2.65	0.14	2.52	2.08	
	財務槓桿度(註1)	-	-	-	-	-	

註1：因本公司之利息費用係列入營業成本，故不計算該項比率。

註2：因現金流量表中之營業活動淨現金流量為流出數，故不予計入計算各該現金流量比率。

三、其他足以增進對財務狀況，營業結果及現金流量或其變動趨勢之瞭解的重要資訊(如物價、匯率變動之影響)：無。

肆、財務狀況及經營結果之檢討與分析

一、重大資本支出及其資金來源之檢討與分析

(一)重大資本支出之運用情形及資金來源：

單位：新台幣千元

計劃項目	實際或預期之資金來源	實際或預測完工日期	所需資金總額	實 際 或 預 定 資 金 運 用 情 形							
				90年度	91年度	92年度	93年度	94年度	95年度	96年度	
第二代網路系統	自有資金	92.2	15,750	7,887	3,878	3,985	-	-	-	-	
新分行NBT軟硬體設備	"	92.4	14,139	-	13,367	772	-	-	-	-	
證券收付處之NBT設備	"	92.3	14,928	-	14,256	672	-	-	-	-	
自動補摺機	"	92.4	10,020	-	-	10,020	-	-	-	-	
自動櫃員機	"	92.4	28,314	-	-	28,314	-	-	-	-	
主機設備昇級	"	92.3	73,000	-	21,900	51,100	-	-	-	-	
BISII 改版NBT	"	92.1	12,655	-	-	12,655	-	-	-	-	
新購NBT端末	"	92.4	34,562	-	-	34,652	-	-	-	-	
崇聖大樓1、2、3、7、8樓及停車位	"	92.5	1,114,596	-	-	1,114,596	-	-	-	-	

(二)預計可能產生收益

- 1.本公司為持續開辦復華證券股款代收業務，需增購櫃員端末機、自動提款機、自動補摺機並擴充主機設備，屆時將擴展本公司金融版圖，並朝向多元化、多角化經營以增裕盈餘。
- 2.本公司自加入復華集團以來，秉持集團資源共享原則，積極創造更寬廣之經營空間，故購置崇聖大樓以期整合集團內各公司，以達成共同行銷之效果。

二、流動性分析

(一)最近二年度流動性分析：

項目	年度		增(減)比率
	91年度	90年度	
現金流量比率(%)	-	26.58	-
現金流量允當比率(%)	393.54	362.32	8.62%
現金再投資比率(%)	-	24.03	-

增減比率變動分析說明：

本期現金流量允當比率與上期變動不大，而現金流量比率及現金再投資比率因本期受利率持續走低致債券市場交易活絡影響下，使得以交易為目的之買入票券增加，造成營業活動產生淨現金流出，故於計算各該比率時並不適用。

(二)未來一年現金流動性分析：

單位：新台幣千元

期 初 現金 餘額 (1)	預計全年來 自營業活動 金淨現流量(2)	預計全年 現金流出量 (3)	預計現金剩餘 (不足)數額 (1)+(2)-(3)	預計現金不足額 之補救措施	
				投資計劃	理財計劃
27,184,884	2,794,233	2,775,887	27,203,230	-	-

三、經營結果分析

單位：新台幣千元

年度	91年度	90年度	增(減)金額	變動比例 (%)
營業收入	8,293,655	9,602,793	(1,309,138)	(13.63)
營業成本	9,924,058	7,193,302	2,730,756	37.96
營業毛利(損)	(1,630,403)	2,409,491	(4,039,894)	(167.67)
營業費用	1,707,912	1,574,860	133,052	8.45
營業淨利(損)	(3,338,315)	834,631	(4,172,946)	(499.97)
營業外收入淨額	3,303	4,383	(1,080)	(24.64)
稅前淨利(損)	(3,335,012)	839,014	(4,174,026)	(497.49)
所得稅(費用)利益	562,523	(161,109)	723,632	449.16
本期純益(損)	(2,772,489)	677,905	(3,450,394)	(508.98)

增減比例變動分析說明：

(一)營業淨損：本期產生營業淨損，主要係本公司為健全財務結構、提高風險承擔能力及強化資產品質而持續針對逾期放款進行評估並大幅增提呆帳，使得本期營業成本較去年同期為高，雖因放款利率下跌幅度低於存款，使得利息收入減少幅度小於利息支出及民國九十一年下半年債券市場交易活絡，造成買賣票券利益增加，但整體而言，仍使得本期產生營業淨損。

(二)所得稅費用：主要係本期備抵呆帳超限及虧損扣抵所認列之所得稅利益皆較上期增加，致使本期產生所得稅利益。

伍、會計師資訊：

一、公費資訊

(一)非審計公費佔審計公費之比例達四分之一以上或達新臺幣五十萬元以上者：

單位：新台幣千元

事務所名稱	會計師姓名		審計公費	非審計公費					會計師之查核期間是否涵蓋完整會計年度		備註	
				制度設計	工商登記	人力資源	其他	小計	是	否		查核期間
安侯建業會計師事務所	俞安恬	關春修	2,550				3,150(註1) 150(註2)	3,150 150		√	九十一年 半年度、第 三季季報 及年報	

註1：實地財務評鑑及企業價值評估。

註2：營利事業所得稅諮詢服務。

(二)查核期間未涵蓋完整會計年度者，依規定揭露支付予前任會計師之審計與非審計公費等資訊：

單位：新台幣千元

事務所名稱	會計師姓名		審計公費	非審計公費					查核期間	備註
				制度設計	工商登記	人力資源	其他	小計		
立本台灣聯合會計師事務所	曾炳霖	黃祥穎	145				80(註3) 30(註4)	80 30	九十一年第一 季季報	

註3：營利事業所得稅結算申報案行政救濟費用。

註4：無償配股意見書。

(三)更換會計師事務所且更換年度所支付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少者：無。

(四)審計公費較前一年度減少百分之十五以上者：無。

二、更換會計師資訊

(一)關於前任會計師者

更換日期	民國九十一年六月		
更換原因及說明	係為配合復華金融控股股份有限公司與本公司簽訂之股份轉換契約而更換會計師。本公司簽證會計師由曾炳霖及黃祥穎會計師變更為俞安恬及關春修會計師。		
說明係委任人或會計師終止或不接受委任	情況／當事人	會計師	委任人
	主動終止委任		✓
	不再接受(繼續)委任		
最近兩年內簽發無保留意見以外之查核報告書意見及原因	無		
與發行人有無不同意見	有		會計原則或實務
			財務報告之揭露
			查核範圍或步驟
			其他
	無	✓	
說明			
其他揭露事項 (依證券發行人財務報告編製準則第二十二條第一款第四目應加以揭露者)	無		

(二)關於繼任會計師者

事務所名稱	安侯建業會計師事務所
會計師姓名	俞安恬 會計師 關春修 會計師
委任之日期	民國九十一年六月四日
委任前就特定交易之會計處理方法或會計原則及對財務報告可能簽發之意見諮詢事項及結果	無
繼任會計師對前任會計師不同意見事項之書面意見	無

(三)前任會計師對證券發行人財務報告編製準則第二十二條第二項第一款第三目及第二款第三目事項之復函：

取得前任會計師民國九十一年五月三十一日立其字第114號函，其內容如下：

本會計師於查核復華商業銀行股份有限公司(原亞太商業銀行股份有限公司)，(以下簡稱該公司)財務報表過程中：

- 一、未發現該公司管理階層之品德對其財務報表有不良影響。
- 二、本會計師與管理階層對會計原則、查核程序及其他有關重要事項尚無發生重大歧見。
- 三、本會計師於查核過程中，尚未發現該公司有未遵循法令事項。
- 四、更換會計師之原因，係為配合復華金融控股公司與該公司簽訂之股份轉換契約而主動終止委任關係。

陸、依財政部89.10.5台財融第89760330號及89.12.11台財融(六)字第89764532號函規定應揭露

事項：

一、資產負債表及損益表

資產負債表

民國九十一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

資 產		負 債	
現金、存放央行及同業	\$ 26,940,517	央行及同業存款	\$ 5,155,920
買入票券淨額	25,069,832	存款及匯款	148,683,093
買匯貼現及放款淨額	115,877,565	央行及同業融資	-
基金及長期投資	494,077	其他負債	14,882,120
固定資產淨額	1,375,074	淨 值	
催收款淨額	3,384,521	資 本	12,115,136
承受擔保品淨額	521,883	資本公積	11,740
其他資產	5,326,848	保留盈餘	(1,635,364)
		股東權益調整	(222,328)
資產合計	<u>\$ 178,990,317</u>	負債及淨值合計	<u>\$ 178,990,317</u>

主要或有及承諾事項

信託資產	\$ 12,606,540
客戶尚未動用之放款承諾	69,997,382
信用卡授信承諾	12,536,458
各類保證款項	6,125,183
客戶已開發但未使用之信用狀餘額	957,456
附買回有價證券	7,300,390
附賣回有價證券	1,648,228
遠期外匯買賣合約(含無本金交割遠期外匯合約)	540,499
與利率有關之衍生性金融商品名目本金契約餘額 (利率交換、選擇權、期貨及遠期合約)	3,100,000
與匯率有關之衍生性金融商品名目本金契約餘額 (換匯、選擇權、期貨及遠期合約)	4,861,725
權益證券及商品有關之衍生性金融商品	-

損 益 表

民國九十一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

營業收入	
利息收入	\$ 7,225,623
手續費收入，淨額	178,431
買賣票券利益，淨額	759,111
買賣證券利益，淨額	(24,814)
其他營業收入	<u>155,304</u>
營業收入合計	<u>8,293,655</u>
營業支出	
利息支出	3,818,155
各項提存	6,105,903
業務及管理費用	1,704,307
其他營業支出	<u>3,605</u>
營業支出合計	<u>11,631,970</u>
營業淨損	(3,338,315)
營業外收入	7,607
營業外支出	<u>4,304</u>
稅前淨損	(3,335,012)
所得稅利益	<u>562,523</u>
稅後淨損	\$ <u>(2,772,489)</u>

二、重要財務及業務狀況

(一)資本適足性

單位：%

	91.12.31	90.12.31
自有資本比率(註3)	11.04	10.94
負債占淨值比率	1,642.98	1,179.81

1. 自有資本比率＝自有資本÷風險性資產，該項比率係依銀行法第四十四條及財政部90.10.16台財融(一)第○○九○三四五一○六號函「銀行資本適足性管理辦法」所計算之比率，於每年六月底及十二月底各計算一次，第一季或第三季揭露時請註明係指最近一期(六月底或十二月底)之數據。
2. 本表及資產品質、授信風險集中情形、獲利能力、市場風險敏感性為兩年同期比較。

(二)資產品質

單位：新台幣千元；%

	91.12.31	90.12.31
逾期放款(含催收款)	5,139,996	6,619,985
催收款	3,938,336	5,290,984
逾放比率	4.22	5.72
應予觀察放款	6,643,307	7,571,741
應予觀察放款占總放款比率	5.45	6.52
帳列放款及催收款準備	2,538,670	1,482,629

註一：逾期放款(含催收款)係依財政部83.2.16台財融第八三二二九二八三四號函及86.12.1財政部台財融第八六六五六五六四號函規定之列報逾期放款金額。

註二：逾放比率＝逾期放款(含催收款)÷(放款餘額+催收款)
其中分母之放款餘額加催收款餘額係依會計師查定之財務報表計算。

註三：應予觀察放款係中長期分期償還放款逾三個月但未滿六個月、其他放款本金未逾期三個月而利息未按期繳納逾三個月但未滿六個月、已達列報逾放而准免列報者(包括協議分期償還放款、已獲信保基金理賠及有足額存單或存款備償放款、九二一震災經合意展延者、擔保品已拍定待分配款及其他經專案准免列報者。)

註四：催收款係未含協議分期償還放款、九二一震災經合意展延者、擔保品已拍定待分配款及其他經專案准免列報者。

(三)管理資訊

1. 授信風險集中情形

單位：新台幣千元；%

	91. 12. 31		90. 12. 31	
對利害關係人授信金額	1, 807, 908		1, 335, 351	
利害關係人授信比率	1. 41		1. 09	
股票質押授信比率	2. 37		1. 07	
授信行業集中情形	行業別	比率%	行業別	比率%
	製造業	20. 98	製造業	21. 06
	批發業	6. 71	批發業	7. 25
	工商社會服務業	5. 95	工商社會服務業	6. 48
	個人	48. 89	個人	50. 31
	其他業	17. 47	其他業	14. 90

註一：授信總額包括買匯、進出口押匯、放款及貼現、應收承兌票款及應收保證款項。

註二：對利害關係人授信金額係銀行法所定義之對利害關係人授信金額。

註三：利害關係人授信比率=銀行法所定之對利害關係人授信金額÷授信總額。

註四：股票質押授信比率=承作以股票為擔保品之授信金額÷授信總額

註五：授信行業集中情形請依填報中央銀行「放款對象別及用途別分析表」行業別揭露公營及民營合計之農林漁牧業、礦業及土石採取業、製造業、水電燃氣業、營造業、批發零售餐飲業、運輸倉儲通信業、金融保險不動產業、工商社會個人服務業及其他占總放款比率。

2. 轉投資事業概況：

民國九十一年十二月三十一日

單位：新台幣千元；%

轉投資事業名稱	投資成本	持股比率
金亞太租賃(股)公司	\$ 197,000	98.56
復華財產保險代理人(有)公司	2,880	80.00
復華人身保險代理人(股)公司	2,000	99.99

註：轉投資事業係指持股比率達百分之五以上者。

3. 放款、催收款及投資損失準備提列政策

- (1)本公司就放款及墊款等債權，分別對特定債權無法收回之風險及全體債權組合之潛在風險，評估提列適當之備抵呆帳。特定債權無法收回之風險，按債權預期違約之可能性加以評估。全體債權組合之潛在風險係依過去經驗評估。本公司為健全公司財務結構、提高風險承擔能力及強化資產品質，而於本年度針對逾期放款進行評估並大幅增提呆帳。
- (2)保證責任準備(帳列其他負債)，係按各項保證及承兌款項期末餘額預計可能發生之損失，酌予提列。
- (3)以交易為目的及非交易為目的而持有之買入票券，期末分別以總成本與市價孰低法為評價基礎。凡不適用權益法評價之長期投資，如屬公開市場交易之股票者，按成本與市價孰低法評價；投資於非公開市場交易之股權，按成本法評價。

4. 特殊記載事項：

民國九十一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

	案由及金額
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	無
最近一年度違反銀行法經處以罰鍰者	無
最近一年度缺失經財政部嚴予糾正者	無
最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計實際損失逾五千萬元者	無
其他	無

(四)獲利能力

單位：%

	91年度	90年度
資產報酬率(註一)	(1.93)	0.52
淨值報酬率(註二)	(28.63)	6.59
純益率(註三)	(40.21)	8.74

註一：資產報酬率＝稅前損益÷平均資產

註二：淨值報酬率＝稅前損益÷平均淨值

註三：純益率＝稅前損益÷營業收入

(五)流動性

資產及負債之到期分析
民國九十一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	一年以上
資產	171,386,000	43,641,000	11,923,000	11,062,000	8,491,000	96,269,000
負債	161,894,000	27,623,000	21,354,000	22,810,000	48,099,000	42,008,000
缺口	9,492,000	16,018,000	(9,431,000)	(11,748,000)	(39,608,000)	54,261,000
累積缺口	9,492,000	16,018,000	6,587,000	(5,161,000)	(44,769,000)	9,492,000

註：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部份（不含外幣）之金額。

(六)市場風險敏感性

單位：%

	91年度	90年度
利率敏感性資產與負債比率	80.06	83.26
利率敏感性缺口與淨值比率	(260.51)	(166.58)

註一：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（指一年內新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

註二：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

復華商業銀行股份有限公司

負責人：

經理人：

主辦會計：