

股票代碼：2843

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六月三十日

公司地址：台中市民權路66號

電 話：(04)2227-1799

股票代碼：2843

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六月三十日
(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 | 8~12 |
| (三)會計原則變動之理由及其影響 | 12 |
| (四)重要會計科目之說明 | 13~28 |
| (五)關係人交易 | 29~31 |
| (六)抵質押之資產 | 31 |
| (七)重大承諾 | 31~32 |
| (八)重大之災害損失 | - |
| (九)重大之期後事項 | 32 |
| (十)其 他 | 33~35 |
| (十一)附註揭露事項 | |
| 1.重大交易事項相關資訊 | 36~37 |
| 2.轉投資事業相關資訊 | 37~39 |
| 3.大陸投資資訊 | 39 |
| (十二)部門別財務資訊 | 39 |
| (十三)重分類 | 39 |
| 九、重要會計科目明細表 | 40~62 |
| 十、重要查核說明 | 63~66 |
| 十一、其他揭露事項會計師複核報告 | 67 |
| 十二、其他揭露事項—金融機構重要財務業務資訊 | 68~73 |

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 | 8~12 |
| (三)會計原則變動之理由及其影響 | 12 |
| (四)重要會計科目之說明 | 13~28 |
| (五)關係人交易 | 29~31 |
| (六)抵質押之資產 | 31 |
| (七)重大承諾 | 31~32 |
| (八)重大之災害損失 | - |
| (九)重大之期後事項 | 32 |
| (十)其 他 | 33~35 |
| (十一)附註揭露事項 | |
| 1.重大交易事項相關資訊 | 36~37 |
| 2.轉投資事業相關資訊 | 37~39 |
| 3.大陸投資資訊 | 39 |
| (十二)部門別財務資訊 | 39 |
| (十三)重分類 | 39 |

亞太商業銀行股份有限公司財務報表會計師查核報告

亞太商業銀行股份有限公司董事會 公鑒：

亞太商業銀行股份有限公司民國九十一年六月三十日之資產負債表，暨截至該日止之民國九十一年上半年度損益表、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。亞太商業銀行股份有限公司民國九十年上半年度之財務報表係由其他會計師查核，並於民國九十年八月三日出具無保留意見之查核報告。如附註二十三所述，亞太商業銀行股份有限公司為配合民國九十一年上半年度財務報表表達，而將前述民國九十年上半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上半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，足以允當表達亞太商業銀行股份有限公司民國九十一年六月三十日之財務狀況，暨截至該日止之民國九十一年上半年度經營成果與現金流量。

如附註三所述，亞太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，對於子公司持有亞太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

民國九十一年七月十五日

亞太商業銀行股份有限公司財務報表會計師查核報告

亞太商業銀行股份有限公司董事會 公鑒：

亞太商業銀行股份有限公司民國九十一年六月三十日之資產負債表，暨截至該日止之民國九十一年上半年度損益表、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。亞太商業銀行股份有限公司民國九十年上半年度之財務報表係由其他會計師查核，並於民國九十年八月三日出具無保留意見之查核報告。如附註二十三所述，亞太商業銀行股份有限公司為配合民國九十一年上半年度財務報表表達，而將前述民國九十年上半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上半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，足以允當表達亞太商業銀行股份有限公司民國九十一年六月三十日之財務狀況，暨截至該日止之民國九十一年上半年度經營成果與現金流量。

如附註三所述，亞太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，對於子公司持有亞太商業銀行股份有限公司股票部份，視同庫藏股票處理。

民國九十一年上半年度財務報表重要會計科目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。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

民國九十一年七月十五日

亞太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六月三十日

單位：新台幣千元

| | 91.06.30 | | 90.06.30 | | | 91.06.30 | | 90.06.30 | |
|------------------------|-----------------------|------------|--------------------|------------|-------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-----------|
| | 金額 | % | 金額 | % | | 金額 | % | 金額 | % |
| 資 產 | | | | | 負債及股東權益 | | | | |
| 1100 現金(附註四) | \$ 2,424,029 | 1 | 2,640,338 | 2 | 2110 央行存款 | \$ 8,953 | - | 7,167 | - |
| 1110 存放銀行同業(附註四) | 5,286,596 | 3 | 18,450,195 | 11 | 2120 銀行同業存款 | 4,284,819 | 3 | 1,145,878 | 1 |
| 1120 存放央行(附註四及五) | 12,621,185 | 8 | 6,676,491 | 4 | 2105 附買回票券負債(附註六及十七) | 5,991,838 | 4 | 6,661,216 | 4 |
| 1130 買入票券(附註四、六及十七) | 23,672,918 | 15 | 21,399,722 | 13 | 2140 應付款項 | 3,543,728 | 2 | 3,730,043 | 2 |
| 1140 應收款項(附註七) | 2,845,477 | 2 | 2,483,932 | 2 | 23XX 存款及匯款(附註十一及十六) | 140,958,928 | 85 | 139,672,443 | 85 |
| 13XX 放款淨額(附註七及十六) | 109,332,975 | 66 | 103,412,285 | 63 | 28XX 其他負債(附註十六) | 327,662 | - | 226,307 | - |
| 14XX 長期股權投資(附註三、八及二十一) | 815,564 | - | 741,836 | - | 2XXX 負債合計 | <u>155,115,928</u> | <u>94</u> | <u>151,443,054</u> | <u>92</u> |
| 15XX 固定資產淨額(附註九及十八) | 1,371,027 | 1 | 1,662,320 | 1 | 股東權益(附註三、八及十三)： | | | | |
| 18XX 其他資產： | | | | | 3101 股本-普通股，每股面額10元；91年及 | | | | |
| 1822 催收款項淨額(附註七及十) | 4,344,946 | 3 | 5,045,179 | 3 | 及90年6月30日額定及已發行股本均為 | | | | |
| 1857 遞延所得稅資產淨額(附註十四) | 1,292,753 | 1 | 837,319 | 1 | 1,211,514仟股 | 12,115,136 | 7 | 12,115,136 | 7 |
| 188X 其他資產(附註七、九及十六) | 1,147,890 | - | 908,914 | - | 3200 資本公積 | 1,709 | - | 1,709 | - |
| | 6,785,589 | 4 | 6,791,412 | 4 | 33XX 保留盈餘；G | | | | |
| | | | | | 3301 法定盈餘公積 | 451,301 | - | 451,301 | 1 |
| | | | | | 3302 特別盈餘公積 | 7,919 | - | 7,919 | - |
| | | | | | 3310 未指撥保留盈餘(待彌補虧損) | (2,283,202) | (1) | 413,396 | - |
| | | | | | 3400 未實現長期股權投資跌價損失 | (17,636) | - | (17,326) | - |
| | | | | | 3500 庫藏股票 | (235,795) | - | (156,658) | - |
| | | | | | 股東權益合計 | 10,039,432 | 6 | 12,815,477 | 8 |
| | | | | | 承諾及或有負債(附註十四、十五、十六及十八) | | | | |
| 1XXX 資產總計 | <u>\$ 165,155,360</u> | <u>100</u> | <u>164,258,531</u> | <u>100</u> | 負債及股東權益總計 | | | | |
| | | | | | <u>\$ 165,155,360</u> | <u>100</u> | <u>164,258,531</u> | <u>100</u> | |

(請詳閱後附財務報表附註)

負責人：

經理人：

主辦會計：

亞太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六月三十日

單位:新台幣千元

| | 91年上半年度 | | 90年上半年度 | |
|---------------------------------------|-----------------------|--------------------|------------------|-------------|
| | 金額 | % | 金額 | % |
| 4100 營業收入 | | | | |
| 4501 利息收入(附註十六) | 3,786,597 | 97 | 4,893,424 | 94 |
| 4516 手續費收入, 淨額 | 77,533 | 2 | 64,549 | 1 |
| 4531 買賣票券利益, 淨額 | 2,441 | - | 180,014 | 4 |
| 4532 長期股權投資利益(損失), 淨額 | 17,854 | - | (28,170) | (1) |
| 4609 其他營業收入 | 9,416 | 1 | 85,772 | 2 |
| | <u>3,893,841</u> | <u>100</u> | <u>5,195,589</u> | <u>100</u> |
| 5100 營業成本 | | | | |
| 5501 利息支出(附註十六) | 2,139,975 | 55 | 3,382,004 | 65 |
| 5535 各項提存(附註七) | 4,346,374 | 112 | 496,730 | 9 |
| | <u>6,486,349</u> | <u>167</u> | <u>3,878,734</u> | <u>74</u> |
| 6000 營業毛利(損) | <u>(2,592,508)</u> | <u>(67)</u> | <u>1,316,855</u> | <u>26</u> |
| 5800 營業費用: | | | | |
| 5810 業務費用(附註十二及十六) | 544,292 | 14 | 606,702 | 12 |
| 5820 管理費用(附註十二及十六) | 271,094 | 7 | 227,098 | 4 |
| 5839 其他營業費用 | 1,727 | - | 1,295 | - |
| | <u>817,113</u> | <u>21</u> | <u>835,095</u> | <u>16</u> |
| 6100 營業淨利(損) | <u>(3,409,621)</u> | <u>(88)</u> | <u>481,760</u> | <u>10</u> |
| 4999 營業外收入(附註十六) | 30,562 | 1 | 21,286 | - |
| 5999 營業外支出 | 2,435 | - | 205 | - |
| 6300 本期稅前淨利(損) | <u>(3,381,494)</u> | <u>(87)</u> | <u>502,841</u> | <u>10</u> |
| 6400 所得稅費用(利益)(附註十四) | <u>(420,387)</u> | <u>(11)</u> | <u>89,445</u> | <u>2</u> |
| 9600 本期淨利(損) | <u>\$ (2,961,107)</u> | <u>(76)</u> | <u>413,396</u> | <u>8</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>\$ (2.89)</u> | <u>(2.53)</u> | <u>0.42</u> | <u>0.35</u> |
| 假設子公司對亞太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: | | | | |
| | <u>稅前</u> | <u>稅後</u> | | |
| 6900 本期淨損 | <u>\$ (3,381,494)</u> | <u>(2,961,107)</u> | | |
| 7000 基本每股虧損(單位:新台幣元)(附註三) | <u>\$ (2.88)</u> | <u>(2.52)</u> | | |

亞太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六月三十日

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 | 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(附註十三) | - | - | (1,154,099) | - | 1,154,099 | - | - | - |
| 買入庫藏股票(附註十三) | - | - | - | - | - | - | (176,117) | (176,117) |
| 出售庫藏股票(附註十三) | - | 1,709 | - | - | - | - | 137,587 | 139,296 |
| 認列未實現長期投資跌價損失 | - | - | - | - | - | (800) | - | (800) |
| 九十年上半年度淨利 | - | - | - | - | 413,396 | - | - | 413,396 |
| 九十年六月三十日餘額 | \$ 12,115,136 | 1,709 | 451,301 | 7,919 | 413,396 | (17,326) | (156,658) | 12,815,477 |
| 九十一年一月一日期初餘額 | \$ 12,115,136 | 1,709 | 451,301 | 7,919 | 677,905 | (17,636) | (212,088) | 13,024,246 |
| 子公司持有母公司股票視同庫藏股(附註三、八及十三) | - | - | - | - | - | - | (23,707) | (23,707) |
| 九十一年上半年度淨損 | - | - | - | - | (2,961,107) | - | - | (2,961,107) |
| 九十一年六月三十日餘額 | \$ 12,115,136 | 1,709 | 451,301 | 7,919 | (2,283,202) | (17,636) | (235,795) | 10,039,432 |

(請詳閱後附財務報表附註)

負責人：

經理人：

主辦會計：

亞太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六月三十日

單位：新台幣千元

| | <u>91年上半年度</u> | <u>90年上半年度</u> |
|-------------------------|----------------------|----------------------|
| 營業活動之現金流量： | | |
| 本期淨利(損) | \$ (2,961,107) | 413,396 |
| 調整項目： | | |
| 折舊 | 39,970 | 42,204 |
| 各項攤銷 | 11,441 | 10,841 |
| 各項提存 | 4,346,374 | 496,730 |
| 迴轉買入票券跌價損失 | (1,327) | - |
| 按權益法認列之投資(利益)損失 | (8,551) | 30,688 |
| 提列承受擔保品跌價損失 | 1,766 | - |
| 固定資產報廢損失 | 32 | 18 |
| 出售承受擔保品利益 | (936) | (176) |
| 應收款項(增加)減少 | (230,822) | 207,656 |
| 以交易為目的之買入票券(增加)減少 | (1,322,077) | 650,990 |
| 應付款項(減少)增加 | (2,227) | 190,620 |
| 應計退休金負債增加 | 1,892 | 1,930 |
| 遞延所得稅資產(增加)減少 | (498,648) | 7,018 |
| 營業活動之淨現金流(出)入 | <u>(624,220)</u> | <u>2,051,915</u> |
| 投資活動之現金流量： | | |
| 存拆放銀行同業增加 | (300,000) | - |
| 存放央行(增加)減少 | (48,035) | 131,890 |
| 以投資為目的之買入票券增加 | (327,473) | (3,192,318) |
| 放款(含催收款)增加 | (3,396,751) | (2,268,761) |
| 購買固定資產 | (6,034) | (33,023) |
| 出售承受擔保品價款 | 47,380 | 4,800 |
| 其他資產增加 | (146,551) | (279,822) |
| 投資活動之淨現金流出 | <u>(4,177,464)</u> | <u>(5,637,234)</u> |
| 融資活動之現金流量： | | |
| 央行存款減少 | (5,589) | (1,577) |
| 銀行同業存款增加(減少) | 2,186,085 | (1,720,659) |
| 存款及匯款增加 | 86,588 | 2,286,657 |
| 附買回票券負債增加 | 312,494 | 5,270,580 |
| 其他負債增加(減少) | 49,504 | (17,317) |
| 買入庫藏股票 | - | (176,118) |
| 出售庫藏股票 | - | 139,296 |
| 融資活動之淨現金流入 | <u>2,629,082</u> | <u>5,780,862</u> |
| 本期現金及約當現金(減少)增加數 | <u>(2,172,602)</u> | <u>2,195,543</u> |
| 期初現金及約當現金餘額 | <u>27,403,534</u> | <u>28,134,870</u> |
| 期末現金及約當現金餘額 | <u>\$ 25,230,932</u> | <u>\$ 30,330,413</u> |
| 現金流量資訊之補充揭露： | | |
| 本期支付利息 | <u>\$ 2,622,119</u> | <u>3,233,957</u> |
| 本期支付所得稅 | <u>\$ 46,625</u> | <u>74,798</u> |
| 不影響現金流量之投資及理財活動： | | |
| 子公司持有母公司股票由長期投資轉列庫藏股 | <u>\$ 23,707</u> | <u>-</u> |

(請詳閱後附財務報表附註)

負責人：

經理人：

主辦會計：

亞太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六月三十日

(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革及業務範圍說明

亞太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。

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當時之即期匯率折合本位幣列帳。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。

(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。

亞太商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(六)買入票券

買入票券係短期票券、上市公司股票及受益憑證等，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，期末並以總成本與市價孰低為評價基礎。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。

民國九十年上半年度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。轉入催收款者，對內停止計息，對外債權照常計息，並作備忘記錄。

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—壞帳」及「備抵壞帳」科目入帳。

亞太商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(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。本公司並不編製期中合併財務報表。

(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，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。

(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。

亞太商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(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)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。

(十六)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及換匯換利等交易。其會計處理依其性質係屬交易為目的。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。

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。

亞太商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(十七)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之數。

(十八)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。

(十九)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，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。依此規定，民國九十一年六月三十日減列長期股權投資及增列庫藏股票各23,707千元。民國九十一年上半年度之稅前及稅後每股虧損均減少0.01元。

亞太商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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>91.06.30</u> | <u>90.06.30</u> |
|-----------------|----------------------|-------------------|
| 現 金 | \$ 2,424,029 | 2,640,338 |
| 存放銀行同業 | 2,649,480 | 2,990,435 |
| 九十天到期之拆放 | 2,337,116 | 15,459,760 |
| 存放央行(不含存款準備金乙戶) | 9,506,838 | 2,508,696 |
| 九十天到期之買入票券 | <u>8,313,469</u> | <u>6,731,184</u> |
| 合 計 | <u>\$ 25,230,932</u> | <u>30,330,413</u> |

本公司現金及存放銀行同業於民國九十一年及九十年六月三十日之銀行綜合險保險金額分別為153,500千元及154,400千元。

五、存放央行

| | <u>91.06.30</u> | <u>90.06.30</u> |
|--------|----------------------|------------------|
| 存款準備戶： | | |
| 準備金甲戶 | \$ 2,523,838 | 2,113,696 |
| 準備金乙戶 | <u>3,114,347</u> | <u>4,167,795</u> |
| 小 計 | 5,638,185 | 6,281,491 |
| 定期存單 | <u>6,983,000</u> | <u>395,000</u> |
| 合 計 | <u>\$ 12,621,185</u> | <u>6,676,491</u> |

六、買入票券

| | <u>91.06.30</u> | <u>90.06.30</u> |
|----------|----------------------|-------------------|
| 交易目的 | \$ 9,785,287 | 8,522,157 |
| 非交易目的 | 4,205,920 | 3,053,446 |
| 附條件交易 | <u>9,681,711</u> | <u>9,836,847</u> |
| 小 計 | 23,672,918 | 21,412,450 |
| 減：備抵跌價損失 | <u>-</u> | <u>12,728</u> |
| | <u>\$ 23,672,918</u> | <u>21,399,722</u> |

亞太商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

交易目的之票券成本內容如下：

| | <u>91.06.30</u> | <u>90.06.30</u> |
|---------|----------------------------|-------------------------|
| 商業本票 | \$ 5,215,838 | 2,904,087 |
| 承兌匯票 | - | 1,408 |
| 可轉讓定存單 | 828,180 | 1,635,958 |
| 國庫券 | 195,010 | - |
| 政府公債 | 669,704 | 1,388,500 |
| 股票及受益憑證 | <u>2,876,555</u> | <u>2,592,204</u> |
| 合 計 | <u><u>\$ 9,785,287</u></u> | <u><u>8,522,157</u></u> |

非交易目的之票券成本內容如下：

| | <u>91.06.30</u> | <u>90.06.30</u> |
|------|----------------------------|-------------------------|
| 政府公債 | \$ 1,539,718 | 1,500,770 |
| 金融債券 | 200,000 | 100,000 |
| 公司債 | <u>2,466,202</u> | <u>1,452,676</u> |
| 合 計 | <u><u>\$ 4,205,920</u></u> | <u><u>3,053,446</u></u> |

附條件交易之票券內容如下：

| | <u>91.06.30</u> | <u>90.06.30</u> |
|--------|----------------------------|-------------------------|
| 附賣回交易： | | |
| 承兌匯票 | \$ 284,278 | - |
| 可轉讓定存單 | 754,460 | 948,561 |
| 商業本票 | 2,452,314 | 2,191,460 |
| 公司債 | <u>198,821</u> | <u>35,610</u> |
| 小 計 | <u>3,689,873</u> | <u>3,175,631</u> |
| 附買回交易： | | |
| 商業本票 | 737,162 | 2,688,738 |
| 政府公債 | <u>5,254,676</u> | <u>3,972,478</u> |
| 小 計 | <u>5,991,838</u> | <u>6,661,216</u> |
| 合 計 | <u><u>\$ 9,681,711</u></u> | <u><u>9,836,847</u></u> |

亞太商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

九十天內到期之短期票券明細如下：

| | <u>91.06.30</u> | <u>90.06.30</u> |
|--------|----------------------------|-------------------------|
| 可轉讓定存單 | \$ 1,149,093 | 1,780,865 |
| 承兌匯票 | 284,278 | - |
| 商業本票 | <u>6,880,098</u> | <u>4,950,319</u> |
| 合 計 | <u><u>\$ 8,313,469</u></u> | <u><u>6,731,184</u></u> |

(一)截至民國九十一年及九十年六月三十日止，本公司為追索債權而提供法院作為執行假扣押擔保品之有價證券分別為198,900千元及383,600千元。

(二)截至民國九十一年及九十年六月三十日止，本公司因承作收受代管信託資金而繳存於中央銀行作為信託資金準備之有價證券均為50,000千元。

(三)截至民國九十一年及九十年六月三十日止，本公司因承作信用卡業務而繳存聯合信用卡中心作為消費款準備金之有價證券分別為20,000千元及31,000千元。

(四)截至民國九十一年六月三十日止，本公司因承作票券自營業務而繳存於中央銀行作為票券商營業保證金之有價證券為50,000千元。

七、放 款

| | <u>91.06.30</u> | <u>90.06.30</u> |
|-----------|------------------------------|---------------------------|
| 買匯及貼現 | \$ 249,312 | 403,661 |
| 短期放款及透支 | 22,079,985 | 18,955,736 |
| 短期擔保放款及透支 | 10,509,124 | 13,758,058 |
| 中期放款 | 20,634,403 | 18,466,924 |
| 中期擔保放款 | 19,531,868 | 18,355,992 |
| 長期放款 | 4,063,996 | 3,315,033 |
| 長期擔保放款 | <u>33,151,837</u> | <u>30,822,532</u> |
| 小 計 | 110,220,525 | 104,077,936 |
| 減：備抵壞帳 | <u>887,550</u> | <u>665,651</u> |
| | <u><u>\$ 109,332,975</u></u> | <u><u>103,412,285</u></u> |

亞太商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

備抵壞帳變動如下：

| | 91年上半年度 | | |
|-----------|---------------------|---------------------|------------------|
| | 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 | 776,599 | 1,567,057 |
| 加：本期提列壞帳 | 3,893,508 | 452,866 | 4,346,374 |
| 減：沖銷放款及墊款 | 221,376 | - | 221,376 |
| 匯 差 | - | 2,625 | 2,625 |
| 期末餘額 | <u>\$ 4,462,590</u> | <u>1,226,840</u> | <u>5,689,430</u> |

| | 90年上半年度 | | |
|-----------|---------------------|---------------------|------------------|
| | 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 | 637,354 | 1,279,411 |
| 加：本期提列壞帳 | 283,049 | 210,458 | 493,507 |
| 匯 差 | - | 1,934 | 1,934 |
| 減：沖銷放款及墊款 | 128,199 | - | 128,199 |
| 期末餘額 | <u>\$ 796,907</u> | <u>849,746</u> | <u>1,646,653</u> |

備抵壞帳期末餘額組成明細如下：

| | 91.06.30 | 90.06.30 |
|--------------|---------------------|------------------|
| 放 款 | \$ 887,550 | 665,651 |
| 催收款項 | 4,679,430 | 912,332 |
| 應收款項 | 122,450 | 68,040 |
| 短期墊款(帳列其他資產) | - | 630 |
| 合 計 | <u>\$ 5,689,430</u> | <u>1,646,653</u> |

截至民國九十一年及九十年六月三十日止，本公司停止計提應收利息之放款及墊款分別為9,024,376千元及5,957,511千元，該款項帳列於其他資產－催收款項。民國九十一年及九十年上半年度未計提之應收利息分別為226,824千元及376,354千元。另，民國九十一年及九十年上半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106,997千元及132,316千元。

亞太商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

八、長期股權投資

| | 91.06.30 | | | 90.06.30 | | |
|---------------------------------|-----------|-------------------|----------------|-----------|----------------|----------------|
| | 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 | 113,701 | 98.56 | 197,000 | 147,378 |
| 福安保險代理人有限公司 | 80.00 | 2,880 | 6,346 | 80.00 | 2,880 | 4,514 |
| 亞銀人身保險代理人(股)公司 | 99.99 | 1,999 | 5,573 | - | - | - |
| 小計 | | <u>201,879</u> | <u>125,620</u> | | <u>199,880</u> | <u>151,892</u> |
| 採成本與市價孰低法評價者： | | | | | | |
| 交銀金融控股(股)公司 (原名：國際綜合證券(股)公司) | 0.60 | <u>358,800</u> | <u>358,800</u> | - | - | - |
| 採成本法評價者： | | | | | | |
| 交銀金融控股(股)公司 (原名：國際綜合證券(股)公司) | - | - | - | 8.76 | 358,800 | 358,800 |
| 富邦證券金融(股)公司 | 1.97 | 119,890 | 119,890 | 1.97 | 119,890 | 119,890 |
| 萬通票券金融(股)公司 | 1.36 | 64,800 | 64,800 | 1.36 | 64,800 | 64,800 |
| 財金資訊(股)公司 | 1.14 | 45,500 | 45,500 | 1.14 | 45,500 | 45,500 |
| 台北外匯經紀(股)公司 | 0.40 | 800 | 800 | 0.40 | 800 | 800 |
| 彥武企業(股)公司 | 0.05 | 154 | 154 | 0.05 | 154 | 154 |
| 台灣金聯資產管理(股)公司 | 0.57 | 100,000 | 100,000 | - | - | - |
| 小計 | | <u>331,144</u> | <u>331,144</u> | | <u>589,944</u> | <u>589,944</u> |
| 總計 | | <u>\$ 891,823</u> | <u>815,564</u> | | <u>789,824</u> | <u>741,836</u> |

自民國九十一年起本公司對於子公司轉投資本公司股票部份，視同庫藏股票處理，因而依持股比例減列長期股權投資如下：

| | |
|-------------|------------------|
| | <u>91.06.30</u> |
| 金亞太租賃股份有限公司 | <u>\$ 23,707</u> |

金亞太租賃股份有限公司持有本公司股票，依成本與市價孰低法認列長期股權投資跌價損失，民國九十一年及九十年六月三十日本公司分別依持股比例認列17,636千元及17,326千元，列於股東權益項下。

亞太商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

本公司原採成本法評價之被投資公司－國際綜合證券(股)公司，於民國九十一年二月四日併入交銀金控(股)公司，故本公司原持有國際綜合證券(股)公司之股票36,031仟股依其換股比例2.05：1轉換為交銀金融控股(股)公司股票17,576仟股，並改按成本市價孰低法評價。

九、固定資產淨額

| | <u>91.06.30</u> | <u>90.06.30</u> |
|---------|----------------------------|-------------------------|
| 成 本： | | |
| 土 地 | \$ 740,756 | 996,654 |
| 房屋及建築 | 492,094 | 492,094 |
| 機器設備 | 496,171 | 495,901 |
| 交通及運輸設備 | 44,631 | 40,596 |
| 其他設備 | <u>132,453</u> | <u>125,650</u> |
| 小 計 | 1,906,105 | 2,150,895 |
| 減：累計折舊 | <u>580,996</u> | <u>506,297</u> |
| | 1,325,109 | 1,644,598 |
| 預付設備款 | <u>45,918</u> | <u>17,722</u> |
| | <u>\$ 1,371,027</u> | <u>1,662,320</u> |

累計折舊本期變動如下：

| | <u>91年</u> | <u>90年</u> |
|--------|--------------------------|-----------------------|
| | <u>上半年度</u> | <u>上半年度</u> |
| 期初餘額 | \$ 541,426 | 464,624 |
| 加：本期提列 | 39,970 | 42,204 |
| 減：本期處分 | <u>400</u> | <u>531</u> |
| 期末餘額 | <u>\$ 580,996</u> | <u>506,297</u> |

截至民國九十一年及九十年六月三十日止，本公司固定資產及其他資產－承受擔保品合計投保金額分別約為719,037千元及789,066千元。

亞太商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

十、其他資產－催收款項

| | <u>91.06.30</u> | <u>90.06.30</u> |
|--------|---------------------|------------------|
| 催收款項 | \$ 9,024,376 | 5,957,511 |
| 減：備抵壞帳 | 4,679,430 | 912,332 |
| | <u>\$ 4,344,946</u> | <u>5,045,179</u> |

十一、存款及匯款

| | <u>91.06.30</u> | <u>90.06.30</u> |
|--------|-----------------------|--------------------|
| 支票存款 | \$ 1,242,528 | 1,112,397 |
| 活期存款 | 6,795,861 | 6,211,213 |
| 定期存款 | 42,095,886 | 48,013,352 |
| 郵匯局轉存款 | 19,246,245 | 19,515,152 |
| 活期儲蓄存款 | 22,507,955 | 18,696,444 |
| 定期儲蓄存款 | 49,064,128 | 46,097,484 |
| 匯 款 | 6,325 | 26,401 |
| | <u>\$ 140,958,928</u> | <u>139,672,443</u> |

民國九十一年及九十年六月三十日，上述定期存款及儲蓄存款（活期儲蓄存款除外），其到期期間均在一個月至三年之間。

十二、退休金

民國九十一年及九十年上半年度，本公司均按月依薪資總額6.9%提撥退休金，截至民國九十一年及九十年六月三十日止專戶儲存於中央信託局之退休準備金餘額分別為278,895千元及256,879千元。

民國九十一年及九十年上半年度認列淨退休金成本分別為23,124千元及24,665千元。

十三、股東權益

(一)庫藏股票

民國九十一年及九十年上半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：

| <u>91年上半年度</u> | | | |
|----------------|-------------|-------------|-------------|
| <u>期初股數</u> | <u>本期增加</u> | <u>本期減少</u> | <u>期末股數</u> |
| \$ 37,665 | - | - | 37,665 |

亞太商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

| 90年上半年度 | | | |
|-----------|--------|--------|--------|
| 期初股數 | 本期增加 | 本期減少 | 期末股數 |
| \$ 23,703 | 28,897 | 26,683 | 25,917 |

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三月三十一日為計算基準，本公司可買回股數最高上限均為121,151千股，收買股份金額最高限額分別為1,410,559千元及781,168千元。本公司民國九十一年及九十年上半年度最高持有已收回股數分別為37,665千股及52,600千股，收買股份之總金額分別為212,088千元及294,245千元。另，本公司截至民國九十一年六月三十日止，累積買回庫藏股票股數為64,348千股，累積買回金額為349,675千元，累積已轉讓予員工之庫藏股票股數為26,683千股。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。

本公司之子公司一金亞太租賃股份有限公司於民國九十一年六月三十日持有本公司股票共計4,772千股，每股帳面金額8.66元，共計41,343千元，期末每股平均收盤價為7.31元。本期並無買賣交易。

(二)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>91.06.30</u> | <u>90.06.30</u> |
| 庫藏股票交易 | <u>\$ 1,709</u> | <u>1,709</u> |

亞太商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(三)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1,154,099千元彌補民國八十九度虧損。

(四)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。

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，並提請股東會核議。其現金股利部分應於股東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。

(五)普通股加權平均流通在外股數

本公司民國九十一年六月三十日計算每股盈餘之普通股加權平均流通在外股數為1,169,077千股；子公司持有本公司股票民國九十一年六月三十日時若不視為庫藏股票，其普通股加權平均流通在外股數為1,173,849千股。

(六)兩稅合一相關資訊

民國九十一年及九十年六月三十日兩稅合一相關資訊說明如下：

| | <u>91.06.30</u> | <u>90.06.30</u> |
|-------------|-------------------|-----------------|
| 股東可扣抵稅額帳戶餘額 | <u>\$ 270,599</u> | <u>120,522</u> |

本公司辦理營利事業所得稅結算申報後，民國九十一年度對中華民國居住者就盈餘分配之稅額扣抵比率預計為33.33%。

亞太商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

民國九十一及九十年六月三十日未分配盈餘(待彌補虧損)之組成說明如下：

| | <u>91.06.30</u> | <u>90.06.30</u> |
|-----------|-----------------------|-----------------|
| 民國八十六年度以前 | \$ - | - |
| 民國八十七年度以後 | <u>(2,283,202)</u> | <u>413,396</u> |
| 合 計 | <u>\$ (2,283,202)</u> | <u>413,396</u> |

十四、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 上半年度</u> | <u>90年 上半年度</u> |
|-------------|---------------------|---------------------|
| 當期所得稅費用 | \$ 78,261 | 82,427 |
| 遞延所得稅費用(利益) | <u>(498,648)</u> | <u>7,018</u> |
| 所得稅費用(利益) | <u>\$ (420,387)</u> | <u>89,445</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 上半年度</u> | <u>90年 上半年度</u> |
|-----------------|---------------------|---------------------|
| 稅前淨(損)利計算之所得稅額 | \$ (845,374) | 125,700 |
| 買入票券市價回升利益 | (332) | - |
| 短期票券息分離課稅稅額差異調整 | (8,423) | (19,893) |
| 免稅之證券交易損益 | 69 | (18,616) |
| 股利收入 | (2,673) | (932) |
| 採權益法認列之投資利益 | (2,138) | - |
| 國際金融業務分行自行納稅稅額 | (16,055) | (12,281) |
| 投資抵減本期增加數 | - | 324 |
| 以往年度所得稅調整數 | 60,283 | 2,862 |
| 遞延所得稅資產備抵評價提列數 | 379,257 | - |
| 其 他 | <u>14,999</u> | <u>12,281</u> |
| 所得稅費用(利益) | <u>\$ (420,387)</u> | <u>89,445</u> |

亞太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：

| | 91年 <u>上半年度</u> | 90年 <u>上半年度</u> |
|----------------|---------------------|--------------------|
| 未實現兌換損益 | \$ (31,866) | 13,386 |
| 備抵呆帳超限數 | (1,022,323) | (95,470) |
| 買入票券市價回升利益 | - | 28,533 |
| 虧損扣抵實現數 | 161,478 | 66,027 |
| 未實現承受擔保品跌價損失 | (441) | - |
| 以前年度虧損扣抵低估數 | (188) | - |
| 以前年度投資抵減高估數 | 436 | 1,614 |
| 遞延所得稅資產備抵評價提列數 | 379,257 | - |
| 其 他 | <u>14,999</u> | <u>(7,072)</u> |
| 所得稅費用(利益) | <u>\$ (498,648)</u> | <u>7,018</u> |

本公司遞延所得稅資產如下：

| | <u>91.06.30</u> | <u>90.06.30</u> |
|--------------|---------------------|-----------------|
| 遞延所得稅資產 | \$ 1,672,010 | 837,319 |
| 備抵評價－遞延所得稅資產 | <u>(379,257)</u> | <u>-</u> |
| 遞延所得稅資產淨額 | <u>\$ 1,292,753</u> | <u>837,319</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>91.06.30</u> | | <u>90.06.30</u> | |
|------------------|-----------------|---------------------|-----------------|--------------------|
| | <u>金 額</u> | <u>所得稅 影響數</u> | <u>金 額</u> | <u>所得稅 影響數</u> |
| 遞延所得稅資產： | | | | |
| 未實現承受擔保品跌價 損失 | \$ 1,766 | 441 | - | - |
| 備抵呆帳超限數 | 4,459,347 | 1,114,837 | 557,665 | 139,416 |
| 未實現兌換損益 | 33,721 | 8,431 | (72,082) | (18,021) |
| 虧損扣抵 | 2,179,867 | 544,967 | 2,766,563 | 691,641 |
| 投資抵減 | 3,334 | 3,334 | 13,097 | 13,097 |
| 其 他 | - | <u>-</u> | 44,742 | <u>11,186</u> |
| | | <u>\$ 1,672,010</u> | | <u>837,319</u> |

亞太商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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。截至民國九十一年六月三十日止，本公司尚可抵減之虧損，其屆滿日及可抵減金額如下：

| <u>取得年度</u> | <u>91.06.30</u> | <u>最後可抵減年度</u> |
|--------------|---------------------|----------------|
| 民國八十九年度申報虧損數 | <u>\$ 2,179,867</u> | 民國九十四年度 |

截至民國九十一年六月三十日止，本公司依促進產業升級條例之規定，因人才培訓及Y2K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>虧損年度</u> | <u>91.06.30</u> | <u>最後可抵減年度</u> |
|-------------|-----------------|----------------|
| 民國八十七年度 | \$ 2,360 | 民國九十一年度 |
| 民國八十八年度 | 480 | 民國九十二年度 |
| 民國九十年度 | 494 | 民國九十四年度 |
| | <u>\$ 3,334</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。

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。

亞太商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

十五、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)合約金額或名日本金金額、信用風險及公平價值

| | 91.06.30 | | |
|-----------------|-----------------|--------|--------------|
| | 合約金額 (名日本金) | 信用風險 | 評價利益 (損失) |
| 遠期外匯合約 | \$ 204,450 | 3,671 | 75 |
| 無本金交割遠期外匯 合約 | 827,700 | 3,862 | 931 |
| 外匯換匯合約 | 2,778,159 | 7,906 | - |
| 利率交換合約 | 432,000 | 1,024 | - |
| | 90.06.30 | | |
| | 合約金額 (名日本金) | 信用風險 | 評價利益 (損失) |
| 遠期外匯合約 | \$ 1,374,140 | 14,343 | 6,900 |
| 無本金交割遠期外匯 合約 | 201,330 | 493 | (5,315) |
| 外匯換匯合約 | 307,367 | 2,029 | - |

(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。上表列示之信用風險金額係以資產負債表日公平價值為正數之合約，經採淨額交割總約定之互抵效果後仍為正數之合計數，代表若交易對象發生違約，本公司將產生之損失金額。

(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。

亞太商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(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。

(二)本公司估計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、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，則依財務或其他資訊估計公平價值。民國九十一年及九十年上半年度買入票券及長期投資已按市價提列備抵跌價損失。
- 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。
- 6.資產負債表外之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。

本公司非衍生性金融商品之公平市價資訊列示如下：

| | 91.06.30 | | 90.06.30 | |
|------|---------------|------------|------------|------------|
| | 帳面價值 | 公平價值 | 帳面價值 | 公平價值 |
| 買入票券 | \$ 23,672,918 | 24,281,015 | 21,399,722 | 22,183,129 |
| 長期投資 | 815,564 | 846,775 | 741,836 | 741,836 |

亞太商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(三)具有資產負債表外信用風險之金融商品

本公司以授信業務為經營重心，亦為最主要之收益來源。授信業務主要是提供貸款，授信貸款期限依各合約條件訂定，而授信貸款利率依客戶個別條件約定。信用卡利率最高達18.25%。本公司亦提供保證和開發信用狀業務，這些擔保協議授信期限通常為一年期，其到期日亦未集中在某一特定時間。

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：

| | 91.06.30 | 90.06.30 |
|------------------|----------------------|-------------------|
| 已核准未使用之融資額度 | \$ 56,152,375 | 59,903,687 |
| 信用卡授信承諾 | \$ 9,433,358 | 7,482,699 |
| 各類保證款項 | \$ 6,959,176 | 5,557,629 |
| 客戶已開發但尚未使用之信用狀餘額 | \$ 980,774 | 1,074,075 |
| 附買回有價證券承諾 | \$ 5,991,839 | 6,661,216 |
| 附賣回有價證券承諾 | \$ 3,702,681 | 3,186,915 |

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62.02%，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。

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。

亞太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.放款—依地方區域分：

| | <u>91.06.30</u> | <u>90.06.30</u> |
|-----|------------------------------|---------------------------|
| 國 內 | \$ 111,569,999 | 104,722,348 |
| 國 外 | <u>7,674,902</u> | <u>5,313,099</u> |
| 合 計 | <u>\$ 119,244,901</u> | <u>110,035,447</u> |

2.放款—依產業型態分：

| | <u>91.06.30</u> | <u>90.06.30</u> |
|---------|------------------------------|---------------------------|
| 製 造 業 | \$ 25,529,500 | 25,640,659 |
| 一 般 商 業 | 9,818,576 | 7,908,270 |
| 營 造 業 | 4,442,539 | 3,906,336 |
| 私 人 | 54,168,380 | 54,637,565 |
| 其 他 | <u>25,285,906</u> | <u>17,942,617</u> |
| 合 計 | <u>\$ 119,244,901</u> | <u>110,035,447</u> |

3.信用卡應收款—依年齡層：

| | <u>91.06.30</u> | <u>90.06.30</u> |
|-----------|--------------------------|-----------------------|
| 20歲以下 | \$ 56 | 18 |
| 20(含)—30歲 | 75,395 | 86,622 |
| 30(含)—45歲 | 238,456 | 217,064 |
| 45(含)—65歲 | 93,044 | 73,747 |
| 65歲以上 | <u>2,414</u> | <u>1,880</u> |
| 合 計 | <u>\$ 409,365</u> | <u>379,331</u> |

亞太商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

十六、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 |
| 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 | 係本公司董事、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>91.06.30</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>\$ 423,599</u> | <u>0.30</u> | 0~13.00 |

| <u>90.06.30</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>\$ 700,050</u> | <u>0.50</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。

民國九十一年上半年度及九十年上半年度本公司因上述存款交易支付之利息支出為7,026千元及15,975千元。

2.放款

| <u>91.06.30</u> | | | |
|-----------------|-------------------|-------------|--------------|
| <u>關係人名稱</u> | <u>期末餘額</u> | <u>佔放款%</u> | <u>利率區間%</u> |
| 各戶未達放款總額 | | | |
| 1%之合計數 | <u>\$ 519,968</u> | <u>0.47</u> | 2.675~8.00 |

| <u>90.06.30</u> | | | |
|-----------------|------------------|-------------|--------------|
| <u>關係人名稱</u> | <u>期末餘額</u> | <u>佔放款%</u> | <u>利率區間%</u> |
| 各戶未達放款總額 | | | |
| 1%之合計數 | <u>\$ 82,418</u> | <u>0.08</u> | 4.40~7.00 |

亞太商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

本公司對上開關係人之放款利率，除行員放款利率於限額內利率區間為5.22%~7.0%外，其餘放款條件與一般放款戶並無不同。

民國九十一年上半年度及九十年上半年度本公司因上述放款交易計收之利息收入為2,153千元及3,244千元。

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 上半年度 | 90年 上半年度 |
| 黃煜夫 | 總行大樓行址 | \$ 1,333 | 1,448 | 1,467 |
| 國際綜合證券 (股)公司 | 證券收付處 | - | 3,650 | 2,831 |
| 合 計 | | \$ 1,333 | 5,098 | 4,298 |

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。

4. 租金收入

| 關 係 人 | 91年上半年度 | | 90年上半年度 | |
|-------------|---------------|------------|------------|------------|
| | 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 | \$ - | - | 364 | - |
| 國際綜合證券(股)公司 | 600 | 200 | 600 | 200 |
| 合 計 | \$ 600 | 200 | 964 | 200 |

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. 保證及承兌透支

| 關 係 人 | 91年上半年度 | | | |
|--------------|-----------------------|------------|-------------------|--------|
| | 授信期間 | 額 度 | 期末餘額 | 費率(利率) |
| 國際綜合證券(股)公司： | | | | |
| 透 支 | 91.04.25~ 92.04.24 | \$ 200,000 | - | 8.00% |
| 一般週轉金 | 91.04.25~ 92.04.24 | 500,000 | 500,000 | 2.75% |
| 合 計 | | | \$ 500,000 | (註) |

(註)已包含於對關係人放款期末餘額中。

亞太商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

| 關 係 人 | 授信期間 | 90年上半年度 | | |
|--------------|-----------------------|------------|-------------|--------|
| | | 額 度 | 期末餘額 | 費率(利率) |
| 國際綜合證券(股)公司： | | | | |
| 透 支 | 90.05.29~ 91.05.28 | \$ 360,000 | - | 8.58% |
| 保證發行商業本票 | 90.05.29~ 91.05.28 | 400,000 | - | - |
| 一般週轉金 | 90.05.29~ 91.05.28 | 400,000 | - | - |
| 合 計 | | | <u>\$ -</u> | |

十七、抵質押之資產

| 抵質押之資產 | 抵質押擔保標的 | 帳面價值 | |
|--------------|----------------|---------------------|------------------|
| | | 91.06.30 | 90.06.30 |
| 短期票券(帳列買入票券) | 附買回票券負債 | \$ 5,991,838 | 6,661,216 |
| 債券(帳列買入票券) | 存出信託資金準備 | 50,000 | 50,000 |
| | 假扣押擔保 | 198,900 | 383,600 |
| | 聯合信用卡中心之消費款準備金 | 20,000 | 31,000 |
| | 票券商之營業保證金 | 50,000 | - |
| | | <u>\$ 6,310,738</u> | <u>7,125,816</u> |

十八、重大承諾

(一)重大採購合約：

截至民國九十一年及九十年六月三十日止，本公司為購置資產所簽訂之合約金額，分別約為60,864千元及60,670千元，尚未支付款項分別約為14,946千元及37,000千元。

亞太商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(二)營業租賃

本公司承租部份分行之營業場所，截至民國九十一年六月三十日止，未來最低支付租金金額如下：

| 期 間 | 金 額 |
|--------------|-------------------|
| 民國九十一年(下半年度) | \$ 50,276 |
| 民國九十二年度 | 64,798 |
| 民國九十三年度 | 24,656 |
| 民國九十四年度 | 11,730 |
| 民國九十五年度 | 10,955 |
| | \$ 162,415 |

(三)其 他

| | 91.06.30 | 90.06.30 |
|------------------------|----------------------|-------------------|
| 受託代收款項 | \$ 13,616,067 | 12,147,958 |
| 受託代售旅行支票 | 187,856 | 273,484 |
| 受託保管有價證券、承銷品及其他 保管品 | 609,426 | 566,906 |
| 信託資產 | 11,069,132 | 3,557,732 |
| | \$ 25,482,481 | 16,546,080 |
| 已核准未使用之融資額度 | \$ 56,152,375 | 59,903,687 |
| 信用卡授信承諾 | \$ 9,433,358 | 7,482,699 |
| 各類保證款項 | \$ 6,959,176 | 5,557,629 |
| 客戶已開發但尚未使用之信用狀餘額 | \$ 980,774 | 1,074,075 |
| 附買回有價證券承諾 | \$ 5,991,839 | 6,661,216 |
| 附賣回有價證券承諾 | \$ 3,702,681 | 3,186,915 |

十九、重大之期後事項

本公司於民國九十一年五月二十四日經股東臨時會決議以股份轉換方式加入復華金融控股(股)公司成為其子公司，依據股份轉換契約，股份轉換比例為本公司普通股1.387股轉換為復華金融控股(股)公司普通股1股。前述股份轉換案業經申請證券暨期貨管理委員會於民國九十一年七月二日台財證(四)字第0910135271號函核准照辦，並於民國九十一年七月三日經本公司董事會決議股份轉換基準日為民國九十一年八月一日。

亞太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：

| | 91.06.30 | | 90.06.30 | |
|---------|--------------|---------|-------------|---------|
| | 平均值 | 平均利率(%) | 平均值 | 平均利率(%) |
| 資 產： | | | | |
| 存放銀行同業 | \$ 2,842,565 | 3.87 | 11,679,415 | 4.42 |
| 存放央行 | 9,237,386 | 2.44 | 5,002,363 | 4.15 |
| 買入票券 | 10,575,692 | 4.20 | 20,583,603 | 5.44 |
| 放 款 | 111,905,259 | 5.86 | 103,972,127 | 7.58 |
| 負 債： | | | | |
| 銀行同業存款 | 2,472,585 | 1.89 | 1,587,119 | 4.58 |
| 活期存款 | 6,660,406 | 0.98 | 5,640,932 | 1.82 |
| 活期儲蓄存款 | 22,401,141 | 2.34 | 18,436,852 | 4.15 |
| 定期存款 | 39,315,525 | 2.90 | 44,351,444 | 4.88 |
| 定期儲蓄存款 | 49,000,555 | 3.58 | 44,615,197 | 5.26 |
| 可轉讓定期存單 | 3,132,854 | 3.35 | 6,704,461 | 5.10 |
| 撥入放款基金 | 110,075 | 4.25 | 119,234 | 4.35 |

(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六月三十日之合格自有資本與風險性資產比率分別為8.31%及11.15%。

亞太商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(二)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

| | 91.06.30 | | | | | | | | | | | |
|----------------|----------|--------|-----------|--------|----------|--------|---------|--------|--------|--------|----------------|----------------|
| | 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 | \$ 8,915 | 8,915 | 5,883 | 5,883 | 1,610 | 1,610 | 1,500 | 1,500 | - | - | 17,908 | 17,908 |
| 放款及墊款 | 16,155 | 16,155 | 20,390 | 20,390 | 3,634 | 3,634 | 34,110 | 34,110 | 35,932 | 35,932 | 110,221 | 110,221 |
| 買入票券 | 246 | 246 | 491 | 491 | 17,681 | 17,681 | 3,242 | 3,242 | 2,013 | 2,013 | 23,673 | 23,673 |
| 合 計 | | | | | | | | | | | <u>151,802</u> | <u>151,802</u> |
| 負 債： | | | | | | | | | | | | |
| 銀行同業存款 | 2,506 | 2,506 | 1,779 | 1,779 | - | - | - | - | - | - | 4,285 | 4,285 |
| 定期性存款(註) | 12,054 | 12,054 | 48,307 | 48,307 | 46,353 | 46,353 | 3,692 | 3,692 | - | - | 110,406 | 110,406 |
| 撥入放款基金(帳列其他負債) | - | - | - | - | 3 | 3 | 14 | 14 | 93 | 93 | 110 | 110 |
| 合 計 | | | | | | | | | | | <u>114,801</u> | <u>114,801</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。

亞太商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

單位：新台幣百萬元

| | | 90.06.30 | | | | | | | | | | | |
|----------------|----|----------|-------------|-----------|-------------|----------|-------------|---------|-------------|--------|-------------|----------------|----------------|
| | | 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 | \$ | 22,232 | 22,232 | 395 | 395 | 2,500 | 2,500 | - | - | - | - | 25,127 | 25,127 |
| 放款及墊款 | | 15,840 | 15,840 | 20,963 | 20,963 | 3,234 | 3,234 | 30,759 | 30,759 | 33,282 | 33,282 | 104,078 | 104,078 |
| 買入票券 | | 5,133 | 5,133 | 7,476 | 7,476 | 493 | 493 | 5,461 | 5,461 | 2,850 | 2,850 | 21,413 | 21,413 |
| 合 計 | | | | | | | | | | | | <u>150,618</u> | <u>150,618</u> |
| 負 債： | | | | | | | | | | | | | |
| 銀行同業存款 | | 1,146 | 1,146 | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,146 | 1,146 |
| 定期性存款(註) | | 10,808 | 10,808 | 52,431 | 52,431 | 49,182 | 49,182 | 1,205 | 1,205 | - | - | 113,626 | 113,626 |
| 撥入放款基金(帳列其他負債) | | - | - | - | - | - | - | 18 | 18 | 96 | 96 | 114 | 114 |
| 合 計 | | | | | | | | | | | | <u>114,886</u> | <u>114,886</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。

亞太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：新台幣千元/千股(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 | 帳面金額 | 持股比率 | 市價(註1) | |
| 亞太商業銀行 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 | \$ 113,701 | 98.56 | 113,701 | |
| " | 福安保險代理人 有限公司 | " | " | - | 6,346 | 80.00 | 6,346 | |
| " | 亞銀人身保險代 理人股份有 限公司 | " | " | 200 | 5,573 | 99.99 | 5,573 | |
| | | | | - | 125,620 | - | 125,620 | |
| " | 交銀金融控股 (股)公司 (原:國際綜合證 券(股)公司) | 按成本與市價 孰低法評價之 被投資公司 | " | 17,576 | 358,800 | 0.60 | 390,011 | |
| " | 富邦證券金融 (股)公司 | 按成本法評價 之被投資公司 | " | 12,422 | 119,890 | 1.97 | 119,890 | |
| " | 萬通票券金融 (股)公司 | " | " | 7,333 | 64,800 | 1.36 | 64,800 | |
| " | 財金資訊(股)公 司 | " | " | 4,550 | 45,500 | 1.14 | 45,500 | |
| " | 台北外匯經紀 (股)公司 | " | " | 80 | 800 | 0.40 | 800 | |
| " | 彥武企業(股)公 司 | " | " | 201 | 154 | 0.05 | 154 | |
| " | 台灣金聯資產管 理(股) 公司 | " | " | 10,000 | 100,000 | 0.57 | 100,000 | |
| | | | | | 331,144 | | 331,144 | |
| | | | | | \$ 815,564 | | 846,775 | |

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。

亞太商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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：無。
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：請參閱附註十五。

(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：

| 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 |
|--------|----------------|-------------|---------------------|----------------|----------------|--------|--------|----------------|--------------|--------------|-----|
| | | | | 91.6.30 | 90.6.30 | 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 | 197,000 | 19,700 | 98.56% | 113,701 | 4,308 | 4,248 | |
| | 福安保險代理人有限公司 | 台中市民權路66號4樓 | 財產保險代理人 | 2,880 | 2,880 | - | 80.00% | 6,346 | 937 | 733 | (註) |
| | 亞銀人身保險代理人(股)公司 | " | 人身保險代理人 | 1,999 | - | 200 | 99.99% | 5,573 | 3,570 | 3,570 | (註) |
| | | | | 201,879 | 199,880 | | | 125,620 | 8,815 | 8,551 | |

(註)係按被投資公司自行結算之財務報表計算而得。

2. 資金貸與他人者：無。
3. 為他人背書保證者：無。

亞太商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

4.期末持有有價證券情形：

單位：新台幣千元/千股(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 | 帳面金額 | 持股比率 | 市價(註1) | |
| 金亞太租賃 (股)公司 | 股票： 福安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 | - | 1,249 | 20.00 | 1,249 | |
| " | 亞太商業銀行 (股)公司 | 採權益法評價之 投資公司 | " | 4,772 | 41,343 | 0.39 | 34,859 | |
| " | 東森寬頻電信 (股)公司 | - | " | 5,000 | 50,000 | 0.08 | 50,000 | |
| " | 豐泰企業 (股)公司 | - | 短期投資 | 64 | 2,128 | 0.02 | 1,991 | |
| " | 寶成國際 (股)公司 | - | " | 77 | 3,505 | 0.01 | 2,173 | |
| | | | | | 98,225 | | 90,272 | |
| 金亞太租賃 (股)公司 | 受益憑證： 復華債券基金 | - | " | 695 | 8,500 | - | 8,535 | |
| " | 復華信天翁 基金 | - | " | 489 | 5,000 | - | 5,012 | |
| | | | | | 13,500 | | 13,547 | |
| 福安保險代理 人有限公司 | 復華債券基金 | - | 短期投資 | 106 | 1,300 | - | 1,308 | |
| " | 金亞太債券 基金 | - | " | 592 | 6,897 | - | 7,005 | |
| | | | | | 8,197 | | 8,313 | |
| 亞銀人身保險 代理人(股)公 司 | 復華債券基金 | - | " | 139 | 1,700 | - | 1,710 | |
| " | 寶來得寶基 金 | - | " | 177 | 1,800 | - | 1,827 | |
| | | | | | 3,500 | | 3,537 | |
| | | | | | 123,422 | | 115,669 | |

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。

亞太商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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20%以上：

| 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 |
| 亞銀人身保險代理人(股)公 | 復華債券基金 | 短期投資 | - | - | - | - | 139 | 1,700 | - | - | - | - | 139 | 1,700 |
| | 寶來得寶基金 | " | - | - | - | - | 177 | 1,800 | - | - | - | - | 177 | 1,800 |
| 福安保險代理人(有)公司 | 復華債券基金 | " | - | - | - | - | 106 | 1,300 | - | - | - | - | 106 | 1,300 |

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：無。

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：無。

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：無。

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：無。

10. 被投資公司從事衍生性金融商品相關資訊：無。

(三)大陸投資資訊：無。

廿二、部門別財務資訊

本公司以經營銀行法第三條所規定之業務為主，屬單一產業，另，本公司尚無重要國外地區之營運部門。

廿三、重分類

民國九十年上半年度之財務報表為配合九十一年上半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6,661,216千元，自現金將買入定期存單2,584,519千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5,045,179千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397,815千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。

亞太商業銀行股份有限公司

重要查核說明

民國九十一年上半年度

亞太商業銀行股份有限公司

現金明細表

民國九十一年六月三十日

單位：新台幣千元

| <u>項 目</u> | <u>摘 要</u> | <u>金 額</u> |
|------------|-------------------|----------------------------|
| 庫存現金及外幣： | | |
| 台 幣 | | \$ 900,296 |
| 日 幣 | JPY92,988;Ñ@0.281 | 26,130 |
| 美 金 | USD2,293;Ñ@33.558 | 76,949 |
| 港 幣 | HKD9,698;Ñ@4.303 | 41,731 |
| 澳 幣 | AUD343;Ñ@19.000 | 6,517 |
| 歐 元 | EUR400;Ñ@33.280 | <u>13,312</u> |
| | | <u>1,064,935</u> |
| 待交換票據 | | <u>1,359,094</u> |
| 合 計 | | <u><u>\$ 2,424,029</u></u> |

亞太商業銀行股份有限公司

存放銀行同業明細表

民國九十一年六月三十日

單位：新台幣千元

| <u>項 目</u> | <u>摘 要</u> | <u>金 額</u> |
|------------|------------|---------------------|
| 存放銀行同業 | 中華商業銀行 | \$ 500,000 |
| | 萬泰商業銀行 | 500,000 |
| | 泛亞商業銀行 | 200,000 |
| | 寶島商業銀行 | 900,000 |
| | 其 他(註) | <u>549,480</u> |
| | 小 計 | <u>2,649,480</u> |
| 拆放銀行同業 | 萬泰票券 | 750,000 |
| | 中央票券 | 450,000 |
| | 大眾票券 | 400,000 |
| | 玉山票券 | 500,000 |
| | 中華票券 | 300,000 |
| | 其 他 | <u>237,116</u> |
| | | <u>2,637,116</u> |
| 合 計 | | <u>\$ 5,286,596</u> |

(註)每戶餘額未超過該科目金額5%者之合計數。

亞太商業銀行股份有限公司

存放央行明細表

民國九十一年六月三十日

單位：新台幣千元

| <u>項 目</u> | <u>摘 要</u> | <u>金 額</u> |
|------------|------------|-----------------------------|
| 存款準備金 | 準備金甲戶 | \$ 2,523,838 |
| | 準備金乙戶 | <u>3,114,347</u> |
| | 小 計 | <u>5,638,185</u> |
| 定期存單 | | <u>6,983,000</u> |
| 合 計 | | <u>\$ 12,621,185</u> |

亞太商業銀行股份有限公司

買入票券明細表

民國九十一年六月三十日

單位：新台幣千元

| 項 目 | 摘 要 | 金 額 | |
|---------|------|----------------------|-------------------|
| | | 成 本 | 市 價 |
| 交易目的： | | | |
| 政府公債 | 詳明細表 | \$ 669,704 | 724,106 |
| 股票及受益憑證 | 詳明細表 | 2,876,555 | 2,897,462 |
| 商業本票 | | 5,215,838 | 5,237,501 |
| 國庫券 | | 195,010 | 196,110 |
| 可轉讓定存單 | | 828,180 | 832,694 |
| 小 計 | | <u>9,785,287</u> | <u>9,887,873</u> |
| 非交易目的： | | | |
| 政府公債 | 詳明細表 | 1,539,718 | 1,691,267 |
| 金融債券 | | 200,000 | 200,000 |
| 公司債 | | <u>2,466,202</u> | <u>2,466,202</u> |
| | | <u>4,205,920</u> | <u>4,357,469</u> |
| 附條件交易： | | | |
| 政府公債 | 詳明細表 | 5,254,676 | 5,585,912 |
| 商業本票 | | 3,189,476 | 3,203,993 |
| 可轉讓定存單 | | 754,460 | 760,644 |
| 公司債 | | 198,821 | 200,000 |
| 承兌匯票 | | <u>284,278</u> | <u>285,124</u> |
| | | <u>9,681,711</u> | <u>10,035,673</u> |
| 總 計 | | <u>\$ 23,672,918</u> | <u>24,281,015</u> |

亞太商業銀行股份有限公司

債券明細表

民國九十一年六月三十日

單位：新台幣千元

| 項 目 | 面 額 | 利率(%) | 取得成本 | 市 價 | 提供擔保或質押情形 |
|-------------------------|-----------|-------|------------------|------------------|-----------------|
| 交易目的： | | | | | |
| 中央政府建設公債86年度甲類第一期公債 | \$ 13,100 | 6.900 | 13,390 | 14,991 | 無 |
| 中央政府建設公債86年度甲類第二期公債 | 172,800 | 6.800 | 175,152 | 195,874 | 〃 |
| 中央政府建設公債89年度甲類第九期公債 | 25,000 | 6.125 | 28,413 | 30,193 | 〃 |
| 中央政府建設公債90年度甲類第一期公債 | 98,700 | 5.125 | 108,277 | 108,861 | 〃 |
| 中央政府建設公債90年度甲類第二期公債 | 102,500 | 5.000 | 113,533 | 117,899 | 〃 |
| 中央政府重大交通建設公債85年度乙類第一期公債 | 45,100 | 7.750 | 49,251 | 56,234 | 〃 |
| 中央政府重大交通建設公債85年度甲類第七期公債 | 146,000 | 7.300 | 149,845 | 164,243 | 〃 |
| 中央政府重大交通建設公債85年度乙類第二期公債 | 18,500 | 7.300 | 19,784 | 22,921 | 〃 |
| 中央政府重大交通建設公債89年度乙類第一期公債 | 10,800 | 5.875 | 12,059 | 12,890 | 〃 |
| | | | <u>669,704</u> | <u>724,106</u> | |
| 非交易目的： | | | | | |
| 中央政府建設公債86年度甲類第二期公債 | 150,000 | 6.800 | 156,163 | 170,029 | 其中9,000千元供質押擔保 |
| 中央政府建設公債86年度甲類第一期公債 | 331,800 | 6.900 | 346,355 | 379,708 | 其中81,900千元供質押擔保 |
| 中央政府建設公債86年度甲類第四期公債 | 50,000 | 6.800 | 52,465 | 56,167 | 其中50,000千元供質押擔保 |
| 中央政府重大交通建設公債85年度乙類第二期公債 | 250,000 | 7.300 | 273,322 | 309,738 | 其中67,300千元供質押擔保 |
| 中央政府重大交通建設公債85年度乙類第二期公債 | 50,000 | 7.300 | 54,664 | 61,948 | 無 |
| 中央政府建設公債90年度甲類第三期公債 | 150,000 | 5.125 | 161,484 | 165,442 | 〃 |
| 中央政府建設公債83年度甲類第三期公債 | 48,300 | 8.250 | 50,256 | 52,562 | 〃 |
| 中央政府建設公債86年度甲類第三期公債 | 2,700 | 6.600 | 2,685 | 2,836 | 〃 |
| 中央政府建設公債88年度甲類第一期公債 | 195,000 | 5.125 | 185,787 | 209,202 | 〃 |
| 中央政府建設公債89年度甲類第十一期公債 | 129,600 | 5.125 | 123,797 | 143,761 | 〃 |
| 中央政府建設公債90年度甲類第七期公債 | 145,800 | 3.500 | 132,740 | 139,874 | 〃 |
| | | | <u>1,539,718</u> | <u>1,691,267</u> | |

亞太商業銀行股份有限公司

債券明細表(續)

民國九十一年六月三十日

單位：新台幣千元

| 項 目 | 面 額 | 利率(%) | 取得成本 | 市 價 | 提供擔保或質押情形 |
|-------------------------|-----------|-------|---------------------|------------------|-----------|
| 附條件交易： | | | | | |
| 中央政府建設公債83年度甲類第一期公債 | 10,000 | 8.750 | 10,123 | 10,718 | 無 |
| 中央政府建設公債83年度甲類第三期公債 | 101,700 | 8.250 | 108,037 | 110,675 | " |
| 中央政府建設公債86年度甲類第三期公債 | 197,300 | 6.600 | 204,248 | 207,212 | " |
| 中央政府重大交通建設公債85年度甲類第七期公債 | 604,000 | 7.300 | 638,315 | 679,472 | " |
| 中央政府建設公債86年度甲類第一期公債 | 686,900 | 6.900 | 738,582 | 786,082 | " |
| 中央政府建設公債86年度甲類第二期公債 | 1,177,200 | 6.800 | 1,251,760 | 1,334,390 | " |
| 中央政府建設公債88年度甲類第一期公債 | 305,000 | 5.125 | 300,568 | 327,214 | " |
| 中央政府重大交通建設公債85年度乙類第五期公債 | 233,000 | 7.600 | 259,759 | 290,709 | " |
| 中央政府重大交通建設公債85年度乙類第六期公債 | 104,400 | 7.350 | 112,848 | 123,962 | " |
| 中央政府重大交通建設公債85年度乙類第一期公債 | 172,600 | 7.750 | 194,444 | 215,210 | " |
| 中央政府重大交通建設公債85年度乙類第二期公債 | 131,500 | 7.300 | 143,211 | 162,922 | " |
| 中央政府建設公債89年度甲類第十四期公債 | 58,000 | 5.125 | 60,002 | 62,264 | " |
| 中央政府建設公債90年度甲類第一期公債 | 101,300 | 5.125 | 113,551 | 111,728 | " |
| 中央政府建設公債89年度甲類第九期公債 | 75,000 | 6.125 | 86,542 | 90,579 | " |
| 中央政府建設公債89年度甲類第十一期公債 | 270,400 | 5.125 | 270,130 | 299,947 | " |
| 中央政府建設公債90年度甲類第三期公債 | 150,000 | 4.625 | 161,939 | 161,569 | " |
| 中央政府建設公債90年度甲類第七期公債 | 54,200 | 3.500 | 50,238 | 51,997 | " |
| 中央政府建設公債89年度甲類第十三期公債 | 150,000 | 5.375 | 166,163 | 168,114 | " |
| 中央政府建設公債89年度甲類第一期公債 | 89,200 | 5.875 | 100,259 | 106,464 | " |
| 中央政府建設公債90年度甲類第二期公債 | 247,500 | 5.000 | 283,957 | 284,684 | " |
| 小 計 | | | 5,254,676 | 5,585,912 | |
| 合 計 | | | <u>\$ 7,464,098</u> | <u>8,001,285</u> | |

亞太商業銀行股份有限公司

股票及受益憑證明細表

民國九十一年六月三十日

單位：新台幣千元

| 項 目 | 股數(仟股) | 取得成本 | 市 價 |
|---------------|--------|-----------|--------|
| 股票： | | | |
| 裕隆汽車製造(股)公司 | 705 | \$ 18,432 | 15,915 |
| 中興票券金融(股)公司 | 990 | 14,171 | 13,381 |
| 中國合成橡膠(股)公司 | 350 | 8,749 | 4,281 |
| 東元電機(股)公司 | 230 | 3,939 | 2,932 |
| 巨大機械(股)公司 | 120 | 4,523 | 4,519 |
| 大眾商業銀行(股)公司 | 800 | 4,826 | 5,072 |
| 中華開發金融控股(股)公司 | 481 | 14,861 | 11,068 |
| 聯華電子(股)公司 | 150 | 7,006 | 6,299 |
| 仁寶電腦工業(股)公司 | 105 | 5,026 | 3,759 |
| 台灣光罩(股)公司 | 70 | 1,844 | 1,806 |
| 統一超商(股)公司 | 95 | 5,995 | 6,056 |
| 飛瑞(股)公司 | 160 | 5,052 | 4,549 |
| 億豐綜合(股)公司 | 85 | 3,232 | 4,688 |
| 鴻海精密工業(股)公司 | 15 | 2,385 | 2,294 |
| 長興化學工業(股)公司 | 126 | 3,196 | 3,267 |
| 台灣化學纖維(股)公司 | 125 | 4,474 | 4,078 |
| 中鋼碳素化學(股)公司 | 150 | 5,214 | 5,162 |
| 研華(股)公司 | 75 | 6,942 | 6,122 |
| 漢唐集成(股)公司 | 100 | 3,454 | 3,597 |
| 台南紡織(股)公司 | 50 | 353 | 342 |
| 南帝化工業(股)公司 | 250 | 4,346 | 3,650 |
| 環隆科技(股)公司 | 100 | 3,547 | 3,274 |
| 精業(股)公司 | 100 | 2,773 | 2,487 |
| 致福(股)公司 | 50 | 1,177 | 1,017 |
| 瑞昱半導體(股)公司 | 10 | 1,515 | 1,374 |
| 台灣積體電路製造(股)公司 | 33 | 2,253 | 2,426 |
| 源興科技(股)公司 | 28 | 1,410 | 1,482 |
| 台灣玻璃工業(股)公司 | 60 | 1,600 | 1,571 |
| 鑽全實業(股)公司 | 50 | 2,714 | 2,748 |

亞太商業銀行股份有限公司

股票及受益憑證明細表

民國九十一年六月三十日

單位：新台幣千元

| 項 目 | 股數(仟股) | 取得成本 | 市 價 |
|-------------|----------------|----------|---------|
| 股 票： | | | |
| 東聯化學(股)公司 | 180 | \$ 3,661 | 3,677 |
| 統一企業(股)公司 | 70 | 887 | 921 |
| 大傳企業(股)公司 | 9 | 711 | 549 |
| 揚智科技(股)公司 | 20 | 1,448 | 1,366 |
| 上福全球科技(股)公司 | 34 | 2,987 | 2,719 |
| 統一綜合證券(股)公司 | 50 | 821 | 723 |
| 太欣半導體(股)公司 | 65 | 1,150 | 1,453 |
| 耕興(股)公司 | 69 | 4,035 | 4,616 |
| 瑞智精密(股)公司 | 150 | 4,938 | 3,963 |
| 普誠科技(股)公司 | 20 | 2,284 | 2,052 |
| 合邦電子(股)公司 | 90 | 7,701 | 6,658 |
| 百略醫學(股)公司 | 45 | 5,059 | 4,502 |
| 鈺創科技(股)公司 | 50 | 1,993 | 1,631 |
| 世紀民生(股)公司 | 50 | 1,454 | 1,314 |
| 智冠(股)公司 | 10 | 1,352 | 1,454 |
| 欣興電子(股)公司 | 80 | 2,494 | 2,795 |
| 新甲特(股)公司 | 622 | 6,277 | 6,655 |
| 國碁電子(股)公司 | 40 | 5,455 | 5,561 |
| 元大京華(股)公司 | 100 | 2,348 | 2,269 |
| 日勝化工(股)公司 | 160 | 4,467 | 5,555 |
| 華南金融控股(股)公司 | 100 | 2,550 | 2,634 |
| 小 計 | | 209,081 | 192,283 |
| 受 益 憑 證： | | | |
| | <u>單位(仟單位)</u> | | |
| 日盛上選基金 | 403 | 5,003 | 3,988 |
| 復華復華基金 | 2,581 | 14,947 | 12,468 |
| 復華中小基金 | 815 | 9,964 | 8,392 |
| 統一全豐打基金 | 2,652 | 33,701 | 34,568 |
| 日盛債券基金 | 8,571 | 106,553 | 108,584 |
| 群益安穩收益 | 4,467 | 60,408 | 61,032 |

亞太商業銀行股份有限公司

股票及受益憑證明細表

民國九十一年六月三十日

單位：新台幣千元

| 項 目 | 股數(仟股) | 取得成本 | 市 價 |
|----------|--------|---------------------|------------------|
| 受益憑證： | | | |
| 倍立寶元基金 | 13,636 | \$ 153,064 | 154,617 |
| 統一強棒基金 | 6,453 | 90,000 | 92,669 |
| 永昌鳳翔債券基金 | 22,361 | 308,879 | 312,102 |
| 群益安信基金 | 9,744 | 103,434 | 105,443 |
| 金亞太債券型基金 | 18,889 | 221,806 | 223,569 |
| 盛華1699基金 | 8,899 | 100,321 | 102,307 |
| 中央國際寶鑽基金 | 1,526 | 15,303 | 16,261 |
| 荷銀鴻揚基金 | 8,833 | 126,696 | 128,664 |
| 聯邦債券基金 | 9,246 | 104,257 | 104,498 |
| 寶鼎益利信基金 | 8,434 | 99,428 | 99,925 |
| 復華債券基金 | 13,458 | 160,000 | 165,204 |
| 傳山永利債券基金 | 6,876 | 77,359 | 77,722 |
| 國際萬寶基金 | 7,085 | 99,325 | 99,788 |
| 國際萬能基金 | 7,069 | 99,561 | 99,798 |
| 建弘台灣債券基金 | 2,403 | 30,000 | 31,417 |
| 寶來得利基金 | 3,784 | 52,669 | 53,345 |
| 金鼎鼎益基金 | 11,961 | 130,000 | 135,701 |
| 德信萬年基金 | 7,732 | 100,000 | 103,884 |
| 大眾債券 | 8,414 | 100,000 | 101,720 |
| 金鼎債券基金 | 7,666 | 99,692 | 100,714 |
| 台育遠流債券 | 8,313 | 90,000 | 91,072 |
| 永昌麒麟債券基金 | 4,963 | 50,000 | 50,849 |
| 復華傳家基金 | 2,175 | 25,104 | 24,878 |
| | | <u>2,667,474</u> | <u>2,705,179</u> |
| | | <u>\$ 2,876,555</u> | <u>2,897,462</u> |

亞太商業銀行股份有限公司

應收款項明細表

民國九十一年六月三十日

單位：新台幣千元

| <u>項 目</u> | <u>摘 要</u> | <u>金 額</u> |
|------------|------------|---------------------|
| 應收利息 | 存放央行 | \$ 36,591 |
| | 存放銀行同業 | 7,029 |
| | 放 款 | 1,246,697 |
| | 其他(註) | <u>3,303</u> |
| | 小 計 | <u>1,293,620</u> |
| 應收收益 | | <u>150,477</u> |
| 應收票據 | | <u>921</u> |
| 應收帳款淨額 | 應收帳款 | 1,090,236 |
| | 減：備抵呆帳 | <u>122,450</u> |
| | 小 計 | <u>967,786</u> |
| 應收退稅款 | | <u>116,262</u> |
| 應收承兌票款 | | <u>252,712</u> |
| 應收買賣遠匯款淨額 | | <u>50,408</u> |
| 其他應收款 | | <u>13,291</u> |
| 合 計 | | <u>\$ 2,845,477</u> |

(註)個別金額未超過該科目餘額5%者之合計。

亞太商業銀行股份有限公司

放款明細表

民國九十一年六月三十日

單位：新台幣千元

| <u>項 目</u> | <u>摘 要</u> | <u>金 額</u> |
|------------|------------|------------------------------|
| 放 款 | 買匯及貼現 | \$ 249,312 |
| | 短期放款及透支 | 22,079,985 |
| | 短期擔保放款及透支 | 10,509,124 |
| | 中期放款 | 20,634,403 |
| | 中期擔保放款 | 19,531,868 |
| | 長期放款 | 4,063,996 |
| | 長期擔保放款 | <u>33,151,837</u> |
| 小 計 | | 110,220,525 |
| 減：備抵壞帳 | | <u>887,550</u> |
| | | <u><u>\$ 109,332,975</u></u> |

亞太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六月三十日

單位：新台幣千元/千股

| 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 投資利益 | 庫藏股 (註二) | 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 | 持股比率% | 金額 | 單價 | 總價(註四) | |
| 採權益法評價： | | | | | | | | | | | | | | |
| 金亞太租賃(股)公司 | 19,700 | \$ 133,160 | - | - | - | - | 4,248 | (23,707) | 19,700 | 98.56 | 113,701 | - | 113,701 | 無 |
| 福安保險代理人有限公司 | - | 5,613 | - | - | - | - | 733(註三) | - | - | 80.00 | 6,346 | - | 6,346 | 〃 |
| 亞銀人身保險代理人(股)公司 | 200 | 2,003 | - | - | - | - | 3,570(註三) | - | 200 | 99.99 | 5,573 | - | 5,573 | 〃 |
| 小計 | | 140,776 | | - | | - | 8,551 | (23,707) | | | 125,620 | | 125,620 | |
| 採成本與市價孰低法評價： | | | | | | | | | | | | | | |
| 交銀金融控股(股)公司(原名： 國際綜合證券(股)公司) | - | - | 17,576 | 358,800 (註一) | - | - | - | - | 17,576 | 0.60 | 358,800 | 22.19 | 390,011 | 〃 |
| 採成本法評價： | | | | | | | | | | | | | | |
| 交銀金融控股(股)公司(原名： 國際綜合證券(股)公司) | 36,031 | 358,800 | - | - | 36,031 | 358,800 (註一) | - | - | - | - | - | - | - | 〃 |
| 富邦證券金融(股)公司 | 12,422 | 119,890 | - | - | - | - | - | - | 12,422 | 1.97 | 119,890 | - | 119,890 | 〃 |
| 萬通票券金融(股)公司 | 7,333 | 64,800 | - | - | - | - | - | - | 7,333 | 1.36 | 64,800 | - | 64,800 | 〃 |
| 財金資訊(股)公司 | 4,550 | 45,500 | - | - | - | - | - | - | 4,550 | 1.14 | 45,500 | - | 45,500 | 〃 |
| 台北外匯經記(股)公司 | 80 | 800 | - | - | - | - | - | - | 80 | 0.40 | 800 | - | 800 | 〃 |
| 彥武企業(股)公司 | 201 | 154 | - | - | - | - | - | - | 201 | 0.05 | 154 | - | 154 | 〃 |
| 台灣金聯資產管理(股)公司 | 10,000 | 100,000 | - | - | - | - | - | - | 10,000 | 0.57 | 100,000 | - | 100,000 | 〃 |
| 小計 | | 689,944 | | - | | 358,800 | - | - | | | 331,144 | | 331,144 | |
| 合計 | | <u>\$ 830,720</u> | | <u>358,800</u> | | <u>358,800</u> | <u>8,551</u> | <u>(23,707)</u> | | | <u>815,564</u> | | <u>846,775</u> | |

註一：係本公司原採成本法評價之被投資公司－國際綜合證券(股)公司，於民國九十一年二月四日併入交銀金融控股(股)公司，故本公司原持有國際綜合證券(股)公司之股票36,031仟股依其換股比例2.05：1轉換為交銀金融控股(股)公司股票17,576仟股，並於期末改依成本市價孰低法評價。

註二：係自民國九十一年起本公司對於子公司轉投資本公司股票部份，視同庫藏股處理。

註三：係按被投資公司自行結算之財務報表計算而得。

註四：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。

亞太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六月三十日 單位：新台幣千元

| 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 | \$ 740,756 | - | - | - | 740,756 | 無 |
| 房屋及建築 | 492,094 | - | - | - | 492,094 | " |
| 機器設備 | 489,269 | 4,089 | 313 | 3,126 | 496,171 | " |
| 交通及運輸設備 | 42,641 | 458 | 76 | 1,608 | 44,631 | " |
| 其他設備 | <u>126,697</u> | <u>1,487</u> | <u>43</u> | <u>4,312</u> | <u>132,453</u> | " |
| 小 計 | <u>1,891,457</u> | <u>6,034</u> | <u>432</u> | <u>9,046</u> | <u>1,906,105</u> | |
| 累計折舊： | | | | | | |
| 房屋及建築 | 75,343 | 7,622 | - | - | 82,965 | 無 |
| 機器設備 | 348,037 | 25,458 | 282 | - | 373,213 | " |
| 交通及運輸設備 | 32,424 | 1,668 | 87 | - | 34,005 | " |
| 其他設備 | <u>85,622</u> | <u>5,222</u> | <u>31</u> | <u>-</u> | <u>90,813</u> | " |
| 小 計 | <u>541,426</u> | <u>39,970</u> | <u>400</u> | <u>-</u> | <u>580,996</u> | |
| 預付設備款 | <u>54,964</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>(9,046)</u> | <u>45,918</u> | |
| 合 計 | <u>\$ 1,404,995</u> | <u>(33,936)</u> | <u>32</u> | <u>-</u> | <u>1,371,027</u> | |

亞太商業銀行股份有限公司

其他資產明細表

民國九十一年六月三十日

單位：新台幣千元

| 項 目 | 摘 要 | 金 額 |
|-----------|----------|----------------------------|
| 催收款項淨額 | 催收款項 | \$ 9,024,376 |
| | 減：備抵呆帳 | <u>4,679,430</u> |
| | 小 計 | <u>4,344,946</u> |
| 遞延所得稅資產淨額 | 遞延所得稅資產 | 1,672,010 |
| | 減：備抵評價 | <u>379,257</u> |
| | 小 計 | <u>1,292,753</u> |
| 承受擔保品淨額 | 承受擔保品 | 248,864 |
| | 減：備抵跌價損失 | <u>1,766</u> |
| | 小 計 | <u>247,098</u> |
| 遞延資產 | 詳變動明細表 | 25,893 |
| 預付款項 | | 272,677 |
| 短期墊款 | | 111,496 |
| 存出保證金 | | 214,358 |
| 遞延費用 | 詳變動明細表 | 9,893 |
| 閒置資產 | | 257,810 |
| 其 他(註) | | <u>8,665</u> |
| 合 計 | | <u><u>\$ 6,785,589</u></u> |

(註)個別金額未超過該科目餘額5%者之合計。

亞太商業銀行股份有限公司

遞延資產明細表

民國九十一年六月三十日

單位：新台幣千元

| 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 | 3,693 | 4,532 | 10,904 |
| 租賃權益 | 18,064 | 2,008 | 5,083 | 14,989 |
| | <u>\$ 29,807</u> | <u>5,701</u> | <u>9,615</u> | <u>25,893</u> |

遞延費用明細表

| 項 目 | 期初餘額 | 本期增加額 | 本期減少額 | 期末餘額 |
|------|----------|-------|-------|-------|
| 遞延費用 | \$ 8,237 | 3,482 | 1,826 | 9,893 |

亞太商業銀行股份有限公司
銀行同業存款明細表
民國九十一年六月三十日

單位：新台幣千元

| <u>項 目</u> | <u>摘 要</u> | <u>金 額</u> |
|------------|------------|---------------------|
| 同業存拆款 | 國泰銀行 | \$ 300,000 |
| | 中華開發工業銀行 | 369,995 |
| | 萬泰商業銀行 | 500,000 |
| | 板信商業銀行 | 300,000 |
| | 台中商業銀行 | 200,392 |
| | 合作金庫銀行 | 201,348 |
| | 花旗銀行 | 402,696 |
| | 世華聯合商業銀行 | 503,370 |
| | 其他(註) | <u>1,507,018</u> |
| 合 計 | | <u>\$ 4,284,819</u> |

(註)每戶餘額未超過該科目餘額5%者之合計。

亞太商業銀行股份有限公司

應付款項明細表

民國九十一年六月三十日

單位：新台幣千元

| 項 目 | 摘 要 | 金 額 |
|--------|---------|---------------------|
| 應付帳款 | | \$ 618,815 |
| 應付利息 | 整存整付息 | 346,750 |
| | 郵匯局轉存款息 | 285,388 |
| | 其他(註) | 229,941 |
| | 小 計 | 862,079 |
| 應付代收款 | | 33,342 |
| 應付費用 | | 115,233 |
| 應付稅款 | | 62,376 |
| 應付承兌匯票 | | 256,971 |
| 其他應付款 | 待交換票據 | 1,359,094 |
| | 其他(註) | 235,818 |
| | 小 計 | 1,594,912 |
| 合 計 | | <u>\$ 3,543,728</u> |

(註)個別金額未超過該科目餘額5%者之合計。

亞太商業銀行股份有限公司

存款及匯款明細表

民國九十一年六月三十日

單位：新台幣千元

| <u>項 目</u> | <u>摘 要</u> | <u>金 額</u> |
|------------|------------|------------------------------|
| 支票存款 | | \$ 1,242,528 |
| 活期存款 | | 6,795,861 |
| 定期存款 | | 42,095,886 |
| 郵匯局轉存款 | | 19,246,245 |
| 儲蓄存款 | 活期儲蓄存款 | 22,507,955 |
| | 定期儲蓄存款 | 49,064,128 |
| 匯款 | | <u>6,325</u> |
| | | <u>\$ 140,958,928</u> |

其他負債明細表

| <u>項 目</u> | <u>摘 要</u> | <u>金 額</u> |
|------------|------------|--------------------------|
| 預收款項 | | \$ 8,358 |
| 應計退休金負債 | | 12,754 |
| 撥入放款基金 | | 109,991 |
| 保證責任準備 | | 41,412 |
| 存入保證金 | | 19,390 |
| 暫收及待結轉款項 | | 26,608 |
| 遞延收入 | | 108,948 |
| 其他(註) | | <u>201</u> |
| | | <u>\$ 327,662</u> |

(註)個別金額未超過該科目餘額5%者之合計。

亞太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六月三十日

單位：新台幣千元

| 項 目 | 摘 要 | 金 額 |
|-------------|--------------|---------------------|
| 利息收入 | | |
| 存放行庫利息 | 準備金息 | \$ 38,628 |
| | 存拆放央行息 | 73,128 |
| | 存放銀行同業息 | 136,077 |
| | 小 計 | 247,833 |
| 透支及放款利息 | 短期放款及透支息 | 521,444 |
| | 短期擔保放款及透支息 | 372,031 |
| | 中期放款息 | 556,442 |
| | 中期擔保放款息 | 688,900 |
| | 長期放款息 | 86,095 |
| | 長期擔保放款息 | 1,047,222 |
| | 違約息、墊款息、雜項息等 | 46,190 |
| | 小 計 | 3,318,324 |
| 證券利息收入 | | 109,626 |
| 債券利息收入 | | 110,814 |
| | 合 計 | 3,786,597 |
| 手續費收入，淨額 | 保證手續費 | 21,871 |
| | 放款手續費 | 21,051 |
| | 代理費收入淨額 | 24,715 |
| | 有價證券簽證費 | 3,932 |
| | 其他(註) | 5,964 |
| | 合 計 | 77,533 |
| 買賣票券利益，淨額 | 債 券 | 2,611 |
| | 股 票 | (25,360) |
| | 受益憑證 | 24,046 |
| | 票 券 | (183) |
| | 買入票券市價回升利益 | 1,327 |
| | 合 計 | 2,441 |
| 長期股權投資利益，淨額 | 股利收入 | 9,303 |
| | 依權益法認列長期投資利益 | 8,551 |
| | 合 計 | 17,854 |
| 其他營業收入 | 兌換損失淨額 | (17,994) |
| | 其他(註) | 27,410 |
| | 合 計 | 9,416 |
| 總 計 | | <u>\$ 3,893,841</u> |

(註)個別金額未超過該科目餘額5%者之合計。

亞太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六月三十日

單位：新台幣千元

| <u>項 目</u> | <u>摘 要</u> | <u>金 額</u> |
|------------|------------------|----------------------------|
| 利息支出 | | |
| 存款利息 | 定期存款息 | \$ 570,038 |
| | 可轉讓定存息 | 52,399 |
| | 郵匯局轉存款息 | 319,194 |
| | 整存整付儲蓄存款息 | 315,791 |
| | 存本取息儲蓄存款息 | 559,750 |
| | 活期儲蓄存款息 | 230,257 |
| | 其他(註) | 68,372 |
| 同業利息 | 銀行同業存款、拆放及其他融資息等 | <u>24,174</u> |
| | 小 計 | <u>2,139,975</u> |
| 壞 帳 | | <u>4,346,374</u> |
| 合 計 | | <u><u>\$ 6,486,349</u></u> |

(註)個別金額未超過該科目餘額5%者之合計。

亞太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六月三十日

單位：新台幣千元

| <u>項 目</u> | <u>金 額</u> |
|------------|-------------------|
| 薪資支出 | \$ 292,537 |
| 租金支出 | 49,188 |
| 文具用品 | 6,852 |
| 旅 費 | 1,827 |
| 運 費 | 524 |
| 郵電費 | 14,410 |
| 維修費 | 10,681 |
| 廣告費 | 4,456 |
| 水電瓦斯費 | 4,713 |
| 保險費 | 18,867 |
| 交際費 | 3,432 |
| 稅 捐 | 84,389 |
| 折 舊 | 15,913 |
| 各項攤提 | 6,456 |
| 伙食費 | 5,386 |
| 職工福利 | 5,937 |
| 其他費用 | <u>18,724</u> |
| 合 計 | <u>\$ 544,292</u> |

亞太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六月三十日

單位：新台幣千元

| <u>項 目</u> | <u>金 額</u> |
|------------|-------------------|
| 薪資支出 | \$ 133,987 |
| 租金支出 | 12,520 |
| 文具用品 | 751 |
| 旅 費 | 2,469 |
| 運 費 | 996 |
| 郵電費 | 5,201 |
| 維修費 | 6,435 |
| 廣告費 | 22,619 |
| 水電瓦斯費 | 2,971 |
| 保險費 | 21,120 |
| 交際費 | 733 |
| 捐 贈 | 5,476 |
| 稅 捐 | 3,014 |
| 折 舊 | 24,057 |
| 各項攤提 | 4,985 |
| 伙食費 | 1,661 |
| 職工福利 | 518 |
| 其他費用 | 21,581 |
| 合 計 | <u>\$ 271,094</u> |

亞太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六月三十日

單位：新台幣千元

| <u>項 目</u> | <u>金 額</u> |
|-------------|------------------|
| 營業外收入： | |
| 租賃收入 | \$ 3,041 |
| 收回壞帳 | 11,788 |
| 處分承受擔保品利益 | 1,566 |
| 迴轉保證責任準備 | 12,487 |
| 其他收入 | <u>1,680</u> |
| 小 計 | <u>30,562</u> |
| 營業外支出： | |
| 資產報廢損失 | 32 |
| 處分承受擔保品損失 | 630 |
| 提列承受擔保品跌價損失 | 1,766 |
| 其他支出 | <u>7</u> |
| 小 計 | <u>2,435</u> |
| 淨 額 | <u>\$ 28,127</u> |

亞太商業銀行股份有限公司

重要查核說明

民國九十一年六月三十日

一、內部會計控制之實施說明及評估

本會計師為辦理亞太商業銀行股份有限公司民國九十一年上半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。另，本會計師亦依證券暨期貨管理委員會88.5.18(88)台財證(六)第01970號函規定，對該公司財務及會計人員之資格標準與任免辦法、交易循環之作業程序(含授權層級、執行單位)，及重要物品之保管執行評估。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，發現亞太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九十一年七月十五日查核報告之意見。

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，於民國九十一年七月一日及七月二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 | 90.39% | 78.65% | 100% | (註) | 滿 意 |
| 存放央行 | 100.00% | 75.32% | 100% | (註) | 滿 意 |
| 放 款 | 23.31% | 42.21% | 100% | (註) | 滿 意 |
| 銀行同業存款 | 100.00% | 83.25% | 100% | (註) | 滿 意 |
| 存款及匯款 | 31.77% | 71.63% | 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六月三十日餘額，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

有關民國九十一年及九十年上半年度毛利率、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>91.6.30</u> | <u>90.6.30</u> | <u>變動金額</u> | <u>變動率%</u> |
|---------|----------------|----------------|-------------|-------------|
| 遞延所得稅資產 | \$ 1,292,753 | 837,319 | 455,434 | 54.39 |

遞延所得稅資產增加係因增提呆帳依財務會計準則公報第二十二號規定認列所致。

(二)淨現金流量

| | <u>91年</u> | <u>90年</u> | <u>變動金額</u> | <u>變動率%</u> |
|--|----------------|-------------|-------------|-------------|
| | <u>上半年度</u> | <u>上半年度</u> | | |
| | \$ (2,172,602) | 2,195,543 | (4,368,145) | (198.96) |

淨現金流量增加主要原因分析如下：

- 1.營業活動：主要係本期增加對短期票券之承作，使得本期以交易為目的之買入票券較去年同期大幅增加，使得本期營業活動之淨現金流出數較去年同期增加。
- 2.投資活動：主要係因本公司財務部於民國八十九年十月成立，為衝刺票券買賣業務而增加對債券之持有，致前期以投資為目的之買入票券大幅增加，而本期未有相同之情事，故本期以投資為目的之買入票券增加幅度較去年同期減少，惟本期為增加獲利而著重授信業務之推展，因而使得本期放款增加幅度較去年同期增加。但整體而言，仍使得本期投資活動之淨現金流出較去年同期減少。
- 3.融資活動：因本公司財務部於民國八十九年十月成立，為衝刺票券買賣業務，致前期之附條件交易大幅增加，而本期未有相同情事，故本期附買回交易負債增加幅度較前期減少，及央行求經濟復甦，持續採行寬鬆之貨幣政策，調降存款準備率，造成貨幣市場通貨過剩，為避免閒置資金過多及降低資金成本，而使得存款增加幅度較去年同期減少，雖本期因同業拆放利率低於存款利率，因而增加同業存款，但整體而言，仍使得本期融資活動之淨現金流入較去年同期減少。
- 4.綜上所述，使得民國九十一年上半年度淨現金流出較去年同期之淨流入數大幅減少。

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：

證期會核准：(88)台財證(六)第18311號
簽證文號

民國九十一年七月十五日

亞太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

亞太商業銀行股份有限公司董事會 公鑒：

亞太商業銀行股份有限公司民國九十一年上半年度之財務報表，業經本會計師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執行查核工作，本會計師並於民國九十一年七月十五日出具查核報告。本會計師之查核目的，係對財務報表之整體表示意見。隨附亞太商業銀行股份有限公司編製之民國九十一年上半年度「其他揭露事項」，係依據財政部89.10.5台財融第89760330號及89.12.11台財融(六)字第89764532號函之規定另行編製，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」予以複核竣事。

依本會計師複核結果，亞太商業銀行股份有限公司民國九十一年上半年度財務報表「其他揭露事項」，已依財政部台財融第89760330號及台財融(六)字第89764532號函之規定揭露相關資訊，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 一 年 七 月 十 五 日

壹、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
民國九十一年六月三十日

| 資 產 | | 負 債 | |
|-------------|-----------------------|----------------|-----------------------|
| 現金、存放央行及同業 | \$ 20,331,810 | 央行及同業存款 | \$ 4,293,772 |
| 買入票券淨額 | 23,672,918 | 存款及匯款 | 140,958,928 |
| 買匯貼現及放款淨額 | 109,332,975 | 央行及同業融資 | - |
| 基金及長期投資 | 815,564 | 其他負債 | 9,863,228 |
| 固定資產淨額 | 1,371,027 | 淨 值 | |
| 催收款淨額 | 4,344,946 | 資 本 | 12,115,136 |
| 承受擔保品淨額 | 247,098 | 資本公積 | 1,709 |
| 其他資產 | 5,039,022 | 保留盈餘 | (1,823,982) |
| | | 股東權益調整 | (253,431) |
| 資產合計 | \$ 165,155,360 | 負債及淨值合計 | \$ 165,155,360 |

主要或有及承諾事項

| | |
|---|------------|
| 信託資產 | 11,069,132 |
| 客戶尚未動用之放款承諾 | 56,152,375 |
| 信用卡授信承諾 | 9,433,358 |
| 各類保證款項 | 6,959,176 |
| 客戶已開發但未使用之信用狀餘額 | 980,774 |
| 附買回有價證券 | 5,991,839 |
| 附賣回有價證券 | 3,702,681 |
| 遠期外匯買賣合約(含無本金交割遠期外匯合約) | 1,032,150 |
| 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) | 432,000 |
| 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) | 2,778,159 |
| 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六月三十日

| | |
|---------------|-----------------------------|
| 營業收入 | |
| 利息收入 | \$ 3,786,597 |
| 手續費收入，淨額 | 77,533 |
| 買賣票券利益，淨額 | 2,441 |
| 買賣證券利益，淨額 | 17,854 |
| 其他營業收入 | <u>9,416</u> |
| 營業收入合計 | <u>3,893,841</u> |
| 營業支出 | |
| 利息支出 | 2,139,975 |
| 各項提存 | 4,346,374 |
| 業務及管理費用 | 815,386 |
| 其他營業支出 | <u>1,727</u> |
| 營業支出合計 | <u>7,303,462</u> |
| 營業淨損 | (3,409,621) |
| 營業外收入 | 30,562 |
| 營業外支出 | <u>2,435</u> |
| 稅前淨損 | (3,381,494) |
| 所得稅利益 | <u>420,387</u> |
| 稅後淨損 | <u>\$(2,961,107)</u> |

二、重要財務及業務狀況

(一)資本適足性

單位：%

| | 91.6.30 | 90.6.30 |
|---------|----------|----------|
| 自有資本比率 | 8.31 | 11.15 |
| 負債占淨值比率 | 1,545.07 | 1,181.72 |

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○○九〇三四五一〇六號函「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：新台幣仟元；%

| | 91.6.30 | 90.6.30 |
|-------------|-----------|-----------|
| 逾期放款(含催收款) | 8,080,587 | 6,247,861 |
| 催收款 | 6,578,507 | 3,799,577 |
| 逾放比率 | 6.78 | 5.69 |
| 應予觀察放款 | 7,219,649 | 5,794,447 |
| 應予觀放款占總放款比率 | 6.06 | 5.28 |
| 帳列放款及催收款準備 | 5,566,980 | 1,577,983 |

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)

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：新台幣仟元；%

| | 91. 6. 30 | | 90. 6. 30 | |
|------------|-----------|-------|-----------|-------|
| 對利害關係人授信金額 | 1,364,312 | | 1,475,713 | |
| 利害關係人授信比率 | 1.16 | | 1.27 | |
| 股票質押授信比率 | 2.15 | | 2.08 | |
| 授信行業集中情形 | 行業別 | 比率% | 行業別 | 比率% |
| | 製造業 | 20.40 | 製造業 | 22.79 |
| | 批發業 | 7.06 | 批發業 | 7.31 |
| | 工商社會服務業 | 6.19 | 營造業 | 3.74 |
| | 個人 | 48.65 | 個人 | 52.33 |
| | 其他業 | 17.70 | 其他業 | 13.83 |

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：

民國九十一年六月三十日

單位：新台幣仟元；%

| 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 |
| 福安保險代理人(有)公司 | 2,880 | 80.00 |
| 亞銀人身保險代理人(股)公司 | 1,999 | 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。為健全公司財務結構、提高風險承擔能力及強化資產品質，而於本年度提列金額重大之備抵呆帳。
- (2) 保證責任準備，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) 短期投資，期末依成本與市價孰低法評價。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：

民國九十一年六月三十日

單位：新台幣仟元

| | 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年上半年度 | 90年上半年度 |
|-----------|---------|---------|
| 資產報酬率(註一) | (2.05) | 0.31 |
| 淨值報酬率(註二) | (29.32) | 3.98 |
| 純益率(註三) | (86.84) | 9.68 |

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

註四：稅前損益係當年一月累計至該季損益金額

註五：本表於各季揭露獲利能力，換算為年基準數字以年率表示，並應註明之。

(五)流動性

資產及負債之到期分析
民國九十一年六月三十日

單位：：新台幣仟元

| | 合計 | 距到期日剩餘期間金額 | | | | |
|------|-------------|------------|-------------|--------------|--------------|------------|
| | | 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 | 162,179,000 | 43,250,000 | 13,570,000 | 14,377,000 | 6,300,000 | 84,682,000 |
| 負債 | 152,542,000 | 23,137,000 | 19,784,000 | 27,124,000 | 45,689,000 | 36,808,000 |
| 缺口 | 9,637,000 | 20,113,000 | (6,214,000) | (12,747,000) | (39,389,000) | 47,874,000 |
| 累積缺口 | 9,637,000 | 20,113,000 | 13,899,000 | 1,152,000 | (38,237,000) | 9,637,000 |

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年上半年度 | 90年上半年度 |
|--------------|----------|---------|
| 利率敏感性資產與負債比率 | 76.19 | 101.94 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | (312.11) | 20.08 |

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

亞太商業銀行股份有限公司

負責人：

經理人：

主辦會計：