

玉山商業銀行股份有限公司

財 務 報 告 民國一〇〇年上半年度 (內附會計師查核報告)

地址：台北市民生東路三段一一五號及一一七號

電話：(〇二) 二一七五一三一三

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
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	5~6		-
六、股東權益變動表	7		-
七、現金流量表	8~9		-
八、財務報表附註			
(一) 公司沿革	10		一
(二) 重要會計政策之彙總說明	11~18		二
(三) 會計變動之理由及其影響	18~19		三
(四) 重要會計科目之說明	19~44		四~二九
(五) 關係人交易	44~48， 70~72		三十
(六) 質抵押之資產	48~49		三一
(七) 重大承諾事項及或有負債	49		三二
(八) 重大之災害損失	-		-
(九) 重大之期後事項	-		-
(十) 其 他	50~67，73，75		三三~四十
(十一) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	68，74，76~77		四一
2. 轉投資事業相關資訊	68，74		四一
3. 大陸投資資訊	68		四一
(十二) 營運部門財務資訊	68~69		四二
九、重要會計科目明細表	78~101		-
十、增加揭露獨立證券部門之財務報告 資訊	102~129		-

會計師查核報告

玉山商業銀行股份有限公司 公鑒：

玉山商業銀行股份有限公司民國一〇〇年及九十九年六月三十日之資產負債表，暨民國一〇〇年及九十九年一月一日至六月三十日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定暨一般公認會計原則編製，足以允當表達玉山商業銀行股份有限公司民國一〇〇年及九十九年六月三十日之財務狀況，暨民國一〇〇年及九十九年一月一日至六月三十日之經營成果與現金流量。

玉山商業銀行股份有限公司民國一〇〇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。據本會計師之意見，該等科目明細表在所有重大方面與第一段所述財務報表相關資訊一致。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 陳麗琦

會計師 張日炎

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 一 〇 〇 年 八 月 十 一 日

玉山商業銀行股份有限公司

資產負債表

民國一〇〇年及九十九年六月三十日

單位：新台幣仟元，惟
每股面額為元

代碼	資	產	一〇〇年六月三十日 金 額	九十九年六月三十日 金 額	變動百分比 (%)	代碼	負 債 及 股 東 權 益	一〇〇年六月三十日 金 額	九十九年六月三十日 金 額	變動百分比 (%)
11000	現金及約當現金(附註四)		\$ 11,613,919	\$ 9,869,651	18	21000	央行及銀行同業存款(附註十七)	\$ 42,143,035	\$ 48,411,585	(13)
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註五)		54,390,005	39,607,576	37	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註二、六、二一及三十)	7,578,262	13,091,357	(42)
12000	公平價值變動列入損益之金融資產—淨額(附註二、六及三一)		47,638,594	229,063,592	(79)	22500	附買回票券及債券負債(附註二、六、七、十、十二及十八)	12,884,621	27,195,899	(53)
12500	附賣回票券及債券投資(附註二及七)		49,653	2,229,165	(98)	23000	應付款項(附註二、十九及三十)	10,278,828	8,178,771	26
13000	應收款項—淨額(附註二、八、三十及三一)		38,500,072	36,046,988	7	23500	存款及匯款(附註二十及三十)	944,245,052	808,897,724	17
13500	貼現及放款—淨額(附註二、九、三十及三一)		633,927,956	582,988,290	9	24000	應付金融債券(附註二一)	36,100,000	31,500,000	15
14000	備供出售金融資產—淨額(附註二、十、十一及三一)		45,520,012	51,556,001	(12)	25500	其他金融負債(附註二二及三十)	2,128,971	1,128,695	89
14500	持有至到期日金融資產—淨額(附註二、十二及三一)		259,236,366	16,987,622	1,426	29500	其他負債(附註二、二三、二七及三十)	<u>1,570,147</u>	<u>575,365</u>	173
15500	其他金融資產—淨額(附註二、十三及三一)		2,068,172	3,345,268	(38)	20000	負債合計	<u>1,056,928,916</u>	<u>938,979,396</u>	13
18500	固定資產—淨額(附註二及十四)		14,867,639	13,889,905	7	31011	股 本 普通股股本—每股面額10元；額定：一〇〇年 3,720,600仟股，九十九年3,510,000仟股； 發行：一〇〇年3,510,000仟股，九十九年 3,362,400仟股	35,100,000	33,624,000	4
19000	無形資產(附註二及十五)		3,934,325	4,018,454	(2)	31021	增資準備	<u>2,106,000</u>	<u>1,476,000</u>	43
	其他資產—淨額(附註二、十六、三十及三二)					31000	股本合計	<u>37,206,000</u>	<u>35,100,000</u>	6
19581	閒置資產—淨額		84,776	119,855	(29)	31501	資本公積 股本溢價	8,189,144	8,083,460	1
19585	出租資產—淨額		610,380	628,531	(3)	31513	庫藏股票交易	483	483	-
19601	存出保證金—淨額		1,284,294	1,219,697	5	31599	其他資本公積	<u>173,456</u>	<u>105,684</u>	64
19697	其 他		<u>186,114</u>	<u>218,709</u>	(15)	31500	資本公積合計	<u>8,363,083</u>	<u>8,189,627</u>	2
19500	其他資產合計		<u>2,165,564</u>	<u>2,186,792</u>	(1)		保留盈餘			
						32001	法定盈餘公積	8,494,884	7,300,476	16
						32003	特別盈餘公積	83,866	-	-
						32011	未分配盈餘	<u>2,985,737</u>	<u>2,187,584</u>	36
						32000	保留盈餘合計	<u>11,564,487</u>	<u>9,488,060</u>	22
							股東權益其他項目			
						32521	累積換算調整數	(86,967)	(14,255)	510
						32523	金融商品之未實現損益	(63,242)	46,476	(236)
						32500	股東權益其他項目合計	<u>(150,209)</u>	<u>32,221</u>	(566)
						30000	股東權益合計	<u>56,983,361</u>	<u>52,809,908</u>	8
							承諾事項及或有事項(附註二及三二)			
10000	資 產 總 計		<u>\$1,113,912,277</u>	<u>\$ 991,789,304</u>	12		負債及股東權益總計	<u>\$1,113,912,277</u>	<u>\$ 991,789,304</u>	12

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長：曾國烈

經理人：黃男州

會計主管：吳寬和

玉山商業銀行股份有限公司

損 益 表

民國一〇〇年及九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		一〇〇年上半年度 金 額	九十九年上半年度 金 額	變 動 百 分 比 (%)
41000	利息收入 (附註二及三十)	\$ 9,906,657	\$ 8,213,715	21
51000	利息費用 (附註二及三十)	(3,756,261)	(2,740,117)	37
	利息淨收益	6,150,396	5,473,598	12
	利息以外淨收益			
49100	手續費淨收益 (附註二及二 五)	2,490,832	2,122,672	17
49200	公平價值變動列入損益之 金融資產及負債損益 (附 註二、六及三十)	(121,954)	5,814	(2,198)
49300	備供出售金融資產之已實 現損益 (附註二)	136,986	242,695	(44)
49400	持有至到期日金融資產之 已實現損益 (附註二)	1	(105,376)	100
49600	兌換損益 (附註二)	486,646	255,693	90
49700	資產減損迴轉利益 (附註 二、十三及十六)	-	86,606	(100)
48005	以成本衡量之金融資產利 益 (附註二)	320,887	44,139	627
48049	營業資產租金收入 (附註三 十)	28,546	21,388	33
48063	財產交易利益 (附註二)	111,208	39	285,049
48099	其他非利息淨損益	16,346	(3,524)	564
	利息以外淨收益合計	3,469,498	2,670,146	30
	淨收益	9,619,894	8,143,744	18
51500	呆帳費用 (附註二及九)	(1,395,976)	(1,385,478)	1
	營業費用 (附註二、二四、二六 及三十)			
58500	用人費用	(2,293,478)	(2,078,765)	10
59000	折舊及攤銷費用	(414,632)	(453,270)	(9)
59500	其他業務及管理費用	(2,250,860)	(1,923,105)	17
		(4,958,970)	(4,455,140)	11

(接 次 頁)

(承前頁)

代 碼		一〇〇年上半年度 金 額	九十九年上半年度 金 額	變 動 百 分 比 (%)	
61001	稅前淨利	\$ 3,264,948	\$ 2,303,126	42	
61003	所得稅費用 (附註二及二七)	(436,033)	(293,411)	49	
69000	純 益	<u>\$ 2,828,915</u>	<u>\$ 2,009,715</u>	41	
代 碼		稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
69500	每股盈餘 (附註二八) 基本每股盈餘	<u>\$ 0.88</u>	<u>\$ 0.76</u>	<u>\$ 0.62</u>	<u>\$ 0.54</u>

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長：曾國烈

經理人：黃男州

會計主管：吳寬和

玉山商業銀行股份有限公司

股東權益變動表

民國一〇〇年及九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

	股本 (附註二十九)			資本公積 (附註二及二十九)			保留盈餘 (附註二及二十九)			股東權益其他項目	
	股數 (仟股)	普通股股本	增資準備	資本公積 (附註二及二十九)	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	累積換算調整數 (附註二)	金融商品之未實現損益 (附註二)	股東權益合計	
一〇〇年一月一日餘額	3,510,000	\$ 35,100,000	\$ -	\$ 8,290,091	\$ 7,300,476	\$ -	\$ 4,159,230	(\$ 128,172)	\$ 220,017	\$ 54,941,642	
九十九年度盈餘分配 (註)											
法定盈餘公積	-	-	-	-	1,194,408	-	(1,194,408)	-	-	-	
股東紅利-現金	-	-	-	-	-	-	(702,000)	-	-	(702,000)	
股東紅利-股票	-	-	2,106,000	-	-	-	(2,106,000)	-	-	-	
分配後餘額	3,510,000	35,100,000	2,106,000	8,290,091	8,494,884	-	156,822	(128,172)	220,017	54,239,642	
以母公司股票給與本公司員工之股份基礎交易	-	-	-	72,992	-	-	-	-	-	72,992	
一〇〇年上半年度純益	-	-	-	-	-	-	2,828,915	-	-	2,828,915	
九十九年底前提列之買賣損失準備轉列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	83,866	-	-	-	83,866	
金融商品之未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	-	(283,259)	(283,259)	
外幣換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	-	41,205	-	41,205	
一〇〇年六月三十日餘額	<u>3,510,000</u>	<u>\$ 35,100,000</u>	<u>\$ 2,106,000</u>	<u>\$ 8,363,083</u>	<u>\$ 8,494,884</u>	<u>\$ 83,866</u>	<u>\$ 2,985,737</u>	<u>(\$ 86,967)</u>	<u>(\$ 63,242)</u>	<u>\$ 56,983,361</u>	
九十九年一月一日餘額	3,362,400	\$ 33,624,000	\$ -	\$ 8,083,943	\$ 6,768,146	\$ 636,191	\$ 2,091,992	(\$ 39,540)	\$ 342,132	\$ 51,506,864	
迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	-	(636,191)	636,191	-	-	-	
九十八年度盈餘分配 (註)											
法定盈餘公積	-	-	-	-	532,330	-	(532,330)	-	-	-	
股東紅利-現金	-	-	-	-	-	-	(541,984)	-	-	(541,984)	
股東紅利-股票	-	-	1,476,000	-	-	-	(1,476,000)	-	-	-	
分配後餘額	3,362,400	33,624,000	1,476,000	8,083,943	7,300,476	-	177,869	(39,540)	342,132	50,964,880	
以母公司股票給與本公司員工之股份基礎交易	-	-	-	105,684	-	-	-	-	-	105,684	
九十九年上半年度純益	-	-	-	-	-	-	2,009,715	-	-	2,009,715	
金融商品之未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	-	(295,656)	(295,656)	
外幣換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	-	25,285	-	25,285	
九十九年六月三十日餘額	<u>3,362,400</u>	<u>\$ 33,624,000</u>	<u>\$ 1,476,000</u>	<u>\$ 8,189,627</u>	<u>\$ 7,300,476</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,187,584</u>	<u>(\$ 14,255)</u>	<u>\$ 46,476</u>	<u>\$ 52,809,908</u>	

註：九十九及九十八年度董事酬勞分別為 29,872 仟元及 21,468 仟元，員工紅利分別為 149,362 仟元及 107,340 仟元，均已於當年度損益表扣除。

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長：曾國烈

經理人：黃男州

會計主管：吳寬和

玉山商業銀行股份有限公司

現金流量表

民國一〇〇年及九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

	一〇〇年 上半年度	九十九年 上半年度
營業活動之現金流量		
純益	\$ 2,828,915	\$ 2,009,715
呆帳費用	1,395,976	1,385,478
提列買賣證券損失準備	-	14,963
收回轉銷之備抵呆帳及保證責任準備	426,033	270,581
折舊及攤銷	414,632	453,270
股份基礎給付之薪資費用	72,992	105,684
指定公平價值變動列入損益之金融商品處分 損益	61,438	109,142
備供出售金融商品之處分利益	(121,915)	(235,796)
債券溢折價攤銷	99,913	99,652
處分固定資產、出租資產及閒置資產淨損失 (利益)	(110,780)	13,208
金融商品評價利益	(35,967)	(126,841)
資產減損損失迴轉利益	-	(86,606)
遞延所得稅	236,430	122,446
以成本衡量之金融資產處分利益	(291,089)	-
持有至到期日金融資產之已實現損失(利益)	(1)	105,376
其他	-	(17,090)
營業資產及負債之淨變動		
交易目的之金融資產	10,060,754	(182,915,843)
交易目的之金融負債	(26,675)	1,047,955
應收款項	(3,350,169)	(3,640,931)
其他資產	44,091	(25,247)
應付款項	(367,194)	602,306
其他負債	(99,031)	146,841
營業活動之淨現金流入(出)	<u>11,238,353</u>	<u>(180,561,737)</u>
投資活動之現金流量		
存放央行及拆借銀行同業減少(增加)	(7,660,752)	177,567,639
附賣回票券及債券投資減少	1,389,899	1,155,828
貼現及放款增加	(35,800,135)	(33,648,754)
指定公平價值變動列入損益之金融資產增加	(2,863,949)	(6,256,599)
購買備供出售金融資產	(24,688,130)	(38,232,031)
處分備供出售金融資產價款	26,505,921	23,111,327
購買無活絡市場債券投資	(604,716)	(644,180)
收回、處分無活絡市場債券投資價款	619,500	3,472,373

(接次頁)

(承前頁)

	一〇〇年 上半年度	九十九年 上半年度
購買持有至到期日金融資產	(\$1,242,417,638)	(\$ 64,418)
收回、處分持有至到期日金融資產價款	1,237,585,257	1,162,979
處分以成本衡量之金融資產價款	384,878	-
購置固定資產及無形資產	(1,065,924)	(260,376)
處分固定資產價款	132	177
處分出租資產及閒置資產價款	197,536	34,634
其他金融資產減少	587,676	13,294
其他資產增加	(59,523)	(7,251)
投資活動之淨現金流入(出)	(47,889,968)	127,404,642
融資活動之現金流量		
央行及銀行同業存款增加	3,273,221	9,359,628
附買回票券及債券負債增加(減少)	(4,509,621)	12,676,931
存款及匯款增加	39,484,205	33,833,715
指定公平價值變動列入損益之金融負債增加 (減少)	(5,301,060)	600,000
發行金融債券	2,100,000	3,000,000
償還金融債券	-	(5,000,000)
其他金融負債增加(減少)	1,824,256	(1,008,034)
發放現金股利	-	(541,984)
融資活動之淨現金流入	36,871,001	52,920,256
匯率影響數	235,421	306,124
現金及約當現金淨增加	454,807	69,285
期初現金及約當現金餘額	11,159,112	9,800,366
期末現金及約當現金餘額	\$ 11,613,919	\$ 9,869,651
現金流量資訊之補充揭露		
支付利息	\$ 3,672,787	\$ 2,824,217
支付所得稅	\$ 181,641	\$ 147,451

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長：曾國烈

經理人：黃男州

會計主管：吳寬和

玉山商業銀行股份有限公司

財務報表附註

民國一〇〇年及九十九年上半年度

(金額除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

本公司主要營業項目為依銀行法規定得以經營之業務。

本公司總行綜理全行事務及業務，並在國內各重要地區設立分行，藉以推廣各項業務。截至一〇〇年六月底止，計設有一二八個營業單位，包括營業部、國際事務部、信託部、信用卡暨支付金融事業處、國際金融業務分行、洛杉磯分行、香港分行及一二一個國內分行，並設有東莞代表辦事處一處。

本公司信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業。

本公司於九十年十二月十日召開股東臨時會，決議通過由本公司、玉山票券金融股份有限公司（玉山票券）及玉山綜合證券股份有限公司（玉山證券）共同以股份轉換方式成立「玉山金融控股股份有限公司」（玉山金控），並以九十一年一月二十八日為股份轉換基準日。轉換後，本公司成為玉山金控百分之百持有之子公司。同日，本公司之股票下市，改以玉山金控之股票於臺灣證券交易所上市買賣。

本公司及玉山票券為整合金控資源，發揮經營績效，強化銀行資本結構，並衡酌長期發展需要，分別經董事會（代行股東會）決議辦理合併，並經行政院金融監督管理委員會（金管會）核准。本合併案係採吸收合併方式進行，以本公司為合併後之存續公司，而以玉山票券為消滅公司。

本公司於一〇〇年及九十九年六月底，員工人數分別為 4,642 人及 4,291 人。

二、重要會計政策之彙總說明

本財務報表係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、商業會計法、商業會計處理準則及一般公認會計原則編製。重要會計政策彙總說明如下：

(一) 財務報表彙編原則

本財務報表包括本公司國內外總分行及國際金融業務分行之帳目。國內外總分行及國際金融業務分行間之內部往來及聯行往來等帳目均於彙編財務報表時互相沖減。

(二) 外幣交易及外幣財務報表之換算

本公司以外幣為準之交易事項係按原幣金額列帳。外幣損益項目按每月底之即期匯率折算，並結轉至新台幣損益帳。外幣貨幣性資產及負債，按每月底之即期匯率折算調整，因而產生之兌換差額列為當月份損益。外幣非貨幣性資產及負債，依公平價值衡量者，按每月底之即期匯率折算調整，所產生之兌換差額，屬公平價值變動認列為股東權益者，列為股東權益調整項目，屬公平價值變動認列為當期損益者，列為當期損益；以成本衡量者，則按交易日之歷史匯率衡量。國外分行之外幣財務報表，資產負債科目以資產負債表日即期匯率換算，損益科目以當期平均匯率換算，因不同計算基礎所產生之兌換差額，經調整所得稅影響數後均列於股東權益項下之「累積換算調整數」。

(三) 會計估計

本公司依照前述準則、法令及原則編製財務報表時，對於部分金融商品評價、備抵呆帳、保證責任準備、固定資產折舊、無形資產攤銷、退休金、所得稅、資產減損損失、未決訟案損失、員工分紅及董監事酬勞費用等之提列，必須使用合理之估計金額，因估計通常係在不確定情況下作成之判斷，因此可能與將來實際結果有所差異。

(四) 資產與負債區分流動與非流動之標準

本公司因銀行業之經營特性，其營業週期較難確定，故未予區分為流動或非流動項目，惟已依其性質分類，並按相對流動性之順序排列，並於附註三四說明資產及負債之到期分析。

(五) 公平價值之基礎

本公司評估公平價值之基礎如下：短期票券係依路透社之參考價，上市（櫃）證券係資產負債表日之收盤價，開放型基金受益憑證係資產負債表日之淨資產價值，上櫃債券係財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心資產負債表日之參考價；非上市櫃證券如有公開市場報價或成交記錄者，為其市場報價或成交價；其他無活絡市場之金融商品，以評價方法估計公平價值。

(六) 公平價值變動列入損益之金融商品

公平價值變動列入損益之金融商品包括交易目的之金融資產或金融負債，以及於原始認列時，指定以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產或金融負債。原始認列時，係以公平價值加計交易成本衡量，續後評價時，以公平價值衡量且公平價值變動認列為當期損益。依慣例交易購買或出售金融資產時，採用交割日會計處理（惟股票及基金受益憑證係採用交易日會計處理）。

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

指定公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債係嵌入衍生性商品條件之混合商品契約，主契約與嵌入之衍生性商品經判斷應分別認列，惟本公司不擬分別認列，以及為消除或重大減少會計不一致時，將各項具會計不一致之金融資產或金融負債，於原始認列時指定以公平價值變動列入損益。本公司因未指定衍生性商品採用避險會計，倘未將操作利率避險項目指定為公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債，將使利率避險工具之公平價值變動數認列為當期損益，被避險項目之公平價值變動未能與避險工具於同一會計期間內認列損益而產生會計認列之不一致，因是，將已承作利率

交換之債務商品投資及發行之金融債券指定為公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債。此外，因未分別認列混合商品中嵌入式衍生性商品契約價值，故將整體混合商品指定為公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債。

(七) 備供出售金融資產

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

現金股利於除息日認列收入，但投資當年度取得以前年度盈餘宣告之部分，係自權益商品投資成本減除。股票股利不列為投資收益，僅註記股數增加，並按增加後之股數重新計算每股成本。債務商品原始認列金額與到期金額間之差額，採用利息法攤銷，認列為當期損益。

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

(八) 持有至到期日金融資產

持有至到期日金融資產係以利息法之攤銷後成本衡量。原始認列時，以公平價值衡量並加計取得之交易成本，於除列、價值減損或攤銷時認列損益。依慣例交易購買或除列金融資產時，採用交割日會計處理。

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

(九) 其他金融資產

以成本衡量之金融資產係無法可靠衡量公平價值之權益商品投資，包括未上市（櫃）股票及興櫃股票等，以原始認列之成本衡量。股利之會計處理除現金股利於被投資公司股東會決議日認列收入外，餘與備供出售金融資產相同。若有減損之客觀證據，則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。

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

(十) 金融資產證券化之交易

本公司係依金融資產證券化條例，採行特殊目的信託方式，將本公司之債券資產及相關權益信託移轉受託機構，由受託機構據以發行受益證券，並將募集所得資金交付本公司。在此交易架構下，本公司已移轉債券之受益權予買方並喪失各該債券所有權利之控制權，除因為信用增強而保留之受益證券重分類至備供出售金融資產外，餘均自帳上予以除列，並認列出售損益。出售損益係依出售所得與移轉資產帳面價值之差額計算，該帳面價值須以移轉日出售資產及保留之受益證券間之相對公平價值為基礎予以分攤。

由於保留之受益證券並無市場報價做為公平價值，故本公司根據其對於各該債券信用損失率及有關風險相當之折現率等主要假設之最佳估計，評估未來預計現金流量之折現值，做為估計公平價值之基礎，所產生之評價差額列為股東權益調整項目。

(十一) 催收款項

根據金管會「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，放款及其他授信款項應於清償期屆滿六個月內，連同已估列之應收利息轉列催收款項。

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

(十二) 備抵呆帳及保證責任準備

本公司係就放款、貼現、買匯、應收款項及催收款項，暨各項保證餘額，評估可回收性，以提列備抵呆帳及保證責任準備。

本公司自一〇〇年一月一日起，採用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂之規定，修訂條文將原始產生之放款及應收款納入適用範圍，故本公司對於原始產生之放款及應收款項於每一資產負債表日評估其減損跡象，當有客觀證據顯示，因原始認列後發生之單一或多項事件，致使估計未來現金流量受影響者，該放款及應收款項則視為已減損。客觀之減損證據可能包含：

1. 債務人發生顯著財務困難；
2. 放款及應收款項發生逾期之情形；
3. 債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整。

針對某些放款及應收款項經個別評估未有減損後，另再以組合基礎來評估減損。放款及應收款項組合之客觀減損證據可能包含本公司過去收款經驗、該組合之延遲付款增加情況，以及與放款及應收款項違約有關之可觀察全國性或區域性經濟情勢變化。

認列之減損損失金額係為該資產之帳面金額與預期未來現金流量（已反映擔保品或保證之影響）以該放款及應收款項原始有效利率折現值之間的差額。放款及應收款項之帳面金額係藉由備抵呆帳調降。當放款及應收款項確定無法收回時，係沖銷備抵呆帳。原先已沖銷而後續回收之款項係貸記備抵呆帳。備抵呆帳帳面金額之變動認列為呆帳費用。

參照金管會「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」（以下簡稱「處理辦法」）之規定，本公司按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，將授信資產分類為正常授信資產，以及應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估不良授信資產之可收回性。

上述處理辦法規定，於一〇〇年一月一日前應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。自一〇〇年一月一日起，就前述不良授信資產之提列標準加計正常授信債權餘額（排除對於我國政府機關之債權餘額）之百分之零點五，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。惟正常授信資產最低應提列之備抵呆帳及保證責任準備可自一〇〇年一月一日起三年內分年提足。

本公司對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

(十三) 附條件交易票券及債券

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

(十四) 資產減損

本公司於資產負債表日評估是否有減損跡象顯示資產（主要為固定資產、閒置資產、出租資產與無形資產）可能發生減損。倘經評估資產有減損跡象存在時，即估計該資產或其所屬現金產生單位之可回收金額，當資產或其現金產生單位之可回收金額低於帳面價值而有重大減損時，就其減損部分認列損失。嗣後若資產（商譽除外）之可回收金額增加時，將減損損失之迴轉認列為利益，惟不得超過該資產在未認列減損損失之情形下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面價值。

商譽無論其是否有減損跡象存在，每年應定期進行減損測試，當其可回收金額衡量帳面價值有重大減損時，就其減損部分認列減損損失，惟已認列之商譽減損損失不得迴轉。

(十五) 固定資產、出租資產及閒置資產

固定資產、出租資產及閒置資產係以成本減累計折舊及累計減損計價。重大改良及更新，均作為資本支出；零星更換及維護修理支出，則作為當期費用處理。

折舊係按直線法依照下列耐用年數提列：房屋及建築，五至五十年；電腦設備，三至八年；交通及運輸設備，五至八年；雜項設備，五至十年；出租資產，五十年；閒置資產，五十年。耐用年限屆滿仍繼續使用者，依新估計年限按直線法續提折舊。

固定資產、出租資產及閒置資產報廢或出售時，其成本及相關之累計折舊及累計減損均自帳上予以減除，因而產生之損益列為財產交易損益。

(十六) 無形資產

無形資產以取得成本為入帳基礎。電腦軟體按三年，以直線法攤銷。商譽係以成本減除累計減損後之金額衡量。

(十七) 承受擔保品

承受擔保品（帳列其他資產－其他）按承受價格入帳，期末時按成本與淨公平價值孰低計價。

(十八) 買賣損失準備

本公司依規定就自行買賣債券利益超過損失部分，按月就超過部分提列百分之十作為買賣損失準備（帳列其他負債），至其餘額達二億元時得不再提列。買賣損失準備除彌補買賣損失超過買賣利益之差額外，不得使用之。惟依金管會相關規定，本公司自一〇〇年度起無須提列買賣損失準備，應將截至九十九年底所提列之買賣損失準備轉列為特別盈餘公積。

(十九) 職工退休金

本公司屬確定給付退休辦法係按精算結果認列退休金費用，並就未認列過渡性淨資產按二十七至二十九年攤提。屬確定提撥退休辦法之退休金，係於員工提供服務之期間，將應提撥之退休基金數額認列為當期費用。

本公司修正退休辦法時，所產生之前期服務成本自修正日起至該前期服務成本符合既得給付條件日止之平均年數，按直線法攤銷認列為費用。確定給付退休辦法修訂時即符合既得給付條件者，立即認列為當期費用。

(二十) 所得稅

所得稅係作跨期間及同期間之所得稅分攤。可減除暫時性差異、未使用以前年度虧損扣抵、未使用投資抵減及直接借記股東權益調整項目之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，再評估其可實現性，並認列備抵評價金額；而應課稅暫時性差異及直接貸記股東權益調整項目之所得稅影響數則列為遞延所得稅負債。

因人才培訓及股權投資等所產生之所得稅抵減，採當期認列法處理。

短期票券或特殊目的信託受益證券之利息收入依稅法規定已分離課徵所得稅者，列為當期之所得稅。以前年度所得稅之調整，包含於當期所得稅中。

本公司未分配盈餘（依所得稅法之規定計算）加徵百分之十之所得稅，列為股東會決議年度所得稅費用。

本公司自九十二年起與母公司玉山金控及其子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅，所得稅之計算仍依前述原則處理，相關之撥補及撥付金額以應收款項或應付款項科目列帳。

(二一) 利息收入及手續費收入之認列

放款之利息收入，係按權責發生基礎估列；惟放款因逾期未獲清償而轉列催收款項者，自轉列之日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。

手續費收入於收現且獲利過程大部分完成時認列。

(二二) 或有損失

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

三、會計變動之理由及其影響

- (一) 本公司自一〇〇年一月一日起，採用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂之規定。主要之修訂包括
- 1.將原始產生之放款及應收款納入公報適用範圍；
 - 2.增訂以攤銷後成

本衡量之金融資產於債務困難修改條款時之減損規範；及 3.債務條款修改時債務人之會計處理。此項會計變動對本公司並無重大影響。

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

四、現金及約當現金

	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
庫存現金及週轉金	\$ 6,330,762	\$ 5,954,795
待交換票據	2,424,721	2,454,421
存放同業	<u>2,858,436</u>	<u>1,460,435</u>
	<u>\$ 11,613,919</u>	<u>\$ 9,869,651</u>

五、存放央行及拆借銀行同業

	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
存款準備金—甲戶	\$ 21,072,184	\$ 9,310,941
存款準備金—乙戶	24,945,515	21,709,931
存款準備金—外幣存款戶	100,786	83,743
轉存央行存款	-	6,000,000
轉存央行國庫機關存款專戶	5,516	52,461
拆放同業	7,265,880	1,432,688
存放央行—其他	<u>1,000,124</u>	<u>1,017,812</u>
	<u>\$ 54,390,005</u>	<u>\$ 39,607,576</u>

上列存款準備金係依法就每月應提存法定準備金之各項存款之平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行指定之存款準備金帳戶，其中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，其餘則可隨時動用。

轉存央行國庫機關專戶存款係本公司依「中央銀行委託金融機構辦理國庫事務要點」規定，將代收受國庫機關專戶存款之百分之六十轉存中央銀行，不得動用。

六、公平價值變動列入損益之金融商品

	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
<u>交易目的之金融資產</u>		
商業本票	\$ 8,923,107	\$ 6,032,000
利率交換合約	1,934,479	2,543,451
國庫券	1,733,907	2,892,505
外匯選擇權合約	1,202,259	812,496
國外機構發行債券	537,851	646,535
外匯換匯合約	407,752	434,318
政府公債	300,499	-
國內上市(櫃)股票	291,623	186,574
換匯換利合約	265,795	184,892
遠期外匯合約	150,769	145,957
基金受益憑證	103,820	167,308
金融債券	84,269	93,461
無本金交割遠期外匯合約	79,731	140,250
金屬商品交換合約	47,722	27,635
利率期貨交易合約	43,579	112,781
信用違約交換合約	37,383	46,131
商品期貨交易合約	28,802	-
可轉換公司債	20,160	433,364
外幣保證金交易合約	16,405	70,250
遠期商品合約	3,914	3,229
可轉讓定期存單	-	180,817,286
商品選擇權合約	-	270
	<u>16,213,826</u>	<u>195,790,693</u>
<u>指定公平價值變動列入損益之</u>		
<u>金融資產</u>		
金融債券	17,901,171	20,287,687
公司債	13,132,201	12,474,166
國外政府債券	369,924	412,517
賣方權益證券	21,472	98,529
	<u>31,424,768</u>	<u>33,272,899</u>
	<u>\$ 47,638,594</u>	<u>\$ 229,063,592</u>

(接次頁)

(承前頁)

	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
<u>交易目的之金融負債</u>		
利率交換合約	\$ 1,908,335	\$ 2,720,239
外匯選擇權合約	1,516,436	1,050,063
換匯換利合約	374,888	129,935
外匯換匯合約	299,890	412,639
附條件交易應回補債券	49,615	201,226
遠期外匯合約	41,122	146,432
無本金交割遠期外匯合約	39,291	78,835
金屬商品交換合約	39,049	18,299
遠期商品合約	3,914	3,229
信用違約交換合約	1,995	9,245
外幣保證金交易合約	-	492
商品選擇權合約	-	270
	<u>4,274,535</u>	<u>4,770,904</u>
<u>指定公平價值變動列入損益之</u>		
<u>金融負債</u>		
組合式商品	3,303,727	3,566,330
金融債券(附註二一)	-	4,754,123
	<u>3,303,727</u>	<u>8,320,453</u>
	<u>\$ 7,578,262</u>	<u>\$ 13,091,357</u>

本公司一〇〇年及九十九年六月底公平價值變動列入損益之金融資產，已供作附買回條件交易之面額分別為 3,184,552 仟元及 5,857,900 仟元。

本公司從事衍生性金融商品交易之目的，主要係為配合客戶交易之需求並用以軋平本公司之部位、規避外幣資產負債因匯率及利率波動所產生之風險暨債券投資到期之信用風險等。

一〇〇年及九十九年六月底，本公司尚未到期之衍生性商品合約金額(名日本金)如下：

	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
利率交換合約	\$ 265,378,695	\$ 280,852,430
外匯選擇權合約	157,814,866	137,753,047
外匯換匯合約	87,247,621	63,996,273

(接次頁)

(承前頁)

	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
遠期外匯合約	\$ 17,478,899	\$ 11,504,525
信用違約交換合約	9,729,868	12,322,157
無本金交割遠期外匯合約	7,348,082	8,506,727
換匯換利合約	4,561,492	7,317,019
金屬商品交換合約	1,837,513	462,566
利率期貨交易合約	492,872	924,785
遠期商品合約	217,035	242,759
外幣保證金交易合約	206,353	1,096,278
商品期貨交易合約	3,671	-
商品選擇權合約	-	75,326

本公司一〇〇年及九十九年上半年度公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益彙總如下：

	一〇〇年上半年度	九十九年上半年度
<u>公平價值變動列入損益之金融資產</u>		
已實現損益	\$ 733,880	\$ 877,557
評價損益	(3,433)	510,774
	<u>730,447</u>	<u>1,388,331</u>
<u>公平價值變動列入損益之金融負債</u>		
已實現損益	(891,801)	(998,584)
評價損益	39,400	(383,933)
	<u>(852,401)</u>	<u>(1,382,517)</u>
	<u>(\$ 121,954)</u>	<u>\$ 5,814</u>

七、附賣回票券及債券投資

本公司於一〇〇年及九十九年六月底以附賣回為條件買入之票債券分別為 49,653 仟元及 2,229,165 仟元，經約定應分別於一〇〇年七月一日及九十九年八月二日前以 49,653 仟元及 2,229,739 仟元陸續賣回。另本公司九十九年六月底附賣回票券及債券投資中，已供作附買回條件交易之面額為 830,000 仟元。

八、應收款項－淨額

	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
應收信用卡款項	\$ 32,049,402	\$ 31,290,487
應收承購帳款－無追索權	2,889,155	411,077
應收承兌票款	1,988,728	2,160,938
應收利息	1,496,005	1,697,807
應收逾期有價證券款	289,334	323,627
應收收益	206,064	115,861
應收帳款	182,590	123,769
應收玉山金控款－連結稅制	166,986	294,610
應收退稅款	23,445	48,801
其他	397,225	281,965
	<u>39,688,934</u>	<u>36,748,942</u>
減：備抵呆帳	<u>1,188,862</u>	<u>701,954</u>
	<u>\$ 38,500,072</u>	<u>\$ 36,046,988</u>

本公司一〇〇年六月底對應收款項之備抵呆帳評估如下：

項	目	應收款項總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 292,618	\$ 271,467
	組合評估減損	1,584,279	553,120
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	36,538,538	364,275
合	計	38,415,435	1,188,862

應收款項之備抵呆帳變動情形如下：

	一〇〇年上半年度	九十九年上半年度
期初餘額	\$ 766,244	\$ 927,782
本期提列	549,920	476,870
沖銷應收款項	(349,890)	(808,876)
收回已沖銷之應收款項	229,773	105,955
匯率影響數	(7,185)	223
期末餘額	<u>\$ 1,188,862</u>	<u>\$ 701,954</u>

九、貼現及放款－淨額

	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
短期放款	\$ 152,423,083	\$ 112,187,454
中期放款	160,826,672	135,233,334
長期放款	320,892,776	335,397,741

(接次頁)

(承前頁)

	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
催收款項	\$ 845,030	\$ 2,124,174
押匯及貼現	<u>2,641,407</u>	<u>1,643,444</u>
	637,628,968	586,586,147
減：備抵呆帳	3,651,125	3,597,857
減：折溢價調整數	<u>49,887</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 633,927,956</u>	<u>\$ 582,988,290</u>

本公司一〇〇年及九十九年六月底已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 845,030 仟元及 2,124,174 仟元。一〇〇年及九十九年上半年度對內未計提利息收入之金額分別為 16,872 仟元及 27,441 仟元。

本公司於一〇〇年及九十九年上半年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

本公司一〇〇年六月底對貼現及放款之備抵呆帳評估如下：

項	目	貼現及放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 1,082,452	\$ 198,311
	組合評估減損	2,055,553	946,238
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	634,490,963	2,506,576
合	計	637,628,968	3,651,125

貼現及放款之備抵呆帳變動情形如下：

	一〇〇年上半年度	九十九年上半年度
期初餘額	\$ 3,615,010	\$ 3,452,016
本期提列	846,073	908,431
轉銷呆帳	(997,401)	(928,388)
轉銷呆帳後收回數	196,260	164,626
匯率影響數	(<u>8,817</u>)	<u>1,172</u>
期末餘額	<u>\$ 3,651,125</u>	<u>\$ 3,597,857</u>

本公司一〇〇年及九十九年上半年度呆帳費用之明細如下：

	一〇〇年上半年度	九十九年上半年度
貼現及放款備抵呆帳提列數	\$ 846,073	\$ 908,431
應收款項備抵呆帳提列數	549,920	476,870
保證責任準備提列(沖回)數	(<u>17</u>)	<u>177</u>
	<u>\$ 1,395,976</u>	<u>\$ 1,385,478</u>

十、備供出售金融資產－淨額

	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
金融債券	\$ 29,157,725	\$ 17,325,332
政府公債	8,013,726	23,251,490
資產證券化受益證券	4,506,043	4,717,099
公司債	2,546,985	4,941,055
國內上市(櫃)股票	1,295,533	1,321,025
	<u>\$ 45,520,012</u>	<u>\$ 51,556,001</u>

本公司一〇〇年及九十九年六月底備供出售金融資產中，已供作附買回條件交易之面額分別為 2,210,000 仟元及 15,571,900 仟元。

十一、金融資產證券化

本公司分別於九十四年第四季及九十六年第二季與香港商香港上海匯豐銀行（以下稱受託機構）共同訂定信託契約，依據中華民國金融資產證券化條例，採特殊目的信託方式，將本公司所持有標的債券之所有權利及風險移轉予受託機構，亦即於移轉債券予受託機構時，即放棄對債券資產之控制權，由受託機構發行表彰信託財產權益之玉山銀行債券資產證券化特殊目的信託 2005-1（以下簡稱玉山 CBO 2005-1）、玉山銀行債券資產證券化特殊目的信託 2005-2（以下簡稱玉山 CBO 2005-2）、玉山銀行 2007-1 債券資產證券化特殊目的信託（以下簡稱玉山 CBO 2007-1）及玉山銀行 2007-2 債券資產證券化特殊目的信託受益證券予證券持有人，並將發行受益證券所得之價金、保留之受益證券（玉山 CBO 2005-1 為 D 級；玉山 CBO 2005-2 為 C 級）及賣方權益證券交付本公司。

玉山 CBO 2005-1 發行期間為九十四年十月十九日至一〇一年七月二十日，發行總金額為 10,050,000 仟元，每季付息一次，並已於一〇〇年一月二十日提前到期終止，該次發行受益證券特性如下：

受益證券種類	清償順位	發行金額	利率
A 級	第一順位	\$ 8,750,000	1.825%
B 級	第二順位	800,000	2.05%
C 級	第三順位	450,000	1.925%
D 級	第四順位／殘值	50,000	無票面利率

玉山 CBO 2005-2 發行期間為九十四年十二月二十八日至一〇三年九月二十日，發行總金額為 18,341,000 仟元，本次發行受益證券特性如下：

受益證券種類	清償順位	發行金額	利率	受益證券發行價格
A1 級	第一順位	\$ 2,500,000	0%	95.36%
A2 級	第一順位	6,215,000	0%	90.08%
A3 級	第一順位	5,774,349	0%	83.60%
B 級	第二順位	1,908,281	0%	82.03%
C 級	第三順位／殘值	1,943,370	無票面利率	

本公司並擔任玉山 CBO 2005-1、玉山 CBO2005-2 及玉山 CBO 2007-1 之服務機構，依服務合約未來得收取之收入預期相當於因執行服務所需之適當補償，因是未認列服務資產或負債；另保留之受益證券對投資人依證券化信託合約收取報酬後剩餘之未來現金流量保有權利，當債務人無法支付到期款項時，投資人及受託機構對於本公司之其他資產並無追索權。保留受益證券之本金受償順位在投資人權利之後，且其價值受移轉債券發行者之信用風險及利率風險等因素之影響。

(一) 衡量保留受益證券所使用之主要假設：

本公司一〇〇年及九十九年六月底衡量保留受益證券所使用主要假設如下：

	玉山 CBO 2005-1 九十九年 六月三十日	玉山 C B O 一〇〇年 六月三十日	2 0 0 5 - 2 九十九年 六月三十日
預計提前還款率	0%	0%	0%
預計信用損失率	0%	2%	2%
剩餘現金流量之折現率	2.188%	1.089%	1.239%

因玉山 CBO 2005-1 信託資產池內之債券發行公司或保證之金融機構其評等皆為 twA 以上，且根據中華信評九十五至九十八年度違約及評等變動研究，八十八至九十八年度其所評等之發行人評等中，產生違約事件之發行人信用評等皆未高於 twBBB，故本公司預期預計信用損失率為零。

(二) 敏感度分析：

在一〇〇年及九十九年六月底，主要之經濟假設以及該等假設如果發生不利變動 10%至 20%，剩餘現金流量公平價值之敏感度如下：

	<u>玉山 CBO 2005-1</u> <u>九十九年</u> <u>六月三十日</u>	<u>玉山 CBO</u> <u>一〇〇年</u> <u>六月三十日</u>	<u>2005-2</u> <u>九十九年</u> <u>六月三十日</u>
保留受益證券之帳面價值	\$ 53,307	\$4,280,288	\$4,389,063
預計信用損失率（每年比率）	0%	2%	2%
不利變動 10%對公平價值之影響	-	(80,528)	(89,771)
不利變動 20%對公平價值之影響	-	(166,757)	(189,117)

(三) 因證券化之債券資產並未有實際信用損失，故本公司預期靜態群組損失率等於預計信用損失率。

(四) 現金流量

本公司因證券化而收取及支付之現金流量彙總如下：

	<u>玉山 CBO 2005-1</u>		<u>玉山 CBO 2005-2</u>		<u>玉山 CBO 2007-1</u>	
	<u>一〇〇年</u>	<u>九十九年</u>	<u>一〇〇年</u>	<u>九十九年</u>	<u>一〇〇年</u>	<u>九十九年</u>
	<u>上半年度</u>	<u>上半年度</u>	<u>上半年度</u>	<u>上半年度</u>	<u>上半年度</u>	<u>上半年度</u>
收到服務收益	\$ 40	\$ 241	\$ 1,071	\$ 1,405	\$ 300	\$ 300
收回準備金	31,111	15,105	-	-	-	-
收回保留之受益證券	49,915	-	-	-	-	-

(五) 本公司為協助玉山證券投資信託公司（玉山投信，九十七年九月前同一母公司）處理其所經理之玉山新紀元債券型基金所持有之結構式債券而間接購入該結構式債券，以進行金融資產證券化（玉山 CBO 2005-2），經玉山投信出具承諾書，於金融資產證券化之信託終止時，若本公司受有損失，將由玉山投信補償該損失，上述交易業經董事會決議通過並經主管機關核准。惟玉山金控已於九十七年七月十七日決議出售玉山投信全部股權，為促進該股權出售案之進行並提昇玉山投信股權價值，玉山金控將承擔前述玉山投信之補償義務，本公司並同意解除玉山投信之補償義務。

十二、持有至到期日金融資產－淨額

	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
可轉讓定期存單	\$ 239,610,000	\$ -
政府公債	9,926,716	6,642,205
金融債券	5,368,379	5,482,539
公司債	3,990,473	4,437,921
國外機構發行債券	286,352	319,990
資產證券化受益證券	54,446	104,967
	<u>\$ 259,236,366</u>	<u>\$ 16,987,622</u>

本公司一〇〇年及九十九年六月底持有至到期日金融資產中，已供作附買回條件交易之面額為 6,393,500 仟元及 3,235,500 仟元。

十三、其他金融資產－淨額

	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
無活絡市場之債券投資－淨額	\$ 1,716,970	\$ 2,155,519
以成本衡量之金融資產－淨額	350,031	587,410
玉山 CBO 2005-1 超額準備原始 信託財產	-	550,000
其他	1,171	52,339
	<u>\$ 2,068,172</u>	<u>\$ 3,345,268</u>

本公司所持有之以成本衡量金融資產皆為國內、外非上市（櫃）普通股，因無活絡市場公開報價且其公平價值無法可靠衡量，故以成本衡量。

無活絡市場之債券投資明細如下：

	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
公司債	\$ 921,472	\$ 1,159,524
資產證券化受益證券	695,498	895,995
信用連結商品－主契約	100,000	100,000
	<u>\$ 1,716,970</u>	<u>\$ 2,155,519</u>

本公司九十九年上半年度因台灣工業銀行九十四年度第一次債券債權證券化受益證券資產池發生違約事件，故對於無活絡市場之債券投資中之資產證券化受益證券評估認列減損損失 9,206 仟元。

十四、固定資產－淨額

	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
成 本		
土 地	\$ 9,051,676	\$ 8,351,177
房屋及建築	6,448,851	5,806,251
電腦設備	2,699,464	2,600,890
交通及運輸設備	487,681	478,087
雜項設備	<u>1,435,511</u>	<u>1,391,994</u>
	<u>20,123,183</u>	<u>18,628,399</u>
減：累計折舊		
房屋及建築	1,669,378	1,422,532
電腦設備	2,230,481	2,103,102
交通及運輸設備	351,083	308,210
雜項設備	<u>1,080,254</u>	<u>965,790</u>
	<u>5,331,196</u>	<u>4,799,634</u>
小 計	14,791,987	13,828,765
預付房地及設備款	<u>75,652</u>	<u>61,140</u>
	<u>\$ 14,867,639</u>	<u>\$ 13,889,905</u>

十五、無形資產

	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
商 譽	\$ 3,662,701	\$ 3,662,701
電腦軟體	<u>271,624</u>	<u>355,753</u>
	<u>\$ 3,934,325</u>	<u>\$ 4,018,454</u>

本公司執行資產減損測試時，除出租資產及閒置資產以淨公平價值作為可回收金額外，係以營業單位或營運部門為現金產生單位，因概括承受高雄企銀資產及負債所產生之商譽，已分攤至因概括承受而新增之營業單位或其所屬之營運部門（商譽所屬現金產生單位）。現金產生單位之可回收金額係依據使用價值決定，所採用之關鍵假設係以各現金產生單位實際營運情形及業務或景氣循環週期之客觀資料作為未來現金流量之預計基礎，於永續經營假設下，根據資本財評價模式（CAPM）估計折現率，將各現金產生單位預估未來五年營運產生之淨現金流量折現計算出其使用價值。經本公司評估後，並無減損情事發生。

十六、其他資產－淨額

	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
存出保證金－淨額	\$ 1,284,294	\$ 1,219,697
出租資產（減除累計折舊一〇〇年 20,020 仟元及九十九年 19,906 仟元暨累計減損一〇〇年 24,139 仟元及九十九年 25,829 仟元後之淨額）	610,380	628,531
預付款項	183,861	146,229
閒置資產（減除累計折舊一〇〇年 4,669 仟元及九十九年 5,510 仟元暨累計減損一〇〇年 30,042 仟元及九十九年 37,349 仟元後之淨額）	84,776	119,855
承受擔保品	-	70,575
遞延費用－淨額	<u>2,253</u>	<u>1,905</u>
	<u>\$ 2,165,564</u>	<u>\$ 2,186,792</u>

本公司出租資產、閒置資產及承受擔保品因無跡象顯示資產使用價值係重大超過其淨公平價值，故委託不動產估價公司及本公司估價中心估價，以估價金額作為該項資產之淨公平價值，並與帳面價值比較。本公司於九十九年上半年度將部分閒置資產轉作自用資產，經評估後而認列資產減損迴轉利益 95,812 仟元。

十七、央行及銀行同業存款

	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
銀行同業拆放	\$ 32,240,605	\$ 36,129,087
中華郵政轉存款	9,526,290	11,564,470
透支銀行同業	196,769	246,174
銀行同業存款	148,525	434,880
央行存款	<u>30,846</u>	<u>36,974</u>
	<u>\$ 42,143,035</u>	<u>\$ 48,411,585</u>

十八、附買回票券及債券負債

本公司於一〇〇年及九十九年六月底以附買回為條件賣出之票債券分別為 12,884,621 仟元及 27,195,899 仟元，經約定應分別於一〇〇

年十二月二十九日及九十九年十二月二十九日前以 12,897,012 仟元及 27,206,530 仟元陸續買回。

十九、應付款項

	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
應付待交換票據	\$ 2,424,721	\$ 2,454,421
承兌匯票	2,020,330	2,163,049
應付利息	1,490,571	1,265,965
應付費用	973,318	767,288
應付承購帳款	739,507	77,145
應付股東紅利	702,000	-
應付代收款	488,505	480,864
應付帳款	301,404	111,718
應付稅款	173,420	141,736
應付玉山金控款－連結稅制	-	22,248
其他	965,052	694,337
	<u>\$ 10,278,828</u>	<u>\$ 8,178,771</u>

二十、存款及匯款

	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
支票存款	\$ 8,820,818	\$ 7,879,573
活期存款	200,435,304	159,924,816
活期儲蓄存款	226,625,926	205,058,049
定期存款	276,428,922	204,702,811
可轉讓定期存單	21,486,700	33,061,400
定期儲蓄存款	210,032,590	198,092,226
匯款	414,792	178,849
	<u>\$ 944,245,052</u>	<u>\$ 808,897,724</u>

二一、應付金融債券

	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
九十四年第一期第一次十年期金融債券－九十四年六月二十四日發行，固定年利率為 2.75%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000

(接次頁)

(承前頁)

	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
九十四年第一期第二次七年期次 順位金融債券一九十四年十月 十一日發行，票面利率依中華郵 政股份有限公司一年期定期儲 蓄存款一般牌告機動利率加 0.425%計息，每季單利計、付 息一次，到期一次還本	\$ 2,000,000	\$ 2,000,000
九十四年第一期第三次七年期次 順位金融債券一九十四年十月 十九日發行，固定年利率為 2.725%，每年單利計、付息一 次，到期一次還本	1,400,000	1,400,000
九十四年第一期第四次七年期次 順位金融債券一九十四年十一 月四日發行，票面利率依中華郵 政股份有限公司一年期定期儲 蓄存款一般牌告機動利率加 0.4%計息，每季單利計息一 次，每年付息一次，到期一次還 本	1,600,000	1,600,000
九十五年度第一次七年期次順位 金融債券一九十五年八月二十 四日發行，共分為二券，A 券年 利率為九十天之短期票券均價 利率加 0.25%，每季單利計息一 次；B 券年利率為 2.60%，每年 單利計息一次。每年付息一次， 到期一次還本	6,000,000	6,000,000
九十六年度第一期第一次七年期 次順位金融債券一九十六年六 月二十九日發行，共分為二券， A 券票面利率為臺灣銀行一年 期定期儲蓄一般存款牌告機動 利率加 0.5%，每季單利計息一 次；B 券票面利率為九十天期商 業本票利率加 0.39%，每季單利 計息一次。每年付息一次，到期 一次還本	3,700,000	3,700,000

(接次頁)

(承前頁)

	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
九十六年度第一期第二次七年期次順位金融債券一九十七年二月十五日發行，固定年利率為3.10%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	\$ 2,300,000	\$ 2,300,000
九十七年度第一期第一次七年期次順位金融債券一九十七年十月二十四日發行，票面利率為3.15%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	300,000	300,000
九十八年度第一期五年期次順位金融債券一九十八年二月二十日發行，票面利率為2.10%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	1,000,000	1,000,000
九十八年度第二期五年六個月期次順位金融債券一九十八年三月五日發行，票面利率為2.15%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	500,000	500,000
九十八年度第三期次順位金融債券一九十八年四月三日發行，共分為二券，A券五年六個月期，票面利率為2.15%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B券七年期，票面利率為2.50%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	500,000	500,000
九十八年度第四期五年六個月期次順位金融債券一九十八年五月十八日發行，票面利率為2.35%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	1,800,000	1,800,000
九十八年度第五期七年期次順位金融債券一九十八年七月十七日發行，票面利率為2.50%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	900,000	900,000

(接次頁)

(承前頁)

	<u>一〇〇年 六月三十日</u>	<u>九十九年 六月三十日</u>
九十八年度第六期七年期次順位 金融債券一九十八年十月二十 日發行，票面利率為 2.35%，每 年單利計、付息一次，到期一次 還本	\$ 1,500,000	\$ 1,500,000
九十九年度第一期七年期次順位 金融債券一九十九年五月二十 八日發行，票面利率為 2.20%， 每年單利計、付息一次，到期一 次還本	3,000,000	3,000,000
九十九年度第二期七年期次順位 金融債券一九十九年七月十三 日發行，票面利率為 2.20%，每 年單利計、付息一次，到期一次 還本	2,500,000	-
一〇〇年度第一期七年期次順位 金融債券一一〇〇年五月二十 四日發行，票面利率為 1.73%， 每年單利計、付息一次，到期一 次還本	<u>2,100,000</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 36,100,000</u>	<u>\$ 31,500,000</u>

另本公司發行之金融債券原始認列時指定為公平價值變動列入損
益之金融負債明細如下：

	<u>九十九年 六月三十日</u>
九十二年度第一期第五次七年期 金融債券一九十三年二月二十 七日發行，共分為三券，當 6M LIBOR \leq 2.5% 時，票面利率為 3.03%；當 2.5% < 6M LIBOR 時，利率為 (5.2% - 6M LIBOR)，各券之票面利率不得 低於 0%。每三個月付息一次， 到期一次還本	\$ 1,000,000

(接次頁)

(承前頁)

九 十 九 年
六 月 三 十 日

九十三年度第一期第一次七年期
金融債券一九十三年五月十日
發行，共分為五券，A 券票面利
率為 $(6M \text{ LIBOR} + 0.5001\%) \times$
 n/N ；B 券票面利率為 $(6M$
 $\text{LIBOR} + 0.5002\%) \times n/N$ ；C
券票面利率為 $(6M \text{ LIBOR} +$
 $0.5003\%) \times n/N$ ；D 券票面利
率為 $(6M \text{ LIBOR} + 0.5004\%) \times$
 n/N ；A、B、C、D 券之利率
區間第一年 $1\% \leq 6M \text{ LIBOR} \leq$
 2% ；第二年 $1\% \leq 6M \text{ LIBOR} \leq$
 2.25% ；第三年 $1.05\% \leq 6M$
 $\text{LIBOR} \leq 3\%$ ；第四年 $1.05\% \leq$
 $6M \text{ LIBOR} \leq 3.5\%$ ；第五年 1.1%
 $\leq 6M \text{ LIBOR} \leq 4\%$ ；第六年
 $1.1\% \leq 6M \text{ LIBOR} \leq 4.25\%$ ；第
七年 $1.1\% \leq 6M \text{ LIBOR} \leq$
 4.5% ；n 為符合計息期間內 6M
LIBOR 大於或等於該計息期間
之利率區間下限，且小於或等於
該計息期間之利率區間上限之
合計天數；N 為該計息期間內之
總天數；E 券票面利率為 $1.15 \times$
 $(\text{USD CMS } 10Y - \text{USD CMS}$
 $2Y)$ ，下限為 0%。每三個月付
息一次，到期一次還本

\$ 2,300,000

(接次頁)

(承前頁)

九 十 九 年
六 月 三 十 日

九十三年度第一期第二次七年期 金融債券一九十三年五月十九 日發行，共分為三券，A 券當 6M LIBOR \leq 2.5%時，票面利率 為 3%；當 2.5% $<$ 6M LIBOR 時，票面利率為 (5.3% - 6M LIBOR)；B 券當 6M LIBOR $<$ 1.1% 時，票面利率為 6M LIBOR；當 1.1% \leq 6M LIBOR \leq 2.5%時，票面利率為 3.82%； 當 2.5% $<$ 6M LIBOR 時，票面 利率為 (5% - 6M LIBOR)；C 券當 6M LIBOR $<$ 1.1%時，票面 利率為 6M LIBOR；當 1.1% \leq 6M LIBOR \leq 2%時，票面利率 為 4%；當 2% $<$ 6M LIBOR 時， 票面利率為 (5.1% - 6M LIBOR)；各券票面利率不得低 於 0%。每六個月付息一次，到 期一次還本	\$ 900,000
九十三年度第一期第四次七年期 金融債券一九十三年六月一日 發行，當 6M LIBOR $<$ 0.9%時， 票面利率為 6M LIBOR；當 0.9% \leq 6M LIBOR \leq 3.5%時，票面 利率為 4%；當 3.5% $<$ 6M LIBOR 時，票面利率為 (5.5% - 6M LIBOR)；票面利率不得 低於 0%。每六個月付息一次， 到期一次還本	<u>500,000</u> 4,700,000
評價調整	<u>54,123</u>
指定公平價值變動列入損益之金 融負債	<u>\$ 4,754,123</u>

上述九十天期商業本票利率及浮動利率係依據香港商德勵財富資
訊 (Moneyline Telerate) 及香港商路透社 (Reuters) 所訂之平均報
價利率為基準。

本公司為提高自有資本適足率及強化資本結構，業經金管會於一〇〇年四月十五日核准發行無擔保次順位金融債券伍拾億元，截至一〇〇年六月底止，本公司尚未發行額度為 2,900,000 仟元。

二二、其他金融負債

	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
結構型商品所收本金	\$ 1,755,327	\$ -
存入保證金	257,405	122,719
撥入備放款	116,239	155,976
信用連結組合商品－主契約	-	850,000
	<u>\$ 2,128,971</u>	<u>\$ 1,128,695</u>

本公司依金管會發布之「銀行辦理結構型商品所收本金性質及會計處理之相關事項規定」，自一〇〇年一月一日起，本公司承作之結構型商品所收本金，不再帳列存款，改列於其他金融負債項下。

交易對手與本公司簽訂以新台幣計價之信用連結組合商品合約所存入之款項，依約本公司已將持有之指定債券信用風險移轉予交易對手，一旦連結之債券發生信用違約事件，本公司可將面額總額相當於交易對手存入款項之債券交割予交易對手，以償還其存入本公司之款項。本組合商品約定收益率為 2.18-2.40%，已於九十九年十一月前陸續到期。

二三、其他負債

	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
預收款項	\$ 1,007,158	\$ 402,301
遞延所得稅負債	475,614	12,882
估計應付土地增值稅	55,197	57,135
保證責任準備	14,270	11,449
買賣證券損失準備	-	76,605
其他	17,908	14,993
	<u>\$ 1,570,147</u>	<u>\$ 575,365</u>

二四、職工退休金

本公司對正式員工訂有退休、資遣辦法。依該辦法，員工退休金之給與標準屬於適用勞動基準法前之部分，仍依本公司原訂退休、資

遣辦法規定辦理，適用勞動基準法後，員工退休金之給付則按適用勞動基準法後之服務年資及核准退休時之月平均薪資計算。本公司於九十四年度修訂員工退休辦法，員工退休金之給與係自員工受僱日起算之工作年資，按勞動基準法規定計算。

本公司每月按精算結果提撥職工退休基金，其中按員工薪資總額百分之二所提存部分存入臺灣銀行退休金專戶，交由勞工退休準備金監督委員會管理，超過部分則存入金融機構，由職工退休基金管理委員會保管運用。自九十四年七月一日起，本公司對於選擇繼續適用「勞動基準法」之員工，每月仍依上述方式提撥職工退休基金。

「勞工退休金條例」於九十四年七月一日起施行，係屬確定提撥退休辦法。勞工得選擇繼續適用「勞動基準法」有關之退休金規定，或適用該條例之退休金制度並保留適用該條例前之工作年資。依該條例規定，雇主每月負擔之勞工退休金提撥率，不得低於勞工每月工資百分之六。

本公司一〇〇年及九十九年上半年度提列之退休金費用分別為 86,880 仟元及 82,164 仟元（其中計 70,037 仟元及 63,932 仟元係屬確定提撥退休辦法所提撥之退休金費用）。

二五、手續費淨收益

	<u>一〇〇年上半年度</u>	<u>九十九年上半年度</u>
手續費收入	\$ 2,946,603	\$ 2,540,982
手續費費用	(455,771)	(418,310)
	<u>\$ 2,490,832</u>	<u>\$ 2,122,672</u>

二六、用人、折舊及攤銷費用

	<u>一〇〇年上半年度</u>	<u>九十九年上半年度</u>
用人費用		
薪資費用	\$ 1,961,224	\$ 1,780,243
勞健保費用	133,869	117,701
退休金費用	86,880	82,164
其他用人費用	111,505	98,657
折舊費用	311,808	345,188
攤銷費用	102,824	108,082

二七、所得稅

(一) 所得稅費用構成項目如下：

	<u>一〇〇年上半年度</u>	<u>九十九年上半年度</u>
當期應負擔所得稅	\$199,586	\$169,699
遞延所得稅		
虧損扣抵	278,231	104,337
投資抵減	1,881	338
因稅法改變產生之變動		
影響數	-	9,363
資產減損	-	2,307
未實現兌換利益	(4,189)	196
備抵評價	(9,178)	9,178
金融商品未實現損益	(30,314)	(3,272)
以前年度所得稅調整	<u>16</u>	<u>1,265</u>
所得稅費用	<u>\$436,033</u>	<u>\$293,411</u>

立法院於九十九年五月再度修正所得稅法第五條條文，將營利事業所得稅稅率由百分之二十調降為百分之十七，並自九十九年度施行。本公司業已依此修正條文重新計算遞延所得稅資產或負債，並將所產生之差額列為九十九年度所得稅費用。

(二) 本公司帳列稅前利益按法定稅率計算之所得稅與當期應負擔所得稅調節如下：

	<u>一〇〇年上半年度</u>	<u>九十九年上半年度</u>
稅前利益按法定稅率 (17%)		
計算之稅額	\$555,041	\$391,531
所得稅調整項目之稅額影響數：		
永久性差異		
免稅所得	(165,163)	(146,820)
其他	(224,795)	(75,782)
暫時性差異	<u>34,503</u>	<u>770</u>
當期應負擔所得稅	<u>\$199,586</u>	<u>\$169,699</u>

(三) 淨遞延所得稅負債（帳列其他負債）之組成項目如下：

	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
遞延所得稅資產		
未實現評價損益	\$118,475	\$114,676
累積換算調整數	17,812	2,920
虧損扣抵	8,894	513,204
投資抵減	7,297	9,178
資產減損	<u>4,021</u>	<u>8,739</u>
	156,499	648,717
減：備抵評價	<u>-</u>	<u>9,178</u>
	<u>156,499</u>	<u>639,539</u>
遞延所得稅負債		
未實現兌換利益	(9,454)	(29,762)
商譽	<u>(622,659)</u>	<u>(622,659)</u>
	<u>(632,113)</u>	<u>(652,421)</u>
淨遞延所得稅負債	<u>(\$475,614)</u>	<u>(\$ 12,882)</u>

本公司截至一〇〇年六月底止尚未抵減之虧損扣抵金額如下：

到 期 年 度	虧 損 扣 抵 金 額
<u>一〇八</u>	<u>\$ 52,316</u>

截至一〇〇年六月底止，本公司尚未使用之投資抵減 7,297 仟元係屬人才培訓支出所產生，其最後投資抵減年度如下：

到 期 年 度	投 資 抵 減 金 額
<u>一〇一</u>	<u>\$ 4,917</u>
一〇二	2,380

(四) 兩稅合一相關資訊：

	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 16,810</u>	<u>\$ 78,382</u>

本公司九十九年度盈餘分派現金股利及股票股利（增資基準日為一〇〇年七月十一日）所適用之稅額扣抵比率皆為 0.77%。本公司九十八年度盈餘分派現金股利及股票股利所適用之實際稅額扣抵比率分別為 5.01% 及 5.02%。

- (五) 本公司一〇〇年及九十九年六月底屬於八十六年度(含)以前之未分配盈餘均為 91,777 仟元。
- (六) 本公司一〇〇年及九十九年六月底用以計算遞延所得稅之主要稅率皆為 17%。
- (七) 截至九十四年度止，本公司之所得稅申報案件業經稅捐稽徵機關核定。惟本公司九十至九十四年度(九十二年度除外)之股東可扣抵稅額申報案件，因公債前手息之扣繳稅款不得退(抵)稅，經稅捐稽徵機關核定九十至九十四年度可扣抵稅額超額分配共計 27,416 仟元，本公司不服核定內容，業依稅捐稽徵法規定申請退稅或提起行政救濟。稅捐稽徵機關已對本公司九十三及九十四年度申報案件，復查決定本公司未有可扣抵稅額超額分配之情事。本公司認為其他年度申報案件勝訴或退稅機率高，因是相關所得稅影響數不予估列入帳。

本公司九十三及九十四年度營利事業所得稅結算申報合併高雄企銀之商譽攤銷金額分別為 407,828 仟元及 1,223,483 仟元，台北市國稅局以該等商譽並非出價取得為由，否准認列為費用，本公司不服核定內容，業已依法提起行政救濟，本公司認為勝訴機率高，因是相關所得稅影響數不予估列入帳。

二八、每股盈餘

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	金額 (分子)		股數(分母) (仟股)	每股盈餘 (元)	
	稅前	稅後		稅前	稅後
<u>一〇〇年上半年度</u>					
基本每股盈餘					
純益	\$3,264,948	\$2,828,915	3,720,600	\$ 0.88	\$ 0.76
<u>九十九年上半年度</u>					
基本每股盈餘					
純益	\$2,303,126	\$2,009,715	3,720,600	\$ 0.62	\$ 0.54

計算每股盈餘時，無償配股之影響已列入追溯調整，故九十九年上半年度之稅前及稅後基本每股盈餘因追溯調整分別由 0.66 元及 0.57 元減少為 0.62 元及 0.54 元。

二九、股東權益

本公司董事會（代股東會）決議，自九十八年度盈餘分派股東紅利 1,476,000 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 147,600 仟股，是項增資案業已辦妥變更登記。截至一〇〇年六月底止，本公司實收資本額為 35,100,000 仟元。

本公司董事會（代股東會）決議，自九十九年度盈餘分派股東紅利 2,106,000 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 210,600 仟股，是項增資案業經金管會函覆申報生效。本公司業已決定以一〇〇年七月十一日為增資基準日，目前正向經濟部辦理變更登記中。

依本公司章程規定，每一營業年度之稅後盈餘於彌補以往年度虧損後，再就盈餘提列百分之三十為法定盈餘公積，必要時得酌提特別盈餘公積，如尚有餘額，連同以前年度保留盈餘，依下列百分比分配之：

- (一) 股東紅利百分之九十四。
- (二) 董事酬勞百分之一。
- (三) 員工紅利百分之五。

惟本公司股東會得視實際需要，決議保留全部或部分盈餘不予分配。

為健全財務結構，提高自有資本比率，本公司股利政策以股票股利為主，若股利所屬年度決算本公司之資本適足率高於主管機關規定標準時，得部分發放現金股利，現金股利不得低於股利總數之 10%，但現金股利每股若低於 0.1 元，則得改以股票股利發放，當法定盈餘公積未達股本總額前，現金盈餘分配最高不超過股本總額之百分之十五。

本公司一〇〇年及九十九年上半年度對於應付員工紅利及董事酬勞之估列分別為 122,512 仟元及 76,237 仟元，係依過去經驗以可能發放之金額為基礎，分別按盈餘分配數之百分之五及百分之一計算。於股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。

本公司分別於一〇〇年五月六日及九十九年四月三十日之董事會（代股東會）決議通過九十九及九十八年度盈餘分派案如下：

	盈 餘 分 派 案		每 股 股 利 (元)	
	九十九年度	九十八年度	九十九年度	九十八年度
法定盈餘公積	\$ 1,194,408	\$ 532,330		
現金股利	702,000	541,984	\$ 0.20	\$ 0.16
股票股利	2,106,000	1,476,000	0.60	0.44

本公司分別於一〇〇年五月六日及九十九年四月三十日之董事會（代股東會）決議配發九十九及九十八年度員工紅利及董事酬勞如下：

	九十九年度	九十八年度
員工紅利—現金	\$149,362	\$107,340
董事酬勞—現金	29,872	21,468

前述董事會（代股東會）決議配發之員工紅利及董事酬勞與九十九及九十八年度財務報表認列金額並無差異。有關盈餘分派或虧損撥補情形可至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損；當其餘額已達實收股本百分之五十，在公司無盈餘時，得以其超過部分派充股息及紅利，或在公司無虧損時，得保留法定盈餘公積達實收股本百分之五十之半數，其餘部分得以撥充資本。另依銀行法之規定，當法定盈餘公積未達股本總額前，現金盈餘分配，最高不得超過股本總額之百分之十五。

依證期局函令規定，如當年度帳列股東權益產生金融商品未實現損失金額，則應自當年度稅後盈餘與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積。該項特別盈餘公積，除嗣後金融商品未實現損失數額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘外，餘不得分派。

本公司依金管會函令規定，將截至九十九年底前提列之買賣損失準備 83,866 仟元轉列特別盈餘公積。轉列後除填補虧損，或法定盈餘公積已達實收股本百分之五十，比照法定盈餘公積，得以撥充資本者外，不得使用之。

玉山金控於九十九年六月二十九日公告轉讓其庫藏股票予母公司及其子公司符合特定條件之員工，並以該日為認股基準日，轉讓價格按買回庫藏股之年度區分為每股 8.02 元及 13.50 元，本公司業依財團法人中華民國會計研究發展基金會（九七）基秘字第○一七號函釋規定，於九十九年上半年度認列股份基礎給付之薪資費用及資本公積 105,684 仟元。

依玉山金控章程之規定，員工紅利分配之對象，得包括從屬公司之員工，因是本公司於一〇〇年上半年度認列玉山金控預計將採股票發放予本公司員工紅利之薪資費用及資本公積 72,992 仟元。於母公司股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。

依有關法令規定，資本公積除填補公司虧損外，不得使用，但超過票面金額發行股票所得之溢額（包括以超過面額發行普通股、因合併而發行股票之股本溢價及庫藏股票交易等）及受領贈與之所得產生之資本公積，得撥充資本，按股東原有股份之比例發給新股。以資本公積撥充股本時，每年以一定比率為限。

本公司分配盈餘時，股東可按股利分配日之稅額扣抵比率計算可獲配之股東可扣抵稅額。

三十、關係人交易

除附表一及其他附註另有說明外，本公司與關係人間之關係及重大交易事項，彙總如下：

(一) 關係人名稱及其關係

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 之 關 係</u>
玉山金控	本公司之母公司
玉山證券、玉山創業投資公司、玉山保險經紀人公司及玉山投資顧問公司（玉山投顧）	同一母公司
財團法人玉山文教基金會及玉山志工社會福利慈善事業基金會（玉山志工基金會）	本公司捐贈之金額達其實收基金總額三分之一以上之財團法人

（接次頁）

(承前頁)

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 之 關 係</u>
福記企業管理顧問公司（原富邦證券金融公司）及金財通商務科技服務公司 財金資訊公司	本公司擔任董事之被投資公司
黃男州	本公司擔任監察人之被投資公司 （九十九年六月二十五日解任）
楊恆華	本公司法人董事代表人
	本公司執行副總經理（九十九年十一月退休）
黃永成	本公司個金執行長
王志成	本公司副總經理
萬水平	本公司副總經理
吳寬和	本公司資深協理
陳武信	本公司資深協理
王欽龍	本公司經理人
高靖禮	本公司經理人
涂玟全	本公司經理人
李政達	本公司經理人
蔡弦軒	本公司經理人
何培真	本公司經理人
蔡俊楠	本公司經理人
張榮輝	本公司經理人
林隆政	本公司經理人
黃家泰	本公司經理人
陳信宏	本公司經理人
連浩章	本公司經理人
陳美女	本公司經理人
陳岱裕	本公司經理人
張正浩	本公司經理人
魏新璟	本公司經理人
陳炳輝	本公司經理人
柯尊仁	本公司經理人
翁萬富	本公司經理人
洪東裕	本公司經理人
陳政斌	本公司經理人
周一順	本公司經理人
陳培仲	本公司經理人
陳聰濱	本公司經理人
林世徽	本公司經理人

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
洪 廣 益	本公司經理人
陳 欣 華	本公司經理人
黃 昱 凱	本公司經理人
張 文 堅	本公司經理人
蔡 惠 玲	本公司經理人
陳 南 銘	本公司經理人
蕭 益 昇	本公司經理人
林 國 祥	本公司經理人
劉 英 山	本公司前董事長之二親等以內親屬
其 他	本公司之董事、監察人及經理人， 董事長及總經理二親等以內親屬

(二) 與關係人間之重大交易事項

	期 末 餘 額	估 該 科 目 餘 額 百 分 比 (%)	利 率 (%)	收 入 (費 用)
<u>一〇〇年上半年度</u>				
1. 放 款	\$ 573,645	-	1.197-2.52	\$ 4,043
2. 存 款	\$ 9,879,071	1	0-6.82	(\$ 33,423)
<u>九十九年上半年度</u>				
1. 放 款	\$ 478,528	-	0.75-2.75	\$ 3,308
2. 存 款	\$ 9,683,201	1	0-7.60	(\$ 22,310)
	<u>一〇〇年六月三十日</u>		<u>九十九年六月三十日</u>	
		估 該 科 目 餘 額 百 分 比 (%)		估 該 科 目 餘 額 百 分 比 (%)
	金 額	(%)	金 額	(%)
3. 其他應收款 (帳列應收款項)				
玉山金控	\$ 166,986	-	\$ 294,610	1
4. 存出保證金	\$ 1,086	-	\$ 1,086	-
5. 預付費用 (帳列其他資產—其他)	\$ 2,391	1	\$ 2,391	1
6. 應付利息(帳列應付款項)	\$ 8,893	-	\$ 11,310	-
7. 應付董監事酬勞及股利 (帳列應付款項)	\$ 752,291	7	\$ 12,706	-

	一〇〇年六月三十日		九十九年六月三十日	
	金 額	佔該科目餘額百分比 (%)	金 額	佔該科目餘額百分比 (%)
8. 其他應付款 (帳列應付款項)				
玉山金控	\$ -	-	\$ 22,248	-
9. 存入保證金 (帳列其他金融負債)	\$ 8,557	-	\$ 8,557	1
10. 預收收入 (帳列其他負債)	\$ 3,105	-	\$ 3,376	1

上述其他應收 (付) 款係因玉山金控自九十二年度起採用連結稅制合併申報營利事業所得稅所產生。

	一〇〇年上半年度		九十九年上半年度	
	金 額	佔各該科目 %	金 額	佔各該科目 %
11. 營業資產租金收入				
玉山證券	\$ 16,122	57	\$ 11,699	54
玉山金控	2,848	10	2,730	13
其 他	2,992	10	1,932	9
	<u>\$ 21,962</u>	<u>77</u>	<u>\$ 16,361</u>	<u>76</u>
12. 捐贈 (帳列其他業務及管理費用) - 玉山志工基金會	\$ 13,463	1	\$ 7,393	-
13. 其他 (帳列其他業務及管理費用)	\$ 28,762	1	\$ 19,754	1

上述捐贈予玉山志工基金會款項，主要係供該基金會辦理社會福利慈善事業。

14. 董事擔任授信業務保證人

	金 額	佔該科目餘額百分比 (%)	年 利 率 (%)	保 證 費 率 (%)
一〇〇年六月三十日	<u>\$ 194,250</u>	-	1.175-2.23	-
九十九年六月三十日	<u>\$ 61,833</u>	-	1.28-2.47	-

15. 本公司與玉山金控承作換匯換利交易，九十九年六月底名目本金餘額為 975,460 仟元，九十九年上半年度產生未實現評價利益及已實現損失分別為 13 仟元及 2,275 仟元。

與關係人之租賃契約，租金係參考鄰近大樓辦公室行情，按承租坪數計算並按月或季預先支付或收取。

除經理人於定額存款內比照行員儲蓄存款利率外，其餘利率均與非關係人相當。

本公司根據銀行法第三十二條及第三十三條之規定，對有利害關係者，除消費者貸款額度內及對政府貸款外，不得為無擔保授信；為擔保授信時，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

三一、質抵押之資產

(一) 除財務報表其他附註另有說明外，本公司之質抵押資產明細如下：

	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
公平價值變動列入損益之金融資產(面額)	\$ 369,972	\$ 5,413,650
應收款項	11,800	200
備供出售金融資產(面額)	53,000	256,700
持有至到期日金融資產(面額)	16,716,152	4,857,408
其他金融資產(面額)	720	805
	<u>\$17,151,644</u>	<u>\$10,528,763</u>

上述質抵押資產中之有價證券，一〇〇年及九十九年六月底分別有 10,900,000 仟元及 8,400,000 仟元係為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制(RTGS)，因是提供有價證券作為日間透支之擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備；另本公司受中央銀行委託辦理國庫事務，於一〇〇年六月底提供予中央銀行作為擔保之有價證券為 4,100,000 仟元，其餘之有價證券則提供作為各項業務準備金及法院假扣押之擔保品。

(二) 本公司洛杉磯分行為擴大資金來源及強化流動性管理，向美國舊金山聯邦準備銀行（Federal Reserve Bank of San Francisco）申請貼現窗口額度（Discount Window Account），並提供下列資產予美國舊金山聯邦準備銀行作為擔保：

單位：仟美元

日	期	放 款 金 額	可貼現之最高金額
一〇〇年六月三十日		<u>\$ 15,963</u>	<u>\$ 13,074</u>
九十九年六月三十日		<u>\$ 20,318</u>	<u>\$ 12,191</u>

三二、重大承諾事項及或有負債

截至一〇〇年六月底止，本公司除財務報表其他附註另有說明外，計有下列承諾事項及或有負債：

(一) 因租用部分行舍而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年支付一次，所有租約將陸續於一〇九年五月底到期，期滿可續約。本公司依約已支付之保證金計 903,249 仟元（帳列存出保證金）。現有租約未來五年度之應付租金如下：

期	間	金	額
一〇〇年七月至十二月		\$256,922	
一〇一年度		482,312	
一〇二年度		398,037	
一〇三年度		312,167	
一〇四年度		240,945	
一〇五年一月至六月		89,093	

一〇五年七月至一〇九年五月底止，應付之租金總額為 58,603 仟元，按中華郵政股份有限公司一年期定期存款利率（1.08%）折現之現值約為 53,373 仟元。

(二) 因購建新行舍、行舍裝修工程及購置設備而簽訂之合約總價款計 184,572 仟元，尚未支付價款計約 109,957 仟元。

三三、孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

	一〇〇年上半年度		九十九年上半年度	
	平均值	平均利率 %	平均值	平均利率 %
<u>孳息資產</u>				
現金及約當現金—存放銀行同業	\$ 2,166,083	0.11	\$ 1,719,984	0.05
拆借銀行同業	2,836,709	0.46	3,389,443	0.34
存放央行	24,540,974	0.56	126,442,119	0.58
交易目的金融資產—債券	960,855	2.73	1,380,994	1.98
交易目的金融資產—票券	16,830,923	0.65	80,108,335	0.52
指定公平價值變動列入損益之金融資產—債票券	29,679,264	1.91	32,564,353	1.87
附賣回票券及債券投資	195,450	0.54	2,537,059	0.28
貼現及放款	610,356,577	2.15	571,535,344	1.89
應收信用卡款	15,461,667	14.31	16,623,454	13.14
備供出售金融資產—債券	39,572,688	2.59	40,320,662	2.05
持有至到期日金融資產	273,178,985	0.84	17,776,356	2.02
無活絡市場之債券投資	1,689,129	1.81	5,239,866	2.10
<u>付息負債</u>				
央行及銀行同業存款	33,689,930	0.62	37,420,565	0.38
公平價值變動列入損益之金融負債（不含指定公平價值變動列入損益之金融負債—金融債券）	3,643,629	1.29	2,900,000	1.42
附買回票券及債券負債	13,912,288	0.52	19,961,710	0.28
活期存款	178,466,958	0.16	152,111,749	0.10
活期儲蓄存款	230,296,444	0.29	200,771,593	0.23
定期存款	279,386,869	0.87	220,972,515	0.68
定期儲蓄存款	203,782,211	1.19	192,039,290	1.01
可轉讓定期存單	21,698,886	0.67	25,252,538	0.35
應付金融債券（含指定公平價值變動列入損益之金融負債—金融債券）	37,509,392	2.03	37,709,834	2.03
結構型商品所收本金	2,149,532	1.49	-	-

三四、金融商品資訊之揭露

(一) 公平價值之資訊

	一〇〇年六月三十日		九十九年六月三十日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>金融資產</u>				
公平價值與帳面價值相等之金融資產	\$ 105,647,512	\$ 105,647,512	\$ 88,629,666	\$ 88,629,666
公平價值變動列入損益之金融資產	47,638,594	47,638,594	229,063,592	229,063,592
備供出售金融資產	45,520,012	45,520,012	51,556,001	51,556,001
貼現及放款	633,927,956	633,927,956	582,988,290	582,988,290
持有至到期日金融資產	259,236,366	259,489,191	16,987,622	17,302,739
其他金融資產(不含以成本衡量之金融資產)	1,718,141	1,726,105	2,757,858	2,764,440
<u>金融負債</u>				
公平價值與帳面價值相等之金融負債	65,133,064	65,133,064	83,622,271	83,622,271
公平價值變動列入損益之金融負債	7,578,262	7,578,262	13,091,357	13,091,357
存款及匯款	944,245,052	944,245,052	808,897,724	808,897,724
應付金融債券	36,100,000	36,841,143	31,500,000	31,930,424
其他金融負債	2,128,971	2,128,971	1,128,695	1,128,695

(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. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。其他短期金融資產包括現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項（應收退稅款及連結稅制款項除外）及存出保證金等，其他短期金融負債包括央行及銀行同業存款、附買回票券及債券負債、應付款項（應付稅款及連結稅制款項除外）及匯款等。
2. 公平價值變動列入損益之金融商品、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產及應付金融債券，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司可取得者。

本公司係以路透社報價系統所顯示之外匯匯率，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約之公平價值。衍生性金融商品如無活絡市場價格可供參考時，利率交換合約及換匯換利合約之公平價值除部分係以交易對象提供之報價資料外，餘係以現金流量折現法計算公平價值，外匯選擇權合約採用 Black Scholes model、二項式評價或蒙地卡羅模擬法，信用違約交換合約採用加碼折現法、修正 Hull-White 模型評價。期貨交易合約之公平價值係以期貨交易所之報價資料，分別計算個別合約之公平價值。

對無活絡市場公開報價之債務商品採現金流量折現法，本公司使用之折現率與實際上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等，本公司一〇〇年及九十九年六月底對該等金融商品之折現率台幣分別為 0.365% 至 1.89% 及 0.197% 至 1.98775%，美金分別為 0.17% 至 4.018% 及 0.3% 至 3.711%。

其他金融資產項下之無活絡市場債券商品投資，若有成交價格或造市者之報價資料者，則以最近成交價格及報價資料作為評估公平價值之基礎，若無成交價格或造市者之報價資料者，則參照前述評價方法估計。

3. 貼現及放款以及存款因皆為附息之金融資產或負債，故其帳面價值與目前之公平價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公平價值。
4. 以成本衡量之金融資產皆屬未上市櫃公司股票，因無活絡市場公開報價，其公平價值估計數之變異區間並非相當小，且變異區間內各估計數之機率無法合理評估，因是公平價值無法可靠衡量，故未估列揭露其公平價值。
5. 其他金融負債包含存入保證金、撥入備放款、結構型商品所收本金及信用連結組合商品，因隨時可由保證金提出人領回、依

業務承作情形轉貸或為付息之金融負債，帳面價值為其現時付款價格，因是帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。

(三) 本公司一〇〇年上半年度金融商品公平價值之層級資訊如下：

以公平價值衡量 之金融商品項目	一 合	〇 計	〇 第一層級	年 第二層級	六 第三層級	月 -	三 -	十 -	日 -
<u>非衍生性金融商品</u>									
<u>資產</u>									
公平價值變動列入損益 之金融資產									
交易目的金融資產									
股票投資	\$	291,623	\$	291,623	\$	-	\$	-	
債券投資		942,779		942,779		-		-	
其他		10,760,834		103,820		10,657,014		-	
原始認列時被指定 以公平價值衡量 者		31,424,768		4,076,748		27,348,020		-	
備供出售金融資產									
股票投資		1,295,533		1,295,533		-		-	
債券投資		44,224,479		28,573,007		11,018,251		4,633,221	
其他金融資產									
無活絡市場之債券 投資		1,724,934		474,348		704,398		546,188	
<u>負債</u>									
公平價值變動列入損益 之金融負債		3,353,342		49,615		3,303,727		-	
<u>衍生性金融商品</u>									
<u>資產</u>									
公平價值變動列入損益 之金融資產		4,218,590		88,786		4,125,890		3,914	
<u>負債</u>									
公平價值變動列入損益 之金融負債		4,224,920		-		4,221,006		3,914	

1. 第一級層級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場之定義依據財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」規定，係指符合下列所有條件之市場：(1)在市場交易之商品具有同質性；(2)隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；(3)價格資訊可為大眾所取得。
2. 第二級層級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數。

3. 第三級層級係指衡量公平價值之投入參數並非根據市場可取得之資料。

本公司一〇〇年上半年度公平價值衡量歸類至第三類層級之金融資產及負債變動明細表如下：

單位：新台幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益或股東權益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或公平價值變動數	轉入第三層級	賣出或公平價值變動數	自第三層級轉出	
資 產							
公平價值變動列入損益之金融資產							
交易目的金融資產	\$ 4,574	(\$ 660)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,914
備供出售金融資產	4,588,339	(32,296)	-	127,178	(50,000)	-	4,633,221
其他金融資產							
無活絡市場之債務商品投資	146,541	-	403,167	-	(3,520)	-	546,188
負 債							
公平價值變動列入損益之金融負債							
交易目的金融負債	4,574	(660)	-	-	-	-	3,914

本公司九十九年六月底金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場之公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

九十九年六月三十日	
公開報價	評價方法
決定之金額	估計之金額

金融資產

公平價值變動列入損益之金融資產

融資產	\$191,054,334	\$ 38,009,258
備供出售金融資產	24,572,515	26,983,486
持有至到期日金融資產	6,888,492	10,414,247
其他金融資產(不含以成本衡量之金融資產)	602,339	2,162,101

金融負債

公平價值變動列入損益之金融負債

融負債	-	13,091,357
應付金融債券	-	31,930,424

(四) 本公司於一〇〇年及九十九年上半年度因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當期利益之金額分別為 15,207 仟元及 164,541 仟元。

(五) 本公司一〇〇年及九十九年上半年度自備供出售金融資產當期直接借記為股東權益調整項目之金額分別為 161,344 仟元及 59,860 仟元，一〇〇年及九十九年上半年度從股東權益調整項目中扣除並列入當期利益之金額分別為 121,915 仟元及 235,796 仟元。

(六) 財務風險資訊

1. 風險管理

本公司設置「風險管理處」，負責擬定本公司風險管理制度之原則與政策，以作為各事業處風險管理之依循，同時協調監督各事業處風險管理機制運作相關事項，同時配合本公司發展及環境變化，審議各風險單位針對個別風險項目所提出之風險管理方案，以及從風險觀點支援重要決策之審議，如資產配置、產品開發及計價、讓售等以確保資本適足之情況下，達成風險與報酬合理化目標。

2. 市場風險

本公司係採用風險值 (value at risk) 評估金融商品之市場風險。當市場因素發生不利變動時，風險值係表示所持有之金融商品在某特定期間和信賴水準之潛在損失，公司將持有及發行之金融商品按過去二年之歷史價格波動來估算其風險值。

本公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊請詳附表四。

3. 信用風險

本公司所持有或發行之金融商品，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致本公司發生損失。本公司由於承作貸款及發行信用卡，故有大量的授信承諾，其大部分所承作貸款之授信期限為一年。一〇〇年及九十九年六月底授信貸款利率區間分別為 0.35% 至 19.46% 及 0.41% 至 18.25%，信用卡利率最高均為 19.71%。本公司亦提供保證和開發商業信用狀擔保客戶對第三者履行義務，其到期日並未集中在一特定時間。

本公司於提供貸款承諾、保證和開發商業信用狀時，皆需作嚴格之信用評估。本公司之策略為在撥付核准之貸款予某些特定客戶前，均要求提供適當的擔保品。一〇〇年及九十九年六月底具有擔保品的貸款占貸款總金額比率分別約為 66% 及 70%。保證和開發商業信用狀持有之擔保品比率一〇〇年及九十九年六月底分別為 21% 及 15%。為貸款、保證及開發信用狀所

要求提供之擔保品通常為不動產、現金、存貨、具流通性的有價證券或其他財產等。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，能有效降低本公司之信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。

本公司帳列各類金融資產之最大信用風險暴險金額，係資產負債表日該項資產之帳面價值，請參閱資產負債表及財務報表附註之各項說明。

本公司一〇〇年及九十九年六月底具資產負債表外信用風險之金融商品合約金額如下：

	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
信用卡授信承諾	\$276,018,254	\$256,993,561
保證及開發信用狀	22,255,989	21,969,727

當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。本公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，惟佔本公司授信餘額 10% 以上者，依對象及地方區域分類列示信用風險顯著集中之資訊如下：

對 象	一〇〇年六月三十日		九十九年六月三十日	
	金 額	佔 該 科目 %	金 額	佔 該 科目 %
自 然 人	\$ 336,828,137	52	\$ 341,889,180	57
製 造 業	174,237,876	27	138,693,338	23

地 方 區 域	一〇〇年六月三十日		九十九年六月三十日	
	金 額	佔 該 科目 %	金 額	佔 該 科目 %
國 內	\$ 604,059,941	92	\$ 560,062,619	93
亞 洲	18,959,443	3	12,677,928	2
南 美 洲	16,211,925	2	11,230,221	2
北 美 洲	7,675,029	1	8,360,974	1

4. 流動性風險

本公司於一〇〇年及九十九年六月份之流動性準備比率分別為 31.73% 及 26.47%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

本公司從事之許多衍生性金融商品交易，其合約之名目本金通常係用以計算交易雙方應收付金額之基礎，因是名目本金並非實際交付之金額，亦非本公司之現金需求。此外，本公司所發行或持有之部位，均係流動性極佳之普通型衍生性金融商品，無法於市場以合理價格出售之可能性極小，故預計合約到期時不致有重大之現金需求。

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

	一 月 期 限 者	〇 三 個 月 期 限 者	〇 六 個 月 期 限 者	一 年 期 限 者	一 年 至 七 年 期 限 者	三 至 七 年 期 限 者	十 年 期 限 者	日 計
資 產								
現金及約當現金	\$ 11,613,919	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 11,613,919
存放央行及拆借銀行同業	54,101,045	288,960	-	-	-	-	-	54,390,005
公平價值變動列入損益之金融資產	15,610,984	1,152,475	2,139,307	28,197,977	537,851	-	-	47,638,594
附賣回票券及債券投資	49,653	-	-	-	-	-	-	49,653
應收款項—總額	726,445	32,138,142	287,510	6,536,837	-	-	-	39,688,934
貼現及放款—總額	72,040,374	46,533,156	91,739,701	225,523,642	201,792,095	-	-	637,628,968
備供出售金融資產	5,467,707	367,337	5,685,688	33,656,323	342,957	-	-	45,520,012
持有至到期日金融資產	189,500,000	21,357,636	36,794,436	11,476,627	107,667	-	-	259,236,366
其他金融資產（不含以成本衡量之金融資產）	303	-	-	1,717,838	-	-	-	1,718,141
資產合計	<u>\$ 349,110,430</u>	<u>\$ 101,837,706</u>	<u>\$ 136,646,642</u>	<u>\$ 307,109,244</u>	<u>\$ 202,780,570</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,097,484,592</u>
負 債								
央行及銀行同業存款	\$ 21,129,021	\$ 11,487,724	\$ 9,526,290	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 42,143,035
公平價值變動列入損益之金融負債	4,218,046	-	87,035	3,273,181	-	-	-	7,578,262
附買回票券及債券投資	9,388,319	1,349,457	2,146,845	-	-	-	-	12,884,621
應付款項	4,589,776	954,837	1,934,045	2,800,170	-	-	-	10,278,828
存款及匯款	535,038,360	129,762,715	266,493,110	12,950,867	-	-	-	944,245,052
應付金融債券	-	-	-	36,100,000	-	-	-	36,100,000
其他金融負債	1,725,990	15,342	202,279	116,239	69,121	-	-	2,128,971
負債合計	<u>\$ 576,089,512</u>	<u>\$ 143,570,075</u>	<u>\$ 280,389,604</u>	<u>\$ 55,240,457</u>	<u>\$ 69,121</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,055,358,769</u>

	九 未 月	十 超 三	九 超 一	年 超 三	六 超 一	月 超 一	三 超 七	十 超 七	日 合 計
	期 限 者	者	者	者	者	者	者	者	
資 產									
現金及約當現金	\$ 9,869,651	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 9,869,651
存放央行及拆借銀行同業	33,606,576	1,000	6,000,000	-	-	-	-	-	39,607,576
公平價值變動列入損益之金融資產	194,969,669	1,242,544	4,904,237	26,979,000	968,142	229,063,592			
附賣回票券及債券投資	1,929,590	299,575	-	-	-	2,229,165			
應收款項—總額	644,780	31,389,577	253,361	4,461,224	-	36,748,942			
貼現及放款—總額	71,243,824	31,324,977	63,123,845	211,586,358	209,307,143	586,586,147			
備供出售金融資產	19,845,055	523,503	4,819,356	25,658,808	709,279	51,556,001			
持有至到期日金融資產	96,882	-	594,482	16,191,534	104,724	16,987,622			
其他金融資產(不含以成本衡量之金融資產)	2,584	-	-	2,755,274	-	2,757,858			
資產合計	\$ 332,208,611	\$ 64,781,176	\$ 79,695,281	\$ 287,632,198	\$ 211,089,288	\$ 975,406,554			
負 債									
央行及銀行同業存款	\$ 26,264,832	\$ 10,382,283	\$ 11,764,470	\$ -	\$ -	\$ 48,411,585			
公平價值變動列入損益之金融負債	-	-	4,765,898	8,325,459	-	13,091,357			
附買回票券及債券投資	23,054,086	2,374,396	1,767,417	-	-	27,195,899			
應付款項	3,416,241	185,228	344,196	4,233,106	-	8,178,771			
存款及匯款	456,553,651	103,640,909	238,058,661	10,644,503	-	808,897,724			
應付金融債券	-	-	-	31,500,000	-	31,500,000			
其他金融負債	-	600,000	302,079	155,976	70,640	1,128,695			
負債合計	\$ 509,288,810	\$ 117,182,816	\$ 257,002,721	\$ 54,859,044	\$ 70,640	\$ 938,404,031			

三五、資產品質、信用風險集中情形、利率敏感性資訊、獲利能力及到期日期限結構分析之相關資訊

- (一) 資產品質：請參閱附表二。
- (二) 信用風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

排 名 (註 1)	一 〇 〇 年 六 月 三 十 日			九 十 九 年 六 月 三 十 日		
	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占本期 淨值比例 (%)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占本期 淨值比例 (%)
1	集團 A 液晶面板及其組件製造業	11,248,686	19.74	集團 A 液晶面板及其組件製造業	7,354,576	13.93
2	集團 B 積體電路製造業	7,672,790	13.46	集團 B 積體電路製造業	6,940,964	13.14
3	集團 C 液晶面板及其組件製造業	7,157,886	12.56	集團 C 液晶面板及其組件製造業	6,566,593	12.43
4	集團 D 鋼鐵冶煉業	7,106,011	12.47	集團 D 鋼鐵冶煉業	5,215,809	9.88
5	集團 E 半導體封裝及測試業	4,242,629	7.45	集團 K 不動產開發業	3,030,000	5.74
6	集團 F 民用航空運輸業	3,429,828	6.02	集團 F 民用航空運輸業	2,882,700	5.46
7	集團 G 電腦及其週邊設備、軟體批發業	3,309,152	5.81	集團 L 其他金融輔助業	2,800,000	5.30
8	集團 H 紙張製造業	2,803,799	4.92	集團 G 磨粉製品製造業	2,505,095	4.74
9	集團 I 人造纖維製造業	2,731,525	4.79	集團 M 石油及煤製品製造業	2,448,854	4.64
10	集團 J 不動產租賃業	2,593,000	4.55	集團 N 其他金融輔助業	2,359,284	4.47

- 註：1. 依對授信戶之授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露。若為集團企業，係揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。
2. 集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。
3. 授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

(三) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

單位：新台幣仟元，%

一〇〇年六月三十日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	819,521,859	19,030,195	18,767,738	47,162,298	904,482,090
利率敏感性負債	443,748,202	408,436,519	30,541,493	28,245,485	910,971,699
利率敏感性缺口	375,773,657	(389,406,324)	(11,773,755)	18,916,813	(6,489,609)
淨 值					55,429,675
利率敏感性資產與負債比率					99.29
利率敏感性缺口與淨值比率					(11.71)

九十九年六月三十日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	752,554,872	29,361,002	8,221,316	30,491,477	820,628,667
利率敏感性負債	375,811,793	387,768,707	33,013,318	23,881,000	820,474,818
利率敏感性缺口	376,743,079	(358,407,705)	(24,792,002)	6,610,477	153,849
淨 值					51,477,584
利率敏感性資產與負債比率					100.02
利率敏感性缺口與淨值比率					0.30

註：1. 本表係總行及國內外分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

2. 利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。
3. 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。
4. 利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債 (指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

利率敏感性資產負債分析表 (美金)

單位：美金仟元，%

一〇〇年六月三十日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	5,159,722	555,798	96,951	162,899	5,975,370
利率敏感性負債	5,491,226	345,865	239,169	14,251	6,090,511
利率敏感性缺口	(331,504)	209,933	(142,218)	148,648	(115,141)
淨 值					43,491
利率敏感性資產與負債比率					98.11
利率敏感性缺口與淨值比率					(264.75)

九十九年六月三十日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	3,550,024	527,749	157,182	266,397	4,501,352
利率敏感性負債	3,891,039	298,854	218,672	705	4,409,270
利率敏感性缺口	(341,015)	228,895	(61,490)	265,692	92,082
淨 值					33,200
利率敏感性資產與負債比率					102.09
利率敏感性缺口與淨值比率					277.36

- 註：1. 本表係總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。
2. 利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。
 3. 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。
 4. 利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債 (指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

(四) 獲利能力

單位：%

項	目	一〇〇年六月三十日	九十九年六月三十日
資產報酬率	稅前	0.60	0.48
	稅後	0.52	0.42
淨值報酬率	稅前	11.67	8.83
	稅後	10.11	7.71
純	益	29.41	24.68

- 註：1. 資產報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均資產。
 2. 淨值報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均淨值。
 3. 純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益。
 4. 稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額。
 5. 各季揭露獲利能力，換算為年基準數字以年率表示。

(五) 到期日期限結構分析

新台幣到期日期限結構分析表

單位：新台幣佰萬元

一〇〇年六月三十日

	合計	距到期日期剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	993,884	328,222	71,692	60,357	78,877	454,736
主要到期資金流出	1,227,650	136,876	160,488	168,667	247,350	514,269
期距缺口	(233,766)	191,346	(88,796)	(108,310)	(168,473)	(59,533)

九十九年六月三十日

	合計	距到期日期剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	896,657	289,382	38,046	44,168	55,533	469,528
主要到期資金流出	1,121,150	162,306	151,719	188,933	271,326	346,866
期距缺口	(224,493)	127,076	(113,673)	(144,765)	(215,793)	122,662

註：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

一〇〇年六月三十日

	合計	距到期日期剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	5,329,165	1,703,049	1,090,738	587,475	188,091	1,759,812
主要到期資金流出	5,713,855	2,387,671	1,480,332	832,708	916,215	96,929
期距缺口	(384,690)	(684,622)	(389,594)	(245,233)	(728,124)	1,662,883

九十九年六月三十日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	3,941,802	1,058,499	525,859	575,803	245,604	1,536,037
主要到期資金流出	3,988,089	1,779,338	1,010,973	568,724	558,591	70,463
期距缺口	(46,287)	(720,839)	(485,114)	7,079	(312,987)	1,465,574

註：本表係總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。

(六) 作業風險及法律風險

特殊記載事項

單位：新台幣仟元

項 目	案 由 及	金 額
	一 ○ ○ 年 九 十 九 年 六 月 三 十 日 六 月 三 十 日	
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	無
最近一年度違反法令經主管機關處以罰鍰者	辦理網路銀行業務，未落實資訊安全管理致客戶資料外洩，違反銀行法第45條之1第1項、第48條第2項規定，核處4,000仟元罰鍰。	無
最近一年度缺失經主管機關嚴予糾正者	無	無
最近一年經主管機關依銀行法第61條之1規定處分事項	無	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，其年度個別或合計損失逾五仟萬元者	無	無
其 他	無	無

註：最近一年度係指自揭露當季往前推算一年。

三六、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

(一) 信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

下列信託帳係本公司信託部受託資產之情形，並未包括於本公司之財務報表中。

信託帳資產負債表

民國一〇〇年及九十九年六月三十日

信託資產	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日	信託負債	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
銀行存款	\$ 1,946,557	\$ 1,998,455	應付保管有價證券	\$ 60,975,466	\$ 28,305,389
短期投資	116,401,622	105,031,992	信託資本		
土地	1,989,676	994,100	金錢信託	121,243,108	106,790,323
集管理運用帳戶	36,519	80,867	有價證券信託	3,125,290	4,971,388
保管有價證券	<u>60,975,466</u>	<u>28,305,389</u>	不動產信託	1,989,676	994,100
			集管理運用帳戶	36,519	80,867
			各項準備與累積盈虧	(7,042,161)	(6,357,871)
			本期損益	<u>1,021,942</u>	<u>1,626,607</u>
信託資產總額	<u>\$181,349,840</u>	<u>\$136,410,803</u>	信託負債總額	<u>\$181,349,840</u>	<u>\$136,410,803</u>

信託財產目錄

民國一〇〇年及九十九年六月三十日

	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
本金存放本行	\$ 1,946,557	\$ 1,998,455
股票投資	3,241,185	4,970,259
基金投資	112,758,200	99,509,558
債券投資	401,497	551,134
待交割受益憑證	-	301
集合投資	740	740
土地	1,989,676	994,100
集管理運用帳戶	36,519	80,867
保管有價證券	<u>60,975,466</u>	<u>28,305,389</u>
	<u>\$181,349,840</u>	<u>\$136,410,803</u>

信託帳損益表

民國一〇〇年及九十九年一月一日至六月三十日

	一〇〇年上半年度	九十九年上半年度
<u>信託收益</u>		
本金利息收入	\$ 3,003	\$ 2,474
本金現金股利收入	1,253,577	1,146,413
本金已實現資本利得－普通 股	991	-
本金財產交易收益	676,532	1,326,242
已實現資本利得－基金	16,164	15,914
本金已實現資本利得－債券	-	422
受益憑證分配收益	364	326
信託收益合計	<u>1,950,631</u>	<u>2,491,791</u>
<u>信託費用</u>		
本金管理費	158,188	101,211
本金監察人費	55	50
本金手續費	1,368	1,199
本金已實現資本損失－普通股	5	-
本金財產交易損失	739,066	738,391
本金所得稅費用	191	133
本金其他費用	29,701	23,576
已實現資本損失－基金	115	624
信託費用合計	<u>928,689</u>	<u>865,184</u>
本期損益	<u>\$ 1,021,942</u>	<u>\$ 1,626,607</u>

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

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

本公司與玉山證券為進行共同行銷，而共用營業設備及場所，其費用分攤方式及金額說明如下：

項 目	玉山銀行	玉山證券	合 計	分 攤 方 式
一〇〇年上半年度				
租 金	\$ 1,080	\$ 540	\$ 1,620	依銀行三分之二，證券三分之一之比例分攤
廣播及保全系統	18	18	36	各分攤 50%
其他費用	513	464	977	水電費用採各分攤 50%， 管理費依使用面積分攤
	<u>\$ 1,611</u>	<u>\$ 1,022</u>	<u>\$ 2,633</u>	

(接次頁)

(承前頁)

項 目	玉山銀行	玉山證券	合 計	分 攤 方 式
九十九年上半年度 租 金	\$ 1,080	\$ 540	\$ 1,620	依銀行三分之二，證券三 分之一之比例分攤
廣播及保全系統	18	18	36	各分攤 50%
其他費用	547	498	1,045	水電費用採各分攤 50%， 管理費依使用面積分攤
	<u>\$ 1,645</u>	<u>\$ 1,056</u>	<u>\$ 2,701</u>	

自九十三年度起，本公司與玉山保險經紀人公司為共同推廣業務、共用營業設備、場所、人員、網路服務系統及提供跨業之綜合性金融商品或服務，其收入及費用之計算方式，係依本公司銷售各保險商品所得之實收保險費，乘以保險公司給付之佣金率後所得金額，再乘以百分之十予本公司，做為本公司銷售各保險商品之收入，一〇〇年及九十九年上半年度玉山保險經紀人公司應支付本公司總額分別為 32,173 仟元及 34,053 仟元，尚未支付金額分別為 6,851 仟元及 5,818 仟元。

本公司一〇〇年及九十九年上半年度與玉山證券間之共同行銷收入及支出如下：

	一〇〇年上半年度	九十九年上半年度
收 入	<u>\$ 2,223</u>	<u>\$ 1,729</u>
支 出	<u>\$ 35,355</u>	<u>\$ 31,619</u>

三八、資本適足性

單位：新台幣仟元，%

分析項目		年 度	一 〇 〇 年	九 十 九 年	九 十 九 年	
			六 月 三 十 日	十 二 月 三 十 一 日	六 月 三 十 日	
自有資本	第一類資本		52,420,540	49,872,438	46,366,575	
	第二類資本		18,437,444	17,476,049	17,453,453	
	第三類資本		-	-	-	
	自有資本		70,857,984	67,348,487	63,820,028	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	565,690,356	529,891,296	513,193,483	
		內部評等法	-	-	-	
		資產證券化	1,187,183	1,193,323	1,303,233	
	作業風險	基本指標法	32,108,625	26,757,188	24,446,038	
		標準法／選擇性標準法	-	-	-	
		進階衡量法	-	-	-	
	市場風險	標準法	22,795,088	25,347,388	27,377,363	
		內部模型法	-	-	-	
	加權風險性資產總額			621,781,252	583,189,195	566,320,117
	資本適足率			11.40	11.55	11.27
第一類資本占風險性資產之比率			8.43	8.55	8.19	
第二類資本占風險性資產之比率			2.97	3.00	3.08	
第三類資本占風險性資產之比率			-	-	-	
普通股股本占總資產比率			3.15	3.27	3.39	
槓桿比率			5.00	4.99	4.84	

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

註 2：本表之計算公式如下：

1. 自有資本 = 第一類資本 + 第二類資本 + 第三類資本。
2. 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。
3. 資本適足率 = 自有資本 ÷ 加權風險性資產總額。
4. 第一類資本占風險性資產之比率 = 第一類資本 ÷ 加權風險性資產總額。
5. 第二類資本占風險性資產之比率 = 第二類資本 ÷ 加權風險性資產總額。

6. 第三類資本占風險性資產之比率 = 第三類資本 ÷ 加權風險性資產總額。
7. 普通股股本占總資產比率 = 普通股股本 ÷ 總資產。
8. 槓桿比率 = 第一類資本 / 調整後平均資產 (平均資產扣除第一類資本減項「商譽」、「出售不良債權未攤銷損失」及依「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」所規定應自第一類資本扣除之金額)。

依銀行法及有關辦法規定，為健全銀行財務基礎，銀行合併及本行之自有資本與風險性資產之比率，均不得低於 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。

三九、概括承受其他金融機構主要部分資產、負債及營業

本公司為增進通路及規模之擴充，提昇市場競爭力，裨益長期之發展，於一〇〇年三月十八日與有限責任竹南信用合作社（竹南信合社）簽訂「概括讓與及承受契約」，以 1,860,000 仟元概括承受竹南信合社資產、負債及營業。上述概括讓與及承受案業於一〇〇年三月三十一日經雙方股東會（董事會代行職權）/社員代表大會決議通過，並於一〇〇年五月三十一日經金管會核准，並核定以一〇〇年七月九日為概括承受基準日。本公司已如期完成該概括承受案。

四十、其 他

本公司與浙商銀行股份有限公司於九十九年十二月六日簽署合作意向書，在符合主管機關規範下，本平等互利、友好合作原則，在業務經驗、人員交流及其他事項等方面進行合作。

本公司業經金管會於一〇〇年六月十七日核准申請在大陸地區設立東莞分行，投資金額為人民幣六億元，將依「臺灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法」相關規定辦理。本項設立分行案，尚待經濟部投資審議委員會及大陸地區相關主管機關核准。

本公司與中國銀行股份有限公司於一〇〇年七月五日簽署業務合作協議書，在符合法令及主管機關規範下，本平等互利、友好合作原則，在金融業務、市場經驗、人員交流及其他事項等方面進行合作。

四一、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：不適用。
2. 為他人背書保證：不適用。
3. 期末持有有價證券情形：不適用。
4. 累積買進或賣出同一有價證券（轉投資事業適用）或同一轉投資事業股票（銀行適用）之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無此情形。
5. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：附表五。
6. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。
7. 金融資產證券化資訊：請參閱附註十一。
8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無此情形。
9. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。
10. 出售不良債權交易資訊：附表六。
11. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：請參閱附註四十。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：附表三。
13. 從事衍生性商品交易：請參閱附註六及三四。

(三) 大陸投資資訊：無此情形。

四二、營運部門財務資訊

本公司提供給主要營運決策者用以評量部門績效之資訊，著重於業務營運性質及損益。依財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」之規定，本公司之應報導部門如下：

- (一) 法人金融事業單位，包含法人金融相關業務、外匯業務及財務金融操作業務；

- (二) 個人金融事業單位，包含房貸、信貸、財富管理及信用卡業務；
 (三) 其他，非屬法人金融事業單位或個人金融事業單位之業務；

每一營運部門之會計政策皆與附註二所述之重要會計政策相同。本公司係以營運部門之稅前損益衡量，並提供予主要營運決策者，用以分配資源予部門及評量其績效之基礎。部門間之交易及移轉，視為與第三人間之交易，交易條件與第三人相當。

本公司應報導部門損益資訊如下：

	一	〇	〇	年	上	半	年	度
	法人金融	個人金融			其	他	合	計
	事業單位	事業單位						
利息淨收益	<u>\$2,884,098</u>	<u>\$3,261,967</u>			<u>\$ 4,331</u>		<u>\$6,150,396</u>	
淨收益	\$2,972,502	\$5,890,403			\$ 756,989		\$9,619,894	
呆帳費用	(105,155)	(618,938)			(671,883)		(1,395,976)	
營業費用	(1,047,137)	(2,902,215)			(1,009,618)		(4,958,970)	
稅前淨利	<u>\$1,820,210</u>	<u>\$2,369,250</u>			<u>(\$ 924,512)</u>		<u>\$3,264,948</u>	

	九	十	九	年	上	半	年	度
	法人金融	個人金融			其	他	合	計
	事業單位	事業單位						
利息淨收益	<u>\$2,274,063</u>	<u>\$2,435,108</u>			<u>\$ 764,427</u>		<u>\$5,473,598</u>	
淨收益	\$2,590,884	\$4,451,213			\$1,101,647		\$8,143,744	
呆帳費用	166,415	(477,544)			(1,074,349)		(1,385,478)	
營業費用	(910,466)	(2,466,690)			(1,077,984)		(4,455,140)	
稅前淨利	<u>\$1,846,833</u>	<u>\$1,506,979</u>			<u>(\$1,050,686)</u>		<u>\$2,303,126</u>	

因本公司在提供資產負債類之衡量金額僅提供本公司之存款及放款且皆提供平均量，故依財團法人中華民國會計研究發展基金會（九九）基秘字第一五一號函釋規定，於資產之衡量金額為零。

玉山商業銀行股份有限公司

關係人交易資訊

民國一〇〇年及九十九年六月三十日

附表一

單位：新台幣仟元

一、放款

一〇〇年六月三十日

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註)	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人之交易條件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	72 戶	\$ 111,240	\$ 95,859	\$ 95,859	\$ -	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款	78 戶	409,273	375,550	375,550	-	土地及建物	無
其他放款	王欽龍	520	508	508	-	土地及建物	無
其他放款	王志成	1,586	1,523	1,523	-	土地及建物	無
其他放款	王志成	1,476	1,443	1,443	-	土地及建物	無
其他放款	高靖禮	2,187	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	高靖禮	20,000	20,000	20,000	-	土地及建物	無
其他放款	涂致全	1,000	1,000	1,000	-	土地及建物	無
其他放款	李政達	580	557	557	-	土地及建物	無
其他放款	何培真	1,081	1,057	1,057	-	土地及建物	無
其他放款	蔡俊楠	2,478	2,424	2,424	-	土地及建物	無
其他放款	張榮輝	2,054	1,986	1,986	-	土地及建物	無
其他放款	林隆政	900	900	900	-	土地及建物	無
其他放款	黃家泰	1,807	1,701	1,701	-	土地及建物	無
其他放款	陳信宏	3,612	3,505	3,505	-	土地及建物	無
其他放款	陳美女	1,922	1,828	1,828	-	土地及建物	無
其他放款	張正浩	5,000	5,000	5,000	-	土地及建物	無
其他放款	張正浩	5,000	5,000	5,000	-	土地及建物	無
其他放款	陳炳輝	5,000	5,000	5,000	-	土地及建物	無
其他放款	柯尊仁	2,930	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	柯尊仁	4,800	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	翁萬富	5,800	5,800	5,800	-	土地及建物	無
其他放款	洪東裕	586	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	陳政斌	975	876	876	-	土地及建物	無
其他放款	周一順	2,040	1,993	1,993	-	土地及建物	無
其他放款	陳培仲	1,000	1,000	1,000	-	土地及建物	無
其他放款	林世徽	1,595	1,555	1,555	-	土地及建物	無
其他放款	洪廣益	1,441	1,351	1,351	-	土地及建物	無
其他放款	黃永和	2,800	1,000	1,000	-	土地及建物	無

(接次頁)

(承前頁)

類	別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註)	期	末	餘	額	履		情	形	擔	保	品	內	容	與非關係人之交易條件	
								正	常								放	款
其他放款		陳欣華	\$ 3,596			\$	3,486		\$	3,486		\$	-			土地及建物		無
其他放款		劉英山	6,201			-			-			-			土地及建物		無	
其他放款		劉英山	7,750			7,750			7,750			-			土地及建物		無	
其他放款		黃昱凱	15,000			15,000			15,000			-			土地及建物		無	
其他放款		張文堅	393			187			187			-			土地及建物		無	
其他放款		蔡惠玲	2,350			2,296			2,296			-			土地及建物		無	
其他放款		陳武信	189			-			-			-			土地及建物		無	
其他放款		陳武信	1,200			-			-			-			土地及建物		無	
其他放款		黃男州	1,000			1,000			1,000			-			土地及建物		無	
其他放款		陳南銘	1,861			1,816			1,816			-			土地及建物		無	
其他放款		蕭益昇	786			769			769			-			土地及建物		無	
其他放款		林國祥	3,000			2,925			2,925			-			土地及建物		無	

九十九年六月三十日

類	別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註)	期	末	餘	額	履		情	形	擔	保	品	內	容	與非關係人之交易條件	
								正	常								放	款
消費性放款		74 戶	\$ 192,618			\$	166,900		\$	166,900		\$	-			部分放款提供土地及建物為擔保		無
自用住宅抵押放款		50 戶	289,136			244,438			244,438			-			土地及建物		無	
其他放款		王志成	1,712			1,649			1,649			-			土地及建物		無	
其他放款		高靖禮	5,000			2,187			2,187			-			土地及建物		無	
其他放款		蔡弦軒	671			-			-			-			土地及建物		無	
其他放款		萬水平	870			870			870			-			土地及建物		無	
其他放款		張榮輝	3,940			2,734			2,734			-			土地及建物		無	
其他放款		黃家泰	2,000			1,913			1,913			-			土地及建物		無	
其他放款		吳寬和	1,845			1,800			1,800			-			土地及建物		無	
其他放款		陳信宏	3,825			3,719			3,719			-			土地及建物		無	
其他放款		連浩章	3,000			1,472			1,472			-			土地及建物		無	
其他放款		陳岱裕	700			-			-			-			土地及建物		無	
其他放款		張正浩	5,000			5,000			5,000			-			土地及建物		無	
其他放款		張正浩	5,000			5,000			5,000			-			土地及建物		無	
其他放款		魏新璟	1,900			1,900			1,900			-			土地及建物		無	
其他放款		周一順	3,000			2,978			2,978			-			土地及建物		無	
其他放款		陳聰濱	3,828			-			-			-			土地及建物		無	
其他放款		陳聰濱	5,000			-			-			-			土地及建物		無	
其他放款		林世徽	1,675			1,635			1,635			-			土地及建物		無	
其他放款		黃永和	13,000			13,000			13,000			-			土地及建物		無	
其他放款		陳欣華	3,800			3,707			3,707			-			土地及建物		無	

(接次頁)

(承前頁)

類 別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註)	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人之交易條件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
其他放款	劉英山	\$ 6,445	\$ 6,445	\$ 6,445	\$ -	土地及建物	無
其他放款	楊恆華	320	257	257	-	土地及建物	無
其他放款	蔡惠玲	4,000	3,419	3,419	-	土地及建物	無
其他放款	黃男州	4,717	4,600	4,600	-	土地及建物	無
其他放款	黃男州	1,000	1,000	1,000	-	土地及建物	無
其他放款	陳南銘	1,949	1,905	1,905	-	土地及建物	無

二、衍生性金融商品交易

九十九年六月三十日

關 係 人 名 稱	衍 生 性 商 品 合 約 名 稱	合 約 期 間	名 目 本 金	本 期 評 價 (損) 益	資 產 負 債 表 餘 額	
					資 料	目 餘 額
玉山金控	換匯換利合約	99.06.04-99.12.17	\$ 975,460	\$ 13	公平價值變動列入損益之金融負債	\$ 998

註：係每戶一月一日至六月三十日每日最高餘額之合計數。

玉山商業銀行股份有限公司
資產品質－逾期放款及逾期帳款
民國一〇〇年及九十九年六月三十日

附表二

單位：新臺幣仟元，%

年		一〇〇年六月三十日					九十九年六月三十日				
業	務別 \ 項目	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳
		(註1)		(註2)		覆蓋率(註3)	(註1)		(註2)		覆蓋率(註3)
企業金融	擔保	114,652	117,531,571	0.10	602,634	525.62	398,834	100,787,200	0.40	458,306	114.91
	無擔保	343,616	171,830,992	0.20	1,085,987	316.05	1,100,017	138,113,181	0.80	1,462,277	132.93
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	397,715	239,892,233	0.17	585,722	147.27	640,996	254,104,982	0.25	655,490	102.26
	現金卡	974	23,042	4.23	10,418	1,069.61	2,822	34,300	8.23	21,980	778.88
	小額純信用貸款(註5)	408,991	26,870,516	1.52	905,862	221.49	394,057	18,325,074	2.15	904,172	229.45
	其他擔保 (註6) 無擔保	73,862 70,872	74,107,401 7,373,213	0.10 0.96	377,534 82,968	511.13 117.07	37,653 46,157	68,154,743 7,066,668	0.06 0.65	41,293 54,339	109.67 117.73
放款業務合計		1,410,682	637,628,968	0.22	3,651,125	258.82	2,620,536	586,586,148	0.45	3,597,857	137.29
		逾期帳款金額 (註1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註3)	逾期帳款金額 (註1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註3)
信用卡業務		109,770	32,280,074	0.34	864,889	787.91	242,916	31,627,761	0.77	355,977	146.54
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	2,889,155	-	3,357	-	-	411,077	-	-	-
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註8)		136,269					183,794				
經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額(註8)		434,955					918,964				
債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額(註9)		328,036					114,310				
債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額(註9)		841,209					984,696				

註1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；逾期帳款係依九十四年七月六日金管銀(四)字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。

註2：逾期放款比率=逾期放款÷放款總額；逾期帳款比率=逾期帳款÷應收帳款餘額。

註3：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額÷逾放金額；應收帳款備抵呆帳覆蓋率=應收帳款所提列之備抵呆帳金額÷逾期帳款金額。

註4：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

註5：小額純信用貸款係指適用九十四年十二月十九日金管銀(四)字第09440010950號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

註6：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

註7：無追索權之應收帳款業務依九十四年七月十九日金管銀(五)字第0945000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

註8：經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額及經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額係依九十五年四月二十五日金管銀(一)字第09510001270號函規定揭露。

註9：債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額及債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額係依九十七年九月十五日金管銀(一)字第09700318940號函揭露。

玉山商業銀行股份有限公司
轉投資事業相關資訊及合計持股情形
民國一〇〇年上半年度

附表三

單位：新台幣仟元／仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末 持股比率 (%)	投資帳面金額	本期認列 之投資損益	本公司及關係企業合併持股情形(註1)				備註
							現股股數	擬制持股 股數(註2)	合計 股數	合計 持股比率 (%)	
玉山銀行	金融相關事業										
	台北外匯經紀股份有限公司	台北市	外匯買賣	0.81	\$ 2,000	\$ 511	160	-	160	0.81	
	臺灣期貨交易所股份有限公司	台北市	期貨結算	0.45	9,000	1,804	1,203	-	1,203	0.45	
	台灣金聯資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買業務	0.57	100,000	7,072	10,000	-	10,000	0.57	
	台灣金融資產服務股份有限公司	台北市	資產拍賣業務	2.94	50,000	500	5,000	-	5,000	2.94	
	台灣票券金融股份有限公司	台北市	票券金融業	0.41	21,355	636	2,120	-	2,120	0.41	
	陽光資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買業務	4.34	2,603	341	260	-	260	4.34	
	非金融相關事業										
	福記企業管理顧問股份有限公司 (原富邦證券金融股份有限公司)	台北市	投資顧問業	2.56	-	37,665	51	-	51	2.56	
	財金資訊股份有限公司	台北市	資訊軟體服務業	2.28	108,954	11,375	9,100	-	9,100	2.28	
	登峰創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業務	4.67	21,963	-	2,196	-	2,196	4.67	
	惠旺創業投資股份有限公司	台北市	投資業務	11.10	3,544	-	592	-	592	11.10	
	金財通商務科技服務股份有限公司	台北市	資訊軟體零售業	3.33	4,500	1,539	450	-	450	3.33	
台灣育成中小開發股份有限公司	台北市	中小企業開發	3.44	24,071	-	2,425	-	2,425	3.44		

註1：凡本銀行、董事、監察人、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均已計入。

註2：(1)擬制持股係指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生性商品契約（尚未轉換成股權持有者），依約定交易條件及銀行承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為銀行法第七十四條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

(2)前揭「具股權性質有價證券」係指依證券交易法施行細則第十一條第一項規定之有價證券，如可轉換公司債、認購權證。

(3)前揭「衍生性商品契約」係指符合財務會計準則公報第三十四號有關衍生性商品定義者，如股票選擇權。

附表四

玉山商業銀行股份有限公司
具重大影響之外幣金融資產及負債資訊
民國一〇〇年及九十九年六月三十日

單位：仟元

	一〇〇年六月三十日			九十九年六月三十日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
金融資產						
美元	\$ 4,564,937	28.7960	\$ 131,451,926	\$ 3,490,316	32.2090	\$ 112,419,588
澳幣	447,026	30.8261	13,780,068	289,393	27.3422	7,912,641
港幣	1,922,007	3.6997	7,110,849	898,756	4.1365	3,717,704
日圓	17,008,862	0.3574	6,078,967	9,918,484	0.3639	3,609,336
歐元	105,287	41.6505	4,385,256	111,007	39.2950	4,362,020
英鎊	14,601	46.2953	675,958	9,918	48.4842	480,866
人民幣	106,777	4.4548	475,670	17,829	4.7414	84,534
瑞士法郎	3,505	34.5898	121,237	2,595	29.7598	77,227
瑞典幣	14,188	4.5495	64,548	2,487	4.1332	10,279
紐西蘭幣	2,609	23.8690	62,274	2,976	22.2596	66,245
加拿大幣	1,968	29.7418	58,532	3,197	30.5241	97,586
新加坡幣	2,137	23.3753	49,953	762	22.9343	17,476
南非幣	7,947	4.2503	33,777	6,624	4.1906	27,759
泰銖	7,593	0.9368	7,113	5,568	0.9910	5,518
馬來西亞幣	77	9.5193	733	77	9.8589	759
金融負債						
美元	4,663,714	28.7960	134,296,308	3,284,015	32.2090	105,774,839
歐元	174,586	41.6505	7,271,594	248,128	39.2950	9,750,190
澳幣	177,252	30.8261	5,463,988	250,798	27.3422	6,857,369
港幣	1,115,505	3.6997	4,127,034	790,519	4.1365	3,269,982
日圓	11,484,613	0.3574	4,104,601	5,353,587	0.3639	1,948,170
南非幣	730,035	4.2503	3,102,868	719,997	4.1906	3,017,219
紐西蘭幣	80,287	23.8690	1,916,370	150,776	22.2596	3,356,213
英鎊	35,898	46.2953	1,661,909	29,795	48.4842	1,444,587
新加坡幣	65,013	23.3753	1,519,698	3,394	22.9343	77,839
加拿大幣	21,622	29.7418	643,077	19,809	30.5241	604,652
人民幣	73,056	4.4548	325,450	200	4.7414	948
瑞典幣	28,033	4.5495	127,536	41,880	4.1332	173,098
瑞士法郎	1,844	34.5898	63,784	2,877	29.7598	85,619

玉山商業銀行股份有限公司

取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上

民國一〇〇年上半年度

附表五

單位：新台幣仟元

取得之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	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				
玉山銀行	土地：台中市西屯區惠國段0184-0000地號 建物：台中市西屯區市政路386號1樓及2樓、388號1樓及2樓、386號34樓之1、34樓之3、34樓之5、34樓之6、34樓之7、34樓之8、地下3樓、地下5樓及地下6樓之停車位	董事會通過日：99.12.14 簽約日：100.1.14 過戶日：100.1.26	\$ 821,410	已全數支付完畢	豐邑建設股份有限公司、王○○	無	—	—	—	\$ -	第一太平戴維斯不動產估價師事務所	分行行舍使用	無

玉山商業銀行股份有限公司
出售不良債權交易資訊
民國一〇〇年上半年度

附表六

單位：新台幣仟元

一、出售不良債權交易彙總表

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值 (註)	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與本行之關係
100.2.9	元大資產管理股份有限公司	聯貸案	\$ -	\$40,244	\$40,244	無	無

註：本案已全數轉銷。

二、出售不良債權單批債權金額達 10 億元以上（不含出售予關係人者）之各該交易資訊：無。

玉山商業銀行股份有限公司
現金及約當現金明細表
民國一〇〇年六月三十日

表一

單位：新台幣仟元

名 稱	金 額
庫存現金及週轉金	\$ 5,228,506
待交換票據	2,424,721
存放同業	2,858,436
庫存外幣（註）	<u>1,102,256</u>
	<u>\$ 11,613,919</u>

註：庫存外幣明細如下：

原幣金額（元）	兌 換 匯 率	新台幣金額(仟元)
USD 10,355,712	28.796	\$ 298,203
HKD 69,878,050	3.69972	258,529
JPY 740,593,000	0.3574	264,688
EUR 3,846,045	41.6505	160,190
CNY 27,082,300	4.4548	<u>120,646</u>
合 計		<u>\$ 1,102,256</u>

玉山商業銀行股份有限公司
公平價值變動列入損益之金融資產明細表
民國一〇〇年六月三十日

表二

單位：新台幣仟元

發行機構 / 票券及證券名稱	付息日	到期日	面額 (註二)	利率 (%)	取得成本	公平價值	
						單價	總額
交易目的之金融資產							
商業本票							
奇美電子		100.07.01	\$ 360,000	1.3583	\$ 359,774		\$ 359,632
台灣中油		100.07.07	500,000	0.8000	499,212		499,224
中龍鋼鐵		100.07.08	500,000	0.8100	499,690		499,706
中龍鋼鐵		100.07.14	500,000	0.8200	499,686		499,713
中龍鋼鐵		100.07.21	500,000	0.8200	499,686		499,722
台灣電力		100.07.26	500,000	0.8000	499,310		499,347
其他 (註一)					<u>6,065,286</u>		<u>6,065,763</u>
					8,922,644		8,923,107
利率交換合約					2,470		1,934,479
國庫券					1,734,116		1,733,907
外匯選擇權合約					827,558		1,202,259
國外機構發行債券 (註一)					628,333		537,851
外匯換匯合約					-		407,752
政府公債					298,417		300,499
國內上市 (櫃) 股票 (註一)					281,675		291,623
換匯換利合約					-		265,795
遠期外匯合約					-		150,769
基金受益憑證 (註一)					95,000		103,820
金融債券 (註一)					86,371		84,269
無本金交割遠期外匯合約					-		79,731
金屬商品交換合約					351		47,722
利率期貨交易合約					43,394		43,579
信用違約交換合約					-		37,383
商品期貨交易合約					28,839		28,802
可轉換公司債 (註一)					20,200		20,160
外幣保證金交易合約					-		16,405
遠期商品合約					-		<u>3,914</u>
小計					<u>12,969,368</u>		<u>16,213,826</u>
指定公平價值變動列入損益之金融資產							
金融債券							
JPMorgan Bank Luxembourg SA	每年 3,6,9,12 月 5 日 +5 營業日	102.12.05	489,532	依合約約定	489,532	99.800	488,553

(接次頁)

(承前頁)

發行機構 / 票券及證券名稱	付息日	到期日	面額 (註二)	利率 (%)	取得成本	公單	平價	價總	值額
JPMorgan Bank Luxembourg SA	每年 3,6,9,12 月 5 日+5 營業日	102.12.05	\$ 475,134	依合約約定	\$ 475,134	99.800		\$ 474,184	
Bank of New York Fiduciary	每年 3,6,9,12 月 20 日	103.02.28	431,940	3.300	431,940	99.820		431,163	
JPMorgan Bank Luxembourg SA	每年 2,5,8,11 月 Observation date+5 營業日	103.03.12	345,552	依合約約定	345,552	99.900		345,206	
其他 (註一)					<u>16,136,549</u>			<u>16,162,065</u>	
公司債					<u>17,878,707</u>			<u>17,901,171</u>	
Westwood Funding VI	依合約約定	102.08.15	316,756	依合約約定	316,756	96.000		304,086	
Anthracite Investments (Cayman) Ltd.	每年 3,6,9,12 月 7 日	103.12.08	308,261	依合約約定	307,801	90.900		280,209	
Anthracite Investments (Cayman) Ltd.	每年 3,6,9,12 月 7 日	103.12.08	308,261	依合約約定	307,801	90.900		280,209	
Anthracite Investments (Cayman) Ltd.	每年 3,6,9,12 月 7 日	103.12.08	308,261	依合約約定	307,801	90.900		280,209	
Anthracite Investments (Cayman) Ltd.	每年 3,6,9,12 月 11 日	103.12.11	308,261	依合約約定	308,261	90.870		280,117	
其他 (註一)					<u>11,791,332</u>			<u>11,707,371</u>	
國外政府債券					<u>13,339,752</u>			<u>13,132,201</u>	
Hong Kong Treasury Bills (註三)		100.11.09	369,972	-	<u>368,780</u>	99.987		<u>369,924</u>	
賣方權益證券 (註一)					<u>-</u>			<u>21,472</u>	
小計					<u>31,587,239</u>			<u>31,424,768</u>	
合計					<u>\$ 44,556,607</u>			<u>\$ 47,638,594</u>	

註一：每筆取得成本皆未達新台幣三億元。

註二：已供作附買回條件交易之面額 3,184,552 仟元。

註三：全數作為香港同業資金調撥清算作業系統日間透支之擔保。

玉山商業銀行股份有限公司

貼現及放款明細表

民國一〇〇年六月三十日

表三

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
短期放款	
短期放款	\$ 87,911,973
短期擔保放款	63,445,171
擔保透支	915,300
應收帳款融資	125,419
透 支	<u>25,220</u>
	<u>152,423,083</u>
中期放款	
中期放款	105,694,756
中期擔保放款	<u>55,131,916</u>
	<u>160,826,672</u>
長期放款	
長期放款	20,845,742
長期擔保放款	<u>300,047,034</u>
	<u>320,892,776</u>
催收款項	<u>845,030</u>
押匯及貼現	
出口押匯	2,637,618
進口押匯	<u>3,789</u>
	<u>2,641,407</u>
合計（註）	637,628,968
減：備抵呆帳	3,651,125
折溢價調整數	<u>49,887</u>
淨 額	<u>\$ 633,927,956</u>

註：其中美金 15,963 仟元已作為美國舊金山聯邦準備銀行貼現窗口額度之擔保。

玉山商業銀行股份有限公司

備供出售金融資產明細表

民國一〇〇年六月三十日

表四

單位：新台幣仟元

發行機構 / 債券及證券名稱	付息日	還本日 / 到期日	面額(註二) / 仟股	利率 (%)	取得成本 / 攤銷後成本	累計減損	評價調整	公 平 價 值 單 價 總 額	備 註
政府公債									
央債 95105	每年 07.20	100.07.20	\$ 4,910,000	2.000	\$ 4,914,054	\$ -	(\$ 1,314)	100.056	\$ 4,912,740
央債 92110	每年 12.05	102.12.05	800,000	2.875	832,485	-	2,552	104.380	835,037
央債 96201	每年 10.19	101.10.19	450,000	2.625	452,751	-	7,621	102.305	460,372
央債 93104	每年 03.04	103.03.04	400,000	2.375	413,320	-	116	103.359	413,436
90 北建債二 其他(註一)	每年 07.18	100.07.18	408,600	3.698	408,751	-	408	100.137	409,159
					<u>968,807</u>	<u>-</u>	<u>14,175</u>		<u>982,982</u>
					<u>7,990,168</u>	<u>-</u>	<u>23,558</u>		<u>8,013,726</u>
金融債券									
00 匯豐銀 1B	每年 03.10	104.12.10	600,000	1.520	600,000	-	5,761	100.960	605,761
00 渣打銀 1D	每年 2,5,8,11 月 19 日	105.05.19	500,000	1.450	500,000	-	2,686	100.537	502,686
00 匯豐銀 2	每年 06.29	105.06.29	500,000	1.450	500,000	-	2,276	100.455	502,276
00 渣打銀 1C	每年 2,5,8,11 月 19 日	104.05.19	500,000	1.320	500,000	-	1,615	100.323	501,615
00 匯豐銀 1A	每年 03.10	105.03.10	400,000	1.550	400,000	-	4,108	101.027	404,108
HSBC	每年 3,6,9,12 月 12 日	104.03.12	308,261	3BBSW+1.250%	308,261	-	2,156	100.700	310,417
ANZ BANK	每年 2,5,8,11 月 17 日	103.02.17	308,261	3BBSW+0.950%	308,261	-	2,095	100.680	310,356
Royal Bank of Scotland	每年 3,6,9,12 月 10 日	103.03.10	308,261	3BBSW+1.950%	308,261	-	-	100.000	308,261
BNP	每年 2,5,8,11 月 24 日	105.05.24	308,261	3BBSW+1.430%	308,261	-	(885)	99.713	307,376
MORGAN STANLEY	每年 2,5,8,11 月 26 日	104.05.26	308,261	3BBSW+1.800%	308,261	-	(885)	99.713	307,376
其他(註一)					<u>25,099,997</u>	<u>-</u>	<u>(2,504)</u>		<u>25,097,493</u>
					<u>29,141,302</u>	<u>-</u>	<u>16,423</u>		<u>29,157,725</u>
公司債									
99 華航 1D	每年 2,5,8,11 月 1 日	104.02.01	300,000	九十天期商業本票利率加 1.500%	300,000	-	15,787	105.262	315,787
99 永豐 1B	每年 06.28	104.06.28	300,000	1.400	300,000	-	(1,264)	99.579	298,736
Corsair Jersey	每年 6,12 月 6 日	102.12.06	349,572	(6M LIBOR+0.650%) x N/M; N 為依合約約定計 算之天數; M 為該計息期間 內之總天數	349,572	-	(70)	99.980	349,502
其他(註一)					<u>1,578,892</u>	<u>-</u>	<u>4,068</u>		<u>1,582,960</u>
					<u>2,528,464</u>	<u>-</u>	<u>18,521</u>		<u>2,546,985</u>

其中面額 50,000 仟元提
存合庫作為證券商營
業保證金，面額 3,000
仟元提存法院

(接次頁)

(承前頁)

發行機構 / 債券及證券名稱	付息日	還本日 / 到期日	面額(註二) / 仟 股	利率 (%)	取得成本 / 攤銷後成本	累計減損	評價調整	公 平 價 值 單 價 總 額	備 註
資產證券化受益證券									
玉山 CBO 2005-2		103.09.20		無票面利率	\$ 4,276,351	\$ -	\$ 3,937	\$ 4,280,288	
其他(註一)					<u>259,164</u>	-	(<u>33,409</u>)	<u>225,755</u>	
					<u>4,535,515</u>	-	(<u>29,472</u>)	<u>4,506,043</u>	
國內上市(櫃)股票(註一)					<u>1,403,009</u>	-	(<u>107,476</u>)	<u>1,295,533</u>	
					<u>\$45,598,458</u>	\$ -	(<u>\$ 78,446</u>)	<u>\$45,520,012</u>	

註一：每筆取得成本／攤銷後成本未達新台幣三億元。

註二：已供作附買回條件交易之面額為 2,210,000 仟元。

玉山商業銀行股份有限公司
持有至到期日金融資產明細表
民國一〇〇年六月三十日

表五

單位：新台幣仟元

發行機構 / 債券及證券名稱	付息日	到期日	面額 (註二)	利率 (%)	累計減損	未攤銷溢(折)價	帳面價值
可轉讓定期存單 (註三)			\$ 239,610,000		\$ -	\$ -	\$ 239,610,000
政府公債							
央債 89104	每年 10.15	103.10.15	1,300,000	6.125	-	211,113	1,511,113
央債 89103 (註四)	每年 09.28	103.09.28	1,550,000	6.125	-	166,370	1,716,370
央債 90107 (註五)	每年 10.19	105.10.19	1,650,000	3.500	-	136,102	1,786,102
93 北建債一	每年 03.16	103.03.16	900,000	2.850	-	41,807	941,807
央債 91104	每年 03.08	101.03.08	3,400,000	3.625	-	36,552	3,436,552
其他 (註一)			550,000		-	(15,228)	534,772
			<u>9,350,000</u>		-	<u>576,716</u>	<u>9,926,716</u>
金融債券							
HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED	每年 12.20	101.12.20	431,940	6.100	-	-	431,940
HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED	每年 12.20	101.12.20	431,940	5.750	-	-	431,940
Bank of America New York	每年 6,12 月 15 日	101.06.15	575,920	3.125	-	4,299	580,219
其他 (註一及註六)			3,922,937		-	1,343	3,924,280
			<u>5,362,737</u>		-	<u>5,642</u>	<u>5,368,379</u>
公司債							
91 台積 1C05	每年 01.16	101.01.16	300,000	3.000	-	2,679	302,679
91 台積 1C06	每年 01.17	101.01.17	300,000	3.000	-	2,708	302,708
93 陽明 3A	每年 12.08	100.12.08	500,000	2.990	-	3,155	503,155
94 奇美 1H	每年 06.01	101.06.01	400,000	2.530	-	3,841	403,841
97 中鋼 1	每年 12.04	102.12.04	1,400,000	2.420	-	16,817	1,416,817
97 中鋼 2A	每年 12.29	102.12.29	300,000	2.080	-	1,034	301,034
其他 (註一)			817,831		(57,592)	-	760,239
			<u>4,017,831</u>		(57,592)	<u>30,234</u>	<u>3,990,473</u>
國外機構發行債券 (註一及註七)							
			<u>287,960</u>		-	(1,608)	<u>286,352</u>
資產證券化受益證券 (註一)							
			<u>55,201</u>		-	(755)	<u>54,446</u>
			<u>\$ 258,683,729</u>		(\$ 57,592)	<u>\$ 610,229</u>	<u>\$ 259,236,366</u>

註一：每筆帳面價值未達新台幣三億元。

註二：已供作附買回條件交易之面額為 6,393,500 仟元。

註三：其中面額 10,900,000 仟元及 4,100,000 仟元係分別作為中央銀行同業資金調撥清算作業系統日間透支及受託辦理國庫事務提供之擔保。

註四：其中面額 148,800 仟元、951,800 仟元、50,000 仟元、100,000 仟元及 20,000 仟元係分別作為提存法院、使用聯合信用卡處理中心清算帳戶之擔保、票券商營業保證金、債券給付結算準備金及信託業賠償準備金。

註五：其中面額 100,000 仟元係作為信託業賠償準備金。

註六：其中面額 57,592 仟元係質押加州銀行作為準備金。

註七：全數供作債券交易之擔保品。

玉山商業銀行股份有限公司
其他金融資產明細表
民國一〇〇年六月三十日

表六

單位：新台幣仟元

名	稱	金	額	備	註
無活絡市場之債券投資					
公司債（註一）		\$	921,472		
資產證券化受益證券					
斐商標準銀行台北分行 2006-1 債			695,498		
券資產證券化受益證券 B 券					
信用連結商品－主契約（註一）			<u>100,000</u>		
小計			1,716,970		
以成本衡量之金融資產（註一）			350,031		減除累計減損 6,133 仟元後之淨額
其他（註二及註三）			<u>1,171</u>		
合計			<u>\$ 2,068,172</u>		

註一：每筆帳面價值皆未達到新台幣三億元。

註二：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

註三：其中面額 720 仟元係質押加州銀行作為準備金。

玉山商業銀行股份有限公司
 固定資產變動明細表
 民國一〇〇年上半年度

表七

單位：新台幣仟元

項 目	期 初 餘 額	本 期 增 加	本 期 減 少	重分類增加(減少) (註 三)	匯率換算調整數	期 末 餘 額
成 本						
土 地	\$ 8,561,175	\$ 533,917	\$ -	(\$ 43,416)	\$ -	\$ 9,051,676
房屋及建築	6,099,092	345,905	-	3,854	-	6,448,851
電腦設備	2,627,938	87,190	26,802	11,488	(350)	2,699,464
交通及運輸設備	482,010	11,768	5,961	-	(136)	487,681
雜項設備	<u>1,408,625</u>	<u>39,921</u>	<u>12,419</u>	<u>-</u>	<u>(616)</u>	<u>1,435,511</u>
成本合計	<u>19,178,840</u>	<u>\$ 1,018,701</u>	<u>\$ 45,182</u>	<u>(\$ 28,074)</u>	<u>(\$ 1,102)</u>	<u>20,123,183</u>
減：累計折舊						
房屋及建築	1,550,597	\$ 118,799	\$ -	(\$ 18)	\$ -	1,669,378
電腦設備	2,159,612	97,909	26,801	-	(239)	2,230,481
交通及運輸設備	331,960	25,164	5,961	-	(80)	351,083
雜項設備	<u>1,025,072</u>	<u>67,719</u>	<u>11,973</u>	<u>-</u>	<u>(564)</u>	<u>1,080,254</u>
累計折舊合計	<u>5,067,241</u>	<u>\$ 309,591</u>	<u>\$ 44,735</u>	<u>(\$ 18)</u>	<u>(\$ 883)</u>	<u>5,331,196</u>
預付房地及設備款	<u>82,857</u>	<u>\$ 52,472</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 59,677)</u>	<u>\$ -</u>	<u>75,652</u>
固定資產淨額 (註一及註二)	<u>\$ 14,194,456</u>					<u>\$ 14,867,639</u>

註一：房屋及設備投保之金額計約 4,423,970 仟元。

註二：固定資產未提供作為擔保品。

註三：重分類增減之差異 87,733 仟元主要係重分類至其他資產所致。

玉山商業銀行股份有限公司
 公平價值變動列入損益之金融負債明細表
 民國一〇〇年六月三十日

表八

單位：新台幣仟元

金 融 商 品 名 稱	摘 要	總 面 額	利 率 (%)	公 平 價 值 單 價 總 額
交易目的之金融負債				
利率交換合約				\$ 1,908,335
外匯選擇權合約				1,516,436
換匯換利合約				374,888
外匯換匯合約				299,890
附條件交易應回補債券				49,615
遠期外匯合約				41,122
無本金交割遠期外匯合約				39,291
金屬商品交換合約				39,049
遠期商品合約				3,914
信用違約交換合約				<u>1,995</u>
小 計				<u>4,274,535</u>
指定公平價值變動列入損益之金融負債				
組合式商品				
第一銀行信用連結商品	九十五年九月十三日訂約，每年一月二十四日、四月二十四日、七月二十四日及十月二十四日付息，到期一次還本	2,900,000	2.40% x N/365；N 為依合約約定計算之天數	2,961,246
二年期新台幣固定收益保本型組合式產品	九十九年十月一日訂約，每年一月三日、四月三日、七月三日及十月三日付息，到期一次還本	300,000	0.860% x N/365；N 為依合約約定計算之天數	299,169
美金本金連結利率可贖回組合式產品	九十九年七月十四日訂約，一〇〇年七月二十五日、一〇〇年十月二十四日、一〇一年一月二十三日付息，到期一次還本	43,194	1.000% x N/360；N 為依合約約定計算之天數	<u>43,312</u>
小 計				<u>3,303,727</u>
總 計				<u>\$ 7,578,262</u>

玉山商業銀行股份有限公司

存款及匯款明細表

民國一〇〇年六月三十日

表九

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
支票存款	
支票存款	\$ 7,200,381
本行支票	<u>1,620,437</u>
	<u>8,820,818</u>
活期存款	
活期存款	138,280,206
外匯活期存款	62,154,728
其他(註)	<u>370</u>
	<u>200,435,304</u>
活期儲蓄存款	
活期儲蓄存款	223,885,659
行員活期儲蓄存款	1,873,407
其他(註)	<u>866,860</u>
	<u>226,625,926</u>
定期存款	
定期存款	219,945,631
外匯定期存款	<u>56,483,291</u>
	<u>276,428,922</u>
可轉讓定期存單	<u>21,486,700</u>
定期儲蓄存款	
存本取息儲蓄存款	103,758,700
整存整付儲蓄存款	102,181,651
其他(註)	<u>4,092,239</u>
	<u>210,032,590</u>
匯 款	
應解匯款	410,178
匯出匯款	<u>4,614</u>
	<u>414,792</u>
	<u>\$ 944,245,052</u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司

應付金融債券明細表

民國一〇〇年六月三十日

表十

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

名 稱	受託機構	發 行 日 期	付 息 日 期	票 面 利 率	金 額	金 額			償 還 辦 法	擔 保 情 形	備 註
						發 行 總 額	已 還 金 額	帳 面 金 額			
九十四年第一期第一次十年期金融債券	無	94/6/24	每年 6/24	固定利率 2.75%		\$ 5,000,000	\$ -	\$ 5,000,000	到期一次還本	無擔保	
九十四年第一期第二次七年期次順位金融債券	無	94/10/11	每 年 1/11、4/11、7/11、10/11	依中華郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款一般牌告機動利率加 0.425%	2,000,000		-	2,000,000	到期一次還本	無擔保	
九十四年第一期第三次七年期次順位金融債券	無	94/10/19	每年 10/19	固定利率 2.725%	1,400,000		-	1,400,000	到期一次還本	無擔保	
九十四年第一期第四次七年期次順位金融債券	無	94/11/4	每年 11/4	依中華郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款一般牌告機動利率加 0.4%	1,600,000		-	1,600,000	到期一次還本	無擔保	
九十五年度第一次七年期次順位金融債券	無	95/8/24	每年 8/24	共分為二券，A 券年利率為九十天之短期票券均價利率加 0.25%，每季單利計息一次；B 券年利率為 2.60%，每年單利計息一次	6,000,000		-	6,000,000	到期一次還本	無擔保	
九十六年度第一期第一次七年期次順位金融債券	無	96/6/29	每年 6/29	共分為二券，A 券票面利率為臺灣銀行一年期定期儲蓄一般存款牌告機動利率加 0.5%，每季單利計息一次；B 券票面利率為九十天期商業本票利率加 0.39%，每季單利計息一次	3,700,000		-	3,700,000	到期一次還本	無擔保	
九十六年度第一期第二次七年期次順位金融債券	無	97/2/15	每年 2/15	固定利率 3.10%	2,300,000		-	2,300,000	到期一次還本	無擔保	
九十七年度第一期第一次七年期次順位金融債券	無	97/10/24	每年 10/24	固定利率 3.15%	300,000		-	300,000	到期一次還本	無擔保	
九十八年度第一期五年期次順位金融債券	無	98/2/20	每年 2/20	固定利率 2.10%	1,000,000		-	1,000,000	到期一次還本	無擔保	
九十八年度第二期五年六個月期次順位金融債券	無	98/3/5	每年 3/5	固定利率 2.15%	500,000		-	500,000	到期一次還本	無擔保	

(接次頁)

(承前頁)

名 稱	受託機構	發行日期	付息日期	票 面 利 率	金 額			償 還 辦 法	擔保情形	備 註
					發 行 總 額	已 還 金 額	帳 面 金 額			
九十八年度第三期次順位金融債券	無	98/4/3	每年4/3	共分為二券，A券(五年六個月期)固定利率2.15%；B券(七年期)固定利率2.50%	\$ 500,000	\$ -	\$ 500,000	到期一次還本	無擔保	
九十八年度第四期五年六個月期次順位金融債券	無	98/5/18	每年5/18	固定利率2.35%	1,800,000	-	1,800,000	到期一次還本	無擔保	
九十八年度第五期七年期次順位金融債券	無	98/7/17	每年7/17	固定利率2.50%	900,000	-	900,000	到期一次還本	無擔保	
九十八年度第六期七年期次順位金融債券	無	98/10/20	每年10/20	固定利率2.35%	1,500,000	-	1,500,000	到期一次還本	無擔保	
九十九年度第一期七年期次順位金融債券	無	99/5/28	每年5/28	固定利率2.20%	3,000,000	-	3,000,000	到期一次還本	無擔保	
九十九年度第二期七年期次順位金融債券	無	99/7/13	每年7/13	固定利率2.20%	2,500,000	-	2,500,000	到期一次還本	無擔保	
一〇〇年度第一期七年期次順位金融債券	無	100/5/24	每年5/24	固定利率1.73%	2,100,000	-	2,100,000	到期一次還本	無擔保	
合 計					<u>\$ 36,100,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 36,100,000</u>			

玉山商業銀行股份有限公司

利息收入明細表

民國一〇〇年上半年度

表十一

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
貼現及放款利息收入	
長期放款息	\$ 3,355,879
中期放款息	1,941,131
短期放款息	1,231,750
其他（註）	<u>13,552</u>
	<u>6,542,312</u>
信用卡循環利息收入	<u>1,097,414</u>
存放及拆放同業利息收入	
存放央行息	68,694
拆放同業息	6,512
存放同業息	<u>1,199</u>
	<u>76,405</u>
投資有價證券利息收入	
公平價值變動列入損益之金融資產 產息	350,436
備供出售金融資產息	510,095
持有至到期日金融資產息	1,145,755
其他（註）	<u>15,543</u>
	<u>2,021,829</u>
其他（註）	<u>168,697</u>
合 計	<u>\$ 9,906,657</u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司

利息費用明細表

民國一〇〇年上半年度

表十二

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
存款利息費用	
定期存款息	\$ 1,237,933
存本取息儲蓄存款息	613,158
整存整付儲蓄存款息	604,918
活期儲蓄存款息	339,612
其他（註）	<u>148,817</u>
	<u>2,944,438</u>
央行及同業存款利息費用	
中華郵政轉存款息	57,900
其他（註）	<u>17,711</u>
	<u>75,611</u>
央行及同業融資利息費用	
同業拆放息	103,474
透支同業息	<u>263</u>
	<u>103,737</u>
附買回票債券利息費用	<u>35,897</u>
發行金融債券利息費用	<u>379,159</u>
結構型商品利息費用	<u>39,296</u>
其他（註）	<u>178,123</u>
合 計	<u>\$ 3,756,261</u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司
手續費淨收益明細表
民國一〇〇年上半年度

表十三

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
手續費收入	
信用卡手續費收入	\$ 1,209,442
信託業務收入	726,974
放款手續費收入	513,912
其他（註）	<u>496,275</u>
小 計	<u>2,946,603</u>
手續費費用	
代理費用	182,840
跨行手續費	90,896
電腦處理費	71,016
其他（註）	<u>111,019</u>
小 計	<u>455,771</u>
手續費淨收益	<u><u>\$ 2,490,832</u></u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司

公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益明細表

民國一〇〇年上半年度

表十四

單位：新台幣仟元

項 目	已實現(損)益	未實現評價 (損)益	合 計
公平價值變動列入損益之			
金融資產			
利率交換合約	\$ 744,116	(\$ 3,206)	\$ 740,910
金屬商品交換合約	66,617	(4,061)	62,556
換匯換利合約	48,940	-	48,940
金融債券	(34,174)	58,328	24,154
公司債	(27,264)	50,527	23,263
外匯選擇權合約	38,263	(74,373)	(36,110)
賣方權益證券	-	(38,683)	(38,683)
利率期貨交易合約	(108,841)	187	(108,654)
其 他	<u>6,223</u>	<u>7,848</u>	<u>14,071</u>
小 計	<u>733,880</u>	<u>(3,433)</u>	<u>730,447</u>
公平價值變動列入損益之			
金融負債			
外匯選擇權合約	94,202	56,708	150,910
金屬商品交換合約	(51,159)	(2,926)	(54,085)
換匯換利合約	(22,366)	(211,481)	(233,847)
利率交換合約	(861,511)	158,663	(702,848)
其 他	<u>(50,967)</u>	<u>38,436</u>	<u>(12,531)</u>
小 計	<u>(891,801)</u>	<u>39,400</u>	<u>(852,401)</u>
合 計	<u>(\$ 157,921)</u>	<u>\$ 35,967</u>	<u>(\$ 121,954)</u>

玉山商業銀行股份有限公司
備供出售金融資產之已實現損益明細表
民國一〇〇年上半年度

表十五

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
政府公債	\$ 68,891
金融債券	38,546
公 司 債	36,294
國內上市（櫃）股票	(1,166)
資產證券化受益證券	(5,579)
合 計	<u>\$136,986</u>

玉山商業銀行股份有限公司
兌換損益明細表
民國一〇〇年上半年度

表十六

單位：新台幣仟元

名	稱	金	額
一般兌換利益		\$494,087	
外幣保證金交易兌換利益		17,199	
自有資本兌換損失		(24,640)	
		<u>\$486,646</u>	

玉山商業銀行股份有限公司
其他非利息淨損益明細表
民國一〇〇年上半年度

表十七

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
自營及委辦銷貨收入	\$ 5,253
應付款項轉列收入	4,488
顧問服務收入	2,534
其 他	<u>4,071</u>
合 計	<u>\$ 16,346</u>

玉山商業銀行股份有限公司

呆帳費用明細表

民國一〇〇年上半年度

表十八

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
貼現及放款		\$	846,073
應收款項			549,920
保證責任準備		(17)
			<u>\$1,395,976</u>

玉山商業銀行股份有限公司
用人費用明細表
民國一〇〇年上半年度

表十九

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
薪資費用		\$ 1,961,224	
勞健保費用		133,869	
退休金費用		86,880	
其他用人費用（註）		<u>111,505</u>	
		<u>\$ 2,293,478</u>	

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司
折舊及攤銷費用明細表
民國一〇〇年上半年度

表二十

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
折舊費用			
	固定資產	\$309,591	
	出租資產	1,868	
	閒置資產	<u>349</u>	
		311,808	
攤銷費用		<u>102,824</u>	
合	計	<u>\$414,632</u>	

玉山商業銀行股份有限公司
其他業務及管理費用明細表
民國一〇〇年上半年度

表二十一

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
業務行銷費	\$ 538,313
稅 捐	353,682
租 金	204,255
電子計算機軟體服務費	128,464
現金及存款保險費	127,759
委託調查研究費	99,730
其他（註）	<u>798,657</u>
合 計	<u>\$ 2,250,860</u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司

證券部門揭露事項

民國一〇〇年及九十九年上半年度

十、增加揭露獨立證券部門之財務報告資訊

項	目	頁	次
(一)	封	面	102
(二)	目	錄	103
(三)	證券部門	資產負債表	104
(四)	證券部門	損益表	105
(五)	證券部門	財務報表附註	
	1.	部門沿革	106
	2.	重要會計政策之彙總說明	106~109
	3.	會計變動之理由及其影響	109~110
	4.	重要會計科目之說明	110~112
	5.	關係人交易	112
	6.	質抵押之資產	113
	7.	重大承諾及或有事項	113
	8.	重大災害損失	113
	9.	重大期後事項	113
	10.	重大交易事項相關資訊	115~116
	11.	轉投資事業相關資訊	115~116
	12.	大陸投資資訊	116
	13.	營運部門財務資訊	116
	14.	其他	113~116
(六)	證券部門	重要會計科目明細表	117~129

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門資產負債表
民國一〇〇年及九十九年六月三十日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	一〇〇年六月三十日		九十九年六月三十日		代 碼	負 債 及 股 東 權 益	一〇〇年六月三十日		九十九年六月三十日	
		金 額	%	金 額	%			金 額	%	金 額	%
	流動資產						流動負債				
101020	公平價值變動列入損益之金融資產—流動(附註二及四)	\$ 350,526	1	\$ 708,782	2	201610	公平價值變動列入損益之金融負債—流動(附註二及四)	\$ 49,615	1	\$ 201,226	-
101070	附賣回債券投資(附註二及五)	49,653	-	199,245	-	201030	附買回債券負債(附註二、六、七、八、九及十一)	9,688,575	37	20,553,563	53
101630	應收帳款—淨額(附註十四)	435,953	2	664,239	2	201630	應付帳款	6,177	-	4,859	-
101840	備供出售金融資產—流動(附註二、六及十四)	5,329,362	20	15,780,381	40	201660	代收款項	43,555	-	66,091	-
101850	持有至到期日金融資產—流動(附註二及七)	4,948,935	19	327,051	1	201000	流動負債合計	9,787,922	38	20,825,739	53
101000	流動資產合計	11,114,429	42	17,679,698	45		其他負債				
	基金及投資					203020	買賣損失準備(附註二)	-	-	76,605	-
102400	備供出售金融資產—非流動(附註二、八及十四)	6,668,645	26	11,334,605	29	211000	內部往來(附註十三)	15,140,311	58	16,833,325	43
102500	持有至到期日金融資產—非流動(附註二、九及十四)	8,097,284	31	9,902,730	25	203000	其他負債合計	15,140,311	58	16,909,930	43
102600	公平價值變動列入損益之金融資產—非流動(附註二及十)	-	-	52,191	-	906003	負債合計	24,928,233	96	37,735,669	96
102000	基金及投資合計	14,765,929	57	21,289,526	54		股東權益(附註一及二)				
	其他資產					301110	指撥營運資金	800,000	3	800,000	2
105010	營業保證金(附註二)	51,679	-	52,589	-		保留盈餘				
105020	交割結算基金(附註二)	120,731	1	112,587	1	304040	未分配盈餘	267,284	1	298,644	1
105030	存出保證金	300	-	300	-		股東權益其他項目				
105000	其他資產合計	172,710	1	165,476	1	305050	金融商品之未實現損益	57,551	-	300,387	1
906001	資 產 總 計	\$ 26,053,068	100	\$ 39,134,700	100	906004	股東權益總計	1,124,835	4	1,399,031	4
						906002	負債及股東權益總計	\$ 26,053,068	100	\$ 39,134,700	100

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長：曾國烈

經理人：黃男州

會計主管：吳寬和

玉山商業銀行股份有限公司

證券部門損益表

民國一〇〇年及九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

代 碼	一〇〇年上半年度		九十九年上半年度	
	金 額	%	金 額	%
	收入（附註二）			
411000	\$ 114,346	32	\$ 137,758	31
421200	243,131	68	311,576	69
438000	1,191	-	15	-
400000	<u>358,668</u>	<u>100</u>	<u>449,349</u>	<u>100</u>
	費用（附註二）			
521200	55,032	15	35,578	8
521300	2,286	1	50,571	11
530000	1,898	-	17,650	4
500000	<u>59,216</u>	<u>16</u>	<u>103,799</u>	<u>23</u>
902001	299,452	84	345,550	77
551000	(<u>32,168</u>)	(<u>9</u>)	(<u>46,906</u>)	(<u>11</u>)
902005	<u>\$ 267,284</u>	<u>75</u>	<u>\$ 298,644</u>	<u>66</u>

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長：曾國烈

經理人：黃男州

會計主管：吳寬和

玉山商業銀行股份有限公司

證券部門財務報表附註

民國一〇〇年及九十九年上半年度

(金額除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

一、部門沿革

本公司證券部門於九十一年十一月二十五日取得主管機關核發之證券自營商辦理自行買賣政府債券業務許可執照；另本公司概括承受高雄區中小企業銀行及吸收合併玉山票券金融股份有限公司，分別於九十三年八月二十六日及九十五年十一月十日取得主管機關核發之證券承銷商辦理承銷有價證券及證券自營商辦理自行買賣金融債券及公司債業務許可執照。

截至一〇〇年及九十九年六月底止，本公司證券部門指撥營運資金皆為 800,000 仟元。

截至一〇〇年及九十九年六月底止，本公司證券部門之員工人數分別為 3 人及 5 人。

二、重要會計政策之彙總說明

本公司證券部門財務報表係依照證券商財務報告編製準則、商業會計法、商業會計處理準則及一般公認會計原則編製。重要會計政策彙總說明如下：

(一) 財務報表編製基礎

本公司兼營證券商之部門資產、負債、收入及費用，係以可資辨認且可合理歸屬之項目為計算基礎。

(二) 會計估計

本公司證券部門依照前述準則、法令及原則編製財務報表時，對於金融商品評價、所得稅、折舊及攤銷等之提列，須使用合理之估計金額，因估計涉及判斷，實際結果可能有所不同。

(三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

流動資產包括現金及約當現金，以及主要為交易目的而持有之資產或預期於資產負債表日後一年內變現之資產；資產不屬於流動資產者為非流動資產。流動負債包括主要為交易目的而發生之負債，以及須於資產負債表日後一年內清償之負債；負債不屬於流動負債者為非流動負債。

(四) 公平價值之基礎

本公司證券部門評估公平價值之基礎如下：上櫃債券係財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心資產負債表日之參考價；非上市櫃證券如有公開市場報價或成交記錄者，為其市場報價或成交價；其他無活絡市場之金融商品，以評價方法估計公平價值。

(五) 公平價值變動列入損益之金融商品

公平價值變動列入損益之金融商品包括交易目的之金融資產或金融負債，以及於原始認列時，指定以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產。原始認列時，係以公平價值加計交易成本衡量，續後評價時，以公平價值衡量且公平價值變動認列為當期損益。依慣例交易購買或出售金融資產時，採用交割日會計處理。

衍生性商品未能符合避險會計者，係分類為交易目的之金融資產。

指定公平價值變動列入損益之金融資產係嵌入衍生性商品條件之混合商品契約，主契約與嵌入之衍生性商品經判斷應分別認列，惟本公司不擬分別認列，以及為消除或重大減少會計不一致時，將各項具會計不一致之金融資產，於原始認列時指定以公平價值變動列入損益。本公司因未指定衍生性商品採用避險會計，倘未將操作利率避險項目指定為公平價值變動列入損益之金融資產，將使利率避險工具之公平價值變動數認列為當期損益，被避險項目之公平價值變動未能與避險工具於同一會計年度內認列損益而產生會計認列之不一致，因是，將已承作利率交換之債務商品投資指定為公平價值變動列入損益之金融資產。此外，因未分別認列混合商品中嵌入

式衍生性商品契約價值，故將整體混合商品指定為公平價值變動列入損益之金融資產。

(六) 附條件交易債券

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

(七) 備供出售金融資產

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

債務商品原始認列金額與到期金額間之差額，採用利息法攤銷，認列為當期損益。

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

(八) 持有至到期日金融資產

持有至到期日金融資產係以利息法之攤銷後成本衡量。原始認列時以公平價值衡量並加計取得之交易成本，於除列、價值減損或攤銷時認列損益。依慣例交易購買或出售金融資產時，採交割日會計處理。

若有價值減損之客觀證據則認列減損損失。若續後期間減損金額減少且明顯與認列減損後發生之事件相關，則予以迴轉並認列為當期利益，惟迴轉後帳面金額不得大於未認列減損情況下之攤銷後成本。

(九) 營業保證金

係依證券商管理規則之規定，於辦理公司登記後，依經營業務種類別，向指定銀行提存營業保證金。

(十) 交割結算基金

係證券商經營自行買賣有價證券業務，依規定應於開始營業前或營業後向櫃檯買賣中心繳存之法定基金。

(十一) 買賣損失準備

證券商經營自行買賣有價證券業務者，其自行買賣有價證券利益額超過損失額時，應按月就超過部分提列百分之十，作為買賣損失準備，惟其累積已達二億元者，得免繼續提列。前項買賣損失準備，除彌補買賣損失額超過買賣利益額之差額外，不得使用之。

惟依行政院金融監督管理委員會相關規定，本公司自一〇〇年度起，無須提列買賣損失準備，應將截至九十九年底所提列之買賣損失準備轉列為特別盈餘公積。

(十二) 指撥營運資金

係兼營證券業務指撥證券部門之專用營運資金。

(十三) 收入認列

利息收入之認列，係採權責基礎，依本金、利率及期間計算認列。

(十四) 所得稅

所得稅係依部門損益作同期間所得稅分攤。

(十五) 承諾及或有事項

很有可能確定在資產負債表日資產已經受損或負債已經發生，且其損失金額得以合理估計，認列為當期損失；若損失很有可能已經發生惟損失金額無法合理估計，則於財務報表附註揭露。

三、會計變動之理由及其影響

- (一) 本公司自一〇〇年一月一日起，採用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂之規定。主要之修訂包括
- 1.將原始產生之放款及應收款納入公報適用範圍；
 - 2.增訂以攤銷後成本衡量之金融資產於債務困難修改條款時之減損規範；及
 - 3.債務條款修改時債務人之會計處理。
- 此項會計變動對本公司證券部門並無重大影響。

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

四、公平價值變動列入損益之金融商品－流動

	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
<u>交易目的之金融資產</u>		
政府公債	\$ 300,499	\$ -
可轉換公司債	-	10,608
	<u>300,499</u>	<u>10,608</u>
<u>指定公平價值變動列入損益之 金融資產</u>		
公司債	50,027	98,908
金融債券	-	599,266
	<u>50,027</u>	<u>698,174</u>
	<u>\$ 350,526</u>	<u>\$ 708,782</u>
<u>交易目的之金融負債</u>		
附條件交易應回補債券	\$ 49,615	\$ 201,226

五、附賣回債券投資

本公司證券部門於一〇〇年及九十九年六月底以附賣回為條件買入之債券分別為 49,653 仟元及 199,245 仟元，經約定應分別於一〇〇年七月一日及九十九年七月一日前以 49,653 仟元及 199,246 仟元陸續賣回。

六、備供出售金融資產－流動

	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
政府公債	\$ 5,329,362	\$ 15,377,349
公司債	-	403,032
	<u>\$ 5,329,362</u>	<u>\$ 15,780,381</u>

本公司證券部門一〇〇年及九十九年六月底備供出售金融資產一流動中，已供作附買回條件交易之面額分別為 1,249,500 仟元及 8,746,300 仟元。

七、持有至到期日金融資產一流動

	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
政府公債	\$ 3,436,552	\$ -
公司債	<u>1,512,383</u>	<u>327,051</u>
	<u>\$ 4,948,935</u>	<u>\$ 327,051</u>

本公司證券部門一〇〇年及九十九年六月底持有至到期日金融資產一流動中，已供作附買回條件交易之面額分別為 3,383,600 仟元及 194,000 仟元。

八、備供出售金融資產—非流動

	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
政府公債	\$ 2,632,684	\$ 7,718,965
金融債券	2,516,446	303,770
公司債	<u>1,519,515</u>	<u>3,311,870</u>
	<u>\$ 6,668,645</u>	<u>\$ 11,334,605</u>

本公司證券部門一〇〇年及九十九年六月底備供出售金融資產—非流動中，已供作附買回條件交易之面額分別為 960,500 仟元及 6,825,600 仟元。

九、持有至到期日金融資產—非流動

	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
政府公債	\$ 6,379,433	\$ 6,642,205
公司債	<u>1,717,851</u>	<u>3,260,525</u>
	<u>\$ 8,097,284</u>	<u>\$ 9,902,730</u>

本公司證券部門一〇〇年及九十九年六月底持有至到期日金融資產—非流動中，已供作附買回條件交易之面額分別為 3,009,900 仟元及 3,041,500 仟元。

十、公平價值變動列入損益之金融資產－非流動

	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
指定公平價值變動列入損益之 金融資產－公司債	\$ <u> -</u>	\$ <u>52,191</u>

十一、附買回債券負債

本公司證券部門於一〇〇年及九十九年六月底以附買回為條件賣出之債券分別為 9,688,575 仟元及 20,553,563 仟元，經約定應分別於一〇〇年十二月二十九日及九十九年十二月二十九日前以 9,700,117 仟元及 20,563,047 仟元陸續買回。

十二、用人及折舊費用

	一〇〇年上半年度	九十九年上半年度
用人費用	\$ 1,470	\$ 2,213
折舊費用	10	6

十三、與關係人之重大交易事項

(一) 關係人之名稱及關係

關 係 人 之 名 稱	與 本 部 門 之 關 係
玉山商業銀行股份有限公司（玉山銀行）	本部門之總行

(二) 與關係人間之重大交易事項

關 係 人 名 稱	科 目	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
1. 玉山銀行	內部往來	\$ <u>15,140,311</u>	\$ <u>16,833,325</u>

	一〇〇年上半年度		九十九年上半年度	
	金 額	估該科 目餘額 百分比 (%)	金 額	估該科 目餘額 百分比 (%)
2. 分攤總行之業務費用（帳 列營業費用）	\$ <u>1,833</u>	<u>97</u>	\$ <u>2,590</u>	<u>15</u>

十四、質抵押之資產

本公司證券部門一〇〇年及九十九年六月底分別提供下列資產質抵押，以作為本公司其他營業單位各項業務準備金及法院假扣押之擔保品：

	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
應收帳款	\$ 11,800	\$ 200
備供出售金融資產（面額）		
— 流動	-	102,600
— 非流動	3,000	4,100
持有至到期日金融資產（面額）		
— 非流動	1,270,600	4,470,900
	<u>\$ 1,285,400</u>	<u>\$ 4,577,800</u>

十五、重大承諾及或有事項：無。

十六、重大災害損失：無。

十七、重大期後事項：無。

十八、金融商品之揭露

（一）公平價值之資訊

非衍生性金融商品 資產	一〇〇年六月三十日		九十九年六月三十日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
公平價值與帳面價值 相等之金融資產	\$ 658,316	\$ 658,316	\$ 1,028,960	\$ 1,028,960
公平價值變動列入損 益之金融資產				
— 流動	350,526	350,526	708,782	708,782
— 非流動	-	-	52,191	52,191
備供出售金融資產				
— 流動	5,329,362	5,329,362	15,780,381	15,780,381
— 非流動	6,668,645	6,668,645	11,334,605	11,334,605
持有至到期日金融資 產				
— 流動	4,948,935	4,978,713	327,051	336,085
— 非流動	8,097,284	8,249,613	9,902,730	10,170,621
負債				
公平價值與帳面價值 相等之金融負債	24,878,618	24,878,618	37,457,838	37,457,838
公平價值變動列入損 益之金融負債— 流 動	49,615	49,615	201,226	201,226

(二) 本公司證券部門估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

1. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於附賣回債券投資、應收帳款、附買回債券負債、應付帳款及代收款項。
2. 公平價值變動列入損益之金融商品、備供出售金融資產及持有至到期日金融資產如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值，若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計；本公司證券部門採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司證券部門可取得者。
3. 營業保證金、交割結算基金、存出保證金及內部往來等因無特定到期日，故以帳面價值為公平價值。

(三) 本公司證券部門之金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場之公開報價直接決定者及以評價方法估計者分別為：

	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
金融資產				
公平價值變動列入損益之金融資產				
一流動	\$ 300,499	\$ 10,608	\$ 50,027	\$ 698,174
一非流動	-	-	-	52,191
備供出售金融資產				
一流動	5,329,362	15,377,349	-	403,032
一非流動	2,632,684	7,718,965	4,035,961	3,615,640
持有至到期日金融資產				
一流動	3,464,437	-	1,514,276	336,085
一非流動	6,500,637	6,888,492	1,748,976	3,282,129
公平價值變動列入損益之金融負債				
一流動	49,615	201,226	-	-

(四) 本公司證券部門於一〇〇年及九十九年六月底具利率變動之公平價值風險之金融資產分別為 25,028,939 仟元及 37,152,954 仟元。

(五) 本公司證券部門於一〇〇年及九十九年上半年度非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融資產，其利息收入分別為 205,274 仟元及 258,931 仟元。

(六) 財務風險資訊：

1. 市場風險

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

2. 信用風險

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

3. 流動性風險

本公司證券部門從事之交易於市場上均有一定程度之流動性，風險甚低。

4. 利率變動之現金流量風險

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

(七) 信用風險顯著集中之資訊

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

十九、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：無此情形。
2. 為他人背書保證：無此情形。
3. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。

4. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。
5. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無此情形。
6. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。

二十、大陸投資資訊：無。

二一、營運部門財務資訊

本公司係以證券部門整體業務營運結果及損益，提供給主要營運決策者用以評量部門績效之資訊，故無需揭露營運部門財務資訊。

二二、其他：無。

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門營業證券－自營明細表
民國一〇〇年六月三十日

明細表一

單位：新台幣仟元

有價證券名稱	面額	帳 單	面 價	值 金	期 單	終 價	日 金	市 價	額
政府公債									
央債 00101	\$300,000		\$99.47	\$298,417		\$100.17		\$300,499	
評價調整				<u>2,082</u>					
淨額				<u>\$300,499</u>					

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門附賣回債券投資明細表

民國一〇〇年六月三十日

明細表二

單位：新台幣仟元

客 戶 名 稱	交 易 條 件		利 率 %	債 券		成 交 金 額
	起 始 日	到 期 日		種 類	面 額	
群益證券	100.06.30	100.07.01	0.62	央債 00105	<u>\$ 50,000</u>	<u>\$ 49,653</u>

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門應收帳款明細表
民國一〇〇年六月三十日

明細表三

單位：新台幣仟元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
應收帳款—非關係人			
應收利息			\$420,413
其他（註一及二）			<u>15,540</u>
合 計			<u>\$435,953</u>

註一：其中 11,800 仟元提存法院。

註二：各項金額均未超過本科目金額之百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門備供出售金融資產—流動明細表

民國一〇〇年六月三十日

明細表四

單位：新台幣仟元／面額
仟元，惟單價為元

有價證券名稱	付息日	到期日	利率 %	面額 (註)	帳單	面價	價值	公單	平價	價值	備註
政府公債											
86 交建甲九	每年 08.23	100/08/23	7.100	\$ 7,400	100.8241	\$ 7,461		100.8603	\$ 7,463		
90 北建債二	每年 07.18	100/07/18	3.698	408,600	100.0370	408,751		100.1368	409,159		
央債 95105	每年 07.20	100/07/20	2.000	4,910,000	100.0826	4,914,054		100.0558	4,912,740		
				<u>\$ 5,326,000</u>		<u>\$ 5,330,266</u>			<u>\$ 5,329,362</u>		

註：已供作附買回條件交易之面額為 1,249,500 仟元。

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門持有至到期日金融資產－流動明細表
民國一〇〇年六月三十日

明細表五

單位：新台幣仟元

有價證券名稱	付息日	到期日	面額 (註)	利率 (%)	未攤銷溢(折)價	帳面金額
政府公債						
央債 91104	每年 03.08	101/03/08	<u>\$ 3,400,000</u>	3.6250	<u>\$ 36,552</u>	<u>\$ 3,436,552</u>
公司債						
91 台積 1C05	每年 01.16	101/01/16	300,000	3.0000	2,679	302,679
91 台積 1C06	每年 01.17	101/01/17	300,000	3.0000	2,708	302,708
93 陽明 3A	每年 12.08	100/12/08	500,000	2.9900	3,155	503,155
94 奇美 1H	每年 06.01	101/06/01	<u>400,000</u>	2.5142	<u>3,841</u>	<u>403,841</u>
			<u>1,500,000</u>		<u>12,383</u>	<u>1,512,383</u>
			<u>\$ 4,900,000</u>		<u>\$ 48,935</u>	<u>\$ 4,948,935</u>

註：已供作附買回條件交易之面額為 3,383,600 仟元。

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門備供出售金融資產－非流動變動明細表
民國一〇〇年上半年度

明細表六

單位：新台幣仟元

名稱	期 初 面 額	餘 額 公 平 價 值	本 期 面 額	增 加 金 額	本 期 面 額	減 少 金 額	期 末 面 額 (註一)	餘 額 公 平 價 值	提 供 擔 保 或 質 押 情 形
政府公債									
央債 88103	\$ 2,000	\$ 2,157	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 8	\$ 2,000	\$ 2,149	無
央債 89111	66,000	73,360	-	-	50,000	55,760	16,000	17,600	無
央債 90104	7,000	7,774	-	-	-	32	7,000	7,742	無
央債 91104	700,000	711,108	-	-	700,000	711,108	-	-	無
央債 91107	3,000	3,456	-	-	-	18	3,000	3,438	無
央債 91108	450,000	458,729	-	-	250,000	255,986	200,000	202,743	無
央債 91111	450,000	454,343	-	-	200,000	202,540	250,000	251,803	無
央債 92104	803,000	807,266	500,000	509,682	1,150,000	1,161,228	153,000	155,720	無
央債 92107	1,162,000	1,202,368	150,000	157,315	1,100,000	1,141,262	212,000	218,421	無
央債 92110	900,000	932,020	600,000	633,225	700,000	732,760	800,000	832,485	無
央債 93104	350,000	358,235	300,000	312,605	300,000	309,185	350,000	361,655	註二
央債 93108	100,000	101,992	-	-	-	261	100,000	101,731	無
央債 96201	450,000	453,800	-	-	-	1,050	450,000	452,750	無
		5,566,608						2,608,237	
評 價		115,289						24,447	
		<u>5,681,897</u>						<u>2,632,684</u>	
金融債券									
96 開發 1	300,000	300,044	-	-	300,000	300,044	-	-	無
00 渣打銀 1C	-	-	500,000	500,000	-	-	500,000	500,000	無
00 渣打銀 1D	-	-	500,000	500,000	-	-	500,000	500,000	無
00 匯豐銀 1A	-	-	400,000	400,000	-	-	400,000	400,000	無
00 匯豐銀 1B	-	-	600,000	600,000	-	-	600,000	600,000	無
00 匯豐銀 2	-	-	500,000	500,000	-	-	500,000	500,000	無
		300,044						2,500,000	
評 價		3,164						16,446	
		<u>303,208</u>						<u>2,516,446</u>	
公司債									
97 友達 1	150,000	150,000	-	-	-	-	150,000	150,000	無
97 台化 1	250,000	249,751	-	-	250,000	249,751	-	-	無
97 塑化 1	100,000	101,829	-	-	-	452	100,000	101,377	無
96 台電 1	50,000	50,870	-	-	50,000	50,870	-	-	無
97 台電 7A	1,300,000	1,322,342	-	-	1,300,000	1,322,342	-	-	無
97 台灣大 1	100,000	102,001	-	-	100,000	102,001	-	-	無
99 華航 1D	300,000	300,000	-	-	-	-	300,000	300,000	無

(接次頁)

(承前頁)

名 稱	期 初 餘 額		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額		提 供 擔 保 或 質 押 情 形
	面 額	公 平 價 值	面 額	金 額	面 額	金 額	面 額 (註一)	公 平 價 值	
99 永豐 1B	\$ 300,000	\$ 300,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 300,000	\$ 300,000	無
00 鴻海 1	-	-	200,000	200,000	-	-	200,000	200,000	無
00 台化 1	-	-	100,000	100,000	-	-	100,000	100,000	無
99 塑化 2	-	-	150,000	150,649	-	59	150,000	150,590	無
00 塑化 2	-	-	200,000	200,000	-	-	200,000	200,000	無
		2,576,793						1,501,967	
評 價		46,778						17,548	
		2,623,571						1,519,515	
合 計		\$ 8,608,676						\$ 6,668,645	

註一：已供作附買回條件交易之面額為 960,500 仟元。

註二：其中面額 3,000 仟元提存法院。

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門持有至到期日金融資產－非流動變動明細表
民國一〇〇年上半年度

明細表七

單位：新台幣仟元

名 稱	期 初 面 額	餘 額 帳 面 價 值	本 期 面 額	增 加 金 額	本 期 面 額	減 少 金 額	期 末 面 額 (註一)	餘 額 帳 面 價 值	提 供 擔 保 或 質 押 情 形
政府公債									
央債 89103	\$ 1,550,000	\$ 1,740,955	\$ -	\$ -	\$ 100,000	\$ 135,316	\$ 1,450,000	\$ 1,605,639	註二
央債 89104	100,000	118,709	1,200,000	1,413,241	-	20,837	1,300,000	1,511,113	無
央債 90107	1,650,000	1,798,290	-	-	-	12,188	1,650,000	1,786,102	註三
央債 91104	3,400,000	3,463,034	-	-	3,400,000	3,463,034	-	-	
央債 96106	50,000	53,772	-	-	-	270	50,000	53,502	無
93 北建債一	900,000	949,372	-	-	-	7,565	900,000	941,807	無
97 高市債二	-	-	200,000	195,174	-	-	200,000	195,174	無
99 高市債一	300,000	284,409	-	1,687	-	-	300,000	286,096	無
		<u>8,408,541</u>						<u>6,379,433</u>	
公 司 債									
91 台積 1C05	300,000	305,117	-	-	300,000	305,117	-	-	
91 台積 1C06	300,000	305,161	-	-	300,000	305,161	-	-	
94 奇美 1H	400,000	405,880	-	-	400,000	405,880	-	-	
97 中鋼 1	1,400,000	1,421,109	-	-	-	4,292	1,400,000	1,416,817	無
97 中鋼 2A	300,000	301,290	-	-	-	256	300,000	301,034	無
		<u>2,738,557</u>						<u>1,717,851</u>	
		<u>\$ 11,147,098</u>						<u>\$ 8,097,284</u>	

註一：已供作附買回條件交易之面額為 3,009,900 仟元。

註二：其中面額 50,000 仟元提存於央行作為票券保證金，20,000 仟元係作為信託業賠償準備金，148,800 仟元提存於法院，以及 951,800 仟元作為聯合信用卡處理中心清算帳戶擔保之用。

註三：其中面額 100,000 仟元係作為信託業賠償準備金。

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門附買回債券負債明細表
民國一〇〇年六月三十日

明細表八

單位：新台幣仟元

證 券 名 稱	交 易 條 件			面 額	成 交 金 額
	起 始 日	到 期 日	利 率 %		
政府公債					
央債 89104	100.01.19	100.10.11	0.40-0.67	\$ 1,286,700	\$ 1,467,649
央債 90107	99.11.04	100.10.19	0.40-0.75	1,522,200	1,725,546
央債 91104	100.03.09	100.12.29	0.40-0.67	3,383,600	3,785,903
央債 95105	100.06.24	100.07.19	0.61-0.66	1,249,500	1,350,116
其他(註)				<u>1,161,500</u>	<u>1,359,361</u>
				<u>\$ 8,603,500</u>	<u>\$ 9,688,575</u>

註：每筆成交金額均未達新台幣三億元。

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門出售證券利益（損失）明細表
民國一〇〇年上半年度

明細表九

單位：新台幣仟元

項 目	出售證券收入	出售證券成本	出售證券利益 (損 失)
自 營 商			
在營業處所買賣			
政府公債	\$ 35,124,636	\$ 35,054,509	\$ 70,127
公 司 債	3,363,215	3,322,821	40,394
金 融 債	303,577	300,028	3,549
可轉換公司債	1,876	1,600	276
合 計	<u>\$ 38,793,304</u>	<u>\$ 38,678,958</u>	<u>\$114,346</u>

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門利息收入明細表
民國一〇〇年上半年度

明細表十

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
債券投資利息收入	
公平價值變動列入損益之金融資產息	\$ 37,857
備供出售金融資產息	86,838
持有至到期日金融資產息	118,273
其他（註）	<u>163</u>
合 計	<u>\$243,131</u>

註：各項金額均未超過本科目金額之百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門利息支出明細表
民國一〇〇年上半年度

明細表十一

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
附買回債券負債利息支出		\$ 28,039	
聯行往來		<u>26,993</u>	
		<u>\$ 55,032</u>	

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門櫃檯買賣營業報告表
民國一〇〇年上半年度

明細表十二

1. 櫃檯買賣業務開業日期：九十二年二月。
2. 櫃檯買賣業務隸屬部門：財務金融事業處
3. 櫃檯買賣業務負責人姓名及職稱：兼營證券自營商：余振旭經理
兼營證券承銷商：王正聰經理
4. 櫃檯買賣業務實際作業人數：高級業務員：3名
5. 櫃檯買賣帳戶開戶總人數：-
6. 櫃檯買賣股票總成交股數：-
7. 櫃檯買賣股票總成交筆數：-
8. 櫃檯買賣股票營業彙總表：

單位：新台幣仟元

	營 交		易 出
	自 買	進 賣	
債 券	\$ 32,971,934	\$ 38,793,304	

9. 庫存上櫃有價證券明細表請參閱明細表一、四、五、六及七。