

玉山商業銀行股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師查核報告
民國103及102年上半年度

地址：臺北市民生東路三段115、117號

電話：(02)21751313

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師查核報告	3		-
四、合併資產負債表	4		-
五、合併綜合損益表	5~6		-
六、合併權益變動表	7		-
七、合併現金流量表	8~10		-
八、合併財務報告附註			
(一) 公司沿革	11~12		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	12		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	12~18		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	18, 84		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	18		五
(六) 重要會計項目之說明	19~44		六~三四
(七) 關係人交易	44~48, 85~87		三五
(八) 質押之資產	48~49		三六
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	49~50		三七
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	50~81, 88~89		三八~四五
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	81~82, 90~91		四六
2. 轉投資事業相關資訊	81~82, 90~91		四六
3. 大陸投資資訊	82, 92		四六
4. 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額	82, 93		四六
(十四) 部門資訊	82~83		四七
九、重要會計項目明細表	-		-

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及其子公司民國 103 年 6 月 30 日、民國 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 103 年及 102 年 4 月 1 日至 6 月 30 日，以及民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併綜合損益表、民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併權益變動表與合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報告之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報告表示意見。

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，以合理確信合併財務報告有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取合併財務報告所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製合併財務報告所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估合併財務報告整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報告在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，足以允當表達玉山商業銀行股份有限公司及其子公司民國 103 年 6 月 30 日、民國 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合併財務狀況，民國 103 年及 102 年 4 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務績效，暨民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務績效與合併現金流量。

玉山商業銀行股份有限公司業已編製民國 103 及 102 年上半年度之個體財務報告，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

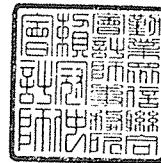
勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 黃 瑞 展

黃 瑞 展



會計師 賴 冠 仲

賴 冠 仲



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 103 年 8 月 29 日

代 碼	資	103年6月30日		102年12月31日		102年6月30日	
		金	%	金	%	金	%
11000	現金及約當現金(附註六)	\$ 24,224,243	2	\$ 21,317,544	2	\$ 25,763,767	2
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註七)	54,910,784	4	57,907,807	4	58,660,736	5
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註八及三六)	282,386,302	19	283,198,494	21	265,532,871	20
13000	應收款項-淨額(附註九及三六)	65,076,075	4	56,093,380	4	52,909,404	4
13200	當期所得稅資產(附註三五)	156,568	-	159,549	-	152,784	-
13500	貼現及放款-淨額(附註十、三五及三六)	884,728,900	59	828,238,170	61	790,002,451	60
14000	備供出售金融資產-淨額(附註十一、十二及三六)	95,504,699	6	71,157,160	5	86,313,122	7
14500	持有至到期日金融資產-淨額(附註十三及三六)	8,232,883	1	8,593,699	1	9,364,298	1
15500	其他金融資產-淨額(附註十四及三六)	53,687,328	4	15,499,801	1	4,842,227	-
18500	不動產及設備-淨額(附註十五)	19,110,828	1	18,486,668	1	17,768,752	1
18700	投資性不動產-淨額(附註十六)	937,044	-	1,057,348	-	1,218,592	-
19000	無形資產-淨額(附註十七)	5,420,730	-	5,496,292	-	4,136,044	-
19300	遞延所得稅資產	104,734	-	181,998	-	185,513	-
19500	其他資產-淨額(附註十八、三五及三七)	2,853,813	-	1,563,680	-	1,844,207	-
10000	資 產 總 計	<u>\$ 1,497,334,931</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,368,951,590</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,318,694,768</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益						
21000	央行及銀行同業存款(附註十九)	\$ 84,314,429	6	\$ 47,645,621	4	\$ 78,179,198	6
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註八)	8,429,657	1	5,838,296	-	9,049,025	1
22500	附買回票券及債券負債(附註八、十一、十三及二十)	17,503,156	1	6,254,291	-	5,489,492	-
23000	應付款項(附註二一及三五)	16,974,092	1	15,634,527	1	22,874,035	2
23200	當期所得稅負債(附註三五)	788,305	-	409,930	-	466,680	-
23500	存款及匯款(附註二二及三五)	1,217,723,861	81	1,157,482,350	85	1,070,840,504	81
24000	應付金融債券(附註二三)	46,300,000	3	47,500,000	4	49,300,000	4
25500	其他金融負債(附註二四、三五及三七)	2,854,656	-	2,195,311	-	1,671,743	-
25600	負債準備(附註二五及二六)	384,876	-	380,251	-	462,236	-
29300	遞延所得稅負債	774,355	-	745,553	-	784,070	-
29500	其他負債(附註二七及三五)	1,714,318	-	1,452,548	-	1,383,486	-
20000	負債總計	<u>1,397,761,705</u>	<u>93</u>	<u>1,285,538,678</u>	<u>94</u>	<u>1,240,500,469</u>	<u>94</u>
	歸屬於母公司業主之權益						
	股 本						
31101	普通股股本	61,360,000	4	49,850,000	4	49,850,000	4
	資本公積						
31501	股本溢價	17,068,136	1	12,344,136	1	12,146,702	1
31513	庫藏股票交易	483	-	483	-	483	-
31599	其他資本公積	621,760	-	229,077	-	311,332	-
31500	資本公積合計	<u>17,690,379</u>	<u>1</u>	<u>12,573,696</u>	<u>1</u>	<u>12,458,517</u>	<u>1</u>
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	14,143,067	1	11,595,872	1	11,595,872	1
32003	特別盈餘公積	83,866	-	83,866	-	83,866	-
32011	未分配盈餘	5,291,939	1	8,490,649	-	4,134,519	-
32000	保留盈餘合計	<u>19,518,872</u>	<u>2</u>	<u>20,170,387</u>	<u>1</u>	<u>15,814,257</u>	<u>1</u>
32500	其他權益	304,294	-	156,143	-	71,525	-
31000	母公司業主權益總計	<u>98,873,545</u>	<u>7</u>	<u>82,750,226</u>	<u>6</u>	<u>78,194,299</u>	<u>6</u>
38000	非控制權益	699,681	-	662,686	-	-	-
30000	權益總計	<u>99,573,226</u>	<u>7</u>	<u>83,412,912</u>	<u>6</u>	<u>78,194,299</u>	<u>6</u>
	負債及權益總計	<u>\$ 1,497,334,931</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,368,951,590</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,318,694,768</u>	<u>100</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

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及子公司



民國 103 年及 102 年 4 月 1 日至 6 月 30 日 以及 民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		103年4月1日至6月30日		102年4月1日至6月30日		103年1月1日至6月30日		102年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
41000	利息收入(附註二八及三五)	\$ 6,670,468	91	\$ 5,433,838	85	\$12,820,739	87	\$10,728,864	83
51000	利息費用(附註二八及三五)	(2,955,533)	(40)	(2,296,571)	(36)	(5,649,040)	(38)	(4,546,699)	(35)
49010	利息淨收益	<u>3,714,935</u>	<u>51</u>	<u>3,137,267</u>	<u>49</u>	<u>7,171,699</u>	<u>49</u>	<u>6,182,165</u>	<u>48</u>
	利息以外淨收益								
49100	手續費淨收益(附註二九及三五)	2,408,237	33	1,883,433	29	4,583,219	31	3,790,655	29
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益(附註三十)	1,288,674	18	1,863,994	29	2,661,713	18	3,202,718	25
49300	備供出售金融資產之已實現損益	51,802	1	38,689	1	117,491	1	136,564	1
49600	兌換損益	(211,751)	(3)	(563,920)	(9)	175,656	1	(539,084)	(4)
49700	資產減損損失(附註十四)	-	-	(5,900)	-	-	-	(5,900)	-
49899	其他利息以外淨損益(附註三五)	<u>43,848</u>	<u>-</u>	<u>53,284</u>	<u>1</u>	<u>62,135</u>	<u>-</u>	<u>74,332</u>	<u>1</u>
49020	小 計	<u>3,580,810</u>	<u>49</u>	<u>3,269,580</u>	<u>51</u>	<u>7,600,214</u>	<u>51</u>	<u>6,659,285</u>	<u>52</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>7,295,745</u>	<u>100</u>	<u>6,406,847</u>	<u>100</u>	<u>14,771,913</u>	<u>100</u>	<u>12,841,450</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用及保證責任準備提存(附註十)	(176,689)	(3)	(512,500)	(8)	(550,811)	(4)	(863,065)	(7)
	營業費用(附註十五、二六、三一及三五)								
58500	員工福利費用	(2,053,227)	(28)	(1,569,476)	(25)	(3,947,149)	(27)	(3,196,491)	(25)
59000	折舊及攤銷費用	(237,302)	(3)	(213,315)	(3)	(481,459)	(3)	(425,955)	(3)
59500	其他業務及管理費用	(1,886,576)	(26)	(1,438,402)	(22)	(3,457,716)	(23)	(2,890,330)	(23)
58400	營業費用合計	(4,177,105)	(57)	(3,221,193)	(50)	(7,886,324)	(53)	(6,512,776)	(51)
61001	稅前淨利	2,941,951	40	2,673,154	42	6,334,778	43	5,465,609	42
61003	所得稅費用(附註三二)	(425,715)	(6)	(418,209)	(7)	(1,012,270)	(7)	(895,672)	(7)
64000	本期淨利	<u>2,516,236</u>	<u>34</u>	<u>2,254,945</u>	<u>35</u>	<u>5,322,508</u>	<u>36</u>	<u>4,569,937</u>	<u>35</u>
	其他綜合損益(附註三二)								
65001	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(253,832)	(3)	26,560	-	(46,171)	-	215,786	2
65011	備供出售金融資產未實現評價損益	130,008	2	(308,151)	(5)	206,110	1	(221,059)	(2)
65091	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	<u>30,856</u>	<u>-</u>	<u>32,669</u>	<u>1</u>	<u>(10,816)</u>	<u>-</u>	<u>(6,634)</u>	<u>-</u>
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	(92,968)	(1)	(248,922)	(4)	149,123	1	(11,907)	-
66000	本期綜合損益總額	<u>\$ 2,423,268</u>	<u>33</u>	<u>\$ 2,006,023</u>	<u>31</u>	<u>\$ 5,471,631</u>	<u>37</u>	<u>\$ 4,558,030</u>	<u>35</u>
	淨利歸屬於：								
67101	母公司業主	\$ 2,495,823	34	\$ 2,254,945	35	\$ 5,286,485	36	\$ 4,569,937	36
67111	非控制權益	<u>20,413</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>36,023</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
67100		<u>\$ 2,516,236</u>	<u>34</u>	<u>\$ 2,254,945</u>	<u>35</u>	<u>\$ 5,322,508</u>	<u>36</u>	<u>\$ 4,569,937</u>	<u>36</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		103年4月1日至6月30日		102年4月1日至6月30日		103年1月1日至6月30日		102年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
	綜合損益總額歸屬於：								
67301	母公司業主	\$ 2,417,782	33	\$ 2,006,023	31	\$ 5,434,636	37	\$ 4,558,030	35
67311	非控制權益	5,486	-	-	-	36,995	-	-	-
67300		<u>\$ 2,423,268</u>	<u>33</u>	<u>\$ 2,006,023</u>	<u>31</u>	<u>\$ 5,471,631</u>	<u>37</u>	<u>\$ 4,558,030</u>	<u>35</u>
	每股盈餘(業已追溯無償配股 之影響)(附註三三)								
67500	基本每股盈餘	<u>\$ 0.43</u>		<u>\$ 0.42</u>		<u>\$ 0.94</u>		<u>\$ 0.85</u>	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：曾國烈

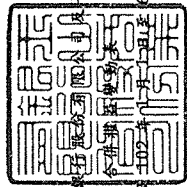


經理人：黃男州



會計主管：吳寬和





玉山商業銀行股份有限公司

民國 103 年 6 月 30 日

單位：新臺幣千元

代碼	歸屬於母公司之權益項目									
	股本 (附註三四) 普通股股本 (附註三四)	資本公積 (附註三四)	法定盈餘公積	留盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	其他權益	備供出售金融資產之未實現損益	非控制權益 (附註三四)
A1	4,985,000	\$ 49,850,000	\$ 12,573,696	\$ 11,595,872	\$ 83,866	\$ 8,490,649	(\$ 94,049)	\$ 250,192	\$ 662,686	\$ 83,412,912
B1	-	-	-	2,547,195	-	(2,547,195)	-	-	-	-
B5	-	-	-	-	-	(1,588,000)	-	-	-	(1,588,000)
B9	435,000	4,350,000	-	-	-	(4,350,000)	-	-	-	-
CI7	-	-	392,683	-	-	-	-	-	-	392,683
E1	716,000	7,160,000	4,724,000	-	-	-	-	-	-	11,884,000
D1	-	-	-	-	-	5,286,485	-	-	36,023	5,322,508
D3	-	-	-	-	-	-	(39,153)	187,304	972	149,123
D5	-	-	-	-	-	5,286,485	(39,153)	187,304	36,995	5,471,631
Z1	6,136,000	\$ 61,360,000	\$ 17,690,372	\$ 14,143,067	\$ 83,866	\$ 5,291,939	(\$ 133,202)	\$ 437,496	\$ 699,681	\$ 99,573,226
A1	4,572,500	\$ 45,725,000	\$ 12,345,531	\$ 9,442,173	\$ 305,423	\$ 6,937,999	(\$ 222,469)	\$ 305,901	\$ -	\$ 74,839,558
BI7	-	-	-	-	(221,557)	221,557	-	-	-	-
B1	-	-	-	2,153,699	-	(2,153,699)	-	-	-	-
B5	-	-	-	-	-	(1,316,275)	-	-	-	(1,316,275)
B9	412,500	4,125,000	-	-	-	(4,125,000)	-	-	-	-
CI7	-	-	112,986	-	-	-	-	-	-	112,986
D1	-	-	-	-	-	4,569,937	-	-	-	4,569,937
D3	-	-	-	-	-	-	179,103	(191,010)	-	(11,907)
D5	-	-	-	-	-	4,569,937	179,103	(191,010)	-	4,558,030
Z1	4,985,000	\$ 49,850,000	\$ 12,458,517	\$ 11,595,872	\$ 83,866	\$ 4,134,519	(\$ 43,366)	\$ 114,891	\$ -	\$ 78,194,299

後附之附註係本合併財務報告之一部分。



董事長：曾國烈



經理人：黃勇州



會計主管：吳寬和

玉山商業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
	營業活動之現金流量		
A00010	本期稅前淨利	\$ 6,334,778	\$ 5,465,609
A20010	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	373,129	338,500
A20200	攤銷費用	108,330	87,455
A20300	呆帳費用提列數	546,278	828,455
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	(2,661,713)	(3,202,718)
A20900	利息費用	5,649,040	4,546,699
A21200	利息收入	(12,820,739)	(10,728,864)
A21300	股利收入	(9,829)	(11,462)
A21700	保證責任準備淨變動	4,533	34,610
A21900	股份基礎給付酬勞成本	392,683	112,986
A22500	處分及報廢不動產及設備損失 (利益)	(8,663)	7,012
A23100	處分投資利益	(117,553)	(136,564)
A23500	金融資產減損損失	-	5,900
A24400	處分承受擔保品損失	-	2,874
A40000	與營業活動相關之資產/負債變動 數		
A41110	存放央行及拆借銀行同業減少 (增加)	3,652,341	(2,732,617)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產減少(增加)	3,464,660	(201,367,718)
A41150	應收款項增加	(7,745,158)	(8,477,740)
A41160	貼現及放款增加	(57,159,683)	(55,381,892)
A41170	備供出售金融資產增加	(23,731,412)	(10,860,475)
A41180	持有至到期日金融資產減少	263,901	201,772,929
A41190	其他金融資產增加	(38,186,286)	(412,332)
A41990	其他資產增加	(85,960)	(84,792)
A42110	央行及銀行同業存款增加	36,668,808	31,526,374
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債增加	1,162,960	1,227,035

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
A42140	附買回票券及債券負債增加	\$ 11,248,865	\$ 531,767
A42150	應付款項(減少)增加	(165,167)	183,109
A42160	存款及匯款增加	60,241,511	40,865,909
A42170	其他金融負債增加	363,922	249,289
A42180	員工福利負債準備減少	-	(550)
A42990	其他負債增加	92,946	225,941
A33000	營運產生之現金流出	(12,123,478)	(5,385,271)
A33100	收取之利息	13,805,437	11,745,891
A33200	收取之股利	9,829	7,609
A33300	支付之利息	(5,666,402)	(4,722,886)
A33500	支付之所得稅	(534,989)	(972,836)
AAAA	營業活動之淨現金流入(流出)	(4,509,603)	672,507
投資活動之現金流量			
B02200	取得子公司之現金流出(附註四四)	(80,026)	-
B02700	取得不動產及設備	(927,956)	(591,417)
B02800	處分不動產及設備	60,644	1,304
B03700	存出保證金增加	(1,202,558)	(314,140)
B04500	取得無形資產	(20,621)	(29,189)
B04700	處分承受擔保品	-	7,936
B06700	其他資產增加	(3,267)	(1,471)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(2,173,784)	(926,977)
籌資活動之現金流量			
C01400	發行金融債券	3,500,000	2,300,000
C01500	償還金融債券	(4,700,000)	-
C01600	舉借長期借款	97,632	-
C03000	存入保證金增加	205,327	9,808
C04600	現金增資	11,884,000	-
CCCC	籌資活動之淨現金流入	10,986,959	2,309,808
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(741,554)	501,595
EEEE	本期現金及約當現金增加數	3,562,018	2,556,933
E00100	期初現金及約當現金餘額	22,598,396	28,448,096
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 26,160,414	\$ 31,005,029

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

<u>代 碼</u>		<u>103年6月30日</u>	<u>102年6月30日</u>
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 24,224,243	\$ 25,763,767
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	<u>1,936,171</u>	<u>5,241,262</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 26,160,414</u>	<u>\$ 31,005,029</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

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及子公司

合併財務報告附註

民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(金額除另予註明者外，係以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革

玉山商業銀行股份有限公司(以下簡稱本行或玉山銀行)主要營業項目為依銀行法規定得以經營之業務。

本行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 103 年 6 月 30 日，計設有 144 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、新加坡分行、東莞分行及 135 個國內分行，並設有越南胡志明市及緬甸仰光代表辦事處。

本行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。

本行於 90 年 12 月 10 日召開股東臨時會，決議通過由本行、玉山票券金融股份有限公司(以下簡稱玉山票券)及玉山綜合證券股份有限公司(以下簡稱玉山證券)共同以股份轉換方式成立「玉山金融控股股份有限公司」(以下簡稱玉山金控)，並以 91 年 1 月 28 日為股份轉換基準日。轉換後，本行成為玉山金控百分之百持有之子公司。同日，本行之股票下市，改以玉山金控之股票於臺灣證券交易所上市買賣。

本行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，於 95 年 8 月 25 日分別經董事會(代行使股東會)決議辦理合併，並經金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)核准。本合併案係以 95 年 12 月 25 日為合併基準日，採吸收合併方式進行，以本行為合併後之存續公司，而以玉山票券為消滅公司。

本行分別於 101 年 11 月 3 日及 100 年 7 月 9 日概括承受保證責任嘉義第四信用合作社(以下簡稱嘉義四信)及有限責任竹南信用合作社(以下簡稱竹南信合社)之資產、負債及營業。

柬埔寨 Union Commercial Bank PLC. (以下簡稱聯合商業銀行) 於 83 年 3 月設立營運，總行位於柬埔寨金邊，計有四家分行，主要營業項目為依當地法令規定得以經營之業務。本行於 102 年 8 月 28 日取得聯合商業銀行 70% 股權，並自取得控制日起將其併入合併財務報告 (參閱附註四四)。

本行及子公司 (以下簡稱本公司) 係以公司內各個體營運所處主要經濟環境之貨幣 (為功能性貨幣) 衡量。本合併財務報告係以新臺幣表達。

本公司於 103 年及 102 年 6 月 30 日，員工人數分別為 6,716 人及 5,796 人。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 103 年 8 月 22 日經本行董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 已發布但尚未生效之 2013 年版國際財務報導準則 (IFRS)、國際會計準則 (IAS)、解釋 (IFRIC) 及解釋公告 (SIC)

依據金管會於 103 年 4 月 3 日發布之金管證審字第 1030010325 號函，本公司應自 104 年起開始適用業經國際會計準則理事會 (IASB) 發布且經金管會認可之 2013 年版 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC (以下稱「IFRSs」)。

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日 (註)</u>
IFRSs 之修正「IFRSs 之改善—對 IAS 39 之修正 (2009 年)」	2009 年 1 月 1 日或 2010 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正「嵌入式衍生工具」	於 2009 年 6 月 30 日以後結束之年度期間生效
「IFRSs 之改善 (2010 年)」	2010 年 7 月 1 日或 2011 年 1 月 1 日
「2009 -2011 週期之年度改善」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 1 之修正「IFRS 7 之比較揭露對首次採用者之有限度豁免」	2010 年 7 月 1 日
IFRS 1 之修正「嚴重高度通貨膨脹及首次採用者固定日期之移除」	2011 年 7 月 1 日

(接次頁)

(承前頁)

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註)
IFRS 1 之修正「政府貸款」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 7 之修正「揭露—金融資產及金融負債之互抵」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 7 之修正「揭露—金融資產之移轉」	2011 年 7 月 1 日
IFRS 10「合併財務報表」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 11「聯合協議」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 12「對其他個體之權益之揭露」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 10、IFRS 11 及 IFRS 12 之修正「合併財務報表、聯合協議及對其他個體之權益之揭露：過渡指引」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 27 之修正「投資個體」	2014 年 1 月 1 日
IFRS 13「公允價值衡量」	2013 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「其他綜合損益項目之表達」	2012 年 7 月 1 日
IAS 12 之修正「遞延所得稅：標的資產之回收」	2012 年 1 月 1 日
IAS 19 之修訂「員工福利」	2013 年 1 月 1 日
IAS 27 之修訂「單獨財務報表」	2013 年 1 月 1 日
IAS 28 之修訂「投資關聯企業及合資」	2013 年 1 月 1 日
IAS 32 之修正「金融資產及金融負債之互抵」	2014 年 1 月 1 日
IFRIC 20「露天礦場於生產階段之剝除成本」	2013 年 1 月 1 日

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

除下列說明外，適用上述 2013 年版 IFRSs 將不致造成本公司會計政策之重大變動：

1. IFRS 12「對其他個體之權益之揭露」

新準則係針對子公司、聯合協議、關聯企業及未納入合併報表之結構型個體之權益規定較為廣泛之揭露內容。

2. IFRS 13「公允價值衡量」

IFRS 13「公允價值衡量」提供公允價值衡量指引，該準則定義公允價值、建立衡量公允價值之架構，並規定公允價值衡量之揭露。此外，該準則規定之揭露內容較現行準則更為廣泛，例如，現行準則僅要求以公允價值衡量之金融工具須按公允價

值三層級揭露，依照 IFRS 13「公允價值衡量」規定，適用該準則之所有資產及負債皆須提供前述揭露。

IFRS 13 之衡量規定係自 104 年起推延適用。

3. IAS 1「其他綜合損益項目之表達」之修正

依修正之準則規定，其他綜合損益項目須按性質分類且分組為(1)不重分類至損益之項目及(2)後續可能重分類至損益之項目。相關所得稅亦應按相同基礎分組。適用該修正規定前，並無上述分組之強制規定。

本公司將於 104 年適用上述修正編製合併綜合損益表，不重分類至損益之項目預計將包含確定福利之精算損益及採權益法認列之關聯企業精算損益份額。後續可能重分類至損益之項目預計將包含國外營運機構財務報表換算之兌換差額、備供出售金融資產未實現利益（損失）及採用權益法之關聯企業之其他綜合損益份額（除確定福利之精算損益份額外）。

4. IAS 19「員工福利」之修訂

該修訂準則規定確定福利義務變動及計畫資產公允價值變動係於發生時認列，因而排除過去得按「緩衝區法」處理之選擇，並加速前期服務成本之認列。該修訂規定所有精算損益將立即認列於其他綜合損益，俾使已認列之淨退休金資產或負債反映計畫短絀或剩餘之整體價值。此外，「淨利息」將取代適用修訂準則前之利息成本及計畫資產之預期報酬，並以淨確定給付負債（資產）乘以折現率決定淨利息。

104 年追溯適用修訂後 IAS19 之影響預計如下：

	2010 年版 IFRSs 金額	版本升級 影響金額	2013 年版 IFRSs 金額
103 年 6 月 30 日			
員工福利負債準備影響	\$ 207,508	\$ 40,489	\$ 247,997
保留盈餘影響	\$ 19,518,872	(\$ 40,489)	\$ 19,478,383
權益影響	\$ 99,573,226	(\$ 40,489)	\$ 99,532,737

(接次頁)

(承前頁)

	2010年版 IFRSs 金額	版本升級 影響金額	2013年版 IFRSs 金額
<u>103年1月1日</u>			
員工福利負債準備影響	\$ 207,508	\$ 45,391	\$ 252,899
保留盈餘影響	\$ 20,170,387	(\$ 45,391)	\$ 20,124,996
權益影響	\$ 83,412,912	(\$ 45,391)	\$ 83,367,521
<u>103年1月1日</u>			
<u>至6月30日</u>			
本期淨利影響	\$ 5,322,508	\$ 4,902	\$ 5,327,410
本期綜合損益總額影響	\$ 5,471,631	\$ 4,902	\$ 5,476,533

除上述影響外，截至本合併財務報告發布日止，本公司仍持續評估 2013 年版 IFRSs 對各期間財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

(二) IASB 已發布但尚未經金管會認可之 IFRSs

本公司未適用下列業經 IASB 發布但未經金管會認可之 IFRSs。截至本合併財務報告發布日止，金管會尚未發布生效日。

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
「2010-2012 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日 (註2)
「2011-2013 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日
IFRS 9「金融工具」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「強制生效日及過渡揭露」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 11 之修正「聯合營運權益之取得」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 14「管制遞延帳戶」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 15「來自客戶合約之收入」	2017 年 1 月 1 日
IAS 16 及 IAS 38 之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」	2016 年 1 月 1 日
IAS 16 及 IAS 41 之修正「農業：生產性植物」	2016 年 1 月 1 日
IAS 19 之修正「確定福利計畫：員工提撥金」	2014 年 7 月 1 日
IAS 27 之修正「單獨財務報表中之權益法」	2016 年 1 月 1 日
IAS 36 之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正「衍生工具之合約更替及避險會計之繼續」	2014 年 1 月 1 日
IFRIC 21「公課」	2014 年 1 月 1 日

註 1：除另註明外，上述新發布 / 修正 / 修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度期間生效。

註 2：給與日於 2014 年 7 月 1 日以後之股份基礎給付交易開始適用 IFRS 2 之修正；收購日於 2014 年 7 月 1 日以後之企業合併開始適用 IFRS 3 之修正；IFRS 13 於修正時即生效。其餘修正係適用於 2014 年 7 月 1 日以後開始之年度期間。

除下列說明外，適用上述新發布／修正／修訂準則或解釋將不致造成本公司會計政策之重大變動：

1. IFRS 9「金融工具」

金融資產之認列及衡量

就金融資產方面，所有原屬於 IAS 39「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公允價值衡量。

本公司投資之債務工具，若其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，分類及衡量如下：

- (1) 以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損失認列於損益。
- (2) 以收取合約現金流量與出售金融資產為目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益與兌換損益亦認列於損益，其他公允價值變動則認列於其他綜合損益。

本公司投資非屬前述條件之金融資產，係以公允價值衡量，公允價值變動認列於損益。惟本公司得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量，除股利收益認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益，後續無須評估減損。

金融資產之減損

IFRS 9 改採用「預期信用損失模式」認列金融資產之減損。以攤銷後成本衡量之金融資產、強制透過其他綜合損益按公允

價值衡量之金融資產、應收租賃款、IFRS 15「來自客戶合約之收入」產生之合約資產或放款承諾及財務保證合約，係認列備抵信用損失。若前述金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則其備抵信用損失係按未來 12 個月之預期信用損失衡量。若前述金融資產之信用風險自原始認列後已顯著增加，則其備抵信用損失係按剩餘存續期間之預期信用損失衡量。但應收帳款必須按存續期間之預期信用損失衡量備抵信用損失。

此外，原始認列時已有信用減損之金融資產，本公司考量原始認列時之預期信用損失以計算信用調整後之有效利率，後續備抵信用損失則按後續預期信用損失累積變動數衡量。

2. IAS 36「非金融資產可回收金額之揭露」之修正

IASB 於發布 IFRS 13「公允價值衡量」時，同時修正 IAS 36「資產減損」之揭露規定，導致本公司須於每一報導期間增加揭露資產或現金產生單位之可回收金額。本次 IAS 36 之修正係釐清本公司僅須於認列或迴轉減損損失當期揭露該等可回收金額。此外，若可回收金額係以現值法計算之公允價值減處分成本衡量，本公司須增加揭露所採用之折現率。

3. IFRS 15「來自客戶合約之收入」

IFRS 15 係規範來自客戶合約之收入認列原則，該準則將取代 IAS 18「收入」、IAS 11「建造合約」及相關解釋。

本公司於適用 IFRS 15 時，係以下列步驟認列收入：

- (1) 辨認客戶合約；
- (2) 辨認合約中之履約義務；
- (3) 決定交易價格；
- (4) 將交易價格分攤至合約中之履約義務；及
- (5) 於滿足履約義務時認列收入。

IFRS 15 生效時，本公司得選擇追溯適用至比較期間或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

除上述影響外，截至本合併財務報告發布日止，本公司仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

除下列說明外，本合併財務報告所採用之會計政策與 102 年度合併財務報告相同，相關說明請參閱 102 年度合併財務報告附註四。

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及經金管會認可之 IAS 34「期中財務報導」編製。本合併財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

(二) 合併基礎

本合併財務報告係包含本行及由本行所控制個體（聯合商業銀行及子公司）之財務報告。

納入本合併財務報告編製主體之子公司及其被投資公司持股比例及營業項目等相關資訊，請參閱附表一。

(三) 退職後福利

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

(四) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。期中期間之所得稅係以年度為基礎進行評估，以預期年度總盈餘所適用之稅率，就期中稅前利益予以計算。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本合併財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源與 102 年度合併財務報告相同，相關說明請參閱 102 年度合併財務報告附註五。

六、現金及約當現金

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
庫存現金及週轉金	\$ 10,418,366	\$ 9,873,477	\$ 7,901,400
待交換票據	2,660,528	2,829,534	10,212,753
存放同業	11,145,151	8,614,387	7,649,614
運送中現金	198	146	-
	<u>\$ 24,224,243</u>	<u>\$ 21,317,544</u>	<u>\$ 25,763,767</u>

合併現金流量表於 103 年及 102 年 6 月 30 日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節請參閱合併現金流量表，102 年 12 月 31 日之調節如下：

	102年12月31日
合併資產負債表現金及約當現金餘額	\$ 21,317,544
符合 IAS 7 現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	<u>1,280,852</u>
合併現金流量表現金及約當現金餘額	<u>\$ 22,598,396</u>

七、存放央行及拆借銀行同業

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
存款準備金－甲戶	\$ 17,150,263	\$ 19,367,649	\$ 16,397,100
存款準備金－乙戶	31,662,305	29,814,621	28,643,513
存款準備金－外幣存款戶	185,063	163,834	149,945
轉存央行國庫機關專戶存款	15,966	17,164	16,076
拆放同業	2,145,879	5,010,200	11,653,602
存放央行－其他	<u>3,751,308</u>	<u>3,534,339</u>	<u>1,800,500</u>
	<u>\$ 54,910,784</u>	<u>\$ 57,907,807</u>	<u>\$ 58,660,736</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玉山銀行依「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。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
<u>持有供交易之金融資產</u>			
可轉讓定期存單	\$ 194,054,680	\$ 206,670,546	\$ 188,477,512
商業本票	18,199,761	19,489,481	22,036,307
外匯選擇權合約	7,214,550	4,277,122	7,094,396
國庫券	5,495,592	6,587,772	2,992,698
總收益交換合約	1,900,001	-	-
金融債券	1,507,087	1,555,685	1,038,610
國外機構發行債券	968,539	612,671	655,229
政府公債	698,444	202,121	97,879
外匯換匯合約	573,387	766,495	1,181,543
利率交換合約	534,297	783,248	996,178
遠期外匯合約	263,470	281,219	57,317
國內上市(櫃)股票	221,548	135,912	226,826
期貨交易保證金—自有資金	95,577	73,532	103,756
無本金交割遠期外匯合約	34,517	37,626	46,367
金屬商品交換合約	3,314	7,073	34,515
商品選擇權合約	2,949	16,028	54,308
換匯換利合約	2,188	-	-
股權選擇權合約	1	-	-
基金受益憑證	-	150,269	191,877
外幣保證金交易合約	-	30,248	15,435
遠期商品合約	-	5,585	8,997
信用違約交換合約	-	-	1,119
	<u>231,769,902</u>	<u>241,682,633</u>	<u>225,310,869</u>
<u>原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>			
公司債	26,585,246	20,839,879	18,803,058
金融債券	23,672,681	20,347,718	20,192,741
國外政府債券	358,473	328,264	720,632
組合式商品	-	-	501,075
賣方權益證券	-	-	4,496
	<u>50,616,400</u>	<u>41,515,861</u>	<u>40,222,002</u>
	<u>\$ 282,386,302</u>	<u>\$ 283,198,494</u>	<u>\$ 265,532,871</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>			
外匯選擇權合約	\$ 7,016,316	\$ 4,363,097	\$ 7,204,905
利率交換合約	506,128	702,284	956,828
遠期外匯合約	293,042	382,822	394,734
外匯換匯合約	278,152	349,321	389,482
無本金交割遠期外匯合約	30,665	11,899	7,505

(接次頁)

(承前頁)

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
金屬商品交換合約	\$ 6,998	\$ 5,152	\$ 30,142
商品選擇權合約	2,949	16,028	52,364
遠期商品合約	-	5,585	8,997
信用違約交換合約	-	2,108	3,433
換匯換利合約	-	-	548
外幣保證金交易合約	-	-	87
	<u>8,134,250</u>	<u>5,838,296</u>	<u>9,049,025</u>
<u>原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>			
組合式商品	295,407	-	-
	<u>\$ 8,429,657</u>	<u>\$ 5,838,296</u>	<u>\$ 9,049,025</u>

本公司 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日透過損益按公允價值衡量之金融資產已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 39,901 仟元、39,954 仟元及 49,984 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。

本公司於 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日尚未到期之衍生性商品合約金額（名目本金）如下：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
外匯選擇權合約	\$1,209,997,287	\$ 635,706,159	\$ 845,281,002
外匯換匯合約	116,320,956	85,061,289	91,327,821
利率交換合約	104,077,278	130,238,793	154,088,253
遠期外匯合約	41,732,302	26,940,232	18,987,615
無本金交割遠期外匯合約	7,228,212	8,053,047	3,175,084
總收益交換合約	1,897,633	-	-
金屬商品交換合約	365,828	267,380	467,641
商品期貨交易合約	285,660	63,825	111,931
換匯換利合約	272,700	-	19,716
商品選擇權合約	135,216	190,703	1,010,239
利率期貨交易合約	81,464	-	814,024
股權選擇權合約	1,000	-	-
外幣保證金交易合約	-	245,741	208,770
信用違約交換合約	-	238,304	539,802
遠期商品合約	-	224,512	226,027

九、應收款項－淨額

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
應收信用卡款項	\$ 42,371,946	\$ 37,046,146	\$ 39,890,004
應收承購帳款－無追索權	17,605,280	15,451,829	9,086,454
應收利息	3,291,029	2,126,018	2,447,414
應收承兌票款	2,187,433	2,090,015	2,162,637
應收帳款	896,572	687,502	437,009
其他	587,009	559,406	557,121
	<u>66,939,269</u>	<u>57,960,916</u>	<u>54,580,639</u>
減：備抵呆帳	(<u>1,863,194</u>)	(<u>1,867,536</u>)	(<u>1,671,235</u>)
	<u>\$ 65,076,075</u>	<u>\$ 56,093,380</u>	<u>\$ 52,909,404</u>

本公司 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日應收款項之備抵呆帳評估如下：

項 目	103年6月30日		102年12月31日		102年6月30日	
	應收帳款總額	備抵呆帳金額	應收帳款總額	備抵呆帳金額	應收帳款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	\$ 7,703	\$ 4,244	\$ 20,453	\$ 10,918	\$ 5,336	\$ 2,710
無個別減損客觀證據者	1,938,310	662,351	1,981,397	700,026	1,956,312	662,783
無個別減損客觀證據者	62,807,140	1,196,599	54,307,160	1,156,592	50,981,310	1,005,742
合 計	<u>64,753,153</u>	<u>1,863,194</u>	<u>56,309,010</u>	<u>1,867,536</u>	<u>52,942,958</u>	<u>1,671,235</u>

應收款項之備抵呆帳變動情形如下：

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 1,867,536	\$ 1,502,774
本期提列（沖回）	(70,699)	100,315
沖銷應收款項	(211,161)	(227,611)
收回已沖銷之應收款項	277,743	282,283
匯率影響數及其他變動	(225)	13,474
期末餘額	<u>\$ 1,863,194</u>	<u>\$ 1,671,235</u>

十、貼現及放款－淨額

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
短期放款	\$ 212,840,420	\$ 187,842,592	\$ 185,199,148
中期放款	245,646,272	243,632,502	227,476,612
長期放款	425,825,745	400,256,650	381,582,575
催收款項	1,163,523	1,363,483	871,837
押匯及貼現	<u>9,175,244</u>	<u>4,620,986</u>	<u>3,387,652</u>
	<u>894,651,204</u>	<u>837,716,213</u>	<u>798,517,824</u>
減：備抵呆帳	(9,718,941)	(9,207,459)	(8,450,228)
減：折溢價調整數	(<u>203,363</u>)	(<u>270,584</u>)	(<u>65,145</u>)
	<u>\$ 884,728,900</u>	<u>\$ 828,238,170</u>	<u>\$ 790,002,451</u>

本公司於 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 1,163,523 仟元、1,363,483 仟元及 871,837 仟元。103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日對內未計提利息收入之金額分別為 27,319 仟元及 9,333 仟元。

本公司 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日對貼現及放款之備抵呆帳評估如下：

項 目	103年6月30日		102年12月31日		102年6月30日		
	貼現及放款總額	備抵呆帳金額	貼現及放款總額	備抵呆帳金額	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	\$ 1,509,414	\$ 599,761	\$ 2,406,720	\$ 628,574	\$ 2,554,162	\$ 568,024
	組合評估 減損	2,269,470	664,277	2,215,358	495,121	2,004,945	418,430
無個別減損 客觀證據者	組合評估 減損	890,872,320	8,454,903	833,094,135	8,083,764	793,958,717	7,463,774
合 計		894,651,204	9,718,941	837,716,213	9,207,459	798,517,824	8,450,228

貼現及放款之備抵呆帳變動情形如下：

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 9,207,459	\$ 8,327,145
本期提列	616,977	728,140
轉銷呆帳	(479,369)	(874,077)
轉銷呆帳後收回數	375,099	246,848
匯率影響數及其他變動	(1,225)	22,172
期末餘額	<u>\$ 9,718,941</u>	<u>\$ 8,450,228</u>

本公司 103 年及 102 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日呆帳費用及保證責任準備提存之明細如下：

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
貼現及放款備抵呆帳提列數	\$ 254,262	\$ 399,954	\$ 616,977	\$ 728,140
應收款項備抵呆帳提列（沖 回）數	(81,645)	77,852	(70,699)	100,315
保證責任準備提列數	4,072	34,694	4,533	34,610
	<u>\$ 176,689</u>	<u>\$ 512,500</u>	<u>\$ 550,811</u>	<u>\$ 863,065</u>

十一、備供出售金融資產－淨額

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
政府公債	\$ 44,383,028	\$ 24,062,344	\$ 36,505,578
金融債券	26,543,547	28,133,184	32,256,695
公司債	22,156,985	16,721,077	16,198,453
上市(櫃)股票	1,480,297	1,300,332	1,047,494
國外機構發行債券	911,405	911,305	143,288
資產證券化受益證券	29,437	28,918	161,614
	<u>\$ 95,504,699</u>	<u>\$ 71,157,160</u>	<u>\$ 86,313,122</u>

本公司 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日備供出售金融資產中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 16,915,443 仟元、3,636,353 仟元及 3,764,508 仟元。

十二、金融資產證券化

本行於 96 年第 2 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，將本行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 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及賣方權益證券交付本行。本行並擔任玉山 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。

本公司因證券化而收取之現金流量彙總如下：

	玉山 CBO 2007-1	
	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
收到服務收益	\$ 300	\$ 300

十三、持有至到期日金融資產－淨額

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
政府公債	\$ 4,939,771	\$ 5,912,182	\$ 6,189,490
國外機構發行債券	2,266,925	1,268,686	298,803
公司債	805,517	803,871	1,660,255
金融債券	140,604	527,937	1,132,405
國外定期存單	59,698	59,576	59,978
資產證券化受益證券	20,368	21,447	23,367
	<u>\$ 8,232,883</u>	<u>\$ 8,593,699</u>	<u>\$ 9,364,298</u>

本公司 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日持有至到期日金融資產中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 1,309,976 仟元、2,397,827 仟元及 1,670,222 仟元。

本公司於 99 及 100 年度間，因上述部分債券發行人之信用顯著惡化，陸續處分該等債券投資，且處分金額尚不重大，故不影響其繼續分類為持有至到期日金融資產之意圖。本公司截至 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，前 3 年度之累計處分金額皆為 156,276 仟元，累計處分損失皆為 12,901 仟元，累計處分金額佔持有至到期日金融資產金額之百分比分別為 1.90%、1.82% 及 1.67%。

十四、其他金融資產－淨額

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
存放銀行同業－定期存款	\$ 50,897,231	\$ 10,117,509	\$ -
無活絡市場之債券投資－淨額	1,790,940	4,757,310	4,517,010
以成本衡量之金融資產－淨額	521,110	521,101	322,680
其他	478,047	103,881	2,537
	<u>\$ 53,687,328</u>	<u>\$ 15,499,801</u>	<u>\$ 4,842,227</u>

本公司所持有之未上市（櫃）股票投資，於資產負債表日係按成本減除減損損失衡量，因其公允價值合理估計數之區間重大且無法合理評估各種估計之機率，致本公司管理階層認為其公允價值無法可靠衡量。本公司 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日因部分被投資公司營運發生虧損，故對以成本衡量之金融資產評估認列減損損失為 5,900 仟元。

無活絡市場之債券投資明細如下：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
公司債	\$ 1,790,940	\$ 4,757,310	\$ 4,397,054
金融債券	-	-	119,956
	<u>\$ 1,790,940</u>	<u>\$ 4,757,310</u>	<u>\$ 4,517,010</u>

本公司存放銀行同業係不可提前解約及動用與原始到期日超過 3 個月之定期存款。

十五、不動產及設備－淨額

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
每一類別之帳面金額			
土地	\$ 11,796,746	\$ 11,526,220	\$ 11,189,551
房屋及建築	5,031,558	4,936,881	5,008,780
電腦設備	859,928	887,062	738,632
交通及運輸設備	165,338	157,785	131,664
雜項設備	633,664	559,107	476,559
預付房地及設備款	623,594	419,613	223,566
	<u>\$ 19,110,828</u>	<u>\$ 18,486,668</u>	<u>\$ 17,768,752</u>

	土	地	房屋及建築	電腦設備	交通及運輸 設備	雜項設備	預付房地 及設備款	合 計
成 本								
103年1月1日餘額	\$ 11,526,220	\$ 7,232,924	\$ 3,199,259	\$ 595,572	\$ 1,888,707	\$ 419,613	\$ 24,862,295	
增 添	156,132	130,234	90,079	34,238	146,546	372,975	930,204	
處 分	(28,038)	(27,231)	(91,710)	(21,057)	(37,869)	-	(205,905)	
淨兌換差額	350	(79)	10	160	29	(871)	(401)	
重分類及其他	142,082	143,521	1,749	-	892	(168,123)	120,121	
103年6月30日餘額	<u>\$ 11,796,746</u>	<u>\$ 7,479,369</u>	<u>\$ 3,199,387</u>	<u>\$ 608,913</u>	<u>\$ 1,998,305</u>	<u>\$ 623,594</u>	<u>\$ 25,706,314</u>	
102年1月1日餘額	\$ 9,804,884	\$ 7,021,435	\$ 3,065,825	\$ 531,687	\$ 1,696,680	\$ 217,482	\$ 22,337,993	
增 添	421,478	152,188	76,260	28,531	61,099	75,626	815,182	
處 分	-	(1,008)	(161,891)	(15,942)	(28,337)	-	(207,178)	
淨兌換差額	-	-	706	187	(663)	-	230	
重分類及其他	963,189	-	21,093	-	-	(69,542)	914,740	
102年6月30日餘額	<u>\$ 11,189,551</u>	<u>\$ 7,172,615</u>	<u>\$ 3,001,993</u>	<u>\$ 544,463</u>	<u>\$ 1,728,779</u>	<u>\$ 223,566</u>	<u>\$ 23,860,967</u>	

	土	地	房屋及建築	電腦設備	交通及運輸 設備	雜項設備	合 計
累計折舊及減損							
103年1月1日餘額	\$ -	(\$ 2,296,043)	(\$ 2,312,197)	(\$ 437,787)	(\$ 1,329,600)	(\$ 6,375,627)	
處 分	-	6,371	91,643	18,102	37,808	153,924	
折舊費用	-	(153,786)	(118,877)	(23,854)	(72,863)	(369,380)	
淨兌換差額	-	(6)	(26)	(36)	12	(56)	
重分類及其他	-	(4,347)	(2)	-	2	(4,347)	
103年6月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 2,447,811)</u>	<u>(\$ 2,339,459)</u>	<u>(\$ 443,575)</u>	<u>(\$ 1,364,641)</u>	<u>(\$ 6,595,486)</u>	
102年1月1日餘額	\$ -	(\$ 2,022,366)	(\$ 2,319,239)	(\$ 404,144)	(\$ 1,219,243)	(\$ 5,964,992)	
處 分	-	252	161,890	15,363	27,665	205,170	
折舊費用	-	(141,721)	(105,589)	(24,130)	(62,025)	(333,465)	
淨兌換差額	-	-	(423)	112	1,383	1,072	
102年6月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 2,163,835)</u>	<u>(\$ 2,263,361)</u>	<u>(\$ 412,799)</u>	<u>(\$ 1,252,220)</u>	<u>(\$ 6,092,215)</u>	

本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	
主建物	20至50年
房屋附屬設備	10至15年
電腦設備	3至8年
交通及運輸設備	4至10年
雜項設備	4至20年

十六、投資性不動產—淨額

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
土地	\$ 744,689	\$ 817,072	\$ 945,848
房屋及建築	<u>192,355</u>	<u>240,276</u>	<u>272,744</u>
	<u>\$ 937,044</u>	<u>\$ 1,057,348</u>	<u>\$ 1,218,592</u>

除認列折舊費用及與不動產及設備間之重分類外，本公司之投資性不動產於103年及102年1月1日至6月30日並未發生重大增添、處分及減損情形。

本公司之投資性不動產（不含土地）係以直線基礎按50年計提折舊。

本公司之投資性不動產於103年6月30日暨102年12月31日及6月30日之公允價值分別為2,030,219仟元、2,243,825仟元及2,389,911仟元，該公允價值係以本公司估價中心及非關係人之獨立估價師於該等日期進行之評價為基礎。

本公司投資性不動產之收益列示如下：

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
投資性不動產之租金收入	\$ 9,552	\$ 10,315	\$ 19,778	\$ 21,091
當期產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用	(1,644)	(2,162)	(3,210)	(4,316)
未產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用	(<u>1,949</u>)	(<u>2,399</u>)	(<u>3,884</u>)	(<u>4,113</u>)
	<u>\$ 5,959</u>	<u>\$ 5,754</u>	<u>\$ 12,684</u>	<u>\$ 12,662</u>

十七、無形資產－淨額

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
商 譽	\$ 4,404,217	\$ 4,404,709	\$ 3,805,337
銀行執照	476,151	475,178	-
電腦軟體	271,700	330,395	282,914
核心存款	260,902	277,983	39,498
客戶關係	7,760	8,027	8,295
	<u>\$ 5,420,730</u>	<u>\$ 5,496,292</u>	<u>\$ 4,136,044</u>

除認列攤銷費用及與不動產及設備間之重分類外，本公司之無形資產於103年及102年1月1日至6月30日並未發生重大增添、處分及減損情形。

上述商譽以外之無形資產除銀行執照屬非確定耐用年限無形資產不得攤銷外，有限耐用年限無形資產係以直線基礎按下列耐用年數計提攤銷費用：

電腦軟體	3至5年
核心存款	5至16年
客戶關係	17年

本公司執行資產減損測試時，除投資性不動產以淨公允價值作為可回收金額外，係以營運部門為現金產生單位，因取得子公司聯合商業銀行、概括承受高雄企銀、竹南信合社及嘉義四信資產及負債所產生之商譽，已分攤至因合併或概括承受而新增之營業單位所屬之營運部門（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5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。

十八、其他資產－淨額

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
存出保證金－淨額	\$ 2,630,850	\$ 1,428,292	\$ 1,613,355
預付款項	207,440	119,832	179,827
承受擔保品－淨額	8,223	8,223	34,828
其他	7,300	7,333	16,197
	<u>\$ 2,853,813</u>	<u>\$ 1,563,680</u>	<u>\$ 1,844,207</u>

十九、央行及銀行同業存款

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
銀行同業拆放	\$ 77,441,631	\$ 42,991,536	\$ 74,146,422
中華郵政轉存款	3,657,729	2,508,657	3,754,282
銀行同業存款	1,927,971	936,277	179,438
央行拆存	895,470	893,640	-
透支銀行同業	361,582	273,107	58,121
央行存款	30,046	42,404	40,935
	<u>\$ 84,314,429</u>	<u>\$ 47,645,621</u>	<u>\$ 78,179,198</u>

二十、附買回票券及債券負債

本公司於 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以附買回為條件賣出之票債券分別為 17,503,156 仟元、6,254,291 仟元及 5,489,492 仟元，經約定應分別於期後以 17,548,849 仟元、6,271,208 仟元及 5,505,989 仟元陸續買回。

二一、應付款項

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
應付待交換票據	\$ 2,660,528	\$ 2,829,534	\$ 10,212,753
承兌匯票	2,199,463	2,093,861	2,168,126
應付利息	1,776,863	1,790,426	1,719,320
應付費用	1,762,192	2,018,170	1,736,048
應付承購帳款	1,605,790	1,586,390	1,815,916
應付股息紅利	1,588,000	-	1,316,275
應付帳款	1,564,744	1,236,155	1,695,436
應付代收款	931,982	678,938	281,448
應付信用卡款	754,351	1,171,514	375,120
應付其他稅款	160,871	144,427	138,632
其他	1,969,308	2,085,112	1,414,961
	<u>\$ 16,974,092</u>	<u>\$ 15,634,527</u>	<u>\$ 22,874,035</u>

二二、存款及匯款

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
支票存款	\$ 11,727,939	\$ 15,289,871	\$ 11,676,822
活期存款	298,834,674	290,312,930	261,522,580
活期儲蓄存款	340,695,020	329,092,109	297,603,958
定期存款	310,677,992	275,787,948	239,972,990
可轉讓定期存單	1,226,200	1,678,800	1,424,200
定期儲蓄存款	246,068,711	236,615,782	250,698,923
公庫存款	7,991,436	8,283,057	7,395,774
匯 款	501,889	421,853	545,257
	<u>\$ 1,217,723,861</u>	<u>\$ 1,157,482,350</u>	<u>\$ 1,070,840,504</u>

二三、應付金融債券

本行發行之金融債券明細如下：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
94 年第一期第一次 10 年期 金融債券—94 年 6 月 24 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	\$ 5,000,000
95 年度第一次 7 年期次順位 金融債券—95 年 8 月 24 日發行，共分為二券，A 券年利率為 90 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
96 年度第一期第一次 7 年期 次順位金融債券—96 年 6 月 29 日發行，共分為二 券，A 券票面利率為臺灣 銀行 1 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 90 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)

	<u>103年6月30日</u>	<u>102年12月31日</u>	<u>102年6月30日</u>
96年度第一期第二次7年期次順位金融債券—97年2月15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	\$ 2,300,000
97年度第一期第一次7年期次順位金融債券—97年10月24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	300,000
98年度第一期5年期次順位金融債券—98年2月20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
98年度第二期5年6個月期次順位金融債券—98年3月5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	500,000
98年度第三期次順位金融債券—98年4月3日發行，共分為二券，A券5年6個月期，票券利率為2.15%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B券7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	500,000
98年度第四期5年6個月期次順位金融債券—98年5月18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	1,800,000

(接次頁)

(承前頁)

	<u>103年6月30日</u>	<u>102年12月31日</u>	<u>102年6月30日</u>
98年度第五期7年期次順位 金融債券—98年7月17 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	\$ 900,000
98年度第六期7年期次順位 金融債券—98年10月20 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	1,500,000
99年度第一期7年期次順位 金融債券—99年5月28 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	3,000,000
99年度第二期7年期次順位 金融債券—99年7月13 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	2,500,000	2,500,000
100年度第一期7年期次順 位金融債券—100年5月 24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	2,100,000	2,100,000	2,100,000
100年度第二期7年期次順 位金融債券—100年10月 28日發行，票面利率為 1.80%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	2,900,000	2,900,000	2,900,000
101年度第一期7年期次順 位金融債券—101年4月 27日發行，票面利率為 1.58%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	2,280,000	2,280,000	2,280,000

(接次頁)

(承前頁)

	<u>103年6月30日</u>	<u>102年12月31日</u>	<u>102年6月30日</u>
101 年度第二期 10 年期次順位金融債券—101 年 6 月 28 日發行，票面利率為 1.68%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	\$ 2,720,000	\$ 2,720,000	\$ 2,720,000
101 年度第三期次順位金融債券—101 年 8 月 27 日發行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.50%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.62%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	8,000,000	8,000,000	8,000,000
102 年度第一期次順位金融債券—102 年 5 月 24 日發行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.55%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.70%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,300,000	2,300,000	2,300,000
102 年度第二期 7 年期次順位金融債券—102 年 8 月 28 日發行，票面利率為 1.75%，每年單利計付息一次，到期一次還本	2,700,000	2,700,000	-
102 年度第三期次順位金融債券—102 年 12 月 19 日發行，共分為二券，A 券 5 年 6 個月期，票面利率為 1.75%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 7 年期，票面利率為 1.85%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	1,500,000	1,500,000	-

(接次頁)

(承前頁)

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
103 年度第一期次順位金融 債券—103 年 3 月 7 日發 行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.80%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.95%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	\$ 3,500,000 <u>\$46,300,000</u>	\$ - <u>\$47,500,000</u>	\$ - <u>\$49,300,000</u>

上述 90 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。

本行為提高自有資本適足率及強化資本結構，業經金管會於 103 年 5 月 2 日核准發行無擔保次順位金融債券 50 億元，截至 103 年 6 月 30 日止，本行尚未發行額度為 50 億元。

本行為充實營運資金及強化資本結構，業經金管會於 103 年 8 月 11 日核准發行無擔保一般金融債券美金 3 億元，本行已於 103 年 8 月 27 日發行 103 年度第一期 20 年期無擔保一般順位金融債券美金 3 億元，票面利率為 0%，發行滿二年後本行得以約定贖回價格執行買回權。

二四、其他金融負債

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
結構型商品所收本金	\$ 2,132,636	\$ 1,748,599	\$ 1,474,492
長期借款	358,188	268,092	-
存入保證金	363,832	158,505	157,458
撥入備放款	-	20,115	39,793
	<u>\$ 2,854,656</u>	<u>\$ 2,195,311</u>	<u>\$ 1,671,743</u>

二五、負債準備

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
員工福利負債準備	\$ 207,508	\$ 207,508	\$ 289,070
保證責任準備	154,852	150,323	150,878
其他	22,516	22,420	22,288
	<u>\$ 384,876</u>	<u>\$ 380,251</u>	<u>\$ 462,236</u>

二六、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

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

本公司於103年及102年1月1日至6月30日依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於合併綜合損益表認列費用總額分別為102,123仟元及91,269仟元。

(二) 確定福利計畫

本公司對正式員工訂有員工退休辦法，係屬確定福利退休計畫。依該辦法，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94年7月1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。

本公司係採用102年及101年12月31日精算決定之退休金成本率分別認列103年及102年1月1日至6月30日之退休金費用。本公司103年及102年1月1日至6月30日屬確定福利退休計畫已於綜合損益表認列費用總額分別為18,406仟元及19,149仟元。有關確定福利退休金計畫資訊請參閱102年度合併財務報告附註二七。

二七、其他負債

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
預收款項	\$ 1,322,424	\$ 783,038	\$ 978,347
遞延收入	364,566	350,451	297,352
其他	27,328	319,059	107,787
	<u>\$ 1,714,318</u>	<u>\$ 1,452,548</u>	<u>\$ 1,383,486</u>

二八、利息淨收益

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
利息收入				
貼現及放款利息收入	\$ 5,056,215	\$ 4,333,556	\$ 9,930,847	\$ 8,463,312
信用卡循環利息收入	502,197	554,240	1,009,914	1,136,828
投資有價證券利息 收入	423,037	428,705	821,142	921,759
存放及拆放同業利息 收入	583,658	102,589	872,328	183,332
其他	105,361	14,748	186,508	23,633
	<u>6,670,468</u>	<u>5,433,838</u>	<u>12,820,739</u>	<u>10,728,864</u>
利息費用				
存款利息費用	(2,442,631)	(1,931,922)	(4,708,903)	(3,841,113)
發行金融債券利息 費用	(247,173)	(238,983)	(485,319)	(473,506)
央行及同業融資利息 費用	(179,537)	(84,454)	(320,462)	(148,317)
其他	(86,192)	(41,212)	(134,356)	(83,763)
	<u>(2,955,533)</u>	<u>(2,296,571)</u>	<u>(5,649,040)</u>	<u>(4,546,699)</u>
	<u>\$ 3,714,935</u>	<u>\$ 3,137,267</u>	<u>\$ 7,171,699</u>	<u>\$ 6,182,165</u>

二九、手續費淨收益

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
手續費收入				
信用卡手續費收入	\$ 976,569	\$ 849,382	\$ 1,939,662	\$ 1,702,616
信託業務手續費收入	687,420	538,270	1,307,220	1,029,341
共同行銷手續費收入	413,525	223,197	728,141	504,158
放款手續費收入	294,032	280,035	570,168	501,709
其他	383,947	282,875	720,528	646,522
	<u>2,755,493</u>	<u>2,173,759</u>	<u>5,265,719</u>	<u>4,384,346</u>
手續費費用				
代理費用	(145,361)	(136,229)	(297,285)	(275,622)
跨行手續費	(62,355)	(54,309)	(123,310)	(107,564)
電腦處理費	(43,703)	(38,317)	(97,571)	(86,326)
其他	(95,837)	(61,471)	(164,334)	(124,179)
	<u>(347,256)</u>	<u>(290,326)</u>	<u>(682,500)</u>	<u>(593,691)</u>
	<u>\$ 2,408,237</u>	<u>\$ 1,883,433</u>	<u>\$ 4,583,219</u>	<u>\$ 3,790,655</u>

三十、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	103年4月1日至6月30日				
	股利收入	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價利益 (損失)	合計
持有供交易之金融資產	\$ 1,240	\$ 483,615	(\$ 67,742)	(\$ 1,546,726)	(\$ 1,129,613)
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融資產	-	312,046	38,621	26,522	377,189
持有供交易之金融負債	-	-	395,634	1,658,176	2,053,810
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融負債	-	(3,895)	-	(8,817)	(12,712)
	<u>\$ 1,240</u>	<u>\$ 791,766</u>	<u>\$ 366,513</u>	<u>\$ 129,155</u>	<u>\$ 1,288,674</u>

	102年4月1日至6月30日				
	股利收入	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價利益 (損失)	合計
持有供交易之金融資產	\$ 377	\$ 471,574	(\$ 1,646,582)	\$ 4,268,480	\$ 3,093,849
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融資產	-	193,099	9,231	13,327	215,657
持有供交易之金融負債	-	-	2,195,465	(3,642,801)	(1,447,336)
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融負債	-	(1,645)	-	3,469	1,824
	<u>\$ 377</u>	<u>\$ 663,028</u>	<u>\$ 558,114</u>	<u>\$ 642,475</u>	<u>\$ 1,863,994</u>

	103年1月1日至6月30日				
	股利收入	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價利益 (損失)	合計
持有供交易之金融資產	\$ 1,240	\$ 958,020	\$ 231,006	\$ 2,122,072	\$ 3,312,338
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融資產	-	561,817	38,621	181,233	781,671
持有供交易之金融負債	-	-	521,560	(1,971,439)	(1,449,879)
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融負債	-	(3,895)	-	21,478	17,583
	<u>\$ 1,240</u>	<u>\$ 1,515,942</u>	<u>\$ 791,187</u>	<u>\$ 353,344</u>	<u>\$ 2,661,713</u>

	102年1月1日至6月30日				
	股利收入	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價利益 (損失)	合計
持有供交易之金融資產	\$ 377	\$ 869,860	(\$ 1,291,663)	\$ 4,043,696	\$ 3,622,270
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融資產	-	354,004	14,798	67,893	436,695
持有供交易之金融負債	-	-	2,306,258	(3,171,352)	(865,094)
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融負債	-	(5,363)	-	14,210	8,847
	<u>\$ 377</u>	<u>\$ 1,218,501</u>	<u>\$ 1,029,393</u>	<u>\$ 954,447</u>	<u>\$ 3,202,718</u>

三一、員工福利、折舊及攤銷費用

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
員工福利費用				
薪資費用	\$ 1,760,943	\$ 1,298,413	\$ 3,352,405	\$ 2,679,812
勞健保費用	100,371	109,848	224,542	196,550
員工優惠存款超額 利息	35,762	33,153	71,590	66,174
退職後福利	61,068	54,945	120,529	110,418
其他	95,083	73,117	178,083	143,537
折舊費用	186,728	169,782	373,129	338,500
攤銷費用	50,574	43,533	108,330	87,455

三二、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
當期所得稅				
當期產生者	\$ 359,969	\$ 323,616	\$ 866,124	\$ 618,613
未分配盈餘加徵 10%	44,087	-	44,087	-
以前年度之調整	<u>6,168</u>	<u>(2,677)</u>	<u>6,801</u>	<u>(2,677)</u>
	410,224	320,939	917,012	615,936
遞延所得稅				
當期產生者	<u>15,491</u>	<u>97,270</u>	<u>95,258</u>	<u>279,736</u>
認列於損益之所得稅 費用	<u>\$ 425,715</u>	<u>\$ 418,209</u>	<u>\$ 1,012,270</u>	<u>\$ 895,672</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
遞延所得稅				
認列於其他綜合損益				
— 國外營運機構換 算	(\$ 40,623)	\$ 4,515	(\$ 8,019)	\$ 36,683
— 備供出售金融資 產未實現損益	<u>9,767</u>	<u>(37,184)</u>	<u>18,835</u>	<u>(30,049)</u>
認列為其他綜合損益之 所得稅費用(利益)	<u>(\$ 30,856)</u>	<u>(\$ 32,669)</u>	<u>\$ 10,816</u>	<u>\$ 6,634</u>

(三) 兩稅合一相關資訊：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 73</u>	<u>\$ 16,617</u>	<u>\$ -</u>

本行 101 年度盈餘分派現金股利及股票股利所適用之稅額扣抵比率分別為 0.19% 及 0.18%。本行預計 102 年度盈餘分派股利所適用之稅額扣抵比率為 0.20%。

由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準，因此本行預計 102 年度盈餘分配之稅額扣抵比率可能與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率有所差異。

依財政部台財稅字第 10204562810 號規定，首次採用 IFRSs 之當年度計算稅額扣抵比率時，其帳載累積未分配盈餘應包含因首次採用 IFRSs 產生之保留盈餘淨增加數或淨減少數。

(四) 本行 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日無屬於 86 年度（含）以前之未分配盈餘。

(五) 截至 97 年度止，本行之所得稅申報案件業經稅捐稽徵機關核定。惟本行 93 至 97 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合計為 5,301,760 仟元，臺北國稅局以該等商譽並非出價取得等理由，否准認列為費用，本行不服核定內容，業已依法提起行政救濟，本行認為勝訴機率高，因是相關所得稅影響數不予估列入帳。

三三、每股盈餘

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	<u>金額（分子）</u>	<u>股數（分母）</u> <u>（ 仟 股 ）</u>	<u>每股盈餘（元）</u>
<u>103 年 4 月 1 日至</u>			
<u>6 月 30 日</u>			
基本每股盈餘			
純 益	<u>\$ 2,495,823</u>	<u>5,781,538</u>	<u>\$ 0.43</u>
<u>102 年 4 月 1 日至</u>			
<u>6 月 30 日</u>			
基本每股盈餘			
純 益	<u>\$ 2,254,945</u>	<u>5,408,117</u>	<u>\$ 0.42</u>

（接次頁）

(承前頁)

	金額 (分子)	股數 (分母) (仟 股)	每股盈餘 (元)
103年1月1日 至6月30日 基本每股盈餘 純 益	<u>\$ 5,286,485</u>	<u>5,618,516</u>	<u>\$ 0.94</u>
102年1月1日 至6月30日 基本每股盈餘 純 益	<u>\$ 4,569,937</u>	<u>5,408,117</u>	<u>\$ 0.85</u>

計算每股盈餘時，無償配股之影響已列入追溯調整。因追溯調整，基本每股盈餘變動如下：

	追 溯 調 整 前	追 溯 調 整 後		
	102年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
基本每股盈餘 (元)	<u>\$ 0.45</u>	<u>\$ 0.92</u>	<u>\$ 0.42</u>	<u>\$ 0.85</u>

三四、權 益

(一) 股 本

普 通 股

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
額定股數 (仟股)	<u>6,136,000</u>	<u>4,985,000</u>	<u>4,985,000</u>
額定股本	<u>\$ 61,360,000</u>	<u>\$ 49,850,000</u>	<u>\$ 49,850,000</u>
已發行且已收足股款之 股數 (仟股)	<u>6,136,000</u>	<u>4,985,000</u>	<u>4,985,000</u>
已發行股本	<u>\$ 61,360,000</u>	<u>\$ 49,850,000</u>	<u>\$ 49,850,000</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

本行董事會 (代股東會) 業於 102 年 5 月 2 日決議，自 101 年度盈餘分派股東紅利 4,125,000 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 412,500 仟股。是項增資案業已辦妥變更登記。

本行董事會於 103 年 1 月 24 日決議採私募方式辦理現金增資 2,324,000 仟元，計發行普通股 140,000 仟股，以每股 16.6 元溢價發行，由母公司玉山金控全數認購，是項增資案業已辦妥變更登記。

本行董事會於 103 年 4 月 25 日決議採私募方式辦理現金增資 9,560,000 仟元，計發行普通股 576,000 仟股，以每股 16.597222 元溢價發行，由母公司玉山金控全數認購，是項增資案已辦妥變更登記。

本行董事會（代股東會）於 103 年 4 月 25 日決議，自 102 年度盈餘分派股東紅利 4,350,000 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 435,000 仟股。是項增資案已辦妥變更登記。

（二）資本公積

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，因是本行於 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日認列玉山金控預計將採股票發放予本行員工紅利之薪資費用及資本公積分別為 392,683 仟元及 112,986 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，資本公積除彌補公司虧損外，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，得用以發放現金股利或撥充資本，惟撥充股本時每年以一定比例為限。

因採用權益法之投資而產生之資本公積，不得作為任何用途。

（三）特別盈餘公積

本行依金管會函令規定，將截至 99 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。

自 102 年起，本行依金管會規定於首次採用 IFRSs 時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數（利益），因選擇適用 IFRS 1 豁免項目而轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之

特別盈餘公積。本行因無未實現重估增值，且累積換算調整數因選擇適用 IFRS 1 豁免項目係為損失，故首次適用 IFRSs 時，無須提列特別盈餘公積。

(四) 盈餘分配

依本行章程規定，每一營業年度之稅後盈餘於彌補以往年度虧損，再就盈餘分配如下：

1. 103 年 4 月 25 日修正前之公司章程：

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，作為可供分配盈餘，並得視需要酌予保留，由董事會擬具議案依下列百分比分配並提經股東會決議之：

- (1) 股東紅利百分之九十四。
- (2) 董事酬勞百分之一。
- (3) 員工紅利百分之五。

2. 103 年 4 月 25 日修正後之公司章程：

提列百分之三十為法定盈餘公積及特別盈餘公積，必要時得酌提特別盈餘公積，次就其餘額及迴轉特別盈餘公積，據以提列董事酬勞不逾 1%，員工紅利 5%，剩餘部分連同以前年度保留盈餘由董事會擬具盈餘分配議案，提經股東會決議之。

為健全財務結構，提高自有資本比率，本行股利政策以股票股利為主，若股利所屬年度決算本行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百分之十，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。

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，公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25% 之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。另依銀行法之規定，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。

本行於分配 101 年度以前之盈餘時，依法令規定應就當年度帳列股東權益產生金融商品未實現損失金額，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。

本行於分配 102 年度以後之盈餘時，依法令規定應就當年度發生之帳列其他股東權益減項淨額（如國外營運機構財務報表換算之兌換差額及備供出售金融資產未實現損益等），自當年度損益與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，屬前期累積之其他股東權益減項金額，則自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

本行分配盈餘時，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。

本行 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日對於應付員工紅利及董事酬勞之估列金額分別為 228,787 仟元及 203,083 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，於股東會決議年度調整入帳。

本行分別於 103 年 4 月 25 日及 102 年 5 月 2 日之董事會（代股東會）決議通過 102 及 101 年度盈餘分派案如下：

	盈 餘 分 派 案		每 股 股 利 (元)	
	102年度	101年度	102年度	101年度
法定盈餘公積	\$ 2,547,195	\$ 2,153,699		
現金股利	1,588,000	1,316,275	\$ 0.31	\$ 0.29
股票股利	4,350,000	4,125,000	0.85	0.90

本行分別於 103 年 4 月 25 日及 102 年 5 月 2 日之董事會（代股東會）決議配發 102 及 101 年度員工紅利及董事酬勞如下：

	102年度	101年度
員工紅利—現金	\$315,851	\$289,429
董事酬勞—現金	63,170	57,886

前述董事會（代股東會）決議配發 102 年度員工紅利及董事酬勞與 102 年度財務報告認列金額差異，主要係估計改變，已調整為 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之損益。

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。

(五) 非控制權益

	<u>103年</u>
1月1日餘額	\$662,686
歸屬於非控制權益之份額	
本期淨利	36,023
備供出售金融資產未實現損益	(29)
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	<u>1,001</u>
6月30日餘額	<u>\$699,681</u>

三五、關係人交易

玉山金控係本行之母公司及所屬集團之最終控制者。本行及子公司（係本行之關係人）間之交易，帳戶餘額、收益及費損於合併時全數予以銷除，故未揭露於本附註。除附表二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	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	兄弟公司
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
其他	母公司及本公司之主要管理階層及其他關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 放款

	最高餘額(註)	期 末 餘 額	利 息 收 入	期 末 利 率 (%)
<u>103年1月1日</u>				
<u>至6月30日</u>				
兄弟公司	\$ 12,000	\$ -	\$ 3	
主要管理階層	147,406	146,599	903	
其他關係人	1,356,896	1,298,531	8,141	
	<u>\$ 1,516,302</u>	<u>\$ 1,445,130</u>	<u>\$ 9,047</u>	1.38-2.25
<u>102年1月1日</u>				
<u>至6月30日</u>				
兄弟公司	\$ 15,000	\$ -	\$ 8	
主要管理階層	66,598	62,045	409	
其他關係人	879,400	830,128	5,434	
	<u>\$ 960,998</u>	<u>\$ 892,173</u>	<u>\$ 5,851</u>	0.99-2.25

2. 存款

	最高餘額(註)	期 末 餘 額	利 息 費 用	期 末 利 率 (%)
<u>103年1月1日</u>				
<u>至6月30日</u>				
母 公 司	\$14,299,230	\$ 3,682,645	\$ 8,427	
兄弟公司	3,351,691	1,993,307	8,761	
主要管理階層	820,280	291,599	970	
其他關係人	1,490,574	735,853	6,656	
	<u>\$19,961,775</u>	<u>\$ 6,703,404</u>	<u>\$ 24,814</u>	0.00-6.90
<u>102年1月1日</u>				
<u>至6月30日</u>				
母 公 司	\$ 6,088,273	\$ 5,988,670	\$ 14,786	
兄弟公司	2,624,836	1,626,282	8,908	
主要管理階層	1,180,505	1,028,873	2,206	
其他關係人	836,607	540,758	4,803	
	<u>\$10,730,221</u>	<u>\$ 9,184,583</u>	<u>\$ 30,703</u>	0.00-6.90

註：係每帳號1月1日至6月30日每日最高餘額之合計數。

	<u>103年6月30日</u>	<u>102年12月31日</u>	<u>102年6月30日</u>
3. 應收連結稅制款(帳列 當期所得稅資產)			
母 公 司	<u>\$ 152,340</u>	<u>\$ 152,340</u>	<u>\$ 152,340</u>
4. 存出保證金(帳列其他 資產)			
兄弟公司	<u>\$ 1,086</u>	<u>\$ 1,086</u>	<u>\$ 1,086</u>

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
5. 預付費用 (帳列其他資產)			
兄弟公司	\$ 2,391	\$ 2,391	\$ 2,391
6. 應付利息 (帳列應付款項)			
母 公 司	\$ 2,049	\$ 12,090	\$ 9,345
兄弟公司	825	681	610
主要管理階層	151	560	607
其他關係人	739	760	560
	<u>\$ 3,764</u>	<u>\$ 14,091</u>	<u>\$ 11,122</u>
7. 應付董事酬勞及股利 (帳列應付款項)			
母 公 司	\$ 1,689,301	\$ 61,533	\$ 1,408,008
8. 應付連結稅制款 (帳列當期所得稅負債)			
母 公 司	\$ 619,525	\$ 297,521	\$ 357,124
9. 存入保證金 (帳列其他金融負債)			
母 公 司	\$ 1,472	\$ 1,472	\$ 1,433
兄弟公司	7,610	7,724	7,610
	<u>\$ 9,082</u>	<u>\$ 9,196</u>	<u>\$ 9,043</u>
10. 預收收入 (帳列其他負債)			
母 公 司	\$ 910	\$ 910	\$ 910
兄弟公司	4,837	2,573	4,823
	<u>\$ 5,747</u>	<u>\$ 3,483</u>	<u>\$ 5,733</u>

上述應收 (付) 連結稅制款係因玉山金控自 92 年度起採用連結稅制合併申報營利事業所得稅所產生。

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
11. 投資性不動產利益 (帳列其他利息以外淨損益)		
母 公 司	\$ 2,804	\$ 2,730
兄弟公司	14,604	14,204
	<u>\$ 17,408</u>	<u>\$ 16,934</u>
12. 營業資產租金收入 (帳列其他利息以外淨損益)		
母 公 司	\$ 121	\$ 120
兄弟公司	3,389	3,370
	<u>\$ 3,510</u>	<u>\$ 3,490</u>

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
13. 捐贈(帳列其他業務及管理費用)		
其他關係人—玉山文教基金會	\$ 15,000	\$ -
其他關係人—玉山志工基金會	<u>45,794</u>	<u>12,266</u>
	<u>\$ 60,794</u>	<u>\$ 12,266</u>
14. 其他(帳列其他業務及管理費用)		
母 公 司	\$ 39,768	\$ 33,847
兄弟公司	7,173	7,173
其他關係人	<u>711</u>	<u>358</u>
	<u>\$ 47,652</u>	<u>\$ 41,378</u>

上述捐贈予玉山文教基金會及玉山志工基金會款項，分別係供該基金會推廣文化教育活動及辦理社會福利慈善事業。

15. 董事擔任授信業務保證人

	金 額	期 末 利 率 (%)	期 末 保 證 費 率 (%)
103年6月30日	<u>\$ -</u>	-	-
102年12月31日	<u>\$ 54,667</u>	1.263-2.17	-
102年6月30日	<u>\$175,333</u>	1.296-1.76	-

16. 本行於101年8月接受玉山志工基金會將其部分財產信託予本行信託部，並於103年及102年1月1日至6月30日分別收取手續費54仟元及26仟元(帳列手續費淨收益)。

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。

本行根據銀行法第三十二條及第三十三條之規定，對有利害關係者，除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) 對主要管理階層之獎酬

本公司 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
薪資及其他短期員工福利	\$ 97,302	\$ 79,894
退職後福利	654	430
員工優惠存款超額利息	246	202
	<u>\$ 98,202</u>	<u>\$ 80,526</u>

三六、質押之資產

(一) 除合併財務報告其他附註另有說明外，本公司之質押資產明細如下：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
透過損益按公允價值衡 量之金融資產（面額）	\$ 25,630,239	\$ 15,098,440	\$ 15,184,144
應收款項	-	1,600	1,800
備供出售金融資產（面 額）	1,316,454	1,078,586	310,302
持有至到期日金融資產 （面額）	2,340,368	1,628,076	1,604,978
其他金融資產	746	745	750
	<u>\$ 29,287,807</u>	<u>\$ 17,807,447</u>	<u>\$ 17,101,974</u>

上述質抵押資產中之有價證券，103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日分別有 19,770,000 仟元、10,000,000 仟元及 9,400,000 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；另本行向中央銀行拆借外幣資金，於 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日提供予中央銀行作為擔保之有價證券皆為 5,000,000 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) 本行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
103年6月30日	\$ _____	\$ _____
102年12月31日	\$ _____	\$ _____
102年6月30日	\$ 10,833	\$ 8,100

三七、重大或有負債及未認列之合約承諾

本公司除合併財務報告其他附註另有說明外，計有下列或有事項及承諾事項：

(一) 玉山銀行

1. 本行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，係屬營業租賃，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年支付一次。本行 103 年 6 月 30 日依約已支付保證金 985,810 仟元（帳列存出保證金）。營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
1年內	\$ 675,833	\$ 627,156	\$ 563,525
超過1年但不超過5年	1,612,185	1,482,043	1,419,664
超過5年	36,844	18,283	25,055
	<u>\$ 2,324,862</u>	<u>\$ 2,127,482</u>	<u>\$ 2,008,244</u>

本行認列為費用之租賃給付如下：

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
最低租賃給付	\$257,628	\$239,745
或有租金	1,332	300
	<u>\$258,960</u>	<u>\$240,045</u>

2. 本行出租本行擁有之投資性不動產，而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，係屬營業租賃，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年收取一次，承租人於租賃期間結束時，對該不動產不具有優惠承購權。本行 103 年 6 月 30 日依約已收取

保證金 10,045 仟元 (帳列存入保證金)。營業租賃之未來最低租賃收取總額如下：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
1 年 內	\$ 19,831	\$ 35,649	\$ 42,069
超過 1 年但不超過 5 年	<u>13,737</u>	<u>22,197</u>	<u>34,292</u>
	<u>\$ 33,568</u>	<u>\$ 57,846</u>	<u>\$ 76,361</u>

3. 截至 103 年 6 月 30 日，本行因購建新行舍、行舍裝修工程及購置設備而簽訂之合約總價款計 2,252,346 仟元，尚未支付價款計約 1,827,815 仟元。

(二) 聯合商業銀行

1. 聯合商業銀行以營業租賃方式承租營業場所，103 年 6 月 30 日依約已支付保證金 5,574 仟元，營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	103年6月30日
1 年 內	\$ 9,354
超過 1 年但不超過 5 年	24,768
超過 5 年	<u>10,922</u>
	<u>\$ 45,044</u>

2. 截至 103 年 6 月 30 日，聯合商業銀行尚未結清之重要工程及採購合約總價款共計 28,091 仟元，尚未支付價款計 8,678 仟元。

三八、玉山銀行孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

	103年1月1日至6月30日		102年1月1日至6月30日	
	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、其他金融資產－存放				
銀行同業	\$ 41,731,775	3.48	\$ 6,885,942	0.68
拆借銀行同業	11,191,074	1.28	10,440,968	1.59
存放央行	37,197,886	0.53	27,945,620	0.56
持有供交易之金融資產－債券	2,423,663	2.97	1,068,662	3.03
持有供交易之金融資產－票券	227,939,484	0.82	202,987,382	0.84
原始認列時指定透過損益按公允價值衡				
量之金融資產－債券	47,186,977	2.40	38,839,866	1.83
附賣回票券及債券投資	105,852	0.51	111,858	0.75
應收承購帳款－無追索權	14,723,180	2.35	4,260,848	0.83

(接次頁)

(承前頁)

	103年1月1日至6月30日		102年1月1日至6月30日	
	平均 值	平均 利率 %	平均 值	平均 利率 %
貼現及放款	\$ 851,604,129	2.27	\$ 764,087,697	2.23
應收信用卡款	18,949,206	10.71	18,016,041	12.72
備供出售金融資產—債券	80,001,992	1.72	78,839,491	1.76
持有至到期日金融資產	8,747,689	1.98	27,267,734	1.23
無活絡市場之債券投資	3,725,640	2.85	4,832,337	2.51
<u>付息負債</u>				
央行及銀行同業存款	61,668,505	1.11	52,910,969	0.70
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,434,509	3.11	1,820,556	0.95
附買回票券及債券負債	11,244,747	1.22	5,124,630	0.79
活期存款	276,885,620	0.24	246,651,075	0.24
活期儲蓄存款	348,867,263	0.31	289,231,687	0.31
定期存款	296,808,563	1.36	246,989,605	1.15
定期儲蓄存款	241,975,103	1.35	251,327,234	1.34
可轉讓定期存單	1,306,138	0.54	1,562,173	0.51
應付金融債券	48,998,895	2.00	47,482,873	2.01
結構型商品所收本金	1,406,599	2.69	1,430,339	2.95

三九、金融工具

(一) 公允價值之資訊

除下表所列外，本公司管理階層認為非按公允價值衡量之金融資產及金融負債之帳面金額趨近其公允價值或其公允價值無法可靠衡量：

	103年6月30日		102年12月31日		102年6月30日	
	帳面 價值	公允 價值	帳面 價值	公允 價值	帳面 價值	公允 價值
<u>金融資產</u>						
持有至到期日金融資產	\$ 8,232,883	\$ 8,415,376	\$ 8,593,699	\$ 8,699,175	\$ 9,364,298	\$ 9,499,192
無活絡市場之債券投資	1,790,940	1,794,621	4,757,310	4,770,533	4,517,010	4,545,586
<u>金融負債</u>						
應付金融債券	46,300,000	46,460,104	47,500,000	47,674,560	49,300,000	49,846,188

(二) 本公司衡量公允價值所採用之評價技術及假設如下：

金融工具如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本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允價值。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

約之公允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允價值，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。期貨交易合約之公允價值係以期貨交易所之報價資料，分別計算個別合約之公允價值。

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 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日對該等金融商品之折現率臺幣分別為 0.385% 至 2.06%、0.388% 至 2.336% 及 0.391% 至 1.993%，美金分別為 0.16% 至 3.312%、0.10% 至 3.851% 及 0.11% 至 3.423%。

其他金融資產項下之無活絡市場債務商品投資，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允價值之基礎，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。

(三) 本公司 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以公允價值衡量之金融工具，其公允價值等級資訊如下：

以公允價值衡量之金融工具項目	103年6月30日			
	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 221,548	\$ 221,548	\$ -	\$ -
債券投資	3,174,070	3,174,070	-	-
其 他	217,750,033	-	217,750,033	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量者	50,616,400	7,543,951	43,072,449	-
備供出售金融資產				
股票投資	1,480,297	1,480,297	-	-
債券投資	94,024,402	80,138,771	13,856,194	29,437

(接次頁)

(承前頁)

以公允價值衡量 之金融工具項目	103年6月30日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	\$ 295,407	\$ -	\$ 295,407	\$ -
<u>衍 生 金 融 工 具 資 產</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	10,624,251	95,577	10,528,674	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	8,134,250	-	8,134,250	-
以公允價值衡量 之金融工具項目	102年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>非 衍 生 金 融 工 具 資 產</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產				
持有供交易之金融 資產				
股票投資	\$ 135,912	\$ 135,912	\$ -	\$ -
債券投資	2,370,477	2,370,477	-	-
其 他	232,898,068	150,269	232,747,799	-
原始認列時指定透 過損益按公允價 值衡量者	41,515,861	7,319,320	34,196,541	-
備供出售金融資產				
股票投資	1,300,332	1,300,332	-	-
債券投資	69,856,828	60,580,270	9,247,640	28,918
<u>衍 生 金 融 工 具 資 產</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	6,278,176	103,780	6,168,811	5,585
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	5,838,296	-	5,832,711	5,585

以公允價值衡量 之金融工具項目	102年6月30日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產				
持有供交易之金融 資產				
股票投資	\$ 226,826	\$ 226,826	\$ -	\$ -
債券投資	1,791,718	1,791,718	-	-
其 他	213,698,394	191,877	213,506,517	-
原始認列時指定透 過損益按公允價 值衡量者	40,222,002	5,422,961	34,799,041	-
備供出售金融資產				
股票投資	1,047,494	1,047,494	-	-
債券投資	85,265,628	76,668,040	8,435,974	161,614
<u>衍 生 金 融 工 具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	9,593,931	119,191	9,465,743	8,997
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	9,049,025	87	9,039,941	8,997

1. 第一等級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場之定義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. 第二等級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數。
3. 第三等級係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料。

(四) 本公司 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產及負債變動明細表如下：

103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
資產								
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
持有供交易之金融資產	\$ 5,585	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 5,585)	\$ -	\$ -
備供出售金融資產	28,918	-	519	-	-	-	-	29,437
負債								
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
持有供交易之金融負債	5,585	-	-	-	-	(5,585)	-	-

102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
資產								
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
持有供交易之金融資產	\$ 6,441	\$ 2,556	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 8,997
備供出售金融資產	253,418	-	(30,809)	-	-	(60,995)	-	161,614
負債								
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
持有供交易之金融負債	6,441	2,556	-	-	-	-	-	8,997

(五) 本公司將本應以攤銷後成本衡量指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產資訊如下：

	<u>103年6月30日</u>	<u>102年12月31日</u>	<u>102年6月30日</u>
指定為透過損益按公允價值衡量之債務工具帳面金額	\$ -	\$ 237,947	\$ 227,916
以信用衍生工具減少最大信用風險之暴險金額	-	237,947	227,916
		歸屬於信用風險變動之公允價值變動數	相關信用衍生工具當期公允價值變動數
當期變動金額			
-103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日		\$ 810	\$ 2,107
-102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日		(\$ 11,679)	\$ 2,053

(接次頁)

(承前頁)

	歸屬於信用風險 變動之公允價值 變動數	相關信用衍生工具 當期公允價值 變動數
累積變動金額		
—截至103年6月30日	\$ -	\$ -
—截至102年12月31日	(\$ 810)	(\$ 2,107)
—截至102年6月30日	(\$ 12,283)	(\$ 3,433)

本公司指定為透過損益按公允價值衡量之債務工具歸屬於信用風險變動之公允價值變動金額，係由債務工具之公允價值總變動金額及其僅歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額間之差額計算而得。歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額係以資產負債表日之基準殖利率曲線並維持固定信用風險價差計算而得。債務工具之公允價值係以資產負債表日公開報價之基準殖利率曲線及藉由取得本公司對該債務工具發行人類似到期日金融資產之利率報價予以估計信用風險價差，將估計未來現金流量折現而得。

於資產負債表日，指定為透過損益按公允價值衡量之債務工具無重大信用風險集中之情形。上述債務工具之帳面金額即為本公司對該類資產之最大信用暴險。

(六) 本公司指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債資訊如下：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
帳面金額與合約到期金額間之差額			
—公允價值	\$ 295,407	\$ -	\$ -
—到期金額	316,698	-	-
	(\$ 21,291)	\$ -	\$ -

	歸屬於信用風險 變動之公允價值 變動數
當期變動金額	
-103年1月1日至6月30日	(\$ 3,692)
-102年1月1日至6月30日	<u>\$ -</u>
累積變動金額	
-截至103年6月30日	(\$ 3,692)
-截至102年12月31日	(\$ 419)
-截至102年6月30日	(\$ 419)

本公司發行之組合式商品歸屬於信用風險變動之公允價值變動金額，係由組合式商品之公允價值總變動金額及其僅歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額間之差額計算而得。歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額係以資產負債表日之基準殖利率曲線並維持固定信用風險價差計算而得。組合式商品之公允價值係以資產負債表日公開報價之基準殖利率曲線估計未來現金流量折現而得。

(七) 財務風險管理資訊

1. 風險管理

本行設置「風險管理處」，負責擬定本行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，同時配合本行發展及環境變化，研議各風險單位針對個別風險項目所提出之風險管理方案是否適切。

2. 信用風險

信用風險係指由於客戶或交易對手未能履行合約義務而導致本公司發生財務損失之風險。本公司信用風險暴險，表內項目主要來自於授信與信用卡業務、存放及拆借銀行同業、債務商品投資及衍生工具等。表外項目主要為財務保證、承兌匯票、信用狀及貸款承諾等業務，亦使本公司產生信用風險暴險。

本公司信用風險管理準則中規定，對於所提供之商品與從事之業務，均應詳加分析，以辨識既有及潛在的信用風險；推

出新商品與業務前，亦應依相關作業規定審查及確認相關信用風險。對於較複雜之授信業務，本公司相關業務管理辦法或作業要點亦訂有風險管理機制。本公司國外各營業單位之資產品質評估及損失準備提列，除所在地金融監理機關另有規定外，依本公司相關風險管理辦法辦理。

本公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

(1) 授信與信用卡業務（包含放款承諾及保證）

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

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

本公司為衡量企業客戶之信用風險，利用統計方法或專家之專業判斷，並考慮客戶相關訊息後，發展出企業信用評等模型。該模型經定期覆核以檢視模型計算結果是否符合實際情形，並予以調整修正各項參數以最佳化其計算效果。針對消金客戶除小額信貸產品及房貸產品係根據內部信用評等模型評估外，其餘係以個案審核方式評估違約風險。

本公司企業客戶借款人之信用品質區分為強、中、弱三個種類。

本公司對於客戶之評等至少每年評估一次。另為確保信用評等系統設計、流程及相關風險成分估計值具合理

性，本公司每年根據客戶實際違約情況，對模型進行驗證及回溯測試，使計算結果更貼近於實際違約情形。

(2) 存放及拆借銀行同業

本公司進行交易前均對交易對手之信用狀況予以評估，並參酌國內外信用評等機構之評等資料，依其等級給予並設定不同之信用風險額度。

(3) 債務工具投資及衍生金融工具

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

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

本公司債務工具投資及衍生金融工具之信用品質主要是依照外部信評公司（如：穆迪、標準普爾、惠譽及中華信評）給予之信用評等進行區分。

本公司針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險，其中常用方法之一係要求借款人提供擔保品。本公司於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款及抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度、縮短借款償還期限或視為全部到期及將授信戶寄存本公司之各種存款抵銷其所負之債務等，以降低授信風險。其他非授信業務之擔保品則視該金融工具之性質而定。僅有資產基礎證券及其他類似金融工具係以一組資產池之金融工具為擔保。

為避免風險過度集中，本公司授信相關準則已對單一交易對手與單一集團設定授信餘額限制；投資準則、股權投資風險控管規則等訂有對同一人（企業）或同一關係（集團）企業之各種投資限額。另為控管各項資產之集中風險，本公司已分別依行業別、集團企業別、國家別及股票質押授信業務等訂定信用限額，監控各項資產之集中風險，並以系統整合監控單一交易對手、集團企業、關係企業、產業、國籍別及最終風險國別等各類信用風險集中度。

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

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

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
已開發之放款承諾	\$ 417,146,429	\$ 482,520,110	\$ 394,336,124
信用卡授信承諾	282,358,778	266,608,615	248,709,951
已開立但尚未使用之信用狀 餘額	10,348,749	11,172,690	10,688,317
各類保證款項	15,311,644	13,753,439	14,860,569

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

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。本公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易。惟佔本行授信餘額10%以上者，依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

產 業 別	103年6月30日			102年12月31日			102年6月30日		
	金	額	估 該 項 目 %	金	額	估 該 項 目 %	金	額	估 該 項 目 %
自 然 人	\$ 432,054,196		47	\$ 412,515,544		48	\$ 398,359,439		48
製 造 業	230,541,620		25	217,199,784		25	206,389,016		25
批發零售飲食業	97,664,714		11	81,510,202		9	74,285,436		9

地 區 別	103年6月30日			102年12月31日			102年6月30日		
	金	額	估 該 項 目 %	金	額	估 該 項 目 %	金	額	估 該 項 目 %
國 內	\$ 792,574,807		86	\$ 760,132,572		88	\$ 735,679,117		89

擔 保 品 別	103年6月30日			102年12月31日			102年6月30日		
	金	額	估 該 項 目 %	金	額	估 該 項 目 %	金	額	估 該 項 目 %
無 擔 保	\$ 278,531,967		30	\$ 250,440,739		29	\$ 245,482,706		30
有 擔 保 — 不動產	535,998,136		58	508,982,622		59	485,986,304		59

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

除上述之外，其餘金融資產之信用品質分析如下：

(1) 貼現及放款暨應收款項之信用品質分析

103年6月30日	未逾期亦未減損部位金額 (A)	已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損客觀證據	無個別減損客觀證據	
應收款項	\$ 39,420,325	\$ 1,045,259	\$ 1,906,362	\$ 42,371,946	\$ 649,288	\$ 961,970	\$ 40,760,688
— 信用卡業務	24,507,233	20,439	39,651	24,567,323	17,307	234,629	24,315,387
— 其他	885,143,568	5,728,752	3,778,884	894,651,204	1,264,038	8,454,903	884,932,263
貼現及放款							

102年12月31日	未逾期亦未減損部位金額 (A)	已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損客觀證據	無個別減損客觀證據	
應收款項	\$ 34,456,700	\$ 636,891	\$ 1,952,555	\$ 37,046,146	\$ 686,728	\$ 950,950	\$ 35,408,468
— 信用卡業務	20,849,005	16,470	49,295	20,914,770	24,216	205,642	20,684,912
— 其他	828,854,953	4,239,182	4,622,078	837,716,213	1,123,695	8,083,764	828,508,754
貼現及放款							

102年6月30日	未逾期亦未減損部位金額 (A)	已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損客觀證據	無個別減損客觀證據	
應收款項	\$ 37,355,865	\$ 598,462	\$ 1,935,677	\$ 39,890,004	\$ 657,207	\$ 858,338	\$ 38,374,459
— 信用卡業務	14,649,994	14,670	25,971	14,690,635	8,286	147,404	14,534,945
— 其他	790,811,560	3,147,157	4,559,107	798,517,824	986,454	7,463,774	790,067,596
貼現及放款							

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

103年6月30日	未逾期亦未減損部位金額			合計
	強	中	弱	
消費金融業務				
一住宅抵押貸款	\$ 113,072,253	\$ 132,863,049	\$ 6,176,745	\$ 252,112,047
一小額純信用貸款	12,850,781	34,028,997	6,398,752	53,278,530
一其他	54,817,930	64,412,595	3,084,747	122,315,272
企業金融業務				
一有擔保	86,512,920	90,986,944	14,037,948	191,537,812
一無擔保	171,207,937	90,372,703	4,319,267	265,899,907
合計	\$ 438,461,821	\$ 412,664,288	\$ 34,017,459	\$ 885,143,568

102年12月31日	未逾期亦未減損部位金額			合計
	強	中	弱	
消費金融業務				
一住宅抵押貸款	\$ 110,711,496	\$ 130,829,611	\$ 5,914,181	\$ 247,455,288
一小額純信用貸款	10,185,228	33,709,941	3,324,247	47,219,416
一其他	51,375,799	60,711,634	2,744,483	114,831,916
企業金融業務				
一有擔保	77,333,537	89,697,903	14,703,110	181,734,550
一無擔保	124,774,554	106,617,876	6,221,353	237,613,783
合計	\$ 374,380,614	\$ 421,566,965	\$ 32,907,374	\$ 828,854,953

102年6月30日	未逾期亦未減損部位金額			合計
	強	中	弱	
消費金融業務				
一住宅抵押貸款	\$ 108,185,103	\$ 130,012,565	\$ 5,957,383	\$ 244,155,051
一小額純信用貸款	10,996,330	22,399,931	7,330,886	40,727,147
一其他	48,858,551	58,716,518	2,690,473	110,265,542
企業金融業務				
一有擔保	69,739,660	76,049,415	13,806,632	159,595,707
一無擔保	131,361,666	96,571,197	8,135,250	236,068,113
合計	\$ 369,141,310	\$ 383,749,626	\$ 37,920,624	\$ 790,811,560

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

本公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

項 目	103年6月30日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
應收款項			
— 信用卡業務	\$ 799,895	\$ 245,364	\$ 1,045,259
— 其 他	15,136	5,303	20,439
貼現及放款			
消費金融業務			
— 住宅抵押貸款	1,655,327	175,575	1,830,902
— 小額純信用貸款	863,018	161,897	1,024,915
— 其 他	1,426,466	64,694	1,491,160
企業金融業務			
— 有 擔 保	438,664	641,605	1,080,269
— 無 擔 保	284,460	17,046	301,506

項 目	102年12月31日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
應收款項			
— 信用卡業務	\$ 485,713	\$ 151,178	\$ 636,891
— 其 他	11,636	4,834	16,470
貼現及放款			
消費金融業務			
— 住宅抵押貸款	1,513,854	145,179	1,659,033
— 小額純信用貸款	720,276	169,226	889,502
— 其 他	305,394	24,363	329,757
企業金融業務			
— 有 擔 保	501,392	517,122	1,018,514
— 無 擔 保	318,851	23,525	342,376

項 目	102年6月30日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
應收款項			
— 信用卡業務	\$ 441,072	\$ 157,390	\$ 598,462
— 其 他	10,418	4,252	14,670
貼現及放款			
消費金融業務			
— 住宅抵押貸款	1,486,182	108,423	1,594,605
— 小額純信用貸款	485,580	151,635	637,215
— 其 他	425,075	20,703	445,778
企業金融業務			
— 有 擔 保	234,899	12,156	247,055
— 無 擔 保	205,139	17,365	222,504

3. 市場風險

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

本公司所面臨的主要市場風險為權益證券、利率及匯率風險，權益證券之市場風險部位主要包括國內上市櫃及興櫃股票及股價指數期貨等；利率風險之部位主要包括：債券及利率衍生性工具，例如固定及浮動利率交換等；匯率風險主要部位係本公司所持有投資之合併部位，例如外幣計價各種衍生工具及各種外幣債券等。

本行依董事會核定之風險管理目標及限額，監控本行市場風險部位及可容忍之損失。本行已建置市場風險資訊系統，俾有效監控本行金融工具部位各項額度管理、損益評估、敏感性因子分析、壓力測試執行及風險值計算等，並於風險管理會議及董事會報告，作為本行管理階層決策之參考。

本公司主要將市場風險暴險區分為交易目的投資組合及非交易目的投資組合，主要係由本行之風險管理部門控管。例行控管報告定期呈報予本行之董事會及各事業之主管核閱。

本公司營業單位及風管單位均有辨識暴險部位之市場風險因子，並據以衡量市場風險。所謂市場風險因子係指可能影響利率、匯率及權益證券等金融工具部位價值的組成份子，包括部位、損益、壓力測試損失、敏感度及風險值等，衡量投資組合受利率風險、匯率風險及權益證券影響狀況。

本行風管單位定期將市場風險管理目標執行情形、部位及損益控管、敏感性分析、壓力測試及權益證券風險值等資訊提報董事會，俾董事會充分了解市場風險控管情形。本行亦建有明確的通報程序，各項交易均有限額及停損規定，如有交易達

停損限額將立即執行；倘不執行停損，交易單位須敘明不停損理由與因應方案等，呈報管理階層核准。

本行運用風險值（value at risk）模型，並配合壓力測試評估交易目的投資組合之風險，並透過數項市場狀況變動之假設，以本行為基礎評估持有部位之市場風險及最大預期損失。本行之董事會針對風險值設定限額，並由本行之風險管理部門每日控管。

風險值係針對現有部位因市場不利變動所產生之潛在損失之統計估計。風險值係指於特定之信賴區間內（99%），本行可能承受之「最大潛在損失」方式呈現，故仍有一定程度之機率實際損失可能會大於風險值估計。風險值模型假設本行持有之部位於可結清前必須至少維持最低持有期間（10天），且於持有期間10天內之市場波動性和過去10天期間內之市場波動性類似。本行係根據過去2年之歷史資料評估歷史市場波動性。本行係以變異數／共變異數法評估自有部位之風險值。實際之計算結果將用來定期監控並測試計算所使用之參數和假設之正確性。使用上述評估方法並無法防止過大之重大市場波動所導致之損失。

本行之風險值資訊如下：

103年1月1日至6月30日

歷史風險值(信賴水準 99%之10日風險值)	平	均	最	小	值	最	大	值	103年6月30日
依風險類型									
匯 率	\$	1,086,952	\$	855,867		\$	1,357,583		\$ 1,092,130
利 率		254,541		177,876			405,410		218,331
股 權		116,000		91,504			141,900		91,504
風險分散	(351,647)		-			-		(62,242)
暴險風險值合計	\$	<u>1,105,846</u>							<u>\$ 1,339,723</u>

102年度

	平	均	最	小	值	最	大	值	102年12月31日	102年6月30日
匯 率	\$	1,259,957	\$	855,867		\$	1,671,483		\$ 969,906	\$ 1,231,481
利 率		212,389		114,910			405,410		276,423	235,204
股 權		104,151		54,809			141,900		104,998	130,904
風險分散	(287,701)		-			-		(367,115)	(331,594)
暴險風險值合計	\$	<u>1,288,796</u>							<u>\$ 984,212</u>	<u>\$ 1,265,995</u>

壓力測試係用來衡量風險資產組合在最壞情況下潛在最大損失之方法。本行之壓力測試包括以下部分，係由風險管理部門執行：(1)風險因子壓力測試：將壓力測試運用於各風險類型；(2)臨時性壓力測試：將壓力測試運用於特殊投資部位或特定投資地區，例如將壓力測試套用於目前匯率大幅變動之地區。壓力測試之結果將呈報高階管理階層。

本公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊請詳附表三。

4. 流動性風險

本公司之流動性風險定義，係指未能取得資金以支應資產增加或償付到期負債而可能產生之損失，例如存款戶提前解約存款、向同業拆借之籌資管道及條件受特定市場影響變差或不易、授信戶債信違約情況惡化使資金收回異常、金融工具變現不易及利率變動型商品解約權之提前行使等。上述情形可能削減本公司承作放款、交易及投資等活動之現金來源。於某些極端之情形下，流動性之缺乏可能將造成整體資產負債表之部位下降、資產之出售或無法履行借款承諾之潛在可能性。流動性風險係存在於所有銀行營運之固有風險，並且可能受各種產業特定或市場整體事件影響，該些事件包括但不限於：信用事件、合併或併購活動、系統性衝擊及天然災害。

本行之流動性管理程序由資金調度部門進行管理，並由獨立之風險管理部門監控，程序包括：(1)日常資金調度，監控未來現金流量以確保各項需求之達成；(2)保持適量可容易變現之高流動性資產，以緩衝可能打斷現金流之未預見突發性事件；(3)依內部管理目的及外部監管規定監控資產負債表之流動性比率；(4)管理債券商品之到期日。監控及報導之流程係以對未來各天期之資金流（該時間間距係本行用以管理流動性風險之間距）進行衡量及推測之形式為之。對未來現金流之推測係以對金融負債之合約到期日及預期金融資產收現日期之分析為起始。

本公司持有包括現金及具高度流動性且優質之生利資產以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求，為管理流動性風險而持有之資產包含：現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、貼現及放款、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產、無活絡市場之債券投資等。

本行於 103 年 6 月份、102 年 12 月份及 102 年 6 月份之流動性準備比率分別為 27.62%、26.27% 及 27.20%。

本公司按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本公司之非衍生金融負債之現金流出分析。揭露非衍生金融負債之現金流出金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

103年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 56,633,961	\$ 24,904,802	\$ 322,415	\$ 2,440,007	\$ 13,244	\$ 84,314,429
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	316,698	-	-	-	-	316,698
附買回票券及債券負債	14,940,579	1,338,576	1,151,233	118,461	-	17,548,849
應付款項	15,281,758	401,969	464,825	549,862	92,280	16,790,694
存款及匯款	751,348,867	122,072,046	135,888,073	194,768,951	13,645,924	1,217,723,861
應付金融債券	-	500,000	2,000,000	7,300,000	36,500,000	46,300,000
其他到期資金流出項目	1,528,373	414,650	-	464,188	447,281	2,854,492

102年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 5,441,040	\$ 20,333,895	\$ 20,361,064	\$ 1,507,783	\$ 1,839	\$ 47,645,621
附買回票券及債券負債	3,693,728	1,323,741	1,253,739	-	-	6,271,208
應付款項	13,830,274	446,307	625,584	444,957	52,574	15,399,696
存款及匯款	739,124,655	120,547,268	119,146,807	165,749,651	12,913,969	1,157,482,350
應付金融債券	-	1,000,000	-	6,200,000	40,300,000	47,500,000
其他到期資金流出項目	437,379	535,710	775,510	91,558	355,154	2,195,311

102年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 49,949,430	\$ 24,071,744	\$ 2,258,350	\$ 1,971,258	\$ -	\$ 78,250,782
附買回票券及債券負債	2,154,783	1,314,517	1,976,322	60,367	-	5,505,989
應付款項	18,201,014	1,316,275	16,907	1,019,884	600,635	21,154,715
存款及匯款	662,150,483	118,772,617	120,124,466	156,656,509	13,136,429	1,070,840,504
應付金融債券	-	6,000,000	-	4,700,000	38,600,000	49,300,000
其他到期資金流出項目	450,220	28,253	466,951	619,509	106,810	1,671,743

本公司經評估合約到期日係瞭解列示於合併資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。揭露衍生金融負債到期分析之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。衍生金融負債到期分析如下：

(1) 以淨額結算交割之衍生金融負債

103年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
—外匯衍生工具	4,829	756	14,078	11,002	-	30,665

102年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
—外匯衍生工具	-	14,098	23,545	1,197	-	38,840

102年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
—外匯衍生工具	6,989	318	186	12	-	7,505

(2) 以總額結算交割之衍生金融負債

103年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
—現金流出	89,343,184	39,606,895	11,338,614	16,208,584	1,424,754	157,922,031
—現金流入	89,480,152	39,573,396	11,323,403	16,249,916	1,426,390	158,053,257
利率衍生工具						
—現金流出	12,766	19,493	82,546	267,533	2,765,449	3,147,787
—現金流入	8,582	15,358	118,812	207,423	2,997,893	3,348,068
現金流出小計	89,355,950	39,626,388	11,421,160	16,476,117	4,190,203	161,069,818
現金流入小計	89,488,734	39,588,754	11,442,215	16,457,339	4,424,283	161,401,325
現金流量淨額	(132,784)	37,634	(21,055)	18,778	(234,080)	(331,507)

102年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
—現金流出	45,206,824	30,030,705	16,655,401	8,861,377	848,465	101,602,772
—現金流入	45,379,436	30,141,354	16,622,951	8,809,013	849,552	101,802,306
利率衍生工具						
—現金流出	22,434	107,432	92,687	308,113	2,718,743	3,249,409
—現金流入	34,022	116,123	78,520	398,515	2,707,991	3,335,171
現金流出小計	45,229,258	30,138,137	16,748,088	9,169,490	3,567,208	104,852,181
現金流入小計	45,413,458	30,257,477	16,701,471	9,207,528	3,557,543	105,137,477
現金流量淨額	(184,200)	(119,340)	46,617	(38,038)	9,665	(285,296)

102年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
—現金流出	48,154,602	30,587,329	18,709,086	10,648,006	1,670,299	109,769,322
—現金流入	48,468,943	30,690,708	18,708,642	10,707,265	1,671,708	110,247,266
利率衍生工具						
—現金流出	18,041	88,634	112,458	291,198	3,233,291	3,743,622
—現金流入	21,889	96,900	107,695	294,703	3,261,786	3,782,973
現金流出小計	48,172,643	30,675,963	18,821,544	10,939,204	4,903,590	113,512,944
現金流入小計	48,490,832	30,787,608	18,816,337	11,001,968	4,933,494	114,030,239
現金流量淨額	(318,189)	(111,645)	5,207	(62,764)	(29,904)	(517,295)

本公司按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本公司之表外項目到期分析。針對已發出之財務保證合約，該保證之最大金額列入可能被要求履行保證之最早期間。揭露表外項目到期分析之金額係以合約現金流量為基礎編製，故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

103年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
已開發之放款承諾	\$ 35,636,581	\$ 55,647,487	\$ 94,523,197	\$ 146,377,362	\$ 84,961,802	\$ 417,146,429
信用卡授信承諾	325,386	592,855	1,319,634	5,146,904	274,973,999	282,358,778
已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,022,655	5,096,559	1,372,895	518,741	337,899	10,348,749
各類保證款項	3,031,956	2,419,677	4,669,052	2,909,553	2,281,406	15,311,644

102年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
已開發之放款承諾	\$ 25,280,103	\$ 66,207,498	\$ 123,021,689	\$ 200,399,106	\$ 67,611,714	\$ 482,520,110
信用卡授信承諾	390,929	427,905	1,488,476	3,100,184	261,201,121	266,608,615
已開立但尚未使用之信用狀餘額	576,492	2,042,767	3,424,419	4,980,718	148,294	11,172,690
各類保證款項	1,157,976	1,533,676	4,054,780	6,549,520	457,487	13,753,439

102年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
已開發之放款承諾	\$ 26,302,216	\$ 51,775,433	\$ 98,176,945	\$ 117,645,451	\$ 100,436,079	\$ 394,336,124
信用卡授信承諾	80,183	203,878	1,036,363	2,548,040	244,841,487	248,709,951
已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,643,029	5,624,348	741,595	481,933	197,412	10,688,317
各類保證款項	2,255,558	3,388,737	4,426,897	2,083,459	2,705,918	14,860,569

四十、資本管理

本行資本管理的目標可分為兩個大方向，首先為遵循監理機關對法定資本的要求，建立有效運行的法定資本管理體系；其次為透過“資本承擔風險、以資本賺取報酬”的原則，平衡風險控制與業務發展之間的關係，實現以股東價值極大化之經營目標。

依銀行法及有關辦法規定，銀行合併及本行之自有資本與風險性資產之比率（包括普通股權益比率、第一類資本比率及資本適足率），應符合中央主管機關規定之最低比率要求。

本行之資本由本行之資本小組與風險管理部門共同管理，管理程序為透過不同風險計量方法，根據風險、報酬及成長率對計劃或預算進行評估和調整，確定資本需求總量，最終將資本分配至分行或事業單位等不同層面。整個過程實質上透過風險計量、計劃或預算、資本總量平衡及經濟資本分配，將風險胃納分配至分行及事業單位等層面，實現風險胃納及銀行資本管理、風險管理、業務決策、績效考核之結合。

本行資本適足性資訊如下：

單位：新臺幣仟元，%

分析項目		年度	
		本行	合併
自有資本	普通股權益	93,570,241	93,384,791
	其他第一類資本	-	-
	第二類資本	36,170,287	37,377,824
	自有資本	129,740,528	130,762,615

(接次頁)

(承前頁)

分析項目		年 度	103年6月30日	
			本	行合 併
加權 風險 性 資 產 總 額	信用 風險	標準法	916,241,174	929,070,440
		內部評等法	-	-
		資產證券化	269,525	269,525
	作業 風險	基本指標法	49,166,875	49,255,600
		標準法／選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場 風險	標準法	21,275,213	21,275,213
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		986,952,787	999,870,778
資本適足率(%)		13.15	13.08	
普通股權益占風險性資產之比率(%)		9.48	9.34	
第一類資本占風險性資產之比率(%)		9.48	9.34	
槓桿比率		5.35	5.12	

分析項目		年 度	102年12月31日		102年6月30日
			本	行合 併	
自 有 資 本	普通股權益		77,614,374	77,370,270	74,169,226
	其他第一類資本		-	-	-
	第二類資本		34,739,284	35,976,930	32,334,663
	自有資本		112,353,658	113,347,200	106,503,889
加權 風險 性 資 產 總 額	信用 風險	標準法	849,331,474	860,041,617	812,313,575
		內部評等法	-	-	-
		資產證券化	383,089	383,089	419,954
	作業 風險	基本指標法	49,288,988	49,532,300	42,613,088
		標準法／選擇性標準法	-	-	-
		進階衡量法	-	-	-
	市場 風險	標準法	16,408,800	16,408,800	17,100,238
		內部模型法	-	-	-
	加權風險性資產總額		915,412,351	926,365,806	872,446,855
資本適足率(%)		12.27	12.24	12.21	
普通股權益占風險性資產之比率(%)		8.48	8.35	8.50	
第一類資本占風險性資產之比率(%)		8.48	8.35	8.50	
槓桿比率		4.94	4.91	4.88	

註 1：本表自有資本、加權風險性資產總額及暴險總額係依「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」之規定計算及填列。

註 2：本表計算公式如下：

1. 自有資本 = 普通股權益 + 其他第一類資本 + 第二類資本。

2. 加權風險性資產總額＝信用風險加權風險性資產＋（作業風險＋市場風險）之資本計提×12.5。
3. 資本適足率＝自有資本÷加權風險性資產總額。
4. 普通股權益占風險性資產之比率＝普通股權益÷加權風險性資產總額。
5. 第一類資本占風險性資產之比率＝（普通股權益＋其他第一類資本）÷加權風險性資產總額。
6. 槓桿比率＝第一類資本÷暴險總額。

四一、玉山銀行資產品質、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：請參閱附表四。

(二) 信用風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

排 名 (註1)	103年6月30日			102年6月30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	8,092,776	8.18	集團 A 液晶面板及其組件製造業	8,644,340	11.05
2	集團 B 液晶面板及其組件製造業	7,621,449	7.71	集團 B 液晶面板及其組件製造業	8,171,652	10.45
3	集團 C 航空運輸業	6,393,297	6.47	集團 D 鋼鐵冶煉業	6,453,562	8.25
4	集團 D 鋼鐵冶煉業	6,231,407	6.30	集團 K 其他金融輔助業	5,498,839	7.03
5	集團 E 企業總管理機構	5,513,978	5.58	集團 C 航空運輸業	4,919,888	6.29
6	集團 F 電腦製造業	4,064,759	4.11	集團 L 水泥製造業	4,325,942	5.53
7	集團 G 企業總管理機構	3,947,963	3.99	集團 I 鞋類製造業	4,199,055	5.37
8	集團 H 電腦及週邊設備、軟體批發業	3,940,540	3.99	集團 E 企業總管理機構	4,196,695	5.37
9	集團 I 鞋類製造業	3,910,268	3.95	集團 M 積體電路製造業	4,159,095	5.32
10	集團 J 不動產開發業	3,709,000	3.75	集團 H 電腦及其週邊設備、軟體批發業	3,859,533	4.94

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（新臺幣）

單位：新臺幣仟元，%

103年6月30日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	962,659,429	10,177,197	20,690,286	57,836,232	1,051,363,144
利率敏感性負債	290,383,583	612,577,458	77,797,848	42,454,592	1,023,213,481
利率敏感性缺口	672,275,846	(602,400,261)	(57,107,562)	15,381,640	28,149,663
淨 值					93,845,772
利率敏感性資產與負債比率					102.75
利率敏感性缺口與淨值比率					30

102年6月30日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	950,004,622	9,193,691	5,096,307	48,296,450	1,012,591,070
利率敏感性負債	316,270,289	552,038,278	68,469,320	46,007,989	982,785,876
利率敏感性缺口	633,734,333	(542,844,587)	(63,373,013)	2,288,461	29,805,194
淨 值					63,965,532
利率敏感性資產與負債比率					103.03
利率敏感性缺口與淨值比率					46.60

註：1. 本表係總行及國內外分支機構新臺幣部分（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（指新臺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，%

103年6月30日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	6,218,144	443,406	142,993	323,950	7,128,493
利率敏感性負債	5,895,632	438,557	706,664	131,106	7,171,959
利率敏感性缺口	322,512	4,849	(563,671)	192,844	(43,466)
淨 值					104,635
利率敏感性資產與負債比率					99.39
利率敏感性缺口與淨值比率					(41.54)

102年6月30日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	5,656,216	754,645	465,520	466,416	7,342,797
利率敏感性負債	6,219,994	573,509	558,348	59,912	7,411,763
利率敏感性缺口	(563,778)	181,136	(92,828)	406,504	(68,966)
淨 值					353,846
利率敏感性資產與負債比率					99.07
利率敏感性缺口與淨值比率					(19.49)

- 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	103年6月30日	102年6月30日	
資 產 報 酬 率	稅 前	0.88	0.86
	稅 後	0.74	0.72
淨 值 報 酬 率	稅 前	13.79	14.29
	稅 後	11.64	11.94
純 益 率		36.23	35.59

- 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1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

新臺幣到期日期限結構分析表

單位：新臺幣佰萬元

103年6月30日

	合計	距到期日期剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,190,824	276,785	68,466	73,175	76,813	102,000	593,585
主要到期資金流出	1,486,658	66,000	60,954	147,678	182,540	296,231	733,255
期距缺口	(295,834)	210,785	7,512	(74,503)	(105,727)	(194,231)	(139,670)

102年6月30日

	合計	距到期日期剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,117,888	273,008	79,154	65,815	65,249	90,659	544,003
主要到期資金流出	1,396,007	74,468	55,178	150,859	167,608	262,633	685,261
期距缺口	(278,119)	198,540	23,976	(85,044)	(102,359)	(171,974)	(141,258)

註：本表係指全行新臺幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

103年6月30日

	合計	距到期日期剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	9,623,035	3,237,453	1,249,800	941,288	956,254	3,238,240
主要到期資金流出	10,070,553	3,956,816	2,054,245	1,332,047	2,388,111	339,334
期距缺口	(447,518)	(719,363)	(804,445)	(390,759)	(1,431,857)	2,898,906

102年6月30日

	合計	距到期日期剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	7,633,550	1,868,250	1,172,608	855,692	695,042	3,041,958
主要到期資金流出	7,877,404	2,731,198	2,101,781	1,212,121	1,605,920	226,384
期距缺口	(243,854)	(862,948)	(929,173)	(356,429)	(910,878)	2,815,574

註：本表係全行美金之金額。

四二、依信託業法規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

下列信託帳係本行信託部受託資產之情形，並未包含於本公司之合併財務報告中。

信託帳資產負債表

民國 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

信託資產	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日	信託負債	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
銀行存款	\$ 3,098,373	\$ 3,991,484	\$ 4,164,841	應付保管有價證券	\$146,189,096	\$120,719,818	\$124,406,008
短期投資	147,488,531	135,350,813	127,265,916	信託資本			
土地	5,885,822	5,703,164	6,256,637	金錢信託	158,185,211	146,230,198	138,210,919
保管有價證券	<u>146,189,095</u>	<u>120,719,818</u>	<u>124,406,008</u>	有價證券信託	2,222,792	2,212,515	2,362,950
				不動產信託	5,980,440	5,747,570	6,417,325
				各項準備與			
				累積盈餘	(11,715,049)	(11,838,451)	(11,066,626)
				本期損益	<u>1,799,331</u>	<u>2,703,629</u>	<u>1,762,826</u>
信託資產總額	<u>\$302,661,821</u>	<u>\$265,765,279</u>	<u>\$262,093,402</u>	信託負債總額	<u>\$302,661,821</u>	<u>\$265,765,279</u>	<u>\$262,093,402</u>

信託財產目錄

民國 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
本金存放本行	\$ 3,098,373	\$ 3,991,484	\$ 4,164,841
股票投資	3,053,716	2,807,525	2,738,782
基金投資	139,580,637	130,059,879	122,274,909
債券投資	4,854,042	2,483,409	2,252,225
待交割受益憑證	136	-	-
土地	5,885,822	5,703,164	6,256,637
保管有價證券	<u>146,189,095</u>	<u>120,719,818</u>	<u>124,406,008</u>
	<u>\$ 302,661,821</u>	<u>\$ 265,765,279</u>	<u>\$ 262,093,402</u>

信託帳損益表

民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
<u>信託收益</u>		
本金利息收入	\$ 3,411	\$ 3,903
本金現金股利收入	377,512	1,648,808
本金已實現資本利得—普通 股	793	12,678
本金財產交易收益	2,013,725	1,420,820
本金手續費收入	20	-
已實現資本利得	27,027	66,158
受益憑證分配收益	<u>189</u>	<u>267</u>
信託收益合計	<u>2,422,677</u>	<u>3,152,634</u>

(接次頁)

(承前頁)

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
<u>信託費用</u>		
本金管理費	\$ 456,968	\$ 102,116
本金監察人費	60	55
本金手續費	203	3,460
本金財產交易損失	152,265	1,239,341
本金所得稅費用	299	322
本金其他費用	8,997	44,347
本金贖回手續費	2,364	-
已實現資本損失	2,190	167
信託費用合計	<u>623,346</u>	<u>1,389,808</u>
本期損益	<u>\$ 1,799,331</u>	<u>\$ 1,762,826</u>

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

四三、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

本行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
<u>103年1月1日</u> <u>至6月30日</u>				
租 金	\$ 540	\$ 270	\$ 810	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	516	467	983	水電費用各分攤 50%， 管理費依使用面積分攤
	<u>\$ 1,074</u>	<u>\$ 755</u>	<u>\$ 1,829</u>	
<u>102年1月1日</u> <u>至6月30日</u>				
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	599	550	1,149	水電費用各分攤 50%， 管理費依使用面積分攤
	<u>\$ 1,697</u>	<u>\$ 1,108</u>	<u>\$ 2,805</u>	

本行與玉山保險經紀人為共同推廣業務、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，係依本行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，再乘以百分之七十予本行，做為本行銷售各保險商品之收入，103年及102年1月1日至6月30日玉山保險經紀人應支付本行總額分別為725,129仟元及501,444仟元，102年12月31日尚未支付金額為18,091仟元。

本行103年及102年1月1日至6月30日與玉山證券間之共同行銷收入及支出如下：

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
收 入	<u>\$ 3,012</u>	<u>\$ 2,714</u>
支 出	<u>\$ 36,554</u>	<u>\$ 30,551</u>

四四、企業合併

(一) 收購子公司

	主要營運 活 動	收 購 日	具表決權之 所有權權益/ 收購比例(%)	移 轉 對 價
聯合商業銀行	商業銀行	102年8月28日	70	<u>\$2,157,451</u>

聯合商業銀行於83年3月設立營運，總行位於柬埔寨金邊，計有四家分行，主要營業項目為依當地法令規定得以經營之業務。本行收購聯合商業銀行係為擴展東協地區金融服務網路，提升競爭力，俾益長期發展。

(二) 移轉對價

本行依合約業已支付賣方初始價金2,077,425仟元(美金69,333仟元)，以及依合約條款調整之價金80,026仟元(美金2,639仟元)。

收購相關成本已予排除於移轉對價之外，並認列於收購當期之費用。

(三) 收購日取得之資產及承擔之負債

	聯 商	業 銀	合 行
現金及約當現金			\$ 2,108,750
存放央行及拆借銀行同業			1,663,204
應收款項－淨額			21,696
當期所得稅資產			4,655
貼現及放款－淨額			5,819,478
備供出售金融資產－淨額			3,402
其他金融資產－淨額			4,509
不動產及設備－淨額			321,071
無形資產－淨額			748,756
遞延所得稅資產			4,216
其他資產－淨額			33,524
央行及銀行同業存款	(612,747)	
應付款項	(168,815)	
當期所得稅負債	(18,650)	
存款及匯款	(7,681,784)	
遞延所得稅負債	(15,804)	
其他負債	(13,583)	
			<u>\$ 2,221,878</u>

企業合併交易中自聯合商業銀行所取得貼現及放款之公允價值為 5,819,478 仟元，其合約總額為 5,956,587 仟元，於收購日預期無法回收之合約現金流量最佳估計為 137,109 仟元。

(四) 非控制權益

聯合商業銀行之非控制權益係按收購日可辨認淨資產按非控制權益所享有之份額衡量。

(五) 因收購產生之商譽

	金	額
移轉對價		\$ 2,157,451
加：非控制權益		666,564
減：所取得可辨認淨資產之公允價值	(<u>2,221,878</u>)
因收購產生之商譽		<u>\$ 602,137</u>

收購聯合商業銀行產生之商譽，主要係來自控制溢價。此外，合併所支付之對價係包含預期產生之合併綜效、收入成長、未來市

場發展等價值。惟該等效益不符合可辨認無形資產之認列條件，故不單獨認列。

(六) 取得子公司之淨現金流出 (流入)

	103年1月1日 至6月30日	102年度
現金支付之對價	\$ 80,026	\$ 2,077,425
減：取得符合 IAS 7 現金及 約當現金定義之餘額	-	(2,811,335)
取得子公司之淨現金流出 (入)	<u>\$ 80,026</u>	<u>(\$ 733,910)</u>

(七) 企業合併對經營成果之影響

倘該等企業合併係發生於收購日所屬之會計年度開始日，102年1月1日至6月30日之本公司擬制淨收益及淨利分別為13,052,587仟元及4,587,609仟元。該等金額無法反映若企業合併於收購當年度開始日完成時，本公司實際可產生之收入及營運結果，亦不應作為預測未來營運結果之用。

四五、其 他

本行董事會於102年8月23日決議通過，擬在大陸地區設立上海分行及東莞分行所屬長安支行。本項設立上海分行案，尚待大陸地區相關主管機關核准；另設立東莞分行所屬長安支行案，業經大陸地區相關主管機關核准。

本行董事會於103年1月24日決議通過，擬在大陸地區設立子行，預計資本額為人民幣20億元，本項設立案業經金管會核准，尚待大陸地區相關主管機關核准。

四六、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）之金額達新臺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臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：請參閱附表六。
6. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。
7. 金融資產證券化資訊：請參閱附註十二。
8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無此情形。
9. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。
10. 出售不良債權交易資訊：無此情形。
11. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：請參閱附註四五。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：請參閱附表五。
13. 從事衍生性商品交易：請參閱附註八及三九。

(三) 大陸投資資訊：

本行業經金管會核准申請在大陸地區設立東莞分行，並依「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。有關東莞分行主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額請參閱附表七。

(四) 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：請參閱附表八。

四七、部門資訊

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。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四所述之重大會計政策相同。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：

單位：百萬元

	103年1月1日至6月30日			
	法人金融事業單位	個人金融事業單位	其他	合計
利息淨收益(損失)	\$ 1,984	\$ 5,723	(\$ 535)	\$ 7,172
淨收益	\$ 5,108	\$ 9,227	\$ 437	\$ 14,772
呆帳費用及保證責任準備	(37)	(242)	(272)	(551)
營業費用	(1,472)	(5,965)	(449)	(7,886)
稅前淨利(損)	\$ 3,599	\$ 3,020	(\$ 284)	\$ 6,335

	102年1月1日至6月30日			
	法人金融事業單位	個人金融事業單位	其他	合計
利息淨收益(損失)	\$ 2,735	\$ 4,599	(\$ 1,152)	\$ 6,182
淨收益	\$ 4,477	\$ 8,237	\$ 128	\$ 12,842
呆帳費用及保證責任準備	(583)	(336)	56	(863)
營業費用	(1,176)	(5,171)	(166)	(6,513)
稅前淨利	\$ 2,718	\$ 2,730	\$ 18	\$ 5,466

玉山商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報告編製主體

民國 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

附表一

列入合併財務報告之子公司

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	業務性質	期末持股比例 (%)			說明
				103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日	
玉山商業銀行 聯合商業銀行	聯合商業銀行 URE Land Holding Co., Ltd.	柬埔寨 柬埔寨	銀行業 不動產出租及管理	70.00 90.00	70.00 90.00	- -	註

未列入合併財務報告之子公司

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	業務性質	期末持股比例 (%)			說明
				103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日	
無							

註：聯合商業銀行對 URE Land Holding Co., Ltd. 之持股為 49%，惟依 URE Land Holding Co., Ltd. 之公司章程，聯合商業銀行可控制 URE Land Holding Co., Ltd. 董事會之組成，且聯合商業銀行對 URE Land Holding Co., Ltd. 擁有至少 90% 之經濟利益，故將其列為子公司。

玉山商業銀行股份有限公司及子公司
關係人交易資訊

民國 103 年及 102 年 6 月 30 日

附表二

一、放款

103 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

類	別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註)	期末餘額	履正	約款逾		擔保品	內容	與非關係人之交易條件
						常放	放			
消費性放款		138 戶	\$ 90,281	\$ 58,986		\$	-	部分放款提供土地及建物為擔保		無
自用住宅抵押放款		212 戶	825,182	712,618			-	土地及建物		無
其他放款		其他放款戶	841,795	673,526			-	土地、建物、廠房及其他不動產		無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	4,000	-			-	定期存單		無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	8,300	-			-	定期存單		無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	7,400	-			-	定期存單		無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	6,400	-			-	定期存單		無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	4,000	-			-	定期存單		無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	7,000	-			-	定期存單		無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	9,000	-			-	定期存單		無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	3,000	-			-	定期存單		無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	12,000	-			-	定期存單		無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	11,000	-			-	定期存單		無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	9,000	-			-	定期存單		無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	7,000	-			-	定期存單		無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	7,000	-			-	定期存單		無

102年6月30日

類	別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註)	期	末	餘	額	履	正	約	放	款	逾	情	期	放	形	擔	保	品	內	容	與非關係人之交易條件	
																							有	無
消費性放款		108戶	\$ 77,679		\$ 61,934					\$ 61,934										部分放款提供土地及建物為擔保	容		無	無
自用住宅抵押放款		122戶	602,100		515,598					515,598										土地及建物	容		無	無
其他放款		其他放款戶	339,089		314,641					314,641										土地、建物及廠房	容		無	無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	6,000		-					-										定期存單	容		無	無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	3,000		-					-										定期存單	容		無	無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	6,000		-					-										定期存單	容		無	無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	3,000		-					-										定期存單	容		無	無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	5,000		-					-										定期存單	容		無	無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	6,000		-					-										定期存單	容		無	無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	8,000		-					-										定期存單	容		無	無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	15,000		-					-										定期存單	容		無	無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	3,000		-					-										定期存單	容		無	無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	14,000		-					-										定期存單	容		無	無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	5,000		-					-										定期存單	容		無	無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	4,000		-					-										定期存單	容		無	無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	7,000		-					-										定期存單	容		無	無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	4,000		-					-										定期存單	容		無	無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	10,000		-					-										定期存單	容		無	無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	5,000		-					-										定期存單	容		無	無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	15,000		-					-										定期存單	容		無	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	履正	約		情		擔	保	品	內	容	與非關係人之交易條件
										常	放	逾	放						
其他放款			玉山綜合證券股份有限公司	\$ 4,000		\$	-			\$	-					定期存單			無
其他放款			玉山綜合證券股份有限公司	11,000			-				-					定期存單			無
其他放款			玉山綜合證券股份有限公司	15,000			-				-					定期存單			無
其他放款			玉山綜合證券股份有限公司	11,000			-				-					定期存單			無

註：係每帳號1月1日至6月30日每日最高餘額之合計數。

玉山商業銀行股份有限公司及子公司
具重大影響之外幣金融資產及負債資訊
民國 103 年 6 月 30 日 暨 102 年 12 月 31 日 及 6 月 30 日

單位：仟元

附表三

融 資 產	103年6月30日			102年12月31日			102年6月30日		
	外 幣	新 臺 幣	匯 率	外 幣	新 臺 幣	匯 率	外 幣	新 臺 幣	匯 率
金 元	\$ 8,413,628	\$ 251,138,382		\$ 7,051,669	\$ 210,055,116		\$ 6,346,477	\$ 190,324,499	
美 元	16,966,592	81,527,868	4.8052	5,953,696	29,304,092	4.9220	3,528,142	17,229,329	4.8834
人 民 幣	604,599	17,001,747	28.1207	531,223	14,121,395	26.5828	609,818	16,910,741	27.7308
澳 幣	2,350,623	9,052,249	3.8510	2,793,305	10,730,760	3.8416	2,478,138	9,580,234	3.8659
港 幣	13,821,163	4,073,097	0.2947	9,656,970	2,742,579	0.2840	14,452,358	4,390,626	0.3038
日 圓	64,120	2,611,729	40.7319	54,386	2,235,830	41.1104	61,760	2,419,423	39.1746
新加坡幣	24,743	591,269	23.8964	24,501	576,398	23.5255	39,325	931,015	23.6749
紐西蘭幣	21,628	565,652	26.1537	12,342	302,277	24.4917	16,270	379,846	23.3464
英 鎊	3,300	167,778	50.8418	6,782	333,175	49.1264	5,838	267,166	45.7632
瑞士法郎	1,770	59,323	33.5156	1,404	47,145	33.5791	7,863	249,898	31.7815
南 非 幣	25,119	70,768	2.8173	34,158	98,071	2.8711	46,724	141,377	3.0258
加 拿 大 幣	25,562	715,291	27.9826	24,926	697,048	27.9647	4,096	117,164	28.6045
瑞 典 幣	3,014	13,350	4.4294	10,009	46,450	4.6408	16,884	75,269	4.4580
泰 銖	13,508	12,422	0.9196	15,227	13,825	0.9079	4,126	3,972	0.9627
墨西哥幣	2,244	5,168	2.3032	1,408	3,209	2.2790	1,196	2,758	2.3062
馬來西亞幣	77	717	9.3060	77	698	9.0679	77	726	9.4275
金 元	8,377,008	250,045,312		6,933,273	206,528,336		6,415,941	192,407,655	
美 元	11,530,675	55,407,200	4.8052	5,366,978	26,416,266	4.9220	2,615,150	12,770,824	4.8834
人 民 幣	556,151	15,639,355	28.1207	331,529	8,812,969	26.5828	368,552	10,220,242	27.7308
澳 幣	1,437,138	5,534,418	3.8510	1,281,187	4,921,808	3.8416	1,797,602	6,949,350	3.8659
港 幣	1,799,163	5,068,782	2.8173	1,955,879	5,615,524	2.8711	2,140,078	6,475,448	3.0258
南 非 幣	16,960,986	4,998,403	0.2947	19,457,248	5,525,858	0.2840	19,546,958	5,938,366	0.3038
日 圓	147,483	6,007,263	40.7319	101,758	4,183,312	41.1104	116,705	4,571,872	39.1746
歐 元	16,933	860,904	50.8418	21,801	1,071,005	49.1264	26,462	1,210,986	45.7632
英 鎊	35,151	983,616	27.9826	35,669	997,473	27.9647	34,440	985,139	28.6045
加 拿 大 幣	35,819	936,799	26.1537	31,749	777,587	24.4917	42,169	984,494	23.3464
紐西蘭幣	8,967	214,279	23.8964	23,514	553,179	23.5255	25,215	596,963	23.6749
新加坡幣	3,414	114,422	33.5156	2,371	79,616	33.5791	10,148	322,519	31.7815
瑞士法郎	7,199	31,887	4.4294	15,718	72,944	4.6408	28,210	125,760	4.458
瑞 典 幣	4,265	9,823	2.3032	4,024	9,171	2.2790	3,294	7,597	2.3062
墨西哥幣	33,789	31,072	0.9196	6,741	6,120	0.9079	2,908	2,800	0.9627
泰 銖	-	-	9.3060	-	-	9.0679	-	2,800	9.4275
馬來西亞幣	-	-	-	-	-	-	-	9	-

玉山商業銀行股份有限公司
 質產品質一逾期放款及逾期帳款
 民國 103 年及 102 年 6 月 30 日

附表四

單位：新臺幣仟元，%

年	月	業	務	別	\	項	103年6月30日				102年6月30日					
							逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比 (註2)	率	備抵呆帳金額	備抵率 (註3)	逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比 (註2)	率
企	業	金	融	擔	保	保	550,141	184,890,670	0.30	2,115,043	384.45	770,378	164,916,747	0.47	1,924,705	249.84
							332,145	269,164,973	0.12	2,895,523	871.76	300,261	234,749,492	0.13	2,389,837	795.92
消	費	金	融	其	他	擔	117,575	254,074,103	0.05	2,544,136	2,163.84	156,866	248,362,467	0.06	2,489,398	1,586.96
							180	8,475	2.12	8,491	4,717.22	462	11,694	3.95	9,846	2,131.17
放	款	業	務	合	計		327,640	54,732,908	0.60	717,049	218.85	329,835	42,237,319	0.78	549,455	166.58
							34,367	118,272,807	0.03	1,184,617	3,446.96	20,025	102,884,110	0.02	1,029,064	5,138.90
信	用	卡	業	務	合	計	1,363,249	886,602,630	0.15	9,519,692	698.31	1,625,541	798,517,824	0.89	8,450,228	519.84
							87,395	42,359,903	0.21	1,611,258	1,843.65	89,040	40,055,394	0.22	1,515,545	1,702.09
無追索權之應收帳款承購業務(註7)							-	17,605,280	-	-	-	9,086,454	-	92,819	-	
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註8)							54,013									
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)							186,377									
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)							476,924									
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)							1,251,386									

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 94 年 7 月 6 日金管銀(四)字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。

註 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÷逾期放款總額；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：住宅抵押貸款係指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 94 年 12 月 19 日金管銀(四)字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

註 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 94 年 7 月 19 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 95 年 4 月 25 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 97 年 9 月 15 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 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表五

單位：新臺幣仟元／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	期末持股比例 (%)	投資帳面金額	本期認列之投資損益	本行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
玉山銀行	金融相關事業									
	台北外匯經紀股份有限公司	臺北市	外匯買賣	0.81	\$ 2,000	\$ 640	160	-	160	0.81
	臺灣期貨交易所股份有限公司	臺北市	期貨結算	0.46	9,000	2,302	1,305	-	1,305	0.46
	財金資訊股份有限公司	臺北市	資訊軟體服務業	2.28	108,954	-	10,238	-	10,238	2.28
	台灣金聯資產管理股份有限公司	臺北市	金融機構金錢債權收買業務	0.57	75,000	6,473	7,500	-	7,500	0.57
	台灣金融資產服務股份有限公司	臺北市	資產拍賣業務	2.94	50,000	-	5,000	-	5,000	2.94
	台灣票券金融股份有限公司	臺北市	票券金融業務	0.41	21,335	-	2,120	-	2,120	0.41
	陽光資產管理股份有限公司	臺北市	金融機構金錢債權收買業務	4.35	2,607	404	261	-	261	4.35
	聯合商業銀行	東埔寨 金邊市	商業銀行業	70.00	2,230,670	83,244	26	-	26	70.00
	非金融相關事業									
	登峰創業投資股份有限公司	臺北市	創業投資業務	4.67	6,094	-	2,009	-	2,009	4.67
	金財通商務科技服務股份有限公司	臺北市	資訊軟體零售業	3.33	4,500	-	775	-	775	5.74
	臺灣育成中小企業開發股份有限公司	臺北市	中小企業開發	3.44	18,171	-	2,425	-	2,425	3.44
	悠遊卡投資控股股份有限公司	臺北市	一般投資業	4.82	218,951	-	3,854	-	3,854	4.82

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」係指符合國際會計準則第三十九號有關衍生性商品定義者，如股票選擇權。

玉山商業銀行股份有限公司及子公司
取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上
民國 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表六

單位：新臺幣仟元

取得之公司	財產名稱	交實事	易發日	或日	交易金額	價款支情形	交付對象	關係	交易所	交易對象為關係人與公司之關係	其前次移轉日期	移轉金額	價格決定之依據	取得之目的情形	其他約定事項
玉山銀行	信用卡大樓新建工程	102.06.21			\$1,498,000	截至103.06.30已支付\$128,713仟元	新東陽營造股份有限公司	-	-	-	-	\$-	招標	興建完成後供本公司信用卡金融事務處使用	無

玉山商業銀行股份有限公司及子公司
 母子公司間業務關係及重要交易往來情形
 民國 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表八

單位：新臺幣仟元

編號 (註)	交易人 稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註)	交易科目	情形		三 易 條	五 及 估 合併淨收益或 總資產之比率(%)
					金額	交		
0	玉山銀行	聯合商業銀行	1	現金及約當現金	\$ 1,283,507		註四	0.09
1	聯合商業銀行	玉山銀行	2	央行及銀行同業存款	1,283,507		註四	0.09

註一：母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

1. 母公司填 0。
 2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。
- 註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：
1. 母公司對子公司。
 2. 子公司對母公司。
 3. 子公司對子公司。

註三：交易往來金額佔合併淨收益或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併淨收益之方式計算。

註四：對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

註五：係新臺幣壹億元以上之交易。

