

玉山商業銀行股份有限公司

財 務 報 告 民國102年第2季 (內附會計師查核報告)

地址：臺北市民生東路三段115、117號

電話：(02)2175-1313

§ 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、資產負債表	4		-
五、綜合損益表	5		-
六、權益變動表	6		-
七、現金流量表	7~9		-
八、財務報告附註			
(一) 公司沿革	10~11		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	11		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	11~13		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	13~14		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	14		五
(六) 重要會計項目之說明	14~40		六~三五
(七) 關係人交易	40~43， 92~96		三六
(八) 質押之資產	44		三七
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	45		三八
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	46~82， 97~99		三九~四六
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	82~83， 100~101		四七
2. 轉投資事業相關資訊	82~83， 100~101		四七
3. 大陸投資資訊	83，102		四七
(十四) 部門資訊	83~84		四八
(十五) 首次採用國際財務報導準則	84~91		四九
九、重要會計項目明細表	103~128		-
十、增加揭露獨立證券部門之財務報告資訊	129~161		-

會計師查核報告

玉山商業銀行股份有限公司 公鑒：

玉山商業銀行股份有限公司民國 102 年及 101 年 6 月 30 日之資產負債表、民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之資產負債表，暨民國 102 年及 101 年 4 月 1 日至 6 月 30 日，以及民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之綜合損益表、民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報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、經金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」及國際會計準則第 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民國 102 年及 101 年 6 月 30 日、民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之財務狀況，民國 102 年及 101 年 4 月 1 日至 6 月 30 日之財務績效，暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之財務績效與現金流量。

玉山商業銀行股份有限公司民國 102 年第 2 季財務報告重要會計項目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。據本會計師之意見，該等項目明細表在所有重大方面與第一段所述財務報告相關資訊一致。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 黃 瑞 展

會計師 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 102 年 8 月 23 日

玉山商業銀行股份有限公司

資產負債表

民國 102 年 6 月 30 日暨民國 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	102年6月30日			101年12月31日			101年6月30日			101年1月1日		
		金	額	%	金	額	%	金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金(附註六)	\$	25,763,767	2	\$	23,068,127	2	\$	23,607,950	2	\$	19,931,437	2
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註七)		58,660,736	5		55,855,963	5		45,183,385	4		45,016,416	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註八及三七)		265,532,871	20		61,246,430	5		63,300,669	5		52,250,936	5
12500	附賣回票券及債券投資(附註九)		-	-		210,863	-		15,202	-		29,789	-
13000	應收款項-淨額(附註十及三七)		52,909,404	4		44,058,948	4		46,686,079	4		41,893,897	4
13200	當期所得稅資產(附註三六)		152,784	-		159,455	-		259,772	-		274,793	-
13500	貼現及放款-淨額(附註十一、三六及三七)		790,002,451	60		735,406,720	60		699,712,027	60		656,008,834	57
14000	備供出售金融資產-淨額(附註十二、十三及三七)		86,313,122	7		76,155,007	6		53,722,060	5		52,860,765	5
14500	持有至到期日金融資產-淨額(附註十四及三七)		9,364,298	1		211,168,563	17		216,667,266	18		253,283,859	22
15500	其他金融資產-淨額(附註十五及三七)		4,842,227	-		4,392,491	-		5,085,635	1		3,497,546	-
18500	不動產及設備-淨額(附註十六)		17,768,752	1		16,373,001	1		15,770,973	1		15,599,517	1
18700	投資性不動產-淨額(附註十七)		1,218,592	-		2,193,124	-		2,157,142	-		1,216,332	-
19000	無形資產-淨額(附註十八)		4,136,044	-		4,137,558	-		4,077,650	-		4,036,275	-
19300	遞延所得稅資產		185,513	-		448,281	-		372,196	-		315,686	-
19500	其他資產-淨額(附註十九、三六及三八)		<u>1,844,207</u>	-		<u>1,457,072</u>	-		<u>1,479,642</u>	-		<u>1,427,934</u>	-
10000	資 產 總 計	\$	<u>1,318,694,768</u>	<u>100</u>	\$	<u>1,236,331,603</u>	<u>100</u>	\$	<u>1,178,097,648</u>	<u>100</u>	\$	<u>1,147,644,016</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益												
21000	央行及銀行同業存款(附註二十)	\$	78,179,198	6	\$	46,652,824	4	\$	51,685,832	4	\$	38,052,926	3
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註八)		9,049,025	1		6,978,757	1		8,900,598	1		7,855,702	1
22500	附買回票券及債券負債(附註八、十二、十四及二一)		5,489,492	-		4,957,725	-		6,875,141	1		13,247,387	1
23000	應付款項(附註二二及三六)		22,874,035	2		21,307,584	2		22,662,977	2		17,831,752	2
23200	當期所得稅負債(附註三六)		466,680	-		826,344	-		476,309	-		60,522	-
23500	存款及匯款(附註二三及三六)		1,070,840,504	81		1,029,974,595	83		971,174,541	82		962,841,827	84
24000	應付金融債券(附註二四)		49,300,000	4		47,000,000	4		44,000,000	4		39,000,000	3
25500	其他金融負債(附註二五、三六及三八)		1,671,743	-		1,412,646	-		1,917,123	-		1,943,643	-
25600	負債準備(附註二六及二七)		462,236	-		428,108	-		395,698	-		338,345	-
29300	遞延所得稅負債		784,070	-		764,038	-		722,184	-		722,613	-
29500	其他負債(附註二八及三六)		<u>1,383,486</u>	-		<u>1,189,424</u>	-		<u>1,163,662</u>	-		<u>1,220,733</u>	-
20000	負債總計		<u>1,240,500,469</u>	<u>94</u>		<u>1,161,492,045</u>	<u>94</u>		<u>1,109,974,065</u>	<u>94</u>		<u>1,083,115,450</u>	<u>94</u>
31101	股 本 普通股股本		<u>49,850,000</u>	<u>4</u>		<u>45,725,000</u>	<u>4</u>		<u>43,725,000</u>	<u>4</u>		<u>42,206,000</u>	<u>4</u>
31501	資本公積 股本溢價		12,146,702	1		12,146,702	1		10,949,525	1		10,949,525	1
31513	庫藏股票交易		483	-		483	-		483	-		483	-
31599	其他資本公積		<u>311,332</u>	-		<u>198,346</u>	-		<u>183,762</u>	-		<u>87,848</u>	-
31500	資本公積合計		<u>12,458,517</u>	<u>1</u>		<u>12,345,531</u>	<u>1</u>		<u>11,133,770</u>	<u>1</u>		<u>11,037,856</u>	<u>1</u>
32001	保留盈餘 法定盈餘公積		11,595,872	1		9,442,173	1		9,442,173	1		8,494,884	1
32003	特別盈餘公積		83,866	-		305,423	-		305,423	-		83,866	-
32011	未分配盈餘		<u>4,134,519</u>	-		<u>6,937,999</u>	-		<u>3,613,953</u>	-		<u>2,927,517</u>	-
32000	保留盈餘合計		<u>15,814,257</u>	<u>1</u>		<u>16,685,595</u>	<u>1</u>		<u>13,361,549</u>	<u>1</u>		<u>11,506,267</u>	<u>1</u>
32500	其他權益		<u>71,525</u>	-		<u>83,432</u>	-		<u>(96,736)</u>	-		<u>(221,557)</u>	-
30000	權益總計		<u>78,194,299</u>	<u>6</u>		<u>74,839,558</u>	<u>6</u>		<u>68,123,583</u>	<u>6</u>		<u>64,528,566</u>	<u>6</u>
	負債及權益總計	\$	<u>1,318,694,768</u>	<u>100</u>	\$	<u>1,236,331,603</u>	<u>100</u>	\$	<u>1,178,097,648</u>	<u>100</u>	\$	<u>1,147,644,016</u>	<u>100</u>

後附之附註係本財務報告之一部分。

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

綜合損益表

民國 102 年及 101 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及民國 102 年及 101 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		102年4月1日至6月30日		101年4月1日至6月30日		102年1月1日至6月30日		101年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
41000	利息收入（附註二九及三六）	\$ 5,433,838	85	\$ 5,540,464	109	\$10,728,864	83	\$11,079,159	96
51000	利息費用（附註二九及三六）	(2,296,571)	(36)	(2,285,244)	(45)	(4,546,699)	(35)	(4,608,526)	(40)
49010	利息淨收益	<u>3,137,267</u>	<u>49</u>	<u>3,255,220</u>	<u>64</u>	<u>6,182,165</u>	<u>48</u>	<u>6,470,633</u>	<u>56</u>
	利息以外淨收益								
49100	手續費淨收益（附註三十及三六）	1,883,433	29	1,206,236	24	3,790,655	29	2,486,179	21
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註三一）	1,863,994	29	534,798	10	3,202,718	25	754,468	6
49300	備供出售金融資產之已實現損益（附註十三）	38,689	1	35,157	1	136,564	1	1,598,365	14
49600	兌換損益	(563,920)	(9)	13,965	-	(539,084)	(4)	237,185	2
49700	資產減損損失（附註十五）	(5,900)	-	(321)	-	(5,900)	-	(321)	-
49899	其他利息以外淨損益（附註三六）	<u>53,284</u>	<u>1</u>	<u>33,676</u>	<u>1</u>	<u>74,332</u>	<u>1</u>	<u>59,933</u>	<u>1</u>
49020	小 計	<u>3,269,580</u>	<u>51</u>	<u>1,823,511</u>	<u>36</u>	<u>6,659,285</u>	<u>52</u>	<u>5,135,809</u>	<u>44</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>6,406,847</u>	<u>100</u>	<u>5,078,731</u>	<u>100</u>	<u>12,841,450</u>	<u>100</u>	<u>11,606,442</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用及保證責任準備提存（附註十一）	(512,500)	(8)	(82,872)	(2)	(863,065)	(7)	(1,307,357)	(11)
	營業費用（附註二七、三二及三六）								
58500	員工福利費用	(1,569,476)	(25)	(1,372,440)	(27)	(3,196,491)	(25)	(2,816,570)	(24)
59000	折舊及攤銷費用	(213,315)	(3)	(198,238)	(4)	(425,955)	(3)	(392,686)	(4)
59500	其他業務及管理費用	(1,438,402)	(22)	(1,343,847)	(26)	(2,890,330)	(23)	(2,540,772)	(22)
58400	營業費用合計	<u>(3,221,193)</u>	<u>(50)</u>	<u>(2,914,525)</u>	<u>(57)</u>	<u>(6,512,776)</u>	<u>(51)</u>	<u>(5,750,028)</u>	<u>(50)</u>
61001	稅前淨利	2,673,154	42	2,081,334	41	5,465,609	42	4,549,057	39
61003	所得稅費用（附註三三）	(418,209)	(7)	(327,750)	(7)	(895,672)	(7)	(752,299)	(6)
64000	本期淨利	<u>2,254,945</u>	<u>35</u>	<u>1,753,584</u>	<u>34</u>	<u>4,569,937</u>	<u>35</u>	<u>3,796,758</u>	<u>33</u>
	其他綜合損益（附註三三）								
65001	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	26,560	-	73,372	1	215,786	2	(86,414)	(1)
65011	備供出售金融資產未實現評價損益	(308,151)	(5)	(27,364)	-	(221,059)	(2)	220,574	2
65091	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	<u>32,669</u>	<u>1</u>	<u>(13,214)</u>	<u>-</u>	<u>(6,634)</u>	<u>-</u>	<u>(9,339)</u>	<u>-</u>
65000	本期其他綜合損益（稅後淨額）	<u>(248,922)</u>	<u>(4)</u>	<u>32,794</u>	<u>1</u>	<u>(11,907)</u>	<u>-</u>	<u>124,821</u>	<u>1</u>
66000	本期綜合損益總額	<u>\$ 2,006,023</u>	<u>31</u>	<u>\$ 1,786,378</u>	<u>35</u>	<u>\$ 4,558,030</u>	<u>35</u>	<u>\$ 3,921,579</u>	<u>34</u>
	每股盈餘（業已追溯無償配股之影響）（附註三四）								
67500	基本每股盈餘	<u>\$ 0.45</u>		<u>\$ 0.37</u>		<u>\$ 0.92</u>		<u>\$ 0.80</u>	

後附之附註係本財務報告之一部分。

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

權益變動表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		股 本 (附 註 三 五)		資 本 公 積 (附 註 三 五)	保 留 盈 餘 (附 註 三 五)			其 他 權 益 項 目		權 益 總 額
		股 數 (仟 股)	普 通 股 股 本		法 定 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	備 供 出 售 金 融 資 產 之 未 實 現 損 益	
A1	102 年 1 月 1 日 餘 額	4,572,500	\$ 45,725,000	\$ 12,345,531	\$ 9,442,173	\$ 305,423	\$ 6,937,999	(\$ 222,469)	\$ 305,901	\$ 74,839,558
B17	特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	(221,557)	221,557	-	-	-
	101 年度盈餘分配									
B1	法定盈餘公積	-	-	-	2,153,699	-	(2,153,699)	-	-	-
B5	股東紅利—現金	-	-	-	-	-	(1,316,275)	-	-	(1,316,275)
B9	股東紅利—股票	412,500	4,125,000	-	-	-	(4,125,000)	-	-	-
C17	以母公司股票給與本公司員工之股份基礎交易	-	-	112,986	-	-	-	-	-	112,986
D1	102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日 淨 利	-	-	-	-	-	4,569,937	-	-	4,569,937
D3	102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	-	179,103	(191,010)	(11,907)
D5	102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	-	4,569,937	179,103	(191,010)	4,558,030
Z1	102 年 6 月 30 日 餘 額	<u>4,985,000</u>	<u>\$ 49,850,000</u>	<u>\$ 12,458,517</u>	<u>\$ 11,595,872</u>	<u>\$ 83,866</u>	<u>\$ 4,134,519</u>	<u>(\$ 43,366)</u>	<u>\$ 114,891</u>	<u>\$ 78,194,299</u>
A1	101 年 1 月 1 日 餘 額	4,220,600	\$ 42,206,000	\$ 11,037,856	\$ 8,494,884	\$ 83,866	\$ 2,927,517	\$ -	(\$ 221,557)	\$ 64,528,566
	100 年度盈餘分配									
B1	法定盈餘公積	-	-	-	947,289	-	(947,289)	-	-	-
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	221,557	(221,557)	-	-	-
B5	股東紅利—現金	-	-	-	-	-	(422,476)	-	-	(422,476)
B9	股東紅利—股票	151,900	1,519,000	-	-	-	(1,519,000)	-	-	-
C17	以母公司股票給與本公司員工之股份基礎交易	-	-	95,914	-	-	-	-	-	95,914
D1	101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日 淨 利	-	-	-	-	-	3,796,758	-	-	3,796,758
D3	101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	-	(71,723)	196,544	124,821
D5	101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	-	3,796,758	(71,723)	196,544	3,921,579
Z1	101 年 6 月 30 日 餘 額	<u>4,372,500</u>	<u>\$ 43,725,000</u>	<u>\$ 11,133,770</u>	<u>\$ 9,442,173</u>	<u>\$ 305,423</u>	<u>\$ 3,613,953</u>	<u>(\$ 71,723)</u>	<u>(\$ 25,013)</u>	<u>\$ 68,123,583</u>

後附之附註係本財務報告之一部分。

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

現金流量表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		102 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日	101 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日
	營業活動之現金流量		
A00010	本期稅前淨利	\$ 5,465,609	\$ 4,549,057
A20010	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	338,500	306,073
A20200	攤銷費用	87,455	86,613
A20300	呆帳費用提列數	828,455	1,247,378
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	(3,202,718)	(754,468)
A20900	利息費用	4,546,699	4,608,526
A21200	利息收入	(10,728,864)	(11,079,159)
A21300	股利收入	(11,462)	(12,524)
A21700	保證責任準備淨變動	34,610	59,979
A21900	股份基礎給付酬勞成本	112,986	95,914
A22500	處分及報廢不動產及設備損失 (利益)	7,012	(263)
A23100	處分投資利益	(136,564)	(1,600,625)
A23500	金融資產減損損失	5,900	-
A23700	非金融資產減損損失	-	321
A24400	處分承受擔保品損失	2,874	4,571
A40000	與營業活動相關之資產/負債變動 數		
A41110	存放央行及拆借金融同業增加	(2,732,617)	(664,442)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產增加	(201,367,718)	(11,814,966)
A41150	應收款項增加	(8,477,740)	(4,691,089)
A41160	貼現及放款增加	(55,381,892)	(44,747,214)
A41170	備供出售金融資產減少(增加)	(10,860,475)	498,711
A41180	持有至到期日金融資產減少	201,772,929	36,481,818
A41190	其他金融資產增加	(412,332)	(1,605,201)
A41990	其他資產增加	(84,792)	(4,282)
A42110	央行及銀行同業存款增加	31,526,374	13,632,906

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	\$ 1,227,035	\$ 2,188,144
A42140	附買回票券及債券負債增加 (減少)	531,767	(6,372,246)
A42150	應付款項增加	183,109	4,185,988
A42160	存款及匯款增加	40,865,909	8,332,714
A42170	其他金融負債增加	249,289	51,105
A42180	員工福利負債準備減少	(550)	(2,716)
A42990	其他負債增加(減少)	<u>225,941</u>	<u>(37,245)</u>
A33000	營運產生之現金流出	(5,385,271)	(7,056,622)
A33100	收取之利息	11,745,891	11,300,931
A33200	收取之股利	7,609	981
A33300	支付之利息	(4,722,886)	(4,523,481)
A33500	支付之所得稅	<u>(972,836)</u>	<u>(388,397)</u>
AAAA	營業活動之淨現金流入(流出)	<u>672,507</u>	<u>(666,588)</u>
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(591,417)	(1,390,248)
B02800	處分不動產及設備	1,304	688
B03700	存出保證金增加	(314,140)	(65,854)
B04500	取得無形資產	(29,189)	(23,079)
B04700	處分承受擔保品	7,936	7,343
B06700	其他資產增加	<u>(1,471)</u>	<u>(2,516)</u>
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(926,977)</u>	<u>(1,473,666)</u>
	籌資活動之現金流量		
C01400	發行金融債券	2,300,000	5,000,000
C03000	存入保證金增加	9,808	-
C03100	存入保證金減少	-	<u>(77,625)</u>
CCCC	籌資活動之淨現金流入	<u>2,309,808</u>	<u>4,922,375</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>501,595</u>	<u>382,332</u>
EEEE	本期現金及約當現金增加數	2,556,933	3,164,453
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>28,448,096</u>	<u>23,785,466</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 31,005,029</u>	<u>\$ 26,949,919</u>

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

<u>代 碼</u>		<u>102 年 6 月 30 日</u>	<u>101 年 6 月 30 日</u>
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 25,763,767	\$ 23,607,950
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	5,241,262	3,326,767
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>-</u>	<u>15,202</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 31,005,029</u>	<u>\$ 26,949,919</u>

後附之附註係本財務報告之一部分。

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

財務報告附註

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(金額除另予註明者外，係以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革

本公司主要營業項目為依銀行法規定得以經營之業務。

本公司總行綜理全行事務及業務，並在國內各重要地區設立分行，藉以推廣各項業務。截至 102 年 6 月 30 日，計設有一四〇個營業單位，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、東莞分行及一三一一個國內分行，並設有越南胡志明市代表辦事處。

本公司信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業。

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

本公司及玉山票券為整合金控資源，發揮經營績效，強化銀行資本結構，並衡酌長期發展需要，於 95 年 8 月 25 日分別經董事會（代行股東會）決議辦理合併，並經金融監督管理委員會（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，以本公司為合併後之存續公司，而以玉山票券為消滅公司。

本公司分別於 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（嘉義四信）及有限責任竹南信用合作社（竹南信合社）之資產、負債及營業。

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。本財務報告係以新臺幣表達。

本公司於 102 及 101 年 6 月底，員工人數分別為 5,796 人及 5,401 人。

二、通過財務報告之日期及程序

本財務報告於 102 年 8 月 23 日經本公司董事會通過發布。

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新／修正／修訂準則及解釋

除 102 年第 1 季財務報告附註三所述者外，本公司未適用下列業經國際會計準則理事會 (IASB) 發布之國際財務報導準則 (IFRS)、國際會計準則 (IAS)、解釋 (IFRIC) 及解釋公告 (SIC)。截至本財務報告通過發布日止，金管會尚未發布下列新、修正或修訂準則及解釋之生效日。

新 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日 (註)
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	「徵收款」 2014 年 1 月 1 日

註：除另有註明外，上述新、修正或修訂準則及解釋係於各該日期以後開始之年度期間生效。

(二) 已發布但尚未生效之新／修正／修訂準則及解釋造成之會計政策重大變動說明

除下列說明外，適用上述新／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」

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

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

2. 合併、聯合協議、關聯企業及相關揭露之新／修訂準則

(1) IFRS 10「合併財務報表」

此準則將取代 IAS 27「合併及單獨財務報表」，同時亦取代 SIC 12「合併：特殊目的個體」。本公司考量對其他個體是否具控制，據以決定應納入合併之個體。當本公司有(i)對被投資者之權力、(ii)因對被投資者之參與而產生變動報酬之暴險或權利，且(iii)使用其對被投資者之權力以影響該等報酬金額之能力時，則本公司對被投資者具控制。此外，針對較為複雜之情況下投資者是否具控制之判斷，新準則提供較多指引。

(2) 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告之結構型個體之權益規定較為廣泛之揭露內容。

3. 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等級揭露，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。

4. 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)後續不重分類至損益者及(2)後續（於符合條件時）將重分類至損益者。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。

5. IAS 19「員工給付」之修訂

該修訂準則規定確定給付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。

6. 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。

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

四、重大會計政策之彙總說明

依據金管會 98 年 6 月 4 日金管證審字第○九八○○二七一三四號函規定，上市上櫃公司、興櫃公司及金管會主管之金融業（不含信用合作社、信用卡公司、保險經紀人及代理人）應自 102 年起依財團法人中華民國會計研究發展基金會翻譯並由金管會發布之 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC（以下稱「IFRSs」）編製財務報告。

本公司轉換至 IFRSs 日為 101 年 1 月 1 日。轉換至 IFRSs 對本公司財務報告之影響說明，係列於附註四九。

(一) 遵循聲明

本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 IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」及 IAS 34「期中財務報導」編製。本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) 編製基礎

本財務報告之編製原則與 102 年第 1 季財務報告相同，相關說明請參閱 102 年第 1 季財務報告附註四。

(三) 其他重大會計政策說明

本財務報告所採用之會計政策與 102 年第 1 季財務報告相同，重大會計政策之彙總說明請參閱 102 年第 1 季財務報告附註四。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本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 年第 1 季財務報告相同，相關說明請參閱 102 年第 1 季財務報告附註五。

六、現金及約當現金

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
庫存現金及週轉金	\$ 7,901,400	\$ 7,205,793	\$ 6,876,833	\$ 6,093,294
待交換票據	10,212,753	10,608,961	11,591,723	9,408,051
存放同業	7,649,614	5,240,173	5,139,394	4,430,092
運送中現金	-	13,200	-	-
	<u>\$25,763,767</u>	<u>\$23,068,127</u>	<u>\$23,607,950</u>	<u>\$19,931,437</u>

現金流量表於 102 年及 101 年 6 月 30 日之調節請參閱現金流量表，101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日之現金及約當現金餘額與資產負債表之相關項目調節如下：

	101年12月31日	101年1月1日
資產負債表現金及約當現金餘額	<u>\$ 23,068,127</u>	<u>\$ 19,931,437</u>
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	5,169,106	3,824,240
符合 IAS 7 現金及約當現金定義之 附賣回票券及債券投資	<u>210,863</u>	<u>29,789</u>
現金流量表現金及約當現金餘額	<u>\$ 28,448,096</u>	<u>\$ 23,785,466</u>

七、存放央行及拆借銀行同業

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
存款準備金－甲戶	\$16,397,100	\$17,222,273	\$12,941,163	\$13,492,185
存款準備金－乙戶	28,643,513	26,735,726	26,204,109	26,089,659
存款準備金－外幣存款戶	149,945	130,680	119,656	99,917
轉存央行國庫機關專戶存款	16,076	14,392	7,893	4,544
拆放同業	11,653,602	8,723,086	4,408,342	3,824,240
存放央行－其他	1,800,500	3,029,806	1,502,222	1,505,871
	<u>\$58,660,736</u>	<u>\$55,855,963</u>	<u>\$45,183,385</u>	<u>\$45,016,416</u>

上列存款準備金係依法就每月應提存法定準備金之各項存款之平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行指定之存款準備金帳戶，其中存款準備金乙戶依規定非於每月調整存款準備金時不得動用，其餘則可隨時動用。

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

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
持有供交易之金融資產				
可轉讓定期存單	\$188,477,512	\$ -	\$ -	\$ -
商業本票	22,036,307	21,665,075	16,876,237	12,390,025
外匯選擇權合約	7,094,396	1,490,321	1,898,602	977,597
國庫券	2,992,698	-	1,999,146	796,178
外匯換匯合約	1,181,543	634,191	785,872	604,888
金融債券	1,038,610	56,958	561,325	88,830
利率交換合約	996,178	1,390,052	1,780,644	2,199,546
國外機構發行債券	655,229	806,618	861,583	732,628
國內上市(櫃)股票	226,826	159,029	174,445	138,471
基金受益憑證	191,877	40,850	29,877	1,087,318
期貨交易保證金－自有資金	103,756	39,473	50,342	86,080
政府公債	97,879	158,739	851,939	-
遠期外匯合約	57,317	663,434	682,308	82,884
商品選擇權合約	54,308	19,073	29,026	15,283
無本金交割遠期外匯合約	46,367	46,083	113,162	141,918
金屬商品交換合約	34,515	15,463	46,869	78,989
外幣保證金交易合約	15,435	11,793	17,165	17,437
遠期商品合約	8,997	6,441	6,592	9,328

(接次頁)

(承前頁)

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
信用違約交換合約	\$ 1,119	\$ 9,278	\$ 21,058	\$ 35,922
可轉換公司債	-	19,700	20,600	19,500
換匯換利合約	-	119	162,131	157,496
	<u>225,310,869</u>	<u>27,232,690</u>	<u>26,968,923</u>	<u>19,660,318</u>
<u>原始認列時指定透過損益</u>				
<u>按公允價值衡量之金融</u>				
<u>資產</u>				
金融債券	20,192,741	16,392,542	18,850,297	17,124,860
公司債	18,803,058	16,179,453	16,186,770	15,063,477
國外政府債券	720,632	632,123	480,218	389,205
組合式商品	501,075	800,694	801,337	-
賣方權益證券	4,496	8,928	13,124	13,076
	<u>40,222,002</u>	<u>34,013,740</u>	<u>36,331,746</u>	<u>32,590,618</u>
	<u>\$ 265,532,871</u>	<u>\$ 61,246,430</u>	<u>\$ 63,300,669</u>	<u>\$ 52,250,936</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>				
外匯選擇權合約	\$ 7,204,905	\$ 1,608,387	\$ 1,864,590	\$ 1,134,114
利率交換合約	956,828	1,450,555	1,858,842	2,300,655
遠期外匯合約	394,734	400,372	1,039,136	560,450
外匯換匯合約	389,482	530,403	604,826	322,099
商品選擇權合約	52,364	19,072	29,026	15,283
金屬商品交換合約	30,142	12,190	42,675	69,865
遠期商品合約	8,997	6,441	6,592	9,328
無本金交割遠期外匯合約	7,505	23,245	54,925	33,788
信用違約交換合約	3,433	5,906	426	432
換匯換利合約	548	216	161,850	157,082
外幣保證金交易合約	87	109	84	169
	<u>9,049,025</u>	<u>4,056,896</u>	<u>5,662,972</u>	<u>4,603,265</u>
<u>原始認列時指定透過損益</u>				
<u>按公允價值變動列入損</u>				
<u>益之金融負債</u>				
組合式商品	-	2,921,861	3,237,626	3,252,437
	<u>\$ 9,049,025</u>	<u>\$ 6,978,757</u>	<u>\$ 8,900,598</u>	<u>\$ 7,855,702</u>

本公司 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 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 49,984 仟元、1,231,896 仟元、2,023,692 仟元及 3,633,920 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 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日尚未到期之衍生性商品合約金額（名目本金）如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
外匯選擇權合約	\$ 845,281,002	\$ 309,719,379	\$ 317,959,265	\$ 182,699,277
利率交換合約	154,088,253	179,998,466	201,581,238	239,566,385
外匯換匯合約	91,327,821	97,789,550	103,116,422	85,331,327
遠期外匯合約	18,987,615	47,842,580	58,135,633	21,584,566
信用違約交換合約	539,802	8,791,120	9,280,282	9,321,414
無本金交割遠期外匯合約	3,175,084	7,839,471	14,723,206	8,029,941
商品選擇權合約	1,010,239	823,362	1,628,817	149,271
金屬商品交換合約	467,641	900,622	898,733	1,510,279
利率期貨交易合約	814,024	87,120	-	-
外幣保證金交易合約	208,770	331,137	213,203	272,650
遠期商品合約	226,027	218,874	225,462	228,205
商品期貨交易合約	111,931	9,641	5,803	-
換匯換利合約	19,716	31,681	3,184,636	3,193,995

九、附賣回票券及債券投資

本公司於 101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日以附賣回為條件買入之票債券分別為 210,863 仟元、15,202 仟元及 29,789 仟元，經約定應分別於期後以 210,988 仟元、15,220 仟元及 29,833 仟元陸續賣回。

十、應收款項－淨額

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
應收信用卡款項	\$ 39,890,004	\$ 35,806,522	\$ 37,643,776	\$ 32,789,829
應收承購帳款－無追索權	9,086,454	4,199,426	4,943,215	5,598,969
應收利息	2,447,414	1,978,666	1,765,117	1,520,585
應收承兌票款	2,162,637	2,810,014	3,065,100	2,229,997
應收帳款	437,009	237,581	94,399	207,526
應收收益	72	77,397	127,614	346,863
應收逾期有價證券款	-	-	300,567	304,225
其他	557,049	452,116	362,263	314,949
	54,580,639	45,561,722	48,302,051	43,312,943
減：備抵呆帳	(1,671,235)	(1,502,774)	(1,615,972)	(1,419,046)
	<u>\$52,909,404</u>	<u>\$44,058,948</u>	<u>\$46,686,079</u>	<u>\$41,893,897</u>

本公司 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日應收款項之備抵呆帳評估如下：

項 目	102年6月30日		101年12月31日		101年6月30日		101年1月1日	
	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	應收帳款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	\$ 5,336	\$ 2,710	\$ 5,353	\$ 2,153	\$ 302,605	\$ 282,233	\$ 307,872	\$ 285,323
無個別減損客觀證據者	1,956,312	662,783	1,847,441	723,018	1,760,824	634,083	1,791,952	662,955
合計	50,981,310	1,005,742	42,391,629	777,603	45,030,457	699,656	40,191,524	470,768
合計	52,942,958	1,671,235	44,244,423	1,502,774	47,093,886	1,615,972	42,291,348	1,419,046

應收款項之備抵呆帳變動情形如下：

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 1,502,774	\$ 1,419,046
本期提列提存	100,315	135,202
沖銷應收款項	(227,611)	(234,583)
收回已沖銷之應收款項	282,283	274,594
匯率影響數及其他變動	13,474	21,713
期末餘額	<u>\$ 1,671,235</u>	<u>\$ 1,615,972</u>

十一、貼現及放款－淨額

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
短期放款	\$ 185,199,148	\$ 173,937,762	\$ 170,768,085	\$ 148,124,194
中期放款	227,476,612	211,063,307	204,592,299	187,441,903
長期放款	381,582,575	355,264,093	328,669,202	323,570,945
催收款項	871,837	677,613	906,957	918,756
押匯及貼現	<u>3,387,652</u>	<u>2,906,861</u>	<u>2,672,379</u>	<u>2,837,704</u>
	798,517,824	743,849,636	707,608,922	662,893,502
減：備抵呆帳	(8,450,228)	(8,327,145)	(7,800,221)	(6,751,170)
減：折溢價調整數	(65,145)	(115,771)	(96,674)	(133,498)
	<u>\$ 790,002,451</u>	<u>\$ 735,406,720</u>	<u>\$ 699,712,027</u>	<u>\$ 656,008,834</u>

本公司於 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 871,837 仟元、677,613 仟元、906,957 仟元及 918,756 仟元。102 年及 101 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 9,333 仟元及 10,870 仟元。

本公司於 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

本公司 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日對貼現及放款之備抵呆帳評估如下：

項 目	102年6月30日		101年12月31日		101年6月30日		101年1月1日	
	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	貼現及放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損 客觀證據者	\$ 2,554,162	\$ 568,024	\$ 1,680,923	\$ 770,602	\$ 1,471,311	\$ 912,393	\$ 977,984	\$ 223,550
組合評估 減損	2,004,945	418,430	2,185,816	574,943	2,199,976	558,016	2,198,685	604,799
無個別減損 客觀證據者	793,958,717	7,463,774	739,982,897	6,981,600	703,937,635	6,329,812	659,716,833	5,922,821
合 計	798,517,824	8,450,228	743,849,636	8,327,145	707,608,922	7,800,221	662,893,502	6,751,170

貼現及放款之備抵呆帳變動情形如下：

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 8,327,145	\$ 6,751,170
本期提列	728,140	1,112,176
轉銷呆帳	(874,077)	(284,552)
轉銷呆帳後收回數	246,848	252,929
匯率影響數及其他變動	22,172	(31,502)
期末餘額	<u>\$ 8,450,228</u>	<u>\$ 7,800,221</u>

本公司 102 年及 101 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及 102 年及 101 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：

	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
貼現及放款備抵呆帳提列數	\$ 399,954	\$ 31,566	\$ 728,140	\$ 1,112,176
應收款項備抵呆帳提列數	77,852	51,316	100,315	135,202
保證責任準備提列(沖回)數	34,694	(10)	34,610	59,979
	<u>\$ 512,500</u>	<u>\$ 82,872</u>	<u>\$ 863,065</u>	<u>\$ 1,307,357</u>

十二、備供出售金融資產－淨額

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
政府公債	\$36,505,578	\$33,019,092	\$15,116,658	\$15,222,035
金融債券	32,256,695	32,647,365	31,629,662	28,535,815
公司債	16,198,453	9,853,109	6,307,626	4,068,993
國內上市(櫃)股票	1,047,494	245,774	266,733	486,921
資產證券化受益證券	161,614	253,418	263,692	4,547,001
國外機構發行債券	143,288	136,249	137,689	-
	<u>\$86,313,122</u>	<u>\$76,155,007</u>	<u>\$53,722,060</u>	<u>\$52,860,765</u>

本公司 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日備供出售金融資產中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 3,764,508 仟元、1,300,176 仟元、2,434,203 仟元及 3,270,800 仟元。

十三、金融資產證券化

本公司分別於 94 年第 4 季及 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，將本公司所持有標的債券之所有權利及風險移轉予受託機構，亦即於移轉債券予受託機構時，即放棄對債券資產之控制權，由受託機構發行表彰信託財產權益之玉山銀行債券資產證券化特殊目的信託 2005-2（以下簡稱玉山 CBO 2005-2）、玉山銀行 2007-1 債券資產證券化特殊目的信託（以下簡稱玉山 CBO 2007-1）及玉山銀行 2007-2 債券資產證券化特殊目的信託受益證券予證券持有人，並將發行受益證券所得之價金、保留之受益證券（玉山 CBO 2005-2 為 C 級）及賣方權益證券交付本公司。

玉山 CBO 2005-2 發行期間為 94 年 12 月 28 日至 103 年 9 月 20 日，發行總金額為 18,341,000 仟元。玉山 CBO 2005-2 於 101 年 2 月 24 日經受益人會議決議提前終止信託及進行信託財產之清算與處分信託財產中之債券，並於 101 年 3 月 20 日出售信託財產中之債券資產，本公司 101 年 6 月 30 日已收回保留受益證券及信託財產殘值之分配款 5,920,551 仟元，並認列處分利益 1,644,200 仟元（帳列備供出售金融資產之已實現損益）。

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

本公司因證券化而收取及支付之現金流量彙總如下：

	玉山 CBO 2005-2	玉山 CBO 2007-1	
	101年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
收到服務收益	\$ 1,065	\$ 300	\$ 300
收回保留受益證券及信託財產殘值	5,920,551	-	-

十四、持有至到期日金融資產－淨額

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
政府公債	\$ 6,189,490	\$ 6,264,653	\$ 6,341,001	\$ 9,825,349
公司債	1,660,255	1,640,723	2,366,302	3,381,152
金融債券	1,132,405	1,166,755	2,692,455	4,434,944
國外機構發行債券	298,803	289,204	297,759	301,236
國外定期存單	59,978	474,366	119,656	60,556
資產證券化受益證券	23,367	32,862	50,093	70,622
可轉讓定期存單	-	201,300,000	204,800,000	235,210,000
	<u>\$ 9,364,298</u>	<u>\$ 211,168,563</u>	<u>\$ 216,667,266</u>	<u>\$ 253,283,859</u>

本公司 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 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 1,670,222 仟元、2,152,109 仟元、2,377,278 仟元及 5,768,003 仟元。

本公司於 99 年及 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 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日，前 3 年度之累計處分金額分別為 156,276 仟元、471,782 仟元、471,782 仟元及 471,782 仟元，累計處分損失分別為 12,901 仟元、115,017 仟元、115,017 仟元及 115,017 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 1.67%、0.22%、0.22% 及 0.19%。

十五、其他金融資產－淨額

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
無活絡市場之債券投資－淨額	\$ 4,517,010	\$ 4,063,185	\$ 4,756,232	\$ 3,163,239
以成本衡量之金融資產－淨額	322,680	328,580	328,580	328,580
其他	2,537	726	823	5,727
	<u>\$ 4,842,227</u>	<u>\$ 4,392,491</u>	<u>\$ 5,085,635</u>	<u>\$ 3,497,546</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，故對於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：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
公司債	\$ 4,397,054	\$ 4,063,185	\$ 3,960,733	\$ 2,367,740
金融債券	119,956	-	-	-
資產證券化受益證券	-	-	695,499	695,499
信用連結商品—主契約	-	-	100,000	100,000
	<u>\$ 4,517,010</u>	<u>\$ 4,063,185</u>	<u>\$ 4,756,232</u>	<u>\$ 3,163,239</u>

十六、不動產及設備—淨額

每一類別之帳面金額	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
土地	\$11,189,551	\$ 9,804,884	\$ 9,530,839	\$ 9,385,367
房屋及建築	5,008,780	4,999,069	4,832,756	4,789,861
電腦設備	738,632	746,586	637,643	560,156
交通及運輸設備	131,664	127,543	134,448	132,826
雜項設備	476,559	477,437	407,884	381,581
預付房地及設備款	223,566	217,482	227,403	349,726
	<u>\$17,768,752</u>	<u>\$16,373,001</u>	<u>\$15,770,973</u>	<u>\$15,599,517</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							
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
投資性不動產轉入	963,189	-	-	-	-	-	963,189
預付房地及設備款轉入	-	-	21,093	-	-	(21,093)	-
移轉至無形資產	-	-	-	-	-	(48,449)	(48,449)
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>
101年1月1日餘額	\$ 9,385,367	\$ 6,554,856	\$ 2,851,414	\$ 503,728	\$ 1,506,314	\$ 349,726	\$ 21,151,405
增 添	1,093,099	80,280	115,060	27,906	73,585	127,190	1,517,120
處 分	-	-	(76,553)	(11,114)	(9,611)	-	(97,278)
淨兌換差額	-	-	(181)	(65)	(288)	-	(534)
移轉至投資性不動產	(967,241)	(7,105)	-	-	-	-	(974,346)
投資性不動產轉入	19,614	8,928	-	-	-	-	28,542
預付房地及設備款轉入	-	87,974	56,498	-	7,120	(151,592)	-
移轉至無形資產	-	-	-	-	-	(97,921)	(97,921)
101年6月30日餘額	<u>\$ 9,530,839</u>	<u>\$ 6,724,933</u>	<u>\$ 2,946,238</u>	<u>\$ 520,455</u>	<u>\$ 1,577,120</u>	<u>\$ 227,403</u>	<u>\$ 21,526,988</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						
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>
101年1月1日餘額	\$ -	(\$ 1,764,995)	(\$ 2,291,258)	(\$ 370,902)	(\$ 1,124,733)	(\$ 5,551,888)
處 分	-	-	76,553	10,698	9,602	96,853
折舊費用	-	(126,800)	(94,003)	(25,844)	(54,371)	(301,018)
淨兌換差額	-	-	113	41	266	420
移轉至投資性不動產	-	42	-	-	-	42
投資性不動產轉入	-	(424)	-	-	-	(424)
101年6月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 1,892,177)</u>	<u>(\$ 2,308,595)</u>	<u>(\$ 386,007)</u>	<u>(\$ 1,169,236)</u>	<u>(\$ 5,756,015)</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	35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	5至10年
雜項設備	5至20年

十七、投資性不動產－淨額

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
土地	\$ 945,848	\$ 1,909,037	\$ 1,854,576	\$ 907,264
房屋及建築	<u>272,744</u>	<u>284,087</u>	<u>302,566</u>	<u>309,068</u>
	<u>\$ 1,218,592</u>	<u>\$ 2,193,124</u>	<u>\$ 2,157,142</u>	<u>\$ 1,216,332</u>

除認列折舊費用及重分類至不動產及設備外，本公司之投資性不動產於102年及101年4月1日至6月30日並未發生重大增添、處分及減損情形。102年及101年1月1日至3月31日投資性不動產之增減變動資訊，請參閱102年第1季財務報告附註十七。

本公司之投資性不動產係以直線基礎按50年計提折舊。

本公司之投資性不動產於102年6月30日、101年12月31日、101年6月30日及101年1月1日之公允價值分別為2,389,911仟元、2,886,413仟元、2,492,912仟元及1,577,073仟元，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：

	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
投資性不動產之租金收入	\$ 10,315	\$ 12,379	\$ 21,091	\$ 23,970
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	(2,162)	(2,325)	(4,316)	(4,652)
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>2,399</u>)	(<u>1,962</u>)	(<u>4,113</u>)	(<u>3,925</u>)
	<u>\$ 5,754</u>	<u>\$ 8,092</u>	<u>\$ 12,662</u>	<u>\$ 15,393</u>

十八、無形資產－淨額

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
商 譽	\$ 3,805,337	\$ 3,805,337	\$ 3,749,066	\$ 3,749,066
電腦軟體	282,914	282,804	280,382	237,469
核心存款	39,498	40,854	39,372	40,642
客戶關係	8,295	8,563	8,830	9,098
	<u>\$ 4,136,044</u>	<u>\$ 4,137,558</u>	<u>\$ 4,077,650</u>	<u>\$ 4,036,275</u>

	商 譽	電 腦 軟 體	核 心 存 款	客 戶 關 係	合 計
102年1月1日餘額	\$ 3,805,337	\$ 282,804	\$ 40,854	\$ 8,563	\$ 4,137,558
單獨取得	-	35,755	-	-	35,755
攤銷費用	-	(84,210)	(1,356)	(268)	(85,834)
自預付房地及設備款轉入	-	48,449	-	-	48,449
淨兌換差額	-	116	-	-	116
102年6月30日餘額	<u>\$ 3,805,337</u>	<u>\$ 282,914</u>	<u>\$ 39,498</u>	<u>\$ 8,295</u>	<u>\$ 4,136,044</u>
101年1月1日餘額	\$ 3,749,066	\$ 237,469	\$ 40,642	\$ 9,098	\$ 4,036,275
單獨取得	-	28,864	-	-	28,864
攤銷費用	-	(83,839)	(1,270)	(268)	(85,377)
自預付房地及設備款轉入	-	97,921	-	-	97,921
淨兌換差額	-	(33)	-	-	(33)
101年6月30日餘額	<u>\$ 3,749,066</u>	<u>\$ 280,382</u>	<u>\$ 39,372</u>	<u>\$ 8,830</u>	<u>\$ 4,077,650</u>

上述有限耐用年限無形資產係以直線基礎按下列耐用年數計提攤銷費用：

電腦軟體	3 年
核心存款	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。

十九、其他資產－淨額

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
存出保證金－淨額	\$ 1,613,355	\$ 1,299,215	\$ 1,295,463	\$ 1,229,609
預付款項	179,827	105,570	135,152	138,517
承受擔保品	34,828	46,507	42,688	54,602
其他	16,197	5,780	6,339	5,206
	<u>\$ 1,844,207</u>	<u>\$ 1,457,072</u>	<u>\$ 1,479,642</u>	<u>\$ 1,427,934</u>

二十、央行及銀行同業存款

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
銀行同業拆放	\$74,146,422	\$40,100,818	\$42,781,151	\$29,683,742
中華郵政轉存款	3,754,282	5,986,310	8,210,210	8,026,290
透支銀行同業	58,121	372,282	335,740	34,946
銀行同業存款	179,438	169,215	334,654	275,532
央行存款	40,935	24,199	24,077	32,416
	<u>\$78,179,198</u>	<u>\$46,652,824</u>	<u>\$51,685,832</u>	<u>\$38,052,926</u>

二一、附買回票券及債券負債

本公司於 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日以附買回為條件賣出之票債券分別為 5,489,492 仟元、4,957,725 仟元、6,875,141 仟元及 13,247,387 仟元，經約定應分別於期後以 5,505,989 仟元、4,966,886 仟元、6,886,416 仟元及 13,261,731 仟元陸續買回。

二二、應付款項

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
應付待交換票據	\$10,212,753	\$10,608,961	\$11,591,723	\$ 9,408,051
應付利息	1,719,320	1,882,493	1,830,564	1,740,532
承兌匯票	2,168,126	2,847,478	3,112,382	2,263,778
應付帳款	1,695,436	492,955	1,528,111	298,406
應付承購帳款	1,815,916	1,249,839	1,309,139	1,380,320
應付費用	1,736,048	1,758,851	1,280,648	1,389,309
應付股息紅利	1,316,275	-	422,476	-
應付代收款	281,448	425,882	239,330	322,870
應付其他稅款	138,632	131,089	126,127	103,459
其他	1,790,081	1,910,036	1,222,477	925,027
	<u>\$22,874,035</u>	<u>\$21,307,584</u>	<u>\$22,662,977</u>	<u>\$17,831,752</u>

二三、存款及匯款

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
支票存款	\$ 11,676,822	\$ 17,900,220	\$ 11,574,694	\$ 11,194,405
活期存款	261,522,580	241,225,202	216,822,676	200,694,046
活期儲蓄存款	297,603,958	277,681,426	253,885,954	247,636,939
定期存款	239,972,990	239,091,879	249,419,289	260,304,146
可轉讓定期存單	1,424,200	1,942,400	1,319,500	9,469,600
定期儲蓄存款	250,698,923	247,504,111	233,785,970	228,404,461
公庫存款	7,395,774	4,177,221	3,942,155	4,822,688
匯款	545,257	452,136	424,303	315,542
	<u>\$1,070,840,504</u>	<u>\$1,029,974,595</u>	<u>\$ 971,174,541</u>	<u>\$ 962,841,827</u>

二四、應付金融債券

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
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	\$ 5,000,000
94年第一期第二次7年期 次順位金融債券—94年 10月11日發行，票面利 率依中華郵政股份有限 公司1年期定期儲蓄存 款一般牌告機動利率加 0.425%計息，每季單利 計、付息一次，到期一 次還本	-	-	2,000,000	2,000,000
94年第一期第三次7年期 次順位金融債券—94年 10月19日發行，固定年 利率為2.725%，每年單 利計、付息一次，到期 一次還本	-	-	1,400,000	1,400,000
94年第一期第四次7年期 次順位金融債券—94年 11月4日發行，票面利 率依中華郵政股份有限 公司1年期定期儲蓄存 款一般牌告機動利率加 0.4%計息，每季單利計 息一次，每年付息一 次，到期一次還本	-	-	1,600,000	1,600,000

(接次頁)

(承前頁)

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
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	\$ 6,000,000	\$ 6,000,000	\$ 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	3,700,000	3,700,000
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	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	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	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	500,000

(接次頁)

(承前頁)

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
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	\$ 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	1,800,000
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	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	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	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	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	2,100,000

(接次頁)

(承前頁)

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
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	\$ 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	-
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	-	-
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	<u>2,300,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 49,300,000</u>	<u>\$ 47,000,000</u>	<u>\$ 44,000,000</u>	<u>\$ 39,000,000</u>

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

本公司為提高自有資本適足率及強化資本結構，業經金管會於 102 年 4 月 11 日核准發行無擔保次順位金融債券 50 億元，截至 102 年 6 月 30 日，本公司尚未發行額度為 27 億元。本公司預計於 102 年 8 月 28 日發行 102 年度第二期 7 年期無擔保次順位金融債券 27 億元，票面利率為 1.75%。

本公司為提高自有資本適足率及強化資本結構，業於 102 年 8 月 23 日經董事會決議申請發行次順位金融債券，發行上限 50 億元，是項申請案尚待向主管機關申請核准。

二五、其他金融負債

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
結構型商品所收本金	\$ 1,474,492	\$ 1,208,633	\$ 1,700,491	\$ 1,631,949
存入保證金	157,458	147,650	139,463	217,088
撥入備放款	39,793	56,363	77,169	94,606
	<u>\$ 1,671,743</u>	<u>\$ 1,412,646</u>	<u>\$ 1,917,123</u>	<u>\$ 1,943,643</u>

二六、負債準備

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
員工福利負債準備	\$ 289,070	\$ 289,620	\$ 247,038	\$ 249,754
保證責任準備	150,878	116,200	126,452	66,504
其他	22,288	22,288	22,208	22,087
	<u>\$ 462,236</u>	<u>\$ 428,108</u>	<u>\$ 395,698</u>	<u>\$ 338,345</u>

二七、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專戶。

本公司於 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於綜合損益表認列費用總額分別為 91,269 仟元及 81,059 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。

有關確定福利退休金計畫資訊請參閱 102 年第 1 季財務報告附註二七。本公司係採用 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日精算決定之退休金成本率分別認列 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之退休金費用。本公司 102 年及 101 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 19,149 仟元及 19,180 仟元。

二八、其他負債

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
預收款項	\$ 978,347	\$ 801,013	\$ 850,155	\$ 963,921
遞延收入	297,352	291,363	216,437	126,201
其他	107,787	97,048	97,070	130,611
	<u>\$ 1,383,486</u>	<u>\$ 1,189,424</u>	<u>\$ 1,163,662</u>	<u>\$ 1,220,733</u>

二九、利息淨收益

	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
利息收入				
貼現及放款利息收入	\$ 4,333,556	\$ 3,875,464	\$ 8,463,312	\$ 7,681,566
信用卡循環利息收入	554,240	547,511	1,136,828	1,100,775
投資有價證券利息收入	428,705	909,842	921,759	1,868,040
其他	117,337	207,647	206,965	428,778
	<u>5,433,838</u>	<u>5,540,464</u>	<u>10,728,864</u>	<u>11,079,159</u>
利息費用				
存款利息費用	(1,931,922)	(1,853,095)	(3,841,113)	(3,716,441)
發行金融債券利息費用	(238,983)	(212,873)	(473,506)	(421,064)
央行及同業融資利息費用	(84,454)	(93,154)	(148,317)	(214,829)
其他	(41,212)	(126,122)	(83,763)	(256,192)
	<u>(2,296,571)</u>	<u>(2,285,244)</u>	<u>(4,546,699)</u>	<u>(4,608,526)</u>
	<u>\$ 3,137,267</u>	<u>\$ 3,255,220</u>	<u>\$ 6,182,165</u>	<u>\$ 6,470,633</u>

三十、手續費淨收益

	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
手續費收入				
信用卡手續費收入	\$ 849,382	\$ 535,702	\$ 1,702,616	\$ 1,274,741
信託業務手續費收入	538,270	251,101	1,029,341	527,976
共同行銷手續費收入	223,197	191,413	504,158	364,598
放款手續費收入	280,035	257,910	501,709	450,875
其他	<u>282,875</u>	<u>279,719</u>	<u>646,522</u>	<u>547,284</u>
	<u>2,173,759</u>	<u>1,515,845</u>	<u>4,384,346</u>	<u>3,165,474</u>
手續費費用				
代理費用	(136,229)	(160,225)	(275,622)	(391,762)
跨行手續費	(54,309)	(50,880)	(107,564)	(100,841)
電腦處理費	(38,317)	(47,735)	(86,326)	(88,335)
其他	(<u>61,471</u>)	(<u>50,769</u>)	(<u>124,179</u>)	(<u>98,357</u>)
	(<u>290,326</u>)	(<u>309,609</u>)	(<u>593,691</u>)	(<u>679,295</u>)
	<u>\$ 1,883,433</u>	<u>\$ 1,206,236</u>	<u>\$ 3,790,655</u>	<u>\$ 2,486,179</u>

三一、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	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	-	(<u>1,645</u>)	-	<u>3,469</u>	<u>1,824</u>
	<u>\$ 377</u>	<u>\$ 663,028</u>	<u>\$ 558,114</u>	<u>\$ 642,475</u>	<u>\$ 1,863,994</u>
	101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	\$ 312	\$ 145,881	(\$ 664,535)	\$ 529,026	\$ 10,684
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融資產	-	62,440	(34,009)	96,853	125,284
持有供交易之金融負債	-	-	688,113	(291,067)	397,046
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融負債	-	(<u>6,522</u>)	-	<u>8,306</u>	<u>1,784</u>
	<u>\$ 312</u>	<u>\$ 201,799</u>	<u>(\$ 10,431)</u>	<u>\$ 343,118</u>	<u>\$ 534,798</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>

101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	\$ 312	\$ 286,365	(\$ 1,044,817)	\$ 300,659	(\$ 457,481)
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融資產	-	118,749	(33,547)	(3,527)	81,675
持有供交易之金融負債	-	-	1,221,033	(92,596)	1,128,437
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融負債	-	(12,902)	-	14,739	1,837
	<u>\$ 312</u>	<u>\$ 392,212</u>	<u>\$ 142,669</u>	<u>\$ 219,275</u>	<u>\$ 754,468</u>

三二、員工福利、折舊及攤銷費用

	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
員工福利費用				
薪資費用	\$ 1,298,413	\$ 1,152,131	\$ 2,679,812	\$ 2,373,432
勞健保費用	109,848	78,928	196,550	156,089
員工優惠存款超額 利息	33,153	28,393	66,174	57,509
退職後福利	54,945	50,306	110,418	100,239
其他	73,117	62,682	143,537	129,301
折舊費用	169,782	153,804	338,500	306,073
攤銷費用	43,533	44,434	87,455	86,613

三三、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：

	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
當期所得稅				
當期產生者	\$ 323,616	\$ 255,450	\$ 618,613	\$ 820,788
未分配盈餘加徵 10%	-	4,731	-	4,731
以前年度之調整	(2,677)	(1,205)	(2,677)	(6,941)
	320,939	258,976	615,936	818,578
遞延所得稅				
當期產生者	97,270	68,774	279,736	(66,279)
認列於損益之所得稅 費用	<u>\$ 418,209</u>	<u>\$ 327,750</u>	<u>\$ 895,672</u>	<u>\$ 752,299</u>

本公司係以估計之年度平均有效稅率計算期中所得稅費用，因全年預估與期中實際之免稅所得及不可減除之費損項目具重大差異，致使期中所得稅費用與當期課稅所得乘以適用稅率並考量遞延所得稅變動所得之結果不同，故不予揭露 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日會計所得與課稅所得之調節。

本公司 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日會計所得與當期所得稅費用之調節如下：

繼續營業單位稅前淨利	101年1月1日 至6月30日
稅前淨利按法定稅率計算之	<u>\$ 4,549,057</u>
所得稅費用 (17%)	\$ 773,340
調節項目之所得稅影響數	
決定課稅所得時不可 減除之費損	71,105
暫時性差異	125,244
免稅所得	(106,939)
未分配盈餘加徵 10%	4,731
當期抵用之虧損扣抵	(52,396)
當期抵用之投資抵減	(7,297)
當期所得稅	<u>807,788</u>

(接次頁)

(承前頁)

	101年1月1日 至6月30日
遞延所得稅	
暫時性差異	(\$ 125,972)
投資抵減	7,297
虧損扣抵	<u>52,396</u>
	(<u>66,279</u>)
於其他轄區營運之海外分行 不同稅率之影響數	<u>17,731</u>
以前年度之當期所得稅費用 於本期之調整	(<u>6,941</u>)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 752,299</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101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	\$ 4,515	\$ 12,473	\$ 36,683	(\$ 14,690)
— 備供出售金融資產未實現損益	(<u>37,184</u>)	<u>741</u>	(<u>30,049</u>)	<u>24,029</u>
認列為其他綜合損益之所得稅	(<u>\$ 32,669</u>)	<u>\$ 13,214</u>	<u>\$ 6,634</u>	<u>\$ 9,339</u>

(三) 兩稅合一相關資訊：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$ <u>-</u>	\$ <u>11,339</u>	\$ <u>797</u>	\$ <u>21,485</u>

本公司 100 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 0.67% 及 0.66%。本公司預計 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%。

本公司計算預計 101 年度盈餘分配之稅額扣抵比率，係以所得稅法修正草案為基礎。截至本財務報告發布日止，所得稅法修正案尚未經立法院審查通過。此外，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，因此本公司預計 101

年度盈餘分配之稅額扣抵比率可能與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率有所差異。

(四) 本公司 101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日屬於 86 年度（含）以前之未分配盈餘均為 91,777 仟元，102 年 6 月 30 日則無屬於 86 年度（含）以前之未分配盈餘。

(五) 截至 96 年度止，本公司之所得稅申報案件業經稅捐稽徵機關核定。惟本公司 93 至 96 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 4,078,277 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，本公司不服核定內容，業已依法提起行政救濟，本公司認為勝訴機率高，因是相關所得稅影響數不予估列入帳。

三四、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） （ 仟 股 ）</u>	<u>每股盈餘（元）</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>4,985,000</u>	<u>\$ 0.45</u>
<u>101 年 4 月 1 日至</u>			
<u>6 月 30 日</u>			
基本每股盈餘			
純 益	<u>\$ 1,753,584</u>	<u>4,766,957</u>	<u>\$ 0.37</u>
<u>102 年 1 月 1 日至</u>			
<u>6 月 30 日</u>			
基本每股盈餘			
純 益	<u>\$ 4,569,937</u>	<u>4,985,000</u>	<u>\$ 0.92</u>
<u>101 年 1 月 1 日至</u>			
<u>6 月 30 日</u>			
基本每股盈餘			
純 益	<u>\$ 3,796,758</u>	<u>4,766,957</u>	<u>\$ 0.80</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	
	101年4月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
基本每股盈餘（元）	\$ 0.40	\$ 0.87	\$ 0.37	\$ 0.80

三五、權 益

(一) 股 本

普 通 股

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
額定股數（仟股）	<u>4,985,000</u>	<u>4,572,500</u>	<u>4,372,500</u>	<u>4,220,600</u>
額定股本	<u>\$49,850,000</u>	<u>\$45,725,000</u>	<u>\$43,725,000</u>	<u>\$42,206,000</u>
已發行且已收足股款之 股數（仟股）	<u>4,985,000</u>	<u>4,572,500</u>	<u>4,372,500</u>	<u>4,220,600</u>
已發行股本	<u>\$49,850,000</u>	<u>\$45,725,000</u>	<u>\$43,725,000</u>	<u>\$42,206,000</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。

本公司董事會（代股東會）決議，自 100 年度盈餘分派股東紅利 1,519,000 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 151,900 仟股，是項增資案業已辦妥變更登記。

本公司業於 101 年 12 月採私募方式辦理現金增資 3,100,000 仟元，計發行普通股 200,000 仟股，以每股 15.5 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。

本公司董事會（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，並提高額定資本額為 49,850,000 仟元。是項增資案業已辦妥變更登記。

(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，因是本公司於 102 年及 101 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公司員工紅利之薪資費用及資本公積分別為 112,986 仟元及 95,914 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。

(三) 特別盈餘公積

本公司依金管會函令規定，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，本公司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。本公司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，故首次適用國際財務報導準則時，無須提列特別盈餘公積。

(四) 盈餘分配

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

為健全財務結構，提高自有資本比率，本公司股利政策以股票股利為主，若股利所屬年度決算本公司之資本適足率高於主管機關規定標準時，得部分發放現金股利，現金股利不得低於股利總數之

10%，但現金股利每股若低於 0.1 元，則得改以股票股利發放，當法定盈餘公積未達股本總額前，現金盈餘分配最高不超過股本總額之百分之十五。

本公司 102 年及 101 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 203,083 仟元及 176,722 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。

本公司分別於 102 年 5 月 2 日及 101 年 5 月 4 日之董事會（代股東會）決議通過 101 及 100 年度盈餘分派案如下：

	盈 餘 分 派 案		每 股 股 利 (元)	
	101年度	100年度	101年度	100年度
法定盈餘公積	\$ 2,153,699	\$ 947,289		
特別盈餘公積	-	221,557		
現金股利	1,316,275	422,476	\$ 0.29	\$ 0.10
股票股利	4,125,000	1,519,000	0.90	0.36

本公司分別於 102 年 5 月 2 日及 101 年 5 月 4 日之董事會（代股東會）決議配發 101 及 100 年度員工紅利及董事酬勞如下：

	101年度	100年度
員工紅利－現金	\$289,429	\$103,270
董事酬勞－現金	57,886	20,654

前述董事會（代股東會）決議配發之員工紅利及董事酬勞與 101 及 100 年度財務報告認列金額並無差異。有關盈餘分派或虧損撥補情形可至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損，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。

本公司於分配 101 年度以前之盈餘時，依證期局函令規定，如當年度帳列股東權益產生金融商品未實現損失金額，則應自當年度稅後盈餘與前期末分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積。該項特別盈餘公積，除嗣後金融商品未實現損失數額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘外，餘不得分派。

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

三六、關係人交易

玉山金控係本公司之母公司及所屬集團之最終控制者。除附表一及其他附註另有說明外，本公司與關係人間之關係及重大交易彙總如下：

(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

	<u>最高餘額(註)</u>	<u>期 末 餘 額</u>	<u>利 息 收 入</u>	<u>期 末 利 率</u> <u>(%)</u>
<u>102 年 1 月 1 日 至</u>				
<u>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
<u>101 年 1 月 1 日 至</u>				
<u>6 月 30 日</u>				
兄弟公司	\$ 10,000	\$ -	\$ 3	
主要管理階層	77,900	65,567	466	
其他關係人	803,961	732,297	5,201	
	<u>\$ 891,861</u>	<u>\$ 797,864</u>	<u>\$ 5,670</u>	1.32-3.38

2. 存款

	最高餘額(註)	期末餘額	利息費用	期末利率 (%)
<u>102年1月1日至</u>				
<u>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>	0-6.90
<u>101年1月1日至</u>				
<u>6月30日</u>				
母公司	\$10,782,189	\$10,782,189	\$ 22,052	
兄弟公司	2,093,754	1,650,877	8,080	
主要管理階層	674,724	396,429	1,359	
其他關係人	845,180	671,022	4,563	
	<u>\$14,395,847</u>	<u>\$13,500,517</u>	<u>\$ 36,054</u>	0-6.90

註：係每戶1月1日至6月30日每日最高餘額之合計數。

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
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>\$ 243,833</u>	<u>\$ 242,628</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>	<u>\$ 1,086</u>
5. 預付費用(帳列其他資產)				
兄弟公司	<u>\$ 2,391</u>	<u>\$ 2,391</u>	<u>\$ 2,391</u>	<u>\$ 2,391</u>
6. 應付利息(帳列應付款項)				
母公司	\$ 9,345	\$ 7,937	\$ 11,646	\$ 10,307
兄弟公司	610	658	687	617
主要管理階層	607	459	235	147
其他關係人	560	577	744	904
	<u>\$ 11,122</u>	<u>\$ 9,631</u>	<u>\$ 13,312</u>	<u>\$ 11,975</u>
7. 應付董監事酬勞及股利(帳列應付款項)				
母公司	<u>\$ 1,408,008</u>	<u>\$ 57,886</u>	<u>\$ 472,584</u>	<u>\$ 20,654</u>
8. 應付連結稅制款(帳列當期所得稅負債)				
母公司	<u>\$ 357,124</u>	<u>\$ 750,147</u>	<u>\$ 398,867</u>	<u>\$ 6,161</u>
9. 其他應付款(帳列應付款項)				
兄弟公司	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,229</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
10. 應付費用(帳列應付款項)				
兄弟公司	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 7,962</u>

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
11. 存入保證金(帳列其他金融負債)				
母 公 司	\$ 1,433	\$ 1,433	\$ 1,433	\$ 1,433
兄 弟 公 司	<u>7,610</u>	<u>7,477</u>	<u>7,477</u>	<u>7,477</u>
	<u>\$ 9,043</u>	<u>\$ 8,910</u>	<u>\$ 8,910</u>	<u>\$ 8,910</u>
12. 預收收入(帳列其他負債)				
母 公 司	\$ 910	\$ 910	\$ 910	\$ 910
兄 弟 公 司	<u>4,823</u>	<u>2,649</u>	<u>2,600</u>	<u>2,600</u>
	<u>\$ 5,733</u>	<u>\$ 3,559</u>	<u>\$ 3,510</u>	<u>\$ 3,510</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。

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
13. 投資性不動產利益(帳列其他利息以外淨損益)		
母 公 司	\$ 2,730	\$ 2,730
兄 弟 公 司	<u>14,204</u>	<u>14,182</u>
	<u>\$ 16,934</u>	<u>\$ 16,912</u>
14. 營業資產租金收入(帳列其他利息以外淨損益)		
母 公 司	\$ 120	\$ 139
兄 弟 公 司	<u>3,370</u>	<u>6,545</u>
	<u>\$ 3,490</u>	<u>\$ 6,684</u>
15. 捐贈(帳列其他業務及管理費用)		
其他關係人—玉山志 工基金會	<u>\$ 12,266</u>	<u>\$ 10,923</u>
16. 其他(帳列其他業務及管理費用)		
母 公 司	\$ 33,847	\$ 29,454
兄 弟 公 司	7,173	7,173
其他關係人	<u>358</u>	<u>1,893</u>
	<u>\$ 41,378</u>	<u>\$ 38,520</u>

上述捐贈予玉山志工基金會款項，主要係供該基金會辦理社會福利慈善事業。

17. 董事擔任授信業務保證人

	金 額	期末利率 (%)	期末保證費率 (%)
102年6月30日	<u>\$175,333</u>	1.296-1.76	-
101年12月31日	<u>\$178,000</u>	1.316-2.17	-
101年6月30日	<u>\$244,750</u>	1.271-1.76	-
101年1月1日	<u>\$155,250</u>	1.261-2.17	-

18. 本公司於 101 年 8 月接受玉山志工基金會將其部分財產信託予本公司信託部，並於 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日收取手續費 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。

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

(三) 對主要管理階層之獎酬

本公司 102 年及 101 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：

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
薪資及其他短期員工福利	<u>\$ 79,894</u>	<u>\$ 74,767</u>
退職後福利	430	416
員工優惠存款超額利息	<u>202</u>	<u>210</u>
	<u>\$ 80,526</u>	<u>\$ 75,393</u>

三七、質押之資產

(一) 除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：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
透過損益按公允價值衡 量之金融資產(面額)	\$ 15,184,144	\$ 467,803	\$ 385,549	\$ 389,688
應收款項	1,800	2,000	2,000	9,900
備供出售金融資產(面 額)	310,302	316,870	167,300	51,000
持有至到期日金融資產 (面額)	1,604,978	16,329,080	24,654,268	22,936,936
其他金融資產	750	726	748	757
	<u>\$ 17,101,974</u>	<u>\$ 17,116,479</u>	<u>\$ 25,209,865</u>	<u>\$ 23,388,281</u>

上述質押資產中之有價證券，102年6月30日、101年12月31日、101年6月30日及101年1月1日分別有9,400,000仟元、10,000,000仟元、18,000,000仟元及10,900,000仟元係為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制(RTGS)，因是提供有價證券作為日間透支之擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備；另本公司向中央銀行拆借外幣資金及受中央銀行委託辦理國庫事務，於102年6月30日、101年12月31日、101年6月30日及101年1月1日提供予中央銀行作為擔保之有價證券分別為5,000,000仟元、5,000,000仟元、5,000,000仟元及10,300,000仟元，其餘之有價證券則提供作為各項業務準備金及法院假扣押之擔保品。

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

單位：仟美元

日	期	放 款 金 額	可貼現之最高金額
102年6月30日		<u>\$ 10,833</u>	<u>\$ 8,100</u>
101年12月31日		<u>\$ 15,417</u>	<u>\$ 10,388</u>
101年6月30日		<u>\$ 6,600</u>	<u>\$ 6,138</u>
101年1月1日		<u>\$ 10,100</u>	<u>\$ 8,997</u>

三八、重大或有負債及未認列之合約承諾

本公司除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) 本公司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。本公司 102 年 6 月 30 日依約已支付保證金 978,478 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：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
1 年 內	\$ 563,525	\$ 541,849	\$ 517,621	\$ 537,544
超過 1 年但不超過 5 年	1,419,664	1,367,406	1,245,960	1,344,254
超過 5 年	25,055	37,403	39,197	54,417
	<u>\$ 2,008,244</u>	<u>\$ 1,946,658</u>	<u>\$ 1,802,778</u>	<u>\$ 1,936,215</u>

本公司認列為費用之租賃給付如下：

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
最低租賃給付	\$239,745	\$224,271
或有租金	300	189
	<u>\$240,045</u>	<u>\$224,460</u>

- (二) 本公司出租本公司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。本公司 102 年 6 月 30 日依約已收取保證金 10,776 仟元(帳列存入保證金)。營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
1 年 內	\$ 42,069	\$ 42,298	\$ 46,062	\$ 45,292
超過 1 年但不超過 5 年	34,292	45,180	61,138	81,518
	<u>\$ 76,361</u>	<u>\$ 87,478</u>	<u>\$ 107,200</u>	<u>\$ 126,810</u>

- (三) 截至 102 年 6 月 30 日，本公司因購建新行舍、行舍裝修工程及購置設備而簽訂之合約總價款計 280,643 仟元，尚未支付價款計約 183,857 仟元。

三九、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。

	102年1月1日至6月30日		101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－存放銀行同業	\$ 6,885,942	0.68	\$ 5,573,906	1.81
拆借銀行同業	10,440,968	1.59	5,780,480	0.77
存放央行	27,945,620	0.56	25,892,994	0.60
持有供交易之金融資產－債券	1,068,662	3.03	1,731,944	2.28
持有供交易之金融資產－票券	202,987,382	0.84	17,130,480	0.87
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	38,839,866	1.83	33,973,608	1.82
附賣回票券及債券投資	111,858	0.75	442,421	0.86
貼現及放款	764,087,697	2.23	670,441,722	2.29
應收信用卡款	18,016,041	12.72	16,388,853	13.47
備供出售金融資產－債券	78,839,491	1.76	50,093,284	2.51
持有至到期日金融資產	27,267,734	1.23	253,669,076	0.93
無活絡市場之債券投資	4,832,337	2.51	4,086,268	3.02
<u>付息負債</u>				
央行及銀行同業存款	52,910,969	0.70	44,406,551	0.97
透過損益按公允價值衡量之金融				
負債	1,820,556	0.95	3,200,000	1.37
附買回票券及債券負債	5,124,630	0.79	10,399,726	0.67
活期存款	246,651,075	0.24	197,912,715	0.20
活期儲蓄存款	289,231,687	0.31	254,449,159	0.29
定期存款	246,989,605	1.15	277,344,336	1.15
定期儲蓄存款	251,327,234	1.34	232,140,574	1.34
可轉讓定期存單	1,562,173	0.51	1,870,702	0.63
應付金融債券	47,482,873	2.01	39,859,121	2.11
結構型商品所收本金	1,430,339	2.95	1,871,265	1.63

四十、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：

	102年6月30日		101年12月31日		101年6月30日		101年1月1日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	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	\$ 9,364,298	\$ 9,499,192	\$ 211,168,563	\$ 211,347,422	\$ 216,667,266	\$ 216,869,994	\$ 253,283,859	\$ 253,513,119
無活絡市場之債券投資	4,517,010	4,545,586	4,063,185	4,063,185	4,756,232	4,760,246	3,163,239	3,169,296
<u>金融負債</u>								
應付金融債券	49,300,000	49,846,188	47,000,000	47,537,501	44,000,000	44,669,181	39,000,000	39,741,888

(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 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日對該等金融商品之折現率臺幣分別為 0.391% 至 1.993%、0.41% 至 1.7005%、0.508% 至 1.78% 及 0.401% 至 1.83%，美金分別為 0.11% 至 3.423%、0.10% 至 2.717%、0.09% 至 2.466% 及 0.13% 至 2.606%。

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。

(承前頁)

以公允價值衡量 之金融工具項目	101年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	\$ 2,921,861	\$ -	\$ 2,921,861	\$ -
<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	4,325,721	51,266	4,268,014	6,441
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	4,056,896	109	4,050,346	6,441
以公允價值衡量 之金融工具項目	101年6月30日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<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	\$ 174,445	\$ 174,445	\$ -	\$ -
債券投資	2,295,447	1,822,095	473,352	-
其 他	18,905,260	29,877	18,875,383	-
原始認列時指定透 過損益按公允價 值衡量者	36,331,746	4,187,543	32,144,203	-
備供出售金融資產				
股票投資	266,733	266,733	-	-
債券投資	53,455,327	41,800,285	11,276,647	378,395
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	3,237,626	-	3,237,626	-
<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	5,593,771	67,507	5,519,672	6,592
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	5,662,972	84	5,656,296	6,592

以公允價值衡量 之金融工具項目	101年1月1日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<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	\$ 138,471	\$ 138,471	\$ -	\$ -
債券投資	840,958	840,958	-	-
其 他	14,273,521	1,087,318	13,186,203	-
原始認列時被指定 按公允價值衡量者	32,590,618	3,536,138	29,054,480	-
備供出售金融資產				
股票投資	486,921	486,921	-	-
債券投資	52,373,844	39,582,492	8,121,106	4,670,246
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	3,252,437	-	3,252,437	-
<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	4,407,368	103,517	4,294,523	9,328
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	4,603,265	169	4,593,768	9,328

1. 第一級層級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場之定義係指符合下列所有條件之市場：(1)在市場交易之商品具有同質性；(2)隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；(3)價格資訊可為大眾所取得。
2. 第二級層級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數。
3. 第三級層級係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料。

(四) 本公司 102 年及 101 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：

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	\$ 6,441	\$ 2,556	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 8,997
持有供交易之金融資產	253,418	-	(30,809)	-	-	(60,995)	-	161,614
備供出售金融資產								
負 債								
透過損益按公允價值衡量之金融負債	6,441	2,556	-	-	-	-	-	8,997
持有供交易之金融負債								

101 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	\$ 9,328	(\$ 2,736)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 6,592
持有供交易之金融資產	4,670,246	-	(6,642)	-	-	(4,285,209)	-	378,395
備供出售金融資產								
負 債								
透過損益按公允價值衡量之金融負債	9,328	(2,736)	-	-	-	-	-	6,592
持有供交易之金融負債								

(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：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
指定為透過損益按公允價值衡量之債務工具帳面金額	\$ 227,916	\$ 231,391	\$ 238,474	\$ 241,376
以信用衍生工具減少最大信用風險之暴險金額	227,916	231,391	238,474	241,376

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

—102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(\$ 11,679)

\$ 2,053

—101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

\$ 9,352

(\$ 4,579)

(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102年6月30日	(\$ 12,283)	(\$ 3,433)
—截至101年12月31日	(\$ 604)	(\$ 5,486)
—截至101年6月30日	(\$ 4,116)	\$ 386
—截至101年1月1日	(\$ 13,468)	\$ 4,965

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：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
帳面金額與合約到期金額間之差額				
—公允價值	\$ -	\$ 2,921,861	\$ 3,237,626	\$ 3,252,437
—到期金額	-	2,900,000	3,200,000	3,200,000
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 21,861</u>	<u>\$ 37,626</u>	<u>\$ 52,437</u>

	歸屬於信用風險 變動之公允價值 變動數
當期變動金額	
—102年1月1日至6月30日	\$ <u> -</u>
—101年1月1日至6月30日	\$ <u> 6</u>
累積變動金額	
—截至102年6月30日	(\$ <u> 419</u>)
—截至101年12月31日	(\$ <u> 419</u>)
—截至101年6月30日	(\$ <u> 426</u>)
—截至101年1月1日	(\$ <u> 432</u>)

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及藉由取得債權人對本公司類似到期日借款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。

(七) 財務風險管理資訊

1. 風險管理

本公司設置「風險管理處」，負責擬定本公司風險管理制度之原則與政策，以作為各事業處風險管理之依循，同時協調監督各事業處風險管理機制運作相關事項，同時配合本公司發展及環境變化，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。

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

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
已開發之放款承諾	\$ 394,336,124	\$ 393,773,363	\$ 346,919,999	\$ 344,059,555
信用卡授信承諾	248,709,951	270,578,343	253,991,058	217,979,705
已開立但尚未使用之信用狀餘額	10,688,317	11,016,369	11,490,673	9,080,847
各類保證款項	14,860,569	10,507,216	10,112,750	11,023,248

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。惟佔本公司授信餘

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	102年6月30日		101年12月31日		101年6月30日		101年1月1日	
	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%
自然人	\$ 398,359,439	48	\$ 374,854,505	49	\$ 347,560,517	48	\$ 341,328,300	50
製造業	206,389,016	25	199,732,382	26	198,305,414	27	186,020,462	27

地區別	102年6月30日		101年12月31日		101年6月30日		101年1月1日	
	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%
國內	\$ 735,679,117	89	\$ 689,626,565	91	\$ 652,875,803	90	\$ 620,391,870	91

擔保品別	102年6月30日		101年12月31日		101年6月30日		101年1月1日	
	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%
無擔保	\$ 245,482,706	30	\$ 222,615,883	29	\$ 224,092,878	31	\$ 200,191,570	29
有擔保 — 不動產	485,986,304	59	451,193,278	59	414,454,034	57	399,251,339	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

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者	無個別減損客觀證據者	
應收款項							
—信用卡業務	\$ 37,355,865	\$ 598,462	\$ 1,935,677	\$ 39,890,004	\$ 657,207	\$ 858,338	\$ 38,374,459
—其他	14,649,994	14,670	25,971	14,690,635	8,286	147,404	14,534,945
貼現及放款	790,811,560	3,147,157	4,559,107	798,517,824	986,454	7,463,774	790,067,596

101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者	無個別減損客觀證據者	
應收款項							
—信用卡業務	\$ 33,257,454	\$ 727,522	\$ 1,821,546	\$ 35,806,522	\$ 714,560	\$ 679,581	\$ 34,412,381
—其他	9,710,151	13,801	31,248	9,755,200	10,611	98,022	9,646,567
貼現及放款	737,076,142	2,906,755	3,866,739	743,849,636	1,345,545	6,981,600	735,522,491

101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者	無個別減損客觀證據者	
應收款項							
—信用卡業務	\$ 34,987,003	\$ 917,125	\$ 1,739,648	\$ 37,643,776	\$ 627,597	\$ 597,373	\$ 36,418,806
—其他	10,321,379	13,115	323,781	10,658,275	288,719	102,283	10,267,273
貼現及放款	701,253,949	2,683,686	3,671,287	707,608,922	1,470,409	6,329,812	699,808,701

101年1月1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者	無個別減損客觀證據者	
應收款項							
—信用卡業務	\$ 30,283,315	\$ 740,646	\$ 1,765,868	\$ 32,789,829	\$ 656,008	\$ 294,559	\$ 31,839,262
—其他	10,178,300	10,858	333,956	10,523,114	292,270	176,209	10,054,635
貼現及放款	657,386,150	2,330,683	3,176,669	662,893,502	828,349	5,922,821	656,142,332

(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

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				
—住宅抵押貸款	\$ 108,185,103	\$ 130,012,565	\$ 5,957,383	\$ 244,155,051
—小額純信用貸款	10,996,330	22,399,931	7,330,886	40,727,147
—其他	48,858,551	58,716,518	2,690,473	110,265,542
企業金融業務				
—有擔保	69,739,660	76,049,415	13,806,632	159,595,707
—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

101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				
—住宅抵押貸款	\$ 103,304,189	\$ 127,239,949	\$ 5,741,747	\$ 236,285,885
—小額純信用貸款	9,183,333	20,137,867	7,048,435	36,369,635
—其他	43,646,282	53,772,543	2,425,902	99,844,727
企業金融業務				
—有擔保	60,827,826	78,164,474	14,346,840	153,339,140
—無擔保	121,608,935	82,884,433	6,743,387	211,236,755
合計	\$ 338,570,565	\$ 362,199,266	\$ 36,306,311	\$ 737,076,142

101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				
—住宅抵押貸款	\$ 94,112,958	\$ 123,946,004	\$ 5,912,856	\$ 223,971,818
—小額純信用貸款	1,557,077	25,847,475	3,736,984	31,141,536
—其他	37,704,878	49,657,311	2,368,893	89,731,082
企業金融業務				
—有擔保	55,683,463	78,481,320	7,488,675	141,653,458
—無擔保	107,861,314	98,848,998	8,045,743	214,756,055
合計	\$ 296,919,690	\$ 376,781,108	\$ 27,553,151	\$ 701,253,949

101年1月1日	未逾期亦未減損部位金額			合計
	強	中	弱	
消費金融業務				
—住宅抵押貸款	\$ 54,262,014	\$ 169,450,204	\$ 7,682,298	\$ 231,394,516
—小額純信用貸款	1,887,494	22,583,113	3,368,536	27,839,143
—其他	21,757,205	67,962,743	3,080,337	92,800,285
企業金融業務				
—有擔保	43,775,992	76,886,656	9,921,880	130,584,528
—無擔保	78,560,230	88,604,666	7,602,782	174,767,678
合計	\$ 200,242,935	\$ 425,487,382	\$ 31,655,833	\$ 657,386,150

(3) 有價證券投資之信用品質分析

102年6月30日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期末減損 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)
	A + 以上	A ~ B B B -	B B + 以下	小計 (A)					
備供出售金融資產									
— 債券投資	\$ 65,369,774	\$ 18,489,220	\$ 1,406,634	\$ 85,265,628	\$ -	\$ -	\$ 85,265,628	\$ -	\$ 85,265,628
— 股權投資	593,319	219,048	235,127	1,047,494	-	-	1,047,494	-	1,047,494
持有至到期日金融資產									
— 債券投資	5,843,459	2,547,120	468,554	8,859,133	-	497,668	9,356,801	52,481	9,304,320
— 其他	59,978	-	-	59,978	-	-	59,978	-	59,978
其他金融資產									
— 債券投資	609,160	1,721,816	2,186,034	4,517,010	-	-	4,517,010	-	4,517,010
— 股權投資	-	-	298,416	298,416	-	44,164	342,580	19,900	322,680

101年12月31日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期末減損 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)
	A + 以上	A ~ B B B -	B B + 以下	小計 (A)					
備供出售金融資產									
— 債券投資	\$ 73,237,903	\$ 2,671,330	\$ -	\$ 75,909,233	\$ -	\$ -	\$ 75,909,233	\$ -	\$ 75,909,233
— 股權投資	22,724	-	223,050	245,774	-	-	245,774	-	245,774
持有至到期日金融資產									
— 債券投資	8,938,967	-	24,131	8,963,098	-	481,919	9,445,017	50,820	9,394,197
— 其他	201,774,366	-	-	201,774,366	-	-	201,774,366	-	201,774,366
其他金融資產									
— 債券投資	2,866,737	696,960	499,488	4,063,185	-	-	4,063,185	-	4,063,185
— 股權投資	-	-	322,487	322,487	-	20,093	342,580	14,000	328,580

101年6月30日	未逾期限亦未減損部位金額				已逾期限未減損部位金額 (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)
	A + 以上	A ~ B B B -	B B + 以下	小計 (A)					
備供出售金融資產									
— 債券投資	\$ 41,370,152	\$ 11,637,072	\$ 448,103	\$ 53,455,327	\$ -	\$ -	\$ 53,455,327	\$ -	\$ 53,455,327
— 股權投資	158,130	60,200	48,403	266,733	-	-	266,733	-	266,733
持有至到期日金融資產									
— 債券投資	10,379,126	897,615	26,796	11,303,537	-	496,423	11,799,960	52,350	11,747,610
— 其他	204,919,656	-	-	204,919,656	-	-	204,919,656	-	204,919,656
其他金融資產									
— 債券投資	389,162	1,816,903	2,550,167	4,756,232	-	-	4,756,232	-	4,756,232
— 股權投資	-	-	322,487	322,487	-	29,770	352,257	23,677	328,580

101年1月1日	未逾期限亦未減損部位金額				已逾期限未減損部位金額 (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)
	A + 以上	A ~ B B B -	B B + 以下	小計 (A)					
備供出售金融資產									
— 債券投資	\$ 46,449,206	\$ 1,263,644	\$ 4,660,994	\$ 52,373,844	\$ -	\$ -	\$ 52,373,844	\$ -	\$ 52,373,844
— 股權投資	157,882	-	329,039	486,921	-	-	486,921	-	486,921
持有至到期日金融資產									
— 債券投資	17,534,053	-	29,773	17,563,826	-	502,464	18,066,290	52,987	18,013,303
— 其他	235,270,556	-	-	235,270,556	-	-	235,270,556	-	235,270,556
其他金融資產									
— 債券投資	1,220,286	1,119,391	823,562	3,163,239	-	-	3,163,239	-	3,163,239
— 股權投資	-	-	322,487	322,487	-	29,770	352,257	23,677	328,580

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	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

項 目	101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	\$ 506,877	\$ 220,645	\$ 727,522
— 其 他	8,965	4,836	13,801
貼現及放款			
消費金融業務			
— 住宅抵押貸款	857,360	104,146	961,506
— 小額純信用貸款	444,606	193,387	637,993
— 其 他	330,279	28,943	359,222
企業金融業務			
— 有 擔 保	625,908	41,424	667,332
— 無 擔 保	242,521	38,181	280,702

項 目	101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	\$ 720,302	\$ 196,823	\$ 917,125
— 其 他	8,677	4,438	13,115
貼現及放款			
消費金融業務			
— 住宅抵押貸款	1,330,001	112,555	1,442,556
— 小額純信用貸款	384,751	126,423	511,174
— 其 他	198,661	32,249	230,910
企業金融業務			
— 有 擔 保	222,400	41,340	263,740
— 無 擔 保	206,128	29,178	235,306

項 目	101年1月1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	\$ 531,305	\$ 209,341	\$ 740,646
— 其 他	7,306	3,552	10,858
貼現及放款			
消費金融業務			
— 住宅抵押貸款	1,142,518	151,863	1,294,381
— 小額純信用貸款	340,767	128,593	469,360
— 其 他	217,250	34,937	252,187
企業金融業務			
— 有 擔 保	93,084	20,402	113,486
— 無 擔 保	153,516	47,753	201,269

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。

本公司依董事會核定之風險管理目標及限額，監控本公司市場風險部位及可容忍之損失。本公司已建置市場風險資訊系統，俾有效監控本公司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，作為本公司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，主要係由本公司之風險管理部門控管。例行控管報告定期呈報予本公司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受影響狀況。

本公司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。本公司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。

本公司運用風險值（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，以本公司為基礎評估持有部位之市場風險及最大預期損失。本公司之董事會針對風險值設定限額，並由本公司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%），本公司可能承受之「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。風險值模型假設本公司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。本公司係根據過去2年之歷史資料評估歷史市場波動性。本公司係以變異數／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。

102 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	102年6月30日
依風險類型									
匯 率	\$	1,645,320	\$	1,231,481	\$	2,130,189	\$	1,231,481	
利 率		145,522		46,647		275,276		235,204	
股 權		76,442		54,809		133,327		130,904	
風險分散	(189,733)		-		-		(331,594)
暴險風險值合計	\$	<u>1,677,551</u>						\$	<u>1,265,995</u>

101 年度

	平	均	最	小	值	最	大	值	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日		
匯 率	\$	1,672,043	\$	1,354,233	\$	2,130,189	\$	1,550,986	\$	1,748,633	\$	1,462,163	
利 率		134,087		46,647		175,133		121,306		136,588		141,587	
股 權		81,143		60,171		190,754		61,764		88,192		98,373	
風險分散	(200,014)		-		-		(153,310)	(189,283)	(258,757)
暴險風險值合計	\$	<u>1,687,259</u>						\$	<u>1,580,746</u>	\$	<u>1,784,130</u>	\$	<u>1,443,366</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。本公司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二。

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。

本公司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（該時間間距係本公司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。

本公司於 102 年 6 月份、101 年 12 月份及 101 年 6 月份之流動性準備比率分別為 27.20%、29.13% 及 28.25%。

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資產負債表相關項目對應。

102 年 6 月 30 日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 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

101年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 32,803,263	\$ 9,986,942	\$ 2,079,845	\$ 1,782,774	\$ -	\$ 46,652,824
透過損益按公允價值衡 量之非衍生金融負債	2,910,380	-	-	-	-	2,910,380
附買回票券及債券負債	1,051,463	2,120,355	1,771,276	23,792	-	4,966,886
應付款項	19,873,614	342,738	517,746	404,230	35,008	21,173,336
存款及匯款	627,761,122	111,400,334	120,296,225	157,745,282	12,771,632	1,029,974,595
應付金融債券	-	-	-	6,000,000	41,000,000	47,000,000
其他到期資金流出項目	1,342,835	1,756	-	-	68,055	1,412,646

101年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 22,836,635	\$ 23,319,561	\$ 1,207,150	\$ 4,322,486	\$ -	\$ 51,685,832
透過損益按公允價值衡 量之非衍生金融負債	3,210,966	-	-	-	-	3,210,966
附買回票券及債券負債	3,581,803	2,241,708	1,062,905	-	-	6,886,416
應付款項	19,209,152	422,476	17,297	830,636	350,217	20,829,778
存款及匯款	572,223,308	121,113,272	102,387,230	163,419,206	12,031,525	971,174,541
應付金融債券	-	-	5,000,000	39,000,000	-	44,000,000
其他到期資金流出項目	1,642,114	58,377	22,120	44,241	150,271	1,917,123

101年1月1日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 17,725,038	\$ 14,359,859	\$ 1,905,675	\$ 4,062,354	\$ -	\$ 38,052,926
透過損益按公允價值衡 量之非衍生金融負債	3,211,764	-	-	-	-	3,211,764
附買回票券及債券負債	8,981,239	2,608,210	1,672,282	-	-	13,261,731
應付款項	16,511,897	329,596	426,981	417,224	34,686	17,720,384
存款及匯款	560,079,990	118,991,267	114,560,128	156,827,285	12,383,157	962,841,827
應付金融債券	-	-	-	5,000,000	34,000,000	39,000,000
其他到期資金流出項目	1,803,920	32,904	-	-	106,819	1,943,643

本公司經評估合約到期日係瞭解列示於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

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
—利率衍生工具	-	-	-	-	-	-

101年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生 金融負債						
—外匯衍生工具	33,185	98,457	146,739	274,415	9,387	562,183
—利率衍生工具	-	-	-	-	-	-

101年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生 金融負債						
—外匯衍生工具	8,986	1,762	455	15,707	-	26,910
—利率衍生工具	-	-	-	-	-	-

101年1月1日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生 金融負債						
—外匯衍生工具	12,323	30,513	53,342	97,594	782	194,554
—利率衍生工具	-	-	-	-	-	-

(2) 以總額結算交割之衍生金融負債

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
遠端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)

101年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
遠端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	75,061,057	70,625,460	62,566,099	45,040,912	2,997,469	256,290,997
—現金流入	74,367,907	69,111,100	60,259,132	42,383,162	2,959,974	249,081,275
利率衍生工具						
—現金流出	13,835	48,298	149,098	405,746	3,608,404	4,225,381
—現金流入	10,516	46,969	189,810	361,280	3,628,580	4,237,155
現金流出小計	75,074,892	70,673,758	62,715,197	45,446,658	6,605,873	260,516,378
現金流入小計	74,378,423	69,158,069	60,448,942	42,744,442	6,588,554	253,318,430
現金流量淨額	696,469	1,515,689	2,266,255	2,702,216	17,319	7,197,948

101年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
遠端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	55,236,558	40,732,966	24,551,629	40,185,971	175,128	160,882,252
—現金流入	55,199,657	40,602,584	24,298,918	40,417,765	174,821	160,693,745
利率衍生工具						
—現金流出	17,119	53,419	73,733	469,814	5,080,007	5,694,092
—現金流入	13,570	46,737	85,544	514,541	4,955,503	5,615,895
現金流出小計	55,253,677	40,786,385	24,625,362	40,655,785	5,255,135	166,576,344
現金流入小計	55,213,227	40,649,321	24,384,462	40,932,306	5,130,324	166,309,640
現金流量淨額	40,450	137,064	240,900	(276,521)	124,811	266,704

101年1月1日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
遠端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	73,661,008	55,558,331	35,217,865	26,554,357	210,286	191,201,847
—現金流入	73,030,079	54,314,009	33,740,936	25,060,477	212,327	186,357,828
利率衍生工具						
—現金流出	75,100	45,380	126,579	358,158	6,669,013	7,274,230
—現金流入	94,521	58,016	111,490	338,137	6,570,958	7,173,122
現金流出小計	73,736,108	55,603,711	35,344,444	26,912,515	6,879,299	198,476,077
現金流入小計	73,124,600	54,372,025	33,852,426	25,398,614	6,783,285	193,530,950
現金流量淨額	611,508	1,231,686	1,492,018	1,513,901	96,014	4,945,127

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資產負債表相關項目對應。

102年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
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

101年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
已開發之放款承諾	\$ 15,833,023	\$ 34,321,365	\$ 84,907,324	\$ 155,654,782	\$ 103,056,869	\$ 393,773,363
信用卡授信承諾	-	170,044	418,805	2,262,126	267,727,368	270,578,343
已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,701,037	5,122,705	1,527,060	417,685	247,882	11,016,369
各類保證款項	1,461,901	951,619	1,736,351	4,230,352	2,126,993	10,507,216

101年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
已開發之放款承諾	\$ 26,787,519	\$ 41,633,091	\$ 67,488,993	\$ 124,403,031	\$ 86,607,365	\$ 346,919,999
信用卡授信承諾	-	159,619	393,131	2,123,451	251,314,857	253,991,058
已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,340,647	6,745,097	1,008,895	244,536	151,498	11,490,673
各類保證款項	1,256,935	1,157,827	3,184,368	2,242,437	2,271,183	10,112,750

101年1月1日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
已開發之放款承諾	\$ 14,470,562	\$ 39,055,019	\$ 75,516,624	\$ 138,992,022	\$ 76,025,328	\$ 344,059,555
信用卡授信承諾	-	136,988	337,392	1,822,384	215,682,941	217,979,705
已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,462,585	5,839,873	536,470	220,504	21,415	9,080,847
各類保證款項	1,183,908	903,210	2,355,726	3,703,517	2,876,887	11,023,248

四一、資本管理

本公司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，為健全銀行財務基礎，銀行合併及本行之自有資本與風險性資產之比率，均不得低於8%；凡實際比率低於規定標準者，中央主管機關得限制其盈餘分配。

本公司之資本由本公司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。

本公司資本適足性資訊如下：

單位：新臺幣仟元，%

分析項目		年 度	102年6月30日
自有資本	普通股權益		74,169,226
	其他第一類資本		-
	第二類資本		32,334,663
	自有資本		106,503,889
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	812,313,575
		內部評等法	-
		資產證券化	419,954
	作業風險	基本指標法	42,613,088
		標準法／選擇性標準法	-
		進階衡量法	-
	市場風險	標準法	17,100,238
		內部模型法	-
		加權風險性資產總額	872,446,855
資本適足率			12.21
普通股權益占風險性資產之比率			8.50
第一類資本占風險性資產之比率			8.50
槓桿比率			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。

分析項目		年 度	101 年 12 月 31 日	101 年 6 月 30 日
		自有資本	第一類資本	70,873,180
	第二類資本	32,551,495	26,051,336	
	第三類資本	-	-	
	自有資本	103,424,675	90,330,480	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	725,386,677	673,195,624
		內部評等法	-	-
		資產證券化	265,725	1,192,103
	作業風險	基本指標法	42,592,125	36,140,025
		標準法／選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	14,833,625	19,996,025
		內部模型法	-	-
		加權風險性資產總額	783,078,152	730,523,777
資本適足率		13.21	12.37	
第一類資本占風險性資產之比率		9.05	8.80	
第二類資本占風險性資產之比率		4.16	3.57	
第三類資本占風險性資產之比率		-	-	
普通股股本占總資產比率		3.70	3.72	
槓桿比率		5.97	5.55	

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

註 2：本表之計算公式如下：

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

6. 第三類資本占風險性資產之比率 = 第三類資本 ÷ 加權風險性資產總額。

7. 普通股股本占總資產比率 = 普通股股本 ÷ 總資產。

8. 槓桿比率 = 第一類資本 / 調整後平均資產 (平均資產扣除第一類資本減項「商譽」、「出售不良債權未攤銷損失」及依「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」所規定應自第一類資本扣除之金額)。

四二、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：請參閱附表三。

(二) 信用風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

排 名 (註1)	102年6月30日			101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	8,644,340	11.05	集團 A 液晶面板及其組件製造業	9,824,397	14.42
2	集團 B 液晶面板及其組件製造業	8,171,652	10.45	集團 B 液晶面板及其組件製造業	8,843,273	12.98
3	集團 C 鋼鐵冶鍊業	6,453,562	8.25	集團 C 鋼鐵冶鍊業	7,840,362	11.51
4	集團 D 其他金融輔助業	5,498,839	7.03	集團 I 積體電路製造業	7,120,055	10.45
5	集團 E 航空運輸業	4,919,888	6.29	集團 E 民用航空運輸業	5,303,957	7.79
6	集團 F 水泥製造業	4,325,942	5.53	集團 G 鞋類製造業	4,403,499	6.46
7	集團 G 鞋類製造業	4,199,055	5.37	集團 K 企業總管理機構	4,100,258	6.02
8	集團 H 企業總管理機構	4,196,695	5.37	集團 L 人造纖維製造業	3,806,361	5.59
9	集團 I 積體電路製造業	4,159,095	5.32	集團 H 企業總管理機構	3,751,125	5.51
10	集團 J 電腦及其週邊設備、軟體批發業	3,859,533	4.94	集團 J 電腦及其週邊設備、軟體批發業	3,184,456	4.67

排 名 (註1)	101年12月31日			101年1月1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	8,701,210	11.63	集團 B 液晶面板及其組件製造業	13,071,482	20.26
2	集團 B 液晶面板及其組件製造業	8,391,511	11.21	集團 A 液晶面板及其組件製造業	8,081,178	12.52
3	集團 C 鋼鐵冶鍊業	7,379,265	9.86	集團 C 鋼鐵冶鍊業	7,479,117	11.59
4	集團 I 積體電路製造業	5,241,029	7.00	集團 I 積體電路製造業	7,144,633	11.07
5	集團 E 航空運輸業	4,359,059	5.82	集團 K 企業總管理機構	4,597,689	7.13
6	集團 H 企業總管理機構	4,311,095	5.76	集團 E 航空運輸業	4,359,215	6.76
7	集團 K 積體電路製造業	4,305,526	5.75	集團 H 企業總管理機構	3,107,450	4.82
8	集團 G 鞋類製造業	4,044,692	5.40	集團 G 鞋類製造業	2,879,586	4.46
9	集團 M 電腦製造業	3,702,600	4.95	集團 N 紙張製造業	2,805,438	4.35
10	集團 D 其他金融輔助業	3,322,870	4.44	集團 O 液晶面板及其組件製造業	2,636,835	4.09

- 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，%

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

101年12月31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	921,269,144	10,207,154	7,185,872	31,433,932	970,096,102
利率敏感性負債	319,890,769	492,150,864	89,062,116	43,917,411	945,021,160
利率敏感性缺口	601,378,375	(481,943,710)	(81,876,244)	(12,483,479)	25,074,942
淨 值					71,744,205
利率敏感性資產與負債比率					102.65
利率敏感性缺口與淨值比率					34.95

101年6月30日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	872,022,775	5,488,738	2,803,214	31,151,979	911,466,706
利率敏感性負債	361,665,267	463,191,745	51,402,357	36,896,012	913,155,381
利率敏感性缺口	510,357,508	(457,703,007)	(48,599,143)	(5,744,033)	(1,688,675)
淨 值					66,426,688
利率敏感性資產與負債比率					99.82
利率敏感性缺口與淨值比率					(2.54)

101年1月1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	862,549,828	11,122,396	6,742,958	42,087,326	922,502,508
利率敏感性負債	403,371,123	426,575,260	54,485,192	31,437,459	915,869,034
利率敏感性缺口	459,178,705	(415,452,864)	(47,742,234)	10,649,867	6,633,474
淨 值					62,433,213
利率敏感性資產與負債比率					100.72
利率敏感性缺口與淨值比率					10.62

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，%

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)

101年12月31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	5,752,790	1,049,253	628,712	268,266	7,699,021
利率敏感性負債	6,149,770	989,957	586,849	34,482	7,761,058
利率敏感性缺口	(396,980)	59,296	41,863	233,784	(62,037)
淨 值					88,421
利率敏感性資產與負債比率					99.20
利率敏感性缺口與淨值比率					(70.16)

101年6月30日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	6,584,642	664,081	428,281	169,729	7,846,733
利率敏感性負債	6,851,731	577,391	504,398	2,682	7,936,202
利率敏感性缺口	(267,089)	86,690	(76,117)	167,047	(89,469)
淨 值					44,047
利率敏感性資產與負債比率					98.87
利率敏感性缺口與淨值比率					(203.12)

101 年 1 月 1 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	4,993,553	533,421	360,577	108,288	5,995,839
利率敏感性負債	5,365,715	380,973	326,433	3,055	6,076,176
利率敏感性缺口	(372,162)	152,448	34,144	105,233	(80,337)
淨 值					61,373
利率敏感性資產與負債比率					98.68
利率敏感性缺口與淨值比率					(130.90)

- 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		102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日
資產報酬率	稅 前	0.86	0.71	0.78
	稅 後	0.72	0.60	0.65
淨值報酬率	稅 前	14.29	12.17	13.72
	稅 後	11.94	10.28	11.45
純 益 率		35.59	31.89	32.71

- 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

102年6月30日

	合 計	距 到 期 日 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)

101年12月31日

	合 計	距 到 期 日 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	1,072,977	135,359	210,838	74,717	55,438	91,135	505,490
主要到期資金流出	1,362,029	67,861	51,431	142,305	158,376	295,342	646,714
期距缺口	(289,052)	67,498	159,407	(67,588)	(102,938)	(204,207)	(141,224)

101年6月30日

	合 計	距 到 期 日 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	1,015,918	122,549	212,562	71,883	55,276	80,186	473,462
主要到期資金流出	1,280,491	56,919	56,550	149,028	160,680	248,841	608,473
期距缺口	(264,573)	65,630	156,012	(77,145)	(105,404)	(168,655)	(135,011)

101年1月1日

	合 計	距 到 期 日 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	1,015,298	152,059	123,553	131,979	51,017	88,675	468,015
主要到期資金流出	1,277,637	64,148	65,320	147,378	156,260	285,108	559,423
期距缺口	(262,339)	87,911	58,233	(15,399)	(105,243)	(196,433)	(91,408)

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

102年6月30日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	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

101年12月31日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	8,450,678	2,178,361	1,326,653	1,297,829	784,996	2,862,839
主要到期資金流出	8,876,352	3,330,289	1,944,815	1,691,893	1,669,826	239,529
期距缺口	(425,674)	(1,151,928)	(618,162)	(394,064)	(884,830)	2,623,310

101年6月30日

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	6,786,523	1,458,783	1,178,572	715,622	424,154	3,009,392
主要到期資金流出	7,064,873	2,445,755	2,248,564	1,191,282	1,059,334	119,938
期距缺口	(278,350)	(986,972)	(1,069,992)	(475,660)	(635,180)	2,889,454

101年1月1日

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	5,978,801	1,255,459	989,162	659,677	525,354	2,549,149
主要到期資金流出	6,377,378	2,753,274	1,546,881	932,478	1,011,545	133,200
期距缺口	(398,577)	(1,497,815)	(557,719)	(272,801)	(486,191)	2,415,949

註：本表係全行美金之金額。

四三、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

(一) 信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

下列信託帳係本公司信託部受託資產之情形，並未包含於本公司之財務報告中。

信託帳資產負債表

民國102年6月30日暨101年12月31日、

6月30日及1月1日

信託資產	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日	信託負債	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
銀行存款	\$ 4,164,841	\$ 3,032,818	\$ 2,833,845	\$ 2,125,994	應付保管有價證券	\$124,406,008	\$106,610,836	\$115,726,743	\$ 88,140,100
短期投資	127,265,916	124,082,129	116,583,363	112,242,024	信託資本				
土地	6,256,637	5,271,183	5,395,040	5,572,826	金錢信託	138,210,919	133,027,894	124,550,766	117,900,458
集合管理運用帳戶	-	-	1,789	4,566	有價證券信託				
保管有價證券	124,406,008	106,610,836	115,726,743	88,140,100	不動產信託	2,362,950	2,332,925	2,307,406	3,128,786
					集合管理運用帳戶	6,417,325	5,360,043	5,631,040	5,646,110
					各項準備與	-	-	1,789	4,566
					累積盈虧	(11,066,626)	(9,269,763)	(8,013,277)	(7,361,356)
					本期損益	1,762,826	935,031	336,313	626,846
信託資產總額	\$262,093,402	\$238,996,966	\$240,540,780	\$208,085,510	信託負債總額	\$262,093,402	\$238,996,966	\$240,540,780	\$208,085,510

信託財產目錄

民國 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、

6 月 30 日及 1 月 1 日

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
本金存放本行	\$ 4,164,841	\$ 3,032,818	\$ 2,833,845	\$ 2,125,994
股票投資	2,738,782	2,740,906	2,646,113	3,412,277
基金投資	122,274,909	119,806,620	113,438,110	108,092,021
債券投資	2,252,225	1,534,591	499,140	736,986
待交割受益憑證	-	12	-	-
集合投資	-	-	-	740
土地	6,256,637	5,271,183	5,395,040	5,572,826
集合管理運用帳戶	-	-	1,789	4,566
保管有價證券	<u>124,406,008</u>	<u>106,610,836</u>	<u>115,726,743</u>	<u>88,140,100</u>
	<u>\$262,093,402</u>	<u>\$238,996,966</u>	<u>\$240,540,780</u>	<u>\$208,085,510</u>

信託帳損益表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
<u>信託收益</u>		
本金利息收入	\$ 3,903	\$ 4,370
本金現金股利收入	1,648,808	1,217,063
已實現資本利得－普通股	12,678	1,173
本金財產交易收益	1,420,820	283,736
已實現資本利得－基金	66,158	17,962
已實現資本利得－集合投資	-	110
受益憑證分配收益	267	305
信託收益合計	<u>3,152,634</u>	<u>1,524,719</u>
<u>信託費用</u>		
本金管理費	102,116	89,341
本金監察人費	55	60
本金手續費	3,460	1,632
已實現資本損失－普通股	2	1,287
本金財產交易損失	1,239,341	1,058,726
本金所得稅費用	322	350
本金其他費用	44,347	36,967
已實現資本損失－基金	165	43
信託費用合計	<u>1,389,808</u>	<u>1,188,406</u>
本期損益	<u>\$1,762,826</u>	<u>\$ 336,313</u>

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

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

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

項 目	玉 山 銀 行	玉 山 證 券	合 計	分 攤 方 式
<u>102年1月1日至</u>				
<u>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>	
<u>101年1月1日至</u>				
<u>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	545	496	1,041	水電費用各分攤 50%， 管理費依使用面積分攤
	<u>\$ 1,643</u>	<u>\$ 1,054</u>	<u>\$ 2,697</u>	

本公司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，係依本公司銷售各保險商品所得之實收保險費，乘以保險公司給付之佣金率後所得金額，再乘以百分之七十（101年度係百分之五十）予本公司，做為本公司銷售各保險商品之收入，102年及101年1月1日至6月30日玉山保險經紀人應支付本公司總額分別為501,444仟元及361,960仟元，101年6月30日及101年1月1日尚未支付金額分別為9,509仟元及10,762仟元。

本公司102年及101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：

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
收 入	<u>\$ 2,714</u>	<u>\$ 2,638</u>
支 出	<u>\$ 30,551</u>	<u>\$ 31,560</u>

四五、概括承受其他金融機構主要部分資產、負債及營業

本公司於 101 年 3 月 16 日與保證責任嘉義市第四信用合作社（嘉義四信）簽訂「概括讓與及承受契約」，以 110,000 仟元概括承受嘉義四信資產、負債及營業。上述概括讓與及承受案業於 101 年 3 月 25 日經雙方股東會（董事會代行職權）／社員代表大會決議通過，並於 101 年 6 月 14 日經金管會核准，並核定以 101 年 11 月 3 日為概括承受基準日，本公司已如期完成該概括承受案。

嘉義四信係保證責任組織，創設於 17 年 8 月 2 日，主要營業項目為收受存款、辦理短期、中期、及長期放款、票據貼現、投資債（票）券、辦理國內匯兌及代理業務等。

截至概括承受基準日止，包含總社共設有四處營業單位。

本公司概括承受嘉義四信，其資產與負債之公平價值表列如下：

支付價款	<u>\$ 110,000</u>
可辨認淨資產公平價值	
現金及約當現金	1,640,113
透過損益按公允價值衡量之金融資產	
－淨額	21
應收款項－淨額	6,273
貼現及放款－淨額	171,749
備供出售金融資產－淨額	15,046
其他金融資產－淨額	510
固定資產－淨額	718
無形資產	2,752
其他資產－淨額	136,283
應付款項	(5,975)
存款及匯款	(1,896,696)
其他金融負債	(152)
其他負債	(16,913)
小計	<u>53,729</u>
商譽	<u>\$ 56,271</u>

本公司概括承受嘉義四信而增加之各項主要資產，均供未來營業使用，尚無重大資產處分之決定。嘉義四信自 101 年 11 月 3 日起概括承受業務之經營成果已計入本公司 101 年度綜合損益表中，而概括承受基準日前之損益，並未列入本公司綜合損益表。為便於比較，特編製 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日擬制性綜合損益表（嘉義四信概括承受

前 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之綜合損益資料係依未經會計師查核之自行結算財務報表計算) 備供參考。

項	目	101年1月1日 至6月30日
利息淨收益		\$ 6,475,110
利息以外淨收益		<u>5,136,656</u>
淨 收 益		11,611,766
呆帳費用及保證責任準備提存		(1,303,959)
營業費用		(<u>5,761,500</u>)
稅前淨利		4,546,307
所得稅費用		(<u>752,299</u>)
本期淨利		3,794,008
本期其他綜合損益 (稅後淨額)		<u>124,821</u>
本期綜合損益總額		<u>\$ 3,918,829</u>
每股盈餘 (新臺幣元)		<u>\$ 0.80</u>

四六、其 他

本公司於 101 年 4 月 24 日及 101 年 5 月 30 日分別與交通銀行股份有限公司及招商銀行股份有限公司簽署金融業務合作備忘錄，在符合法令及主管機關規範下，本平等互利、友好合作原則，在金融業務、市場經驗、人員交流及其他事項等方面進行合作。

本公司為擴展東協地區金融服務網路，提升競爭力，裨益長期發展，業於 102 年 3 月 22 日經董事會決議收購柬埔寨 Union Commercial Bank PLC. (聯合商業銀行) 百分之七十股權，預計交易價格為美金 69,333 仟元，是項收購案待柬埔寨主管機關核准後辦理交割相關事宜。

本公司董事會於 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，本項設立案尚待向相關主管機關申請核准。

四七、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：請參閱附表五。
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：請參閱附註十三。
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：請參閱附註四六。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：請參閱附表四。
13. 從事衍生性商品交易：請參閱附註八及四十。

(三) 大陸投資資訊：

本公司業經金管會於 100 年 6 月 17 日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六。

四八、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

	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

	101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）	\$ 3,250	\$ 3,946	(\$ 725)	\$ 6,471
淨收益	\$ 5,065	\$ 6,064	\$ 477	\$ 11,606
呆帳費用及保證責任準備	(480)	(483)	(344)	(1,307)
營業費用	(1,350)	(3,417)	(983)	(5,750)
稅前淨利（損）	\$ 3,235	\$ 2,164	(\$ 850)	\$ 4,549

四九、首次採用國際財務報導準則

(一) IFRSs 資訊之編製基礎

本公司 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日財務報告之編製基礎除了遵循附註四說明之重大會計政策外，本公司亦遵循 IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」之規定。

(二) 轉換至 IFRSs 之影響

除以下所揭露之額外資訊外，轉換至 IFRSs 後，對本公司之資產負債表、綜合損益表暨現金流量表之影響，相關說明請參閱 102 年第 1 季財務報告附註四九。

1. 101年6月30日資產負債表之調節

中華民國一般公認會計原則	轉換至國際財務報導準則之影響	國際財務報導準則	說明		
項 目	表 達 差 異	認 列 及 衡 量 差 異			
現金及約當現金	\$ 23,607,950	\$ -	\$ 23,607,950	現金及約當現金	
存放央行及拆借銀行同業	45,183,385	-	45,183,385	存放央行及拆借銀行同業	
公平價值變動列入損益之金融資產—淨額	62,487,924	114,190	63,300,669	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	15,202	-	15,202	附賣回票券及債券投資	
應收款項—淨額	47,085,147	(374,877)	46,686,079	應收款項—淨額	
	-	259,772	259,772	當期所得稅資產	
貼現及放款—淨額	699,712,027	-	699,712,027	貼現及放款—淨額	
備供出售金融資產—淨額	53,534,499	-	53,722,060	備供出售金融資產—淨額	
持有至到期日金融資產—淨額	216,607,438	-	216,667,266	持有至到期日金融資產—淨額	
其他金融資產—淨額	4,800,329	-	5,085,635	其他金融資產—淨額	
固定資產—淨額	15,770,973	-	15,770,973	不動產及設備—淨額	
	-	2,157,142	2,157,142	投資性不動產—淨額	
無形資產—淨額	4,077,650	-	4,077,650	無形資產—淨額	
	-	344,199	372,196	遞延所得稅資產	
其他資產—淨額	3,652,531	(2,156,227)	1,479,642	其他資產—淨額	
資產總計	<u>\$1,176,535,055</u>	<u>\$ 344,199</u>	<u>\$ 1,218,394</u>	<u>\$1,178,097,648</u>	資產總計
央行及金融同業存款	\$ 51,685,832	\$ -	\$ 51,685,832	央行及銀行同業存款	
公平價值變動列入損益之金融負債	8,895,736	4,862	8,900,598	透過損益按公允價值衡量之金融負債	
附買回票券及債券負債	6,875,141	-	6,875,141	附買回票券及債券負債	
應付款項	22,059,202	(600,449)	22,662,977	應付款項	
	-	476,309	476,309	當期所得稅負債	
存款及匯款	971,174,541	-	971,174,541	存款及匯款	
應付金融債券	44,000,000	-	44,000,000	應付金融債券	
其他金融負債	1,917,123	-	1,917,123	其他金融負債	
	-	148,660	395,698	負債準備	
	-	722,184	722,184	遞延所得稅負債	
其他負債	1,376,145	(407,367)	1,163,662	其他負債	
負債總計	<u>1,107,983,720</u>	<u>344,199</u>	<u>1,109,974,065</u>	<u>1,109,974,065</u>	負債總計
股本	43,725,000	-	43,725,000	股本	
資本公積	11,133,770	-	11,133,770	資本公積	
保留盈餘	13,795,401	-	13,361,549	保留盈餘	
累積換算調整數	(77,683)	-	(5,960)	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	
金融商品之未實現損益	(25,153)	-	(25,013)	備供出售金融資產未實現損益	
股東權益總計	<u>68,551,335</u>	<u>(427,752)</u>	<u>68,123,583</u>	<u>68,123,583</u>	權益總計
負債及股東權益總計	<u>\$1,176,535,055</u>	<u>\$ 344,199</u>	<u>\$ 1,218,394</u>	<u>\$1,178,097,648</u>	負債及權益總計

2. 101年1月1日至6月30日綜合損益表之調節

中華民國一般公認會計原則	轉換至國際財務報導準則之影響	國際財務報導準則	說明		
項 目	表 達 差 異	認 列 及 衡 量 差 異			
利息收入	\$ 11,484,273	(\$ 405,114)	\$ 11,079,159	利息收入	
減：利息費用	(4,678,937)	70,411	(4,608,526)	減：利息費用	
利息淨收益	<u>6,805,336</u>	<u>(334,703)</u>	<u>6,470,633</u>	<u>6,470,633</u>	利息淨收益
利息以外淨收益					
手續費淨收益	2,920,775	-	2,486,179	手續費淨收益	
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	362,256	392,212	754,468	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	
備供出售金融資產之已實現損益	1,598,365	-	1,598,365	備供出售金融資產之已實現損益	
兌換損益	237,185	-	237,185	兌換損益	
其他非利息淨損益	87,111	(27,499)	59,612	其他非利息淨損益	
利息以外淨收益合計	<u>5,205,692</u>	<u>392,212</u>	<u>5,135,809</u>	<u>5,135,809</u>	利息以外淨收益合計
淨 收 益	12,011,028	57,509	11,606,442	淨收益	
呆帳費用	(1,307,357)	-	(1,307,357)	呆帳費用及保證責任準備提存	
營業費用	(6,103,164)	(57,509)	(5,750,028)	營業費用	

(接次頁)

(承前頁)

中華民國一般公認會計原則	轉換至國際財務報導準則之影響	國際財務報導準則	說明
項 目	表 達 差 異	金 額	項 目
稅前淨利	\$ 4,600,507	\$ - (\$ 51,450)	\$ 4,549,057 稅前淨利
所得稅費用	(756,832)	4,533 (752,299)	所得稅費用 5(2)
純 益	<u>\$ 3,843,675</u>	<u>\$ - (\$ 46,917)</u>	<u>3,796,758</u> 本期淨利
		(86,414)	其他綜合損益
		220,574	國外營運機構財務報表 換算之兌換差額
		(9,339)	備供出售金融資產未實 現評價損益
		124,821	與其他綜合損益組成部 分相關之所得稅
		<u>\$ 3,921,579</u>	當期其他綜合損益(稅 後淨額)
			當期綜合損益總額

3. 101年4月1日至6月30日綜合損益表之調節

中華民國一般公認會計原則	轉換至國際財務報導準則之影響	國際財務報導準則	說明
項 目	表 達 差 異	金 額	項 目
利息收入	\$ 5,748,785	\$ -	\$ 5,540,464 利息收入 5(10)
減：利息費用	(2,320,159)	34,915	(2,285,244) 減：利息費用 5(4),5(10)
利息淨收益	<u>3,428,626</u>	(173,406)	<u>3,255,220</u> 利息淨收益
利息以外淨收益			
手續費淨收益	1,460,400	(254,164)	1,206,236 手續費淨收益 5(6)
公平價值變動列入 損益之金融資產 及負債損益	333,029	201,799 (30)	534,798 透過損益按公允價值衡 量之金融資產及負債 損益 5(5),5(10)
備供出售金融資產 之已實現損益	35,157	-	35,157 備供出售金融資產之已 實現損益
兌換損益	13,965	-	13,965 兌換損益
其他非利息淨損益	<u>60,854</u>	(27,499)	<u>33,355</u> 其他利息以外淨收益
利息以外淨收 益合計	<u>1,903,405</u>	(281,693)	<u>1,823,511</u> 利息以外淨收益合 計
淨 收 益	5,332,031	28,393 (281,693)	5,078,731 淨收益
呆帳費用	(82,872)	-	(82,872) 呆帳費用及保證責任準 備提存
營業費用	(3,135,525)	(28,393) 249,393	(2,914,525) 營業費用 5(2),5(3),5(4), 5(6)
稅前淨利	2,113,634	(32,300)	2,081,334 稅前淨利
所得稅費用	(328,792)	1,042	(327,750) 所得稅費用 5(2)
純 益	<u>\$ 1,784,842</u>	<u>\$ - (\$ 31,258)</u>	<u>1,753,584</u> 本期淨利
		73,372	其他綜合損益
		(27,364)	國外營運機構財務報表 換算之兌換差額
		(13,214)	備供出售金融資產未實 現評價損益
		32,794	與其他綜合損益組成部 分相關之所得稅
		<u>\$ 1,786,378</u>	當期其他綜合損益(稅 後淨額)
			當期綜合損益總額

4. IFRS 1 之豁免選項

101 年 1 月 1 日本公司採用之主要豁免選項與 102 年第 1 季財務報告所述相同，相關說明請參閱 102 年第 1 季財務報告附註四九。

5. 轉換至 IFRSs 之重大調節說明

本公司依中華民國一般公認會計原則所採用之會計政策與依 IFRSs 編製財務報告所採用之會計政策二者間存在之重大差異如下：

(1) 遞延所得稅資產／負債

中華民國一般公認會計原則下，遞延所得稅資產於評估其可實現性後，認列相關備抵評價金額。轉換至 IFRSs 後，僅當所得稅利益很有可能實現時始認列為遞延所得稅資產，不再使用備抵評價項目。

此外中華民國一般公認會計原則下，同一納稅主體之遞延所得稅負債及資產應互相抵銷，僅列示其淨額。轉換至 IFRSs 後，企業有法定執行權利將當期所得稅資產及負債互抵，且遞延所得稅資產及負債與由同一稅捐機關課徵所得稅之同一納稅主體（或不同納稅主體，但各主體意圖在重大金額之遞延所得稅負債或資產預期清償或回收之每一未來期間，將當期所得稅負債及資產以淨額為基礎清償，或同時實現資產及清償負債）有關者，始應將遞延所得稅資產及負債互抵。

截至 101 年 6 月 30 日，本公司將其他負債 377,985 仟元重分類至遞延所得稅資產 344,199 仟元及遞延所得稅負債 722,184 仟元。

(2) 員工福利－短期可累積帶薪假

中華民國一般公認會計原則下，短期支薪假給付未有明文規定，通常於實際支付時入帳。轉換至 IFRSs 後，對於可累積支薪假給付，應於員工提供勞務而增加其未來應得之支薪假給付時認列費用。

截至 101 年 6 月 30 日，本公司因短期可累積帶薪假之會計處理調整增加應付費用 164,690 仟元；遞延所得稅資產調整增加 27,997 仟元。另 101 年 4 月 1 日至 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日薪資費用分別調整增加 6,129 仟元及 26,667 仟元（帳列員工福利費用）及所得稅費用分別調整減少 1,042 仟元及 4,533 仟元。

(3) 員工福利－確定福利退休金計畫之精算損益

中華民國一般公認會計原則下，首次適用財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」所產生之未認列過渡性淨給付義務應按預期可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限，採直線法加以攤銷並列入淨退休金成本。轉換至 IFRSs 後，由於不適用 IAS 19「員工福利」之過渡規定，未認列過渡性淨給付義務相關影響數應一次認列並調整保留盈餘。

中華民國一般公認會計原則下，精算損益係採用緩衝區法按可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限攤銷認列於損益項下。轉換至 IFRSs 後，依照 IAS 19「員工福利」規定精算之確定福利計畫精算損益將選擇立即認列於其他綜合損益項下，於權益變動表認列入保留盈餘，後續期間不予重分類至損益。

截至 101 年 6 月 30 日，本公司因依 IAS 19「員工福利」之規定重新精算確定福利計畫，並依 IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」規定，調整增加應計退休金負債 247,038 仟元，並調整減少預付退休金 16,662 仟元（帳列其他資產－淨額）。另 101 年 4 月 1 日至 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日退休金成本分別調整減少 1,358 仟元及 2,716 仟元。

(4) 員工福利－員工優惠存款

依 IAS 19「員工福利」之規定，在職員工得享有優惠存款利率超出市場利率之超額利息視為員工福利。

於 101 年 4 月 1 日至 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日，本公司因此會計處理之差異，分別將利息費用 28,393 仟元及 57,509 仟元重分類至員工福利費用。

(5) 金融資產之慣例交易

依據 IAS 39「金融工具：認列與衡量」，相同類別之金融資產應採一致之慣例交易，本公司現行除股票及基金受益憑證交易採交易日會計外，餘均採交割日會計，轉換至 IFRS 後，有關金融資產之慣例交易均採用「交易日會計」。

截至 101 年 6 月 30 日，本公司因金融資產慣例交易之會計處理分別調整增加應收款項－淨額 3,308 仟元、透過損益按公允價值衡量之金融資產 698,555 仟元、備供出售金融資產－淨額 187,561 仟元、持有至到期日金融資產－淨額 59,828 仟元、其他金融資產－淨額 285,306 仟元、應付款項 1,234,418 仟元及備供出售金融資產未實現損益 140 仟元。另 101 年 4 月 1 日至 6 月 30 日透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益調整減少 30 仟元。

(6) 顧客忠誠計畫－收入認列

中華民國一般公認會計原則下，紅利點數或其他獎勵積點活動通常於消費者取得獎勵積點時，估列負債。惟 IFRIC 13 規定，銷售商品或勞務的價格中一部分係屬獎勵積點的收入，應依銷售商品或勞務及獎勵積點之公允價值，作為計算個別收入的基礎，屬於獎勵積點的收入應遞延至實際兌換時認列為收入。

截至 101 年 6 月 30 日，本公司因此會計處理之差異，調整減少應付款項－淨額 194,884 仟元；調整增加遞延收入 194,884 仟元。另 101 年 4 月 1 日至 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日手續費淨收益及其他業務及管理費用分別減少 254,164 仟元及 434,596 仟元。

(7) 投資性不動產

中華民國一般公認會計原則下，本公司營業上供出租用途之不動產係帳列其他資產。轉換至 IFRSs 後，為賺取租金收入或資產增值或兩者兼具，而由所有者所持有之不動產，應列為投資性不動產。

截至 101 年 6 月 30 日，本公司將前述目的之不動產 2,157,142 仟元自其他資產－淨額重分類至投資性不動產－淨額。

(8) 當期所得稅資產／負債

依據 IAS 12「所得稅」之相關規範，本期及前期之當期所得稅尚未支付之範圍應認列為負債，若與本期及前期有關之已支付金額超過該等期間應付金額，則超過之部分應認列為資產。

截至 101 年 6 月 30 日，本公司因此表達上之差異，自應收款項重分類 259,772 仟元至當期所得稅資產；自應付款項重分類 476,309 仟元至當期所得稅負債。

(9) 保留盈餘之調節說明

本公司 101 年 1 月 1 日依中華民國一般公認會計原則編製之保留盈餘及轉換至 IFRSs 之後之保留盈餘差異主要係依 IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」規定，將累積換算調整數（損失）5,960 仟元轉列保留盈餘；確定福利退休金計劃之精算損益調整減少保留盈餘 266,416 仟元；員工短期可累積帶薪假負債調整減少保留盈餘 114,559 仟元。

(10) 綜合損益表之表達

轉換至 IFRSs 後，綜合損益表以性質別為分類基礎。101 年 4 月 1 日至 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日，公允價值變動列入損益之金融資產及金融負債，其利息收入 208,321 仟元及 405,114 仟元及利息費用 6,522 仟元及 12,902 仟元改以「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」表達。

(11) 其他資產負債表及綜合損益表項目之表達差異係依 IFRSs 會計項目表達。

6. 現金流量表之重大調整說明

依中華民國一般公認會計原則之規定，利息之收付及股利之收取通常分類為營業活動，股利之支付則列為融資活動，並要求採間接法編製之現金流量表應補充揭露利息費用之付現金額。依 IAS 7「現金流量表」之規定，利息及股利收付之現金流量應單獨揭露，且應以各期一致之方式分類為營業、投資或籌資活動。因此，依 IFRSs 之規定，本公司 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日持有利息收現數 11,300,931 仟元與利息支付數 4,523,481 仟元應單獨揭露。

除此之外，依國際財務報導準則編製之現金流量表與依我國一般公認會計原則編製之現金流量表並無對本公司有其他重大影響差異。

玉山商業銀行股份有限公司

關係人交易資訊

民國 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

附表一

單位：新臺幣仟元

一、放款

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 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人之交易條件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	108 戶	\$ 77,679	\$ 61,934	\$ 61,934	\$ -	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款	122 戶	602,100	515,598	515,598	-	土地及建物	無
其他放款	其他放款戶	339,089	314,641	314,641	-	土地、建物及廠房	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	6,000	-	-	-	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	6,000	-	-	-	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	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	6,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	8,000	-	-	-	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	3,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	14,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	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

(接次頁)

(承前頁)

類 別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註)	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人之交易條件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
其他放款	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	4,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	10,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	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	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

101年12月31日

類 別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註)	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人之交易條件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	97戶	\$ 99,640	\$ 69,731	\$ 69,731	\$ -	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款	92戶	543,019	476,805	476,805	-	土地及建物	無
其他放款	其他放款戶	329,635	253,367	253,367	-	土地及建物	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	5,000	-	-	-	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	1,000	-	-	-	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	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	10,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	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	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	10,000	-	-	-	定期存單	無

(接次頁)

(承前頁)

類 別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註)	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人之交易條件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	\$ 8,000	\$ -	\$ -	\$ -	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	8,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	6,000	-	-	-	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	10,000	-	-	-	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	4,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	10,000	-	-	-	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	10,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	6,000	-	-	-	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

101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 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人之交易條件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	95戶	\$ 95,950	\$ 84,234	\$ 84,234	\$ -	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款	87戶	490,939	463,181	463,181	-	土地及建物	無
其他放款	其他放款戶	300,825	250,449	250,449	-	土地及建物	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	5,000	-	-	-	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	1,000	-	-	-	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	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	10,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無

註：係每帳號1月1日至6月30日（或12月31日）每日最高餘額之合計數。

附表二

玉山商業銀行股份有限公司
具重大影響之外幣金融資產及負債資訊

民國 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日

單位：仟元

金 融 資 產	102年6月30日			101年12月31日			101年6月30日			101年1月1日		
	外 幣	匯 率	新 臺 幣	外 幣	匯 率	新 臺 幣	外 幣	匯 率	新 臺 幣	外 幣	匯 率	新 臺 幣
美 元	\$ 6,346,477	29.9890	\$190,324,499	\$ 5,574,909	29.0400	\$161,895,357	\$ 5,419,834	29.9140	\$162,128,914	\$ 4,655,368	30.2780	\$140,955,232
人 民 幣	3,528,142	4.8834	17,229,329	1,130,281	4.6590	5,265,979	951,352	4.7025	4,473,733	198,596	4.7980	952,864
澳 幣	609,818	27.7308	16,910,741	502,590	30.1203	15,138,162	482,892	30.5892	14,771,280	460,218	30.7534	14,153,268
港 幣	2,478,138	3.8659	9,580,234	2,223,139	3.7462	8,328,323	2,306,663	3.8196	8,810,530	2,158,441	3.8969	8,411,229
日 圓	14,452,358	0.3038	4,390,626	21,627,388	0.3361	7,268,965	13,842,498	0.3775	5,225,543	12,071,016	0.3898	4,705,282
歐 元	61,760	39.1746	2,419,423	77,852	38.4490	2,993,332	116,974	37.2519	4,357,504	73,494	39.2070	2,881,479
新加坡幣	39,325	23.6749	931,015	31,684	23.7410	752,210	14,502	23.3977	339,313	2,283	23.3033	53,201
紐西蘭幣	16,270	23.3464	379,846	12,426	23.8244	296,042	33,162	23.5662	781,502	1,289	23.4261	30,196
英 鎊	5,838	45.7632	267,166	21,421	46.7834	1,002,147	3,583	46.4804	166,539	3,588	46.6735	167,465
瑞士法郎	7,863	31.7815	249,898	3,766	31.8212	119,839	1,064	31.0343	33,020	2,705	32.1969	87,093
南 非 幣	46,724	3.0258	141,377	18,870	3.4221	64,575	12,572	3.5737	44,929	10,150	3.7208	37,766
加拿大幣	4,096	28.6045	117,164	2,419	29.1977	70,629	3,965	28.9752	114,887	1,790	29.6785	53,125
瑞 典 幣	16,884	4.4580	75,269	3,163	4.4669	14,129	3,545	4.2522	15,074	2,139	4.3910	9,392
泰 銖	4,126	0.9627	3,972	3,970	0.9484	3,765	4,713	0.9395	4,428	5,359	0.9542	5,114
墨西哥幣	1,196	2.3062	2,758	1,415	2.2398	3,169	990	2.2009	2,179	693	2.1619	1,498
馬來西亞幣	77	9.4275	726	77	9.4902	731	77	9.3672	721	77	9.5409	735
金 融 負 債												
美 元	6,415,941	29.9890	192,407,655	5,833,189	29.0400	169,395,809	5,497,640	29.9140	164,456,403	4,631,902	30.2780	140,244,729
人 民 幣	2,615,150	4.8834	12,770,824	900,947	4.6590	4,197,512	616,394	4.7025	2,898,593	490,850	4.7980	2,355,098
澳 幣	368,552	27.7308	10,220,242	239,283	30.1203	7,207,276	324,726	30.5892	9,933,109	215,873	30.7534	6,638,829
港 幣	1,797,602	3.8659	6,949,350	1,197,211	3.7462	4,484,992	963,299	3.8196	3,679,417	1,065,460	3.8969	4,151,991
南 非 幣	2,140,078	3.0258	6,475,448	1,789,213	3.4221	6,122,866	1,335,878	3.5737	4,774,027	1,093,291	3.7208	4,067,917
日 圓	19,546,958	0.3038	5,938,366	20,487,224	0.3361	6,885,756	11,295,686	0.3775	4,264,121	8,622,514	0.3898	3,361,056
歐 元	116,705	39.1746	4,571,872	134,563	38.4490	5,173,813	215,607	37.2519	8,031,770	149,595	39.2070	5,865,171
英 鎊	26,462	45.7632	1,210,986	38,589	46.7834	1,805,325	19,206	46.4804	892,703	22,006	46.6735	1,027,097
加拿大幣	34,440	28.6045	985,139	21,679	29.1977	632,977	34,072	28.9752	987,243	24,858	29.6785	737,748
紐西蘭幣	42,169	23.3464	984,494	35,505	23.8244	845,885	43,368	23.5662	1,022,019	57,865	23.4261	1,355,551
新加坡幣	25,215	23.6749	596,963	15,535	23.7410	368,816	11,706	23.3977	273,893	67,353	23.3033	1,569,547
瑞 士 法 郎	10,148	31.7815	322,519	8,260	31.8212	262,843	4,305	31.0343	133,603	7,704	32.1969	248,045
瑞 典 幣	28,210	4.458	125,760	16,277	4.4669	72,708	21,168	4.2522	90,011	9,430	4.3910	41,407
墨 西 哥 幣	3,294	2.3062	7,597	1,332	2.2398	2,983	37,647	2.2009	82,857	-	2.1619	-
泰 銖	2,908	0.9627	2,800	-	0.9484	-	-	0.9395	-	-	0.9542	-
馬來西亞幣	1	9.4275	9	-	9.4902	-	1	9.3672	9	1	9.5409	10

玉山商業銀行股份有限公司

資產品質－逾期放款及逾期帳款

民國 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日

附表三

單位：新臺幣仟元，%

年		102年6月30日					101年6月30日				
業 務 別	\ 項 目	逾期放款金額	放款總額	逾 放 比 率	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳	逾期放款金額	放款總額	逾 放 比 率	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳
		(註 1)		(註 2)		覆蓋率(註 3)	(註 1)		(註 2)		覆蓋率(註 3)
企 業 金 融	擔 保	770,378	164,916,747	0.47	1,924,705	249.84	114,512	154,089,682	0.07	1,549,579	1,353.20
	無 擔 保	300,261	234,749,492	0.13	2,389,837	795.92	163,499	205,084,425	0.08	2,117,288	1,294.99
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註 4)	156,866	248,362,467	0.06	2,489,398	1,586.96	255,291	227,700,792	0.11	2,288,798	896.54
	現金卡	462	11,694	3.95	9,846	2,131.17	775	16,860	4.60	1,987	256.39
	小額純信用貸款(註 5)	329,835	42,237,319	0.78	549,455	166.58	588,576	32,749,473	1.80	940,335	159.76
	其 他 擔 保	20,025	102,884,110	0.02	1,029,064	5,138.90	94,529	84,006,058	0.11	845,161	894.08
	(註 6) 無 擔 保	47,714	5,355,995	0.89	57,923	121.40	23,969	3,961,632	0.61	57,073	238.11
放款業務合計		1,625,541	798,517,824	0.20	8,450,228	519.84	1,241,151	707,608,922	0.18	7,800,221	628.47
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳
		(註 1)		(註 2)		覆蓋率(註 3)	(註 1)		(註 2)		覆蓋率(註 3)
信用卡業務		89,040	40,055,394	0.22	1,515,545	1,702.09	74,377	37,737,423	0.20	1,224,970	1,646.97
無追索權之應收帳款承購業務(註 7)		-	9,086,454	-	92,819	-	-	4,943,215	-	48,810	-
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註 8)		73,717					101,367				
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)		248,944					318,382				
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)		458,381					380,916				
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)		1,193,256					1,106,078				

年		月		101年12月31日					101年1月1日				
業務別 \ 項目		逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註 3)	逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註 3)		
企業 金融	擔保	217,130	144,561,072	0.15	1,554,875	716.10	34,627	123,474,193	0.03	1,234,742	3,565.84		
	無擔保	271,784	223,771,403	0.12	2,545,253	936.50	197,209	184,160,139	0.11	1,841,601	933.83		
消費 金融	住宅抵押貸款(註 4)	253,251	237,782,424	0.11	2,492,205	984.08	348,608	233,168,931	0.15	2,174,898	623.88		
	現金卡	751	14,093	5.33	12,273	1,634.22	1,127	20,156	5.59	2,594	230.17		
	小額純信用貸款(註 5)	488,333	37,495,961	1.30	704,073	144.18	536,241	28,844,744	1.86	565,082	105.38		
	其他擔保 (註 6) 無擔保	29,601 4,475	95,175,582 5,049,101	0.03 0.09	954,388 64,078	3,224.17 1,431.91	112,391 79,504	84,829,197 8,396,142	0.13 0.95	848,292 83,961	754.77 105.61		
放款業務合計		1,265,325	743,849,636	0.17	8,327,145	658.10	1,309,707	662,893,502	0.20	6,751,170	515.47		
		逾期帳款金額 (註 1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註 3)	逾期帳款金額 (註 1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註 3)		
信用卡業務		80,264	35,971,393	0.22	1,394,141	1,736.94	76,735	32,848,546	0.23	1,053,388	1,372.76		
無追索權之應收帳款承購業務(註 7)		-	4,199,426	-	45,236	-	-	5,598,969	-	36,039	-		
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註 8)		85,264					117,688						
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)		274,237					371,548						
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)		366,401					383,703						
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)		1,173,757					1,129,323						

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

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

註 5：小額純信用貸款係指適用 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 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表四

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 率 (%)	投 資 帳 面 金 額	本 期 認 列 之 投 資 損 益	本公司及關係企業合併持股情形 (註 1)				備 註
							現 股 股 數	擬 制 持 股 股 數 (註 2)	合 計 股 數	持 股 比 率 (%)	
玉山銀行	金融相關事業										
	台北外匯經紀股份有限公司	臺北市	外匯買賣	0.81	\$ 2,000	\$ 512	160	-	160	0.81	
	臺灣期貨交易所股份有限公司	臺北市	期貨結算	0.45	9,000	2,444	1,254	-	1,254	0.45	
	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	100,000	6,756	10,000	-	10,000	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	0.41	21,355	-	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	341	261	-	261	4.35	
	非金融相關事業										
	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	
	登峰創業投資股份有限公司	臺北市	創業投資業務	4.67	6,093	-	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	1,409	450	-	450	3.33	
	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	

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

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

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

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

玉山商業銀行股份有限公司

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 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表五

單位：新臺幣仟元

取得之公司	財 產 名 稱	交 易 日 或 事 實 發 生 日	交 易 金 額	價 款 支 付 情 形	交 易 對 象	關 係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料			價格決定之 參 考 依 據	取 得 目 的 及 使 用 之 情 形	其他約定事項	
							所 有 人	與公司之關係	移轉日期				
玉山銀行	土地：彰化市南郭段 南郭小段地號 358-2 全部、 321-41 全部及 358 與 355-11 分割後部分土 地。	102.05.02	\$ 350,000	截至 102.06.30 已支付 \$175,000 仟元	裕懋建設股份 有限公司	—	—	—	—	\$ -	戴德梁行不動 產估價師事 務所	作為本公司自建 彰化分行新行 舍使用	無
	信用卡大樓新建工程	102.06.21	1,498,000	截至 102.06.30 尚未支付	新東陽營造股 份有限公司	—	—	—	—	-	招 標	興建完成後供本 公司信用卡暨 支付金融事業 處使用	無

玉山商業銀行股份有限公司
大陸投資資訊
民國 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表六

單位：仟元，除另有註
明外，係新臺幣

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初	本期匯出或收回		本期	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列	期末投資	截至本期末止已
				自臺灣匯出累積投資金額	匯出	匯入	自臺灣匯出累積投資金額				
玉山銀行東莞分行	存款、放款、進出口及匯兌等外匯業務	USD 94,862 (\$ 2,851,542) (註1)	直接投資大陸分公司	USD 94,862 (\$ 2,851,542) (註1)	\$ -	\$ -	USD 94,862 (\$ 2,851,542) (註1)	100%	\$ 32,185	\$ 2,921,215	\$ -

本年度累計自臺灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額(註2)
USD 94,862 (\$ 2,851,542) (註1)	USD 94,862 (\$ 2,851,542) (註1)	\$46,916,579

註 1：依匯出投資金額時點之即期匯率換算為新臺幣。

註 2：依據經濟部「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」之規定，限額為玉山銀行淨值之 60%。

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

表一

單位：新臺幣仟元

名 稱	金 額
庫存現金及週轉金	\$ 6,214,816
待交換票據	10,212,753
存放同業	7,649,614
庫存外幣（註）	<u>1,686,584</u>
	<u>\$ 25,763,767</u>

註：庫存外幣明細如下：

原幣金額（元）	兌 換 匯 率	新臺幣金額(仟元)
HKD 135,911,970	3.86586	\$ 525,417
USD 12,262,178	29.989	367,730
CNY 65,948,700	4.8834	322,054
JPY 915,009,000	0.30381	277,989
EUR 4,936,735	39.1746	<u>193,394</u>
合 計		<u>\$ 1,686,584</u>

玉山商業銀行股份有限公司
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表

民國 102 年 6 月 30 日

表二

單位：新臺幣仟元

發行機構／票券及證券名稱	付息日	到期日	面額	利率(%)	取得成本	公允價值 單價 總額(註二)	歸屬於信用風險變動之公允價值變動
持有供交易之金融資產							
可轉讓定期存單(註三)					\$ 188,400,000	\$ 188,477,512	
商業本票							
台灣中油		102.07.15	\$ 1,500,000	0.7220	1,496,381	1,496,346	
台灣中油		102.07.15	1,500,000	0.7320	1,496,330	1,496,302	
台灣中油		102.07.15	950,000	0.7491	949,417	949,365	
台灣金聯		102.08.21	900,000	0.8800	898,156	898,202	
台灣金聯		102.08.01	900,000	0.8800	898,156	898,184	
中龍鋼鐵		102.07.11	500,000	0.7670	499,706	499,704	
承拓公司		102.07.05	500,000	1.1198	499,795	499,687	
聯華氣體工業		102.07.15	500,000	1.0002	499,702	499,607	
台灣中油		102.08.15	500,000	0.7201	499,429	499,350	
台灣電力		102.07.26	500,000	0.7900	498,334	498,331	
台灣電力		102.07.23	500,000	0.8020	498,089	498,090	
台灣電力		102.07.23	500,000	0.8000	498,082	498,084	
台灣電力		102.09.24	500,000	0.7830	498,070	497,938	
台灣電力		102.08.26	450,000	0.7800	448,404	448,359	
中租迪和		102.07.24	400,000	0.7920	399,766	399,765	
中龍鋼鐵		102.07.25	400,000	0.7700	399,755	399,748	
台灣中油		102.07.15	400,000	0.7491	399,755	399,733	
中龍鋼鐵		102.07.18	350,000	0.7700	349,793	349,792	
其他(註一)					10,290,549	10,309,720	
					22,017,669	22,036,307	
外匯選擇權合約					3,790,497	7,094,396	
國庫券					2,986,941	2,992,698	
外匯換匯合約					-	1,181,543	
金融債券							
Deutsche Bank	每年 6 月 21 日	105.06.21	486,973	2.4500	486,973	487,267	
Aktiengesellschaft							
其他(註一)					548,300	551,343	
					1,035,273	1,038,610	
利率交換合約					-	996,178	
國外機構發行債券(註一及註六)					654,365	655,229	
國內上市(櫃)股票(註一)					237,077	226,826	
基金受益憑證(註一)					200,000	191,877	
期貨交易保證金-自有資金					104,647	103,756	
政府公債(註一)					97,396	97,879	
遠期外匯合約					-	57,317	
商品選擇權合約					28,162	54,308	

(接次頁)

(承前頁)

發行機構 / 票券及證券名稱	付息日	到期日	面額	利率 (%)	取得成本	公允價	總額 (註二)	值	歸屬於信用風險變動之公允價值變動
無本金交割遠期外匯合約					\$ -		\$ 46,367		
金屬商品交換合約					-		34,515		
外幣保證金交易合約					-		15,435		
遠期商品合約					-		8,997		
信用違約交換合約					-		1,119		
小計					219,552,027		225,310,869		
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產									
金融債券									
JP MORGAN BANK LUXEMBOURG S.A.	每年 3,6,9,12 月 5 日+5 營業日	102.12.05	\$ 509,813	依合約約定	509,813	99.1000	505,409		
JP MORGAN BANK LUXEMBOURG S.A.	每年 3,6,9,12 月 5 日+5 營業日	102.12.05	494,819	依合約約定	494,819	99.1000	490,544		
BANK OF NEW YORK FIDUCIARY	每年 3,6,9,12 月 20 日	103.02.28	449,835	3.3000	449,835	99.8200	449,506		
JP MORGAN BANK LUXEMBOURG S.A.	每年 2,5,8,11 月 Observation date+5 營業日	103.03.12	359,868	依合約約定	359,868	99.7000	359,895		
其他 (註一)					18,344,874		18,387,387		(\$ 12,283)
					20,159,209		20,192,741		
公司債									
ART FIVE SERIES 146	每年 2,5,8,11 月 20 日	103.11.20	569,791	1.6100	569,791	99.8000	569,696		
CWS SECURITY FUNDING	每年 3,6,9,12 月 24 日	106.03.24	899,670	1.0000	899,670	98.8000	891,498		
其他 (註一)					17,350,210		17,341,864		
					18,819,671		18,803,058		
國外政府債券									
Hong Kong Treasury Bills (註四)		102.09.11	386,586	-	385,769	99.9900	386,547		
其他 (註一及註五)					334,729		334,085		
					720,498		720,632		
組合式商品									
JP MORGAN TAIPEI	每年 1,4,7,10 月 27 日	102.10.27	300,000	1.0700	300,000	100.0547	300,718		
其他 (註一)					200,000		200,357		
					500,000		501,075		
賣方權益證券 (註一)									
小計					-		4,496		
					40,199,378		40,222,002		
合計					\$ 259,751,405		\$ 265,532,871		

註一：每筆取得成本皆未達新臺幣三億元。

註二：已供作附買回條件交易之帳面金額為 49,984 仟元。

註三：其中面額 9,400,000 仟元及 5,000,000 仟元係分別作為中央銀行同業資金調撥清算作業系統日間透支及向中央銀行拆借外幣資金提供之擔保。

註四：全數作為香港同業資金調撥清算作業系統日間透支之擔保。

註五：其中面額 97,668 仟元係作為香港同業資金調撥清算作業系統日間透支之擔保。

註六：其中面額 299,890 仟元係供作債券交易之擔保。

玉山商業銀行股份有限公司

貼現及放款明細表

民國 102 年 6 月 30 日

表三

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額
短期放款			
	短期放款	\$102,478,534	
	短期擔保放款	81,035,088	
	擔保透支	1,251,859	
	應收帳款融資	399,415	
	透 支	<u>34,252</u>	
		<u>185,199,148</u>	
中期放款			
	中期放款	158,968,891	
	中期擔保放款	<u>68,507,721</u>	
		<u>227,476,612</u>	
長期放款			
	長期放款	29,212,418	
	長期擔保放款	<u>352,370,157</u>	
		<u>381,582,575</u>	
催收款項			<u>871,837</u>
押匯及貼現			
	出口押匯	3,074,266	
	進口押匯	309,838	
	貼 現	<u>3,548</u>	
		<u>3,387,652</u>	
合計（註）			798,517,824
減：備抵呆帳			8,450,228
折溢價調整數			<u>65,145</u>
淨 額			<u>\$790,002,451</u>

註：其中美金 10,833 仟元已作為美國舊金山聯邦準備銀行貼現窗口額度之擔保。

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

表四

單位：新臺幣仟元

發行機構／ 債券及證券名稱	付息日	還本日／ 到期日	面額／ 仟股	利率 (%)	取得成本／ 攤銷後成本	累計減損	評價調整	公允價值		備註
								單價	總額(註二)	
政府公債										
央債 00106	每年 07.20	105.07.20	300,000	2.000	\$ 308,451	\$ -	\$ 1,580	103.3437	\$ 310,031	
央債 01106	每年 07.20	106.07.20	2,550,000	2.000	2,646,512	-	5,197	103.9886	2,651,709	
央債 88102	每年 11.24	107.11.24	2,050,000	5.500	2,510,729	-	8,180	122.8736	2,518,909	
央債 88103	每年 01.22	108.01.22	1,602,000	5.250	1,949,592	-	6,174	122.0828	1,955,766	
央債 88201	每年 04.23	108.04.23	2,400,000	5.875	3,030,085	-	2,744	126.3679	3,032,829	
央債 89103	每年 09.28	103.09.28	600,000	6.125	639,087	-	1,126	106.7021	640,213	
央債 89104	每年 10.15	103.10.15	500,000	6.125	533,717	-	1,030	106.9493	534,747	
央債 90103	每年 03.06	105.03.06	3,050,000	4.625	3,349,002	-	6,129	110.0043	3,355,131	
央債 90106	每年 08.07	105.08.07	850,000	3.750	920,180	-	3,859	108.7105	924,039	
央債 92107	每年 09.19	102.09.19	5,062,000	2.750	5,086,002	-	(1,086)	100.4527	5,084,916	
央債 92110	每年 12.05	102.12.05	800,000	2.875	805,757	-	1,801	100.9448	807,558	
央債 93104	每年 03.04	103.03.04	400,000	2.375	403,369	-	1,209	101.1444	404,578	其中面額 50,000 仟元提存合庫作為證券商營業保證金，面額 1,000 仟元提存法院。
央債 95106	每年 09.08	105.09.08	300,000	1.875	307,850	-	1,282	103.0439	309,132	
央債 97103	每年 03.14	107.03.14	1,000,000	2.375	1,061,226	-	(801)	106.0425	1,060,425	
央債 97104	每年 07.20	102.07.20	12,400,000	2.000	12,409,615	-	(1,493)	100.0655	12,408,122	
其他(註一及註三)					502,322	-	5,151		507,473	
					<u>36,463,496</u>	<u>-</u>	<u>42,082</u>		<u>36,505,578</u>	
金融債券										
02 匯豐銀 1A	每年 02.05	107.02.05	1,000,000	1.230	1,000,000	-	698	100.0698	1,000,698	
00 匯豐銀 2	每年 06.29	105.06.29	500,000	1.450	500,000	-	5,202	101.0404	505,202	
01 匯豐銀 1A	每年 01.31	106.01.31	300,000	1.250	300,000	-	1,054	100.3514	301,054	
Standard Chartered PLC	每年 5,11 月 31 日	105.05.31	415,089	2.625	413,642	-	(6,855)	98.0000	406,787	
Societe Generale	每年 1,4,7,10 月 11 日	103.04.11	299,890	3M LIBOR+1.050%	302,905	-	(1,566)	100.4830	301,339	
JP Morgan Chase Bank	每年 3,6,9,12 月 22 日	104.09.22	299,890	3M LIBOR+1.125%	300,860	-	3,109	101.3600	303,969	
Commerce Intl Merchant Bank	每年 1,7 月 27 日	106.07.26	299,890	2.375	305,539	-	(9,982)	98.5550	295,557	
ICICI Bank Ltd.	每年 3,9 月 25 日	104.03.25	299,890	5.500	316,155	-	(2,203)	104.6890	313,952	

(接次頁)

(承前頁)

發行機構 / 債券及證券名稱	還本日 / 到期日	面額 / 仟股	利率 (%)	取得成本 / 攤銷後成本	累計減損	評價調整	公允價值	備註	
付息日	到期日						單價	總額 (註二)	
Bangkok Bank Public Company Limited	每年 3,9 月 27 日	107.03.27	299,890	2.750	\$ 304,575	\$ -	(\$ 9,981)	98.2340	\$ 294,594
Citigroup Inc.	每年 2,5,8,11 月 5 日	107.02.05	352,181	3BBSW+1.500%	354,221	-	159	100.6245	354,380
Morgan Stanley	每年 1,4,7,10 月 15 日	104.10.15	449,835	3M LIBOR+0.480%	449,588	-	(7,607)	98.2540	441,981
National Australia Bank	每年 2,5,8,11 月 15 日	106.02.15	554,616	3BBSW+1.850%	559,135	-	14,995	103.5185	574,130
JP Moragn Chase Bank	每年 3,6,9,12 月 16 日	105.03.16	415,962	3BBSW+1.350%	412,491	-	7,943	101.0750	420,434
Standard Chartered PLC	每年 2,5,8,11 月 12 日	103.05.12	299,890	3M LIBOR+0.950%	301,966	-	(355)	100.5740	301,611
ABN AMRO Bank N.V.	每年 1,4,7,10 月 30 日	103.01.30	299,890	3M LIBOR+1.770%	302,359	-	203	100.8910	302,562
Citigroup Inc.	每年 3,6,9,12 月 7 日	103.03.07	449,835	3M LIBOR+0.125%	445,816	-	3,016	99.7770	448,832
JP Morgan Chase Bank	每年 3,6,9,12 月 30 日	102.09.30	329,879	3M LIBOR+0.750%	330,524	-	(21)	100.1890	330,503
其他 (註一)					<u>25,277,454</u>	-	<u>81,656</u>		<u>25,359,110</u>
					<u>32,177,230</u>	-	<u>79,465</u>		<u>32,256,695</u>
公司債									
99 南亞 3	每年 11.12	104.11.12	300,000	1.270	300,215	-	190	100.1350	300,405
01 台積 1A	每年 01.11	106.01.11	750,000	1.290	751,815	-	1,786	100.4801	753,601
01 台積 3A	每年 09.26	106.09.26	600,000	1.280	599,753	-	2,011	100.2940	601,764
00 鴻海 3	每年 07.18	105.07.18	500,000	1.510	500,000	-	5,174	101.0348	505,174
01 鴻海 1	每年 03.01	106.03.01	800,000	1.340	800,613	-	3,124	100.4671	803,737
02 鴻海 1A	每年 01.30	107.01.30	400,000	1.330	400,000	-	1,065	100.2662	401,065
99 永豐 1B	每年 06.28	104.06.28	300,000	1.400	300,000	-	1,125	100.3750	301,125
01 台化 2A	每年 12.07	106.12.07	500,000	1.230	499,046	-	(676)	99.6740	498,370
01 塑化 1A	每年 06.20	106.06.20	300,000	1.300	300,000	-	180	100.0600	300,180
00 中鋼 1B	每年 10.19	107.10.19	350,000	1.570	354,283	-	224	101.2876	354,507
98 台電 2C	每年 08.28	105.08.28	400,000	1.700	404,778	-	2,298	101.7690	407,076
01 台電 1A	每年 04.23	106.04.23	1,200,000	1.230	1,200,207	-	2,392	100.2166	1,202,599
99 台電 6A	每年 12.17	106.12.17	600,000	1.460	605,948	-	238	101.0310	606,186
02 台電 2A	每年 06.17	107.06.17	500,000	1.300	499,523	-	1,400	100.1845	500,923
02 華控 1A	每年 2,5,8,11 月 1 日	107.02.01	400,000	1.230	399,647	-	(2,597)	99.2626	397,050
Nomura Holdings Inc	每年 3,6,9,12 月 13 日	105.09.13	299,890	3M LIBOR+1.450%	300,803	-	(381)	100.1775	300,422
Petrobras Global Finance B.V.	每年 1,4,7,11 月 15 日	108.01.15	299,890	3M LIBOR+2.140%	304,560	-	(4,670)	100.0000	299,890
Corsair Jersey	每年 6,12 月 6 日	102.12.06	364,055	(6M LIBOR+0.650%)× N/M; N 為依合約約定 計算之天數; M 為該計 息期間內之總天數	364,055	-	(910)	99.7500	363,145
其他 (註一)					<u>7,365,838</u>	-	<u>(64,604)</u>		<u>7,301,234</u>
					<u>16,251,084</u>	-	<u>(52,631)</u>		<u>16,198,453</u>

(接次頁)

(承前頁)

發行機構 / 債券及證券名稱	付息日	還本日 / 到期日	面額 / 仟股	利率 (%)	取得成本 / 攤銷後成本	累計減損	評價調整	公允價值 單價	總額 (註二)	備註
資產證券化受益證券 (註一)					<u>\$ 165,791</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 4,177)</u>		<u>\$ 161,614</u>	
國內上市 (櫃) 股票 (註一)					<u>1,001,763</u>	<u>-</u>	<u>45,731</u>		<u>1,047,494</u>	
國外機構發行債券 (註一及註四)					<u>143,953</u>	<u>-</u>	<u>(665)</u>		<u>143,288</u>	
					<u>\$86,203,317</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 109,805</u>		<u>\$86,313,122</u>	

註一：每筆取得成本 / 攤銷後成本未達新臺幣三億元。

註二：已供作附買回條件交易之帳面金額為 3,764,508 仟元。

註三：其中面額 3,300 仟元、89,500 仟元及 20,000 仟元係分別作為提存法院、使用聯合信用卡處理中心清算帳戶之擔保及信託業賠償準備金。

註四：全數作為香港同業資金調撥清算作業系統日間透支之擔保。

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

表五

單位：新臺幣仟元

發行機構 / 債券及證券名稱	付息日	到期日	面額	利率 (%)	累計減損	未攤銷溢(折)價	帳面價值(註二)
政府公債							
央債 89104	每年 10.15	103.10.15	\$ 1,300,000	6.125	\$ -	\$ 83,240	\$ 1,383,240
央債 89103 (註三)	每年 09.28	103.09.28	1,550,000	6.125	-	64,541	1,614,541
央債 90107 (註四)	每年 10.19	105.10.19	1,650,000	3.500	-	85,886	1,735,886
93 北建債一	每年 03.16	103.03.16	900,000	2.850	-	10,960	910,960
其他 (註一)			<u>550,000</u>		-	(<u>5,137</u>)	<u>544,863</u>
			<u>5,950,000</u>		-	<u>239,490</u>	<u>6,189,490</u>
公司債							
97 中鋼 1	每年 12.04	102.12.04	700,000	2.420	-	901	700,901
其他 (註一)			<u>1,011,776</u>		(<u>52,481</u>)	<u>59</u>	<u>959,354</u>
			<u>1,711,776</u>		(<u>52,481</u>)	<u>960</u>	<u>1,660,255</u>
金融債券 (註一)							
			<u>1,132,549</u>		-	(<u>144</u>)	<u>1,132,405</u>
國外機構發行債券							
US TREASURY BILLS	每年 5,11 月 30 日	105.11.30	<u>299,890</u>	2.750	-	(<u>1,087</u>)	<u>298,803</u>
國外定期存單 (註一及註五)							
			<u>59,978</u>		-	-	<u>59,978</u>
資產證券化受益證券 (註一)							
			<u>23,367</u>		-	-	<u>23,367</u>
			<u>\$ 9,177,560</u>		(<u>\$ 52,481</u>)	<u>\$ 239,219</u>	<u>\$ 9,364,298</u>

註一：每筆帳面價值未達新臺幣三億元。

註二：已供作附買回條件交易之帳面金額為 1,670,222 仟元。

註三：其中面額 29,800 仟元、951,800 仟元、50,000 仟元、100,000 仟元及 20,000 仟元係分別作為提存法院、使用聯合信用卡處理中心清算帳戶之擔保、票券商營業保證金、債券等殖成交系統給付結算準備金及信託業賠償準備金。

註四：其中面額 7,500 仟元、175,900 仟元、100,000 仟元及 110,000 仟元係分別作為提存法院、使用聯合信用卡處理中心清算帳戶之擔保、債券等殖成交系統給付結算準備金及信託業賠償準備金。

註五：其中面額 59,978 仟元係質押加州銀行作為準備金。

玉山商業銀行股份有限公司

其他金融資產明細表

民國 102 年 6 月 30 日

表六

單位：新臺幣仟元

名	稱	金	額	備	註
無活絡市場之債券投資					
公司債					
	CHINA PETROLEUM	\$	309,269		
	CHEMICAL				
	其他（註一）		<u>4,087,785</u>		
			4,397,054		
	金融債（註一）		<u>119,956</u>		
	小計		4,517,010		
以成本衡量之金融資產（註一）			322,680	減除累計減損 19,900 仟元後之淨額	
其他（註二及註三）			<u>2,537</u>		
合計			<u>\$4,842,227</u>		

註一：每筆帳面價值皆未達到新臺幣三億元。

註二：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

註三：其中 750 仟元係質押加州銀行作為準備金。

玉山商業銀行股份有限公司
不動產及設備變動明細表
民國 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

表七

單位：新臺幣仟元

項 目	期 初 餘 額	本 期 增 加	本 期 減 少	重分類增加(減少)	淨 兌 換 差 額	期 末 餘 額
成 本						
土 地	\$ 9,804,884	\$ 421,478	\$ -	\$ 963,189	\$ -	\$ 11,189,551
房屋及建築	7,021,435	152,188	1,008	-	-	7,172,615
電腦設備	3,065,825	76,260	161,891	21,093	706	3,001,993
交通及運輸設備	531,687	28,531	15,942	-	187	544,463
雜項設備	<u>1,696,680</u>	<u>61,099</u>	<u>28,337</u>	<u>-</u>	<u>(663)</u>	<u>1,728,779</u>
成本合計	<u>22,120,511</u>	<u>\$ 739,556</u>	<u>\$ 207,178</u>	<u>\$ 984,282</u>	<u>\$ 230</u>	<u>23,637,401</u>
減：累計折舊						
房屋及建築	2,022,366	\$ 141,721	\$ 252	\$ -	\$ -	2,163,835
電腦設備	2,319,239	105,589	161,890	-	423	2,263,361
交通及運輸設備	404,144	24,130	15,363	-	(112)	412,799
雜項設備	<u>1,219,243</u>	<u>62,025</u>	<u>27,665</u>	<u>-</u>	<u>(1,383)</u>	<u>1,252,220</u>
累計折舊合計	<u>5,964,992</u>	<u>\$ 333,465</u>	<u>\$ 205,170</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 1,072)</u>	<u>6,092,215</u>
預付房地及設備款	<u>217,482</u>	<u>\$ 75,626</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 69,542)</u>	<u>\$ -</u>	<u>223,566</u>
固定資產淨額 (註一及註二)	<u>\$ 16,373,001</u>					<u>\$ 17,768,752</u>

註一：房屋及設備投保之金額計約 5,416,748 仟元。

註二：不動產及設備未提供作為擔保品。

玉山商業銀行股份有限公司
透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表

民國 102 年 6 月 30 日

表八

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
持有供交易之金融負債	
外匯選擇權合約	\$ 7,204,905
利率交換合約	956,828
遠期外匯合約	394,734
外匯換匯合約	389,482
商品選擇權合約	52,364
金屬商品交換合約	30,142
遠期商品合約	8,997
無本金交割遠期外匯合約	7,505
信用違約交換合約	3,433
換匯換利合約	548
外幣保證金交易合約	<u>87</u>
合 計	<u>\$ 9,049,025</u>

玉山商業銀行股份有限公司

存款及匯款明細表

民國 102 年 6 月 30 日

表九

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
支票存款	
支票存款	\$ 10,388,324
本行支票	<u>1,288,498</u>
	<u>11,676,822</u>
活期存款	
活期存款	182,423,760
外匯活期存款	79,098,561
其他（註）	<u>259</u>
	<u>261,522,580</u>
活期儲蓄存款	
活期儲蓄存款	295,095,894
行員活期儲蓄存款	<u>2,508,064</u>
	<u>297,603,958</u>
定期存款	
定期存款	154,633,266
外匯定期存款	<u>85,339,724</u>
	<u>239,972,990</u>
可轉讓定期存單	<u>1,424,200</u>
定期儲蓄存款	
存本取息儲蓄存款	181,337,914
整存整付儲蓄存款	68,630,666
其他（註）	<u>730,343</u>
	<u>250,698,923</u>
公庫存款	<u>7,395,774</u>
匯 款	
應解匯款	540,355
匯出匯款	<u>4,902</u>
	<u>545,257</u>
	<u>\$ 1,070,840,504</u>

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司

應付金融債券明細表

民國 102 年 6 月 30 日

表十

單位：除另予註明者外，
係新臺幣仟元

名 稱	受託機構	發行日期	付息日期	票面利率	金 額			償還辦法	擔保情形	備 註
					發行總額	已還金額	帳面金額			
94 年第一期第一次 10 年期金融債券	無	94/6/24	每年 6/24	固定利率 2.75%	\$ 5,000,000	\$ -	\$ 5,000,000	到期一次還本	無擔保	
95 年度第一次 7 年期次順位金融債券	無	95/8/24	每年 8/24	共分為二券，A 券年利率為 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	6,000,000	-	6,000,000	到期一次還本	無擔保	
96 年度第一期第一次 7 年期次順位金融債券	無	96/6/29	每年 6/29	共分為二券，A 券票面利率為臺灣銀行 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	3,700,000	-	3,700,000	到期一次還本	無擔保	
96 年度第一期第二次 7 年期次順位金融債券	無	97/2/15	每年 2/15	固定利率 3.10%	2,300,000	-	2,300,000	到期一次還本	無擔保	
97 年度第一期第一次 7 年期次順位金融債券	無	97/10/24	每年 10/24	固定利率 3.15%	300,000	-	300,000	到期一次還本	無擔保	
98 年度第一期 5 年期次順位金融債券	無	98/2/20	每年 2/20	固定利率 2.10%	1,000,000	-	1,000,000	到期一次還本	無擔保	
98 年度第二期 5 年 6 個月期次順位金融債券	無	98/3/5	每年 3/5	固定利率 2.15%	500,000	-	500,000	到期一次還本	無擔保	
98 年度第三期次順位金融債券	無	98/4/3	每年 4/3	共分為二券，A 券（5 年 6 個月期）固定利率 2.15%；B 券（7 年期）固定利率 2.50%	500,000	-	500,000	到期一次還本	無擔保	
98 年度第四期 5 年 6 個月期次順位金融債券	無	98/5/18	每年 5/18	固定利率 2.35%	1,800,000	-	1,800,000	到期一次還本	無擔保	
98 年度第五期 7 年期次順位金融債券	無	98/7/17	每年 7/17	固定利率 2.50%	900,000	-	900,000	到期一次還本	無擔保	

(接 次 頁)

(承前頁)

名 稱	受託機構	發行日期	付息日期	票面利率	金 額			償還辦法	擔保情形	備 註
					發行總額	已還金額	帳面金額			
98年度第六期7年期次順位金融債券	無	98/10/20	每年10/20	固定利率 2.35%	\$ 1,500,000	\$ -	\$ 1,500,000	到期一次還本	無擔保	
99年度第一期7年期次順位金融債券	無	99/5/28	每年5/28	固定利率 2.20%	3,000,000	-	3,000,000	到期一次還本	無擔保	
99年度第二期7年期次順位金融債券	無	99/7/13	每年7/13	固定利率 2.20%	2,500,000	-	2,500,000	到期一次還本	無擔保	
100年度第一期7年期次順位金融債券	無	100/5/24	每年5/24	固定利率 1.73%	2,100,000	-	2,100,000	到期一次還本	無擔保	
100年度第二期7年期次順位金融債券	無	100/10/28	每年10/28	固定利率 1.80%	2,900,000	-	2,900,000	到期一次還本	無擔保	
101年度第一期7年期次順位金融債券	無	101/4/27	每年4/27	固定利率 1.58%	2,280,000	-	2,280,000	到期一次還本	無擔保	
101年度第二期10年期次順位金融債券	無	101/6/28	每年6/28	固定利率 1.68%	2,720,000	-	2,720,000	到期一次還本	無擔保	
101年度第三期次順位金融債券	無	101/8/27	每年8/27	共分為二券，A券（7年期）固定利率1.50%；B券（10年期）固定利率1.62%	8,000,000	-	8,000,000	到期一次還本	無擔保	
102年度第一期次順位金融債券	無	102/5/24	每年5/24	共分為二券，A券（7年期）固定利率1.55%；B券（10年期）固定利率1.70%	<u>2,300,000</u>	<u>-</u>	<u>2,300,000</u>	到期一次還本	無擔保	
合 計					<u>\$ 49,300,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 49,300,000</u>			

玉山商業銀行股份有限公司

利息收入明細表

民國 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

表十一

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
貼現及放款利息收入	
長期放款息	\$ 3,918,985
中期放款息	2,842,420
短期放款息	1,695,518
其他（註）	<u>6,389</u>
	<u>8,463,312</u>
信用卡循環利息收入	<u>1,136,828</u>
存放及拆放同業利息收入	
存放央行息	77,118
存放同業息	23,260
拆放同業息	<u>82,954</u>
	<u>183,332</u>
投資有價證券利息收入	
備供出售金融資產息	693,573
持有至到期日金融資產息	168,126
其他（註）	<u>60,060</u>
	<u>921,759</u>
其他（註）	<u>23,633</u>
合 計	<u>\$ 10,728,864</u>

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司

利息費用明細表

民國 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

表十二

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
存款利息費用	
定期存款息	\$ 1,392,318
存本取息儲蓄存款息	1,166,620
整存整付儲蓄存款息	518,364
活期儲蓄存款息	440,828
活期存款息	288,257
其他（註）	<u>34,726</u>
	<u>3,841,113</u>
央行及同業存款利息費用	
中華郵政轉存款息	34,028
其他（註）	<u>21</u>
	<u>34,049</u>
央行及同業融資利息費用	
同業拆放息	148,311
透支同業息	<u>6</u>
	<u>148,317</u>
附買回票債券利息費用	<u>19,967</u>
發行金融債券利息費用	<u>473,506</u>
結構型商品利息費用	<u>29,558</u>
其他（註）	<u>189</u>
合 計	<u>\$ 4,546,699</u>

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司

手續費淨收益明細表

民國 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

表十三

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
手續費收入	
信用卡手續費收入	\$ 1,702,616
信託業務手續費收入	1,029,341
共同行銷手續費收入	504,158
放款手續費收入	501,709
其他(註)	<u>646,522</u>
小 計	<u>4,384,346</u>
手續費費用	
代理費用	275,622
跨行手續費	107,564
電腦處理費	86,326
其他(註)	<u>124,179</u>
小 計	<u>593,691</u>
手續費淨收益	<u>\$ 3,790,655</u>

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司

透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表

民國 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

表十四

單位：新臺幣仟元

項 目	已實現(損)益	未實現評價 (損)益	合 計
透過損益按公允價值衡量之金融資產			
外匯換匯合約	\$ 2,616,579	\$ 1,154,729	\$ 3,771,308
遠期外匯合約	988,011	(11,510)	976,501
中央銀行可轉讓定期 存單(含利息收入)	754,065	5,802	759,867
金融債券(含利息收 入)	201,818	24,249	226,067
公司債(含利息收入)	167,646	48,338	215,984
無本金交割遠期外匯 合約	99,268	18,335	117,603
利率交換合約	468,193	(413,205)	54,988
外匯選擇權合約	(5,505,861)	3,345,223	(2,160,638)
其 他	<u>157,657</u>	<u>(60,372)</u>	<u>97,285</u>
小 計	<u>(52,624)</u>	<u>4,111,589</u>	<u>4,058,965</u>
透過損益按公允價值衡量之金融負債			
外匯選擇權合約	6,082,765	(2,864,953)	3,217,812
利率交換合約	(492,371)	513,487	21,116
遠期外匯合約	(672,521)	(346,917)	(1,019,438)
外匯換匯合約	(2,522,677)	(447,662)	(2,970,339)
其 他	<u>(94,301)</u>	<u>(11,097)</u>	<u>(105,398)</u>
小 計	<u>2,300,895</u>	<u>(3,157,142)</u>	<u>(856,247)</u>
合 計	<u>\$ 2,248,271</u>	<u>\$ 954,447</u>	<u>\$ 3,202,718</u>

玉山商業銀行股份有限公司
備供出售金融資產之已實現損益明細表
民國 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

表十五

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
金融債券	\$ 62,682
資產證券化受益證券	60,058
政府公債	10,148
國內上市（櫃）股票	2,205
公 司 債	<u>1,471</u>
合 計	<u>\$136,564</u>

玉山商業銀行股份有限公司

兌換損益明細表

民國 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

表十六

單位：新臺幣仟元

<u>名</u>	<u>稱</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
外幣保證金交易兌換利益		\$	9,501
自有資本兌換利益			4,745
一般兌換損失		(<u>553,330</u>)
			<u>(\$539,084)</u>

玉山商業銀行股份有限公司

資產減損損失明細表

民國 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

表十七

單位：新臺幣仟元

名	稱	金	額
以成本衡量之金融資產		<u>\$</u>	<u>5,900</u>

玉山商業銀行股份有限公司
其他利息以外淨損益明細表
民國 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

表十八

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
獎勵金收入	\$ 24,712
投資性不動產租金收入	21,091
以成本衡量之金融資產淨利益	14,295
委辦業務收入	8,997
營業資產租金收入	4,856
顧問服務收入	3,259
資產報廢損失	(7,065)
其 他	<u>4,187</u>
合 計	<u>\$ 74,332</u>

玉山商業銀行股份有限公司
呆帳費用及保證責任準備提存明細表
民國 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

表十九

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額
貼現及放款		\$	<u>728,140</u>
應收款項			100,315
保證責任準備			<u>34,610</u>
		\$	<u>863,065</u>

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

表二十

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
薪資費用	\$ 2,679,812
勞健保費用	196,550
員工優惠存款超額利息	66,174
退職後福利	110,418
其他（註）	<u>143,537</u>
	<u>\$ 3,196,491</u>

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

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

表二十一

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額
折舊費用			
	不動產及設備	\$333,465	
	投資性不動產	<u>5,035</u>	
		338,500	
攤銷費用			<u>87,455</u>
合 計			<u>\$425,955</u>

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

表二十二

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
業務行銷費	\$ 786,767
稅 捐	384,535
租 金	240,045
電腦軟體服務費	174,767
委託調查研究費	163,521
保 險 費	139,721
其他（註）	<u>1,000,974</u>
合 計	<u>\$ 2,890,330</u>

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司

證券部門揭露事項

民國102及101年第2季

十、增加揭露獨立證券部門之財務報告資訊

項	目	頁	次
(一)	封面		129
(二)	目錄		130
(三)	證券部門資產負債表		131
(四)	證券部門綜合損益表		132
(五)	證券部門財務報表附註		
	1. 部門沿革		133
	2. 通過財務報告之日期及程序		133
	3. 新發布及修訂準則及解釋之適用		133~135
	4. 重大會計政策之彙總說明		136~140
	5. 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源		140~141
	6. 重要會計項目之說明		141~143
	7. 關係人交易		144
	8. 質押之資產		144
	9. 重大或有負債及未認列之合約承諾		144
	10. 重大之災害損失		144
	11. 重大之期後事項		144
	12. 其他		145~152
	13. 附註揭露事項		
	(1) 重大交易事項相關資訊		151
	(2) 轉投資事業相關資訊		151
	14. 大陸投資資訊		151
	15. 部門資訊		152
(六)	證券部門重要會計項目明細表		153~161

玉山商業銀行股份有限公司

證券部門資產負債表

民國 102 年 6 月 30 日暨民國 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	102年6月30日		101年12月31日		101年6月30日		101年1月1日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
	流動資產								
112000	透過損益按公允價值衡量之 金融資產—流動(附註四及 六)	\$ 1,076,973	2	\$ 158,739	-	\$ 851,939	3	\$ -	-
113400	備供出售金融資產—流動(附 註四、七及十四)	18,654,602	31	26,912,203	52	8,243,568	25	12,769,580	38
113500	持有至到期日金融資產—流 動(附註四及八)	1,961,399	3	1,200,631	3	-	-	4,411,920	13
114130	應收帳款(附註四及十四)	974,412	2	672,872	1	550,270	2	420,548	1
114150	預付款項(附註四)	-	-	-	-	15	-	-	-
110000	流動資產總計	<u>22,667,386</u>	<u>38</u>	<u>28,944,445</u>	<u>56</u>	<u>9,645,792</u>	<u>30</u>	<u>17,602,048</u>	<u>52</u>
	非流動資產								
123400	備供出售金融資產—非流動 (附註四、九及十四)	31,630,916	53	16,729,732	32	14,726,866	45	8,082,518	24
123500	持有至到期日金融資產—非 流動(附註四、十及十四)	5,079,050	9	6,066,260	12	8,049,602	25	8,128,877	24
129000	其他非流動資產	60,872	-	61,269	-	61,541	-	61,873	-
120000	非流動資產總計	<u>36,770,838</u>	<u>62</u>	<u>22,857,261</u>	<u>44</u>	<u>22,838,009</u>	<u>70</u>	<u>16,273,268</u>	<u>48</u>
906001	資 產 總 計	<u>\$ 59,438,224</u>	<u>100</u>	<u>\$ 51,801,706</u>	<u>100</u>	<u>\$ 32,483,801</u>	<u>100</u>	<u>\$ 33,875,316</u>	<u>100</u>
	負債及權益								
	流動負債								
214010	附買回債券負債(附註四、 七、八、九、十及十一)	\$ 3,433,708	6	\$ 3,436,956	7	\$ 4,282,065	13	\$ 8,994,555	26
214130	應付帳款	3,421	-	2,718	-	106,204	1	6,597	-
214160	代收款項	97,321	-	66,876	-	55,895	-	41,282	-
214170	其他應付款	-	-	70	-	-	-	85	-
210000	流動負債總計	<u>3,534,450</u>	<u>6</u>	<u>3,506,620</u>	<u>7</u>	<u>4,444,164</u>	<u>14</u>	<u>9,042,519</u>	<u>26</u>
	非流動負債								
229000	其他非流動負債(附註十三)	<u>54,887,780</u>	<u>92</u>	<u>47,301,408</u>	<u>91</u>	<u>27,072,805</u>	<u>83</u>	<u>23,626,077</u>	<u>70</u>
906003	負債總計	<u>58,422,230</u>	<u>98</u>	<u>50,808,028</u>	<u>98</u>	<u>31,516,969</u>	<u>97</u>	<u>32,668,596</u>	<u>96</u>
	權益(附註一及四)								
301000	指撥營運資金	800,000	2	800,000	2	800,000	3	800,000	3
304040	保留盈餘 未分配盈餘	135,420	-	96,383	-	97,874	-	348,598	1
305150	其他權益 備供出售金融資產未實 現損益	<u>80,574</u>	<u>-</u>	<u>97,295</u>	<u>-</u>	<u>68,958</u>	<u>-</u>	<u>58,122</u>	<u>-</u>
906004	權益總計	<u>1,015,994</u>	<u>2</u>	<u>993,678</u>	<u>2</u>	<u>966,832</u>	<u>3</u>	<u>1,206,720</u>	<u>4</u>
906002	負債及權益總計	<u>\$ 59,438,224</u>	<u>100</u>	<u>\$ 51,801,706</u>	<u>100</u>	<u>\$ 32,483,801</u>	<u>100</u>	<u>\$ 33,875,316</u>	<u>100</u>

後附之附註係本財務報告之一部分。

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

證券部門綜合損益表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		102年1月1日至6月30日		101年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%
	收益（附註四及十二）				
404000	承銷業務收入	\$ 270	-	\$ -	-
410000	營業證券出售淨利益	35,581	12	15,720	8
421200	利息收入	248,007	85	181,368	91
421500	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益（損失）	4,945	2	(504)	-
428000	其他營業收益	2,973	1	1,428	1
400000	收益合計	<u>291,776</u>	<u>100</u>	<u>198,012</u>	<u>100</u>
	支出及費用（附註四、十二及十三）				
521200	財務成本	131,750	45	79,200	40
531000	員工福利費用	2,037	1	1,618	1
532000	折舊及攤銷費用	10	-	8	-
533000	其他營業費用	1,818	-	1,089	1
500000	支出及費用合計	<u>135,615</u>	<u>46</u>	<u>81,915</u>	<u>42</u>
5XXXXX	營業利益	156,161	54	116,097	58
	營業外損益				
602000	其他利益及損失	15	-	-	-
902001	稅前利益	156,176	54	116,097	58
701000	所得稅費用（附註四）	(20,756)	(7)	(18,223)	(9)
902005	本期淨利	135,420	47	97,874	49
	其他綜合損益				
805150	備供出售金融資產未實現淨利益（損失）	(16,721)	(6)	10,836	6
902006	本期綜合損益總額	<u>\$ 118,699</u>	<u>41</u>	<u>\$ 108,710</u>	<u>55</u>

後附之附註係本財務報告之一部分。

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

證券部門財務報表附註

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(金額除另予註明者外，係以新臺幣仟元為單位)

一、部門沿革

本公司證券部門於 91 年 11 月 25 日取得主管機關核發之證券自營商辦理自行買賣政府債券業務許可執照；另本公司概括承受高雄區中小企業銀行及吸收合併玉山票券金融股份有限公司，分別於 93 年 8 月 26 日及 95 年 11 月 10 日取得主管機關核發之證券承銷商辦理承銷有價證券及證券自營商辦理自行買賣金融債券及公司債業務許可執照。

截至 102 年及 101 年 6 月 30 日止，本公司證券部門指撥營運資金皆為 800,000 仟元。

本公司證券部門係以營運所處主要經濟環境之貨幣（為功能性貨幣）衡量。本財務報告係以新臺幣表達。

截至 102 年及 101 年 6 月 30 日止，本公司證券部門之員工人數分別為 4 人及 3 人。

二、通過財務報告之日期及程序

本財務報告於 102 年 8 月 23 日經本公司董事會通過發布。

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新／修正／修訂準則及解釋

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

新 / 修正 準 則 及 解 釋	IASB 發布之生效日 (註)	
<u>金管會已認可</u>		
IFRSs 之修正	「IFRSs 之改善－對 IAS 39 之修正 (2009 年)」	2009.1.1 或 2010.1.1
IFRS 9 (2009)	「金融工具」	2015.1.1
IAS 39 之修正	「嵌入式衍生工具」	於 2009.6.30 以後結束 之年度期間生效
<u>金管會尚未認可</u>		
IFRSs 之修正	「IFRSs 之改善－IAS 39 之修正(2010 年)」	2010.7.1 或 2011.1.1
IFRSs 之修正	「IFRSs 年度改善 (2009-2011 系列)」	2013.1.1
IFRS 1 之修正	「IFRS 7 之比較揭露對首次採用者之 有限度豁免」	2010.7.1
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」	2011.7.1
IFRS 1 之修正	「政府貸款」	2013.1.1
IFRS 7 之修正	「揭露－金融資產及金融負債互抵」	2013.1.1
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正	「強制生效日及過渡揭露」	2015.1.1
IFRS 7 之修正	「揭露－金融資產之移轉」	2011.7.1
IFRS 9 (2010)	「金融工具」	2015.1.1
IFRS 10	「合併財務報表」	2013.1.1
IFRS 11	「聯合協議」	2013.1.1
IFRS 12	「對其他個體權益之揭露」	2013.1.1
IFRS 10、IFRS 11 及 IFRS 12 之修正	「合併財務報表、聯合協議及對其他 個體權益之揭露：過渡規定指引」	2013.1.1
IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 27 之修正	「投資個體」	2014.1.1
IFRS 13	「公允價值衡量」	2013.1.1
IAS 1 之修正	「其他綜合損益項目之表達」	2012.7.1
IAS 12 之修正	「遞延所得稅：標的資產之回收」	2012.1.1
IAS 19 之修訂	「員工福利」	2013.1.1
IAS 27 之修訂	「單獨財務報表」	2013.1.1
IAS 28 之修訂	「投資關聯企業及合資」	2013.1.1
IAS 32 之修正	「金融資產及金融負債互抵」	2014.1.1
IAS 36 之修正	「非金融資產可回收金額之揭露」	2014.1.1
IAS 39 之修正	「衍生工具之合約更替及避險會計之 繼續」	2014.1.1
IFRIC 20	「露天礦場於生產階段之剝除成本」	2013.1.1
IFRIC 21	「徵收款」	2014.1.1

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

(二) 已發布但尚未生效之新／修正／修訂準則及解釋造成之會計政策重大變動說明

除下列說明外，首次適用上述新／修正／修訂準則或解釋將不致造成本公司證券部門會計政策之重大變動：

1. IFRS 9「金融工具」

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

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。

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)後續不重分類至損益者及(2)後續（於符合條件時）將重分類至損益者。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。

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

四、重大會計政策之彙總說明

本財務報告為按證券商財務報告編製準則編製之財務報告。本公司轉換日為 101 年 1 月 1 日。

(一) 遵循聲明

本財務報告係依照證券商財務報告編製準則編製，本財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有揭露資訊。

(二) 編製基礎

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

(三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

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

(四) 金融工具

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

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

金融資產

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

1. 衡量種類

本公司證券部門所持有之金融資產係分為透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產及持有至到期日金融

資產三類。該分類係於金融資產原始認列時視其性質及目的而決定。

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

若符合下列條件之一者，金融資產係分類為持有供交易：

A. 其取得之主要目的為短期內出售；

B. 於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據；
或

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失係認列於損益。該認列於損益之利益或損失包含該金融資產所產生之任何利息（包含於投資當年度收到者）。公允價值之決定方式請參閱附註十八。

(2) 備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產被指定為備供出售，或未被分類為放款及應收款、持有至到期日金融資產或透過損益按公允價值衡量之金融資產。備供出售金融資產係以每一資產負債表日之公允價值表達。公允價值之決定方式請參閱附註十八。

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

(3) 持有至到期日金融資產

持有至到期日金融資產係指具有固定或可決定之付款金額及固定到期日、未指定為透過損益按公允價值衡量或

備供出售、不符合放款及應收款定義，且本公司有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生金融資產。

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

2. 金融資產之減損

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

- (1) 發行人或債務人發生顯著財務困難；
- (2) 金融資產發生逾期之情形；
- (3) 債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整。

按攤銷後成本列報之金融資產（如應收款項）經個別評估未有減損後，另再以組合基礎評估減損。組合存在之客觀減損證據可能包含本公司過去收款經驗、該組合之延遲付款增加情況，以及與該金融資產違約有關之可觀察全國性或區域性經濟情勢變化。

按攤銷後成本列報之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量（已反映擔保品或保證之影響）按該金融資產原始有效利率折現之現值間之差額。

按攤銷後成本列報之金融資產於後續期間減損損失金額減少，且該減少客觀地與認列減損後發生之事項相連結，則先前認列之減損損失藉由調整備抵帳戶予以迴轉認列於損益，惟該迴轉不得使金融資產帳面金額超過若未認列減損情況下於迴轉日應有之攤銷後成本。

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

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

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

所有金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面金額。當判斷金融資產無法收回時，係沖銷備抵帳戶。原先已沖銷而後續收回之款項則貸記備抵帳戶。備抵帳戶帳面金額之變動認列於損益。

3. 金融資產之除列

本公司證券部門僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。若本公司證券部門保留該金融資產所有權之幾乎所有風險及報酬，則持續認列該資產，並將收取之價款認列為負債。

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

若本公司證券部門已移轉資產若為較大金融資產之一部分，且移轉之部分符合整體除列時，本公司證券部門依移轉日持續認列部分與除列部分之相對公允價值，將較大金融資產之先前帳面金額分攤予各該部分。分攤予除列部分之帳面金額與對除列部分所收取之對價加計分攤予除列部分之已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。本公司證券部門以持續認列部分與除列部分之相對公允價值為基礎，將已認列於其他綜合損益之累計利益或損失分攤予各該部分。

(五) 附條件之票券及債券交易

附賣回票券及債券投資係從事票券及債券附賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額，視為融資交易；附買回票券及債券負

債係從事票券及債券附買回條件交易時，向交易對手實際取得之金額。相關利息收入或支出按權責發生基礎認列。

(六) 收入認列

利息收入之認列，係採權責基礎，依本金、利率及期間計算認列。

(七) 指撥營運資金

係兼營證券業務指撥證券部門之專用營運資金。

(八) 所得稅

所得稅係依部門損益作同期間所得稅分攤。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

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

除其他附註另有說明外，本公司證券部門管理階層於採用會計政策過程中對財務報告認列金額具有重大影響之判斷、假設及估計不確定性之相關資訊，說明如下：

1. 金融工具之公允價值

非活絡市場或無報價之金融工具公允價值係以評價方法決定。在該情況下，公允價值係從類似金融工具之可觀察資料或模式評估。若無市場可觀察參數，金融工具之公允價值係以適當假設評估。當採用評價方法決定公允價值時，依本公司評價程序選擇適當之評價模型。所有模型經校準以確保產出結果反映實際資料與市場價格。模型盡可能採用可觀察資料；但針對信用風險（自身與交易對手之風險）等部分，管理階層則須估計波動與關聯性。

金融工具公允價值之決定方式請參閱附註十八。

2. 所得稅

本公司證券部門估計所得稅時須仰賴重大評估。本公司證券部門決定稅款最終金額須經過許多交易與計算，最終稅款與原始認列之金額若產生差異，該差異將影響當期所得稅與遞延所得稅項目之認列。遞延所得稅資產之可實現性主要視未來能否有足夠之獲利或應課稅暫時性差異而定。若未來實際產生之獲利少於預期，可能會產生重大遞延所得稅資產之迴轉，該等迴轉係於發生年度認列為損益。

六、透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日
<u>持有供交易之金融資產</u>			
政府公債	\$ 97,879	\$ 158,739	\$ 851,939
金融債券	979,094	-	-
	<u>\$ 1,076,973</u>	<u>\$ 158,739</u>	<u>\$ 851,939</u>

七、備供出售金融資產－流動

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
政府公債	\$18,654,602	\$26,907,200	\$ 8,243,568	\$12,693,775
金融債券	-	5,003	-	-
公司債	-	-	-	75,805
	<u>\$18,654,602</u>	<u>\$26,912,203</u>	<u>\$ 8,243,568</u>	<u>\$12,769,580</u>

本公司證券部門 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日備供出售金融資產－流動中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 76,300 仟元、473,471 仟元、76,879 仟元及 1,820,302 仟元。

八、持有至到期日金融資產－流動

	102年6月30日	101年12月31日	101年1月1日
政府公債	\$ 1,110,440	\$ 198,393	\$ 3,409,702
公司債	850,959	1,002,238	1,002,218
	<u>\$ 1,961,399</u>	<u>\$ 1,200,631</u>	<u>\$ 4,411,920</u>

本公司證券部門 101 年 1 月 1 日持有至到期日金融資產－流動中，已供作附買回條件交易之帳面金額為 3,409,702 仟元。

九、備供出售金融資產－非流動

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
政府公債	\$17,800,404	\$ 6,060,923	\$ 6,821,849	\$ 2,476,687
公司債	11,912,535	7,435,515	4,682,820	3,084,175
金融債券	1,917,977	3,233,294	3,222,197	2,521,656
	<u>\$31,630,916</u>	<u>\$16,729,732</u>	<u>\$14,726,866</u>	<u>\$ 8,082,518</u>

本公司證券部門 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日備供出售金融資產－非流動中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 1,905,810 仟元、826,705 仟元、1,641,825 仟元及 754,865 仟元。

十、持有至到期日金融資產－非流動

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
政府公債	\$ 5,079,050	\$ 6,066,260	\$ 6,341,001	\$ 6,415,648
公司債	-	-	1,708,601	1,713,229
	<u>\$ 5,079,050</u>	<u>\$ 6,066,260</u>	<u>\$ 8,049,602</u>	<u>\$ 8,128,877</u>

本公司證券部門 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日持有至到期日金融資產－非流動中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 1,371,418 仟元、1,862,906 仟元、2,377,278 仟元及 2,358,301 仟元。

十一、附買回債券負債

本公司證券部門於 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日以附買回為條件賣出之債券分別為 3,433,708 仟元、3,436,956 仟元、4,282,065 仟元及 8,994,555 仟元，經約定應分別於期後以 3,442,582 仟元、3,445,228 仟元、4,291,376 仟元及 9,006,577 仟元陸續買回。

十二、綜合損益表項目明細

(一) 營業證券出售淨利益 (損失)

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
自 營 在營業處所買賣	<u>\$ 35,581</u>	<u>\$ 15,720</u>

(二) 利息收入

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
債券投資利息收入	<u>\$247,877</u>	<u>\$181,288</u>
其他	<u>130</u>	<u>80</u>
	<u>\$248,007</u>	<u>\$181,368</u>

(三) 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益 (損失)

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
債券投資利息收入	<u>\$ 3,869</u>	<u>\$ 4,305</u>
評價損益	<u>1,076</u>	<u>(4,809)</u>
	<u>\$ 4,945</u>	<u>(\$ 504)</u>

(四) 財務成本

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
附買回債券負債利息支出	<u>\$ 11,372</u>	<u>\$ 23,156</u>
聯行往來	<u>120,378</u>	<u>56,044</u>
	<u>\$131,750</u>	<u>\$ 79,200</u>

(五) 員工福利費用

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
薪資費用	<u>\$ 2,037</u>	<u>\$ 1,618</u>

(六) 折舊及攤銷費用

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
折舊費用	<u>\$ 10</u>	<u>\$ 8</u>

(七) 其他營業費用

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
租金費	<u>\$ 430</u>	<u>\$ 311</u>
什支	<u>1,262</u>	<u>663</u>
其他	<u>126</u>	<u>115</u>
	<u>\$ 1,818</u>	<u>\$ 1,089</u>

十三、與關係人之重大交易事項

(一) 關係人之名稱及關係

關係人之名稱	與本部門之關係
玉山商業銀行股份有限公司(玉山銀行)	本部門之總行

(二) 與關係人間之重大交易事項

關係人名稱	項目	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日								
1. 玉山銀行	內部往來(帳列其他非流動負債)	<u>\$54,887,780</u>	<u>\$47,301,408</u>	<u>\$27,072,805</u>	<u>\$23,626,077</u>								
		<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">102年1月1日至6月30日</th> <th colspan="2">101年1月1日至6月30日</th> </tr> <tr> <th>金額</th> <th>佔該科目餘額百分比(%)</th> <th>金額</th> <th>佔該科目餘額百分比(%)</th> </tr> </thead> </table>		102年1月1日至6月30日		101年1月1日至6月30日		金額	佔該科目餘額百分比(%)	金額	佔該科目餘額百分比(%)		
102年1月1日至6月30日		101年1月1日至6月30日											
金額	佔該科目餘額百分比(%)	金額	佔該科目餘額百分比(%)										
2. 分攤總行之業務費用													
員工福利費用		<u>\$ 2,037</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,618</u>	<u>100</u>								
折舊及攤銷費用		<u>\$ 10</u>	<u>100</u>	<u>\$ 8</u>	<u>100</u>								
其他營業費用		<u>\$ 527</u>	<u>29</u>	<u>\$ 383</u>	<u>35</u>								

十四、質押之資產

本公司證券部門 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日分別提供下列資產質押以作為本公司債券等殖成交系統給付準備金、其他營業單位各項業務準備金及法院假扣押之擔保品：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
應收帳款	\$ 1,800	\$ 2,000	\$ 2,000	\$ 9,900
備供出售金融資產(面額)				
一流動	1,000	-	-	-
一非流動	112,800	127,100	117,300	1,000
持有至到期日金融資產(面額)				
一非流動	<u>1,545,000</u>	<u>1,271,000</u>	<u>1,295,300</u>	<u>1,373,600</u>
	<u>\$ 1,660,600</u>	<u>\$ 1,400,100</u>	<u>\$ 1,414,600</u>	<u>\$ 1,384,500</u>

十五、重大或有負債及未認列之合約承諾：無。

十六、重大之災害損失：無。

十七、重大之期後事項：無。

十八、金融工具

(一) 公允價值之資訊

除下表所列外，本公司證券部門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：

	102年6月30日		101年12月31日		101年6月30日		101年1月1日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
金融資產								
持有至到期日金融資產								
一流動	\$ 1,961,399	\$ 1,968,206	\$ 1,200,631	\$ 1,211,663	\$ -	\$ -	\$ 4,411,920	\$ 4,420,039
一非流動	5,079,050	5,179,724	6,066,260	6,195,976	8,049,602	8,213,648	8,128,877	8,301,648

(二) 本公司證券部門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。本公司證券部門採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司證券部門可取得者。

(三) 本公司證券部門 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 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	102年6月30日				
	合	計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具					
資產					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
持有供交易之金融資產					
債券投資					
一流動	\$ 1,076,973	\$ 1,076,973	\$ -	\$ -	
備供出售金融資產					
債券投資					
一流動	18,654,602	18,654,602	-	-	
一非流動	31,630,916	25,667,410	5,963,506	-	

以公允價值衡量 之金融工具項目	101年12月31日			
	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產				
持有供交易之金融 資產				
債券投資				
一流動	\$ 158,739	\$ 158,739	\$ -	\$ -
備供出售金融資產				
債券投資				
一流動	26,912,203	26,912,203	-	-
一非流動	16,729,732	8,859,249	7,870,483	-

以公允價值衡量 之金融工具項目	101年6月30日			
	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產				
持有供交易之金融 資產				
債券投資				
一流動	\$ 851,939	\$ 851,939	\$ -	\$ -
備供出售金融資產				
債券投資				
一流動	8,243,568	8,243,568	-	-
一非流動	14,726,866	7,421,154	7,305,712	-

以公允價值衡量 之金融工具項目	101年1月1日			
	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資產				
備供出售金融資產				
債券投資				
一流動	\$ 12,769,580	\$ 12,693,775	\$ 75,805	\$ -
一非流動	8,082,518	2,476,687	5,605,831	-

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

3. 第三級層級係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料。

(四) 財務風險管理資訊

1. 風險管理

本公司設置「風險管理處」，負責擬定本公司風險管理制度之原則與政策，以作為各事業處風險管理之依循，同時協調監督各事業處風險管理機制運作相關事項，同時配合本公司發展及環境變化，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。

本公司證券部門持有之部分金融資產，例如透過損益按公允價值衡量之金融資產、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，經本公司證券部門判斷信用風險極低。

除上述之外，其餘金融資產之信用品質分析如下：

(1) 有價證券投資之信用品質分析

102年6月30日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期末減損 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)
	A + 以上	A ~ B B B -	B B + 以下	小計 (A)					
備供出售金融資產									
一債券投資									
一流動	\$ 18,654,602	\$ -	\$ -	\$ 18,654,602	\$ -	\$ -	\$ 18,654,602	\$ -	\$ 18,654,602
一非流動	25,196,748	5,177,385	1,256,783	31,630,916	-	-	31,630,916	-	31,630,916
持有至到期日金融資產									
一債券投資									
一流動	850,959	1,110,440	-	1,961,399	-	-	1,961,399	-	1,961,399
一非流動	4,786,065	292,985	-	5,079,050	-	-	5,079,050	-	5,079,050

101年12月31日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期末減損 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)
	A + 以上	A ~ B B B -	B B + 以下	小計 (A)					
備供出售金融資產									
一債券投資									
一流動	\$ 26,912,203	\$ -	\$ -	\$ 26,912,203	\$ -	\$ -	\$ 26,912,203	\$ -	\$ 26,912,203
一非流動	14,822,899	1,906,833	-	16,729,732	-	-	16,729,732	-	16,729,732
持有至到期日金融資產									
一債券投資									
一流動	198,394	1,002,237	-	1,200,631	-	-	1,200,631	-	1,200,631
一非流動	6,066,260	-	-	6,066,260	-	-	6,066,260	-	6,066,260

101年6月30日	未逾期限亦未減損部位金額				已逾期限未減損 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)
	A + 以上	A ~ B B B -	B B + 以下	小計 (A)					
備供出售金融資產									
一債券投資									
一流動	\$ 8,243,568	\$ -	\$ -	\$ 8,243,568	\$ -	\$ -	\$ 8,243,568	\$ -	\$ 8,243,568
一非流動	12,365,247	2,060,998	300,621	14,726,866	-	-	14,726,866	-	14,726,866
持有至到期日金融資產									
一債券投資									
一流動	-	-	-	-	-	-	-	-	-
一非流動	8,049,602	-	-	8,049,602	-	-	8,049,602	-	8,049,602

101年1月1日	未逾期限亦未減損部位金額				已逾期限未減損 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)
	A + 以上	A ~ B B B -	B B + 以下	小計 (A)					
備供出售金融資產									
一債券投資									
一流動	\$ 12,693,774	\$ -	\$ 75,806	\$ 12,769,580	\$ -	\$ -	\$ 12,769,580	\$ -	\$ 12,769,580
一非流動	7,170,740	611,799	299,979	8,082,518	-	-	8,082,518	-	8,082,518
持有至到期日金融資產									
一債券投資									
一流動	3,409,703	600,452	401,765	4,411,920	-	-	4,411,920	-	4,411,920
一非流動	6,415,648	1,713,229	-	8,128,877	-	-	8,128,877	-	8,128,877

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。

本公司證券部門所面臨的主要市場風險為利率及匯率風險，利率風險之部位主要為債券；匯率風險之部位為外幣債券。

本公司證券部門依董事會核定之風險管理目標及限額，監控本公司證券部門市場風險部位及可容忍之損失。本公司證券部門已建置市場風險資訊系統，俾有效監控本公司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，作為本公司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，主要係由本公司之風險管理部門控管。例行控管報告定期呈報予本公司之董事會及各事業之主管核閱。

本公司證券部門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及匯率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及匯率風險影響狀況。

本公司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。本公司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，本公司證券部門須敘明不停損理由與因應方案等，呈報管理階層核准。

4. 流動性風險

本公司證券部門從事之交易於市場上均有一定程度之流動性，風險甚低。

本公司證券部門按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本公司證券部門之非衍生金融負債之現金流出分析如下：

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
附買回票券及債券負債	\$ 310,381	\$ 1,092,473	\$ 1,970,854	\$ 60,000	\$ -	\$ 3,433,708
應付款項	478	1,576	1,195	172	-	3,421

101年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
附買回票券及債券負債	\$ 410,144	\$ 1,237,149	\$ 1,765,963	\$ 23,700	\$ -	\$ 3,436,956
應付款項	405	1,327	984	2	-	2,718

101年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
附買回票券及債券負債	\$ 1,514,175	\$ 1,704,985	\$ 1,062,905	\$ -	\$ -	\$ 4,282,065
應付款項	102,525	2,830	849	-	-	106,204

101年1月1日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
附買回票券及債券負債	\$ 5,613,053	\$ 1,714,081	\$ 1,667,421	\$ -	\$ -	\$ 8,994,555
應付款項	2,295	3,061	1,241	-	-	6,597

十九、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：無此情形。
2. 為他人背書保證：無此情形。
3. 取得不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此情形。
4. 處分不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此情形。
5. 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。
6. 應收關係人款項達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此情形。

二十、大陸投資資訊：無。

二一、部門資訊

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

二二、其 他：無。

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

明細表一

單位：新臺幣仟元／面額
仟元，惟單價為元

名	稱	付	息	日	到	期	日	利	率	%	面	額	帳	面	價	值	公	允	價	值	備	註
												單	價	金	額	單	價	金	額 (註二)			
政府公債																						
	央債 92107	每年	09.19		102/09/19			2.750			\$ 5,062,000		100.4742		\$ 5,086,002		100.4527		\$ 5,084,916			
	央債 97104	每年	07.20		102/07/20			2.000			12,400,000		100.0775		12,409,615		100.0655		12,408,122			
	其他(註一及註三)										<u>1,150,000</u>				<u>1,158,705</u>				<u>1,161,564</u>			
											<u>\$18,612,000</u>				<u>\$18,654,322</u>				<u>\$18,654,602</u>			

註一：各項金額未超過本項目金額百分之五。

註二：已供作附買回條件交易之帳面金額為 76,300 仟元。

註三：其中面額 1,000 仟元提存法院。

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

明細表二

單位：新臺幣仟元

名 稱	付 息 日	到 期 日	面 額	利 率 (%)	未攤銷溢(折)價	帳 面 金 額
政府公債						
93 北建債一	每年 03.16	103/03/16	\$ 900,000	2.8500	\$ 10,960	\$ 910,960
97 高市債 2	每年 09.23	102/09/23	<u>200,000</u>	-	(<u>520</u>)	<u>199,480</u>
			<u>1,100,000</u>		<u>10,440</u>	<u>1,110,440</u>
公 司 債						
97 中鋼 1	每年 12.04	102/12/04	700,000	2.4200	901	700,901
97 中鋼 2A	每年 12.29	102/12/29	<u>150,000</u>	2.0800	<u>58</u>	<u>150,058</u>
			<u>850,000</u>		<u>959</u>	<u>850,959</u>
			<u>\$ 1,950,000</u>		<u>\$ 11,399</u>	<u>\$ 1,961,399</u>

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門備供出售金融資產－非流動變動明細表
民國 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表三

單位：新臺幣仟元

名 稱	期 初		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末		公 允 價 值 (註 二)	提 供 擔 保 或 質 押 情 形
	面 額	公 允 價 值	面 額	金 額	面 額	金 額	面 額	金 額		
政府公債										
央債 01106	-	\$ -	2,600,000	\$ 2,705,493	50,000	\$ 58,981	2,550,000	\$ 2,646,512	無	
央債 88102	1,600,000	1,992,703	500,000	611,709	50,000	93,683	2,050,000	2,510,729	無	
央債 88103	102,000	125,567	1,500,000	1,829,111	-	5,086	1,602,000	1,949,592	無	
央債 88201	-	-	2,400,000	3,044,180	-	14,095	2,400,000	3,030,085	無	
央債 90103	500,000	555,596	3,050,000	3,379,428	500,000	586,022	3,050,000	3,349,002	無	
央債 90106	1,700,000	1,861,687	150,000	163,963	1,000,000	1,105,470	850,000	920,180	無	
央債 97103	-	-	1,000,000	1,061,558	-	332	1,000,000	1,061,226	無	
其他 (註一)	1,426,000	<u>1,480,227</u>	1,100,000	1,189,850	350,000	378,651	2,176,000	<u>2,291,426</u>	註三	
		6,015,780						17,758,752		
評 價		<u>45,143</u>						<u>41,652</u>		
		<u>6,060,923</u>						<u>17,800,404</u>		
金融債券										
00 渣打銀 1C	500,000	500,000	-	-	500,000	500,000	-	-	-	
00 渣打銀 1D	100,000	100,000	-	-	-	-	100,000	100,000	無	
01 渣打銀 1A	1,000,000	1,000,000	-	-	1,000,000	1,000,000	-	-	-	
96 合庫 2B	10,000	10,011	-	-	-	11	10,000	10,000	無	
00 匯豐銀 1A	400,000	400,000	-	-	400,000	400,000	-	-	-	
00 匯豐銀 1B	400,000	400,000	-	-	400,000	400,000	-	-	-	
00 匯豐銀 2	500,000	500,000	-	-	-	-	500,000	500,000	無	
01 匯豐銀 1A	300,000	300,000	-	-	-	-	300,000	300,000	無	
02 匯豐銀 1A	-	-	1,000,000	1,000,000	-	-	1,000,000	<u>1,000,000</u>	無	
		3,210,011						1,910,000		
評 價		<u>23,283</u>						<u>7,977</u>		
		<u>3,233,294</u>						<u>1,917,977</u>		
公司債										
01 台積 1A	750,000	752,066	-	-	-	251	750,000	751,815	無	
01 台積 3A	600,000	599,726	-	27	-	-	600,000	599,753	無	
01 鴻海 1	300,000	300,000	500,000	500,616	-	3	800,000	800,613	無	
01 台電 1A	600,000	599,499	600,000	600,708	-	-	1,200,000	1,200,207	無	

(接 次 頁)

(承前頁)

名 稱	期 初 餘 額		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額		公 允 價 值 (註 二)	提 供 擔 保 或 質 押 情 形
	面 額	公 允 價 值	面 額	金 額	面 額	金 額	面 額	金 額		
99 台電 6A	-	\$ -	600,000	\$ 606,268	-	\$ 320	600,000	\$ 605,948	無	
其他 (註一)	5,150,000	<u>5,157,448</u>	2,850,000	2,858,190	90,000	91,953	7,910,000	<u>7,923,685</u>	無	
		7,408,739						11,882,021		
評 價		<u>26,776</u>						<u>30,514</u>		
		<u>7,435,515</u>						<u>11,912,535</u>		
合 計		<u>\$16,729,732</u>						<u>\$31,630,916</u>		

註一：各項金額未超過本項目金額百分之五。

註二：已供作附買回條件交易之帳面金額為 1,905,810 仟元。

註三：其中面額 3,300 仟元、89,500 仟元及 20,000 仟元係分別作為提存法院、使用聯合信用卡處理中心清算帳戶之擔保及信託業賠償準備金。

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門持有至到期日金融資產－非流動變動明細表
民國 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表四

單位：新臺幣仟元

名 稱	期 初 餘 額		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額		帳 面 價 值 (註 一)	提 供 擔 保 或 質 押 情 形
	面 額	帳 面 價 值	面 額	金 額	面 額	金 額	面 額	金 額		
政府公債										
央債 89103	\$ 1,550,000	\$ 1,640,140	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 25,599	\$ 1,550,000	\$ 1,614,541	註二	
央債 89104	1,300,000	1,415,090	-	-	-	31,850	1,300,000	1,383,240	無	
央債 90107	1,650,000	1,748,473	-	-	-	12,587	1,650,000	1,735,886	註三	
央債 96106	50,000	52,674	-	-	-	276	50,000	52,398	無	
93 北建債一	900,000	918,635	-	-	900,000	918,635	-	-	-	
99 高市債 1	300,000	291,248	-	1,737	-	-	300,000	292,985	無	
		<u>\$ 6,066,260</u>						<u>\$ 5,079,050</u>		

註一：已供作附買回條件交易之帳面金額為 1,371,418 仟元。

註二：其中面額 29,800 仟元、951,800 仟元、50,000 仟元、100,000 仟元及 20,000 仟元係分別作為提存法院、使用聯合信用卡處理中心清算帳戶之擔保、票券商營業保證金、債券等殖成交系統給付結算準備金及信託業賠償準備金。

註三：其中面額 7,500 仟元、175,900 仟元、100,000 仟元及 110,000 仟元係分別作為提存法院、使用聯合信用卡處理中心清算帳戶之擔保、債券等殖成交系統給付結算準備金及信託業賠償準備金。

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

明細表五

單位：新臺幣仟元

證 券 名 稱	交 易 條 件			面 額	成 交 金 額
	起 始 日	到 期 日	利 率 %		
政府公債					
央債 88102	102/01/15	102/11/25	0.62-0.75	\$ 1,089,600	\$ 1,278,716
央債 88103	102/02/01	103/01/21	0.62-0.75	460,400	540,696
央債 89104	102/01/25	102/09/25	0.43-0.68	656,100	768,342
央債 90107	102/02/27	102/10/21	0.61-0.75	455,400	534,392
其他(註)				<u>266,200</u>	<u>311,562</u>
合 計				<u>\$ 2,927,700</u>	<u>\$ 3,433,708</u>

註：每筆成交金額均未超過本項目百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門營業證券出售淨利益明細表
民國 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表六

單位：新臺幣仟元

項	目	出售證券收入	出售證券成本	出售證券利益
自營商				
在營業處所買賣				
	政府公債	\$ 4,056,763	\$ 4,046,909	\$ 9,854
	金融債	2,325,636	2,300,000	25,636
	公司債	<u>200,042</u>	<u>199,951</u>	<u>91</u>
	合計	<u>\$ 6,582,441</u>	<u>\$ 6,546,860</u>	<u>\$ 35,581</u>

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

明細表七

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額
債券投資利息收入			
備供出售金融資產息		\$185,877	
持有至到期日金融資產息		62,000	
其他（註）			<u>130</u>
合 計			<u>\$248,007</u>

註：各項金額均未超過本項目金額之百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門財務成本明細表
民國 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表八

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額
附買回債券負債利息支出		\$ 11,372	
聯行往來		<u>120,378</u>	
		<u>\$131,750</u>	