

玉山商業銀行股份有限公司

財 務 報 告 民國九十九年上半年度 (內附會計師查核報告)

地址：台北市民生東路三段一一五號及一一七號

電話：(○二) 二一七五一三一三

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師查核報告	3		-
四、資產負債表	4		-
五、損 益 表	5~6		-
六、股東權益變動表	7		-
七、現金流量表	8~9		-
八、財務報表附註			
(一) 公司沿革	10		一
(二) 重要會計政策之彙總說明	11~17		二
(三) 會計變動之理由及其影響	-		-
(四) 重要會計科目之說明	17~43		三~二八
(五) 關係人交易	43~46, 66~67		二九
(六) 質抵押之資產	46~47		三十
(七) 重大承諾事項及或有事項	47~48		三一
(八) 重大之災害損失	-		-
(九) 重大之期後事項	-		-
(十) 其 他	48~64, 68		三二~三七
(十一) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	64~65, 69		三八
2. 轉投資事業相關資訊	64~65, 69		三八
3. 大陸投資資訊	65		三八
(十二) 部門別財務資訊	-		-
九、重要會計科目明細表	70~97		-

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九十九年及九十八年六月三十日之資產負債表，暨民國九十九年及九十八年一月一日至六月三十日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定暨一般公認會計原則編製，足以允當表達玉山商業銀行股份有限公司民國九十九年及九十八年六月三十日之財務狀況，暨民國九十九年及九十八年一月一日至六月三十日之經營成果與現金流量。

玉山商業銀行股份有限公司民國九十九年上半年度財務報表重要會計科目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。據本會計師之意見，該等科目明細表在所有重大方面與第一段所述財務報表相關資訊一致。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 陳麗琦

會計師 張日炎

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 九 十 九 年 八 月 五 日

玉山商業銀行股份有限公司
資產負債表
民國九十九年及九十八年六月三十日

單位：新台幣仟元，惟
每股面額為元

代 碼	資 產	九十九年六月三十日 金 額	九十八年六月三十日 金 額	變動百分比 (%)	代 碼	負 債 及 股 東 權 益	九十九年六月三十日 金 額	九十八年六月三十日 金 額	變動百分比 (%)
11000	現金及約當現金(附註三)	\$ 9,869,651	\$ 8,766,453	13	21000	央行及銀行同業存款(附註十六)	\$ 48,411,585	\$ 35,091,676	38
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註四)	39,607,576	148,926,159	(73)	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註二、五、二十及二十九)	13,091,357	12,481,283	5
12000	公平價值變動列入損益之金融資產—淨額(附註二、五及三十)	229,063,592	55,225,079	315	22500	附買回票券及債券負債(附註二、五、六、九、十一及十七)	27,195,899	35,753,975	(24)
12500	附賣回票券及債券投資(附註二及六)	2,229,165	1,726,510	29	23000	應付款項(附註二、十八及二十九)	8,178,771	6,828,911	20
13000	應收款項—淨額(附註二、七、二十九及三十)	36,046,988	31,189,345	16	23500	存款及匯款(附註十九及二十九)	808,897,724	712,679,119	14
13500	貼現及放款—淨額(附註二、八、二十九及三十)	582,988,290	546,263,648	7	24000	應付金融債券(附註二十)	31,500,000	31,100,000	1
14000	備供出售金融資產—淨額(附註二、九、十及三十)	51,556,001	45,582,908	13	25500	其他金融負債(附註二十一及二十九)	1,128,695	2,399,661	(53)
14500	持有至到期日金融資產—淨額(附註二、十一及三十)	16,987,622	18,493,243	(8)	29500	其他負債(附註二、二十二、二十六及二十九)	575,365	410,072	40
15500	其他金融資產—淨額(附註二、十二及三十)	3,345,268	7,513,801	(55)	20000	負債合計	938,979,396	836,744,697	12
18500	固定資產—淨額(附註二及十三)	13,889,905	12,731,669	9		股 本			
19000	無形資產(附註二及十四)	4,018,454	3,992,134	1	31011	普通股股本—每股面額10元；額定：九十九年3,510,000仟股，九十八年3,182,400仟股；發行：九十九年3,362,400仟股，九十八年3,120,000仟股	33,624,000	31,200,000	8
	其他資產—淨額(附註二、十五、二十六、二十九及三十一)				31021	增資準備	1,476,000	624,000	137
19581	閒置資產—淨額	119,855	939,793	(87)	31000	股本合計	35,100,000	31,824,000	10
19585	出租資產—淨額	628,531	1,288,222	(51)		資本公積			
19601	存出保證金	1,219,697	1,141,710	7	31501	股本溢價	8,083,460	7,321,002	10
19665	遞延所得稅資產—淨額	-	174,359	(100)	31513	庫藏股票交易	483	483	-
19697	其 他	218,709	189,758	15	31599	其他資本公積	105,684	-	-
19500	其他資產合計	2,186,792	3,733,842	(41)	31500	資本公積合計	8,189,627	7,321,485	12
						保留盈餘			
					32001	法定盈餘公積	7,300,476	6,768,146	8
					32003	特別盈餘公積	-	636,191	(100)
					32011	未分配盈餘	2,187,584	1,211,009	81
					32000	保留盈餘合計	9,488,060	8,615,346	10
						股東權益其他項目			
					32521	累積換算調整數	(14,255)	(22,266)	(36)
					32523	金融商品之未實現損益	46,476	(338,471)	114
					32500	股東權益其他項目合計	32,221	(360,737)	109
					30000	股東權益合計	52,809,908	47,400,094	11
						承諾事項及或有事項(附註二及三十一)			
10000	資 產 總 計	\$ 991,789,304	\$ 884,144,791	12		負債及股東權益總計	\$ 991,789,304	\$ 884,144,791	12

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長：曾國烈

經理人：杜武林

會計主管：吳寬和

玉山商業銀行股份有限公司

損 益 表

民國九十九年及九十八年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		九十九年上半年度 金 額	九十八年上半年度 金 額	變 動 百 分 比(%)
41000	利息收入(附註二及二十九)	\$ 8,213,715	\$ 8,294,634	(1)
51000	利息費用(附註二及二十九)	(2,740,117)	(4,232,272)	(35)
	利息淨收益	<u>5,473,598</u>	<u>4,062,362</u>	35
	利息以外淨收益			
49100	手續費淨收益(附註 二、二十四及二十九)	2,122,672	1,252,986	69
49200	公平價值變動列入損益 之金融資產及負債損 益(附註二、五及二 十九)	5,814	128,459	(95)
49300	備供出售金融資產之已 實現損益(附註二)	242,695	130,344	86
49400	持有至到期日金融資產 之已實現損益(附註 二)	(105,376)	(6,954)	1,415
49600	兌換損益(附註二)	255,693	304,373	(16)
49700	資產減損迴轉利益(損 失)(附註二、十二及 十五)	86,606	(12,717)	781
48005	以成本衡量之金融資產 利益(附註二)	44,139	23,152	91
48049	營業資產租金收入(附 註二十九)	21,388	50,947	(58)
48099	其他非利息淨損益	(3,485)	(15,983)	(78)
	利息以外淨收益合 計	<u>2,670,146</u>	<u>1,854,607</u>	44
	淨收益	<u>8,143,744</u>	<u>5,916,969</u>	38

(接次頁)

(承前頁)

代碼		九十九年上半年度 金 額	九十八年上半年度 金 額	變動百 分比(%)	
51500	呆帳費用(附註二及八)	(\$ 1,385,478)	(\$ 905,491)	53	
	營業費用(附註二、二十三、 二十五及二十九)				
58500	用人費用	(2,078,765)	(1,810,498)	15	
59000	折舊及攤銷費用	(453,270)	(466,805)	(3)	
59500	其他業務及管理費用	(1,923,105)	(1,733,497)	11	
		(4,455,140)	(4,010,800)	11	
61001	稅前淨利	2,303,126	1,000,678	130	
61003	所得稅費用(附註二及二十 六)	(293,411)	(107,226)	174	
69000	純 益	\$ 2,009,715	\$ 893,452	125	
代碼		稅 前 稅 後	稅 前 稅 後		
	每股盈餘(附註二十七)				
69500	基本每股盈餘	\$ 0.66	\$ 0.57	\$ 0.30	\$ 0.27

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長：曾國烈

經理人：杜武林

會計主管：吳寬和

玉山商業銀行股份有限公司

股東權益變動表

民國九十九年及九十八年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

	股本 (附註二十八)			資本公積 (附註二及二十八)	保留盈餘 (附註二及二十八)			股東權益	其他項目	股東權益合計
	股數 (仟股)	普通股股本	增資準備		法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	累積換算調整數 (附註二)	金融商品之未實現損益 (附註二)	
九十九年一月一日餘額	3,362,400	\$ 33,624,000	\$ -	\$ 8,083,943	\$ 6,768,146	\$ 636,191	\$ 2,091,992	(\$ 39,540)	\$ 342,132	\$ 51,506,864
迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	-	(636,191)	636,191	-	-	-
九十八年度盈餘分配 (註)										
法定盈餘公積	-	-	-	-	532,330	-	(532,330)	-	-	-
股東紅利—現金	-	-	-	-	-	-	(541,984)	-	-	(541,984)
股東紅利—股票	-	-	1,476,000	-	-	-	(1,476,000)	-	-	-
分配後餘額	3,362,400	33,624,000	1,476,000	8,083,943	7,300,476	-	177,869	(39,540)	342,132	50,964,880
以母公司股票給與本公司員工之股份基礎交易	-	-	-	105,684	-	-	-	-	-	105,684
九十九年上半年度純益	-	-	-	-	-	-	2,009,715	-	-	2,009,715
金融商品之未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	-	(295,656)	(295,656)
外幣換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	-	25,285	-	25,285
九十九年六月三十日餘額	<u>3,362,400</u>	<u>\$ 33,624,000</u>	<u>\$ 1,476,000</u>	<u>\$ 8,189,627</u>	<u>\$ 7,300,476</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,187,584</u>	<u>(\$ 14,255)</u>	<u>\$ 46,476</u>	<u>\$ 52,809,908</u>
九十八年一月一日餘額	3,120,000	\$ 31,200,000	\$ -	\$ 7,321,485	\$ 6,533,557	\$ 741,206	\$ 1,071,131	(\$ 11,318)	(\$ 636,191)	\$ 46,219,870
迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	-	(105,015)	105,015	-	-	-
九十七年度盈餘分配 (註)										
法定盈餘公積	-	-	-	-	234,589	-	(234,589)	-	-	-
股東紅利—股票	-	-	624,000	-	-	-	(624,000)	-	-	-
分配後餘額	3,120,000	31,200,000	624,000	7,321,485	6,768,146	636,191	317,557	(11,318)	(636,191)	46,219,870
九十八年上半年度純益	-	-	-	-	-	-	893,452	-	-	893,452
金融商品之未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	-	297,720	297,720
外幣換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	-	(10,948)	-	(10,948)
九十八年六月三十日餘額	<u>3,120,000</u>	<u>\$ 31,200,000</u>	<u>\$ 624,000</u>	<u>\$ 7,321,485</u>	<u>\$ 6,768,146</u>	<u>\$ 636,191</u>	<u>\$ 1,211,009</u>	<u>(\$ 22,266)</u>	<u>(\$ 338,471)</u>	<u>\$ 47,400,094</u>

註：九十八及九十七年度董事酬勞分別為 21,468 仟元及 6,638 仟元，員工紅利分別為 107,340 仟元及 33,192 仟元，均已於當年度損益表扣除。

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長：曾國烈

經理人：杜武林

會計主管：吳寬和

玉山商業銀行股份有限公司

現金流量表

民國九十九年及九十八年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

	九 十 九 年 上 半 年 度	九 十 八 年 上 半 年 度
營業活動之現金流量		
純 益	\$ 2,009,715	\$ 893,452
呆帳費用	1,385,478	905,491
提列買賣證券損失準備	14,963	26,971
收回轉銷之備抵呆帳及保證責任準備	270,581	181,207
折舊及攤銷	453,270	466,805
股份基礎給付之薪資費用	105,684	-
指定公平價值變動列入損益之金融商品		
處分損益	109,142	(132,540)
備供出售金融商品之處分利益	(235,796)	(129,509)
債券溢折價攤銷	99,652	113,360
處分固定資產及閒置資產淨損失	13,208	28
金融商品評價損失(利益)	(126,841)	603,620
資產減損損失(迴轉利益)	(86,606)	12,717
遞延所得稅	122,446	(3,643)
持有至到期日金融資產之已實現損失	105,376	6,954
其 他	(17,090)	(11,789)
營業資產及負債之淨變動		
交易目的之金融資產	(182,915,843)	13,203,774
交易目的之金融負債	1,047,955	(1,657,389)
應收款項	(3,640,931)	(1,199,064)
其他資產	(25,247)	31,905
應付款項	602,306	(2,897,420)
其他負債	146,841	(91,603)
營業活動之淨現金流入(出)	<u>(180,561,737)</u>	<u>10,323,327</u>
投資活動之現金流量		
存放央行及拆借銀行同業減少(增加)	177,567,639	(59,955,763)
附賣回票券及債券投資減少(增加)	1,155,828	(1,373,258)
貼現及放款增加	(33,648,754)	(13,828,474)
指定公平價值變動列入損益之金融資產		
減少(增加)	(6,256,599)	3,685,203
購買備供出售金融資產	(38,232,031)	(20,563,311)

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 九 年 上 半 年 度	九 十 八 年 上 半 年 度
處分備供出售金融資產價款	\$ 23,111,327	\$ 18,008,775
購買無活絡市場債券投資	(644,180)	(394,536)
收回、處分無活絡市場債券投資價款	3,472,373	920,443
購買持有至到期日金融資產	(64,418)	(4,979,158)
收回、處分持有至到期日金融資產價款	1,162,979	655,058
購置固定資產及無形資產	(260,376)	(307,644)
處分固定資產價款	177	124
處分閒置資產價款	34,634	-
其他金融資產減少	13,294	81,874
其他資產增加	(7,251)	(33,923)
投資活動之淨現金流入(出)	<u>127,404,642</u>	<u>(78,084,590)</u>
融資活動之現金流量		
附買回票券及債券負債增加	12,676,931	13,305,953
央行及銀行同業存款增加	9,359,628	13,923,456
存款及匯款增加	33,833,715	46,218,844
指定公平價值變動列入損益之金融負債 增加(減少)	600,000	(12,244,308)
發行金融債券	3,000,000	3,800,000
償還金融債券	(5,000,000)	-
其他金融負債增加(減少)	(1,008,034)	26,724
發放現金股利	(541,984)	-
融資活動之淨現金流入	<u>52,920,256</u>	<u>65,030,669</u>
匯率影響數	<u>306,124</u>	<u>(75,200)</u>
現金及約當現金淨增加(減少)	69,285	(2,805,794)
期初現金及約當現金餘額	<u>9,800,366</u>	<u>11,572,247</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 9,869,651</u>	<u>\$ 8,766,453</u>
現金流量資訊之補充揭露		
支付利息	<u>\$ 2,824,217</u>	<u>\$ 4,883,071</u>
支付所得稅	<u>\$ 147,451</u>	<u>\$ 218,025</u>

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長：曾國烈

經理人：杜武林

會計主管：吳寬和

玉山商業銀行股份有限公司

財務報表附註

民國九十九年及九十八年上半年度

(金額除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

本公司主要營業項目為依銀行法規定得以經營之業務。

本公司總行綜理全行事務及業務，並在國內各重要地區設立分行，藉以推廣各項業務。截至九十九年六月底止，計設有一二八個營業單位，包括營業部、國際事務部、信託部、信用卡事業處、國際金融業務分行、洛杉磯分行、香港分行及一二一個國內分行，並設有東莞代表辦事處一處。

本公司信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業。

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

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

本公司於九十九年及九十八年六月底，員工人數分別為 4,291 人及 4,190 人。

二、重要會計政策之彙總說明

本財務報表係依照公開發行銀行財務報告編製準則、商業會計法、商業會計處理準則及一般公認會計原則編製。本公司於編製財務報表時，對於部分金融商品評價、備抵呆帳、保證責任準備、固定資產折舊、無形資產攤銷、退休金、所得稅、資產減損損失、未決訟案損失、員工分紅及董監事酬勞費用等之提列，必須使用合理之估計金額，因估計通常係在不確定情況下作成之判斷，因此可能與將來實際結果有所差異。因銀行業之經營特性，其營業週期較難確定，故未予區分為流動或非流動項目，惟已依其性質分類，並按相對流動性之順序排列，並於附註三三說明資產及負債之到期分析。重要會計政策彙總說明如下：

財務報表彙編原則

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

公平價值之基礎

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

公平價值變動列入損益之金融商品

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

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

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

附條件交易票券及債券

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

催收款項

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

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

備抵呆帳及保證責任準備

本公司係就放款、貼現、買匯、應收款項及催收款項，暨各項保證餘額，分別對特定債權無法收回之風險及全體債權組合之潛在風險，評估可能損失，以提列備抵呆帳及保證責任準備。

特定債權無法收回之風險，係就特定債權之擔保品，由本公司內部自行評估其價值後，再按授信戶之信用，依債權之擔保情形及預計可能收回程度予以評估。同時，參照財政部「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信債權，分別以債權餘額之百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。

本公司對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

備供出售金融資產

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

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

金融資產證券化之交易

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

帳面價值之差額計算，該帳面價值須以移轉日出售資產及保留之受益證券間之相對公平價值為基礎予以分攤。

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

持有至到期日金融資產

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

其他金融資產

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

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

固定資產、出租資產及閒置資產

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

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

固定資產、出租資產及閒置資產報廢或出售時，其成本及相關之累計折舊及累計減損均自帳上予以減除，因而產生之損益依其性質列為當期損益。

無形資產

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

承受擔保品

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

資產減損

(一) 備供出售金融資產

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

(二) 持有至到期日金融資產及無活絡市場之債券投資

持有至到期日金融資產及無活絡市場之債券投資若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若續後期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉不使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本。

(三) 以成本衡量之金融資產

以成本衡量之金融資產若有減損之客觀證據，則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。

(四) 固定資產、無形資產及其他資產

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

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

職工退休金

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

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

利息收入及手續費收入之認列

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

因紓困及協議展期而同意記帳之利息收入，依財政部規定自開始記帳日起，列為遞延收益，俟收現時始予認列收入。

手續費收入於收現且獲利過程大部分完成時認列。

所得稅

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

因人才培訓及股權投資等所產生之所得稅抵減，採當期認列法處理。

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

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

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

或有損失

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

以外幣為準之交易事項

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

三、現金及約當現金

	九 十 九 年 六 月 三 十 日	九 十 八 年 六 月 三 十 日
庫存現金及週轉金	\$ 5,954,795	\$ 5,502,254
待交換票據	2,454,421	2,089,349
存放同業	1,460,435	1,174,850
	<u>\$ 9,869,651</u>	<u>\$ 8,766,453</u>

四、存放央行及拆借銀行同業

	九 十 九 年 六 月 三 十 日	九 十 八 年 六 月 三 十 日
存款準備金－甲戶	\$ 9,310,941	\$ 9,697,200
存款準備金－乙戶	21,709,931	17,531,782
存款準備金－外幣存款戶	83,743	75,619
轉存央行存款	6,000,000	108,900,000
拆放同業	1,432,688	11,912,526
存放央行－其他	1,070,273	809,032
	<u>\$ 39,607,576</u>	<u>\$ 148,926,159</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。

五、公平價值變動列入損益之金融商品

	九 十 九 年 六 月 三 十 日	九 十 八 年 六 月 三 十 日
<u>交易目的之金融資產</u>		
可轉讓定期存單	\$ 180,817,286	\$ -
商業本票	6,032,000	11,701,516
國庫券	2,892,505	7,754,298
利率交換合約	2,543,451	2,821,150
外匯選擇權合約	812,496	121,197
國外機構發行債券	646,535	448,885
外匯換匯合約	434,318	565,726
可轉換公司債	433,364	688,362
國內上市（櫃）股票	186,574	178,935
換匯換利合約	184,892	169,559
基金受益憑證	167,308	107,011
遠期外匯合約	145,957	20,652
無本金交割遠期外匯合約	140,250	54,332
期貨交易保證金－自有資金	112,781	78,271
金融債券	93,461	160,517
外幣保證金交易合約	70,250	33,114
信用違約交換合約	46,131	30,893
金屬商品交換合約	27,635	4,290

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 九 年 六 月 三 十 日	九 十 八 年 六 月 三 十 日
遠期商品合約	\$ 3,229	\$ 9,731
商品選擇權合約	270	-
政府公債	-	1,123,142
	<u>195,790,693</u>	<u>26,071,581</u>
<u>指定公平價值變動列入損益之</u>		
<u>金融資產</u>		
金融債券	20,287,687	17,377,706
公司債	12,474,166	10,699,318
國外政府債券	412,517	424,090
賣方權益證券	98,529	149,727
組合式商品	-	502,657
	<u>33,272,899</u>	<u>29,153,498</u>
	<u>\$ 229,063,592</u>	<u>\$ 55,225,079</u>
<u>交易目的之金融負債</u>		
利率交換合約	\$ 2,720,239	\$ 2,794,209
外匯選擇權合約	1,050,063	126,268
外匯換匯合約	412,639	324,838
附條件賣回公債融券	201,226	-
遠期外匯合約	146,432	12,196
換匯換利合約	129,935	153,279
無本金交割遠期外匯合約	78,835	44,605
金屬商品交換合約	18,299	3,849
信用違約交換合約	9,245	19,907
遠期商品合約	3,229	9,731
外幣保證金交易合約	492	1,985
商品選擇權合約	270	-
	<u>4,770,904</u>	<u>3,490,867</u>
<u>指定公平價值變動列入損益之</u>		
<u>金融負債</u>		
金融債券(附註二十)	4,754,123	4,797,584
組合式商品	3,566,330	4,192,832
	<u>8,320,453</u>	<u>8,990,416</u>
	<u>\$ 13,091,357</u>	<u>\$ 12,481,283</u>

九十九年及九十八年六月底公平價值變動列入損益之金融資產，已供作附買回條件交易之面額分別為 5,857,900 仟元及 13,179,600 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。

九十九年及九十八年六月底，本公司尚未到期之衍生性商品合約金額（名日本金）如下：

	九十九年 六月三十日	九十八年 六月三十日
利率交換合約	\$ 280,852,430	\$ 260,813,283
外匯選擇權合約	137,753,047	15,771,189
外匯換匯合約	63,996,273	68,068,809
信用違約交換合約	12,322,157	14,401,808
遠期外匯合約	11,504,525	4,482,710
無本金交割遠期外匯合約	8,506,727	4,500,162
換匯換利合約	7,317,019	6,677,016
外幣保證金交易合約	1,096,278	668,466
期貨合約	924,785	559,880
金屬商品交換合約	462,566	58,265
遠期商品合約	242,759	247,801
商品選擇權合約	75,326	-

九十九年及九十八年上半年度，公平價值變動列入損益之金融商品損益彙總如下：

	九十九年上半年度	九十八年上半年度
<u>公平價值變動列入損益之金融資產</u>		
已實現損益	\$ 877,557	\$ 1,282,763
評價損益	<u>510,774</u>	<u>(708,925)</u>
	<u>1,388,331</u>	<u>573,838</u>
<u>公平價值變動列入損益之金融負債</u>		
已實現損益	(998,584)	(550,684)
評價損益	<u>(383,933)</u>	<u>105,305</u>
	<u>(1,382,517)</u>	<u>(445,379)</u>
	<u>\$ 5,814</u>	<u>\$ 128,459</u>

六、附賣回票券及債券投資

本公司於九十九年及九十八年六月底以附賣回為條件買入之票債券分別為 2,229,165 仟元及 1,726,510 仟元，經約定應分別於九十九年八月二日及九十八年九月二十一日前以 2,229,739 仟元及 1,726,582 仟

元陸續賣回。另九十九年及九十八年六月底附賣回票券及債券投資中，已供作附買回條件交易之面額分別為 830,000 仟元及 30,800 仟元。

七、應收款項－淨額

	九十九年 六月三十日	九十八年 六月三十日
應收信用卡款項	\$ 31,290,487	\$ 28,083,505
應收承兌票款	2,160,938	865,998
應收利息	1,697,807	1,784,706
應收承購帳款－無追索權	411,077	56,475
應收逾期有價證券款	323,627	496,427
應收玉山金控款－連結稅制	294,610	220,882
應收帳款	123,769	91,684
應收收益	115,861	59,694
應收退稅款	48,801	19,169
其他	281,965	385,714
	<u>36,748,942</u>	<u>32,064,254</u>
減：備抵呆帳	701,954	874,909
	<u>\$ 36,046,988</u>	<u>\$ 31,189,345</u>

備抵呆帳之變動情形如下：

	九十九年上半年度	九十八年上半年度
期初餘額	\$927,782	\$954,965
本期提列	476,870	514,854
沖銷應收款項	(808,876)	(666,498)
收回已沖銷之應收款項	105,955	70,128
匯率影響數	223	1,460
期末餘額	<u>\$701,954</u>	<u>\$874,909</u>

八、貼現及放款－淨額

	九十九年 六月三十日	九十八年 六月三十日
短期放款	\$ 112,187,454	\$ 87,787,356
中期放款	135,233,334	127,585,631
長期放款	335,397,741	329,677,460
催收款項	2,124,174	4,290,983
押匯及貼現	1,643,444	610,916
	<u>586,586,147</u>	<u>549,952,346</u>
減：備抵呆帳	3,597,857	3,688,698
	<u>\$ 582,988,290</u>	<u>\$ 546,263,648</u>

九十九年及九十八年六月底已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 2,124,174 仟元及 4,290,983 仟元。九十九年及九十八年上半年度對內未計提利息收入之金額分別為 27,441 仟元及 40,571 仟元。

本公司於九十九年及九十八年上半年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

備抵呆帳之明細及變動情形如下：

	九 十 九 年 上 半 年 度		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$2,388,552	\$1,063,464	\$3,452,016
本期提列(沖回)提存	(14,430)	922,861	908,431
沖銷放款	(928,388)	-	(928,388)
收回已沖銷之放款	164,626	-	164,626
匯率影響數	-	1,172	1,172
期末餘額	<u>\$1,610,360</u>	<u>\$1,987,497</u>	<u>\$3,597,857</u>

	九 十 八 年 上 半 年 度		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$2,498,972	\$1,068,309	\$3,567,281
本期提列(沖回)提存	422,910	(32,084)	390,826
沖銷放款	(354,332)	-	(354,332)
收回已沖銷之放款	111,079	-	111,079
匯率影響數	-	(26,156)	(26,156)
期末餘額	<u>\$2,678,629</u>	<u>\$1,010,069</u>	<u>\$3,688,698</u>

九十九年及九十八年上半年度呆帳費用之明細如下：

	九十九年上半年度	九十八年上半年度
貼現及放款備抵呆帳提列數	\$ 908,431	\$ 390,826
應收款項備抵呆帳提列數	476,870	514,854
保證責任準備提列(沖回)數	177	(189)
	<u>\$1,385,478</u>	<u>\$ 905,491</u>

九、備供出售金融資產－淨額

	九 十 九 年 六 月 三 十 日	九 十 八 年 六 月 三 十 日
政府公債	\$ 23,251,490	\$ 24,031,711
金融債券	17,325,332	9,919,979
公司債	4,941,055	5,901,054
資產證券化受益證券	4,717,099	4,590,207
國內上市(櫃)股票	<u>1,321,025</u>	<u>1,139,957</u>
	<u>\$ 51,556,001</u>	<u>\$ 45,582,908</u>

本公司九十九年及九十八年六月底備供出售金融資產中，已供作附買回條件交易之面額分別為 15,571,900 仟元及 20,284,600 仟元。

十、金融資產證券化

本公司分別於九十四年第四季及九十六年第二季與香港商香港上海匯豐銀行（以下稱受託機構）共同訂定信託契約，依據中華民國金融資產證券化條例，採特殊目的信託方式，分別將本公司帳面價值計 10,060,287 仟元、18,340,853 仟元、8,960,000 仟元及 18,164,571 仟元之標的債券之所有權利及風險移轉予受託機構，亦即於移轉債券予受託機構時，即放棄對債券資產之控制權，由受託機構發行表彰信託財產權益之玉山銀行債券資產證券化特殊目的信託 2005-1（以下簡稱玉山 CBO 2005-1）、玉山銀行債券資產證券化特殊目的信託 2005-2（以下簡稱玉山 CBO 2005-2）、玉山銀行 2007-1 債券資產證券化特殊目的信託（以下簡稱玉山 CBO 2007-1）及玉山銀行 2007-2 債券資產證券化特殊目的信託（以下簡稱玉山 CBO 2007-2）受益證券予證券持有人，並將發行受益證券所得之價金、保留之受益證券（玉山 CBO 2005-1 為 D 級；玉山 CBO 2005-2 為 C 級）及賣方權益證券交付本公司。

玉山 CBO 2005-1 發行期間為九十四年十月十九日至一〇一年七月二十日，發行總金額為 10,050,000 仟元，每季付息一次，本次發行受益證券特性如下：

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

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

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

玉山 CBO 2007-1 發行期間為九十六年五月十六日至一三六年三月十五日，發行總金額為 9,000,000 仟元，本次發行受益證券特性如下：

受益證券種類	清償順位	發行金額	利率	受益證券發行價格
A1 級	第一順位	\$ 4,000,000	2.10%	100%
B1 級	第二順位	4,400,000	2.45%	100%
B2 級	第三順位	560,000	3.10%	100%
B3 級	第四順位／殘值	40,000	12%及殘值	100%

玉山 CBO 2007-2 發行期間為九十六年六月二十二日至一〇五年二月十日，發行總金額為 19,650,000 仟元，每季付息一次，本次發行受益證券特性如下：

受益證券種類	清償順位	發行金額	利率	受益證券發行價格
A1 級	第一順位	\$ 8,800,000	無年利率	95.63%
A2 級	第二順位	5,940,000	無年利率	83.65%
B 級	第三順位	1,720,000	3.0%	100%
C 級	第四順位	990,000	4.0%	100%
D 級	第五順位	2,200,000	殘值受益人	100%

本公司並擔任玉山 CBO 2005-1、玉山 CBO2005-2 及玉山 CBO 2007-1 之服務機構，依服務合約未來得收取之收入預期相當於因執行服務所需之適當補償，因是未認列服務資產或負債；另保留之受益證券對投資人依證券化信託合約收取報酬後剩餘之未來現金流量保有權

利，當債務人無法支付到期款項時，投資人及受託機構對於本公司之其他資產並無追索權。保留受益證券之本金受償順位在投資人權利之後，且其價值受移轉債券發行者之信用風險及利率風險等因素之影響。

(一) 衡量保留受益證券所使用之主要假設：

九十九年及九十八年六月底，衡量保留受益證券所使用主要假設如下：

	玉山 CBO 2005-1 九十九年 六月三十日	玉山 CBO 2005-1 九十八年 六月三十日	玉山 CBO 2005-2 九十九年 六月三十日	玉山 CBO 2005-2 九十八年 六月三十日
預計提前還款率	0%	0%	0%	0%
預計信用損失率	0%	0%	2%	2%
剩餘現金流量之折現率	2.188%	2.512%	1.239%	1.556%

因玉山 CBO 2005-1 信託資產池內之債券發行公司或保證之金融機構其評等皆為 twA 以上，且根據中華信評九十五至九十七年度違約及評等變動研究，八十八至九十七年度其所評等之發行人評等中，產生違約事件之發行人信用評等皆未高於 twBBB，故本公司預期預計信用損失率為零。

(二) 敏感度分析：

在九十九年及九十八年六月底，主要之經濟假設以及該等假設如果發生不利變動 10%至 20%，剩餘現金流量公平價值之敏感度如下：

	玉山 CBO 2005-1 九十九年 六月三十日	玉山 CBO 2005-1 九十八年 六月三十日	玉山 CBO 2005-2 九十九年 六月三十日	玉山 CBO 2005-2 九十八年 六月三十日
保留受益證券之帳面價值	\$ 53,307	\$ 56,421	\$4,389,063	\$4,297,016
預計信用損失率 (每年比率)	0%	0%	2%	2%
不利變動 10%對公平價值之影響	-	-	(89,771)	(77,229)
不利變動 20%對公平價值之影響	-	-	(189,117)	(163,465)

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

(四) 現金流量

因證券化而收取及支付之現金流量彙總如下：

	玉山 CBO 2005-1		玉山 CBO 2005-2		玉山 CBO 2007-1	
	九十九年 上半年度	九十八年 上半年度	九十九年 上半年度	九十八年 上半年度	九十九年 上半年度	九十八年 上半年度
收到服務收益	\$ 241	\$ 525	\$ 1,405	\$ 1,530	\$ 300	\$ 785
收回準備金	15,105	15,944	-	-	-	-

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

十一、持有至到期日金融資產－淨額

	九 十 九 年 六 月 三 十 日	九 十 八 年 六 月 三 十 日
政府公債	\$ 6,642,205	\$ 6,750,230
金融債券	5,482,539	6,087,704
公司債	4,437,921	5,051,614
國外機構發行債券	319,990	65,756
資產證券化受益證券	104,967	537,939
	<u>\$16,987,622</u>	<u>\$18,493,243</u>

本公司九十九年六月底持有至到期日金融資產中，已供作附買回條件交易之面額為 3,235,500 仟元。

十二、其他金融資產－淨額

	九 十 九 年 六 月 三 十 日	九 十 八 年 六 月 三 十 日
無活絡市場之債券投資－淨額	\$ 2,155,519	\$ 6,295,157
以成本衡量之金融資產－淨額	587,410	594,521
玉山 CBO 2005-1 超額準備原始 信託財產	550,000	559,990
其 他	<u>52,339</u>	<u>64,133</u>
	<u>\$ 3,345,268</u>	<u>\$ 7,513,801</u>

本公司所持有之以成本衡量金融資產皆為國內、外非上市（櫃）普通股，因無活絡市場公開報價且其公平價值無法可靠衡量，故以成本衡量。本公司九十八年上半年度對於以成本衡量之金融資產評估認列減損損失 6,133 仟元。

無活絡市場之債券投資明細如下：

	九 十 九 年 六 月 三 十 日	九 十 八 年 六 月 三 十 日
公 司 債	\$ 1,159,524	\$ 1,183,608
資產證券化受益證券	895,995	4,682,769
信用連結商品－主契約	100,000	100,000
金融債券	-	328,780
	<u>\$ 2,155,519</u>	<u>\$ 6,295,157</u>

本公司九十九年上半年度對於無活絡市場之債券投資中之資產證券化受益證券評估認列減損損失 9,206 仟元。

十三、固定資產－淨額

	九 十 九 年 六 月 三 十 日	九 十 八 年 六 月 三 十 日
成 本		
土 地	\$ 8,351,177	\$ 7,078,247
房屋及建築	5,806,251	5,368,205
電腦設備	2,600,890	2,581,680
交通及運輸設備	478,087	461,372
雜項設備	<u>1,391,994</u>	<u>1,346,236</u>
	<u>18,628,399</u>	<u>16,835,740</u>

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 九 年 六 月 三 十 日	九 十 八 年 六 月 三 十 日
減：累計折舊		
房屋及建築	\$ 1,422,532	\$ 1,157,449
電腦設備	2,103,102	2,013,884
交通及運輸設備	308,210	256,542
雜項設備	<u>965,790</u>	<u>806,174</u>
	<u>4,799,634</u>	<u>4,234,049</u>
小 計	13,828,765	12,601,691
預付房地及設備款	<u>61,140</u>	<u>129,978</u>
	<u>\$13,889,905</u>	<u>\$12,731,669</u>

十四、無形資產

	九 十 九 年 六 月 三 十 日	九 十 八 年 六 月 三 十 日
商 譽	\$ 3,662,701	\$ 3,662,701
電腦軟體	<u>355,753</u>	<u>329,433</u>
	<u>\$ 4,018,454</u>	<u>\$ 3,992,134</u>

本公司執行資產減損測試時，除出租資產及閒置資產以淨公平價值作為可回收金額外，係以每一分行、營業單位或營運部門為現金產生單位，因概括承受高雄企銀資產及負債所產生之商譽，已分攤至因概括承受而新增之分行、營業單位或其所屬之營運部門（商譽所屬現金產生單位）。現金產生單位之可回收金額係依據使用價值決定，所採用之關鍵假設係以各現金產生單位實際營運情形及業務或景氣循環週期之客觀資料作為未來現金流量之預計基礎，於永續經營假設下，根據資本財評價模式（CAPM）估計折現率，將各現金產生單位預估未來五年營運產生之淨現金流量折現計算出其使用價值。經本公司評估後，並無減損情事發生。

十五、其他資產－淨額

	九 十 九 年 六 月 三 十 日	九 十 八 年 六 月 三 十 日
存出保證金	\$ 1,219,697	\$ 1,141,710
出租資產（減除累計折舊九十九年 19,906 仟元及九十八年 33,275 仟元暨累計減損九十九年 25,829 仟元及九十八年 26,673 仟元後之淨額）	628,531	1,288,222
預付款項	146,229	185,969
閒置資產（減除累計折舊九十九年 5,510 仟元及九十八年 37,408 仟元暨累計減損九十九年 37,349 仟元及九十八年 137,251 仟元後之淨額）	119,855	939,793
承受擔保品	70,575	-
遞延費用－淨額	1,905	3,789
遞延所得稅資產－淨額	-	174,359
	<u>\$ 2,186,792</u>	<u>\$ 3,733,842</u>

本公司出租資產、閒置資產及承受擔保品因無跡象顯示資產使用價值係重大超過其淨公平價值，故委託不動產估價公司及本公司估價中心估價，以估價金額作為該項資產之淨公平價值，並與帳面價值比較，於九十八年上半年度認列資產減損損失 844 仟元。本公司於九十九年上半年度將部分閒置資產轉作自用資產，經評估後而認列資產減損迴轉利益 95,812 仟元。

本公司九十八年上半年度評估存出保證金而認列資產減損損失 5,740 仟元。

十六、央行及銀行同業存款

	九 十 九 年 六 月 三 十 日	九 十 八 年 六 月 三 十 日
銀行同業拆放	\$ 36,129,087	\$ 20,616,556
中華郵政轉存款	11,564,470	12,565,901
銀行同業存款	434,880	1,818,071
透支銀行同業	246,174	65,712
央行存款	36,974	25,436
	<u>\$ 48,411,585</u>	<u>\$ 35,091,676</u>

十七、附買回票券及債券負債

本公司於九十九年及九十八年六月底以附買回為條件賣出之票債券分別為 27,195,899 仟元及 35,753,975 仟元，經約定應分別於九十九年十二月二十九日及九十九年二月五日前以 27,206,530 仟元及 35,767,652 仟元陸續買回。

十八、應付款項

	九十九年 六月三十日	九十八年 六月三十日
應付待交換票據	\$ 2,454,421	\$ 2,089,349
承兌匯票	2,163,049	868,947
應付利息	1,265,965	2,033,700
應付費用	767,288	468,185
應付代收款	480,864	448,155
應付稅款	141,736	148,859
應付玉山金控款－連結稅制	22,248	-
其他	883,200	771,716
	<u>\$ 8,178,771</u>	<u>\$ 6,828,911</u>

十九、存款及匯款

	九十九年 六月三十日	九十八年 六月三十日
支票存款	\$ 7,879,573	\$ 6,739,827
活期存款	159,924,816	113,237,826
活期儲蓄存款	205,058,049	161,787,120
定期存款	204,702,811	199,672,595
可轉讓定期存單	33,061,400	14,336,300
定期儲蓄存款	198,092,226	216,788,773
匯款	178,849	116,678
	<u>\$ 808,897,724</u>	<u>\$ 712,679,119</u>

二十、應付金融債券

	九十九年 六月三十日	九十八年 六月三十日
九十三年度第一期第五次五年六個月期次順位金融債券一九十三年九月十六日發行，固定年利率為 2.95%，每半年單利計、付息一次，到期一次還本	\$ -	\$ 1,300,000

(接次頁)

(承前頁)

	<u>九 十 九 年</u> <u>六 月 三 十 日</u>	<u>九 十 八 年</u> <u>六 月 三 十 日</u>
九十三年度第一期第六次五年六個月期次順位金融債券一九十三年十二月十七日發行，固定年利率為 2.80%，每半年單利計、付息一次，到期一次還本	\$ -	\$ 3,700,000
九十四年第一期第一次十年期金融債券一九十四年六月二十四日發行，固定年利率為 2.75%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	5,000,000	5,000,000
九十四年第一期第二次七年期次順位金融債券一九十四年十月十一日發行，票面利率依中華郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款一般牌告機動利率加 0.425% 計息，每季單利計、付息一次，到期一次還本	2,000,000	2,000,000
九十四年第一期第三次七年期次順位金融債券一九十四年十月十九日發行，固定年利率為 2.725%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	1,400,000	1,400,000
九十四年第一期第四次七年期次順位金融債券一九十四年十一月四日發行，票面利率依中華郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款一般牌告機動利率加 0.4% 計息，每季單利計息一次，每年付息一次，到期一次還本	1,600,000	1,600,000
九十五年度第一次七年期次順位金融債券一九十五年八月二十四日發行，共分為二券，A 券年利率為九十天之短期票券均價利率加 0.25%，每季單利計息一次；B 券年利率為 2.60%，每年單利計息一次。每年付息一次，到期一次還本	6,000,000	6,000,000

(接次頁)

(承前頁)

	<u>九 十 九 年</u> <u>六 月 三 十 日</u>	<u>九 十 八 年</u> <u>六 月 三 十 日</u>
九十六年度第一期第一次七年期次順位金融債券一九十六年六月二十九日發行，共分為二券，A 券票面利率為臺灣銀行一年期定期儲蓄一般存款牌告機動利率加 0.5%，每季單利計息一次；B 券票面利率為九十天期商業本票利率加 0.39%，每季單利計息一次。每年付息一次，到期一次還本	\$ 3,700,000	\$ 3,700,000
九十六年度第一期第二次七年期次順位金融債券一九十七年二月十五日發行，固定年利率為 3.10%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,300,000	2,300,000
九十七年度第一期第一次七年期次順位金融債券一九十七年十月二十四日發行，票面利率為 3.15%，每年單利計息一次，到期一次還本	300,000	300,000
九十八年度第一期五年期次順位金融債券一九十八年二月二十日發行，票面利率為 2.10%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	1,000,000	1,000,000
九十八年度第二期五年六個月期次順位金融債券一九十八年三月五日發行，票面利率為 2.15%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	500,000	500,000
九十八年度第三期次順位金融債券一九十八年四月三日發行，共分為二券，A 券五年六個月期，票券利率為 2.15%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券七年期，票面利率為 2.50%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	500,000	500,000

(接次頁)

(承前頁)

	<u>九 十 九 年</u> <u>六 月 三 十 日</u>	<u>九 十 八 年</u> <u>六 月 三 十 日</u>
九十八年度第四期五年六個月期次順位金融債券一九十八年五月十八日發行，票面利率為2.35%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	\$ 1,800,000	\$ 1,800,000
九十八年度第五期七年期次順位金融債券一九十八年七月十七日發行，票面利率為2.50%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	900,000	-
九十八年度第六期七年期次順位金融債券一九十八年十月二十日發行，票面利率為2.35%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	1,500,000	-
九十九年度第一期七年期次順位金融債券一九十九年五月二十八日發行，票面利率為2.20%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	<u>3,000,000</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 31,500,000</u>	<u>\$ 31,100,000</u>

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

	<u>九 十 九 年</u> <u>六 月 三 十 日</u>	<u>九 十 八 年</u> <u>六 月 三 十 日</u>
九十二年度第一期第五次七年期金融債券一九十三年二月二十七日發行，共分為三券，當6M LIBOR \leq 2.5%時，票面利率為3.03%；當2.5% $<$ 6M LIBOR時，利率為(5.2% - 6M LIBOR)，各券之票面利率不得低於0%。每三個月付息一次，到期一次還本	\$ 1,000,000	\$ 1,000,000

(接次頁)

(承前頁)

九 十 九 年
六 月 三 十 日

九 十 八 年
六 月 三 十 日

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

\$ 2,300,000

\$ 2,300,000

九十三年度第一期第二次七年期
金融債券一九十三年五月十九
日發行，共分為三券，A 券當
 $6M \text{ LIBOR} \leq 2.5\%$ 時，票面利率
為 3%；當 $2.5\% < 6M \text{ LIBOR}$
時，票面利率為 $(5.3\% - 6M$
 $\text{LIBOR})$ ；B 券當 $6M \text{ LIBOR} <$
 1.1% 時，票面利率為 6M
LIBOR；當 $1.1\% \leq 6M \text{ LIBOR}$
 $\leq 2.5\%$ 時，票面利率為 3.82%；

(接次頁)

(承前頁)

	<u>九 十 九 年</u> <u>六 月 三 十 日</u>	<u>九 十 八 年</u> <u>六 月 三 十 日</u>
當 2.5% < 6M LIBOR 時，票面利率為 (5% - 6M LIBOR)； C 券當 6M LIBOR < 1.1% 時，票面利率為 6M LIBOR； 當 1.1% ≤ 6M LIBOR ≤ 2% 時，票面利率為 4%； 當 2% < 6M LIBOR 時，票面利率為 (5.1% - 6M LIBOR)； 各券票面利率不得低於 0%。每六個月付息一次，到期一次還本	\$ 900,000	\$ 900,000
九十三年度第一期第四次七年期金融債券—九十三年六月一日發行， 當 6M LIBOR < 0.9% 時，票面利率為 6M LIBOR； 當 0.9% ≤ 6M LIBOR ≤ 3.5% 時，票面利率為 4%； 當 3.5% < 6M LIBOR 時，票面利率為 (5.5% - 6M LIBOR)； 票面利率不得低於 0%。每六個月付息一次，到期一次還本	<u>500,000</u> 4,700,000	<u>500,000</u> 4,700,000
評價調整	<u>54,123</u>	<u>97,584</u>
指定公平價值變動列入損益之金融負債	<u>\$ 4,754,123</u>	<u>\$ 4,797,584</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，業經金管會於九十八年九月二十二日核准發行一般順位金融債券參拾億元及次順位金融債券柒拾億元。本公司於九十九年七月十三日發行九十九年度第二期次順位金融債券 2,500,000 仟元，票面利率為 2.2%，發行後本公司尚未發行額度為 3,000,000 仟元。

二一、其他金融負債

	九 十 九 年 六 月 三 十 日	九 十 八 年 六 月 三 十 日
信用連結組合商品－主契約	\$ 850,000	\$ 2,050,000
撥入備放款	155,976	205,355
存入保證金	122,719	144,306
	<u>\$ 1,128,695</u>	<u>\$ 2,399,661</u>

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

二二、其他負債

	九 十 九 年 六 月 三 十 日	九 十 八 年 六 月 三 十 日
預收利息	\$172,851	\$ 93,967
其他預收款	149,982	92,521
買賣證券損失準備	76,605	48,677
預收收入	76,092	80,538
估計應付土地增值稅	57,135	58,203
遞延收入	14,993	20,583
遞延所得稅負債	12,882	-
保證責任準備	11,449	11,313
其 他	3,376	4,270
	<u>\$575,365</u>	<u>\$410,072</u>

二三、職工退休金

本公司對正式員工訂有退休、資遣辦法。依該辦法，員工退休金之給與標準屬於適用勞動基準法前之部分，仍依本公司原訂退休、資遣辦法規定辦理，適用勞動基準法後，員工退休金之給付則按適用勞動基準法後之服務年資及核准退休時之月平均薪資計算。本公司於九十四年度修訂員工退休辦法，員工退休金之給與係自員工受僱日起算之工作年資，按勞動基準法規定計算。

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

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

本公司九十九年及九十八年上半年度提列之退休金費用分別為 82,164 仟元及 86,888 仟元（其中計 63,932 仟元及 65,260 仟元係屬確定提撥退休辦法所提撥之退休金費用）。

二四、手續費淨收益

	<u>九十九年上半年度</u>	<u>九十八年上半年度</u>
手續費收入	\$ 2,540,982	\$ 1,609,266
手續費費用	(418,310)	(356,280)
	<u>\$ 2,122,672</u>	<u>\$ 1,252,986</u>

二五、用人、折舊及攤銷費用

	<u>九十九年上半年度</u>	<u>九十八年上半年度</u>
用人費用		
薪資費用	\$ 1,780,243	\$ 1,510,505
勞健保費用	117,701	114,917
退休金費用	82,164	86,888
其他用人費用	98,657	98,188
折舊費用	345,188	375,480
攤銷費用	108,082	91,325

二六、所得稅

(一) 所得稅費用構成項目如下：

	<u>九十九年上半年度</u>	<u>九十八年上半年度</u>
當期應負擔所得稅	\$169,699	\$100,275
遞延所得稅		
虧損扣抵	104,337	(20,934)
因稅法改變產生之變動影響數	9,363	30,665
備抵評價	9,178	-
資產減損	2,307	(2,968)
投資抵減	338	(644)
未實現兌換利益	196	910
商譽	-	101,957
金融商品未實現損益	(3,272)	(114,049)
未分配盈餘加徵 10% 稅款	-	2,839
以前年度所得稅調整	<u>1,265</u>	<u>9,175</u>
所得稅費用	<u>\$293,411</u>	<u>\$107,226</u>

立法院於九十八年五月修正所得稅法第五條條文，將營利事業所得稅稅率由百分之二十五調降為百分之二十，並自九十九年度施行。立法院復於九十九年五月再度修正所得稅法第五條條文，將營利事業所得稅稅率由百分之二十調降為百分之十七，並自九十九年度施行。本公司業已依此修正條文重新計算遞延所得稅資產或負債，並將所產生之差額列為所得稅費用。

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

	<u>九十九年上半年度</u>	<u>九十八年上半年度</u>
稅前利益按法定稅率(九十九年：17%，九十八年：25%)		
計算之稅額	\$391,531	\$250,160
所得稅調整項目之稅額影響數：		
永久性差異		
免稅所得	(146,820)	(360,487)
其他	(75,782)	197,985
暫時性差異	<u>770</u>	<u>12,617</u>
當期應負擔所得稅	<u>\$169,699</u>	<u>\$100,275</u>

(三) 淨遞延所得稅資產（負債－帳列其他負債）之組成項目如下：

	九 十 九 年 六 月 三 十 日	九 十 八 年 六 月 三 十 日
遞延所得稅資產		
虧損扣抵	\$513,204	\$706,898
未實現評價損益	114,676	135,327
投資抵減	9,178	7,440
資產減損	8,739	9,799
累積換算調整數	<u>2,920</u>	<u>5,566</u>
	648,717	865,030
減：備抵評價	<u>9,178</u>	<u>-</u>
	<u>639,539</u>	<u>865,030</u>
遞延所得稅負債		
未實現兌換利益	(29,762)	(39,696)
商 譽	<u>(622,659)</u>	<u>(650,975)</u>
	<u>(652,421)</u>	<u>(690,671)</u>
淨遞延所得稅資產（負債）	<u>(\$ 12,882)</u>	<u>\$174,359</u>

本公司截至九十九年六月底止尚未抵減之虧損扣抵金額如下：

到 期 年 度	虧 損 扣 抵 金 額
一〇五	\$ 1,972,944
一〇七	838,117
一〇八	207,785

截至九十九年六月底止，本公司尚未使用之投資抵減 9,178 仟元係屬人才培訓支出所產生，其最後投資抵減年度如下：

到 期 年 度	投 資 抵 減 金 額
一〇〇	\$ 1,881
一〇一	4,917
一〇二	2,380

(四) 兩稅合一相關資訊：

	九 十 九 年 六 月 三 十 日	九 十 八 年 六 月 三 十 日
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 78,382</u>	<u>\$229,313</u>

本公司九十八年度盈餘分派現金股利所適用之稅額扣抵比率為 5.01%，股票股利（增資基準日為九十九年七月五日）適用之稅額扣

抵比率為 2.97%。本公司九十七年度盈餘分派所適用之實際稅額扣抵比率為 22.96%。

- (五) 本公司九十九年及九十八年六月底屬於八十六年度（含）以前之未分配盈餘均為 91,777 仟元。
- (六) 本公司九十九年及九十八年六月底用以計算遞延所得稅之主要稅率分別為 17% 及 20%。
- (七) 截至九十四年度止，本公司之所得稅申報案件業經稅捐稽徵機關核定。惟本公司九十至九十四年度（九十二年度除外）之股東可扣抵稅額申報案件，因公債前手息之扣繳稅款不得退（抵）稅，經稅捐稽徵機關核定九十至九十四年度可扣抵稅額超額分配共計 27,416 仟元，本公司不服核定內容，業依稅捐稽徵法規定申請退稅或提起行政救濟，本公司認為勝訴或退稅機率高，因是相關所得稅影響數不予估列入帳。

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

二七、每股盈餘

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	金額（分子）		股數（分母） （仟股）	每股盈餘（元）	
	稅前	稅後		稅前	稅後
<u>九十九年上半年度</u>					
基本每股盈餘					
純益	\$2,303,126	\$2,009,715	3,510,000	\$ 0.66	\$ 0.57
<u>九十八年上半年度</u>					
基本每股盈餘					
純益	\$1,000,678	\$ 893,452	3,322,099	\$ 0.30	\$ 0.27

計算每股盈餘時，無償配股之影響已列入追溯調整，故九十八年上半年度之稅前及稅後基本每股盈餘因追溯調整分別由 0.31 元及 0.28 元減少為 0.30 元及 0.27 元。

二八、股東權益

本公司董事會（代股東會）決議，自九十七年度盈餘分派股東紅利 624,000 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 62,400 仟股，是項增資案業已辦妥變更登記。

本公司業於九十八年十二月採私募方式辦理現金增資 2,520,000 仟元，計發行普通股 180,000 仟股，以每股 14 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。截至九十九年六月底止，本公司實收資本額為 33,624,000 仟元。

本公司董事會（代股東會）決議，自九十八年度盈餘分派股東紅利 1,476,000 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 147,600 仟股，是項增資案業已於九十九年七月辦妥變更登記。

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

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

惟本公司股東會得視實際需要，決議保留全部或部分盈餘不予分配。

本公司股利政策以現金股利為主，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。

九十九年及九十八年上半年度對於應付員工紅利及董事酬勞之估列分別為 76,237 仟元及 50,957 仟元，係依過去經驗以可能發放之金額為基礎，分別按盈餘分配數之百分之五及百分之一計算。於股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。

本公司董事會（代股東會）分別於九十九年四月三十日及九十八年五月八日決議通過九十八及九十七年度盈餘分派案如下：

	盈 餘 分 派 案		每 股 股 利 (元)	
	九十八年度	九十七年度	九十八年度	九十七年度
法定盈餘公積	\$ 532,330	\$ 234,589		
現金股利	541,984	-	\$ 0.16	\$ -
股票股利	1,476,000	624,000	0.44	0.20

本公司分別於九十九年四月三十日及九十八年五月八日之董事會（代股東會）決議配發九十八及九十七年度員工紅利及董事酬勞如下：

	九 十 八 年 度	九 十 七 年 度
員工紅利—現金	\$107,340	\$ 33,192
董事酬勞—現金	21,468	6,638

前述董事會（代股東會）決議配發之員工紅利及董事酬勞與九十八及九十七年度財務報表認列金額並無差異。有關盈餘分派或虧損撥補情形可至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

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

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

玉山金控於九十九年六月二十九日公告轉讓其庫藏股票予母公司及其子公司符合特定條件之員工，並以該日為認股基準日，轉讓價格按買回庫藏股之年度區分為每股 8.02 元及 13.50 元，本公司業依財團法人中華民國會計研究發展基金會（九七）基秘字第○一七號函釋規

定，於九十九年上半年度估列股份基礎給付之薪資費用及資本公積 105,684 仟元。

玉山金控於九十八年八月三十一日公告轉讓其庫藏股票予母公司及其子公司符合特定條件之員工，並以該日為認股基準日，轉讓價格每股 8.02 元，本公司業依財團法人中華民國會計研究發展基金會（九七）基秘字第○一七號函釋規定，於九十八年度認列股份基礎給付之薪資費用及資本公積 42,458 仟元。

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

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

二九、關係人交易

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

(一) 關係人名稱及其關係

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 之 關 係</u>
玉山金控	本公司之母公司
玉山證券、玉山創業投資公司、玉山保險經紀人公司及玉山投資顧問公司（玉山投顧）	同一母公司
財團法人玉山文教基金會及玉山志工社會福利慈善事業基金會（玉山志工基金會）	本公司捐贈之金額達其實收基金總額三分之一以上之財團法人
富邦證券金融公司及金財通商務科技服務公司	本公司擔任董事之被投資公司
財金資訊公司	本公司擔任監察人之被投資公司 （九十九年六月二十五日解任）
黃 秋 雄	本公司法人董事代表人
黃 男 州	本公司法人董事代表人

（接次頁）

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
楊 恆 華	本公司執行副總經理
黃 永 和	本公司個金總經理
王 志 成	本公司副總經理
萬 水 平	本公司副總經理
吳 寬 和	本公司資深協理
林 世 徽	本公司經理人
黃 家 泰	本公司經理人
陳 信 宏	本公司經理人
陳 聰 濱	本公司經理人
張 榮 輝	本公司經理人
陳 岱 裕	本公司經理人
陳 南 銘	本公司經理人
蔡 惠 玲	本公司經理人
高 靖 禮	本公司經理人
蔡 弦 軒	本公司經理人
連 浩 章	本公司經理人
張 正 浩	本公司經理人
魏 新 璟	本公司經理人
陳 欣 華	本公司經理人
周 一 順	本公司經理人
劉 正 仁	本公司經理人
楊 淑 華	本公司總經理之二等親以內親屬
劉 英 山	本公司前董事長之二親等以內親屬
劉 映 紅	本公司前董事長之二親等以內親屬
其 他	本公司之董事、監察人及經理人， 董事長及總經理二親等以內親屬

(二) 與關係人間之重大交易事項

	期 末 餘 額	佔該科目 餘額百分 比 (%)	利率 (%)	收 入 (費 用)
<u>九十九年上半年度</u>				
1. 放 款	\$ 478,528	-	0.75-2.75	\$ 3,308
2. 存 款	\$ 9,683,201	1	0-7.60	(\$ 22,310)
<u>九十八年上半年度</u>				
1. 放 款	\$ 543,357	-	0.75-3.81	\$ 4,235
2. 存 款	\$ 9,796,037	1	0-8.65	(\$ 78,215)

	九十九年六月三十日		九十八年六月三十日	
	金 額	佔該科目餘額百分比 (%)	金 額	佔該科目餘額百分比 (%)
3. 其他應收款 (帳列應收款項)				
玉山金控	\$ 294,610	1	\$ 220,882	1
4. 存出保證金	\$ 1,086	-	\$ -	-
5. 預付費用 (帳列其他資產—其他)	\$ 2,391	1	\$ 1,667	-
6. 應付董監事酬勞 (帳列應付款項)	\$ 12,706	-	\$ 15,131	-
7. 應付利息 (帳列應付款項)	\$ 11,310	-	\$ 28,173	-
8. 其他應付款 (帳列應付款項)				
玉山金控	\$ 22,248	-	\$ -	-
9. 存入保證金 (帳列其他金融負債)	\$ 8,557	1	\$ 4,593	-
10. 預收收入 (帳列其他負債)	\$ 3,376	1	\$ 2,460	1

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

	九十九年上半年度		九十八年上半年度	
	金 額	佔各該科目%	金 額	佔各該科目%
11. 手續費收入 (帳列手續費淨收益)	\$ -	-	\$ 32	-
12. 營業資產租金收入				
玉山證券	\$ 11,699	54	\$ 3,991	8
玉山金控	2,730	13	2,730	5
其 他	1,932	9	1,219	3
	\$ 16,361	76	\$ 7,940	16
13. 捐贈 (帳列其他業務及管理費用) — 玉山志工基金會	\$ 7,393	-	\$ 2,630	-
14. 其他 (帳列其他業務及管理費用)	\$ 19,754	1	\$ 12,839	1

上述捐贈予玉山志工基金會款項，主要係供該基金會辦理社會福利慈善事業。

15. 董事擔任授信業務保證人

	金 額	佔該科目 餘額百分 比 (%)	年 利 率 (%)	保 證 費 率 (%)
九十九年六月三十日	<u>\$ 61,833</u>	-	1.28-2.47	-
九十八年六月三十日	<u>\$ 139,931</u>	-	1.74-2.59	-

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

17. 本公司與玉山金控承作外匯換匯交易，九十八年上半年度產生已實現利益 14,350 仟元。

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

除經理人於定額存款內比照行員儲蓄存款利率外，其餘利率均與非關係人相當。

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

三十、質抵押之資產

(一) 除財務報表其他附註另有說明外，本公司之質抵押資產明細如下：

	九 十 九 年 六 月 三 十 日	九 十 八 年 六 月 三 十 日
公平價值變動列入損益之金融 資產 (面額)	\$ 5,413,650	\$ 424,200
應收款項	200	400
備供出售金融資產 (面額)	256,700	388,600
持有至到期日金融資產 (面額)	4,857,408	5,065,756
其他金融資產 (面額)	805	66
	<u>\$10,528,763</u>	<u>\$5,879,022</u>

上述質抵押資產中之有價證券，九十九年及九十八年六月底分別有 8,400,000 仟元及 5,000,000 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。

- (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
九十九年六月三十日		<u>\$ 20,318</u>	<u>\$ 12,191</u>
九十八年六月三十日		<u>\$ 30,648</u>	<u>\$ 19,921</u>

三一、重大承諾事項及或有負債

截至九十九年六月底止，本公司除財務報表其他附註另有說明外，計有下列承諾事項及或有負債：

- (一) 因租用部分行舍而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年支付一次，所有租約將陸續於一〇九年五月底到期，期滿可續約。本公司依約已支付之保證金計 911,109 仟元（帳列存出保證金）。現有租約未來五年度之應付租金如下：

期	間	金	額
九十九年七月至十二月			\$237,006
一〇〇年度			392,636
一〇一年度			328,034
一〇二年度			249,112
一〇三年度			193,255
一〇四年一月至六月			66,852

一〇四年七月至一〇九年五月底止，應付之租金總額為 82,817 仟元，按中華郵政股份有限公司一年期定期存款利率（0.83%）折現之現值約為 76,754 仟元。

(二) 因購建新行舍、行舍裝修工程及購置設備而簽訂之合約總價款計 218,122 仟元，尚未支付價款計約 157,027 仟元。

三二、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。

	九十九年上半年度		九十八年上半年度	
	平均值	平均利率 %	平均值	平均利率 %
<u>孳息資產</u>				
現金及約當現金－存放銀行				
同業	\$ 1,719,984	0.05	\$ 1,134,037	0.15
拆借銀行同業	3,389,443	0.34	13,359,934	0.93
存放央行	126,442,119	0.58	84,494,865	0.73
交易目的金融資產－債券	1,380,994	1.98	3,265,119	1.85
交易目的金融資產－票券	80,108,335	0.52	28,850,934	1.02
指定公平價值變動列入損益				
之金融資產－債票券	32,564,353	1.87	30,104,011	2.56
附賣回票券及債券投資	2,537,059	0.28	806,940	0.24
貼現及放款	571,535,344	1.89	529,920,396	2.02
應收信用卡款	16,623,454	13.14	17,036,397	12.52
備供出售金融資產－債券	40,320,662	2.05	43,093,188	2.10
持有至到期日金融資產	17,776,356	2.02	17,751,851	2.30
無活絡市場之債券投資	5,239,866	2.10	6,518,707	2.27
<u>付息負債</u>				
央行及銀行同業存款	37,420,565	0.38	15,223,970	0.68
公平價值變動列入損益之金融負債（不含指定公平價值變動列入損益之金融負債－金融債券）	2,900,000	1.42	8,405,237	1.79
附買回票券及債券負債	19,961,710	0.28	29,039,101	0.27
活期存款	152,111,749	0.10	95,860,926	0.08
活期儲蓄存款	200,771,593	0.23	155,636,084	0.28
定期存款	220,972,515	0.68	204,572,784	1.55
定期儲蓄存款	192,039,290	1.01	215,427,366	1.67
可轉讓定期存單	25,252,538	0.35	12,581,002	1.19
應付金融債券（含指定公平價值變動列入損益之金融負債－金融債券）	37,709,834	2.03	36,857,924	2.47

三三、金融商品資訊之揭露

(一) 公平價值之資訊

	九十九年六月三十日		九十八年六月三十日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>金融資產</u>				
公平價值與帳面價值相等之金融資產	\$ 88,629,666	\$ 88,629,666	\$ 191,510,126	\$ 191,510,126
公平價值變動列入損益之金融資產	229,063,592	229,063,592	55,225,079	55,225,079
貼現及放款	582,988,290	582,988,290	546,263,648	546,263,648
備供出售金融資產	51,556,001	51,556,001	45,582,908	45,582,908
持有至到期日金融資產	16,987,622	17,302,739	18,493,243	18,769,883
其他金融資產(不含以成本衡量之金融資產)	2,757,858	2,764,440	6,919,280	6,930,427
<u>金融負債</u>				
公平價值與帳面價值相等之金融負債	83,622,271	83,622,271	77,525,703	77,525,703
公平價值變動列入損益之金融負債	13,091,357	13,091,357	12,481,283	12,481,283
存款及匯款	808,897,724	808,897,724	712,679,119	712,679,119
應付金融債券	31,500,000	31,930,424	31,100,000	31,384,863
其他金融負債	1,128,695	1,128,695	2,399,661	2,399,661

(二) 本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

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

本公司係以路透社報價系統所顯示之外匯匯率，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約之公平價值。

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

對無活絡市場公開報價之債務商品採現金流量折現法，本公司使用之折現率與實際上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等，本公司九十九年及九十八年六月底對該等金融商品之折現率台幣分別為 0.197% 至 1.98775% 及 0.1% 至 2.3015%，美金分別為 0.3% 至 3.711% 及 0.23% 至 4.123%。

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

3. 貼現及放款以及存款因皆為付息之金融資產或負債，故其帳面價值與目前之公平價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公平價值。
4. 以成本衡量之金融資產皆屬未上市櫃公司股票，因無活絡市場公開報價，其公平價值估計數之變異區間並非相當小，且變異區間內各估計數之機率無法合理評估，因是公平價值無法可靠衡量，故未估列揭露其公平價值。
5. 其他金融負債包含存入保證金、撥入備放款及信用連結組合商品，因隨時由保證金提出人領回、依業務承作情形轉貸或為付息之金融負債，帳面價值為其現時付款價格，因是帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。

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

	九十九年六月三十日		九十八年六月三十日	
	公開報價 決定之金額	評價方法 估計之金額	公開報價 決定之金額	評價方法 估計之金額
<u>金融資產</u>				
公平價值變動列入損益之金 融資產	\$191,054,334	\$ 38,009,258	\$ 22,055,624	\$ 33,169,455
備供出售金融資產	24,572,515	26,983,486	25,171,668	20,411,240
持有至到期日金融資產	6,888,492	10,414,247	7,008,377	11,761,506
其他金融資產(不含以成本衡 量之金融資產)	602,339	2,162,101	629,058	6,301,369
<u>金融負債</u>				
公平價值變動列入損益之金 融負債	-	13,091,357	-	12,481,283
應付金融債券	-	31,930,424	-	31,384,863

(四) 本公司於九十九年及九十八年上半年度因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當期損益之金額分別為利益 164,541 仟元及損失 606,159 仟元。

(五) 本公司九十九年及九十八年上半年度自備供出售金融資產當期直接調整為股東權益調整項目之金額分別為借記 59,860 仟元及貸記 427,229 仟元，九十九年及九十八年上半年度從股東權益調整項目中扣除並列入當期利益之金額分別為 235,796 仟元及 129,509 仟元。

(六) 財務風險資訊

1. 風險管理

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

2. 市場風險

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

本公司之主要外幣淨部位如下 (金額為仟元)：

	九十九年六月三十日		九十八年六月三十日		
	原幣	折合新台幣	原幣	折合新台幣	
主要外幣淨部位(市場風險)	新加坡幣	14,690	\$ 336,906	港幣 (259,215)	(\$ 1,099,605)
	美元 (9,403)	(302,861)	美元 10,611	348,868	
	歐元 (9,639)	(254,483)	歐元 4,042	187,602	
	港幣 (57,411)	(237,477)	紐西蘭幣 6,817	146,471	
	人民幣 38,075	180,531	日圓 (367,315)	(125,824)	

註：主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五種幣別。

3. 信用風險

本公司所持有或發行之金融商品，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致本公司發生損失。本公司由於承作貸款及發行信用卡，故有大量的授信承諾，其大部分所承作貸款之授信期限為一年。九十九年及九十八年六月底授信貸款利率區間分別為 0.41% 至 18.25% 及 0.19% 至 18.25%，信用卡利率最高均為 19.71%。本公司亦提供保證和開發商業信用狀擔保客戶對第三者履行義務，其到期日並未集中在一特定時間。

本公司於提供貸款承諾、保證和開發商業信用狀時，皆需作嚴格之信用評估。本公司之策略為在撥付核准之貸款予某些特定客戶前，均要求提供適當的擔保品。九十九年及九十八年六月底具有擔保品的貸款占貸款總金額比率分別約為 70% 及 68%。保證和開發商業信用狀持有之擔保品比率九十九年及九十八年六月底分別為 15% 及 18%。為貸款、保證及開發信用狀所要求提供之擔保品通常為不動產、現金、存貨、具流通性的有價證券或其他財產等。當客戶違約時，本公司會強制執行其擔

保品或其他擔保之權利，能有效降低本公司之信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。

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

本公司九十九年及九十八年六月底具資產負債表外信用風險之金融商品合約金額如下：

	九 十 九 年 六 月 三 十 日	九 十 八 年 六 月 三 十 日
信用卡授信承諾	\$ 256,993,561	\$ 246,052,367
保證及開發信用狀	21,969,727	15,229,278

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

對 象	九 十 九 年 六 月 三 十 日		九 十 八 年 六 月 三 十 日	
	金 額	佔 該 科目 %	金 額	佔 該 科目 %
自 然 人	\$ 341,889,180	57	\$ 307,781,192	55
製 造 業	138,693,338	23	130,075,317	23
金融保險不動產業	43,367,730	7	47,189,410	8

地 方 區 域	九 十 九 年 六 月 三 十 日		九 十 八 年 六 月 三 十 日	
	金 額	佔 該 科目 %	金 額	佔 該 科目 %
國 內	\$ 560,062,619	93	\$ 520,430,694	94
亞 洲	12,677,928	2	10,768,985	2
南 美 洲	11,230,221	2	8,290,361	1
北 美 洲	8,360,974	1	12,217,749	2

4. 流動性風險

本公司於九十九年及九十八年六月份之流動性準備比率分別為 26.47% 及 19.52%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

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

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

	九 未 月	十 起 三	九 起 一	年 起 一	六 起 一	月 至 七	三 超 七	十 合	日 計
	起過一個 月期限者	起過一個月至 三個月期限者	起過三個月至 一年期限者	起過一年 至七年期限者	起過一年 至七年期限者	起過一年 至七年期限者	起過七年以上	合	計
資 產									
現金及約當現金	\$ 9,869,651	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 9,869,651	
存放央行及拆借銀行同業	33,606,576	1,000	6,000,000	-	-	-	-	39,607,576	
公平價值變動列入損益之金融資產	194,969,669	1,242,544	4,904,237	26,979,000	968,142	229,063,592			
附賣回票券及債券投資	1,929,590	299,575	-	-	-	2,229,165			
應收款項—總額	644,780	31,389,577	253,361	4,461,224	-	36,748,942			
貼現及放款—總額	71,243,824	31,324,977	63,123,845	211,586,358	209,307,143	586,586,147			
備供出售金融資產	19,845,055	523,503	4,819,356	25,658,808	709,279	51,556,001			
持有至到期日金融資產	96,882	-	594,482	16,191,534	104,724	16,987,622			
其他金融資產（不含以成本衡量之金融資產）	2,584	-	-	2,755,274	-	2,757,858			
資產合計	<u>\$ 332,208,611</u>	<u>\$ 64,781,176</u>	<u>\$ 79,695,281</u>	<u>\$ 287,632,198</u>	<u>\$ 211,089,288</u>	<u>\$ 975,406,554</u>			
負 債									
央行及銀行同業存款	\$ 26,264,832	\$ 10,382,283	\$ 11,764,470	\$ -	\$ -	\$ 48,411,585			
公平價值變動列入損益之金融負債	-	-	4,765,898	8,325,459	-	13,091,357			
附買回票券及債券投資	23,054,086	2,374,396	1,767,417	-	-	27,195,899			
應付款項	3,416,241	185,228	344,196	4,233,106	-	8,178,771			
存款及匯款	456,553,651	103,640,909	238,058,661	10,644,503	-	808,897,724			
應付金融債券	-	-	-	31,500,000	-	31,500,000			
其他金融負債	-	600,000	302,079	155,976	70,640	1,128,695			
負債合計	<u>\$ 509,288,810</u>	<u>\$ 117,182,816</u>	<u>\$ 257,002,721</u>	<u>\$ 54,859,044</u>	<u>\$ 70,640</u>	<u>\$ 938,404,031</u>			

	九 十 八 年 六 月 三 十 日					合 計
	未 超 過 一 個 月 期 限 者	超 過 一 個 月 至 三 個 月 期 限 者	超 過 三 個 月 至 一 年 期 限 者	超 過 一 年 至 七 年 期 限 者	超 過 七 年 以 上	
資 產						
現金及約當現金	\$ 8,766,453	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 8,766,453
存放央行及拆借銀行同業	115,703,622	27,122,537	6,100,000	-	-	148,926,159
公平價值變動列入損益之金融資產	13,840,234	10,385,659	5,567,848	22,761,443	2,669,895	55,225,079
附買回票券及債券投資	1,724,510	2,000	-	-	-	1,726,510
應收款項－總額	326,898	28,032,448	2,254	3,702,654	-	32,064,254
貼現及放款－總額	63,575,710	34,163,459	49,781,169	201,384,447	201,047,561	549,952,346
備供出售金融資產	9,961,465	49,347	1,274,942	32,938,385	1,358,769	45,582,908
持有至到期日金融資產	65,756	109,135	772,177	15,304,091	2,242,084	18,493,243
其他金融資產（不含以成本衡量之金融資產）	460	800,000	878,780	2,140,040	3,100,000	6,919,280
	<u>\$ 213,965,108</u>	<u>\$ 100,664,585</u>	<u>\$ 64,377,170</u>	<u>\$ 278,231,060</u>	<u>\$ 210,418,309</u>	<u>\$ 867,656,232</u>
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 18,698,905	\$ 2,137,070	\$ 14,255,701	\$ -	\$ -	\$ 35,091,676
公平價值變動列入損益之金融負債	2,900,000	1,000,000	3,881,283	4,700,000	-	12,481,283
附買回票券及債券負債	26,464,171	6,713,068	2,576,736	-	-	35,753,975
應付款項	2,966,774	586,699	1,187,848	2,087,590	-	6,828,911
存款及匯款	356,493,547	108,967,698	229,130,578	18,087,296	-	712,679,119
應付金融債券	-	-	5,000,000	26,100,000	-	31,100,000
其他金融負債	-	-	1,274,061	1,047,527	78,073	2,399,661
	<u>\$ 407,523,397</u>	<u>\$ 119,404,535</u>	<u>\$ 257,306,207</u>	<u>\$ 52,022,413</u>	<u>\$ 78,073</u>	<u>\$ 836,334,625</u>

三四、資產品質、信用風險集中情形、利率敏感性資訊、獲利能力及到期日

期限結構分析之相關資訊

(一) 資產品質：請參閱附表二。

(二) 信用風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

排 名 (註 1)	九 十 九 年 六 月 三 十 日			九 十 八 年 六 月 三 十 日		
	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占本期 淨值比例 (%)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占本期 淨值比例 (%)
1	集團 A 液晶面板及其組件製造業	7,354,576	13.93	集團 B 積體電路製造業	\$ 6,717,499	14.17
2	集團 B 積體電路製造業	6,940,964	13.14	集團 C 液晶面板及其組件製造業	6,447,949	13.60
3	集團 C 液晶面板及其組件製造業	6,566,593	12.43	集團 K 液晶面板及其組件製造業	5,878,539	12.40
4	集團 D 鋼鐵冶煉業	5,215,809	9.88	集團 L 鐵路運輸業	4,057,433	8.56
5	集團 E 不動產開發業	3,030,000	5.74	集團 M 未分類其他不動產業	3,224,565	6.80
6	集團 F 民用航空運輸業	2,882,700	5.46	集團 N 人造纖維製造業	3,211,497	6.78
7	集團 G 其他金融輔助業	2,800,000	5.30	集團 D 鋼鐵冶煉業	2,967,000	6.26
8	集團 H 磨粉製品製造業	2,505,095	4.74	集團 E 不動產開發業	2,501,500	5.28
9	集團 I 石油及煤製品製造業	2,448,854	4.64	集團 A 液晶面板及其組件製造業	2,237,866	4.72
10	集團 J 其他金融輔助業	2,359,284	4.47	集團 F 民用航空運輸業	2,171,069	4.58

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

(三) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

單位：新台幣仟元，%

九十九年六月三十日

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

九十八年六月三十日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	663,002,769	12,416,454	12,100,610	50,360,908	737,880,741
利率敏感性負債	326,206,218	325,153,665	56,738,273	28,639,404	736,737,560
利率敏感性缺口	336,796,551	(312,737,211)	(44,637,663)	21,721,504	1,143,181
淨 值					46,384,710
利率敏感性資產與負債比率					100.16
利率敏感性缺口與淨值比率					2.46

註：1. 本表係總行及國內外分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

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

利率敏感性資產負債分析表 (美金)

單位：美金仟元，%

九十九年六月三十日

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

九十八年六月三十日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	3,257,565	388,784	28,827	283,536	3,958,712
利率敏感性負債	3,336,583	285,076	268,757	-	3,890,416
利率敏感性缺口	(79,018)	103,708	(239,930)	283,536	68,296
淨 值					27,836
利率敏感性資產與負債比率					101.76
利率敏感性缺口與淨值比率					245.35

- 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	九十九年六月三十日	九十八年六月三十日
資產報酬率	稅前	0.48	0.23
	稅後	0.42	0.21
淨值報酬率	稅前	8.83	4.28
	稅後	7.71	3.82
純	益	24.68	15.10

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

(五) 到期日期限結構分析

新台幣到期日期限結構分析表

單位：新台幣佰萬元

九十九年六月三十日

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

九十八年六月三十日

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	805,467	197,110	69,979	31,794	39,512	467,072
主要到期資金流出	973,315	134,034	147,147	164,713	211,144	316,277
期距缺口	(167,848)	63,076	(77,168)	(132,919)	(171,632)	150,795

註：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期結構分析表

單位：美金仟元

九十九年六月三十日

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

九十八年六月三十日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	
主要到期資金流入	3,321,270	1,004,908	565,107	315,508	134,708	1,301,039	
主要到期資金流出	3,345,533	1,386,362	963,034	472,364	417,942	105,831	
期距缺口	(24,263)	(381,454)	(397,927)	(156,856)	(283,234)	1,195,208	

註：本表係總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。

(六) 作業風險及法律風險

特殊記載事項

單位：新台幣仟元

項 目	案 由 及 金 額	
	九 十 九 年 六 月 三 十 日	九 十 八 年 六 月 三 十 日
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	無	無
最近一年度違反法令經主管機關處以罰鍰者	無	無
最近一年度缺失經主管機關嚴予糾正者	無	無
最近一年經主管機關依銀行法第 61 條之 1 規定處分事項	無	無
最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計損失逾五仟萬元者	無	無
其 他	無	無

註：最近一年度係指自揭露當季往前推算一年。

三五、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

(一) 信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

下列信託帳係本公司信託部受託資產之情形，並未包括於本公司之財務報表中。

信託帳資產負債表

民國九十九年及九十八年六月三十日

信託資產	九十九年 六月三十日	九十八年 六月三十日	信託負債	九十九年 六月三十日	九十八年 六月三十日
銀行存款	\$ 1,998,455	\$ 1,320,939	應付保管有價證券	\$ 28,305,389	\$ 3,058,989
短期投資	105,031,992	81,122,453	信託資本		
土地	994,100	530,805	金錢信託	106,790,323	83,452,430
集合管理運用帳戶	80,867	17,367	有價證券信託	4,971,388	3,564,895
保管有價證券	<u>28,305,389</u>	<u>3,058,989</u>	不動產信託	994,100	530,805
			集合管理運用帳戶	80,867	17,367
			各項準備與累積盈虧	(6,357,871)	(3,865,966)
			本期損益	<u>1,626,607</u>	<u>(707,967)</u>
信託資產總額	<u>\$136,410,803</u>	<u>\$ 86,050,553</u>	信託負債總額	<u>\$136,410,803</u>	<u>\$ 86,050,553</u>

信託財產目錄

民國九十九年及九十八年六月三十日

	九十九年 六月三十日	九十八年 六月三十日
本金存放本行	\$ 1,998,455	\$ 1,320,939
股票投資	4,970,259	3,481,095
基金投資	99,509,558	77,145,360
債券投資	551,134	494,258
待交割受益憑證	301	-
集合投資	740	1,740
土地	994,100	530,805
集合管理運用帳戶	80,867	17,367
保管有價證券	<u>28,305,389</u>	<u>3,058,989</u>
	<u>\$136,410,803</u>	<u>\$ 86,050,553</u>

信託帳損益表

民國九十九年及九十八年一月一日至六月三十日

	九十九年上半年度	九十八年上半年度
<u>信託收益</u>		
本金利息收入	\$ 2,474	\$ 3,444
本金現金股利收入	1,146,413	618,772
本金財產交易收益	1,326,242	353,266
已實現資本利得－基金	15,914	1,590
本金已實現資本利得－債券	422	-
受益憑證分配收益	326	271
信託收益合計	<u>2,491,791</u>	<u>977,343</u>
<u>信託費用</u>		
本金管理費	101,211	83,373
本金監察人費	50	55
本金手續費	1,199	822
本金財產交易損失	738,391	1,596,655
本金所得稅費用	133	202
本金其他費用	23,576	3,394
已實現資本損失－基金	624	809
信託費用合計	<u>865,184</u>	<u>1,685,310</u>
本期損益	<u>\$ 1,626,607</u>	<u>(\$ 707,967)</u>

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

三六、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>九十九年上半年度</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	547	498	1,045	水電費用採各分攤 50%， 管理費依使用面積分攤
	<u>\$ 1,645</u>	<u>\$ 1,056</u>	<u>\$ 2,701</u>	

(接次頁)

(承前頁)

項 目	玉山銀行	玉山證券	合 計	分 攤 方 式
<u>九十八年上半年度</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	544	504	1,048	清潔費用依銀行 24%，證券 76% 分攤；水電費用採各分攤 50%；管理費依使用面積分攤
	<u>\$ 1,642</u>	<u>\$ 1,062</u>	<u>\$ 2,704</u>	

自九十三年度起，本公司與玉山保險經紀人公司為共同推廣業務、共用營業設備、場所、人員、網路服務系統及提供跨業之綜合性金融商品或服務，其收入及費用之計算方式，係依本公司銷售各保險商品所得之實收保險費，乘以保險公司給付之佣金率後所得金額，再乘以百分之十予本公司，做為本公司銷售各保險商品之收入，九十九年及九十八年上半年度玉山保險經紀人公司應支付本公司總額分別為 34,053 仟元及 15,558 仟元，尚未支付金額分別為 5,818 仟元及 1,927 仟元。

本公司九十九年及九十八年上半年度與玉山證券間之共同行銷收入及支出如下：

	<u>九十九年上半年度</u>	<u>九十八年上半年度</u>
收 入	<u>\$ 1,729</u>	<u>\$ 1,167</u>
支 出	<u>\$ 31,619</u>	<u>\$ 15,293</u>

三七、資本適足性

單位：新台幣仟元，%

分析項目		年 度	九 十 九 年	九 十 八 年	九 十 八 年	
			六 月 三 十 日	十 二 月 三 十 一 日	六 月 三 十 日	
自有資本	第一類資本		46,366,575	43,649,594	41,288,448	
	第二類資本		17,453,453	14,403,648	16,034,114	
	第三類資本		-	-	-	
	自有資本		63,820,028	58,053,242	57,322,562	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	513,193,483	467,100,520	475,680,009	
		內部評等法	-	-	-	
		資產證券化	1,303,233	2,104,311	4,483,625	
	作業風險	基本指標法	24,446,038	24,446,038	24,676,388	
		標準法／選擇性標準法	-	-	-	
		進階衡量法	-	-	-	
	市場風險	標準法	27,377,363	32,578,363	32,991,588	
		內部模型法	-	-	-	
	加權風險性資產總額			566,320,117	526,229,232	537,831,610
	資本適足率			11.27	11.03	10.66
第一類資本占風險性資產之比率			8.19	8.29	7.68	
第二類資本占風險性資產之比率			3.08	2.74	2.98	
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			3.39	3.60	3.53	
槓桿比率			4.84	5.01	4.87	

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

註 2：本表之計算公式如下：

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

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

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

三八、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

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

12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：附表三。

13. 從事衍生性商品交易：請參閱附註五及三三，轉投資事業無此情事。

(三) 大陸投資資訊：無此情形。

玉山商業銀行股份有限公司

關係人交易資訊

民國九十九年及九十八年六月三十日

附表一

單位：新台幣仟元

一、放款

九十九年六月三十日

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註)	期末餘額	履約情形		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	74戶	\$ 192,618	\$ 166,900	\$ 166,900	\$ -	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款	50戶	289,136	244,438	244,438	-	土地及建物	無
其他放款	王志成	1,712	1,649	1,649	-	土地及建物	無
其他放款	高靖禮	5,000	2,187	2,187	-	土地及建物	無
其他放款	蔡弦軒	671	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	萬水平	870	870	870	-	土地及建物	無
其他放款	張榮輝	3,940	2,734	2,734	-	土地及建物	無
其他放款	黃家泰	2,000	1,913	1,913	-	土地及建物	無
其他放款	吳寬和	1,845	1,800	1,800	-	土地及建物	無
其他放款	陳信宏	3,825	3,719	3,719	-	土地及建物	無
其他放款	連浩章	3,000	1,472	1,472	-	土地及建物	無
其他放款	陳岱裕	700	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	張正浩	5,000	5,000	5,000	-	土地及建物	無
其他放款	張正浩	5,000	5,000	5,000	-	土地及建物	無
其他放款	魏新璟	1,900	1,900	1,900	-	土地及建物	無
其他放款	周一順	3,000	2,978	2,978	-	土地及建物	無
其他放款	陳聰濱	3,828	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	陳聰濱	5,000	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	林世徽	1,675	1,635	1,635	-	土地及建物	無
其他放款	黃永和	13,000	13,000	13,000	-	土地及建物	無
其他放款	陳欣華	3,800	3,707	3,707	-	土地及建物	無
其他放款	劉英山	6,445	6,445	6,445	-	土地及建物	無
其他放款	楊恆華	320	257	257	-	土地及建物	無
其他放款	蔡惠玲	4,000	3,419	3,419	-	土地及建物	無
其他放款	黃男州	4,717	4,600	4,600	-	土地及建物	無
其他放款	黃男州	1,000	1,000	1,000	-	土地及建物	無
其他放款	陳南銘	1,949	1,905	1,905	-	土地及建物	無

九十八年六月三十日

類 別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註)	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人之交易條件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	71 戶	\$ 196,050	\$ 175,336	\$ 175,336	\$ -	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款	50 戶	326,743	284,031	284,031	-	土地及建物	無
其他放款	黃秋雄	35,000	35,000	35,000	-	土地及建物	無
其他放款	黃男州	10,000	7,000	7,000	-	土地及建物	無
其他放款	黃男州	4,947	4,834	4,834	-	土地及建物	無
其他放款	楊恆華	363	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	楊恆華	356	355	355	-	土地及建物	無
其他放款	黃永和	1,300	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	王志成	1,834	1,773	1,773	-	土地及建物	無
其他放款	吳寬和	1,933	1,890	1,890	-	土地及建物	無
其他放款	張榮輝	463	425	425	-	土地及建物	無
其他放款	林世徽	2,156	1,715	1,715	-	土地及建物	無
其他放款	劉英山	6,445	6,445	6,445	-	土地及建物	無
其他放款	劉英山	1,500	1,500	1,500	-	土地及建物	無
其他放款	劉英山	1,400	1,400	1,400	-	土地及建物	無
其他放款	劉映紅	35,000	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	周一順	2,991	2,415	2,415	-	土地及建物	無
其他放款	劉正仁	2,660	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	黃家泰	2,000	2,000	2,000	-	土地及建物	無
其他放款	陳信宏	4,000	3,930	3,930	-	土地及建物	無
其他放款	陳聰濱	4,000	3,915	3,915	-	土地及建物	無
其他放款	陳聰濱	5,000	5,000	5,000	-	土地及建物	無
其他放款	陳岱裕	5,100	2,400	2,400	-	土地及建物	無
其他放款	楊淑華	150	-	-	-	存 單	無
其他放款	陳南銘	2,000	1,993	1,993	-	土地及建物	無

二、衍生性金融商品交易

九十九年六月三十日

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

九十八年六月三十日

關 係 人 名 稱	衍 生 性 商 品 合 約 名 稱	合 約 期 間	名 目 本 金	本 期 評 價 (損) 益	資 產 負 債 表 餘 額	
					科 目	餘 額
玉山金控	外匯換匯合約	97.9.15-98.3.18	\$ 314,820	\$ -	-	\$ -
玉山金控	外匯換匯合約	98.1.23-98.2.6	33,540	-	-	-

註：係每戶一月一日至六月三十日每日最高餘額之合計數。

玉山商業銀行股份有限公司
資產品質－逾期放款及逾期帳款
民國九十九年及九十八年六月三十日

附表二

單位：新臺幣仟元，%

年		九 十 九 年 六 月 三 十 日					九 十 八 年 六 月 三 十 日					
業 務 別 \ 項 目		逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳	
		(註 1)		(註 2)		覆蓋率(註 3)	(註 1)		(註 2)		覆蓋率(註 3)	
企 業 金 融	擔 保	398,834	100,787,200	0.40	458,306	114.91	680,860	89,408,285	0.76	327,596	48.12	
	無 擔 保	1,100,017	138,113,181	0.80	1,462,277	132.93	1,678,161	149,878,981	1.12	1,675,465	99.84	
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註 4)	640,996	254,104,982	0.25	655,490	102.26	1,172,679	256,855,989	0.46	484,705	41.33	
	現金卡	2,822	34,300	8.23	21,980	778.88	3,593	46,360	7.75	3,593	100.00	
	小額純信用貸款(註 5)	394,057	18,325,074	2.15	904,172	229.45	1,049,088	9,928,628	10.57	1,049,088	100.00	
	其 他 擔 保 (註 6)	擔 保	37,653	68,154,743	0.06	41,293	109.67	59,051	39,885,930	0.15	36,632	62.03
		無 擔 保	46,157	7,066,668	0.65	54,339	117.73	111,619	3,948,173	2.83	111,619	100.00
放款業務合計		2,620,536	586,586,148	0.45	3,597,857	137.29	4,755,051	549,952,346	0.86	3,688,698	77.57	
		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		242,916	31,627,761	0.77	355,977	146.54	461,860	28,490,880	1.62	364,781	78.98	
無追索權之應收帳款承購業務(註 7)		-	411,077	-	-	-	-	56,475	-	-	-	
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註 8)		183,794					104,180					
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)		918,964					1,114,225					
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)		114,310					46,255					
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)		984,696					500,913					

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款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；逾期帳款係依九十四年七月六日金管銀(四)字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。

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

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

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

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

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

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

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

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

玉山商業銀行股份有限公司
轉投資事業相關資訊及合計持股情形
民國九十九年上半年度

附表三

單位：新台幣仟元／仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期 末 持股比率 (%)	投資帳面金額	本 期 認 列 之 投 資 損 益	本 公 司 及 關 係 企 業 合 併 持 股 情 形 (註 1)				備 註
							現 股 股 數	擬 制 持 股 股 數 (註 2)	合 計 股 數	持 股 比 率 (%)	
玉山銀行	<u>金融相關事業</u>										
	富邦證券金融股份有限公司	台北市	證券金融業	2.56	\$ 98,957	\$ 5,639	10,253	-	10,253	2.56	
	台北外匯經紀股份有限公司	台北市	外匯買賣	0.81	2,000	511	160	-	160	0.81	
	臺灣期貨交易所股份有限公司	台北市	期貨結算	0.45	9,000	1,127	1,127	-	1,127	0.45	
	台灣金聯資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買業務	0.57	100,000	6,784	10,000	-	10,000	0.57	
	台灣金融資產服務股份有限公司	台北市	資產拍賣業務	2.94	50,000	500	5,000	-	5,000	2.94	
	台灣票券金融股份有限公司	台北市	票券金融業	0.41	21,355	424	2,120	-	2,120	0.41	
	陽光資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買業務	4.34	2,603	336	260	-	260	4.34	
	<u>非金融相關事業</u>										
	財金資訊股份有限公司	台北市	資訊軟體服務業	2.28	108,954	27,300	9,100	-	9,100	2.28	
	登峰創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業務	4.67	25,168	-	2,517	-	2,517	4.67	
	惠旺創業投資股份有限公司	台北市	投資業務	11.10	3,544	-	592	-	592	11.10	
	建弘創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	4.99	9,136	-	1,620	-	1,620	4.99	
	金財通商務科技服務股份有限公司	台北市	資訊軟體零售業	3.33	4,500	999	450	-	450	3.33	
台灣育成中小開發股份有限公司	台北市	中小企業開發	3.44	24,071	-	2,425	-	2,425	3.44		

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

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

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

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

玉山商業銀行股份有限公司
現金及約當現金明細表
民國九十九年六月三十日

表一

單位：新台幣仟元

名 稱	金 額
庫存現金及週轉金	\$ 5,012,201
待交換票據	2,454,421
存放同業	1,460,435
庫存外幣（註）	<u>942,594</u>
	<u>\$ 9,869,651</u>

註：庫存外幣明細如下：

原幣金額（元）	兌 換 匯 率	新台幣金額(仟元)
USD 9,368,634	32.209	\$301,754
HKD 63,317,870	4.1365	261,914
JPY 524,791,000	0.3639	190,972
EUR 2,692,160	39.2950	105,789
CNY 17,329,300	4.7414	<u>82,165</u>
合 計		<u>\$942,594</u>

玉山商業銀行股份有限公司
公平價值變動列入損益之金融資產明細表
民國九十九年六月三十日

表二

單位：新台幣仟元

發行機構 / 票券及證券名稱	付息日	到期日	面額 (註三)	利率 (%)	取得成本	公 單	平 價	價 總	值 額
交易目的之金融資產									
可轉讓定期存單 (註二)			\$ 180,800,000		\$ 180,800,000			\$ 180,817,286	
商業本票									
瓏山林企業		99.07.09	500,000	0.250	499,680			499,771	
台灣電力		99.08.24	350,000	0.388	349,717			349,653	
台灣電力		99.08.27	500,000	0.420	499,385			499,313	
台灣電力		99.09.27	500,000	0.500	498,900			498,820	
台灣中油		99.10.15	500,000	0.410	499,349			499,074	
其他 (註一)					3,686,057			3,685,369	
					6,033,088			6,032,000	
國庫券					2,893,071			2,892,505	
利率交換合約					20,836			2,543,451	
外匯選擇權合約					601,903			812,496	
國外機構發行債券 (註一)					702,805			646,535	
外匯換匯合約					-			434,318	
可轉換公司債									
鴻準一		101.11.01	279,000		312,480	99.600		277,884	
其他 (註一)					158,895			155,480	
					471,375			433,364	
國內上市 (櫃) 股票 (註一)					198,733			186,574	
換匯換利合約					-			184,892	
基金受益憑證 (註一)					170,000			167,308	
遠期外匯合約					-			145,957	
無本金交割遠期外匯合約					-			140,250	
期貨交易保證金—自有資金					114,178			112,781	
金融債券 (註一)					96,608			93,461	
外幣保證金交易合約					-			70,250	
信用違約交換合約					-			46,131	
金屬商品交換合約					-			27,635	
遠期商品合約					-			3,229	
商品選擇權合約					574			270	
小計					192,103,171			195,790,693	
指定公平價值變動列入損益之金融資產									
金融債券									
JPMorgan Bank Luxembourg SA	每年1,4,7,10月20日+3 營業日	99.10.20	386,508	3M LIBOR + 2.350% - ROP 2Y CDS	386,508	99.960		386,353	

(接次頁)

(承前頁)

發行機構 / 票券及證券名稱	付息日	到期日	面額 (註三)	利率 (%)	取得成本	公單	平價	價總	值額
JPMorgan Bank Luxembourg SA	每年1,4,7,10月20日+3 營業日	99.10.20	\$ 483,135	(3M LIBOR + 0.900%)× 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	\$ 483,135	99.960		\$ 482,942	
JPMorgan Bank Luxembourg SA	每年1,4,7,10月20日+3 營業日	99.10.20	483,135	(3M LIBOR + 0.900%)× 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	483,135	99.850		482,410	
JPMorgan Bank Luxembourg SA	每年3,6,9,12月5日+5 營業日	102.12.05	547,553	依合約約定	547,553	99.800		546,458	
JPMorgan Bank Luxembourg SA	每年3,6,9,12月5日+5 營業日	102.12.05	531,449	依合約約定	531,449	99.820		530,492	
Equinox Credit Fund Plc	每年3,6,9,12月20日+2 營業日	102.12.20	322,090	3M LIBOR + 1.000%	320,319	96.400		310,495	
HSBC	每年1,4,7,10月25日	102.04.25	322,090	依合約約定	322,090	99.870		321,671	
Bank of New York Fiduciary	每年3,6,9,12月20日	103.02.28	483,135	3.300	483,135	99.820		482,265	
JPMorgan Bank Luxembourg SA	每年2,5,8,11月 Observation date+5 營業日	103.03.12	386,508	依合約約定	386,508	99.900		386,121	
Deutsche Bank AG London	依合約約定	101.12.15	322,090	依合約約定	322,090	99.700		321,124	
Deutsche Bank AG London	依合約約定	101.12.15	322,090	依合約約定	322,090	99.700		321,124	
Morgan Stanley	每年3,6,9,12月6日	106.09.06	322,090	(3M LIBOR + 1.700%)× 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	322,090	99.850		321,607	
IXIS Corporate & Investment Bank	—	101.08.31	322,090	依合約約定	322,090	98.987		318,827	
Bank of New York S.A.	每年6,12月29日	104.06.29	322,090	依合約約定	322,090	98.100		315,970	
Deutsche Bank AG Singapore	每年2,8月18日+2營 業日	99.08.18	322,090	6M LIBOR+0.800% , 另依合約約定	322,090	99.800		321,446	
Deutsche Bank AG Singapore	每年2,8月12日	99.08.12	322,090	6M LIBOR+0.880% , 另依合約約定	322,090	99.920		321,832	
Deutsche Bank AG Singapore	每年6,12月18日	100.06.18	322,090	6M LIBOR+0.880% , 另依合約約定	322,090	99.780		321,381	
BNP PARIBAS	每年3,6,9,12月22日	104.09.22	354,299	依合約約定	345,371	99.770		353,484	
Commerzbank AG	—	104.05.15	322,090	—	322,090	99.370		320,061	
Commerzbank AG	—	104.05.15	322,090	—	322,090	99.370		320,061	
Development Bank of Singapore	每年3,9月4日	100.09.04	322,090	6M LIBOR+1.800%	322,090	100.040		322,219	
Standard Chartered Bank London	每年3,6,9,12月20日	99.12.20	322,090	3M LIBOR+0.800%	322,090	99.975		322,009	
Deutsche Bank AG London	每年3,6,9,12月2日	100.04.12	322,090	3M LIBOR+1.650%	322,090	99.726		321,207	
JPMorgan Chase Bank NY	每年3,6,9,12月4日	100.12.04	322,090	3M LIBOR+1.400%	322,090	99.980		322,026	
Citigroup Funding Inc	每年2,5,8,11月22日	100.02.22	322,090	3M LIBOR+0.700%	322,090	100.000		322,090	
Royal Bank of Scotland LDN	每年2月18日	104.02.18	322,090	1.100	322,090	100.470		323,604	
Deutsche Bank AG London	每年3月30日	104.03.30	322,090	1.050	322,090	99.070		319,095	
Credit Suisse Bank	每年2,5,8,11月18日	100.05.18	314,459	3M LIBOR+1.050%	314,459	99.900		314,145	
Morgan Stanley	每年1,4,7,10月21日	104.04.21	322,090	3M LIBOR+2.000%	322,090	99.830		321,542	
Deutsche Bank AG London	每年1,4,7,10月22日	99.07.22	322,090	1.790	322,090	99.801		321,449	
Commonwealth Bank of Australia	每年1,4,7,10月23日	104.04.23	322,090	3M LIBOR+2.000%	322,090	99.900		321,768	

(接次頁)

(承前頁)

發行機構 / 票券及證券名稱	付息日	到期日	面額 (註三)	利率 (%)	取得成本	公單	平價	價總	值額
Commonwealth Bank of Australia	每年 1,4,7,10 月 23 日	104.04.23	\$ 322,090	3M LIBOR+1.560%	\$ 322,090	99.900		\$ 321,768	
Citigroup Funding Inc	每年 1,4,7,10 月 27 日	100.04.27	322,090	3M LIBOR+1.000%	322,090	100.000		322,090	
Credit Agricole Finance Guerns	每年 2,5,8,11 月 24 日	104.05.24	322,090	3M LIBOR+1.510%	322,090	99.950		321,929	
Westpac	每年 2,5,8,11 月 22 日	104.02.22	322,090	3M LIBOR+1.520%	322,090	99.754		321,297	
Credit Agricole Finance Guerns	每年 2,5,8,11 月 9 日	104.02.09	322,090	3M LIBOR+1.510%	322,090	99.617		320,857	
JPMorgan Chase Bank NY	每年 3,6,9,12 月 2 日	100.12.06	322,090	3M LIBOR+1.300%	322,090	100.729		324,437	
Standard Chartered Bank	每年 3,6,9,12 月 20 日	99.12.20	322,090	3M LIBOR+1.050%	322,090	100.029		322,184	
Westpac	每年 1,4,7,10 月 10 日	104.04.07	322,090	3M LIBOR+1.600%	322,090	100.000		322,090	
Commonwealth Bank of Australia	每年 2,5,8,11 月 20 日	104.05.20	322,090	3M LIBOR+1.620%	322,090	99.688		321,085	
JPMorgan Chase Bank NY	每年 2,5,8,11 月 30 日	100.05.31	322,090	3M LIBOR+1.450%	322,090	100.654		324,197	
其他 (註一)					<u>6,045,564</u>			<u>6,048,475</u>	
					<u>20,311,926</u>			<u>20,287,687</u>	
公 司 債									
Westwood Funding VI	依合約約定	102.08.15	322,090	依合約約定	322,090	96.000		309,206	
Westwood Funding VI	依合約約定	102.08.15	354,299	依合約約定	354,299	96.000		340,127	
Curzon Funding Ltd.	每年 5,11 月 3 日	103.05.03	322,090	6M LIBOR+0.850%	322,090	99.330		319,932	
Art 5 Series 145	每年 11 月 20 日	103.11.20	305,986	依合約約定	305,986	99.800		305,374	
Art 5 Series 145	每年 11 月 20 日	103.11.20	305,986	依合約約定	305,986	99.800		305,374	
Corsair Jersey	每年 4,10 月 19 日	105.10.19	322,090	6M LIBOR+1.300%，另依合約約定	322,090	99.750		321,285	
Earls 8 Limited	每年 3,6,9,12 月 20 日+2 營業日	104.09.20	322,090	3.400	322,090	99.880		321,703	
Earls 8 Limited	每年 3,6,9,12 月 20 日+2 營業日	104.09.20	322,090	3.400	321,768	99.880		321,703	
Earls 8 Limited	每年 3,6,9,12 月 20 日+2 營業日	104.09.20	322,090	3.400	322,090	99.620		320,866	
Newstonebridge 1Limited Series 5	每年 1,4,7,10 月 28 日	104.10.28	322,090	依合約約定	322,090	99.980		322,026	
Newstonebridge 1Limited Series 6	每年 1,4,7,10 月 28 日	104.10.28	322,090	依合約約定	322,090	99.980		322,026	
Newstonebridge 1Limited Series 8	每年 3,6,9,12 月 25 日	104.03.25	322,090	7.050	322,090	99.960		321,961	
Newstonebridge 1Limited Series 10	每年 2,5,8,11 月 15 日	104.05.15	322,090	3M LIBOR+0.400%	322,090	99.660		320,995	
Newstonebridge 1Limited Series 11	每年 2,5,8,11 月 15 日	104.05.15	322,090	3M LIBOR+0.400%	322,090	99.660		320,995	
Art 5 Series 146	每年 11 月 20 日+5 營業 日	103.11.20	305,986	2.700	305,986	99.100		303,232	
Art 5 Series 146	每年 11 月 20 日+5 營業 日	103.11.20	305,986	2.700	305,986	99.100		303,232	
Cws Secured Funding Ltd	每年 3,9 月 20 日	104.03.20	322,090	3.000	322,090	99.980		322,026	
Cws Secured Funding Ltd	每年 3,9 月 20 日	104.03.20	322,090	3.000	322,090	99.980		322,026	
Cws Secured Funding Ltd	每年 3,9 月 20 日	104.03.20	322,090	3.000	322,090	99.980		322,026	
Newstonebridge 1Limited	每年 3,6,9,12 月 20 日	104.06.20	322,090	3M LIBOR+2.600%	322,090	99.980		322,026	
Newstonebridge 1Limited	每年 3,6,9,12 月 20 日	104.06.20	322,090	3M LIBOR+2.600%	322,090	99.980		322,026	
Cws Secured Funding Ltd	每年 8 月 22 日	106.03.20	322,090	1.550	322,090	99.900		321,768	

(接次頁)

(承前頁)

發行機構 / 票券及證券名稱	付息日	到期日	面額 (註三)	利率 (%)	取得成本	公單	平價	價總	值額
Cws Secured Funding Ltd	每年 8 月 22 日	106.03.20	\$ 322,090	1.550	\$ 322,090	99.900		\$ 321,768	
Sherlock Limited	每年 2,5,8,11 月 17 日	104.08.17	322,090	3M LIBOR+1.700%	322,090	100.000		322,090	
Cws Secured Funding Ltd	每年 3,6,9,12 月 24 日	106.03.24	322,090	1.000	322,090	99.900		321,768	
Cws Secured Funding Ltd	每年 3,6,9,12 月 24 日	106.03.24	322,090	1.000	322,090	99.900		321,768	
Cws Secured Funding Ltd	每年 3,6,9,12 月 24 日	106.03.24	322,090	1.000	322,090	99.900		321,768	
其他 (註一)					<u>4,030,939</u>			<u>3,853,069</u>	
					<u>12,694,840</u>			<u>12,474,166</u>	
國外政府債券									
Hong Kong Treasury Bills (註四)		99.12.08	413,650	—	<u>412,887</u>	99.726		<u>412,517</u>	
賣方權益證券 (註一)					<u>-</u>			<u>98,529</u>	
小計					<u>33,419,653</u>			<u>33,272,899</u>	
合計					<u>\$ 225,522,824</u>			<u>\$ 229,063,592</u>	

註一：每筆取得成本皆未達新台幣三億元。

註二：其中面額 5,000,000 仟元係作為中央銀行同業資金調撥清算作業系統日間透支之擔保。

註三：已供作附買回條件交易之面額 5,857,900 仟元。

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

貼現及放款明細表

民國九十九年六月三十日

表三

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
短期放款	
短期放款	\$ 61,904,630
短期擔保放款	<u>50,282,824</u>
	<u>112,187,454</u>
中期放款	
中期放款	90,689,354
中期擔保放款	<u>44,543,980</u>
	<u>135,233,334</u>
長期放款	
長期放款	21,062,205
長期擔保放款	<u>314,335,536</u>
	<u>335,397,741</u>
催收款項	<u>2,124,174</u>
押匯及貼現	
出口押匯	1,634,977
進口押匯	<u>8,467</u>
	<u>1,643,444</u>
合計（註）	586,586,147
減：備抵呆帳	<u>3,597,857</u>
淨 額	<u>\$582,988,290</u>

註：其中美金 20,318 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

民國九十九年六月三十日

表四

單位：新台幣仟元

發行機構 / 債券及證券名稱	付息日	還本日 / 到期日	面額 (註二) / 仟股	利率 (%)	取得成本 / 攤銷後成本	累計減損	評價調整	公平價值	備註	
								單價 總額		
政府公債										
90 北建債二	每年 07.18	100.07.18	\$ 408,600	3.698	\$ 412,389	\$ -	\$ 8,898	103.105	\$ 421,287	
央債 96201	每年 10.19	101.10.19	450,000	2.625	454,856	-	13,913	104.171	468,769	
央債 95105	每年 07.20	100.07.20	400,000	2.000	399,070	-	7,667	101.684	406,737	
央債 89114	每年 12.15	99.12.15	652,000	5.125	660,425	-	6,316	102.261	666,741	
央債 90101	每年 01.09	100.01.09	550,000	5.125	559,951	-	4,280	102.587	564,231	其中面額 100,000 仟元作為營業保證金，面額 50,000 仟元作為債券給付結算準備金，面額 52,600 仟元提存法院
央債 91104	每年 03.08	101.03.08	700,000	3.625	715,840	-	19,025	104.981	734,865	
央債 91108	每年 09.10	101.09.10	450,000	3.250	461,305	-	12,871	105.373	474,176	
央債 91111	每年 12.17	101.12.17	450,000	2.500	455,448	-	13,034	104.107	468,482	
央債 92104	每年 03.07	102.03.07	1,203,000	1.875	1,210,860	-	25,332	102.759	1,236,192	
央債 92107	每年 09.19	102.09.19	1,162,000	2.750	1,202,047	-	28,792	105.924	1,230,839	
央債 92110	每年 12.05	102.12.05	1,100,000	2.875	1,131,108	-	41,989	106.645	1,173,097	
央債 93104	每年 03.04	103.03.04	600,000	2.375	616,317	-	14,748	105.178	631,065	其中面額 4,100 仟元提存法院，50,000 仟元提存合庫保管契約保證金
央債 93108	每年 09.15	103.09.15	350,000	2.625	357,892	-	14,925	106.519	372,817	
央債 94106	每年 07.20	99.07.20	13,475,000	2.000	13,488,254	-	(399)	100.095	13,487,855	
85 交建乙一	每年 1,7 月 21 日	99.07.21	323,000	7.750	324,378	-	(75)	100.403	324,303	
其他 (註一)					576,730	-	13,304		590,034	
					<u>23,026,870</u>	<u>-</u>	<u>224,620</u>		<u>23,251,490</u>	
金融債券										
96 開發 1	每年 2 月 5 日	101.02.05	300,000	2.110	300,069	-	3,700	101.257	303,769	
HONG KONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED	每年 2,5,8,11 月 21 日	101.05.21	322,090	3M LIBOR+0.950%	323,247	-	801	100.608	324,048	
CREDIT SUISSE INTERNATIONAL	每年 3,6,9,12 月 20 日	104.09.20	322,090	3M LIBOR+1.600%	322,090	-	(644)	99.800	321,446	
JP Morgan	每年 2,5,8,11 月 22 日	101.02.22	322,090	3M LIBOR+0.090%	313,938	-	6,327	99.434	320,265	
CALYON	每年 3,6,9,12 月 9 日	101.06.09	322,090	3M LIBOR+1.500%	322,090	-	5,081	101.578	327,171	

(接次頁)

(承前頁)

發行機構 / 債券及證券名稱	付息日	還本日 / 到期日	面額 (註二) / 仟股	利率 (%)	取得成本 / 攤銷後成本	累計減損	評價調整	公平價 單價	價值 總額	備註
WELLS FARGO 其他(註一)	每年1,4,7,10月12日	100.01.12	\$ 322,090	3M LIBOR+0.100%	\$ 319,579	\$ -	\$ 2,656	100.045	\$ 322,235	
					<u>15,580,603</u>	<u>(131,567)</u>	<u>(42,638)</u>		<u>15,406,398</u>	
					<u>17,481,616</u>	<u>(131,567)</u>	<u>(24,717)</u>		<u>17,325,332</u>	
公司債										
Corsair Jersey	每年6,12月6日	102.12.06	391,004	(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	391,004	-	(78)	99.980	390,926	
97台電7A	每年12月30日	102.12.30	800,000	2.150	806,356	-	16,822	102.897	823,178	
97元金1A	每年8月22日	100.08.22	500,000	2.950	500,000	-	8,002	101.600	508,002	
99永豐1B	每年6月28日	104.06.28	300,000	1.400	300,000	-	(6,562)	97.813	293,438	
99華航1D	每年2,5,8,11月1日	104.02.01	300,000	九十天期商業本票利率加 1.500%	300,000	-	19,883	106.628	319,883	
其他(註一)					<u>2,567,986</u>	<u>-</u>	<u>37,642</u>		<u>2,605,628</u>	
					<u>4,865,346</u>	<u>-</u>	<u>75,709</u>		<u>4,941,055</u>	
資產證券化受益證券										
玉山CBO 2005-2		103.09.20		無票面利率	4,276,351	-	112,712		4,389,063	
其他(註一)					<u>393,091</u>	<u>-</u>	<u>(65,055)</u>		<u>328,036</u>	
					<u>4,669,442</u>	<u>-</u>	<u>47,657</u>		<u>4,717,099</u>	
國內上市(櫃)股票(註一)					<u>1,632,524</u>	<u>-</u>	<u>(311,499)</u>		<u>1,321,025</u>	
					<u>\$51,675,798</u>	<u>(\$ 131,567)</u>	<u>\$ 11,770</u>		<u>\$51,556,001</u>	

註一：每筆取得成本/攤銷後成本未達新台幣三億元。

註二：已供作附買回交易之面額為15,571,900仟元。

玉山商業銀行股份有限公司
持有至到期日金融資產明細表
民國九十九年六月三十日

表五

單位：新台幣仟元

發行機構 / 債券及證券名稱	付息日	到期日	面額 (註二)	利率 (%)	累計減損	未攤銷溢(折)價	帳面價值
政府公債							
央債 89103 (註三)	每年 09.28	103.09.28	\$ 1,200,000	6.125	\$ -	\$ 141,768	\$ 1,341,768
央債 90107 (註四)	每年 10.19	105.10.19	1,650,000	3.500	-	160,571	1,810,571
央債 91104 (註五)	每年 03.08	101.03.08	3,400,000	3.625	-	89,866	3,489,866
			<u>6,250,000</u>		<u>-</u>	<u>392,205</u>	<u>6,642,205</u>
金融債券							
HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED	每年 12.20	101.12.20	483,135	6.100	-	-	483,135
HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED	每年 12.20	101.12.20	322,090	6.100	-	-	322,090
HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED	每年 12.20	101.12.20	322,090	5.750	-	-	322,090
HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED	每年 12.20	101.12.20	483,135	5.750	-	-	483,135
Bank of America New York	每年 6,12 月 15 日	101.06.15	644,180	3.125	-	9,694	653,874
RBS	每年 6,12 月 10 日	100.12.09	322,090	3.000	-	1,814	323,904
RBS	每年 2,5,8,11 月 26 日	101.02.23	322,090	3M LIBOR+0.750%	-	-	322,090
BARCLAY BANK	每年 1,4,7,10 月 5 日	101.01.05	322,090	3M LIBOR+0.780%	-	-	322,090
BARCLAY BANK	每年 1,4,7,10 月 5 日	101.01.05	322,090	3M LIBOR+0.780%	-	-	322,090
WESTPAC BANKING CORP	每年 2,5,8,11 月 19 日	102.02.19	322,090	3M LIBOR+0.850%	-	-	322,090
RBSL	每年 6,12 月 9 日	100.12.09	322,090	3.000	-	1,852	323,942
WESTPAC BANKING CORP	每年 6,12 月 16 日	100.12.16	322,090	3.250	-	3,811	325,901
其他 (註一及註六)			949,022		-	7,086	956,108
			<u>5,458,282</u>		<u>-</u>	<u>24,257</u>	<u>5,482,539</u>
公司債							
91 台積 1C05	每年 01.16	101.01.16	300,000	3.000	-	7,588	307,588
91 台積 1C06	每年 01.17	101.01.17	300,000	3.000	-	7,647	307,647
90 台電 1B	每年 05.25	100.05.25	325,000	4.750	-	2,051	327,051
93 陽明 3A	每年 12.08	100.12.08	500,000	2.990	-	10,372	510,372
94 奇美 1H	每年 06.01	101.06.01	400,000	2.530	-	7,933	407,933
97 中鋼 1	每年 12.04	102.12.04	1,400,000	2.420	-	25,437	1,425,437
97 中鋼 2A	每年 12.29	102.12.29	300,000	2.080	-	1,548	301,548
其他 (註一)			914,763		(64,418)	-	850,345
			<u>4,439,763</u>		<u>(64,418)</u>	<u>62,576</u>	<u>4,437,921</u>
國外機構發行債券 (註七)							
US TREASURY BILLS	每年 5,11 月 30 日	105.11.30	322,090	2.750	-	(2,100)	319,990
資產證券化受益證券 (註一)							
			105,883		-	(916)	104,967
			<u>\$ 16,576,018</u>		<u>(\$ 64,418)</u>	<u>\$ 476,022</u>	<u>\$ 16,987,622</u>

註一：每筆帳面價值未達新台幣三億元。

註二：已供作附買回交易之面額為 3,235,500 仟元。

註三：其中提存法院及作為使用聯合信用卡處理中心清算帳戶擔保之面額分別為 61,700 仟元及 909,200 仟元。

註四：其中面額 100,000 仟元係作為信託賠償準備金。

註五：其中面額 3,400,000 仟元係作為中央銀行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 64,418 仟元係質押加州銀行作為準備金。

註七：全數供作債券交易之擔保品。

玉山商業銀行股份有限公司
其他金融資產明細表
民國九十九年六月三十日

表六

單位：新台幣仟元

名	稱	金	額	備	註
無活絡市場之債券投資					
公司債					
	UNITED MICROELEC CORP	\$	644,180		
	其他（註一）		<u>515,344</u>		
			<u>1,159,524</u>		
資產證券化受益證券					
	斐商標準銀行台北分行 2006-1 債		695,498		
	券資產證券化受益證券 B 券				
	其他（註一）		<u>200,497</u>		
			<u>895,995</u>		減除累計減損 18,089
					仟元後之淨額
	信用連結商品－主契約（註一）		<u>100,000</u>		
	小計		2,155,519		
以成本衡量之金融資產（註一）					
			587,410		減除累計減損 13,197
					仟元後之淨額
	玉山 CBO 2005-1 超額準備原始信託財產		550,000		
	其他（註二及註三）		<u>52,339</u>		
	合計		<u>\$ 3,345,268</u>		

註一：每筆帳面價值皆未達到新台幣三億元。

註二：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

註三：其中面額 805 仟元係質押加州銀行作為準備金。

玉山商業銀行股份有限公司
 固定資產變動明細表
 民國九十九年上半年度

表七

單位：新台幣仟元

項 目	期 初 餘 額	本 期 增 加	本 期 減 少	重分類增加(減少) (註 三)	匯率換算調整數	期 末 餘 額
成 本						
土 地	\$ 8,126,091	\$ -	\$ -	\$ 225,086	\$ -	\$ 8,351,177
房屋及建築	5,678,249	61,203	-	66,799	-	5,806,251
電腦設備	2,646,300	35,684	81,061	-	(33)	2,600,890
交通及運輸設備	471,357	9,701	2,959	-	(12)	478,087
雜項設備	<u>1,379,102</u>	<u>36,426</u>	<u>16,635</u>	<u>(6,823)</u>	<u>(76)</u>	<u>1,391,994</u>
成本合計	<u>18,301,099</u>	<u>\$ 143,014</u>	<u>\$ 100,655</u>	<u>\$ 285,062</u>	<u>(\$ 121)</u>	<u>18,628,399</u>
減：累計折舊						
房屋及建築	1,292,763	\$ 110,040	\$ -	\$ 19,729	\$ -	1,422,532
電腦設備	2,063,452	120,684	81,023	-	(11)	2,103,102
交通及運輸設備	282,676	28,496	2,960	-	(2)	308,210
雜項設備	<u>892,266</u>	<u>83,345</u>	<u>7,354</u>	<u>(2,452)</u>	<u>(15)</u>	<u>965,790</u>
累計折舊合計	<u>4,531,157</u>	<u>\$ 342,565</u>	<u>\$ 91,337</u>	<u>\$ 17,277</u>	<u>(\$ 28)</u>	<u>4,799,634</u>
預付房地及設備款	<u>89,297</u>	<u>\$ 101,870</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 130,027)</u>	<u>\$ -</u>	<u>61,140</u>
固定資產淨額(註一及註二)	<u>\$ 13,859,239</u>					<u>\$ 13,889,905</u>

註一：房屋及設備投保之金額計約 4,591,152 仟元。

註二：固定資產未提供作為擔保品。

註三：重分類增減之差異 137,758 仟元主要係自其他資產重分類所致。

玉山商業銀行股份有限公司
 公平價值變動列入損益之金融負債明細表
 民國九十九年六月三十日

表八

單位：新台幣仟元

金 融 商 品 名 稱	摘 要	總 面 額	利 率 (%)	公 平 價 值	單 價 總 額
交易目的之金融負債					
利率交換合約				\$ 2,720,239	
外匯選擇權合約				1,050,063	
外匯換匯合約				412,639	
附條件賣回公債融券				201,226	
遠期外匯合約				146,432	
換匯換利合約				129,935	
無本金交割遠期外匯合約				78,835	
金屬商品交換合約				18,299	
信用違約交換合約				9,245	
遠期商品合約				3,229	
外幣保證金交易合約				492	
商品選擇權合約				270	
小 計				<u>4,770,904</u>	
指定公平價值變動列入損益之金融負債					
金融債券					
九十二年度第一期第五次七年期金融債券	九十三年二月二十七日發行，每三個月付息一次，到期一次還本	\$ 1,000,000	共分為三券，當 6M LIBOR ≤ 2.5% 時，票面利率為 3.03%；當 2.5% < 6M LIBOR 時，利率為 (5.2% - 6M LIBOR)，各券之票面利率不得低於 0%。	101.818	1,018,184
九十三年度第一期第一次七年期金融債券	九十三年五月十日發行，每三個月付息一次，到期一次還本	2,300,000	共分為五券，A 券票面利率為 (6M LIBOR + 0.5001%) × n/N；B 券票面利率為 (6M LIBOR + 0.5002%) × n/N；C 券票面利率為 (6M LIBOR + 0.5003%) × n/N；D 券票面利率為 (6M LIBOR + 0.5004%) × n/N；A、B、C、D 券之利率區間第一年 1% ≤ 6M LIBOR ≤ 2%；第二年 1% ≤ 6M LIBOR ≤ 2.25%；第三年 1.05% ≤ 6M LIBOR ≤ 3%；第四年 1.05% ≤ 6M LIBOR ≤ 3.5%；第五年 1.1% ≤ 6M LIBOR ≤ 4%；第六年 1.1% ≤ 6M LIBOR ≤ 4.25%；第七年 1.1% ≤ 6M LIBOR ≤ 4.5%；n 為符合計息期間內 6M LIBOR 大於或等於該計息期間之利率區間下限，且小於或等於該計息期間之利率區間上限之合計天數；N 為該計息期間內之總天數；E 券票面利率為 1.15 × (USD CMS 10Y - USD CMS 2Y)，下限為 0%。	100.165	2,303,784

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	摘 要	總 面 額	利 率 (%)	公 單	平 價 總	價 值 額
九十三年度第一期第二次七年期金融債券	九十三年五月十九日發行，每六個月付息一次，到期一次還本	\$ 900,000	共分為三券，A 券當 6M LIBOR ≤ 2.5% 時，票面利率為 3%；當 2.5% < 6M LIBOR 時，票面利率為 (5.3% - 6M LIBOR)；B 券當 6M LIBOR < 1.1% 時，票面利率為 6M LIBOR；當 1.1% ≤ 6M LIBOR ≤ 2.5% 時，票面利率為 3.82%；當 2.5% < 6M LIBOR 時，票面利率為 (5% - 6M LIBOR)；C 券當 6M LIBOR < 1.1% 時，票面利率為 6M LIBOR；當 1.1% ≤ 6M LIBOR ≤ 2% 時，票面利率為 4%；當 2% < 6M LIBOR 時，票面利率為 (5.1% - 6M LIBOR)；各券票面利率不得低於 0%。	102.288	\$	920,589
九十三年度第一期第四次七年期金融債券	九十三年六月一日發行，每六個月付息一次，到期一次還本	500,000	當 6M LIBOR < 0.9% 時，票面利率為 6M LIBOR；當 0.9% ≤ 6M LIBOR ≤ 3.5% 時，票面利率為 4%；當 3.5% < 6M LIBOR 時，票面利率為 (5.5% - 6M LIBOR)；票面利率不得低於 0%。	102.313		511,566
組合式商品						4,754,123
第一銀行信用連結商品	九十五年九月十三日訂約，每年一月二十四日、四月二十四日、七月二十四日及十月二十四日付息，到期一次還本	2,900,000	2.40% x N/365；N 為依合約約定計算之天數			2,969,354
二年期新臺幣利率保本型組合式產品	九十九年四月二十九日訂約，每年二月三日、五月三日、八月三日及十一月三日付息，到期一次還本	600,000	1.040% x N/365；N 為依合約約定計算之天數			596,976
						3,566,330
小 計						8,320,453
總 計						\$ 13,091,357

玉山商業銀行股份有限公司

存款及匯款明細表

民國九十九年六月三十日

表九

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
支票存款	
支票存款	\$ 7,079,654
本行支票	<u>799,919</u>
	<u>7,879,573</u>
活期存款	
活期存款	117,221,717
外匯活期存款	<u>42,703,099</u>
	<u>159,924,816</u>
活期儲蓄存款	
活期儲蓄存款	202,455,162
行員活期儲蓄存款	1,712,619
其他（註）	<u>890,268</u>
	<u>205,058,049</u>
定期存款	
定期存款	151,973,815
外匯定期存款	<u>52,728,996</u>
	<u>204,702,811</u>
可轉讓定期存單	<u>33,061,400</u>
定期儲蓄存款	
整存整付儲蓄存款	97,725,266
存本取息儲蓄存款	97,497,366
其他（註）	<u>2,869,594</u>
	<u>198,092,226</u>
匯 款	
應解匯款	170,935
匯出匯款	<u>7,914</u>
	<u>178,849</u>
	<u>\$ 808,897,724</u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司
應付金融債券明細表
民國九十九年六月三十日

表十

單位：除另予註明者外，
係新台幣仟元

名稱	受託機構	發行日期	付息日期	票面利率	金額			償還辦法	擔保情形	備註
					發行總額	已還金額	帳面金額			
九十四年第一期第一次十年期金融債券	無	94/6/24	每年 6/24	固定利率 2.75%	\$ 5,000,000	\$ -	\$ 5,000,000	到期一次還本	無擔保	
九十四年第一期第二次七年期次順位金融債券	無	94/10/11	每年 1/11、4/11、7/11、10/11	依中華郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款一般牌告機動利率加 0.425%	2,000,000	-	2,000,000	到期一次還本	無擔保	
九十四年第一期第三次七年期次順位金融債券	無	94/10/19	每年 10/19	固定利率 2.725%	1,400,000	-	1,400,000	到期一次還本	無擔保	
九十四年第一期第四次七年期次順位金融債券	無	94/11/4	每年 11/4	依中華郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款一般牌告機動利率加 0.4%	1,600,000	-	1,600,000	到期一次還本	無擔保	
九十五年度第一次七年期次順位金融債券	無	95/8/24	每年 8/24	共分為二券，A 券年利率為九十天之短期票券均價利率加 0.25%，每季單利計息一次；B 券年利率為 2.60%，每年單利計息一次	6,000,000	-	6,000,000	到期一次還本	無擔保	
九十六年度第一期第一次七年期次順位金融債券	無	96/6/29	每年 6/29	共分為二券，A 券票面利率為臺灣銀行一年期定期儲蓄一般存款牌告機動利率加 0.5%，每季單利計息一次；B 券票面利率為九十天期商業本票利率加 0.39%，每季單利計息一次	3,700,000	-	3,700,000	到期一次還本	無擔保	
九十六年度第一期第二次七年期次順位金融債券	無	97/2/15	每年 2/15	固定利率 3.10%	2,300,000	-	2,300,000	到期一次還本	無擔保	
九十七年度第一期第一次七年期次順位金融債券	無	97/10/24	每年 10/24	固定利率 3.15%	300,000	-	300,000	到期一次還本	無擔保	

(接次頁)

(承前頁)

名稱	受託機構	發行日期	付息日期	票面利率	金額			償還辦法	擔保情形	備註
					發行總額	已還金額	帳面金額			
九十八年度第一期五年期次順位金融債券	無	98/2/20	每年 2/20	固定利率 2.10%	\$ 1,000,000	\$ -	\$ 1,000,000	到期一次還本	無擔保	
九十八年度第二期五年六個月期次順位金融債券	無	98/3/5	每年 3/5	固定利率 2.15%	500,000	-	500,000	到期一次還本	無擔保	
九十八年度第三期次順位金融債券	無	98/4/3	每年 4/3	共分為二券，A 券（五年六個月期）固定利率 2.15%；B 券（七年期）固定利率 2.50%	500,000	-	500,000	到期一次還本	無擔保	
九十八年度第四期五年六個月期次順位金融債券	無	98/5/18	每年 5/18	固定利率 2.35%	1,800,000	-	1,800,000	到期一次還本	無擔保	
九十八年度第五期七年期次順位金融債券	無	98/7/17	每年 7/17	固定利率 2.50%	900,000	-	900,000	到期一次還本	無擔保	
九十八年度第六期七年期次順位金融債券	無	98/10/20	每年 10/20	固定利率 2.35%	1,500,000	-	1,500,000	到期一次還本	無擔保	
九十九年度第一期七年期次順位金融債券	無	99/5/28	每年 5/28	固定利率 2.20%	<u>3,000,000</u>	<u>-</u>	<u>3,000,000</u>	到期一次還本	無擔保	
合計					<u>\$31,500,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$31,500,000</u>			

玉山商業銀行股份有限公司

利息收入明細表

民國九十九年上半年度

表十一

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
貼現及放款利息收入	
長期放款息	\$ 2,986,456
中期放款息	1,481,014
短期放款息	884,504
其他（註）	<u>5,760</u>
	<u>5,357,734</u>
信用卡循環利息收入	<u>1,083,631</u>
存放及拆放同業利息收入	
轉存央行存款息	320,404
存放央行息	45,013
拆放同業息	5,822
存放同業息	<u>511</u>
	<u>371,750</u>
投資有價證券利息收入	
公平價值變動列入損益之金融資 產息	533,863
備供出售金融資產息	411,822
其他（註）	<u>233,531</u>
	<u>1,179,216</u>
其他（註）	<u>221,384</u>
合 計	<u>\$ 8,213,715</u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司

利息費用明細表

民國九十九年上半年度

表十二

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
存款利息費用	
定期存款息	\$ 803,718
存本取息儲蓄存款息	487,152
整存整付儲蓄存款息	483,483
活期儲蓄存款息	231,728
其他（註）	<u>86,163</u>
	<u>2,092,244</u>
央行及同業存款利息費用	
中華郵政轉存款息	64,551
其他（註）	<u>9,440</u>
	<u>73,991</u>
央行及同業融資利息費用	
同業拆放息	71,236
透支同業息	<u>62</u>
	<u>71,298</u>
附買回票債券利息費用	<u>27,972</u>
發行金融債券利息費用	<u>351,274</u>
其他（註）	<u>123,338</u>
合 計	<u>\$ 2,740,117</u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司
手續費淨收益明細表
民國九十九年上半年度

表十三

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
手續費收入	
信用卡手續費收入	\$ 994,350
信託業務收入	722,633
放款手續費收入	361,572
其他(註)	<u>462,427</u>
小 計	<u>2,540,982</u>
手續費費用	
代理費用	175,463
跨行手續費	80,871
電腦處理費	69,401
其他(註)	<u>92,575</u>
小 計	<u>418,310</u>
手續費淨收益	<u><u>\$ 2,122,672</u></u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司

公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益明細表

民國九十九年上半年度

表十四

單位：新台幣仟元

項 目	已實現(損)益	未實現評價 (損)益	合 計
公平價值變動列入損益之			
金融資產			
公司債	(\$ 159,624)	\$ 121,104	(\$ 38,520)
金融債券	47,706	(4,221)	43,485
信用違約交換合約	18,381	12,192	30,573
利率交換合約	920,929	141,658	1,062,587
外匯選擇權合約	(14,374)	189,781	175,407
換匯換利合約	70,882	23,811	94,693
國內上市(櫃)股票	(21,743)	(44,923)	(66,666)
金屬商品交換合約	33,766	14,343	48,109
國外機構發行債券	1,176	68,263	69,439
賣方權益證券	-	(32,766)	(32,766)
其 他	(19,542)	21,532	1,990
小 計	<u>877,557</u>	<u>510,774</u>	<u>1,388,331</u>
公平價值變動列入損益之			
金融負債			
外匯選擇權合約	91,891	(143,591)	(51,700)
利率交換合約	(981,321)	(250,451)	(1,231,772)
換匯換利合約	(58,232)	-	(58,232)
金屬商品交換合約	(34,643)	(6,654)	(41,297)
其 他	(16,279)	16,763	484
小 計	<u>(998,584)</u>	<u>(383,933)</u>	<u>(1,382,517)</u>
合 計	<u>(\$ 121,027)</u>	<u>\$ 126,841</u>	<u>\$ 5,814</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
民國九十九年上半年度

表十五

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
金融債券		\$125,377	
政府公債		61,247	
公司債		49,172	
國內上市(櫃)股票		<u>6,899</u>	
合	計	<u>\$242,695</u>	

玉山商業銀行股份有限公司
兌換損益明細表
民國九十九年上半年度

表十六

單位：新台幣仟元

名	稱	金	額
一般兌換利益		\$182,778	
外幣保證金交易兌換利益		71,760	
自有資本兌換利益		<u>1,155</u>	
		<u>\$255,693</u>	

玉山商業銀行股份有限公司
資產減損迴轉利益明細表
民國九十九年上半年度

表十七

單位：新台幣仟元

名	稱	金	額
閒置資產減損迴轉利益		\$	95,812
無活絡市場之債務商品投資減損損失		(9,206)
		\$	<u>86,606</u>

玉山商業銀行股份有限公司
其他非利息淨損益明細表
民國九十九年上半年度

表十八

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
無活絡市場之債務商品投資利益	\$ 17,090
顧問服務收入	1,854
財產交易損失	(12,971)
提存買賣證券損失準備	(14,963)
其 他	<u>5,505</u>
合 計	<u>(\$ 3,485)</u>

玉山商業銀行股份有限公司
呆帳費用明細表
民國九十九年上半年度

表十九

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
貼現及放款		\$	908,431
應收款項			476,870
保證責任準備			<u>177</u>
			<u>\$1,385,478</u>

玉山商業銀行股份有限公司
用人費用明細表
民國九十九年上半年度

表二十

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
薪資費用		\$ 1,780,243	
勞健保費用		117,701	
退休金費用		82,164	
其他用人費用（註）		<u>98,657</u>	
		<u>\$ 2,078,765</u>	

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司
折舊及攤銷費用明細表
民國九十九年上半年度

表二十一

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
折舊費用	
固定資產	\$342,565
出租資產	1,715
閒置資產	<u>908</u>
	345,188
攤銷費用	<u>108,082</u>
合 計	<u>\$453,270</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
民國九十九年上半年度

表二十二

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
業務行銷費	\$ 428,099
稅 捐	288,292
租 金	192,836
電子計算機軟體服務費	118,718
委託調查研究費	103,761
其他（註）	<u>791,399</u>
合 計	<u>\$ 1,923,105</u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。