

玉山商業銀行股份有限公司

個體財務報告暨會計師查核報告
民國109及108年上半年度

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	3~6		-
四、	個體資產負債表	7		-
五、	個體綜合損益表	8~10		-
六、	個體權益變動表	11		-
七、	個體現金流量表	12~14		-
八、	個體財務報告附註			
	(一) 公司沿革	15~16		一
	(二) 通過財務報告之日期及程序	16		二
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	16~17		三
	(四) 重大會計政策之彙總說明	17~21		四
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	21~22		五
	(六) 重要會計項目之說明	22~55		六~三七
	(七) 關係人交易	55~60, 96		三八
	(八) 質押之資產	60~61		三九
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	61		四十
	(十) 重大之災害損失	-		-
	(十一) 重大之期後事項	-		-
	(十二) 其 他	62~94, 97~98		四一~四七
	(十三) 附註揭露事項			
	1. 重大交易事項相關資訊	94, 99~101		四八
	2. 轉投資事業相關資訊	94, 99~101		四八
	3. 大陸投資資訊	95, 102		四八
	(十四) 部門資訊	-		-
九、	重要會計項目明細表	-		-
十、	增加揭露獨立證券部門之財務報告資訊	103~133		-

會計師查核報告

玉山商業銀行股份有限公司 公鑒：

查核意見

玉山商業銀行股份有限公司民國 109 年 6 月 30 日、民國 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之個體資產負債表，暨民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之個體綜合損益表、個體權益變動表、個體現金流量表，以及個體財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開個體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及證券商財務報告編製準則編製，足以允當表達玉山商業銀行股份有限公司民國 109 年 6 月 30 日、民國 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之個體財務狀況，暨民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之個體財務績效及個體現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核個體財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與玉山商業銀行股份有限公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對玉山商業銀行股份有限公司民國 109 年上半年度個體財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核個體財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對玉山商業銀行股份有限公司民國 109 年上半年度個體財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

放款備抵呆帳評估

玉山商業銀行股份有限公司主要營運活動為放款業務，截至民國 109 年 6 月 30 日止，貼現及放款之淨額為新臺幣 1,506,451,392 仟元，佔個體財務報表總資產 57%，對個體財務報表整體係屬重大。公司管理階層對於放款備抵呆帳除依照國際財務報導準則第九號「金融工具」之規定評估放款之預期信用損失金額外，另須依據「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」（以下簡稱處理辦法）及有關法令規定評估分類及提列備抵呆帳。有關玉山商業銀行股份有限公司放款減損評估之會計政策及相關資訊請參閱個體財務報表附註四、五及十四。

由於玉山商業銀行股份有限公司依照處理辦法及有關法令規定評估授信資產分類及提列備抵呆帳涉及公司管理階層之重大估計與判斷，因此本會計師將放款備抵呆帳評估列為民國 109 年上半年度之關鍵查核事項。

本會計師針對上開關鍵查核事項所敘明之特定層面，已執行之主要因應程序彙列如下：

1. 瞭解及測試公司評估放款減損攸關之內部控制作業程序。
2. 取得管理階層用以評估授信資產應提列損失準備之評估表，執行放款應予評估資產金額完整性測試。
3. 評估放款是否依照處理辦法之定義進行分類。
4. 核算放款應提列之備抵呆帳是否符合處理辦法及有關法令之要求。

管理階層與治理單位對個體財務報表之責任

管理階層之責任係依照公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製允當表達之個體財務報表，且維持與個體財務報表編製有關之必要內部控制，以確保個體財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製個體財務報表時，管理階層之責任亦包括評估玉山商業銀行股份有限公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算玉山商業銀行股份有限公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

玉山商業銀行股份有限公司之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核個體財務報表之責任

本會計師查核個體財務報表之目的，係對個體財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出個體財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響個體財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估個體財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對玉山商業銀行股份有限公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使玉山商業銀行股份有限公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒個體財務報表使用者注意個體財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致玉山商業銀行股份有限公司不再具有繼續經營之能力。

5. 評估個體財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及個體財務報表是否允當表達相關交易及事件。

6. 對於玉山商業銀行股份有限公司內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對個體財務報表表示意見。本會計師負責查核案件之指導、監督及執行，並負責形成玉山商業銀行股份有限公司查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對玉山商業銀行股份有限公司民國 109 年上半年度個體財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

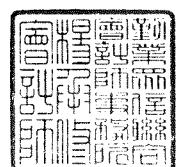
會計師 陳 盈 州

陳盈州



會計師 楊 承 修

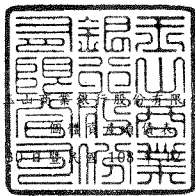
楊承修



金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1050024633 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 0980032818 號

中 華 民 國 109 年 8 月 25 日



民國 109 年 6 月 30 日及 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代碼	資	109年6月30日			108年12月31日			108年6月30日		
		產	金	額	%	金	額	%	金	額
11000	現金及約當現金（附註六及三八）		\$	43,770,827	2	\$	36,594,820	2	\$	40,740,980
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註七及、三八及三九）			123,447,791	5		84,563,587	4		82,709,258
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註八及三九）			542,362,958	21		515,290,476	21		473,536,146
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、九、三九及四二）			229,131,046	9		203,207,198	8		198,653,462
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註四、十、三九及四二）			13,199,344	1		11,528,075	1		10,028,400
12500	附買回票券及債券投資（附註十一）			2,967,999	-		4,971,085	-		-
13000	應收款項－淨額（附註四、十二及三八）			101,526,682	4		102,330,053	4		102,001,116
13200	本期所得稅資產（附註四及三八）			204,984	-		307,126	-		250,659
13300	待出售資產－淨額（附註十三）			-	-		158,036	-		-
13500	貼現及放款－淨額（附註四、十四、三八及三九）			1,506,451,392	57		1,411,123,990	58		1,357,926,764
15000	採用權益法之投資－淨額（附註十五）			12,820,328	-		12,842,026	1		13,103,547
15500	其他金融資產－淨額（附註十六）			5,919,511	-		4,826,328	-		8,188,078
18500	不動產及設備－淨額（附註十七）			30,200,961	1		30,110,788	1		29,493,718
18600	使用權資產－淨額（附註四及十八）			2,555,835	-		2,593,792	-		2,569,681
18700	投資性不動產－淨額（附註十九）			482,831	-		484,203	-		470,963
19000	無形資產－淨額（附註二十）			4,718,140	-		4,863,337	-		4,723,748
19300	遞延所得稅資產（附註四）			1,435,296	-		1,207,747	-		862,316
19500	其他資產－淨額（附註十八、二一及三八）			6,090,725	-		3,965,549	-		3,027,496
10000	資產總計		\$	2,627,286,650	100		2,430,968,216	100		2,328,286,332
代碼	負債及權益									
21000	央行及銀行同業存款（附註二二及三八）		\$	86,926,619	3		54,796,530	2		77,014,898
21500	央行及同業融資			920,860	-		-	-		-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註八及二六）			68,709,318	3		59,620,612	3		56,285,581
22500	附買回票券及債券負債（附註九及二三）			8,507,590	-		6,372,008	-		6,713,387
23000	應付款項（附註二四及三八）			29,705,256	1		22,345,616	1		24,726,965
23200	本期所得稅負債（附註四及三八）			1,753,297	-		1,634,865	-		1,779,019
23500	存款及匯款（附註二五及三八）			2,170,058,533	83		2,043,956,870	84		1,930,367,926
24000	應付金融債券（附註二六）			37,170,000	2		32,070,000	2		33,570,000
25500	其他金融負債（附註十九、二七及三八）			44,884,278	2		31,049,971	1		27,814,113
25600	負債準備（附註二八）			834,289	-		622,010	-		851,630
26000	租賃負債（附註四及十八）			2,586,250	-		2,578,995	-		2,516,614
29300	遞延所得稅負債（附註四）			1,280,895	-		1,285,611	-		1,243,278
29500	其他負債（附註三十及三八）			3,916,596	-		3,675,993	-		3,060,480
20000	負債總計			2,457,253,781	94		2,260,009,081	93		2,165,943,891
31101	股本 普通股股本			95,241,000	3		90,481,000	4		90,481,000
31501	資本公積 股本溢價			25,309,970	1		25,309,970	1		24,863,052
31513	庫藏股票交易			483	-		483	-		483
31599	其他資本公積			819,661	-		584,492	-		725,805
31500	資本公積總計			26,130,114	1		25,894,945	1		25,589,340
32001	保留盈餘 法定盈餘公積			39,753,711	2		33,860,826	1		33,860,826
32003	特別盈餘公積			302,853	-		302,853	-		302,853
32011	未分配盈餘			8,450,576	-		19,974,079	1		10,214,471
32000	保留盈餘總計			48,507,140	2		54,137,758	2		44,378,150
32500	其他權益			154,615	-		445,432	-		1,893,951
30000	權益總計			170,032,869	6		170,959,135	7		162,342,441
	負債及權益總計		\$	2,627,286,650	100		2,430,968,216	100		2,328,286,332

後附之附註係本報財務報告之一部分。

董事長：黃男州



經理人：陳茂欽



會計主管：柯治宏



玉山商業銀行股份有限公司

個體綜合損益表

民國 109 年及 108 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		109年1月1日至6月30日		108年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入（附註三一及三八）	\$ 17,800,858	67	\$ 19,332,148	77
51000	利息費用（附註四、三一及三八）	(8,496,542)	(32)	(10,320,451)	(41)
49010	利息淨收益	9,304,316	35	9,011,697	36
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益（附註三二及三八）	8,984,792	33	8,082,756	32
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註三三）	6,882,756	26	7,689,169	31
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益（附註九）	730,307	3	256,965	1
49600	兌換損益	229,672	1	(310,127)	(1)
49700	資產減損迴轉利益（減損損失）（附註四）	(4,425)	-	5,950	-
49750	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額（附註十五）	353,000	1	335,054	1
49899	其他利息以外淨損益（附註三八）	218,242	1	75,228	-
49020	小 計	17,394,344	65	16,134,995	64
4xxxx	淨 收 益	26,698,660	100	25,146,692	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存（附註四及十四）	(1,389,808)	(5)	(913,080)	(4)

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		109年1月1日至6月30日		108年1月1日至6月30日	
		金	額 %	金	額 %
	營業費用 (附註四、十七、十八、十九、二十、二九、三四及三八)				
58500	員工福利費用	(\$ 6,220,343)	(23)	(\$ 5,680,939)	(23)
59000	折舊及攤銷費用	(1,438,081)	(6)	(1,359,687)	(5)
59500	其他業務及管理費用	(6,998,400)	(26)	(5,583,133)	(22)
58400	營業費用合計	(14,656,824)	(55)	(12,623,759)	(50)
61001	稅前淨利	10,652,028	40	11,609,853	46
61003	所得稅費用 (附註四及三五)	(1,575,304)	(6)	(1,422,470)	(6)
64000	本期淨利	9,076,724	34	10,187,383	40
	本期其他綜合損益 (附註四及三五)				
	不重分類至損益之項目				
65204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	(660,521)	(3)	414,314	2
65205	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	(370,402)	(1)	6,508	-
65207	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額—不重分類至損益之項目	2,691	-	2,589	-
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	13,720	-	(2,486)	-
65200	不重分類至損益之項目 (稅後)				
	合計	(1,014,512)	(4)	420,925	2
	後續可能重分類至損益之項目				
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(160,088)	-	85,030	-
65307	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額—可能重分類至損益之項目	(356,576)	(1)	(31,461)	-

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		109年1月1日至6月30日		108年1月1日至6月30日	
		金	額 %	金	額 %
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	\$	509,684 2	\$	867,407 3
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅		<u>102,177</u> -	(	<u>118,151</u>) -
65300	後續可能重分類至損益之項目(稅後)合計		<u>95,197</u> 1		<u>802,825</u> 3
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	(	<u>919,315</u>) (3)		<u>1,223,750</u> 5
66000	本期綜合損益總額	\$	<u>8,157,409</u> 31	\$	<u>11,411,133</u> 45
	每股盈餘(附註三六)				
67500	基本每股盈餘	\$	<u>0.95</u>	\$	<u>1.07</u>

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：黃男州

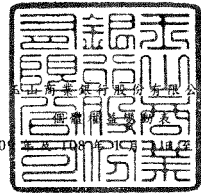


經理人：陳茂欽



會計主管：柯治宏





民國 108 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

									其 他 權 益 項 目			
		股 本 (附 註 三 七)		資 本 公 積	保 留 盈 餘 (附 註 九 及 三 七)			國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兒 換 差 額	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 未 實 現 評 價 損 益 (附 註 九)	指 定 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 負 債 信 用 風 險 變 動 影 響 數	權 益 總 額	
代 碼		股 數 (仟 股)	普 通 股 股 本	(附 註 三 七)	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘					
A1	109 年 1 月 1 日餘額	9,048,100	\$ 90,481,000	\$ 25,894,945	\$ 33,860,826	\$ 302,853	\$ 19,974,079	(\$ 1,315,269)	\$ 1,814,046	(\$ 53,345)	\$ 170,959,135	
	108 年度盈餘分配											
B1	法定盈餘公積	-	-	-	5,892,885	-	(5,892,885)	-	-	-	-	
B5	股東紅利－現金	-	-	-	-	-	(9,318,844)	-	-	-	(9,318,844)	
B9	股東紅利－股票	476,000	4,760,000	-	-	-	(4,760,000)	-	-	-	-	
C17	以母公司股票給與本公司員工之股份基礎給付交易	-	-	235,169	-	-	-	-	-	-	235,169	
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	(630,582)	-	630,582	-	-	
T1	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數 因除列而重分類至保留盈餘	-	-	-	-	-	2,084	-	-	(2,084)	-	
D1	109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日淨利	-	-	-	-	-	9,076,724	-	-	-	9,076,724	
D3	109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(385,421)	(163,492)	(370,402)	(919,315)	
D5	109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	9,076,724	(385,421)	(163,492)	(370,402)	8,157,409	
Z1	109 年 6 月 30 日餘額	9,524,100	\$ 95,241,000	\$ 26,130,114	\$ 39,753,711	\$ 302,853	\$ 8,450,576	(\$ 1,700,690)	\$ 2,281,136	(\$ 425,831)	\$ 170,032,869	
A1	108 年 1 月 1 日餘額	8,637,000	\$ 86,370,000	\$ 25,316,367	\$ 28,840,418	\$ 219,180	\$ 16,734,695	(\$ 549,630)	\$ 1,136,905	\$ 78,956	\$ 158,146,891	
A3	追溯適用之影響數	-	-	-	-	-	25,846	-	-	-	25,846	
A5	108 年 1 月 1 日追溯適用後餘額	8,637,000	86,370,000	25,316,367	28,840,418	219,180	16,760,541	(549,630)	1,136,905	78,956	158,172,737	
	107 年度盈餘分配											
B1	法定盈餘公積	-	-	-	5,020,408	-	(5,020,408)	-	-	-	-	
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	83,673	(83,673)	-	-	-	-	
B5	股東紅利－現金	-	-	-	-	-	(7,514,402)	-	-	-	(7,514,402)	
B9	股東紅利－股票	411,100	4,111,000	-	-	-	(4,111,000)	-	-	-	-	
C17	以母公司股票給與本公司員工之股份基礎給付交易	-	-	272,973	-	-	-	-	-	-	272,973	
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	(4,662)	-	4,662	-	-	
T1	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數 因除列而重分類至保留盈餘	-	-	-	-	-	692	-	-	(692)	-	
D1	108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日淨利	-	-	-	-	-	10,187,383	-	-	-	10,187,383	
D3	108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	176,039	1,041,203	6,508	1,223,750	
D5	108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	10,187,383	176,039	1,041,203	6,508	11,411,133	
Z1	108 年 6 月 30 日餘額	9,048,100	\$ 90,481,000	\$ 25,589,340	\$ 33,860,826	\$ 302,853	\$ 10,214,471	(\$ 373,591)	\$ 2,182,770	\$ 84,772	\$ 162,342,441	

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：黃男州



經理人：陳茂欽



會計主管：柯治宏



 玉山商業銀行股份有限公司
 個體現金流量表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
	營業活動之淨現金流入		
A00010	本期稅前淨利	\$ 10,652,028	\$ 11,609,853
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	1,141,567	1,092,708
A20200	攤銷費用	296,514	266,979
A20300	預期信用減損損失數／呆帳費 用提列數	1,361,945	881,555
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	(6,882,756)	(7,689,169)
A20900	利息費用	8,496,542	10,320,451
A21200	利息收入	(17,800,858)	(19,332,148)
A21300	股利收入	(58,385)	(78,865)
A21700	保證責任準備淨變動	32,288	25,600
A21900	股份基礎給付酬勞成本	235,169	272,973
A22400	採用權益法認列之子公司、關 聯企業及合資損益之份額	(353,000)	(335,054)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失 (利益)	1,323	(13,905)
A23000	處分待出售資產利益	(173,592)	-
A23100	處分投資利益	(671,922)	(178,100)
A23800	非金融資產減損迴轉利益	-	(25)
A29900	其他租賃損失	-	31
A40000	與營業活動相關之資產／負債變動 數		
A41110	存放央行及拆借銀行同業	(32,830,478)	(2,262,036)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產	(11,291,561)	8,103,343
A41123	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	(28,009,967)	(21,975,660)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具 投資	(1,755,357)	(2,916,233)
A41150	應收款項	466,598	(17,528,208)
A41160	貼現及放款	(96,439,314)	(50,494,954)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
A41190	其他金融資產	(\$ 1,093,183)	\$ 3,825,737
A41990	其他資產	(576,294)	(302,518)
A42110	央行及銀行同業存款	32,130,089	9,228,668
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債	(4,271,861)	(689,887)
A42140	附買回票券及債券負債	2,135,582	(1,874,522)
A42150	應付款項	8,366,577	1,176,337
A42160	存款及匯款	126,101,663	72,449,506
A42170	其他金融負債	11,901,393	6,453,250
A42180	員工福利負債準備	-	(1,743)
A42990	其他負債	255,708	779,651
A33000	營運產生之現金流入	1,366,458	813,615
A33100	收取之利息	22,310,757	23,764,098
A33200	收取之股利	35,633	13,554
A33300	支付之利息	(9,433,879)	(10,233,210)
A33500	支付之所得稅	(1,459,031)	(918,740)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>12,819,938</u>	<u>13,439,317</u>
投資活動之現金流量			
B02600	處分待出售資產	334,178	-
B02700	取得不動產及設備	(914,985)	(1,011,619)
B02800	處分不動產及設備	725	48,057
B03700	存出保證金增加	(1,551,733)	-
B03800	存出保證金減少	-	1,801,240
B04500	取得無形資產	(64,624)	(185,805)
B05350	取得使用權資產	(183)	(4,866)
BBBB	投資活動之淨現金流入(流出)	<u>(2,196,622)</u>	<u>647,007</u>
籌資活動之現金流量			
C00300	央行及同業融資增加	920,860	-
C01400	發行金融債券	7,000,000	-
C01500	償還金融債券	(1,900,000)	(3,280,000)
C02200	指定為透過損益按公允價值衡量之 金融負債增加	-	309,100
C03000	存入保證金增加	1,932,914	-
C03100	存入保證金減少	-	(560,795)

(接次頁)

(承前頁)

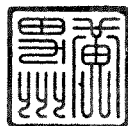
代 碼		109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
C04020	租賃負債本金償還	(\$ 430,457)	(\$ 425,891)
C04500	發放現金股利	(9,318,844)	(7,514,402)
CCCC	籌資活動之淨現金流出	(1,795,527)	(11,471,988)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	2,398,858	(1,175,745)
EEEE	本期現金及約當現金增加數	11,226,647	1,438,591
E00100	期初現金及約當現金餘額	53,667,485	52,457,087
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 64,894,132	\$ 53,895,678

期末現金及約當現金之調節

代 碼		109年6月30日	108年6月30日
E00210	個體資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 43,770,827	\$ 40,740,980
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	18,155,306	13,154,698
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	2,967,999	-
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 64,894,132	\$ 53,895,678

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：黃男州



經理人：陳茂欽



會計主管：柯治宏



玉山商業銀行股份有限公司

個體財務報告附註

民國 109 年及 108 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 109 年 6 月 30 日，計設有 152 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、保險代理部、8 個國外分行及 138 個國內分行。

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（以下簡稱玉山票券）及玉山綜合證券股份有限公司（以下簡稱玉山證券）共同以股份轉換方式成立「玉山金融控股股份有限公司」（以下簡稱玉山金控），並以 91 年 1 月 28 日為股份轉換基準日。轉換後，本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（以下簡稱金管會）核准。本合併案係以 95 年 12 月 25 日為合併基準日，採吸收合併方式進行，以本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（以下簡稱嘉義四信）及有限責任竹南信用合作社（以下簡稱竹南信合社）之資產、負債及營業。

本公司及玉山保險經紀人股份有限公司（以下簡稱玉山保險經紀人）為擴大規模經濟、增進整合行銷、降低營運成本、發揮經營綜效，於 104 年 8 月 21 日分別經董事會（代行股東會）決議辦理合併，本合併案係以 105 年 3 月 25 日為合併基準日，以本公司為合併後之存續公司，而以玉山保險經紀人為消滅公司。

本公司係以行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。本個體財務報告係以新臺幣表達。

本公司於 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之員工平均人數分別為 8,715 人及 8,157 人。

二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務報告於 109 年 8 月 14 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

本公司尚未適用國際會計準則理事會（IASB）已發布但尚未經金管會認可並發布生效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）（以下簡稱 IFRSs）

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
「2018-2020 週期之年度改善」	2022 年 1 月 1 日（註2）
IFRS 3 之修正「更新對觀念架構之索引」	2022 年 1 月 1 日（註3）
IFRS 4 之修正「適用 IFRS 9 之暫時豁免之展延」	發布日起生效
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未 定
IFRS 17「保險合約」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	2023 年 1 月 1 日
IAS 16 之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」	2022 年 1 月 1 日（註4）
IAS 37 之修正「虧損性合約－履行合約之成本」	2022 年 1 月 1 日（註5）

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

註 2：IFRS 9 之修正適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之金融負債之交換或條款修改；IAS 41「農業」之修正適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間之公允價值衡

量；IFRS 1「首次採用 IFRSs」之修正係追溯適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間。

註 3：收購日在年度報導期間開始於 2022 年 1 月 1 日以後之企業合併適用此項修正。

註 4：於 2021 年 1 月 1 日以後始達管理階層預期運作方式之必要地點及狀態之廠房、不動產及設備適用此項修正。

註 5：於 2022 年 1 月 1 日尚未履行所有義務之合約適用此項修正。

本公司評估上述修正對本公司並無重大影響，惟截至本個體財務報告通過發布日止，本公司仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本個體財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製。本個體財務報告並未包含整份年度個體財務報告所規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具及按確定福利義務現值減計畫資產公允價值認列之淨確定福利負債（資產）外，本個體財務報告係依歷史成本基礎編製。

公允價值衡量依照相關輸入值之可觀察程度及重要性分為第 1 等級至第 3 等級：

1. 第 1 等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活躍市場之報價（未經調整）。
2. 第 2 等級輸入值：係指除第 1 等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。
3. 第 3 等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

本公司於編製個體財務報告時，對投資子公司、關聯企業或合資係採權益法處理。為使本個體財務報告之本期損益、其他綜合損益及權益與本公司合併財務報告中歸屬於本公司業主之本期損益、其他綜合損益及權益相同，個體基礎與合併基礎下若干會計處理差

異係調整「採用權益法之投資」、「採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益份額」、「採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資其他綜合損益之份額」暨相關權益項目。

本公司個體財務報告包括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告時互相沖減。

(三) 其他重大會計政策

除租賃相關會計政策及下列說明外，請參閱 108 年度個體財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 租 賃

本公司於合約成立日評估合約是否係屬租賃。

對於包含租賃及非租賃組成部分之合約，本公司以相對單獨價格為基礎分攤合約中之對價並分別處理。

(1) 本公司為出租人

當租賃條款係移轉附屬於資產所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則將其分類為融資租賃。所有其他租賃則分類為營業租賃。

營業租賃下，減除租賃誘因後之租賃給付係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。因取得營業租賃所發生之原始直接成本，係加計至標的資產之帳面金額，並按直線基礎於租賃期間內認列為費用。與承租人進行之租賃協商係於租賃修改生效日起按新租賃處理。

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生當期認列為收益。

(2) 本公司為承租人

除適用認列豁免之低價值標的資產租賃及短期租賃之租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用，其他租賃皆於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債。

使用權資產原始按成本（包含租賃負債之原始衡量金額、租賃開始日前支付之租賃給付減除收取之租賃誘因、

原始直接成本及復原標的資產之估計成本) 衡量，後續按成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量，並調整租賃負債之再衡量數。除符合投資性不動產定義者，使用權資產係單獨表達於個體資產負債表。

使用權資產採直線基礎自租賃開始日起至耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者提列折舊。若租賃期間屆滿時將取得標的資產所有權，或若使用權資產之成本反映購買選擇權之行使，則自租賃開始日起至標的資產耐用年限屆滿時提列折舊。

租賃負債原始按租賃給付(包含固定給付、實質固定給付、取決於指數或費率之變動租賃給付、殘值保證下承租人預期支付之金額、合理確信將行使之購買選擇權之行使價格，及已反映於租賃期間之租賃終止罰款，減除收取之租賃誘因)之現值衡量。若租賃隱含利率容易確定，租賃給付使用該利率折現。若該利率並非容易確定，則使用承租人增額借款利率。

後續，租賃負債採有效利息法按攤銷後成本基礎衡量，且利息費用係於租賃期間分攤。若租賃期間、殘值保證下預期支付金額、標的資產購買選擇權之評估或用於決定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動，本公司再衡量租賃負債，並相對調整使用權資產，惟若使用權資產之帳面金額已減至零，則剩餘之再衡量金額認列於損益中。對於不以單獨租賃處理之租賃修改，因減少租賃範圍之租賃負債再衡量係調減使用權資產，並認列租賃部分或全面終止之損益；因其他修改之租賃負債再衡量係調整使用權資產。租賃負債係單獨表達於個體資產負債表。

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生當期認列為費用。

2. 退職後福利

期中期間確定福利退休計畫之退休金成本係採用前一年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算，並針對本期之重大市場波動，及重大計畫修正、清償或其他重大一次性事項加以調整。

3. 所得稅

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

4. 金融資產之減損

本公司於每一資產負債表日按預期信用損失評估按攤銷後成本衡量之金融資產（含應收帳款）、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資、應收租賃款及合約資產之減損損失。

應收帳款及應收租賃款均按存續期間預期信用損失認列備抵損失。其他金融資產係先評估自原始認列後信用風險是否顯著增加，若未顯著增加，則按 12 個月預期信用損失認列備抵損失，若已顯著增加，則按存續期間預期信用損失認列備抵損失。

預期信用損失係以發生違約之風險作為權重之加權平均信用損失。12 個月預期信用損失係代表金融工具於報導日後 12 個月內可能違約事項所產生之預期信用損失，存續期間預期信用損失則代表金融工具於預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

本公司為內部信用風險管理目的，在不考量所持有擔保品之前提下，判定下列情況代表金融資產已發生違約：

A. 有內部或外部資訊顯示債務人已不可能清償債務。

B. 逾期超過 90 天，除非有合理且可佐證之資訊顯示延後之違約基準更為適當。

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，惟透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之備抵損失係認列於其他綜合損益，並不減少其帳面金額。

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

上述處理辦法規定，正常授信資產(排除對於我國政府機關之債權餘額)、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之百分之一、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。此外，金管會另規定銀行辦理對大陸地區授信第一類餘額(含短期貿易融資)及辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款第一類餘額，備抵呆帳提存比率應至少達百分之一點五。

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。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司於採用會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊者，管理階層必須基於歷史經驗及其他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。

管理階層將對估計與基本假設持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計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。

放款減損估計

放款減損估計係基於本公司對於違約率及預期損失率之假設。本公司考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊，以作成假設並選擇減損評估之輸入值。

放款減損估計亦需考量債權之擔保情形及逾期時間之長短以評估分類據以計算應提列之備抵呆帳。本公司按授信戶之財務狀況、本息

償付是否延滯及擔保品徵提情形等評估放款減損，若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

六、現金及約當現金

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
庫存現金及週轉金	\$ 15,319,275	\$ 17,209,987	\$ 13,790,063
待交換票據	1,699,362	2,108,322	7,696,901
存放同業	26,749,939	17,276,511	19,251,016
運送中現金	2,251	-	3,000
	<u>\$ 43,770,827</u>	<u>\$ 36,594,820</u>	<u>\$ 40,740,980</u>

個體現金流量表於 109 年及 108 年 6 月 30 日之現金及約當現金餘額與個體資產負債表之相關項目調節請參閱個體現金流量表，108 年 12 月 31 日之調節如下：

	108年12月31日
個體資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 36,594,820
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	12,101,580
符合 IAS 7 現金及約當現金定義之附賣回票券及 債券投資	4,971,085
個體現金流量表現金及約當現金餘額	<u>\$ 53,667,485</u>

七、存放央行及拆借銀行同業

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
存款準備金—甲戶	\$ 50,173,794	\$ 22,540,210	\$ 21,049,352
存款準備金—乙戶	45,108,621	42,010,879	42,862,581
存款準備金—外幣存款戶	593,220	542,034	497,280
存放央行—其他	6,678,019	7,092,675	4,831,129
轉存央行國庫機關專戶存款	7,056	4,917	7,775
拆放銀行同業	20,887,081	12,372,872	13,223,007
銀行同業透支	-	-	238,134
	<u>\$ 123,447,791</u>	<u>\$ 84,563,587</u>	<u>\$ 82,709,258</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。

存款準備金質押之資訊，請參閱附註三九。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
<u>強制透過損益按公允價值衡</u>			
<u>量之金融資產</u>			
可轉讓定期存單	\$ 276,196,522	\$ 274,066,671	\$ 272,952,871
商業本票	70,547,328	76,452,039	37,952,798
國庫券	21,873,680	8,970,725	15,603,074
公司債	81,610,437	77,312,400	73,447,044
金融債券	72,806,855	67,042,684	64,217,823
國外政府債券	177,983	148,823	232,029
上市（櫃）股票	365,642	840,494	457,524
外匯換匯合約	2,854,095	4,633,977	4,551,982
利率交換合約	14,891,426	4,879,280	3,166,341
外匯選擇權合約	771,349	592,303	695,711
遠期外匯合約	160,444	287,122	167,772
期貨交易保證金－自有資金	23,443	20,345	44,339
無本金交割遠期外匯合約	638	7,977	38,181
換匯換利合約	78,942	30,267	2,992
金屬商品交換合約	4,174	5,369	5,665
	<u>\$ 542,362,958</u>	<u>\$ 515,290,476</u>	<u>\$ 473,536,146</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>			
外匯換匯合約	\$ 5,766,281	\$ 7,832,107	\$ 3,627,412
利率交換合約	8,083,025	1,754,580	1,110,870
外匯選擇權合約	932,528	600,063	776,358
遠期外匯合約	138,320	219,342	249,838
換匯換利合約	5,227	3,925	15,732
無本金交割遠期外匯合約	498	4,374	31,340
金屬商品交換合約	4,834	1,182	-
	<u>14,930,713</u>	<u>10,415,573</u>	<u>5,811,550</u>
<u>指定透過損益按公允價值衡</u>			
<u>量之金融負債</u>			
金融債券（附註二六）	53,574,048	48,974,699	50,233,168
組合式商品	204,557	230,340	240,863
	<u>53,778,605</u>	<u>49,205,039</u>	<u>50,474,031</u>
	<u>\$ 68,709,318</u>	<u>\$ 59,620,612</u>	<u>\$ 56,285,581</u>

強制透過損益按公允價值衡量之金融資產質押之資訊，請參閱附註三九。

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、降低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 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日尚未到期之衍生性商品合約金額（名目本金）如下：

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
外匯換匯合約	\$886,867,431	\$877,283,857	\$704,498,887
利率交換合約	584,110,592	478,820,685	215,887,158
外匯選擇權合約	147,322,370	117,977,298	160,195,197
遠期外匯合約	24,282,006	28,042,496	26,514,284
無本金交割遠期外匯合約	59,751	2,152,229	5,768,064
換匯換利合約	7,672,771	2,324,807	1,554,792
金屬商品交換合約	112,518	154,235	89,471

截至 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，本公司尚未平倉之期貨交易情形列示如下：

109 年 6 月 30 日

項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或 支 付 (收 取) 之 權 利 金	公 允 價 值
		買 / 賣 方	契 約 數		
期貨契約	商品期貨	買 方	40	\$ 82,176	\$ 85,849
	商品期貨	賣 方	23	83,323	92,953

108 年 12 月 31 日

項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或 支 付 (收 取) 之 權 利 金	公 允 價 值
		買 / 賣 方	契 約 數		
期貨契約	商品期貨	買 方	50	\$ 99,044	\$ 100,142
	商品期貨	賣 方	51	165,006	169,538

108 年 6 月 30 日

項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或 支 付 (收 取) 之 權 利 金	公 允 價 值
		買 / 賣 方	契 約 數		
期貨契約	商品期貨	買 方	52	\$ 120,653	\$ 119,999
	商品期貨	賣 方	25	51,840	51,526

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	\$ 5,960,374	\$ 7,270,136	\$ 6,943,426
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	<u>223,170,672</u>	<u>195,937,062</u>	<u>191,710,036</u>
	<u>\$ 229,131,046</u>	<u>\$ 203,207,198</u>	<u>\$ 198,653,462</u>

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
權益工具投資			
上市（櫃）股票	\$ 4,986,150	\$ 6,307,530	\$ 5,973,066
未上市（櫃）股票	<u>974,224</u>	<u>962,606</u>	<u>970,360</u>
	<u>\$ 5,960,374</u>	<u>\$ 7,270,136</u>	<u>\$ 6,943,426</u>

本公司持有之部分權益工具投資係為策略性投資且非為交易目的或預期透過長期投資獲利所持有，故已指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

本公司於109年及108年1月1日至6月30日因管理投資部位之報酬及風險，故分別按公允價值2,111,858仟元及69,936仟元出售指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之股票，相關其他權益—透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損失分別為630,582仟元及4,662仟元則轉入保留盈餘。

本公司於109年及108年1月1日至6月30日因上列指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資認列之股利收入分別為58,385仟元及78,865仟元，與109年及108年6月30日仍持有者有關之金額分別為57,551仟元及78,865仟元。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
債務工具投資			
金融債券	\$ 100,328,425	\$ 96,245,265	\$ 98,705,497
政府公債	78,897,729	62,686,326	63,735,303
公司債	38,904,835	34,344,796	26,715,589
國外機構發行債券	3,554,598	1,152,225	459,116
可轉讓定期存單	<u>1,485,085</u>	<u>1,508,450</u>	<u>2,094,531</u>
	<u>\$ 223,170,672</u>	<u>\$ 195,937,062</u>	<u>\$ 191,710,036</u>

本公司 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資中，已供作附買回條件交易之帳面金額為 9,137,203 仟元、6,582,600 仟元及 6,952,328 仟元。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註四二。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資質押之資訊，請參閱附註三九。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
國外機構發行債券	\$ 9,712,319	\$ 8,880,623	\$ 7,682,400
金融債券	2,966,772	2,116,978	1,864,668
公司債	447,021	455,804	404,299
國外定期存單	<u>74,153</u>	<u>75,283</u>	<u>77,700</u>
	13,200,265	11,528,688	10,029,067
減：備抵損失	(<u>921</u>)	(<u>613</u>)	(<u>667</u>)
	<u>\$13,199,344</u>	<u>\$11,528,075</u>	<u>\$10,028,400</u>

按攤銷後成本衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註四二。

按攤銷後成本衡量之債務工具投資質押之資訊，請參閱附註三九。

十一、附賣回票券及債券投資

本公司於 109 年 6 月 30 日及 108 年 12 月 31 日以附賣回為條件買入之票債券分別為 2,967,999 仟元及 4,971,085 仟元，經約定應於期後分別以 2,968,650 仟元及 4,973,492 仟元陸續賣回。

十二、應收款項－淨額

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
應收信用卡款項	\$ 78,455,986	\$ 83,518,479	\$ 81,832,546
應收承購帳款－無追索權	11,799,422	12,462,591	11,785,959
應收利息	3,515,936	3,866,695	4,090,864
應收承兌票款	1,655,935	1,258,156	1,503,430
應收帳款	6,576,662	1,642,544	3,417,322
其他	<u>1,361,975</u>	<u>1,527,682</u>	<u>1,348,378</u>
	103,365,916	104,276,147	103,978,499
減：備抵呆帳	(<u>1,839,234</u>)	(<u>1,946,094</u>)	(<u>1,977,383</u>)
	<u>\$101,526,682</u>	<u>\$102,330,053</u>	<u>\$102,001,116</u>

本公司應收款項備抵呆帳變動情形如下：

109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	存續期間 預期信用損失 (信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則 第9號規定 提列之減損小計	依法令 規定提列之 減損差異	合 計
109年1月1日餘額	\$ 89,976	\$ 9,342	\$ 700,301	\$ 799,619	\$1,146,475	\$1,946,094
因期初已認列之金融工 具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信 用損失	(197)	502	(305)	-	-	-
一轉為信用減損金融資 產	(454)	(5,091)	5,545	-	-	-
一轉為12個月預期信用 損失	15,416	(5,934)	(9,482)	-	-	-
於當期除列之金融資產 購入或創始之新金融資 產	(4,264)	(796)	(22,850)	(27,910)	-	(27,910)
依法令規定提列之減損 差異	13,338	1,116	4,542	18,996	-	18,996
轉銷呆帳	-	-	-	-	98,005	98,005
轉銷呆帳後收回數	-	-	(366,632)	(366,632)	-	(366,632)
模型／風險參數之改變	-	-	228,784	228,784	-	228,784
匯兌及其他變動	53,851	33,072	(138,788)	(51,865)	-	(51,865)
109年6月30日餘額	<u>\$ 167,666</u>	<u>\$ 32,211</u>	<u>\$ 401,115</u>	<u>\$ 600,992</u>	<u>\$1,238,242</u>	<u>\$1,839,234</u>

108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	存續期間 預期信用損失 (信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則 第9號規定 提列之減損小計	依法令 規定提列之 減損差異	合 計
108年1月1日餘額	\$ 108,017	\$ 21,717	\$ 996,888	\$1,126,622	\$ 867,811	\$1,994,433
因期初已認列之金融工 具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信 用損失	(235)	1,246	(1,011)	-	-	-
一轉為信用減損金融資 產	(665)	(7,907)	8,572	-	-	-
一轉為12個月預期信用 損失	10,743	(7,495)	(3,248)	-	-	-
於當期除列之金融資產 購入或創始之新金融資 產	(6,221)	(5,406)	(24,254)	(35,881)	-	(35,881)
依法令規定提列之減損 差異	8,296	205	2,186	10,687	-	10,687
轉銷呆帳	-	-	-	-	296,785	296,785
轉銷呆帳後收回數	-	-	(271,400)	(271,400)	-	(271,400)
模型／風險參數之改變	-	-	225,947	225,947	-	225,947
匯兌及其他變動	(31,266)	5,230	(227,733)	(253,769)	-	(253,769)
108年6月30日餘額	<u>\$ 88,669</u>	<u>\$ 7,590</u>	<u>\$ 707,368</u>	<u>\$ 803,627</u>	<u>\$1,173,756</u>	<u>\$1,977,383</u>

本公司應收款項總帳面金額變動情形如下：

109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	12 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	存續期間預期 信用損失(信用 減損金融資產)	合 計
109 年 1 月 1 日餘額	\$ 101,021,373	\$ 210,585	\$ 3,044,189	\$ 104,276,147
一轉為存續期間預期信用 損失	(253,619)	254,481	(862)	-
一轉為信用減損金融資產	(451,938)	(109,279)	561,217	-
一轉為 12 個月預期信用損 失	162,916	(138,632)	(24,284)	-
於當期除列之金融資產	(23,062,785)	(24,105)	(610,274)	(23,697,164)
購入或創始之新金融資產	23,089,079	10,533	54,175	23,153,787
轉銷呆帳	-	-	(366,632)	(366,632)
匯兌及其他變動	-	-	(222)	(222)
109 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 100,505,026</u>	<u>\$ 203,583</u>	<u>\$ 2,657,307</u>	<u>\$ 103,365,916</u>

108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	12 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	存續期間預期 信用損失(信用 減損金融資產)	合 計
108 年 1 月 1 日餘額	\$ 83,291,714	\$ 176,388	\$ 2,974,072	\$ 86,442,174
一轉為存續期間預期信用 損失	(139,154)	141,971	(2,817)	-
一轉為信用減損金融資產	(384,924)	(64,187)	449,111	-
一轉為 12 個月預期信用損 失	66,129	(57,685)	(8,444)	-
於當期除列之金融資產	(15,318,858)	(42,945)	(152,231)	(15,514,034)
購入或創始之新金融資產	33,277,139	20,248	21,877	33,319,264
轉銷呆帳	-	-	(271,400)	(271,400)
匯兌及其他變動	-	-	2,495	2,495
108 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 100,792,046</u>	<u>\$ 173,790</u>	<u>\$ 3,012,663</u>	<u>\$ 103,978,499</u>

十三、待出售資產－淨額

	108年12月31日
土 地	\$ 109,459
房屋及建築	48,577
	<u>\$ 158,036</u>

本公司為有效管理不動產，於 108 年 12 月 27 日業經董事會決議出售閒置不動產，並將相關之資產轉列為待出售資產。將該不動產分類為待出售資產時，並無應認列之減損損失。該不動產已於 109 年 1 月間完成過戶登記，相關交易資訊請參閱附表五。

十四、貼現及放款－淨額

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
短期放款	\$ 295,303,353	\$ 278,506,585	\$ 281,709,088
中期放款	353,633,210	337,848,256	331,442,035
長期放款	871,751,667	807,638,656	757,534,706
催收款項	2,311,949	1,944,481	1,475,352
押匯及貼現	<u>2,178,177</u>	<u>2,362,138</u>	<u>2,330,140</u>
	1,525,178,356	1,428,300,116	1,374,491,321
減：備抵呆帳	(18,516,771)	(17,049,690)	(16,447,008)
減：折溢價調整數	(<u>210,193</u>)	(<u>126,436</u>)	(<u>117,549</u>)
	<u>\$ 1,506,451,392</u>	<u>\$ 1,411,123,990</u>	<u>\$ 1,357,926,764</u>

貼現及放款質押之資訊，請參閱附註三九。

本公司於 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 2,311,949 仟元、1,944,481 仟元及 1,475,352 仟元。本公司 109 年及 108 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 20,418 仟元及 21,847 仟元。

本公司貼現及放款備抵呆帳變動情形如下：

109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失（信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損小計	依法令規定提列之減損差異	合計
109年1月1日餘額	\$ 826,284	\$ 365,983	\$ 3,647,323	\$ 4,839,590	\$ 12,210,100	\$ 17,049,690
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(2,980)	18,552	(15,572)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(3,211)	(93,831)	97,042	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	108,756	(81,845)	(26,911)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(143,861)	(83,573)	(931,417)	(1,158,851)	-	(1,158,851)
購入或創始之新金融資產	784,146	39,570	452,501	1,276,217	-	1,276,217
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	(1,641,097)	(1,641,097)
轉銷呆帳	-	-	(168,705)	(168,705)	-	(168,705)
轉銷呆帳後收回數	-	-	523,873	523,873	-	523,873
模型／風險參數之改變	1,566,844	1,402,990	(306,866)	2,662,968	-	2,662,968
匯兌及其他變動	-	-	-	-	(27,324)	(27,324)
109年6月30日餘額	<u>\$ 3,135,978</u>	<u>\$ 1,567,846</u>	<u>\$ 3,271,268</u>	<u>\$ 7,975,092</u>	<u>\$ 10,541,679</u>	<u>\$ 18,516,771</u>

108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失 (信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損小計	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損差異	合計
108 年 1 月 1 日餘額	\$ 758,800	\$ 68,193	\$3,641,439	\$4,468,432	\$11,668,410	\$16,136,842
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
—轉為存續期間預期信用損失	(887)	51,660	(50,773)	-	-	-
—轉為信用減損金融資產	(600)	(7,394)	7,994	-	-	-
—轉為12個月預期信用損失	87,728	(3,673)	(84,055)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(180,051)	(19,432)	(317,601)	(517,084)	-	(517,084)
購入或創始之新金融資產	233,230	11,855	276,045	521,130	-	521,130
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	305,255	305,255
轉銷呆帳	-	-	(976,781)	(976,781)	-	(976,781)
轉銷呆帳後收回數	-	-	423,316	423,316	-	423,316
模型／風險參數之改變	(98,081)	176,205	457,606	535,730	-	535,730
匯兌及其他變動	-	-	-	-	18,600	18,600
108 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 800,139</u>	<u>\$ 277,414</u>	<u>\$3,377,190</u>	<u>\$4,454,743</u>	<u>\$11,992,265</u>	<u>\$16,447,008</u>

本公司貼現及放款總帳面金額變動情形如下：

109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失 (信用減損金融資產)	合計
109 年 1 月 1 日餘額	\$1,416,065,267	\$ 4,151,616	\$ 8,083,233	\$1,428,300,116
—轉為存續期間預期信用損失	(3,082,275)	3,188,141	(105,866)	-
—轉為信用減損金融資產	(1,124,069)	(653,370)	1,777,439	-
—轉為12個月預期信用損失	678,694	(499,366)	(179,328)	-
於當期除列之金融資產	(362,582,086)	(1,356,572)	(2,064,212)	(366,002,870)
購入或創始之新金融資產	461,479,798	922,710	648,031	463,050,539
轉銷呆帳	-	-	(168,705)	(168,705)
匯兌及其他變動	(717)	(3)	(4)	(724)
109 年 6 月 30 日餘額	<u>\$1,511,434,612</u>	<u>\$ 5,753,156</u>	<u>\$ 7,990,588</u>	<u>\$1,525,178,356</u>

108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	12個月預期信用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (信 用 減 損 金 融 資 產)	合 計
108 年 1 月 1 日餘額	\$1,311,223,594	\$ 4,415,548	\$ 8,920,832	\$1,324,559,974
—轉為存續期間預期 信用損失	(1,669,955)	1,825,717	(155,762)	-
—轉為信用減損金融 資產	(880,567)	(788,080)	1,668,647	-
—轉為 12 個月預期信 用損失	591,372	(284,199)	(307,173)	-
於當期除列之金融資 產	(367,717,988)	(1,171,085)	(1,438,124)	(370,327,197)
購入或創始之新金融 資產	420,314,491	493,648	418,349	421,226,488
轉銷呆帳	-	-	(976,781)	(976,781)
匯兌及其他變動	8,837	-	-	8,837
108 年 6 月 30 日餘額	<u>\$1,361,869,784</u>	<u>\$ 4,491,549</u>	<u>\$ 8,129,988</u>	<u>\$1,374,491,321</u>

本公司 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日呆帳費用、承諾及保證責任準備提存之明細如下：

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
應收款項備抵呆帳提列數	\$ 37,226	\$ 17,822
貼現及放款備抵呆帳提列數	1,139,237	845,031
保證責任準備提列數	32,288	25,600
融資承諾準備提列數	181,057	24,627
	<u>\$1,389,808</u>	<u>\$ 913,080</u>

本公司 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日對授信資產備抵呆帳提存率皆符合金管會對銀行辦理對大陸地區授信第一類餘額（含短期貿易融資）及辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款第一類餘額，備抵呆帳提存比率應至少達百分之一點五之要求。

十五、採用權益法之投資－淨額

投資子公司

	109年6月30日		108年12月31日		108年6月30日	
	金 額	持 股 %	金 額	持 股 %	金 額	持 股 %
玉山銀行（中國）有限公司	\$ 8,628,259	100.00	\$ 8,754,641	100.00	\$ 9,161,956	100.00
柬埔寨 Union Commercial Bank PLC.（以下簡稱聯合商業銀行）	3,933,937	100.00	3,816,270	100.00	3,684,909	100.00
金財通商務科技服務股份有限公司	258,132	61.67	271,115	61.67	256,682	61.67
	<u>\$ 12,820,328</u>		<u>\$ 12,842,026</u>		<u>\$ 13,103,547</u>	

玉山銀行（中國）有限公司相關投資資訊請詳附註四八。

本公司 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日採用權益法之投資之損益及其他綜合損益份額，除金財通商務科技服務股份有限公司 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日係按未經會計師查核之財務報告計算外，其餘係依據各被投資公司同期間經會計師查核之財務報告認列，惟本公司管理階層認為上述被投資公司財務報告未經會計師查核，尚不致產生重大影響。

十六、其他金融資產－淨額

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
存放銀行同業	<u>\$ 5,919,511</u>	<u>\$ 4,826,328</u>	<u>\$ 8,188,078</u>

本公司帳列其他金融資產之存放銀行同業係包含作為經營業務之準備金或擔保品與原始到期日超過 3 個月之定期存款。

十七、不動產及設備－淨額

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
每一類別之帳面金額			
土地	\$ 13,963,219	\$ 13,963,219	\$ 14,090,280
房屋及建築	8,168,299	8,347,342	8,323,444
電腦設備	2,453,186	2,398,271	2,314,512
交通及運輸設備	412,797	316,679	315,971
雜項設備	1,131,625	1,081,456	1,075,613
預付房地及設備款	4,071,835	4,003,821	3,373,898
	<u>\$ 30,200,961</u>	<u>\$ 30,110,788</u>	<u>\$ 29,493,718</u>

	土	地	房屋及建築	電腦設備	交通及運輸設備	及設備	雜項設備	預付房地及設備款	合計
成本									
109年1月1日餘額	\$13,963,219		\$12,769,148	\$ 5,786,492	\$ 804,585	\$ 3,118,374	\$ 4,003,821		\$40,445,639
增添	-		28,867	257,505	57,520	99,015	413,908		856,815
處分	-		-	(619,505)	(35,873)	(41,068)	-	(696,446)	
淨兌換差額	-		-	(1,437)	(573)	(6,255)	(3)	(8,268)	
重分類及其他	-		35,627	102,799	69,961	49,406	(345,891)	(88,098)	
109年6月30日餘額	<u>\$13,963,219</u>		<u>\$12,833,642</u>	<u>\$ 5,525,854</u>	<u>\$ 895,620</u>	<u>\$ 3,219,472</u>	<u>\$ 4,071,835</u>		<u>\$40,509,642</u>
108年1月1日餘額	\$14,120,228		\$12,540,525	\$ 5,362,746	\$ 800,398	\$ 3,008,213	\$ 2,902,421		\$38,734,531
增添	-		52,822	311,420	13,974	87,946	544,163		1,010,325
處分	(29,948)		(4,028)	(233,950)	(23,991)	(24,688)	-	(316,605)	
淨兌換差額	-		-	891	531	4,295	8	5,725	
重分類及其他	-		1,376	1,638	500	9,700	(72,694)	(59,480)	
108年6月30日餘額	<u>\$14,090,280</u>		<u>\$12,590,695</u>	<u>\$ 5,442,745</u>	<u>\$ 791,412</u>	<u>\$ 3,085,466</u>	<u>\$ 3,373,898</u>		<u>\$39,374,496</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							
109年1月1日餘額	\$	-	(\$ 4,421,806)	(\$ 3,388,221)	(\$ 487,906)	(\$ 2,036,918)	(\$10,334,851)
處分		-	-	619,502	35,215	39,681	694,398
折舊費用		-	(243,537)	(304,675)	(30,640)	(94,243)	(673,095)
淨兌換差額		-	-	726	269	3,633	4,628
重分類及其他		-	-	-	239	-	239
109年6月30日餘額	<u>\$</u>	<u>-</u>	<u>(\$ 4,665,343)</u>	<u>(\$ 3,072,668)</u>	<u>(\$ 482,823)</u>	<u>(\$ 2,087,847)</u>	<u>(\$10,308,681)</u>
108年1月1日餘額	\$	-	(\$ 4,035,727)	(\$ 3,079,935)	(\$ 472,025)	(\$ 1,921,408)	(\$ 9,509,095)
處分		-	1,835	233,281	23,850	23,487	282,453
折舊費用		-	(233,359)	(281,150)	(27,076)	(110,076)	(651,661)
淨兌換差額		-	-	(429)	(190)	(1,856)	(2,475)
108年6月30日餘額	<u>\$</u>	<u>-</u>	<u>(\$ 4,267,251)</u>	<u>(\$ 3,128,233)</u>	<u>(\$ 475,441)</u>	<u>(\$ 2,009,853)</u>	<u>(\$ 9,880,778)</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	7至10年
雜項設備	5至20年

十八、租賃協議

(一) 使用權資產

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
使用權資產帳面金額			
建築物	\$ 2,554,475	\$ 2,591,893	\$ 2,567,218
辦公設備	319	401	478
運輸設備	1,041	1,498	1,985
	<u>\$ 2,555,835</u>	<u>\$ 2,593,792</u>	<u>\$ 2,569,681</u>

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
使用權資產之增添	<u>\$ 440,606</u>	<u>\$ 895,628</u>
使用權資產之折舊費用		
建築物	\$ 466,646	\$ 439,304
辦公設備	62	66
運輸設備	<u>392</u>	<u>387</u>
	<u>\$ 467,100</u>	<u>\$ 439,757</u>

除以上所列增添及認列折舊費用外，本公司之使用權資產於 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日並未發生重大轉租及減損情形。

(二) 租賃負債

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 2,586,250</u>	<u>\$ 2,578,995</u>	<u>\$ 2,516,614</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
建築物	0.80%	0.80%	0.80%
辦公設備	0.80%	0.80%	0.80%
運輸設備	0.66%	0.66%	0.66%

(三) 重要承租活動

本公司因營業活動所需租用部分之營業廳及辦公場所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。本公司 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日依約已支付存出保證金分別為 630,277 仟元、625,878 仟元及 626,810 仟元。

(四) 其他租賃資訊

本公司以營業租賃出租投資性不動產之協議請參閱附註十九。

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
短期租賃費用	<u>\$ 5,651</u>	<u>\$ 8,360</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 1</u>	<u>\$ 6</u>
租賃之現金（流出）總額	<u>(\$ 436,109)</u>	<u>(\$ 434,257)</u>

本公司對於土地、房屋及建築、交通及運輸設備、其他設備等租賃標的符合短期租賃或低價值資產租賃者，選擇不對該等租賃認列相關使用權資產及租賃負債。

十九、投資性不動產－淨額

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
土 地	\$ 381,040	\$ 381,040	\$ 372,224
房屋及建築	<u>101,791</u>	<u>103,163</u>	<u>98,739</u>
	<u>\$ 482,831</u>	<u>\$ 484,203</u>	<u>\$ 470,963</u>

	土	地	房屋及建築	合	計
<u>成 本</u>					
109年1月1日餘額	\$ 381,065		\$ 132,878		\$ 513,943
重 分 類	<u>-</u>		<u>-</u>		<u>-</u>
109年6月30日餘額	<u>\$ 381,065</u>		<u>\$ 132,878</u>		<u>\$ 513,943</u>
108年1月1日餘額	\$ 372,227		\$ 125,961		\$ 498,188
重 分 類	<u>-</u>		<u>-</u>		<u>-</u>
108年6月30日餘額	<u>\$ 372,227</u>		<u>\$ 125,961</u>		<u>\$ 498,188</u>
<u>累計折舊及減損</u>					
109年1月1日餘額	(\$ 25)		(\$ 29,715)		(\$ 29,740)
折舊費用	<u>-</u>		<u>(1,372)</u>		<u>(1,372)</u>
109年6月30日餘額	<u>(\$ 25)</u>		<u>(\$ 31,087)</u>		<u>(\$ 31,112)</u>
108年1月1日餘額	(\$ 4)		(\$ 25,956)		(\$ 25,960)
折舊費用	<u>-</u>		<u>(1,290)</u>		<u>(1,290)</u>
迴轉減損損失	<u>1</u>		<u>24</u>		<u>25</u>
108年6月30日餘額	<u>(\$ 3)</u>		<u>(\$ 27,222)</u>		<u>(\$ 27,225)</u>

本公司之投資性不動產（不含土地）係以直線基礎按 50 年計提折舊。

本公司之投資性不動產於 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之公允價值分別為 946,353 仟元、946,353 仟元及 931,351 仟元，公允價值屬第 3 等級，係委由外部不動產估價師聯合事務所（非關係人之獨立估價師）採用折現現金流量分析法及本公司內部估價中心以比較標的價格為基礎，經比較、分析及調整後推算勘估標的價格之比較法評估之金額。

本公司投資性不動產之收益列示如下：

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
投資性不動產之租金收入	\$ 10,618	\$ 10,504
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	(2,450)	(2,350)
未產生租金收入之投資性不動 產所發生之直接營運費用	(290)	(290)
	<u>\$ 7,878</u>	<u>\$ 7,864</u>

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 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日依約已收取保證金分別為 5,354 仟元、5,354 仟元及 5,122 仟元(帳列存入保證金)。以營業租賃出租投資性不動產之未來將收取之租賃給付總額如下：

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
第 1 年	\$ 19,172	\$ 22,132	\$ 15,843
第 2 年	15,009	15,916	7,521
第 3 年	10,929	12,948	4,794
第 4 年	10,231	10,360	714
第 5 年	5,050	9,689	16
超過 5 年	-	468	-
	<u>\$ 60,391</u>	<u>71,513</u>	<u>28,888</u>

二十、無形資產－淨額

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
商 譽	\$ 3,805,337	\$ 3,805,337	\$ 3,805,337
電腦軟體	887,741	1,031,314	890,102
核心存款	20,513	21,869	23,225
客戶關係	4,549	4,817	5,084
	<u>\$ 4,718,140</u>	<u>\$ 4,863,337</u>	<u>\$ 4,723,748</u>

	商 譽	電 腦 軟 體	核 心 存 款	客 戶 關 係	合 計
109 年 1 月 1 日餘額	\$3,805,337	\$1,031,314	\$ 21,869	\$ 4,817	\$4,863,337
單獨取得	-	64,624	-	-	64,624
攤銷費用	-	(294,589)	(1,356)	(268)	(296,213)
重 分 類	-	86,544	-	-	86,544
淨兌換差額	-	(152)	-	-	(152)
109 年 6 月 30 日餘額	<u>\$3,805,337</u>	<u>\$ 887,741</u>	<u>\$ 20,513</u>	<u>\$ 4,549</u>	<u>\$4,718,140</u>
108 年 1 月 1 日餘額	\$3,805,337	\$ 874,173	\$ 24,581	\$ 5,352	\$4,709,443
單獨取得	-	220,734	-	-	220,734
攤銷費用	-	(264,385)	(1,356)	(268)	(266,009)
重 分 類	-	59,480	-	-	59,480
淨兌換差額	-	100	-	-	100
108 年 6 月 30 日餘額	<u>\$3,805,337</u>	<u>\$ 890,102</u>	<u>\$ 23,225</u>	<u>\$ 5,084</u>	<u>\$4,723,748</u>

上述商譽以外之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。

二一、其他資產－淨額

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
存出保證金－淨額	\$ 5,410,086	\$ 3,858,353	\$ 2,620,317
預付款項	644,513	80,513	384,602
確定福利資產	29,949	24,376	-
其 他	6,177	2,307	22,577
	<u>\$ 6,090,725</u>	<u>\$ 3,965,549</u>	<u>\$ 3,027,496</u>

二二、央行及銀行同業存款

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
銀行同業拆放	\$82,253,982	\$49,860,089	\$70,555,637
中華郵政轉存款	2,376,177	2,476,177	2,476,177
央行拆放	1,483,050	1,505,650	1,554,000
銀行同業存款	235,749	621,415	1,061,421
透支銀行同業	553,693	307,435	1,342,058
央行存款	23,968	25,764	25,605
	<u>\$86,926,619</u>	<u>\$54,796,530</u>	<u>\$77,014,898</u>

二三、附買回票券及債券負債

本公司於 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以附買回為條件賣出之票債券分別為 8,507,590 仟元、6,372,008 仟元及 6,713,387 仟元，經約定應分別於期後以 8,521,399 仟元、6,383,524 仟元及 6,729,212 仟元陸續買回。

二四、應付款項

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
應付待交換票據	\$ 1,699,362	\$ 2,108,322	\$ 7,696,901
應付帳款	5,367,558	2,389,156	3,137,477
應付承購帳款	2,828,937	2,665,967	2,709,014
應付費用	3,282,042	4,070,595	3,045,996
應付利息	2,517,221	3,464,813	3,466,755
承兌匯票	1,683,529	1,261,333	1,543,338
應付其他稅款	303,782	316,401	322,764
應付代收款	5,684,327	308,510	305,100
應付信用卡款	2,822,470	2,132,136	714,530
其 他	3,516,028	3,628,383	1,785,090
	<u>\$29,705,256</u>	<u>\$22,345,616</u>	<u>\$24,726,965</u>

二五、存款及匯款

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
支票存款	\$ 11,600,398	\$ 14,165,065	\$ 13,362,419
活期存款	591,187,762	482,417,853	455,947,437
活期儲蓄存款	582,084,775	552,703,970	532,084,604
定期存款	662,322,351	667,875,687	604,330,990
可轉讓定期存單	13,232,043	10,240,026	6,756,855

(接次頁)

(承前頁)

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
定期儲蓄存款	\$ 298,019,031	\$ 304,253,481	\$ 307,256,185
公庫存款	10,733,035	11,390,086	9,843,735
匯款	879,138	910,702	785,701
	<u>\$ 2,170,058,533</u>	<u>\$ 2,043,956,870</u>	<u>\$ 1,930,367,926</u>

二六、應付金融債券

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
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	3,500,000	3,500,000	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	1,500,000	2,300,000	2,300,000
102 年度第二期 7 年期次順位金融債券—102 年 8 月 28 日發行，票面利率為 1.75%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,700,000	2,700,000	2,700,000

(接次頁)

(承前頁)

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
102 年度第三期次順位金融 債券—102 年 12 月 19 日 發行，共分為二券，A 券 5 年 6 個月期，票面利率 為 1.75%，每年單利計、 付息一次，到期一次還 本；B 券 7 年期，票面利 率為 1.85%，每年單利 計、付息一次，到期一次 還本	\$ 500,000	\$ 500,000	\$ 500,000
103 年度第一期次順位金融 債券—103 年 3 月 7 日發 行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.80%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.95%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	3,500,000	3,500,000	3,500,000
104 年度第一期次順位金融 債券—104 年 4 月 30 日發 行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.80%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 2.10%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	5,000,000	5,000,000	5,000,000
104 年度第二期次順位金融 債券—104 年 9 月 29 日發 行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.65%，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 2.00%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	3,750,000	3,750,000	3,750,000

(接次頁)

(承前頁)

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
107 年度第二期次順位金融 債券—107 年 3 月 30 日發 行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.30%，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 1.55%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	\$ 4,000,000	\$ 4,000,000	\$ 4,000,000
107 年度第三期 2 年期一般 順位金融債券—107 年 4 月 24 日發行，票面利率為 0.66%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	-	1,100,000	1,100,000
108 年度第二期 3 年期一般 順位金融債券—108 年 8 月 13 日發行，票面利率為 0.65%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	3,000,000	3,000,000	-
109 年度第一期無到期日非 累積次順位金融債券— 109 年 1 月 8 日發行，票 面利率為 1.45%，每年單 利計、付息一次，本行有 權於發行屆滿五年一個月 後行使贖回權	4,000,000	-	-
109 年度第二期 5 年期一般 順位金融債券—109 年 3 月 19 日發行，票面利率為 0.58%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	3,000,000	-	-
	<u>\$37,170,000</u>	<u>\$32,070,000</u>	<u>\$33,570,000</u>

本公司發行之金融債券原始認列時指定透過損益按公允價值變動列入損益之金融負債明細如下：

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
104 年度第一期無擔保美元			
計價次順位金融債券	\$ 3,468,778	\$ 3,358,391	\$ 3,367,423
104 年度第二期無擔保美元			
計價非累積次順位金融債券	2,807,993	2,445,112	2,678,415
104 年度第三期無擔保美元			
計價次順位金融債券	2,578,702	2,487,231	2,506,068
104 年度第四期無擔保美元			
計價非累積次順位金融債券	1,542,554	1,360,100	1,417,251
105 年度第一期無擔保美元			
計價次順位金融債券	9,807,170	9,365,842	9,375,965
105 年度第二期無擔保美元			
計價非累積次順位金融債券	8,563,329	7,825,900	7,514,412
105 年度第三期無擔保美元			
計價次順位金融債券	3,549,653	\$ 3,320,111	3,388,489
105 年度第四期無擔保美元			
計價非累積次順位金融債券	3,446,875	2,929,904	3,127,609
105 年度第五期無擔保美元			
計價非累積次順位金融債券	3,309,429	2,881,861	3,066,386
106 年度第一期無擔保美元			
計價一般順位金融債券	2,156,161	2,049,648	2,031,610
106 年度第二期無擔保美元			
計價一般順位金融債券	4,831,518	4,477,071	4,595,040
107 年度第一期無擔保美元			
計價非累積次順位金融債券	7,511,886	6,473,528	6,837,791
108 年度第一期無擔保美元			
計價一般順位金融債券	-	-	326,709
	<u>\$ 53,574,048</u>	<u>\$ 48,974,699</u>	<u>\$ 50,233,168</u>

本公司於 104 年 5 月 27 日發行 104 年度第一期無擔保美元計價次順位金融債券美金 85,000 仟元，發行期限 30 年，票面利率為 0%，發行屆滿七年時及其後每五年，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本公司得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。

本公司於 104 年 5 月 27 日發行 104 年度第二期無擔保美元計價無到期日非累積次順位金融債券美金 85,000 仟元，票面利率為 4.97%，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿

十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本公司得提前贖回。

本公司於 104 年 10 月 28 日發行 104 年度第三期無擔保美元計價次順位金融債券美金 63,000 仟元，發行期限 30 年，票面利率為 0%，發行屆滿七年時及其後每五年，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本公司得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。

本公司於 104 年 10 月 28 日發行 104 年度第四期無擔保美元計價無到期日非累積次順位金融債券美金 43,000 仟元，票面利率為 5.10%，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本公司得提前贖回。

本公司於 105 年 1 月 22 日發行 105 年度第一期無擔保美元計價次順位金融債券美金 240,000 仟元，發行期限 30 年，票面利率為 0%，發行屆滿七年時及其後每五年，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本公司得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。

本公司於 105 年 1 月 22 日發行 105 年度第二期無擔保美元計價無到期日非累積次順位金融債券美金 240,000 仟元，票面利率為 5.10%，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本公司得提前贖回。

本公司於 105 年 6 月 6 日發行 105 年度第三期無擔保美元計價次順位金融債券美金 95,000 仟元，發行期限 30 年，票面利率為 0%，發行屆滿七年時及其後每五年，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本公司得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。

本公司於 105 年 6 月 6 日發行 105 年度第四期無擔保美元計價無到期日非累積次順位金融債券美金 95,000 仟元，票面利率為 4.41%，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿

十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本公司得提前贖回。

本公司於 105 年 12 月 29 日發行 105 年度第五期無擔保美元計價無到期日非累積次順位金融債券美金 90,000 仟元，票面利率為 4.85%，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本公司得提前贖回。

本公司於 106 年 5 月 19 日發行 106 年度第一期無擔保美元計價一般順位金融債券美金 60,000 仟元，發行期限 30 年，票面利率為 0%，發行屆滿五年時及其後每一年，本公司得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。

本公司於 106 年 11 月 21 日發行 106 年度第二期無擔保美元計價一般順位金融債券美金 135,000 仟元，發行期限 30 年，票面利率為 0%，發行屆滿五年時及其後每一年，本公司得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。

本公司於 107 年 2 月 12 日發行 107 年度第一期無擔保美元計價無到期日非累積次順位金融債券美金 200,000 仟元，票面利率為 4.75%，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿十五年時，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本公司得提前贖回。

本公司於 108 年 3 月 13 日發行 108 年度第一期無擔保美元計價一般順位金融債券美金 10,000 仟元，發行期限 10 年，票面利率為 3.8%，每年 3 月 13 日單利計、付息一次，發行屆滿三個月時及其後每三個月，本公司得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。本公司於 108 年 9 月 13 日依發行要點行使提前贖回 108 年度第一期無擔保美元計價一般順位金融債券美金 10,000 仟元。

本公司為降低前述金融債券之利率風險而承作利率交換合約，該利率交換合約係以公允價值衡量且公允價值變動列入損益，為消除會計不一致，故本公司將前述金融債券指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。

截至本個體財務報告發布日止，本公司未有尚未發行額度。

本公司為符合企業永續發展及配合政府綠色金融政策，業於 109 年 8 月 14 日經董事會決議申請發行無擔保一般順位金融債券，發行上限新臺幣 100 億元（或等值外幣），發行期間不超過 40 年，可分次發行，是項申請案待向主管機關申請核准。

二七、其他金融負債

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
結構型商品所收本金	\$41,392,984	\$29,491,591	\$26,425,357
存入保證金	<u>3,491,294</u>	<u>1,558,380</u>	<u>1,388,756</u>
	<u>\$44,884,278</u>	<u>\$31,049,971</u>	<u>\$27,814,113</u>

二八、負債準備

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
員工福利負債準備	\$ -	\$ -	\$ 246,241
融資承諾準備	507,847	327,723	331,410
保證責任準備	284,316	252,207	234,026
其 他	<u>42,126</u>	<u>42,080</u>	<u>39,953</u>
	<u>\$ 834,289</u>	<u>\$ 622,010</u>	<u>\$ 851,630</u>

本公司融資承諾準備及保證責任準備變動情形如下：

109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失（信用減損金融工具）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損小計	依法令規定提列之減損差異	合計
109年1月1日餘額	\$ 175,799	\$ 700	\$ 3,204	\$ 179,703	\$ 400,227	\$ 579,930
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(80)	96	(16)	-	-	-
一轉為信用減損金融工具	(27)	(117)	144	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	4,603	(3,692)	(911)	-	-	-
於當期除列之金融工具	(27,224)	-	-	(27,224)	-	(27,224)
購入或創始之新金融工具	96,715	159	82	96,956	-	96,956
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	(7,857)	(7,857)
模型／風險參數之改變	140,977	10,662	(169)	151,470	-	151,470
匯兌及其他變動	-	-	-	-	(1,112)	(1,112)
109年6月30日餘額	<u>\$ 390,763</u>	<u>\$ 7,808</u>	<u>\$ 2,334</u>	<u>\$ 400,905</u>	<u>\$ 391,258</u>	<u>\$ 792,163</u>

108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間（信用減損金融工具）	依國際財務報導準則第 9 號規定提列之減損小計	依法令規定提列之減損差異	合計
108 年 1 月 1 日餘額	\$ 241,461	\$ 1,620	\$ 2,703	\$ 245,784	\$ 268,397	\$ 514,181
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(53)	54	(1)	-	-	-
一轉為信用減損金融工具	(53)	(32)	85	-	-	-
一轉為 12 個月預期信用損失	1,540	(1,427)	(113)	-	-	-
於當期除列之金融工具	(35,448)	(87)	(37)	(35,572)	-	(35,572)
購入或創始之新金融工具	63,110	57	86	63,253	-	63,253
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	76,851	76,851
模型／風險參數之改變	(54,890)	396	189	(54,305)	-	(54,305)
匯兌及其他變動	-	-	-	-	1,028	1,028
108 年 6 月 30 日餘額	\$ 215,667	\$ 581	\$ 2,912	\$ 219,160	\$ 346,276	\$ 565,436

二九、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

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

本公司於 109 年及 108 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個體綜合損益表認列費用總額分別為 180,263 仟元及 165,592 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，並委託勞動部勞動基金運用局管理，超過部分則存入金融機構，由職工退休基金管理委員會保管運用。自 94 年 7 月 1 日起，本公司對於選擇繼續適用「勞動基準法」之員工，每月仍依上述方式提撥職工退休基金。

本公司並無影響勞動部勞動基金運用局投資管理策略之權利。
年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度3月底前將一次提撥其差額。

本公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

1. 投資風險：勞動部勞動基金運用局透過自行運用及委託經營方式，將勞工退休基金分別投資於國內（外）權益證券與債務證券及銀行存款等標的，惟本公司之計畫資產得分配金額係以不低於當地銀行2年定期存款利率計算而得之收益。
2. 利率風險：政府公債之利率下降將使確定福利義務現值增加，惟計畫資產之債務投資報酬亦會隨之增加，兩者對淨確定福利負債之影響具有部分抵銷之效果。
3. 薪資風險：確定福利義務現值之計算係參考計畫成員之未來薪資。因此計畫成員薪資之增加將使確定福利義務現值增加。

本公司109年及108年1月1日至6月30日屬確定福利計畫已於個體綜合損益表認列費用總額分別為10,715仟元及12,437仟元。

三十、其他負債

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
預收款項	\$ 3,373,521	\$ 3,128,994	\$ 2,480,672
遞延收入	493,439	528,003	563,630
其 他	49,636	18,996	16,178
	<u>\$ 3,916,596</u>	<u>\$ 3,675,993</u>	<u>\$ 3,060,480</u>

三一、利息淨收益

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 14,323,184	\$ 15,208,329
投資有價證券利息收入	1,907,092	2,189,371
信用卡循環利息收入	1,033,064	1,009,596
存放及拆放同業利息收入	421,417	741,243
其 他	116,101	183,609
	<u>17,800,858</u>	<u>19,332,148</u>

（接次頁）

(承前頁)

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
利息費用		
存款利息費用	(\$ 7,503,868)	(\$ 8,821,518)
央行及同業融資利息費用	(490,383)	(926,978)
發行金融債券利息費用	(291,573)	(306,248)
租賃負債利息費用	(10,069)	(8,986)
其 他	(200,649)	(256,721)
	<u>(\$ 8,496,542)</u>	<u>(\$ 10,320,451)</u>
	<u>\$ 9,304,316</u>	<u>\$ 9,011,697</u>

三二、手續費淨收益

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
手續費收入		
信用卡手續費收入	\$ 4,535,925	\$ 3,573,165
信託業務手續費收入	2,663,542	1,977,485
保險佣金收入	1,948,623	1,833,803
放款手續費收入	658,142	766,583
其 他	<u>1,048,888</u>	<u>1,003,931</u>
	<u>10,855,120</u>	<u>9,154,967</u>
手續費費用		
代理費用	(661,428)	(453,183)
跨行手續費	(174,421)	(172,722)
電腦處理費	(170,530)	(131,020)
其 他	<u>(863,949)</u>	<u>(315,286)</u>
	<u>(1,870,328)</u>	<u>(1,072,211)</u>
	<u>\$ 8,984,792</u>	<u>\$ 8,082,756</u>

三三、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

109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
強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 934	\$ 4,211,306	\$ 9,130,090	\$ 6,604,635	\$19,946,965
持有供交易之金融負債	-	-	(5,586,793)	(2,514,352)	(8,101,145)
指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債	-	(1,091,912)	(5,846)	(3,865,306)	(4,963,064)
	<u>\$ 934</u>	<u>\$ 3,119,394</u>	<u>\$ 3,537,451</u>	<u>\$ 224,977</u>	<u>\$ 6,882,756</u>

108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
強制透過損益按公允價值					
衡量之金融資產	\$ 818	\$ 4,297,563	\$ 7,005,460	\$ 2,771,329	\$14,075,170
持有供交易之金融負債	-	-	(2,338,676)	1,107,248	(1,231,428)
指定透過損益按公允價值					
衡量之金融負債	-	(1,104,434)	(3,470)	(4,046,669)	(5,154,573)
	<u>\$ 818</u>	<u>\$ 3,193,129</u>	<u>\$ 4,663,314</u>	<u>(\$ 168,092)</u>	<u>\$ 7,689,169</u>

三四、員工福利、折舊及攤銷費用

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
員工福利費用		
薪資費用	\$ 5,206,629	\$ 4,819,248
勞健保費用	369,280	339,734
員工優惠存款超額利息	99,046	95,532
退職後福利	190,978	178,029
其 他	354,410	248,396
折舊費用	1,141,567	1,092,708
攤銷費用	296,514	266,979

依本公司章程之規定，本公司係以當年度扣除分配員工及董事酬勞前之稅前利益（已預先保留彌補數額後）分別以 3% 及不逾 0.6% 提撥員工酬勞及董事酬勞。本公司 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日估列員工酬勞分別為 307,335 仟元及 356,704 仟元，估列董事酬勞分別為 52,000 仟元及 60,000 仟元。

年度個體財務報告通過發布日前經董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，年度個體財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

本公司 108 及 107 年度員工酬勞及董事酬勞分別於 109 年 3 月 12 日及 108 年 3 月 15 日經董事會決議如下：

	決 議	金 額	財 務 報 告 認 列 金 額	
	108年度	107年度	108年度	107年度
員工酬勞－現金	\$ 704,982	\$ 614,192	\$ 708,308	\$ 614,187
董事酬勞－現金	106,000	104,000	120,000	104,000

前述董事會決議配發 108 及 107 年度員工酬勞及董事酬勞與 108 及 107 年度個體財務報告認列金額差異，主要係估計變動，已分別調整為 109 及 108 年度之損益。

有關本公司董事會決議之員工酬勞及董事酬勞資訊，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

三五、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：

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
當期所得稅		
本期產生者	\$ 1,794,151	\$ 1,792,981
未分配盈餘加徵	-	261
以前年度之調整		
股份基礎給付交易	-	(259,525)
其他	(102,479)	77,492
	<u>1,691,672</u>	<u>1,611,209</u>
遞延所得稅		
本期產生者	(116,368)	(188,739)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 1,575,304</u>	<u>\$ 1,422,470</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
遞延所得稅		
本期產生者		
與不重分類至損益之項目相關之所得稅		
— 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資未實現評價損益	(\$ 13,720)	\$ 2,486

(接次頁)

(承前頁)

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
與可能重分類至損益之項目相 關之所得稅		
一國外營運機構財務報表 之換算	(\$ 32,017)	\$ 17,006
一透過其他綜合損益按公 允價值衡量之債務工具 投資未實現評價損益	(6,116)	74,141
一採用權益法認列之子公 司其他綜合損益之份額	(<u>64,044</u>)	<u>27,004</u>
認列於其他綜合損益之所得稅 費用 (利益)	(\$ <u>115,897</u>)	\$ <u>120,637</u>

(三) 本公司營利事業所得稅申報案件業經稅捐稽徵機關核定至 104 年度。

(四) 本公司 106 年度以前之營利事業所得稅申報案件，對於母公司玉山金控發行股票給與本公司員工之股份基礎給付交易認列之薪資費用，為遵循中華民國財政部 100 年 4 月 20 日發布之函釋，係於申報時自行調整剔除，並已認列相關之所得稅費用。由於中華民國財政部於 107 年 12 月 28 日發布函釋，公司發行或給予本身股票或其他權益商品獎酬其從屬公司員工，並由從屬公司衡量自其員工取得勞務於既得期間內認列之費用，從屬公司於申報營利事業所得稅時得將該費用列報為薪資支出，經評估因母公司玉山金控發行股票給與本公司員工之股份基礎給付交易認列之薪資費用可適用該函令規定，已陸續依據前述函令對 99 至 106 年度之申報案件進行行政救濟或向稅捐稽徵機關申請更正。本公司基於目前稅捐稽徵機關審查及核定之情形，評估前述年度之申報案件可獲稅捐稽徵機關准予認列各該年度相關之薪資費用，並將所得稅影響數估列入帳，其中 99 至 104 年度 (102 年度除外) 已獲稅捐稽徵機關准予認列相關之薪資費用，惟其他年度尚待稅捐稽徵機關審查，本公司將持續關注前述事項之發展並評估其所得稅之影響。

三六、每股盈餘

本公司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）
<u>109年1月1日</u>			
<u>至6月30日</u>			
基本每股盈餘			
純 益	\$ 9,076,724	9,524,100	\$ 0.95
<u>108年1月1日</u>			
<u>至6月30日</u>			
基本每股盈餘			
純 益	\$ 10,187,383	9,524,100	\$ 1.07

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：

	108年1月1日至6月30日	
	追 溯 調 整 前	追 溯 調 整 後
基本每股盈餘（元）	\$ 1.13	\$ 1.07

三七、權 益

（一）股 本

普 通 股

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
額定股數（仟股）	9,524,100	9,048,100	9,048,100
額定股本	\$ 95,241,000	\$ 90,481,000	\$ 90,481,000
已發行且已收足股款之			
股數（仟股）	9,524,100	9,048,100	9,048,100
已發行股本	\$ 95,241,000	\$ 90,481,000	\$ 90,481,000
已發行股本			
公開發行普通股	\$ 49,625,382	\$ 47,145,181	\$ 47,145,181
私募普通股	45,615,618	43,335,819	43,335,819
合 計	\$ 95,241,000	\$ 90,481,000	\$ 90,481,000

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）業於 108 年 4 月 24 日決議，自 107 年度盈餘分派股東紅利 4,111,000 仟元轉增資發行新股，共計發行新

股 411,100 仟股，並提高額定資本額為 90,481,000 仟元。是項增資案已辦妥變更登記。

本公司董事會（代股東會）業於 109 年 4 月 24 日決議，自 108 年度盈餘分派股東紅利 4,760,000 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 476,000 仟股，並提高額定資本額為 95,241,000 仟元。是項增資案已辦妥變更登記。

（二）資本公積

依玉山金控章程之規定，員工酬勞分配之對象，得包括從屬公司之員工，因是本公司於 109 年及 108 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酬勞之薪資費用及資本公積分別為 235,169 仟元及 272,973 仟元。年度終了時，本個體財務報告發布日前經母公司董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度之費用，年度個體財務報告通過發布日後，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。玉山金控 107 年度由董事會決議採股票發放予本公司員工酬勞之薪資費用及資本公積為 446,918 仟元，與該年度個體財務報告認列之員工酬勞 452,832 仟元之差異係因估計變動，已調整為 108 年度之損益。

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，得用以發放現金股利或撥充資本，惟撥充股本時，每年以實收股本之一定比例為限。

（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，或特別盈餘公積已達實收股本 50% 者，得以其半數撥充資本，或特別盈餘公積逾實收股本，得報經金管會核准，將超過部分迴轉為未分配盈餘者外，不得使用之。

為因應金融科技發展，保障銀行從業人員之權益，金管會業已發布金管銀法字第 10510001510 號函令規定，銀行應於分配 105 至

107 年度盈餘時，以稅後淨利的 0.5% 至 1% 範圍內，提列特別盈餘公積。截至 109 年 6 月 30 日止，本公司已依該函令提列特別盈餘公積 218,987 仟元，依金管銀法字第 10802714560 號函令規定，自 108 年起，本公司得就支用於員工轉職或安置及因應金融科技發展或業務發展需要，提升或培養員工職能所辦之教育訓練支出之相同數額，自上開特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。

(四) 盈餘分配

本公司章程規定，年度決算如有盈餘，於依法完納一切稅捐後，應先彌補累積虧損，再依法提列法定盈餘公積及特別盈餘公積，必要時得酌提特別盈餘公積，次就其餘額及迴轉之特別盈餘公積，連同累積盈餘由董事會擬具盈餘分配議案，提經股東會決議之。

109 年 4 月 24 日修改前之公司章程

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得超過股本總額之 15%。

109 年 4 月 24 日修改後之公司章程

為健全財務結構，應依銀行法及主管機關規定維持適足之自有資本，並視營運規劃分派現金股利及（或）股票股利。但法定盈餘公積未達資本總額前，分派之現金股利不得超過法定限額。

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 15%。

本公司於分配盈餘時，依法令規定應就當年度發生之帳列其他股東權益減項淨額（如國外營運機構財務報表換算之兌換差額及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益等），自

當年度損益與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，屬前期累積之其他股東權益減項金額，則自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

本公司分別於 109 年 4 月 24 日及 108 年 4 月 24 日之董事會(代股東會)決議通過 108 及 107 年度盈餘分派案如下：

	盈 餘 分 派 案		每 股 股 利 (元)	
	108年度	107年度	108年度	107年度
法定盈餘公積	\$ 5,892,885	\$ 5,020,408		
特別盈餘公積	-	83,673		
現金股利	9,318,844	7,514,402	\$ 1.030	\$ 0.870
股票股利	4,760,000	4,111,000	0.526	0.476

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。

三八、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

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
玉山金控	母 公 司
玉山銀行(中國)有限公司	子 公 司
聯合商業銀行	子 公 司
金財通商務科技服務股份有限公司	子 公 司
玉山證券、玉山創業投資股份有限公司 (以下簡稱玉山創投)及玉山證券投資顧問股份有限公司	兄弟公司
財團法人玉山文教基金會及財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會(以下簡稱玉山志工基金會)	本公司捐贈之金額達其實收基金總額三分之一以上之財團法人
其 他	母公司及本公司之主要管理階層及其他關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 放款

	最高餘額(註)	期 末 餘 額	利 息 收 入	期 末 利 率 (%)
109年1月1日				
至6月30日				
子 公 司	\$ 2,699,785	\$ 860,169	\$ 13,120	
主要管理階層	258,745	249,018	1,539	
其他關係人	<u>2,510,141</u>	<u>2,332,184</u>	<u>16,657</u>	
	<u>\$ 5,468,671</u>	<u>\$ 3,441,371</u>	<u>\$ 31,316</u>	0.80-2.39
108年1月1日				
至6月30日				
子 公 司	\$ 2,183,022	\$ 901,320	\$ 18,789	
兄弟公司	63,000	-	2	
主要管理階層	266,243	245,873	1,794	
其他關係人	<u>2,354,271</u>	<u>2,254,763</u>	<u>16,838</u>	
	<u>\$ 4,866,536</u>	<u>\$ 3,401,956</u>	<u>\$ 37,423</u>	1.07-3.94

2. 存款

	最高餘額(註)	期 末 餘 額	利 息 費 用	期 末 利 率 (%)
109年1月1日				
至6月30日				
玉山金控	\$10,847,191	\$ 9,631,196	\$ 599	
子 公 司	68,502	32,541	63	
兄弟公司	8,951,708	2,082,902	5,132	
主要管理階層	752,526	390,782	1,087	
其他關係人	<u>2,534,934</u>	<u>1,411,306</u>	<u>9,907</u>	
	<u>\$23,154,861</u>	<u>\$13,548,727</u>	<u>\$ 16,788</u>	0-6.34
108年1月1日				
至6月30日				
玉山金控	\$11,845,965	\$11,845,965	\$ 2,806	
子 公 司	94,747	37,312	92	
兄弟公司	3,729,625	1,678,905	5,690	
主要管理階層	694,222	534,716	1,659	
其他關係人	<u>1,930,140</u>	<u>1,377,409</u>	<u>9,732</u>	
	<u>\$18,294,699</u>	<u>\$15,474,307</u>	<u>\$ 19,979</u>	0-6.62

註：係每戶1月1日至6月30日每日最高餘額之合計數。

3. 營業租賃出租協議

本公司以營業租賃出租投資性不動產予玉山金控及兄弟公司，租賃期間為4至5年。

(1)預收收入（帳列其他負債）彙總如下：

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
玉山金控	\$ 30	\$ 30	\$ 534
兄弟公司	<u>942</u>	<u>996</u>	<u>1,075</u>
	<u>\$ 972</u>	<u>\$ 1,026</u>	<u>\$ 1,609</u>

(2)未來將收取之租賃給付總額彙總如下：

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
玉山金控	\$ 27,989	\$ 31,129	\$ 3,948
兄弟公司	<u>26,750</u>	<u>31,220</u>	<u>16,516</u>
	<u>\$ 54,739</u>	<u>\$ 62,349</u>	<u>\$ 20,464</u>

(3)租賃收入（帳列其他利息以外淨損益）彙總如下：

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
玉山金控	\$ 2,990	\$ 3,118
兄弟公司	<u>4,257</u>	<u>4,017</u>
	<u>\$ 7,247</u>	<u>\$ 7,135</u>

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
4. 存放銀行同業（帳列現金及約當現金）			
子 公 司	<u>\$ 4,263</u>	<u>\$ 2,396</u>	<u>\$ 9,758</u>
5. 拆放銀行同業（帳列存放央行及拆借銀行同業）			
子 公 司	<u>\$ 7,551,358</u>	<u>\$ 7,692,134</u>	<u>\$ 7,962,800</u>
6. 應收帳款（帳列應收款項）			
子 公 司	\$ 724	\$ -	\$ 6,930
兄弟公司	<u>72,872</u>	<u>-</u>	<u>3,952</u>
	<u>\$ 73,596</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 10,882</u>
7. 應收利息（帳列應收款項）			
子 公 司	\$ 4,778	\$ 7,956	\$ 9,741
主要管理階層	119	120	112
其他關係人	<u>1,040</u>	<u>1,377</u>	<u>1,367</u>
	<u>\$ 5,937</u>	<u>\$ 9,453</u>	<u>\$ 11,220</u>
8. 應收股利（帳列應收款項）			
子 公 司	<u>\$ 20,813</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 12,488</u>

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
9. 應收連結稅制款(帳列 本期所得稅資產)			
玉山金控	\$ 203,625	\$ 305,758	\$ 245,220
10. 預付費用(帳列其他資 產)			
兄弟公司	\$ 1,667	\$ 1,667	\$ 1,750
11. 銀行同業拆放(帳列央 行及銀行同業存款)			
子 公 司	\$ 593,220	\$ -	\$ -
12. 銀行同業存款(帳列央 行及銀行同業存款)			
子 公 司	\$ 54,664	\$ 34,339	\$ 975,227
13. 應付帳款(帳列應付款 項)			
兄弟公司	\$ 66,467	\$ 180,859	\$ 55,768
14. 應付利息(帳列應付款 項)			
玉山金控	\$ 272	\$ 1	\$ 537
子 公 司	222	9	1,452
兄弟公司	258	363	609
主要管理階層	192	681	742
其他關係人	1,588	1,567	1,717
	\$ 2,532	\$ 2,621	\$ 5,057
15. 應付董事酬勞(帳列應 付款項)			
玉山金控	\$ 158,000	\$ 120,000	\$ 164,000
16. 應付連結稅制款(帳列 本期所得稅負債)			
玉山金控	\$ 1,180,074	\$ 1,358,166	\$ 1,257,693
17. 存入保證金(帳列其他 金融負債)			
玉山金控	\$ 1,562	\$ 1,562	\$ 1,472
兄弟公司	2,246	2,246	2,104
	\$ 3,808	\$ 3,808	\$ 3,576

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。

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
18.存放同業利息收入 子 公 司	\$ <u>6</u>	\$ <u>11</u>
19.拆放同業利息收入 子 公 司	\$ <u>71,502</u>	\$ <u>111,654</u>
20.手續費收入(帳列手續費淨 收益)		
玉山金控	\$ <u>-</u>	\$ <u>100</u>
21.營業資產租金收入(帳列其 他利息以外淨損益)		
玉山金控	\$ 256	\$ -
兄弟公司	<u>3,911</u>	<u>-</u>
	\$ <u>4,167</u>	\$ <u>-</u>
22.委辦業務收入(帳列其他利 息以外淨損益)		
子 公 司	\$ <u>1,291</u>	\$ <u>6,600</u>
23.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>16,746</u>	\$ 24,054
24.央行及同業存款利息費用 子 公 司	\$ <u>2,633</u>	\$ <u>-</u>
25.央行及同業融資利息費用 子 公 司	\$ <u>750</u>	\$ <u>5,422</u>
26.其他(帳列員工福利費用及 其他業務及管理費用)		
玉山金控	\$ 38,000	\$ 60,000
子 公 司	1,055	808
兄弟公司	<u>5,000</u>	<u>5,250</u>
	\$ <u>44,055</u>	\$ <u>66,058</u>

上述捐贈予玉山志工基金會款項，係供該基金會辦理社會福利慈善事業。

27. 本公司於 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日皆無董事擔任授信業務保證人之情事。

28. 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 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日分別收取手續費 174 仟元及 127 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 109 年及 108 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：

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
薪資及其他短期員工福利	\$ 200,489	\$ 191,988
退職後福利	1,257	1,255
員工優惠存款超額利息	350	374
	<u>\$ 202,096</u>	<u>\$ 193,617</u>

三九、質押之資產

(一) 除個體財務報告其他附註另有說明外，本公司質押之有價證券明細如下：

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
透過損益按公允價值衡 量之金融資產（面額）	\$ 24,200,000	\$ 24,200,000	\$ 24,200,000
按攤銷後成本衡量之債 務工具投資（面額）	3,135,753	2,912,639	3,000,515
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之債務工 具投資（面額）	<u>1,098,959</u>	<u>1,099,170</u>	<u>1,120,486</u>
	<u>\$ 28,434,712</u>	<u>\$ 28,211,809</u>	<u>\$ 28,321,001</u>

上述質押資產中之有價證券，109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日皆有 19,200,000 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，於 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日提供予中央銀行作為擔保之有價證券皆為 5,000,000 仟元，其餘之有價證券則提供作為各項業務準備金及法院假扣押之擔保品。

- (二) 本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），所提供有價證券及放款資產予美國舊金山聯邦準備銀行作為擔保之明細如下：

單位：仟美元

日	期	質押資產金額	可貼現之最高金額
109 年 6 月 30 日		\$ 26,000	\$ 19,455
108 年 12 月 31 日		\$ 26,000	\$ 18,958
108 年 6 月 30 日		\$ 26,000	\$ 19,177

- (三) 本公司因配合政府政策承作受嚴重特殊傳染性肺炎疫情影響之中小企業貸款所需資金向中央銀行辦理專案融通，於 109 年 6 月 30 日依規定提供予中央銀行作為擔保品之存款準備金乙戶金額為新臺幣 10,000,000 仟元。

四十、重大或有負債及未認列之合約承諾

本公司除個體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：

截至 109 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 8,288,878 仟元，尚未支付價款計約 4,358,244 仟元。

四一、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。

	109年1月1日至6月30日		108年1月1日至6月30日	
	平 均 值	平 均 利 率 %	平 均 值	平 均 利 率 %
<u>孳息資產</u>				
現金及約當現金、其他金融資產－存				
放銀行同業	\$ 30,382,035	1.62	\$ 38,519,971	2.31
拆借銀行同業	20,910,845	1.12	22,831,943	2.02
存放央行	43,450,818	0.27	41,747,207	0.34
強制透過損益按公允價值衡量之金融				
資產－債券	152,888,304	4.17	134,967,276	4.91
強制透過損益按公允價值衡量之金融				
資產－票券	390,980,495	0.52	353,419,885	0.58
附賣回票券及債券投資	2,240,638	0.51	-	-
應收承購帳款－無追索權	7,349,865	2.19	7,689,482	3.35
貼現及放款	1,463,439,884	1.96	1,342,345,534	2.28
應收信用卡款	30,723,686	6.74	29,007,551	7.02
透過其他綜合損益按公允價值衡量之				
債務工具投資	203,486,041	1.77	176,212,012	2.39
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	12,438,974	1.74	9,025,674	2.16
<u>付息負債</u>				
央行及銀行同業存款	76,282,697	1.32	79,921,901	2.37
央行及同業融資	484,715	0.08	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	43,216,945	5.07	44,863,990	5.00
附買回票券及債券負債	7,512,240	0.55	8,247,956	1.63
活期存款	523,318,804	0.11	449,432,497	0.22
活期儲蓄存款	570,190,766	0.11	535,545,162	0.19
定期存款	675,943,290	1.60	600,792,178	2.08
定期儲蓄存款	308,193,888	0.95	305,556,941	1.05
可轉讓定期存單	9,914,632	1.28	8,818,170	1.48
應付金融債券	37,056,813	1.58	35,990,110	1.72
結構型商品所收本金	39,346,281	0.78	28,254,097	1.12
租賃負債	2,585,410	0.80	2,260,716	0.80

四二、金融工具

(一) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

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：

	109年6月30日		108年12月31日		108年6月30日	
	帳 面 金 額	公 允 價 值	帳 面 金 額	公 允 價 值	帳 面 金 額	公 允 價 值
<u>金融資產</u>						
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 13,199,344	\$ 13,258,365	\$ 11,528,075	\$ 11,555,939	\$ 10,028,400	\$ 10,037,455
<u>金融負債</u>						
應付金融債券	37,170,000	39,520,216	32,070,000	33,062,395	33,570,000	34,331,072

上述公允價值衡量所屬層級如下：

109 年 6 月 30 日

	合	計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量之債					
務工具投資	\$ 13,258,365		\$ 13,258,365	\$ -	\$ -
<u>金融負債</u>					
應付金融債券	39,520,216		-	39,520,216	-

108 年 12 月 31 日

	合	計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量之					
債務工具投資	\$ 11,555,939		\$ 11,555,939	\$ -	\$ -
<u>金融負債</u>					
應付金融債券	33,062,395		-	33,062,395	-

108 年 6 月 30 日

	合	計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量之					
債務工具投資	\$ 10,037,455		\$ 10,037,455	\$ -	\$ -
<u>金融負債</u>					
應付金融債券	34,331,072		-	34,331,072	-

上述第 2 等級之公允價值衡量，係將預估之未來收益採取現金流量折現評價模型分析決定。

(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。本公司持有之未上市（櫃）公司股票，其公允價值衡量係採用市場法或資產法。

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。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工具採現金流量折現法，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 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日對該等金融商品之折現率新臺幣分別為 0.175%至 0.850%、0.266%至 1.006%及 0.266%至 1.120%，美金分別為 0.040%至 0.879%、1.645%至 2.043%及 1.705%至 2.550%。

按攤銷後成本衡量之債務工具投資，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。

本公司將信用風險評價調整納入金融工具公允價值計算考量，以分別反映交易對手信用風險及本公司信用品質。

(三) 本公司 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具，其公允價值等級資訊如下：

109 年 6 月 30 日	合	計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>					
<u>金融資產</u>					
衍生工具	\$ 18,784,511	\$	23,443	\$ 18,761,068	\$ -
權益工具投資	365,642		365,642	-	-
債務工具投資	154,595,275		5,247,755	149,347,520	-
其 他	368,617,530		368,617,530	-	-
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產</u>					
權益工具投資	5,960,374		4,986,150	-	974,224
債務工具投資	223,170,672		97,888,200	125,282,472	-
<u>透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>					
衍生工具	14,930,713		-	14,930,713	-
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	53,778,605		-	53,778,605	-

108 年 12 月 31 日	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>				
<u>金融資產</u>				
衍生工具	\$ 10,456,640	\$ 20,345	\$ 10,436,295	\$ -
權益工具投資	840,494	840,494	-	-
債務工具投資	144,503,907	-	144,503,907	-
其 他	359,489,435	-	359,489,435	-
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產</u>				
權益工具投資	7,270,136	6,307,530	-	962,606
債務工具投資	195,937,062	94,831,041	101,106,021	-
<u>透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>				
衍生工具	10,415,573	-	10,415,573	-
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	49,205,039	-	49,205,039	-
108 年 6 月 30 日	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>				
<u>金融資產</u>				
衍生工具	\$ 8,672,983	\$ 44,339	\$ 8,628,644	\$ -
權益工具投資	457,524	457,524	-	-
債務工具投資	137,896,896	232,029	137,664,867	-
其 他	326,508,743	-	326,508,743	-
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產</u>				
權益工具投資	6,943,426	5,973,066	-	970,360
債務工具投資	191,710,036	106,781,721	84,928,315	-
<u>透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>				
衍生工具	5,811,550	-	5,811,550	-
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	50,474,031	-	50,474,031	-

本公司於每一報導期間結束日重新評估公允價值等級之分類以決定是否發生公允價值各等級間之移轉。

本公司於 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日無第 1 等級與第 2 等級間重大移轉情形。

(四) 金融工具以第 3 等級公允價值衡量之調節：

109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 權益工具投資
期初餘額	\$ 962,606
認列於其他綜合損益	11,618
期末餘額	<u>\$ 974,224</u>

108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 權益工具投資
期初餘額	\$ 914,668
認列於其他綜合損益	55,692
期末餘額	<u>\$ 970,360</u>

(五) 公允價值歸類於第 3 等級之評價流程

本公司由風險管理處負責進行獨立公允價值驗證，藉獨立來源資料使評價結果貼近市場狀態、確認資料來源係獨立、可靠、與其他資料訊息一致以及代表可執行價格，並定期校準評價模型、更新評價模型所需輸入值及資料，以及其他任何必要之公允價值調整，以確保評價結果係屬合理。

(六) 重大不可觀察輸入值（第 3 等級）之公允價值衡量之量化資訊

本公司以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具屬第 3 等級之重大不可觀察輸入值如下：

109 年 6 月 30 日

	公 允 價 值	評 價 技 術	重大不可觀察 輸 入 值	區 間 (加權平均)	輸 入 值 與 公 允 價 值 關 係
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產 權益工具投資	\$ 955,515	市 場 法	缺乏流動性折 價	10%	缺乏流動性程度愈 高，公允價值估 計數愈低
	18,709	資 產 法	缺乏流動性折 價；少數股 權折減	10%；10%	缺乏流動性程度愈 高或少數股權折 減程度愈高，公 允價值估計數愈 低

108 年 12 月 31 日

	公 允 價 值	評 價 技 術	重大不可觀察 輸 入 值	區 間 (加權平均)	輸 入 值 與 公 允 價 值 關 係
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產 權益工具投資	\$ 945,881	市 場 法	缺乏流動性折 價	10%	缺乏流動性程度愈 高，公允價值估 計數愈低
	16,725	資 產 法	缺乏流動性折 價；少數股 權折減	10%；10%	缺乏流動性程度愈 高或少數股權折 減程度愈高，公 允價值估計數愈 低

108 年 6 月 30 日

透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	公 允 價 值	評 價 技 術	重大不可觀察 輸 入 值	區 間 (加權平均)	輸 入 值 與 公 允 價 值 關 係
權益工具投資	\$ 954,059	市 場 法	缺乏流動性折 價	10%	缺乏流動性程度愈 高，公允價值估 計數愈低
	16,301	資 產 法	缺乏流動性折 價；少數股 權折減	10%；10%	缺乏流動性程度愈 高或少數股權折 減程度愈高，公 允價值估計數愈 低

(七) 對第 3 等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

本公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價結果之不同。針對分類為第 3 等級之金融工具，若單項評價參數上下變動 10%，則對本期損益或其他綜合損益之影響如下：

109 年 6 月 30 日

	公允價值變動反應於本期其他綜合損益	
	有 利 變 動	不 利 變 動
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產 權益工具	\$ 97,422	(\$ 97,422)

108 年 12 月 31 日

	公允價值變動反應於本期其他綜合損益	
	有 利 變 動	不 利 變 動
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產 權益工具	\$ 96,261	(\$ 96,261)

108 年 6 月 30 日

	公允價值變動反應於本期其他綜合損益	
	有 利 變 動	不 利 變 動
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產 權益工具	\$ 97,036	(\$ 97,036)

(八) 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：

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
帳面金額與合約到期金額間之差額			
—公允價值	\$ 53,778,605	\$ 49,205,039	\$ 50,474,031
—到期金額	<u>47,762,021</u>	<u>47,430,012</u>	<u>49,296,252</u>
	<u>\$ 6,016,584</u>	<u>\$ 1,775,027</u>	<u>\$ 1,177,779</u>
累積變動金額			歸屬於信用風險變動之公允價值變動數
—截至109年6月30日			<u>\$ 425,831</u>
—截至108年12月31日			<u>\$ 53,345</u>
—截至108年6月30日			<u>(\$ 84,772)</u>

本公司發行之金融債券及組合式商品歸屬於信用風險變動之公允價值變動金額，係由金融債券及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計算而得。金融債券及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，估計未來現金流量折現而得。

(九) 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、債務工具投資及衍生金融工具等。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）

本公司比較報導日金融工具發生違約之風險與原始認列日金融工具發生違約之風險，並考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加之合理且可佐證之資訊包括：授信客戶之授信資產逾期天數、客戶實際還款情況、徵信結果、其他金融機構公告債信不良債權協商及重整等資訊以判斷信用風險是否顯著增加。

本公司針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按 12 個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，本公司於考量借款人未來 12 個月及存續期間違約機率（Probability of default, “PD”），納入違約損失率（Loss given default, “LGD”）後乘以違約暴險額（Exposure at default, “EAD”），並考量貨幣時間價值之影響，分別計算 12 個月及存續期間預期信用損失。

違約機率為借款人發生違約機率，違約損失率係借款人一旦違約造成之損失比率。本公司授信業務相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據各組合之內部歷史資訊（如信用損失經驗等），並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊（如經濟成長率及失業率等）調整歷史資料後，分別以漸進式單因子模型（ASRF）方式計算。本公司定期檢視前瞻性總體經濟資訊，如新型冠狀肺炎疫情等因素影響總體經濟資訊已適時反映於違約機率。

本公司以依照攤還方式推估各期帳上金額，並考慮可能存活機率以計算每期 EAD 方式評估放款違約暴險額。另，本公司於估計放款承諾之 12 個月及存續期間預期信用損失時，係分別依據銀行公會及巴塞爾資本協定相關規定，考量該放款承諾於報導日後 12 個月內及預期存續期間預期會動用之部分，以決定用以計算預期信用損失之違約暴險額。

本公司對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合逾期天數 91 天以上或聯徵授信異常等因素之一項或多項條件，則本公司判定該金融資產已違約且信用減損。

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

本公司投資之債務工具分為透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資及按攤銷後成本衡量之債務工具投資：

109年6月30日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後 成本衡量	合計
總帳面金額	\$ 221,734,829	\$ 13,200,265	\$ 234,935,094
備抵損失	(53,434)	(921)	(54,355)
攤銷後成本	221,681,395	\$ 13,199,344	234,880,739
公允價值調整	1,489,277		1,489,277
	<u>\$ 223,170,672</u>		<u>\$ 236,370,016</u>

108 年 12 月 31 日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後 成本衡量	合計
總帳面金額	\$ 195,007,265	\$ 11,528,688	\$ 206,535,953
備抵損失	(49,798)	(613)	(50,411)
攤銷後成本	194,957,467	\$ 11,528,075	206,485,542
公允價值調整	979,595		979,595
	<u>\$ 195,937,062</u>		<u>\$ 207,465,137</u>

108 年 6 月 30 日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後 成本衡量	合計
總帳面金額	\$ 190,532,620	\$ 10,029,067	\$ 200,561,687
備抵損失	(44,805)	(667)	(45,472)
攤銷後成本	190,487,815	\$ 10,028,400	200,516,215
公允價值調整	1,222,221		1,222,221
	<u>\$ 191,710,036</u>		<u>\$ 201,738,436</u>

本公司採行之政策係主要投資於信用評等為投資等級以上（含）且於減損評估屬信用風險低之債務工具。信用評等資訊由獨立評等機構提供。本公司持續追蹤外部評等資訊以監控投資債務工具之信用風險變化，並同時檢視債券殖利率曲線及債務人重大訊息等其他資訊，以評估債務工具投資自原始認列後信用風險是否顯著增加。

為減輕信用風險，本公司管理階層指派專責團隊建置信用評等資料庫，以評估債務工具投資之違約風險。信用評等資料除採用可得之獨立評等機構評等資訊外，亦就無外部評等資訊之項目參酌公開可得之財務資訊給予適當內部信用風險評估。

本公司考量外部評等機構提供之各等級歷史違約損失率、債務人現時財務狀況與其所處產業之前景預測，以衡量債務工具投資之12個月預期信用損失或存續期間預期信用損失。

本公司現行信用風險評等機制及各信用等級債務工具投資之總帳面金額如下：

109 年 6 月 30 日

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	總帳面金額
正 常	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	~-0.16%	\$ 234,935,094

108 年 12 月 31 日

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	總帳面金額
正 常	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	~-0.16%	\$ 206,535,953

108 年 6 月 30 日

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	總帳面金額
正 常	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	~-0.16%	\$ 200,561,687

關於本公司透過其他綜合損益按公允價值衡量及按攤銷後成本衡量之債務工具投資，其備抵損失變動資訊按信用風險評等等級彙總如下：

109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	信用等級 正 常 (1 2 個 月 預期信用損失)
109 年 1 月 1 日餘額	\$ 50,411
購入新債務工具	12,820
除 列	(10,149)
模型／風險參數之改變	1,754
匯率及其他變動	(481)
109 年 6 月 30 日備抵損失	<u>\$ 54,355</u>

108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	信 用 等 級 正 常 (1 2 個 月 預期信用損失)
108 年 1 月 1 日餘額	\$ 51,039
購入新債務工具	13,539
除 列	(15,484)
模型／風險參數之改變	(3,980)
匯率及其他變動	358
108 年 6 月 30 日備抵損失	<u>\$ 45,472</u>

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。

本公司進行衍生金融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金融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。

本公司個體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。與個體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之最大暴險額）如下：

109 年 6 月 30 日

	1 2 個 月 預期信用損失	存 續 期 間 預期信用損失	存 續 期 間 預期信用損失 (信用減損 金融工具)	依法令規定提列 之減損差異	合 計
最大信用暴險金額	\$ 1,249,821,272	\$ 3,560,086	\$ 19,340,457	\$ -	\$ 1,272,721,815
備抵損失	(390,763)	(7,808)	(2,334)	-	(400,905)
依法令規定提列之減 損差異	-	-	-	(391,258)	(391,258)
	<u>\$ 1,249,430,509</u>	<u>\$ 3,552,278</u>	<u>\$ 19,338,123</u>	<u>(\$ 391,258)</u>	<u>\$ 1,271,929,652</u>

108 年 12 月 31 日

	1 2 個 月 預期信用損失	存 續 期 間 預期信用損失	存 續 期 間 預期信用損失 (信用減損 金融工具)	依法令規定提列之 減損差異	合 計
最大信用暴險金額	\$ 1,093,008,340	\$ 231,625	\$ 2,326,596	\$ -	\$ 1,095,566,561
備抵損失	(175,799)	(700)	(3,204)	-	(179,703)
依法令規定提列之減 損差異	-	-	-	(400,227)	(400,227)
	<u>\$ 1,092,832,541</u>	<u>\$ 230,925</u>	<u>\$ 2,323,392</u>	<u>(\$ 400,227)</u>	<u>\$ 1,094,986,631</u>

108年6月30日

	1 2 個 月	存 續 期 間	存 續 期 間 預期信用損失 (信用減損 金融工具)	依法令規定提列 之減損差異	合 計
最大信用暴險金額	預期信用損失 \$ 1,016,619,749	預期信用損失 \$ 264,315	\$ 2,338,818	\$ -	\$ 1,019,222,882
備抵損失	(215,667)	(581)	(2,912)	-	(219,160)
依法令規定提列之減 損差異	-	-	-	(346,276)	(346,276)
	<u>\$ 1,016,404,082</u>	<u>\$ 263,734</u>	<u>\$ 2,335,906</u>	<u>(\$ 346,276)</u>	<u>\$ 1,018,657,446</u>

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。

本公司之個體資產負債表所認列之金融資產及本公司所持有作為擔保之擔保品、淨額交割總約定及其他信用增強之對信用風險最大暴險金額有關之財務影響相關資訊如下：

	信 用 風 險 最 大 暴 險 減 少 金 額				
	淨 額 交 割				
109年6月30日	帳 面 金 額	擔 保 品	總 約 定	其他信用增強	合 計
<u>已信用減損之金融資產</u>					
應收款項					
信用卡業務	\$ 2,630,738	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
其 他	26,569	-	-	-	-
貼現及放款	7,990,588	3,229,540	-	-	3,229,540

	信 用 風 險 最 大 暴 險 減 少 金 額				
	淨 額 交 割				
108年12月31日	帳 面 金 額	擔 保 品	總 約 定	其他信用增強	合 計
<u>已信用減損之金融資產</u>					
應收款項					
信用卡業務	\$ 2,566,449	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
其 他	477,740	-	-	-	-
貼現及放款	8,083,233	4,311,517	-	-	4,311,517

	信 用 風 險 最 大 暴 險 減 少 金 額				
	淨 額 交 割				
108年6月30日	帳 面 金 額	擔 保 品	總 約 定	其他信用增強	合 計
<u>已信用減損之金融資產</u>					
應收款項					
信用卡業務	\$ 2,500,558	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
其 他	512,105	-	-	-	-
貼現及放款	8,129,988	3,239,488	-	-	3,239,488

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	109年6月30日		108年12月31日		108年6月30日	
	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%
自然人	\$ 768,366,652	49	\$ 715,870,408	49	\$ 684,146,601	49
製造業	305,964,878	20	281,787,658	19	271,998,426	19
金融保險不動產業	157,845,417	10	144,284,587	10	135,474,980	10

地區別	109年6月30日		108年12月31日		108年6月30日	
	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%
國內	\$ 1,330,236,880	85	\$ 1,233,585,018	84	\$ 1,186,944,064	84

擔保品別	109年6月30日		108年12月31日		108年6月30日	
	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%
無擔保有擔保	\$ 412,785,778	26	\$ 386,098,015	26	\$ 378,625,236	27
—不動產	1,000,817,850	64	936,944,001	64	893,469,382	63

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。

本公司按 12 個月預期信用損失評估貼現及放款之信用品質分析如下：

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
評等等級			
強	\$ 787,757,010	\$ 769,964,856	\$ 728,782,131
中	688,994,942	616,316,459	595,707,486
弱	<u>34,682,660</u>	<u>29,783,952</u>	<u>37,380,167</u>
總帳面金額	1,511,434,612	1,416,065,267	1,361,869,784
備抵損失	(<u>3,135,978</u>)	(<u>826,284</u>)	(<u>800,139</u>)
合計	<u>\$ 1,508,298,634</u>	<u>\$ 1,415,238,983</u>	<u>\$ 1,361,069,645</u>

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。

本公司之風險值資訊如下：

109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）					109年6月30日				
依風險類型	平	均	最	小	值	最	大	值	
匯 率	\$	2,414,462	\$	1,000,480		\$	4,108,441	\$	3,337,417
利 率		4,003,743		379,678			6,952,590		5,288,844
股 權		285,356		41,349			366,943		362,071
風險分散	(	2,632,564)		-			-		(3,883,586)
暴險風險值合計	\$	4,070,997							\$ 5,104,746

108年度

歷史風險值（信賴水準 99%之10日風險值）						108年12月31日	108年6月30日	
依風險類型	平	均	最	小	值	最	大	值
匯 率	\$ 2,514,865		\$ 1,000,480			\$ 3,607,735	\$ 2,221,621	\$ 3,347,374
利 率	1,756,118		339,009			4,443,074	3,817,952	429,156
股 權	169,938		24,263			332,437	289,848	36,751
風險分散	(1,030,351)		-			-	(2,380,754)	(444,289)
暴險風險值合計	\$ 3,410,570					\$ 3,948,667	\$ 3,368,992	

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、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之債務工具投資等。

本公司於 109 年 6 月份、108 年 12 月份及 6 月份之流動性準備比率分別為 33.72%、30.55% 及 29.66%。

本公司按個體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個體資產負債表相關項目對應。

109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	\$ 73,081,797	\$ 11,640,303	\$ 434,797	\$ 1,769,722	\$ -	\$ 86,926,619
央行及同業融資	-	-	-	920,860	-	920,860
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	1,088,915	141	-	-	46,672,965	47,762,021
附買回票券及債券負債	6,679,533	1,379,559	462,307	-	-	8,521,399
應付款項	23,542,422	509,705	519,095	765,970	4,060,030	29,397,222
存款及匯款	797,313,029	168,446,697	215,214,256	335,353,895	653,730,656	2,170,058,533
應付金融債券	-	2,700,000	500,000	1,300,000	32,670,000	37,170,000
租賃負債	86,476	117,126	196,151	399,280	1,830,423	2,629,456
其他到期資金流出項目	5,242,779	208,358	279,188	59,322	39,094,631	44,884,278

108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	\$ 33,908,618	\$ 19,239,808	\$ 1,141,649	\$ 506,455	\$ -	\$ 54,796,530
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	56	434	-	552,754	46,876,769	47,430,013
附買回票券及債券負債	4,055,666	1,383,002	740,700	204,156	-	6,383,524
應付款項	15,448,035	792,708	869,871	1,334,380	3,579,306	22,024,300
存款及匯款	748,705,930	175,599,397	191,985,709	314,251,332	613,414,502	2,043,956,870
應付金融債券	-	-	1,900,000	3,200,000	26,970,000	32,070,000
租賃負債	68,090	120,423	229,647	376,211	1,828,631	2,623,002
其他到期資金流出項目	4,688,941	469,278	197,182	144,542	25,550,028	31,049,971

108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	\$ 55,035,374	\$ 19,897,312	\$ 312,490	\$ 1,769,722	\$ -	\$ 77,014,898
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	1,141,085	566	-	3,543	48,151,058	49,296,252
附買回票券及債券負債	4,498,445	1,766,707	464,060	-	-	6,729,212
應付款項	18,872,471	829,264	730,157	815,613	3,146,958	24,394,463
存款及匯款	643,051,558	176,695,615	197,894,009	311,928,002	600,798,742	1,930,367,926
應付金融債券	-	4,500,000	-	1,900,000	27,170,000	33,570,000
租賃負債	86,485	125,660	204,852	408,255	1,751,353	2,576,605
其他到期資金流出項目	7,949,256	402,911	308,078	177,335	18,976,533	27,814,113

本公司經評估合約到期日係瞭解列示於個體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個體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

109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	\$ 211	\$ 287	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 498

108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	\$ -	\$ 3,283	\$ 1,092	\$ -	\$ -	\$ 4,375

108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	\$ 24,467	\$ 6,592	\$ -	\$ -	\$ 293	\$ 31,352

(2) 以總額結算交割之衍生金融負債

109年6月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
—現金流出	\$ 283,565,551	\$ 323,527,996	\$ 157,554,926	\$ 142,554,289	\$ 6,202,086	\$ 913,404,848
—現金流入	282,747,830	322,513,566	157,121,218	142,542,539	6,225,400	911,150,553
利率衍生工具						
—現金流出	3,914,799	1,597,549	1,445,179	1,501,774	20,572,049	29,031,350
—現金流入	3,940,844	1,610,030	1,325,938	1,391,713	48,598,374	56,866,899
現金流出小計	287,480,350	325,125,545	159,000,105	144,056,063	26,774,135	942,436,198
現金流入小計	286,688,674	324,123,596	158,447,156	143,934,252	54,823,774	968,017,452
現金流量流出（流入）	\$ 791,676	\$ 1,001,949	\$ 552,949	\$ 121,811	(\$ 28,049,639)	(\$ 25,581,254)

108年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
—現金流出	\$ 276,727,429	\$ 369,054,889	\$ 156,949,913	\$ 99,707,199	\$ 4,797,724	\$ 907,237,154
—現金流入	276,168,480	367,850,952	156,467,111	100,021,865	4,810,829	905,319,237
利率衍生工具						
—現金流出	496,012	1,421,615	628,708	907,206	27,280,795	30,734,336
—現金流入	898,560	1,396,543	757,665	871,983	40,682,808	44,607,559
現金流出小計	277,223,441	370,476,504	157,578,621	100,614,405	32,078,519	937,971,490
現金流入小計	277,067,040	369,247,495	157,224,776	100,893,848	45,493,637	949,926,796
現金流量淨流出（流入）	\$ 156,401	\$ 1,229,009	\$ 353,845	(\$ 279,443)	(\$ 13,415,118)	(\$ 11,955,306)

108年6月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
—現金流出	\$ 288,665,497	\$ 217,407,029	\$ 128,470,668	\$ 89,370,789	\$ 4,453,103	\$ 728,367,086
—現金流入	288,470,326	218,518,227	129,231,011	89,598,432	4,473,054	730,291,050
利率衍生工具						
—現金流出	745,723	572,390	759,279	683,644	28,673,541	31,434,577
—現金流入	681,074	466,850	823,794	1,121,145	40,400,925	43,493,788
現金流出小計	289,411,220	217,979,419	129,229,947	90,054,433	33,126,644	759,801,663
現金流入小計	289,151,400	218,985,077	130,054,805	90,719,577	44,873,979	773,784,838
現金流量流出（流入）	\$ 259,820	(\$ 1,005,658)	(\$ 824,858)	(\$ 665,144)	(\$ 11,747,335)	(\$ 13,983,175)

本公司按個體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個體資產負債表相關項目對應。

109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
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 463,150	\$ 1,035,894	\$ 2,702,582	\$ 3,665,994	\$ 34,553,330	\$ 42,420,950
信用卡授信承諾	1,996,013	4,007,057	4,020,888	170,911	433,487,035	443,681,904
已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,755,366	3,342,797	1,135,290	233,395	918,146	7,384,994
各類保證款項	4,255,893	3,503,622	11,356,145	2,629,247	5,841,323	27,586,230

108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
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 230,387	\$ 216,746	\$ 875,135	\$ 5,927,908	\$ 36,045,741	\$ 43,295,917
信用卡授信承諾	3,650,044	2,794,869	6,769,134	11,749,670	409,767,234	434,730,951
已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,708,124	4,518,465	1,280,890	567,121	1,643,771	9,718,371
各類保證款項	2,438,860	5,092,070	1,668,807	9,853,073	4,950,940	24,003,750

108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
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 212,844	\$ 711,059	\$ 2,858,759	\$ 1,701,495	\$ 39,690,901	\$ 45,175,058
信用卡授信承諾	1,241,887	3,099,674	5,825,800	15,392,038	360,485,473	386,044,872
已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,554,144	4,326,316	962,225	618,175	592,842	9,053,702
各類保證款項	4,888,052	1,996,846	731,794	11,786,294	2,343,457	21,746,443

(十) 金融資產移轉資訊

本公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之票券及債務證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映本公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，本公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但本公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

109年6月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資					
—附買回條件協議	\$ 9,137,203	\$ 8,507,590	\$ 9,137,203	\$ 8,507,590	\$ 629,613

108年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資					
—附買回條件協議	\$ 6,582,600	\$ 6,372,008	\$ 6,582,600	\$ 6,372,008	\$ 210,592

108年6月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資					
—附買回條件協議	\$ 6,952,328	\$ 6,713,387	\$ 6,952,328	\$ 6,713,387	\$ 238,941

(十一) 金融資產與金融負債之互抵

本公司有部分衍生金融資產及衍生金融負債符合互抵條件，但未於個體資產負債表中將衍生金融負債總額抵銷衍生金融資產總額後之衍生金融資產淨額列報。本公司另自部分交易對手收取現金作為前述衍生金融資產淨額之現金擔保品。該現金擔保品並不符合互抵條件，惟依相關擔保協議，於延滯及無償債能力或破產之情況下，該擔保品可用以抵銷衍生金融資產及衍生金融負債之淨額。

下表列示上述受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產與金融負債相關量化資訊：

109 年 6 月 30 日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		已認列金融負債總額	負債總額		金融工具	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$18,784,511	\$ -		\$18,784,511	(\$ 9,647,245)	(\$4,154,687)	\$ 4,982,579
附賣回協議	2,968,113	-		2,968,113	(2,968,113)	-	-
待交割款項	3,881,238	-		3,881,238	(1,173,342)	-	2,707,896
總計	<u>\$25,633,862</u>	<u>\$ -</u>		<u>\$25,633,862</u>	<u>(\$13,788,700)</u>	<u>(\$4,154,687)</u>	<u>\$ 7,690,475</u>

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		已認列金融資產總額	資產總額		金融工具	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$14,930,713	\$ -		\$14,930,713	(\$ 9,647,245)	(\$ 4,032,944)	\$ 1,250,524
附買回協議	8,511,842	-		8,511,842	(8,511,842)	-	-
待交割款項	1,173,342	-		1,173,342	(1,173,342)	-	-
總計	<u>\$24,615,897</u>	<u>\$ -</u>		<u>\$24,615,897</u>	<u>(\$19,332,429)</u>	<u>(\$ 4,032,944)</u>	<u>\$ 1,250,524</u>

108 年 12 月 31 日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		已認列金融負債總額	負債總額		金融工具	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$10,456,640	\$ -		\$10,456,640	(\$ 4,534,129)	(\$ 2,228,912)	\$ 3,693,599
附賣回協議	4,971,680	-		4,971,680	(4,971,680)	-	-
總計	<u>\$15,428,320</u>	<u>\$ -</u>		<u>\$15,428,320</u>	<u>(\$ 9,505,809)</u>	<u>(\$ 2,228,912)</u>	<u>\$ 3,693,599</u>

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		已認列金融資產總額	資產總額		金融工具	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$10,415,573	\$ -		\$10,415,573	(\$ 4,534,129)	(\$ 2,738,441)	\$ 3,143,003
附買回協議	6,376,922	-		6,376,922	(6,376,922)	-	-
總計	<u>\$16,792,495</u>	<u>\$ -</u>		<u>\$16,792,495</u>	<u>(\$10,911,051)</u>	<u>(\$ 2,738,441)</u>	<u>\$ 3,143,003</u>

108 年 6 月 30 日

金 融 資 產	於資產負債表中互抵之			未於資產負債表互抵之相關金額		
	已認列之金融資產總額	已認列金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	金融工具	所收取之現金擔保品	淨 額
衍生金融工具	\$8,672,983	\$ -	\$8,672,983	(\$3,543,196)	(\$2,197,755)	\$2,932,032
待交割款項	3,952	-	3,952	(3,952)	-	-
總 計	<u>\$8,676,935</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$8,676,935</u>	<u>(\$3,547,148)</u>	<u>(\$2,197,755)</u>	<u>\$2,932,032</u>

金 融 負 債	於資產負債表中互抵之			未於資產負債表互抵之相關金額		
	已認列之金融負債總額	已認列金融資產總額	負債表之金融負債淨額	金融工具	設定質押之現金擔保品	淨 額
衍生金融工具	\$ 5,811,550	\$ -	\$ 5,811,550	(\$ 3,543,196)	(\$ 1,498,682)	\$ 769,672
附買回協議	6,723,125	-	6,723,125	(6,723,125)	-	-
待交割款項	55,768	-	55,768	(3,952)	-	51,816
總 計	<u>\$12,590,443</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$12,590,443</u>	<u>(\$10,270,273)</u>	<u>(\$ 1,498,682)</u>	<u>\$ 821,488</u>

四三、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，銀行合併及本公司之自有資本與風險性資產之比率（包括普通股權益比率、第一類資本比率及資本適足率），應符合中央主管機關規定之最低比率要求。

本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	109年6月30日	
			本 公 司	合 併
自有資本	普通股權益		\$ 160,706,357	\$ 162,858,610
	其他第一類資本		24,552,075	27,972,199
	第二類資本		41,350,834	48,772,066
	自有資本		226,609,266	239,602,875
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,459,896,206	1,523,568,788
		內部評等法	-	-
		資產證券化	-	-
	作業風險	基本指標法	-	-
		標準法／選擇性標準法	82,085,088	85,599,525
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	63,325,713	65,262,250
		內部模型法	-	-
		加權風險性資產總額	1,605,307,007	1,674,430,563
	資本適足率(%)		14.12	14.31
普通股權益占風險性資產之比率(%)			10.01	9.73
第一類資本占風險性資產之比率(%)			11.54	11.40
槓桿比率(%)			6.62	6.68

單位：新臺幣仟元，%

分析項目		年 度	108年12月31日	
			本 公 司	合 併
自有資本	普通股權益		\$ 161,585,961	\$ 163,736,378
	其他第一類資本		20,353,674	23,782,500
	第二類資本		43,289,697	50,462,950
	自有資本		225,229,332	237,981,828
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,395,412,290	1,460,785,074
		內部評等法	-	-
		資產證券化	-	-
	作業風險	基本指標法	-	-
		標準法／選擇性標準法	82,085,088	85,599,525
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	62,914,525	70,789,300
		內部模型法	-	-
		加權風險性資產總額	1,540,411,903	1,617,173,899
	資本適足率(%)		14.62	14.72
普通股權益占風險性資產之比率(%)			10.49	10.12
第一類資本占風險性資產之比率(%)			11.81	11.60
槓桿比率(%)			7.02	7.06

單位：新臺幣仟元，%

分析項目		年 度	108年6月30日	
		本	公 司	合 併
自 有 資 本	普通股權益		\$ 152,634,293	\$ 154,804,204
	其他第一類資本		20,277,363	23,778,579
	第二類資本		43,254,544	50,605,269
	自有資本		216,166,200	229,188,052
加 權 風 險 性 資 產 總 額	信用 風險	標 準 法	1,351,523,844	1,407,266,228
		內部評等法	-	-
		資產證券化	-	-
	作業 風險	基本指標法	-	-
		標準法／選擇性標準法	74,177,125	77,731,050
		進階衡量法	-	-
	市場 風險	標 準 法	51,382,050	57,751,613
		內部模型法	-	-
		加權風險性資產總額	1,477,083,019	1,542,748,891
資本適足率（％）		14.63	14.86	
普通股權益占風險性資產之比率（％）		10.33	10.03	
第一類資本占風險性資產之比率（％）		11.71	11.58	
槓桿比率（％）		6.98	7.04	

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

註 2：本表計算公式如下：

1. 自有資本＝普通股權益＋其他第一類資本＋第二類資本。
2. 加權風險性資產總額＝信用風險加權風險性資產＋（作業風險＋市場風險）之資本計提×12.5。
3. 資本適足率＝自有資本÷加權風險性資產總額。
4. 普通股權益占風險性資產之比率＝普通股權益÷加權風險性資產總額。
5. 第一類資本占風險性資產之比率＝（普通股權益＋其他第一類資本）÷加權風險性資產總額。
6. 槓桿比率＝第一類資本÷暴險總額。

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

(一) 資產品質：請參閱附表三。

(二) 信用風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

排 名 (註1)	109年6月30日			108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 未分類其他金融輔助業	\$ 10,851,548	6.38	集團B 航空運輸業	\$ 10,080,511	6.21
2	集團B 航空運輸業	9,719,424	5.72	集團A 未分類其他金融輔助業	10,009,837	6.17
3	集團C 未分類其他電子零組件製造業	7,929,175	4.66	集團C 未分類其他電子零組件製造業	9,957,589	6.13
4	集團D 電腦製造業	7,058,082	4.15	集團G 電腦製造業	6,542,056	4.03
5	集團E 企業總管理機構	6,850,914	4.03	集團K 電腦及其週邊設備、軟體零售業	5,353,335	3.30
6	集團F 被動電子元件製造業	5,421,745	3.19	集團D 電腦製造業	4,940,773	3.04
7	集團G 電腦製造業	5,418,520	3.19	集團H 動植物油脂製造業	4,737,936	2.92
8	集團H 動植物油脂製造業	5,393,592	3.17	集團E 企業總管理機構	4,409,717	2.72
9	集團I 有線電信業	4,367,888	2.57	集團J 有線電信業	4,392,923	2.71
10	集團J 有線電信業	4,147,145	2.44	集團L 電腦製造業	4,317,958	2.66

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，行業別依行政院主計總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，%

109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	\$1,528,144,988	\$ 72,393,267	\$ 66,410,423	\$ 119,638,662	\$1,786,587,340
利率敏感性負債	379,306,516	921,397,242	71,887,744	75,212,460	1,447,803,962
利率敏感性缺口	1,148,838,472	(849,003,975)	(5,477,321)	44,426,202	338,783,378
淨 值					145,612,738
利率敏感性資產與負債比率					123.40
利率敏感性缺口與淨值比率					232.66

108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	\$1,370,903,679	\$ 47,004,856	\$ 62,457,158	\$ 94,804,769	\$1,575,170,462
利率敏感性負債	379,843,433	847,242,559	70,248,970	50,431,446	1,347,766,408
利率敏感性缺口	991,060,246	(800,237,703)	(7,791,812)	44,373,323	227,404,054
淨 值					145,230,945
利率敏感性資產與負債比率					116.87
利率敏感性缺口與淨值比率					156.58

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，%

109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	\$14,584,101	\$ 985,085	\$ 366,358	\$ 1,206,925	\$17,142,469
利率敏感性負債	20,447,177	3,057,345	2,221,827	1,437,897	27,164,246
利率敏感性缺口	(5,863,076)	(2,072,260)	(1,855,469)	(230,972)	(10,021,777)
淨 值					183,186
利率敏感性資產與負債比率					63.11
利率敏感性缺口與淨值比率					(5,470.82)

108 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	\$12,338,493	\$ 1,245,993	\$ 303,131	\$ 1,153,636	\$15,041,253
利率敏感性負債	15,112,664	2,286,183	2,277,773	1,458,105	21,134,725
利率敏感性缺口	(2,774,171)	(1,040,190)	(1,974,642)	(304,469)	(6,093,472)
淨 值					253,151
利率敏感性資產與負債比率					71.17
利率敏感性缺口與淨值比率					(2,407.05)

- 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	109年6月30日	108年6月30日
資 產 報 酬 率	稅 前 0.84	1.02
	稅 後 0.72	0.89
淨 值 報 酬 率	稅 前 12.50	14.49
	稅 後 10.65	12.71
純 益 率	34.00	40.51

- 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：新臺幣仟元

109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	\$2,156,865,317	\$ 325,304,440	\$ 143,391,092	\$ 143,642,271	\$ 152,592,584	\$ 183,815,650	\$ 1,208,119,280
主要到期資金流出	2,561,931,299	117,710,021	140,352,146	363,487,064	283,616,746	400,581,873	1,256,183,449
期距缺口	(405,065,982)	207,594,419	3,038,946	(219,844,793)	(131,024,162)	(216,766,223)	(48,064,169)

108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	\$1,908,890,146	\$ 207,529,632	\$ 182,639,906	\$ 143,424,883	\$ 160,143,577	\$ 161,531,676	\$ 1,053,620,472
主要到期資金流出	2,283,998,121	113,471,929	148,506,952	265,162,600	259,919,452	343,935,312	1,153,001,876
期距缺口	(375,107,975)	94,057,703	34,132,954	(121,737,717)	(99,775,875)	(182,403,636)	(99,381,404)

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

109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	\$ 40,251,792	\$ 11,470,860	\$ 9,789,014	\$ 5,031,299	\$ 3,317,204	\$ 10,643,415
主要到期資金流出	43,836,190	11,959,067	11,296,789	8,205,424	8,982,785	3,392,125
期距缺口	(3,584,398)	(488,207)	(1,507,775)	(3,174,125)	(5,665,581)	7,251,290

108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	\$ 31,690,725	\$ 10,839,167	\$ 5,500,253	\$ 4,173,837	\$ 2,077,492	\$ 9,099,976
主要到期資金流出	35,817,095	10,768,483	8,226,911	6,096,807	6,950,590	3,774,304
期距缺口	(4,126,370)	70,684	(2,726,658)	(1,922,970)	(4,873,098)	5,325,672

註：本表係全行美金之金額。

四五、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，並未包含於本公司之個體財務報告中。

信託帳資產負債表

民國 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

信 託 資 產	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日	信 託 負 債	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
銀行存款	\$ 5,027,498	\$ 4,764,892	\$ 5,868,536	應付保管有價證券	\$ 525,990,995	\$ 514,582,278	\$ 463,040,941
投 資	247,203,242	248,321,601	236,672,544	其他負債	-	-	1
應收款項	250	250	888	信託資本			
不 動 產	3,587,459	2,644,847	4,131,207	金錢信託	251,742,206	252,516,063	242,243,641
保管有價證券	525,990,995	514,582,278	463,040,941	有價證券信託	1,938,168	1,821,726	2,073,498
				不動產信託	3,199,645	2,251,921	3,738,887
				各項準備與累積盈虧	(1,673,342)	(9,878,042)	(5,151,592)
				本期損益	611,772	9,019,922	3,768,740
信託資產總額	\$781,809,444	\$770,313,868	\$709,714,116	信託負債總額	\$781,809,444	\$770,313,868	\$709,714,116

信託財產目錄

民國 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
本金存放本行	\$ 5,021,489	\$ 4,758,403	\$ 5,862,406
本金存放他行	6,009	6,489	6,130
股票投資	7,964,055	7,369,589	7,090,430
基金投資	207,435,504	212,011,278	196,612,475
債券投資	23,853,995	23,755,366	27,857,763
結構型商品投資	7,871,776	5,149,976	4,768,645
待交割受益憑證	77,912	35,392	343,231
應收款項	250	250	888
不動產	3,587,459	2,644,847	4,131,207
保管有價證券	<u>525,990,995</u>	<u>514,582,278</u>	<u>463,040,941</u>
	<u>\$781,809,444</u>	<u>\$770,313,868</u>	<u>\$709,714,116</u>

信託帳損益表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
<u>信託收益</u>		
本金利息收入	\$ 6,807	\$ 9,457
本金現金股利收入	4,973,036	4,177,538
本金已實現資本利得－普通股	18	1
本金未實現資本利得－普通股	23,042	17,846
本金財產交易利益	1,921,871	1,430,409
已實現資本利得	976,598	1,185,822
受益憑證分配收益	3,938	2,929
出借股票收入	<u>301</u>	<u>199</u>
信託收益合計	<u>7,905,611</u>	<u>6,824,201</u>
<u>信託費用</u>		
本金管理費	140,678	70,500
本金監察人費	30	30
本金手續費	96	142
本金財產交易損失	6,837,145	2,811,999
本金所得稅費用	413	666
本金稅捐支出	5,102	5,116
本金其他費用	12,865	12,466
已實現資本損失	285,606	132,517
未實現資本損失	<u>11,904</u>	<u>22,025</u>
信託費用合計	<u>7,293,839</u>	<u>3,055,461</u>
本期損益	<u>\$ 611,772</u>	<u>\$ 3,768,740</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
109年1月1日 至6月30日				
其他費用	\$ 146	\$ 267	\$ 413	水電費用等各分攤 50%，管理費依使用 面積分攤
108年1月1日 至6月30日				
其他費用	\$ 301	\$ 505	\$ 806	水電費用等各分攤 50%，管理費依使用 面積分攤

本公司 109 年及 108 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：

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
收 入	\$ 1,926	\$ 1,968
支 出	\$ 41,371	\$ 32,010

四七、現金流量資訊

來自籌資活動之負債變動

109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	109年1月1日	現金流入 (流出)	非 現 金 之 變 動	109年6月30日
			公允價值調整 (含信用風險 變動影響數)	
央行及同業融資	\$ -	\$ 920,860	新增租賃	\$ -
應付金融債券	32,070,000	5,100,000		-
指定為透過損益按公允 價值衡量之金融負 債—金融債券	48,974,699	-		37,170,000
存入保證金	1,558,380	1,932,914		53,574,048
租賃負債	2,578,995	(430,457)		3,491,294
	\$ 85,182,074	\$ 7,523,317		2,586,250
				\$ 97,742,452

108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

			非 現 金 之 變 動				
	108年1月1日	現 金 流 入 (流 出)	新 增 租 賃	公 允 價 值 調 整 (含 信 用 風 險 變 動 影 響 數)	其 他	108年6月30日	
應付金融債券	\$ 36,850,000	(\$ 3,280,000)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 33,570,000	
指定為透過損益按公允價值 衡量之金融負債—金融 債券	44,258,039	309,100	-	4,023,389	1,642,640	50,233,168	
存入保證金	1,949,551	(560,795)	-	-	-	1,388,756	
租賃負債	2,058,976	(425,891)	890,762	-	(7,233)	2,516,614	
	<u>\$ 85,116,566</u>	<u>(\$ 3,957,586)</u>	<u>\$ 890,762</u>	<u>\$ 4,023,389</u>	<u>\$ 1,635,407</u>	<u>\$ 87,708,538</u>	

四八、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：請參閱附表四。
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：請參閱附表五。
7. 金融資產證券化：無此情形。
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：無此情形。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：請參閱附表六。
13. 從事衍生性商品交易：請參閱附註八及四二。

(三) 大陸投資資訊：

有關玉山銀行（中國）有限公司主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額，請參閱附表七。

玉山商業銀行股份有限公司

關係人交易資訊

民國 109 年及 108 年 6 月 30 日

附表一

一、放款

單位：新臺幣仟元

109 年 6 月 30 日

類	別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註)	期末餘額	履正	約放款	逾期放款	擔形	擔保品	內容	與非關係人不同
消費性放款		111 戶	\$ 50,422	\$ 37,685		\$ 37,685	\$ -		部分放款提供土地及建物為擔保		無
自用住宅抵押放款		336 戶	1,938,974	1,652,228		1,652,228	-		土地及建物		無
其他放款		其他放款戶	1,094,194	891,289		891,289	-		土地、建物及廠房		無
其他放款		聯合商業銀行	2,699,785	860,169		860,169	-		無		無

108 年 6 月 30 日

類	別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註)	期末餘額	履正	約放款	逾期放款	擔形	擔保品	內容	與非關係人不同
消費性放款		116 戶	\$ 52,942	\$ 42,046		\$ 42,046	\$ -		部分放款提供土地及建物為擔保		無
自用住宅抵押放款		311 戶	1,786,698	1,682,458		1,682,458	-		土地及建物		無
其他放款		其他放款戶	867,295	776,132		776,132	-		土地、建物及廠房		無
其他放款		聯合商業銀行	2,183,022	901,320		901,320	-		無		無
其他放款		玉山證券	25,000	-		-	-		定期存單		無
其他放款		玉山證券	20,000	-		-	-		定期存單		無
其他放款		玉山證券	18,000	-		-	-		定期存單		無

註：係每帳號 1 月 1 日至 6 月 30 日每日最高餘額之合計數。

玉山商業銀行股份有限公司

具重大影響之外幣金融資產及負債資訊

民國 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

附表二

單位：仟元

	109年6月30日			108年12月31日			108年6月30日		
	外幣	匯率	外幣	外幣	匯率	外幣	外幣	匯率	外幣
金融資產									
貨幣性項目									
美元	\$ 18,831,357	29.6610	\$ 558,556,880	\$ 17,424,429	30.1130	\$ 524,701,830	\$ 16,618,039	31.0800	\$ 516,488,652
人民幣	7,999,965	4.1962	33,569,453	5,696,612	4.3244	24,634,429	6,071,342	4.5224	27,457,037
澳幣	3,998,566	20.3490	81,366,820	3,530,344	21.1060	74,511,440	3,310,267	21.8010	72,167,131
非貨幣性項目									
美元	322,392	29.6610	9,562,469	146,382	30.1130	4,408,001	87,872	31.0800	2,731,062
人民幣	111,958	4.1962	469,798	132,723	4.3244	573,947	145,035	4.5224	655,906
澳幣	2,835	20.3490	57,689	1,600	21.1060	33,770	4,577	21.8010	99,783
金融負債									
貨幣性項目									
美元	\$ 30,010,966	29.6610	\$ 890,155,263	\$ 26,511,669	30.1130	\$ 798,345,889	\$ 23,019,634	31.0800	\$ 715,450,225
人民幣	17,978,968	4.1962	75,443,346	14,488,224	4.3244	62,652,876	14,142,340	4.5224	63,957,318
澳幣	2,534,583	20.3490	51,576,229	2,412,310	21.1060	50,914,215	2,287,147	21.8010	49,862,092
非貨幣性項目									
美元	307,827	29.6610	9,130,457	105,811	30.1130	3,186,287	84,580	31.0800	2,628,746
人民幣	2,251	4.1962	9,446	5,696	4.3244	24,632	4,649	4.5224	21,025
澳幣	4,246	20.3490	86,402	11,171	21.1060	235,775	4,220	21.8010	92,000

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 109 年及 108 年 6 月 30 日

附表三

單位：新臺幣仟元，%

年	月	項 目	109年6月30日					108年6月30日				
			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	備抵呆帳率 (註 3)
企業金融	擔保		\$ 652,254	\$ 380,607,686	0.17	\$ 4,236,954	649.59	\$ 536,023	\$ 342,368,730	0.16	\$ 3,814,517	711.63
	無擔保		618,923	379,287,330	0.16	4,410,323	712.58	98,923	347,460,158	0.03	4,031,238	4,075.13
	住宅抵押貸款(註 4)		538,698	408,010,528	0.13	5,949,843	1,104.49	689,837	348,821,659	0.20	5,031,854	729.43
消費金融	現金卡		6	1,326	0.45	584	9,733.33	25	1,840	1.36	796	3,184.00
	小額純信用貸款(註 5)		682,337	117,324,888	0.58	1,452,119	212.82	584,544	106,329,545	0.55	1,231,719	210.71
	其他擔保		458,512	238,030,939	0.19	2,447,610	533.82	560,390	227,916,094	0.25	2,315,131	413.13
放款業務合計	(註 6) 無擔保		1,225	1,915,659	0.06	19,338	1,578.61	13,016	1,593,295	0.82	21,753	167.13
			2,951,955	1,525,178,356	0.19	18,516,771	627.27	2,482,758	1,374,491,321	0.18	16,447,008	662.45
			逾期放款金額 (註 1)	應收帳款餘額	逾期放款比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳率 (註 3)	逾期放款金額 (註 1)	應收帳款餘額	逾期放款比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳率 (註 3)
信用卡業務			145,963	77,011,563	0.19	991,701	679.42	151,705	81,782,726	0.19	982,793	647.83
無追索權之應收帳款承購業務(註 7)			-	11,799,422	-	151,115	-	19,333	11,785,959	0.16	154,949	801.47
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總額(註 8)					8.553					11.676		
經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總額(註 8)					33.338					50.053		
債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總額(註 9)					1,223,974					1,211,938		
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額(註 9)					1,620,245					1,524,572		

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：放款備抵呆帳率＝放款所提列之備抵呆帳金額÷放款總額；應收帳款備抵呆帳率＝應收帳款所提列之備抵呆帳金額÷逾期帳款金額。

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

註 5：小額純信用貸款係指適用 94 年 12 月 19 日金管銀（四）字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

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

註 7：無追索權之應收帳款業務係依 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額及經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總額係依 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額係依 97 年 9 月 15 日金管銀（一）字第 09700318940 號及 105 年 9 月 20 日金管銀法字第 10500134790 號函揭露。

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 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表四

單位：除另有註明外，
係新臺幣仟元

取得之公司	財產名稱	交易日期或事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易所	交易對象為關係人與公司之關係	其前次移轉資料金額	價格決定之依據	取得之目的及情形	其他約定事項
聯合商業銀行	新總行大樓新建工程	103.12.18 107.07.04 108.06.06	美金 25,027 仟元 (註 1)	截至 109.06.30 已支付美金 24,720 仟元	LBL INTER-NATIONAL	-	-	-	\$ -	議價	作為聯合商業銀行總行大樓使用	無
玉山銀行	高雄旗艦大樓新建工程	107.11.09 108.11.28	\$ 745,300 (註 2)	截至 109.06.30 已支付 \$ 104,343	春原營造股份有限公司	-	-	-	-	招標	未來本行自有行舍使用	無
玉山銀行	總部大樓	107.11.09	6,392,400	截至 109.06.30 已支付 3,196,200	冠德建設股份有限公司	-	-	-	-	鑑價報告	未來總行單位搬遷使用	無

註 1：原始交易金額美金 21,835 仟元及裝潢工程款增加金額美金 3,192 仟元。

註 2：原始交易金額 707,000 仟元及淨追加工程費用 38,300 仟元。

玉山商業銀行股份有限公司

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

民國 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表五

單位：除另有註明外，
係新臺幣仟元

處分公司	財產名稱	交易日期或事實發生日	原取得日期	帳面金額	交易金額	價款收取情形	處分損益	交易對象	關係	處分目的	價格參考	之依據	其他事項
玉山銀行	中正大樓	108.12.27	93.11.25	\$ 158,036	\$ 340,000	\$ 340,000	\$ 173,592	興富發建設股份有限公司	—	為符合法令規定並有效管理置不動產	鑑價報告		無

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 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表六

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	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
							現股數	擬制持股數 (註 2)	合計 持股比率 (%)	
玉山銀行	金融相關事業									
	台北外匯經紀股份有限公司	臺北市	外匯買賣	0.81	\$ 9,626	\$ 960	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	260,300	4,143	1,594	-	0.45	
	財金資訊股份有限公司	臺北市	資訊軟體服務業	2.28	390,110	-	11,876	-	2.28	
	台灣金聯資產管理股份有限公司	臺北市	金融機構金錢債權收買業務	0.57	43,500	3,900	6,000	-	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	43,950	-	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	23,023	-	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	5,316	643	261	-	4.35	
	臺灣行動支付股份有限公司	臺北市	資訊軟體服務業	3.00	12,618	-	1,800	-	3.00	
	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	61.67	258,132	7,829	8,650	-	64.07	
	聯合商業銀行	東埔寨邊市	商業銀行業	100.00	3,933,937	174,527	80	-	100.00	
	玉山銀行(中國)有限公司	中國深圳	商業銀行業	100.00	8,628,259	170,644	-	-	100.00	
	非金融相關事業									
	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	18,709	73	2,425	-	3.44	
	悠遊卡投資控股股份有限公司	臺北市	一般投資業	4.82	165,035	-	5,013	-	4.82	
	群信行動數位科技股份有限公司	臺北市	資訊軟體業	2.16	2,037	-	900	-	2.16	

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

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

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

(3) 前揭「衍生性商品契約」係指符合國際財務報導準則第 9 號有關衍生性商品定義者，如股票選擇權。

大陸投資資訊

民國 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：除另有註明外，
係新臺幣仟元

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 自 臺 灣 匯 出 資 金	本 期 初 匯 出 資 金	本 期 匯 出 資 金	或 金 出 收	收 回 額	本 自 臺 灣 匯 出 資 金	本 期 末 或 間 接 持 股 之 比 例	直接 投資 額	本 期 認 損 益	列 帳	期 末 投 價	資 值	截至本 期 末 已 匯 回 投資 收益	止
玉山銀行（中國）有限公司	存款、放款、進出口及匯兌等外匯業務	\$ 9,758,742 （註1）	直接投資大 陸子公司	\$ 9,758,742	\$ -	\$ -	\$ -	-	\$ 9,758,742 （註1）	100%	\$ 170,644	\$ 8,628,259	\$ -	-	-	-	-

本 期 累 計	大 陸 地 區	自 臺 灣 出 匯 金 額	經 濟 部 投 資 准 核	審 查 金 額	會 依 赴 大 陸 地 區 投 資 限 額	審 查 金 額	會 依 赴 大 陸 地 區 投 資 限 額	規 定 (註2)
\$	9,758,742 (註1)			\$	9,758,742 (註1)		\$	102,093,691

註1：係外幣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

證券部門揭露事項

民國109及108年上半年度

十、增加揭露獨立證券部門之財務報告資訊

項	目	頁	次
(一)	封面		103
(二)	目錄		104
(三)	證券部門資產負債表		105
(四)	證券部門綜合損益表		106~107
(五)	證券部門財務報告附註		
	1. 部門沿革		108
	2. 通過財務報告之日期及程序		108
	3. 新發布及修訂準則及解釋之適用		108~110
	4. 重大會計政策之彙總說明		110
	5. 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源		111
	6. 重要會計項目之說明		111~113
	7. 關係人交易		113~114
	8. 質押之資產		114
	9. 重大或有負債及未認列之合約承諾		114
	10. 重大之災害損失		114
	11. 重大之期後事項		114
	12. 其他		114~124
	13. 附註揭露事項		
	(1) 重大交易事項相關資訊		125
	(2) 轉投資事業相關資訊		125
	14. 大陸投資資訊		125
	15. 部門資訊		125
(六)	證券部門重要會計項目明細表		126~133

民國 109 年 6 月 30 日暨民國 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	109年6月30日		108年12月31日		108年6月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
	流動資產						
113200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資						
	產—流動（附註六）	\$ 20,409,384	14	\$ 17,554,031	15	\$ 22,438,040	21
114010	附買回債券投資（附註七）	-	-	100,059	-	-	-
114130	應收帳款	5,970,029	4	1,580,092	2	2,787,665	2
110000	流動資產總計	26,379,413	18	19,234,182	17	25,225,705	23
	非流動資產						
123200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資						
	產—非流動（附註八及十二）	121,565,531	82	95,408,690	83	82,926,739	77
129000	其他非流動資產	69,142	-	68,583	-	68,936	-
120000	非流動資產總計	121,634,673	82	95,477,273	83	82,995,675	77
906001	資 產 總 計	\$ 148,014,086	100	\$ 114,711,455	100	\$ 108,221,380	100
代 碼	負 債 及 權 益						
	流動負債						
214010	附買回債券負債（附註八及九）	\$ 2,388,396	1	\$ 2,498,713	2	\$ 2,616,676	3
214130	應付帳款	1,109,218	1	2,234	-	1,399,958	1
214160	代收款項	90,932	-	106,680	-	83,473	-
210000	流動負債總計	3,588,546	2	2,607,627	2	4,100,107	4
	非流動負債						
229000	其他非流動負債（附註十一）	141,577,563	96	109,891,617	96	102,022,068	94
906003	負債總計	145,166,109	98	112,499,244	98	106,122,175	98
	權益（附註一）						
301000	指撥營運資金	800,000	-	800,000	1	800,000	1
	保留盈餘						
304040	未分配盈餘	855,659	1	844,345	1	483,132	-
	其他權益						
305140	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金						
	融資產未實現評價損益	1,192,318	1	567,866	-	816,073	1
906004	權益總計	2,847,977	2	2,212,211	2	2,099,205	2
906002	負 債 及 權 益 總 計	\$ 148,014,086	100	\$ 114,711,455	100	\$ 108,221,380	100

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：黃男州



經理人：陳茂欽



會計主管：柯治宏



玉山商業銀行股份有限公司

證券部門綜合損益表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		109年1月1日至6月30日		108年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%
	收益（附註十）				
404000	承銷業務收入	\$ 77,529	5	\$ 29,474	3
410000	營業證券出售淨利益	9,491	1	3,196	-
421200	利息收入	874,577	57	782,300	86
421500	營業證券透過損益按公允				
	價值衡量之淨利益	37	-	113	-
421750	透過其他綜合損益按公允				
	價值衡量之債務工具投				
	資已實現淨利益	559,887	37	89,792	10
425300	預期信用減損損失及迴轉				
	利益	(4,524)	-	3,252	1
428000	其他營業收益	1,319	-	2,319	-
400000	收益合計	<u>1,518,316</u>	<u>100</u>	<u>910,446</u>	<u>100</u>
	支出及費用（附註十及十一）				
521200	財務成本	331,122	22	380,016	42
531000	員工福利費用	5,875	1	5,192	1
532000	折舊及攤銷費用	1,826	-	2,050	-
533000	其他營業費用	<u>3,050</u>	<u>-</u>	<u>2,341</u>	<u>-</u>
500000	支出及費用合計	<u>341,873</u>	<u>23</u>	<u>389,599</u>	<u>43</u>
5XXXXX	營業利益	1,176,443	77	520,847	57
	營業外損益				
602000	其他利益（損失）	(<u>203,555</u>)	(<u>13</u>)	<u>40,609</u>	<u>5</u>
902001	稅前利益	972,888	64	561,456	62
701000	所得稅費用	(<u>117,229</u>)	(<u>8</u>)	(<u>78,324</u>)	(<u>9</u>)
902005	本期淨利	<u>855,659</u>	<u>56</u>	<u>483,132</u>	<u>53</u>

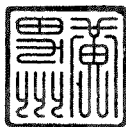
（接次頁）

(承前頁)

代 碼		109年1月1日至6月30日			108年1月1日至6月30日		
		金	額	%	金	額	%
	其他綜合損益						
	後續可能重分類至損益之項目						
805615	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資未實現評價淨利益	\$	624,452	41	\$	416,099	46
805600	後續可能重分類至損益之項目(稅後)合計		624,452	41		416,099	46
902006	本期綜合損益總額	\$	1,480,111	97	\$	899,231	99

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：黃男州



經理人：陳茂欽



會計主管：柯治宏



玉山商業銀行股份有限公司

證券部門財務報告附註

民國 109 年及 108 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 109 年及 108 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 109 年及 108 年 6 月 30 日止，本公司證券部門之員工人數（含兼任人員）皆為 4 人。

二、通過財務報告之日期及程序

本財務報告於 109 年 8 月 14 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

本公司證券部門尚未適用國際會計準則理事會（IASB）已發布但尚未經金管會認可並發布生效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）（以下簡稱 IFRSs）

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
「2018-2020 週期之年度改善」	2022 年 1 月 1 日(註2)
IFRS 3 之修正「更新對觀念架構之索引」	2022 年 1 月 1 日(註3)
IFRS 4 之修正「適用 IFRS 9 之暫時豁免之展延」	發布日起生效
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未 定

(接次頁)

(承前頁)

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布之生效日(註1)
IFRS 17「保險合約」	2023年1月1日
IFRS 17之修正	2023年1月1日
IAS 1之修正「負債分類為流動或非流動」	2023年1月1日
IAS 16之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」	2022年1月1日(註4)
IAS 37之修正「虧損性合約－履行合約之成本」	2022年1月1日(註5)

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

註2：IFRS 9之修正適用於2022年1月1日以後開始之年度報導期間所發生之金融負債之交換或條款修改；IAS 41「農業」之修正適用於2022年1月1日以後開始之年度報導期間之公允價值衡量；IFRS 1「首次採用IFRSs」之修正係追溯適用於2022年1月1日以後開始之年度報導期間。

註3：收購日在年度報導期間開始於2022年1月1日以後之企業合併適用此項修正。

註4：於2021年1月1日以後始達管理階層預期運作方式之必要地點及狀態之廠房、不動產及設備適用此項修正。

註5：於2022年1月1日尚未履行所有義務之合約適用此項修正。

IAS 1之修正「負債分類為流動或非流動」

該修正係釐清判斷負債是否分類為非流動時，應評估本公司證券部門於報導期間結束日是否具有遞延清償期限至報導期間後至少12個月之權利。若本公司證券部門於報導期間結束日具有該權利，無論本公司證券部門是否預期將行使該權利，負債係分類為非流動。該修正並釐清，若本公司證券部門須遵循特定條件始具有遞延清償負債之權利，本公司證券部門必須於報導期間結束日已遵循特定條件，即使貸款人係於較晚日期測試本公司證券部門是否遵循該等條件亦然。

該修正規定，為負債分類之目的，前述清償係指移轉現金、其他經濟資源或本公司之權益工具予交易對方致負債之消滅。惟若負債之條款，可能依交易對方之選擇，以移轉本公司之權益工具而導致其清償，且若該選擇權依 IAS 32「金融工具：表達」之規定係單獨認列於權益，則前述條款並不影響負債之分類。

本公司評估上述修正對本公司證券部門並無重大影響，惟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其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(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 IFRSs 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。

除按公允價值衡量之金融工具外，本財務報告係依歷史成本基礎編製。

公允價值衡量依照相關輸入值之可觀察程度及重要性分為第 1 等級至第 3 等級：

1. 第 1 等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活躍市場之報價（未經調整）。
2. 第 2 等級輸入值：係指除第 1 等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。
3. 第 3 等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

(三) 其他重大會計政策

請參閱 108 年度財務報告之重大會計政策彙總說明。

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會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊者，管理階層必須基於歷史經驗及其他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。

管理階層將對估計與基本假設持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計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。

六、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
政府公債	\$ 13,482,500	\$ 11,777,857	\$ 17,007,153
金融債券	5,002,942	3,546,937	3,201,303
公司債	<u>1,923,942</u>	<u>2,229,237</u>	<u>2,229,584</u>
	<u>\$ 20,409,384</u>	<u>\$ 17,554,031</u>	<u>\$ 22,438,040</u>

七、附賣回債券投資

本公司證券部門於 108 年 12 月 31 日以附賣回為條件買入之債券為 100,059 仟元，經約定應於期後以 100,070 仟元賣回。

八、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
政府公債	\$ 65,356,388	\$ 50,850,186	\$ 46,669,514
金融債券	32,491,562	25,124,708	22,835,173
公司債	<u>23,717,581</u>	<u>19,433,796</u>	<u>13,422,052</u>
	<u>\$121,565,531</u>	<u>\$ 95,408,690</u>	<u>\$ 82,926,739</u>

本公司證券部門 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 2,144,089 仟元、2,271,178 仟元及 2,411,071 仟元。

九、附買回債券負債

本公司證券部門於 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以附買回為條件賣出之債券分別為 2,388,396 仟元、2,498,713 仟元及 2,616,676 仟元，經約定應分別於期後以 2,391,428 仟元、2,502,707 仟元及 2,620,442 仟元陸續買回。

十、綜合損益表項目明細

(一) 承銷業務收入

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
承銷手續費收入	<u>\$ 77,529</u>	<u>\$ 29,474</u>

(二) 營業證券出售淨利益

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
自 營		
在營業處所買賣	\$ 9,426	\$ 3,196
在等殖系統買賣	<u>65</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 9,491</u>	<u>\$ 3,196</u>

(三) 利息收入

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
債券投資利息收入	<u>\$ 874,399</u>	<u>\$ 782,297</u>
其 他	<u>178</u>	<u>3</u>
	<u>\$ 874,577</u>	<u>\$ 782,300</u>

(四) 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
債券投資利息收入	<u>\$ 37</u>	<u>\$ 113</u>

(五) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資已實現淨利益

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
處分損益	<u>\$ 559,877</u>	<u>\$ 89,792</u>

(六) 預期信用減損損失及迴轉利益

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	<u>(\$ 4,524)</u>	<u>\$ 3,252</u>

(七) 財務成本

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
附買回債券負債利息支出	\$ 4,269	\$ 4,615
聯行往來	<u>326,853</u>	<u>375,401</u>
	<u>\$ 331,122</u>	<u>\$ 380,016</u>

(八) 員工福利費用

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
薪資費用	\$ 5,532	\$ 4,861
勞健保費用	180	177
退休金費用	<u>163</u>	<u>154</u>
	<u>\$ 5,875</u>	<u>\$ 5,192</u>

(九) 折舊及攤銷費用

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
折舊費用	\$ 41	\$ 15
攤銷費用	<u>1,785</u>	<u>2,035</u>
	<u>\$ 1,826</u>	<u>\$ 2,050</u>

(十) 其他營業費用

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
租金	\$ -	\$ 320
什支	2,929	1,922
其他	<u>121</u>	<u>99</u>
	<u>\$ 3,050</u>	<u>\$ 2,341</u>

十一、關係人交易

(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	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
1. 玉山銀行	內部往來（帳列其他非流動負債）		<u>\$ 141,577,563</u>	<u>\$ 109,891,617</u>	<u>\$ 102,022,068</u>

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
2. 分攤總行之業務費用		
員工福利費用	\$ 5,875	\$ 5,192
折舊及攤銷費用	\$ 1,826	\$ 2,050
其他營業費用	\$ 77	\$ 379

十二、質押之資產

本公司證券部門 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 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：

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產(面額)			
—非流動	\$ 559,900	\$ 548,800	\$ 550,500

十三、重大或有負債及未認列之合約承諾：無。

十四、重大之災害損失：無。

十五、重大之期後事項：無。

十六、金融工具

(一) 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。

對無活絡市場公開報價之債務工具採現金流量折現法，本公司證券部門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。

按攤銷後成本衡量之債務工具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。

(二) 本公司證券部門 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以重複性基礎按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 非衍生金融工具 資產	109年6月30日			
	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產				
債務工具投資				
一流 動	\$ 20,409,384	\$ 1,402,724	\$ 19,006,660	\$ -
一非 流 動	121,565,531	16,252,792	105,312,739	-

以公允價值衡量 之金融工具項目 非衍生金融工具 資產	108年12月31日			
	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產				
債務工具投資				
一流 動	\$ 17,554,031	\$ 2,308,504	\$ 15,245,527	\$ -
一非 流 動	95,408,690	10,557,765	84,850,925	-

以公允價值衡量 之金融工具項目 非衍生金融工具 資產	108年6月30日			
	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產				
債務工具投資				
一流 動	\$ 22,438,040	\$ 11,464,290	\$ 10,973,750	\$ -
一非 流 動	82,926,739	10,022,050	72,904,689	-

本公司證券部門於每一報導期間結束日重新評估公允價值等級之分類以決定是否發生公允價值各等級間之移轉。

本公司證券部門於 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日無第 1 等級與第 2 等級間重大移轉情形。

(三) 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。

本公司證券部門對於債務工具投資之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

本公司證券部門投資之債務工具為透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資：

109 年 6 月 30 日

	透過其他綜合損益 按公允價值衡量
總帳面金額	\$140,813,124
備抵損失	(28,812)
攤銷後成本	140,784,312
公允價值調整	1,190,603
	<u>\$141,974,915</u>

108 年 12 月 31 日

	透過其他綜合損益 按公允價值衡量
總帳面金額	\$112,420,027
備抵損失	(24,288)
攤銷後成本	112,395,739
公允價值調整	566,982
	<u>\$112,962,721</u>

108 年 6 月 30 日

	透過其他綜合損益 按公允價值衡量
總帳面金額	\$ 104,568,017
備抵損失	(18,490)
攤銷後成本	104,549,527
公允價值調整	815,252
	<u>\$ 105,364,779</u>

本公司證券部門採行之政策係主要投資於信用評等為投資等級以上（含）且於減損評估屬信用風險低之債務工具。信用評等資訊由獨立評等機構提供。本公司證券部門持續追蹤外部評等資訊以監控投資債務工具之信用風險變化，並同時檢視債券殖利率曲線及債務人重大訊息等其他資訊，以評估債務工具投資自原始認列後信用風險是否顯著增加。

為減輕信用風險，本公司管理階層指派專責團隊建置信用評等資料庫，以評估債務工具投資之違約風險。信用評等資料除採用可得之獨立評等機構評等資訊外，亦就無外部評等資訊之項目參酌公開可得之財務資訊給予適當內部信用風險評估。

本公司證券部門考量外部評等機構提供之各等級歷史違約損失率、債務人現時財務狀況與其所處產業之前景預測，以衡量債務工具投資之 12 個月預期信用損失或存續期間預期信用損失。

本公司證券部門現行信用風險評等機制及各信用等級債務工具投資之總帳面金額如下：

109 年 6 月 30 日

信用等級	定義	預期信用 損失認列基礎	預期信用 損失率	總帳面金額
正 常	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	~0.16%	\$ 140,813,124

108 年 12 月 31 日

信用等級	定義	預期信用 損失認列基礎	預期信用 損失率	總帳面金額
正 常	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	~0.16%	\$ 112,420,027

108 年 6 月 30 日

信用等級	定義	預期信用 損失認列基礎	預期信用 損失率	總帳面金額
正 常	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	~0.16%	\$ 104,568,017

關於本公司證券部門透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資，其備抵損失變動資訊按信用風險評等等級彙總如下：

109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	信用等級 正 常 (1 2 個 月 預期信用損失)
109 年 1 月 1 日餘額	\$ 24,288
購入新債務工具	8,274
除 列	(4,093)
模型/風險參數之改變	343
109 年 6 月 30 日備抵損失	<u>\$ 28,812</u>

108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	信用等級 正 常 (1 2 個 月 預期信用損失)
108 年 1 月 1 日餘額	\$ 21,742
購入新債務工具	4,238
除 列	(6,500)
模型/風險參數之改變	(990)
108 年 6 月 30 日備抵損失	<u>\$ 18,490</u>

本公司證券部門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。

本公司證券部門債務工具投資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。

對於本公司證券部門資產負債表所認列之金融資產，本公司證券部門並無持有相關作為擔保之擔保品、淨額交割總約定或其他信用增強以減少對信用風險最大暴險金額。

本公司證券部門持有之部分金融資產，例如存出保證金等，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。

本公司證券部門 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日應收帳款之帳齡期間均在 0~30 天間，並未提列相關備抵損失。

3. 市場風險

市場風險係指因市場價格變動導致本公司證券部門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證券部門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，俾有效監控本公司證券部門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。

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%），本公司證券部門可能承受之「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證券部門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。本公司證券部門係根據過去 2 年之歷史資料評估歷史市場波動性。本公司證券部門係以變異數／共變異數法評估自有部位之風險值。實際之計算結果將用來定期監控並測試計算所使用之參數和假設之正確性。使用上述評估方法並無法防止過大之重大市場波動所導致之損失。

本公司證券部門之風險值資訊如下：

109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	109年6月30日
依風險類型									
匯 率	\$	446,959	\$	360,340		\$	642,164		\$ 554,502
利 率		358,016		231,753			527,967		480,229
風險分散	(	200,827)		-			-		(267,346)
暴險風險值合計	\$	604,148							\$ 767,385

108年度

歷史風險值(信賴水準

99%之10日風險值)	平	均	最	小	值	最	大	值	108年12月31日	108年6月30日
依風險類型										
匯 率	\$	402,023	\$	360,340		\$	483,537		\$ 382,817	\$ 387,559
利 率		284,428		226,048			590,951		372,443	239,002
風險分散	(	174,922)		-			-		(186,710)	(160,712)
暴險風險值合計	\$	511,529							\$ 568,550	\$ 465,849

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。

本公司證券部門具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

109年6月30日								
		外	幣	匯	率	新	臺	幣
<u>金 融 資 產</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美 元	\$	753,425		29.6610		\$	22,347,339	
人 民 幣		2,913,966		4.1962			12,227,584	
南 非 幣		2,411,036		1.7143			4,133,239	
澳 幣		8,069		20.3490			164,196	
<u>金 融 負 債</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美 元		678,886		29.6610			20,136,438	
人 民 幣		2,433,566		4.1962			10,211,730	
南 非 幣		2,075,722		1.7143			3,558,410	
澳 幣		6,246		20.3490			127,100	

108年12月31日							
外		幣	匯	率	新	臺	幣
<u>金 融 資 產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 元		\$	511,529		30.1130		\$ 15,403,673
人 民 幣			1,712,760		4.3244		7,406,659
南 非 幣			1,778,820		2.1408		3,808,098
澳 幣			1,771		21.1060		37,379

<u>金 融 負 債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 元		450,015		30.1130		13,551,302	
人 民 幣		1,278,625		4.3244		5,529,286	
南 非 幣		1,531,731		2.1408		3,279,130	

108年6月30日							
	外	幣	匯	率	新	臺	幣
<u>金 融 資 產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 元	\$	477,537		31.0800		\$	14,841,850
人 民 幣		1,760,927		4.5224			7,963,616
南 非 幣		1,179,978		2.1995			2,595,362
澳 幣		1,755		21.8010			38,261

<u>金 融 負 債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 元		424,249		31.0800		13,185,659	
人 民 幣		1,365,483		4.5224		6,175,260	
南 非 幣		1,012,400		2.1995		2,226,774	

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。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：

109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	\$ 956,156	\$ 972,554	\$ 462,718	\$ -	\$ -	\$ 2,391,428
應付款項	1,113,126	21,578	50,945	12,159	-	1,197,808

108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	\$ 171,083	\$ 1,385,232	\$ 741,885	\$ 204,507	\$ -	\$ 2,502,707
應付款項	31,810	37,457	18,266	19,147	-	106,680

108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	\$ 386,241	\$ 1,790,806	\$ 443,395	\$ -	\$ -	\$ 2,620,442
應付款項	1,411,612	17,794	27,468	23,801	-	1,480,675

(四) 金融資產移轉資訊

本公司證券部門在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之票券及債務證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映本公司證券部門於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，本公司證券部門於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但本公司證券部門仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

109年6月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 — 附買回條件協議	\$ 2,144,089	\$ 2,388,396	\$ 2,144,089	\$ 2,388,396	(\$ 244,307)

108年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 — 附買回條件協議	\$ 2,271,178	\$ 2,498,713	\$ 2,271,178	\$ 2,498,713	(\$ 227,535)

108年6月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 — 附買回條件協議	\$ 2,411,071	\$ 2,616,676	\$ 2,411,071	\$ 2,616,676	(\$ 205,605)

(五) 金融資產與金融負債之互抵

本公司證券部門有部分金融資產及金融負債符合互抵條件，但未於證券部門資產負債表中將金融負債總額抵銷金融資產總額後之金融資產淨額列報。本公司證券部門另自部分交易對手收取現金作為前述金融資產淨額之現金擔保品。該現金擔保品並不符合互抵條件，惟依相關擔保協議，於延滯及無償債能力或破產之情況下，該擔保品可用以抵銷金融資產及衍生金融負債之淨額。

下表列示上述受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產與金融負債相關量化資訊：

109 年 6 月 30 日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之		未於資產負債表互抵之相關金額	設定質押之現金擔保品	淨額
		已認列金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額			
待交割款項	\$ 3,808,366	\$ -	\$ 3,808,366	(\$ 1,106,875)	\$ -	\$ 2,701,491

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之		未於資產負債表互抵之相關金額	設定質押之現金擔保品	淨額
		已認列金融資產總額	列報於資產負債表之金融負債淨額			
附買回協議	\$ 2,390,738	\$ -	\$ 2,390,738	(\$ 2,144,089)	\$ -	\$ 246,649
待交割款項	1,106,875	-	1,106,875	(1,106,875)	-	-
總計	\$ 3,497,613	\$ -	\$ 3,497,613	(\$ 3,250,964)	\$ -	\$ 246,649

108 年 12 月 31 日

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之		未於資產負債表互抵之相關金額	設定質押之現金擔保品	淨額
		已認列金融資產總額	列報於資產負債表之金融負債淨額			
附買回協議	\$ 2,500,947	\$ -	\$ 2,500,947	(\$ 2,271,178)	\$ -	\$ 229,769

108 年 6 月 30 日

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之		未於資產負債表互抵之相關金額	設定質押之現金擔保品	淨額
		已認列金融資產總額	列報於資產負債表之金融負債淨額			
附買回協議	\$ 2,619,432	\$ -	\$ 2,619,432	(\$ 2,411,071)	\$ -	\$ 208,361

十七、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：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三億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三億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。
7. 國外設置分支機構及代表人辦事處資訊：無此情形。

十八、大陸投資資訊：無。

十九、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。

二十、其 他：無。

玉山商業銀行股份有限公司

證券部門透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動明細表

民國 109 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	到	期	日	利	率	%	面	額	帳	面	金	額	累	計	減	損	公	允	價	金	值	備	註
政府公債																								
央債 89113		109.11.14				5.3750		\$ 6,150,000		\$ 6,263,639			\$			-		101.8916		\$ 6,266,331				
央債 04113		109.10.15				1.2500		3,350,000		3,360,612						-		100.2885		3,359,665				
央債 99108		109.09.21				1.1250		1,500,000		1,503,272						-		100.1951		1,502,927				
其他 (註 1)								2,312,700		2,354,514						-				2,353,577				
								13,312,700		13,482,037						-				13,482,500				
公司債																								
其他 (註 1)								1,918,654		1,920,846			(		1,235)					1,923,942				
金融債券																								
其他 (註 1)								4,980,437		4,981,028			(		1,407)					5,002,942				
								\$20,211,791		\$20,383,911			(		2,642)					\$20,409,384				

註 1：各項金額未超過本項目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司

證券部門透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動變動明細表

民國 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表二

單位：新臺幣仟元

名 稱	期 面	初 額	餘 公 允 價 值	本 面	期 額	增 金	加 額	本 面	期 額	減 金	少 額	期 面	末 額	餘 公 允 價 值 (註 2)	累 計 減 損	提供擔保或質押情形
政府公債																
央債 04112	\$	650,000	\$ 661,625	\$	5,700,000	\$ 5,898,596	-	\$	-	\$	-	\$	6,350,000	\$ 6,560,221	\$ -	
其他 (註 1)		47,406,700	49,920,961		32,400,000	33,203,628	23,362,700		24,691,551				56,444,000	58,433,038	-	註 3
評 價			50,582,586			95,529								64,993,259	-	
			267,600											363,129	-	
			50,850,186											65,356,388	-	
金融債券 (註 1)		24,945,432	24,955,138		13,285,003	13,317,035	6,278,225		6,282,692				31,952,210	31,989,481	(12,490)	
評 價			169,570			332,511								502,081	-	
			25,124,708											32,491,562	-	
公司債 (註 1)		19,290,442	19,347,398		7,030,239	7,063,756	2,952,035		2,964,681				23,368,646	23,446,473	(13,680)	
評 價			86,398			184,710								271,108	-	
			19,433,796											23,717,581	-	
合 計			\$ 95,408,690											\$121,565,531	(\$ 26,170)	

註 1：各項金額未超過本項目金額百分之五。

註 2：已供作附買回條件交易之帳面金額為 2,144,089 仟元。

註 3：其中面額 310,000 仟元、80,400 仟元、119,500 仟元及 50,000 仟元係分別作為信託業賠償準備金、提存法院、債券等殖成交系統給付結算準備金及票券商營業保證金。

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 109 年 6 月 30 日

明細表三

單位：新臺幣仟元

	起 始 日	到 期 日	利 率 %	面 額	成 交 金 額
政府公債					
央債 90108	109.01.09	109.12.21	0.12-0.40	\$1,721,800	\$2,023,748
央債 90201	108.12.27	109.07.08	0.36	173,600	204,156
央債 98105	109.01.20	109.11.09	0.20-0.36	<u>136,700</u>	<u>160,492</u>
合 計				<u>\$2,032,100</u>	<u>\$2,388,396</u>

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門承銷業務收入明細表
民國 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表四

單位：新臺幣仟元

月	份	承銷業務收入	備	註
一	月 份	\$ 10,167		
二	月 份	24,205		
三	月 份	18,170		
四	月 份	3,509		
五	月 份	15,318		
六	月 份	<u>6,160</u>		
		<u>\$ 77,529</u>		

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 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表五

單位：新臺幣仟元

項	目	出售證券收入	出售證券成本	出售證券淨利益
自營商				
	在營業處所買賣			
	金融債券	\$ 377,187	\$ 368,131	\$ 9,056
	公司債	<u>326,154</u>	<u>325,784</u>	<u>370</u>
		<u>703,341</u>	<u>693,915</u>	<u>9,426</u>
	在等殖系統買賣			
	政府公債	<u>618,121</u>	<u>618,056</u>	<u>65</u>
	合計	<u>\$ 1,321,462</u>	<u>\$ 1,311,971</u>	<u>\$ 9,491</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 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表六

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
債券投資利息收入	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產息	\$ 874,399
其他（註）	<u>178</u>
合 計	<u>\$ 874,577</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 109 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
附買回債券負債利息支出		\$	4,269
聯行往來			<u>326,853</u>
合 計			<u>\$ 331,122</u>

玉山商業銀行股份有限公司

證券部門員工福利、折舊、攤銷及其他營業費用明細表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表八

單位：新臺幣仟元

項	目	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	備	註
員工福利費用					
薪資費用		\$ 5,532	\$ 4,861		
勞健保費用		180	177		
退休金費用		163	154		
折舊費用		41	15		
攤銷費用		1,785	2,035		
其他營業費用		<u>3,050</u>	<u>2,341</u>		
		<u>\$ 10,751</u>	<u>\$ 9,583</u>		

註：本公司證券部門於 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日全部員工人數皆為 4 人，其中未兼任員工之董事人數皆為 0 人。

社團法人台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第 1091672 號

會員姓名：
(1) 陳盈州

(2) 楊承修

事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所

事務所地址：台北市信義區松仁路 100 號 20 樓

事務所電話：27259988

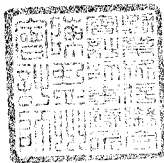
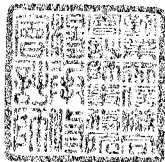
事務所統一編號：94998251

會員證書字號：
(1) 北市會證字第 3938 號

委託人統一編號：86517510

(2) 北市會證字第 3123 號

印鑑證明書用途：辦理玉山商業銀行股份有限公司 109 年上半年度（自民國 109 年 1 月 1 日至 109 年 6 月 30 日）財務報表之查核簽證。

簽名式（一）	陳盈州	存會印鑑（一）	
簽名式（二）	楊承修	存會印鑑（二）	

理事長：



核對人：



中華民國 109 年 7 月 13 日